Planificateur de budget Suisse – budget mensuel

Mois: _____ Année: _____

Poste	Prévu pro	Prévu privé	Réel	Écart
REVENUS				
Chiffre d'affaires / honoraires (TVA incluse, si assujetti)				
Revenus accessoires / salaire d'un emploi				
Autres revenus (intérêts, remboursements)				
Total revenus				
COÛTS FIXES				
Loyer / hypothèque, charges incluses				
Caisse maladie (LAMal) & complémentaires				
Assurances (RC, ménage, entreprise)				
Téléphone / Internet				
Abonnements & logiciels				
Mobilité (abonnement TP, voiture, leasing)				
Autres coûts fixes				
Total coûts fixes				
COÛTS VARIABLES				
Alimentation & ménage				
Loisirs & personnel				
Vêtements & santé (franchise, quote-part)				
Formation continue				
Matériel de bureau & petits achats				
Marketing & publicité				
Autres coûts variables				
Total coûts variables				
RÉSERVES				
Impôts (repère : 25% du bénéfice)				
AVS/AI/APG indépendants (repère : env. 10%)				
TVA (uniquement si assujetti, dès CHF 100'000 de CA)				
Pilier 3a				
Réserve d'urgence & objectifs d'épargne				
Total réserves				
RÉSUMÉ				
Total dépenses (fixes + variables + réserves)				
Écart revenus - dépenses				
Taux d'épargne (prévoyance + réserve + excédent)				

Règles d'or

- Mettre immédiatement de côté 20–25% de chaque paiement client pour les impôts et l'AVS.
- Réserve d'urgence : 3 à 6 mois de dépenses.
- Pilier 3a 2026 : CHF 7'258 avec caisse de pension, sans CP 20% du revenu net jusqu'à CHF 36'288.
- Assujettissement à la TVA dès CHF 100'000 de chiffre d'affaires annuel (taux 8.1% / 2.6% / 3.8%).

Modèle de budget gratuit de Magic Heidi – magicheidi.ch/fr/budgeting-apps – État : September 2026. Repères : Budget-conseil Suisse (budgetberatung.ch).

Repères pour la répartition du revenu net (Suisse)

Catégorie	Repère	Votre budget (prévu)	Votre part
Logement (loyer + charges)	max. 25–30%		
Impôts & réserves (indépendants)	20–25%		
Caisse maladie & assurances	10–15%		
Alimentation & ménage	10–15%		
Mobilité	5–10%		
Épargne & prévoyance	min. 10%		
Loisirs & personnel	le reste		

Règles d'or pour indépendants. Modèles de budget détaillés pour familles, apprentis ou retraités : budgetberatung.ch/budgetvorlagen. Pour les impôts, l'AVS et le pilier 3a, c'est le revenu net selon la déclaration d'impôts qui fait foi ; les pourcentages sont des repères, pas un conseil fiscal.

Vue annuelle

Saisir les valeurs réelles par mois, additionner en fin d'année.

	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Juin	Juil	Août	Sep	Oct	Nov	Déc	Total année
Revenus													
Coûts fixes													
Coûts variables													
Impôts, AVS & TVA (réserve)													
Épargne & prévoyance (3a, réserve)													
Total dépenses													
Écart													
Taux d'épargne													

Modèle de budget gratuit de Magic Heidi – magicheidi.ch/fr/budgeting-apps – État : September 2026. Repères : Budget-conseil Suisse (budgetberatung.ch).