

10 Les revenus, le budget, les intérêts

Objectifs

- Définir le revenu.
- Relever les différentes formes de salaires.
- Maîtriser les différents revenus des capitaux.
- Définir un budget.
- Assimiler les différentes composantes du budget.
- Maîtriser et le calcul du solde budgétaire et savoir le commenter.
- Reconnaître les composantes du calcul de l'intérêt.
- Maîtriser le calcul de l'intérêt.

Les salariés ont un employeur qui leur donne des ordres ou des directives. On dit alors qu'ils sont subordonnés à leur employeur.

Lorsqu'une personne travaille pour son propre compte, possède sa propre entreprise, elle n'est plus considérée comme un salarié, mais est appelée un indépendant. Celui-ci ne travaille pas forcément seul mais peut être l'employeur d'un certain nombre de salariés.

Ce qui distingue le salarié de l'indépendant n'est pas le niveau du revenu mais le lien de subordination qui le lie à son employeur.

Définition ➡

Les revenus

Le graphique du circuit économique simplifié montre que les ménages offrent leur travail aux entreprises et que, en contrepartie, les entreprises leur versent un salaire. Si le salaire est une des sources de revenus qui permet de se procurer les biens nécessaires à la satisfaction de nos besoins, il existe cependant d'autres moyens de se procurer un revenu.

Les revenus sont répartis en deux grandes catégories :

- ✕ les revenus ordinaires, qui découlent d'une participation à la production économique, soit la contrepartie d'un travail ou d'un service (p. ex. prêt d'une somme d'argent ou location d'un appartement) ;
- ✕ les revenus de transfert (ou redistribution des revenus), soit par exemple les assurances chômage, rentes AVS, retraites, bourses, allocations familiales, etc. *star*

Les revenus ordinaires

Le salaire

Le salaire est le terme général utilisé pour parler du revenu versé à une personne travaillant pour un employeur. On dira de la personne qui touche ce revenu qu'elle est un salarié.

L'intérêt

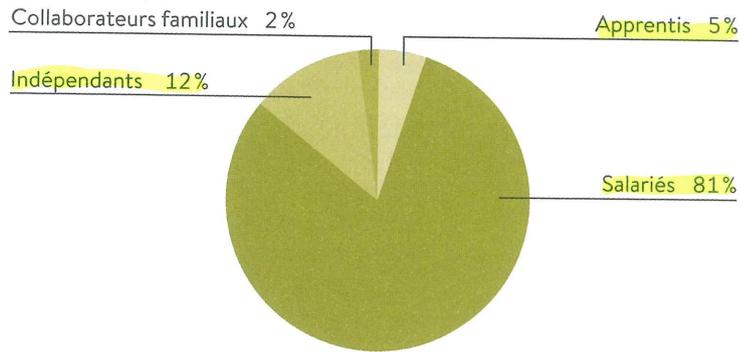
Lorsque quelqu'un dépose de l'argent à la banque, prête à une personne ou à une entreprise, il reçoit, en échange de ce service, un revenu supplémentaire : l'intérêt.

L'intérêt est donc la rémunération que reçoit une personne qui se prive de l'usage d'une partie de son capital durant une certaine période (on parle aussi de l'intérêt comme étant le loyer de l'argent prêté).

Le loyer

Pour le propriétaire d'un immeuble, les loyers que paient les locataires constituent une source de revenu. Lorsqu'il s'agit d'un domaine agricole, on ne parle plus de loyer mais de fermage.

Personnes actives occupées selon le statut d'activité en Suisse en 2016

**Les revenus de transfert**

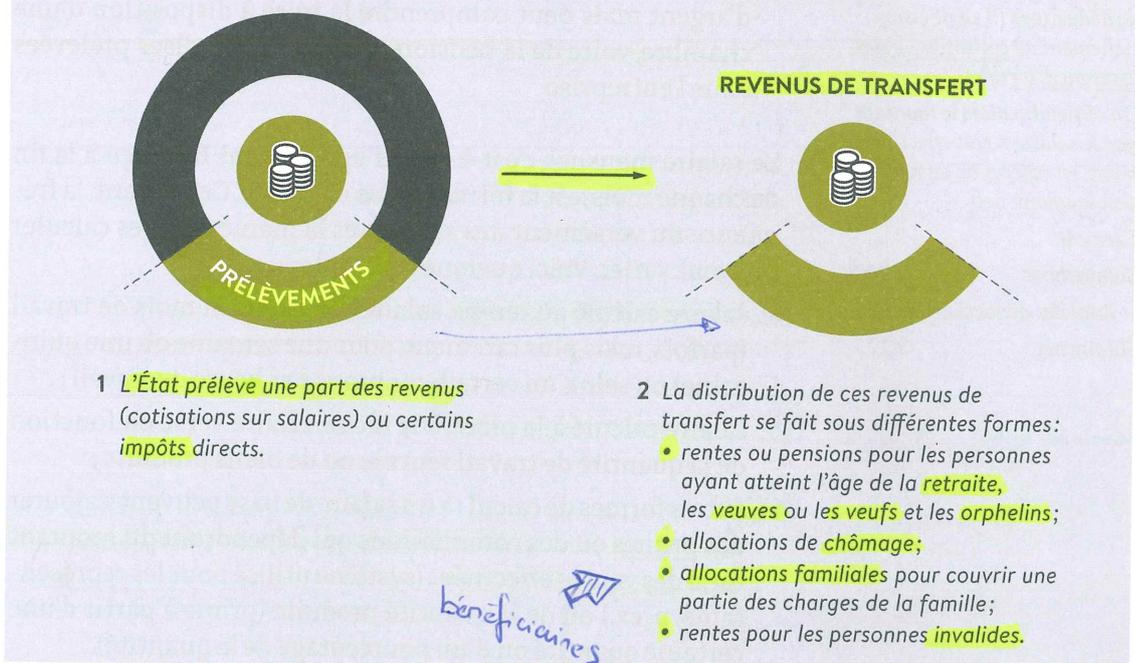
Les actes de consommation nécessitent une certaine source de revenus. Ces revenus proviennent, pour les ménages, de leur participation au processus de production.

Toutefois, il existe toute une série de personnes qui ne participent pas, ou plus, à ces activités économiques. Les revenus que touchent ces personnes proviennent principalement de prélèvements effectués sur les revenus de ceux qui ont une activité productive.

Ces revenus de transfert représentent des sommes extrêmement importantes. Ce sont plus d'un million de personnes qui, en Suisse, sous une forme ou sous une autre, en bénéficient.

Signalons encore le cas particulier que représentent les bourses que reçoivent certains étudiants. Les cantons attribuent ces revenus en utilisant une part des impôts directs qu'ils perçoivent.

Le fonctionnement des revenus de transfert



→ Exercice 1

Exemple :

Montant total dv

Le profit ou revenu de l'entrepreneur

Ce profit résulte de la différence entre le produit des ventes (ou produit des travaux) effectuées par l'entreprise et les charges qu'elle a dû supporter.

$$\text{Ventes} - \text{charges} = \text{profit/perte}$$

Le profit rémunère ainsi le travail que le propriétaire effectue et le capital qu'il a investi dans l'entreprise.

La réalisation d'un profit peut se justifier pour plusieurs autres raisons :

- À propos de la rémunération du capital, on peut dire que si le propriétaire n'avait pas investi ce capital, l'entreprise aurait dû l'emprunter à la banque et payer un intérêt. De plus, si l'entrepreneur avait pu déposer cette somme sur un compte bancaire, il aurait touché un intérêt.
- En exploitant une entreprise, son propriétaire court le risque de devoir supporter des pertes financières ; il paraît donc normal qu'il en reçoive aussi les profits, ne serait-ce que pour créer des réserves pour les mauvais jours.
- Le chef d'entreprise doit faire preuve d'initiative et de créativité, qui méritent également d'être rétribuées.
- Le profit doit permettre à l'entreprise de se développer, d'assurer son financement, de garantir sa survie et par conséquent d'assurer des postes de travail.

Il est important de distinguer aussi le salair brut du salaire net. Si un salarié est engagé par une entreprise pour un revenu mensuel de 5000 francs (salaire brut), il ne recevra pas réellement 5000 francs à la fin du mois. En effet, l'employeur a l'obligation d'effectuer sur ce montant un certain nombre de déductions (il s'agit essentiellement de cotisations à des assurances sociales).

On obtiendra alors le montant que le salarié reçoit effectivement, en espèces ou en nature : c'est le salaire net.

Exemple :

Salaire brut	5000.-
- Total des déductions	- 825.-
Salaire net	4175.-

Fiche de salaire Suisse

Différentes formes et définitions de salaires

On distingue essentiellement deux formes de salaires :

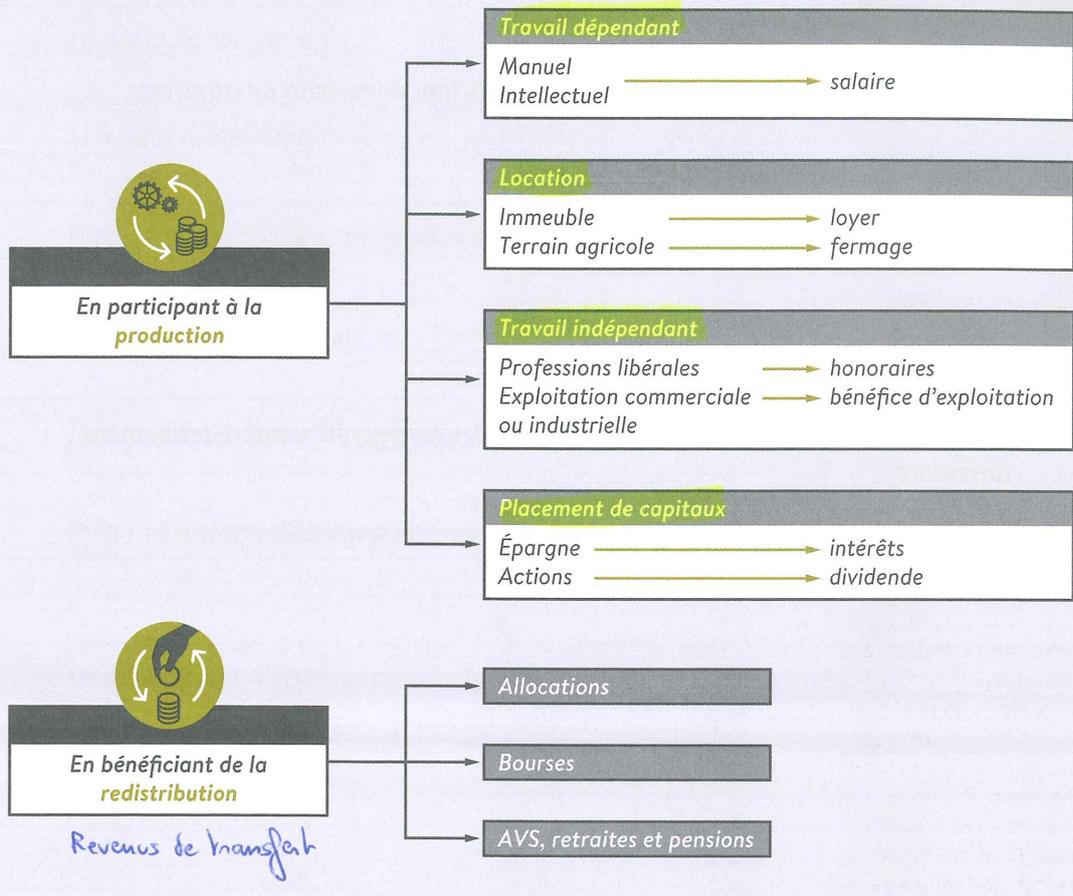
- ⊗ **en espèces** : le salarié reçoit son revenu sous forme de monnaie ; cependant, il est de plus en plus rare que l'employeur remette le montant du salaire de main à main, ce règlement s'effectue le plus souvent sous forme de virement postal ou bancaire ;
- ⊗ **en nature** : dans certains cas, le salaire n'est pas composé uniquement du versement ou du virement d'une somme d'argent mais peut comprendre la mise à disposition d'une chambre, voire de la pension, ou de marchandises prélevées dans l'entreprise.

Le salaire mensuel, c'est-à-dire d'un montant fixe reçu à la fin de chaque mois, est la forme la plus courante. Cependant, la fréquence du versement des salaires et la manière de les calculer peuvent varier. Voici quelques exemples :

- ⊗ **salaire calculé au temps**, salaire fixé pour un mois de travail (parfois, mais plus rarement, pour une semaine ou une quinzaine) ou selon un certain montant par heure de travail ;
- ⊗ **salaire calculé à la pièce**, à la tâche, salaire versé en fonction de la quantité de travail fournie ou de biens produits ;
- ⊗ **autres formes de calcul** : à un salaire de base peuvent s'ajouter des primes ou des commissions qui dépendront du montant total des ventes effectuées (système utilisé pour les représentants, p. ex.) ou de la quantité produite (prime à partir d'une certaine quantité ou d'un pourcentage de la quantité).

→ Exercices 2 et 3

Résumé des différentes formes de revenus des ménages



→ Exercice 4

Ex. 1 *Les revenus de transfert permettent à toute une série de personnes qui ne participent pas ou plus au processus de production de se procurer ce dont elles ont besoin (des personnes invalides, p. ex.).*

Cherche d'autres exemples de personnes bénéficiant de revenus de transfert.

Ex. 2 *Les salariés et les indépendants se procurent des revenus de manière totalement différente.*

Quelles sont les différences essentielles relatives à ces sources de revenus?

Ex. 3 *En économie, on parle souvent de professions indépendantes. Le métier d'avocat en est une.*

Cherche d'autres exemples de ce type de professions.

Ex. 4 a) Trouve le nom approprié du revenu dans les situations suivantes :

Le médecin touche des

Le soldat touche une

Un artiste, à la fin de sa prestation à la télévision touche un

Un étudiant se voit verser par l'État une

La veuve de M. Dupont reçoit une

Pour avoir atteint ses objectifs un vendeur touche une

b) Trouve d'autres métiers et cherche le nom précis de sa rémunération.

Si le total des dépenses budgétisées reste inférieur au total des recettes budgétisées, le ménage pourra faire le choix entre des dépenses supplémentaires ou la formation d'une épargne.

Cette épargne peut prendre différentes formes :

- une réserve pour parer aux imprévus (dentiste, accident, dégâts divers) ;
- une part mise de côté pour un achat onéreux ;
- un placement d'argent pour en tirer un revenu supplémentaire. *intérêt*

Le budget est différent d'un ménage à l'autre, car chacun l'établit selon ses propres critères, en fonction de l'importance qu'il veut accorder à la satisfaction de tel ou tel besoin.

Comme pour l'entreprise, le budget devrait permettre au ménage de mieux comprendre sa situation financière et, si possible, de mieux la contrôler.

Le budget

Le budget est la **prévision, à plus ou moins long terme, des dépenses en fonction de l'état des recettes**. Il peut être défini comme étant une méthode visant, d'une part, à regrouper toutes les ressources prévisibles et, d'autre part, à définir l'utilisation de celles-ci de la façon la plus rationnelle et la plus précise possible.

→ Estimation du futur

La prévision de ces éléments permet de fixer ce qui est ou devrait être possible ou non en matière de dépenses. Mais il n'est pas toujours facile d'établir ce budget, car si certains éléments sont relativement **stables** (salaires, assurances), d'autres, au contraire, sont **difficilement prévisibles** (héritage, accident).

Les composantes du budget

Le budget d'un ménage comporte la liste des ressources totales et la liste des dépenses totales

La liste des ressources *revenus*

Elles sont en général faciles à prévoir, bien que les indépendants ne puissent se fonder que sur une estimation des rentrées futures. Elles se composent des **différents types de revenus** que nous avons déjà étudiés.

La liste des dépenses

On peut les diviser en deux grandes catégories.

Les **dépenses régulières** auxquelles on ne peut échapper, qui ne **varient pratiquement pas ou que très peu** ; ces dépenses sont difficilement compressibles. *Payer, transport, assurance*

Les **dépenses variables**, qui touchent les autres types de dépenses courantes du ménage ; elles utilisent le solde disponible après déduction des dépenses régulières.

On y trouve notamment :

- les **boissons** : eaux minérales, boissons alcoolisées ;
- l'**habillement** : vêtements, lingerie, chaussures ;
- la **santé** : pharmacie, médecin, dentiste ;
- l'**hygiène** : articles de toilette, coiffeur, soins dentaires ;
- le **nettoyage** : produits d'entretien du logement et des vêtements ;
- l'**aménagement** et l'entretien du logement : achats, réparations, électroménager ;

- l'instruction et la formation : cours, livres, journaux, frais de scolarité ;
- les **loisirs** : spectacles, voyages, vacances, sport, disques, radio et télévision ;
- l'**argent de poche** ;
- les divers : **cadeaux**, cotisations, dons, imprévus.

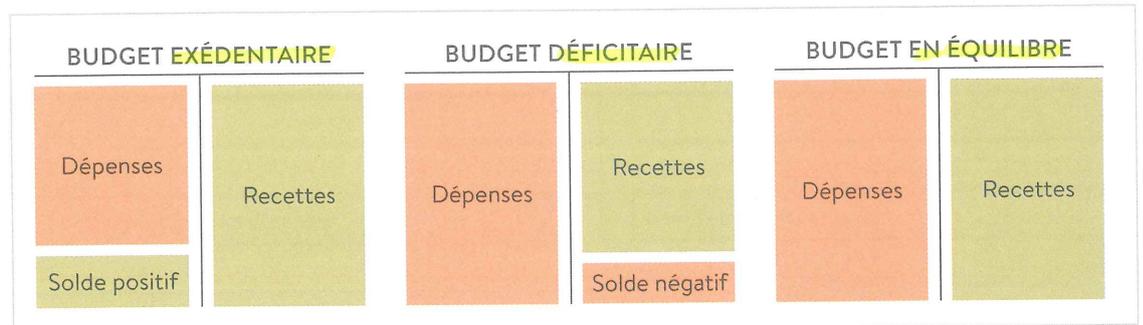
La différence entre les recettes et les dépenses est appelée le **solde du budget**.

Si les recettes sont supérieures aux dépenses, le solde est positif. Le budget est donc **excédentaire**.

Si les recettes sont inférieures aux dépenses, le solde est négatif. Le budget est donc **déficitaire**.

Si les recettes sont égales aux dépenses, le solde est nul. Le budget est donc **en équilibre**.

→ Exercices 5 à 10



Ex. 5 *Le budget est la prévision, à plus ou moins long terme, des dépenses en fonction de l'état des recettes.*

a) À partir de cette définition, explique à quoi sert l'élaboration d'un budget.

b) Qui (personnes ou organismes) a intérêt à faire un budget ?

Ex. 6 *Lorsqu'on établit un budget, il est nécessaire de répertorier l'ensemble des dépenses en deux catégories : les dépenses régulières et les dépenses variables.*

a) Si tu devais restreindre tes dépenses, quelles seraient celles pour lesquelles tu serais prêt à faire des sacrifices ?

b) Établis un degré de priorité des dépenses variables ; c'est-à-dire définis celles qui sont les plus faciles à supprimer jusqu'à celles que tu ne veux pas sacrifier.

Les intérêts

Definition →

L'intérêt est le revenu qui rémunère le service qu'un prêteur rend à un emprunteur, en lui prêtant une somme d'argent appelé « capital » pour une certaine durée.

Les calculs d'intérêts

La formule pour calculer les intérêts (i) est la suivante :

→
$$I = \frac{c \times t \times n}{360 \cdot 100}$$

où :

I est l'intérêt,

c est le capital,

t est le taux d'intérêt en %,

n est la durée de l'échéance du remboursement en nombre de jours (l'année commerciale en Suisse compte 12 mois de 30 jours, soit 360 jours)

Exemple

Combien rapporte un capital de 10 000 francs placé à 1,5 % pendant 150 jours ?

$$c = 10\,000$$

$$t = 1,5\% \text{ soit } 0,015$$

$$n = 150 \text{ jours}$$

$$I = \frac{10\,000 \times 0,015 \times 150}{360} = 62,50 \text{ fr.}$$

Le taux d'intérêt est égal à :

$$\frac{50}{1000} = 0,05 = 5\%$$

→ Exercices 11 et 12

Il existe deux méthodes pour calculer les intérêts :

- La méthode des intérêts simples ;
- la méthode des intérêts composés.

La méthode des intérêts simples

D'après cette méthode, à la fin de chaque période n , les intérêts ne sont pas ajoutés au capital C pour le calcul des intérêts de la période suivante. À la fin de chaque période, les intérêts sont calculés sur le capital initial.

Exemple

Un capital de 5000 fr. est placé durant quatre ans au taux de 10 %.

L'intérêt produit chaque année est de :

$$5000 \times 10 \% = 500 \text{ fr.}$$

Les intérêts totaux sont de :

$$500 \times 4 = 2000 \text{ fr.}$$

La valeur acquise au bout de quatre ans par le capital est de :

$$5000 + 2000 = 7000 \text{ fr.}$$

Les taux d'intérêt bancaires

Les banques sont des institutions financières qui collectent des dépôts (placement, épargne des clients) et accordent des crédits (prêts à la clientèle).

Fonctionnement d'une banque

Quand la banque prête aux clients elle utilise des taux d'intérêt débiteurs et quand elle reçoit des dépôts elle utilise les taux d'intérêt créanciers.

Le taux d'intérêt débiteur est toujours supérieur au taux d'intérêt créancier, cela permet à la banque de réaliser la marge brute qui lui permet de faire face à ses frais de fonctionnement et de réaliser des bénéfices.

$k_{\text{débiteur}} > k_{\text{créancier}}$

Exemple

Credit Suisse a reçu 1000 fr. de dépôt de la part de Jean à un taux d'intérêt de 2 %. Karl a emprunté les 1000 fr. au taux d'intérêt de 5 %.

Credit Suisse payera un intérêt annuel à Jean de :

$$1000 \times 2 \% = 200 \text{ fr.}$$

Credit Suisse recevra un intérêt de Karl de :

$$1000 \times 5 \% = 500 \text{ fr.}$$

Pour ces deux opérations basiques de prêt et d'emprunt, la banque gagnera la différence entre les deux montants d'intérêts, à savoir :

$$500 - 200 = 300 \text{ fr.}$$

C'est la marge brute de la banque, une sorte de bénéfice intermédiaire, qui lui permettra de couvrir ses frais de fonctionnement.

→ Exercices 13 à 21

Ex. 11 Tu disposes de 1500 fr. que tu peux laisser sur un compte bancaire pendant neuf mois. Le taux d'intérêt est de 2%. Quel intérêt recevras-tu dans neuf mois?

Ex. 12 Une somme de 65 000 fr. est placée à 2% du 15 mars au 15 septembre. Quelle somme totale peut-on retirer à cette date?

Ex. 13 a) Calcule l'intérêt d'un capital de 1000 fr. qui a été placé pendant une année à un taux d'intérêt de 5%.

b) Calcule l'intérêt d'un capital de 2000 fr. qui a été placé pour une année à un taux d'intérêt de 5%.

c) Qu'est-ce que tu remarques d'après ces deux calculs?

Ex. 14 a) Calcule l'intérêt d'un capital de 3000 fr. qui a été placé pendant une année à un taux d'intérêt de 5%.

b) Calcule l'intérêt d'un capital de 3000 fr. qui a été placé pendant trois ans à un taux d'intérêt de 5%.

c) Qu'est ce que tu remarques d'après ces deux calculs?

- Ex. 15 a) Calcule l'intérêt d'un capital de 6000 fr. qui a été placé pendant une année à un taux d'intérêt de 5%.
- b) Calcule l'intérêt d'un capital de 6000 fr. qui a été placé pendant une année à un taux d'intérêt de 2,5%.
- c) Qu'est-ce que tu remarques d'après ces deux calculs ?
- Ex. 16 On désire placer une somme de 1500 fr. à 1,5% jusqu'à ce que l'on obtienne 100 fr. d'intérêts. Quelle est la durée du placement ?
- Ex. 17 On me prête 3000 fr. à 4,5%. Je rembourse 3 056.25 fr., capital et intérêts réunis. Quelle a été la durée de mon emprunt ?
- Ex. 18 Tu retires tous les trois mois 65.25 fr. pour les intérêts d'un dépôt fait dans une banque au taux de 1,5%. Quelle somme a été déposée à la banque ?
- Ex. 19 On a remboursé le 20 mai une somme qu'on avait empruntée le 5 mars au taux de 1,75%. Quelle est cette somme si l'on a payé 33.25 fr. d'intérêts ?
- Ex. 20 On a obtenu un intérêt de 12 fr. avec un capital de 1200 fr. placé pendant six mois. Quel est le taux d'intérêt ?
- Ex. 21 On a placé 2500 fr. du 15 avril au 9 septembre. L'intérêt s'élève à 17,50 fr. Quel est le taux d'intérêt ?