

THEME 1

MENAGES ET CONSOMMATION

CHAP 2 LA REPARTITION DU REVENU DISPONIBLE : CONSOMMATION ET EPARGNE



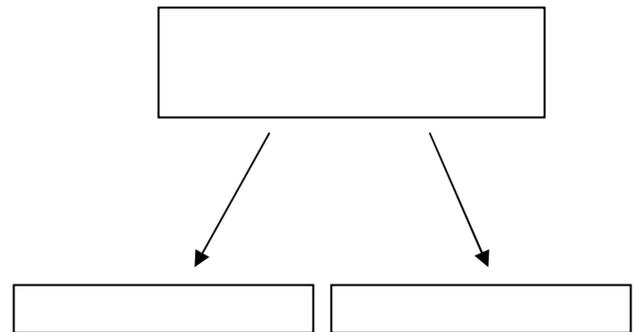
Doc.1 Comment utiliser son revenu ?

Les ménages disposent d'un revenu disponible. Que vont-ils en faire ?

Ils peuvent soit le dépenser (**consommer**) en achetant biens et services pour la satisfaction de leurs besoins, soit **l'épargner**. En réalité, le choix entre la consommation et l'épargne est très contraint et ne résulte pas d'un calcul parfaitement rationnel. En effet, lorsque les ménages disposent de faibles revenus, il leur est difficile de se priver de certaines consommations. Pour ces ménages, la satisfaction des besoins primaires (nourriture, logement, vêtements) absorbe la quasi-totalité des revenus. En revanche, pour les ménages les plus aisés, la satisfaction de ces besoins mais aussi des besoins secondaires (confort, loisirs...) n'utilise pas la totalité des revenus, ce qui leur permet d'épargner. Ainsi les attitudes d'épargne et de consommation des ménages sont très différentes selon leur niveau de ressources.

F. Lepage, © Nathan, 2010.

D'après le Doc 1
Compléter le schéma suivant



L'EXEMPLE DU MENAGE LEROY : (Rappel CHAP 1)

Le revenu disponible annuel de la famille Leroy s'élevait à 44 500 €. Leurs dépenses de consommation annuelle se sont élevées à 42 000 €.

Q2 / A combien s'élève leur épargne annuelle ?

Q3/ Quel est leur taux d'épargne ?

Q4/ Voici le détail des dépenses de consommation de la famille LEROY. (A compléter)

| POSTES BUDGETAIRES | En € | En %€ |
|---|-----------------|-------------|
| Alimentation, boisson, tabac | 8000 € | |
| Habillement chaussures | 1000 € | |
| Logement eau gaz électricité équipement du logement | 18 000 € | |
| Santé | 1500 € | |
| Transport | 4000 € | |
| Communications | 1000 € | |
| Loisirs, culture, éducation | 4000 € | |
| Services divers (hotels, café, restaurants, assurances, soins) | 5500 € | |
| DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION | 42 000 € | 100% |

Reproduire ce tableau sous EXCEL

L'EXEMPLE DU MENAGE DURAND : (Rappel CHAP 1)

Le revenu disponible annuel de la famille DURAND s'élevait à 70 000 €. Leurs dépenses de consommation annuelle se sont élevées à 63 000 €.

Q4 / A combien s'élève leur épargne annuelle ?

Q5/ Quel est leur taux d'épargne ?

Leur dépense de consommation se répartissent ainsi :

| POSTES BUDGETAIRES | En € |
|---|-----------------|
| Alimentation, boisson, tabac | 10000 € |
| Habillement chaussures | 4000 € |
| Logement eau gaz électricité équipement du logement | 24 000 € |
| Sante | 2000 € |
| Transport | 6000 € |
| Communications | 2000 € |
| Loisirs, culture, education | 8000 € |
| Services divers (hotels, cafe, restaurants, assurances, soins) | 7000 € |
| DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION | 63 000 € |

Q6/ Grace au tableau que vous venez de réaliser sous EXCEL calculer la part de chaque dépense en %.

Q7/ Quelles différences constatez vous par rapport au ménage LEROY ?

☞ FAIRE TD SUR CHAP 2

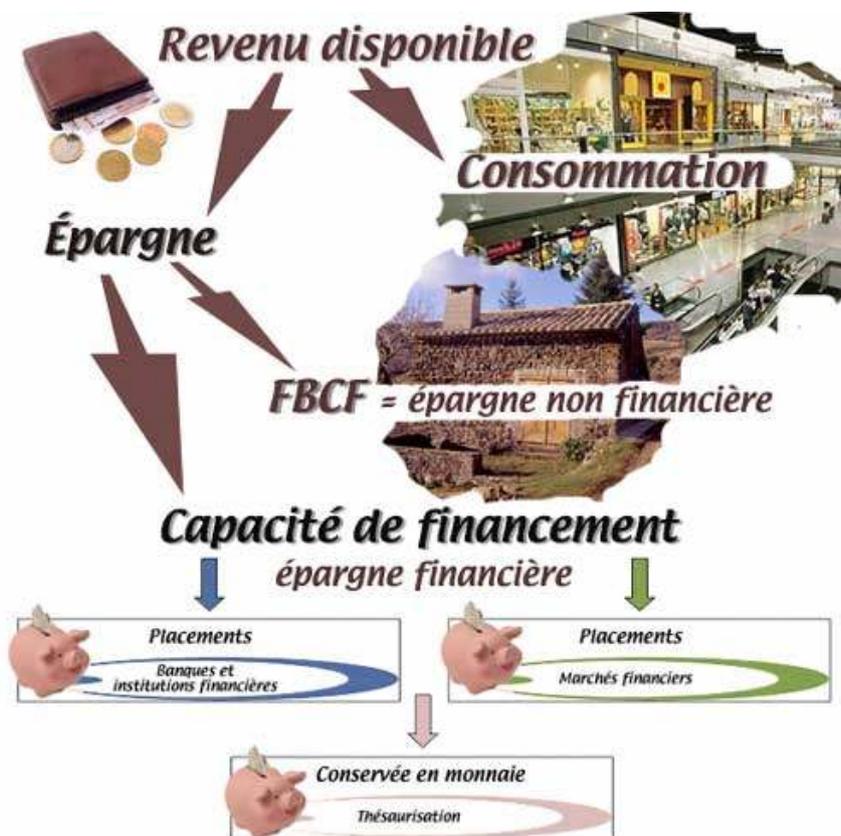
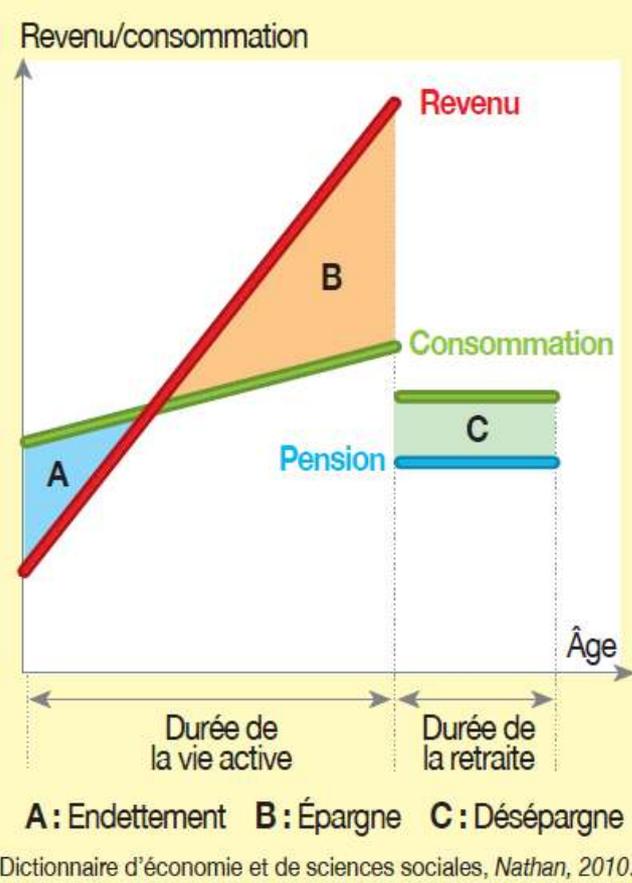
Doc.2 Motivations de l'épargne

On distingue trois motivations principales :

- **L'épargne de précaution** : les ménages épargnent dans le but de se prémunir face à des baisses temporaires de leurs revenus : maladie, chômage, vols... et ce, malgré l'existence d'organismes sociaux d'assurance et de compagnies d'assurances privées.
- **Disposer de liquidités** : les ménages épargnent afin de réaliser une dépense plus importante dans le futur.
- **La constitution d'un patrimoine** : ce patrimoine peut prendre des formes de placements différents et sert soit à procurer un complément de revenu, soit à être transmis sous la forme d'un héritage aux descendants de l'épargnant.

F. Lepage, © Nathan, 2010.

Doc.3 Le motif de cycle de vie



SYNTHESE CHAP 2 CONSOMMATION ET EPARGNE

Les ménages peuvent utiliser leur **REVENU DISPONIBLE** pour **CONSOMMER** mais ils peuvent en **EPARGNER** une partie.

I/ EVOLUTION DE LA CONSOMMATION : ↻ TD / CHAP 2 EVOLUTION DE LA CONSOMMATION DES MENAGES

La consommation a été multiplié par **3** depuis 1960 grâce à la hausse des revenus.

Cette évolution s'est accompagnée par une modification de la structure de la consommation : les parts réservées à l'alimentation et à l'habillement ont **DIMINUE** au profit du logement et des transports, de la santé, de la communication et des loisirs.

En 1960 l'alimentation, les boissons, le tabac et l'habillement représentaient presque la moitié des dépenses totales de consommation (**45,5%**) contre **20,9%** en 2009 d'après **L'insee** (Institut national des statistiques et des études économiques)

Un économiste allemand nommé **Ernst ENGEL** avait mis en évidence à la fin du XIX^{ème} siècle que plus les revenus sont **IMPORTANTES** plus la part consacrée aux besoins **PRIMAIRE** est **FAIBLE**

Les deux plus gros postes budgétaires en 2009 étaient le **LOGEMENT** et les **SERVICES DIVERS**

II/ L'EPARGNE : : ↻ TD / CHAP 2 LES DIFFERENTES FORMES D'EPARGNE + LIVRE P 16 ET 17

L'épargne correspond à la partie du revenu **DISPONIBLE** qui n'est pas **CONSOMMEE**

Le taux moyen d'épargne (**EPARGNE / REV DISPO X 100**) s'élevait environ à **16,8%** en France en 2011 Il est variable selon les **PERIODES** et les **PAYS**.

Le taux d'épargne varie selon **l'âge**, **de la structure du ménage** et selon les **revenus**

A/ MOTIVATIONS DE L'EPARGNE

On distingue 3 motivations principales :

| EPARGNE DE PRECAUTION | EPARGNE POUR REALISER UN PROJET | EPARGNE DE SPECULATION |
|--|---|--|
| <p>Ex : Faire face à un risque de baisse de revenus (suite à maladie, chômage, retraite) et à de grosses réparations (voiture).</p> | <p>Ex : achat scooter ordinateur portable voiture</p> | <p>Ex : Se procurer des revenus complémentaires. (intérêts, dividendes, + value)</p> |
|  |  | <div style="background-color: #800040; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 10px;">EPARGNE</div>  <p style="color: #800040; font-weight: bold;">Hausse des taux des livrets d'épargne</p> <p style="color: #800040; font-weight: bold;">C'est le moment d'en profiter !</p> |

B/ LES DIFFERENTS TYPES D'EPARGNE

| | | |
|---|---|--|
| <p>EPARGNE FINANCIERE</p> <p>Ex : LIVRETS, PEL, ASSURANCE VIE, PEA (BOURSE)</p> | <p>EPARGNE NON FINANCIERE</p> <p>Ex : IMMOBILIER, OR, TABLEAUX, BIJOU OBJET D'ART</p> | <p>EPARGNE LIQUIDE (thésaurisation)</p> <p>Ex : TIRELIRE, BAS DE LAINE</p> |
|---|---|--|