

REGARDS | 04

sur le budget de référence d'une famille de 4 personnes

Auteur: Anne Franziskus
Publication périodique | Février 2017

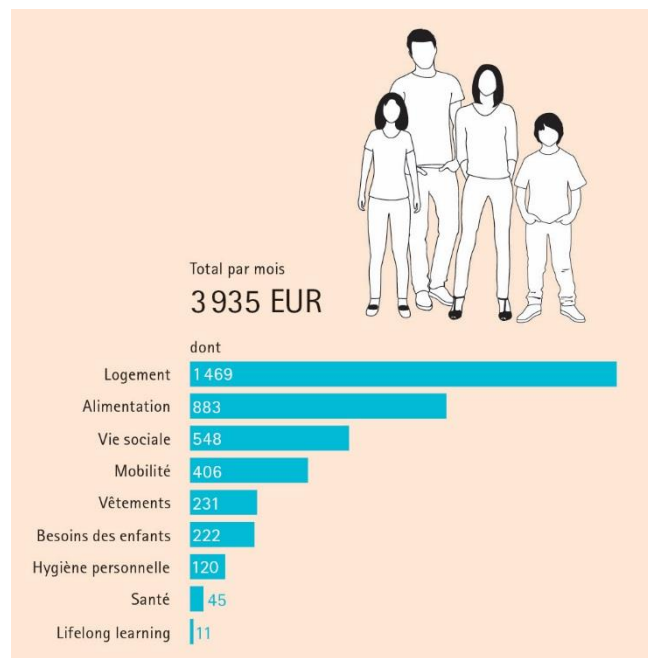
STATEC

Institut national de la statistique
et des études économiques

3 935 EUR, c'est le montant dont une famille de quatre personnes a besoin pour vivre décemment. Le budget le plus important est le logement (1 469 EUR), suivi de l'alimentation (883 EUR) et de la vie sociale (548 EUR). Si la famille dispose d'une voiture, la mobilité représente également un coût conséquent (406 EUR).

Un couple avec deux enfants aurait besoin de 3 935 EUR par mois sous condition de louer son logement dans une ville secondaire du pays et d'effectuer la plupart de ses déplacements en transports en commun. Tel est le résultat d'une étude que le STATEC a menée dans le but d'établir un budget de référence qui représente les besoins de base qui doivent être satisfaits pour qu'un ménage puisse participer activement à la société (cf. encadré).

Figure 1 : Budget mensuel de la famille de référence



Le budget est illustré moyennant une famille modèle qui se compose de Marie, 42 ans, Jean, 43 ans, leur fille Lis, 14 ans et leur fils Theo, 10 ans. La mère et le père travaillent à plein temps. Lis fréquente la 5^e du lycée classique et Theo est scolarisé au fondamental. Tous les quatre sont en bonne santé et n'ont pas de besoins médicaux spécifiques (cf. figure 1). Leur budget de 3 935 EUR inclut neuf paniers différents, qui se réfèrent à différents aspects de la vie.

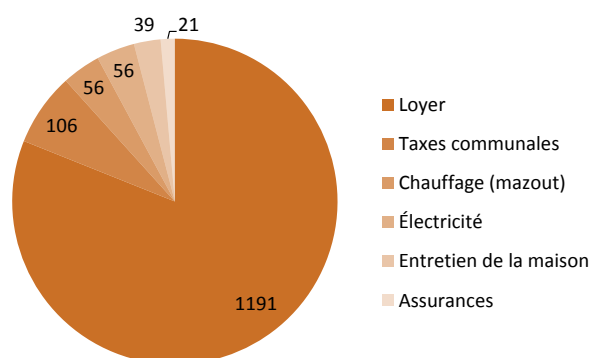
La méthode des budgets de référence

La méthode mise en œuvre dans le projet s'appelle 'budget de référence'. La particularité de cette méthodologie réside dans le fait qu'elle estime un budget hypothétique pour une famille modèle qui présente un certain nombre de caractéristiques. Le budget présenté ci-dessous est donc à prendre comme un budget théorique, qui ne peut pas être transposé tel quel sur le budget d'une famille réelle, du fait que les hypothèses de départ divergeront toujours de la réalité des personnes et qu'il est très difficile de déterminer exactement les conditions de vie d'une famille réelle. Le budget de référence demande une gestion budgétaire quotidienne et ne prend pas en compte les imprévus de la vie.

100 m² pour 1 191 EUR par mois

Avec un total de 1 469 EUR par mois le logement représente le coût le plus important du budget. La famille habite dans un appartement d'environ 100 m² dans un des pôles urbains (hors capitale) du Luxembourg. Le loyer s'élève à 1 191 EUR par mois. Ce montant a été calculé à l'aide des loyers médians répertoriés dans le recensement de la population 2011. Il a été ajusté au niveau de janvier 2016 par l'indice des prix à la location publié par l'Observatoire de l'Habitat. Au loyer s'ajoutent 56 EUR par mois pour le chauffage au mazout et 56 EUR pour l'électricité. Les frais pour le logement incluent également chaque mois 106 EUR pour les taxes communales (fourniture d'eau, taxe de canalisation, taxe pour l'enlèvement des ordures), 20 EUR pour les assurances et 38 EUR pour entretenir la maison (cf. graphique 1).

Graphique 1 : Dépenses mensuelles pour le logement (en EUR)

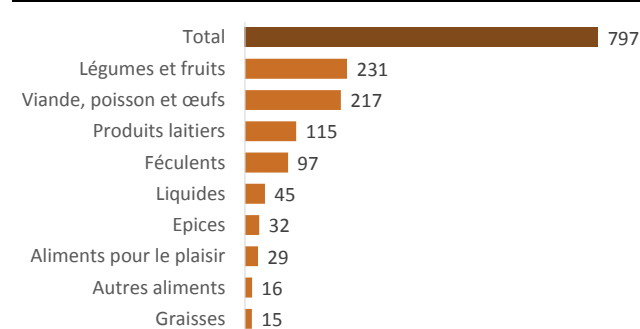


Source : STATEC

883 EUR pour se nourrir

L'alimentation compte pour une autre grande partie du budget mensuel de la famille (883 EUR). Ce budget a été calculé à l'aide de recommandations nutritionnelles établies par une diététicienne pour chaque membre du ménage. Les repas consommés à la maison représentent le plus gros poste (797 EUR, cf. graphique 2).

Graphique 2: Dépenses mensuelles pour les repas consommés à la maison



Source : STATEC

En principe, la famille prend ses repas à la maison et les parents veillent à préparer des plats diversifiés. Cependant, comme les deux parents travaillent à plein temps, Lis et Théo mangent à la cantine trois fois par semaine. Grâce au système chèque-service, un repas de Théo ne coûte que 0,50 EUR à la maison relais. Lis peut manger un menu à la cantine de son lycée pour 4,50 EUR. Les parents amènent leurs repas de midi au travail. Une fois par semaine, ils prennent toutefois le temps de manger avec leurs collègues de travail pour passer un moment convivial. Ils prévoient chacun 8,40 EUR pour ce repas. Au total, la famille dépense 145 EUR par mois pour les repas de midi (cf. tableau 1). Un tiers du budget quotidien est enlevé pour ces jours (27 EUR par mois) vu que la famille doit acheter moins d'aliments au supermarché lorsque ses membres mangent à la cantine. Le budget restant (21 EUR par mois) couvre les dépenses pour l'équipement de la cuisine.

Tableau 1: Coût mensuel des repas à la cantine (en EUR)

	Nbre/an	Prix/unité	Coût/mois
Theo	235	0,50	9,79
Lis	185	4,50	69,38
Parents	47	8,40	32,90
Total famille			144,97

Source : STATEC

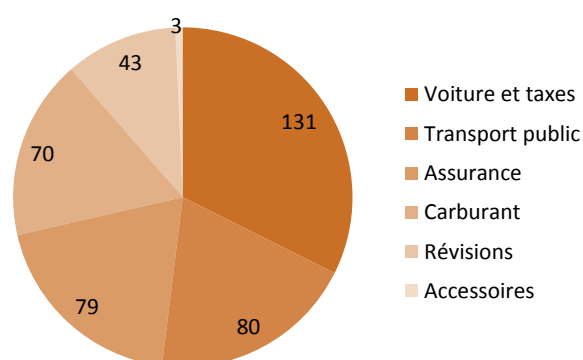
Le transport public d'abord, la voiture pour les courses et les excursions

406 EUR, c'est le budget mensuel de la famille pour la mobilité. Comme elle habite dans une région urbaine, les quatre personnes se déplacent essentiellement en transports publics pour aller à l'école et au travail.

L'abonnement pour les transports publics revient à 37 EUR par mois par adulte (440 EUR par an). L'abonnement de Lis coûte 75 EUR par an, soit 6 EUR par mois. Theo, qui n'a pas encore atteint les douze ans, voyage gratuitement en bus et en train.

La famille possède également une voiture, qu'elle utilise pour faire les courses et pour les activités de loisirs (15 000 km par an). Les parents ont acheté cette voiture d'occasion pour 8 900 EUR, un coût qu'ils amortissent mensuellement sur 10 ans. Le coût de la voiture, son entretien et le carburant reviennent à 327 EUR par mois (cf. Graphique 3).

Graphique 3: Dépenses mensuelles pour la mobilité (en EUR)



Source : STATEC

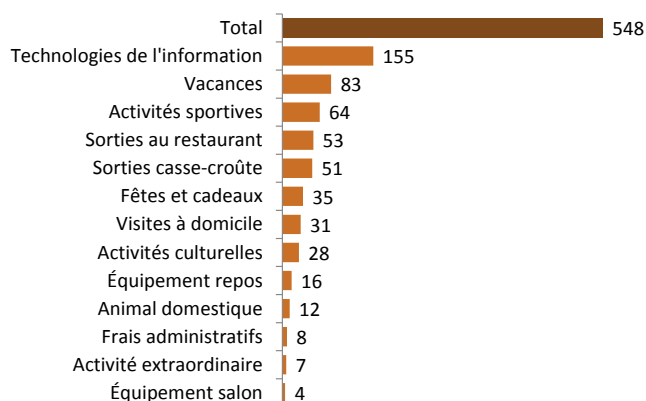
La vie sociale : un panier important

Ce panier regroupe tout un éventail de dépenses liées aux loisirs et aux relations sociales. Au total, la famille dépense en moyenne 548 EUR pour ce poste (cf. graphique 4). Le contenu de ce panier a été établi à l'aide de *focus groups*.

Les focus groups dans la mise au point du budget de référence

Une particularité du budget de référence est qu'il se base (en partie) sur des *focus groups* pour déterminer le contenu des paniers. Le *focus group*, ou groupe de discussion, est une méthode qualitative de recherche sociale qui consiste à réunir autour d'une table un échantillon de personnes et à susciter une discussion entre elles. Les sept *focus groups* menés dans le cadre du projet ont réuni des résidents avec des caractéristiques spécifiques (âge, situation familiale, emploi, lieu de résidence, etc.). Les participants ont été invités à identifier et à négocier les besoins essentiels pour les paniers vie sociale, besoins des enfants, lifelong learning et mobilité. En adoptant une telle approche du domaine de la recherche qualitative, le STATEC dévie donc quelque peu de ses instruments habituels que sont les enquêtes statistiques.

Graphique 4: Dépenses mensuelles pour la vie sociale (en EUR)



Source : STATEC

Le sport d'abord

Dans cette famille le sport est à l'honneur. Jean et Georges jouent au foot dans le club local, Lis est membre du club de volleyball et Marie fait de la gymnastique dans un cours organisé par la commune. L'inscription annuelle est de 110 EUR dans le cas de Theo et de 135 EUR pour les trois autres. Ils fréquentent la piscine une fois par mois et disposent tous les quatre d'un vélo. Au total, la famille dépense environ 64 EUR par mois pour leurs activités sportives (cf. tableau 2).

Tableau 2: Coût mensuel des activités sportives (en EUR)

		Durée de		Prix/unité	Coût/an	Coût/mois
		Nbre	vie (mois)			
Parents	Club de sport	1	12	135,00	135,00	11,25
	Entrée piscine	1	1	3,40	40,80	3,40
	Vélo	1	120	199,95	20,00	1,67
	Équipement vélo	1	60	51,65	10,33	0,86
	Total				206,13	17,18
Lis	Club de volley-ball	1	12	135,00	135,00	11,25
	Entrée piscine	1	1	1,70	20,40	1,70
	Vélo	1	120	199,95	20,00	1,67
	Équipement vélo	1	60	51,65	10,33	0,86
	Total				185,73	15,48
Theo	Club de foot	1	12	110,00	110,00	9,17
	Entrée piscine	1	1	1,70	20,40	1,70
	Vélo	1	60	139,95	27,99	2,33
	Équipement vélo	1	60	41,70	8,34	0,70
	Total				166,73	13,89
Total famille					764,71	63,73

Source : STATEC

Une sortie culturelle par mois

Une fois par mois, la famille entreprend une activité culturelle (cinéma, théâtre, musée, etc.) En moyenne, ils dépensent 28 EUR par mois pour ce genre d'activité (cf. Tableau 3).

Tableau 3: Coût mensuel des activités culturelles (en EUR)

	Activité	Nbre/an	Prix/unité	Coût/mois
Parents	Cinéma	4	8,80	2,93
	Théâtre	3	15,00	3,75
	Concert	1	20,00	1,67
	Musée	3	7,00	1,75
	Total			10,10
Lis	Cinéma	2	7,30	1,22
	Théâtre	2	8,00	1,33
	Concert	1	20,00	1,67
	Total			4,22
Theo	Cinéma	2	5,70	0,95
	Théâtre	2	8,00	1,33
	Concert	1	20,00	1,67
	Total			3,95
Total famille				28,37

Source : STATEC

Le plaisir passe aussi par l'estomac

Les activités de loisirs constituent également un moment idéal pour entretenir les relations sociales. Une fois par semaine, le père sort avec ses amis prendre un verre après l'entraînement, ou mange une portion de frites avec ses amis après le match. Pour ces occasions, la famille réserve en moyenne un budget 'casse-croûte' de 51 EUR par mois (cf. tableau 6). Environ tous les deux mois, la famille s'offre un repas au restaurant. D'habitude, ils consomment un plat principal, un dessert et une à deux boissons. Les parents limitent une sortie restaurant à environ 100 EUR, soit une dépense mensuelle de près de 50 EUR (cf. graphique 4).

Les TIC – un aspect important dans le budget de la famille

155 EUR sont dédiés aux technologies de l'information (TIC), une partie conséquente du budget vie sociale de la famille. Le ménage dispose d'un abonnement Internet, téléphone fixe et télévision. Il possède également deux ordinateurs portables. Les parents ont un smartphone avec un abonnement de 20 EUR par mois. Avec son entrée au lycée, Lis a aussi obtenu un smartphone avec un abonnement de 15 EUR par mois. Theo, par contre, possède un téléphone mobile simple avec une carte prépayée de 10 EUR par mois.

Tableau 4: Coût mensuel de l'équipement TIC (en EUR)

		Durée de vie	Prix/unité	Coût/mois
		en mois		
Ménage	Abonnement internet/téléphone fixe	1	38,00	38,00
	Abonnement antenne collective	12	224,12	18,68
	Ordinateur portable	60	515,85	8,60
	Équipement ordinateur			7,52
	Téléphone fixe	120	42,00	0,35
	Télévision	120	249,00	2,08
	Lecteur DVD	120	89,00	0,74
	Lecteur CD/radio	120	69,00	0,58
	Total			76,54
Parents	Smartphone	60	79,00	1,32
	Abonnement smartphone	1	19,90	19,90
	Écouteurs	60	15,00	0,25
	Total			21,47
Lis	Ordinateur portable	60	515,85	8,60
	Smartphone	60	79,00	1,32
	Abonnement smartphone	1	15,00	15,00
	Écouteurs	60	15,00	0,25
	Total			25,16
Theo	Carte prepaid	1	10,00	10,00
	Téléphone portable	60	25,00	0,42
	Écouteurs	60	15,00	0,25
	Total			10,67
Total famille				155,30

Source : STATEC

Une semaine au bord de la mer pour prendre l'air

Une fois par an, la famille part en vacances. Les quatre préfèrent les séjours à la mer. Sur un site Internet Jean a trouvé une offre lucrative pour un appartement deux chambres à la côte belge, à 200 mètres de la promenade. Il leur revient à 550 EUR (cf. tableau 5). La kitchenette leur permet de préparer le gros des repas eux-mêmes. Une fois dans la semaine, les quatre mangent au restaurant. Les parents réservent un petit budget par personne (20 EUR par tête) pour s'offrir des boissons ou des sucreries, ainsi qu'un budget pour différentes activités de loisirs. Au total, la famille dépense 1 000 EUR pour ces vacances, soit 83 EUR par mois.

Tableau 5: Budget mensuel des vacances

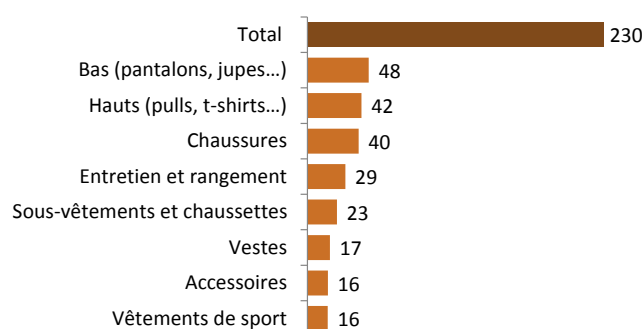
	Nbre/an	Prix/unité	Coût/an	Coût/mois
Location appartement	1	550,00	550,00	45,83
Carburant	1	50,00	50,00	4,17
Sortie au restaurant	4	25,00	100,00	8,33
Budget casse-croûte	4	20,00	80,00	6,67
Parc d'attractions	4	30,00	120,00	10,00
Budget plage	4	10,00	40,00	3,33
Bowling	4	5,00	20,00	1,67
Location de vélos	4	10,00	40,00	3,33
Total			1000,00	83,33

Source : STATEC

Renouvellement de la garde-robe pour 200 EUR par mois

Pour renouveler et entretenir sa garde-robe, la famille a besoin en moyenne de 2 400 EUR par an, soit 230 EUR par mois (cf. graphique 5). Comme les enfants grandissent et

usent leurs vêtements rapidement, leur garde-robe est renouvelée quasiment tous les ans. Les parents soignent leurs vêtements afin de les faire durer 4-5 ans.

Graphique 5: Dépenses mensuelles pour les vêtements (en EUR)


Source : STATEC

La garde et l'éducation plombent le budget des enfants

Les besoins spécifiques des enfants ont encore un impact relativement important sur le budget de la famille avec 222 EUR par mois. Dans ce panier, qui regroupe des frais divers tels que les activités de jeunesse, les colonies de vacances et les frais liés à la scolarité, ce sont les dépenses pour la garde de Theo à la maison relais (67 EUR par mois) et l'équipement scolaire de Lis (64 EUR par mois) qui pèsent le plus lourdement. Les parents donnent un petit argent de poche à leurs enfants.

Méthodologie

Il existe différentes méthodes internationales pour établir des budgets de référence. Le STATEC s'est appuyé sur une méthode développée dans le cadre de deux projets de recherche européens (ImPRovE et Réseau européen sur les budgets de référence). Le contenu du budget de référence a été défini à l'aide d'experts, des bases de données du STATEC et à l'aide de focus groups. Le prix des biens et des services inclus dans le budget a été principalement déterminés à partir de la base de données de l'indice des prix à la consommation (IPC) du STATEC. La période de référence des prix est janvier 2016.

Le rapport intégral avec toutes les explications méthodologiques peut être consulté sur le site Internet du STATEC.

**Institut national de la statistique
et des études économiques
Luxembourg**

info@statec.etat.lu
Tél.: (+352) 247-84219

www.statistiques.lu

ISSN 2304-7135