J'OPTIMISE.com
UN POUVOIR D'ACHAT RETROUVÉ

LE KIT BUDGET

Les outils pour faire le point sur votre budget et mieux comprendre où part votre argent

- Calculez votre reste à vivre
- Analysez vos dépenses
- Évaluez la place de vos crédits
- Faites le check-up de vos charges



FACILE
GRATUIT

2

VOTRE BUDGET EN UN COUP D'OEIL

Notez vos revenus et vos dépenses mensuelles

MES REVENUS

Revenus mensuels	Montant
Salaire(s)	€
Aides / Allocations	€
Pension(s)	€
Revenus complémentaires	€
Autres	€
TOTAL REVENUS	**€**

MES DÉPENSES

Revenus mensuels	Montant
Logement	€
Crédits	€
Énergie	€
Assurances	€
Transports	€
Téléphone / Internet	€
Alimentation	€
Loisirs	€
Autres	€
TOTAL DÉPENSES	**€**

TOTAL REVENUS - TOTAL DÉPENSES = _____ €

Ce montant correspond à ce qu'il vous reste de disponible chaque mois pour vivre

3

CALCULEZ VOTRE RESTE À VIVRE

Le reste à vivre correspond à l'argent qu'il vous reste après avoir payé toutes vos charges du mois

LA FORMULE

Revenus du foyer - charges = reste à vivre

EXEMPLE

3 200€ de revenus - 2 150€ de charges
= 1 050€ de reste à vivre

À VOUS

Mon reste à vivre : _____ **€/mois**

Une fois vos charges payées, cette somme vous permet-elle de vivre confortablement jusqu'à la fin du mois ?



Oui, facilement



Ça dépend des mois



Difficilement



Non



Un reste à vivre trop faible peut être un signe que votre budget est sous tension.

4

QUELLE PLACE PRENNENT VOS CRÉDITS?

Faites l'inventaire de tous vos crédits en cours

Crédits en cours	Mensualité
Crédit immobilier	€
Crédit auto	€
Crédit travaux	€
Crédit à la consommation	€
Autre(s) crédit(s)	€
TOTAL REVENUS	**€**

Combien remboursez-vous chaque mois ?



_____ **€/mois**

Accumulées, plusieurs mensualités peuvent prendre une place importante dans le budget du foyer, notamment lorsque les dépenses du quotidien augmentent ou que la situation évolue.



Envie de savoir si vos mensualités peuvent être optimisées ?

Simuler

5

CALCULEZ VOTRE TAUX D'ENDETTEMENT

Ce taux représente la part de vos revenus consacrée au remboursement de vos crédits.

LA FORMULE

(Charges d'emprunt mensuelles ÷ revenus mensuels) x 100

EXEMPLE

(900€ de mensualités ÷ 3 000€ de revenus) x 100
= 30%

À VOUS

Mon taux d'endettement indicatif : _____ **%**

Ce pourcentage est un indicateur. Il peut varier selon votre situation, vos projets et les critères des établissements. Votre situation financière doit être étudiée dans son ensemble.

En général, les banques considérent qu'au-delà de 33%, le budget peut devenir difficile à équilibrer.

6 COMMENT RÉPARTIR SON BUDGET

Il n'existe pas une répartiton parfaite valable pour tout le monde. L'objectif est surtout d'indentifier les postes qui occupent le plus de place dans votre propre budget.

CHARGES FIXES

Logement, crédits, assurance, énergie, abonnements...

DÉPENSES DU QUOTIDIEN

Courses, carburant, transports...

LOISIRS

Restaurants, sorties, shopping...

ÉPARGNE ET PROJETS

Épargne de précaution, vacances, projets...

RÉPARTITION DU BUDGET MENSUEL D'UN MÉNAGE DE 2 500€



- 1 250€ (50%)
- 750€ (30%)
- 375€ (15%)
- 125€ (5%)

Adaptez cette répartition à votre situation et à vos priorités. L'important est de trouver votre propre équilibre.

7

FAITES LE CHECK-UP DE VOS DÉPENSES

Ces dépenses méritent-elles un petit check-up ?

Dépenses	Je garde	À vérifier	Je supprime
Assurance auto	☐	☐	☐
Assurance habitation	☐	☐	☐
Forfait téléphone	☐	☐	☐
Internet	☐	☐	☐
Abonnements streaming	☐	☐	☐
Applications payantes	☐	☐	☐
Énergie	☐	☐	☐
Frais bancaires	☐	☐	☐
Mutuelle	☐	☐	☐
Autres abonnements	☐	☐	☐
Autres dépenses	☐	☐	☐



Économies potentielles identifiées : _____ €/mois

Même de petites économies peuvent faire une grande différence sur votre budget chaque mois !

8

FAITES LE BILAN DE VOTRE BUDGET



Mes revenus ..... €



Mes dépenses ..... €



Mes mensualités de crédits ..... €



Mon reste à vivre ..... €



Mon taux d'endettement ..... €

VOTRE BUDGET VOUS CONVIENT-IL AUJOURD'HUI ?

- ☐ Mes charges sont adaptées à mes revenus
- ☐ J'arrive à épargner régulièrement
- ☐ Mes mensualités de crédits restent confortables
- ☐ Je terme généralement le mois sans difficultés

VOS MENSUALITÉS PRENNENT UNE PLACE IMPORTANTE DANS VOTRE BUDGET ?

Selon votre situation, le regroupement de crédits peut permettre de réunir plusieurs prêts en une seule mensualité et d'en réduire le montant.

Cette opération peut notamment entraîner un allongement de la durée de remboursement et une augmentation du coût total du crédit.