

Set d'exercices

1) a) Avez-vous déjà établi un budget au cours de votre vie? Si oui, cochez l'outil que vous avez alors utilisé.

☐ Crayon et papier

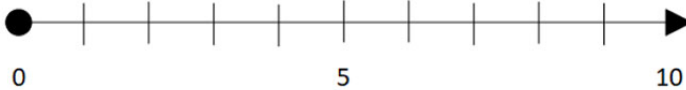
☐ Application

☐ E-banking

☐ Tableau Excel

b) À combien se montent vos dépenses mensuelles? Indiquez votre estimation en francs.

c) L'échelle ci-dessous décrit le comportement d'épargne sur une échelle de 0 à 10. Où vous situez-vous: êtes-vous plutôt fourmi (économe) ou cigale (dépensier / dépensière)? Argumentez votre réponse.



0-2

2-4

4-6

6-8

8-10

- 2) Téléchargez l'application «BudgetCH» sur votre smartphone ou votre tablette à partir de l'[Apple Store](#) ou de [Google Play](#).



- a) Lisez attentivement le cas pratique «[Online budgeting](#)» et entrez tous les revenus et les dépenses de Sofia dans l'application sous la rubrique «Budget».
- b) Obtenez-vous un excédent de 120 francs par mois? Comparez les valeurs entrées dans l'application avec l'un ou l'une de vos camarades.

-
- 3) Pour les frais fixes les plus importants, c'est-à-dire pour le logement, l'assurance, les impôts et les transports en commun, Sofia met en place des virements permanents par *e-banking*. En outre, Sofia s'efforce d'enregistrer chaque jour ses dépenses variables dans l'application. Elle constate rapidement qu'elle a oublié certaines dépenses et que ses estimations ne sont donc pas bonnes.
- a) Lisez les textes ci-dessous et enregistrez les nouveaux montants dans les bonnes rubriques de l'application.

- b) Notez à chaque fois s'il s'agit de dépenses fixes ou variables. Pour les dépenses variables, précisez celles qui sont de nature provisionnelle. Argumentez votre réponse.

Réponse possible:

- Sofia préfère porter des lentilles de contact plutôt que des lunettes. Les lentilles de deux semaines reviennent à 120 francs par an.

a	Dépenses variables > Médecin et médicaments > Dentiste/Ophthalmologue/ Médicaments: +10 francs par mois
b	Dépenses variables de nature provisionnelle, car Sofia pourrait rapidement passer aux lunettes. Toutefois, il s'agit d'une dépense annuelle pour laquelle Sofia devrait constituer des réserves.

- À côté de ses cours de yoga, Sofia joue de temps en temps au tennis avec une amie. Deux heures de location du cours de tennis reviennent à 50 francs par mois.

a	
b	

- L'abonnement de son téléphone portable vient d'expirer, il reposait sur une offre promotionnelle. Elle souscrit un nouveau contrat et paie 10 francs de plus qu'avant par mois.

a	
b	

- Sofia peut de temps en temps emprunter la voiture de ses parents, par exemple pour déménager ses meubles. Elle doit simplement prendre en charge les frais d'essence. Elle réserve 120 francs par an dans son budget à cet effet.

a	
b	

- Sofia souhaite offrir un séjour d'une semaine à la montagne à son ami. Elle économise 10 francs par mois dans ce but.

a	
b	

- c) Notez l'excédent mensuel sur lequel Sofia peut encore compter. Conseil: consultez la page récapitulative de l'application.

- 4) Sofia rêve depuis longtemps de suivre une formation continue dans le domaine du cinéma. Après avoir obtenu l'accord de son employeur, elle s'inscrit à un cours extra-professionnel d'un an à l'école d'arts visuels de Berne. Ce dernier lui prend un jour de travail par semaine et coûte 6240 francs au total.

- a) De combien de pourcent Sofia doit-elle réduire son temps de travail?

- b) Déterminez combien d'argent Sofia peut encore gagner pendant sa formation.

- c) La décision de Sofia a des répercussions sur les trois catégories budgétaires suivantes. Déterminez s'il s'agit de revenus, de dépenses fixes ou variables (X).

Catégorie budgétaire	Revenus	Dépenses fixes	Dépenses variables
Revenus nets	☐	☐	☐
Impôts	☐	☐	☐
Formation initiale et continue	☐	☐	☐

- d) Sofia suit maintenant sa formation. Déterminez le montant que Sofia doit planifier pour les quatre catégories budgétaires. Insérez les nouvelles valeurs budgétisées par mois dans le tableau (en CHF). Conseil: utilisez le **Simulateur fiscal en ligne** pour la catégorie budgétaire «Impôts»: Sofia est de confession romaine-catholique et son code postal (NPA) est 1700. Comme elle vient de terminer son apprentissage, elle ne possède pas encore de fortune nette.

Catégorie budgétaire	Valeur mensuelle budgétisée jusqu'à en CHF	Nouvelle valeur budgétisée par mois
Revenus nets	4200	
Impôts	$8280/12 = \sim 690$	
Formation initiale et continue	0	

- e) Déterminez si les nouvelles valeurs budgétisées permettent à Sofia d'épargner davantage ou moins. Conseil: aidez-vous des phrases suivantes.

- Si les revenus baissent, Sofia peut épargner moins. Si les revenus augmentent, Sofia peut épargner plus.
- Si les dépenses baissent, Sofia peut épargner plus. Si les dépenses augmentent, Sofia peut épargner moins.

Revenus nets: Sofia peut... ...épargner plus ...épargner moins

Impôts: Sofia peut... ...épargner plus ...épargner moins

Formation initiale et continue: Sofia peut... ...épargner plus ...épargner moins

- f) Entrez les nouvelles valeurs budgétisées dans l'application. Notez pour finir si Sofia peut encore mettre de l'argent de côté et combien.

- g) Indiquez deux postes de dépenses que Sofia peut réduire rapidement. Indiquez un autre poste de dépenses pour lequel elle peut uniquement épargner sur le long terme. Argumentez votre réponse et utilisez les termes techniques correspondants.

- 5) Au quotidien, Sofia règle toutes ses dépenses avec sa carte de débit, de crédit ou avec l'application Twint. Lorsqu'elle sort le soir avec ses amis, elle trouve pratique d'avoir simplement à approcher sa carte ou son smartphone du terminal de paiement. Or, le lendemain matin, elle prend souvent peur à la vue de tout ce qu'elle a dépensé la nuit précédente en boissons, billets d'entrée et taxis.

- a) Conseillez à Sofia le moyen de paiement qui lui permettrait de mieux contrôler ses dépenses lorsqu'elle sort le soir.

- b) Indiquez quel mode de paiement permet de garder la meilleure vue d'ensemble sur ses dépenses. Avancez deux arguments pour étayer votre réponse.

- 6) a) Les affirmations suivantes sont-elles justes ou fausses? Cochez les affirmations correctes. Pour les affirmations incorrectes, expliquez sous forme de phrases les raisons pour lesquelles elles sont erronées.

- ☐ En Suisse, se loger coûte cher. Il faut donc prévoir au moins la moitié de ses revenus pour payer le loyer et les charges.

- ☐ Les primes de caisse maladie diffèrent fortement selon la franchise, le prestataire ou le modèle d'assurance choisis.

- ☐ Concernant l'assurance-maladie, le principe est le suivant: plus la franchise est élevée, plus la prime est faible. En contrepartie, en cas de maladie, il faut pouvoir assumer seul/seule une plus grande part des frais médicaux.

- ☐ Pour les jeunes, une franchise élevée est toujours la meilleure solution.

- ☐ Il est plus rapide de faire des économies sur les dépenses fixes.

- ☐ Pour les factures irrégulières (frais variables), il est recommandé de mettre en place un système de recouvrement direct ou un virement permanent.

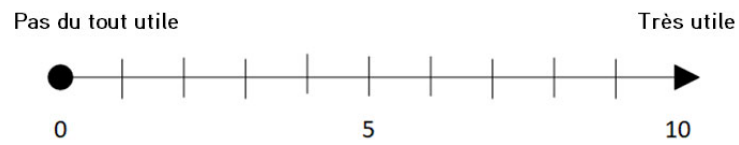
- b) Établir un budget n'est pas quelque chose dont on ne s'occupe qu'une seule fois; il faut le vérifier en permanence. Cochez les affirmations que vous trouvez personnellement intéressantes. Pour les autres, expliquez les raisons pour lesquelles vous ne les trouvez pas pertinentes.

- ☐ Il suffit d'établir un budget une fois dans sa vie.

- ☐ Il faut établir un nouveau budget à chaque changement de vie important (comme c'est le cas ici de Sofia).

- ☐ Il suffit de consulter son relevé de compte pour savoir où en est sa situation financière.

- 7) Après tout ce que vous venez d'apprendre, trouvez-vous qu'il est utile d'établir un budget? Indiquez votre réponse sur l'échelle de 0 (absolument pas, c'est bien trop compliqué) à 10 (j'essaie tout de suite). Argumentez votre réponse en trois phrases au minimum.



0-2

2-4

4-6

6-8

8-10