

# Mon *bilan.* *financier*

## **Comment Compléter la grille** **mon bilan financier**

Cette grille sert à établir, à une date donnée, votre situation financière. Cet exercice consiste à comptabiliser la valeur de l'ensemble de vos biens pour ensuite en soustraire la valeur de l'ensemble de vos dettes. Le résultat vous donne votre avoir net, ce que vous possédez vraiment. Votre bilan est positif si vos actifs sont supérieurs à vos dettes; il est négatif si c'est l'inverse. Idéalement, nous vous conseillons de revoir votre bilan chaque année.

### **Commencez par évaluer vos actifs (à court, moyen et long termes ainsi que vos immobilisations).**

- Si vous vivez en couple, convenez avec votre conjoint de la façon dont vous partagerez votre patrimoine, advenant une séparation.
- Si vous êtes propriétaire, établissez raisonnablement la valeur marchande de votre ou de vos propriétés.
- N'oubliez pas tout autre montant forfaitaire qui vous sera vraisemblablement versé prochainement (prime de séparation, fonds de pension, assurances, etc.)

### **Faites ensuite l'évaluation de votre passif.**

- Trouvez tous les montants nécessaires afin de compléter votre bilan.

### **Votre bilan indique votre avoir net.**

Cette information est très importante dans un contexte de retraite. En effet, vos épargnes et placements peuvent faire la différence entre des revenus de base très bas et un relatif confort rendu possible par le retrait progressif de ces épargnes ou l'actualisation de certains actifs.

Grille tirée de *À vos amours, à vos affaires*.  
ACEF Lanaudière - ACEF Rive-Sud de Québec, 2011.

# Grille mon bilan financier

EN DATE DU :	1. Vous	2. Votre Conjoint	1+2. Votre Couple
<b>actif</b>			
<b>a- à court terme</b>			
Compte courant (encaisse)			
Compte d'épargne			
Valeur de rachat sur l'assurance-vie			
Autres liquidités			
<b>total de l'actif à court terme</b>			
<b>b- placements à moyen et long termes</b>			
REÉR et autres fonds de retraite			
Certificats de dépôt			
Obligations d'épargne			
Autres investissement			
<b>total des placements b</b>			
<b>C- immobilisations</b>			
Maison			
Autre immeuble – à revenus, chalet, etc.			
Terrain			
Automobile			
Autres (équipements de loisir/de travail, roulotte, bateau, motoneige, etc.)			
<b>total des immobilisations C</b>			
<b>total de l'actif = a+b+C</b>			
<b>passif</b>			
<b>a- dettes à court terme</b>			
Cartes de crédit			
Comptes à payer			
Impôts dus			
Autres			
<b>total des dettes à court terme a</b>			
<b>b- dettes à moyen terme</b>			
Prêts personnels			
Marges de crédit			
Prêt automobile			
Emprunts aux proches (famille et amis)			
Autres			
<b>total des dettes à moyen terme b</b>			
<b>C – dettes à long terme</b>			
Prêt hypothécaire			
Autres			
<b>total des dettes à long terme C</b>			
<b>total du passif = a+b+C</b>			
<b>avoir net (actif – passif)</b>			