Comment établir son budget?

Fiche de travail

Introduction

Dans ce module, vous étudiez les finances d'un ménage suisse. Vous vous mettez à la place d'une personne seule avec ou sans enfant, d'un couple ou d'une famille avec enfant. Vous avez pour mission de planifier les dépenses du ménage qui vous a été attribué au regard des coûts des différents postes concernés et devez alors établir le budget correspondant.

Déroulement

- **Répartition spontanée**
  Vous recevez de votre enseignant un plateau de jeu ainsi qu'une enveloppe avec des informations sur votre ménage. L'argent du jeu dans l'enveloppe représente le revenu de votre mélange. Répartissez votre revenu sur les 10 postes budgétaires du plateau de jeu, selon l'estimation que vous vous faites de la répartition du revenu de votre ménage. Pour identifier les postes budgétaires, aidez-vous de l'explication des symboles au verso de ce document.

- **Recherche**
  Déterminez maintenant 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) dépendent directement du lieu de domicile.
  Examinez maintenant votre situation financière dans le détail: Que pouvez-vous permettre avec le revenu de votre ménage? Quelle part de votre revenu doit être consacrée aux impôts? Combien pouvez-vous dépenser pour votre logement, vos appareils électroménagers, vos déplacements et vos loisirs? A la différence de votre répartition spontanée, vous pouvez maintenant, à l'aide du document **«Liste de liens»** déterminer les différents coûts de la vie de votre ménage.

- **Budget mensuel du ménage**
  Adaptez maintenant les montants de votre répartition spontanée. D'une fois que vous avez convenu d'une répartition, reportez les montants de votre budget au dos de ce document sous «Saisie du budget mensuel du ménage». Il n'est pas nécessaire que le budget tombe juste. Le montant restant à la fin du mois peut tout à fait être positif ou négatif. Si ce montant est positif, vous pouvez déposer votre épargne sur la tirelire en forme de cochon se trouvant au centre du plateau de jeu.
  Si ce montant est négatif, votre ménage s'endette (temporairement). Dans ce cas, vous devez emprunter de l'argent supplémentaire auprès de votre enseignant. En retour, votre enseignant vous transmettra une reconnaissance de dette représentée par un Post-it que vous collerez sur la tirelire en forme de cochon se trouvant au centre du plateau de jeu.

- **Comparaison des différents budgets mensuels**
  Discutez des résultats de votre profil de ménage avec des groupes ayant d'autres profils. Utilisez les questions suivantes:
  1. Comment votre structure de dépenses a-t-elle évolué entre votre répartition spontanée et la recherche sur Internet? Quelles étaient les raisons de cette différence?
  2. Quels postes budgétaires sont selon vous «fixes», c'est-à-dire incontournables? Lesquels sont plutôt flexibles en fonction du mode de vie?
  3. Comparez le budget de deux ménages similaires mais domiciliés dans des localités différentes. Quelles différences constatez-vous? Comment s'expliquent-elles?
  4. Comparer 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?
  5. Comparez le montant restant à la fin du mois pour les différents types de ménage. Que constatez-vous? Quelle est l'utilité de posséder un montant positif à la fin du mois? Quelles sont les conséquences d'un montant négatif à la fin du mois et comment l'interpréter?
  6. 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?[1]
  7. Quelles divergences présentent les budgets des différents profils de ménages par rapport à la moyenne suisse?[1]

Exercice complémentaire

- **Budget annuel personnel**
  Etablissez maintenant votre propre budget annuel. La répartition annuelle est différente de la planification mensuelle car 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 d'évaluation imprimée **«Budget annuel personnel»** du fichier Excel **«Exercice complémentaire».**

[1] Utilisez l'onglet **«Comparaison des budgets»** du fichier Excel **«Evaluation du jeu».**

Saisie du budget mensuel du ménage

Entrez les résultats du budget mensuel de votre ménage sur chaque poste budgétaire correspondant. Si vous avez des questions sur le contenu exact des postes budgétaires, interrogez votre enseignant.

1 Impôts
Impôts fédéraux, cantonaux et communaux, taxes officielles

Dépenses mensuelles: _____

2 Santé
Primes d'assurances, consultations médicales, médicaments

Dépenses mensuelles: _____

3 Assistance et cadeaux
Cadeaux, dons, pensions alimentaires, contributions de soutien

Dépenses mensuelles: _____

4 Logement
Logement, énergie

Dépenses mensuelles: _____

5 Alimentation
Nourriture, boissons

Dépenses mensuelles: _____

6 Habillement et soins corporels
Vêtements, chaussures, produits d'hygiène, coiffeur

Dépenses mensuelles: _____

7 Ménage et assurance vie
Mobilier, équipement du ménage, assurances

Dépenses mensuelles: _____

8 Mobilité
Transports privés et transports en commun

Dépenses mensuelles: _____

9 Communication et appareils électroniques
Téléphonie, Internet, TV, ordinateur

Dépenses mensuelles: _____

10 Loisirs et formation
Sorties, vacances, hobbys, formation

Dépenses mensuelles: _____

Montant restant
Epargne/Dette

Montant restant à la fin du mois: _____