

JEU DU BUDGET

Fiche de travail

Introduction

Dans cette unité de cours, vous étudiez les finances d'un ménage suisse. Vous vous mettez à la place d'une personne seule, d'un couple ou d'une famille avec enfant et avez pour mission de planifier les dépenses du ménage que vous avez choisi au regard des coûts des différents postes concernés et devez alors établir un budget correspondant.

Déroulement

► Recherche

L'enseignant vous remet une enveloppe avec des informations sur votre ménage. Commencez par déterminer le lieu où vit le ménage (commune et canton). N'oubliez pas que le choix de la localité a des répercussions sur votre budget. En effet, la fiscalité, les coûts de l'immobilier et les frais de mobilité (trajet jusqu'au lieu de travail) sont directement fonction du lieu de domicile.

Puis, examinez votre situation financière dans le détail. De quels revenus dispose votre ménage? Quel est votre taux d'imposition? Combien pouvez-vous consacrer à votre logement, votre mobilier, vos déplacements et vos loisirs? En vous aidant des liens suggérés dans la liste, recherchez sur l'Internet les différents coûts de la vie.

► Budget mensuel du ménage

Etablissez maintenant le budget mensuel de votre ménage. Il n'est pas nécessaire que le budget tombe juste. L'épargne à la fin du mois peut tout à fait être positive ou négative. Si elle est négative, cela implique que vous devez assumer une partie des dépenses avec votre patrimoine.

Vous pouvez établir votre budget soit sur la fiche de travail fournie soit à l'onglet «Budget mensuel du ménage» du fichier Excel. Les enveloppes et l'argent factice vous aident dans la résolution de l'exercice.

► Comparaison des différents budgets des ménages

Discutez de vos résultats au sein du groupe.

Répondez alors aux questions suivantes:

1. Quels postes du budget ont été faciles à déterminer?
2. Pour quels postes, l'estimation a-t-elle été plus compliquée?
3. Quels postes du budget sont selon vous «fixes», c'est-à-dire incontournables?
4. Quels postes sont plutôt flexibles selon le mode de vie?
5. Comparez le budget de deux ménages similaires mais domiciliés dans des localités différentes. Quelles différences constatez-vous? Comment s'expliquent-elles?
6. Comparez la situation budgétaire de couples avec enfants de celle de couples sans enfant. Quelles différences constatez-vous? Pour quels postes budgétaires les différences sont-elles les plus importantes?
7. Comparez l'épargne réalisable par les différents types de ménage. Que constatez-vous?
8. Comment se positionne votre budget par rapport à la moyenne suisse? Y-a-t-il des différences? Si oui, lesquelles? Comment ces différences s'expliquent-elles?*
9. Quelles divergences présentent les budgets des différents profils de ménages par rapport à la moyenne suisse?*

Exercice complémentaire

► Budget annuel personnel

Etablissez maintenant votre propre budget annuel. La répartition annuelle diffère de la planification mensuelle en ce que les postes budgétaires n'ont pas forcément un niveau constant tout au long de l'année.

Certains mois sont plus propices que d'autres aux dépenses ou à l'épargne. Utilisez la fiche de travail ou l'onglet «Budget annuel personnel» du fichier Excel.

* Utilisez l'onglet «Comparaisons des budgets» du fichier Excel