

Guide animateur

Atelier EDUCFI

Écoles du travail social

Atelier : budget, épargne et assurance





Présentation de l'atelier

Ce module d'éducation financière est destiné à l'ensemble des filières du travail social pour aborder, à l'aide d'un cas pratique, les notions de budget, d'épargne et d'assurance. Il est animé par les enseignants/formateurs.

L'équipe EDUCFI de votre département peut être sollicitée pour vous accompagner.

Contact : educfiXX@banque-france.fr

(France métropolitaine) /

educfiXXX@iedom.fr (DROM).

Remplacez XX ou XXX par le numéro de votre département.

Les étudiants vont être mis en situation en examinant le cas d'une famille dont la mère va réaliser une reconversion professionnelle : ils analyseront le budget de cette famille, son épargne et ses contrats d'assurance et lui proposeront des ajustements.

L'atelier sera aussi l'occasion de débattre avec les étudiants des notions budgétaires, de rapport à l'argent, d'épargne et d'assurance.



Table des matières

4

Mise en situation

4

Animation de l'atelier

5

Déroulé du cas pratique (3h)

7

Budget mensuel de la famille

8

Suggestions pour l'ajustement
du budget de la famille Beaumont-Diabaté

Les ressources actuelles de la famille s'élèvent à 3 850€ et les dépenses actuelles à 3 746€, soit un solde mensuel de 104€.

Le cas pratique fait diminuer les revenus de Madame, qui passent d'un salaire de 1 600€ à une aide de France Travail de 1 165€, soit un différentiel de 415€.

Les étudiants vont devoir agir sur les ressources et les dépenses de la famille : en se projetant avec la mise en situation, il manque 295€ pour que le budget soit à l'équilibre.



Animation de l'atelier

Nombre de participants

Classe d'étudiants

Durée

3h

Matériels nécessaires

- Tables et chaises
- Ordinateur / vidéo projecteur + le diaporama
- Stylos et fluos de couleurs
- Kit de documents (un par groupe) :
 - 21 documents (factures, dépenses...)
 - Livret participant
 - Feuilles de brouillon
- Accès au site [Mesquestionsdargent.fr](https://mesquestionsdargent.fr)





Déroulé du cas pratique (3h)

Accueil des étudiants

Présenter le module et les objectifs visés.
Faire des groupes (3 à 4 personnes max. par groupe pour faciliter la lecture des documents).

5 minutes

Distribution du document « Mise en situation » pour lecture par les étudiants

Les étudiants lisent à tour de rôle en plénière ou par groupe.

5 minutes

Présentation du PowerPoint sur le budget

L'enseignant/formateur fait un point sur le budget, les charges fixes et variables, le reste à vivre et présente des moyens d'optimiser son budget. Présenter le support PPT de la diapositive 1 à 5.

10 minutes

Travail sur l'analyse du budget par groupes

L'enseignant/formateur distribue les documents du kit, la fiche QR codes, la fiche de catégorisation des dépenses, les stylos et les fluos : les étudiants peuvent surligner les dépenses sur le relevé de compte à l'aide des fluos.

Pour mettre à plat le budget mensuel de la famille, les étudiants utilisent l'outil qui leur convient le mieux :

- Le modèle disponible dans le livret participant
- Un fichier Excel
- Tout autre support préconisé par l'enseignant

1 heure

Correction

L'enseignant/formateur corrige avec les étudiants la mise à plat du budget en utilisant les diapositives 6 et 7.

15 minutes

Présentation du PowerPoint sur les assurances/épargne

L'enseignant/formateur présente le PowerPoint sur les assurances et sur l'épargne. Il reprend le support PPT de la diapositive 8 à 14.

10 minutes

Travail sur l'optimisation du budget par les groupes

Sur la fiche de catégorisation des dépenses, ils réfléchissent à l'optimisation possible du budget en s'aidant des documents à disposition, mais aussi des autres QR codes disponibles notamment « Recourir aux aides financières et sociales » ou « Comment faire des économies ? ». Ils travaillent sur les pistes à proposer à la famille.

30 minutes

Restitution collective des fiches de catégorisation

Chaque groupe présente ses propositions et explique ses choix et réflexions pour le réajustement du budget de la famille.

Le module a été pensé pour susciter le débat avec les étudiants sur :

- **La relation subjective à l'argent**

Quels ajustements sont proposés ? Par exemple, faut-il sacrifier les loisirs ? Qu'en est-il des abonnements TV ? Et des addictions ? (ici, le tabac)

- **L'argent dans la famille**

Le couple ne dispose que d'un compte joint. Il dépense davantage pour les enfants avec des vêtements de marque. Il donne 30€ d'argent de poche par mois aux enfants.

- **L'assurance**

Quels critères prendre en compte pour l'assurance au tiers ou tout risque ? L'assurance d'un téléphone est-elle utile ? L'assurance comprise dans la carte bancaire est-elle utile ? À quoi faut-il faire attention : exclusions de garantie, conditions de résiliation...

- **L'épargne**

Est-ce le couple conserve l'épargne des 100€ mensuels sur un livret ? Est-ce qu'il l'adapte le temps de la reconversion ?

30 minutes

Synthèse finale du module par l'enseignant/formateur après la restitution collective.

Pour aller plus loin, il est possible de montrer aux étudiants des ressources du site national de l'éducation budgétaire et financière www.mesquestionsdargent.fr (diapositives 14 à 16).

RESSOURCES

[illegible]

| CHARGES | |
|----------------|--------------------|
| DÉPENSES FIXES | DÉPENSES VARIABLES |

DÉPENSES FIXES

| Logement | |
|------------------------------|------------|
| Loyer Immo tep | 850,00 € |
| Eau Limoges Métropole | 30,00 € |
| Electricité Magie | 127,50 € |
| Gaz Magie | 50,00 € |
| | |
| Téléphonie/internet | |
| Cavavite mobile | 25,00 € |
| Cavavite mobile | 20,00 € |
| Cavavite mobile | 40,00 € |
| Cavavite internet | 40,00 € |
| | |
| Abonnements /Loisirs | |
| Altitude grime/abonnement | 60,00 € |
| Ecole de musique | 88,33 € |
| Football | 22,33 € |
| | |
| Assurances | |
| Zen protect téléphone | 9,99 € |
| Maïs (véhicule + habitation) | 95,00 € |
| Assurance CB/voyage | 17,99 € |
| | |
| Virement épargne | |
| Bankrout/livret A | 100,00 € |
| Argent poche enfants (DAB) | 90,00 € |
| | |
| Frais bancaires | |
| Frais tenue compte | 5,00 € |
| | |
| | |
| | |
| | 1 671,14 € |

DÉPENSES VARIABLES

| | |
|------------------------------|----------|
| Alimentation | |
| Supermarché Limoges centre | 363,46 € |
| Supermarché Limoges centre | 474,12 € |
| Supermarché Limoges centre | 168,85 € |
| | |
| Restaurant | |
| Les gourmands | 140,00 € |
| | |
| Loisirs | |
| Altitude grimpe/loc chaus | 5,00 € |
| Altitude grimpe/loc chaus | 5,00 € |
| Altitude grimpe/loc chaus | 5,00 € |
| Altitude grimpe/loc chaus | 5,00 € |
| Altitude grimpe/loc chaus | 5,00 € |
| Cinéma Limoges | 37,00 € |
| Snaking Cinéma | 22,00 € |
| Cinéma Limoges | 37,00 € |
| Snaking Cinéma | 22,00 € |
| SNTF Train | 72,08 € |
| Parc attraction | 18,53 € |
| Restaurant parc d'attraction | 6,08 € |
| | |
| Habillement | |
| Sportif + | 120,96 € |
| | |
| Abonnements | |
| Spokify | 21,24 € |
| Netflux | 21,99 € |
| | |
| Santé | |
| Dentisphère orthodontie | 70,00 € |
| | |

| | |
|----------------------------------|------------|
| Café | |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| Machine à café | 1,00 € |
| | |
| Tabac | |
| Tabac Limoges | 65,00 € |
| Tabac Limoges | 65,00 € |
| Tabac Limoges | 65,00 € |
| | |
| Jeux | |
| Candy Frush | 3,25 € |
| Candy Frush | 5,99 € |
| Candy Frush | 2,99 € |
| | |
| | |
| | |
| Retrait espèces | |
| DAB (essence et menues dépenses) | 200,00 € |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | 2 039,54 € |

| | |
|-------------------|------------|
| Total des charges | 3 710,69 € |
|-------------------|------------|

Bilan du budget

-295,69 €

Dépense mensualisée



Suggestions pour l'ajustement du budget de la famille Beaumont-Diabaté

À la suite de la diminution des revenus de Claire liée à sa reconversion professionnelle, voici quelques pistes d'ajustement du budget à envisager avec les étudiants.

Aides sociales

La famille aurait droit, en plus des aides actuelles, à 40€ d'aide au logement et serait éligible au livret d'épargne populaire, voire au logement social (simulation des aides sur mesdroitssociaux.gouv.fr).

Les achats alimentaires

Sur le ticket de caisse du supermarché, on voit que la famille achète beaucoup de plats cuisinés (lasagnes bolognaise, gratin dauphinois, hachis parmentier etc.), ce qui peut leur revenir cher sur le long terme.

La facture mobile de Djibril

Djibril a une offre mobile de 350 Go d'Internet. Toutefois, sa consommation réelle n'est que de 25 Go. S'il change de forfait et prend le même qu'Adam (80 Go), cela permettra à la famille d'économiser 20€ par mois.

La facture mobile de Claire

Claire a une offre mobile de 120 Go d'Internet mais, sa consommation réelle n'est que de 76 Go. Comme son conjoint, si elle prend un forfait de 80 Go d'Internet, cela permettra à la famille d'économiser 5€ par mois.

L'assurance mobile ZenProtect

Les étudiants peuvent se questionner sur l'intérêt de cette assurance puisqu'elle couvre la casse accidentelle mais, ne couvre pas : les dommages esthétiques, les pertes, les vols et les pannes hors garantie.

L'assurance automobile

Les étudiants peuvent se poser la question de l'assurance au tiers ou de l'assurance tous risques.

L'assurance CB/voyage

L'assurance de la carte bancaire prévoit notamment une assurance voyages. Ils partent en vacances annuellement et ici, en France. Les étudiants peuvent se poser la question d'intérêt de cette assurance.

La location des chaussures d'escalade

Une paire de chaussures d'escalade coûte en moyenne 40€. Pour faire des économies sur le long terme, Claire a plutôt intérêt à acheter une paire de chaussures plutôt que de la louer au prix de 5€ par séance.

L'achat des billets de train

Le mail de confirmation indique que les billets ont été achetés le 05 juillet pour un départ le 19 juillet soit deux semaines avant. Pour faire des économies, la famille aurait pu réserver plusieurs mois à l'avance ses billets de train.

La machine à café au travail

Le relevé de compte indique que Djibril a dépensé $12 \times 1\text{€}$ à la machine à café de son travail dans le mois. Les étudiants peuvent se questionner sur le poids de cette dépense sur le long terme.

Les loisirs (cinéma / parc d'attraction)

Il peut être envisageable d'avoir des offres du comité d'entreprise de Monsieur, s'il en a un. Pour le cinéma, il existe également des cartes de réduction (famille, sans emploi). De plus, la famille pourrait ne pas acheter de snacking à chaque fois qu'elle se rend au cinéma. Pour le parc d'attraction, il est possible de proposer à la famille de prévoir le repas.

Les jeux mobiles

Cette piste peut être proposée à la famille.

Les abonnements TV et musique

Possibilité de prendre moins d'écrans pour l'abonnement TV et de prendre la version gratuite avec pubs pour l'abonnement musique.

Les frais de tenue de compte

Certaines banques (notamment banques en ligne) ne facturent pas de frais de tenue de compte.

Le tabac

Cette piste est difficilement proposable (addiction) mais le calcul mensuel peut être donné à la famille pour prendre conscience du montant de cette dépense.

L'épargne

Il est possible de baisser temporairement l'effort d'épargne.
Il peut également être proposé à la famille d'utiliser l'épargne disponible pendant la période de reconversion.

Argent de poche des enfants

Il est possible de proposer un aménagement de l'argent de poche selon l'âge de l'enfant ou de diminuer cette dépense.

Frais de santé

Cette dépense de 70€ prend fin au bout d'une année.



Scannez ce QR code
pour accéder à des ressources
complémentaires.



Retrouvez l'ensemble de l'offre
EDUCFI pour les intervenants
sociaux (formations, ateliers...) sur
la rubrique qui vous est dédiée sur
le site **mesquestionsdargent.fr**

Remerciements

Cet atelier a été coconstruit
par des professeurs de filière
sociale (mandatés par l'inspection
générale de l'éducation, du sport
et de la recherche, France ESF
et l'UNAFORIS) et par l'équipe
EDUCFI de la Banque de France

Un grand merci est adressé
aux participantes du groupe de
travail pour leur temps, leurs
contributions précieuses et pour
leur vision d'expertes.



