



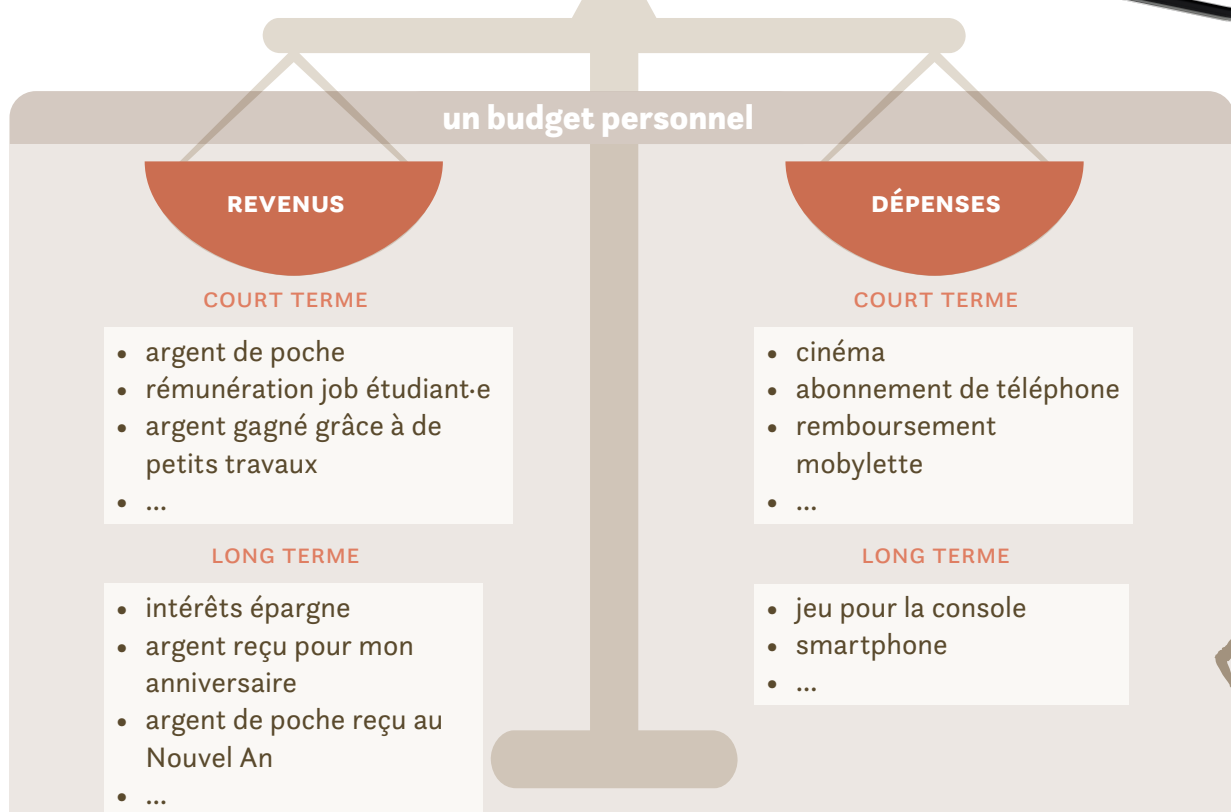
Choix budgétaires

Comment opérer des choix budgétaires réfléchis ?

Info	2
1 Gérer un budget personnel	
2 Épargner ou emprunter ?	
3 Opérer les bons choix	
Activités	6
Synthèse	11
Teste-toi	12

1 Gérer un budget personnel

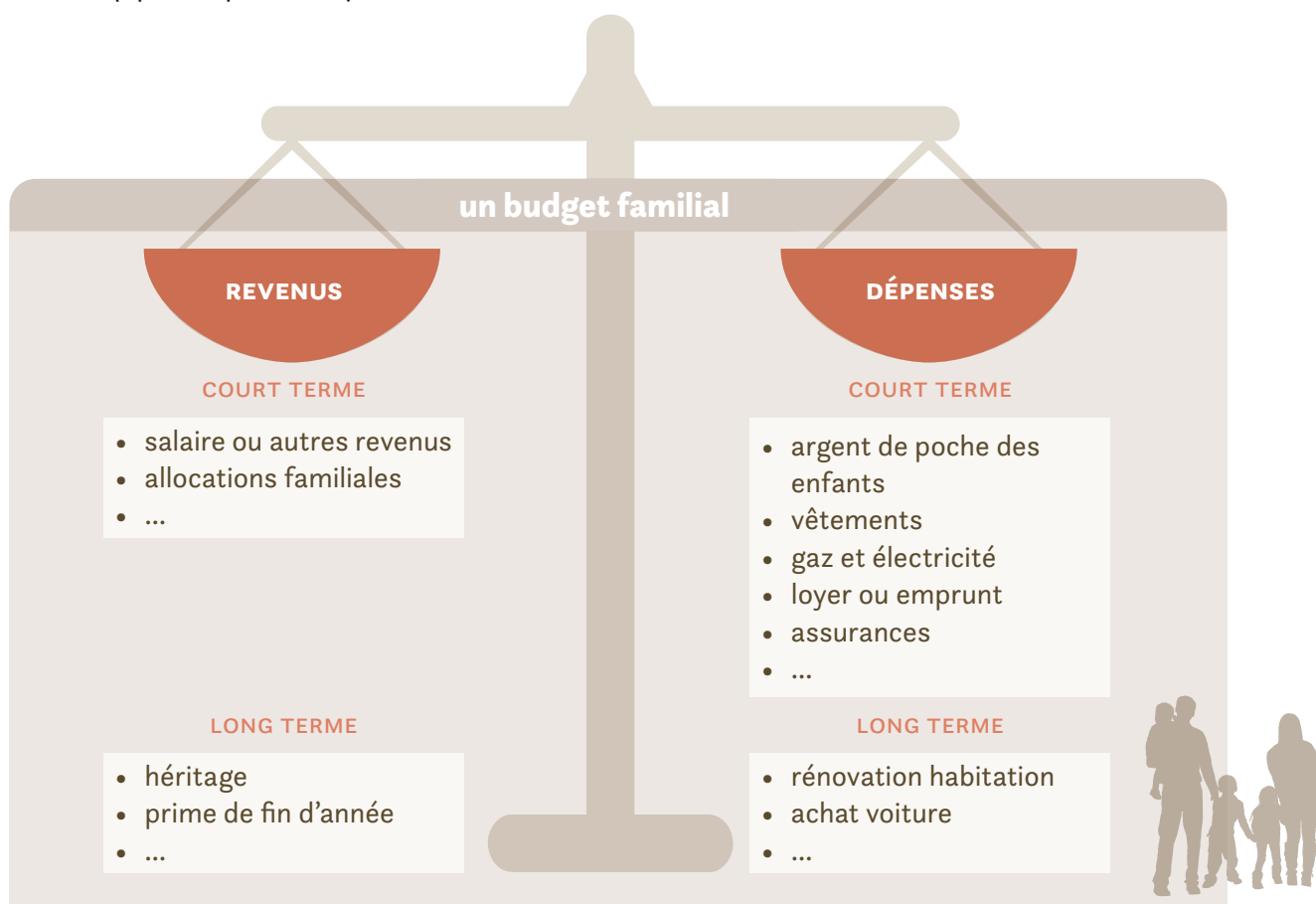
Pour dépenser de l'argent, tu dois disposer de revenus suffisants. Dès lors, nous te conseillons d'établir un aperçu de toutes les rentrées et dépenses prévues : un budget personnel.



Tu dois ventiler tes revenus et tes dépenses selon la durée.

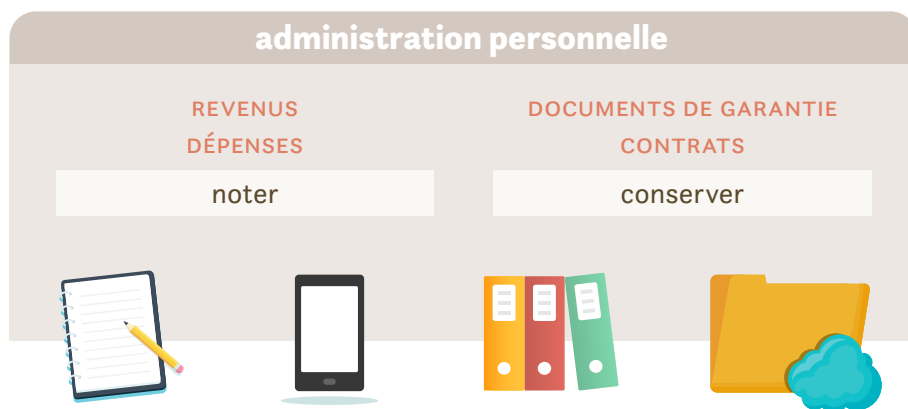
Les revenus à court terme sont ceux que tu recevras prochainement ou qui sont récurrents (chaque semaine, chaque mois, chaque année). Les revenus à long terme ne sont perçus qu'une fois ou de temps en temps. Les dépenses à court terme doivent être payées directement ou reviennent régulièrement. Les dépenses à long terme sont occasionnelles. En général, tu dois épargner pour pouvoir les payer. Ainsi, tu peux par exemple utiliser l'argent gagné avec ton job étudiant-e (court terme) pour effectuer une dépense à long terme, comme l'achat d'un scooter.

Tes parents aussi ont tout intérêt à établir un budget. Leurs revenus sont supérieurs aux tiens, mais ils ont aussi bien plus de dépenses (qui sont beaucoup plus importantes).



Le budget familial a également une influence sur ton budget personnel. Les parents dont le budget est serré donnent moins ou pas d'argent de poche à leurs enfants. Dans ce cas, il peut être intéressant d'en gagner par tes propres moyens. Tes choix impactent aussi l'ensemble de la famille. Comme tu es mineur-e, tu ne peux pas souscrire seul-e une assurance pour un scooter ni souscrire un crédit pour un smartphone.

Tenir correctement à jour ton administration personnelle te permet d'avoir une meilleure vue sur tes possibilités financières. Ainsi, tu réduis aussi le risque de faire face à de mauvaises surprises et de manquer d'argent.



- Je suis capable de décider si j'ai suffisamment de revenus à court et à long terme pour effectuer une dépense.
- Je suis capable de gérer les revenus et les dépenses à court et long terme de mon budget personnel.
- Je suis capable de jeter un regard critique sur mon budget personnel et de l'adapter si nécessaire.
- Je suis capable d'évaluer si mon administration personnelle est correcte.

2 Épargner ou emprunter ?




Si tes revenus sont supérieurs à tes dépenses, tu peux épargner. De très nombreux-ses jeunes épargnent pour les raisons suivantes :

- constituer une réserve pour des dépenses inattendues, par exemple la perte d'un smartphone ou le remplacement d'un ordinateur portable qui a rendu l'âme ;
- pouvoir effectuer un achat futur, par exemple une mobylette, une trottinette électrique ou des tickets pour un festival ;
- pouvoir effectuer une grosse dépense ultérieurement, par exemple les études supérieures, l'achat d'une voiture ou d'une maison.

Il existe de nombreuses manières d'épargner. Ainsi, tu peux mettre de côté chaque mois un montant fixe de ton argent de poche et/ou de la rémunération de ton job de vacances. Cet argent épargné peut être soit déposé sur un compte à la banque, soit conservé chez toi.

types d'épargne

	à la maison 	compte à vue	compte d'épargne	compte à terme
RISQUE	risque de vol	sûr	sûr	sûr
DISPONIBILITÉ	immédiate	immédiate	immédiate	indisponible pour une durée limitée
RENDEMENT	aucun intérêt	aucun intérêt	intérêt limité	intérêt un peu plus élevé

En général, tu n'as pas suffisamment d'argent pour des dépenses importantes. Tu peux alors en emprunter. Avant de souscrire un prêt, il est utile d'analyser ton budget personnel. Tu peux ainsi vérifier de quel montant tu disposes pour rembourser ton crédit. Un budget bien ficelé te montre ta capacité de remboursement : le montant maximum que tu peux utiliser pour rembourser ton prêt.

$$\text{capacité de remboursement} = \text{revenus mensuels} - \text{dépenses mensuelles}$$

Si tu ne parviens pas à maîtriser ton budget, tu peux demander de l'aide. Par exemple à tes parents. Ensuite, d'autres organisations telles que Forum des Jeunes, SOS Jeunes, SAJ, le Centre public d'Action Sociale (CPAS) et l'Observatoire Crédit et de l'Endettement proposent une aide professionnelle. Elles pourront répondre à tes questions et à celles de tes parents.

- Je suis capable de justifier la raison pour laquelle il est important d'épargner.
- Je suis capable d'expliquer pourquoi je souscrirais ou non un crédit.
- Je suis capable d'évaluer la meilleure forme d'épargne dans une situation donnée.
- Je suis capable d'évaluer si une personne dispose d'une capacité de remboursement suffisante pour souscrire un crédit.
- Je suis capable de dire qui je dois consulter pour obtenir des informations ou de l'aide si je ne parviens pas à maîtriser mon budget.

3 Opérer les bons choix

Acheter un nouveau jeu, aller au cinéma, acheter de nouvelles baskets, aller boire un verre avec des ami-es ... Autant d'activités amusantes à faire ou de choses que l'on aimerait avoir, mais tout a un coût. Faire et acheter tout ce que tu veux, c'est impossible : tu dois faire des choix.

T'es-tu déjà demandé si chaque achat est nécessaire ? Tu peux économiser beaucoup d'argent en ne le dépensant pas. Ainsi, tu évites aussi le gaspillage. D'autre part, il se peut que tu sois prêt-e à déboursier un peu plus parce que le produit que tu veux acheter est cher. Tu penses ainsi à ton avenir et à celui de la planète.



- Je suis capable d'évaluer si un achat est nécessaire.
- Je suis capable d'évaluer si le produit que j'achète est durable.
- Je suis capable d'argumenter les raisons de mon achat.
- Je suis capable de décider si je peux faire un achat compte tenu de mon budget personnel et du budget familial.

ACTIVITÉ 1 Compare le budget de ces ados de 15 ans pour le mois d'octobre.

Revenus et dépenses de Stéphanie

revenus de ce mois

- job durant le weekend au supermarché local : 90,00 €

dépenses de ce mois

- achats après l'école (barre chocolatée, paquet de chips, magazine, bonbons...) : 31,99 €
- fête d'anniversaire boissons maison des jeunes : 34,00 €
- affiliation club d'équitation : 40,00 €

Lorsqu'il lui reste de l'argent à la fin du mois, Stéphanie le verse sur son compte d'épargne. Ainsi, à la fin de l'année, elle bénéficiera d'un peu d'intérêts. Elle épargne pour acheter une nouvelle paire de baskets Nike : 64,95 €.



DOC. 1

Revenus et dépenses de Thibaut

revenus de ce mois

- argent de poche de ses parents : 80,00 €
- argent de poche de son parrain : 15,00 €

dépenses de ce mois

- abonnement de GSM : 15,00 €
- entrée à la fête de classe : 6,00 €
- carte de boissons à la fête de classe : 10,00 €

Thibaut essaie d'économiser, car il aimerait s'acheter un longboard (81,90 €).





DOC. 2

a Place les revenus et les dépenses de Stéphanie à la bonne place dans le tableau.

	REVENUS	DÉPENSES
court terme	<i>salaires du job durant le weekend</i>	<i>chocolat, chips, magazine, bonbons, fête d'anniversaire, boissons, maison des jeunes</i>
		<i>affiliation club d'équitation</i>
long terme	<i>intérêts compte d'épargne</i>	<i>achat baskets</i>

- b Chez Thibaut (doc. 2), indique un exemple de frais uniques en vert et un exemple de frais récurrents en bleu.
- c Calcule le budget de ce mois pour Stéphanie et Thibaut (en euros).

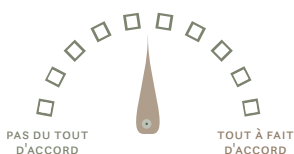
	STÉPHANIE 	THIBAUT 
1 total des revenus (en euros)	90,00	95,00
2 total des dépenses (en euros)	- 105,99	- 31,00
3 solde (en euros)	- 15,99	64,00
4 Le budget est-il en équilibre ?	<i>non</i>	<i>oui</i>
5 Donne un conseil budgétaire à chacun d'eux.	<i>Stéphanie devrait réduire ses dépenses après l'école.</i>	<i>Thibaut peut placer l'argent qui lui reste sur son compte d'épargne.</i>
6 Que peuvent faire Stéphanie et Thibaut s'ils planifient un achat plus important ?	<i>Stéphanie peut travailler un weekend supplémentaire au supermarché.</i>	<i>Thibaut peut prendre un job durant le weekend ou ne pas sortir pendant un mois.</i>

- d À qui Stéphanie peut-elle s'adresser pour avoir un budget en équilibre ?
- *ami(e) ou membre de la famille*
 - *aide professionnelle : CPAS*
- e Le papa de Thibaut perd son travail. De ce fait, ses parents ne pourront plus lui donner d'argent de poche au cours des mois qui viennent.
- Comment peut-il obtenir des revenus supplémentaires ?
Il peut réaliser des petits boulots supplémentaires ou chercher un job durant le weekend.
 - Comment peut-il adapter ses dépenses ?
Il peut réduire ses dépenses, prendre éventuellement un abonnement de GSM moins cher ou reporter son achat plus important.
- f Comment Stéphanie peut-elle garder une vue d'ensemble de son administration personnelle ?
- *Collecter toutes les factures du mois passé.*
 - *Payer à une date fixe.*
 - *Choisir un mode de paiement qui lui convient : à l'aide du smartphone, au guichet, par le biais du selfbanking...*

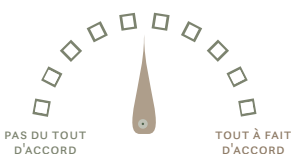
ACTIVITÉ 2 Justifie pourquoi il est important d'épargner. Précise aussi les raisons pour lesquelles tu décides ou non d'emprunter.

a Lis les énoncés et indique ton avis à l'aide d'une croix.

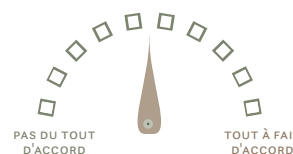
b Analyse ensuite tes choix.



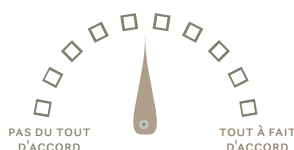
Pour moi, épargner, c'est inutile. Je le ferai plus tard.



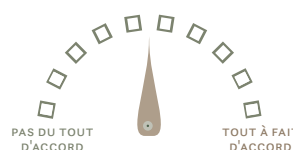
Si tu dois emprunter de l'argent, c'est que tu ne sais pas gérer correctement ton budget.



J'aurais honte d'avoir des dettes.



La manière dont tu gères ton argent dépend de ce que tes parents t'ont appris à ce niveau.



Tu ne dois pas toujours rembourser l'argent que tu as emprunté à tes parents : ils oublient quand même toujours de le réclamer.

ACTIVITÉ 3 Indique la forme d'épargne la plus appropriée.



Jules a repéré une nouvelle console. Malheureusement, il n'a pas beaucoup épargné ces derniers temps. Heureusement, il vient d'avoir son anniversaire. Il met de côté l'argent qu'il a reçu, mais ce n'est pas encore suffisant. Il aimerait tellement avoir cette console qu'il décide d'épargner tous les mois la moitié de son argent de poche.

DOC. 3

- conserver à la maison
- un compte à vue
- un compte d'épargne
- un compte à terme

Mila et l'épargne, ça fait deux. La plupart du temps, elle a dépensé tout son argent de poche à la fin du mois. Elle aimerait sortir plus et décide donc de prendre un job durant le weekend. Elle décide d'économiser la moitié de ce qu'elle gagne.



DOC. 4

- conserver à la maison
- un compte à vue
- un compte d'épargne
- un compte à terme



Au début de chaque mois, Anouar met 10 euros de son argent de poche de côté. Il préfère aussi épargner l'argent qu'il reçoit à son anniversaire ou lors des fêtes plutôt que de le dépenser. À l'heure actuelle, il a déjà réussi à économiser 1 000 euros. Il aimerait faire fructifier un peu cet argent. Anouar économise pour pouvoir s'acheter sa première voiture dans quelques années.

DOC. 5

- conserver à la maison
- un compte à vue
- un compte d'épargne
- un compte à terme

ACTIVITÉ 4 Vérifie que Vince a une capacité de remboursement suffisante pour profiter de l'offre suivante.

Offre smartphone

Vince reçoit 40 € d'argent de poche par mois de ses parents. Toutes les deux semaines, il fait la plonge le weekend dans un restaurant du coin. Ce petit boulot lui permet de gagner 50,00 €.

Ses dépenses mensuelles sont les suivantes :

- 15,00 € pour son abonnement de téléphone ;
- 65,00 € pour ses sorties, boire un verre avec ses amis, aller au cinéma... ;
- 20,00 € pour un nouveau jeu ;
- 30,00 € pour boire et manger un bout après l'école.

Tous les amis de Vince ont aujourd'hui un nouveau smartphone. Il ne veut pas être dépassé, mais il n'a pas encore réussi à économiser suffisamment. Il remarque une publicité pour le smartphone qu'il aimerait s'offrir.

OFFRE

Smartphone XXL

499,99 €

59,00 €

+ abonnement
35,99 €/mois*

- ✓ 4 Go de data
- ✓ 120 min d'appel
- ✓ SMS illimités

* pendant 24 mois



DOC. 6

- a Quels sont les frais uniques dans cette offre ?
l'achat d'un smartphone pour 59,00 €
- b Quels sont les frais récurrents dans cette offre ?
l'abonnement mensuel pour 35,99 €
- c Quel est le montant des revenus mensuels de Vince ?
140,00 €
- d Quel est le montant des dépenses mensuelles de Vince ?
130,00 €
- e Vince dispose-t-il d'une capacité d'épargne suffisante pour souscrire cette offre ? Explique.
Son abonnement de téléphone actuel de 15,00 € disparaît. Il paie 35,99 € pour le nouvel abonnement, avec remboursement de son smartphone. Soit 20,99 € de plus. Il ne lui restait que 10,00 € par mois. Ses revenus et dépenses actuels ne lui permettent pas d'opter pour cette offre.

ACTIVITÉ 5 Argumente les choix que tu opères lorsque tu fais des achats.

- a Dans les situations suivantes, opère systématiquement un choix en coloriant le rond. Tiens compte de tes besoins et de la durabilité de ton achat.
- b Argumente tes choix.



un smartphone reconditionné

OU

un nouveau smartphone



ARGUMENT _____



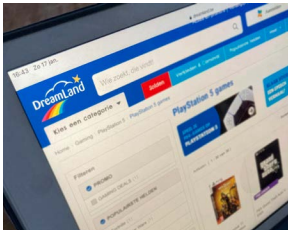
une bouteille d'eau jetable

OU

une gourde réutilisable



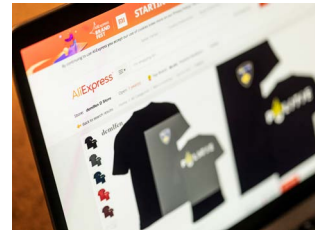
ARGUMENT _____



commande sur une boutique en ligne belge

OU

commande sur une boutique en ligne étrangère



ARGUMENT _____

ACTIVITÉ 6 Décide si tu ferais ou non la dépense dans les situations suivantes.

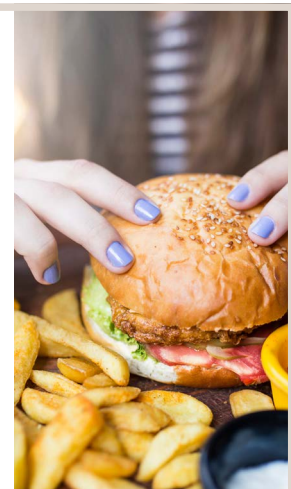


C'est bientôt l'anniversaire de ton meilleur ami. Tu vas évidemment lui acheter un cadeau, mais ce qu'il aimerait réellement est hors budget. Que fais-tu ?

DOC. 7

Tu fais une excursion avec des ami-es et après quelques heures, ton amie demande pour aller manger un bout. Tu meurs de faim, mais tu n'as plus que 20,00 € pour finir ton mois et nous ne sommes que le 13. Est-ce que tu vas manger au restaurant ou est-ce que tu mangeras quand tu seras à la maison ?

DOC. 8



Choix budgétaires



Comment opérer des choix budgétaires réfléchis ?

gérer un budget personnel

dresser l'inventaire de

REVENUS court terme

ex. argent de poche

long terme

ex. argent que tu reçois à ton anniversaire

DÉPENSES court terme

ex. vêtements

long terme

ex. smartphone

épargner ou emprunter ?

REVENUS > DÉPENSES

- **épargner**

pourquoi ?

- réserve
- futur achat

types d'épargne

- à la maison
- compte à vue
- compte d'épargne
- compte à terme

REVENUS < DÉPENSES

- utiliser son épargne
- **emprunter** de l'argent



capacité de remboursement
suffisante ?

$$= \text{revenus mensuels} - \text{dépenses mensuelles}$$

opérer les bons choix

- nécessaire ?
- durable ?



Imagine-toi dans l'une des situations suivantes et opère des choix budgétaires.

Revenus et dépenses de Lisa

revenus de ce mois

- argent de poche : 75,00 €

dépenses de ce mois

- abonnement de GSM : 15,00 €
- manger et boire : 10,00 €
- sorties : 20,00 €

argent sur le compte d'épargne

- 235,55 €

Lisa économise pour un nouveau smartphone : 344,95 €.



DOC. 1



Revenus et dépenses de Seb

revenus de ce mois

- argent de poche : 25,00 € par mois
- travail durant le weekend : 110,00 € par mois

dépenses de ce mois

- abonnement de GSM : 20,00 €
- manger et boire : 15,00 €
- sorties : 55,00 €
- jeux vidéos : 15,00 €

argent sur le compte d'épargne

- 396,75 €

Seb épargne pour acheter une console de jeu : 299,00 €.

DOC. 2

- 1 Quelle situation vas-tu t'approprier ? Trace une croix en regard de Lisa ou de Seb.
- 2 Dans les dépenses de Lisa ou de Seb, indique un exemple de frais uniques en vert et un exemple de frais récurrents en bleu.
- 3 Place les revenus et les dépenses de Lisa ou de Seb à la bonne place dans le tableau.

	REVENUS	DÉPENSES
court terme	<i>argent de poche (Lisa/Seb)</i>	<i>abonnement de GSM (Lisa/Seb)</i>
	<i>travail durant le weekend (Seb)</i>	<i>manger et boire (Lisa/Seb)</i>
		<i>sorties (Lisa/Seb)</i>
		<i>jeux vidéos (Seb)</i>
long terme		<i>achat d'un smartphone (Lisa)</i>
		<i>achat d'une console de jeu (Seb)</i>

4 Le budget est-il en équilibre ? Calcule ton budget pour ce mois.

	Lisa	Seb
1 revenus	75,00 €	135,00 €
2 dépenses	- 45,00 €	- 105,00 €
3 Quel est le solde de leur budget ?	30,00 €	30,00 €
4 Le solde est-il positif ?	<i>oui</i>	<i>oui</i>

5 Ils partent chacun-e une après-midi en excursion avec des ami-es. Quels choix ferais-tu à leur place ? Justifie tes choix à l'aide d'un mot-clé.



hamburger avec frites



vêtements



glace



frappuccino



un sachet de bonbons



un rafraichissement



pizza



baskets

6 Quel est le montant total des choix que tu as opérés pour Lisa ou Seb ?

réponse personnelle en fonction des choix opérés

7 Avais-tu suffisamment d'argent de poche pour payer ces choix durant ce mois ?

Oui. Combien d'argent de poche te reste-t-il ?

réponse personnelle en fonction des choix opérés

Non. Combien te manque-t-il ?

réponse personnelle en fonction des choix opérés

8 Si tu n'avais pas eu suffisamment d'argent de poche pour le mois concerné, quelle aurait été ta solution ?

J'aurais prélevé une partie de mon épargne.

J'aurais emprunté de l'argent à des ami-es.

J'aurais emprunté de l'argent à mes parents.

9 Les achats que tu as effectués étaient-ils nécessaires et durables ? Explique pourquoi/pourquoi pas.

Nécessaires ? OUI/**NON**

L'énoncé ne précisait pas que Lisa et Seb avaient besoin de nouveaux vêtements ou d'une nouvelle paire de baskets. Dès lors, ces achats n'étaient pas nécessaires.

Durables ? OUI/**NON**

– Les vêtements et les baskets ont une grande durée de vie et peuvent donc être durables. Par contre, tu ne sais pas dans quelles conditions ils ont été fabriqués et si, par exemple, ils ont été faits en coton bio.

– Les autres achats sont consommés directement et ne sont donc pas durables, car il y a énormément d'emballages jetables.

10 Les parents de Lisa et de Seb perdent leur emploi et ne peuvent plus leur donner d'argent de poche. Quels choix opérerais-tu différemment pour le mois concerné ? Est-il possible d'augmenter leurs revenus ?

Lisa et Seb devraient pouvoir supprimer certaines dépenses. Lisa pourrait chercher un job durant le weekend et Seb pourrait travailler plus.

11 À qui Lisa et Seb peuvent-ils s'adresser pour avoir un budget en équilibre ?

– ami ou membre de la famille

– aide professionnelle : CPAS

©2021, Pelckmans Éditeurs sa
pelckmans.be
Brasschaatsteenweg 308, 2920 Kalmthout, Belgique

Budgettaire keuzes (la version néerlandaise) fait partie des éditions suivantes de Pelckmans :

Maatschappelijke en economische vorming
Maatschappelijke en economische vorming Concreet
Financiële en economische vorming
Financiële en economische vorming Concreet

Tous droits réservés. Aucun extrait de cette publication ne peut être reproduit, enregistré dans un fichier de données automatisé ou communiqué au public, de quelque manière que ce soit, sans le consentement exprès écrit et préalable de l'éditeur, sauf exception légale. Vous trouverez des informations sur les droits de copie et la législation relative à la reprographie sur www.reprobel.be.

All rights reserved. No part of this book may be reproduced, stored or made public by any means whatsoever, whether electronic or mechanical, without prior permission in writing from the publisher.

