

Gérer ses comptes sur EXCEL ou sur Internet

oui, je sais!!
C'est ISWIGO...
Et toi ?
Toujours avec
Excel ?

Wouaaa!!!
Tu as bonne
mine..



1 Gérer ses comptes sous Excel

1 – 1 Les besoins

1 – 2 Les problématiques

1 – 3 Rappels des bases d'Excel

1-4 Les conditions sous Excel

1-5 Gérer ses comptes sous Excel

1-5-1 Préparation du classeur

1-5-2 Les listes

1-5-3 L'onglet COMPTES

1-5-4 Les détails qui font la différence



2 Les solutions Internet Gratuites

2 – 1 le site ISWIGO

2 – 2 S'inscrire sur ISWIGO

2 – 3 La page des comptes de ISWIGO

2 – 4 L'ajout d'écriture dans un compte

2 – 5 Le rapprochement bancaire

2 – 6 Le budget prévisionnel

2 – 7 ISWIGO ? ou pas...



Selon une étude récente du Figaro, près de 40% des Français n'ont pas suffisamment confiance en internet pour gérer leur comptes en ligne, et continuent de le faire à la main. Pour ces 40%, nous allons essayer de construire sur tableur, et sans grande connaissance, un petit tableau pour vous aider à gérer vos comptes, toujours sans Internet.

Selon la même étude, vous êtes donc plus de 60% à avoir franchi le pas internet et à gérer vos comptes en ligne, la plupart du temps avec les services proposés par votre banque. Nous vous proposons de découvrir un site gratuit, **ISWIGO**, qui propose de nombreuses fonctions.



1 Gérer ses comptes sous Excel

1 – 1 Les besoins

Afin d'obtenir une gestion de compte raisonnablement fonctionnelle, il nous faut gérer au moins :

- des opérations de DEBIT/CREDIT
- pouvoir catégoriser nos dépenses : salaire, alimentation, remboursement de crédit... autant de postes dont il est utile d'obtenir un récapitulatif.
- pouvoir catégoriser nos moyens de paiements : Carte bleu, chèque, virement, retraits...
- Suivre l'évolution des comptes grâce à un solde bancaire
- reprendre un petit historique mensuel

1 – 2 Les problématiques

Quelles informations doivent contenir nos écritures ?

- Une date
 - un n° de compte bancaire
 - le montant de la transaction
- 

Ce sont là les informations minimales à renseigner. Mais pour aller un peu plus loin, il est nécessaire d'inclure d'autres notions :

- la catégorie des dépenses (loyer, nourriture...) ou des entrées d'argent (salaire...)
- le détail éventuel de nos dépenses ou entrées d'argent
- notre mode de paiement
- le solde du compte

Si nous souhaitons catégoriser nos dépenses, il nous faut générer une liste de catégories qui soit évolutive, c'est à dire, que l'on puisse rajouter ou supprimer des catégories au gré de nos besoins. Cette liste ne doit donc pas être figée.

Même problématique pour nos modes de paiements qu'il nous faut rendre évolutifs.

Enfin, il faut penser qu'il peut y avoir plusieurs comptes différents à gérer : là encore, il faut que le système mis en place puisse accepter le rajout d'un compte bancaire.

Autre point à prendre en considération : la lisibilité des informations. Différencier la présentation des débits et des crédits est indispensable.



1 – 3 Rappels des bases d'Excel

Nous allons baser notre tutoriel sur Excel, le tableur plus largement diffusé. Cela pourrait tout aussi bien se faire sur Google Documents ou tout autre tableur.

Un tableur est un logiciel capable de manipuler des feuilles de calcul, c'est à dire une table (ou grille) d'informations la plupart du temps financières. Ces logiciels, via des fonctions financières ou mathématiques, et grâce à de puissantes fonctions de mise en page, permettent, sans grande connaissance, de mettre en forme des systèmes complexes.

Une feuille de calcul sous Excel se présente sous la forme suivante :

	A	B	C	D
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Il s'agit d'une liste de cellules, chacune représentée par un chiffre et une lettre.

Ainsi la cellule nommée A1 représente la première cellule de la première ligne.

La ligne B5 représente le point d'intersection de la 5ème ligne et de la deuxième colonne.



	A	B	C	D
1	1	2	Tintin	Milou
2	=A1+B1			
3				
4				
5				

Les cellules peuvent contenir soit :

- des nombres (ex : cellules A1 & A2)
- des chaînes de caractères (ex : C1 et D1)
- ou des formules (ex : A2, qui contient la somme de A1 et B1, soit 3)

	A	B	C	D
1	1	2	Tintin	Milou
2	3			
3				

Au dessus de la feuille de calcul, vous trouverez la zone de contenu. Cette zone vous indique le contenu de votre cellule, ou la formule utilisée s'il s'agit d'un calcul.

	A	B	C	D	E
1	1	2	Tintin	Milou	
2	3				
3					
4					

Une plage de cellule correspond à une liste de cellules sélectionnées. Ici, nous avons démarré notre sélection de la cellule A1 à la cellule D2. Notre plage de cellule se nommera donc A1:D2



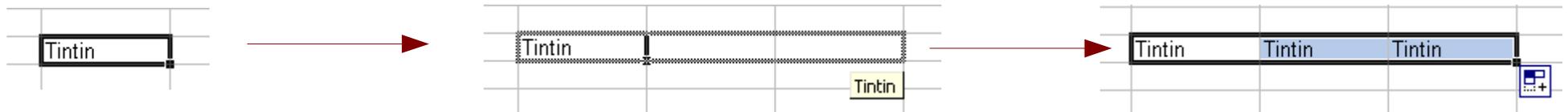
Étirer des cellules : un bon moyen de gagner du temps !

Sur une feuille Excel, la cellule sélectionnée est encadrée. Ce cadre possède en bas à droite, un petit carré qui modifie l'aspect du curseur de la souris lorsqu'on le survole.



Cliquez sur ce petit carré, et restez cliqué. Bougez votre souris ensuite verticalement ou horizontalement pour créer soit une répétition, soit une suite logique, suivant le contenu de votre cellule.

Par exemple :



Dans cet exemple, le fait d'étirer ma cellule sur les deux suivantes permet de dupliquer son contenu.



Cette technique fonctionne aussi bien avec des formules :

Prenons deux colonnes A et B, contenant chacune des chiffres sur 10 lignes.

Dans la colonne C, nous souhaitons obtenir la somme des Colonnes A+B.

En C1, nous devons trouver $A1 + B1 = 2$

En C2, nous devons trouver $A2 + B2 = 4$...

Plutôt que de saisir une à une les formules dans les cellules concernées, nous pouvons étirer la cellule C1 vers le bas après y avoir indiqué sa formule.

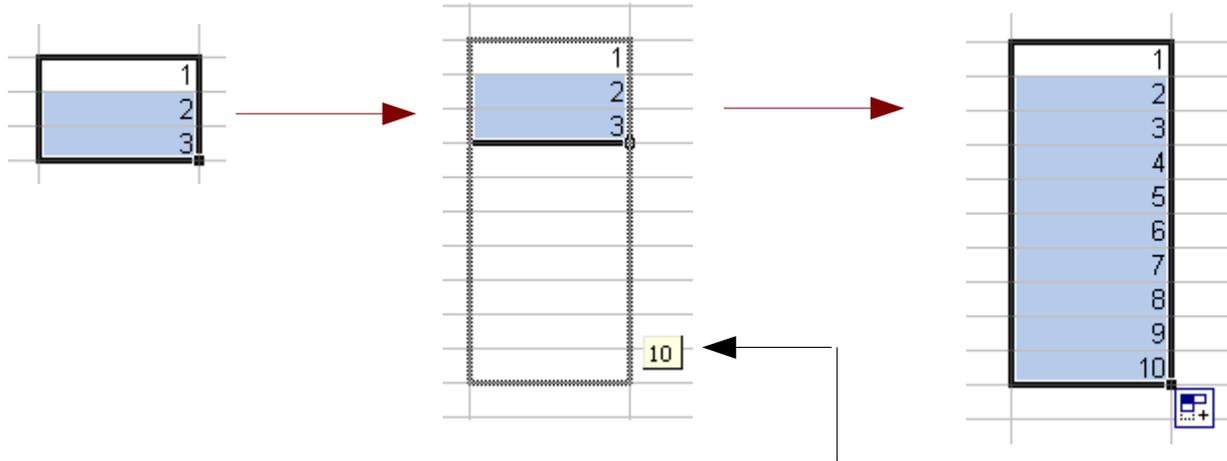
	A	B	C
1	1	1	=A1+B1
2	2	2	
3	3	5	
4	4	7	
5	5	9	
6	6	11	
7	7	13	
8	8	15	
9	9	17	
10	10	19	
11			

	A	B	C
1	1	1	2
2	2	2	4
3	3	5	8
4	4	7	11
5	5	9	14
6	6	11	17
7	7	13	20
8	8	15	23
9	9	17	26
10	10	19	29
11			
12			

Chaque calcul est généré automatiquement par Excel. Le contenu des cellules C1 à C10 contient en fait la formule mathématique, et génère le résultat automatiquement.

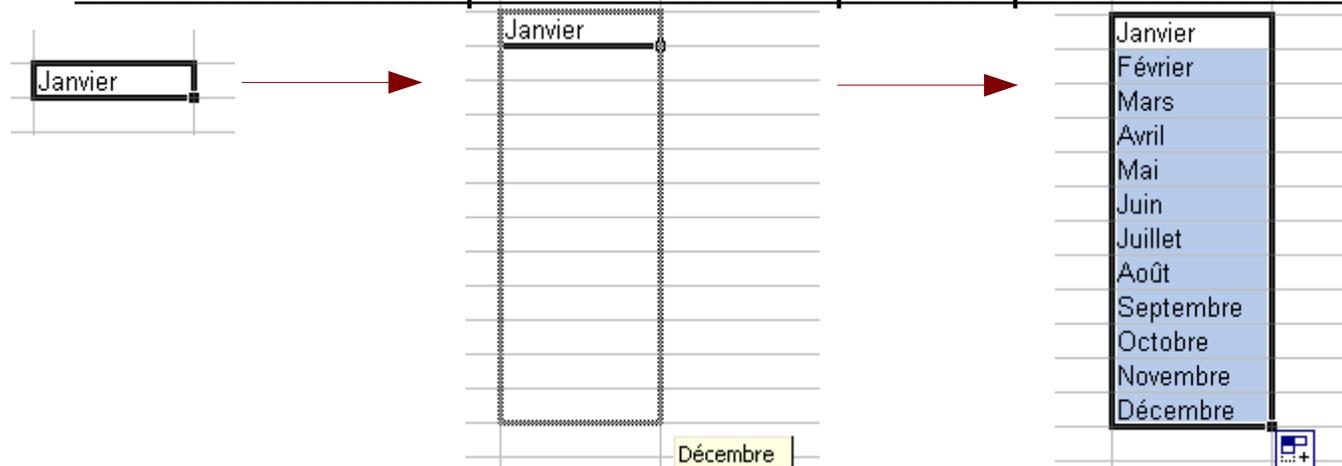


Le second exemple permet de créer des suites logiques :



Cette petite note vous indique que la dernière cellule contiendra le chiffre 10.

Le troisième exemple vous montre qu'Excel peut aussi réfléchir seul :



Avec cette technique, il est donc très simple d'automatiser des calculs répétitifs, ce dont nous aurons besoin pour notre gestion de compte.



1-4 Les conditions sous Excel

Dernier point à connaître avant d'attaquer notre gestion de compte, les formules conditionnelles...

Il s'agit d'un calcul qui dépendra d'une condition initiale.

SI <CONDITION>

ALORS <CALCUL n°1>

SINON <CALCUL n°2>

Dans Excel, la formule se présentera sous cette forme :

=SI(CONDITION;CALCUL n°1; CALCUL n°2)

Exemple :

=SI(A1=99;A1+B1;A1+C1)

Dans cet exemple, on additionne B1 à A1 uniquement si A1=99. Dans tous les autres cas, on additionne C1 à A1.



Ces formules conditionnelles peuvent être imbriquées entre elles, permettant ainsi des calculs conditionnels très complexes.

Dans notre gestion de compte, nous utiliserons deux formules conditionnelles imbriquées.

```
SI <CONDITION A>  
ALORS < CALCUL N°1 >  
SINON < SI <CONDITION B>  
      ALORS <CALCUL n°2>  
      SINON <CALCUL n°3> >
```

Dans Excel, la formule se présentera ainsi :

```
=SI( CONDITION A;CALCUL n°1; SI( CONDITION B; CALCUL n°2; CALCUL n°3))
```

Exemple :

```
=SI(A1=99;A1+B1;SI(A1=88;A1+D1;A1+C1))
```

Dans cet exemple, on additionne A1 à B1 uniquement si A1=99.

Dans le cas ou A1=88, on additionne A1 + D1.

Dans tous les autres cas, on additionne A1+C1.



1-5 Gérer ses comptes sous Excel

1-5-1 Préparation du classeur

Commençons par créer un nouveau classeur Excel.

Sur ce dernier, renommons les 3 premiers onglets de notre classeur comme ceci :

- Résumé
- Comptes
- Listes

Dans l'onglet résumé, nous ferons apparaître, mois par mois, le détail des entrées.

Dans Comptes, nous saisisons nos différentes opérations bancaires.

Enfin, l'onglet Listes contiendra nos différentes listes de travail : celle des catégories de dépenses, et celle des différents modes de paiements.

Pour renommer une feuille de calcul, il suffit de cliquer sur cette dernière avec le bouton droit de la souris, et de choisir le menu renommer.



1-5-2 Les listes

Positionnons nous sur l'onglet LISTES.

Nous allons commencer par créer la liste des catégories d'achats, que nous placerons sur la colonne A de notre feuille de calcul. En colonne C, nous allons saisir nos différents moyens de paiements.

Notre feuille de calcul LISTES doit donc ressembler à ceci :

	A	B	C	D
1	Catégories		Moyens de paiements	
2	Achats divers		Carte bleu	
3	Alimentation		Chèque	
4	Assurances		Virement bancaire	
5	Autres frais			
6	Commissions			
7	Dépenses de santé			
8	EDF			
9	GDF			
10	Loisirs & Culture			
11	Loyer			
12	Mutuelle			
13	Placements			
14	Prêt			
15	Salaire			
16	Sécurité Sociale			
17	Téléphone et internet			
18	Voiture			

Notre saisie est finie. Nous avons positionner des entêtes de colonnes pour bien repérer les deux listes.

Il nous reste à déclarer à Excel nos deux listes. Pour cela, nous allons commencer par sélectionner la colonne A entièrement.

Puis, en allant dans le menu **INSERTION / NOM / DEFINIR,,** nous allons définir le nom à associer à cette liste de catégories d'achats.



Nous appellerons cette liste **CATEGORIES**.

The image illustrates the steps to name a list in Excel. It shows a list of categories in column A, the 'Nom' menu option selected in the 'Insertion' tab, and the 'Définir un nom' dialog box with 'Categories' entered and the reference '=Listes!\$A:\$A'.

	A
1	Catégories
2	Achats divers
3	Alimentation
4	Assurances
5	Autres frais
6	Commissions
7	Dépenses de santé
8	EDF
9	GDF
10	Loisirs & Culture
11	Loyer
12	Mutuelle
13	Placements
14	Prêt
15	Salaire
16	Sécurité Sociale
17	Téléphone et internet
18	Voiture
19	
20	
21	
22	

Menu options: Affichage, Insertion, Format, Outils, Données, Fenêtre, ?

Options: Cellules, Lignes, Colonnes, Feuille, Graphique..., Caractères spéciaux..., Saut de page, Fonction..., **Nom**, Commentaire, Image, Diagramme..., Objet..., Lien hypertexte... Ctrl+K

Sub-menu options: Définir..., Coller..., Créer..., Appliquer..., Étiquette...

Dialog box: Définir un nom

Noms dans le classeur :
Categories

Fait référence à :
=Listes!\$A:\$A

Buttons: OK, Fermer, Ajouter, Supprimer

De la même façon, nous allons créer la liste des type de paiements, que nous appellerons **MOYENS_DE_PAUMENTS**



1-5-3 L'onglet COMPTES

Positionnons nous maintenant sur l'onglet COMPTES. C'est sur ce dernier que le gros du travail va devoir s'effectuer.

Commençons par créer nos entêtes de colonnes, de A à H, comme ceci :

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée

Afin de travailler plus facilement, nous allons commencer par saisir deux opérations. Elles nous permettront de visualiser notre travail initial.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,6		
4								

Je choisi délibérément une opération de crédit, et une opération de débit, car notre premier travail consistera à différencier visuellement ces deux opérations. Pour cela, nous allons utiliser une mise en page conditionnelle :

S'il s'agit d'une opération de crédit : le fond des cellules sera vert.

S'il s'agit d'une opération débitrice : le fond des cellules sera Jaune

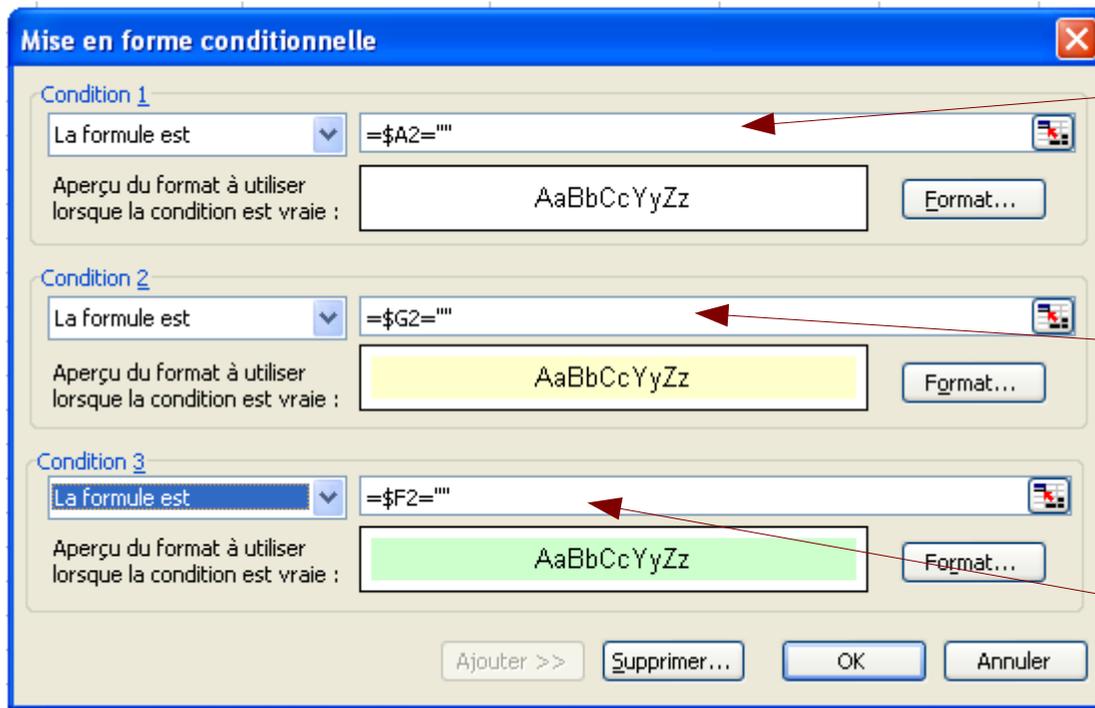
Sinon, le fond des cellules doit rester blanc.



Pour réaliser ceci, nous allons utiliser le menu

FORMAT / MISE EN FORME CONDITIONNELLE

Dans la fenêtre qui s'ouvre, nous allons successivement créer 3 mises en formes différentes en fonction du contenu de mes cellules.



La première condition : Si la cellule A2 est vide, on n'applique pas de format précis.

La seconde condition : si la cellule G2 (colonne des crédits) est vide, alors il s'agit d'un débit, et le fond passe en jaune

La dernière condition : si la cellule F2 (colonne des débits) est vide, alors il s'agit d'un crédit, et le fond passe en vert

Sur cette fenêtre, rajouter les conditions successives en cliquant sur le bouton AJOUTER



La validation de cette fenêtre applique ces conditions de format, mais uniquement pour la ligne 2 de notre tableau. Pour l'appliquer aux lignes suivantes, nous allons utiliser un COPIER / COLLER, mais en ne tenant compte que du format.

Pour cela, il faut sélectionner la ligne 2, et la copier (**EDITION / COPIER**)

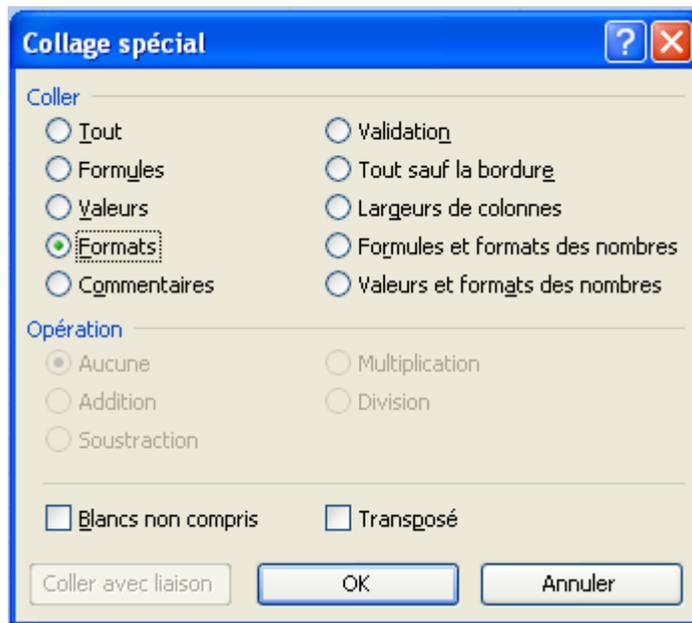
	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,6		

Nous allons ensuite sélectionner les lignes 1 à 500 de colonnes A à H

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,6		
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								



Nous allons ensuite coller UNIQUEMENT notre format conditionnel en utilisant le menu **EDITION / COLLAGE SPECIAL** et en sélectionnant **FORMAT**



En validant par la touche OK, nous appliquons ce format conditionnel à l'ensemble des cellules sélectionnées

Notre feuille de calcul COMPTES se présente maintenant ainsi :

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,6		
4								
5								



Tant que nous sommes dans les formats, nous allons appliquer un format monétaire à nos colonnes F & G, et un format Date à notre colonne A.

Pour cela, sélectionnons entièrement les cellules F et G, et utilisons le menu **FORMAT / CELLULE**.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,6		
4								
5								
6								
7								

Format de cellule

Nombre | Alignement | Police | Bordure | Motifs | Protection

Catégorie :

- Standard
- Nombre
- Monétaire**
- Comptabilité
- Date
- Heure
- Pourcentage
- Fraction
- Scientifique
- Texte
- Spécial

Exemple : Dépenses

Nombre de décimales : 2

Symbole : Aucune

Nombres négatifs :

- 1 234,10
- 1 234,10
- 1 234,10

Les formats Monétaire sont utilisés pour des valeurs monétaires générales. Utilisez les formats Comptabilité pour aligner les décimaux dans une colonne.

OK | Annuler

De la même façon, nous appliquerons le format DATE pour la colonne A



L'étape suivante consiste à incorporer nos listes précédemment définies dans notre tableau. Pour cela, nous allons sélectionner les cellules de notre colonne Catégories.

	A	B	C	D
1	Date	Compte	Catégorie	détails
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				

Nous allons ensuite utiliser le menu

DONNEES / VALIDATION

et indiquer à Excel d'afficher notre liste sur toutes les cellules sélectionnées.

Validation des données

Options Message de saisie Alerte d'erreur

Critères de validation

Autoriser :
Liste (dropdown menu)
 Ignorer si vide
 Liste déroulante dans la cellule

Données :
comprise entre (dropdown menu)

Source :
=Catégories (text box)

Appliquer ces modifications aux cellules de paramètres identiques

Effacer tout OK Annuler

Pour cela, choisissez l'option Liste

Puis indiquez le nom de la liste à utiliser, précédé du signe =

Validez enfin par OK



	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		
4			Loisirs & Culture					
5			Loyer					
6			Mutuelle					
7			Placements					
8			Prêt					
9			Salaire					
10			Sécurité Sociale					
11			Téléphone et interne					

Chaque cellule de la colonne Catégories contient désormais la liste des catégories d'achats définie sur l'onglet LISTES.

De la même façon, nous allons sélectionner les cellules de la colonne MODE DE PAIEMENT, et y attribuer la liste des différents modes de paiements.

Validation des données

Options | Message de saisie | Alerte d'erreur

Critères de validation

Autoriser :
 Liste [Liste] [v] Ignorer si vide

Données :
 comprise entre [] [v] Liste déroulante dans la cellule

Source :
 =Moyens_de_paiements []

Appliquer ces modifications aux cellules de paramètres identiques

Effacer tout | OK | Annuler

D	E	F
détails	Mode de paiement	Dépenses
Solde initial	Carte Bancaire	
5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60
	Moyens de paiements	
	Carte bleu	
	Chèque	
	Virement bancaire	



Dernière étape du tableau, calculer le solde du compte.

Pour cela, nous allons écrire une formule de calcul très simple. Visualisons d'abord les résultats à obtenir :

- en cellule H2, je dois trouver 479 (mon crédit) – rien (mon débit) = 479 €
- en cellule H3, je dois trouver 479 (mon solde précédent) + rien (mon crédit) – 64,60 (mon débit) = 414,40 €. En formulation Excel, cela me donne **=H2+G3-F3**
- En cellule H4, je devrais trouver =H3+G4-F4...

Nous pouvons donc saisir nos formules comme ceci :

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	=G2-F2
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		

et

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	479,00
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		=H2+G3-F3



Toutefois, ce calcul ne doit se faire que si une opération bancaire a été saisie. Nous allons du coup inclure une condition :

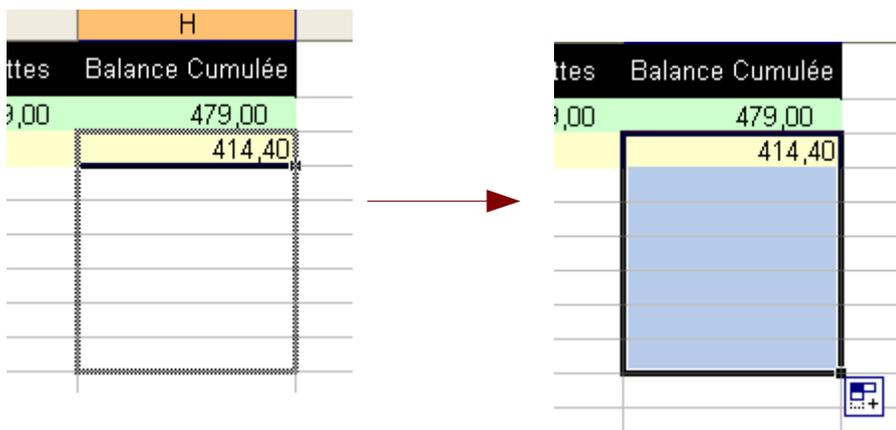
- SI** A3<> « » → Si A3 est vide
- ALORS** H3=H2+G3-F3 → ALORS, on procède à notre calcul dans la cellule H3
- SINON** H3= « » → SINON H3 reste vide

En formulation EXCEL, cela donne

=SI(A3<> « »;H2+G3-F3;« »)

	C	D	E	F	G	H	I
1	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée	
2	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	479,00	
3	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		=SI(A3<>"";H2+G3-F3;"")	
4							

Enfin, afin de systématiser ce calcul sur les lignes suivantes, nous allons sélectionner la cellule H3, et la tirer vers le bas et les cellules suivantes :



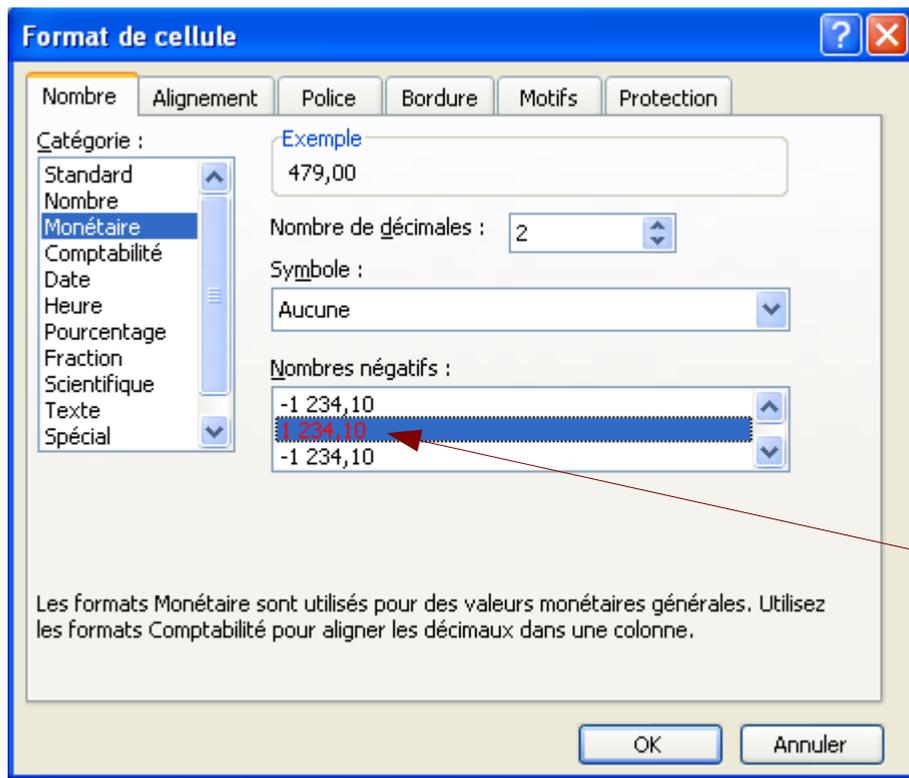
La formule est appliquée aux cellules suivantes, mais n'affiche rien, puisqu'il n'y a pas d'opérations bancaires de saisies...



Ce travail effectué nous permet de saisir nos différentes opérations. Le système :

- appliquera une couleur de fond en fonction du type d'opération (débit ou crédit)
- facilitera la saisie des opérations grâce à nos listes
- Calculera automatiquement le solde du compte.

1-5-4 Les détails qui font la différence



Calculer automatiquement un solde, c'est bien, mais l'afficher en rouge s'il est négatif, c'est encore mieux.

Pour cela, sélectionnons les cellules de la colonne H, puis utilisons le menu

FORMAT / CELLULES

Sélectionnez bien la mise en couleur des chiffres négatifs du mode monétaire

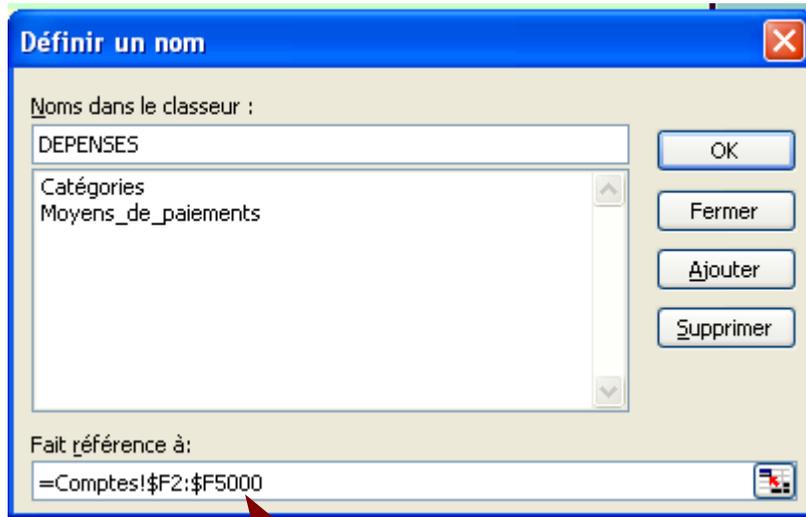
Notre tableau commence à être lisible en condition d'utilisation réelle :

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	479,00
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		414,40
4	03/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	75,12		339,28
5	05/09/2011	123456789	Sécurité Sociale	remboursement	Virement		35,18	374,46
6	06/09/2011	123456789	Achats divers	la poste	Chèque	11,15		363,31
7	12/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Livre Fanch Ar Ruz	Carte Bancaire	25,00		338,31
8	19/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Bowling	Carte Bancaire	25,75		312,56
9	20/09/2011	123456789	Alimentation	LeClerc	Carte Bancaire	151,19		161,37
10	20/09/2011	123456789	Assurances	habitation	Carte Bancaire	180,00		18,63
11	20/09/2011	123456789	Assurances	Mutuelle complémen	Chèque	35,00		53,63
12	25/09/2011	123456789	Salaire		Virement		2 087,25	2 033,62
13	29/09/2011	123456789	Loyer		Prélèvement	725,00		1 308,62
14	29/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	BHV	Carte Bancaire	17,89		1 290,73
15	29/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	cadeau	Prélèvement	25,00		1 265,73
16	30/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	69,30		1 196,43
17	30/09/2011	123456789	EDF		Prélèvement	79,35		1 117,08
18	30/09/2011	123456789	Placements	Livret A	Virement bancaire	350,00		767,08
19	01/10/2011	123456789	Prêt	prêt voiture	Virement	345,00		422,08
20	01/10/2011	123456789	Alimentation	Carrefour	Chèque	98,50		323,58

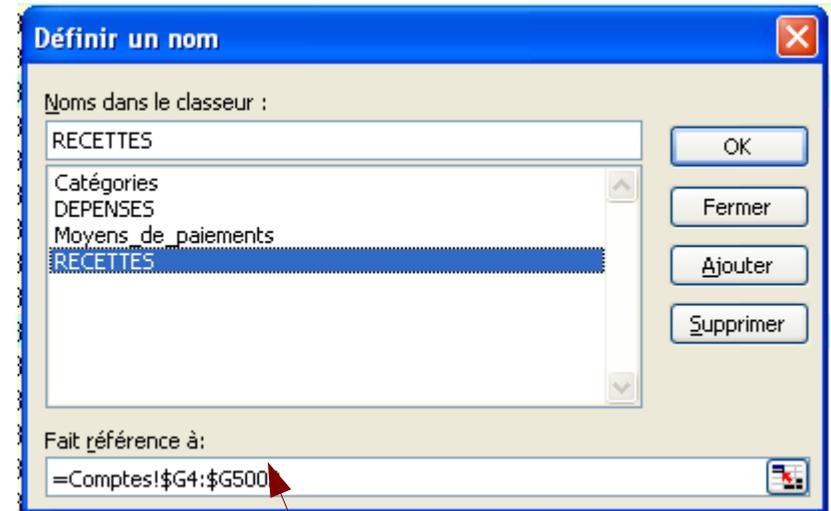
Mais il nous manque encore l'affichage des soldes intermédiaires : combien j'ai dépensé (solde des débits), et combien j'ai encaissé (solde des crédits).



Pour cela, nous allons créer deux nouvelles listes : celles des **RECETTES** et des **DEPENSES**.

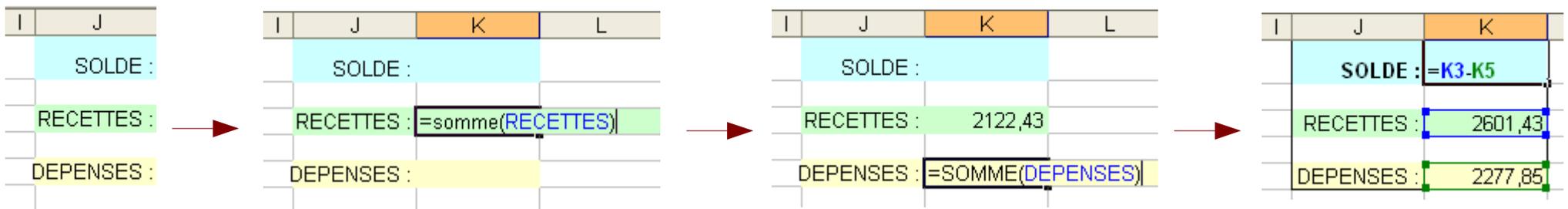


La liste RECETTES intègre la sélection des cellules G2 à G5000



La liste DEPENSES intègre la sélection des cellules H2 à H5000

Intégrons ensuite en colonne J, les libellés de ce que nous cherchons à obtenir, et en colonne H, les calculs à faire :



Nos soldes sont donc visibles :

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée		SOLDE :	323,58
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	479,00			
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		414,40		RECETTES :	2601,43
4	03/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	75,12		339,28			
5	05/09/2011	123456789	Sécurité Sociale	remboursement	Virement		35,18	374,46		DEPENSES :	2277,85
6	06/09/2011	123456789	Achats divers	la poste	Chèque	11,15		363,31			
7	12/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Livre Fanch Ar Ruz	Carte Bancaire	25,00		338,31			
8	19/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Bowling	Carte Bancaire	25,75		312,56			
9	20/09/2011	123456789	Alimentation	LeClerc	Carte Bancaire	151,19		161,37			
10	20/09/2011	123456789	Assurances	habitation	Carte Bancaire	180,00		18,63			
11	20/09/2011	123456789	Assurances	Mutuelle complémen	Chèque	35,00		53,63			
12	25/09/2011	123456789	Salaire		Virement		2 087,25	2 033,62			
13	29/09/2011	123456789	Loyer		Prélèvement	725,00		1 308,62			
14	29/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	BHV	Carte Bancaire	17,89		1 290,73			
15	29/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	cadeau	Prélèvement	25,00		1 265,73			
16	30/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	69,30		1 196,43			
17	30/09/2011	123456789	EDF		Prélèvement	79,35		1 117,08			
18	30/09/2011	123456789	Placements	Livret A	Virement bancaire	350,00		767,08			
19	01/10/2011	123456789	Prêt	prêt voiture	Virement	345,00		422,08			
20	01/10/2011	123456789	Alimentation	Carrefour	Chèque	98,50		323,58			

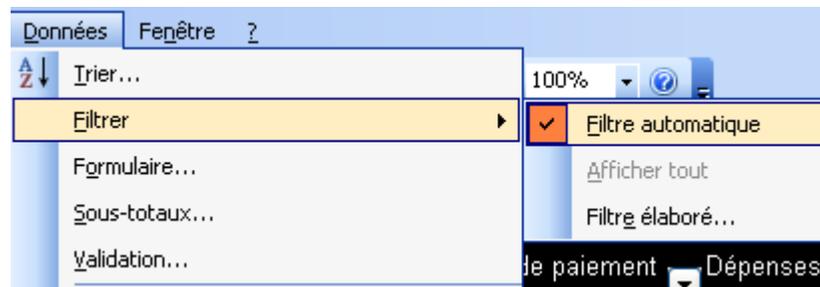
Dernier détail à rajouter : la possibilité de trier notre tableau au gré de nos besoins. Pour cela, nous allons définir un filtre de données automatique :



Commençons par sélectionner nos colonnes A à H

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00	479,00
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60		414,40
4	03/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	75,12		339,28
5	05/09/2011	123456789	Sécurité Sociale	remboursement	Virement		35,18	374,46

Puis à l'aide du Menu **FILTRE** / **FILTRE AUTOMATIQUE**, nous indiquons à Excel de permettre le tri et le filtrage des données.



Nos entêtes de colonnes contiennent à présent des liste déroulantes que nous utiliserons à volonté.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée
2	02/09/2011	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00 €	479,00
3	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60 €		414,40
4	03/09/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	75,12 €		339,28



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Date	Compte	Catégorie	détails	Mode de paiement	Dépenses	Recettes	Balance Cumulée		SOLDE :	323,58
2	Tri croissant	123456789	Solde Initial	Solde initial	Carte Bancaire		479,00 €	479,00			
3	Tri décroissant	123456789	Loisirs & Culture	5 bandes dessinées	Carte Bancaire	64,60 €		414,40		RECETTES	2601,43
4	(Tous)	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	75,12 €		339,28			
5	(10 premiers...)	123456789	Sécurité Sociale	remboursement	Virement		35,18 €	374,46		DEPENSES	2277,85
6	(Personnalisés...)	123456789	Achats divers	la poste	Chèque	11,15 €		363,31			
7	02/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Livre Fanch Ar Ruz	Carte Bancaire	25,00 €		338,31			
8	03/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	Bowling	Carte Bancaire	25,75 €		312,56			
9	05/09/2011	123456789	Alimentation	LeClerc	Carte Bancaire	151,19 €		161,37			
10	06/09/2011	123456789	Assurances	habitation	Carte Bancaire	180,00 €		-18,63			
11	12/09/2011	123456789	Assurances	Mutuelle complémentaire	Chèque	35,00 €		-53,63			
12	19/09/2011	123456789	Salaire		Virement		2 087,25 €	2 033,62			
13	25/09/2011	123456789	Loyer		Prélèvement	725,00 €		1 308,62			
14	29/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	BHV	Carte Bancaire	17,89 €		1 290,73			
15	30/09/2011	123456789	Loisirs & Culture	cadeau	Prélèvement	25,00 €		1 265,73			
16	01/10/2011	123456789	Voiture	Essence	Carte Bancaire	69,30 €		1 196,43			
17	29/09/2011	123456789	EDF		Prélèvement	79,35 €		1 117,08			
18	30/09/2011	123456789	Placements	Livret A	Virement bancaire	350,00 €		767,08			
19	01/10/2011	123456789	Prêt	prêt voiture	Virement	345,00 €		422,08			
20	01/10/2011	123456789	Alimentation	Carrefour	Chèque	98,50 €		323,58			

Nous pouvons donc trier par date, par montant, par type de paiements...

Nous pouvons aussi n'afficher par exemple que les écriture du 01/10/2011, ou que les paiements effectué par chèque...

2 Les solutions Internet Gratuites

Il en existe de nombreuses en Anglais, mais beaucoup moins en Français. Certaines ne vous proposent gratuitement qu'une partie de leurs fonctions. Citons par exemple Winancial (<https://www.winancial.com>), qui vous propose gratuitement la gestion d'un compte bancaire unique... Guère d'intérêt par rapport aux solutions proposées par les banques.

Sur l'ensemble des sites proposant ce type de service, un seul d'entre eux sort du lot actuellement de part sa totale gratuité : **ISWIGO**. Ce dernier dispose des fonctionnalités de base, nécessaires pour une bonne gestion de ses comptes mais également de services qui peuvent s'avérer bien pratiques selon ses besoins.

2 – 1 le site ISWIGO

Disponible à l'adresse : <http://www.iswigo.com/> ce site ne demande qu'une inscription standard pour bénéficier de toutes ses fonctionnalités. Et ces dernières sont relativement nombreuses :

- **Un nombre de comptes** qui ne semble pas limité : aucune d'indication quant à une éventuelle limite sur le nombre de comptes gérés n'est mentionnée.

- **Statistiques et graphiques** par catégorie ou par type d'opération sont disponibles et peuvent être affichés avec différents modes de graphiques (camembert, barre ou courbes) sur la période de son choix.



- **Une recherche avancée** très pratique car elle permet de lister les opérations selon plusieurs critères : libellé, montant, type d'opération, etc.
- **Une fonction de rapprochement bancaire** qui permet de comparer le solde en banque avec le pointage réalisé sur Iswigo qui permet de valider toutes les opérations pointées.
- **Un portefeuille boursier pour la gestion de titres** qui semble assez complet et bien géré.
- **Une fonction de gestion de patrimoine**
 - **les impressions** : la liste des opérations d'un compte peut être imprimée. ce qui peut s'avérer intéressant pour ceux qui aiment archiver de manière non numérique. Il est également possible d'imprimer ses RIB.
 - **Les notes** permettent de saisir et d'afficher les informations de son choix, soit de manière permanente soit à des dates définies ce qui peut être utile.
 - **L'importation / Exportation** : comme la plupart des services de gestion personnelle en ligne, Iswigo permet d'importer une liste d'opérations bancaires au format Quiken (QIF) ou Open Financial (OFX).



2 – 2 S'inscrire sur ISWIGO

Première étape obligatoire, créer son compte d'accès au site. De ce point de vu, ISWIGO n'est pas intrusif envers votre vie privée puisque seul l'email et le mot de passe sont obligatoires.

L'étape de la validation de votre compte passé, vous pouvez vous connecter à votre compte en renseignant email & mot de passe.



ISWIGO
Gérez vos comptes sur Internet

E-mail

Mot de passe

Retenir mon e-mail

OK

Inscription

Accueil

Vos comptes

Bourse

Nous contacter

Aide

Notez la présence d'une aide en ligne, directement disponible.

La connexion à votre compte effectuée, la liste de vos comptes apparaît.

Nom	Solde du jour	Solde du mois	Solde
<i>Comptes courants</i>			
ECMTEST	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €
Totaux EUR	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €

Créer un nouveau compte

2 – 3 La page des comptes de ISWIGO

La page d'accès à vos compte se présente ainsi :

Mes finances

- Mes comptes bancaires
- Mes portefeuilles boursiers

Mes outils

- Gérer mon patrimoine
- Gérer mes notes
- Importer / Exporter mes comptes

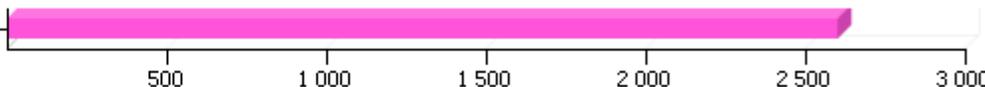
Mes préférences

- Gérer mes types
- Gérer mes tiers
- Gérer mes catégories

Mes options

- Modifier mes paramètres
- Modifier mes informations
- Modifier mon mot de passe
- Ma calculatrice
- Accéder à l'aide

Vos comptes bancaires

ECMTEST 

- Pour créer un nouveau compte, effectuez un clique droit dans le tableau ci-dessous ou cliquez sur le bouton "Créer un nouveau compte bancaire".
- Pour effectuer une saisie dans un compte, faites un clique droit sur celui-ci puis cliquez sur "Afficher le compte". Vous pouvez également double cliquer sur un compte pour l'afficher.

Nom	Solde du jour	Solde du mois	Solde
<i>Comptes courants</i>			
ECMTEST	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 € 
Totaux EUR	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €

[Créer un nouveau compte](#)

Notes

- Aucune note.

[Ajouter une note / Voir les notes](#)



Vous avez accès, côté gauche au menu. Nous reviendrons plus en détail sur les menus **MES FINANCES** et **MES OUTILS**.

Commençons par explorer le menu **MES PREFERENCES**

2.3.1 Le menu Préférences

Mes préférences

- Gérer mes types
- Gérer mes tiers
- Gérer mes catégories

Vous allez définir ici vos types de paiements. Si la liste par défaut n'est pas suffisante, vous pouvez à loisir créer vos propres types.

<input type="checkbox"/>	Carte Bancaire	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Chèque	Opération débitrice	Avec numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	DAB	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Dépôt d'espèces	Opération créditrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Frais de service	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Prélèvement	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Remise de chèque(s)	Opération créditrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Retrait d'espèces	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Solde initial	Opération créditrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Taxe	Opération débitrice	Sans numéro d'identification	Sans inter-comptes
<input type="checkbox"/>	Virement	Opération créditrice	Sans numéro d'identification	Avec inter-comptes

Supprimer ▶

Rafraîchir ▶

Créer un nouveau type d'opération pour

Nom ⁽¹⁾	
Opération	Débitrice
Avec numéro d'identification	Non
Avec liaison inter-comptes	Non

(1) Champ obligatoire - Ne doit pas contenir le caractère guillemet (")

Confirmer ▶

Restaurer ▶

Mes préférences

- Gérer mes types
- Gérer mes tiers
- Gérer mes catégories

Il s'agit ici de gérer la liste de vos « fournisseurs »

<input type="checkbox"/>	Centre leclerc	Tel. : Non renseigné
<input checked="" type="checkbox"/>	MA BANQUE DE TEST	Tel. : Non renseigné
<input type="checkbox"/>	VILLE DE BREST METROLOE OCEANE	Tel. : Non renseigné

Supprimer ▶ Rafraîchir ▶

Là encore, vous pouvez à loisir créer autant de fiches de tiers que vous le souhaitez. Notez que seul le nom est obligatoire.

Créer un nouveau tiers

Nom ⁽¹⁾	MA BANQUE DE TEST
Adresse	Rue duplex
Adresse (suite)	
Code postal	29200
Ville	
Pays	France
Téléphone	
Site internet	
Commentaire	

⁽¹⁾ Champ obligatoire - Ne doit pas contenir le caractère guillemet (")

Confirmer ▶

Restaurer ▶



Mes préférences

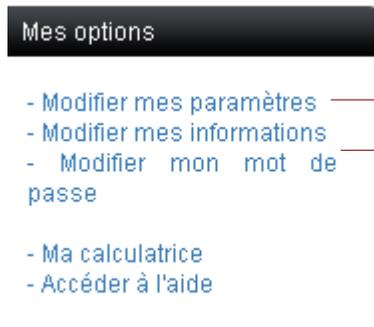
- Gérer mes types
- Gérer mes tiers
- Gérer mes catégories

Il s'agit ici des catégories dans lesquelles vous allez classer vos dépenses.

Si ISWIGO vous permet de supprimer l'une d'entre elle, le système ne permet pas d'en créer, ce qui constitue un réel point négatif, même si la liste initiale est plutôt fournie.

- 
- Alimentation
 - Fast Food
 - Générale
 - Restaurant
 - Animaux
 - Assurance animaux
 - Dresseur
 - Gardiennage
 - Nourriture & Fournitures
 - Vétérinaire
 - Auto & Transport
 - Assurance auto
 - Assurance moto
 - Carburant
 - Maintenance & Pièces
 - Paiement Auto
 - Parking
 - Péage
 - Transports public

2.3.2 Le menu Options



Vous permet de renseigner les informations de votre compte. Ici, ISWIGO est beaucoup plus intrusif qu'à la création du compte :

- nom
- prénom
- adresse
- téléphone...

vous sont demandés.

Vous accédez à l'espace de configuration du site. Vous pourrez y modifier un certain nombre de paramètres comme le

- format de la date,
- l'utilisation du , ou de la virgule comme séparateur...
- le format monétaire utilisé...



Notez l'absence total d'intérêt de la calculatrice, qui n'accepte pas les entrées au clavier, et qui ne possède aucune fonction financière... Un point à travailler par les concepteurs...

Notez aussi que, si vous ne renseignez pas votre identité dans « Mes Informations », vous obtiendrez régulièrement cette fenêtre vous invitant à le faire:



A chaque connexion... message...
Régulièrement en cours d'utilisation...message...

Cela nous pousse à renseigner au plus vite les informations personnelles.
Ce qui nous poussera inévitablement à nous poser la question : quel est l'intérêt d'IsWigo à connaître nos informations personnelles.



2.3.3 Le menu Mes Finances

Le menu MES FINANCES permet de basculer l'affichage des comptes bancaires vers les portefeuilles boursiers (sur lequel nous reviendrons).

The screenshot shows a navigation menu on the left with two options: '- Mes comptes bancaires' and '- Mes portefeuilles boursiers'. A red arrow points from the first option to the top table, and another red arrow points from the second option to the bottom table.

Comptes courants

Nom	Solde du jour	Solde du mois	Solde
ECMTEST	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €
Totaux EUR	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €

Portefeuilles réels

Nom	Liquidités	Capital investi	Capital	Performance
ECMACTIONS	1 869.50 €	3 130.50	2 617.50	▼ 16.39% ▼ 513.00
Totaux réels EUR	1 869.50 €	3 130.50	2 617.50	▼ 16.39% ▼ 513.00
Totaux EUR	1 869.50 €	3 130.50	2 617.50	▼ 16.39% ▼ 513.00

Créer un nouveau compte ▶

2.3.4 Le menu Outils

Mes outils

- Gérer mon patrimoine
- Gérer mes notes
- Importer / Exporter mes comptes

Ce menu permet une centralisation de vos comptes bancaires et de vos placements boursiers.

Cela vous donne concrètement la valeur de votre actif (ou de votre passif).

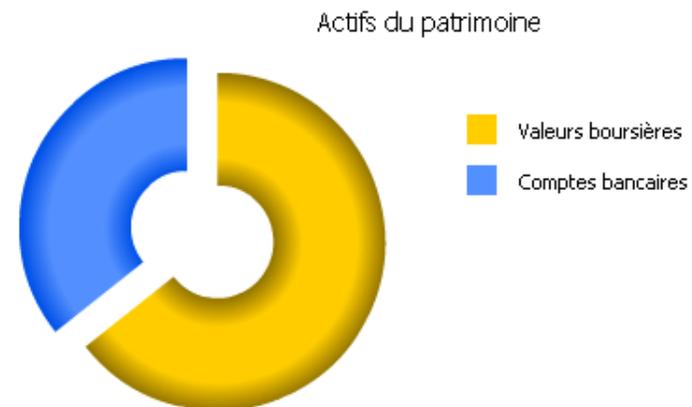
Votre patrimoine

Actifs	
<i>Placements financiers</i>	
<input type="checkbox"/>	Comptes bancaires 2 483.12
<input type="checkbox"/>	Valeurs boursières 4 487.00
	6 970.12

Passifs	
<i>Aucun passif.</i>	
	0.00

Patrimoine net	
	6 970.12

Créer une catégorie | Supprimer | Rafraîchir



Mes outils

- Gérer mon patrimoine
- Gérer mes notes
- Importer / Exporter mes comptes

Il s'agit d'un petit bloc note, sans prétention

Importer mes comptes

- Vous devez vous rendre sur le site de votre banque pour télécharger votre compte (Cf. [vidéo de démonstration](#)),
- Sur le site de votre banque vous devez choisir un format de fichier, de préférence le format OFX,
- Téléchargez le fichier de votre banque sur votre ordinateur,
- Choisissez sur ISWIGO un compte sur lequel importer les données de votre banque,
- Sur la page d'importation d'ISWIGO, choisissez le format dans lequel vous avez téléchargé votre fichier,
- Suivez les étapes à l'écran.

Maintenant, choisissez le compte dans lequel vous souhaitez importer votre fichier.

Compte dans lequel importer

Importer ▶

Exporter mes comptes

- Vous devez définir dans quel format vous désirez exporter votre compte,
- Choisissez sur ISWIGO un compte à exporter,
- Sur la page d'exportation d'ISWIGO, choisissez le format désiré.

Maintenant, choisissez le compte que vous souhaitez exporter.

Compte à exporter

Exporter ▶

Ces options d'importations et d'exportations sont sans doute les plus importantes d'ISWIGO.

Elles permettent à ce système d'être le concurrent direct de solutions payantes.

L'import vous permet de récupérer vos écritures de banque de votre compte à partir du site de votre banque, ou de votre logiciel de gestion actuel.

Cet import se fait en 3 étapes :

- sélectionnez d'abord le compte devant recevoir les écriture d'import
- Choisissez ensuite le format de l'import : les deux format les plus courant sont accessible, ainsi que le format universelle CSV. Cela le rend compatible avec 99% des logiciels et banques existantes.
- sélectionnez le fichier à importer sur votre PC ou clé USB.

L'export fonctionne exactement à l'inverse, et avec les mêmes formats.



2 – 4 L'ajout d'écriture dans un compte

Pour accéder à la saisie de ses écritures, il suffit de cliquer sur le compte à modifier



Nom	Solde du jour	Solde du mois	Solde
<i>Comptes courants</i>			
ECMTEST	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €
<i>Totaux EUR</i>			
	2 601.13 €	2 483.12 €	2 483.12 €

Créer un nouveau compte

Le fait d'accéder à l'un de ses comptes, outre le fait de visualiser les opérations de débit/crédit de ce dernier, va aussi entièrement modifier le menu de gauche, qui s'adapte aux besoins.

La fenêtre de visualisation des écritures est claire et bien structurée. Toutefois, il eût été utile de différencier un débit d'un crédit par une couleur de fond différente, ce qui aurait encore amélioré la lisibilité.



↕ Date	↕ Type	↕ Tiers / ↕ Catégorie / ↕ Libellé	Débit	Crédit	↕ P	Solde	
01/08/2011	Solde initial	Création le 20/08/2011		1 789.00 €		1 789.00 €	
02/08/2011	Carte Bancaire	Culture & Loisirs 4 Bande dessinées : Prométhé T1 à 4	-64.60 €			1 724.40 €	
05/08/2011	Virement	Remboursement sécu : lunettes		35.18 €		1 759.58 €	
06/08/2011	Chèque	Non catégorisé La poste	-11.50 €			1 748.08 €	
12/08/2011	Carte Bancaire	Culture & Loisirs - Livres livre Fanch Ar Ruz : ils se servent comme des porc, on se défend comme on peut.	-25.00 €			1 723.08 €	
19/08/2011	Carte Bancaire	Sorties - Bowling	-17.89 €			1 705.19 €	
20/08/2011	Carte Bancaire	Centre leclerc Alimentation	-151.19 €			1 554.00 €	
20/08/2011	Carte Bancaire	Auto & Transport - Carburant	-75.12 €			1 478.88 €	
20/08/2011	Carte Bancaire	Maison - Assurance Habitation	-180.00 €			1 298.88 €	
20/08/2011	Virement	Revenus - Salaire SALAIRE AOUT		2 087.25 €		3 386.13 €	
20/08/2011	Chèque	Santé - Assurance santé Mutuelle complémentaire	-35.00 €			3 351.13 €	
25/08/2011	Prélèvement	Maison - Emprunt immobilier	-725.00 €			2 626.13 €	
29/08/2011	Prélèvement	Cadeaux & Dons - Dons	-25.00 €			2 601.13 €	
Septembre 2011						2 601.13 €	
19/09/2011	Carte Bancaire	Sorties - Bowling	-17.89 €			2 583.24 €	
20/09/2011	Carte Bancaire	Auto & Transport - Carburant	-75.12 €			2 508.12 €	
29/09/2011	Prélèvement	Cadeaux & Dons - Dons	-25.00 €			2 483.12 €	
Solde pointé : 0.00 €						Solde du jour	2 601.13 €
Solde rapproché : 0.00 € (Compte jamais rapproché)						Solde du mois	2 483.12 €
						Solde	2 483.12 €

Mes outils

- Ajouter une entrée
- Rapprocher le compte
- Gérer mon budget
- Gérer mes échéances
- Afficher remboursements
- Recherche avancée
- Importer / Exporter

 Statistiques du compte

L'ajout d'une entrée ouvre une fenêtre de saisie vous permettant de décrire le mouvement bancaire que vous souhaitez enregistrer. On y retrouve :

- le type d'opération
- la catégorie de l'opération
- vos tiers (ou fournisseurs)

Ajouter une entrée

Date ⁽¹⁾	13/09/2011
Type d'opération	Carte Bancaire
Montant (EUR) ⁽¹⁾	0.00
Crédit / Débit ⁽¹⁾	Débit
Tiers	
Catégorie - Sous-catégorie	<input type="button" value="Ventiler l'entrée"/>
Libellé	
Pointage	Non pointé
Remboursement	Aucun remboursement

Confirmer ➤ Enregistre votre saisie

Restaurer ➤ Réinitialise votre saisie

Une fois votre saisie validée, pour la modifier, il vous suffit de double cliquer sur une ligne du tableau pour retrouver la fenêtre « Ajouter une entrée ».

Modifier une entrée [-] [X]

Date ⁽¹⁾	20/08/2011
Type d'opération	Carte Bancaire ▼
Montant (EUR) ⁽¹⁾	151.19
Crédit / Débit ⁽¹⁾	Débit ▼
Tiers	Centre leclerc ▼
Catégorie - Sous-catégorie	Alimentation ▼ ▼ Ventiler l'entrée
Libellé	
Pointage	Non pointé ▼
Remboursement	Aucun remboursement ▼

⁽¹⁾ Champ obligatoire

Confirmer ➤ **Restaurer** ➤ **Annuler** ➤



2 – 5 Le rapprochement bancaire

Mes outils

- Ajouter une entrée
- Rapprocher le compte
- Gérer mon budget
- Gérer mes échéances
- Afficher remboursements
- Recherche avancée
- Importer / Exporter

 Statistiques du compte

La fonction de rapprochement bancaire se fait en validant :

- une date
- le solde de votre relevé à cette date

Notez qu'en cas d'erreur lors du rapprochement bancaire, ISWIGO ne vous aide pas à la trouver, ce qui reste pénalisant lorsque vous avez de nombreuses écritures à gérer.

Rapprocher le compte

Date du relevé ⁽¹⁾	13/09/2011
Solde du relevé (EUR) ⁽¹⁾	0.00
Crédit / Débit ⁽¹⁾	Crédit

⁽¹⁾ Champ obligatoire

Indiquez la date et le montant présents sur votre relevé de compte.

Rapprocher Annuler

2 – 6 Le budget prévisionnel

Mes outils

- Ajouter une entrée
- Rapprocher le compte
- Gérer mon budget
- Gérer mes échéances
- Afficher remboursements
- Recherche avancée
- Importer / Exporter

 Statistiques du compte

Cette option vous permet de vous créer un budget prévisionnel en renseignant des opérations pouvant se répéter mensuellement.

Malheureusement, il n'est pas possible de convertir ces écriture prévisionnelles en écritures réelles, ce qui limite considérablement la portée de cette option.

Ajouter une opération au budget de ECMTEST [-] [X]

Mois / Année⁽¹⁾ | Septembre ▼ / 2011 ▼

Répéter jusqu'à⁽¹⁾⁽²⁾ | Septembre ▼ / 2012 ▼

Montant (EUR)⁽¹⁾  | 90.00

Crédit / Débit⁽¹⁾ | Débit ▼

Catégorie | Impôts & Taxes ▼ - Impôts sur le revenu ▼

(1) Champ obligatoire
(2) Valeur "-" pour répéter tous les mois suivants

Confirmer ▶ Restaurer ▶ Annuler ▶



Cette opération, une fois confirmée, s'affichera dans le prévisonnel chaque mois jusqu'au Septembre 2012.

Il était donc intéressant d'un clic de souris, de dupliquer ces écritures en écritures réelles et non plus prévisionnelles. Cela aurait limiter la saisie. Hors, dans le cas de figure actuel, je serais obligé de la ressaisir avec l'option « AJOUTER UNE ENTREE » si je veux qu'elle figure dans la gestion de mes comptes.



Mes outils

- Ajouter une entrée
- Rapprocher le compte

- Gérer mon budget
- Gérer mes échéances

- Afficher remboursements
- Recherche avancée
- Importer / Exporter



Gérer ses échéances revient à ajouter une entrée dans notre gestion (voir 2,4), mais en y ajoutant une notion de périodicité.

Les échéances affichées sont celles contenant cette notion de périodicité, et uniquement ces dernières.

Date début	Date fin	Périodicité	Type	Tiers / Catégorie / Libellé	Débit	Crédit	
02/08/2011	02/08/2011	Une fois	Carte Bancaire	Culture & Loisirs 4 Bande dessinées : Prométhé T1 à 4	-64.60 €		
05/08/2011	05/08/2011	Une fois	Virement	Santé Remboursement sécu : lunettes		35.18 €	
06/08/2011	Aucune	Une fois	Chèque	Non catégorisé La poste	-11.50 €		
12/08/2011	Aucune	Une fois	Carte Bancaire	Culture & Loisirs - Livres livre Fanch Ar Ruz : ils se servent comme des porc, on se défend comme on peut.	-25.00 €		
19/08/2011	Aucune	Une fois	Carte Bancaire	Sorties - Bowling	-17.89 €		
20/08/2011	Aucune	Une fois	Carte Bancaire	Auto & Transport - Carburant	-75.12 €		
20/08/2011	Aucune	Une fois	Chèque	Santé - Assurance santé Mutuelle complémentaire	-35.00 €		
20/08/2011	20/08/2011	Une fois	Carte Bancaire	Centre leclerc Alimentation	-151.19 €		
23/08/2011	23/08/2011	Une fois	Carte Bancaire	Maison - Assurance Habitation	-180.00 €		
26/08/2011	26/08/2011	Mensuelle	Virement	Revenus - Salaire SALAIRE AOUT		2 087.25 €	
28/08/2011	28/08/2011	Mensuelle	Prélèvement	Maison - Emprunt immobilier	-725.00 €		
29/08/2011	Aucune	Une fois	Prélèvement	Cadeaux & Dons - Dons	-25.00 €		
Totaux					-1 310.30 €	2 122.43 €	
Balance						812.13 €	

Ajouter une échéance

Rafraîchir



Ajouter une échéance ▶

▶ Permet l'ajout de vos échéances. Ces dernières seront recréés automatiquement à chaque échéance définie. Il est ainsi possible d'automatiser toutes les écritures d'abonnements, salaires... Un vrai gain de temps.

Modifier une échéance sur ECMTEST

Date de début	26/08/2011
Date de fin ⁽²⁾	26/08/2011
Périodicité ⁽¹⁾	Mensuelle ▼
Type d'opération	Virement ▼
Inter-comptes	▼
Montant (EUR) ⁽¹⁾	2087.25
Crédit / Débit ⁽¹⁾	Crédit ▼
Tiers	▼
Catégorie	Revenus ▼ - Salaire ▼
Libellé	SALAIRE AOUT
Insertion	Insertion automatique dans le compte ▼

(1) Champ obligatoire
(2) Laisser vide pour aucune date de fin

Confirmer ▶ Restaurer ▶ Annuler ▶

2 – 7 ISWIGO ? ou pas...

Nul doute que l'avenir de la gestion de compte personnel se trouve sur Internet, seul capable de fournir des outils performants et gratuits, ce qu'est ISWIGO.

Mais ISWIGO est-il vraiment gratuit ? Il est intéressant de remarquer, en bas de sa page internet cette petite note bien discrète :

Vigi Corp, SAS au capital de 86 296 €

ISWIGO est développé dans le cadre d'une SAS (Société par Actions Simplifiées). Il s'agit donc d'une société commerciale. Quel est son schéma fonctionnel ? Comment gagne-t-elle de l'argent avec un site gratuit ? En 2009, Vigi Corp réalisait 374 000 € de CA HT...

En renseignant vos données bancaires, en enregistrant vos habitudes d'achats au quotidien, vous fournissez des données qui valent de l'or d'un point de vue publicitaire à ISWIGO. C'est là que le doute apparaît... Rappelez-vous l'insistance avec laquelle le système ISWIGO vous demande votre fiche d'identité...

Pourtant, dans leurs conditions générales de vente, il est stipulé : « *...les données personnelles transmises par chaque utilisateur sont destinées exclusivement aux services de VIGI Corporation. Elles ne sont en aucun cas transmises à des tiers à des fins de publicité et de promotion sans leur accord préalable.* »... Espérons que cela soit vrai... Si la société s'interdit de revendre à des tiers vos données, elle n'interdit pas à ses services d'en faire usage... Normal...

