PARCOURS D'ÉDUCATION ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

Module 10

Les finances personnelles et les impôts

Lire sa paie, organiser son budget et comprendre les prélèvements

---

Comment organiser sa vie financière ?

1. Comprendre sa fiche de paie
2. À quoi servent les impôts ?
3. Construire un budget
4. Psychologie et consommation

Niveau lycée – Seconde à Terminale

Cours, schémas, exercices corrigés et mini-projet

Parcours personnel d'initiation ; données fictives.

Document pédagogique, ni programme officiel ni conseil personnalisé.

Table des matières

Comment utiliser le module **2**

1 Chapitre 37 – Comprendre sa fiche de paie **2**
1.1 De la rémunération au montant reçu . . . 2
1.2 Les cotisations et la protection sociale . . . 3
1.3 Plusieurs références appelées net . . . 3
1.4 Contrôler sans exposer ses données . . . 3

2 Chapitre 38 – À quoi servent les impôts ? **3**
2.1 Financer des dépenses collectives . . . 4
2.2 Lire un prix hors taxe et toutes taxes comprises . . . 4
2.3 Comprendre la progressivité . . . 4
2.4 Comparer des systèmes avec méthode . . . 5

3 Chapitre 39 – Construire un budget **5**
3.1 Choisir une période commune . . . 5
3.2 Classer sans oublier les dépenses irrégulières . . . 5
3.3 Tester un imprévu . . . 6
3.4 Comparer prévision et réalisation . . . 6

4 Chapitre 40 – Psychologie et consommation **6**
4.1 Le prix n'est pas le seul signal . . . 6
4.2 Reconnaître quelques biais . . . 6
4.3 Raisonner en coût total . . . 6
4.4 Créer une procédure de décision . . . 7

5 Étude de cas – Préparer un départ en études **7**

6 Exercices – Chercher avant les solutions **8**

7 Quiz de compréhension **10**

8 Corrigés commentés **12**

9 Réponses du quiz **13**

10 Mini-projet – Un budget pour un premier logement **15**

11 Fiche de révision **15**

Sources et prolongements **16**

Comment utiliser le module

Une méthode progressive pour lire les chiffres du quotidien, comparer des offres et prévoir les dépenses futures. Les cas, taux et barèmes de calcul sont fictifs ; les repères institutionnels français sont datés.

Objectifs

- Distinguer brut, net avant impôt et montant versé.
- Expliquer TVA, progressivité et taux moyen.
- Équilibrer un budget et tester un imprévu.
- Repérer les influences sur une décision d'achat.

Prérequis : pourcentages, proportions, lecture de tableaux et équations simples.

Un premier salaire donne de nouvelles possibilités, mais aussi des responsabilités : payer des factures, prévoir des dépenses irrégulières et comprendre les prélèvements. Un solde bancaire positif aujourd'hui ne signifie pas que toute la somme peut être dépensée : un loyer ou une facture peut déjà être prévu.

Les situations de ce module sont fictives, en euros. Les rubriques de paie se réfèrent au contexte français au 30 octobre 2026. Les taux d'exercice ne sont ni des taux légaux ni des estimations adaptées à un emploi particulier. Les méthodes servent à comprendre un document avant de chercher une réponse dans les règles locales.

1 Chapitre 37 – Comprendre sa fiche de paie

1.1 De la rémunération au montant reçu

La rémunération peut réunir un salaire de base, des primes et des heures supplémentaires. Vérifier la période travaillée et les éléments du brut permet d'expliquer des différences entre deux mois. Il faut aussi repérer un éventuel acompte : ce versement effectué plus tôt ne constitue pas un revenu supplémentaire.

Définition

Le salaire brut est la rémunération avant les cotisations et contributions salariales. Le net versé correspond à la somme effectivement payée après les retenues et les ajustements figurant sur le bulletin.

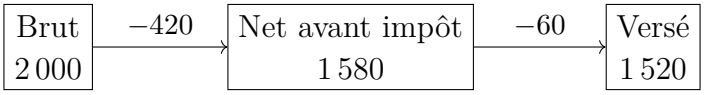
Dans une présentation simplifiée, on passe du brut au net avant impôt, puis au net payé. Des remboursements de frais peuvent s'ajouter ; des acomptes peuvent se soustraire. Lire le libellé de chaque ligne évite de compter deux fois une retenue.

1.2 Les cotisations et la protection sociale

Les prélèvements sociaux contribuent notamment à financer la santé, la retraite et d'autres protections. Le montant dépend de bases, de plafonds et de règles : il n'existe pas un pourcentage unique valable pour tous les emplois. Les cotisations patronales ne sont pas une retenue supplémentaire à déduire du net du salarié.

Exemple résolu

Bulletin fictif : brut 2 000 €, retenues salariales 420 €, puis prélèvement d'impôt 60 €. Sans autre ajustement, le net avant impôt vaut $2\,000 - 420 = 1\,580$ € ; le versement vaut $1\,580 - 60 = 1\,520$ €. Le rapport $420/2\,000 = 21\%$ décrit cet exemple seulement.



1.3 Plusieurs références appelées net

En France, le net imposable sert au calcul fiscal ; il peut différer du net à payer. Le montant net social constitue une référence pour certaines prestations. Ces termes proches répondent à des usages différents : on relève le montant demandé plutôt que de choisir le plus élevé ou le plus faible. Le prélèvement à la source est un mode de paiement de l'impôt. Une déclaration et une régularisation peuvent ensuite intervenir. Il ne suffit donc pas d'observer un mois pour déterminer la charge fiscale annuelle finale du foyer.

1.4 Contrôler sans exposer ses données

On peut comparer un bulletin à son contrat, vérifier les heures, le montant viré et les cumuls annuels. En cas d'incompréhension, on demande une explication au service compétent. Un bulletin contient des données personnelles : pour un travail scolaire, on utilise un document fictif ou réellement anonymisé, et jamais celui d'un camarade sans son accord.

2 Chapitre 38 – À quoi servent les impôts ?

2.1 Financer des dépenses collectives

Les prélèvements publics financent notamment des services et des transferts. Certaines dépenses bénéficient à tous, d'autres répondent à une situation précise. Un contribuable ne reçoit pas nécessairement, la même année, un service égal au montant payé. Les choix de financement et de redistribution peuvent faire l'objet d'un débat démocratique.

Définition

Un impôt direct est acquitté directement par la personne ou l'organisation concernée. Un impôt indirect est prélevé à l'occasion d'une opération, comme la consommation. Le prix payé par un consommateur peut donc comprendre une taxe.

2.2 Lire un prix hors taxe et toutes taxes comprises

Avec un taux de taxe t exprimé en décimal :

$$P_{\text{TTC}} = P_{\text{HT}}(1+t), \qquad P_{\text{HT}} = \frac{P_{\text{TTC}}}{1+t}.$$

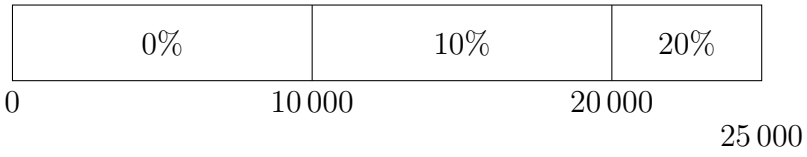
Un objet à 100 € hors taxe, soumis au taux fictif de 20%, coûte 120 € toutes taxes comprises. La taxe représente 20 €, soit $20/120 \approx 16{,}67\%$ du prix TTC : appliquer directement 20% au TTC donnerait un résultat faux.

2.3 Comprendre la progressivité

Un barème progressif applique un taux à chaque tranche, et non le taux le plus élevé à toute la base. On distingue le taux marginal, celui de la dernière tranche atteinte, du taux moyen, rapport entre impôt calculé et base imposable. Les règles réelles incluent d'autres éléments qui sont exclus ici.

Exemple résolu – Barème entièrement fictif

De 0 à 10 000 € : 0% ; de 10 000 à 20 000 : 10% ; au-delà : 20%. Pour une base de 25 000 €, l'impôt de l'exercice vaut $0 + 10\,000 \times 0{,}10 + 5\,000 \times 0{,}20 = 2\,000$ €. Le taux moyen vaut 8%, tandis que le taux marginal vaut 20%.



2.4 Comparer des systèmes avec méthode

Le même taux affiché ne signifie pas le même impôt : base, exonérations, situation familiale et calendrier peuvent changer. Pour comparer deux pays, on précise les dépenses financées et les prestations reçues. Les impôts ne sont qu'une partie du système ; une conclusion sur leur justice demande aussi d'expliciter les critères choisis.

3 Chapitre 39 – Construire un budget

3.1 Choisir une période commune

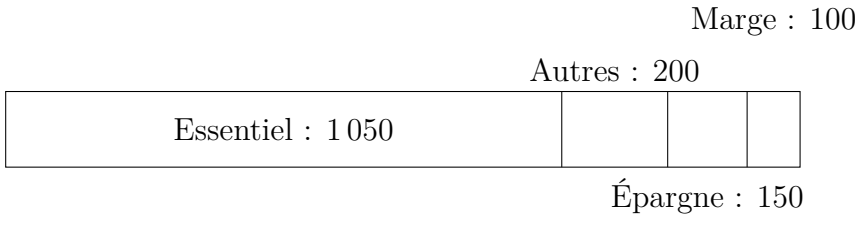
Un budget prévisionnel rapproche les ressources et les emplois envisagés. On commence par ramener les montants à une même période. Une assurance annuelle de 240 € représente une provision mensuelle de 20 € ; cela ne signifie pas qu'elle est nécessairement prélevée chaque mois. Un tableau de trésorerie garde le calendrier réel des paiements.

3.2 Classer sans oublier les dépenses irrégulières

Les charges fixes sont relativement prévisibles, les dépenses variables dépendent des usages. Une dépense variable peut être essentielle, comme l'alimentation ; une dépense fixe peut être facultative, comme un abonnement de loisir. Il faut donc distinguer régularité et importance, puis réserver une marge pour les réparations, déplacements ou renouvellements de matériel.

Exemple résolu

Revenus mensuels : 1 500 €. Dépenses essentielles : 1 050 € ; autres dépenses : 200 €. Le solde avant épargne vaut 250 €. Si 150 € sont mis de côté, il reste 100 € de marge. L'épargne est une utilisation du solde, pas une consommation supplémentaire.



3.3 Tester un imprévu

Si une réparation coûte 180 € alors que la marge n'est que de 100 €, il manque 80 €. Il faut examiner les réserves déjà constituées ou modifier des dépenses et des projets. Un crédit ne transforme pas l'imprévu en revenu : il déplace des paiements vers l'avenir et peut ajouter des frais.

3.4 Comparer prévision et réalisation

À la fin du mois, on relève les montants réellement payés et on explique les écarts. Un dépassement ponctuel n'a pas la même signification qu'un déficit régulier. On adapte ensuite les hypothèses au lieu de recopier un budget irréalisable. Les revenus incertains sont distingués des revenus déjà acquis afin de ne pas financer une obligation certaine par une rentrée hypothétique.

4 Chapitre 40 – Psychologie et consommation

4.1 Le prix n'est pas le seul signal

L'emballage, la présentation et les autres acheteurs influencent l'attention. Un prix barré peut servir de point de comparaison, même si le prix initial n'est pas une bonne référence. Une décision argumentée commence par le besoin réel, le coût total et les possibilités de remplacement, plutôt que par le seul pourcentage annoncé.

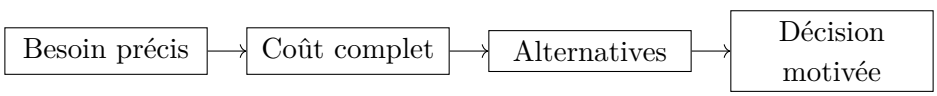
4.2 Reconnaître quelques biais

Le biais de présent favorise une satisfaction immédiate au détriment d'un projet plus lointain. La preuve sociale pousse à imiter un groupe. L'aversion à la perte peut rendre difficile l'abandon d'une mauvaise décision. Ces tendances n'expliquent pas chaque achat ; les identifier aide surtout à ralentir le raisonnement et à rechercher une information contradictoire.

4.3 Raisonner en coût total

Exemple résolu

Un abonnement fictif coûte 9 € par mois, plus 24 € de frais initiaux. Sur un an, il revient à $12 \times 9 + 24 = 132$ €. Une offre à 11 € par mois sans frais revient aussi à 132 €. Les services, l'engagement et les conditions de résiliation restent à comparer.



4.4 Créer une procédure de décision

Pour un achat non urgent, on peut noter les raisons, attendre, puis relire la liste. Comparer les prix unitaires et vérifier la durée d'engagement rend les offres plus comparables. Il ne s'agit pas d'interdire le plaisir : on choisit consciemment la place de cet achat parmi les autres objectifs. Une dépense agréable et budgétée peut être compatible avec une gestion prudente.

5 Étude de cas – Préparer un départ en études

Maya dispose de 1 520 € par mois dans une situation fictive. Son budget prévu est le suivant :

Poste	Montant mensuel en euros
Logement et charges	650
Alimentation	260
Transport	90
Télécommunications	30
Autres dépenses	180
Épargne de projet	200

Les dépenses de consommation totalisent 1 210 €. Après l'épargne prévue, la marge est de 110 €. Une hausse de 40 € du logement réduit cette marge à 70 €, avant tout autre changement. Un équipement à 280 € ne peut donc pas être payé par cette seule marge mensuelle. On peut discuter un achat différé, une dépense ajustée ou une utilisation justifiée d'une réserve antérieure. Pour conclure, il faut préciser les ressources déjà disponibles, les dates et ce qui reste incertain. Comparer plusieurs scénarios vaut mieux que présenter un budget unique comme une garantie.

Une synthèse sérieuse indique aussi quelles informations supplémentaires permettraient de choisir entre les scénarios proposés.

6 Exercices – Chercher avant les solutions

Exercice 1 – Du brut au versement

Un bulletin fictif indique un brut de 1 800 €, des retenues salariales de 360 € et un prélèvement fiscal de 45 €. Calculer le net avant impôt puis le versement.

Exercice 2 – Acompte déjà reçu

Le montant à payer pour le mois est de 1 500 € avant déduction d'un acompte de 300 € déjà versé. Quelle somme reste à virer ? Quel est le total reçu sur le mois ?

Exercice 3 – Lire les libellés

Pourquoi le net imposable, le net à payer et le montant net social ne sont-ils pas automatiquement interchangeables ?

Exercice 4 – Prix TTC

Un produit vaut 80 € HT. Utiliser un taux fictif de 20% pour calculer la taxe et le TTC.

Exercice 5 – Retrouver le HT

Un prix TTC de 66 € résulte d'une taxe fictive de 10%. Retrouver le HT.

Exercice 6 – Barème fictif

Appliquer le barème entièrement fictif du cours à une base de 18 000 €. Donner impôt, taux moyen et taux marginal.

Exercice 7 – Provision annuelle

Une facture annuelle est de 360 €. Quel montant réserver chaque mois pendant douze mois ? Pourquoi garder aussi le calendrier réel ?

Exercice 8 – Budget

Revenus 1 400 €, dépenses 1 170 €, épargne prévue 180 €. Calculer solde avant épargne et marge après épargne.

Exercice 9 – Comparer deux offres

A : 8 € par mois et 36 € à l'entrée. B : 12 € par mois sans frais initiaux. Comparer sur douze mois puis vingt-quatre mois, hors autres frais.

Exercice 10 – Un imprévu

Un budget laisse 90 € de marge après épargne. Une réparation coûte 240 €. Proposer deux ajustements raisonnés sans supposer un crédit gratuit.

Exercice 11 – Recherche critique

Trouver une ressource institutionnelle du pays étudié sur le bulletin de paie. Relever organisme, date et deux rubriques. Pourquoi une vidéo étrangère ne suffit-elle pas ?

Exercice 12 – Oral argumenté

En trois minutes, discuter : « Une remise de 30% fait toujours économiser de l'argent. »

7 Quiz de compréhension

Une réponse par question. Justifier avant de consulter le corrigé.

1. Le salaire brut est généralement…
   a) Le montant avant retenues salariales
   b) Le virement final
   c) Une taxe sur un produit
2. Un acompte reçu plus tôt…
   a) Augmente automatiquement le salaire du mois
   b) Est déjà une partie du paiement du mois
   c) Supprime les cotisations
3. Les cotisations patronales doivent être déduites une deuxième fois du net…
   a) Toujours
   b) Jamais : ce serait un double raisonnement erroné
   c) Uniquement au début du contrat
4. Pour passer de HT à TTC avec une taxe de 20 %, on multiplie par…
   a) 0,80
   b) 1,20
   c) 20
5. Dans un barème progressif…
   a) Le taux maximal s'applique à tout le revenu
   b) Chaque tranche reçoit son taux
   c) Tout le monde paie la même somme
6. Le taux moyen est…
   a) Impôt divisé par base imposable
   b) La dernière tranche atteinte
   c) Le taux de TVA
7. Une dépense fixe est nécessairement essentielle…
   a) Vrai
   b) Faux

c) Vrai seulement en janvier

8. Une provision de 20 euros par mois pour une facture annuelle vaut…

   a) 20 euros par an

   b) 240 euros par an

   c) 120 euros par an

9. Un budget prévisionnel doit être…

   a) Comparé aux réalisations

   b) Recopié sans modification

   c) Fondé uniquement sur les promotions

10. La preuve sociale correspond notamment à…

    a) Imiter le comportement d'un groupe

    b) Calculer une division

    c) Lire une fiche de paie

8 Corrigés commentés

Exercice 1 – Du brut au versement

Le net avant impôt vaut $1\,800 - 360 = 1\,440$ €. Le versement, sans autre ajustement, vaut $1\,440 - 45 = 1\,395$ €. Ce calcul ne donne pas une règle générale de conversion du brut en net.

Exercice 2 – Acompte déjà reçu

Il reste $1\,500 - 300 = 1\,200$ € à virer. Avec les 300 € déjà reçus, le total mensuel est bien 1 500 €, et non 1 800 €.

Exercice 3 – Lire les libellés

Ils répondent à des usages différents : référence fiscale, somme à payer et référence pour certaines prestations. Il faut relever la rubrique demandée ; un nom proche ne garantit pas une base identique.

Exercice 4 – Prix TTC

La taxe vaut $80 \times 0{,}20 = 16$ € et le TTC $80 + 16 = 96$ €. Les 20% sont calculés sur le HT.

Exercice 5 – Retrouver le HT

Le HT est $66/1{,}10 = 60$ €. La taxe vaut 6 €. Soustraire directement 10% de 66 donnerait 59,40 et serait incorrect.

Exercice 6 – Barème fictif

Les premiers 10 000 ne sont pas imposés ; les 8 000 suivants le sont à 10%. Impôt : 800 €. Taux moyen : $800/18\,000 \times 100 \approx 4{,}44\%$. Taux marginal : 10%.

Exercice 7 – Provision annuelle

Réserver $360/12 = 30$ € par mois. La provision répartit l'effort, mais la facture peut être due avant que douze versements soient constitués : la date effective compte.

Exercice 8 – Budget

Solde avant épargne : $1\,400 - 1\,170 = 230$ €. Marge après épargne : $230 - 180 = 50$ €.

Exercice 9 – Comparer deux offres

Sur douze mois, A coûte $12 \times 8 + 36 = 132$ € et B 144 €. Sur vingt-quatre mois, A coûte 228 € et B 288 €. La comparaison doit aussi porter sur l'engagement et les services.

Exercice 10 – Un imprévu

Il manque $240 - 90 = 150$ €. On peut utiliser une réserve déjà disponible si elle existe, ou réduire/décaler des dépenses et une partie de l'épargne prévue. Il faut vérifier les dates et ne pas reporter une dépense essentielle dangereusement.

Exercice 11 – Recherche critique

Le résultat dépend du pays et de la ressource choisie. Une réponse complète donne une référence vérifiable, sa date et deux rubriques expliquées. Les bases sociales et fiscales varient ; une vidéo d'un autre pays peut employer les mêmes mots pour des règles différentes.

Exercice 12 – Oral argumenté

Il faut distinguer prix réduit et dépense utile. Comparer le prix final, le besoin, les alternatives et le budget. Si l'achat n'aurait pas été fait sans promotion, la remise peut susciter une dépense supplémentaire. Donner un exemple chiffré puis une limite à son raisonnement.

9 Réponses du quiz

1. **a).** Les retenues et ajustements expliquent l'écart avec le versement.
2. **b).** Il doit être pris en compte pour éviter un double comptage.
3. **b).** Elles relèvent du coût de l'employeur et non d'une retenue à refaire sur le net affiché.
4. **b).** Le coefficient est 1 + 20/100.
5. **b).** On additionne les impôts calculés tranche par tranche.
6. **a).** Il résume la part de la base absorbée par l'impôt calculé.
7. **b).** Un abonnement de loisir peut être fixe sans être essentiel.
8. **b).** On multiplie par douze mois.

9. **a).** Les écarts renseignent sur les hypothèses à corriger.
10. **a).** La popularité peut influencer un achat sans prouver son utilité personnelle.

10 Mini-projet – Un budget pour un premier logement

Créer le profil fictif d'un jeune adulte et préparer trois mois de budget, sans utiliser de documents personnels réels.

1. Fixer les revenus, les dates de paiement et cinq postes de dépenses.
2. Prévoir une dépense annuelle et une provision mensuelle.
3. Ajouter un imprévu et comparer deux ajustements.
4. Présenter les calculs et les limites des hypothèses.

À rendre : Deux tableaux mensuels comparés, une page d'explication et un oral de trois minutes.

11 Fiche de révision

- Le brut ne correspond pas au virement reçu.
- Les noms des rubriques déterminent leur usage.
- Une taxe sur le HT ne se retire pas par le même pourcentage du TTC.
- Le taux marginal ne s'applique pas à tout le revenu.
- Le solde avant épargne diffère de la marge après épargne.
- Le coût total et le besoin comptent davantage que le seul rabais annoncé.

Les mots à maîtriser

Salaire brut Rémunération avant les retenues salariales.

Net versé Somme effectivement payée après les retenues et ajustements.

TTC Prix comprenant les taxes appliquées à la base hors taxe.

Taux marginal Taux de la dernière tranche atteinte dans un barème progressif.

Taux moyen Rapport entre impôt calculé et base imposable.

Provision Somme réservée progressivement pour une dépense prévue.

Marge budgétaire Somme restant disponible après les emplois prévus du revenu.

Biais de présent Tendance à privilégier une satisfaction immédiate par rapport à des conséquences futures.

Sources et prolongements

Ressources institutionnelles consultées le 30 octobre 2026. Les chiffres sont fictifs. Les règles dépendent du pays et de leur date.

- Service Public — Fiche de paie

  Consulter la ressource officielle

- DGFiP — Barème progressif et taux d'imposition

  Consulter la ressource officielle

- Banque de France — Éducation économique, budgétaire et financière

  Consulter la ressource officielle