

Ménages et consommation

1er thème: comment les revenus et les prix influencent-ils les choix des consommateurs?

question 1: comment le revenu des ménages est-il réparti?

question 2: quelle est l'influence du revenu sur la consommation?

question 3: quel est l'impact des prix sur la consommation?

2ème thème: la consommation, un marqueur social ?

question 1: les choix de consommation, des comportements socialement marqués?

question 2: la consommation, des comportements sous influence?

1-1: Qu'est-ce que le revenu des ménages?

Sensibilisation

Document n°1:

1ère période: M. Bagio travaille comme technicien dans une grande entreprise et gagne 1900 euros par mois; sa femme est gérante d'un hôtel et perçoit un salaire de 2000 euros par mois.

Ils possèdent un studio qu'ils louent 330 euros par mois à un étudiant.

1- Quel niveau de revenu ont-ils chaque mois?

2- *Quelle est l'origine de chacun des revenus qu'ils reçoivent?*

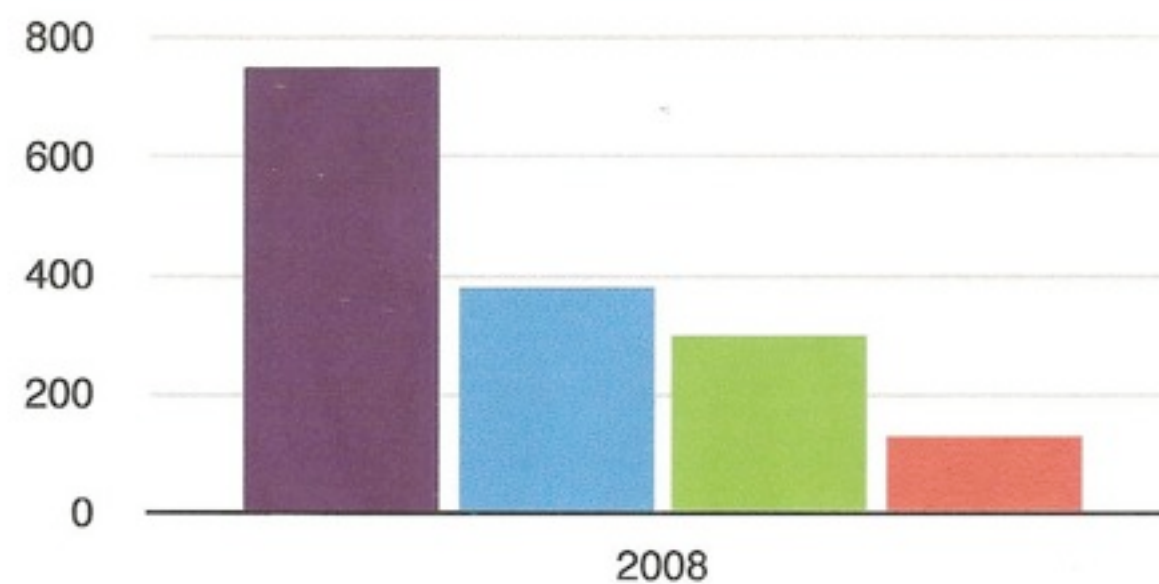
2ème période: *Des jumeaux naissent; le couple reçoit donc des allocations familiales d'un montant de 120 euros par mois (le reste n'a pas changé)*

3- *En fonction de quelle logique perçoivent-ils ce nouveau revenu?*

3ème période: A la fin de l'année, ils déclarent leur revenu annuel et paient des impôts.

4- *Comment peut-on calculer le revenu dont ils disposent réellement?*

*Document n°2: La composition du revenu des ménages français en 2008**



en milliards d'euros (source INSEE, Comptes nationaux)

■ salaires bruts ■ prestations sociales ■ revenus de la propriété
■ revenus mixtes

** Ici, les impôts n'ont pas été déduits*

** parmi les prestations, ne sont pas comptés les remboursements de soins*

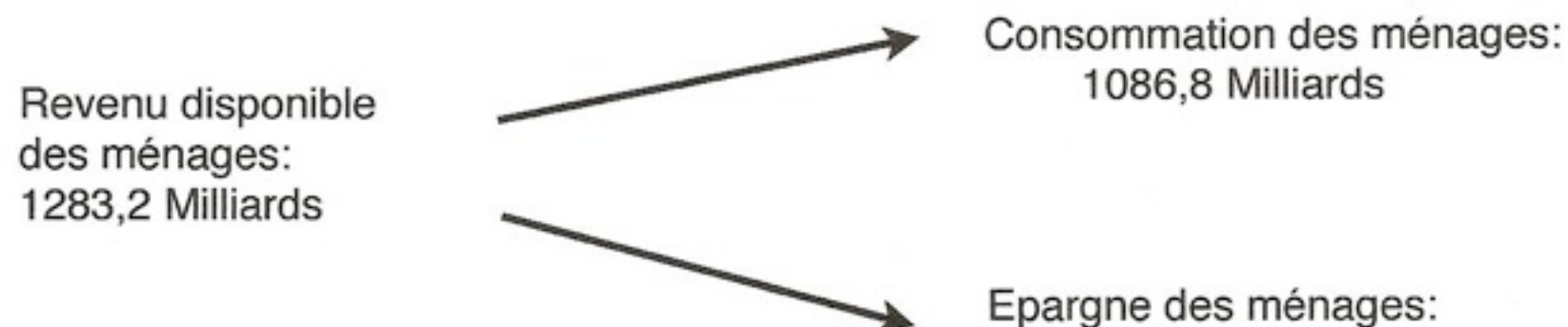
1-vrai ou faux ?

	VRAI	FAUX
la moitié des revenus des ménages étaient des prestations sociales		
les ménages perçoivent tous des revenus de la propriété		
les revenus du travail représentent la première source de revenu de l'ensemble des ménages		
les revenus mixtes concernent une partie minoritaire des ménages		

2- Ce graphique permet-il de calculer le revenu disponible pour la consommation (revenu disponible) des ménages français?

Document n°3 : L'utilisation du revenu disponible en France en 2008, en milliards d'euros

source: INSEE, Les comptes de la nation



- 1- Quels sont les deux usages économiques d'un revenu?
- 2- Calculez le montant de l'épargne
- 3- Consommation ou épargne? Dans les cas suivants, dites de quoi il s'agit.

	consommation	épargne
achat d'une voiture		
achat d'une résidence secondaire		
achat d'actions en Bourse		
achat d'un réfrigérateur		
souscription d'un contrat d'assurance		

- 4- En déduire une définition de la consommation et de l'épargne.
- 5- Calculez la part de la consommation en % du revenu total des ménages français en 2008. En déduire la part de l'épargne. Formuler ces résultats dans une phrase du type «sur 100 euros de revenu disponible, ...»

Document n°4: Les motivations de l'épargne

La France est l'un des pays européens où le taux d'épargne est le plus élevé.(...) Une étude que vient de publier l'Observatoire Caisse d'épargne permet de cerner les caractéristiques des «nouveaux itinéraires de l'épargne». Quatre tendances sociologiques se dégagent. La première est nouvelle: on n'épargne plus par «crainte de l'avenir» ou par «vertu».(...) 81 % des Français désapprouvent l'attitude consistant à «épargner au maximum, quitte à se restreindre au quotidien». L'épargne est devenue «consumentiste», elle participe à la «réalisation de soi et du plaisir» et doit correspondre à un projet. La fin de l'épargne-sacrifice se reflète dans la deuxième tendance: on n'épargne plus pour garantir un héritage aux enfants. Plus de la moitié des Français trouve justifié le fait que «les parents dépensent leur argent pendant leur retraite». Le désir de «bien vivre» jusqu'à la fin de sa vie prime désormais sur la transmission. Troisième point, l'épargne doit permettre de satisfaire un souci d'autonomie croissant. Les plus de soixante ans veulent être à l'aise même s'ils vivent très vieux et, entre trente-cinq et soixante ans, la préoccupation majeure est la retraite. Pour finir, les Français estiment que la société est moins figée et que les moyens de gagner de l'argent sont plus ouverts. (...) Préoccupés par leur retraite et l'allongement de la durée de vie, les Français réorientent davantage leur épargne vers des placements de long terme. Alors qu'un peu plus d'un quart des ménages détenait un produit d'assurance-vie en 1986, plus de 38% en ont un aujourd'hui.

Sophie Fay, Epargnants hédonistes, Le Monde, 2/12/01

1- Quelles sont les différentes raisons pouvant inciter à l'épargne?

Le cours

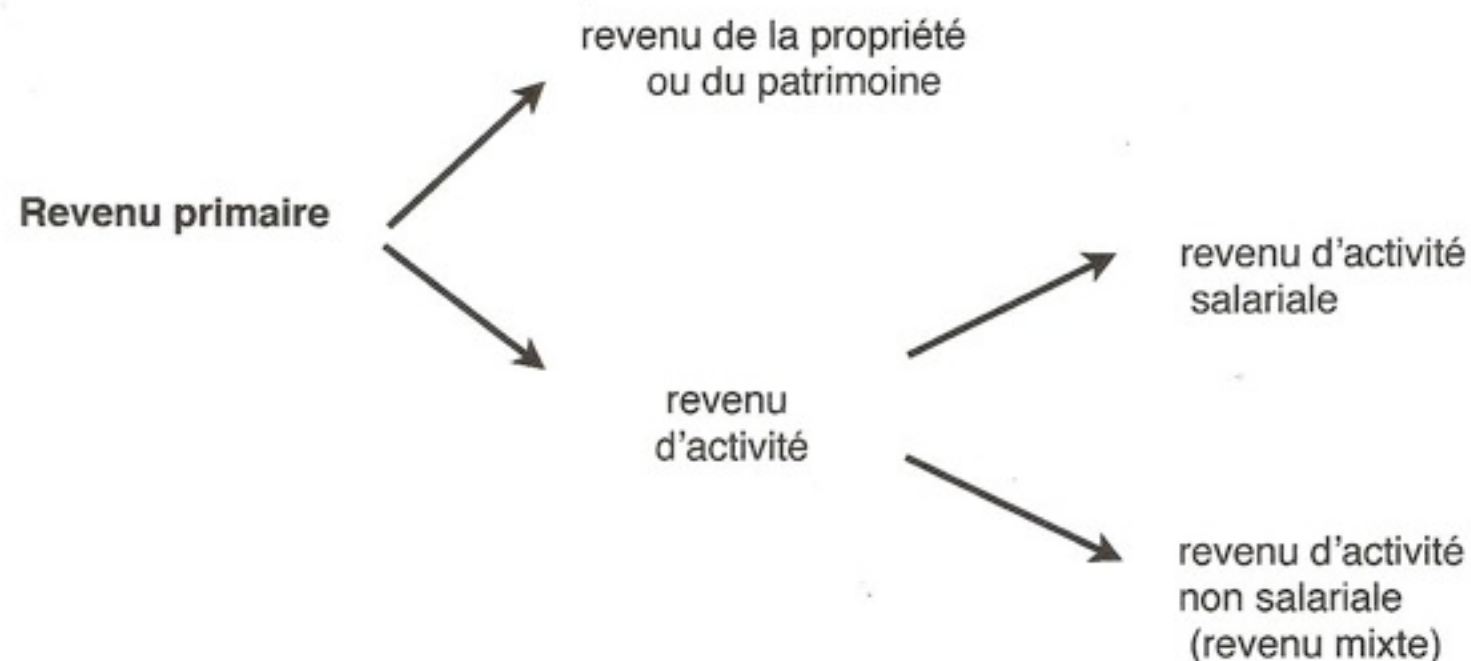
Différents types de revenus constituent le revenu disponible

Les ménages perçoivent des revenus en raison de leur activité économique. Lorsqu'ils travaillent, ils perçoivent un **revenu d'activité** ou **revenu du travail**. La plupart des actifs étant des salariés, le salaire représente le revenu d'activité le plus fréquent. Les commerçants, les artisans, les professions libérales, c'est à dire tous ceux qui ont une activité non salariée, perçoivent un revenu qui rémunère à la fois leur travail et le fait qu'ils ont engagé un capital dans leur activité (achat de terres, d'un fonds de commerce ...). Leur revenu est dit **mixte** pour cette raison.

Lorsque les ménages sont propriétaires d'un bien ou d'un capital dont ils tirent un revenu, on parle de **revenu de la propriété** ou **revenu du capital** : un appartement loué donne lieu à un **loyer** perçu, un placement en banque engendre des **intérêts**. Les ménages possédant des actions d'une entreprise perçoivent une partie des profits réalisés par cette entreprise sous la forme de **dividendes**.

Ces revenus sont donc la contrepartie d'un patrimoine immobilier (appartement, terres...) ou financier (placements, actions...).

Résumons par un schéma:



Mais, la plupart des ménages perçoivent aussi des **revenus sociaux** ou **revenus de transfert** c'est à dire des revenus versés par des organismes sociaux en fonction de critères divers: le nombre d'enfants, le fait d'être retraité, d'être chômeur, d'être victime d'un handicap ou d'être malade... Ces revenus proviennent d'une **redistribution** de sommes prélevées sous forme de cotisations sociales ou d'impôts sur les revenus d'activité ou du capital. Il s'agit donc de **prestations sociales** destinées à alléger la charge que représentent certains «risques sociaux» tels que la maladie, la charge d'enfants, la perte d'emploi etc. Citons les allocations familiales, les pensions de retraites, les indemnités de chômage, les remboursements de soins médicaux qui reposent tous sur une logique de **solidarité collective**.

Pour un individu, le **revenu disponible** c'est à dire le revenu dont il peut effectivement disposer est donc constitué ainsi:

- Revenu d'activité
- + Revenu de la propriété
- Impôts sur le revenu et cotisations sociales
- + Revenu de transfert sociaux

Au niveau collectif, le revenu disponible brut français était de 1283,2 milliards d'euros, ce qui s'est traduit par un revenu disponible moyen par ménage d'environ 35000 euros.

L'utilisation du revenu disponible: l'essentiel vers la consommation

Le revenu disponible peut être utilisé de deux manières: une partie est consommée, l'autre est épargnée.

La consommation représente le principal élément. En France, en 2008, elle absorbe 78,6 % du revenu disponible. On peut définir la consommation comme l'utilisation d'un bien ou d'un service qui entraîne, à plus ou moins long terme, sa destruction. La consommation des ménages est appelée **consommation finale** par l'INSEE pour signifier qu'elle vise à satisfaire les besoins des ménages et n'est pas destinée à entrer dans une activité de production.

Les ménages consomment des **biens** (objets matériels tels que le pain, un jean ou un lecteur DVD...) et des **services** qui satisfont des besoins immatériels (coiffeur, banque, transport en taxi ou en métro ...).

On distingue les **biens durables** des **biens semi-durables** et **non-durables**. Les biens durables sont essentiellement des biens d'équipement (automobile, équipement ménager). Les biens semi-durables sont détruits progressivement par leur utilisation (habillement). Quant aux biens non-durables, ils sont détruits au moment même de leur usage (sandwich, énergie).

Une grande partie de la consommation des ménages est **marchande** c'est à dire qu'il s'agit de biens et de services produits par des entreprises et vendus à un prix qui couvre le coût de production.

Dans le cas d'une production marchande, l'entreprise a pour objectif de réaliser un bénéfice.

Mais les ménages ont aussi des consommations **non-marchandes**, c'est à dire des biens mais surtout des services produits par des administrations et fournis gratuitement ou à un prix inférieur au coût de production. Il n'y a alors pas de bénéfice réalisé; c'est le cas des services de secours, de la justice ou encore de la piscine municipale.

Le reste du revenu disponible est consacré à l'épargne

L'épargne désigne la partie du revenu qui n'a pas été consommée. Elle peut prendre différentes formes. Il peut s'agir d'une épargne **liquide**, c'est à dire disponible rapidement sous forme d'argent (espèces, compte courant, compte rémunéré) : on appelle ce type d'épargne la thésaurisation. L'épargne peut aussi être **placée** sur des comptes d'épargne, des livrets d'épargne, des plans d'épargne. Elle peut aussi être affectée à des investissements tels que des achats immobiliers (maison principale ou secondaire, terrains) ou des achats de parts d'entreprise (actions par exemple).

L'épargne représente 15,3 % du revenu disponible des ménages (épargne des ménages/revenu disponible des ménages) en 2008. Ce **taux d'épargne** des ménages français est plus élevé que la moyenne européenne.

L'épargne des ménages répond à diverses motivations. D'une part, c'est le moyen de forger un patrimoine qui peut devenir lui même une source de revenu supplémentaire (loyers perçus ...). L'épargne répond aussi à un besoin de précaution face aux accidents de la vie (chômage, maladie...). Enfin, elle peut également être motivée par un désir de spéculation (espoir de réaliser un gain à la revente).

Point méthode: moyenne et médiane

Ces 2 outils permettent d'avoir un aperçu synthétique sur une série statistique.

La moyenne arithmétique s'obtient en divisant la somme des valeurs d'une série statistique par le nombre de valeurs:

$$m = \frac{x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n}{n}$$

Par exemple, le salaire moyen s'obtient en faisant la somme des salaires

divisée par le nombre de salariés. C'est la moyenne des salaires versés.

La médiane est la valeur qui partage une série statistique en 2 parties d'égal effectif. La détermination d'une médiane suppose donc d'avoir ordonné les valeurs de la série statistique de la plus petite à la plus grande et de repérer celle qui sépare l'effectif étudié en 2 parties égales.

Par exemple, le salaire médian est celui qui coupe l'effectif salarié en 2 groupes: la moitié dispose d'un salaire inférieur au salaire médian, l'autre

perçoit un salaire égal ou supérieur au salaire médian.

Evaluation

1- Ce que l'on a appris

---> La distinction des différents types de revenus

Exercice 1: Placez chaque situation dans la catégorie qui lui convient.

	revenu d'activité non salariée	revenu d'activité salariée	revenu de transfert
revenu d'un médecin libéral			
bénéfice d'un agriculteur exploitant			
salaire d'un médecin hospitalier			
bourse scolaire			
pension d'un médecin retraité			
prime de rendement d'un ouvrier			
RSA (revenu de solidarité active)			

Exercice 2: Placez chaque revenu dans la bonne catégorie.

	revenu d'activité	revenu de la propriété	revenu de transfert
loyer perçu			
allocation familiale			
intérêts sur un livret A			
indemnité de chômage			
prime d'intéressement			
dividende			
honoraires d'un médecin			

-----> La composition du revenu disponible

Exercice 3: compléter le texte à trous en plaçant les termes suivants: *redistribution, prélèvements, revenu disponible, revenu de la propriété, prestations sociales, revenus primaires, cotisations sociales salariales, salaire*.

Le des ménages est composé de toutes les ressources qu'ils perçoivent desquelles il faut déduire les c'est à dire les impôts et les D'une part, les ménages reçoivent des qui rémunèrent leur participation directe à l'activité de production; le revenu le plus fréquent est le , mais il peut s'agir aussi de revenus mixtes ou encore de (dividendes liés à la détention d'actions, intérêts etc.). Cette répartition primaire des revenus donne lieu à des prélèvements obligatoires qui font ensuite l'objet d'une sous la forme de

-----> Les différents types de consommation

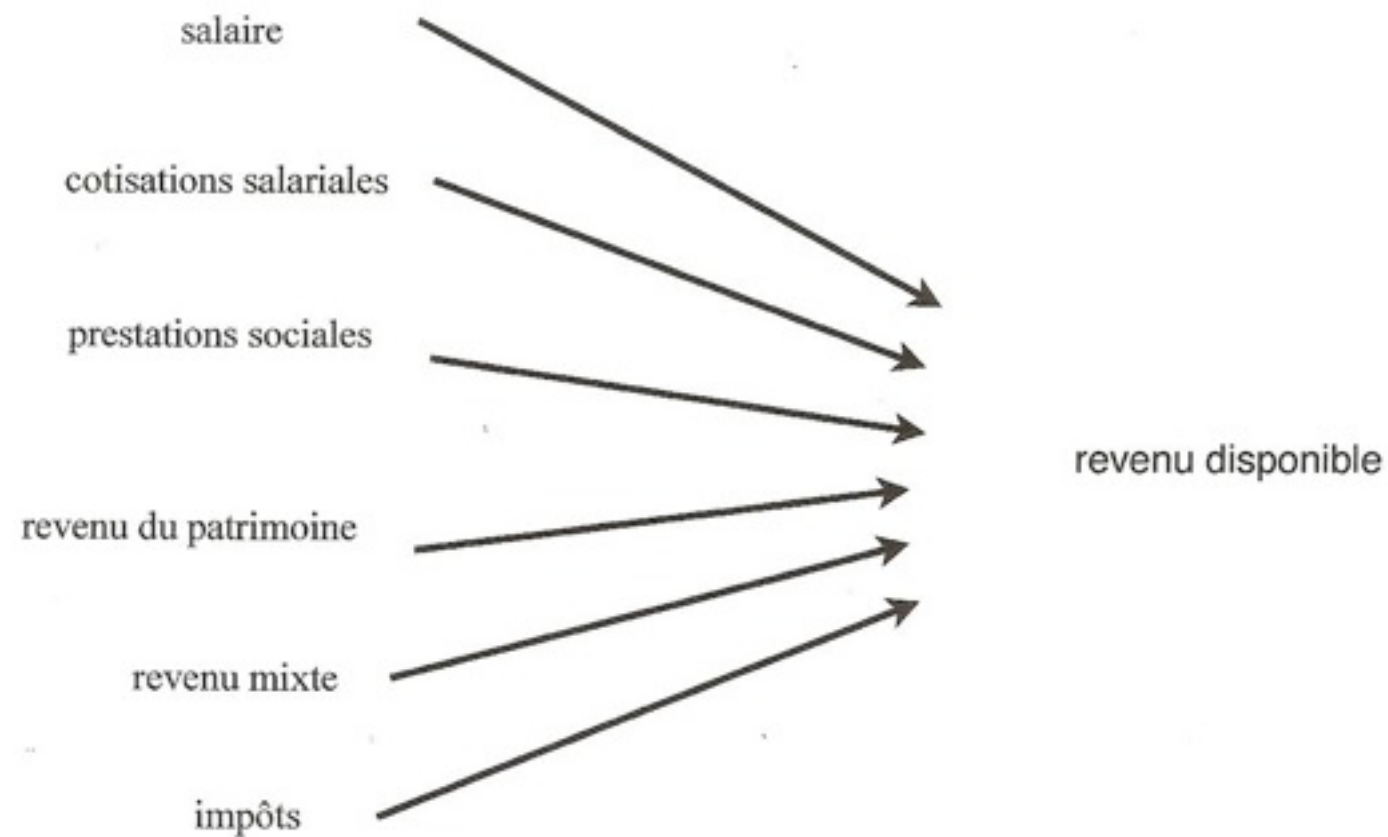
Exercice 4: Placez chacun des exemples suivants dans la bonne colonne.

	consommation marchande	consommation non marchande
achat d'un billet d'avion		
achat d'un billet d'entrée dans un musée national		
consultation médicale		
payer le loyer d'un studio		
péage sur l'autoroute		
déambuler dans un parc public		
faire un pari en ligne sur internet		
obtenir un extrait d'acte de naissance à la mairie		

2- Quelques tests

-----> Les composantes du revenu disponible

Exercice 1 : Recopiez le schéma et indiquez par un signe + ou - sur chaque flèche ce qui entre ou n'entre pas dans le revenu disponible.



-----> Revenu moyen et revenu médian

Document n°6: Revenu annuel disponible par ménage (moyenne et médiane) en euros (valeur 2007)

année	moyenne	médiane
1970	20560	16990
1990	28450	24410
2000	29030	24670
2007	<u>33100</u>	<u>27630</u>

source: INSEE-DGI, enquêtes revenus

Exercice 2: 1- Comment a-t-on obtenu les données du document?

2- Formulez une phrase de lecture indiquant le sens des valeurs soulignées.

-----> Le taux d'épargne des ménages

Document n°7: Le taux d'épargne des ménages en Europe (en %) de 2000 à 2008

	2000	2008
Allemagne	15,1	17,2
Danemark	4,3	5,5
France	14,9	15,1
Portugal	10,2	6,4
Royaume-Uni	4,7	1,7
Union Européenne (27 pays)	11,4	<u>11</u>

source: Eurostat, 2010

Exercice 3 : 1- Définissez le taux d'épargne des ménages.

2- Ecrivez une phrase indiquant le sens de la valeur soulignée en suivant le modèle
« sur 100... » .

3- Dégagez un constat des données du tableau.

-----> Les objectifs de l'épargne

Exercice 4 : Voici 2 extraits d'articles de journaux. Pour chacun d'entre eux expliquez à quel type d'épargne, il fait référence.

Document n°8:

1er extrait: Le Monde, édition du 10/01/10

«En 2009, le taux d'épargne des ménages a progressé de 2 points, pour atteindre 17% des revenus, un niveau qu'on n'avait plus vu depuis 1983. Preuve supplémentaire de cette prudence, ce sont des placements extrêmement sûrs que les Français plébiscitent (Livret A et assurance-vie). Première explication, la peur du chômage, qui incite à mettre de l'argent de côté en prévision d'un éventuel coup dur.»

2ème extrait: Le Monde, édition du 8/01/02

« Les Caisses d'épargne atténuent le lien traditionnel entre «crainte de l'avenir» et volonté d'épargner. La cagnotte constituée par les actifs (immobilier et épargne financière), mise de côté en 2000 et qui équivaut à 6,9 années de revenus, n'est plus une épargne dite de précaution, mais une épargne-levier constituée pour «quelque chose» ou «pour soi». Elle devient vecteur de projet.»

3- Allons plus loin

----> *document: Du revenu disponible au niveau de vie*

Le niveau de vie, c'est le revenu disponible mais par individu. On ne vit pas de la même façon avec 1 000 euros seul ou avec une famille de 4 enfants. Mais chaque personne d'un ménage ne réduit pas de la même façon le niveau de vie : un bébé ne consomme pas autant qu'un adulte. On divise donc par un système de parts, que l'on appelle des "unités de consommation". Ces unités sont généralement calculées de la façon suivante : 1 part (donc une unité de consommation) pour le premier adulte du ménage, 0,5 pour les autres personnes de 14 ans ou plus et 0,3 pour les enfants de moins de 14 ans. On remarquera que ces parts sont proportionnelles au revenu des ménages : l'Insee se conforme à la réalité, un enfant de riche coûte plus cher à entretenir qu'un enfant de pauvre...

Louis Maurin, Comment mesurer les inégalités de revenu ?, novembre 2009, Observatoire des inégalités, <http://www.inegalites.fr>

- Exercice :
- 1- Quels sont les éléments à prendre en compte pour évaluer le niveau de vie d'un individu?
 - 2- Pourquoi le deuxième adulte ne compte-t-il que pour 0,5 unité de consommation?
 - 3- Calculez le revenu disponible par personne en «unités de consommation» d'un ménage constitué des 2 parents et de leur 3 enfants de 15, 12 et 8 ans dont les ressources atteignent 38400 euros par an.
 - 4- Comparez le revenu disponible en «unités de consommation» d'un ménage composé d'un couple et d'un enfant de 3 ans qui perçoit 27270 euros annuels et celui d'un célibataire qui gagne 15320 euros annuels.
 - 5- Expliquez et illustrez la dernière phrase du texte.