

GUIDE ARGENT PRATIQUE

# Template budget mensuel + méthode 50/30/20

La méthode la plus simple pour reprendre le contrôle de votre argent, avec le modèle prêt à remplir.

ARGENT PRATIQUE

# Pourquoi cette méthode ?

---

La méthode **50/30/20**, popularisée par Elizabeth Warren, est la plus durable que nous ayons vue tenir dans la vraie vie. Pas de tableur à 40 colonnes, pas d'app à payer : une règle simple qu'on peut garder pendant des années.

Elle repose sur un seul principe : tous vos revenus nets vont dans trois enveloppes, dans ces proportions :



Ces pourcentages ne sont pas sacrés. Si vous vivez en grande ville, les besoins peuvent grimper à 60 %. Si vous voulez accélérer l'épargne, on peut viser 60/20/20. **Ce qui compte, c'est d'avoir des proportions explicites et de s'y tenir.**

## Mettre en place son budget en 5 étapes

---

1

### Calculer son revenu net mensuel moyen

Salaire net après prélèvement à la source, revenus complémentaires récurrents (freelance, location, dividendes). Prendre la moyenne sur les 3 derniers mois si les revenus varient.

2

### Lister tous les postes « besoins »

Loyer / crédit, charges, énergie, internet, téléphone, courses alimentaires, transports essentiels, assurances, mutuelle, crèche / école. Exclure tout ce qui n'est pas indispensable.

3

### Identifier les « envies »

Tout ce qui est agréable mais non vital : restaurants, streaming, vêtements au-delà du nécessaire, sport payant, sorties, cadeaux, abonnements premium. C'est la catégorie la plus difficile : soyez honnête.

4

### Définir le poste « épargne / dette »

Dans l'ordre : remboursement des crédits conso à taux élevé → constitution d'une épargne de précaution (3 à 6 mois de dépenses) → investissements long terme (assurance vie, PEA).

5

### Automatiser le virement vers l'épargne

Virement permanent le jour de la paie, vers un compte séparé. La règle d'or : « on se paie en premier ». Si vous attendez la fin du mois, il ne reste rien.

# Le template — budget mensuel

## Exemple pour un revenu net de 2 500 €

Catégorie	Poste	Montant
<b>BESOINS</b> 1 250 € (50 %)	Loyer / crédit logement	700 €
	Charges (énergie, eau)	100 €
	Internet + téléphone	50 €
	Courses alimentaires	250 €
	Transports (essence, abo)	80 €
	Assurances + mutuelle	70 €
	<i>Sous-total besoins</i>	<b>1 250 €</b>
<b>ENVIES</b> 750 € (30 %)	Restaurants + cafés	200 €
	Sorties + loisirs	150 €
	Streaming + abonnements	50 €
	Shopping (vêtements, déco)	200 €
	Cadeaux + imprévus plaisir	150 €
	<i>Sous-total envies</i>	<b>750 €</b>
<b>ÉPARGNE</b> 500 € (20 %)	Épargne de précaution (Livret A)	200 €
	Assurance vie / PEA	250 €
	Remboursement anticipé dette	50 €
	<i>Sous-total épargne</i>	<b>500 €</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2 500 €</b>

## Le template vierge — à recopier dans un tableur

Catégorie	Poste	Prévu	Réel	Écart
Besoins	Loyer / crédit	—	—	—
Besoins	Énergie + eau	—	—	—
Besoins	Internet + tél	—	—	—

Catégorie	Poste	Prévu	Réel	Écart
Besoins	Alimentation	—	—	—
Besoins	Transports	—	—	—
Besoins	Assurances	—	—	—
Envies	Restaurants	—	—	—
Envies	Sorties / loisirs	—	—	—
Envies	Shopping	—	—	—
Envies	Abonnements	—	—	—
Épargne	Précaution	—	—	—
Épargne	Placements	—	—	—
<b>TOTAL</b>		—	—	—

**Astuce :** la colonne « Écart » est la plus importante. Si le réel dépasse systématiquement le prévu sur un poste, ce n'est pas vous qui avez un problème — c'est votre prévu qui est irréaliste. Ajustez.

## Les 5 erreurs à éviter

### 1. Confondre besoins et envies

Netflix n'est pas un besoin. Un abonnement salle de sport non plus, si vous n'y allez plus. Les factures de téléphone de 80 € pour un usage basique non plus. L'honnêteté ici fait gagner 100 à 200 € par mois.

### 2. Oublier les dépenses annuelles

Assurance habitation, taxe foncière, impôts, cadeaux de Noël : répartissez-les en 12e sur l'année et provisionnez chaque mois. Sinon, décembre explose le budget.

### 3. Ne pas automatiser l'épargne

Si vous attendez la fin du mois pour voir « ce qu'il reste », il ne reste rien. Virement automatique le 5 du mois, vers un compte séparé.

### 4. Suivre en temps réel plutôt que mensuel

Tracker chaque café finit par dégoûter. Une vérification hebdomadaire (15 min) ou bi-mensuelle suffit largement. C'est l'agrégat qui compte, pas le détail.

### 5. Abandonner au premier mois raté

Tous les budgets dérapent sur les 3 premiers mois. C'est normal : le cerveau recalibre. Au 4e mois, c'est stable. Tenez.

**Avertissement :** ce guide est informatif. Pour des situations spécifiques (surendettement, fiscalité complexe, investissements importants), consultez un Conseiller en Gestion de Patrimoine indépendant ou une association

comme CRÉSUS.

## Retrouvez tous nos contenus

Simulateurs, comparatifs de banques, guides d'investissement débutant : notre rubrique « budget » est mise à jour chaque semaine.

[argent-pratique.com](https://argent-pratique.com)