

Mon bilan personnel et financier 2025

Un cadre simple pour faire le point rapidement

Mode d'emploi

Ce livret a été conçu pour vous aider à faire le point, simplement et rapidement.

L'objectif n'est pas l'exhaustivité, mais une vision claire des ordres de grandeur.

Vous pouvez le remplir en environ une heure.

Si vous disposez de plus de temps, vous pouvez approfondir les autres dimensions de votre vie et vos projets.



Bilan budgétaire 2025

- **Revenus**

- Faire le bilan des sources de revenus liées au travail
- Faire le bilan des sources de revenus liées au patrimoine (immobilier, placement...)

- **Dépenses**

- Identifier tous vos comptes en banque sur lesquels vous faites des dépenses
- Regrouper ses dépenses sous 5 grandes familles :
 - logement (loyer, emprunt...)
 - vie quotidienne (alimentation, vêtement, vacances, charges)
 - enfants (scolarité, études, activités...)
 - fiscalité (Impôt sur le revenu, taxe foncière, prélèvements sociaux...)
 - projets exceptionnels (travaux, achat de voiture, voyage exceptionnel...)

- **Stock d'argent :**

- Montant disponible
- Montant bloqué
- Écart par rapport au 01/01/2025 (montant épargné en 2025)



Ce que 2025 m'a appris

- Est-ce que mes revenus sont supérieurs à mes dépenses ?
- Est-ce que j'ai épargné ?
- Est-ce que le montant épargné en 2025 est cohérent avec mes revenus moins mes dépenses ?
- Est-ce que mon épargne est suffisante pour mes projets (sécurité, études des enfants, travaux, investissement, gros achats...)
- Est-ce que j'ai un suivi ? Est-ce qu'il me convient ? Est-ce que je sais faire des catégories pour mes dépenses
- Qu'ai-je acheté comme matériel ? Quelles sont mes dépenses de loisirs ? Vacances ?
- Est-ce que je me sens dans la joie ? dans l'abondance avec ce que j'ai gagné et dépensé ?
- Est-ce que j'ai fait des investissements ?



Ce que je choisis pour 2026

Quelles vont être mes sources de revenus ?

Quelles vont être mes dépenses sur les catégories :

- logement (loyer, emprunt...)
- vie quotidienne (alimentation, vêtement, vacances, charges)
- enfants (scolarité, études, activités...)
- fiscalité (Impôt sur le revenu, taxe foncière, prélèvements sociaux...)
- projets exceptionnels (travaux, achat de voiture, voyage exceptionnel...)

Quels sont mes projets nécessitant des ressources financières ?



Approfondir

Sur les pages suivantes :

- A l'aide de votre agenda de l'année passée, écrivez :
 - les différents faits marquants de votre vie personnelle et professionnelle
 - les décisions prises
 - les plus grands succès
 - les plus grands défis
 - les personnes rencontrées, des lieux, des expériences...
- Célébrez, remerciez !



Bilan 2025

vie
personnelle

vie pro

Janvier

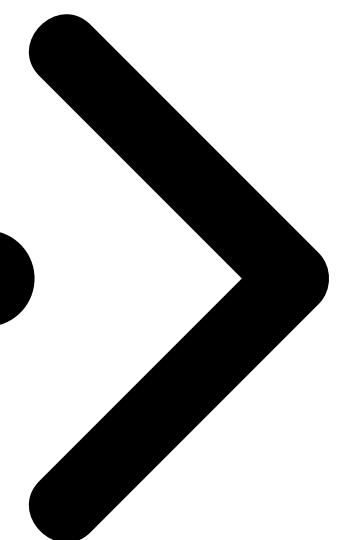
Février

Mars

Avril

Mai

Juin



Bilan 2025

vie
Juillet personnelle

vie pro

Août

Septembre

Octobre

Novembre

Décembre



En bilan, qu'est-ce que j'aime ? ce qui me déplait ?

suis-je dans l'abondance (ai-je assez ou au contraire pas assez/trop de) ?

Famille

Travail, étude, profession

Lieu de vie, maison

Amis communauté



En bilan, qu'est-ce que j'aime ? ce qui me déplait ?

suis-je dans l'abondance (ai-je assez ou au contraire pas assez/trop de) ?

**Santé, forme physique,
alimentation**

Biens matériels

Loisirs

**Intellectuel, émotionnel,
spirituel**



Mes aspirations pour 2026



Bravo pour le temps que vous avez pris pour votre projet de vie !

Vous pouvez aller plus loin, en réalisant :

- une liste de projets
- le plan d'actions associés
- un agenda de ses projets

Retrouvez-nous sur notre site
<https://moncoachfinance.fr/>

Linkedin (Antoine Dalleinne)

