

[tutoriel](#)

Gnucash : Gérer les finances personnelles

Carnet de chèques

la saisie semi-automatique de GnuCash saisit pratiquement pour vous les données.

En conservant le solde courant de chaque compte, Gnucash facilite le rapprochement.

Et la double entrée, en exigeant un compte de transfert pour les retraits, permet de savoir facilement combien d'argent vous dépensez dans différents domaines.

Configuration des comptes

Pour gérer votre chéquier, il faut d'abord configurer les comptes nécessaires.

Vous pouvez utiliser les comptes GnuCash par défaut ou créer le vôtre. Voir aussi la Section «Les comptes de premier niveau».

Il vous faut un compte GnuCash de type bancaire pour chaque compte bancaire physique à suivre.

Chaque compte bancaire que vous possédez doit disposer d'un solde d'ouverture. Le plus simple est d'utiliser le solde de votre dernier relevé bancaire comme solde d'ouverture.

Vous pouvez le saisir :

- automatiquement dans l'assistant de configuration d'un nouveau compte
- ou manuellement en entrant un virement depuis un compte **Capitaux propres** → **Solde d'ouverture** vers le compte bancaire.

Les comptes bancaires typiques que vous pouvez suivre incluent :

- **Compte chèques** : tout compte bancaire permettent l'écriture de chèques.
- **Épargne** : un compte portant intérêt, généralement utilisé pour conserver de l'argent à plus long terme que les comptes chèques.

Sur ces comptes bancaires, les paiements et les dépôts sont les transactions courantes.

Pour savoir où va et d'où vient cet argent, il faut configurer des comptes de revenus et de dépenses.

Les paiements sont des transferts d'argent à partir du compte bancaire, généralement vers un compte de dépenses.

Pour payer une facture à partir du compte courant, il faut également saisir le compte où va cet argent.

Les dépôts sont des transferts d'argent sur le compte bancaire, généralement à partir d'un compte de

revenu.

Pour déposer de l'argent sur le compte courant, il faut également saisir le compte d'où vient cet argent.

Saisie des dépôts

La plupart des dépôts sont entrés sous forme de virement d'un compte de revenu vers un compte bancaire.

Les revenus peuvent provenir de nombreuses sources et il est judicieux de créer un compte de type de revenus distinct pour chaque source.

Par exemple, votre revenu peut provenir de votre paie, mais aussi des intérêts d'épargne.

Dans ce cas, vous devriez avoir un compte de revenu pour le salaire et un autre compte de revenu pour le revenu d'intérêts.



Quand vous configurez des comptes de revenu imposable, n'oubliez pas de cocher la case des taxes et à affecter une catégorie de taxe appropriée dans la boîte de dialogue Informations sur l'impôt sur le revenu (**Édition → Options de rapport de taxe**)

Certains types de revenus, tels que les revenus de dons, peuvent ne pas être considérés comme imposables.

Vérifiez donc les règles fiscales appropriées pour déterminer ce qui est imposable. Voir le chapitre **Gains en capital**.

Avant de déposer les chèques de paie, il faut décider du niveau de détail à suivre.

Le plus simple est d'entrer le salaire net, comme sur un cahier de papier.

Mais, en entrant le salaire brut avec les déductions, vous pouvez avoir plus de détail dans les rapports qui aident à prévoir votre d'impôt.

Si vous n'êtes pas sûr du niveau de détail, commencez par entrer le salaire net.

Vous pourrez toujours revenir en arrière et modifier vos transactions si vous voulez plus de détails.

Saisie des retraits

Retirer de l'argent de votre compte bancaire, c'est transférer de l'argent de votre compte bancaire vers un autre endroit que GnuCash suit en tant que compte.

Plus vous créez et utilisez des comptes détaillés pour vos dépenses, mieux vous aurez où passe votre

argent.

Les retraits aux guichets automatiques sont l'une des transactions les plus courantes.

L'écriture de chèques permet de payer des factures, faire des achats ou donner à un organisme de bienfaisance.

Vous pouvez également avoir des frais de service bancaire quand la banque retire l'argent de votre compte.

Les virements vers un autre compte sont également des retraits.

Nous allons examiner chacun de ces types de retraits et comment les enregistrer dans GnuCash.

Retraits au distributeur ou en espèces

Les retraits d'espèces sont traités comme un transfert d'un compte bancaire à un compte d'espèces.

GnuCash fournit des comptes spéciaux de type espèces pour le suivi de vos achats en espèces.

Vous devez donc configurer un compte en espèces pour enregistrer vos guichets automatiques et autres retraits en espèces.

Les comptes de caisse peuvent être plus ou moins détaillés. Le plus simple est de transférer l'argent à partir de votre compte courant.

Cela vous dit combien vous avez retiré un jour donné, mais cela ne vous dit pas comment cet argent a été dépensé.

Avec un peu plus d'effort, vous pouvez utiliser le compte de caisse pour enregistrer vos achats de caisse pour voir où est allé cet argent.

Vous enregistrez ces achats sous forme de transfert du compte de caisse aux comptes de dépenses.

Certaines personnes enregistrent chaque achat en espèces, mais cela prend beaucoup de travail.

Un moyen plus simple consiste à enregistrer les achats pour lesquels vous avez des reçus, puis à ajuster le solde du compte en fonction de ce qui se trouve dans votre portefeuille.

C'est une bonne idée d'avoir au moins un compte d'argent pour vos retraits.

Ensuite, si vous décidez de savoir où va votre argent, vous pouvez saisir des transactions pour l'argent dépensé.

Vous déterminez le niveau de détail que vous souhaitez utiliser.

Rapprocher vos comptes

GnuCash facilite beaucoup le rapprochement de votre compte bancaire avec votre relevé bancaire mensuel.

La section explique comment rapprocher vos transactions avec le relevé bancaire mensuel.

C'est la principale tâche de rapprochement à effectuer tous les mois.

Mais qu'en est-il de tous les autres comptes que vous avez créés?

Ceux-ci devraient-ils être réconciliés aussi?

Si vous recevez un relevé pour le compte, vous devez envisager de rapprocher ce compte.

Les exemples incluent le relevé de compte, le relevé de compte d'épargne et le relevé de carte de crédit.

Les relevés de carte de crédit et les transactions par carte de crédit sont traités dans le Chapitre Cartes de crédit.

Si vous souhaitez suivre vos cartes de crédit dans GnuCash, consultez les instructions fournies.

Les comptes de produits et de charges ne sont généralement pas rapprochés, car il n'existe aucune déclaration permettant de les vérifier.

De plus, vous n'avez pas besoin de rapprocher des comptes de caisse pour la même raison.

Avec un compte de caisse, cependant, vous voudrez peut-être ajuster le solde de temps à autre, de sorte que votre encaisse réelle corresponde au solde de votre compte de caisse.

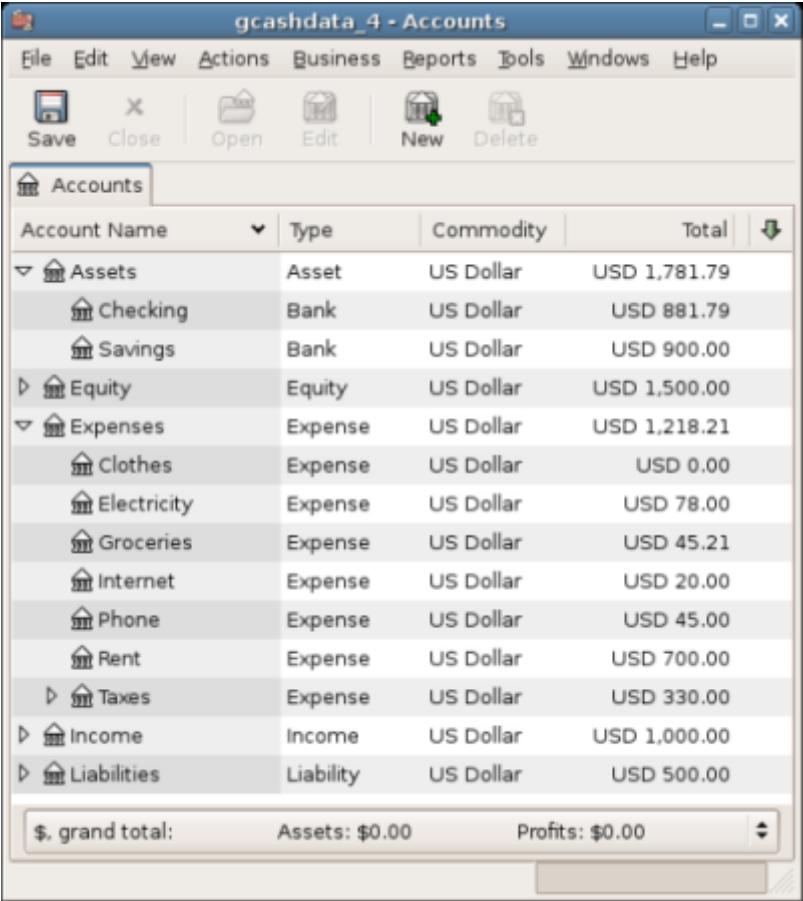
L'ajustement des soldes est traité dans la section suivante.

Tout mettre ensemble

Dans ce chapitre, nous ajouterons des transactions, puis nous les rapprocherons.

Soldes d'ouverture

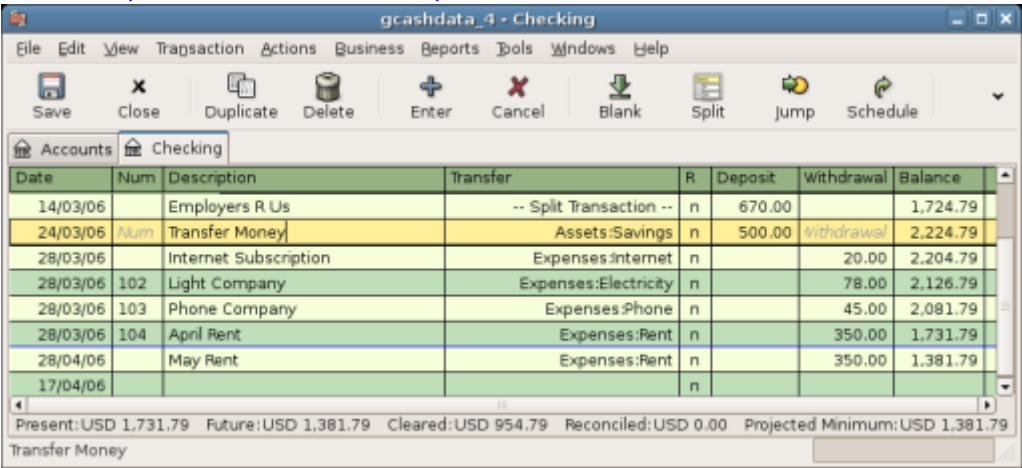
Ouvrons le fichier `gcashdata` que vous avez enregistré dans le dernier chapitre. Votre plan comptable devrait ressembler à ceci :



Account Name	Type	Commodity	Total
Assets	Asset	US Dollar	USD 1,781.79
Checking	Bank	US Dollar	USD 881.79
Savings	Bank	US Dollar	USD 900.00
Equity	Equity	US Dollar	USD 1,500.00
Expenses	Expense	US Dollar	USD 1,218.21
Clothes	Expense	US Dollar	USD 0.00
Electricity	Expense	US Dollar	USD 78.00
Groceries	Expense	US Dollar	USD 45.21
Internet	Expense	US Dollar	USD 20.00
Phone	Expense	US Dollar	USD 45.00
Rent	Expense	US Dollar	USD 700.00
Taxes	Expense	US Dollar	USD 330.00
Income	Income	US Dollar	USD 1,000.00
Liabilities	Liability	US Dollar	USD 500.00
\$. grand total: Assets: \$0.00 Profits: \$0.00			

Ajouter des transactions

Ouvrez le compte courant. Dans le dernier chapitre, vous avez entré des chèques de règlement comme dépôts dans le compte chèque. Nous allons maintenant entrer un autre type de dépôt : un transfert de l'épargne au compte chèque. Sur une ligne vierge, entrez une transaction pour transférer 500 USD de l'épargne au compte chèque (dans ce cas, la date de la dernière transaction était le 28 mars, mais cette transaction a eu lieu le 24 mars). Votre compte de transfert sera Epargne puisque vous êtes dans le compte courant. Votre compte courant devrait maintenant ressembler à ceci:



Date	Num	Description	Transfer	R	Deposit	Withdrawal	Balance
14/03/06		Employers R Us	-- Split Transaction --	n	670.00		1,724.79
24/03/06	Num	Transfer Money	Assets:Savings	n	500.00	Withdrawal	2,224.79
28/03/06		Internet Subscription	Expenses:Internet	n		20.00	2,204.79
28/03/06	102	Light Company	Expenses:Electricity	n		78.00	2,126.79
28/03/06	103	Phone Company	Expenses:Phone	n		45.00	2,081.79
28/03/06	104	April Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,731.79
28/04/06		May Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,381.79
17/04/06				n			

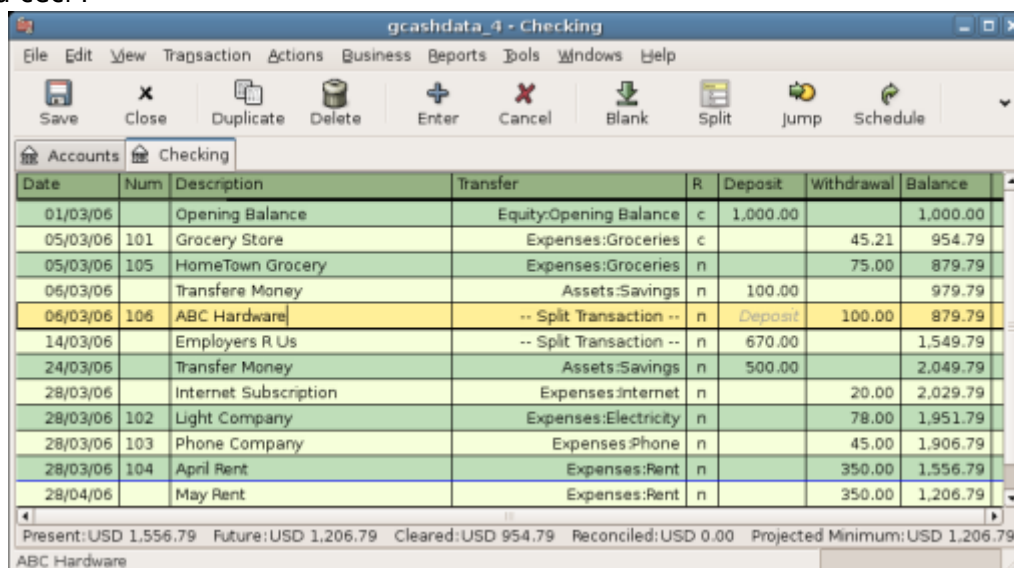
Present:USD 1,731.79 Future:USD 1,381.79 Cleared:USD 954.79 Reconciled:USD 0.00 Projected Minimum:USD 1,381.79

Transfer Money

Cette image montre le registre du compte chèque

Écrivons maintenant quelques chèques sur ce compte. Commencez par rédiger un chèque à l'ordre de HomeTown Grocery au prix de 75 \$ (5 mars). Votre compte de transfert est **épicerie**, puisque tout cet argent est destiné à l'épicerie. Puis faites un chèque de 100 \$ pour ABC Hardware et divisez ce montant en : **ménage** 50 \$ et outils 50 \$. Vous devrez créer un compte de type Dépense pour chacun de ces éléments, puis entrer les ventilations pour ceux-ci. Votre compte courant devrait maintenant

ressembler à ceci :



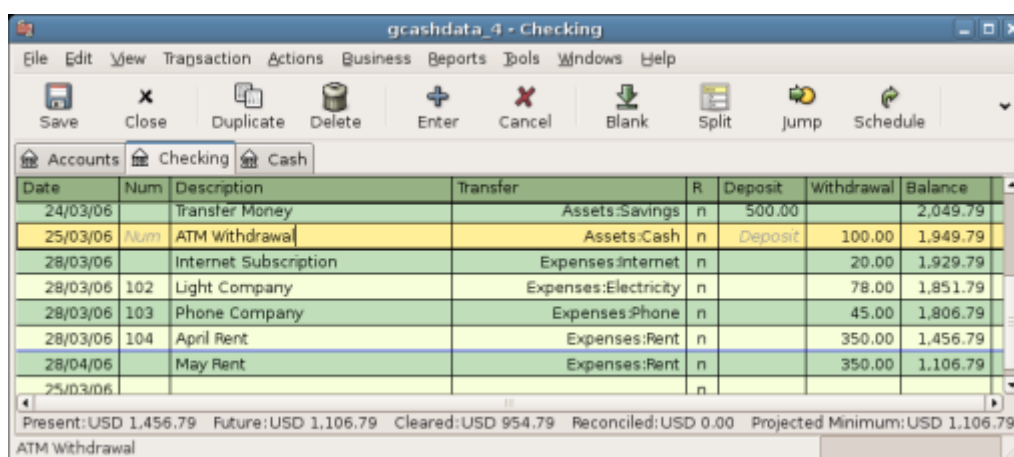
Date	Num	Description	Transfer	R	Deposit	Withdrawal	Balance
01/03/06		Opening Balance	Equity:Opening Balance	c	1,000.00		1,000.00
05/03/06	101	Grocery Store	Expenses:Groceries	c		45.21	954.79
05/03/06	105	HomeTown Grocery	Expenses:Groceries	n		75.00	879.79
06/03/06		Transfere Money	Assets:Savings	n	100.00		979.79
06/03/06	106	ABC Hardware	-- Split Transaction --	n	Deposit	100.00	879.79
14/03/06		Employers R Us	-- Split Transaction --	n	670.00		1,549.79
24/03/06		Transfer Money	Assets:Savings	n	500.00		2,049.79
28/03/06		Internet Subscription	Expenses:Internet	n		20.00	2,029.79
28/03/06	102	Light Company	Expenses:Electricity	n		78.00	1,951.79
28/03/06	103	Phone Company	Expenses:Phone	n		45.00	1,906.79
28/03/06	104	April Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,556.79
28/04/06		May Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,206.79

Present:USD 1,556.79 Future:USD 1,206.79 Cleared:USD 954.79 Reconciled:USD 0.00 Projected Minimum:USD 1,206.79

ABC Hardware

Cette image montre le compte chèque après avoir enregistré quelques chèques supplémentaires.

Supposons que vous devez maintenant retirer de l'argent. Créez dans votre plan comptable un compte de liquidités de niveau supérieur de type Actif. À partir de votre livre de compte chèques, entrez un retrait au distributeur pour transférer 100 \$ de compte chèques à argent comptant le 25 mars.



Date	Num	Description	Transfer	R	Deposit	Withdrawal	Balance
24/03/06		Transfer Money	Assets:Savings	n	500.00		2,049.79
25/03/06	Num	ATM Withdrawal	Assets:Cash	n	Deposit	100.00	1,949.79
28/03/06		Internet Subscription	Expenses:Internet	n		20.00	1,929.79
28/03/06	102	Light Company	Expenses:Electricity	n		78.00	1,851.79
28/03/06	103	Phone Company	Expenses:Phone	n		45.00	1,806.79
28/03/06	104	April Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,456.79
28/04/06		May Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,106.79
25/03/06				n			

Present:USD 1,456.79 Future:USD 1,106.79 Cleared:USD 954.79 Reconciled:USD 0.00 Projected Minimum:USD 1,106.79

ATM Withdrawal

Cette image montre le registre de compte chèque avec un retrait à un guichet automatique.

Soldes d'ouverture

Nous sommes maintenant prêts à rapprocher ce compte courant à l'aide de cet exemple de relevé bancaire :

Date	Description	Decreasing	Increasing	Balance
1/03/2006	Starting Balance			1,000.00
5/03/2006	Check:101:Grocery Store	45.21		954.79
6/03/2006	Transfer		100.00	1,054.79
8/03/2006	Check:106:ABC Hardware	100.00		954.79
14/03/2006	Salary		670.00	1,624.79
15/03/2006	Check:105:HomeTown Grocery	75.00		1,549.79
24/03/2006	Transfer		500.00	2,049.79
25/03/2006	ATM	100.00		1,949.79
28/03/2006	Check:102:Light Company	78.00		1,871.79
28/03/2006	Check:103:Phone Company	45.00		1,826.79
28/03/2006	Check:104:Apartment 4 Rent	350.00		1,476.79
28/03/2006	Best Internet	20.00		1,456.79
31/03/2006	Service Charge	5.00		1,451.79
31/03/2006	Ending Balance			1,451.79

Cette image montre un exemple d'extrait de compte.

Sélectionnez dans le menu **Actions** → **Rapprocher** puis renseignez le solde de clôture sous la forme 1451,79 \$. Cliquez sur OK pour commencer à rapprocher le compte. Cochez les entrées telles qu'elles apparaissent sur l'exemple de relevé. Lorsque vous avez coché toutes vos entrées, la fenêtre de réconciliation devrait ressembler à ceci:

Assets:Checking - Reconcile

Reconcile Account Transaction Help

New Edit Delete Open Finish Postpone Cancel

Funds In					Funds Out				
Date	Num	Description	Amount	R	Date	Num	Description	Amount	R
01/03/06		Opening Balance	1,000.00	✓	05/03/06	101	Grocery Store	45.21	✓
06/03/06		Transfere Money	100.00	✓	05/03/06	105	HomeTown Groce	75.00	✓
14/03/06		Employers R Us	670.00	✓	06/03/06	106	ABC Hardware	100.00	✓
24/03/06		Transfer Money	500.00	✓	25/03/06		ATM Withdrawal	100.00	✓
					28/03/06		Internet Subscrip	20.00	✓
					28/03/06	102	Light Company	78.00	✓
					28/03/06	103	Phone Company	45.00	✓
					28/03/06	104	April Rent	350.00	✓
					28/04/06		May Rent	350.00	

Total: USD 2,270.00

Total: USD 813.21

Starting Balance: USD 0.00
Ending Balance: USD 1,451.79
Reconciled Balance: USD 1,456.79
Difference: -USD 5.00

Cette image montre la fenêtre de réconciliation avec une différence de 5 \$.

Notez que votre solde rapproché est différent de votre solde final de 5,00 \$. Si vous consultez l'exemple de relevé bancaire, vous constaterez que des frais de service de 5,00 \$ n'ont pas été ajoutés à votre compte courant.

Cliquez donc sur le livre du compte chèque et ajoutez les frais de service de 5,00 \$ à votre compte chèque. Sur une ligne vierge du registre de vérification, entrez une transaction pour virer 5,00 \$ du compte chèque à un compte de frais de service. (Vous devrez créer le compte de frais de service sous le type Dépense.) Utilisez la date de transaction imprimée sur le relevé exemple comme date que vous entrez pour cette transaction. Votre compte courant devrait maintenant ressembler à ceci:

Date	Num	Description	Transfer	R	Deposit	Withdrawal	Balance
28/03/06	102	Light Company	Expenses:Electricity	n		78.00	1,851.79
28/03/06	103	Phone Company	Expenses:Phone	n		45.00	1,806.79
28/03/06	104	April Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,456.79
31/03/06	Num	Service Charge	Expenses:Service Charge	n	Deposit	5.00	1,451.79
28/04/06		May Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,101.79
31/03/06				n			

Present:USD 1,451.79 Future:USD 1,101.79 Cleared:USD 954.79 Reconciled:USD 0.00 Projected Minimum:USD 1,101.79

Service Charge

Cette image montre l'enregistrement du compte courant avec les frais de service ajoutés.

Cliquez de nouveau sur la fenêtre de rapprochement : vous devriez voir les frais de service maintenant sous Fonds sortants. Cliquez dessus pour le marquer comme rapproché et notez que le montant de la différence ci-dessous devient maintenant 0,00. Cliquez sur le bouton Terminer de la barre d'outils pour terminer le rapprochement. La colonne Réconcilier **R** de votre registre de contrôle devrait maintenant indiquer y pour chaque transaction que vous venez de réconcilier. Observez également la dernière rangée d'état qui indique à présent le rapprochement: 1451,79 \$

Date	Num	Description	Transfer	R	Deposit	Withdrawal	Balance
01/03/06		Opening Balance	Equity:Opening Balance	y	1,000.00		1,000.00
05/03/06	101	Grocery Store	Expenses:Groceries	y		45.21	954.79
05/03/06	105	HomeTown Grocery	Expenses:Groceries	y		75.00	879.79
06/03/06		Transfere Money	Assets:Savings	y	100.00		979.79
06/03/06	106	ABC Hardware	-- Split Transaction --	y		100.00	879.79
14/03/06		Employers R Us	-- Split Transaction --	y	670.00		1,549.79
24/03/06		Transfer Money	Assets:Savings	y	500.00		2,049.79
25/03/06		ATM Withdrawal	Assets:Cash	y		100.00	1,949.79
28/03/06		Internet Subscription	Expenses:Internet	y		20.00	1,929.79
28/03/06	102	Light Company	Expenses:Electricity	y		78.00	1,851.79
28/03/06	103	Phone Company	Expenses:Phone	y		45.00	1,806.79
28/03/06	104	April Rent	Expenses:Rent	y		350.00	1,456.79
31/03/06	Num	Service Charge	Expenses:Service Charge	y	Deposit	5.00	1,451.79
28/04/06		May Rent	Expenses:Rent	n		350.00	1,101.79

Present:USD 1,451.79 Future:USD 1,101.79 Cleared:USD 1,451.79 Reconciled:USD 1,451.79 Projected Minimum:USD 1,101.79

Monday 17 April 2006

Cette image montre le registre de compte courant rapproché.

Save file

Reports

Comptes de dépenses

Cartes de crédit

Prêts

Investissements

Voir [Gnucash : Investissements](#)

Rapports

Gains en capital

Devises multiples

Voir aussi

- (en) [http://](#)
- (fr) [http://](#)

Basé sur « [Article](#) » par Auteur.

From:

<https://nfrappe.fr/doc-0/> - **Documentation du Dr Nicolas Frappé**

Permanent link:

<https://nfrappe.fr/doc-0/doku.php?id=logiciel:bureautique:gnucash:perso:start>



Last update: **2022/08/13 22:15**