

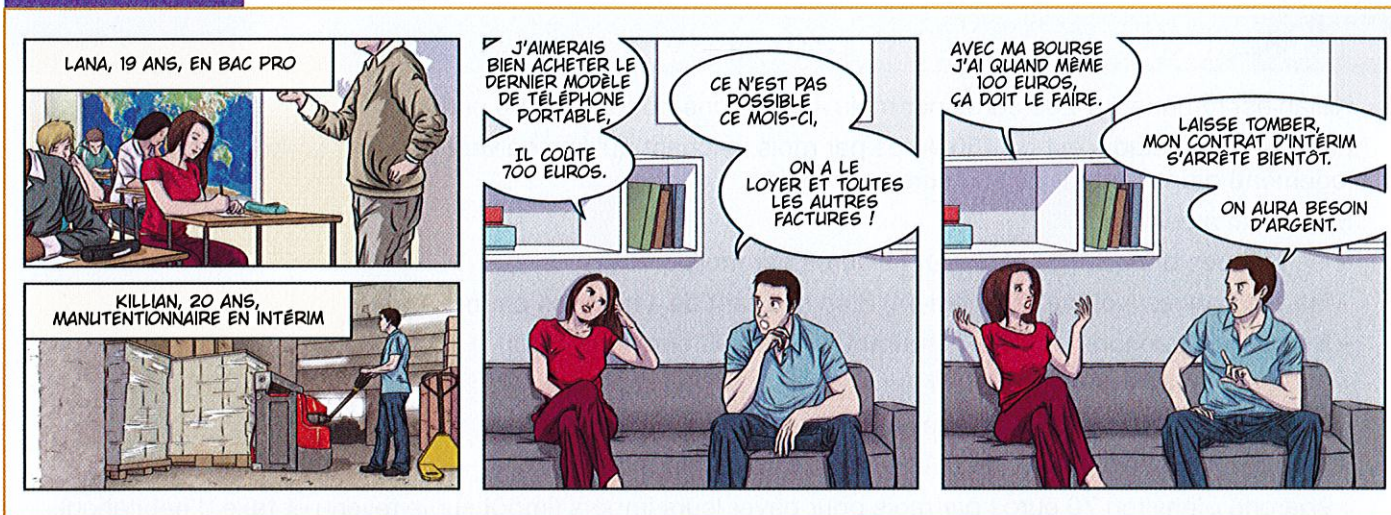
SÉQUENCE

7

Le budget et l'épargne

Objectif de la séquence : Je dois être capable de gérer mon budget.

Situation



J'analyse la situation

Identifiez le problème posé dans la **situation** en choisissant la proposition correcte.

- Comment acheter le dernier modèle de portable en étant élève en bac pro ?
- Comment gérer son budget ?
- Comment trouver du travail en agence d'intérim ?

Identifiez les éléments de la **situation**.

- Quoi ?** Quelle est la nature du problème ?
- Qui ?** Qui est concerné par le problème ?
- Comment ?** Comment apparaît le problème ?
- Pourquoi ?** Pourquoi faut-il résoudre le problème ?

Je mobilise mes connaissances

Activité 1 Les éléments du budget

1 **Remplacez** correctement les étiquettes suivantes afin de retrouver la définition du mot « budget ».

particulier recettes (= revenus) période donnée dépenses (= sommes d'argent prélevées)

Le budget est l'ensemble des et des
d'un pour une

2 **Soulignez** dans le **doc. A** les recettes et **entourez** les dépenses de Killian et Lana.

Doc. A Recettes et dépenses de Killian et Lana


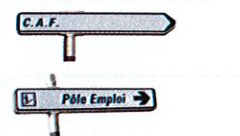


Killian est rémunéré 1 295 euros par mois. Lana a une bourse de 100 euros par mois.

La location du studio est de 480 euros par mois, sachant qu'ils reçoivent des APL (aide personnalisée au logement) d'un montant de 200 euros par mois.

S'ajoutent à cela :

- les factures d'électricité et d'eau (79 euros par mois) ;
- les assurances (voiture et logement) d'un montant de 110 euros par mois ;
- les frais de transport, dont le carburant (environ 90 euros par mois) ;
- 330 euros par mois environ pour les courses ;
- 70 euros par mois pour leurs loisirs (abonnements au sport, sorties) ;
- les abonnements téléphones et Internet, 89 euros par mois ;
- épargne d'environ 70 euros par mois pour payer leurs impôts (impôt sur le revenu et taxe d'habitation).

3 **Reliez** les différents types de revenus à leur définition et à l'exemple correspondant.

Revenus	Définitions	Exemples
Revenus du travail 	Revenus provenant du patrimoine immobilier.	Gain aux jeux de grattage, indemnités de licenciement, etc.
Revenus sociaux 	Revenus non perçus de façon habituelle.	Loyers qu'on perçoit quand on met un bien dont on est propriétaire en location.
Revenus fonciers 	Revenus versés par l'État ou par des organismes sociaux en fonction de la situation de l'individu.	Salaire, prime, etc.
Revenus exceptionnels 	Revenus gagnés en échange d'un travail fourni.	Allocations familiales, aide au logement, Pôle Emploi, etc.

4 À l'aide des définitions et des lettres données dans le désordre dans le tableau ci-dessous, **retrouvez** le terme qui correspond à chaque type de dépenses, et **donnez** un exemple pour chaque type de dépenses.

Les différents types de dépenses	Définitions	Exemples
AESRCHG XEFIS	Dépenses connues à l'avance, à payer à échéances régulières.
SEDENPES NTOUCRAES	Dépenses liées à des achats obligatoires mais dont le montant et la fréquence peuvent varier.
PENSEDES COCESILLESAONN	Dépenses pouvant être réduites ou reportées.

Activité 2 La gestion du budget

5 Reliez chaque situation au type de budget dont il est question.

Situation n°1 :

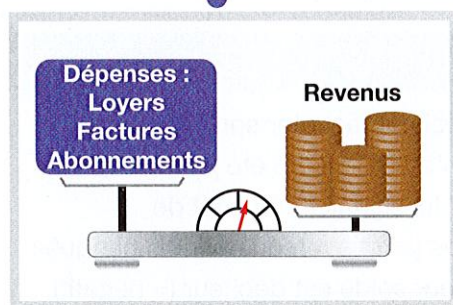
José et Cynthia ont du retard dans leur versement de loyer, car ils dépensent plus qu'ils ne gagnent.

Situation n°2 :

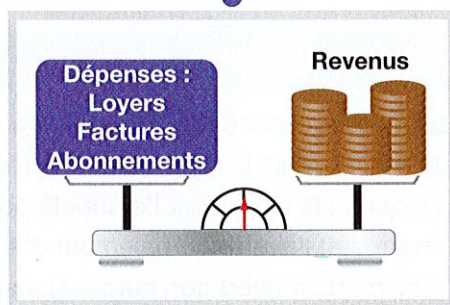
Fabien a bien géré son budget ce mois-ci. Il a donc pu mettre 300 euros de côté.

Situation n°3 :

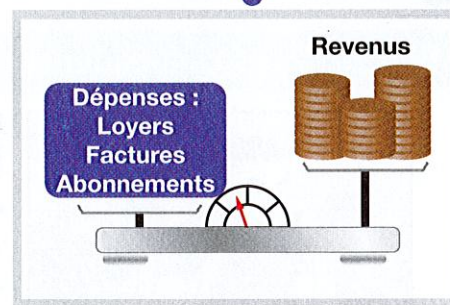
Medhi rêve de partir en vacances dans un pays lointain mais le solde de son compte en banque en fin de mois n'est que de 20 euros.



Budget excédentaire (= solde positif)
→ Les dépenses sont inférieures aux revenus.



Budget équilibré
→ Les dépenses sont environ égales aux revenus.



Budget déficitaire (= solde négatif)
→ Les dépenses sont supérieures aux revenus.

→ Solde = différence entre les recettes et les dépenses.



6 À l'aide du **doc. A** et de la **vidéo**, **remplissez** le budget mensuel de Killian et Lana.

Gérer son budget

lienmini.fr/3871-07



Budget mensuel de Killian et Lana	
Revenus (= recettes)	Dépenses (= débit)
Total des revenus :	Total des dépenses :
Solde : revenus – dépenses =	

7 **Indiquez** si le budget de Killian et Lana est excédentaire, équilibré ou déficitaire. **Justifiez** votre réponse.

.....
.....

8 **Soulignez** dans le **doc. B** les trois conséquences de l'achat de Lana.

Doc. B Les conséquences d'un budget déficitaire



Malgré les réticences de Killian, Lana décide d'acheter son téléphone (700 euros). Mais le loyer de 480 euros n'a pas encore été prélevé. Killian est inquiet : la banquière l'a appelé pour lui signaler un achat de 700 euros et l'avertir du paiement d'agios (= frais retenus par les banques en cas de découvert non autorisé), car leur solde est débiteur (= négatif). De ce fait le prélèvement du loyer a été refusé.

Au même moment, le propriétaire les appelle pour réclamer son dû. Lana prend rendez-vous avec la banquière.

Heureusement, ils ont 1 700 euros sur un compte pour les imprévus.

9 **Indiquez** la solution pour payer leur loyer.

.....
.....

Activité 3 L'épargne

Se constituer une épargne signifie qu'on met en réserve (= mettre de côté) une somme d'argent qu'on ne dépense pas.

10 Identifiez dans le **doc. C** les quatre critères à prendre en compte lors du choix d'une épargne.

11 Indiquez vrai ou faux en face de chaque affirmation.

→ Le taux d'intérêt du LDD est de 0,75 %.



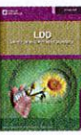

→ Le montant minimum pour l'ouverture d'un LEP est de 10 euros.

→ Le capital du LEP est disponible immédiatement.

Toute personne, quel que soit son âge, peut ouvrir un livret jeune.

12 Identifiez les deux types d'épargne que Killian et Lana doivent choisir pour avoir un taux d'intérêt intéressant.

Doc. C Les différents types d'épargne (au 1^{er} janvier 2017)

Différents types d'épargnes	Montant minimum pour l'ouverture	Taux d'intérêt	Disponibilité du capital	Conditions d'ouverture
Livret A 	10 euros	0,75 %	Disponibilité immédiate	Toute personne, quel que soit son âge.
Livret jeune 	15 euros	0,75 à 2 % en fonction des banques	Disponibilité immédiate	Toute personne entre 12 et 25 ans.
Livret de développement durable (LDD) 	10 euros	0,75 %	Disponibilité immédiate	Toute personne mineure disposant de revenus professionnels, ou majeure ayant un domicile fiscal.
Livret d'épargne populaire (LEP) 	30 euros	1,25 %	Disponibilité immédiate	Toute personne majeure ou mineure avec des revenus inférieurs à certaines limites.

Je propose des solutions

Entourez les solutions que Killian et Lana peuvent mettre en place pour ne pas être à découvert.

Utiliser leur épargne

Diminuer les abonnements téléphoniques et Internet

Diminuer le montant des assurances logement et voiture

Je retiens les mots clés

Remplacez les mots clés correctement dans le texte ci-dessous.

Les éléments du budget

- Un budget est l'ensemble des (= revenus) et des (= sommes d'argent déboursées) d'un particulier pour une période donnée.
- Les revenus sont de trois sortes :
 - les : rémunération perçue par un individu en échange du travail qu'il fournit à une entreprise privée ou publique ;
 - les ; revenus versés par l'État ou des organismes sociaux ;
 - les revenus exceptionnels : revenus non perçus de façon habituelle.
- Les dépenses sont de trois types :
 - les
 - les dépenses courantes ;
 - les

Gérer son budget

- Il existe trois types de budgets :
 - quand les recettes sont supérieures aux dépenses :
 - quand les recettes sont inférieures aux dépenses :
 - quand les recettes sont égales aux dépenses :

L'épargne

- Gérer correctement ses comptes évite d'être dans son budget mais cela permet également d'épargner pour réaliser un projet ou faire face aux imprévus. Épargner consiste à ne pas dépenser tout son argent, de manière à en mettre une partie de côté.
- Les critères de choix d'une épargne sont les suivants : disponibilité de l'argent placé,, conditions d'ouverture, montant minimum à placer au début.

→ Mots clés

- charges fixes
- recettes
- taux d'intérêt
- revenus du travail
- budget équilibré
- dépenses occasionnelles
- budget excédentaire
- en déficit
- dépenses
- revenus sociaux
- budget déficitaire

Je vérifie mes connaissances

Cochez les bonnes réponses.

- 1 Le budget est :**
 - l'ensemble des dépenses effectuées durant le mois.
 - le salaire versé en échange d'un travail fourni.
 - l'ensemble des recettes et des dépenses d'un particulier pour une période donnée.
- 2 Les charges fixes correspondent :**
 - aux charges de la vie de tous les jours.
 - aux dépenses connues à l'avance et qui sont à payer sans retard.
 - aux dépenses nécessitées par l'achat ou le renouvellement d'un équipement.
- 3 Un budget déficitaire, c'est lorsque :**
 - les recettes sont supérieures aux dépenses.
 - les recettes sont inférieures aux dépenses.
 - les recettes sont égales aux dépenses.
- 4 Dans les dépenses occasionnelles, on trouve :**
 - l'achat de meubles et de matériels électroménager.
 - les dépenses liées aux vacances.
 - le loyer.



Tests en ligne

Le budget et l'épargne

lienmini.fr/3871-102

