

The background of the image is a wooden table with a light green and brown painted finish. On the left, there is a dried, brown leaf. On the right, there is a white cup filled with orange juice, with a slice of orange floating on top. The text is centered on a white rectangular background.

Bilan Financier Annuel

Le bilan à faire en couple pour savoir
où vous en êtes et décider ensemble
de la suite

2027



1 - REVENUS DE L'ANNÉE 2026

Source de revenu	Montant mensuel moyen	Total annuel
Salaires 1		
Salaires 2		
Prestations sociales		
Vente d'occasion		
Total		

2 - DÉPENSES ANNUELLES 2026

Catégorie de dépense	Montant mensuel moyen	Total annuel	À réduire?
Alimentation			☐
Logement			☐
Assurances et Mutuelle			☐
Transport			☐
Loisirs et extras			☐
Abonnements			☐
Santé			☐
			☐
			☐
			☐
Total			

À regarder ensemble : quelles dépenses voulons-nous conserver, réduire ou mieux anticiper en 2027 ?

3 - BILAN DES DETTES 2026

Type de dette	Taux	Durée restante	Montant restant dû	Montant remboursé cette année
Prêt immobilier				
Prêt auto				
Crédit à la consommation				

À regarder ensemble : quelle dette voulons-nous prioriser et qui prend en charge son suivi ?



4 - ÉPARGNE ET ÉVALUATION 2026

Type d'épargne	Montant épargné cette année	Objectif final	Évaluation
Épargne de sécurité			☆☆☆☆
Épargne vacances			☆☆☆☆
Épargne projet			☆☆☆☆
Investissements			☆☆☆☆
Épargne retraite ou long terme			☆☆☆☆

À regarder ensemble : quels sont nos objectifs communs et comment allons-nous les financer ?

Ce qui a bien fonctionné

Ce qui a moins bien marché

5 - TABLEAU D'OBJECTIFS 2027

Court terme (3-6 mois)

Objectifs	Échéance (date)

Moyen terme (6-12 mois)

Objectifs	Échéance (date)

Long terme (1-3 ans)

Objectifs	Échéance (date)

6 — NOTRE BILAN FINANCIER EN UN COUP D'ŒIL

Résumé	Montant
Total des revenus	
Total des dépenses	
Total des dettes remboursées	
Montant total épargné	

À REGARDER ENSEMBLE

Ce qui fonctionne bien aujourd'hui :
.....

Ce qui nous coûte trop cher / nous pose problème :
.....

Ce que nous voulons changer en 2027 :
.....

Notre priorité financière pour 2027 :
.....

7 — QUI PORTE CETTE GESTION AUJOURD'HUI ?

- ☐ Suivi des comptes
- ☐ Paiement des factures
- ☐ Suivi des dépenses
- ☐ Anticipation des grosses dépenses
- ☐ Gestion de l'épargne
- ☐ Préparation du budget
- ☐ Autre : _____

Ce bilan ne sert pas seulement à savoir où va notre argent. Il peut aussi nous **aider à voir qui porte aujourd'hui la responsabilité de cette gestion.**

ET MAINTENANT ?

Ton bilan est fait.

Tu sais où vous en êtes et où vous voulez aller en 2027.

Ne garde pas ce bilan pour toi.

Partage-le avec ton conjoint et regardez-le ensemble.

Tu peux simplement lui envoyer le document avec ce message :

*« J'ai fait notre bilan financier 2026.
On le regarde ensemble pour préparer 2027 ? »*

L'objectif n'est pas de tout gérer parfaitement.

C'est de ne plus être la seule à savoir, anticiper et décider.

À vous de jouer pour 2027 🧡

Pour aller plus loin je te propose d'aller lire l'article :

[5 étapes pour établir un budget de couple solide](#)

Contacte-nous ici

Laura