



MINISTÈRE
DE L'ÉDUCATION
NATIONALE,
DE L'ENSEIGNEMENT
SUPÉRIEUR
ET DE LA RECHERCHE

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Educfi

Lycée voie professionnelle Prévention, Santé, Environnement

Gérer son budget

Description de la ressource

Cette ressource de **CAP** propose une séquence complète afin d'amener l'élève à prendre conscience de la nécessité de gérer son budget et de la possibilité d'utiliser des outils facilitant la gestion du budget.

Objectifs

- Identifier les différentes catégories de recettes et de dépenses à prendre en compte dans un budget
- Énoncer la principale règle de gestion d'un budget
- Expliquer le principe de l'épargne, la diversité des supports et les critères de choix

Références au cadre de compétences financières pour les enfants et les jeunes dans l'Union européenne

- Domaine 2 : Planification et gestion des finances
 - 2.1. Établissement d'un budget/planification – Établir et ajuster un budget personnel ou familial pour atteindre des objectifs à court et à long terme



EDUCFI
Éducation économique
budgétaire et financière

Ressource produite dans le cadre de la stratégie nationale d'éducation financière en partenariat avec la Banque de France et l'Institut pour l'éducation financière du public

Références au programme

- Compétences transversales à développer
 - C2 : Appliquer une méthode d'analyse dans une situation donnée
 - C5 : Argumenter un choix
- Thématique D : L'individu consommateur averti
 - Module D2 : Le budget

Place dans la progression

- Fin de 1^{re} année – Module D1 : L'assurance

Mots-clés

- Moyens de paiement, éco- responsable, argumenter

Activité 1 – Notions essentielles

Document 1 – Le budget c'est ouf !

Vidéo à consulter en ligne : [le budget c'est ouf !](#)

Proposée par La finance pour tous (partenaire de la stratégie EDUCFI)

Durée : 1'55

À partir de cette vidéo, le professeur peut proposer aux élèves une série de questions dans le but d'explicitier le vocabulaire et les concepts mobilisés dans la vidéo.

Choix du professeur

Ces questions peuvent être utilisées après un cours sous forme d'évaluation formative des connaissances ou abordées en classe entière après avoir vu les vidéos.

1. Cochez ce qui correspond à une ressource (entrée d'argent) :

- ☐ Argent de poche
- ☐ Argent obtenu à son anniversaire
- ☐ Argent obtenu après avoir fait du babysitting
- ☐ Argent obtenu après avoir tondu la pelouse de son voisin
- ☐ Argent dépensé pour une glace
- ☐ Argent utilisé pour manger au *fast food*

2. Cochez ce qui correspond à une dépense (sortie d'argent) :

- ☐ Argent donné pour une sortie scolaire
- ☐ Argent dépensé pour une glace
- ☐ Argent obtenu après avoir fait du babysitting
- ☐ Argent obtenu après avoir tondu la pelouse de son voisin
- ☐ Argent utilisé pour faire un cadeau à un ami
- ☐ Argent obtenu à son anniversaire

3. Une de vos connaissances, récemment diplômée et embauchée, a pris l'habitude de lister ses ressources et ses dépenses chaque mois. Voici la liste pour le mois de novembre.
Reliez chaque somme d'argent à sa catégorie.

Salaire : 1 400 €	•	• Ressources
Achat de vêtements : 50 €	•	
Reçu à son anniversaire : 250 €	•	• Dépenses fixes
Forfait mensuel téléphone : 15 €	•	
Transport : 35 €/mois	•	
Cinéma : 8 €	•	• Dépenses variables
Loyer : 550 €	•	
Abonnement à une salle de sport : 22 €/mois	•	
Nourriture : 300 €	•	• Dépenses occasionnelles
Charges mensuelles (électricité, eau...) : 50 €	•	

4. Cochez les phrases qui sont justes.

- ☐ Le budget regroupe l'ensemble des ressources et des dépenses pour une période donnée.
- ☐ Le budget permet de gagner de l'argent.
- ☐ Le budget permet de mieux gérer ses dépenses en fonction de ses ressources.
- ☐ Le budget permet de faire des projets.
- ☐ Le budget permet de faire face à des imprévus.

5. Le budget permet de calculer un **solde**. Pour le calculer, l'opération mathématique fait intervenir des ressources et des dépenses.

Complétez l'opération suivante avec les mots **ressources** et **dépenses**.

_____ - _____ = **solde**

6. Trois situations budgétaires peuvent donc se présenter.

Reliez chaque situation budgétaire à sa définition.

Budget déficitaire	•	• Les ressources sont égales aux dépenses.
Budget équilibré	•	• Les ressources sont moins importantes que les dépenses.
Budget excédentaire	•	• Les ressources sont plus importantes que les dépenses.

Document 2 – L'épargne c'est utile !

Vidéo à consulter en ligne : [l'épargne c'est utile !](#)

Proposée par La finance pour tous (partenaire de la stratégie EDUCFI)

Durée : 1'48

À partir de cette vidéo, le professeur peut proposer aux élèves une série de questions dans le but d'explicitier le vocabulaire et les concepts mobilisés dans la vidéo.

Choix du professeur

Ces questions peuvent être utilisées après un cours sous forme d'évaluation formative des connaissances ou abordées en classe entière après avoir vu les vidéos.

1. Indiquez comment s'appelle la somme d'argent qui reste sur le compte et qui n'est pas dépensée immédiatement.
2. Expliquez ce qu'est une épargne de précaution.
3. Précisez les deux manières principales de conserver l'épargne que l'on s'est constituée.
4. Précisez ce qu'est le taux d'intérêt pour un livret d'épargne.

Activité 2 – Ambrosia

Pour cette activité, un contexte de travail et des missions à réaliser en îlot sont proposés aux élèves dans le but de mettre en pratique les notions abordées dans l'activité 1.

Méthodologie conseillée

Premier temps

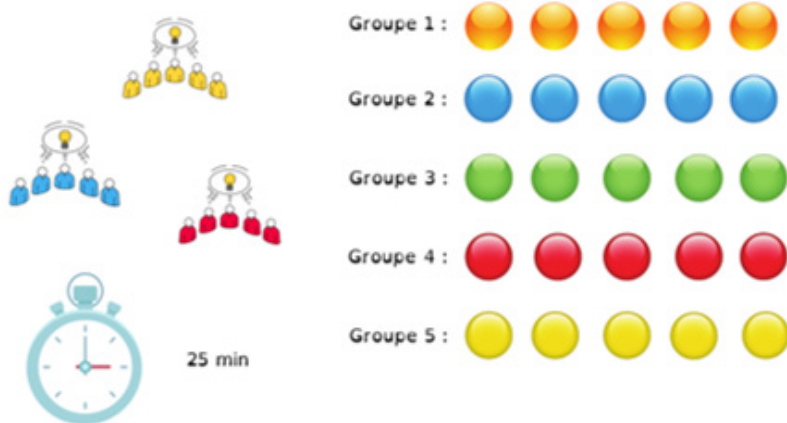
- Organisation de la classe : groupes de 4 ou 5 élèves maximum
- Objectifs :
 - lire la totalité de l'activité
 - échanger sur le vocabulaire et sa compréhension
 - s'accorder sur une manière de procéder



Groupe 1 :					
Groupe 2 :					
Groupe 3 :					
Groupe 4 :					
Groupe 5 :					

Deuxième temps

- Organisation de la classe : groupes recomposés (selon les couleurs)
- Objectif : mutualiser le travail précédent :
 - Reprendre chacune des questions
 - Rédiger une réponse collégiale pour chacune des questions



Point d'attention

Si cette méthodologie est conseillée, il est tout à fait possible d'aborder cette situation de manière individuelle.

Document 1 – Situation d'Ambrosia

Ambrosia, 18 ans, vient de signer un contrat d'apprentissage pour un Brevet Professionnel coiffure dans un salon de coiffure (41 salariés) à Bordeaux (33). Sa rémunération est de 824,77 €.

Ambrosia a emménagé dans un petit studio meublé dans Bordeaux : son loyer est de 310,20 €. Ce mois-ci, elle a acheté une cafetière pour 30,50 € et un manteau à 50 €. Avec ses copines, elle a fait une soirée escape game et restaurant pour 54 €.

Pour son anniversaire, les parents d'Ambrosia lui ont offert un scooter neuf. Elle est ravie mais elle doit vérifier si son budget mensuel lui permettra de l'utiliser au quotidien.

Document 2 – Budget d'Ambrosia

Recettes	
Salaire	824,77 €
Aide au logement	155,10 €

Dépenses						
Dépenses fixes			Dépenses variables		Dépenses occasionnelles	
Loyer		Courses	275,00 €	Habillement		
Électricité	29,79 €	Loisirs		Cafetière		
Téléphone	6,33 €	Santé	40,00 €			
Eau	31,50 €					
Assurance habitation	27,95 €					

Total des recettes	€
--------------------	---

Total	€	Total	€	Total	€
Total des dépenses					€

À partir de ces documents, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

1. Complétez le budget d'Ambrosia.
2. Calculez le solde budgétaire d'Ambrosia.
 - a. Rappelez la formule de calcul à utiliser.
 - b. Détaillez vos calculs.
3. Qualifiez le solde budgétaire d'Ambrosia. Est-il équilibré, excédentaire ou déficitaire ? Justifiez votre réponse.

Conditions de travail et pistes de différenciation

Selon l'équipement de la salle de classe, les élèves peuvent réaliser ce travail à partir d'une calculatrice ou bien d'un tableur.

Selon les profils d'élèves, le budget peut être présenté complètement vide avec la liste des informations (ressources et dépenses) en annexe ou bien partiellement complété (cas présenté ici).

Document 3 – Quelle assurance choisir ?

Ayant emménagé dans un studio, Ambrosio doit souscrire une assurance habitation. Elle bénéficie encore de celle de ses parents mais elle est moins adaptée à sa nouvelle situation. En plus, elle se souvient que tous les véhicules terrestres à moteur (donc son scooter) doivent être assurés.

Après avoir fait des recherches, Ambrosia a repéré une assurance au tiers limité à 18 € (responsabilité civile obligatoire) et une assurance tous risques à 45 € (qui comprend la responsabilité civile plus d'autres options comme le vol).

Compte tenu de la distance à parcourir chaque jour entre son appartement et le salon de coiffure, Ambrosia pense devoir dépenser 15 € par semaine pour le carburant, soit environ 60 € par mois.

À partir du travail réalisé précédemment et de ce document, le professeur peut proposer le questionnaire suivant :

1. Qualifiez les nouvelles dépenses d'Ambrosia en liant la dépense à sa catégorie.

- | | | | |
|-----------|---|---|------------------|
| Assurance | • | • | Dépense fixe |
| Essence | • | • | Dépense variable |

Justifiez votre choix.

2. En vous aidant de votre calculatrice ou du tableur, et à partir du budget d'Ambrosia, cochez l'assurance que vous lui conseillez de prendre.

- ☐ Dépense fixe
- ☐ Dépense variable

Justifiez votre choix.

Document 4 – Un projet de vacances

Ambrosia aimerait partir en vacances cet été. Pour partir une semaine, elle a besoin de 400 € pour le logement et le déplacement. Elle se donne 5 mois pour économiser cette somme.

À partir du travail réalisé précédemment et de ce document, le professeur peut proposer le questionnaire suivant :

1. Indiquez ce qu'Ambrosia pourrait faire pour réduire ses dépenses et mettre 80 € de côté chaque mois.
2. Précisez deux endroits où Ambrosia peut décider de placer ses économies.
3. Si Ambrosia décide de placer l'argent, mis de côté, sur un livret jeune alors ses économies seront rémunérées.

À partir du [simulateur en ligne](#) proposé par La Finance pour tous, indiquez ce qu'Ambrosia gagnerait à placer ses économies sur un livret jeune rémunéré au taux de 3,5 %. Vous pouvez tester plusieurs montants.

Activité 3 – Jeu de plateau Mes questions d'argent

Document – Mes questions d'argent : le jeu

Ce jeu est proposé par la Banque de France, partenaire de la stratégie EDUCFI.

Il est accessible gratuitement sur le site [Mes questions d'argent](#).

Le but du jeu est de réussir à gagner suffisamment d'argent pour réaliser son projet. Basé sur le principe du jeu de l'oie, il s'agit, pour gagner, de répondre aux questions portant sur les achats/dépenses, l'assurance, le budget, le crédit ou encore les moyens de paiement. Des cartes Surprise viennent pimenter le jeu et montrer comment des décisions ou des incidents peuvent ralentir ou empêcher la réalisation d'un projet.

1. Le professeur peut organiser une séance autour de ce jeu de plateau pour clôturer le module D2 : Le budget. Il peut aussi décider de l'utiliser pour clôturer la thématique D : L'individu consommateur averti, après avoir travaillé sur les achats (module D3).
Plusieurs choix sont en effet possibles : le jeu peut être utilisé pour introduire certains modules ou bien pour confirmer l'acquisition des notions en clôture de modules ou de la thématiques D.
2. Ce jeu permet par ailleurs de travailler avec les élèves la compétence C6 : communiquer à l'oral. Les échanges au cours du jeu peuvent ainsi être évalués à partir d'une grille de compétences telle que celle-ci :

Communication orale			
Non maitrisée	Insuffisamment maitrisée	Maitrisée	Bien maitrisée
Pas d'échange	Échanges bruyants	Niveau sonore maitrisé	Niveau sonore maitrisé
	Vocabulaire familial	Vocabulaire courant	Vocabulaire adapté
	Contenu des échanges peu ou pas pertinent	Contenu des échanges pertinent	Contenu des échanges pertinent