

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
BESOINS 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>	1 250 €
ENVIES 750 € (30 %)	Restaurants + cafés	200 €
	Sorties + loisirs	150 €
	Streaming + abonnements	50 €
	Shopping (vêtements, déco)	200 €
	Cadeaux + imprévus plaisir	150 €
	<i>Sous-total envies</i>	750 €
ÉPARGNE 500 € (20 %)	Épargne de précaution (Livret A)	200 €
	Assurance vie / PEA	250 €
	Remboursement anticipé dette	50 €
	<i>Sous-total épargne</i>	500 €
TOTAL		2 500 €

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	—	—	—
TOTAL		—	—	—

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.

argentpratique.fr

© Argent Pratique — Ce guide a une vocation informative et ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé.