

# « De l'initiative à l'autonomie : des compétences pour demain. »

## Fiche action n° 5 ETABLIR UN BUDGET Carnet de comptes

*« Je sais traiter, organiser et analyser des données chiffrées ; je sais apprécier tant d'un point de vue qualitatif que quantitatif, le taux d'évolution d'une grandeur. »*

*« Je sais créer et modifier des documents numériques en utilisant différents outils de publication (traitement de texte, tableur,...) »*

**Avant-propos :** Le projet « De l'initiative à l'autonomie : des compétences pour demain » a été élaboré pour être mis en œuvre dans le cadre de l'accompagnement personnalisé « Zellidja » qui consiste à faire travailler les élèves sur des compétences transversales nécessaires dans les études et l'orientation. Le vecteur de travail choisi est le voyage. Aussi, entre autre, les élèves qui le souhaitent peuvent élaborer un voyage scolaire ou postuler pour une bourse de voyage Zellidja.

## Enjeux

Dans cette activité traitant de l'élaboration d'un budget on traitera deux enjeux :

- 1- Le traitement, l'organisation et l'analyse des données est une compétence qui renvoie par certains aspects à la reconnaissance et à l'exploitation de situations de proportionnalité. Elle a pour caractéristique spécifique de mesurer l'aptitude du jeune à choisir une démarche adaptée pour analyser les conditions d'évolution d'une grandeur en fonction d'une autre. L'élaboration d'un budget avec des variables très diverses (durée, saison, distance, prix carburant, taux de change, contexte géopolitique promotions, nourriture, logement, transports, etc.) permet au jeune de s'approprier les fluctuations de son budget (dépenses et recettes) de façon extrêmement pratique et concrète. La confrontation entre la prévision et la réalisation éclaire sur les techniques d'ajustement à mettre en œuvre : quelle dépense réduire ? Quelle ressource augmenter ?
- 2- Le format numérique pour ce genre d'activité s'impose en raison de ses avantages évidents tant du point de vue du stockage que du traitement des informations récoltées pour monter un budget. Une certaine technicité est donc requise pour effectuer ce type de tâches en respectant des règles précises de publication, de format ...et d'exactitude. L'utilisation de devises étrangères amène à comprendre et utiliser les taux de change afin de pouvoir suivre ses dépenses « en monnaie locale » sans difficulté.

## Difficultés

La complexité de l'élaboration d'un budget en fonction des nombreuses variables afférentes est une véritable découverte pour le jeune. A cela, s'ajoutent le fait que le problème posé est ouvert et que le jeune doit de lui-même indiquer ce qui devra apparaître dans les colonnes. Aux calculs et à la recherche des informations il faut donc aussi conjuguer initiative et autonomie par rapport au projet personnel de l'élève.

Cette partie sur le budget devient ludique quand le jeune se projette sur un projet personnel qu'il aimerait voir aboutir. Il comprend alors la dimension économique de son projet et ce que concrètement signifie un budget. **Cet apprentissage préfigure les bases du budget personnel du jeune lorsqu'il accèdera à son autonomie financière.**

Aussi cette activité trouvera sa place quand le jeune aura suffisamment réfléchi à l'élaboration de son projet.

# « De l'initiative à l'autonomie : des compétences pour demain. »

## Mise en pratique

Pour le professeur	Pour l'élève :
INVITER un représentant de l'association FINANCES et PEDAGOGIE pour faire un exposé.  PROPOSER un exemple (comme celui fait par un boursier ZELLIDJA) pour expliciter ce qu'est un budget et ce que l'on attend comme rendu.	Prendre conscience de l'utilité des comptes et de leur finalité (équilibre budgétaire, estimation des dépenses et des recettes,...) Elaborer un budget: -c'est concrétiser un projet ; -c'est trier les actions faisables des actions impossibles et donner ainsi une réalité au projet -c'est s'assurer de l'existence de recettes égales aux dépenses envisagées -enfin c'est rédiger un document technique clair et concis que l'on peut défendre en argumentant poste par poste.

## Liens avec le projet

Quel que soit le projet envisagé par le jeune, le budget est une pièce essentielle de celui-ci. Dans le cadre d'une demande de bourse de voyage ZELLIDJA il s'agit de présenter un budget qui sera défendu devant un jury. Au retour il faut rendre un carnet de comptes avec tous les justificatifs montrant que le budget de départ a pu être respecté. Ramener un carnet de comptes – et ses justificatifs - c'est constater que la réalité diffère des prévisions, aussi fines soient-elles, et qu'il faut apprendre comment faire avec !

## Activité 1 « Que prendre en compte dans un budget ? »

**Support :** [www.zellidja.com](http://www.zellidja.com)

**Lieu :** salle équipée d'ordinateurs et d'Internet

**1-Dans la rubrique « Je fais mon projet » du site Zellidja, le jeune a accès au texte ci-dessous. On lui demande de faire une prise de notes pour relever les mots qui lui serviront d'établir une première liste des postes budgétaires après en avoir fait le tri.**

*« Dans les recettes, faire figurer le montant souhaité de la bourse (900 euros maximum pour un premier voyage et 1100 euros maximum pour un deuxième voyage), plus pour compléter si besoin le budget : les rémunérations de petits boulots effectués ou à venir, et les bourses complémentaires.*

*La débrouillardise est très appréciée. Par exemple, un petit boulot pendant le voyage, ou l'obtention d'une bourse complémentaire (municipale...) avant de partir, à condition toutefois que la bourse Zellidja pèse pour plus de la moitié du budget. Un soutien d'ordre familial par contre, est perçu comme un manque d'autonomie et doit rester très marginal.*

*Les dépenses doivent tenir compte des frais avant, pendant, et après le voyage : cela implique de nombreuses*

# « De l'initiative à l'autonomie : des compétences pour demain. »

rubriques (transports, photos, hébergement, nourriture, fabrication du rapport). Ce montant total des dépenses peut bien sûr être supérieur à la bourse Zellidja, du moment qu'il est égal au total des recettes.

Les frais de transport, notamment en avion, doivent rester raisonnables, et laisser une place suffisante aux frais sur place. Un voyage Zellidja n'est pas un prétexte pour produire des tonnes de CO2. D'ailleurs, d'excellents voyages ont été faits en train, en bus, en vélo ou même à pied. »

2- A partir de la prise de notes il présente en deux colonnes ce qui relève des dépenses et des recettes.

## Ce travail lui permettra d'aborder l'activité 2

### Activité 2 « Utilisation d'un tableur pour monter son budget »

**Support** : ordinateur équipé d'un tableur

**Lieu** : salle informatique

*Établir un carnet de comptes c'est avant tout commencer par équilibrer un budget.*

*Financer le projet c'est estimer les recettes et aussi évaluer les différents postes de dépenses.*

*Cela est un exercice fluctuant au fur et à mesure que le projet s'affine et que l'on obtient de nouvelles informations.*

*Aussi est-il intéressant de passer par un tableur pour rendre possible une interactivité entre les cases et les colonnes afin de simuler ce budget.*

**A partir du document rédigé à l'activité 1 établir un budget de voyage sur 30 jours en tenant compte des dépenses et des recettes.**

**Sauvegarder le document et le modifier au fur et à mesure des informations obtenues lors du montage du projet.**

### Conclusion :

*« Je sais utiliser les outils de recherche sur Internet en exploitant correctement leurs fonctions avancées. »*

Le budget demande de nombreuses compétences qui ne sont pas toutes retenues ici. On notera que cela demande en particulier de l'initiative et de la réflexion pour modifier le cahier des charges du projet en fonction des moyens alloués **pour sa réalisation. Cela nécessite aussi la capacité à mobiliser efficacement des connaissances variées en surfant sur Internet ou en faisant de la recherche tarifaire sur catalogue pour obtenir des informations fiables et fondées. Le renforcement de l'autonomie du jeune passe en particulier par son aptitude à porter un regard critique et constructif sur ses intentions budgétaires et la réalité.**

La recherche de données nécessite des outils sur Internet qui sont aujourd'hui régulièrement utilisés par une grande majorité de la population, tant dans le domaine professionnel que dans la sphère de la vie privée. Cette habitude d'usage ne doit toutefois pas occulter une nécessaire réflexion sur les modalités de repérage et de sélection des sources d'informations, opérations réalisées par des moteurs de recherche considérés, parfois un peu hâtivement, comme neutres. Les compétences liées à l'usage de tels outils numériques devront donc être logiquement renforcées à travers ce projet.

# « De l'initiative à l'autonomie : des compétences pour demain. »

## Contacts

Lycée d'Enseignement Général - Technologique et  
Professionnel  
26, bd Déodat de Séverac  
31076 TOULOUSE CEDEX  
Tél : 05.62.13.17.00 - Fax : 05.61.59.40.79  
[j.p.bataille@ac-toulouse.fr](mailto:j.p.bataille@ac-toulouse.fr)  
[francois.cherigny@ac-toulouse.fr](mailto:francois.cherigny@ac-toulouse.fr)

Association Zellidja  
60 rue Regnault 75013 PARIS  
tél/fax : 01 40 21 75 32  
[missionEN@zellidja.com](mailto:missionEN@zellidja.com)  
[www.zellidja.com](http://www.zellidja.com)