



iFinance 5 Mobile Guide de l'utilisateur

Sommaire

1. Introduction	1
1.1. Configuration système requise	1
1.2. Achat et installation	2
2. Premiers pas	3
2.1. La fenêtre de démarrage	3
2.2. Créer une nouvelle base de données	6
2.3. Travailler avec iFinance	7
3. Récupérer vos opérations bancaires en ligne	9
3.1. Créer un accès en ligne	9
3.2. Allemagne	10
3.3. États-Unis et Canada	16
3.4. France, Espagne, Autriche	16
3.5. Réglages pour importer des opérations en ligne	17
3.6. Identifiant Synium	20
3.7. Informations complémentaires	22
4. Créer des comptes manuellement	25
4.1. Créer des comptes	25
4.2. Réglages du compte	25
5. Les opérations	31
5.1. Créer des opérations	31
5.2. Attribuer un bénéficiaire ou un payeur	33
5.3. Créer un virement compensatoire	35
5.4. Marquer et classer les opérations	36
5.5. Commentaires, tags et numéros de chèque	38
5.6. Ajouter des pièces jointes	39
5.7. Opérations récurrentes	40
5.8. Pointer les opérations	41
5.9. Sous-opérations	44
5.10. Sélectionner et fusionner plusieurs opérations	47
5.11. Marquage des nouvelles opérations	49
5.12. Filtrer les périodes et rechercher des opérations	50
6. Relevés de compte	54
6.1. Relevés de compte en ligne	54
6.2. Ajouter manuellement des relevés de compte	56
7. Virements	58
7.1. Exécuter un virement	58
7.2. Enregistrer les virements comme modèles	59
8. Importer vos opérations bancaires à partir de fichiers de données	61

8.1. Importation de fichiers CSV	61
8.2. Importation QIF	63
8.3. Importation OFX	64
8.4. Importer des catégories	65
9. Exportation de fichiers	66
9.1. Exportation CSV	66
9.2. Exportation d'archives	68
10. Actions et titres	70
10.1. Créer une nouvelle action	70
10.2. Aperçu des actions	72
10.3. Réglages des actions	76
11. Budgets (plans budgétaires)	79
11.1. Créer des budgets personnalisés	79
11.2. Créer des budgets annuels	87
12. Analyses	94
12.1. Rapport de santé financière	94
12.2. Configurer le rapport de santé financière	98
12.3. Rapports	98
12.4. Graphiques	101
12.5. Afficher et exporter les listes des opérations	105
12.6. Dossiers de rapports et de graphiques	106
12.7. Imprimer les rapports	109
13. Gérer les contacts	112
13.1. Créer des contacts	112
13.2. Fusionner des contacts	115
13.3. Contacts issus du carnet d'adresses	117
14. Catégories	119
14.1. Créer et gérer des catégories	119
14.2. Règles et tags	124
14.3. Assistant de catégorisation	128
15. Synchroniser les bases de données	130
15.1. Préférences système iCloud	131
15.2. Synchronisation iCloud	133
15.3. Synchroniser les bases de données via le réseau local	138
15.4. Conflits lors de la synchronisation	140
16. Réglages de iFinance	141
16.1. Général	143
16.2. Affichage	144
16.3. Opérations	145
16.4. Couleurs	146
16.5. Sauvegarde	147

16.6. Gestionnaire de base de données.....	148
17. Réglages de la base de données	149
17.1. Général	150
17.2. Sécurité.....	151
17.3. Synchronisation	152
17.4. Comptes masqués.....	153
17.5. Modèles de sous-opérations.....	154
17.6. Accès en ligne	156
18. Support technique	157

1. Introduction

Félicitations pour votre décision d'utiliser *iFinance 5* pour votre gestion financière. Si vous connaissez *iFinance* depuis une version précédente, vous constaterez que nous avons repris de nombreux concepts éprouvés, mais que *iFinance 5* apporte également de nombreuses nouvelles fonctionnalités et améliorations.

Afin de vous aider à utiliser *iFinance 5* de la meilleure façon possible, le guide a également été profondément remanié. Si vous êtes nouveau dans *iFinance*, les chapitres suivants vous expliquent comment configurer vos comptes, obtenir la meilleure vue d'ensemble possible de vos finances et tout ce qu'il faut savoir sur les nombreuses fonctions et procédures de *iFinance 5*.

Le guide est conçu comme un ouvrage de référence dans lequel vous trouverez rapidement de l'aide sur tous les sujets. Un clic sur l'entrée de la table des matières vous amène immédiatement au chapitre correspondant. *iFinance 5* dispose également d'une fonction d'aide contextuelle. À certains endroits de l'application, vous trouverez un bouton "point d'interrogation" qui vous permettra d'accéder directement au chapitre correspondant du manuel.

Si vous avez des questions, des suggestions ou des critiques, vous pouvez nous contacter à tout moment ici en :

- Français : [Support Mac V.F.](#)^[1]
- Anglais : [Synium Support](#)^[2]
- Allemand : [Synium Support](#)^[3]

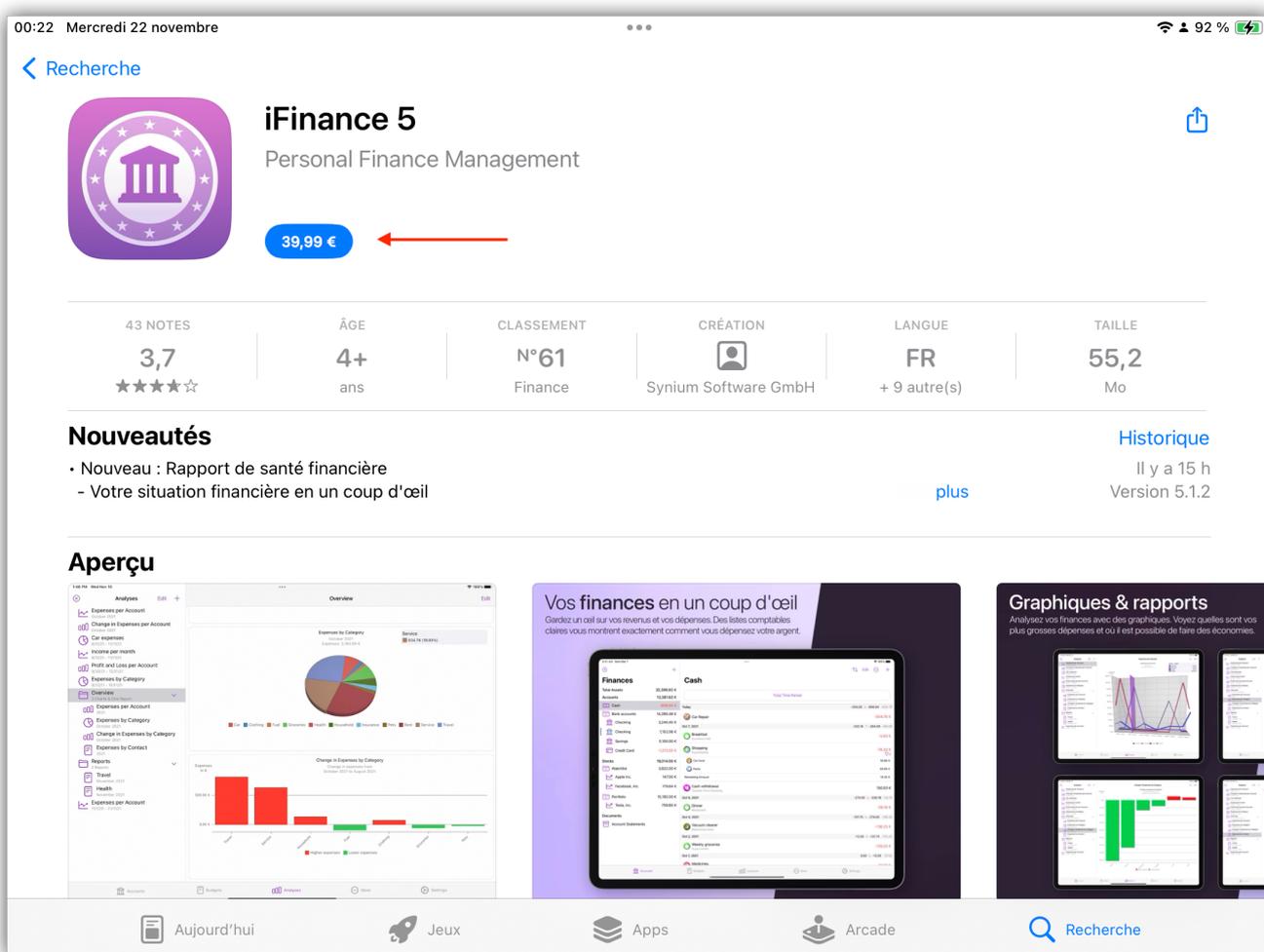
1.1. Configuration système requise

Pour utiliser *iFinance 5*, vous devez disposer d'un iPhone ou d'un iPad exécutant au moins iOS 14 ; nous recommandons cependant d'utiliser iOS 17.

Afin d'utiliser *iFinance 5*, votre iPhone et/ou iPad doivent au minimum fonctionner sous **iOS 14** ; nous recommandons cependant d'utiliser **iOS 17**.

1.2. Achat et installation

iFinance 5 est exclusivement disponible sur le Mac App Store (MAS) d'Apple. Pour l'acheter, lancez le logiciel App Store sur votre Mac ou votre iPhone ou iPad et recherchez "iFinance 5". Cliquez ensuite sur le bouton mentionnant le prix en haut à droite, puis sur "Acheter App".



Après l'achat, *iFinance 5* sera automatiquement installé sur votre appareil.

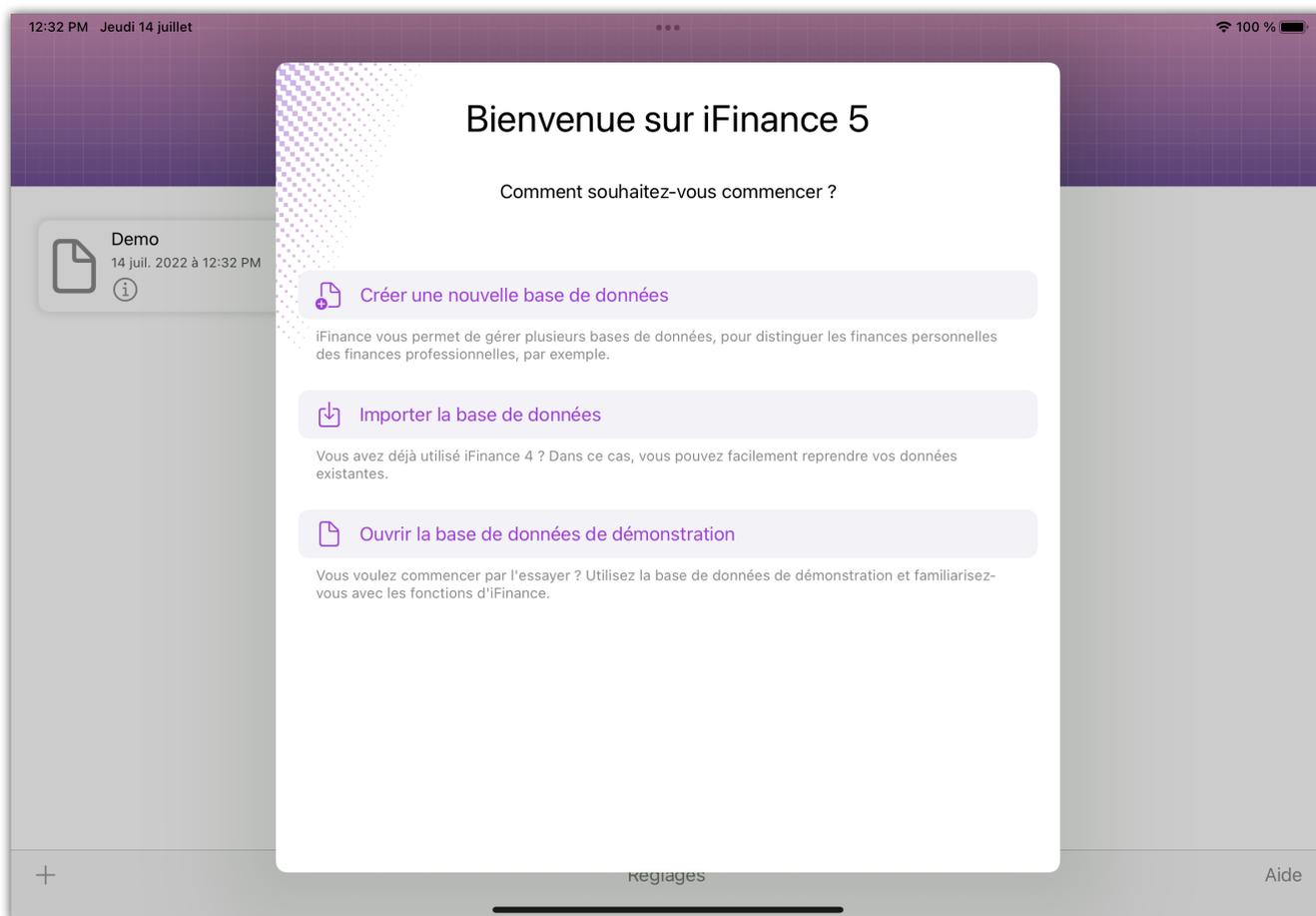


Un autre avantage de la distribution exclusive de *iFinance 5* via l'App Store est que vous pouvez utiliser l'application sur tous les appareils associés à votre identifiant Apple. De plus, les mises à jour de *iFinance 5* peuvent être téléchargées gratuitement depuis l'App Store depuis l'onglet "Mises à jour" dès que nous les mettons à disposition.

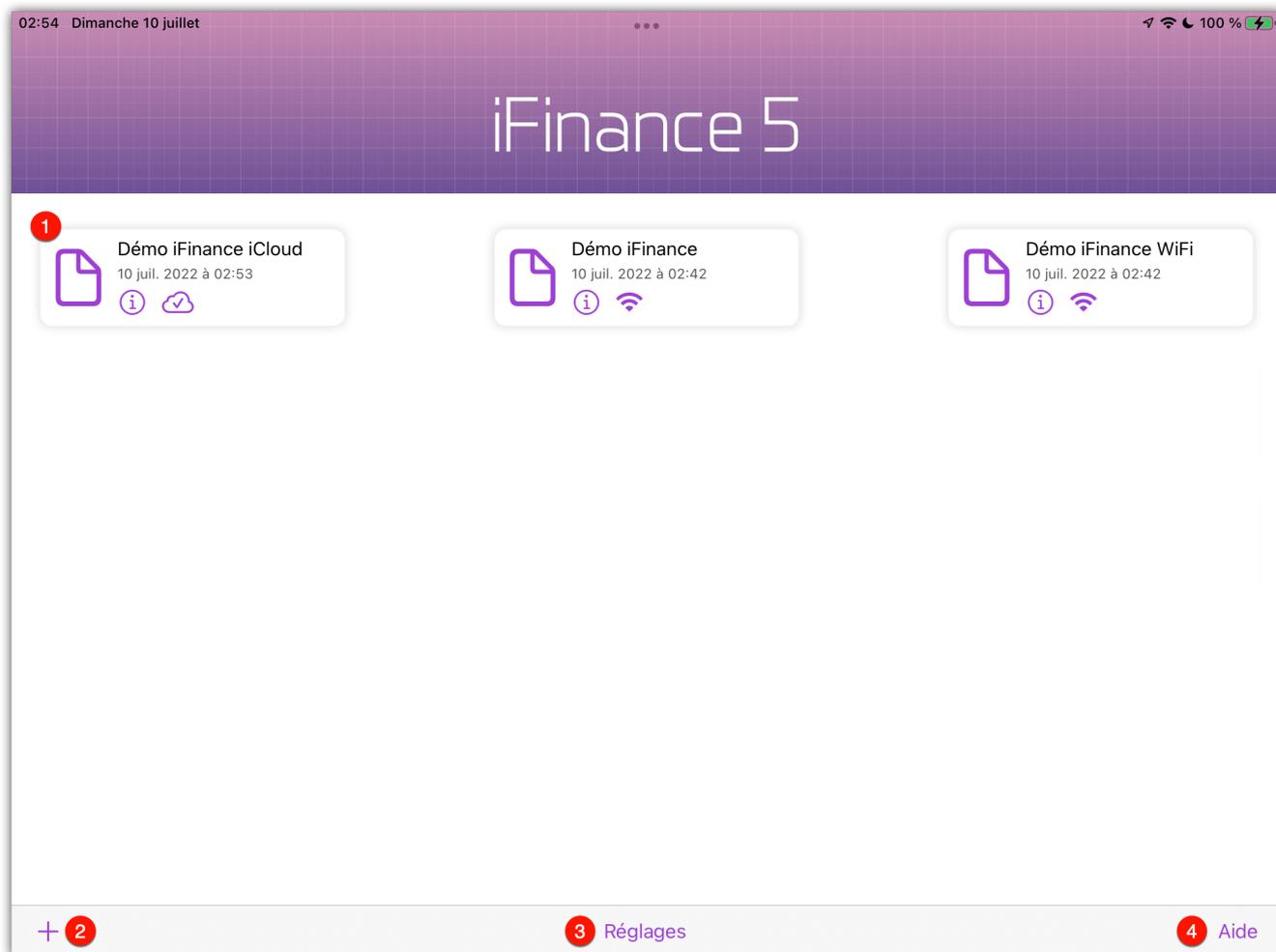
2. Premiers pas

2.1. La fenêtre de démarrage

Au premier démarrage de l'application, il vous est demandé par quoi vous souhaitez commencer. Vous pouvez soit créer directement une nouvelle base de données, importer une base de données existante ou soit vous familiariser avec la base de données de démonstration.



Dans la fenêtre de démarrage proprement dite, vous avez les possibilités suivantes :

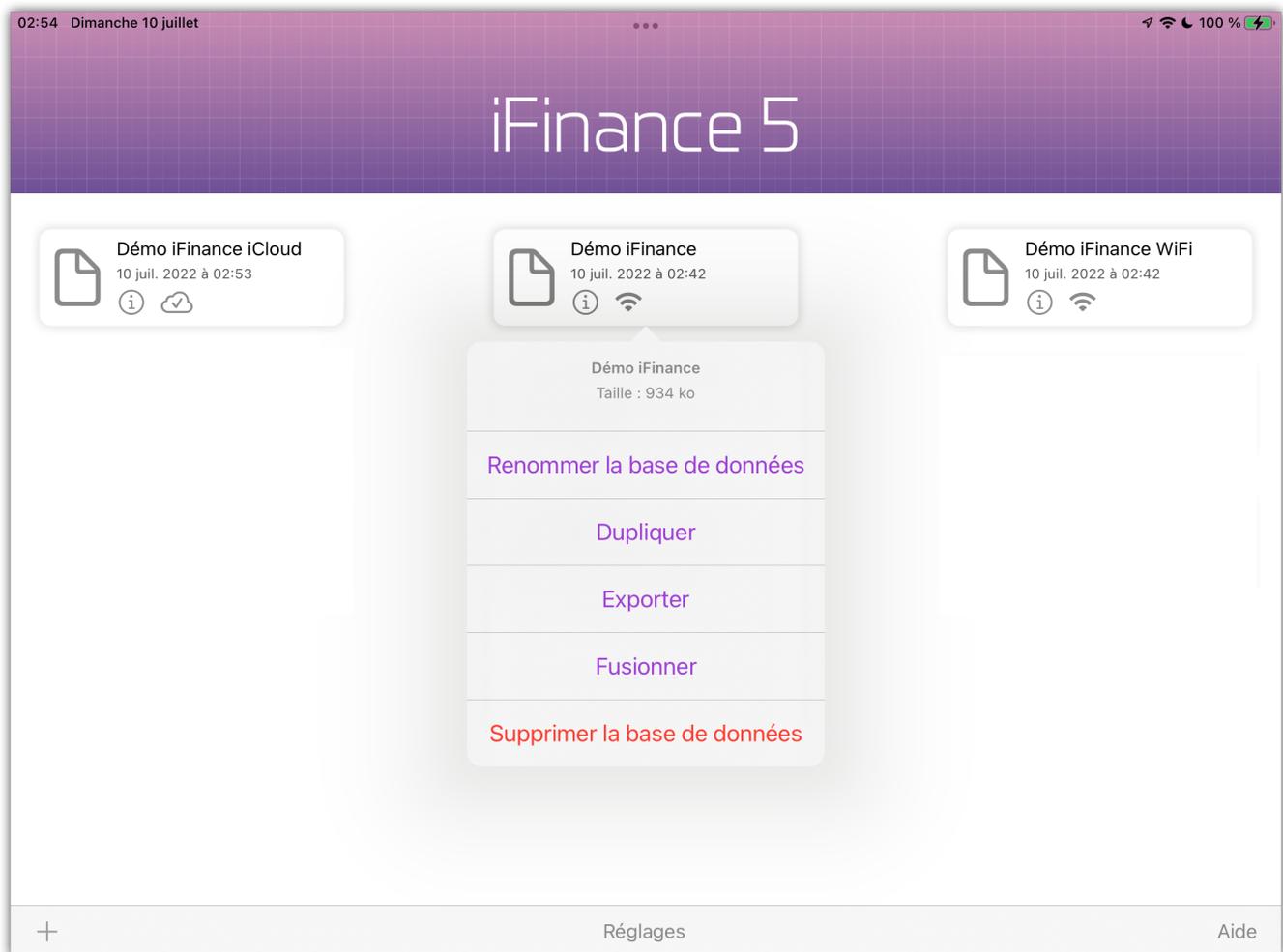


- ① Vous pouvez, ici, ouvrir ou migrer des bases de données déjà créées. La base de données "Démon" sert uniquement d'illustration et donne un premier aperçu. Les fichiers partagés via le réseau local ou iCloud sont accompagnés de l'icône correspondante.
- ② Appuyez sur le signe "+" pour créer un nouveau fichier.
- ③ Appuyez sur "Réglages" pour ouvrir un autre menu dans lequel vous pourrez modifier les réglages généraux de l'application et les options d'affichage.
- ④ Le bouton "Aide" vous permet d'accéder au manuel *iFinance 5*.



Pour fermer une base de données, il suffit de fermer la fenêtre correspondante. Lorsque toutes les bases de données sont fermées, la fenêtre de démarrage réapparaît. Vous pouvez ainsi changer de base de données sans quitter le programme.

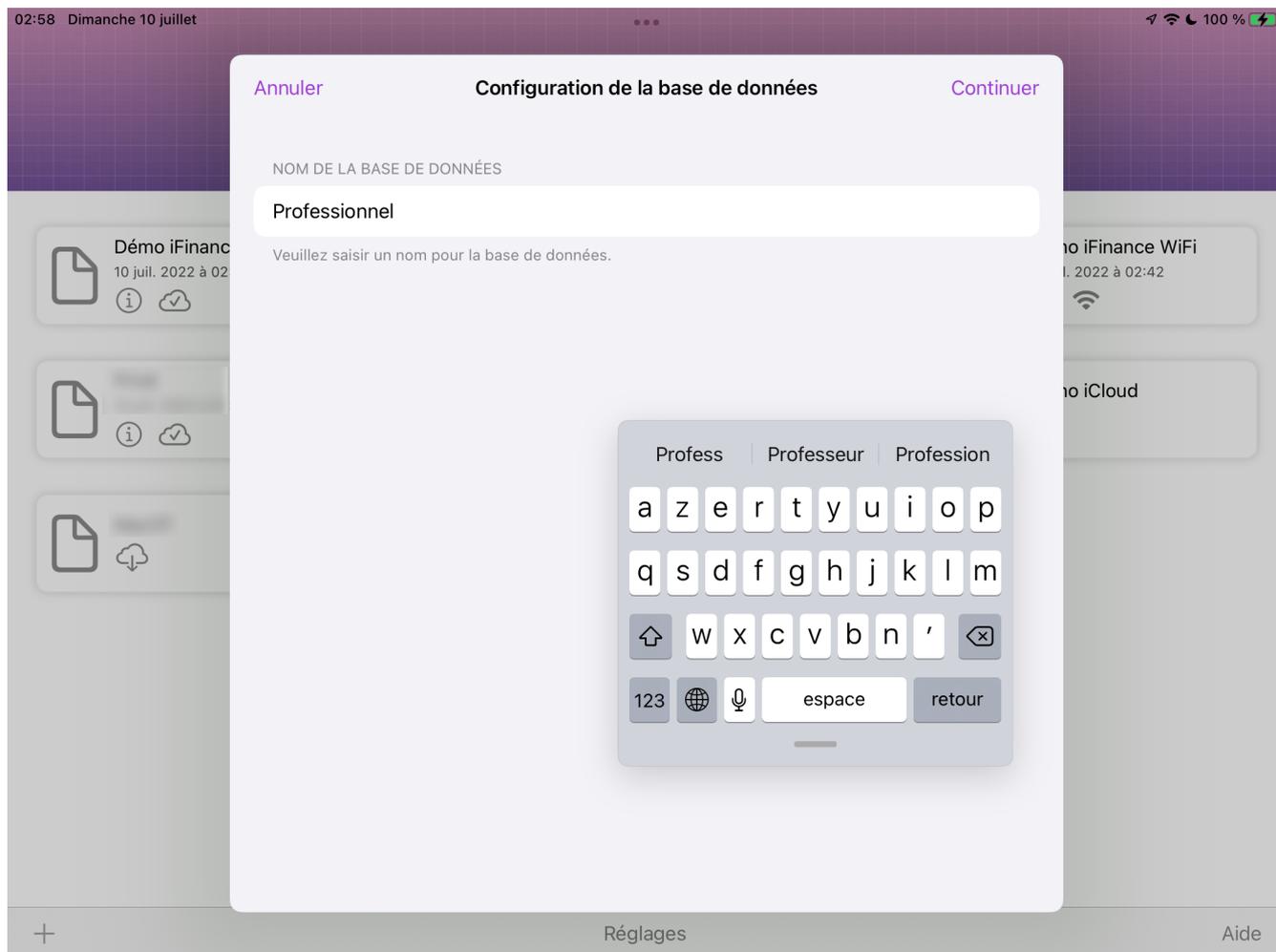
L'icône d'information (i) ouvre un autre menu :



Vous pouvez, ici, renommer la base de données, la dupliquer, l'exporter ou même la fusionner avec une autre base de données et la supprimer.

2.2. Créer une nouvelle base de données

Dans la fenêtre de démarrage, tapez sur le "+" en bas à gauche pour commencer la configuration de la base de données.



iFinance 5 vous guide à travers trois étapes.

Étape 1 : Définition du nom de la base de données

Étape 2 : Définition d'un mot de passe

Étape 3 : Activation de la synchronisation iCloud.

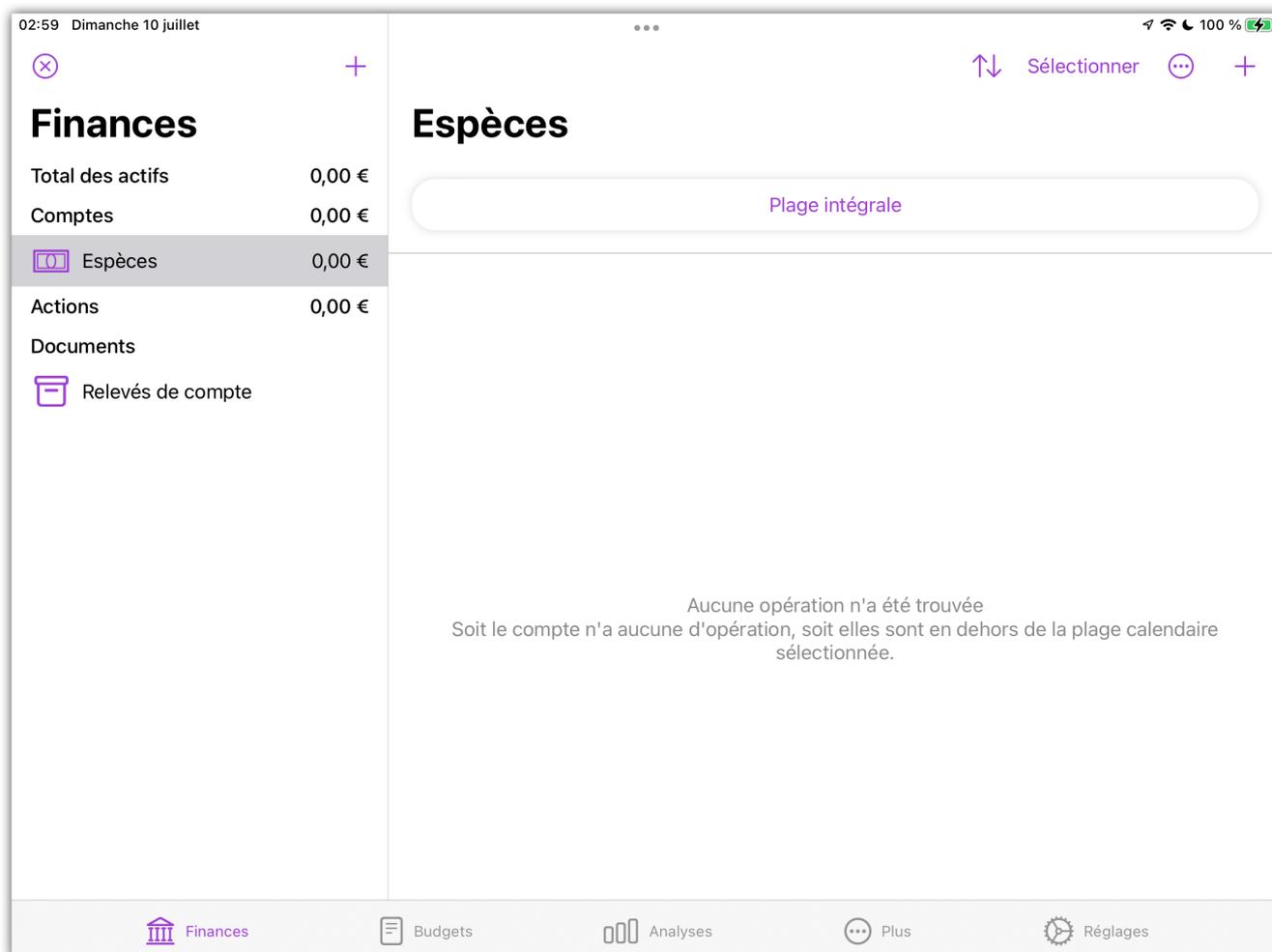


vous pouvez ignorer l'étape de définition du mot de passe, mais nous vous recommandons de toujours utiliser un mot de passe fort pour vos données sensibles. Si vous souhaitez synchroniser votre base de données via iCloud, un mot de passe est obligatoire.



Veillez vous souvenir de votre mot de passe, car en cas de perte, vous ne pourrez plus accéder à votre base de données !

Après avoir terminé ces premières étapes, la fenêtre principale d'*iFinance 5* s'affiche :



2.3. Travailler avec iFinance

La première étape consiste à saisir vos données financières dans *iFinance 5*. Pour cela, les options suivantes sont disponibles :

- [Récupérer vos opérations bancaires en ligne](#) : La récupération en ligne est la manière la plus simple d'importer vos données.
- [Importer vos opérations bancaires à partir de fichiers de données](#) : la plupart des banques proposent d'exporter vos écritures via des formats de fichiers courants que vous pouvez importer dans *iFinance 5*.
- [Créer des opérations bancaires manuellement](#) : Il est bien sûr possible de créer des écritures manuellement, par exemple pour des dépenses en espèces ou pour planifier des dépenses futures.

Pour générer des analyses pertinentes à partir de vos opérations bancaires, il est recommandé de les catégoriser de la manière la plus complète possible. *iFinance 5* comporte déjà quelques catégories standards que vous pouvez utiliser. Le paragraphe [Catégories](#) décrit comment vous pouvez créer d'autres catégories ou adapter les règles d'attribution des catégories existantes. Pour simplifier la catégorisation de vos écritures, utilisez l'[assistant de catégorisation](#).

Une fois vos opérations catégorisées, de nombreuses [possibilités d'analyse](#). Quelques exemples sont déjà disponibles pour illustrer les différentes possibilités de configuration.

Vous trouverez d'autres conseils pour travailler avec *iFinance 5* dans notre [collection de tutoriels](#).

3. Récupérer vos opérations bancaires en ligne

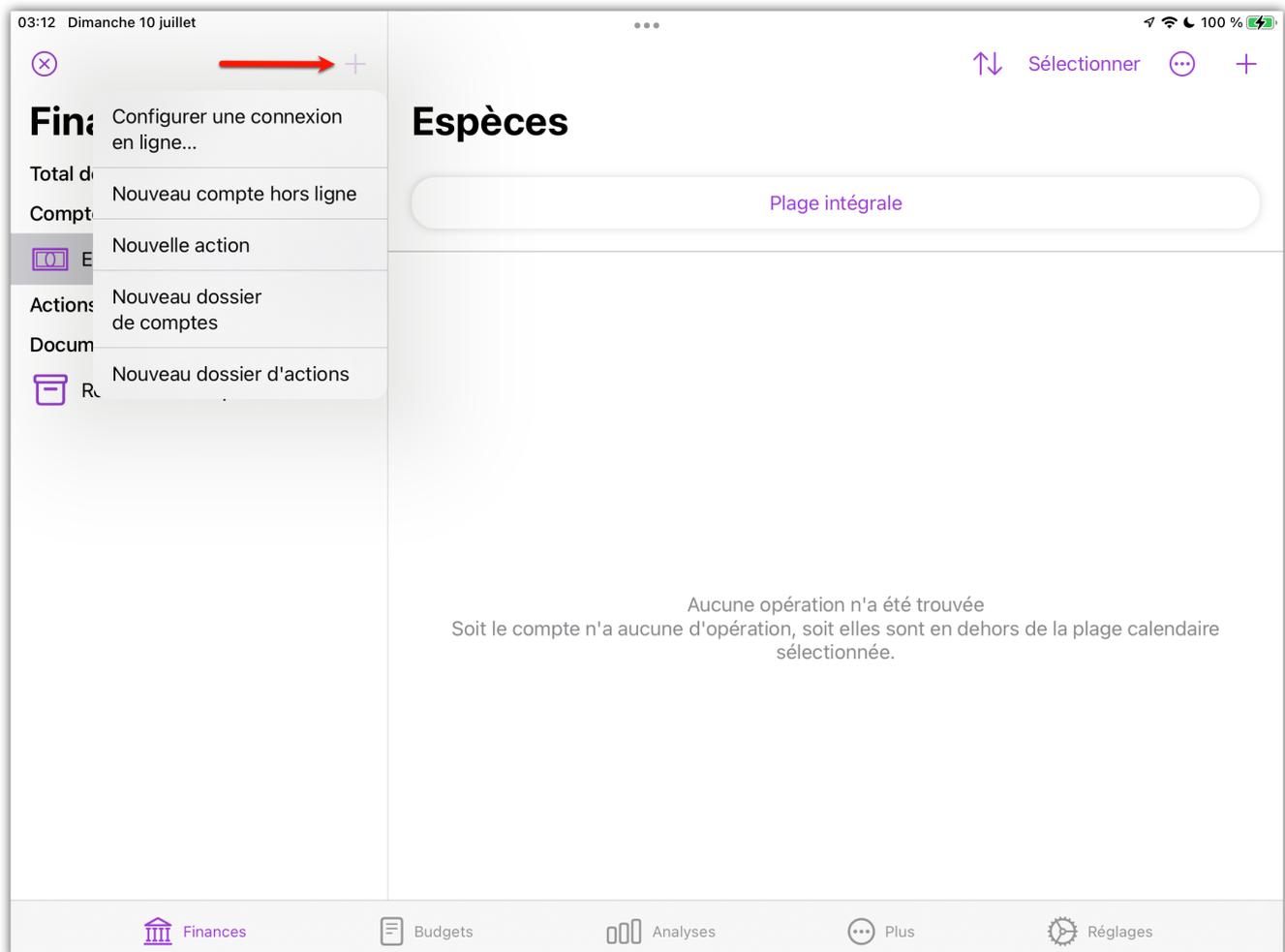
iFinance 5 peut récupérer, en ligne auprès de votre banque, les opérations sur votre compte et les importer automatiquement. La consultation en ligne est actuellement disponible pour les pays suivants :

- Allemagne
- France
- Espagne
- Autriche
- États-Unis
- Canada

Veillez noter que toutes les banques et tous les établissements de crédit ne sont pas nécessairement disponibles dans tous les pays.

3.1. Créer un accès en ligne

Pour configurer un nouvel accès en ligne, appuyez sur le symbole "+" au-dessus de la colonne des comptes et sélectionnez "Configurer une connexion en ligne..." :



iFinance 5 sélectionne automatiquement le pays de votre banque en fonction des paramètres de votre système. Si la présélection n'est pas correcte, vous pouvez la corriger en cliquant sur le bouton "Pays". La suite de la configuration diffère selon le pays. Veuillez vous reporter aux chapitres correspondants :

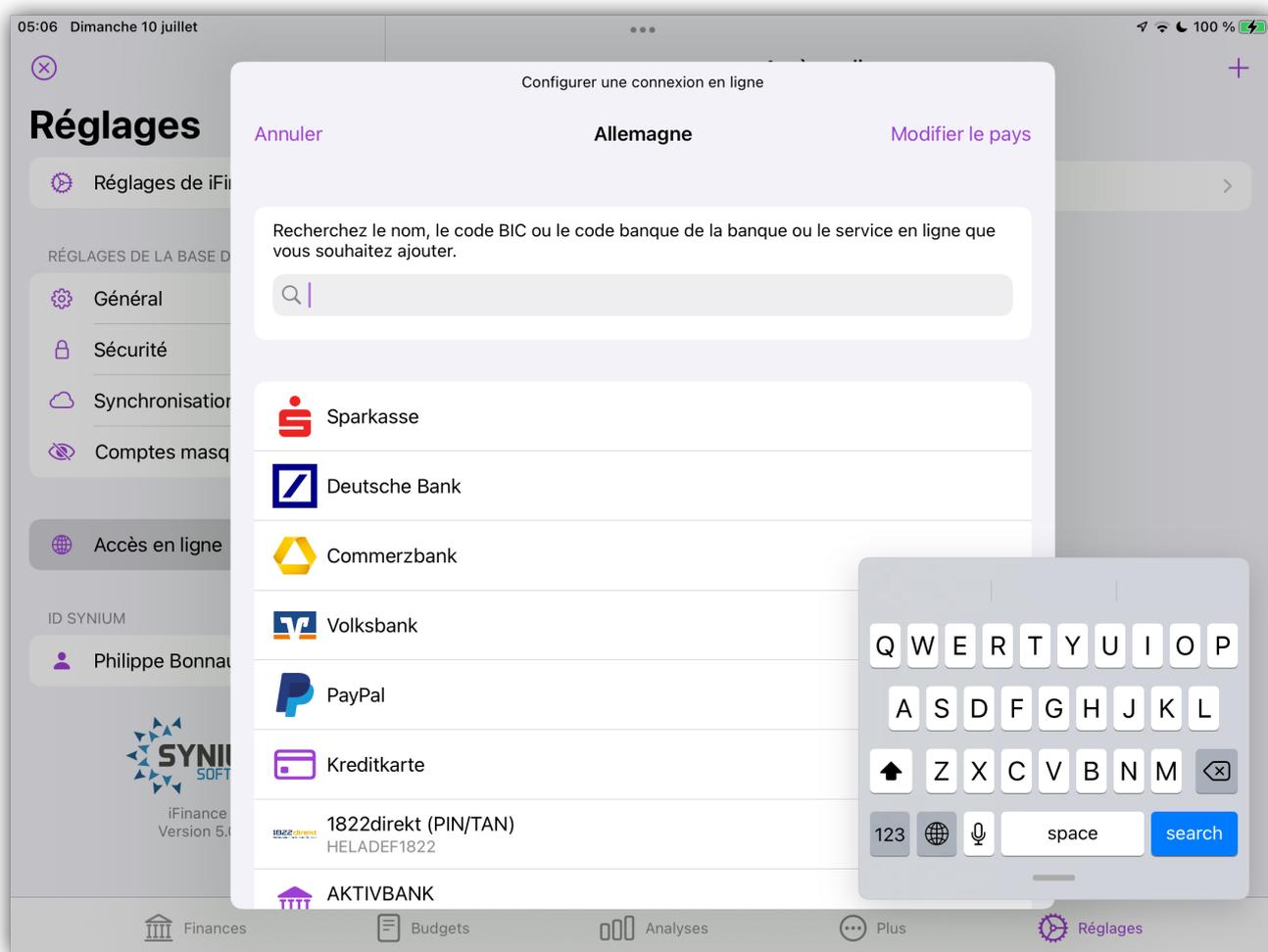
[Allemagne](#)

[États-Unis et Canada](#)

[France, Espagne, Autriche](#)

3.2. Allemagne

Vous pouvez utiliser le champ de recherche pour trouver votre établissement bancaire ou votre service en ligne. Les banques et services les plus répandus sont prédéfinis en début de liste comme suggestions de recherche. Les possibilités de connexion varient en fonction du fournisseur et de l'agence :



Les banques qui utilisent l'[interface FinTS](#), ainsi que quelques autres, peuvent en général être consultées directement depuis *iFinance 5*.

Alternativement, ou si aucune [connexion FinTS](#) n'est disponible, la récupération peut également être effectuée par notre partenaire *FinTecSystems*.

Les deux possibilités sont présentées ci-dessous.

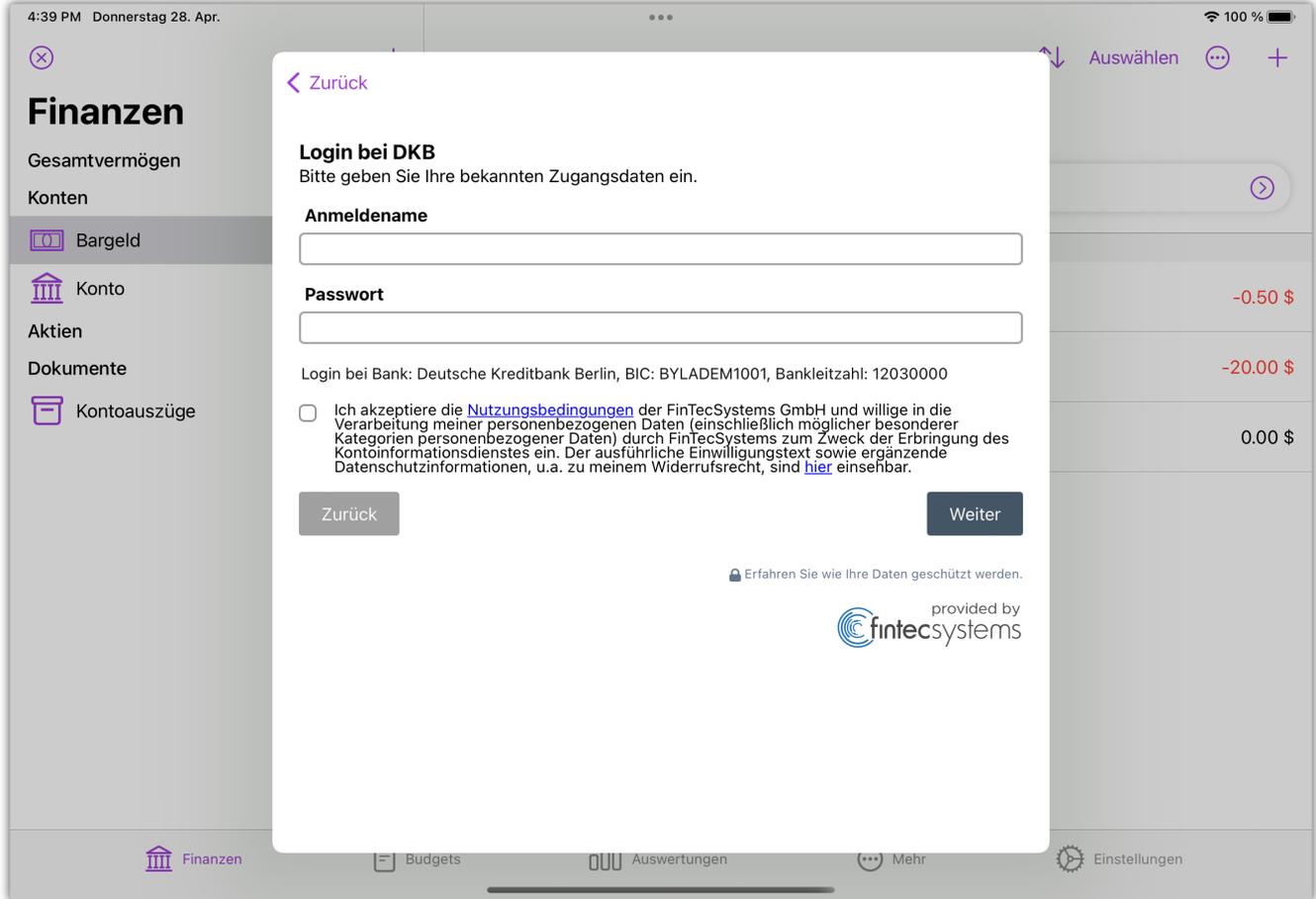
3.2.1. Accès via FinTecSystems



Sélectionnez "Accès via FinTecSystems" pour commencer la configuration. *iFinance 5* vous demandera alors de vous connecter avec votre identifiant Synium. Vous pouvez le créer gratuitement à l'aide de votre adresse électronique ou de votre identifiant Apple ("Se connecter avec Apple"). Pour en savoir plus, veuillez vous référer au paragraphe [Identifiant Synium](#).

Lors de la configuration, vous serez également invité à souscrire un abonnement aux **services en ligne** fournis par *iFinance 5*. L'abonnement peut être souscrit pour un montant mensuel ou annuel et comprend une période d'essai de 7 jours. Pendant la période d'essai, vous pourrez vous assurer que la consultation en ligne fonctionne de manière satisfaisante. Si vous [résiliez](#) votre abonnement dans les délais impartis avant la fin de la période d'essai, vous n'aurez aucuns frais à payer.

Si toutes les conditions précédentes sont remplies, l'assistant vous guidera à travers toutes les étapes nécessaires. Une fois la configuration terminée, vos comptes seront affichés dans *iFinance 5* et un premier rapatriement d'opérations sera effectué.



3.2.2. Accès via iFinance

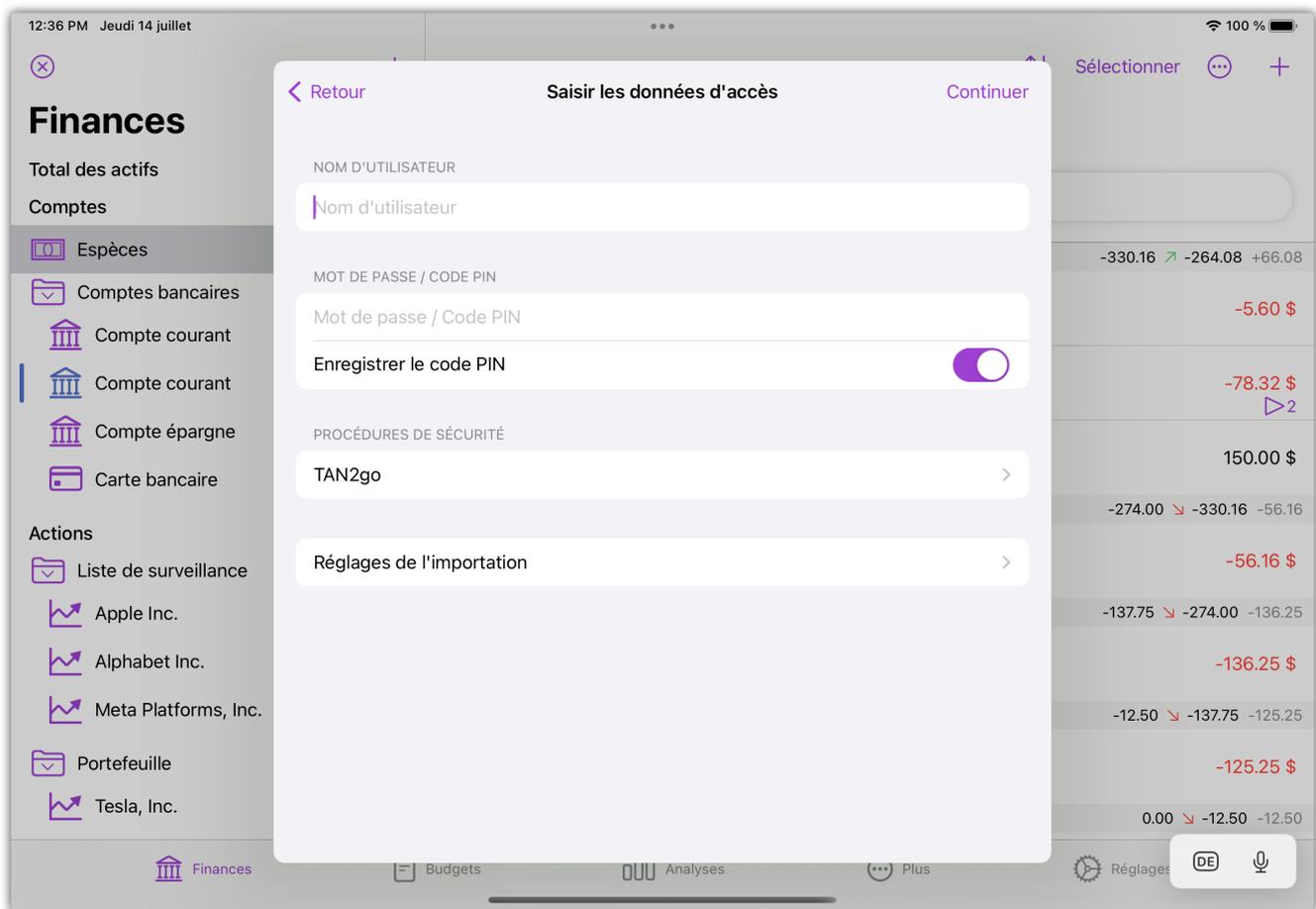
Pour continuer la configuration via *iFinance 5*, appuyez sur "Accès via iFinance" :



Saisissez maintenant votre identifiant de connexion et le mot de passe associé.



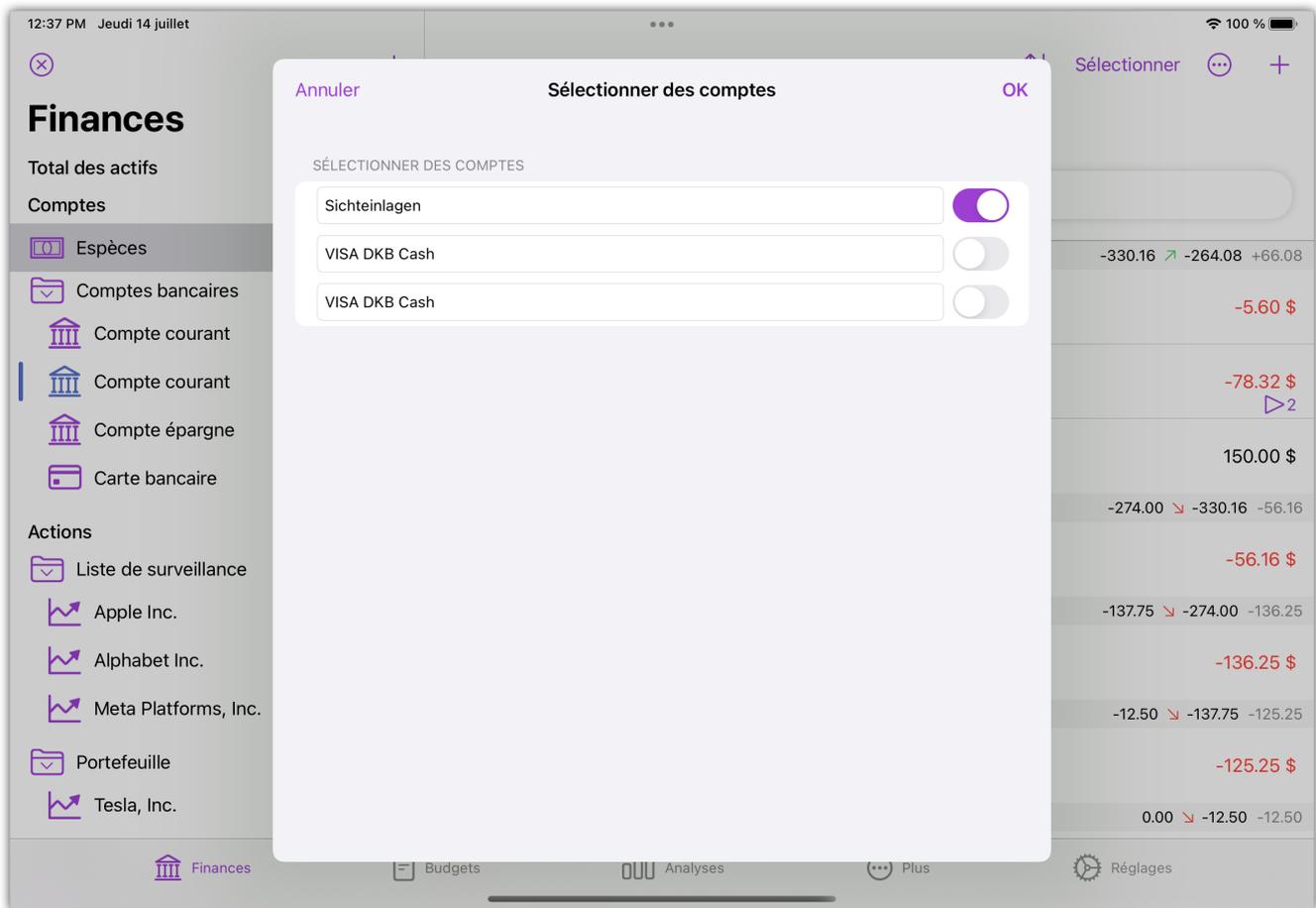
Il s'agit des données de connexion que vous utilisez sur le site en ligne de votre banque.



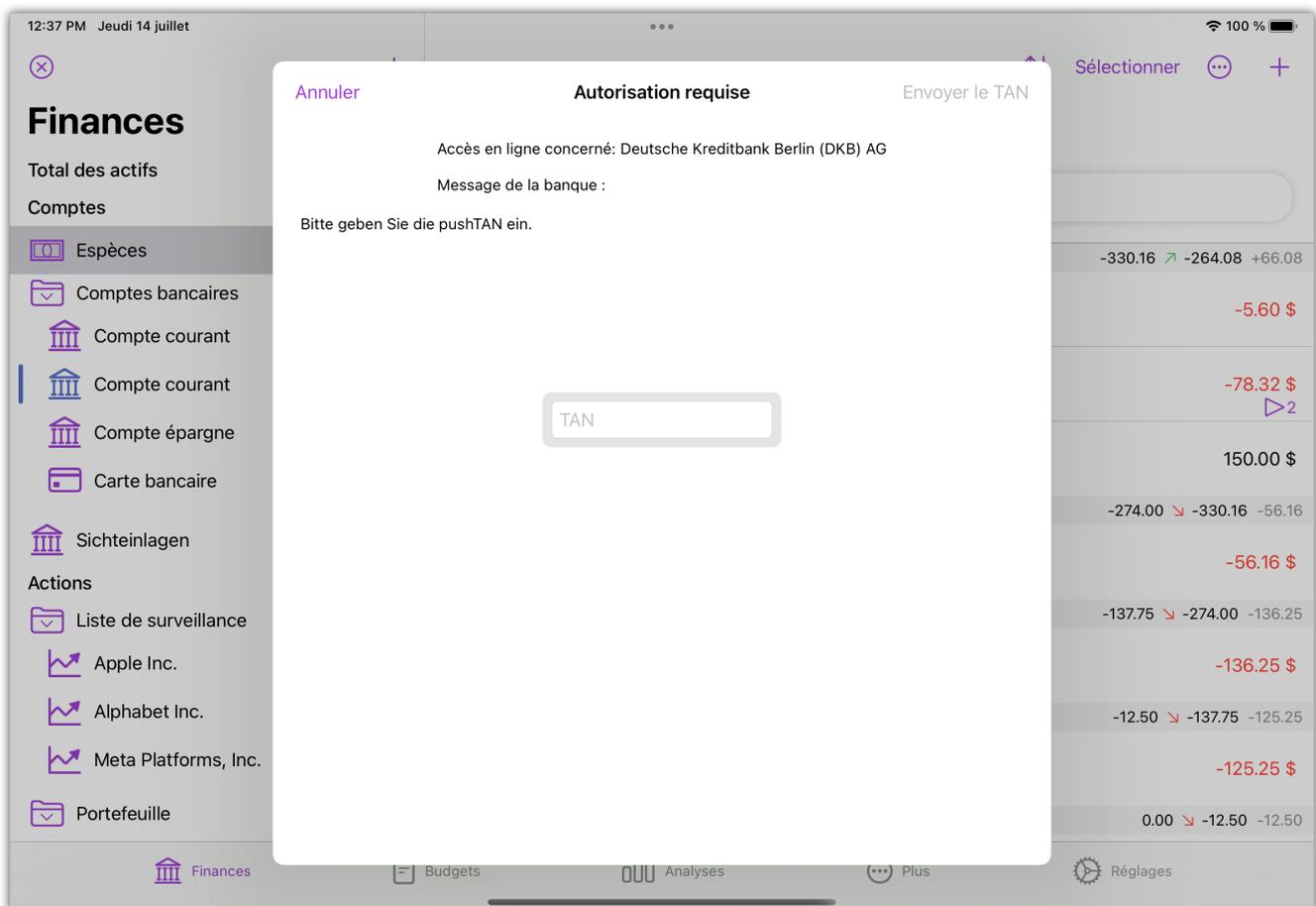
Une fois la connexion réussie, les comptes disponibles sont alors affichés.



Il est possible que certains types de comptes ou de cartes de crédit ne soient pas pris en charge par votre banque et ne puissent donc pas être consultés via FinTS. Dans ce cas, vous pouvez revenir sur la recherche de banque, y sélectionner l'entrée "Carte bancaire" et essayer d'intégrer la carte bancaire via notre partenaire [FinTecSystems](#).



Autorisez la consultation via la méthode TAN définie pour terminer la configuration.



Vos comptes sont maintenant affichés dans *iFinance 5* et un premier rapatriement d'opérations est effectué.

3.3. États-Unis et Canada

La récupération en ligne s'effectue via notre partenaire *Plaid* et nécessite un [identifiant Synium](#) ainsi qu'un abonnement payant.

Lors de la configuration, il vous sera demandé de souscrire un abonnement aux **services en ligne** fournis par *iFinance*. L'abonnement peut être souscrit pour un montant mensuel ou annuel et comprend une période d'essai de 7 jours. Pendant la période d'essai, vous pourrez vous assurer que la consultation en ligne fonctionne de manière satisfaisante. Si vous [résiliez](#) l'abonnement dans les délais, avant la fin de la période d'essai, vous n'aurez aucuns frais à payer.

Deux options d'abonnement sont proposées pour s'adapter au mieux à votre besoin. Avec l'abonnement **Services en ligne**, vous pouvez vous connecter jusqu'à quatre banques ou services, ce qui est suffisant pour la plupart des particuliers. Vous pouvez également choisir **Services en ligne Plus** pour accéder à un nombre illimité de banques.

Si toutes les conditions précédentes sont remplies, l'assistant vous guidera à travers toutes les étapes nécessaires. Une fois la configuration terminée, vos comptes seront affichés dans *iFinance 5* et un premier rapatriement d'opérations sera effectué.

3.4. France, Espagne, Autriche

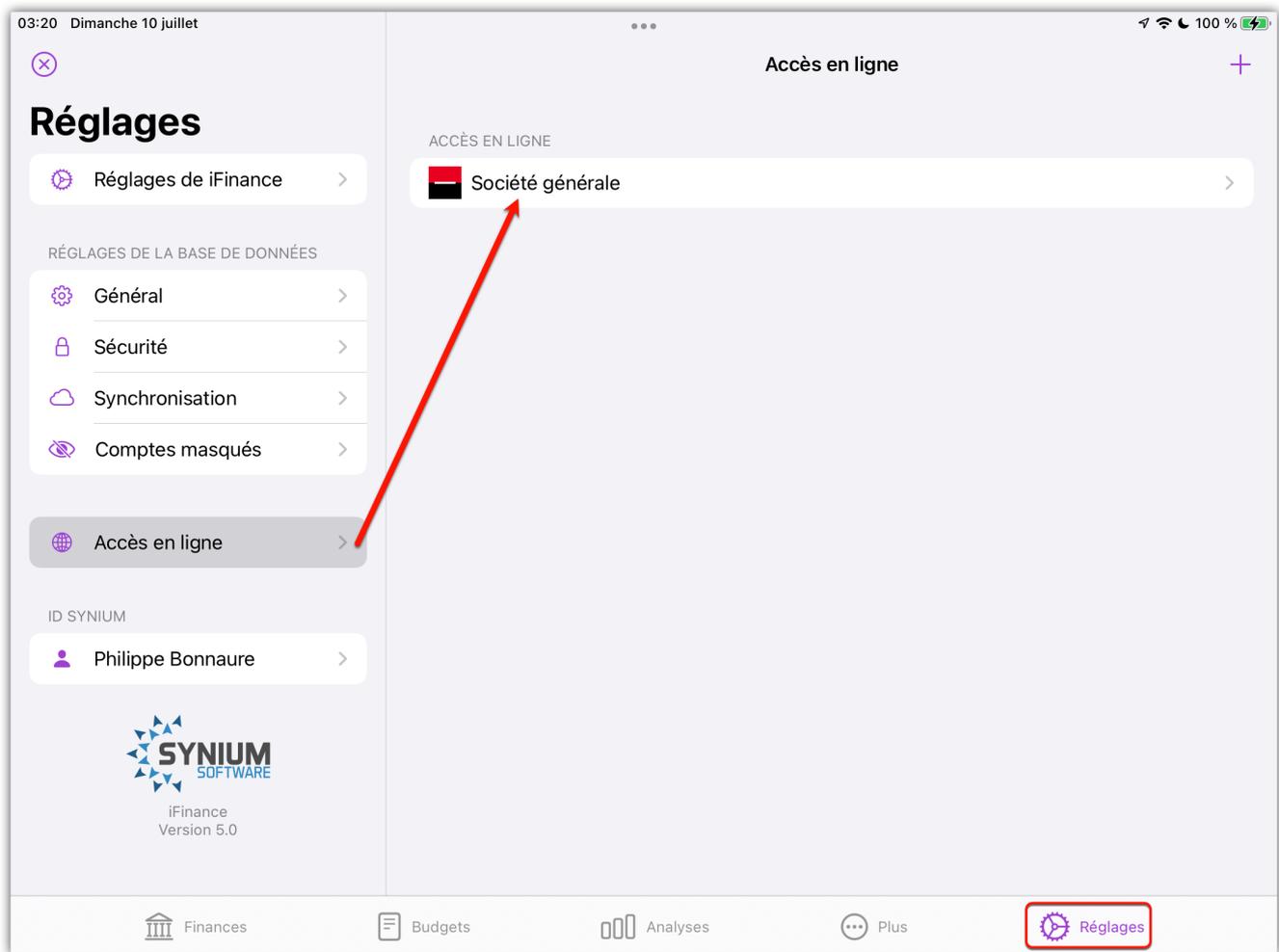
La consultation en ligne s'effectue [conformément à la directive DSP2](#) via notre partenaire *FinTecSystems* et nécessite un [identifiant Synium](#) ainsi qu'un abonnement payant.

Lors de la configuration, il vous sera demandé de souscrire un abonnement aux **services en ligne** fournis par *iFinance*. L'abonnement peut être souscrit pour un montant mensuel ou annuel et comprend une période d'essai de 7 jours. Pendant la période d'essai, vous pourrez vous assurer que la consultation en ligne fonctionne de manière satisfaisante. Si vous résiliez votre abonnement avant la fin de la période d'essai, vous n'aurez pas de frais à payer.

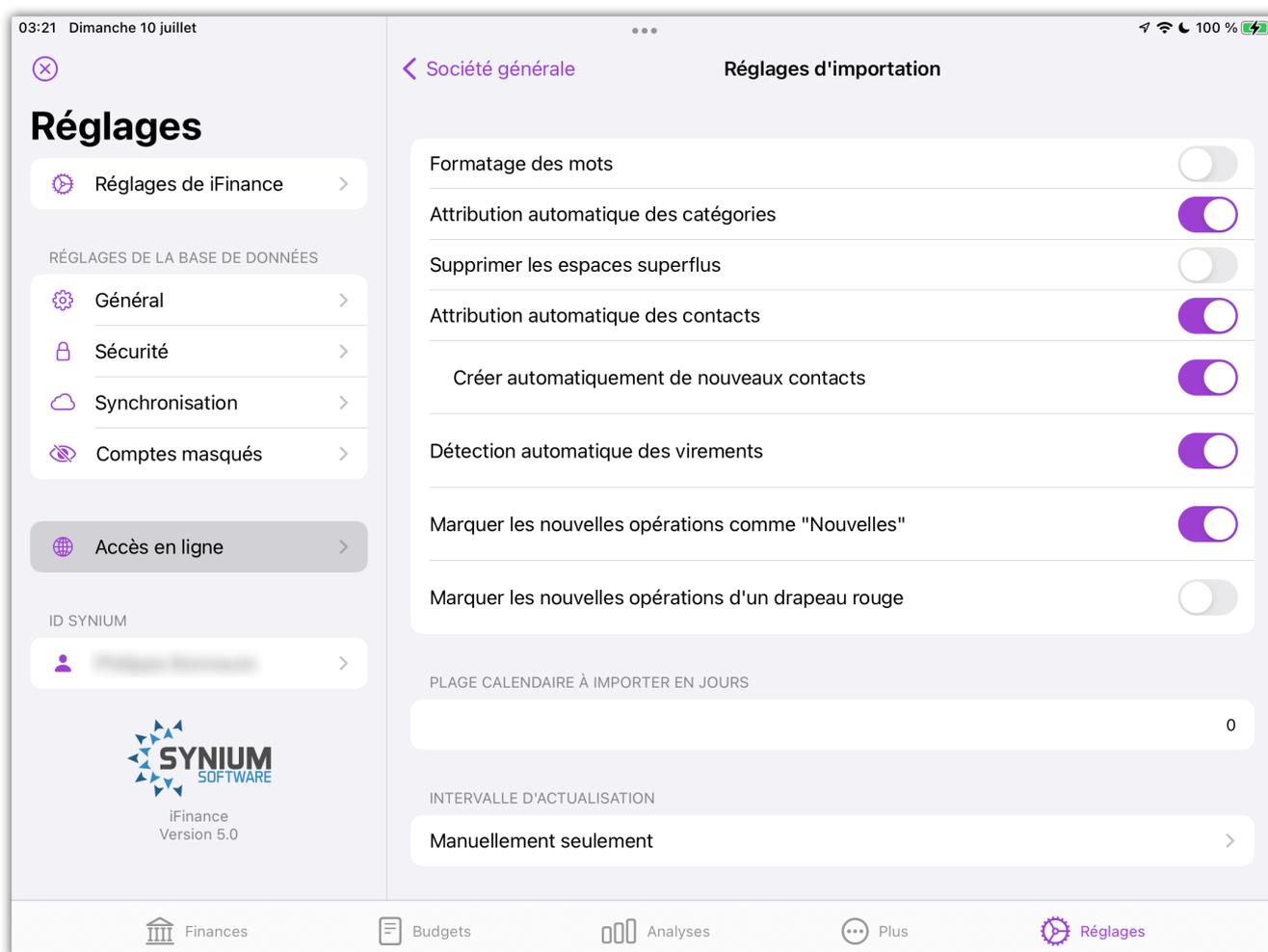
Si toutes les conditions précédentes sont remplies, l'assistant vous guidera à travers toutes les étapes nécessaires. Une fois la configuration terminée, vos comptes seront affichés dans *iFinance 5* et un premier rapatriement d'opérations sera effectué.

3.5. Réglages pour importer des opérations en ligne

Dans les réglages de la base de données, vous pouvez configurer les réglages pour importer vos opérations en ligne. Lorsque la base de données est ouverte, appuyez sur l'icône représentant une "roue dentée" dans la barre de navigation afin d'ouvrir les réglages de la base de données :



Dans la rubrique "Accès en ligne", vous trouverez tous les accès déjà créés et les comptes correspondants. L'affichage peut varier selon le type d'accès. Appuyez sur le bouton "Réglages de l'importation" pour configurer le comportement de l'importation.



Les options suivantes peuvent être proposées :

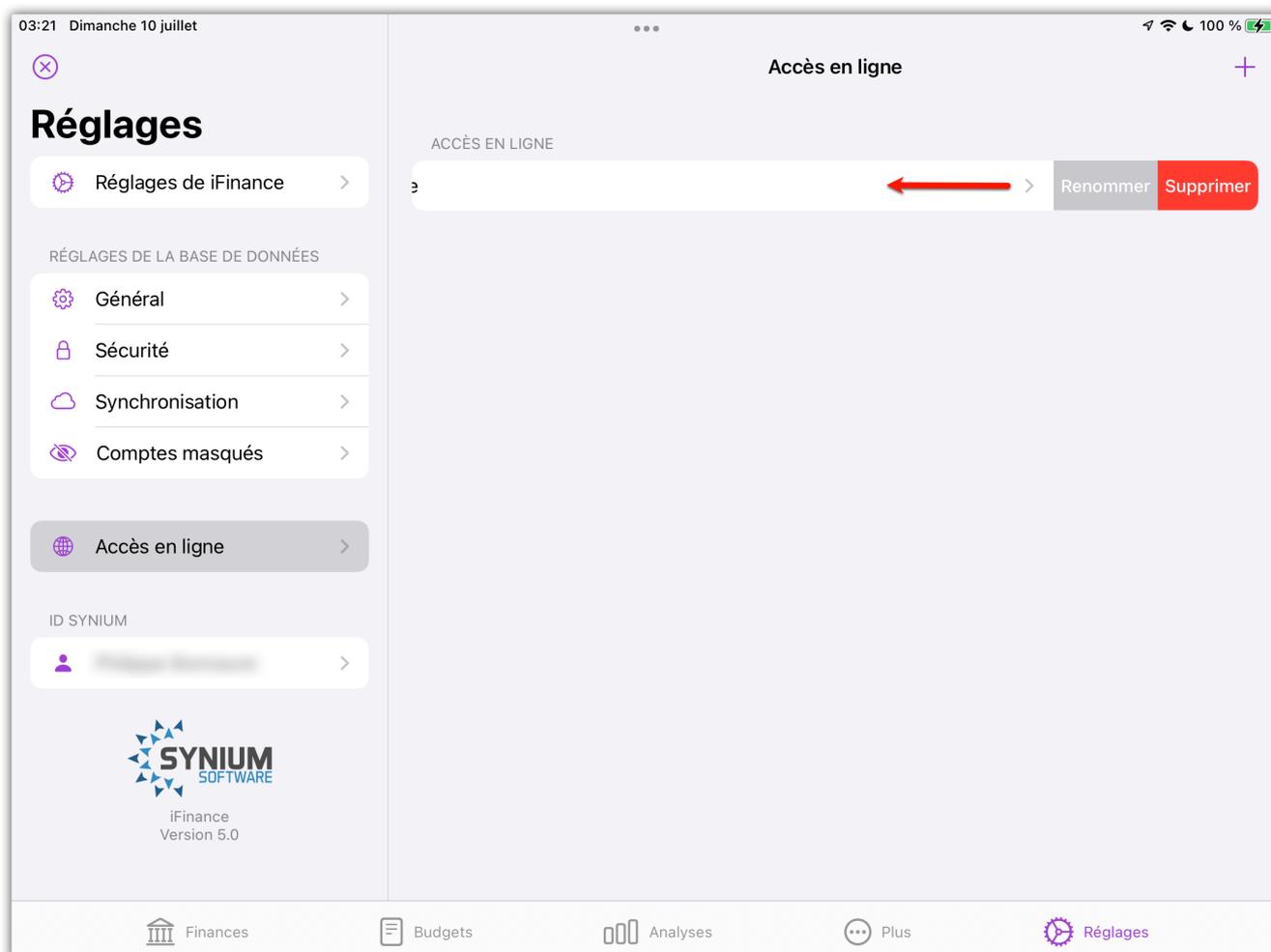
- **Formatage des mots** : Les opérations importées sont formatées de manière que tous les mots commencent par une majuscule.
- **Attribution automatique des catégories** : L'opération est analysée en fonction des règles définies pour les catégories. Si l'opération correspond aux règles d'une catégorie, elle est automatiquement affectée. Pour plus de détails, voir [Règles et tags](#).
- **Supprimer les espaces superflus** : Les espaces en double dans le libellé de l'opération, par exemple, sont considérés comme des espaces superflus et sont supprimés.
- **Attribution automatique des contacts** : Si aucun bénéficiaire n'est mentionné dans les opérations consultées et qu'une personne avec ces données de compte se trouve dans les contacts, le bénéficiaire/payeur est automatiquement attribué. Si l'option "Créer automatiquement de nouveaux contacts" est également activée, les bénéficiaires/payeurs jusqu'alors inconnus seront automatiquement ajoutés dans *iFinance 5*.
- **Marquer les nouvelles opérations comme "Nouvelles"**: Les nouvelles opérations importées sont marquées en conséquence et peuvent ainsi être rapidement identifiées.
- **Marquer les nouvelles opérations d'un drapeau rouge**: Les nouvelles opérations importées sont marquées d'un drapeau afin de les identifier encore plus facilement. Cela peut également être utilisé pour faciliter le pointage des opérations.
- **Plage calendaire à importer**: Sous "Plage calendaire à importer", vous pouvez limiter la période sur laquelle les opérations doivent être récupérées. Par défaut, aucune limite n'est

définie pour la consultation des opérations. Pour certaines banques, cette information est obligatoire. Saisissez sur combien de jours, à partir de la date courante, les opérations doivent être récupérées rétroactivement.

- **Intervalle d'actualisation:** Choisissez si et quand les comptes en ligne doivent être consultés automatiquement. La récupération automatique des opérations n'a lieu que si *iFinance 5* est en cours d'exécution.

3.5.1. Supprimer un accès en ligne

Balayez l'accès correspondant vers la gauche afin de visualiser l'option "Supprimer" :



Veillez noter que si l'accès en ligne est supprimé, sur les comptes associés :

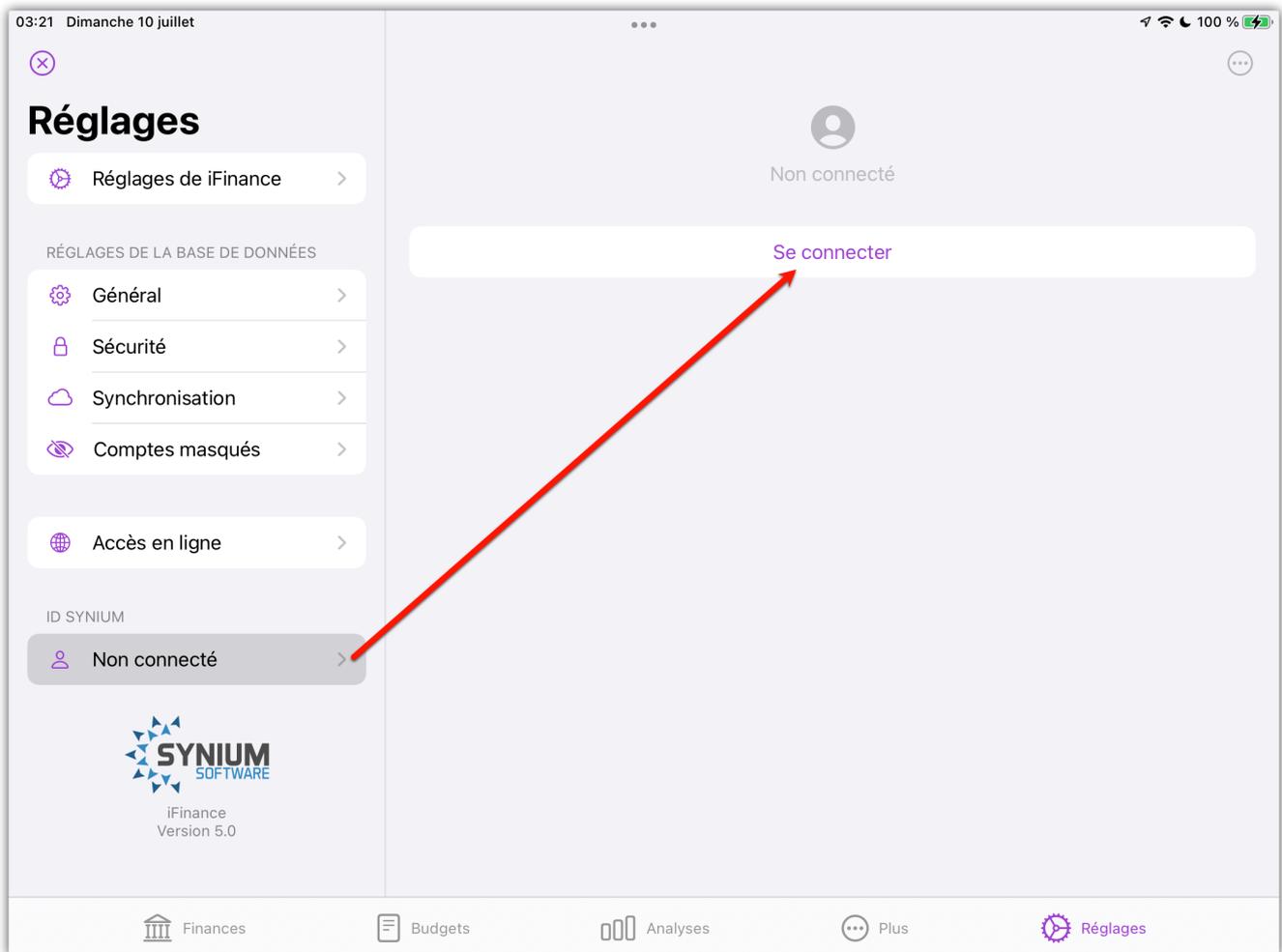
- plus aucune opération ne sera synchronisée !+
- plus aucun virement ne sera effectué !+
- les ordres permanents et les virements programmés ne pourront plus être gérés !

Si vous supprimez un accès qui est géré par nos partenaires, une question s'affichera pour savoir si les données du serveur doivent également être supprimées. Sélectionnez "Non" si vous souhaitez continuer à utiliser l'accès en ligne dans d'autres bases de données. Dans ce cas, les données du serveur seront conservées et seul l'accès dans la base de données actuelle sera supprimé.

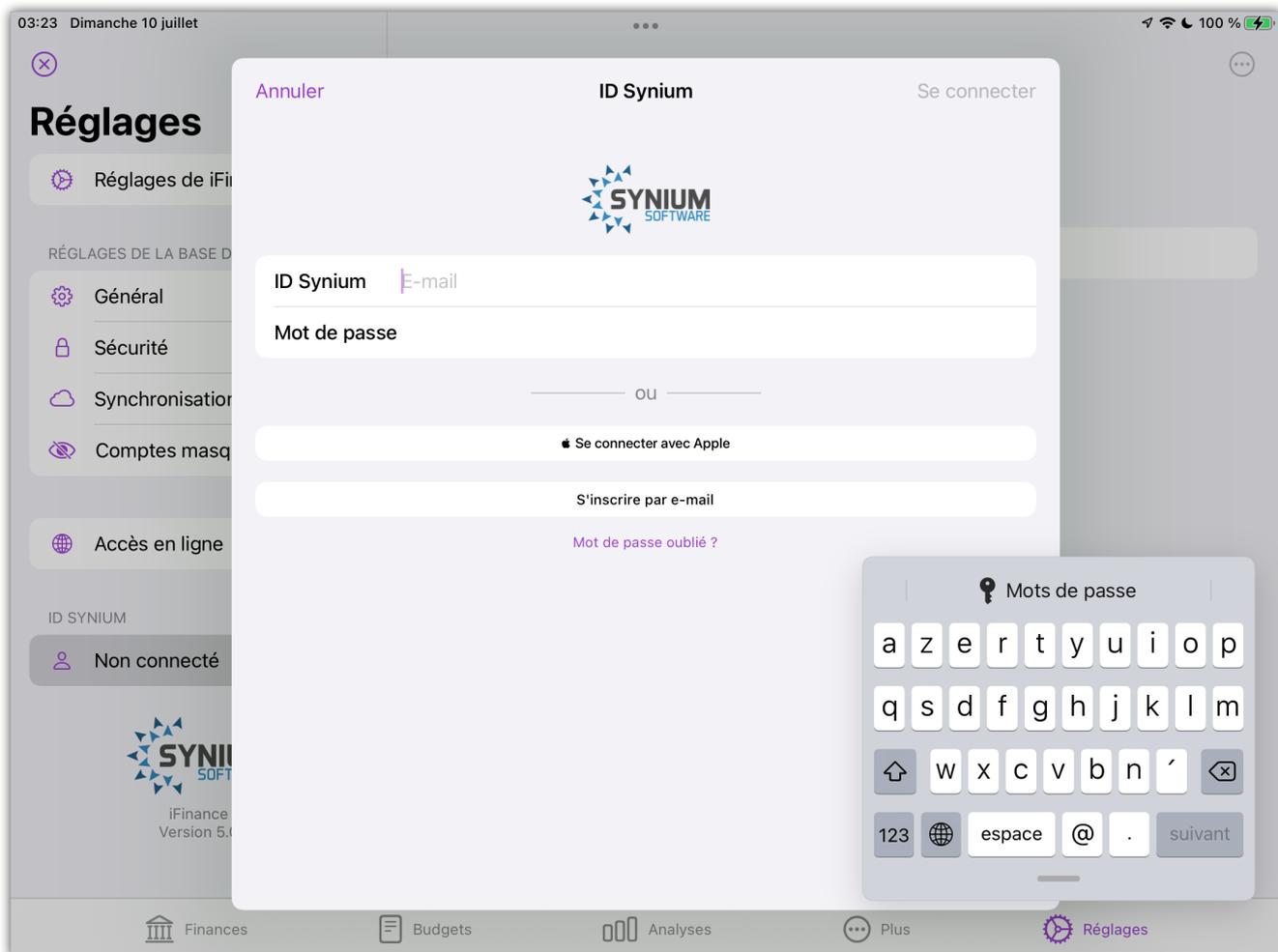
3.6. Identifiant Synium

Pour pouvoir consulter votre compte avec l'aide de nos partenaires, il est nécessaire de créer un compte utilisateur chez Synium qui définit l'identifiant Synium. L'identifiant Synium vous permet également d'utiliser les abonnements que vous avez achetés sur tous vos appareils Apple avec *iFinance 5*. Vous pouvez le créer gratuitement à l'aide de votre adresse électronique ou de votre identifiant Apple ("Se connecter avec Apple").

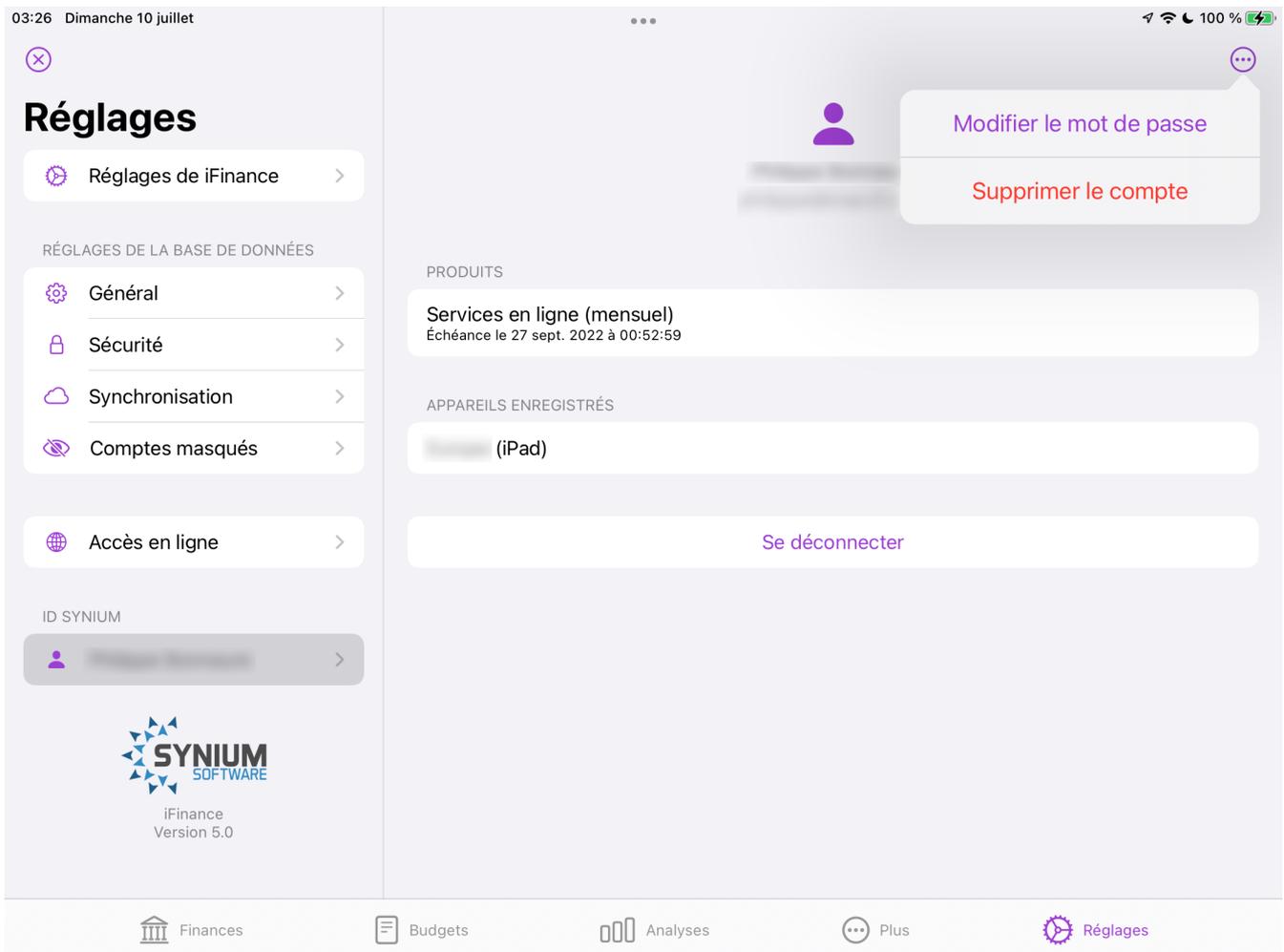
sélectionnez la roue dentée "Réglages" et appuyez sur "Se connecter" dans la rubrique "ID Synium".



Si vous avez déjà un identifiant Synium, vous pouvez vous connecter directement. Sinon, créez un compte Synium avec votre adresse e-mail ou votre identifiant Apple :



Après vous être connecté, vous pourrez voir votre abonnement et les appareils connectés. Vous pouvez également modifier à tout moment votre mot de passe ou supprimer votre compte.



3.7. Informations complémentaires

3.7.1. Interface FinTS

FinTS (Financial Transaction Services) est un standard répandu en Allemagne pour la communication entre les banques et les programmes tiers comme iFinance. FinTS définit de nombreuses transactions commerciales, de la consultation des opérations et des virements à la gestion des ordres permanents. Malheureusement, chaque banque ne prend en charge qu'un certain nombre d'opérations, ce qui rend le nombre de fonctions disponibles très variables.

Vous pouvez connaître les opérations disponibles pour vos comptes en ligne dans les [Réglages du compte](#) dans la rubrique [Connexion en ligne](#).

3.7.2. Directive DSP2

La directive sur les services de paiement (*Directive sur les Services de Paiement 2*, en abrégé DSP2) de la Commission européenne vise à réglementer les services et les prestataires de services de paiement dans l'UE. Elle stipule par exemple que les banques doivent fournir des interfaces aux prestataires de services tiers. Ces interfaces sont utilisées, entre autres, par notre partenaire *FinTecSystems* pour fournir des données financières dans *iFinance 5*.

En particulier, un amendement entré en vigueur le 14 septembre 2019 a une grande influence sur les achats et les services bancaires en ligne. Depuis cette date, l'authentification forte du client

(SCA) est obligatoire pour accéder aux données du compte. Vous en avez probablement déjà fait l'expérience : lorsque vous vous connectez au portail de banque en ligne de votre banque, il ne suffit plus d'entrer un code PIN ou un mot de passe, mais un deuxième facteur d'authentification, comme un TAN ou la validation via une application, est nécessaire. Ce deuxième facteur d'authentification n'était auparavant requis que pour les ordres de virement.

La DSP2 a un impact concret sur *iFinance 5* :

- Si des opérations datant de plus de 90 jours doivent être consultées via [FinTS](#), une autorisation sera généralement requise (par exemple via TAN ou une app de votre banque).
- L'autorisation de consulter un compte via les interfaces DSP2 doit être renouvelée tous les 90 jours.



Avec l'amélioration constante de l'implémentation des interfaces DSP2 par les banques, il est possible qu'à l'avenir, les banques désactivent de plus en plus certaines fonctions FinTS, voire l'ensemble de l'interface FinTS, pour ne proposer que les nouvelles interfaces DSP2. Cela pourrait signifier que certaines fonctions comme les virements ne soient plus possibles avec *iFinance 5*. Cependant jusqu'à présent, nous n'avons pas eu connaissance de banque qui aurait effectivement mis en œuvre une telle mesure.

3.7.3. Abonnement - Résilier

Si vous ne souhaitez plus utiliser la consultation en ligne, vous pouvez résilier votre abonnement aux services en ligne.

Toutefois, nous vous invitons à contacter d'abord le support et à exposer votre problème. Nous serons peut-être en mesure de le résoudre. Si vous souhaitez néanmoins résilier votre abonnement, procédez comme suit :

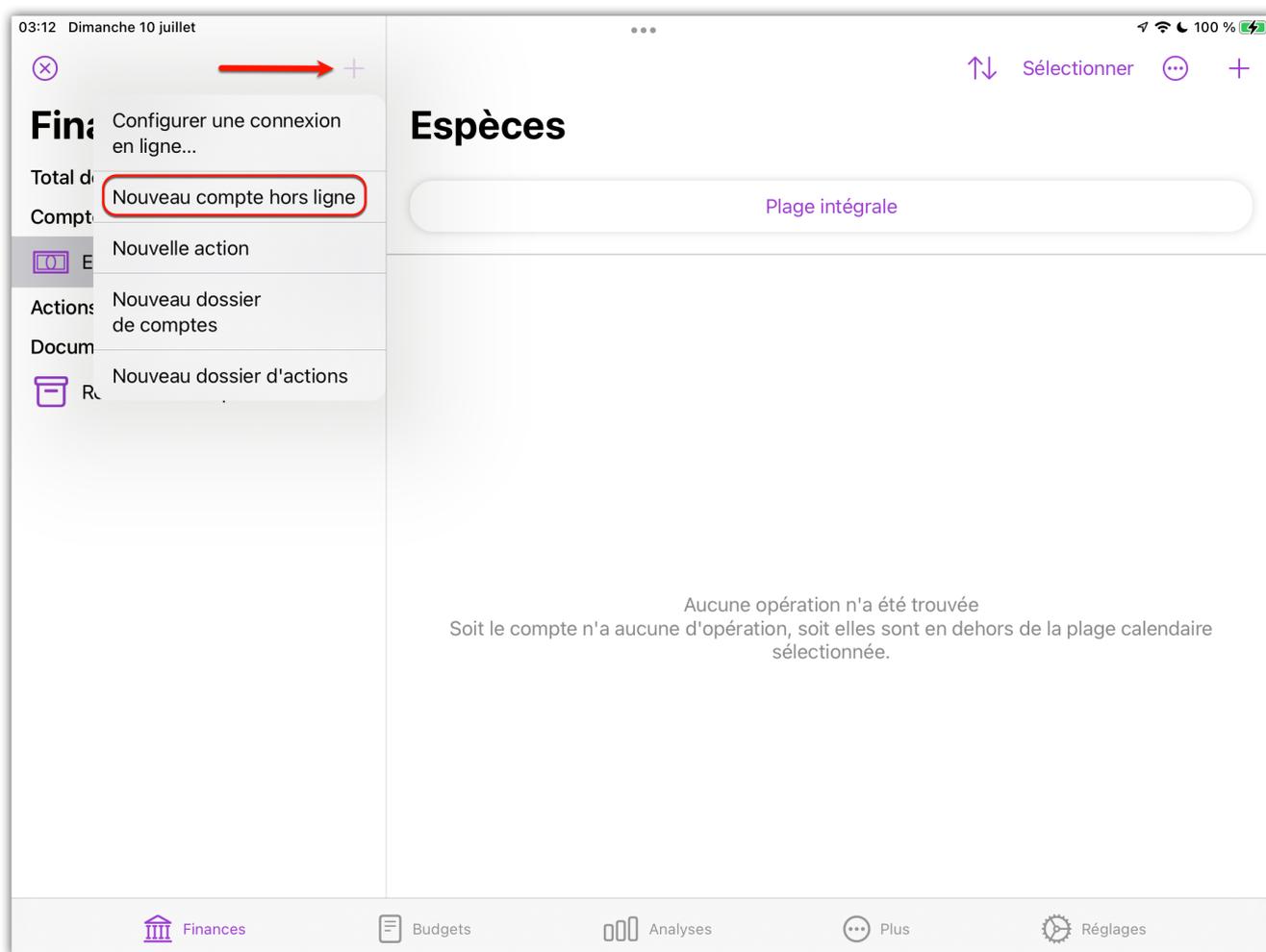
Ouvrez l'application Réglages et sélectionnez votre profil utilisateur. Dans la rubrique "Abonnements" vous pouvez modifier vos abonnements et donc les résilier.

4. Créer des comptes manuellement

Lorsque vous configurez un accès en ligne, les comptes disponibles sont automatiquement créés. Vous pouvez toutefois créer plusieurs comptes hors ligne et les gérer manuellement. Vous pouvez ainsi, par exemple, gérer un compte en espèces ou créer de nouveaux comptes manuellement, comme cela est expliqué dans ce qui suit.

4.1. Créer des comptes

Appuyez sur le symbole "+" au-dessus de la colonne des comptes et sélectionnez "Nouveau compte hors ligne" dans le menu. Une nouvelle fenêtre s'ouvre alors avec les Réglages généraux du compte.

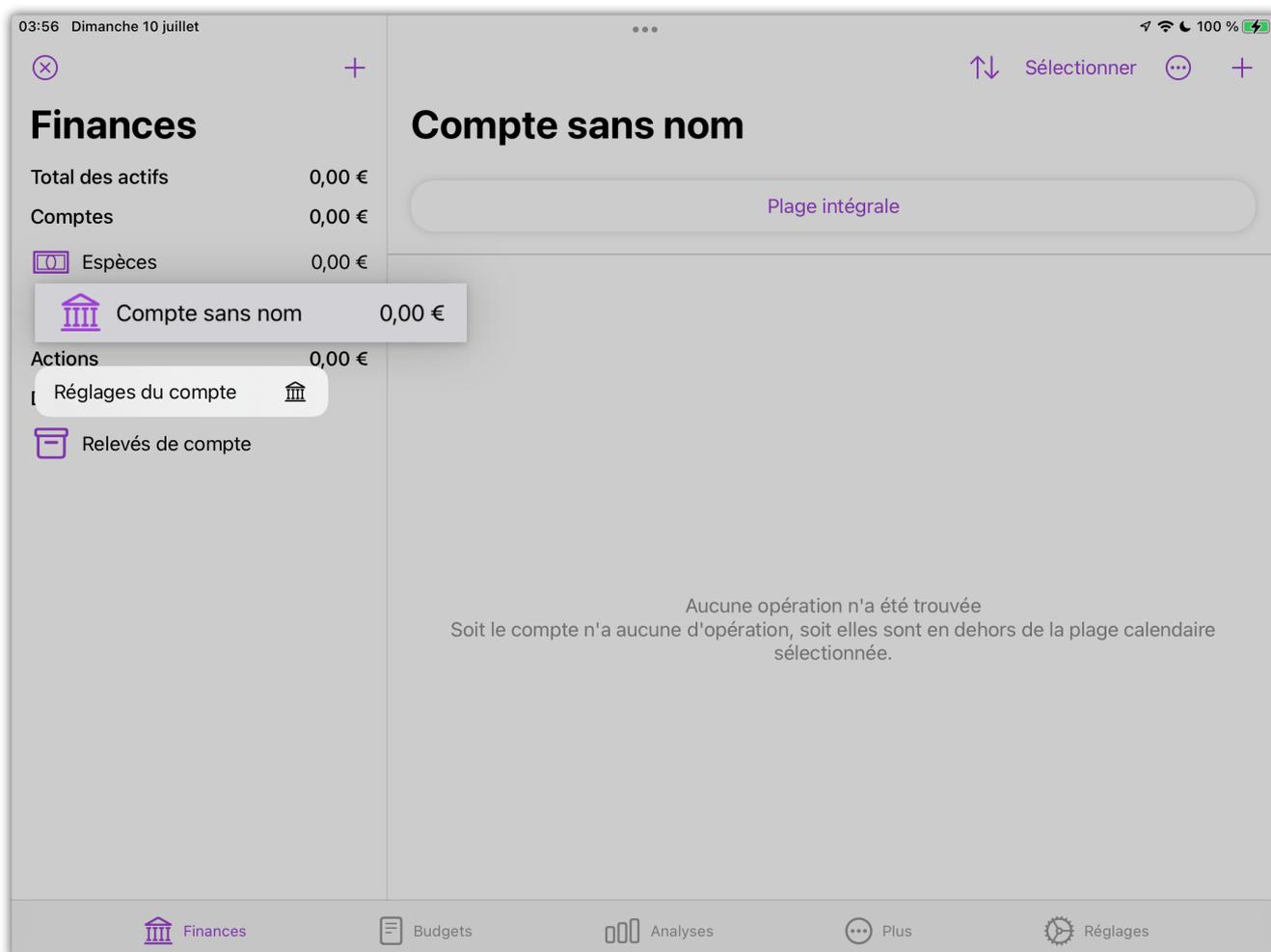


Dans ce menu, vous pouvez également créer des dossiers pour vos comptes afin de les regrouper. Lorsque vous sélectionnez un dossier de compte, vous voyez les opérations de tous les comptes qu'il contient en même temps.

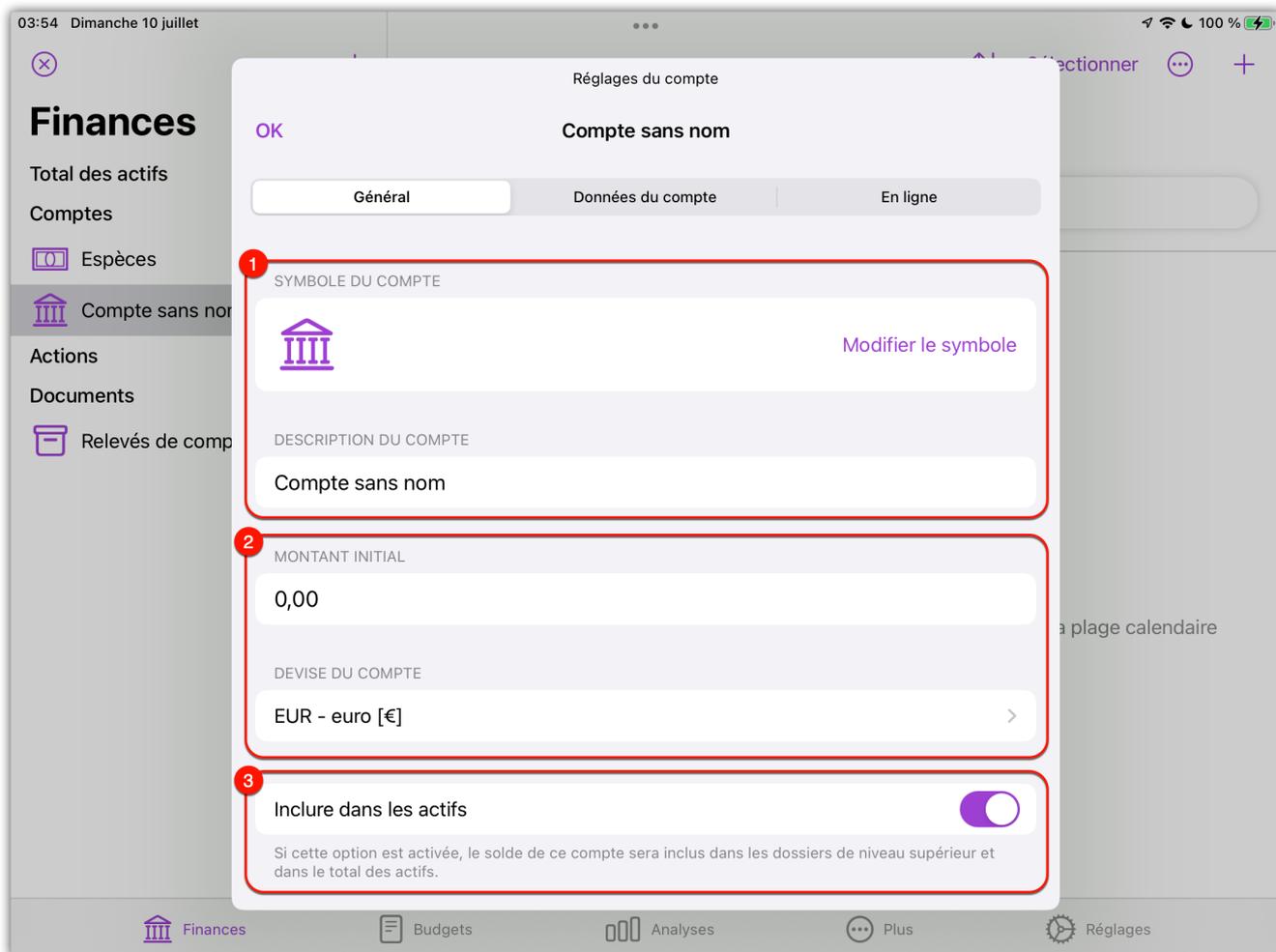
4.2. Réglages du compte

Dans les réglages du compte, vous pouvez saisir et consulter des informations pertinentes. Si vous avez créé un compte en ligne, vous trouverez ici un aperçu des données du compte et les réglages de l'importation.

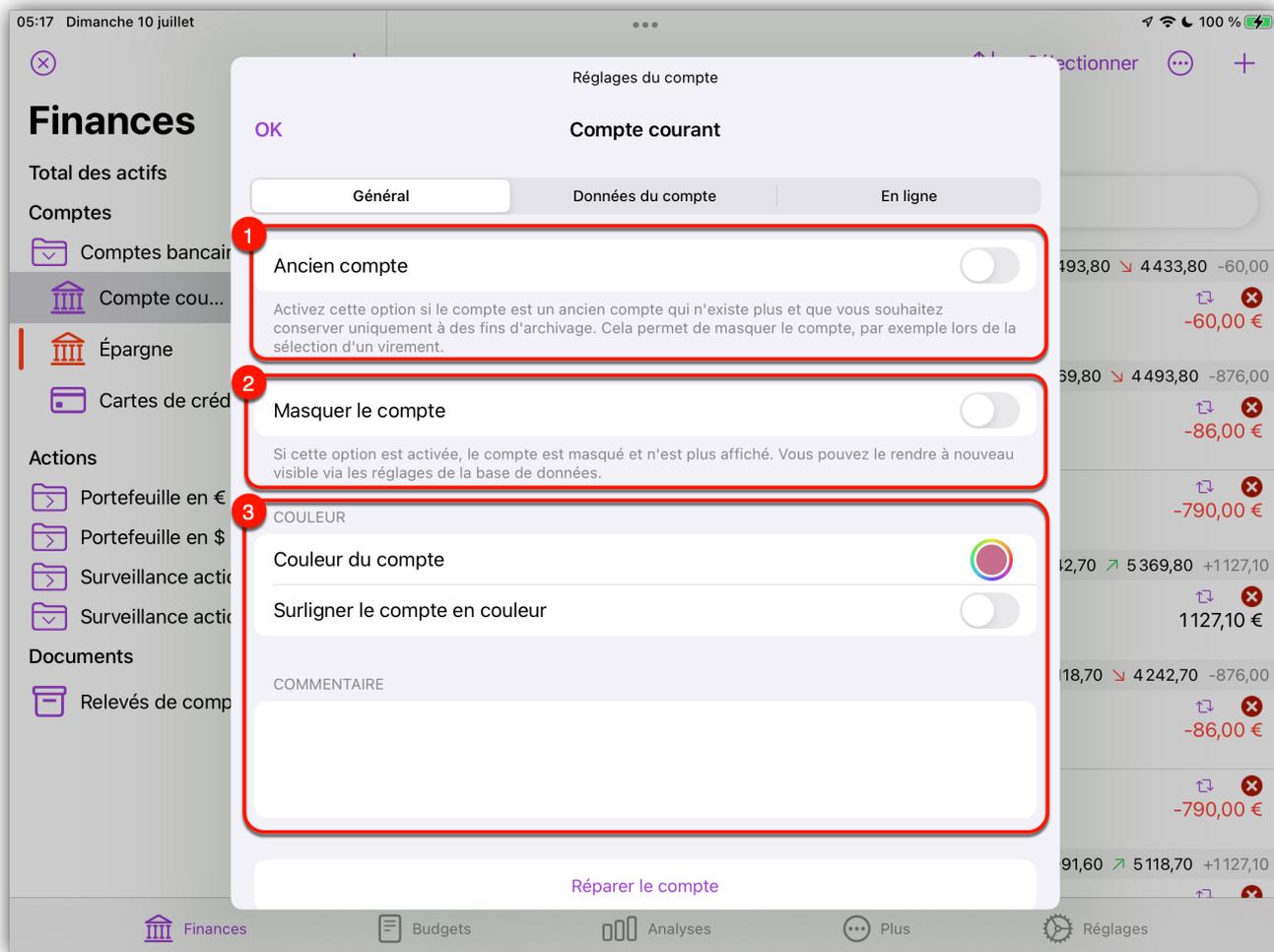
Les réglages du compte peuvent être ouverts à tout moment en appuyant longuement sur le nom du compte à éditer :



4.2.1. Réglages généraux du compte



- ① Saisissez le nom du compte. Dans l'image de compte prédéfinie, vous pouvez également importer vos propres images de compte. Pour cela, cliquez sur le bouton "Éditer". Vous pouvez aussi définir une couleur pour le compte afin de le mettre en évidence dans la liste des comptes.
- ② Si nécessaire, vous pouvez saisir un montant initial et sélectionner la devise du compte. Si le compte a été créé via un accès en ligne, vous n'avez généralement rien à modifier ici.
- ③ Choisissez si le compte doit être pris en compte dans le calcul de l'actif total.



- ① Les comptes inactifs ne sont pas affichés en tant qu'option lors des mouvements de compte, mais sont uniquement conservés à des fins d'archivage.
- ② Si vous avez marqué un compte comme étant inactif et que vous souhaitez le masquer dans la liste des comptes, activez l'option "Masquer le compte".
- ③ Saisissez des notes supplémentaires.



Veillez noter qu'un changement de devise du compte ne convertit pas les opérations existantes. Les montants des opérations restent inchangés, même si vous changez de devise.

4.2.2. Données du compte

Sélectionnez l'onglet "Données du compte" et saisissez les informations du compte dans les champs de saisie correspondants :

The screenshot shows the 'Réglages du compte' (Account Settings) dialog box for a 'Compte sans nom' (Unnamed Account). The dialog has three tabs: 'Général', 'Données du compte' (selected), and 'En ligne'. The 'Données du compte' tab contains the following fields:

- TITULAIRE DU COMPTE
- NUMÉRO DE COMPTE
- CODE BANQUE
- IBAN
- BIC
- NOM DE LA BANQUE



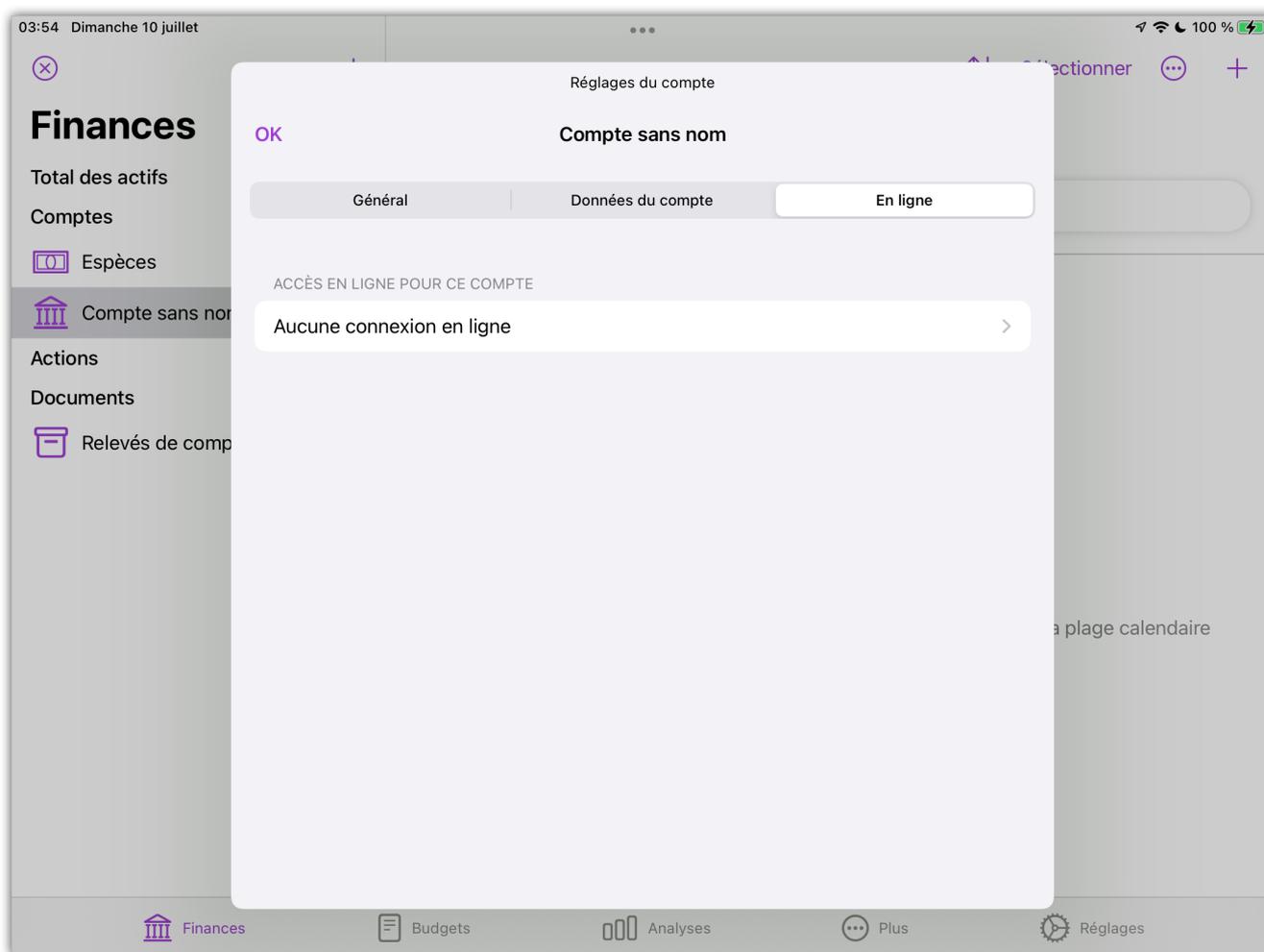
La plupart des informations sont déjà saisies automatiquement, pour les comptes créés avec un [accès en ligne](#).

Comme vous pouvez saisir manuellement des opérations dans *iFinance 5* (pour vérifier l'impact futur de certaines dépenses et recettes par exemple), les soldes des comptes dans *iFinance 5* peuvent différer de vos soldes réels. En activant l'option "Afficher le solde du compte en ligne", le solde réel du compte à la banque est toujours affiché dans la barre latérale gauche, même s'il diffère du solde du compte dans la base de données.

Si votre compte est connecté via [l'interface FinTS](#), les opérations disponibles y seront également listées ici.

4.2.3. Connexion en ligne

Cet onglet indique si le compte dispose d'une connexion en ligne ou non.



Comme vous pouvez également saisir manuellement des écritures dans *iFinance 5* (par exemple pour vérifier l'impact futur de certaines dépenses et recettes), les soldes des comptes dans *iFinance 5* peuvent différer de vos soldes réels. En activant l'option "Afficher le solde du compte en ligne", le solde réel du compte à la banque est toujours affiché dans la barre latérale gauche, même s'il diffère du solde du compte dans la base de données.

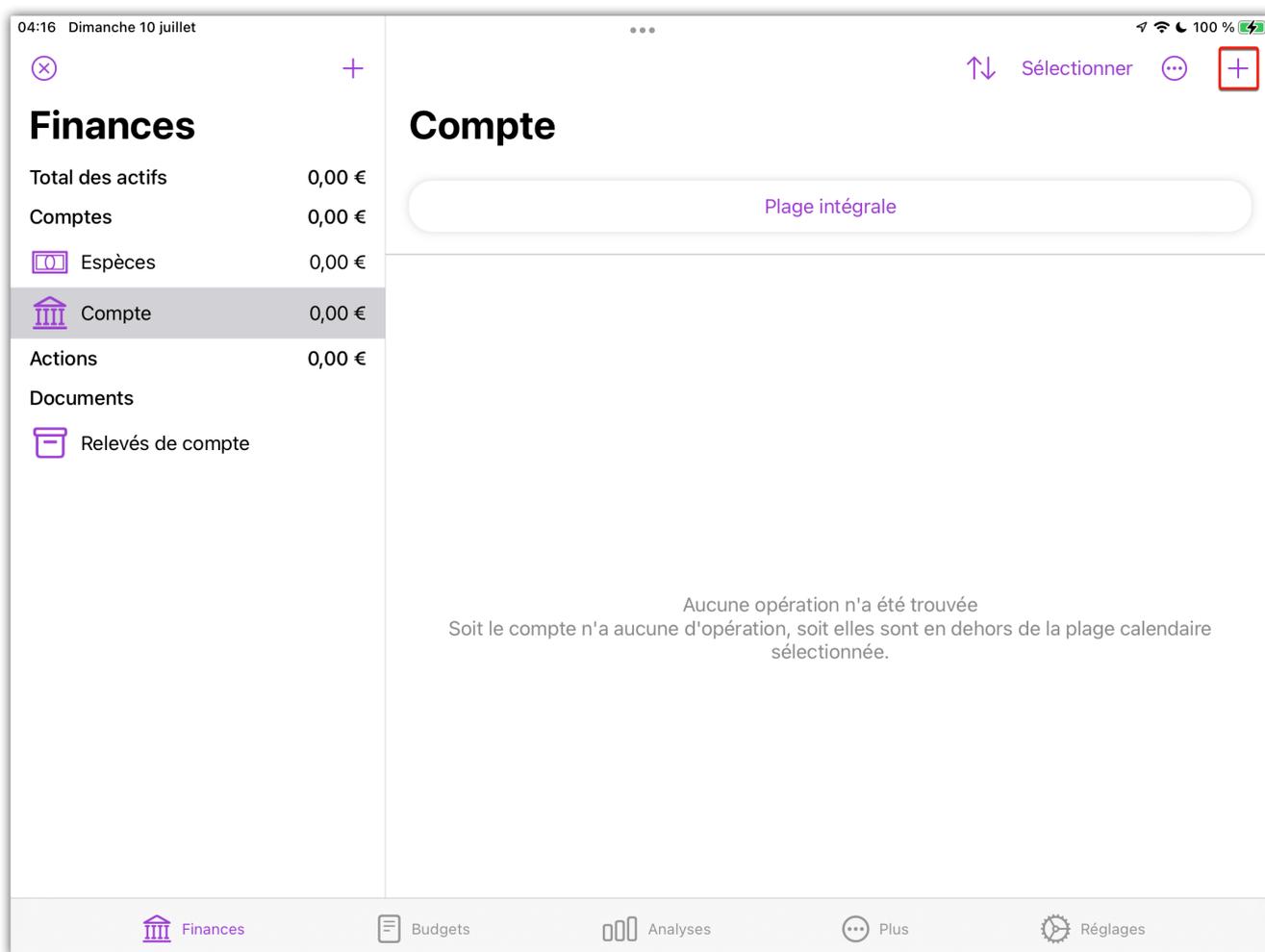
Si votre compte est connecté via [Interface FinTS](#), vous verrez également les opérations disponibles listées ici.

5. Les opérations

iFinance 5 est à la fois un programme de banque en ligne et un livre de comptes. Les opérations que vous créez dans *iFinance 5* ne sont pas des ordres de virement. Les opérations servent avant tout à analyser les dépenses et les recettes. Le chapitre suivant ne concerne que les opérations locales et non les [ordres de virement](#) dans le cadre de la banque en ligne.

5.1. Créer des opérations

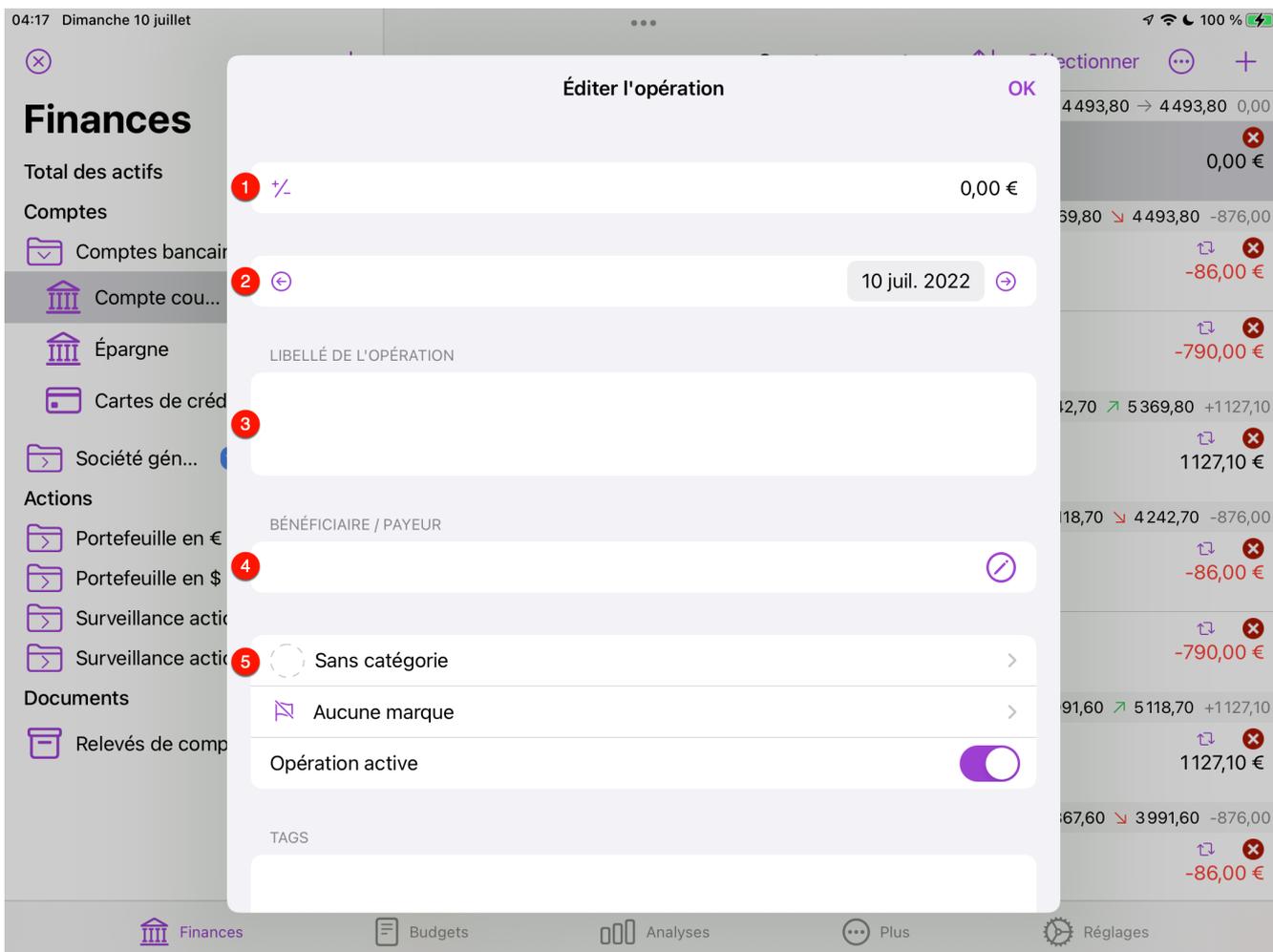
Allez dans la rubrique "Finances" et sélectionnez un compte. Appuyez ensuite sur le symbole "+" dans la vue des opérations pour ajouter une nouvelle opération :



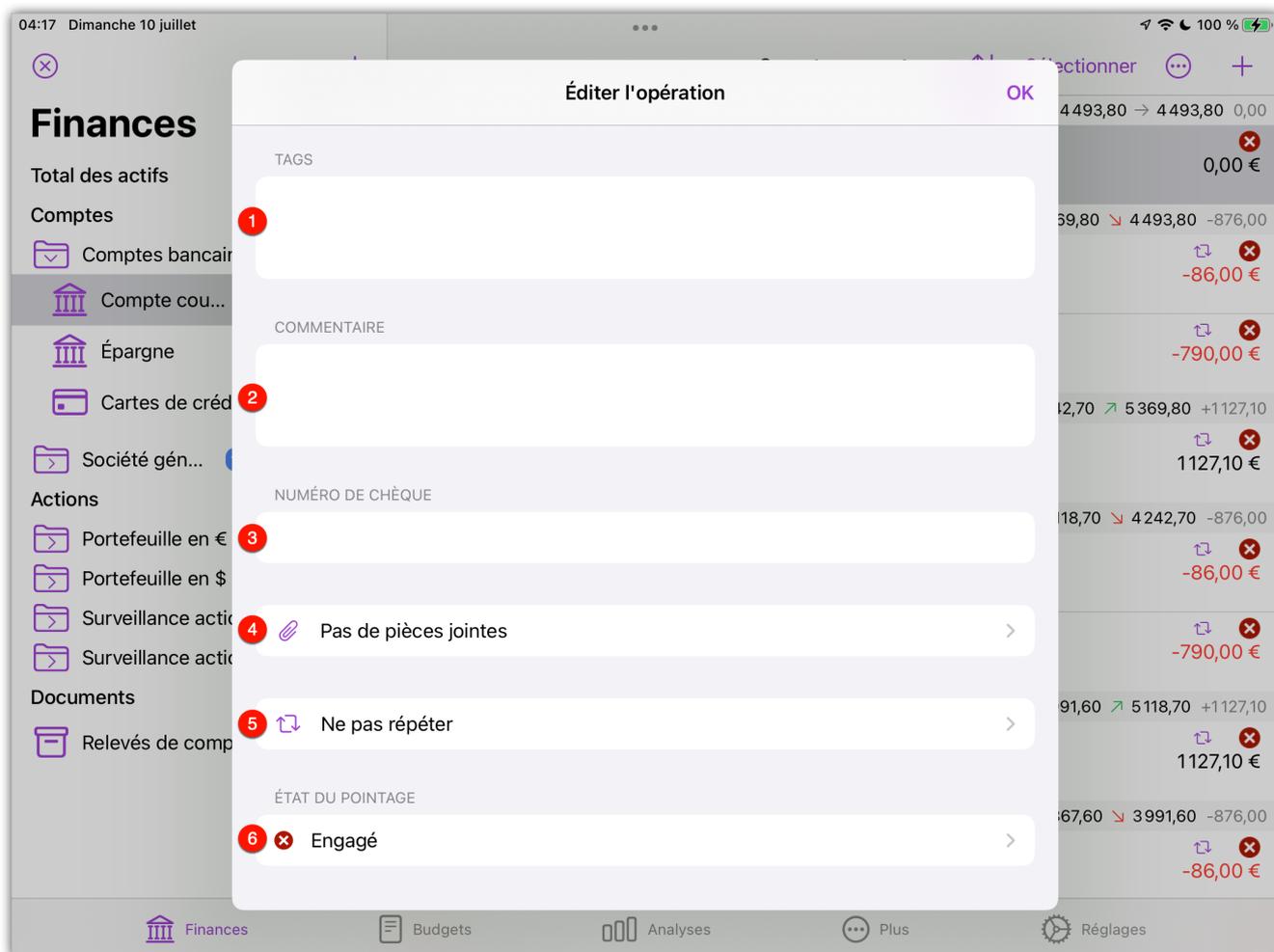
Vous arrivez directement dans la fenêtre de traitement de la nouvelle opération.

5.1.1. Modifier les informations des opérations

L'aperçu des opérations offre quelques possibilités d'édition des informations sur les opérations. Vous pouvez marquer vos opérations de différentes manières, créer des commentaires, rechercher des opérations et filtrer l'affichage des opérations par période. Vous pouvez également ajouter des pièces jointes et des tags/mots-clés aux opérations.

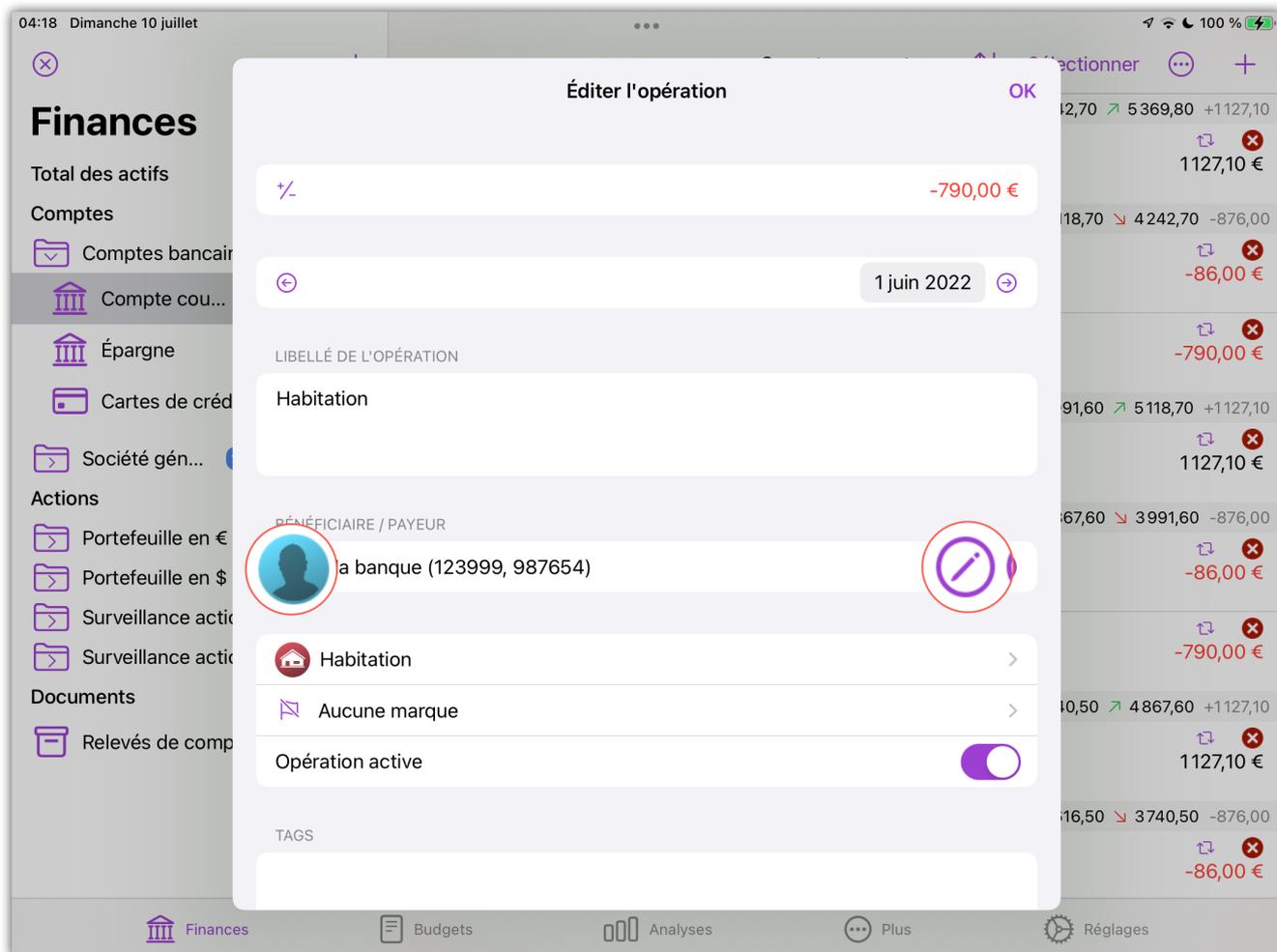


- ① Saisissez le montant et indiquez s'il s'agit d'un montant positif ou négatif.
- ② Indiquez ici la date. Appuyez sur la date pour ouvrir le sélecteur de date.
- ③ Indiquez ici le libellé de l'opération.
- ④ Dans le champ Bénéficiaire/Payeur, indiquez un nouveau Bénéficiaire/Payeur ou sélectionnez-le parmi les contacts existants dans *iFinance* 5.
- ⑤ Attribuez ici une catégorie à l'opération, marquez l'opération et, si vous le souhaitez, rendez-la inactive.



- ① Dans la rubrique "Tags", vous pouvez définir des mots-clés qui vous aideront à filtrer et à évaluer les opérations.
- ② Vous pouvez utiliser le champ Commentaire pour ajouter des informations et des notes sur l'opération.
- ③ Le numéro du chèque peut être saisi ici si nécessaire.
- ④ Cette rubrique permet d'ajouter des pièces jointes et d'enregistrer des médias.
- ⑤ Cette rubrique permet de définir des règles pour les écritures récurrentes.
- ⑥ Si vous souhaitez utiliser le pointage des opérations, vous pouvez définir ici le l'état du pointage.

5.2. Attribuer un bénéficiaire ou un payeur



Différents types d'entrées peuvent être attribués dans le champ "Bénéficiaire / Payeur" :

- Des entrées textuelles sans relation avec la base de données.
- Des contacts provenant de votre base de données. Les associations de contacts sont signalées par l'affichage d'une icône de personne à côté de l'entrée.
- Des comptes provenant de la base de données (comme le compte cible pour un virement). Les comptes sont signalés par l'affichage d'une icône de banque à côté de l'entrée. Le processus de création d'un virement est expliqué au paragraphe [\[Créer un virement\]](#).

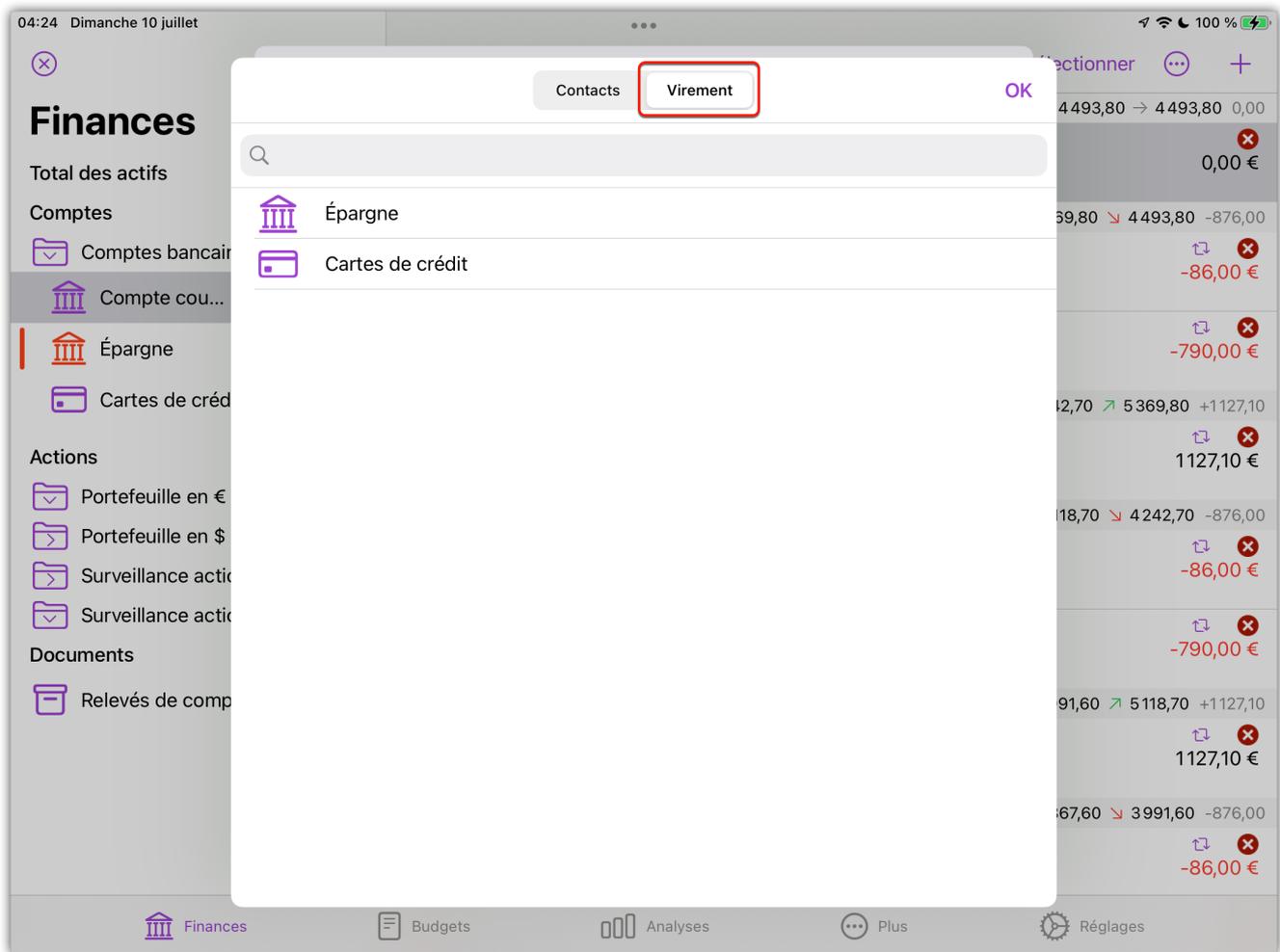


Si vous êtes dans la recherche de contacts via l'icône Crayon et que vous ne trouvez pas d'entrée correspondante, vous pouvez alors directement créer un nouveau contact.



Notez que les entrées textuelles dans le champ "Bénéficiaire / Payeur" ne sont pas nécessairement associées à une entrée dans la base de données. Si une association existe, elle est toujours indiquée par une icône correspondante à côté de l'entrée, comme décrit ci-dessus. Si aucune icône n'apparaît à côté de l'entrée, c'est qu'il s'agit d'une entrée textuelle pure non associée.

5.3. Créer un virement compensatoire

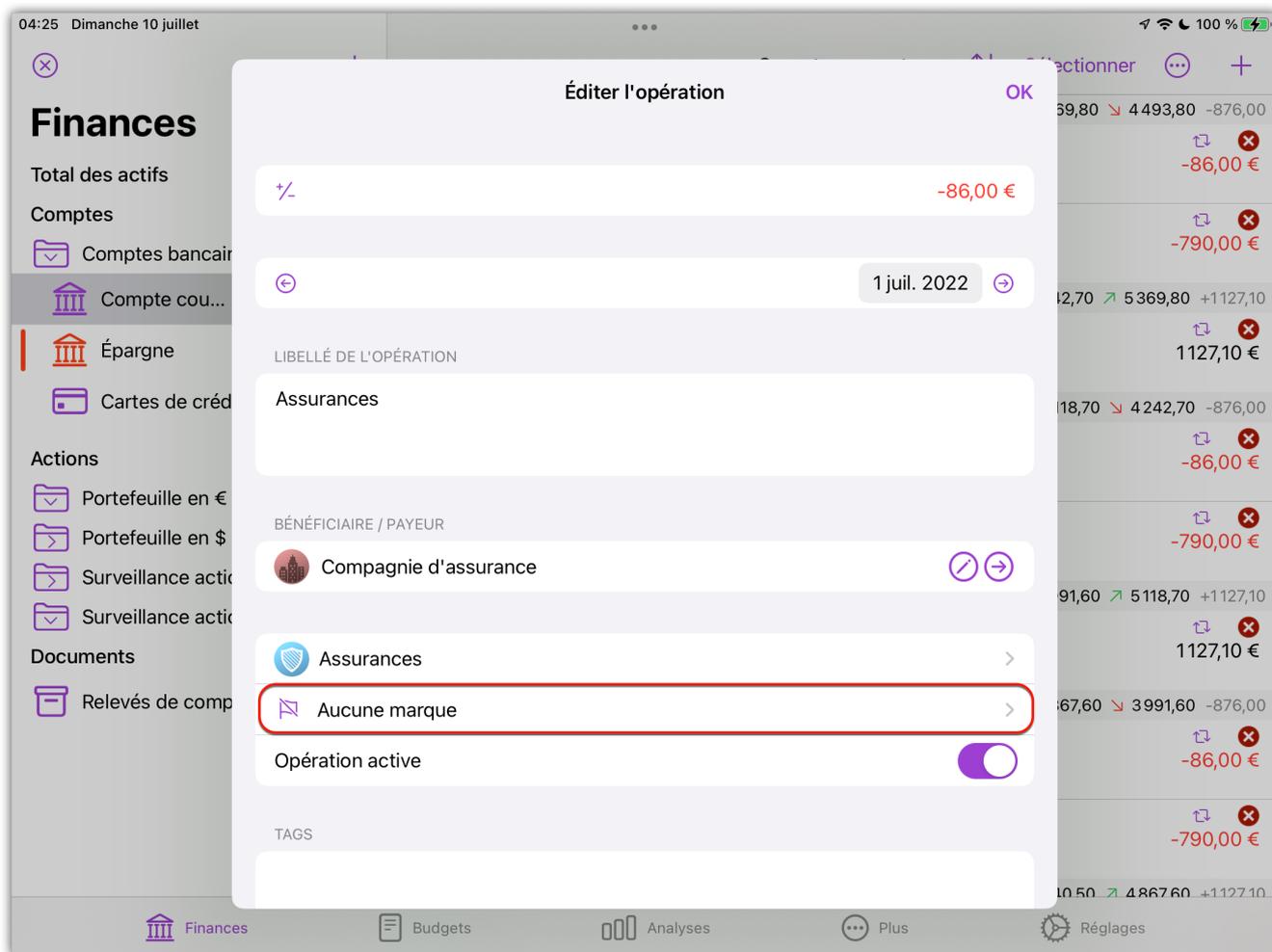


- Sélectionnez une opération dans la vue principale d'un compte.
- Cliquez sur l'icône "Crayon" à côté du champ "Bénéficiaire / Payeur".
- Dans la boîte de dialogue qui s'ouvre, sélectionnez l'onglet "Virement" pour choisir le compte à compenser.

L'opération compensatoire sera alors générée en conséquence sur le compte sélectionné.

5.4. Marquer et classer les opérations

Appuyez sur l'opération souhaitée dans l'aperçu des opérations afin d'ouvrir la fenêtre d'édition. Vous pouvez maintenant sélectionner une couleur via le champ "Aucune marque" :



Pour classer la liste des opérations, appuyez sur l'icône représentant une double flèche dans la vue des opérations. Vous pouvez alors choisir de trier par date, par libellé, par marques, par montant, par Bénéficiaire/Payeur ou par catégorie associée.



Finances

Total des actifs 9781,80 €

Comptes 9781,80 €

Comptes bancaires 9781,80 €

Compte cou... 4493,80 €

Épargne 6100,00 €

Cartes de crédit -812,00 €

Actions 0,00 €

Portefeuille en € 0,00 €

Portefeuille en \$ 0,00 \$

Surveillance actions \$ 0,00 \$

Surveillance actions € 0,00 €

Documents

Relevés de compte

Compte courant

Recherche

Classer par

Date

Titre

Montant

Catégories

Bénéficiaire / Payeur

✓ Marques

Croissant

✓ Décroissant

Date	Catégorie	Titre	Montant	Actions
01/05/2021	Assurances	Compagnie d'assurance	-86,00 €	✖
28/02/2021	Salaire		1127,10 €	✖
01/12/2021	Assurances	Compagnie d'assurance	-86,00 €	✖
31/01/2022	Salaire		1127,10 €	✖
31/12/2021	Salaire		1127,10 €	✖
01/03/2022	Assurances	Compagnie d'assurance	-86,00 €	✖
01/03/2021	Habitation		-790,00 €	✖

Finances

Budgets

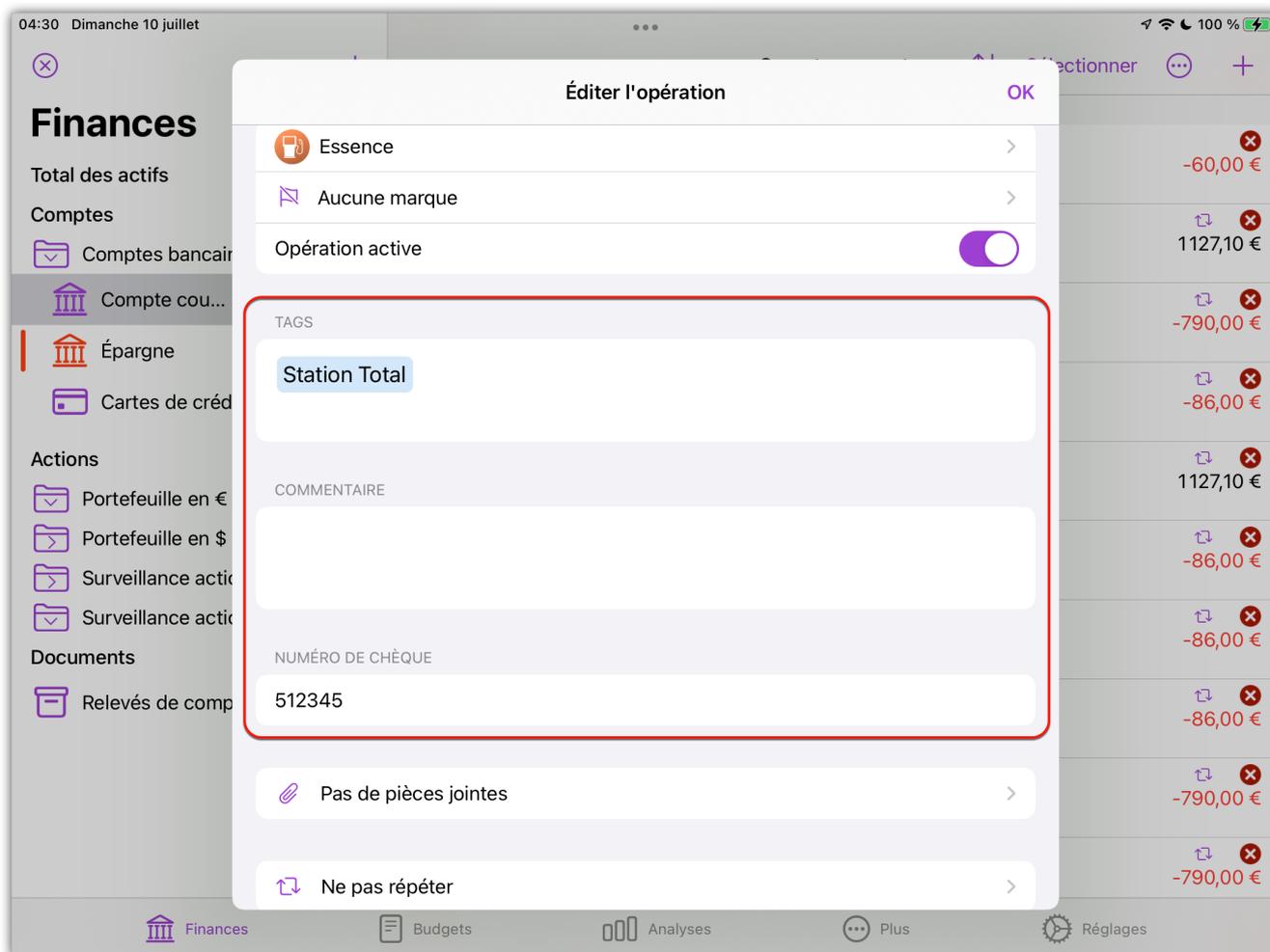
Analyses

Plus

Réglages

5.5. Commentaires, tags et numéros de chèque

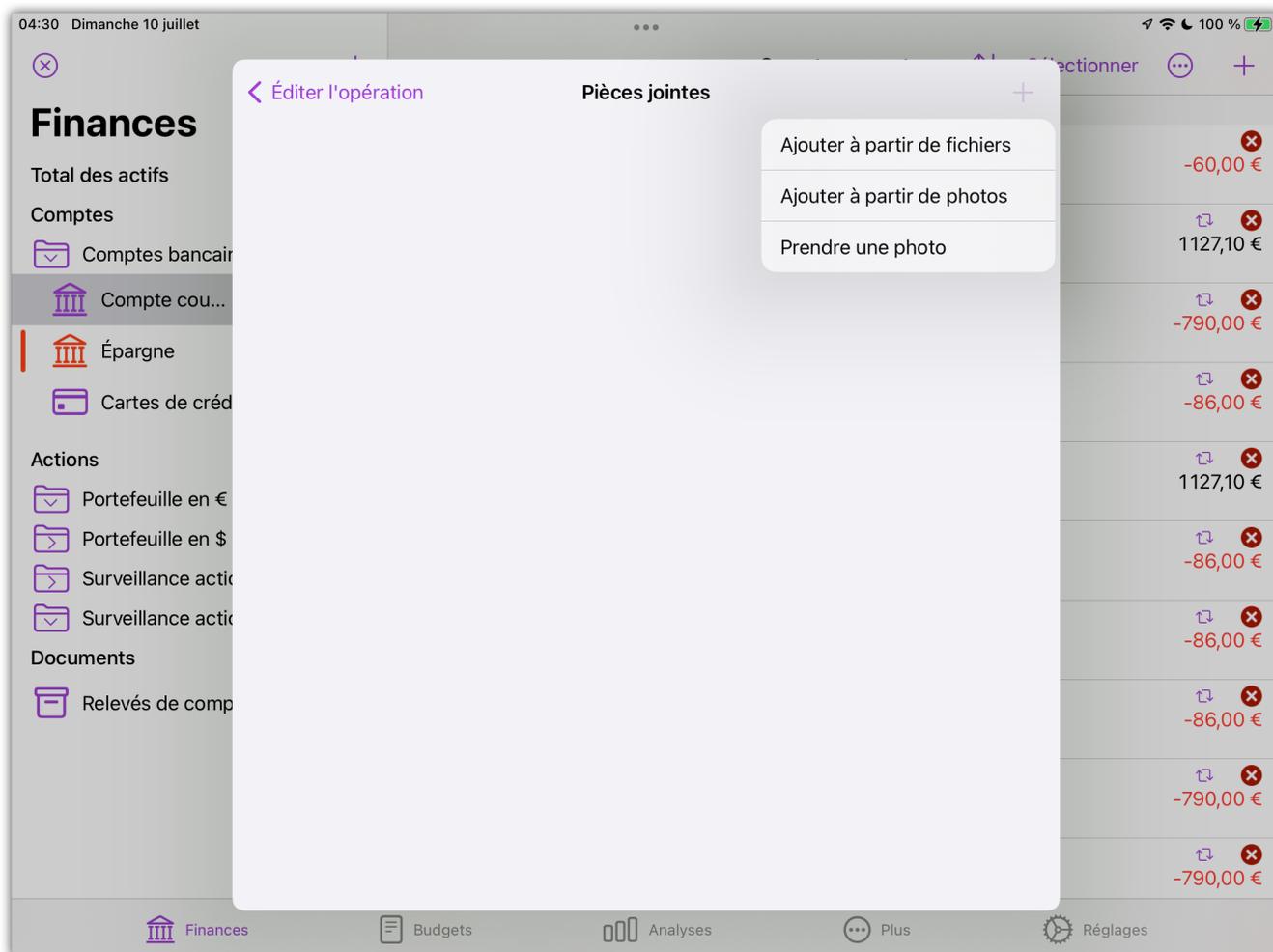
Ajoutez des tags, des commentaires et des numéros de chèque à vos opérations :



Les informations de tous les champs mentionnés sont également prises en compte lors d'une recherche. Les tags donnent aussi des possibilités de filtrage supplémentaires dans les rapports et les graphiques.

5.6. Ajouter des pièces jointes

Après avoir sélectionné une opération, vous trouverez le champ "Aucune pièce jointe". Appuyez sur ce champ puis sur le signe "+" pour inclure une image ou ajouter un fichier existant :



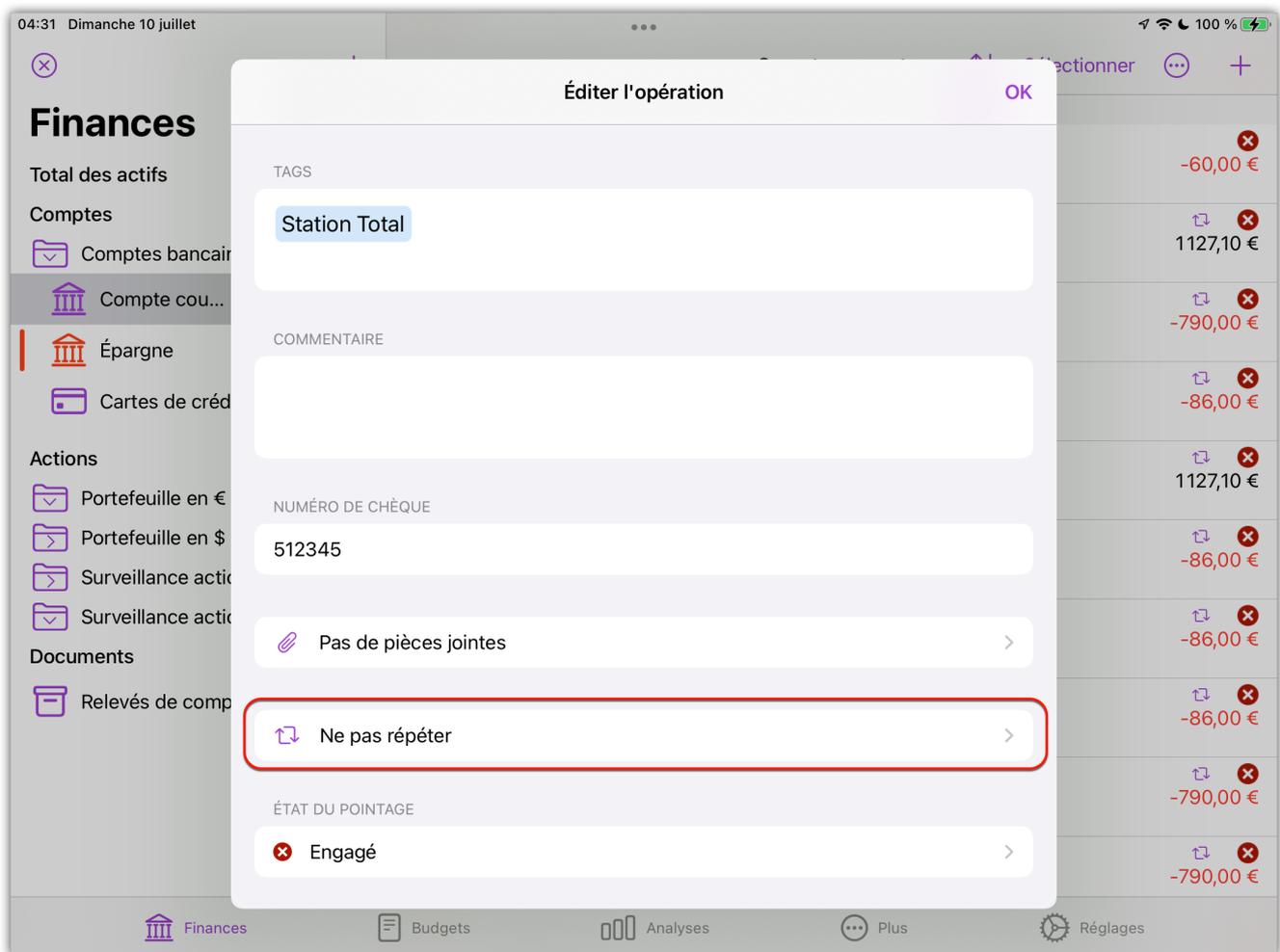
5.7. Opérations récurrentes

Comme les opérations locales, les opérations récurrentes locales servent uniquement à créer des informations comptables dans la base de données iFinance. Il ne s'agit PAS d'ordres permanents à destination de la banque en ligne. Pour les ordres de virement permanent à destination de la banque en ligne, vous devez simplement sélectionner le type de virement "Virement SEPA récurrent" lors de la création du virement.

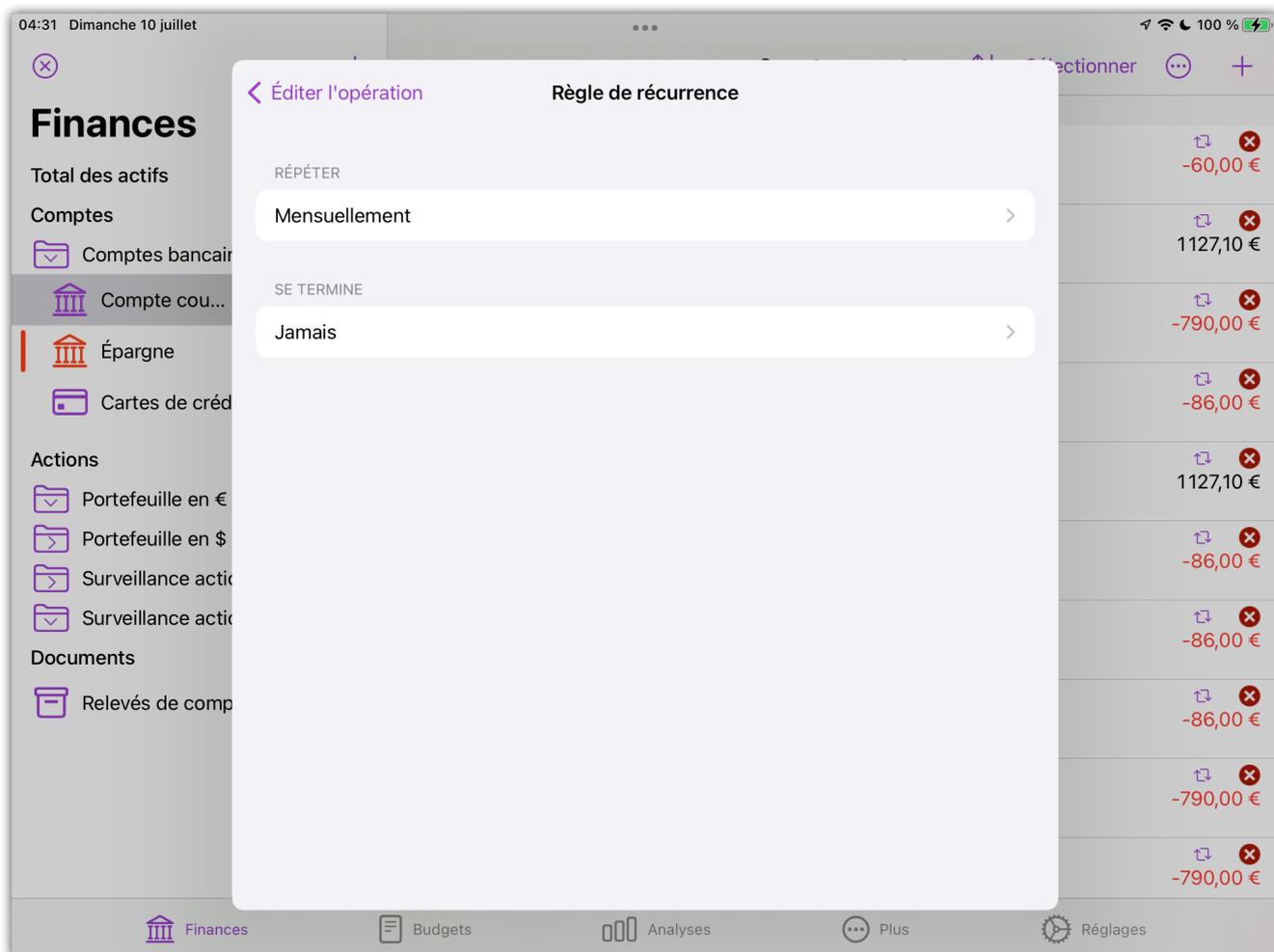
Vous trouverez plus d'informations à ce sujet au chapitre [Virements](#).

5.7.1. Créer des opérations récurrentes

Créez une nouvelle opération locale ou sélectionnez une opération existante. Faites ensuite défiler la barre latérale de droite jusqu'à la rubrique "Récurrence de l'opération" :



Sélectionnez la périodicité de la récurrence et, si nécessaire, une fin de récurrence. L'opération récurrente est alors créée à la récurrence sélectionnée. Elle est signalée par une icône "Récurrente" dans la vue principale.



5.7.2. Extrapolation des opérations récurrentes

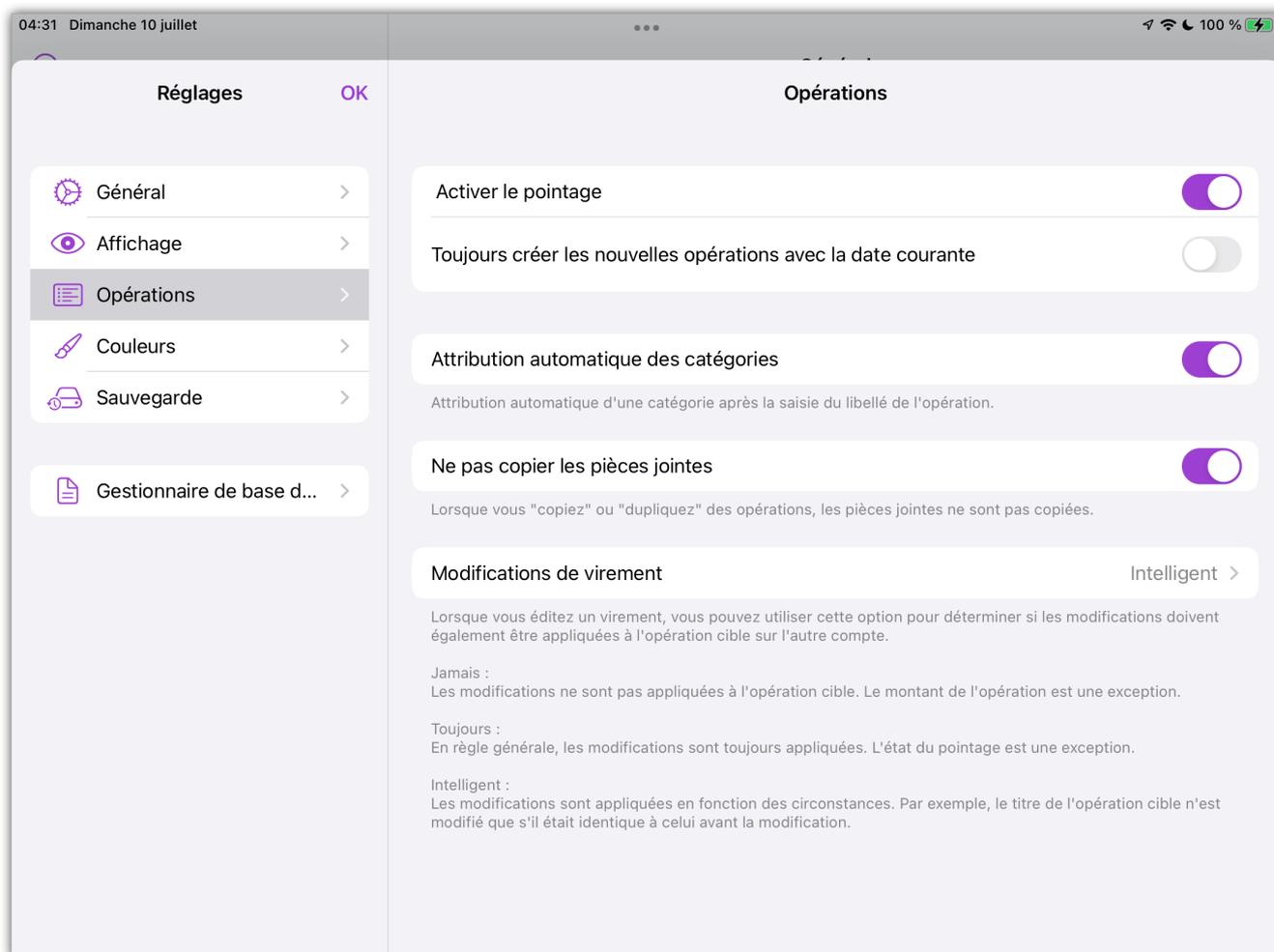
Dans les paramètres généraux de la base de données, vous pouvez définir la plage d'extrapolation en jours des opérations récurrentes.

5.8. Pointer les opérations

iFinance 5 comprend également un pointage manuel des opérations. Le pointage manuel des données du compte avec les opérations réelles peut être intéressant si vous n'utilisez pas de connexion en ligne ou si vous avez un chéquier dans lequel vous enregistrez le solde courant du compte et les chèques émis.

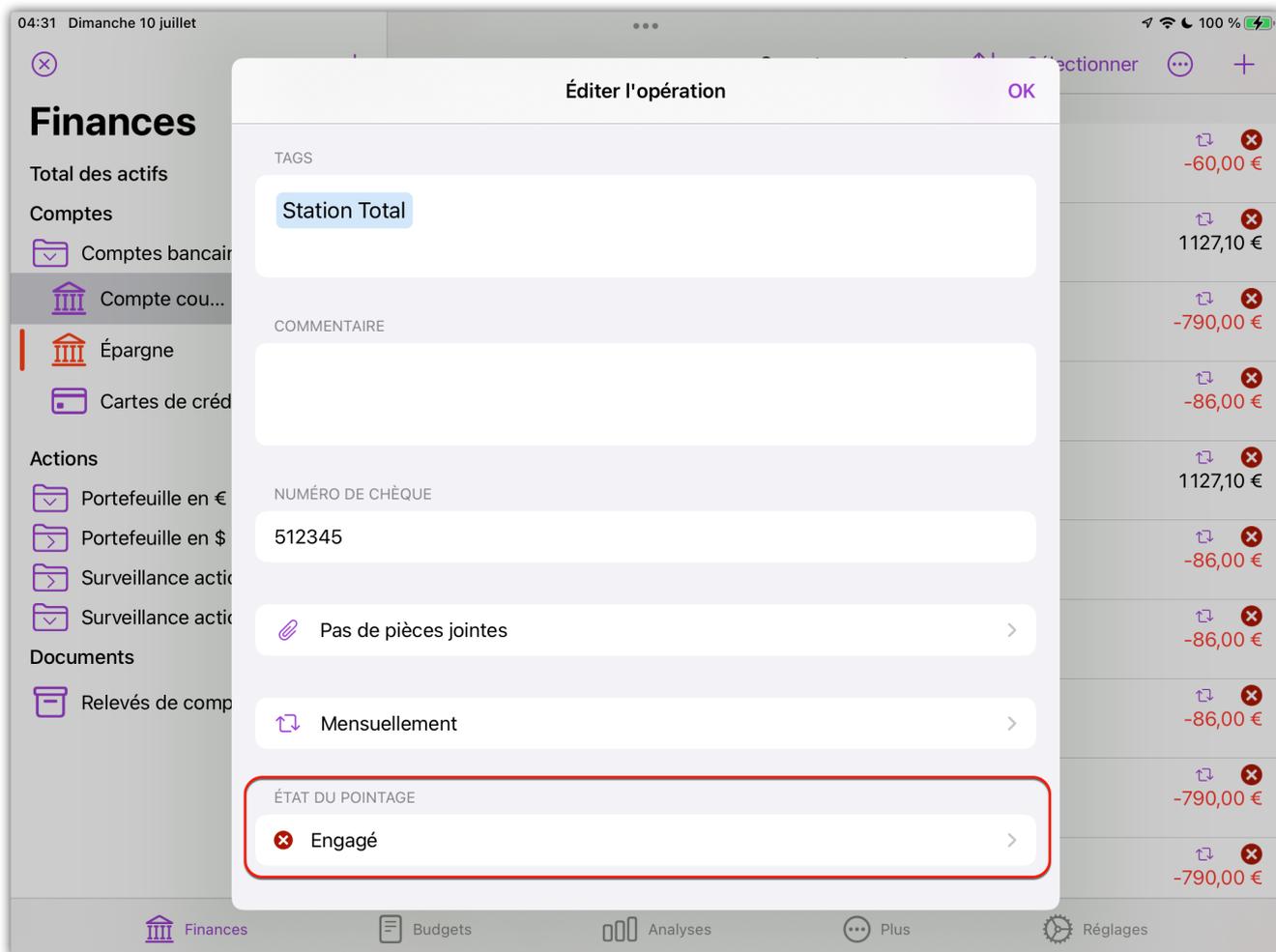
5.8.1. Activer le pointage des opérations

La fonction de pointage peut être activée/désactivée dans les [Réglages de iFinance](#). Dans la fenêtre des bases de données sélectionnez "Réglages" → "Opérations" et activez l'option "Activer le pointage".

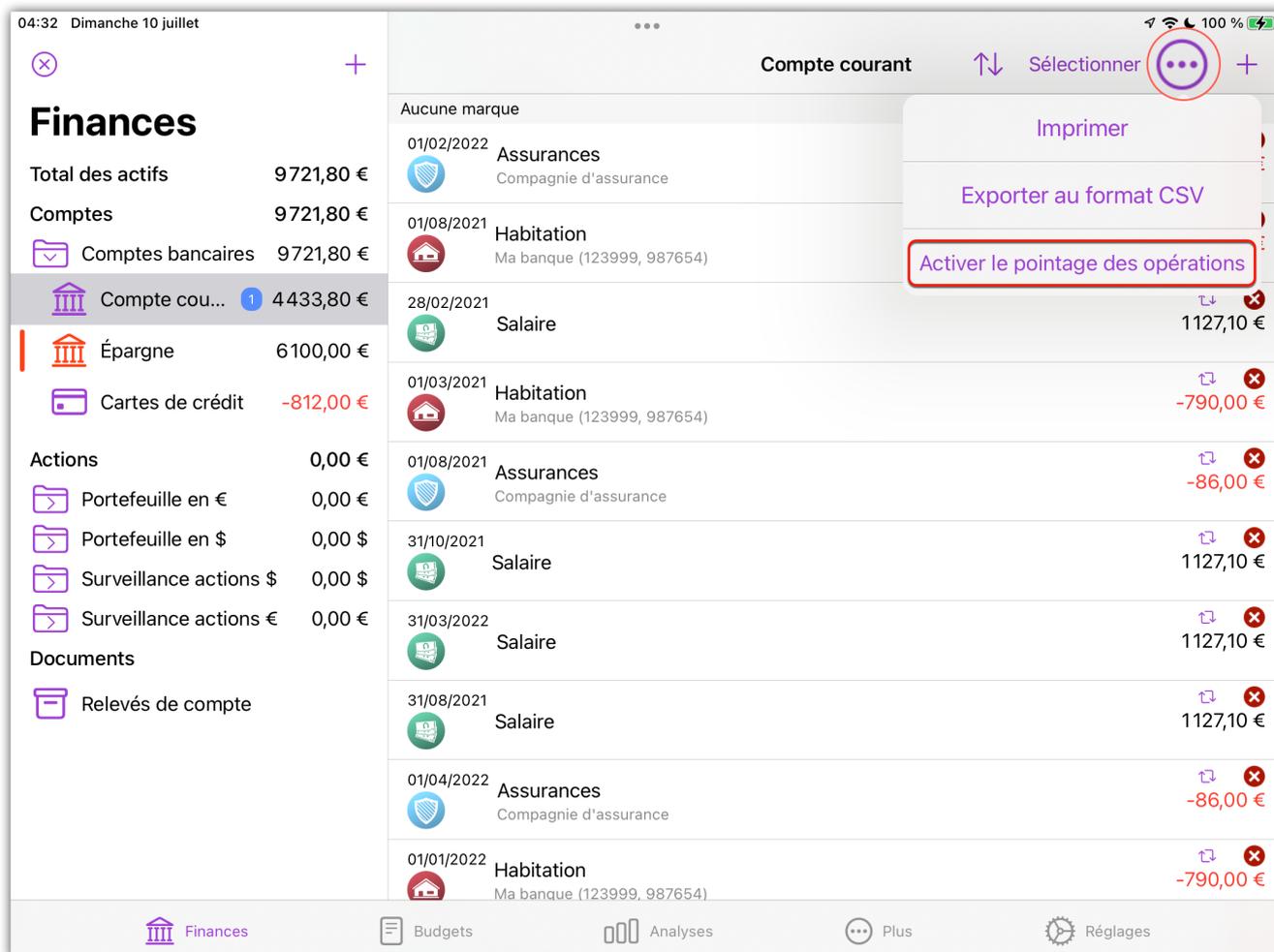


5.8.2. Définir et contrôler l'état du pointage

Si vous avez activé le pointage des opérations dans les réglages de l'application, vous pouvez maintenant définir un état de pointage pour vos opérations. Pour cela, sélectionnez une opération et accédez à la rubrique "État du pointage". Vous pouvez définir si l'état de l'opération est "Pointé" ou "Engagé".



Appuyez sur l'icône comportant un symbole avec trois points icône afin d'afficher le contrôle du pointage :



iFinance 5 compense chacune des opérations pointées et engagées sur la plage calendaire sélectionnée et affiche le montant restant à pointer.

5.9. Sous-opérations

Dans *iFinance 5*, les opérations peuvent être subdivisées en différentes sous-opérations. Dans le cas d'un virement, ces sous-opérations peuvent aussi être transférées vers différents comptes.

5.9.1. Créer des sous-opérations

Sélectionnez une opération, puis cliquez sur l'icône représentant des "flèches se séparant" dans la partie supérieure de la fenêtre :

04:33 Dimanche 10 juillet

Finances

Total des actifs 9721,80 €

Comptes 9721,80 €

Comptes bancaires 9721,80 €

Compte cou... 4433,80 €

Épargne 6100,00 €

Cartes de crédit -812,00 €

Actions 0,00 €

Portefeuille en € 0,00 €

Portefeuille en \$ 0,00 \$

Surveillance actions \$ 0,00 \$

Surveillance actions € 0,00 €

Documents

Relevés de compte

Compte courant

Recherche

Plage intégrale

aujourd'hui 4493,80 ↘ 4433,80 -60,00

-60,00 € Nouvelle sous-opération Supprimer

1 juil. 2022 5369,80 ↘ 4493,80 -876,00

Assurances Compagnie d'assurance -86,00 €

Habitation Ma banque (123999, 987654) -790,00 €

30 juin 2022 4242,70 ↗ 5369,80 +1127,10

Salaire 1127,10 €

1 juin 2022 5118,70 ↘ 4242,70 -876,00

Assurances Compagnie d'assurance -86,00 €

Habitation Ma banque (123999, 987654) -790,00 €

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

Toutes les sous-opérations sont affichées sous l'opération principale :

04:37 Dimanche 10 juillet

Finances

Total des actifs 9701,80 €

Comptes

- Comptes bancaires 9701,80 €
- Compte cour... 4413,80 €
- Épargne 6100,00 €
- Cartes de crédit -812,00 €

Actions 0,00 €

- Portefeuille en € 0,00 €
- Portefeuille en \$ 0,00 \$
- Surveillance actions \$ 0,00 \$
- Surveillance actions € 0,00 €

Documents

- Relevés de compte

Compte courant

Recherche

Plage intégrale

aujourd'hui 4493,80 ↘ 4413,80 -80,00

- Essence -60,00 €
- Achat supérette Carfour -20,00 €
- Fromage 5,00 €
- Vin 15,00 €
- Solde restant 0,00 €

1 juil. 2022 5369,80 ↘ 4493,80 -876,00

- Assurances Compagnie d'assurance -86,00 €
- Habitation Ma banque (123999, 987654) -790,00 €

30 juin 2022 4242,70 ↗ 5369,80 +1127,10

- Salaires 1127,10 €

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

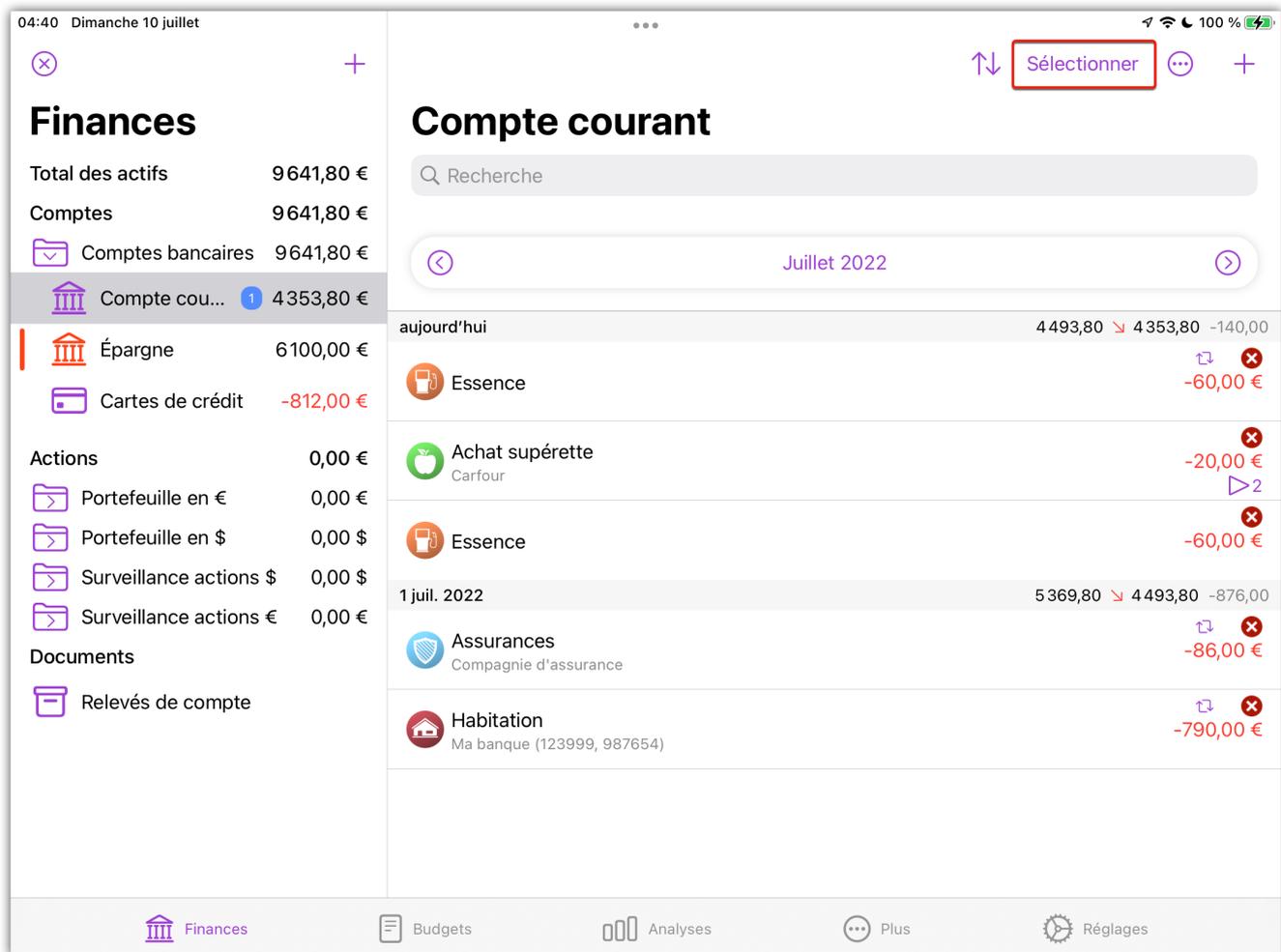
Si le montant total des sous-opérations est inférieur au montant de l'opération principale, le montant restant est affiché sur une ligne en tant que "Montant restant".



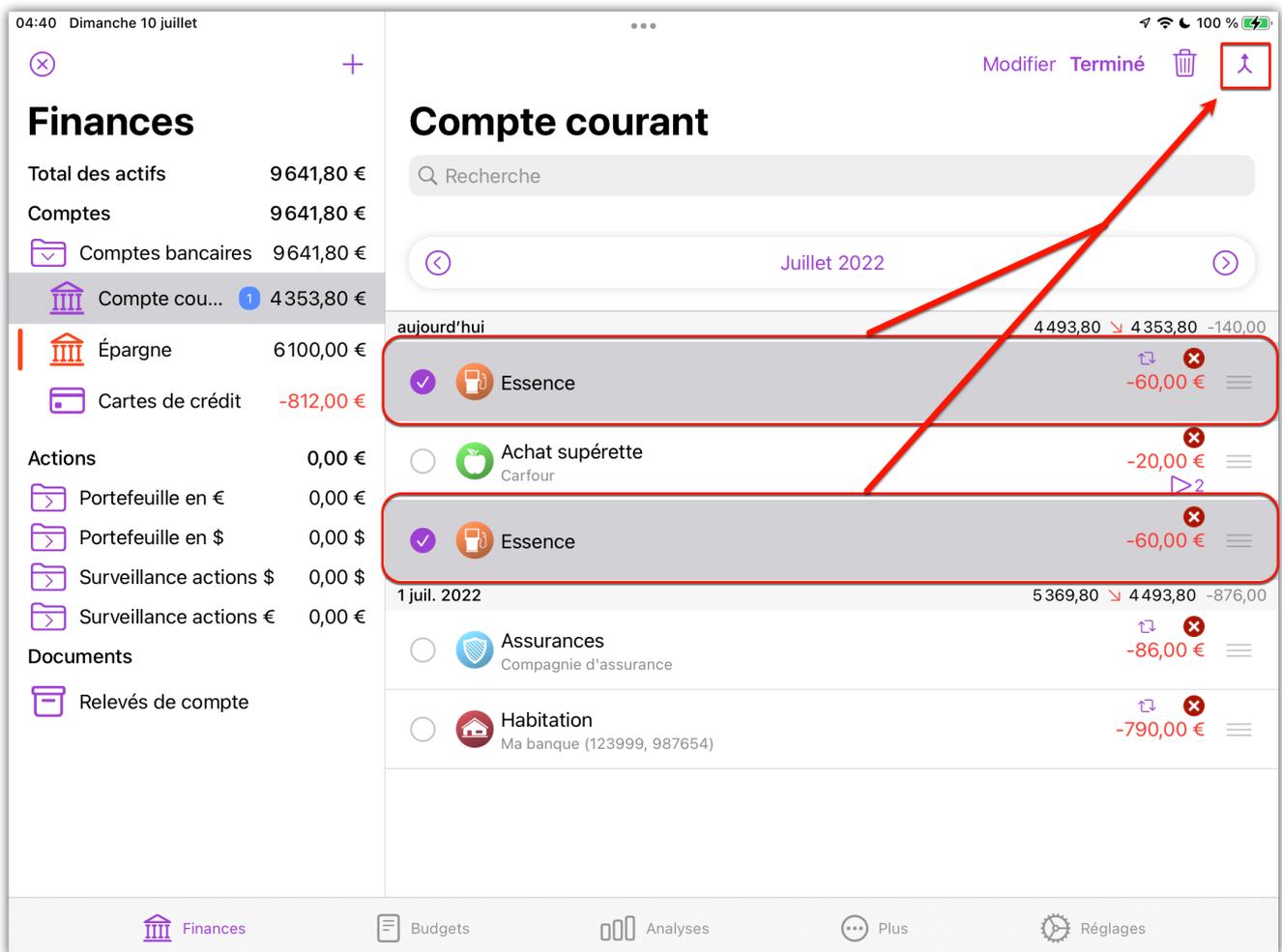
Il est également possible de créer des [modèles de sous-opérations](#) et de créer rapidement une nouvelle sous-écriture à partir d'un modèle via le menu contextuel d'une opération. Touchez l'écriture et maintenez la pression pour ouvrir le menu.

5.10. Sélectionner et fusionner plusieurs opérations.

Pour sélectionner plusieurs opérations, tapez sur "Sélectionner" dans la vue des opérations :



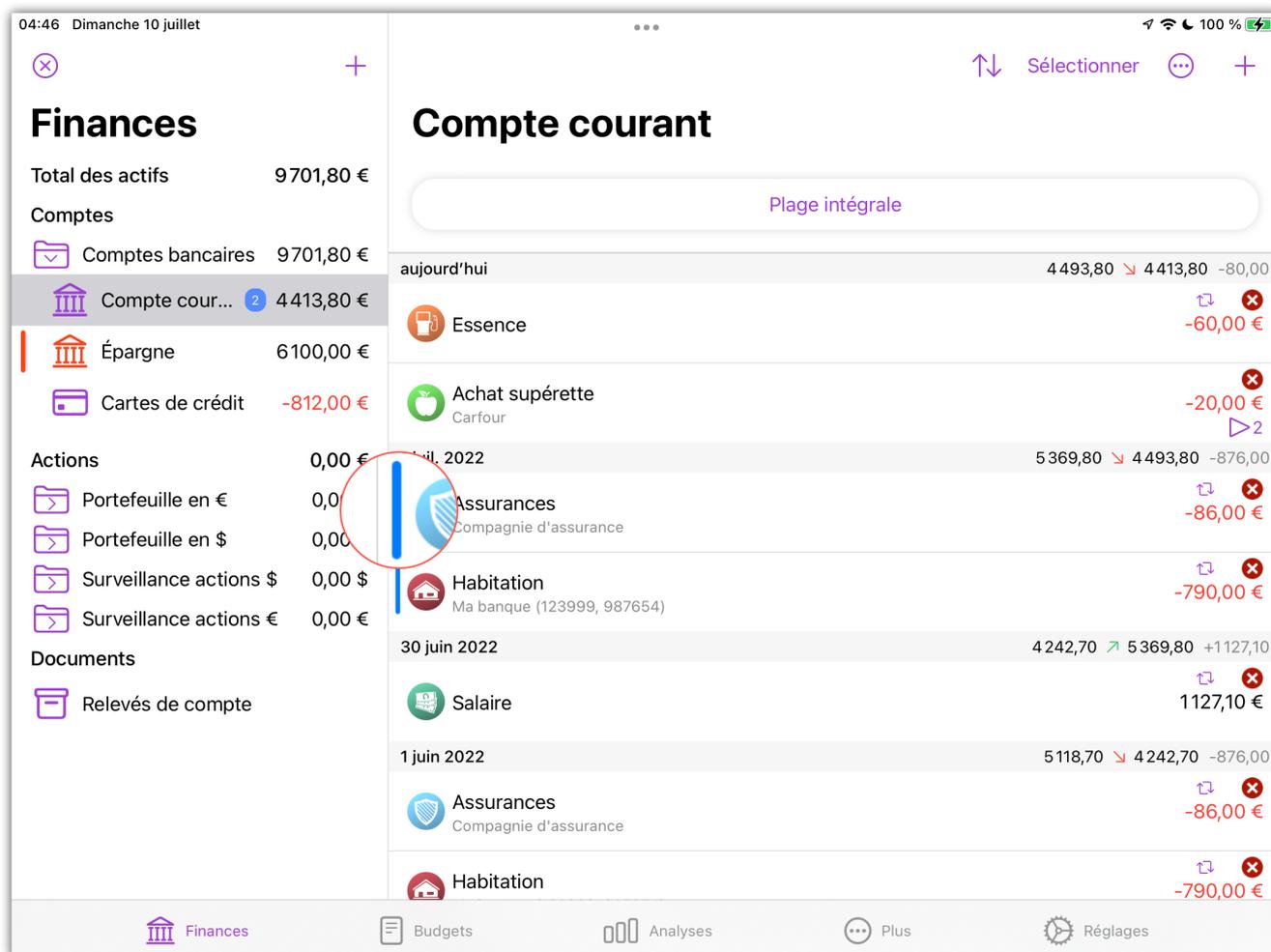
Vous pouvez à présent sélectionner plusieurs opérations. Appuyez ensuite sur l'icône "double-flèche entrante" mise en surbrillance pour fusionner deux opérations identiques. Veuillez noter que les écritures avec des montants différents ne peuvent pas être fusionnées.



Si les opérations sélectionnées ont des dates différentes, *iFinance 5* vous demandera quelle date doit être retenue.

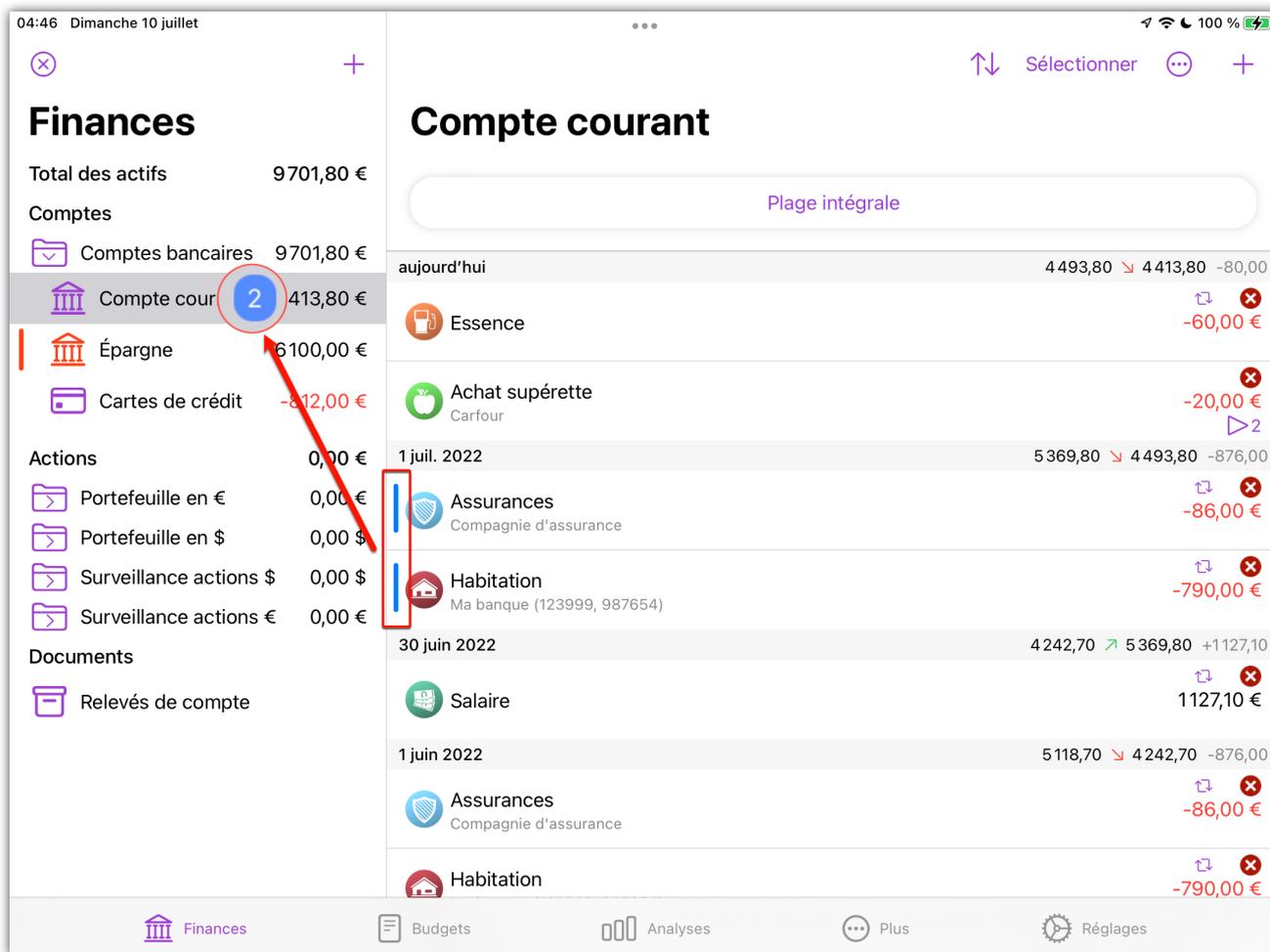
5.11. Marquage des nouvelles opérations

Dans *iFinance 5*, vous trouverez parfois des écritures avec un marqueur bleu :



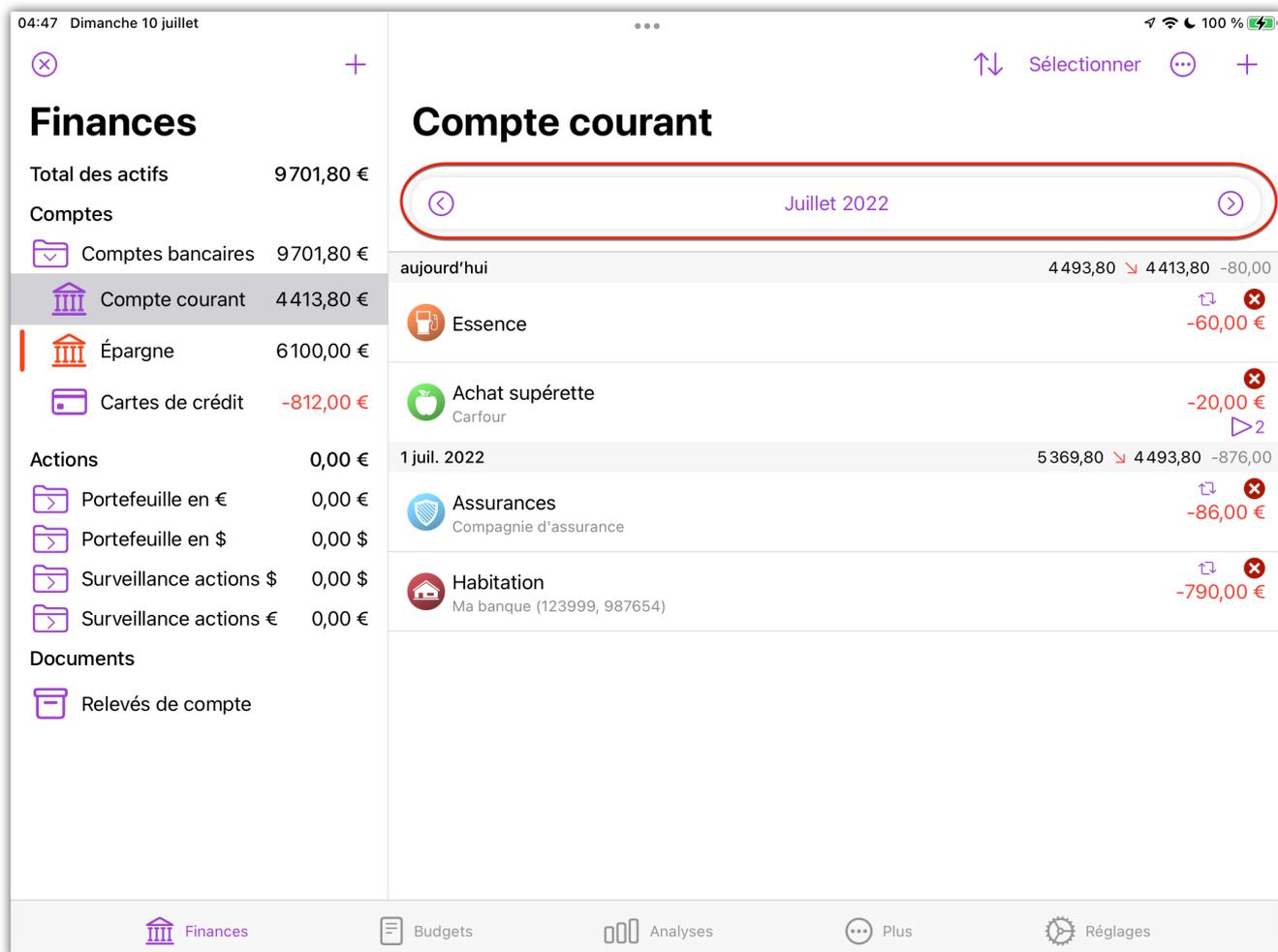
Cet indicateur bleu met en évidence les nouvelles opérations qui ont été ajoutées via une extraction en ligne ou une importation de fichiers. Dès que vous appuyez sur une de ces opérations, la marque disparaît. Pour en savoir plus sur la consultation en ligne et l'importation de fichiers, consultez les chapitres [Récupérer vos opérations bancaires en ligne](#) et [Importer vos opérations bancaires à partir de fichiers de données](#).

De plus, *iFinance 5* vous indique par un petit chiffre dans la liste des comptes combien de nouvelles opérations ont été ajoutées :

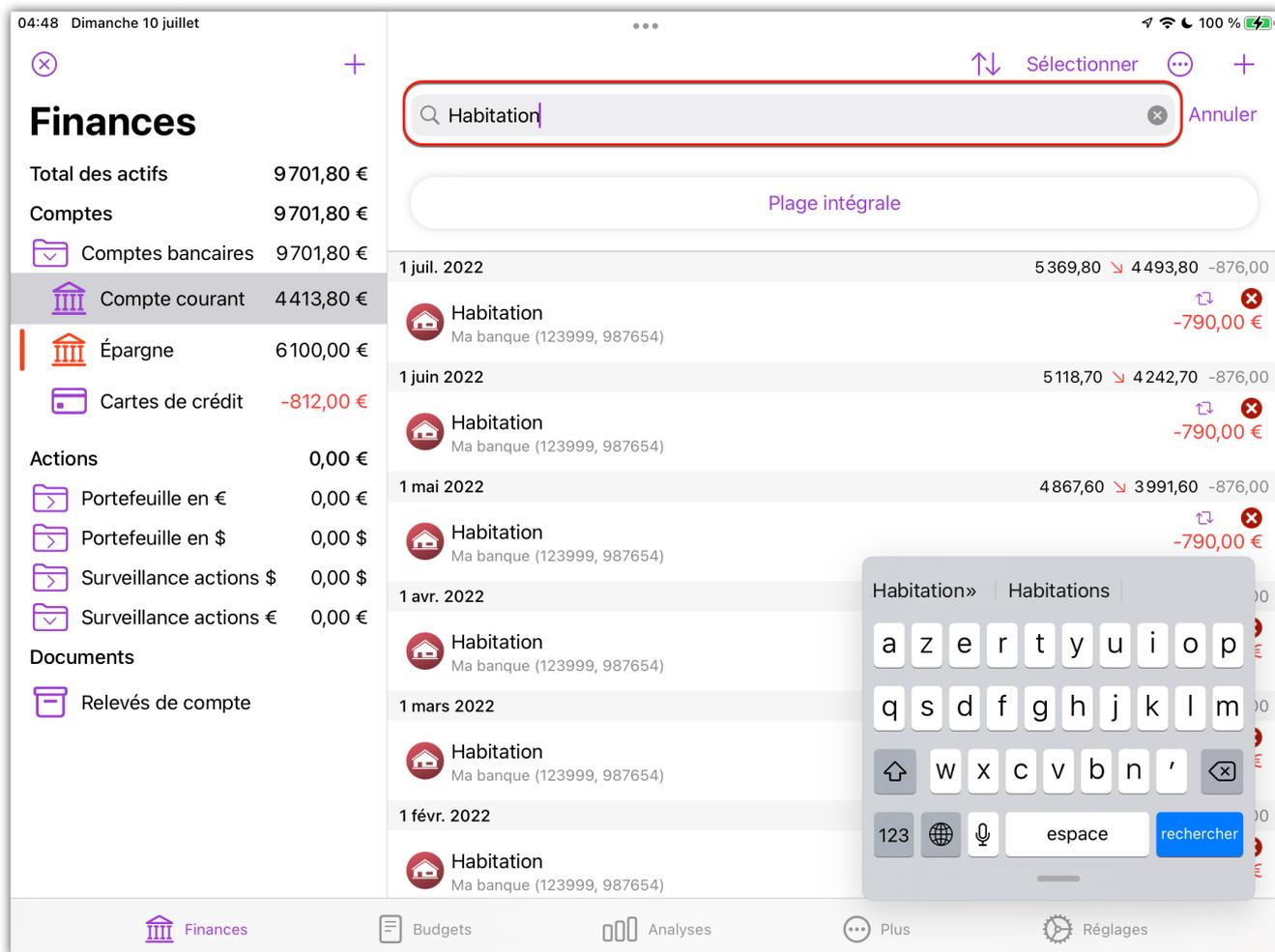


5.12. Filtrer les périodes et rechercher des opérations

Naviguez vers la période correspondante à l'aide du bouton de définition de la période ou affichez toutes les opérations.



Pour rechercher une opération spécifique, un tag/mot-clé ou même un montant, balayez du haut vers le bas pour activer le champ de recherche :



5.12.1. Modifier la date de l'opération par glisser-déposer

Vous pouvez également modifier la date d'une opération existante par glisser-déposer. Pour ce faire, appuyez longuement sur une opération et faites-la glisser vers une autre page calendaire. La date de l'écriture est alors automatiquement ajustée.

⊗ +

↕ Sélectionner ⋮ +

Finances

- Total des actifs 9721,80 €
- Comptes 9721,80 €
- Comptes bancaires 9721,80 €
- Compte cou... 1 4433,80 €

- Épargne 6100,00 €
- Cartes de crédit -812,00 €

- Actions 0,00 €
- Portefeuille en € 0,00 €
- Portefeuille en \$ 0,00 \$
- Surveillance actions \$ 0,00 \$
- Surveillance actions € 0,00 €

- Documents
- Relevés de compte

Compte courant

🔍 Recherche

Plage intégrale

aujourd'hui	4 493,80	↘ 4 433,80	-60,00
Habitation Ma banque (123999, 987654)			-790,00 €
Essence			-60,00 €
1 juil. 2022	5 369,80	↘ 4 493,80	-876,00
Assurances Compagnie d'assurance			-86,00 €
30 juin 2022	4 242,70	↗ 5 369,80	+1 127,10
Salaire			1 127,10 €
1 juin 2022	5 118,70	↘ 4 242,70	-876,00
Assurances Compagnie d'assurance			-86,00 €
Habitation Ma banque (123999, 987654)			-790,00 €



🏠 Finances

📅 Budgets

📊 Analyses

⋮ Plus

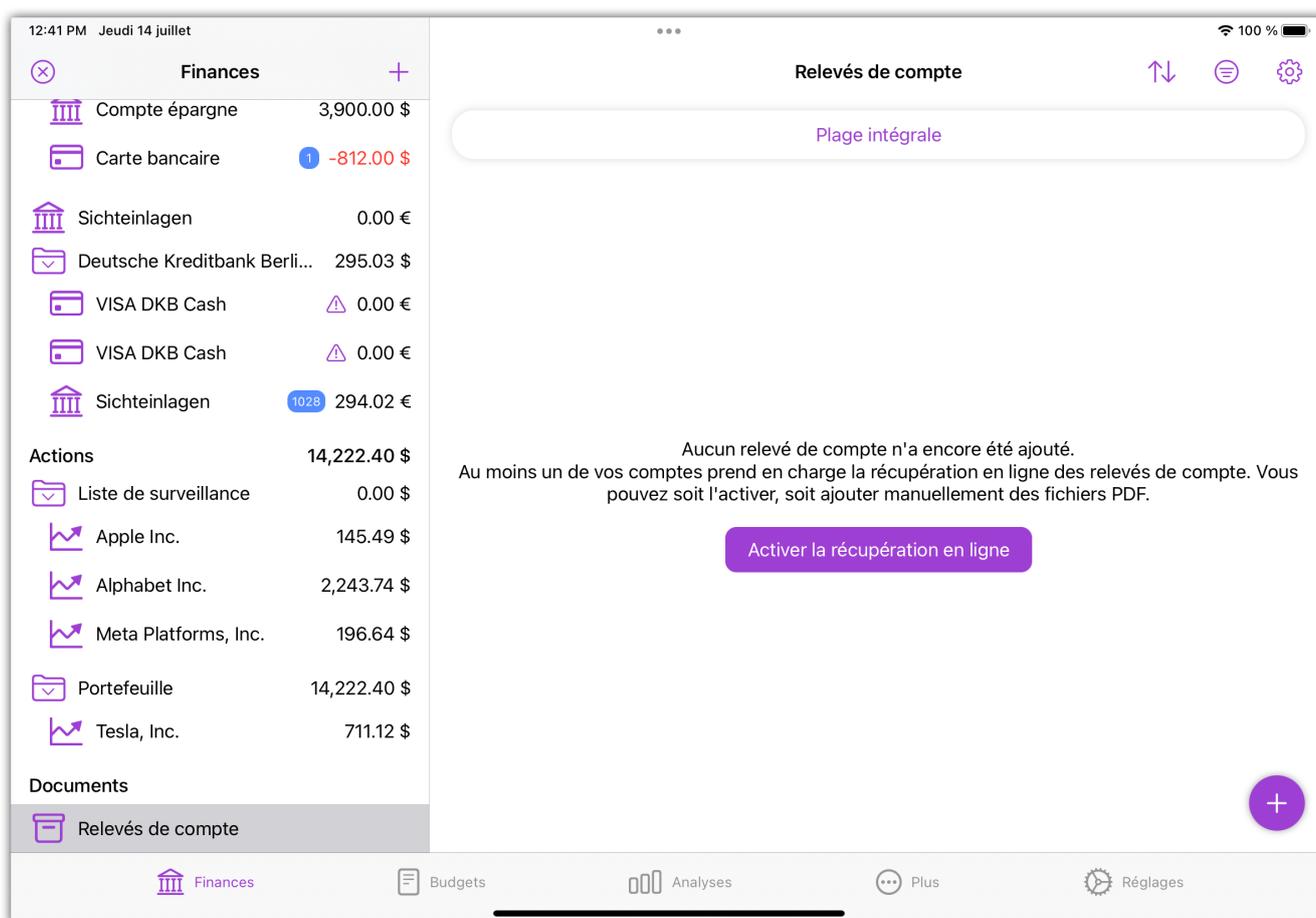
⚙️ Réglages

6. Relevés de compte

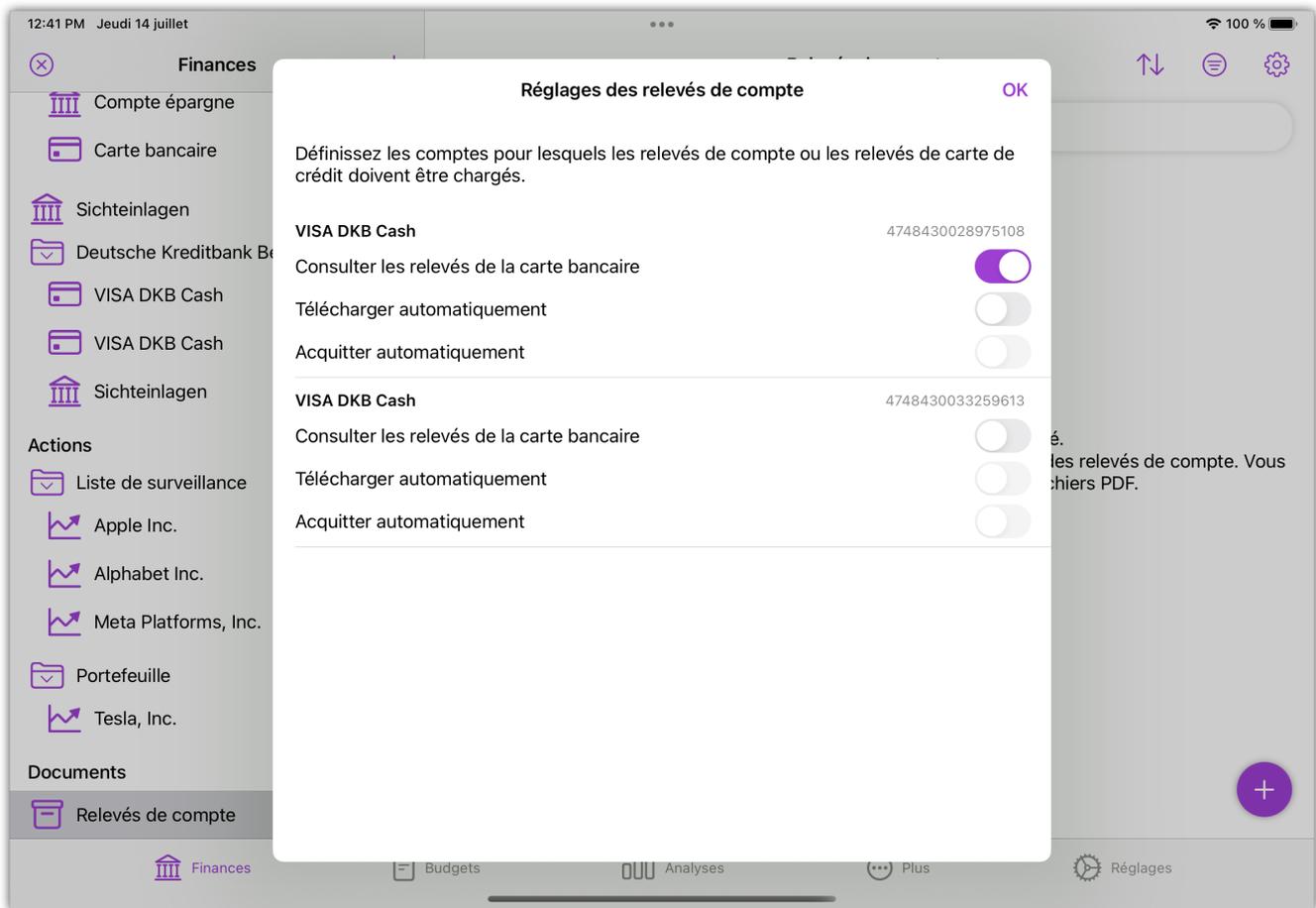
Dans *iFinance 5*, vous pouvez consulter les relevés de compte et les factures importantes directement en ligne, à condition d'utiliser la consultation des comptes via [FinTS](#) et que les relevés sont mis à disposition par votre banque. Si ce n'est pas le cas, *iFinance 5* offre également la possibilité de gérer manuellement les relevés de compte et les factures.

6.1. Relevés de compte en ligne

Sélectionnez la rubrique "Relevés de compte" dans la liste Finances, puis appuyez sur "Activer la récupération en ligne" pour configurer les comptes disponibles pour la consultation en ligne :



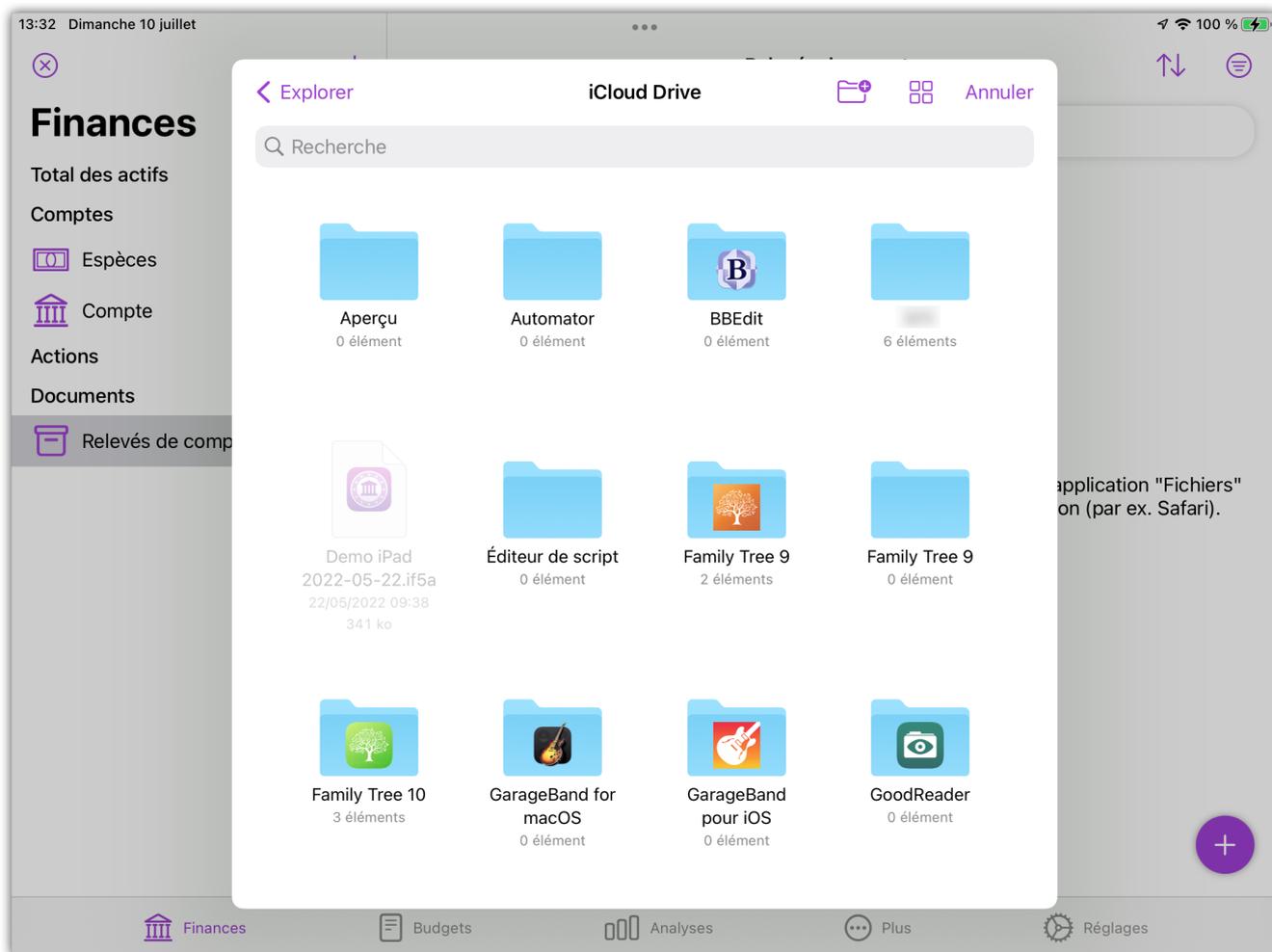
Activez les comptes disponibles pour la récupération des relevés de compte/factures et sélectionnez si cela doit se faire automatiquement ou manuellement :



Veillez noter que la récupération en ligne des relevés de compte et des factures n'est possible que si votre banque les met à disposition sous forme de fichier PDF via l'[interface FinTS](#). Dans le cas contraire, votre compte n'apparaîtra pas dans la liste pour y être configuré.

6.2. Ajouter manuellement des relevés de compte

Pour importer manuellement un relevé bancaire au format PDF, appuyez sur le symbole "+" en haut à droite. Vous pouvez désormais rechercher des données sur votre appareil :



Appuyez sur le PDF importé et maintenez l'appui sur le fichier afin d'ouvrir les réglages du fichier. Vous pourrez ainsi, par exemple, réexporter le relevé de compte ou le renommer en cliquant sur "Modifier le relevé de compte".

Relevés de compte

Finances

Total des actifs 9721,80 €

Comptes 9721,80 €

Comptes bancaires 9721,80 €

Compte cou... 1 4433,80 €

Épargne 6100,00 €

Cartes de crédit -812,00 €

Actions 0,00 €

Portefeuille en € 0,00 €

Portefeuille en \$ 0,00 €

Surveillance actions \$ 0,00 €

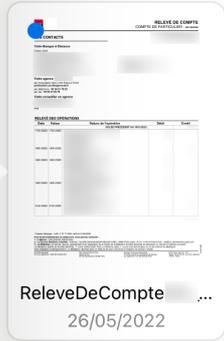
Surveillance actions € 0,00 €

Documents

Relevés de compte

Plage intégrale

- ReleveDeCompte
- Ouvrir le relevé de compte...
- Exporter le relevé de compte...
- Modifier le relevé de compte
- Marquer comme lu
- Supprimer le relevé de compte



Finances

Budgets

Analyses

Plus

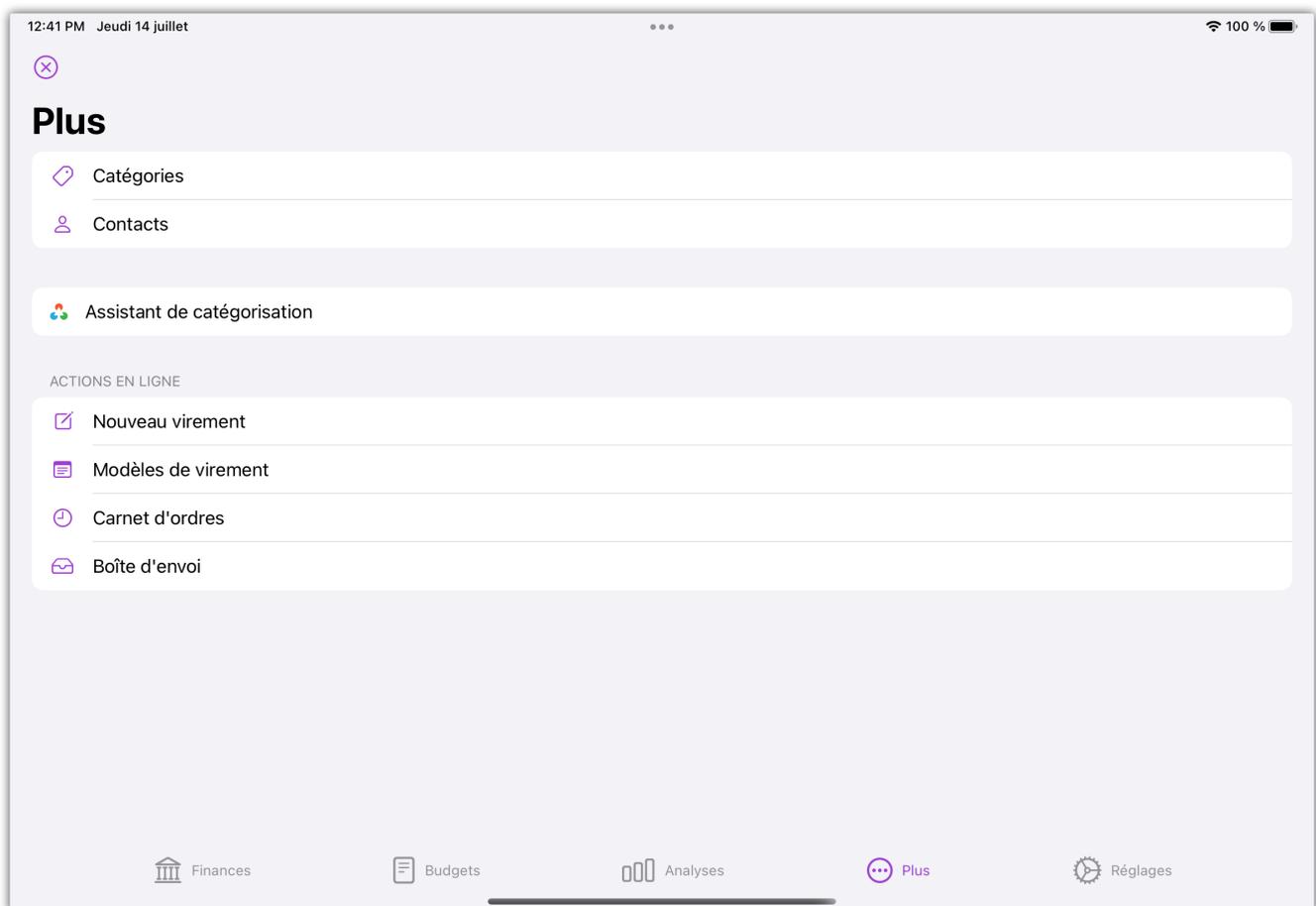
Réglages

7. Virements

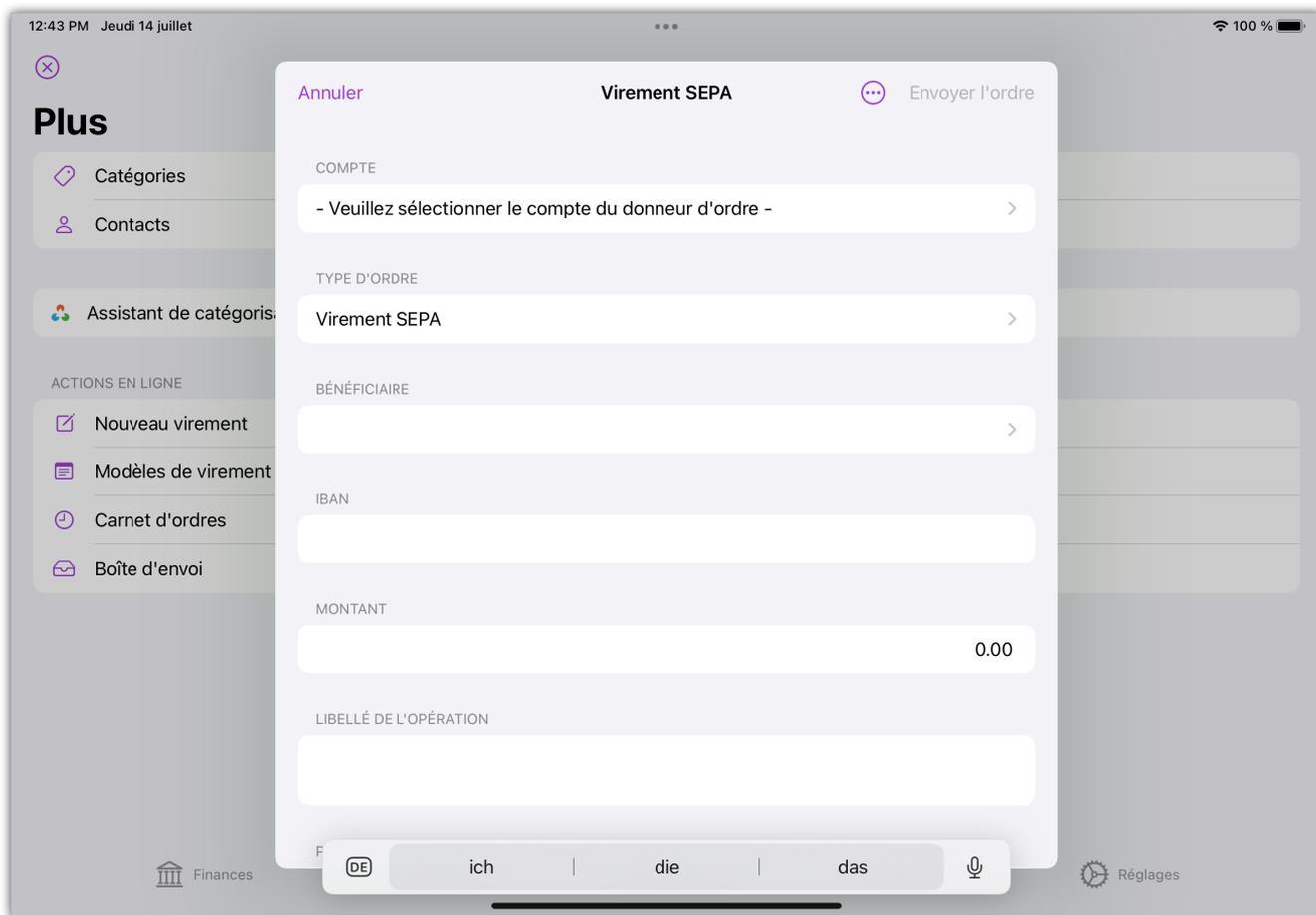
Si votre compte est consulté via l'[interface FinTS](#), il est possible, selon l'établissement bancaire, d'effectuer de manière simple et pratique des virements en ligne et même de les enregistrer comme modèle pour de futurs virements.

7.1. Exécuter un virement

Pour créer un nouveau virement, sélectionnez d'abord votre compte en ligne dans la rubrique "Finances" et appuyez sur l'icône "Plus" dans la barre de navigation et sélectionnez l'option "Nouveau virement" :



Si ce bouton n'est pas affiché, c'est que la banque ne propose pas de virements pour ce compte. Vous pouvez voir quelles sont les fonctions et les opérations disponibles dans la rubrique [Connexion en ligne](#) des [Réglages du compte](#).



Vous définissez ici quel ordre doit être exécuté et sur quel compte en ligne il doit être prélevé. *iFinance 5* prend en charge les ordres de virement suivants :

- Virement SEPA
- Virement SEPA programmé
- Virement SEPA récurrent

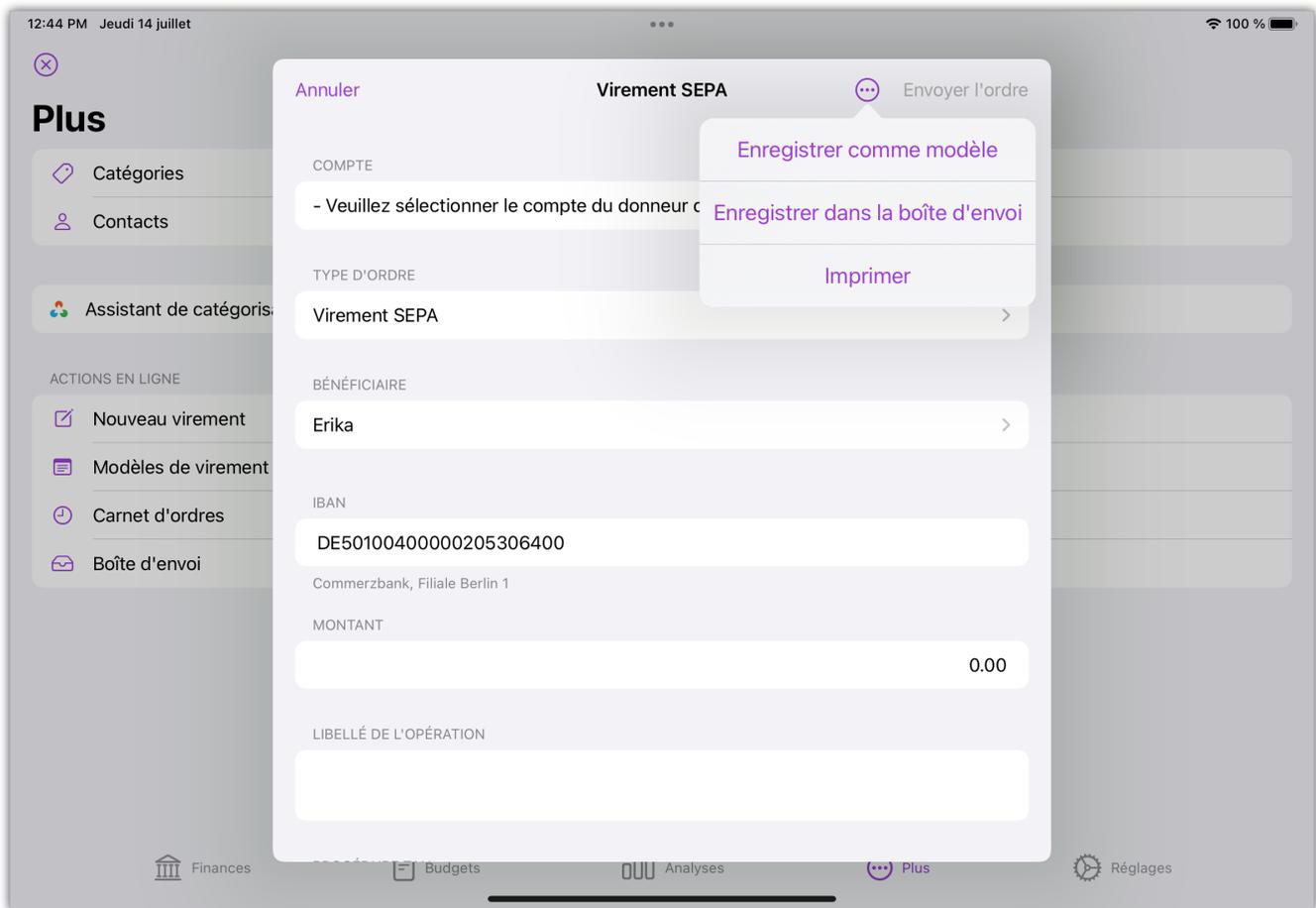
Saisissez le montant à transférer, le bénéficiaire et l'IBAN correspondant. Le BIC et l'établissement de crédit sont remplis automatiquement.

Sélectionnez la procédure TAN et, le cas échéant, le support TAN à utiliser pour l'exécution de l'ordre.

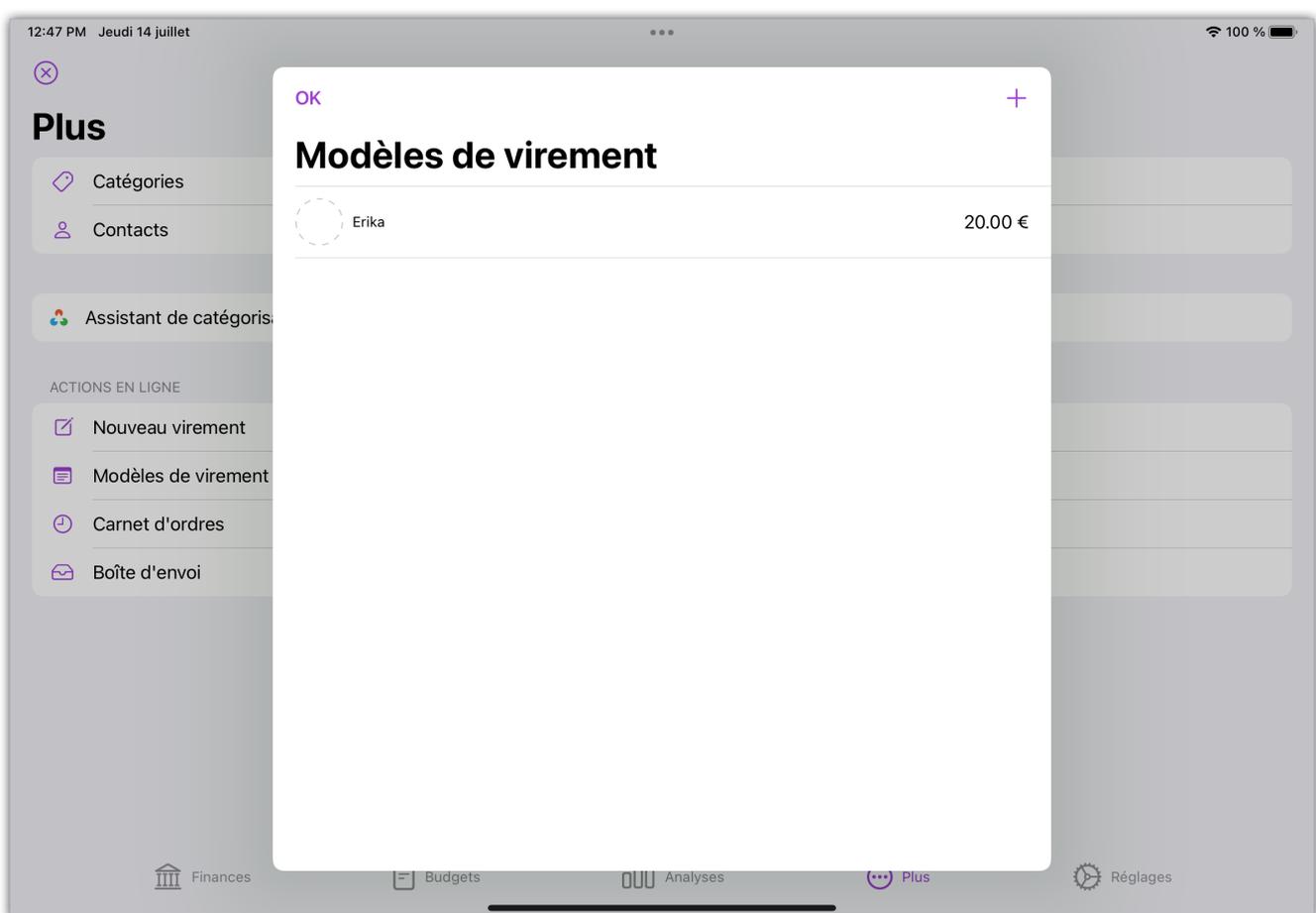
Vérifiez vos données et cliquez sur "Envoyer l'ordre" pour continuer.

7.2. Enregistrer les virements comme modèles

Exécutez un nouveau virement et saisissez toutes les informations nécessaires. Une fois que toutes les données requises ont été saisies, appuyez sur l'icône comportant "trois points" dans la fenêtre de virement et sélectionnez "Enregistrer comme modèle".



-Dans le menu "Modèles de virement", vous trouverez tous les modèles créés et pourrez les modifier. Vous pouvez également créer de nouveaux modèles en cliquant sur le signe "+".

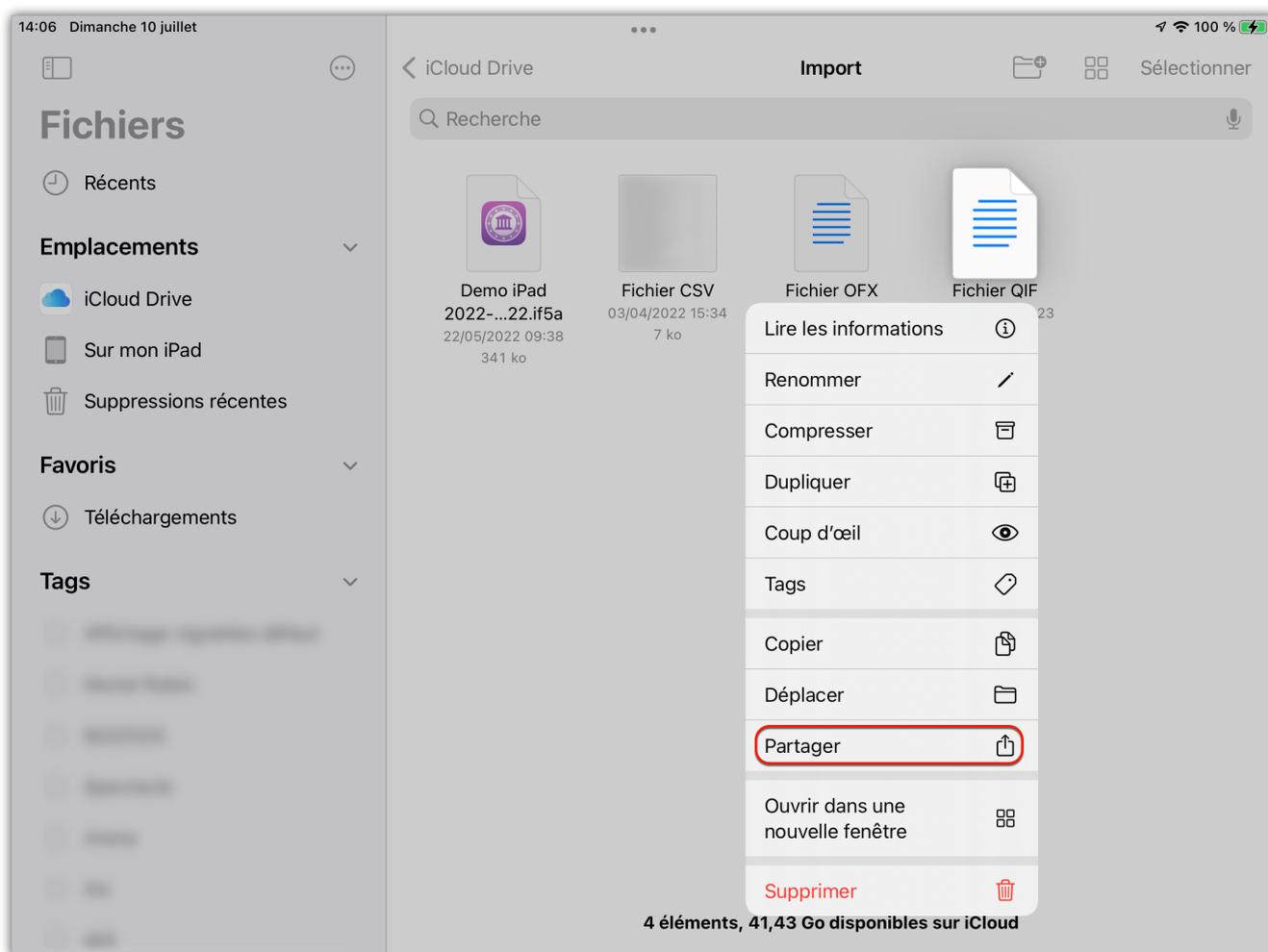


8. Importer vos opérations bancaires à partir de fichiers de données

Ce chapitre vous explique comment importer des fichiers CSV, QIF, OFX et d'autres formats iFinance. Les moyens les plus courants et les plus simples pour transférer votre fichier vers l'appareil iOS correspondant sont, par exemple, les suivants :

- Dropbox
- Mail
- AirDrop
- l'app Fichier

Pour toutes les méthodes d'importation, le fichier est envoyé à iFinance via l'option de partage.

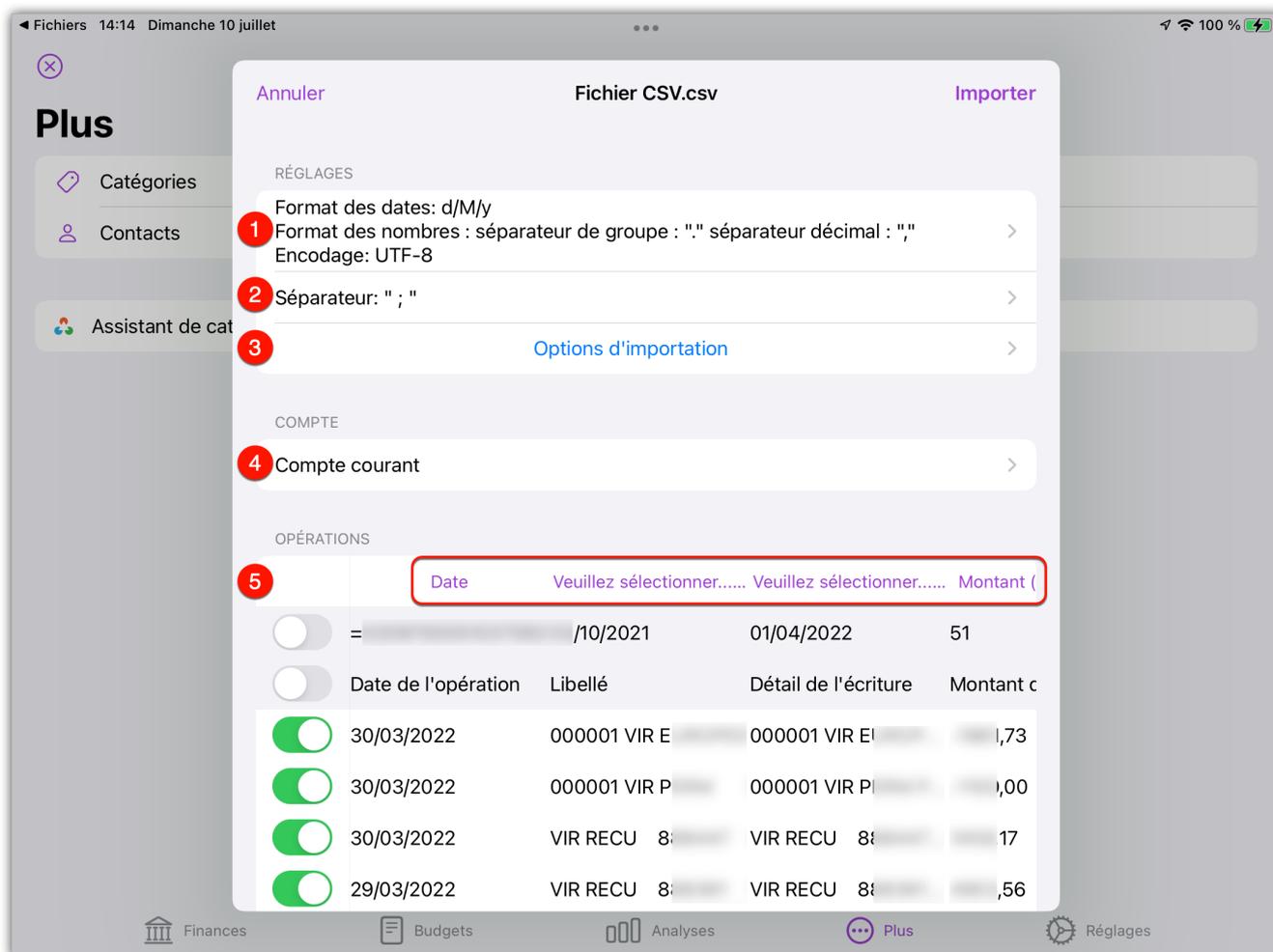


8.1. Importation de fichiers CSV

Les fichiers CSV peuvent être émis par la plupart des tableurs tels qu'Apple Numbers, Microsoft Excel ou OpenOffice Calc, mais aussi par la plupart des programmes financiers destinés au marché privé. Ces fichiers CSV peuvent être importés dans *iFinance 5*.

8.1.1. Réglages de l'importation CSV

Si vous avez partagé un fichier CSV avec iFinance, vous pouvez maintenant définir dans quel compte les opérations doivent être importées. Diverses autres options sont également disponibles. Si les formats de date et de séparation ne correspondent pas aux écritures réelles, vous pouvez les adapter facilement.



- ① Le format de la date et le formatage des nombres doivent correspondre au formatage défini dans le fichier CSV. L'encodage des caractères au format UTF-8 devrait être le choix approprié dans presque tous les cas. Vous ne devez choisir un autre encodage de caractères qu'en cas de problème avec l'encodage résultant du texte. De même, le réglage des séparateurs de nombres est généralement effectué automatiquement.
- ② En règle générale, ce réglage est déjà effectué automatiquement. S'il y a des problèmes dans la répartition des colonnes ou si toutes les valeurs se trouvent dans une seule colonne, il se peut qu'un mauvais séparateur ait été sélectionné. Dans ce cas, veuillez essayer un autre séparateur.
- ③ Dans les paramètres d'importation, vous trouverez d'autres options qui doivent être prises en compte pour l'importation.
- ④ Sélectionnez le compte dans lequel les opérations doivent être importées.
- ⑤ Personnalisez les colonnes à l'aide des cases à cocher affichées en haut. Les cases à cocher doivent correspondre aux informations correspondantes dans la colonne. Les lignes marquées en rouge ne peuvent pas être interprétées. Soit à cause d'une différence entre le format de date et le format de date défini ou parce que des informations sont manquantes, par exemple. Dans

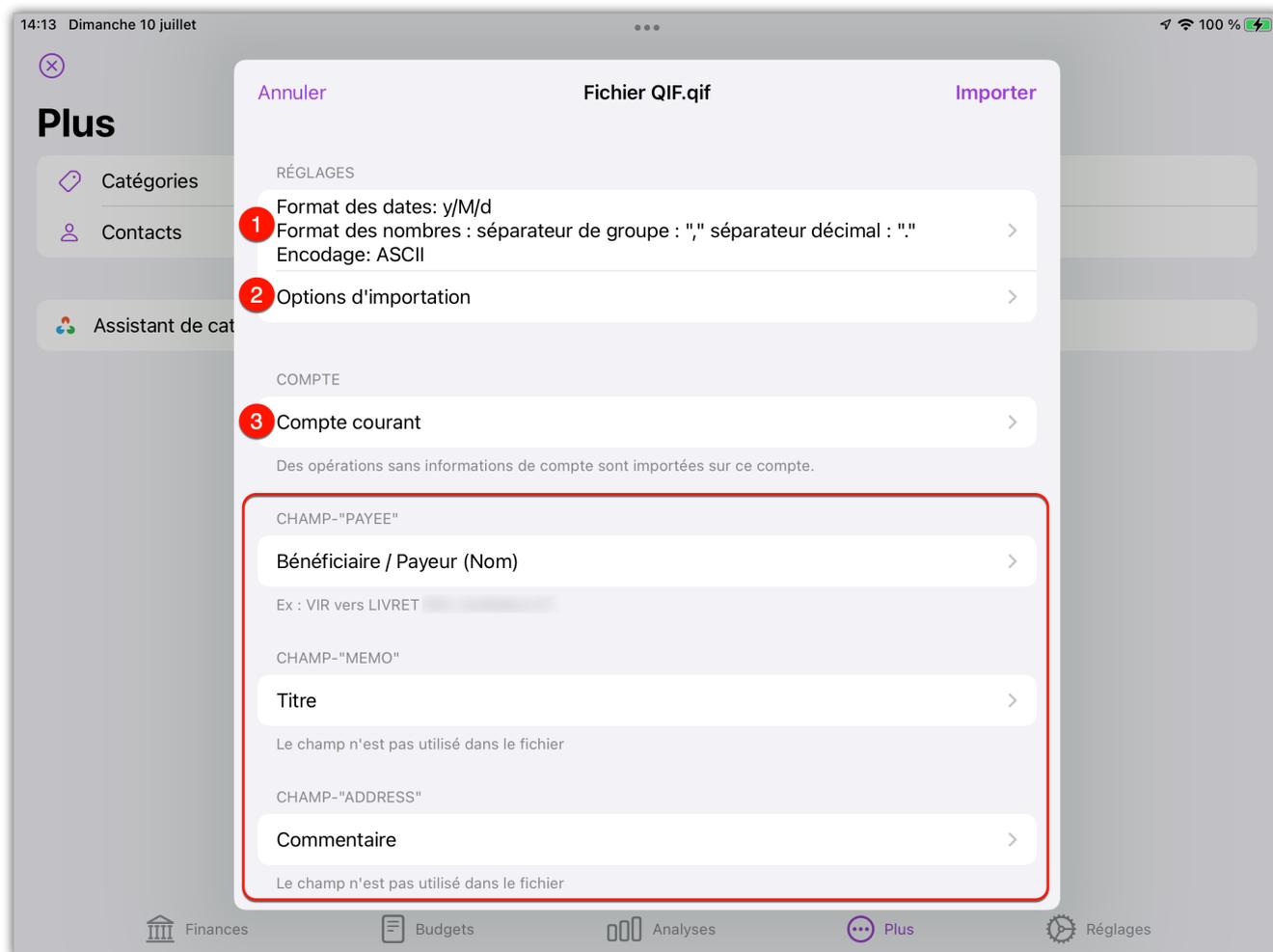
ce cas vous pouvez désactiver la ligne.

Enfin, cliquez sur "Importer" pour lancer l'importation.

8.2. Importation QIF

Le format QIF est utilisé par *Quicken*, le logiciel de gestion financière d'Intuit. *iFinance 5* peut importer directement des fichiers *Quicken* s'ils sont enregistrés au format "QIF".

8.2.1. Réglages de l'importation QIF



- ① Les spécifications de formatage sont généralement reconnues et appliquées automatiquement, de sorte que dans la plupart des cas, aucun réglage supplémentaire n'est nécessaire. Il peut toutefois arriver que le format de la date et le séparateur de nombres, en particulier, doivent être adaptés.
- ② Choisissez ici si les opérations importées doivent être marquées, si les opérations doivent être rendues inactives après l'importation et si les catégories du fichier QIF doivent également être importées.
- ③ Si les opérations d'un fichier QIF ne sont pas affectées à un compte, vous pouvez sélectionner un compte par défaut dans lequel les opérations seront importées.

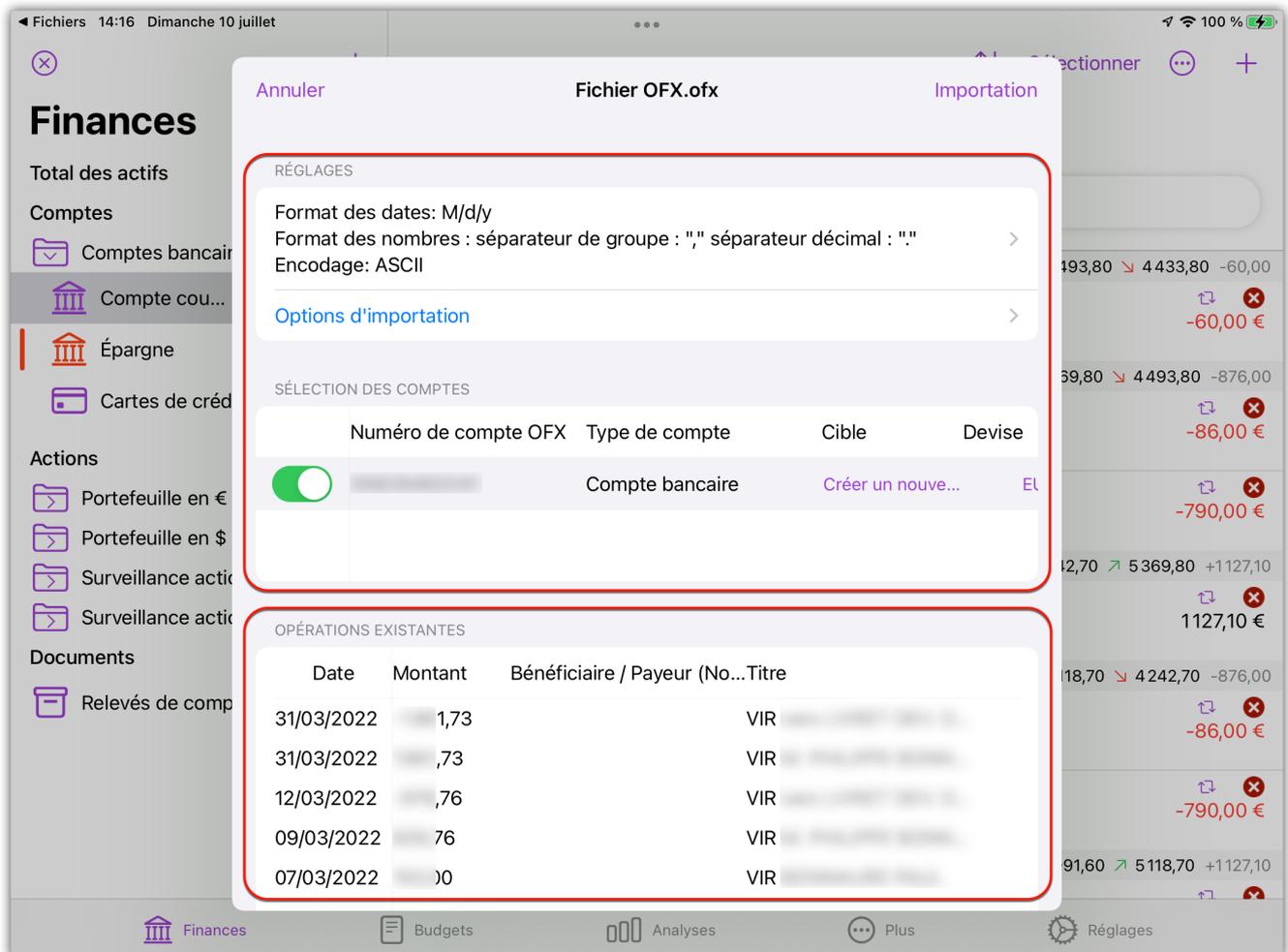
Pour les autres affectations de champs, définissez maintenant quelles informations seront utilisées. Enfin, appuyez sur "Importer" pour lancer l'importation.

8.3. Importation OFX

OFX (Open Financial) est un format d'échange ouvert de données financières basé sur SGML. L'importation de tels fichiers se fait comme décrit précédemment dans [Importer vos opérations bancaires à partir de fichiers de données](#).

8.3.1. Réglages de l'importation OFX

Comme dans les paramètres d'importation CSV et QIF, vous trouverez dans la partie supérieure les spécifications de formatage et les options d'importation :



Dans la rubrique "Réglages" et "Sélection des comptes", choisissez à quels comptes cibles de *iFinance 5* vous souhaitez associer les informations de compte du fichier OFX ou cliquez sur "Nouveau compte" pour créer un nouveau compte.

Dans "Opérations existantes", vous avez un aperçu des informations comptables contenues dans le fichier OFX.

8.4. Importer des catégories

Si vous avez un fichier de catégories d'une version précédente de iFinance, vous pouvez l'importer dans *iFinance 5* et ainsi récupérer vos catégories. Les fichiers de catégories peuvent être importés, tout comme les fichiers CSV, QIF ou OFX.



Les fichiers de catégories d'iFinance 3 et d'iFinance 4 ont l'extension de fichier ".ifi3cat".

8.4.1. Importation d'une archive iFinance

Un fichier d'archive iFinance est une image de votre base de données iFinance. Il contient toutes les informations présentes dans la base de données. Les fichiers d'archive peuvent être importés, tout comme les fichiers CSV, QIF ou OFX.



Les fichiers d'archives ont l'extension ".if4a" ou ".if5a", selon la version de iFinance avec laquelle ils ont été créés. Les bases de données iFinance ont toujours l'extension ".ifdb".

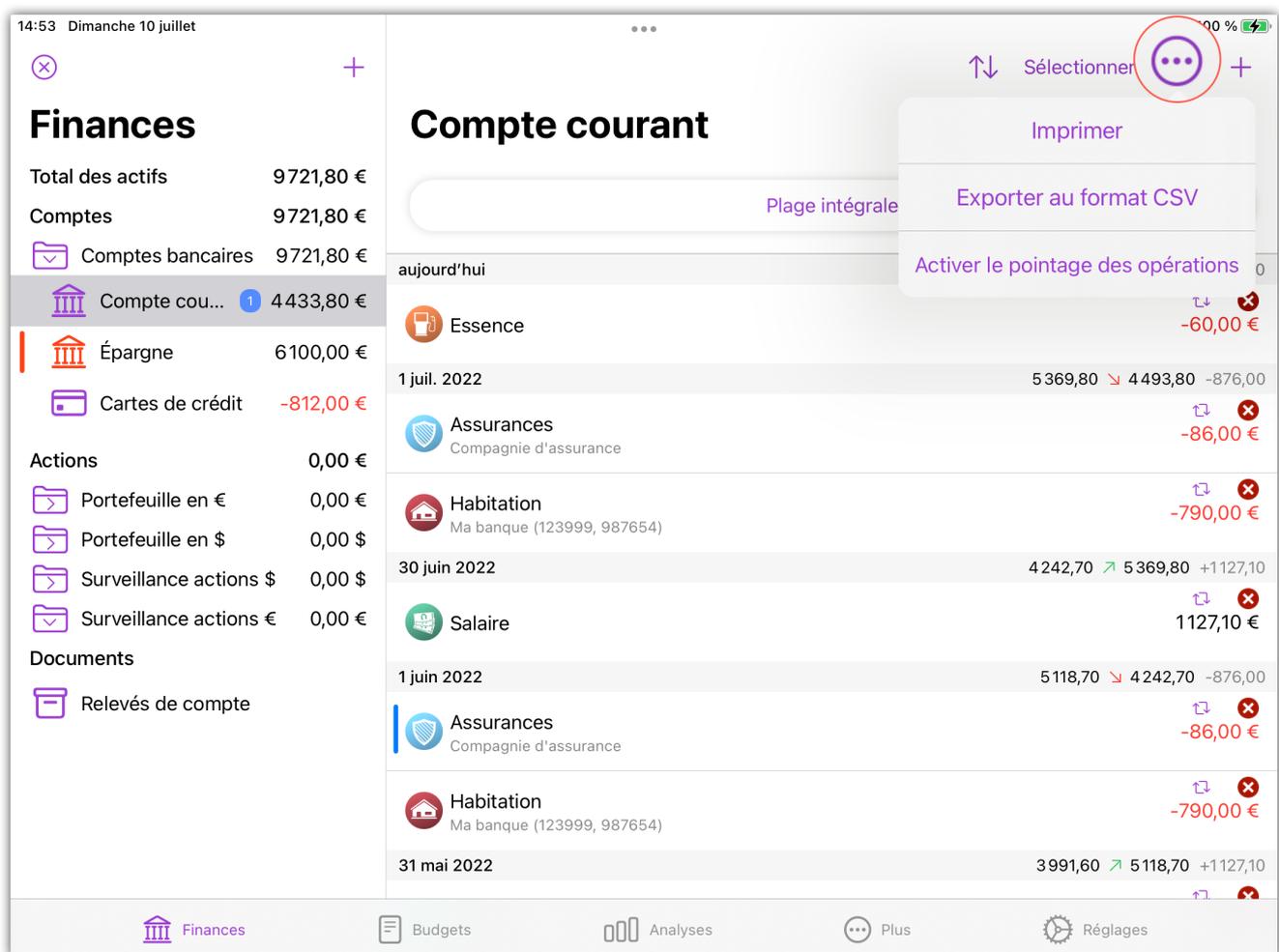
9. Exportation de fichiers

iFinance 5 vous permet d'exporter votre base de données sous la forme d'un fichier CSV ou d'une archive de base de données.

9.1. Exportation CSV

En raison de sa structure simple, le format CSV est particulièrement adapté à l'échange de données tabulées entre programmes. Les fichiers CSV peuvent être importés par la plupart des autres applications financières, mais aussi par la plupart des tableurs.

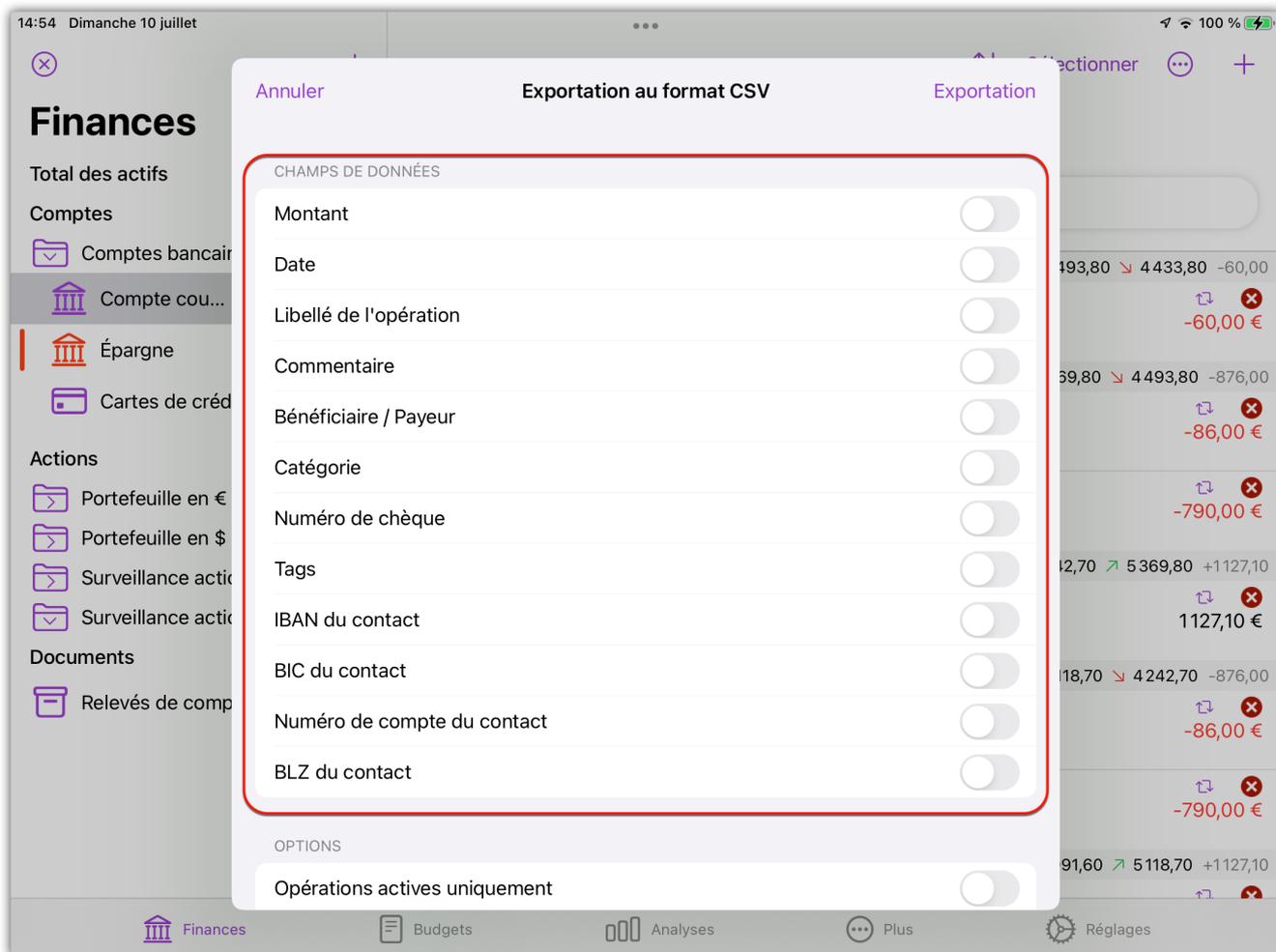
Sélectionnez un compte que vous souhaitez exporter en tant que fichier CSV, puis appuyez sur l'icône à trois points dans la liste des opérations. Les options "Imprimer" et "Exporter au format CSV" s'affichent alors :



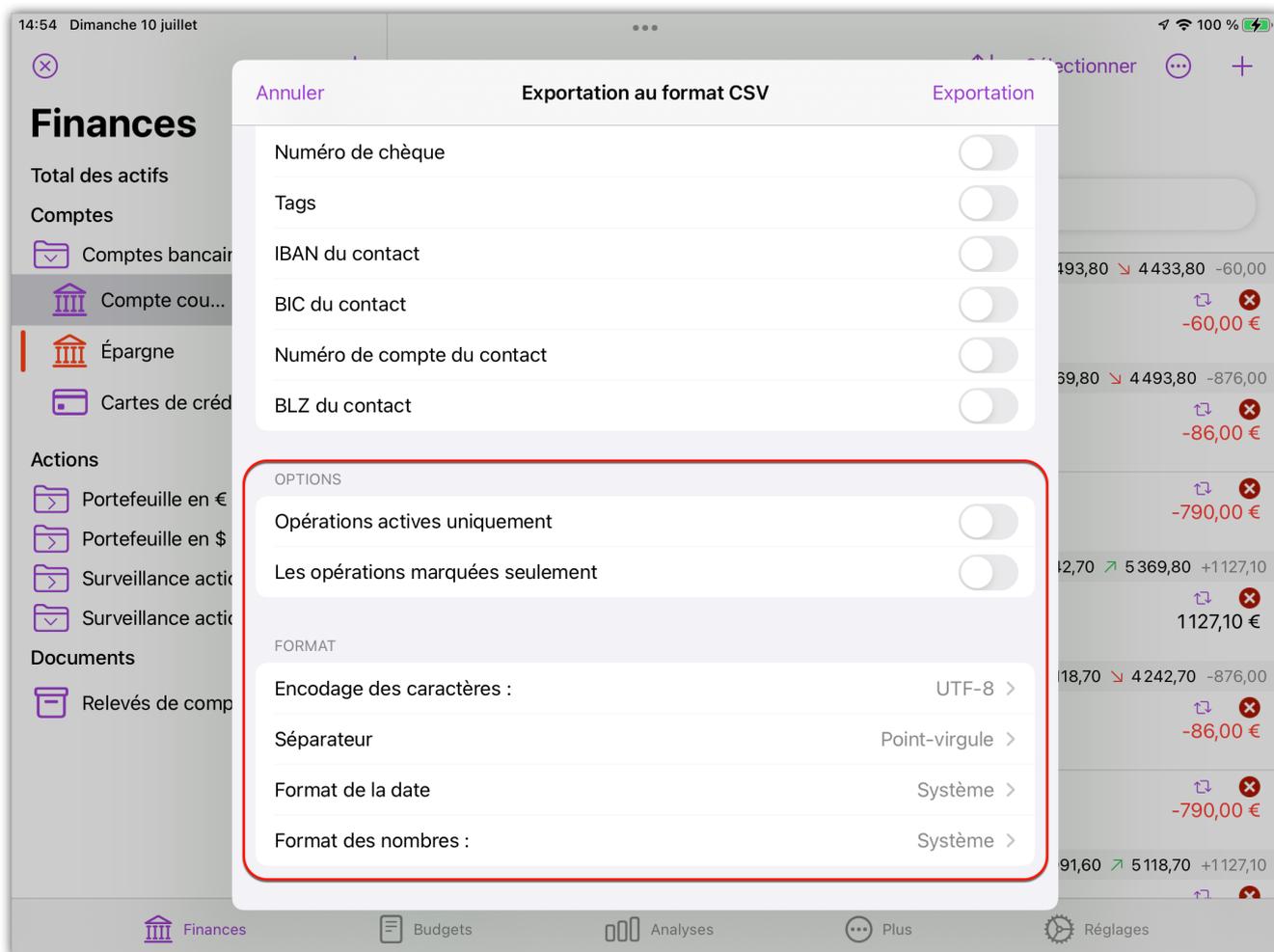
Seules les informations de la vue opérations courantes sont exportées.

9.1.1. Réglage de l'exportation CSV

Dans les paramètres d'exportation CSV, vous pouvez maintenant choisir les informations que le fichier CSV doit contenir. Activez ou désactivez à votre guise les interrupteurs des données correspondantes.



Dans les rubriques "Options" et "Format", vous pouvez personnaliser différents formats et déterminer si seules les opérations actives ou sélectionnées doivent être exportées.



Après avoir effectué tous les réglages, appuyez sur "Exporter" pour sélectionner un endroit d'enregistrement.

9.2. Exportation d'archives

L'exportation d'une archive de base de données d'*iFinance 5* permet d'archiver en plus votre base de données à l'emplacement de votre choix. Le fichier contient toutes les données de la base de données d'origine.

9.2.1. Exporter une archive de base de données

Pour exporter une archive, vous devez d'abord revenir à l'écran d'accueil de *iFinance 5*. Appuyez et maintenez la pression sur le fichier de base de données souhaité pour accéder à d'autres options (vous pouvez également taper sur l'icône (i)), puis sélectionnez "Exporter" :



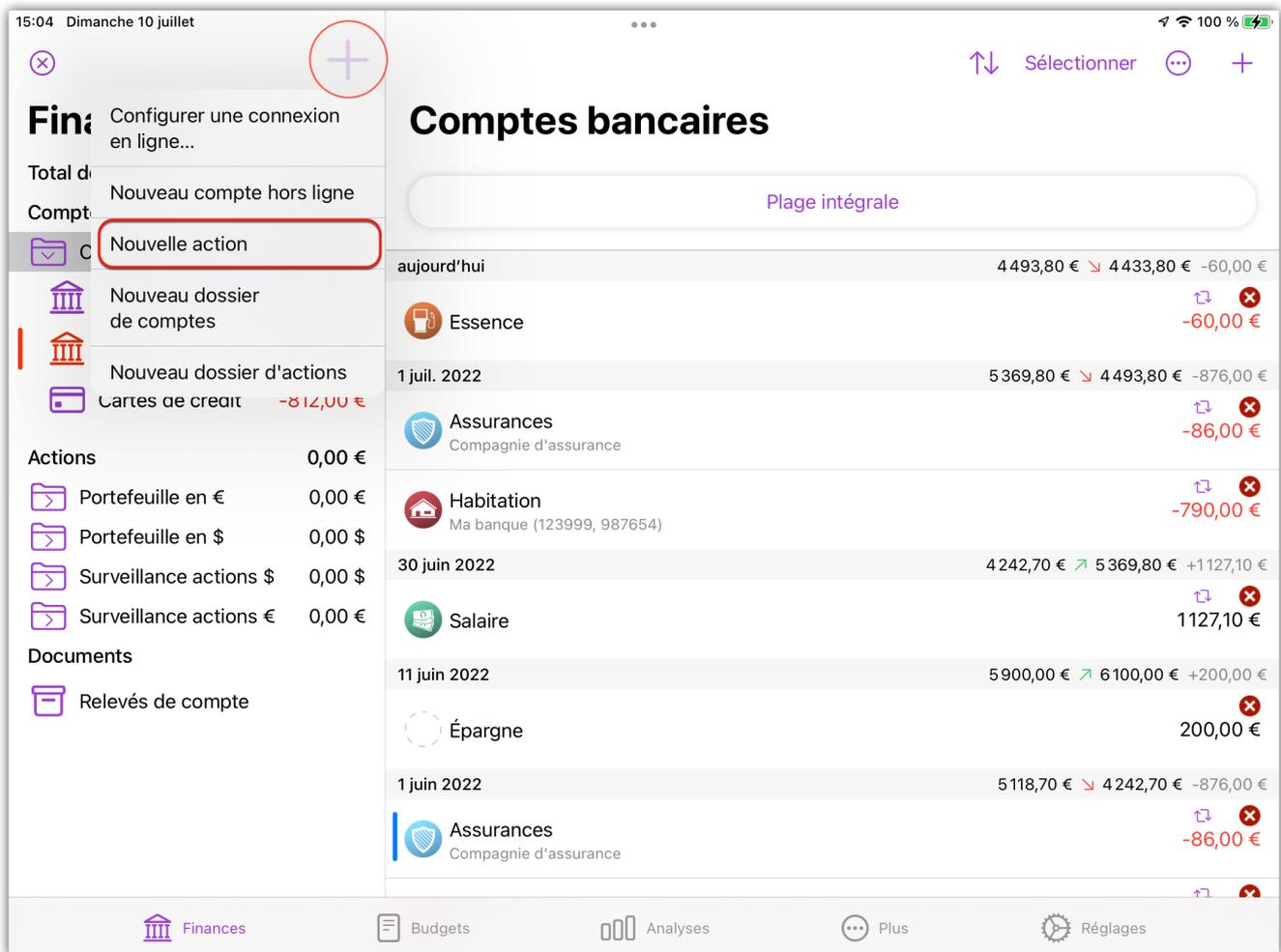
Vous pouvez réimporter le fichier d'archive à tout moment. *iFinance 5* crée une nouvelle base de données autonome lors de l'importation.

10. Actions et titres

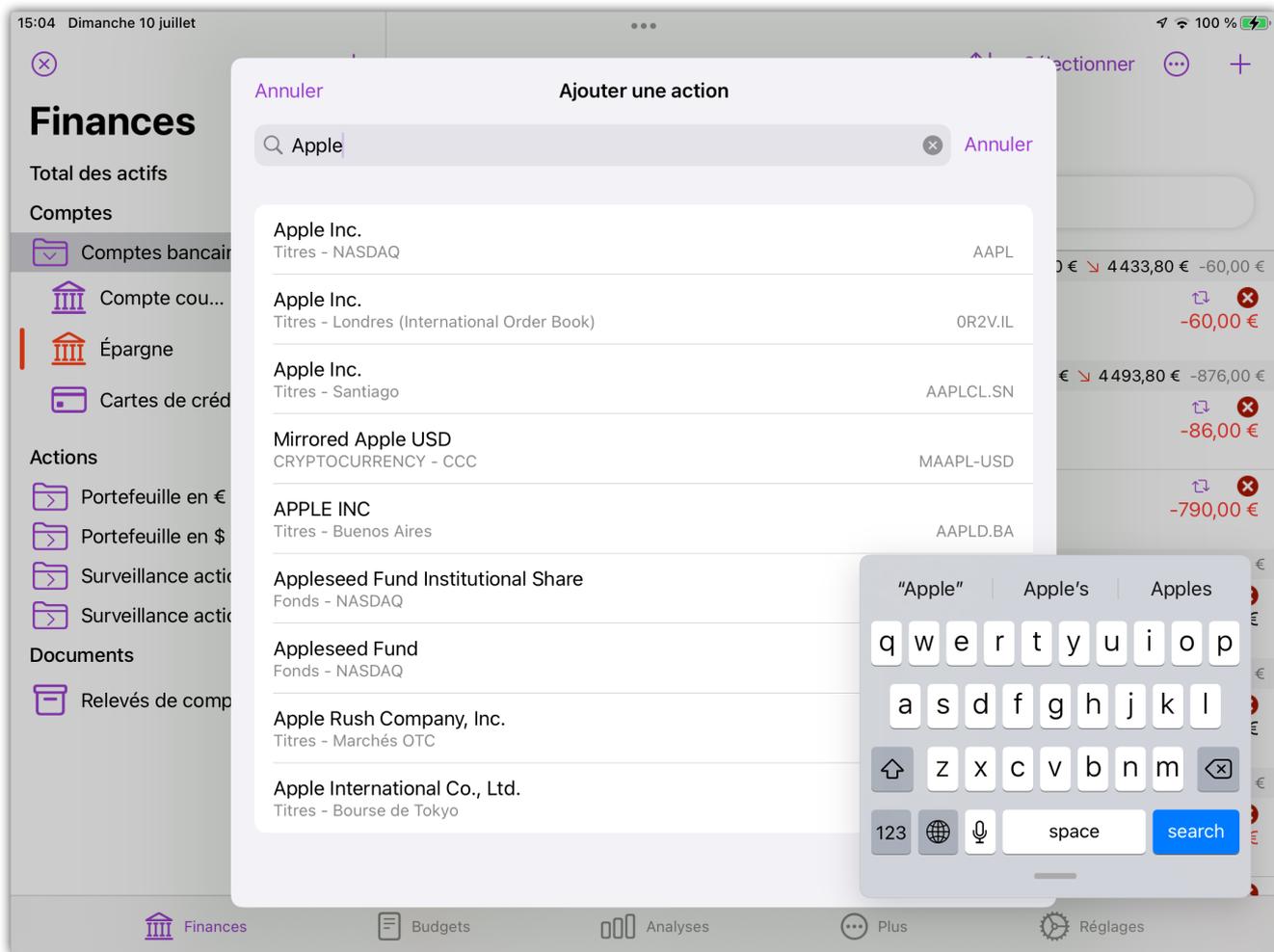
Dans la rubrique Actions d'*iFinance 5*, les données relatives aux actions peuvent être synchronisées avec les données sur Yahoo ! Finance via une interface. Des opérations peuvent être créées et modifiées manuellement.

10.1. Créer une nouvelle action

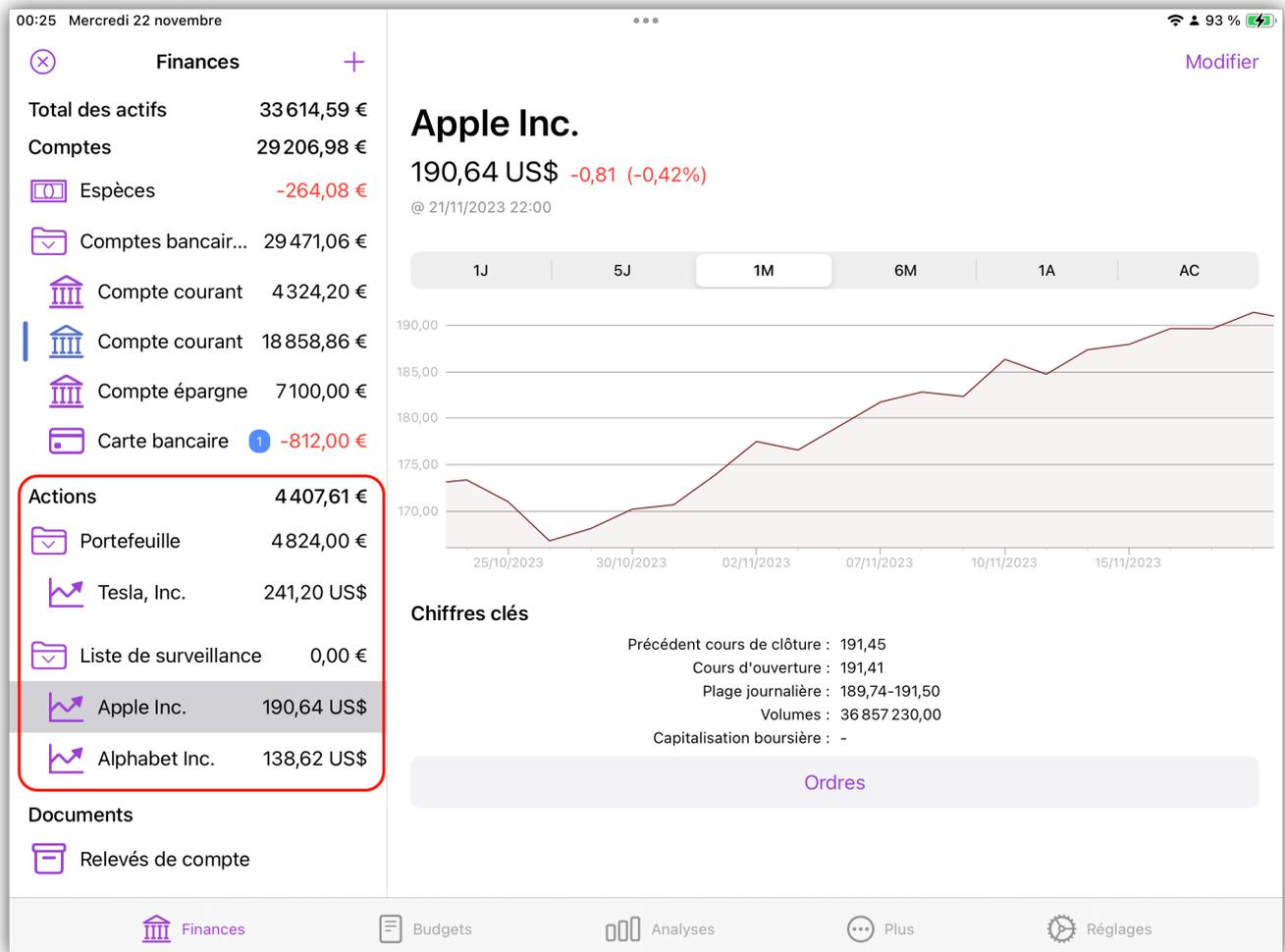
Allez dans la vue "Finance" et appuyez sur "+" → "Nouvelle action" :



L'étape suivante consiste à rechercher l'action souhaitée. Vous pouvez rechercher par nom ou saisir directement le symbole boursier de l'action (comme AAPL pour le titre d'Apple Inc.). Si aucun résultat n'est disponible, vous pouvez gérer l'action manuellement.

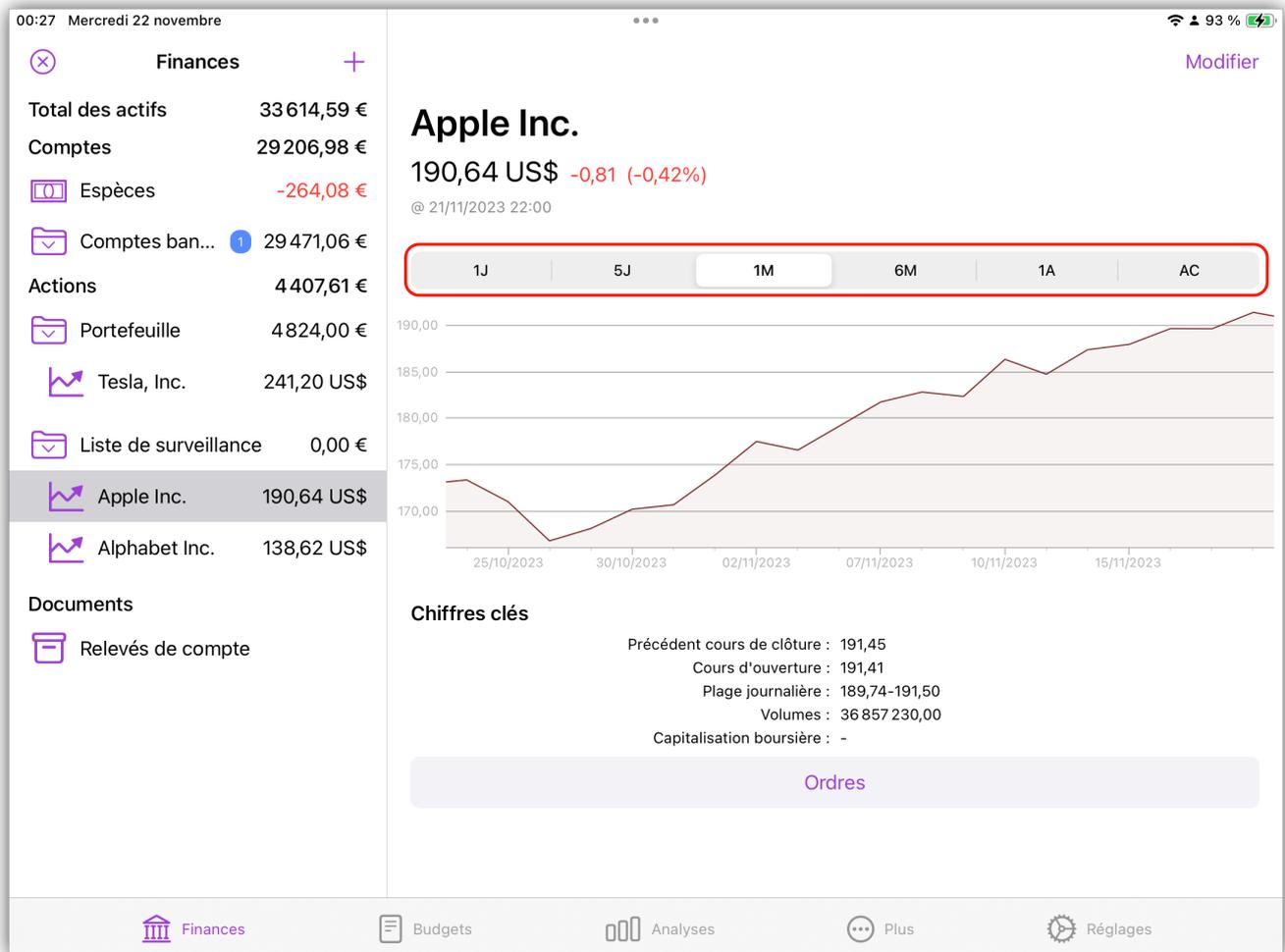


Une fois l'action sélectionnée, elle est automatiquement créée dans la rubrique "Finances" → "Actions".



10.2. Aperçu des actions

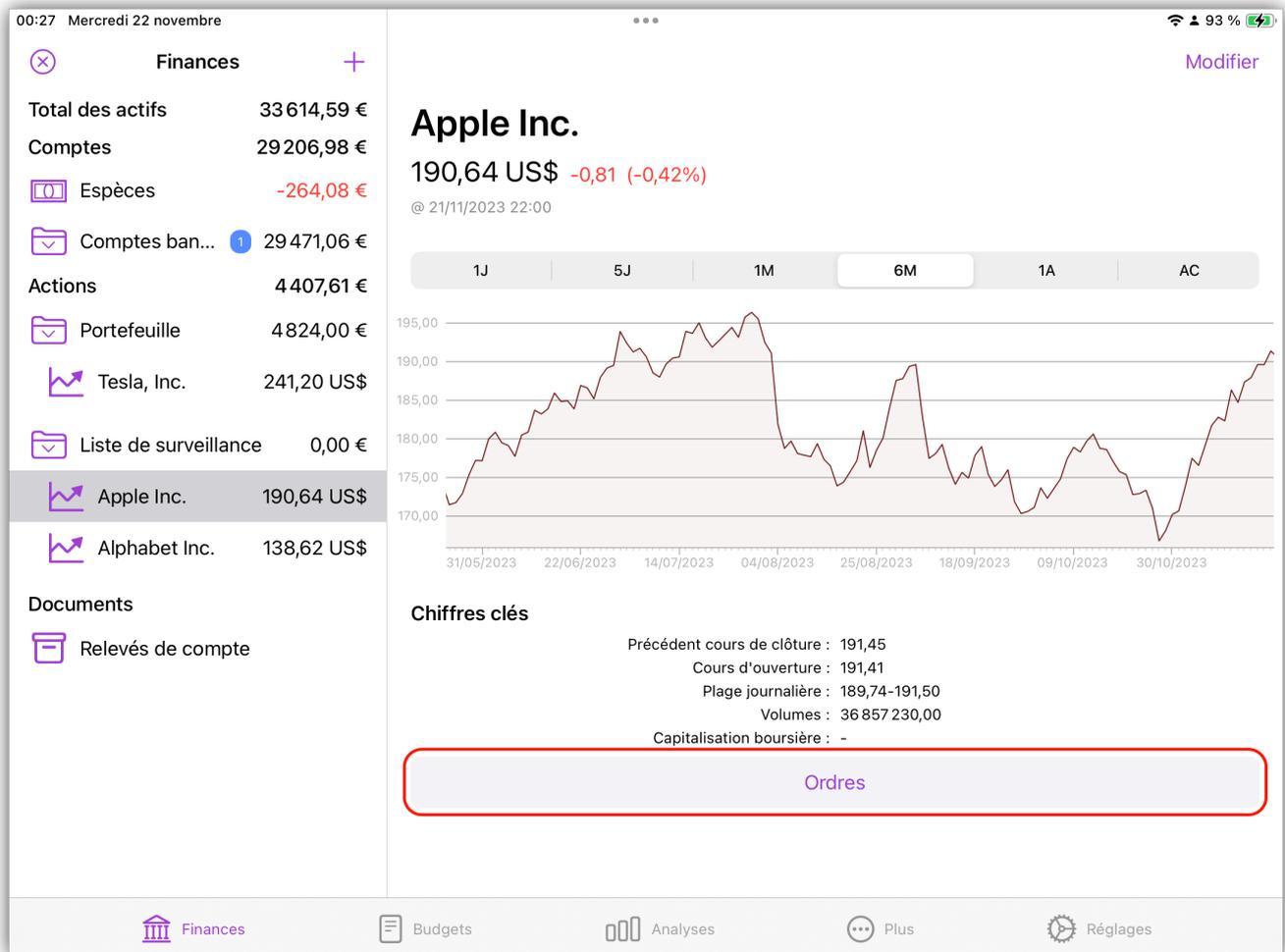
Après avoir créé votre action, vous obtenez une vue d'ensemble et des informations essentielles sur elle. *iFinance 5* offre des options supplémentaires et la possibilité de créer des opérations. Dans la partie supérieure, l'évolution du cours est affichée sous la forme d'un graphique en fonction des paramètres de période définis :



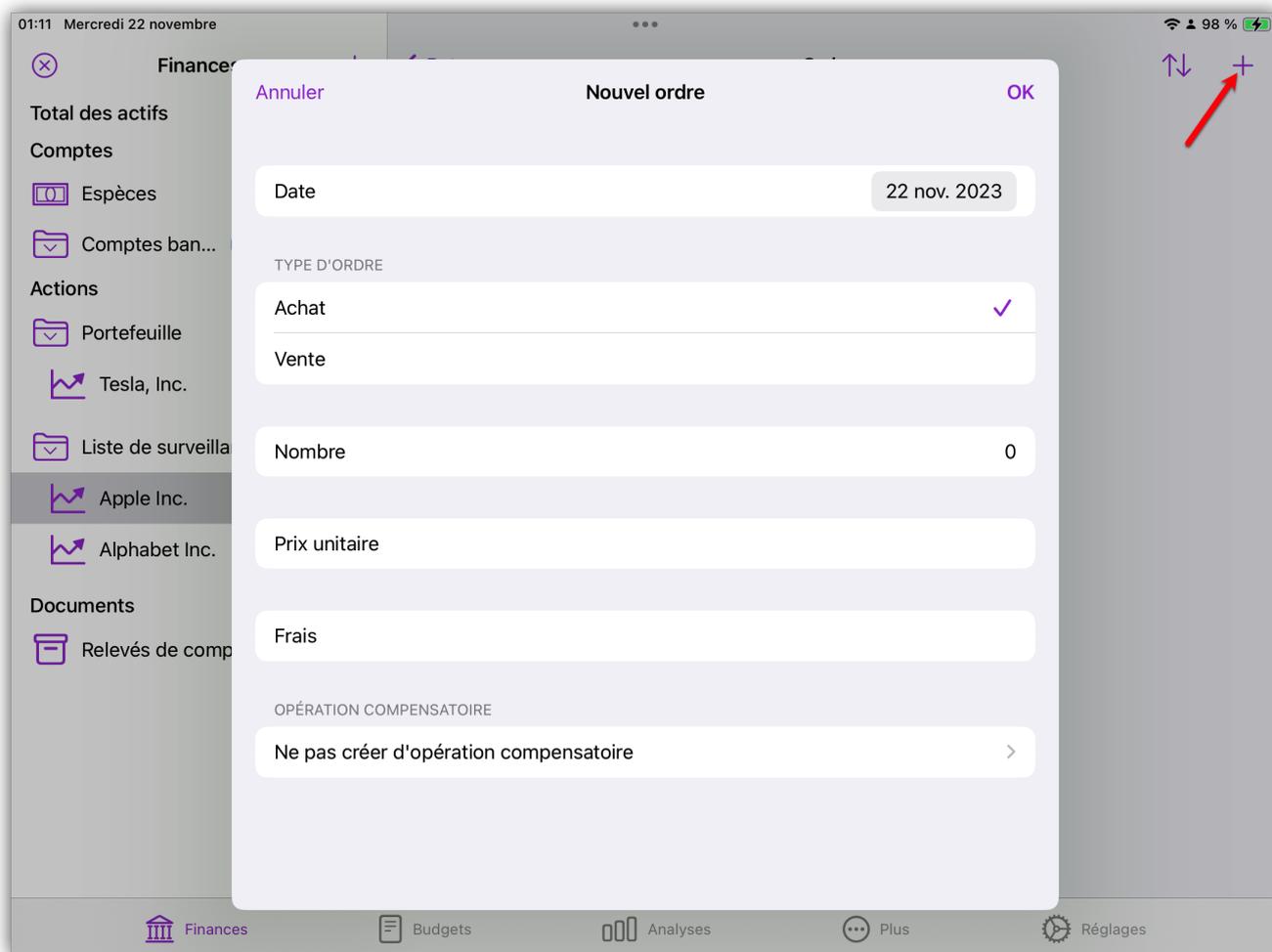
Juste en dessous, vous trouverez d'autres données sur les cours. Au-dessus du graphique, vous avez la possibilité de visualiser l'évolution de l'action dans le temps.

10.2.1. Ordres

Dans la rubrique "Ordres", ajoutez manuellement un achat ou une vente.



Appuyez sur le symbole "+" pour ajouter une nouvelle opération.



Sélectionnez le type d'ordre et saisissez la date de passage de l'ordre, le nombre d'actions et son prix. Vous avez également la possibilité de créer une opération compensatoire sur un compte sélectionné, relative à l'ordre passé .

Vos ordres sont maintenant listées les unes après les autres :

Finances +

Total des actifs 37 969,21 €

Comptes 29 206,98 €

📁 Espèces -264,08 €

📁 Comptes ban... 29 471,06 €

Actions 8 762,23 €

📁 Portefeuille 4 824,00 €

📈 Tesla, Inc. 241,20 US\$

📁 Liste de surveillan... 4 354,62 €

📈 Apple Inc. 190,64 US\$

📈 Alphabet Inc. 138,62 US\$

Documents

📄 Relevés de compte

Ordres

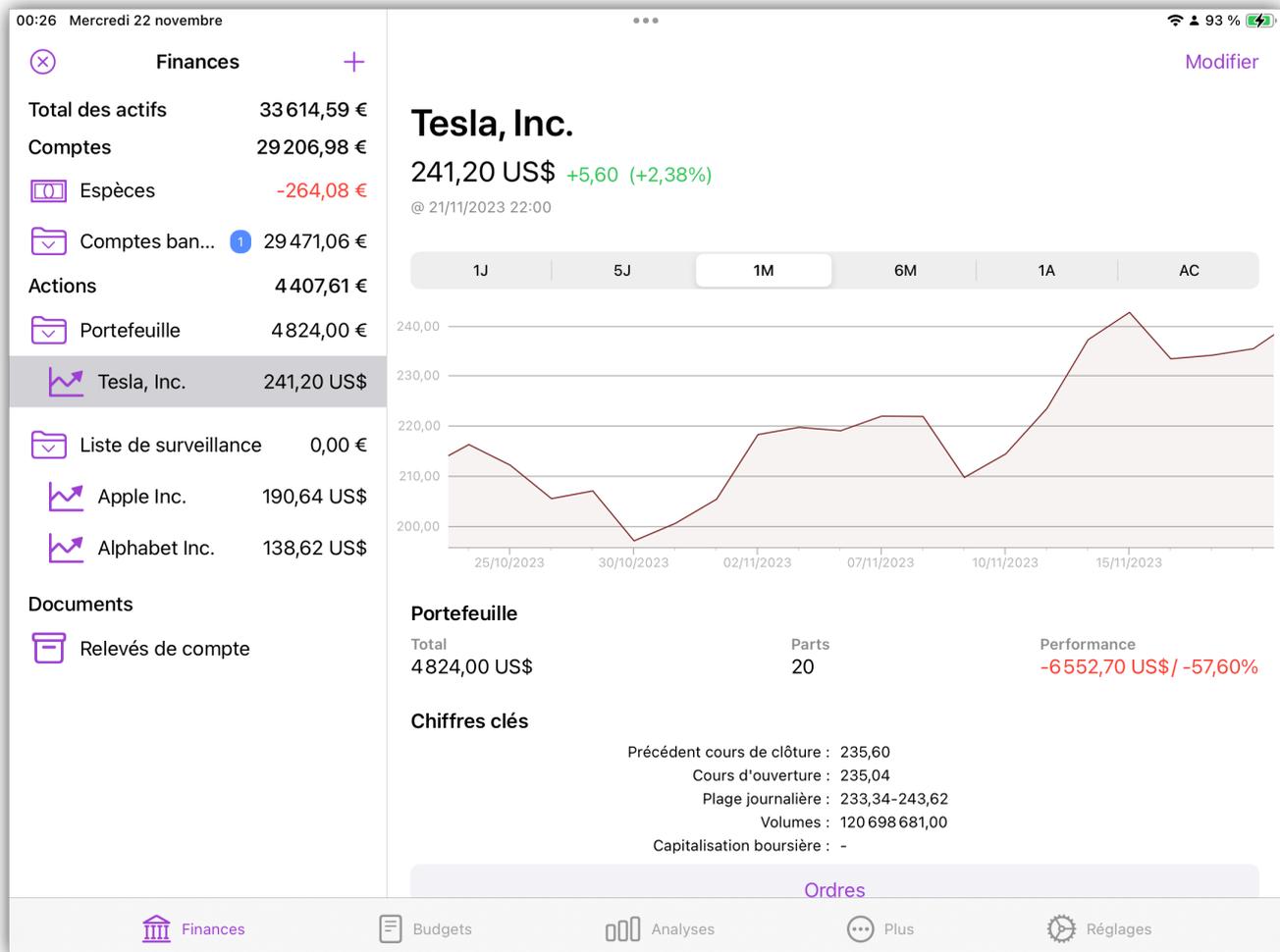
← Retour

22/11/2023	Nombre :	30	Frais :	0,00 US\$
Achat	Prix unitaire :	15,00 US\$	Montant total :	-450,00 US\$
11/11/2023	Nombre :	5	Frais :	0,00 US\$
Vente	Prix unitaire :	20,00 US\$	Montant total :	100,00 US\$

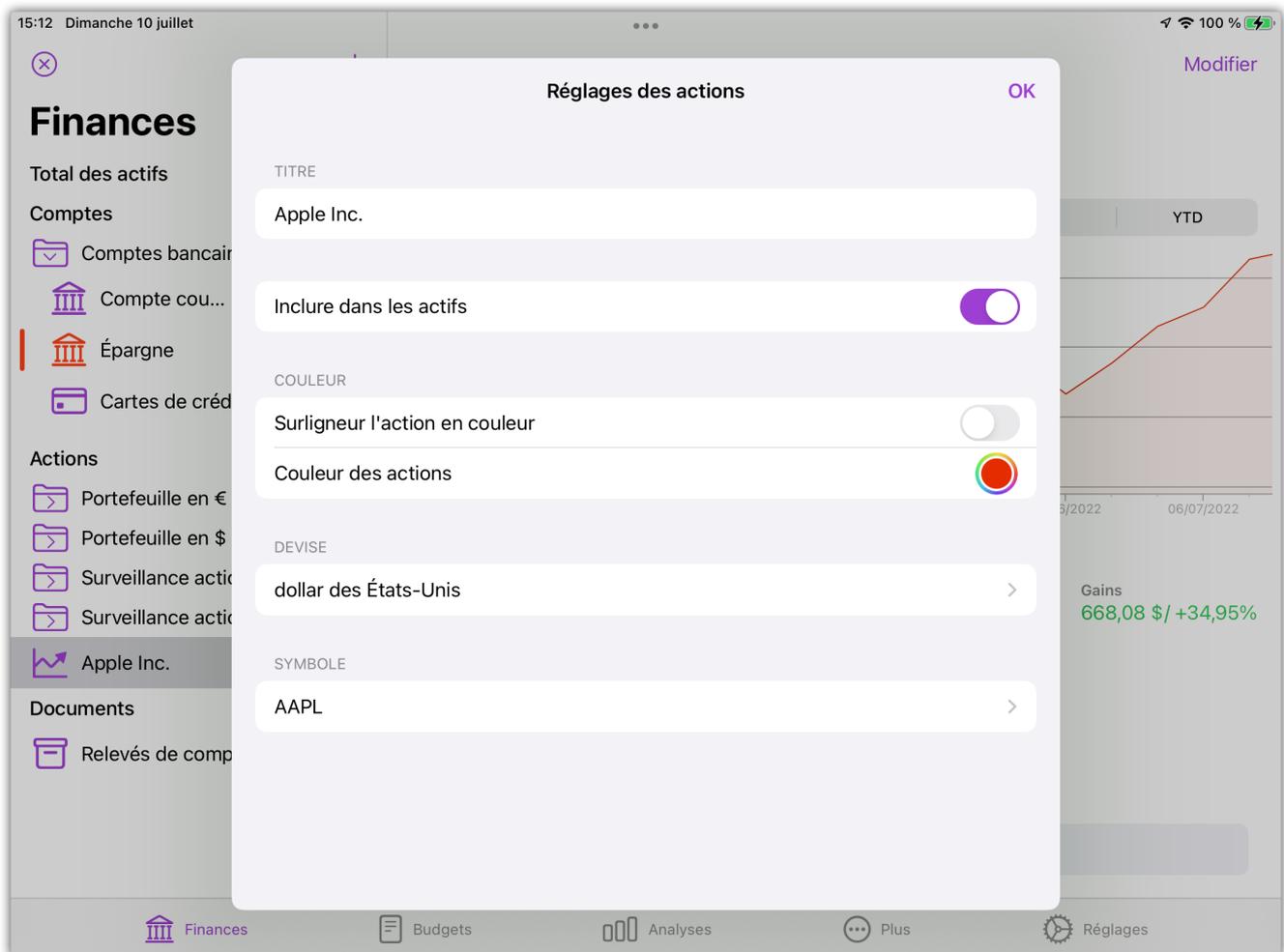
🏠 Finances
📄 Budgets
📊 Analyses
⋮ Plus
⚙️ Réglages

10.3. Réglages des actions

Sélectionnez une action existante et appuyez sur le bouton "Réglages" :



Dans les réglages, vous avez la possibilité de modifier le nom de l'action, de la marquer en couleur et de décider si elle doit être incluse dans les actifs.



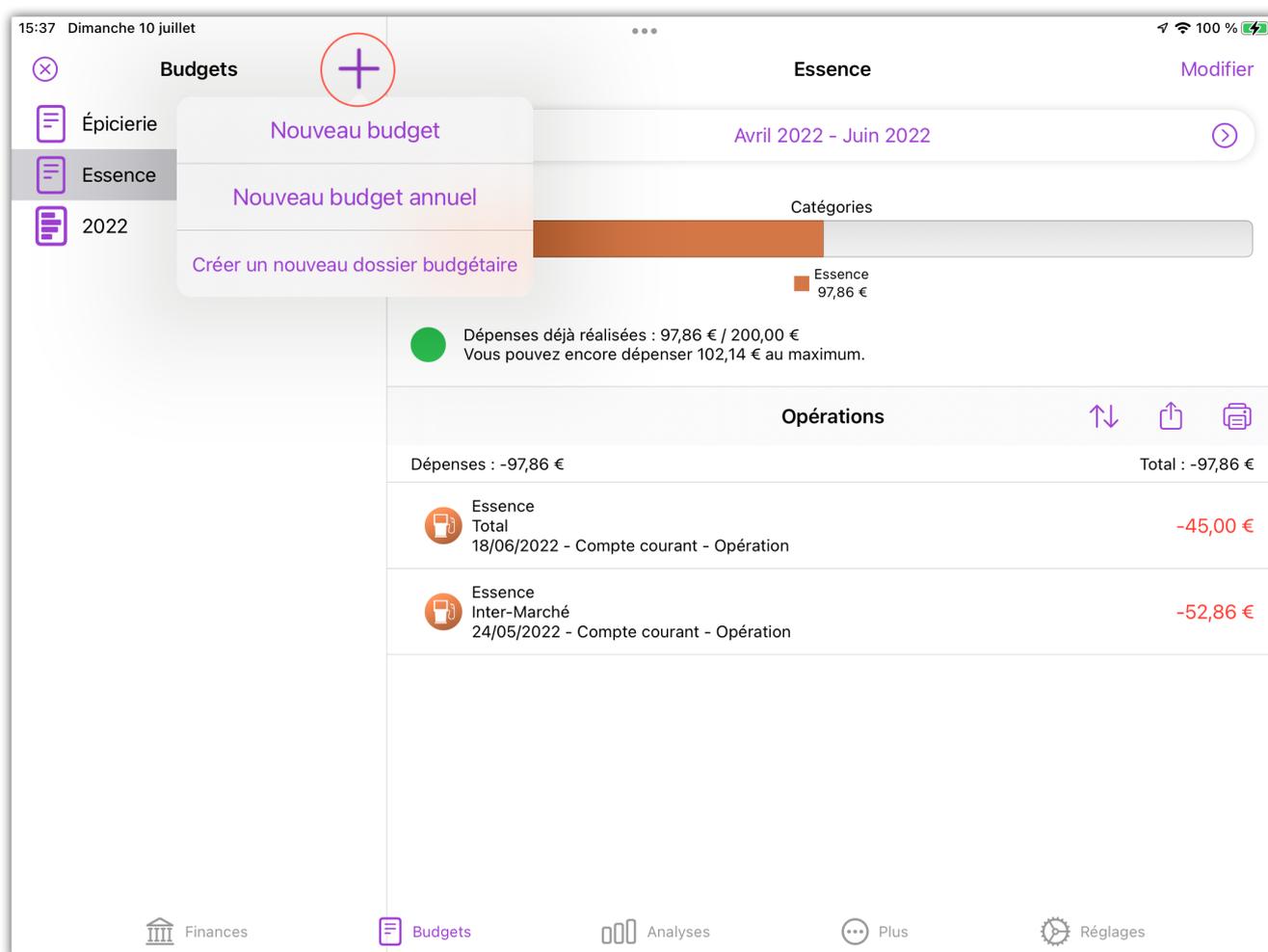
Le réglage de la couleur affecte également la couleur du graphique.

11. Budgets (plans budgétaires)

Les "budgets" permettent de créer un budget sur une période sélectionnée. Le dépassement d'un objectif fixé est indiqué en pourcentage. Les budgets peuvent vous aider à suivre des dépenses/recettes individuelles pour des catégories spécifiques ou même à planifier des budgets annuels entiers.

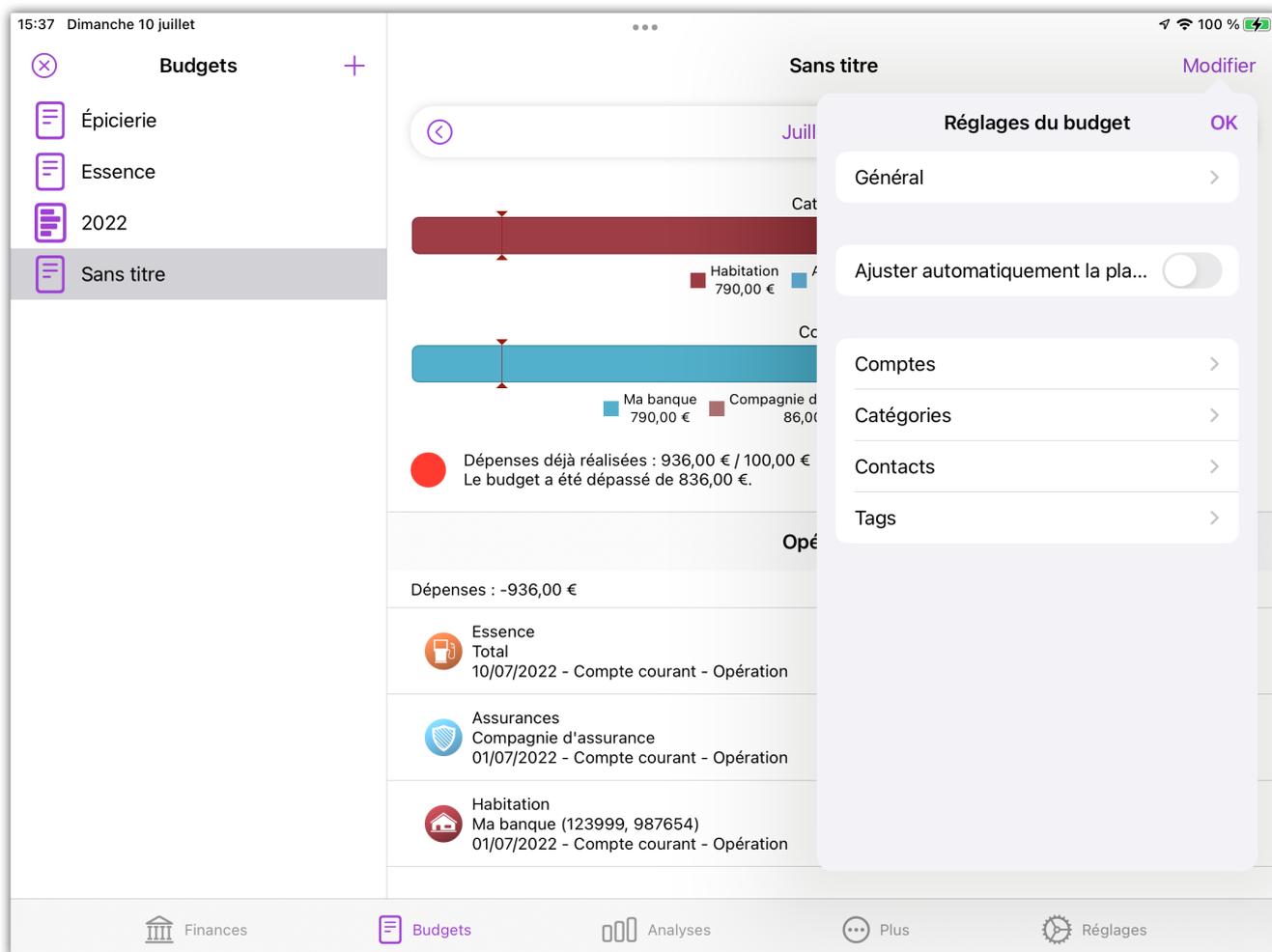
11.1. Créer des budgets personnalisés

Les budgets personnalisés sont très utiles pour des événements temporaires tels que les projets, les vacances ou les plans d'épargne, et peuvent donc être utilisés de manière très flexible. Sélectionnez l'onglet "Budgets" et appuyez sur le symbole "+". Sélectionnez ensuite l'entrée "Nouveau budget personnalisé".



11.1.1. Réglages du budget

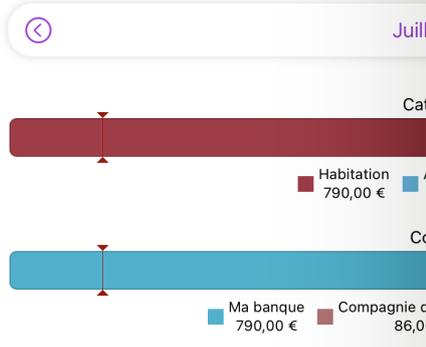
Appuyez sur le bouton "Modifier" pour accéder aux réglages du budget. Vous pouvez y définir comment le budget doit être utilisé :



Général: Donnez un nom au budget et définissez une règle sur ce qui doit être exactement pris en compte dans le budget. Par exemple, si vous souhaitez fixer une limite inférieure pour l'excédent à la fin de la période définie, sélectionnez "Gains". Si vous souhaitez surveiller uniquement les dépenses, sans imputer les revenus, sélectionnez "Dépenses" et ainsi de suite. Dans le champ "Montant", définissez le montant des dépenses, des revenus ou des gains, etc.

- Budgets
- Épicerie
- Essence
- 2022
- Sans titre

Sans titre Modifier



Dépenses déjà réalisées : 936,00 € / 100,00 €
Le budget a été dépassé de 836,00 €.

Opérations

Dépenses : -936,00 €

- Essence Total
10/07/2022 - Compte courant - Opération
- Assurances
Compagnie d'assurance
01/07/2022 - Compte courant - Opération
- Habitation
Ma banque (123999, 987654)
01/07/2022 - Compte courant - Opération

Réglages du budget

TITRE

RÈGLE

Dépenses

MONTANT

100,00

COULEUR

Surligner le budget en couleur

Couleur du budget

Les dépenses ne doivent pas dépasser 100,00

Comptes: Choisissez ici la devise dans laquelle le budget doit être établi et quels comptes doivent être pris en compte. Dans le menu local "Virements" vous pouvez choisir d'inclure dans les calculs les virements entre les comptes sélectionnés. Dans ce cas, des dépenses qui ne sont pas forcément des dépenses réelles seront enregistrées s'il s'agit simplement d'un transfert de montant vers un autre compte.

The screenshot displays a mobile application interface for budget management. The top status bar shows the time as 15:38 on Sunday, July 10, with 100% battery. The app's main screen is titled "Sans titre" and shows a budget for July. A red bar indicates a budget limit of 100,00 €, which has been exceeded by 836,00 €. A blue bar shows the current budget status. Below this, a list of transactions is shown, including "Essence Total", "Assurances", and "Habitation". A modal window titled "Réglages du compte" is open, allowing users to configure account settings. The modal includes sections for "DEVISE" (set to EUR - euro [€]), "VIREMENTS" (set to Ignorer les comptes associés), and "COMPTES" (with a toggle for "Inclure tous les comptes" turned on). The modal also lists account types: "Compte courant", "Épargne", and "Cartes de crédit". The bottom navigation bar contains icons for "Finances", "Budgets", "Analyses", "Plus", and "Réglages".

15:38 Dimanche 10 juillet

Sans titre

Modifier

Retour Réglages du compte OK

DEVISE

EUR - euro [€]

VIREMENTS

Ignorer les comptes associés

COMPTES

Inclure tous les comptes

Compte courant

Épargne

Cartes de crédit

Dépenses déjà réalisées : 936,00 € / 100,00 €
Le budget a été dépassé de 836,00 €.

Dépenses : -936,00 €

Essence
Total
10/07/2022 - Compte courant - Opération

Assurances
Compagnie d'assurance
01/07/2022 - Compte courant - Opération

Habitation
Ma banque (123999, 987654)
01/07/2022 - Compte courant - Opération

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

Catégories: Choisissez ici les catégories qui doivent être incluses dans le budget. Décochez l'option "Inclure toutes les catégories" pour pouvoir sélectionner des catégories à prendre en compte de manière individuelle.

The screenshot shows a mobile application interface for budget management. At the top left, the time is 15:39 on Sunday, July 10. The main screen displays a budget titled "Sans titre" for the month of July. It features a progress bar and a list of transactions. A modal window titled "Réglages de la catégorie" is open, allowing users to configure category settings.

Budget Overview:

- Month: Juill
- Category: Sans titre
- Transactions:
 - Habitation: 790,00 €
 - Ma banque: 790,00 €
 - Compagnie d'assurance: 86,00 €
- Total Expenses: -936,00 €
- Status: Dépenses déjà réalisées : 936,00 € / 100,00 €. Le budget a été dépassé de 836,00 €.

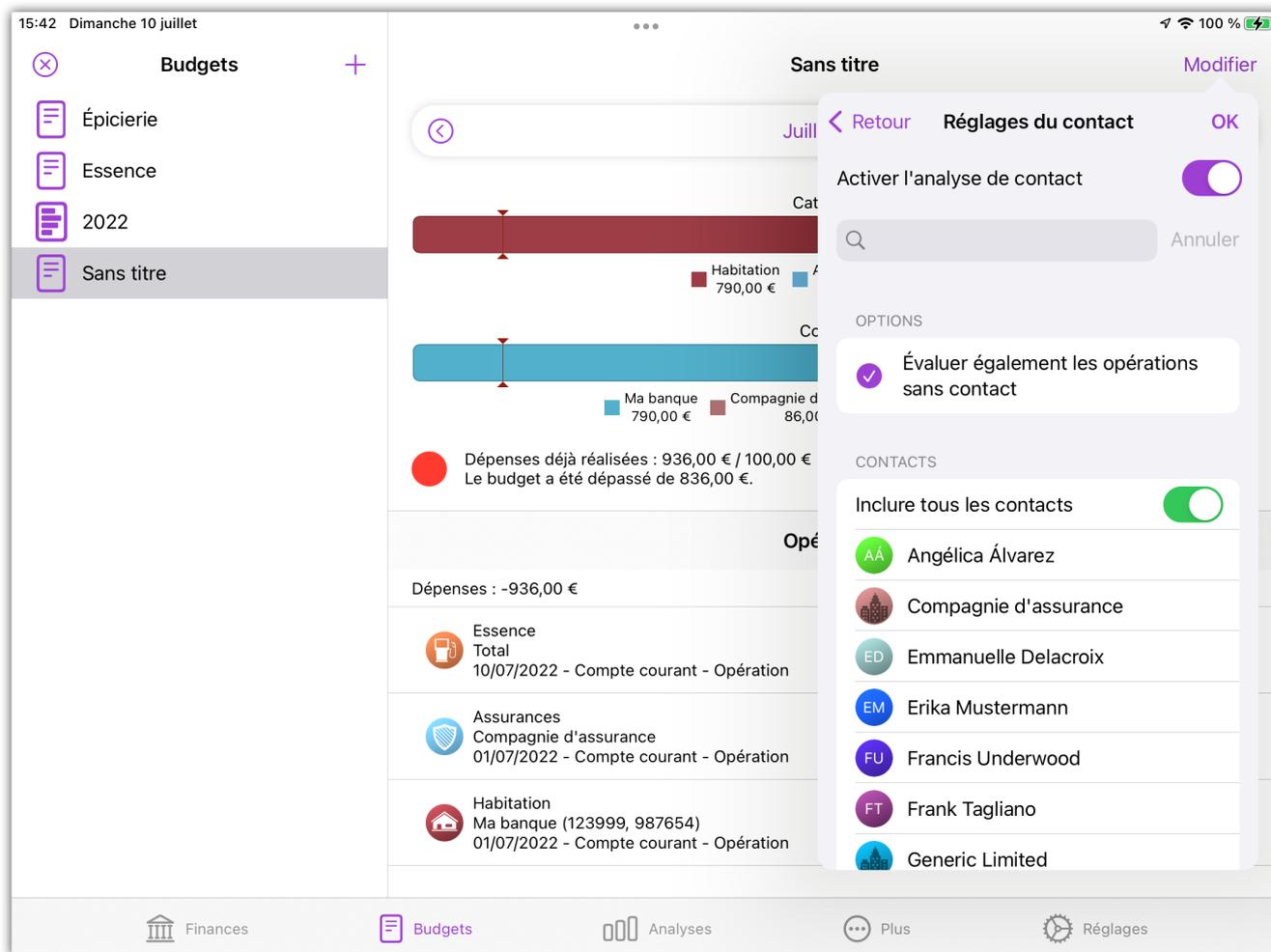
Category Settings Modal:

- Header: Retour Réglages de la catégorie OK
- Toggle: Activer l'analyse des catégories (ON)
- Search: Annuler
- Options:
 - Évaluer également les opérations sans catégorie
 - Évaluer les sous-catégories en tant que partie de la catégorie parente
- Categories:
 - Inclure toutes les catégories
 - Animaux
 - Assurances
 - Cadeaux
 - Donation
 - Électricité

Bottom Navigation Bar:

- Finances
- Budgets
- Analyses
- Plus
- Réglages

Contacts: Sélectionnez "Activer l'analyse des contacts" pour les configurer dans le budget. Le filtrage sur les contacts suit le même principe que celui des catégories. L'option "Inclure les opérations sans contact" prend en compte toutes les opérations auxquelles aucun contact n'a été attribué.



Tags: Les opérations ayant les tags correspondants à ceux que vous saisissez dans le champ "Tags à inclure" sont incluses dans le budget. Toutes les autres opérations sont masquées.

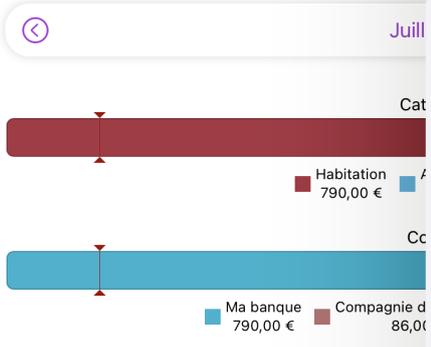
Les opérations ayant les tags correspondants à ceux que vous saisissez dans le champ "Tags à exclure" sont exclues du budget, même si d'autres paramètres s'appliquent à ces opérations.

Si l'option "Tous les tags doivent être présents" est cochée, seules les opérations comportant tous les tags correspondant seront exploités.

Après avoir effectué tous les réglages, le budget affiche l'analyse pour la période définie :

- Budgets
- Épicerie
- Essence
- 2022
- Sans titre

Sans titre



● Dépenses déjà réalisées : 936,00 € / 100,00 €
Le budget a été dépassé de 836,00 €.

- Opérations**
- Essence Total
10/07/2022 - Compte courant - Opération
 - Assurances
Compagnie d'assurance
01/07/2022 - Compte courant - Opération
 - Habitation
Ma banque (123999, 987654)
01/07/2022 - Compte courant - Opération

Dépenses : -936,00 €

Tags

Utiliser les tags

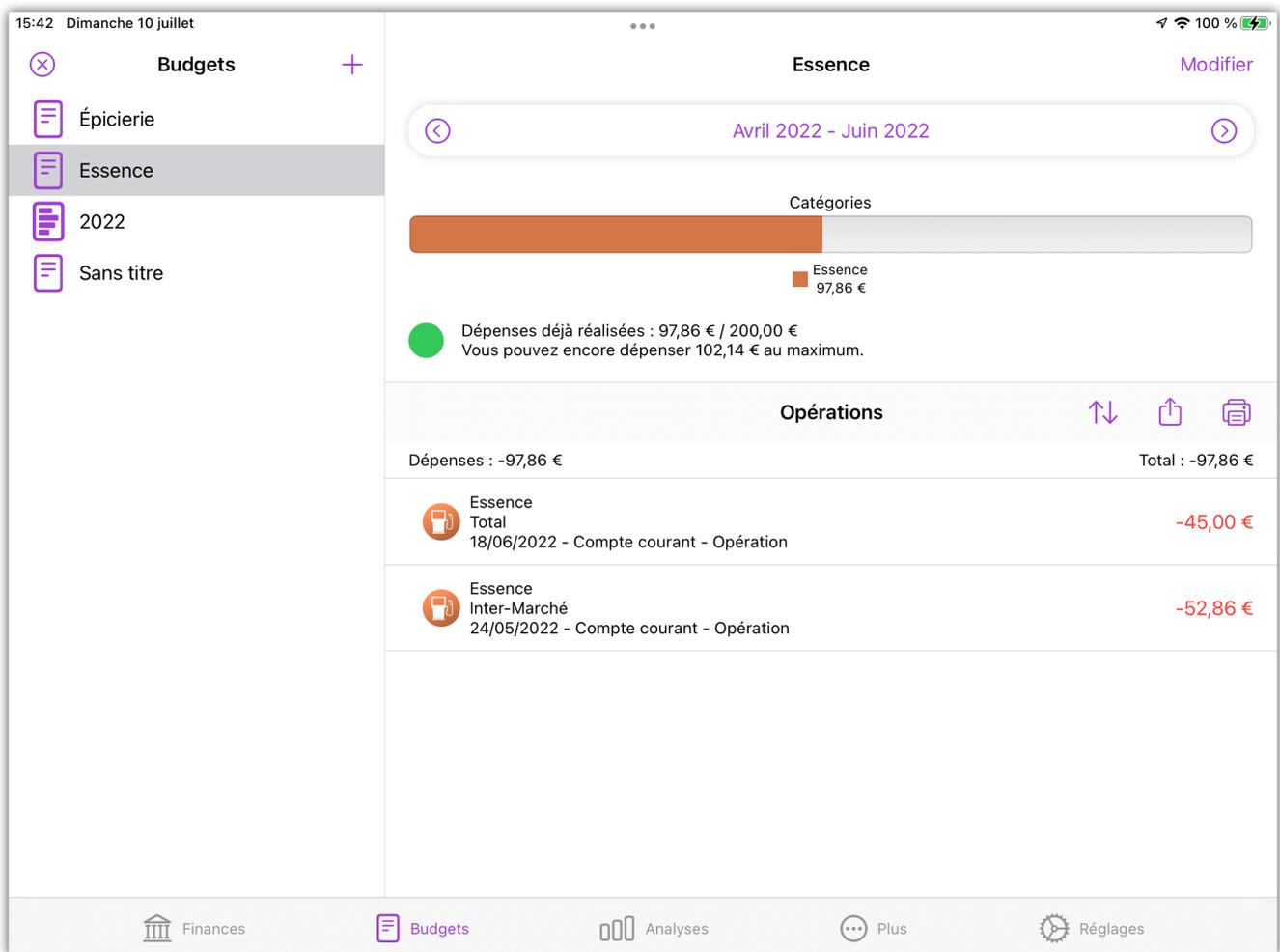
Tous les tags doivent être présents

TAGS À INCLURE :

TAGS À EXCLURE :

11.1.2. Définir une plage calendaire

Appuyez sur le champ affichant la date et choisissez une période pour l'évaluation du budget. Cochez "Ajuster automatiquement la plage calendaire" pour activer la mise à jour automatique. Cette option fait en sorte que la date courante soit toujours incluse dans la plage calendaire affichée :



L'option du menu "Plage manuelle" permet de définir une plage calendaire personnalisée. Les flèches à gauche et à droite vous permettent de passer à la période suivante ou précédente.

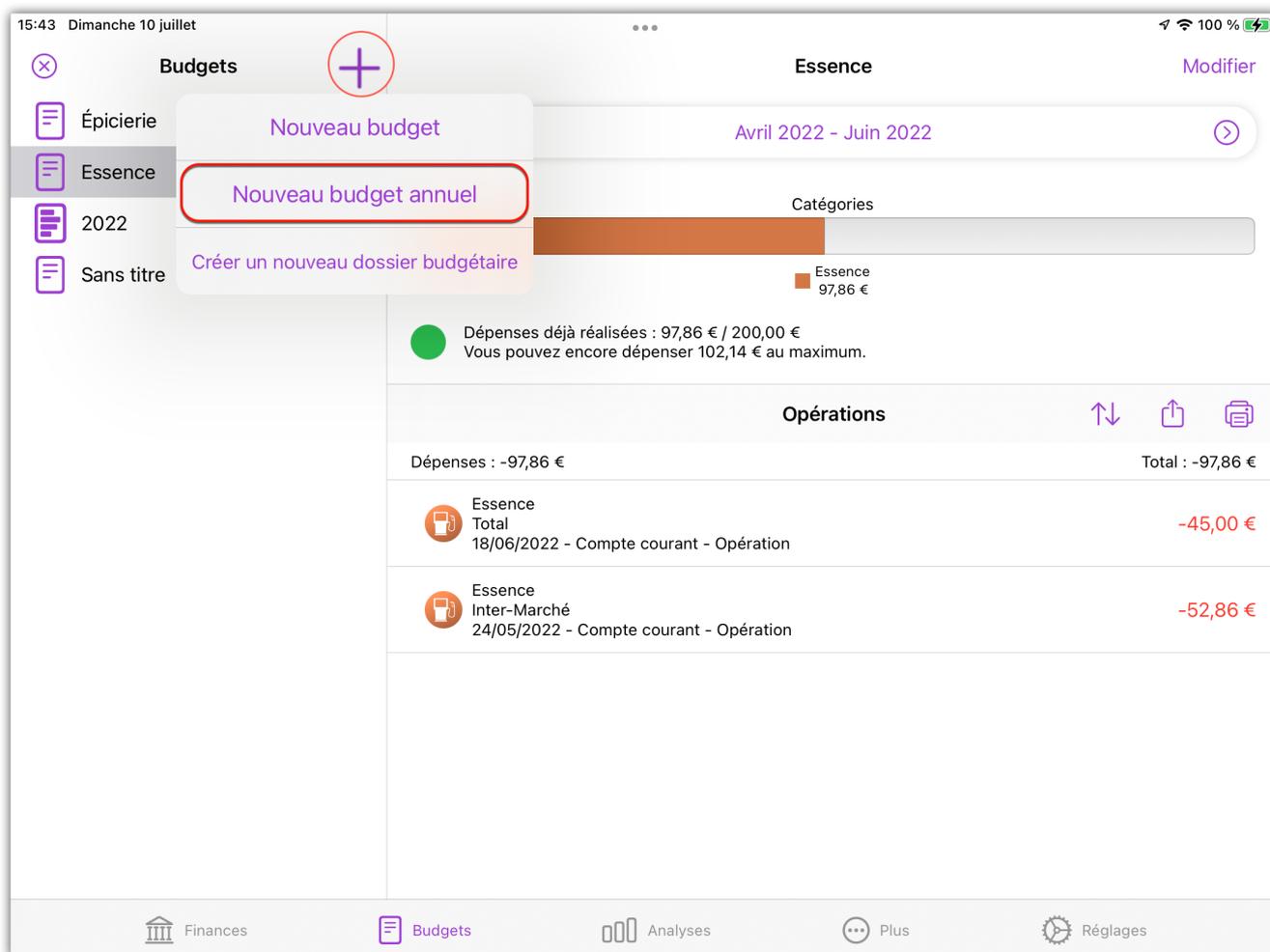


Le principe de définition d'une plage calendaire est identique pour les budgets et les analyses, mais l'option "Ajuster automatiquement la plage calendaire" pour les analyses se trouve dans les paramètres généraux de ce type de rapport.

11.2. Créer des budgets annuels

Les budgets annuels sont parfaits pour une planification financière annuelle. Le budget créé peut être réutilisé chaque année en faisant simplement avancer la date. Vous pouvez bien sûr créer plusieurs budgets annuels à votre convenance.

Sélectionnez la rubrique "Budgets" et appuyez sur le symbole "+" en haut de la barre latérale gauche. Sélectionnez ensuite l'entrée "Nouveau budget annuel" :



Pour la configuration du budget annuel, veuillez vous référer aux possibilités de paramétrage des budgets personnalisés. Vous trouverez plus d'informations au chapitre [Réglages du budget](#).



Contrairement aux budgets personnalisés, les **montants** et les **catégories** sont directement édités dans la vue principale.

11.2.1. Définir les catégories de recettes et de dépenses

Appuyez sur le symbole "+/-" dans la rubrique de catégorie correspondante :

15:43 Dimanche 10 juillet

Sans titre Modifier

Différence avec la valeur budgétée : 0,00 €

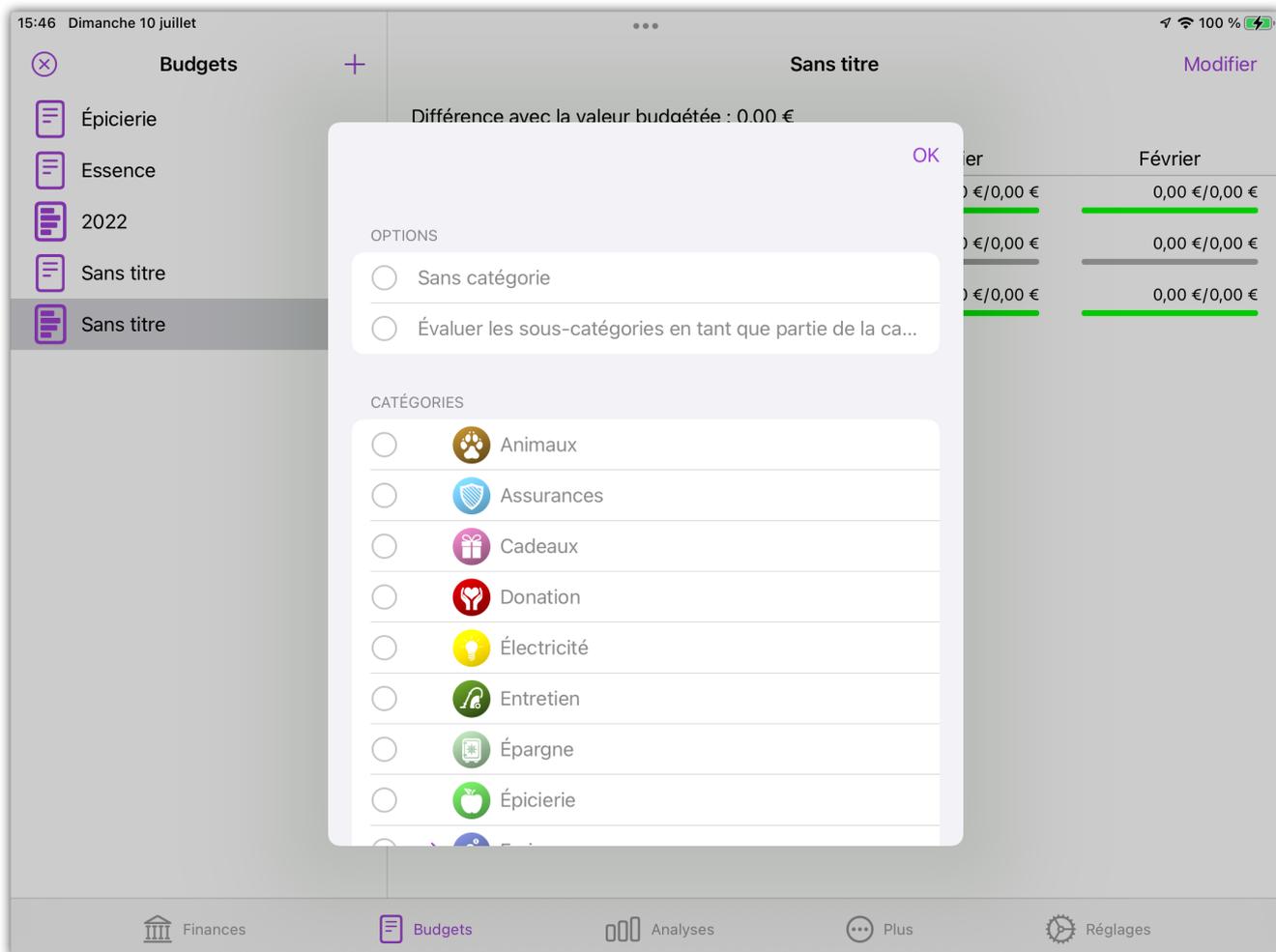
2022

	2022	Janvier	Février
Revenus	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €
Dépenses	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €
Total	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €	0,00 €/0,00 €

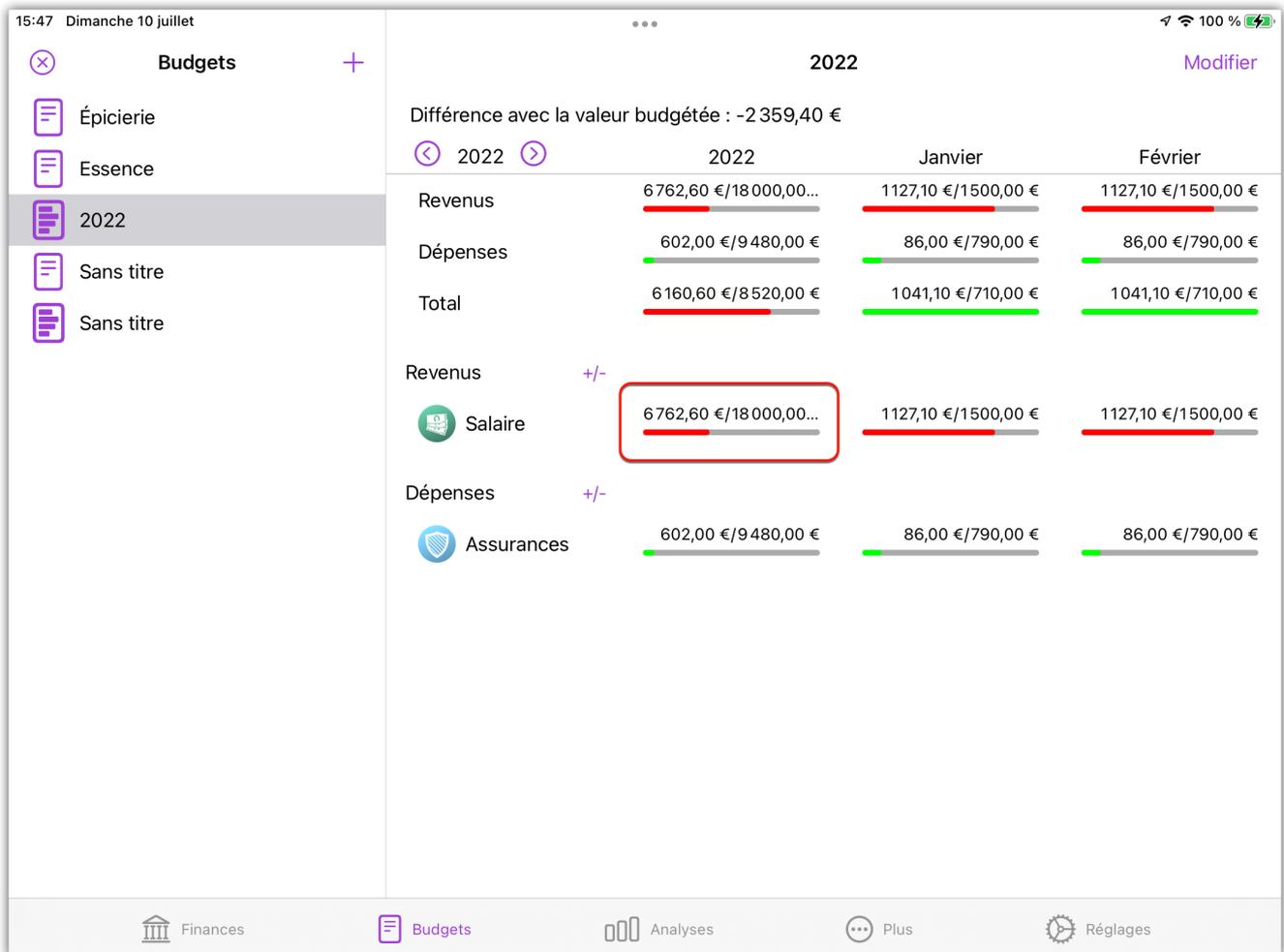
Revenus	+/-
Dépenses	+/-

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

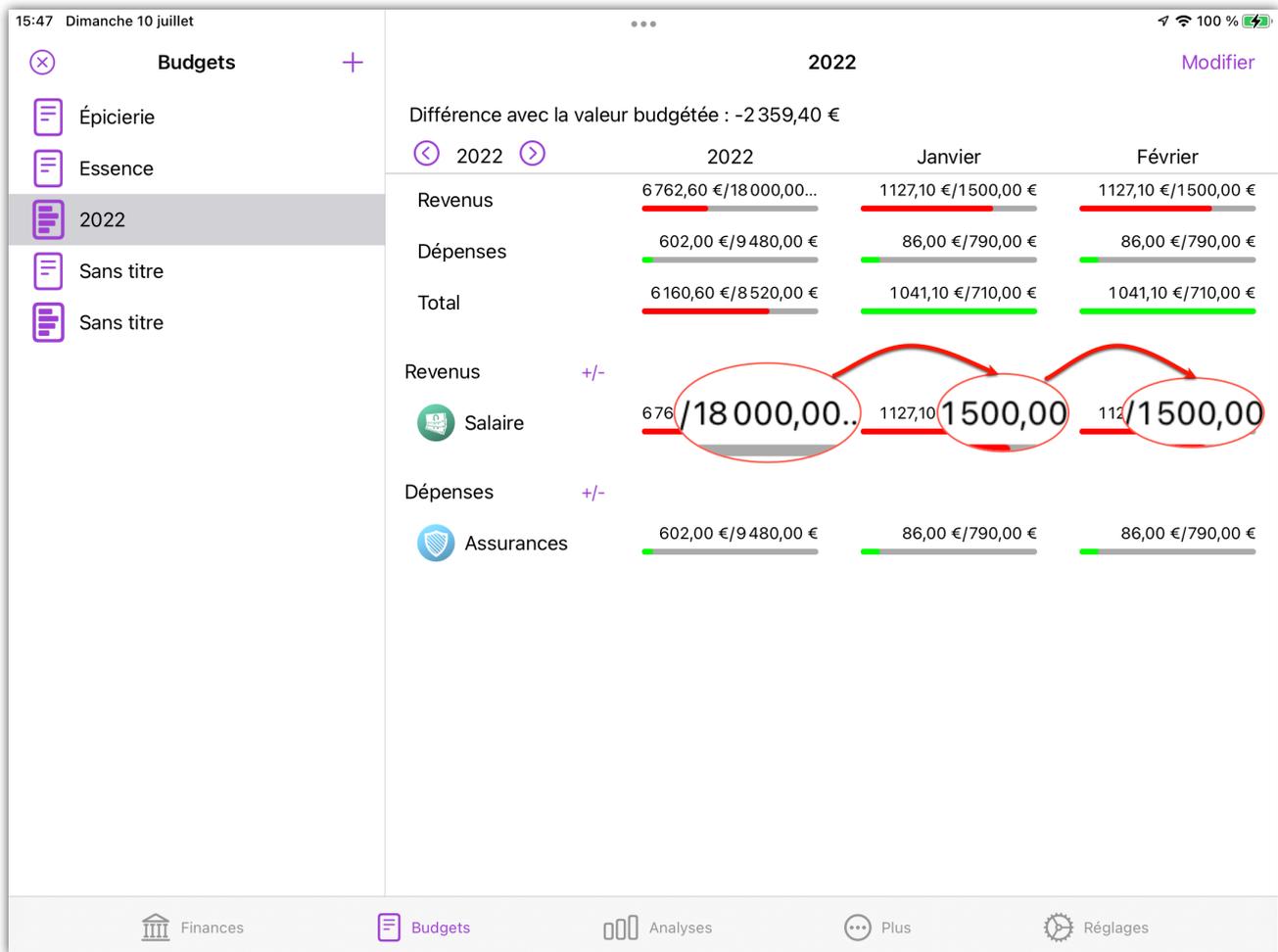
Sélectionnez les catégories à prendre en compte pour le budget.



Après avoir défini les catégories, vous pouvez maintenant saisir les valeurs pour le budget. Dans l'aperçu général de l'année à gauche, les valeurs relatives à l'année complète sont affichées. Appuyez sur les valeurs pour définir le montant prévu.

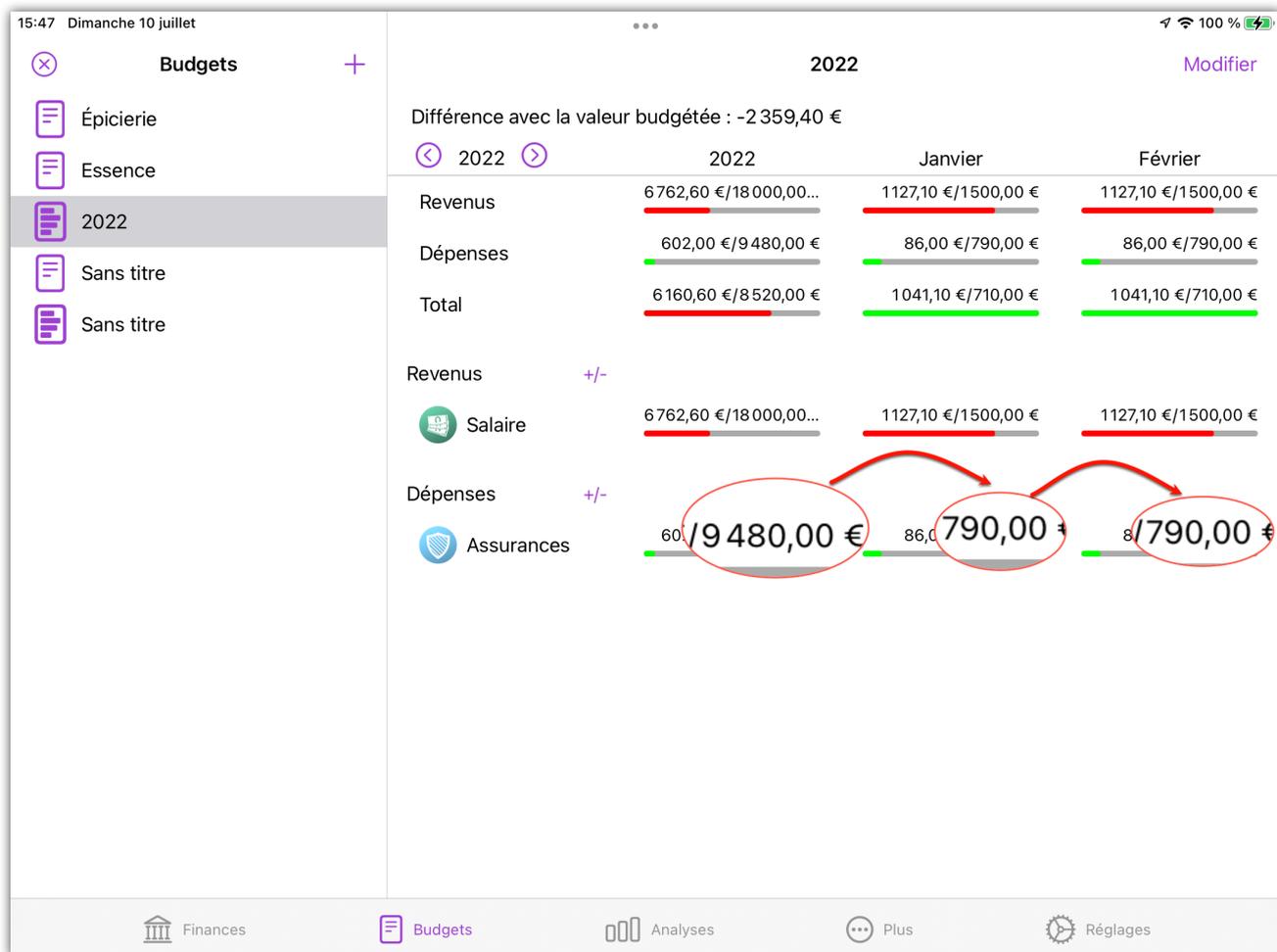


Elle sera répartie uniformément dans tous les mois :



La valeur saisie correspond toujours aux recettes et aux dépenses que vous prévoyez pour une catégorie.

Vous pouvez également saisir une valeur mensuelle. *iFinance 5* vous demandera alors si vous souhaitez appliquer cette valeur à tous les mois et calculera la valeur annuelle.



Dans la partie gauche de la vue principale, l'évaluation des données annuelles est affichée. La valeur que vous avez planifiée est affichée à droite et la valeur réellement atteinte à gauche. *iFinance 5* compare ensuite les totaux et affiche la différence avec la valeur budgétée.

-  **Budgets** +
-  Épicerie
-  Essence
-  **2022**
-  Sans titre
-  Sans titre

2022

[Modifier](#)

Différence avec la valeur budgétée : -2 359,40 €

	2022	2022	Janvier	Février
Revenus	6 762,60 € / 18 000,00 €	1127,10 € / 1500,00 €	1127,10 € / 1500,00 €	
Dépenses	602,00 € / 9 480,00 €	86,00 € / 790,00 €	86,00 € / 790,00 €	
Total	6 160,60 € / 8 520,00 €	1 041,10 € / 710,00 €	1 041,10 € / 710,00 €	

Revenus +/-

 Salaire	6 762,60 € / 18 000,00 €	1 127,10 € / 1 500,00 €	1 127,10 € / 1 500,00 €
---	--------------------------	-------------------------	-------------------------

Dépenses +/-

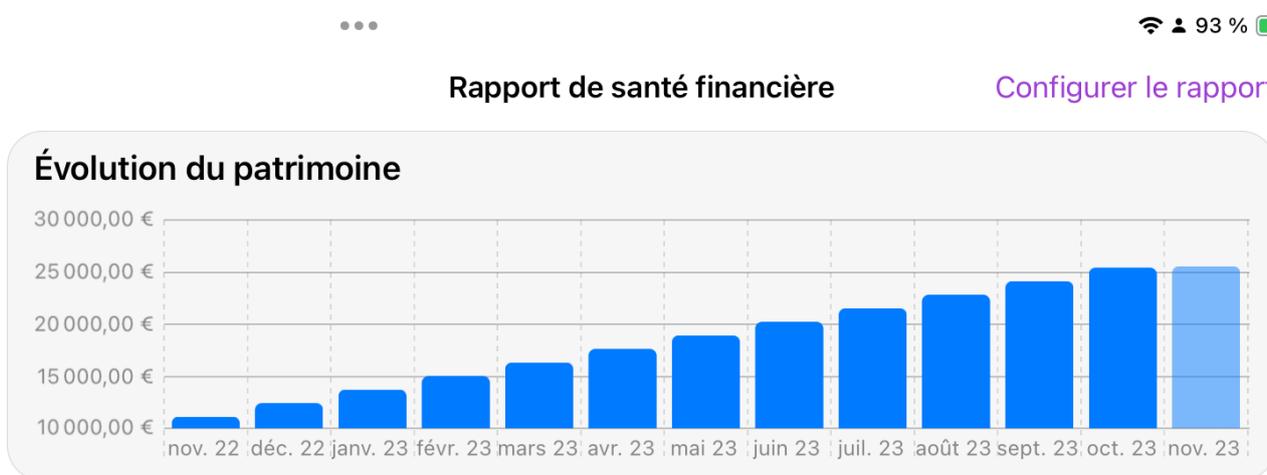
 Assurances	602,00 € / 9 480,00 €	86,00 € / 790,00 €	86,00 € / 790,00 €
--	-----------------------	--------------------	--------------------

12. Analyses

iFinance 5 offre différentes fonctions d'analyse qui comprennent le [rapport de santé financière](#), ainsi que des [rapports](#) et des [graphiques](#) en plus de ceux des [budgets](#). Des fonctions de filtrage permettent de déterminer quelles opérations doivent être prises en compte dans les analyses. Selon les types d'analyse, toutes les options de filtrage ne sont pas disponibles.

12.1. Rapport de santé financière

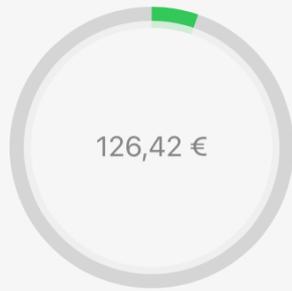
Le rapport de santé financière propose différents types d'analyses et comprend une synthèse graphique qui fournit des informations précieuses sur l'évolution de vos finances. Le rapport fournit une vue d'ensemble des informations suivantes :



Évolution du patrimoine :

Affiche un histogramme de la performance de vos actifs (profits/pertes) sur la base de l'intervalle et de la période de temps définis. Pour afficher le chiffre d'une période spécifique, il suffit de déplacer la souris sur la barre correspondante dans le graphique.

Disponible ce mois-ci



Budget disponible : 2 376,42 €

[Modifier](#)

Dépenses jusqu'à présent



Budget disponible : 2 376,42 €

Comparé à la période précédente

Octobre 2023 à Novembre 2023

[Modifier](#)

Montant total

1300,42 € 90,28 % ↘

Dépenses uniquement

-1076,00 € 109,11 % ↗

Disponible ce mois-ci/Dépenses jusqu'à présent :

Cette rubrique présente deux graphiques en forme de beignet et une comparaison des montants concernés côte à côte.

Pour modifier les paramètres de calcul, cliquez sur le libellé "Modifier" situé sous les diagrammes. Par défaut, tous les revenus de la période sont pris en compte.

- **Disponible ce mois-ci** affiche le montant restant disponible pour le mois en cours.

- **Dépenses jusqu'à présent** affiche le montant total de toutes les dépenses encourues à ce jour. Ce montant n'inclut pas les dépenses futures.

- **Comparaison avec le dernier mois** affiche la différence entre le mois en cours et le mois précédent.

En cliquant sur le libellé "Modifier" de cette rubrique, vous pouvez spécifier si vous souhaitez inclure le mois entier ou uniquement le mois en cours.

Variations dans les catégories principales

de Septembre 2023 à Octobre 2023

Haustiere	-122,17 €	↘	-464,78 €	280,4 %
Auto	-12,45 €	↗	-5,08 €	59,2 %
Lebensmittel	-265,88 €	↗	-128,70 €	51,6 %
Benzin	-142,26 €	↗	-137,38 €	3,4 %

Excédent budgétaire

Le mois dernier	Les 3 derniers mois
1 300,42 €	3 901,26 €
Les 6 derniers mois	Les 12 derniers mois
7 802,52 €	15 605,04 €

Modèle de dépenses [Modifier](#)

Dépenses fixes		0 % / 50 %
Dépenses variables		45,28 % / 30 %
Épargne		54,72 % / 20 %

Variations dans les principales catégories :

Cette rubrique affiche les catégories qui ont connu les changements les plus importants d'un mois à l'autre (si vous avez défini l'intervalle sur « Semaine" dans les paramètres de configuration du rapport, l'analyse est réalisée avec les semaines du mois précédent). La comparaison est toujours effectuée rétrospectivement, car les comparaisons portant sur le mois en cours donneraient des résultats erronés.

Excédent budgétaire :

Cette rubrique propose un calcul simple des pertes et profits et affiche les excédents pour quatre périodes différentes.

Modèle de dépenses :

Cette rubrique indique si (et de combien) vous avez atteint ou manqué vos objectifs de dépenses et d'épargne budgétisés. Les paramètres par défaut sont 80/20, c'est-à-dire 80 % de dépenses et 20 % d'épargne, sur la base de nos revenus. Pour créer un modèle de dépenses personnalisé, cliquez sur le libellé "Modifier". Pour les modèles de dépenses personnalisés, vous pouvez également définir des dépenses fixes et leurs catégories correspondantes.

Taux de catégorisation



19,4 % des opérations ne sont pas catégorisées.
Continuez à catégoriser les opérations pour obtenir des résultats plus précis.

[Débuter la catégorisation](#) [Masquer](#)

Montants anormalement élevés

[Afficher les montants masqués](#)



Assurances
Compagnie d'assurance
01/11/2023 - Compte courant - Opération

-1000,00 €

Taux de catégorisation :

Cette rubrique analyse le pourcentage d'opérations qui ont été catégorisées par rapport à la part des opérations qui n'ont pas encore été affectées à une catégorie. Pour ouvrir l'[Assistant de catégorisation](#), cliquez sur le bouton « Débuter la catégorisation ».



Catégoriser autant d'opérations que possible permet d'optimiser la qualité et la valeur informative de vos évaluations et de vos rapports.

Montants anormalement élevés :

De temps à autre, des montants particulièrement élevés peuvent apparaître dans votre base de données, par exemple des gains de loterie, des remboursements d'impôts ou des réservations de voyage. Ils sont identifiés comme « Montants anormalement élevés » et répertoriés dans cette rubrique. Cliquez sur l'icône comportant trois points pour afficher les différentes options relatives à ces montants :

- **Masquer** : Le montant est masqué, mais pris en compte dans tous les calculs/analyses du rapport de santé financière.
- **Masquer et ignorer le montant** : Le montant est masqué et n'est plus pris en compte dans les analyses du rapport de santé financière.
- **Étaler le montant** : Le montant est divisé puis réparti sur une période donnée. Vous pouvez choisir cette option pour des paiements réguliers plus importants mais peu fréquents (tels que l'assurance, les impôts, etc.) que vous souhaitez répartir sur la période couverte par le paiement. De cette façon, le paiement sera divisé en un nombre approprié de mensualités et sera ainsi inclus dans les analyses mensuelles du rapport de santé financière.

12.2. Configurer le rapport de santé financière

Cliquez sur le bouton "Configurer le rapport" pour accéder au menu de configuration du rapport de santé financière :

The screenshot shows the 'Rapport de santé financière' interface. On the left is a sidebar with 'Analyses' and various report options. The main area features a bar chart of asset evolution, a gauge for current month's available budget (126,42 €), and a comparison section. A 'Réglages' (Settings) dialog is open, showing options for 'INTERVALLE' (Mois, Un an), 'PLAGE CALENDRAIRE' (Un an), and a toggle for 'Afficher les informations de catégorisation'. The bottom navigation bar includes 'Finances', 'Budgets', 'Analyses', 'Plus', and 'Réglages'.

Vous pouvez y définir les comptes à inclure dans les évaluations du rapport et configurer la périodicité de l'évaluation de vos dépenses et revenus.

12.3. Rapports

iFinance 5 propose les types de rapports suivants :

Rapport de comptes	Revenus Dépenses Revenus et dépenses	Gains Pertes Gains et pertes
--------------------	--	------------------------------------

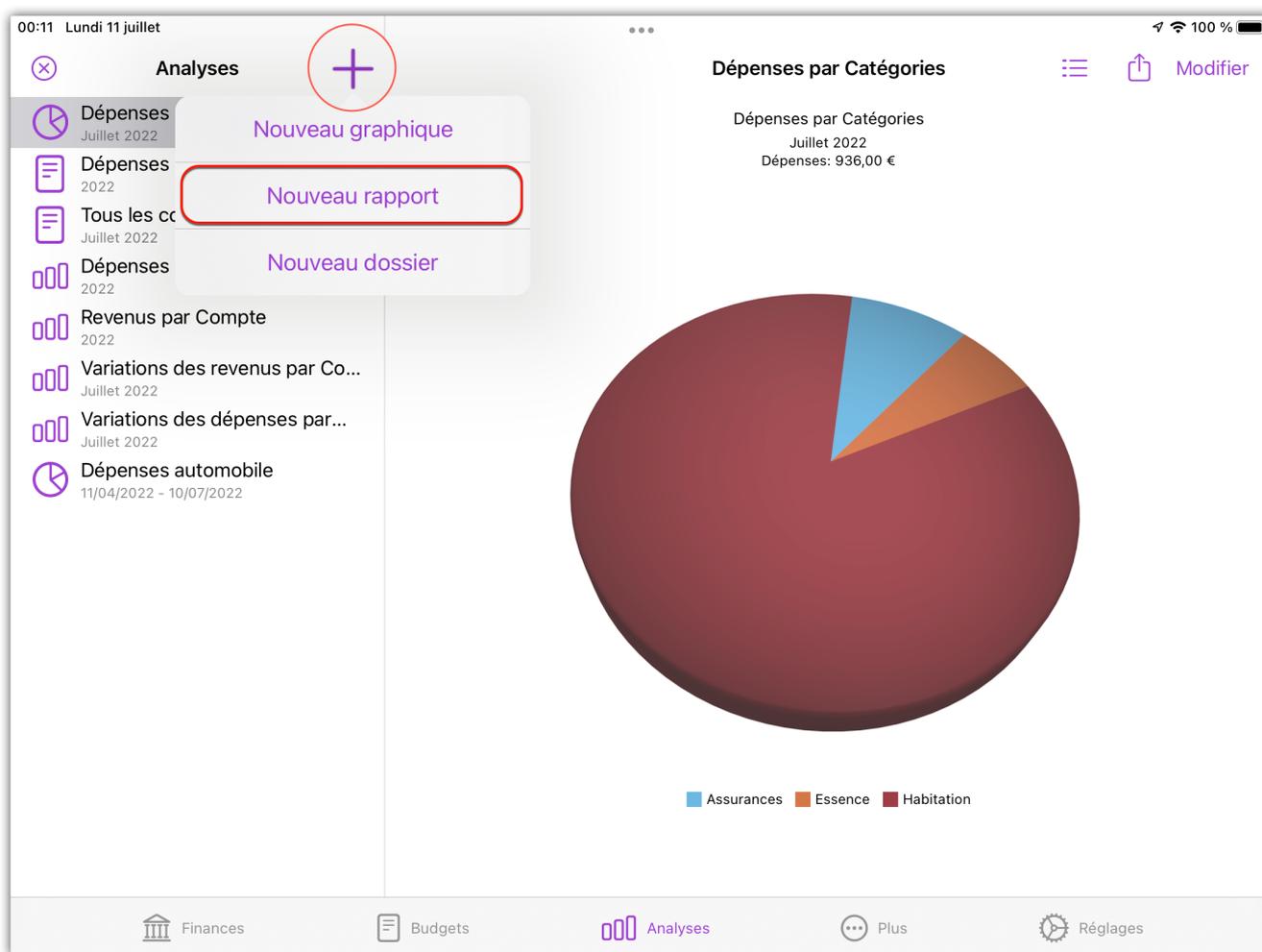
Les types de rapports affichent respectivement, en fonction des réglages, un classement pour les différentes pages calendaire, **catégories**, tags et **contacts**. Les entrées sont ordonnées dans les classements en selon le type de rapport considéré.



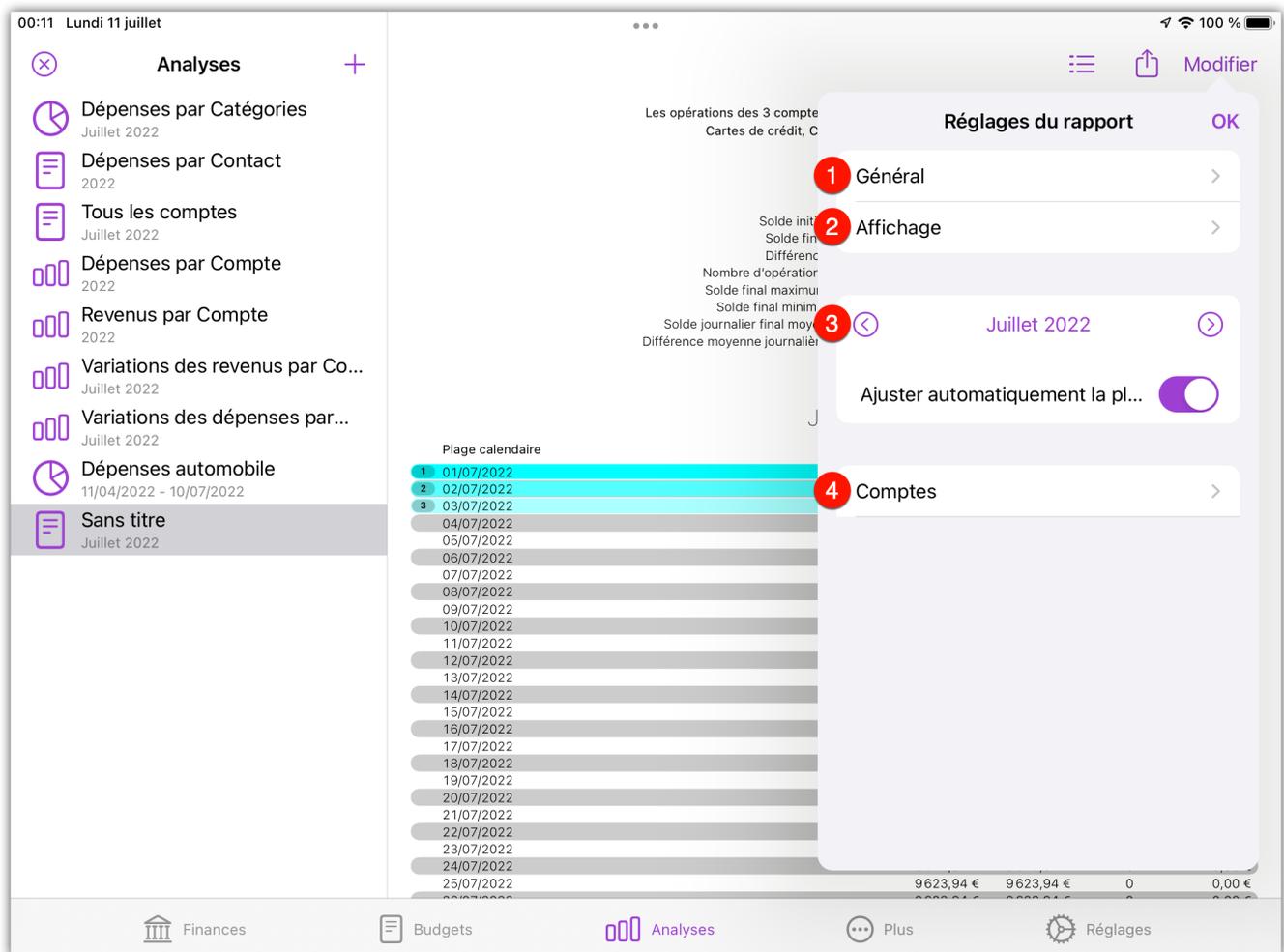
Les types de rapports "Gains et pertes" et "Revenus et dépenses" présentent une comparaison des critères correspondants.

12.3.1. Créer des rapports

Appuyez sur le symbole "+" et sélectionnez "Nouveau rapport" dans la vue "Analyses" :



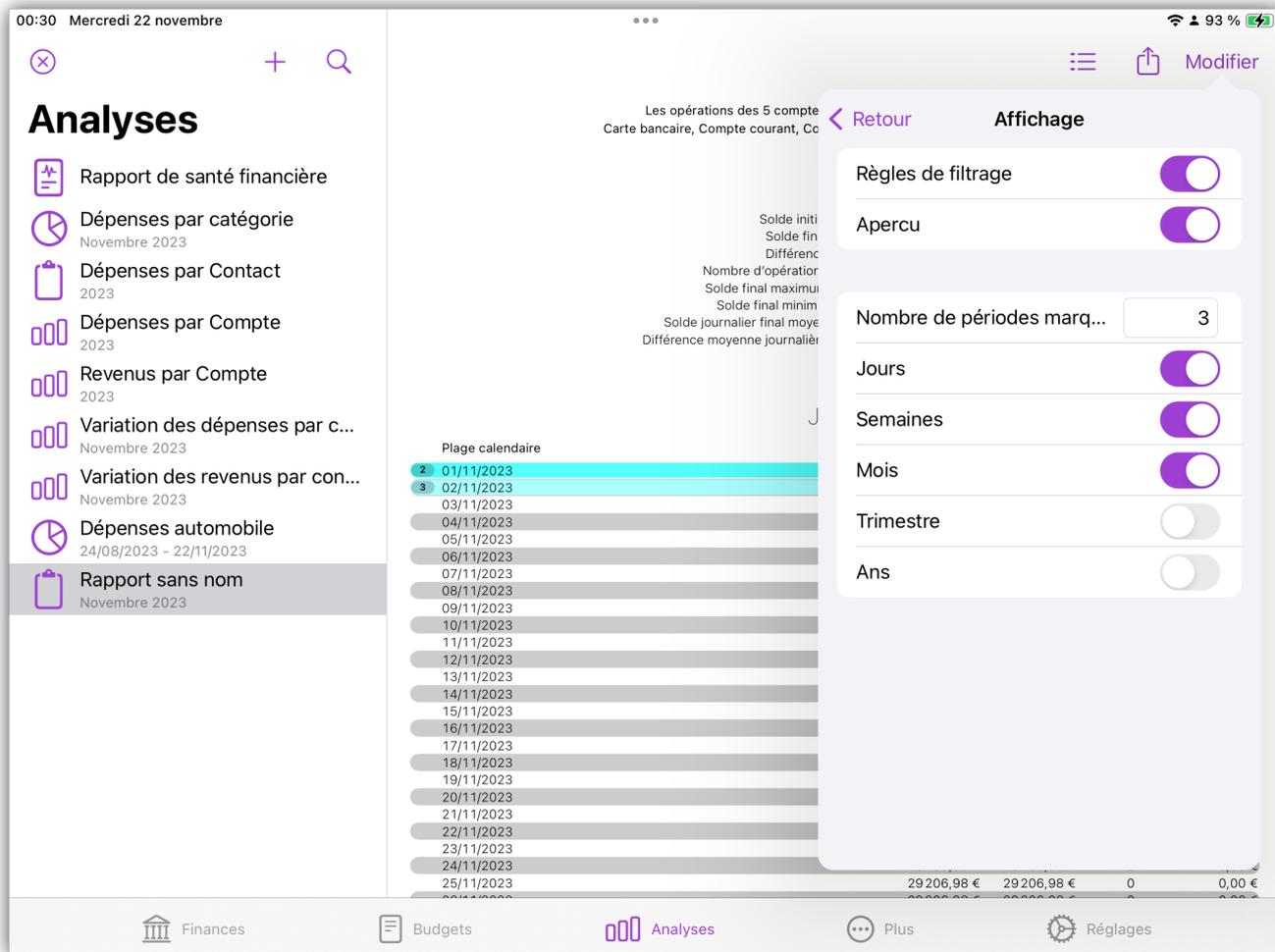
En appuyant sur "Configurer le rapport", vous accédez aux réglages.



- ① Les paramètres généraux vous permettent de définir un nom et le type de rapport. Vous pouvez aussi mettre le rapport en couleur et modifier le niveau de zoom.
- ② Dans les paramètres d'affichage, vous pouvez déterminer ce qui doit être affiché dans l'en-tête et les périodes à analyser. Selon le type de rapport, vous disposez ici de différents critères d'analyse. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet dans le chapitre suivant "Options d'affichage".
- ③ Définissez la période générale du rapport.
- ④ Choisissez les comptes à prendre en compte pour le rapport. Selon le type de rapport, vous obtenez ici d'autres options telles que les catégories, les contacts et les mots-clés.

12.3.2. Options d'affichage

Ouvrez les réglages du rapport et cliquez sur l'onglet "Vue" :



- Activez l'option "Règles de filtrage" pour afficher un résumé des filtres actuellement appliqués dans l'en-tête du rapport et la "Vue d'ensemble", pour un résumé des données du rapport.
- Dans l'analyse de la plage calendaire, déterminez combien de plages correspondantes dans le futur et le passé doivent être marquées en couleur. Le marquage s'effectue selon le principe de la pelure d'oignon, avec la plage calendaire courante au centre.
- Cochez les plages calendaires appropriées pour ajouter un classement au rapport. Les rapports peuvent contenir des analyses simultanées relatives à différentes plages calendaires.



Selon l'option de filtrage activée et le type de rapport sélectionné, différentes options d'affichage sont disponibles.

12.4. Graphiques

iFinance 5 offre des fonctions graphiques polyvalentes pour visualiser les revenus et les dépenses, ainsi que les gains et les pertes. Les réglages "Source de données" et "Mode de visualisation" permettent d'adapter l'affichage des graphiques à vos besoins.

12.4.1. Créer des graphiques

Dans la barre latérale gauche de la vue d'analyse, appuyez sur "+" → "Nouveau graphique" :

00:12 Lundi 11 juillet

Analyses

Les opérations des 3 comptes suivants sont prises en compte :
Cartes de crédit, Compte courant, Épargne

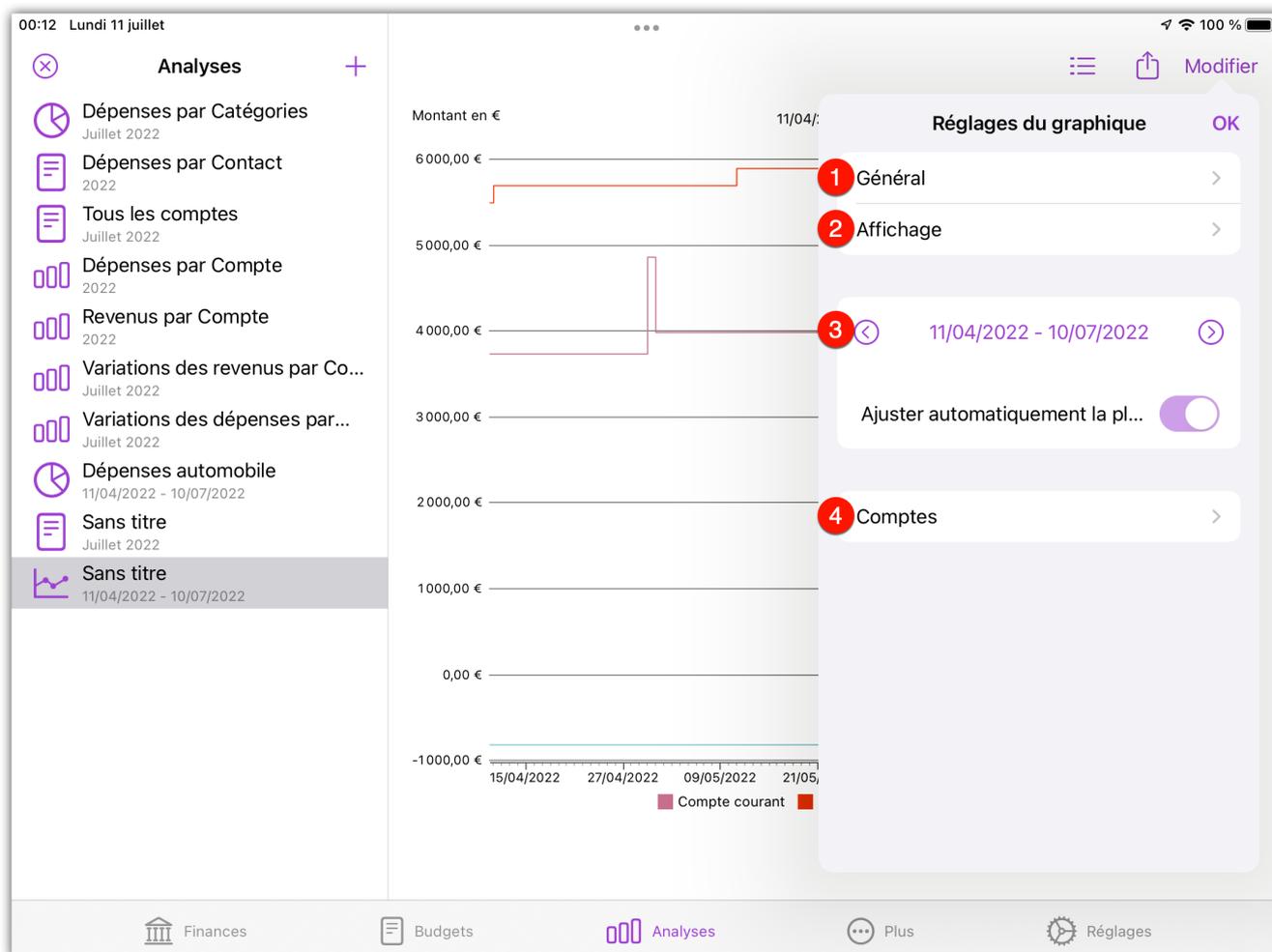
Solde initial: 10 559,94 €
Solde final: 9 623,94 €
Différence: -936,00 €
Nombre d'opérations: 3
Solde final maximum: 9 683,94 €
Solde final minimal: 9 623,94 €
Solde journalier final moyen: 9 641,36 €
Différence moyenne journalière: -30,19 €

Jours

Plage calendaire	Solde initial	Solde final	Opérations	Différence
1 01/07/2022	10 559,94 €	9 683,94 €	2	-876,00 €
2 02/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
3 03/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
04/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
05/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
06/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
07/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
08/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
09/07/2022	9 683,94 €	9 683,94 €	0	0,00 €
10/07/2022	9 683,94 €	9 623,94 €	1	-60,00 €
11/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
12/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
13/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
14/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
15/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
16/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
17/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
18/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
19/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
20/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
21/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
22/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
23/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
24/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €
25/07/2022	9 623,94 €	9 623,94 €	0	0,00 €

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

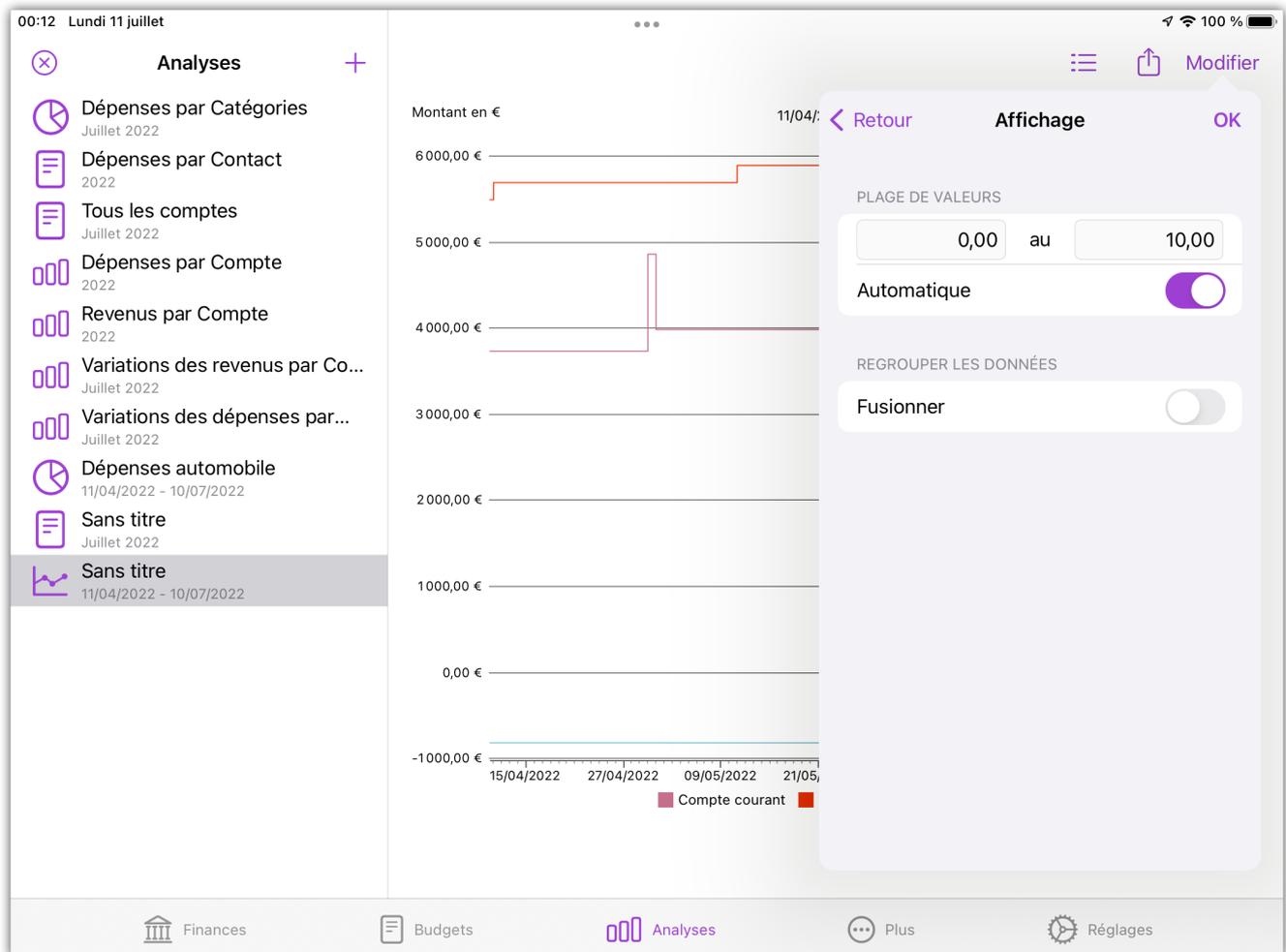
En appuyant sur "Modifier", vous accédez aux réglages du graphique :



- ① Les paramètres généraux sont les premiers points d'accès au nouveau graphique, ici :
 - Donnez un nom au graphique.
 - Sélectionnez une source de données pour le graphique afin de déterminer les valeurs à afficher dans le graphique.
 - Le mode de visualisation définit les critères à afficher dans le graphique.
 - Choisissez entre les types de diagramme "Marches", "Lignes", "Colonnes" et "Secteurs". Ceux-ci sont disponibles en 2D et en 3D.
 - Sélectionnez une couleur et cochez l'option "Surligner le graphique en couleur" si vous souhaitez mettre en couleur l'entrée correspondante dans la barre latérale gauche de la vue d'évaluation.
- ② Dans les paramètres d'affichage, définissez la plage de valeurs. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet dans le chapitre suivant "Définir une plage de valeurs".
- ③ Définissez la période générale pour le graphique.
- ④ Sélectionnez les comptes à prendre en compte pour l'analyse. En fonction de la source de données du graphique, vous obtenez ici d'autres options telles que les catégories, les contacts et les mots-clés.

12.4.2. Définir une plage de valeurs

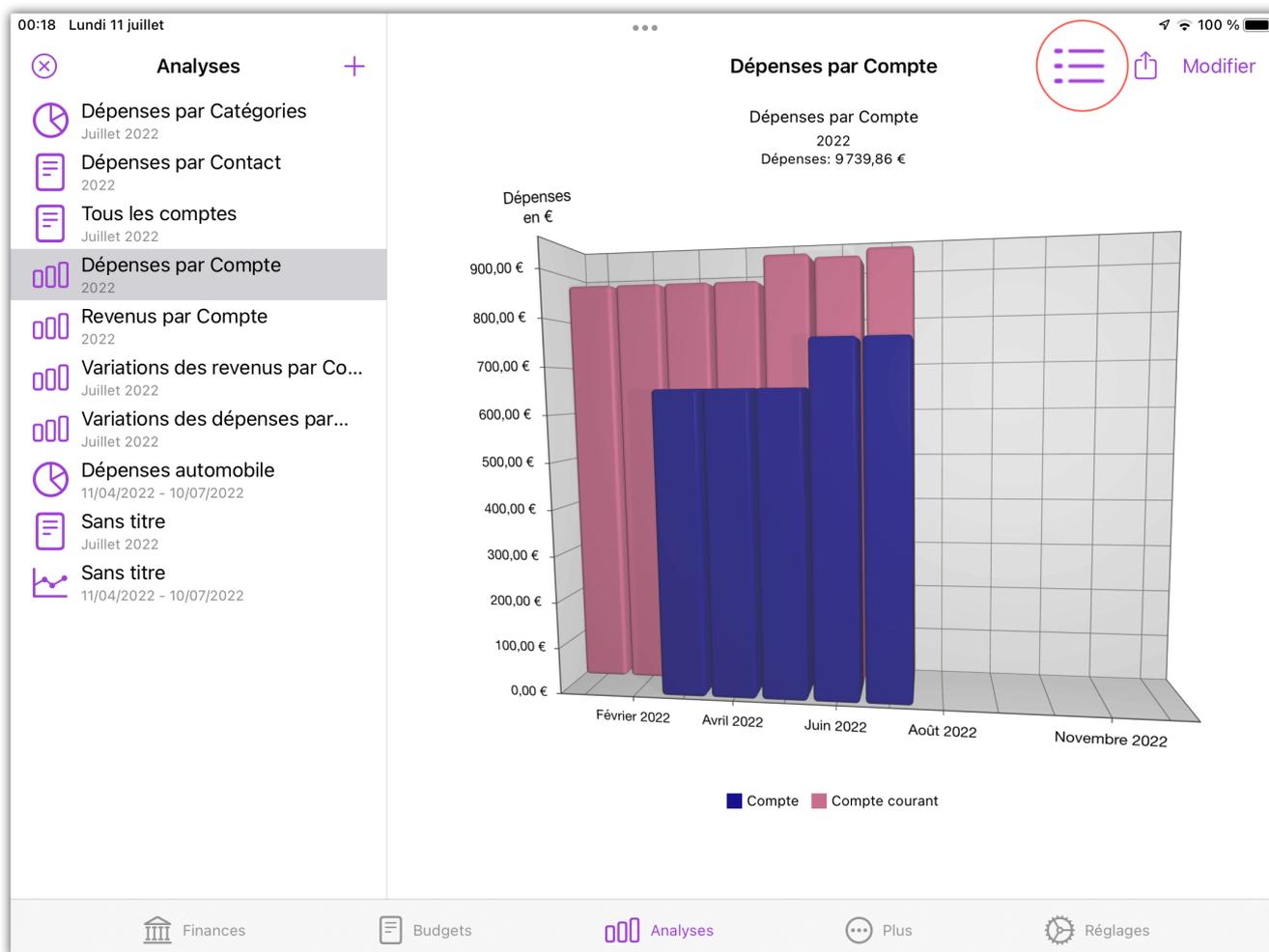
Appuyez sur la rubrique "Affichage" dans les réglages du graphique afin de définir la limite supérieure et inférieure pour les valeurs affichées dans le graphique. Si l'option "Automatique" est sélectionnée, le graphique est mis à l'échelle de manière que toutes les valeurs soient visibles.



12.5. Afficher et exporter les listes des opérations

Pour les rapports, les graphiques, les contacts et les catégories, vous avez également la possibilité d'afficher les opérations pertinentes et même de les exporter sous forme de fichier CSV. L'affichage de la liste des opérations permet une meilleure vue d'ensemble des transactions analysées.

Sélectionnez un rapport ou un graphique et appuyez sur l'icône "Listes" en haut à droite pour afficher les opérations correspondantes :



L'icône "double flèche" permet de modifier l'ordre de la liste des opérations. Si vous souhaitez imprimer la liste, vous pouvez le faire en cliquant sur l'icône "Imprimer". L'icône "Partager", à côté, permet d'exporter la liste dans un fichier CSV.

00:19 Lundi 11 juillet

Analyses + < Dépenses par Compte Opérations

Dépenses : -9739,86 € Total : -9739,86 €

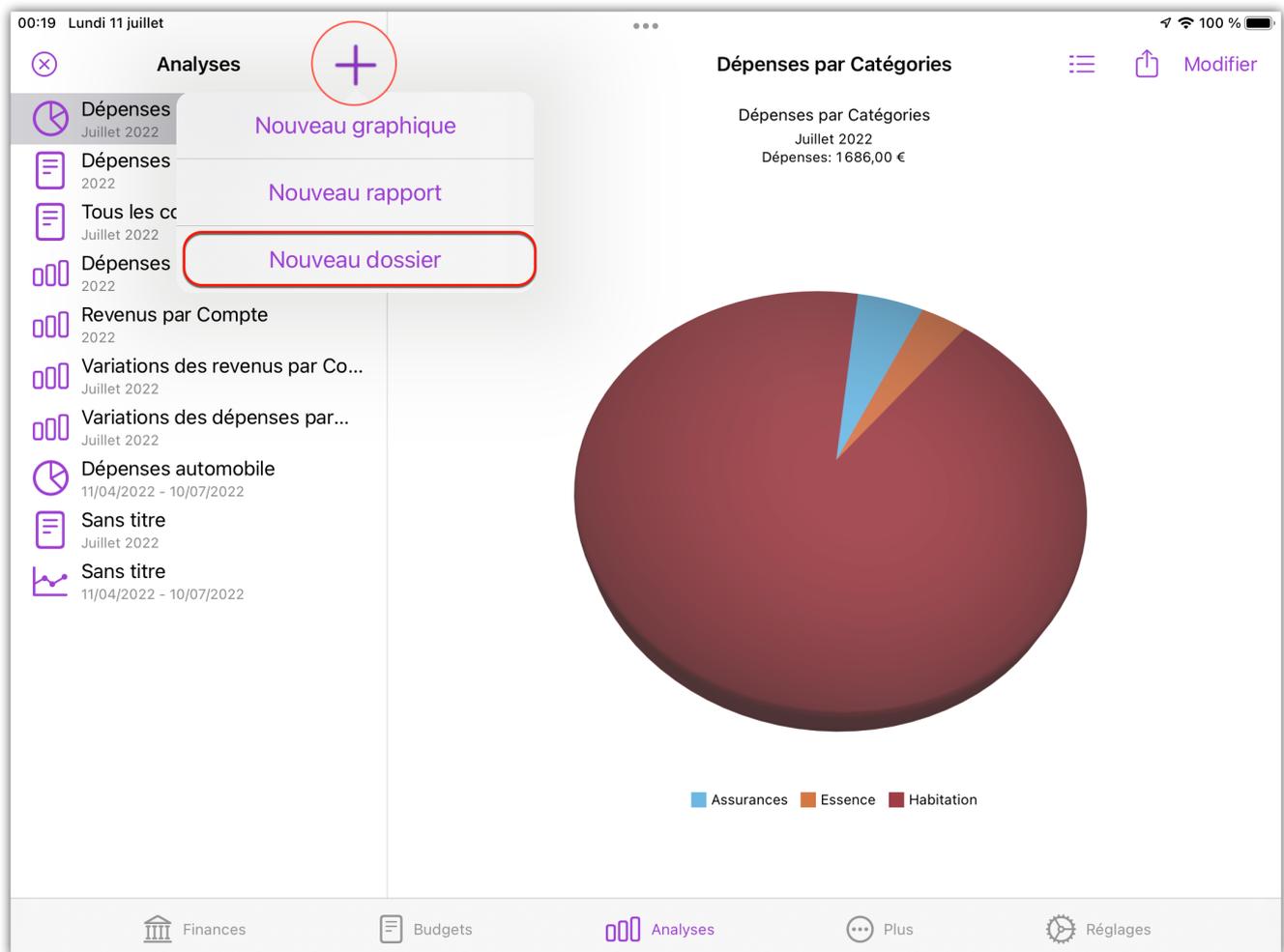
Essence Total	10/07/2022 - Compte courant - Opération	-60,00 €
Loyer Bailleur	10/07/2022 - Compte - Opération	-750,00 €
Assurances Compagnie d'assurance	01/07/2022 - Compte courant - Opération	-86,00 €
Habitation Ma banque (123999, 987654)	01/07/2022 - Compte courant - Opération	-790,00 €
Essence Total	18/06/2022 - Compte courant - Opération	-45,00 €
Loyer Bailleur	10/06/2022 - Compte - Opération	-750,00 €
Habitation Ma banque (123999, 987654)	01/06/2022 - Compte courant - Opération	-790,00 €
Assurances Compagnie d'assurance	01/06/2022 - Compte courant - Opération	-86,00 €
Essence Inter-Marché	24/05/2022 - Compte courant - Opération	-52,86 €

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

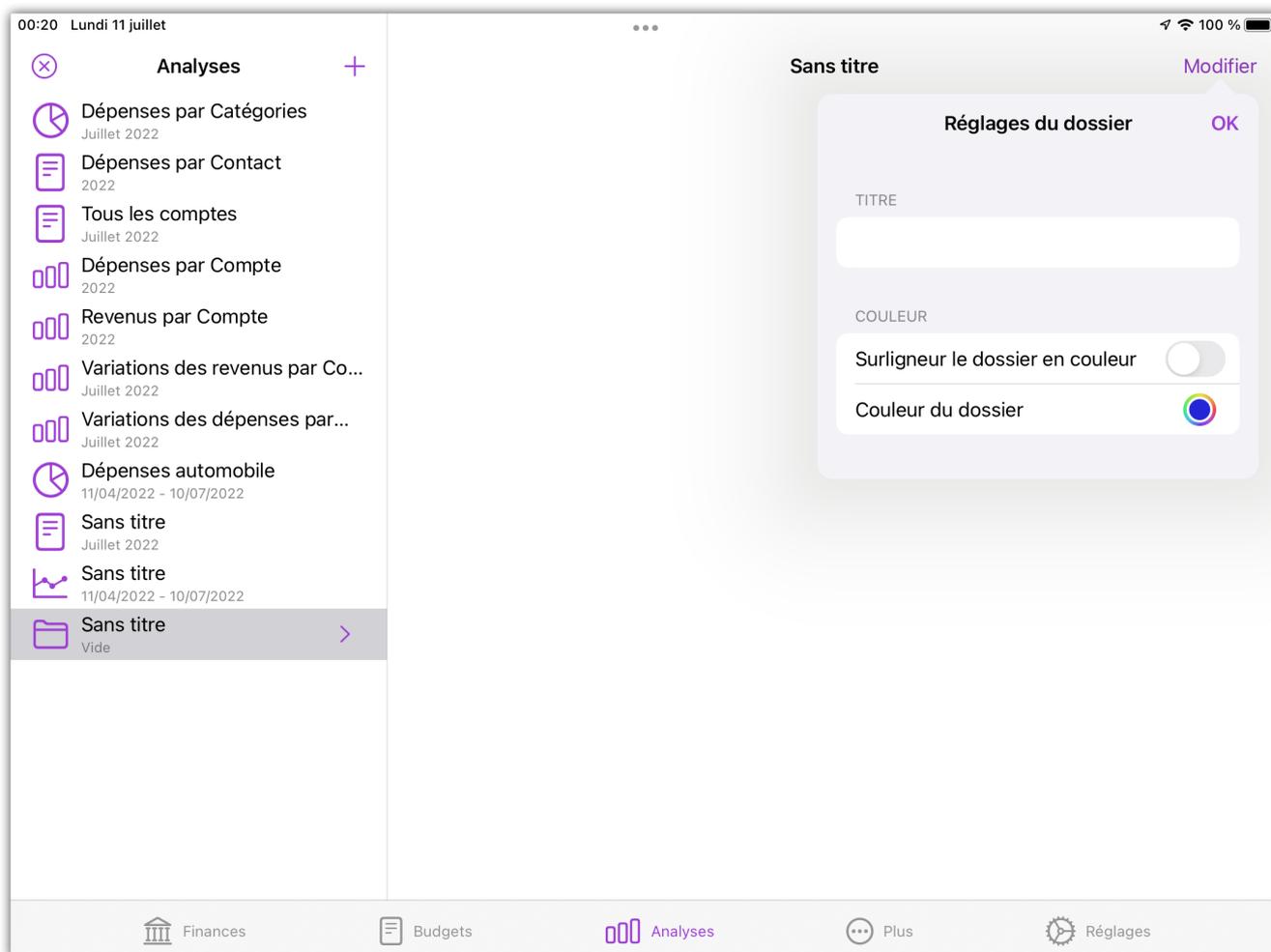
12.6. Dossiers de rapports et de graphiques

iFinance offre la possibilité de classer plusieurs rapports et graphiques dans des dossiers pour une meilleure vue d'ensemble.

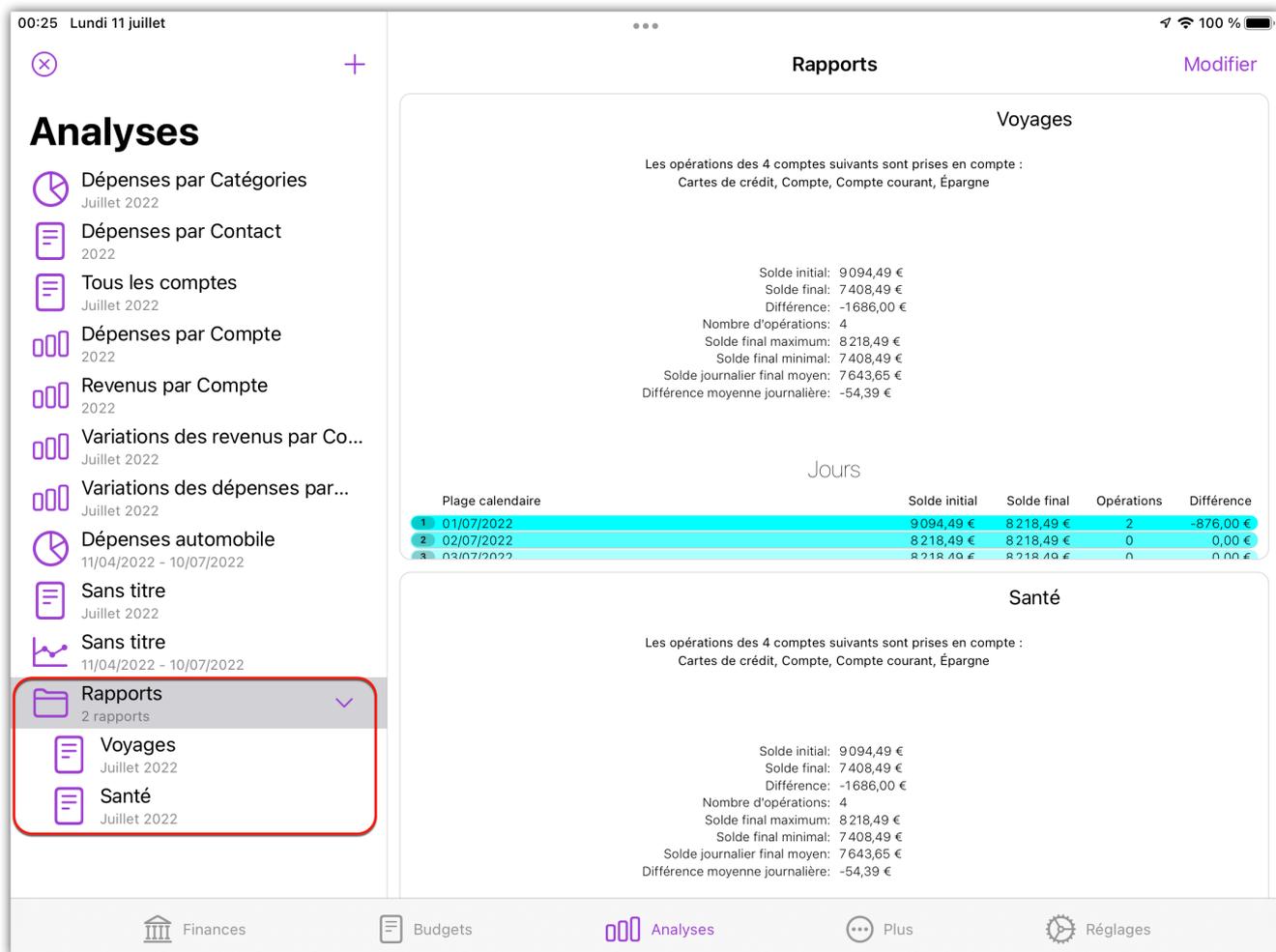
Sélectionnez "+" → "Nouveau dossier" dans la barre latérale gauche de l'affichage des rapports :



En appuyant sur "Modifier", vous pouvez attribuer une couleur au dossier et lui donner un nom.

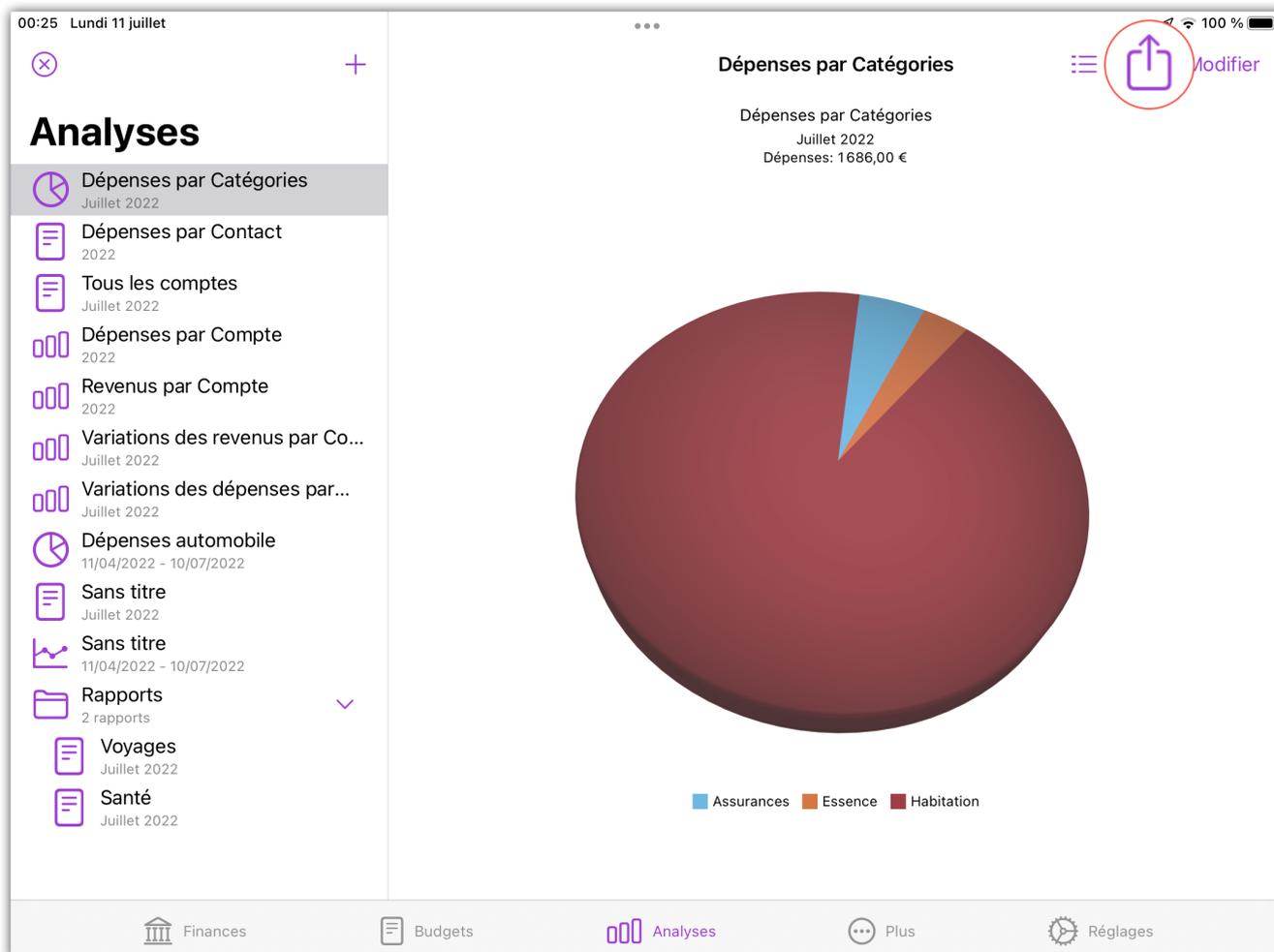


Vous pouvez ensuite glisser-déposer des rapports et des graphiques déjà créés dans le dossier. Après avoir sélectionné le dossier et y avoir placé plusieurs graphiques/rapports, vous obtenez un aperçu pratique pouvant aller jusqu'à quatre analyses.



12.7. Imprimer les rapports

Dans *iFinance 5*, vous pouvez imprimer toutes les analyses, c'est-à-dire des rapports et des graphiques. Sélectionnez un rapport ou un graphique et appuyez sur le symbole "Partager" :



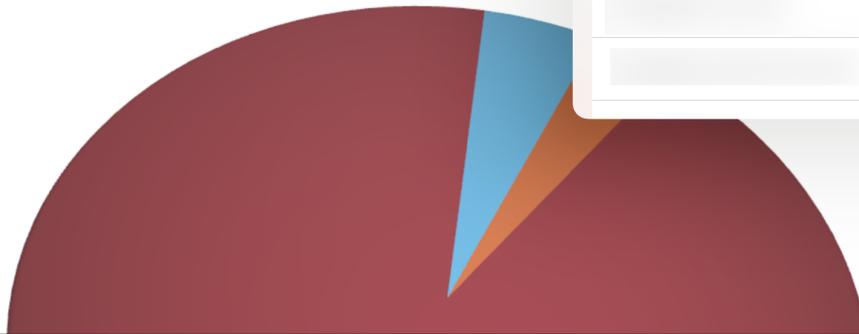
L'aperçu avant impression s'ouvre, appuyez à nouveau sur le symbole "Partager" :

OK

Graphique - Dépenses par Catégories Juillet 2022



Dépenses par Catégorie
Juillet 2022
Dépenses: 1686,00 €



Graphique - Dépenses par Catégories...
Document PDF - 170 ko

te Messenger IFTTT Viber Plus

Copier

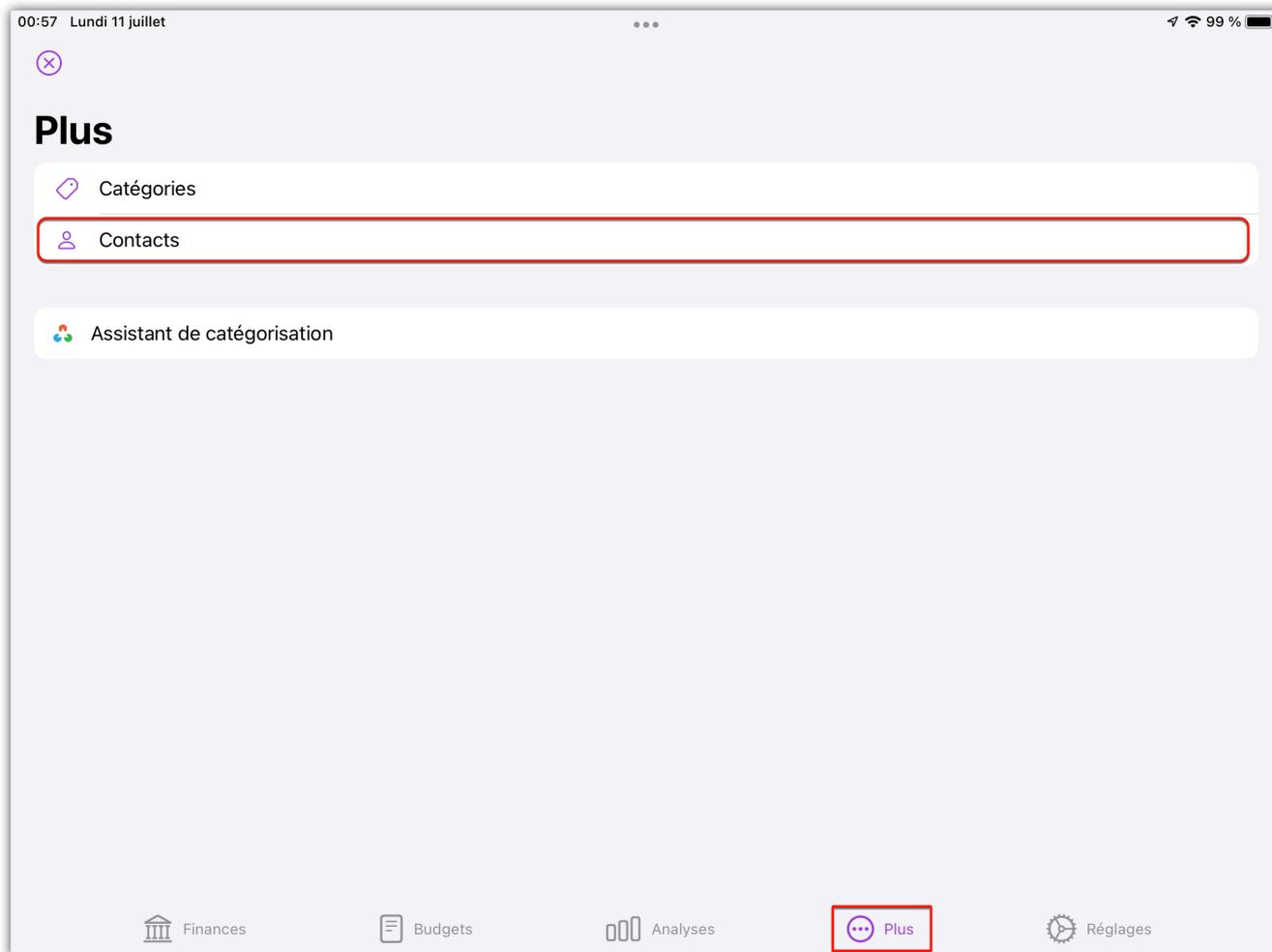
Imprimer

13. Gérer les contacts

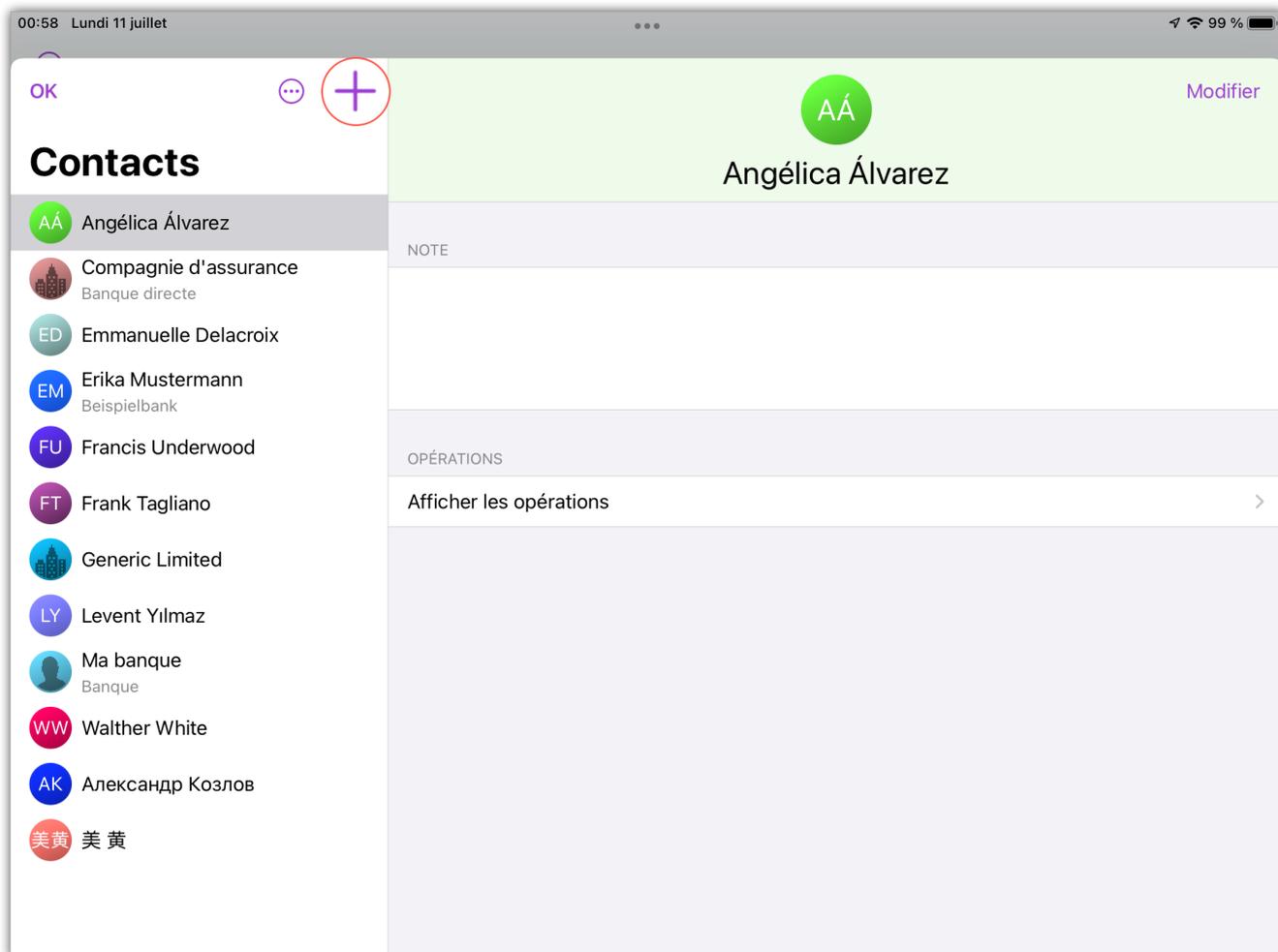
Dans ce chapitre, vous apprendrez à créer des contacts manuellement ou à les importer depuis votre carnet d'adresses. Si un contact est associé à plusieurs opérations, *iFinance 5* vous permet d'afficher rapidement toutes les opérations du contact sélectionné grâce à la vue en liste. Pour en savoir plus, reportez-vous au chapitre [Afficher et exporter les listes des opérations](#).

13.1. Créer des contacts

Appuyez sur la rubrique "Plus" dans la barre de navigation et sélectionnez l'option "Contacts" :



En appuyant sur le symbole "+", vous créez un nouveau contact.



En appuyant sur "Modifier l'image", vous pouvez importer un image et la définir comme image de contact. Saisissez maintenant toutes les données pertinentes concernant le contact. Vous pouvez aussi ajouter des informations supplémentaires telles que les coordonnées bancaires, les adresses e-mail et les notes pour le contact à l'aide des boutons "+" verts.

OK ☰ + Terminé

Contacts

- AA Angélica Álvarez
- Compagnie d'assurance
Banque directe
- Contact sans nom**
- ED Emmanuelle Delacroix
- EM Erika Mustermann
Beispielbank
- FU Francis Underwood
- FT Frank Tagliano
- Generic Limited
- LY Levent Yilmaz
- Ma banque
Banque
- WW Walther White
- AK Александр Козлов
- 美黄 美黄

Modifier l'image  Supprimer l'image

Titre

Prénom

Surnom

Nom

Complément de nom

Entreprise

Entreprise Personne

Couleur 

COORDONNÉES BANCAIRES

+ Nouvelles coordonnées bancaires

ADRESSE E-MAIL

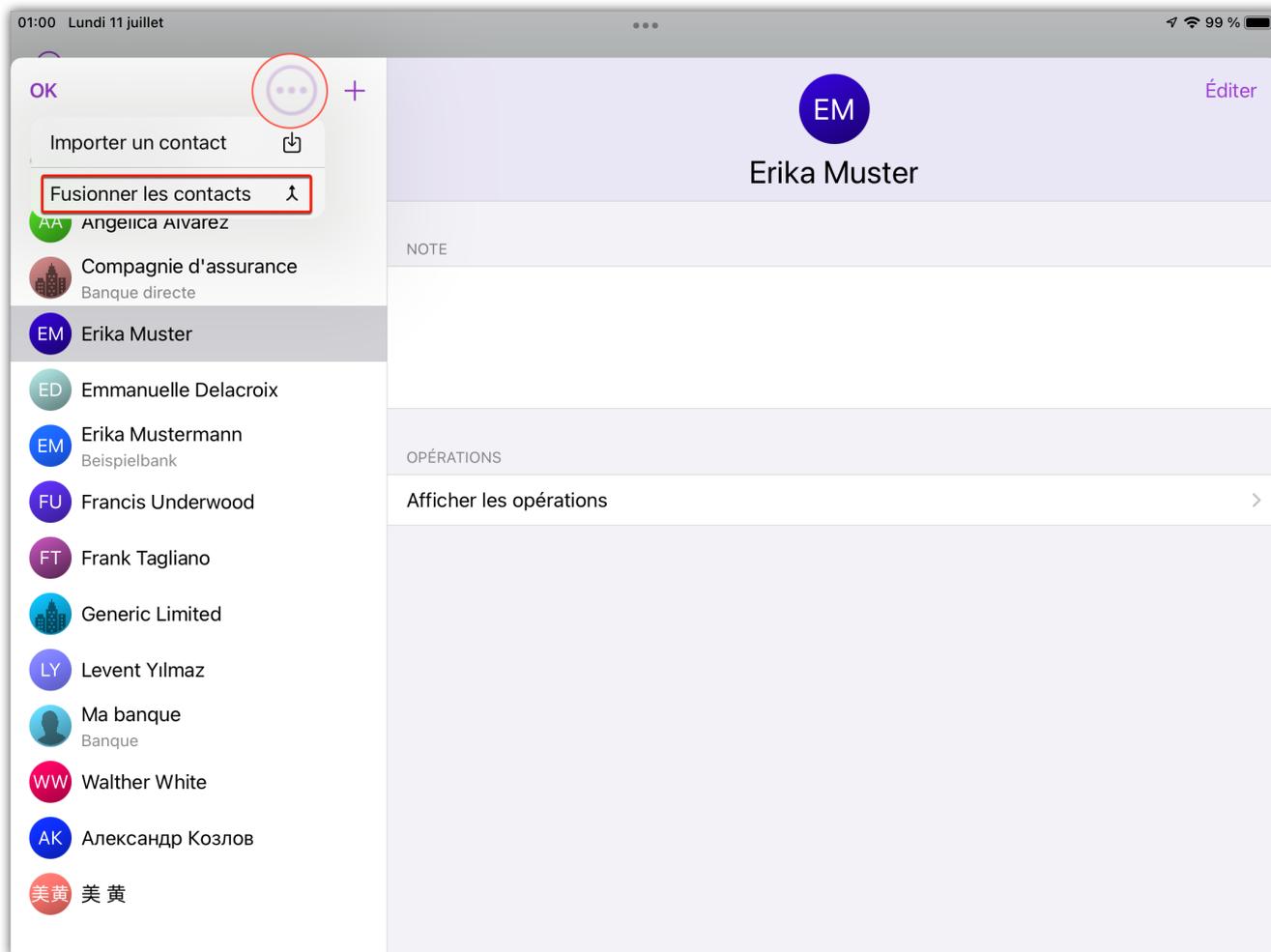
+ Nouvelle adresse e-mail

AUTRES NOMS

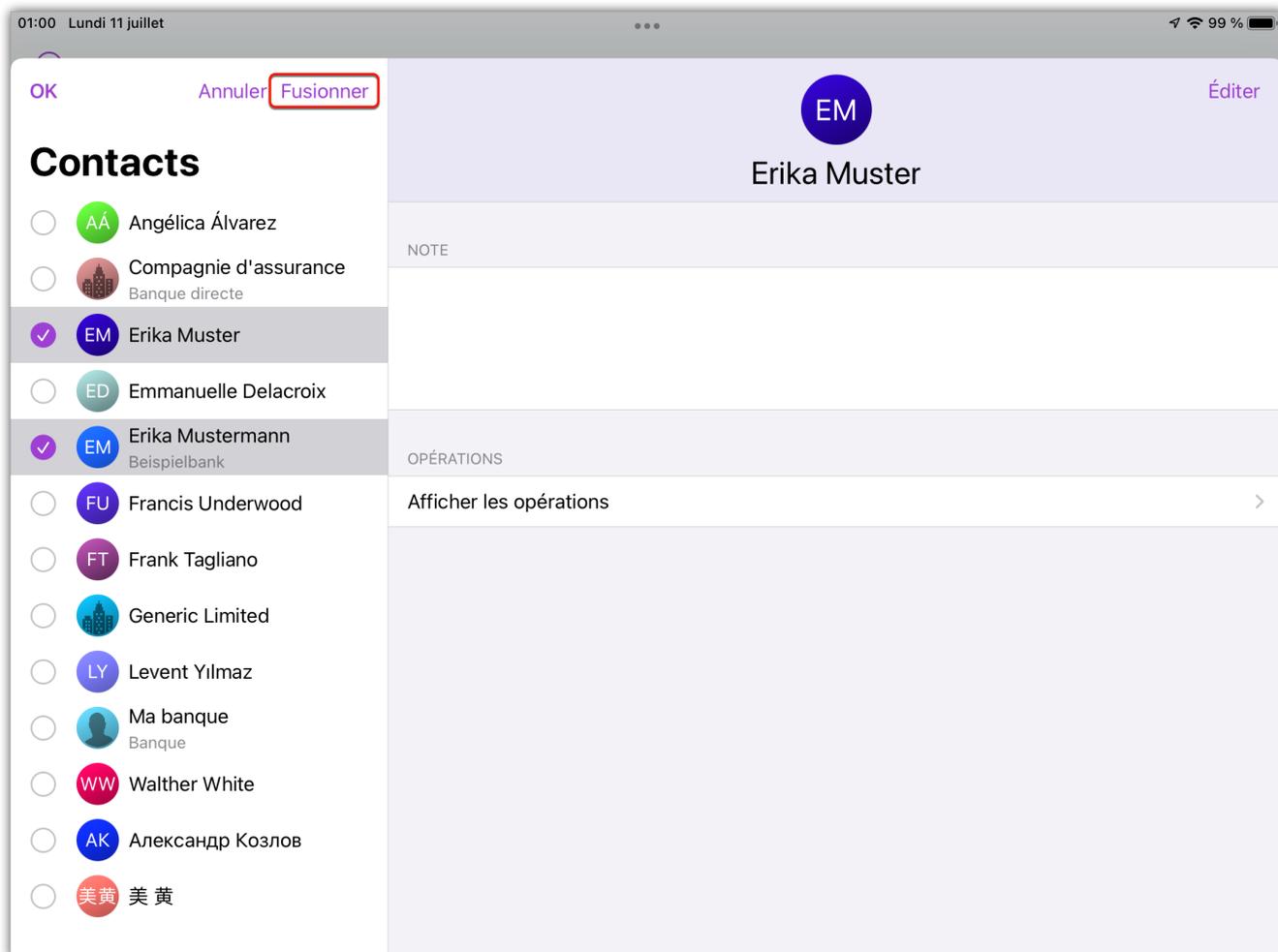
+ Ajouter un nom alternatif

13.2. Fusionner des contacts

Appuyez sur l'icône comportant trois points pour afficher l'option "Fusionner les contacts"



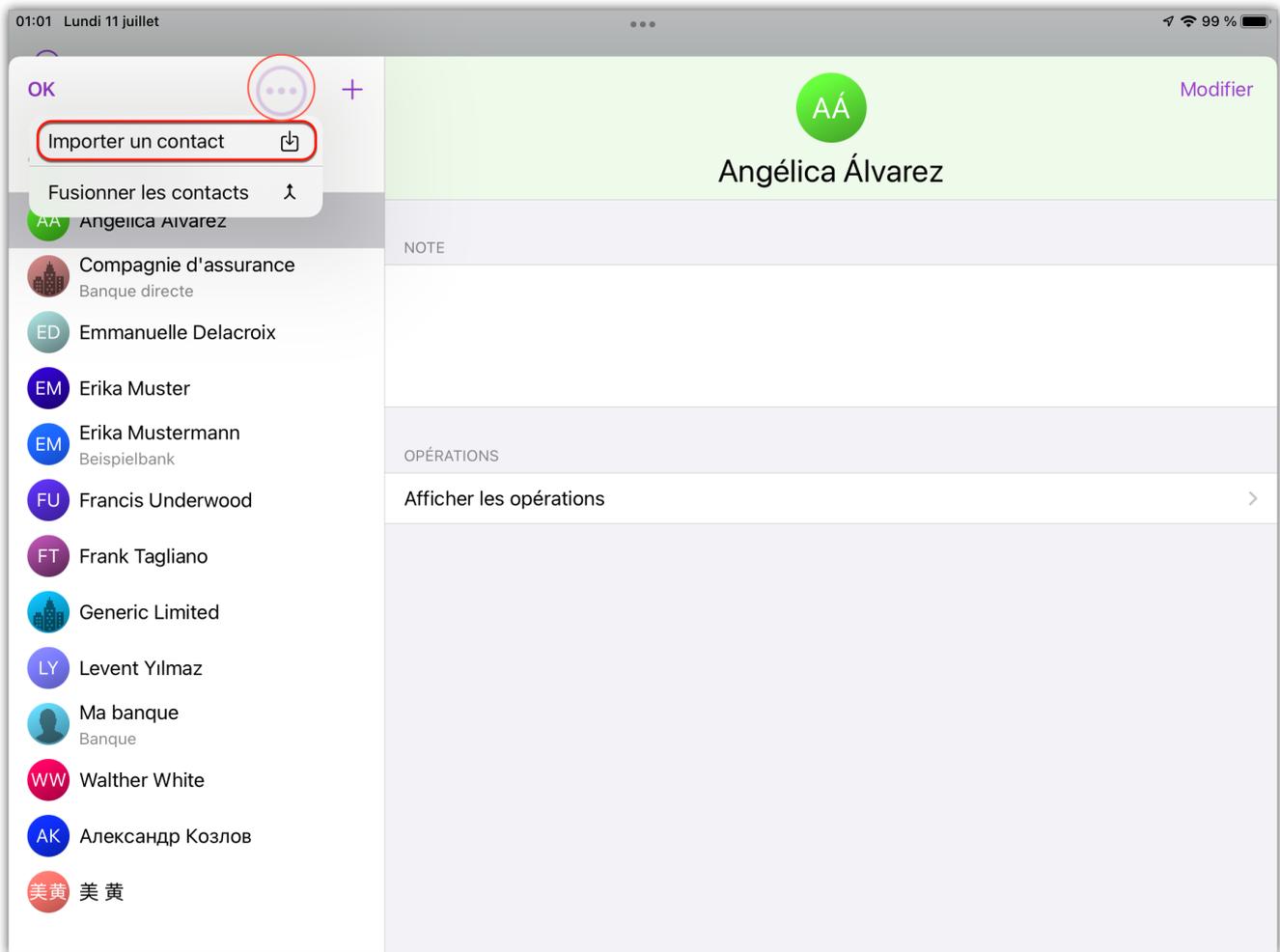
Sélectionnez les contacts à fusionner et appuyez sur "Fusionner".



iFinance 5 vous demandera alors quelles informations des contacts sélectionnés doivent être fusionnées.

13.3. Contacts issus du carnet d'adresses

En plus de la création manuelle de contacts, il est également possible d'importer dans *iFinance 5* des contacts depuis l'application Contacts d'Apple. Appuyez sur l'icône comportant trois points, puis sélectionnez "Importer un contact".



Vous pouvez maintenant sélectionner individuellement un ou plusieurs contacts à importer. Vous pouvez également utiliser l'option "Groupes" pour importer tous les contacts.

14. Catégories

La catégorisation des opérations est un point important pour l'analyse détaillée de vos dépenses dans les graphiques et les rapports. Les catégories peuvent être attribuées manuellement ou automatiquement. Les [règles de catégorisation](#) servent de base à la catégorisation automatique.

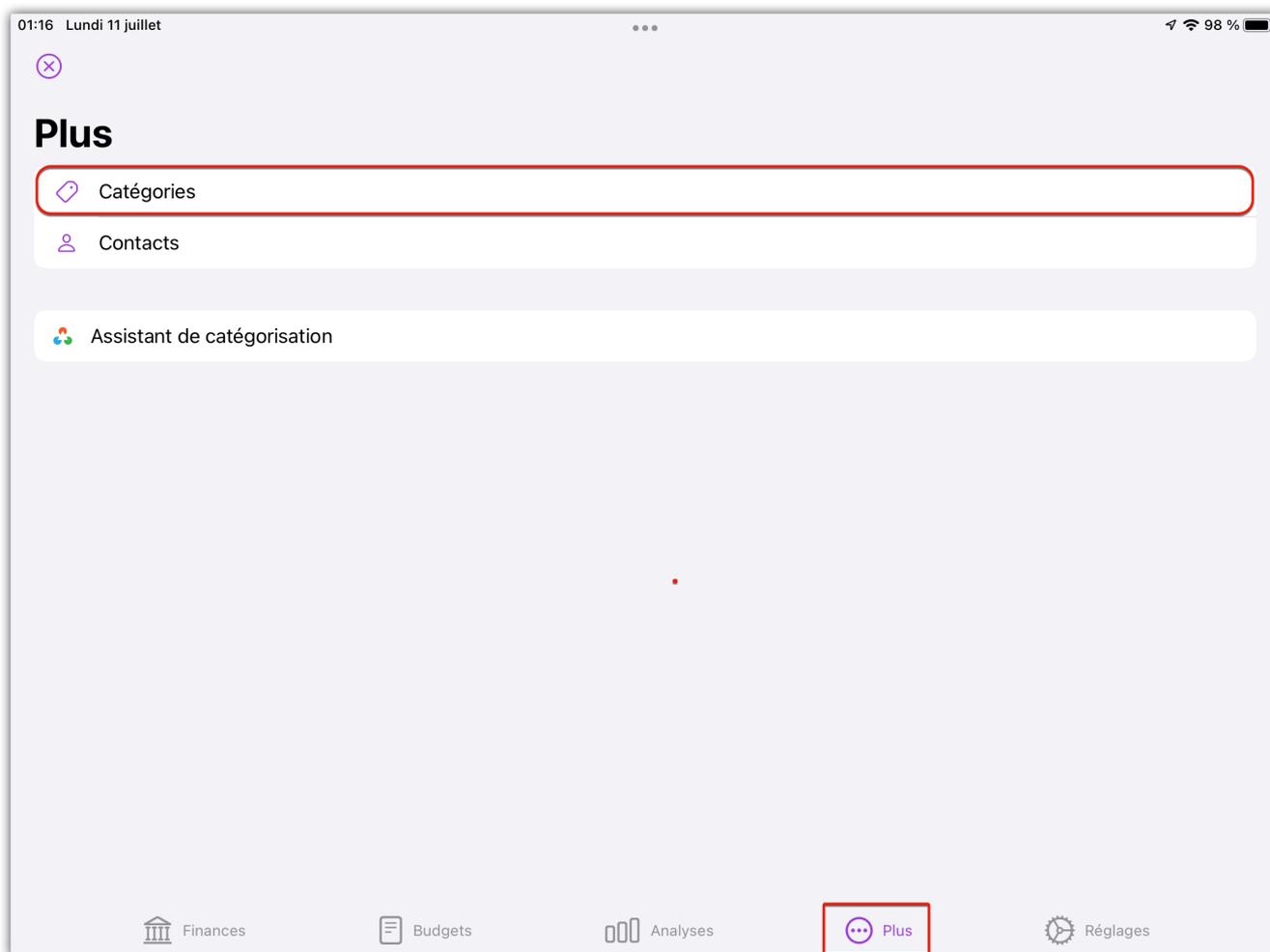
L'[assistant de catégorisation](#) vous aide à catégoriser un grand nombre d'opérations.

iFinance 5 permet d'afficher rapidement toutes les opérations correspondant à une catégorie sélectionnée dans une vue liste pratique.

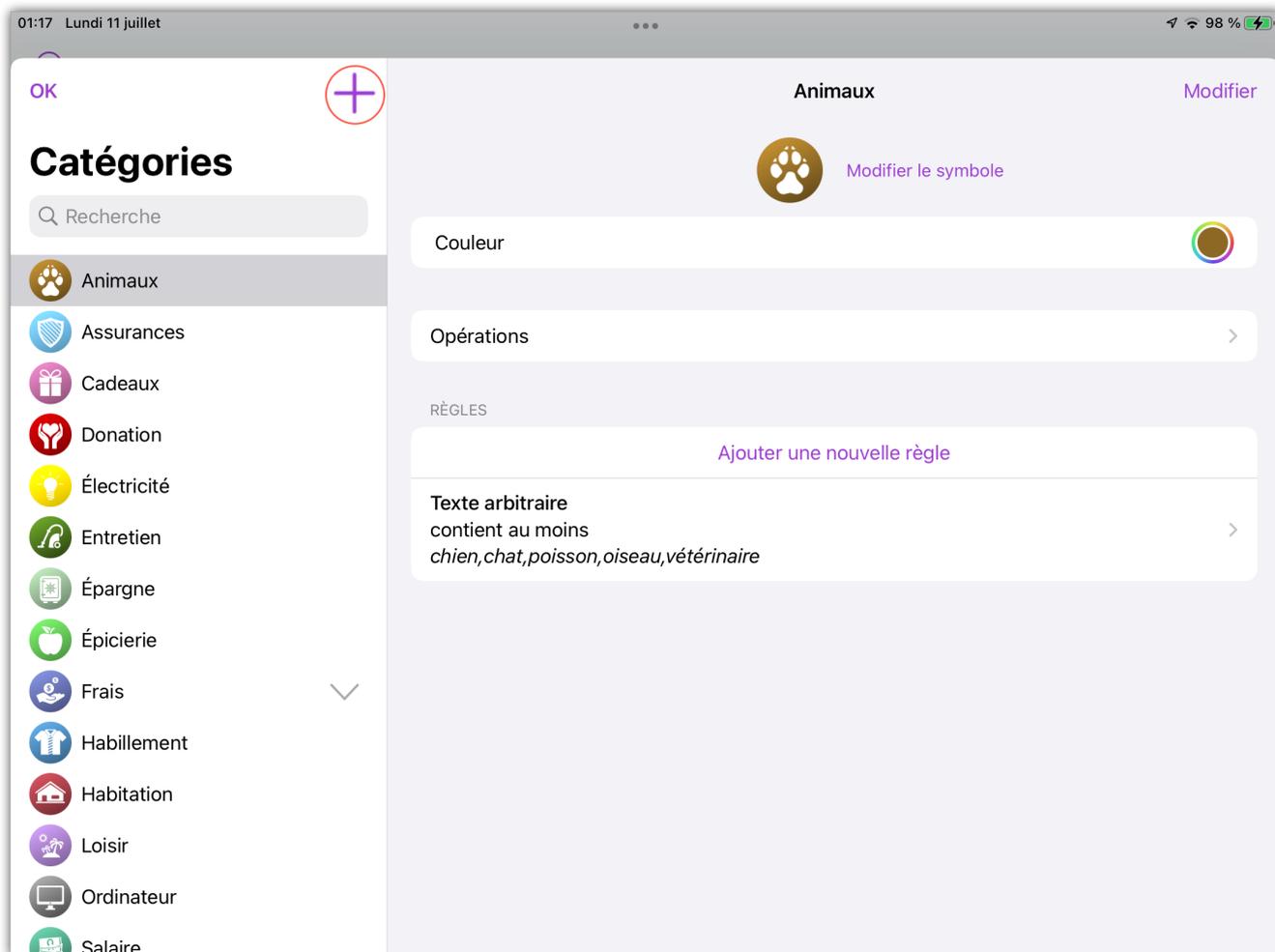
Pour plus d'informations, reportez-vous au chapitre [Afficher et exporter les listes des opérations](#).

14.1. Créer et gérer des catégories

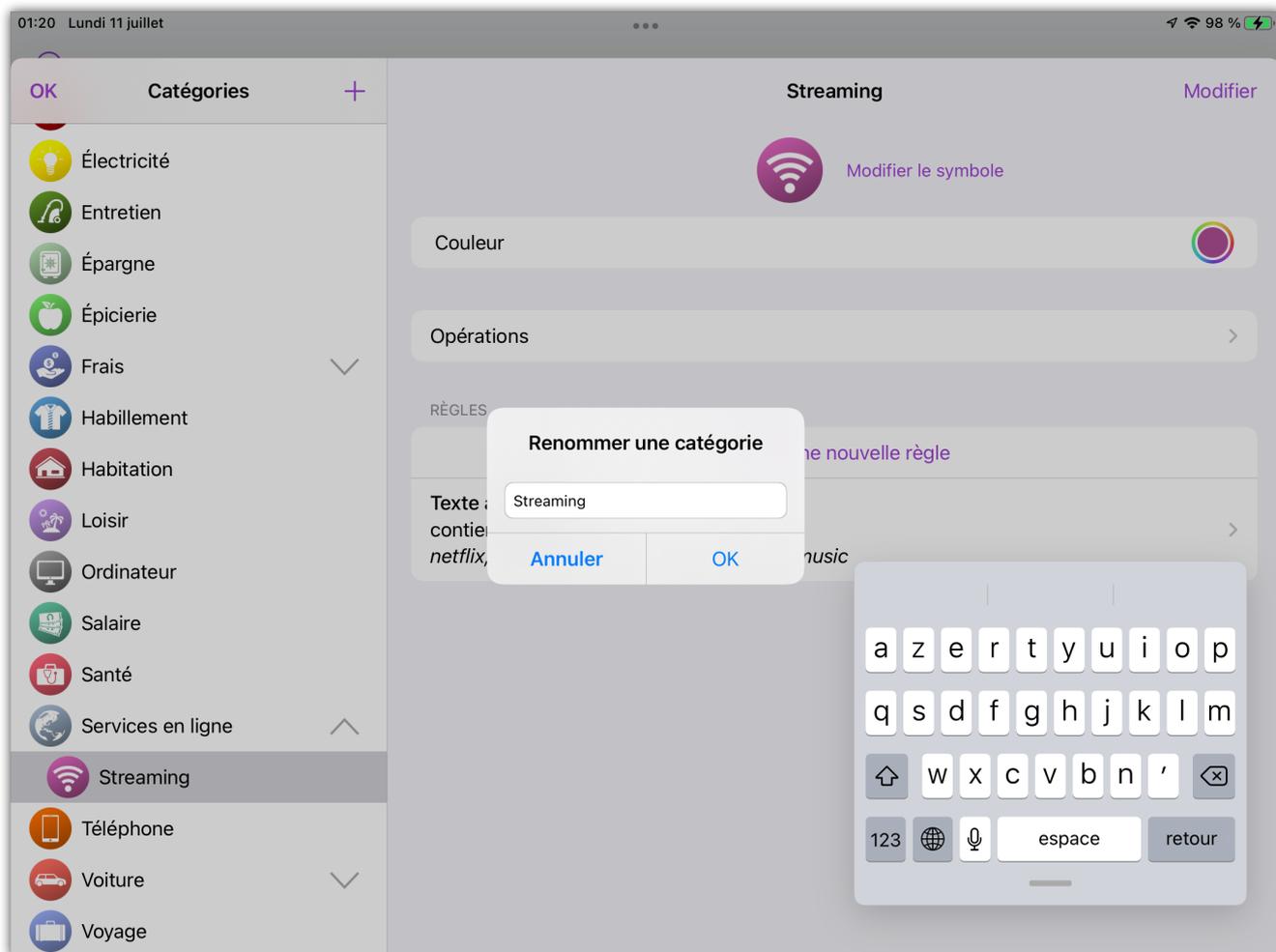
Appuyez sur la rubrique "Plus" dans la barre de navigation et sélectionnez l'option "Catégories" :



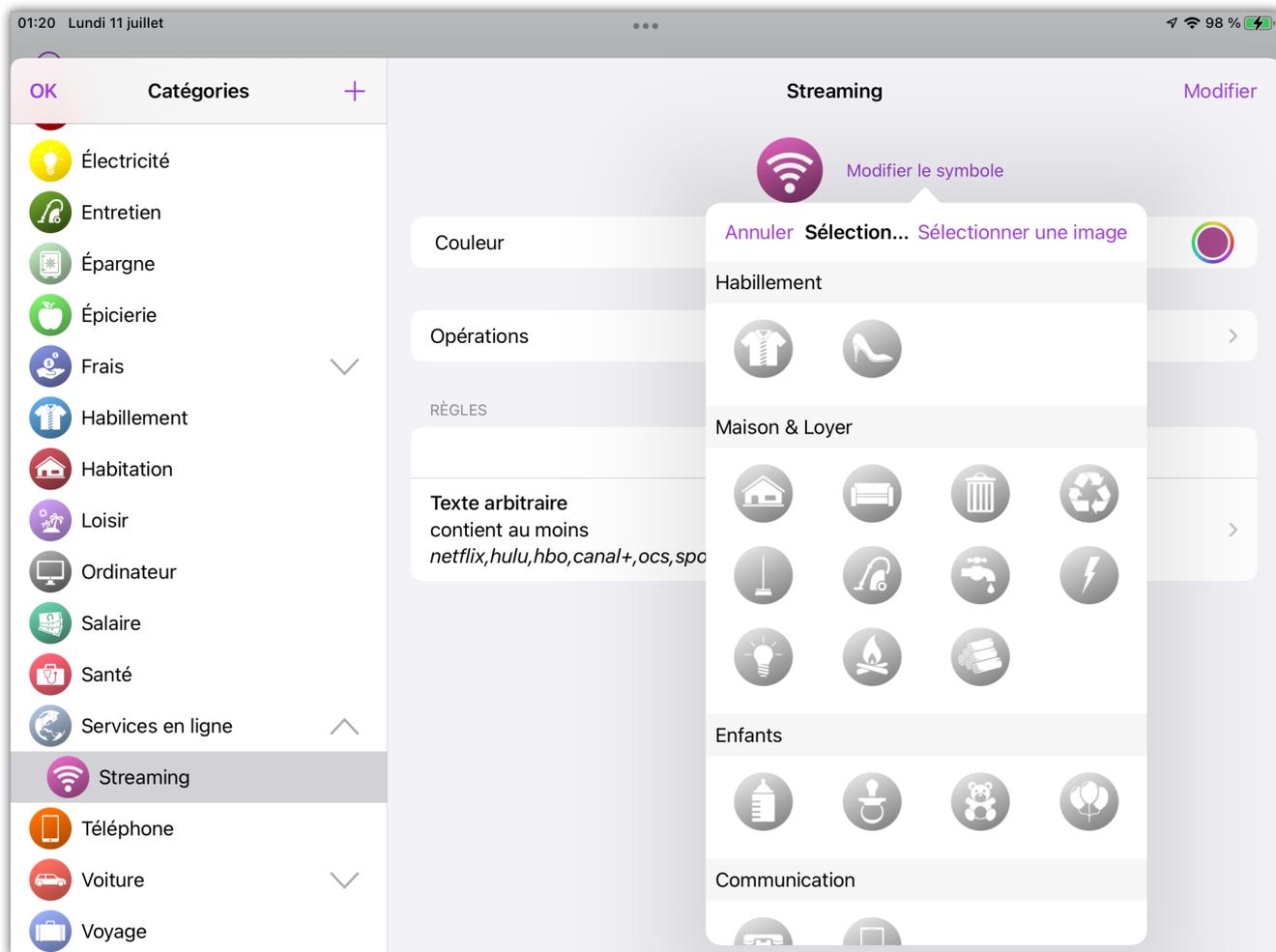
Appuyez sur le symbole "+" pour créer une nouvelle catégorie. Lorsque vous créez une nouvelle base de données, certaines catégories par défaut sont déjà disponibles pour vous aider à démarrer. Pour savoir comment utiliser manuellement les catégories, consultez [Associer manuellement des catégories](#).



Saisissez un nom de catégorie et personnalisez la couleur si vous le souhaitez :



En appuyant sur "Modifier le symbole", vous pouvez définir une image de catégorie. *iFinance 5* vous donne un large choix d'icônes prédéfinies, mais vous avez également la possibilité d'importer vos propres images en cliquant sur le bouton "Sélectionner une image".



14.1.1. Créer une sous-catégorie

Pour détailler davantage une catégorie, vous pouvez créer diverses sous-catégories. Pour cela, sélectionnez une catégorie et balayez-là vers la gauche avec le doigt afin d'afficher l'option "Ajouter une sous-catégorie".

OK **Catégories** +

- Assurances
- Cadeaux
- Donation
- Électricité
- Entretien
- Épargne
- Épicerie
- Ajouter une sous-catégorie **Supprimer**
- Habillement
- Habitation
- Loisir
- Ordinateur
- Salaire
- Santé
- Services en ligne
- Streaming
- Téléphone

Frais **Modifier**

 **Modifier le symbole**

Couleur 

Opérations >

RÈGLES

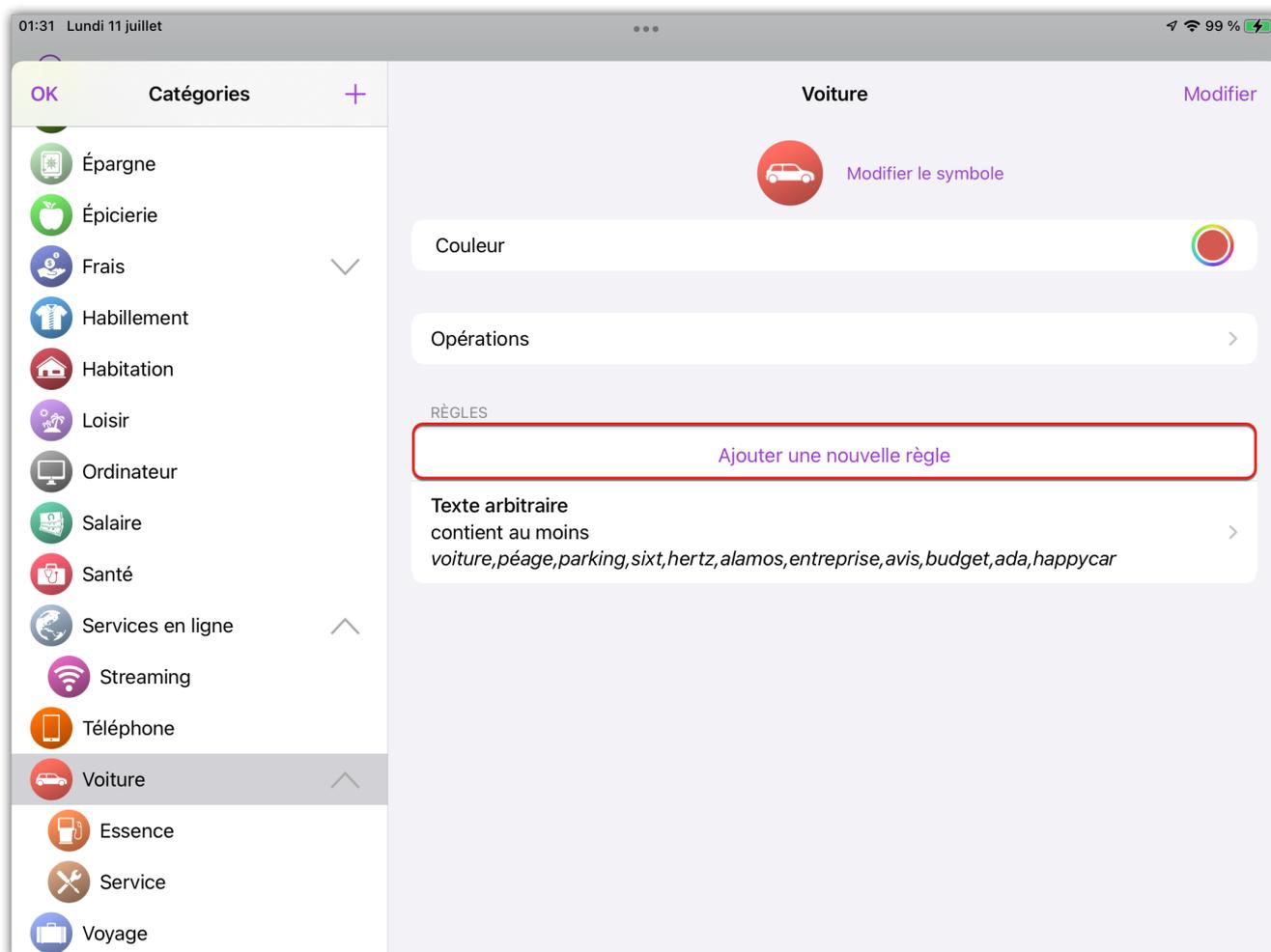
Ajouter une nouvelle règle

Texte arbitraire
contient au moins
charge d'activité, frais d'activité, frais de base, frais basic, frais , frais, frais FI

14.2. Règles et tags

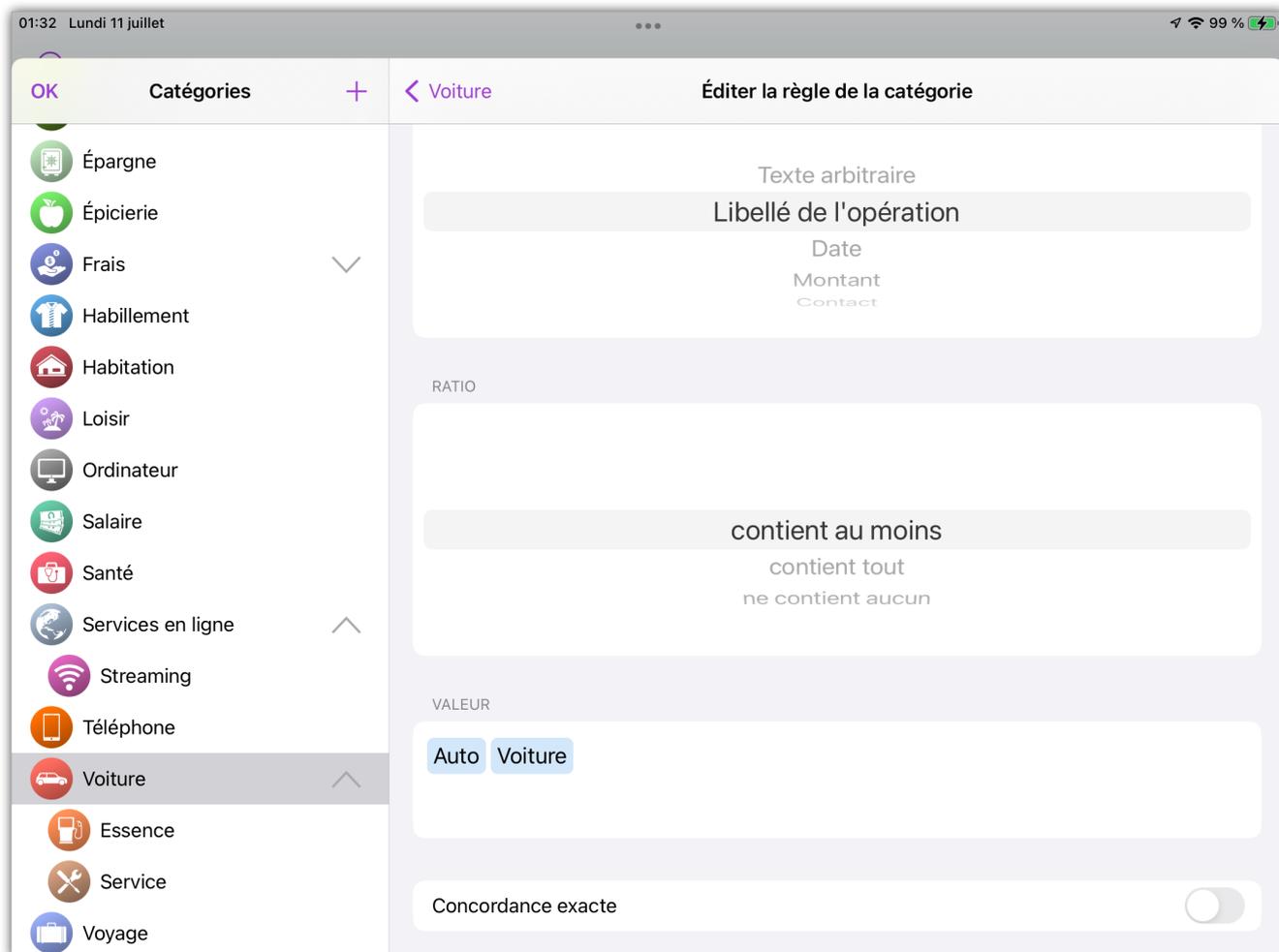
La catégorisation automatique s'effectue sur la base de règles et de tags que vous créez. Pour cela, les textes d'opérations tels que le libellé de l'opération ou le bénéficiaire sont recherchés en fonction des tags utilisés et les opérations sont associées aux catégories en conséquence.

Appuyez sur le bouton "Ajouter une règle" pour créer une règle de catégorisation automatique :



Vous pouvez créer 10 règles au maximum, et toutes les règles doivent être remplies pour qu'une opération soit affectée à cette catégorie.

Une fois que vous avez créé une règle, vous pouvez la configurer. Selon le type de règle, vous pouvez définir des tags à partir desquels les opérations sont recherchées et catégorisées. *iFinance 5* propose les règles et les critères de correspondance suivants :

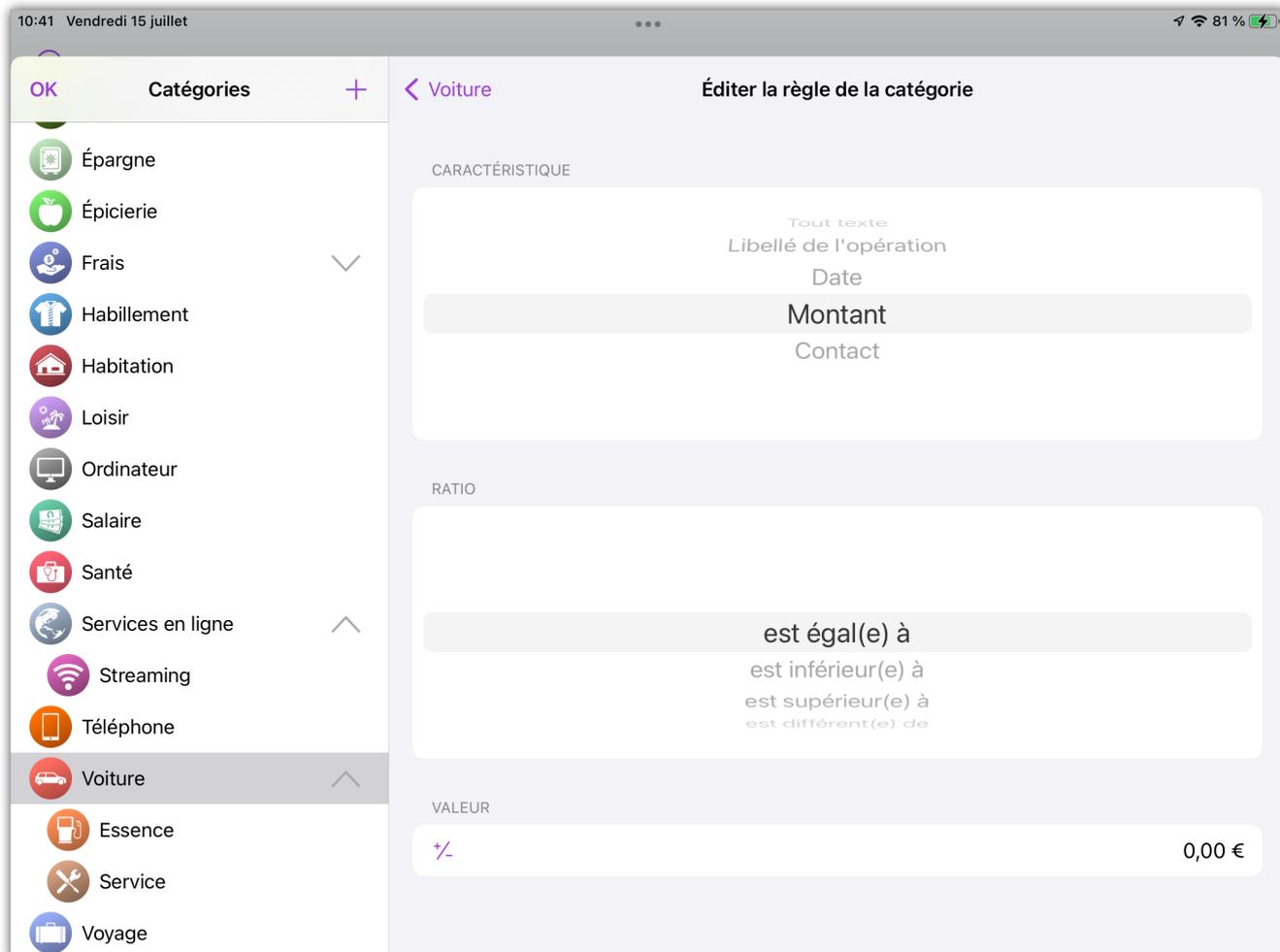


Types de règles basées sur les tags	Concordance.
<ul style="list-style-type: none"> - Tout texte - Libellé de l'opération - Contact 	<ul style="list-style-type: none"> - Contient tout - Ne contient aucun - Contient au moins

Avec l'option "Concordance exacte", seules les occurrences exactes de mots sont prises en compte. Utilisez cette option si vous souhaitez exclure certains groupes de mots.

Exemple de situation :

Supposons que vous ayez une catégorie "Voiture" avec le tag *Auto* et une opération avec le libellé "Automate". Lors de l'affectation d'une catégorie, cette catégorie serait affectée par erreur en raison du tag *Auto*. Pour éviter cela, cochez "Concordance exacte".

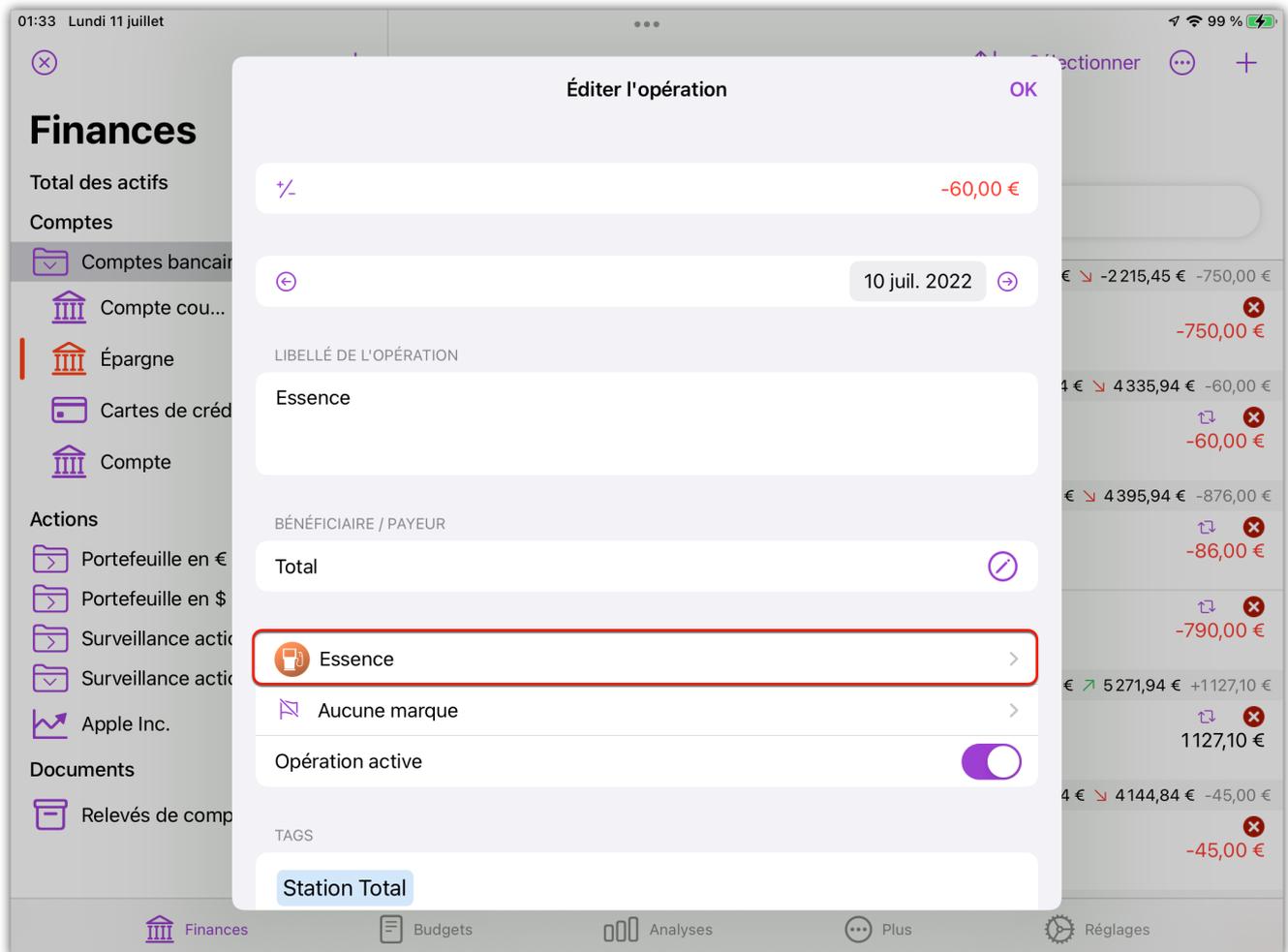


Catégories de règles sans tags	Concordance
<ul style="list-style-type: none"> - Date - Montant 	<ul style="list-style-type: none"> - Est égal(e) à - Est supérieur(e) à - Est inférieur(e) à - Est différent(e) de

14.2.1. Associer manuellement des catégories

S'il arrive qu'une catégorie déjà attribuée ne soit pas correcte ou qu'il y ait d'autres raisons de changer de catégorie, vous pouvez toujours le faire manuellement.

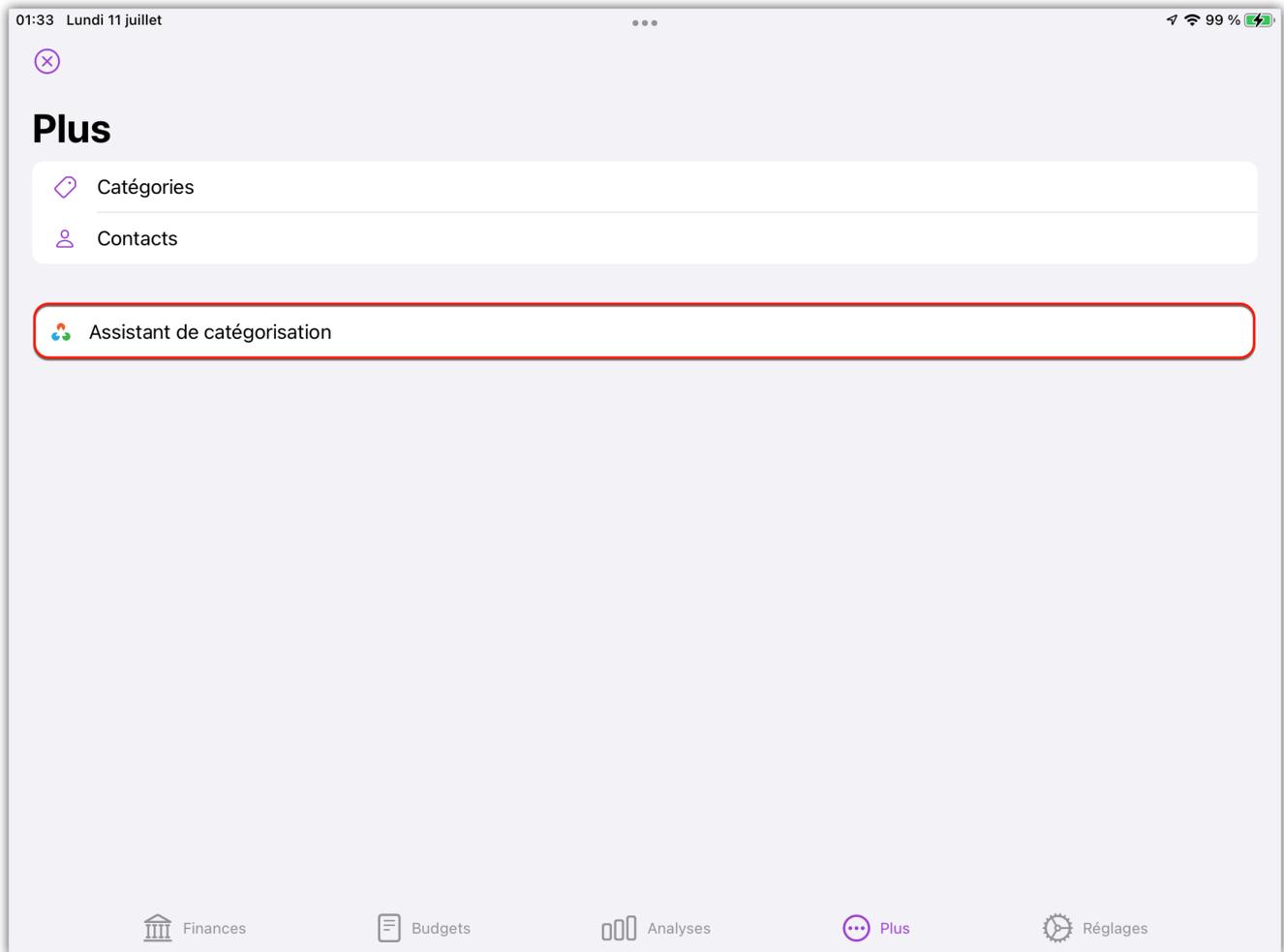
Sélectionnez une opération dans la vue Finances et appuyez sur la case de sélection des catégories dans la barre latérale droite pour sélectionner ou changer de catégorie.

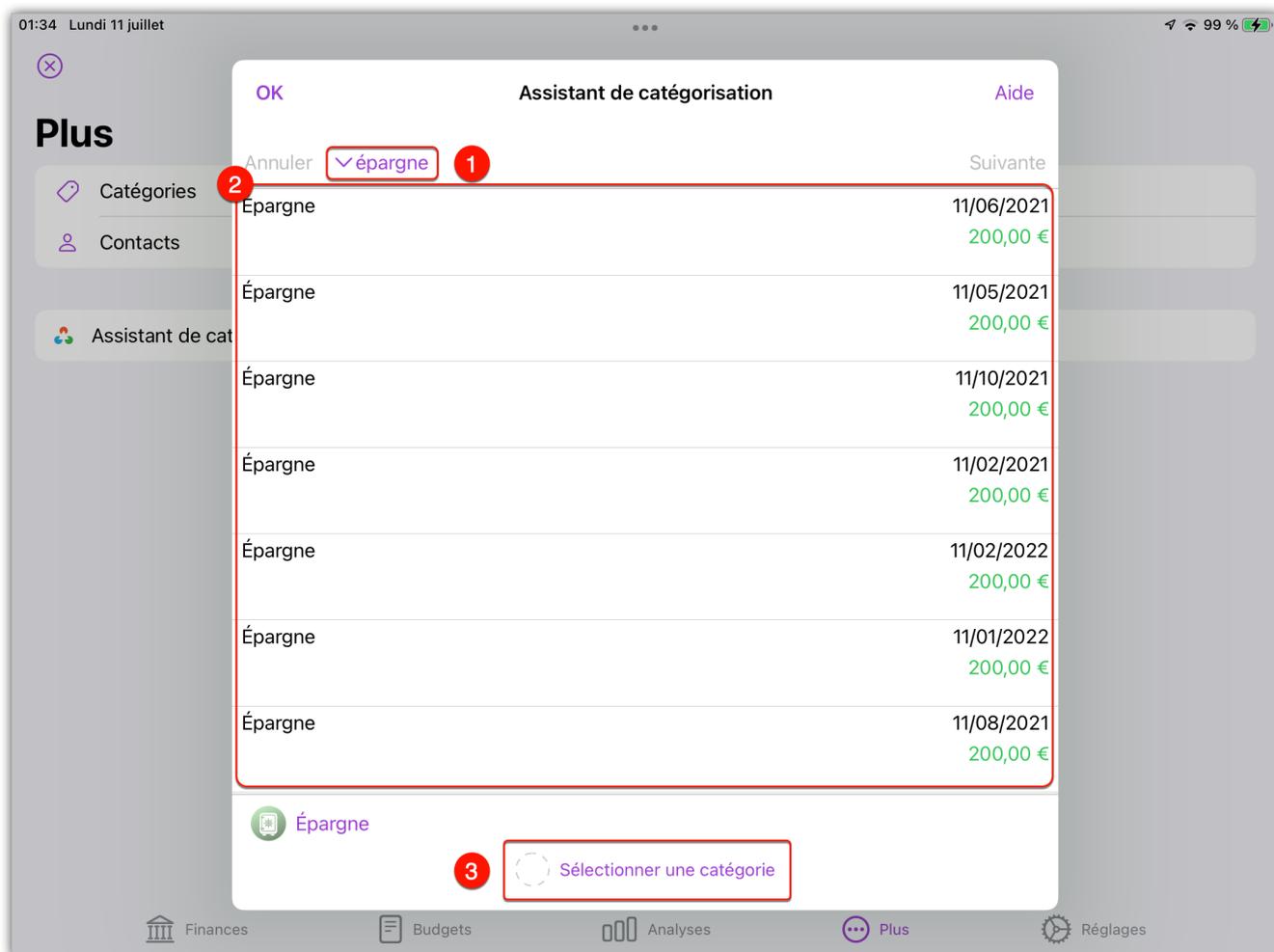


14.3. Assistant de catégorisation

Pour qu'*iFinance 5* puisse analyser ce pour quoi vous dépensez le plus d'argent, vos opérations ont besoin d'être catégorisées. L'assistant de catégorisation vous aide à obtenir un aperçu rapide des opérations qui ne sont pas encore catégorisées et vous fait des suggestions pertinentes en fonction des informations existantes.

Ouvrez *iFinance 5* et appuyez sur la rubrique "Plus" dans la barre de navigation et sélectionnez l'option "Assistant de catégorisation" :





- ① Vous voyez ici la liste des groupes d'opération non catégorisés. La liste peut être classée soit par nombre d'opérations, soit par montant total.
- ② Si vous avez sélectionné un groupe d'opération, vous verrez ici les opérations individuelles. La catégorie que vous définissez s'appliquera à l'ensemble du groupe.
- ③ Définissez une catégorie pour les opérations.

Tant que l'assistant de catégorisation est ouvert, vous pouvez corriger votre choix en modifiant l'association de catégories déjà associées à des groupes.

15. Synchroniser les bases de données

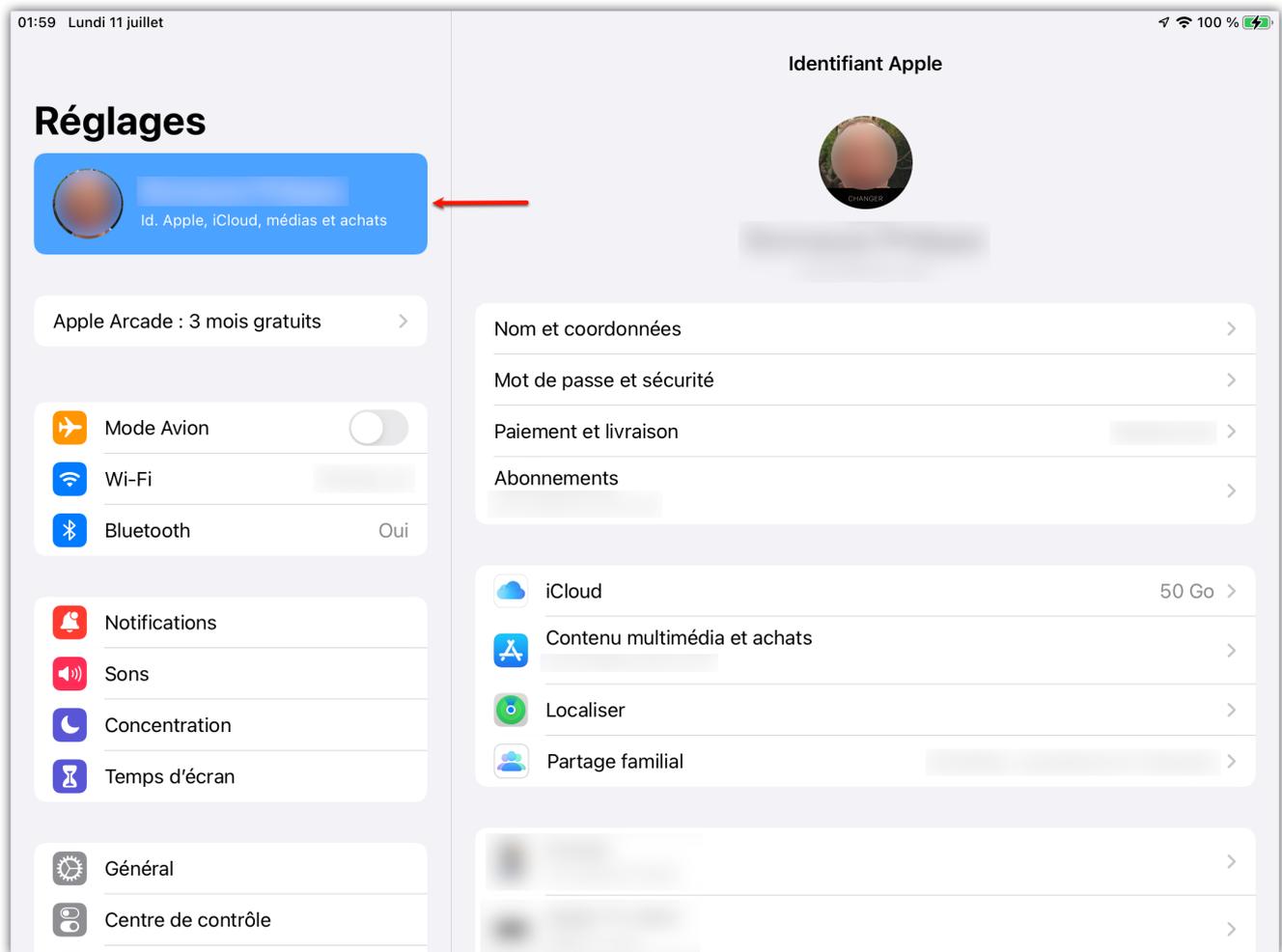
La synchronisation iCloud permet de garder vos bases de données synchronisées sur plusieurs appareils. Il suffit d'enregistrer votre base de données dans iCloud Drive pour qu'elle soit disponible sur tous les autres appareils connectés à iCloud. Pour utiliser iCloud, vous avez besoin d'un identifiant Apple.

Si vous ne souhaitez pas utiliser iCloud, *iFinance 5* vous offre également la possibilité de synchroniser les bases de données via le réseau local.

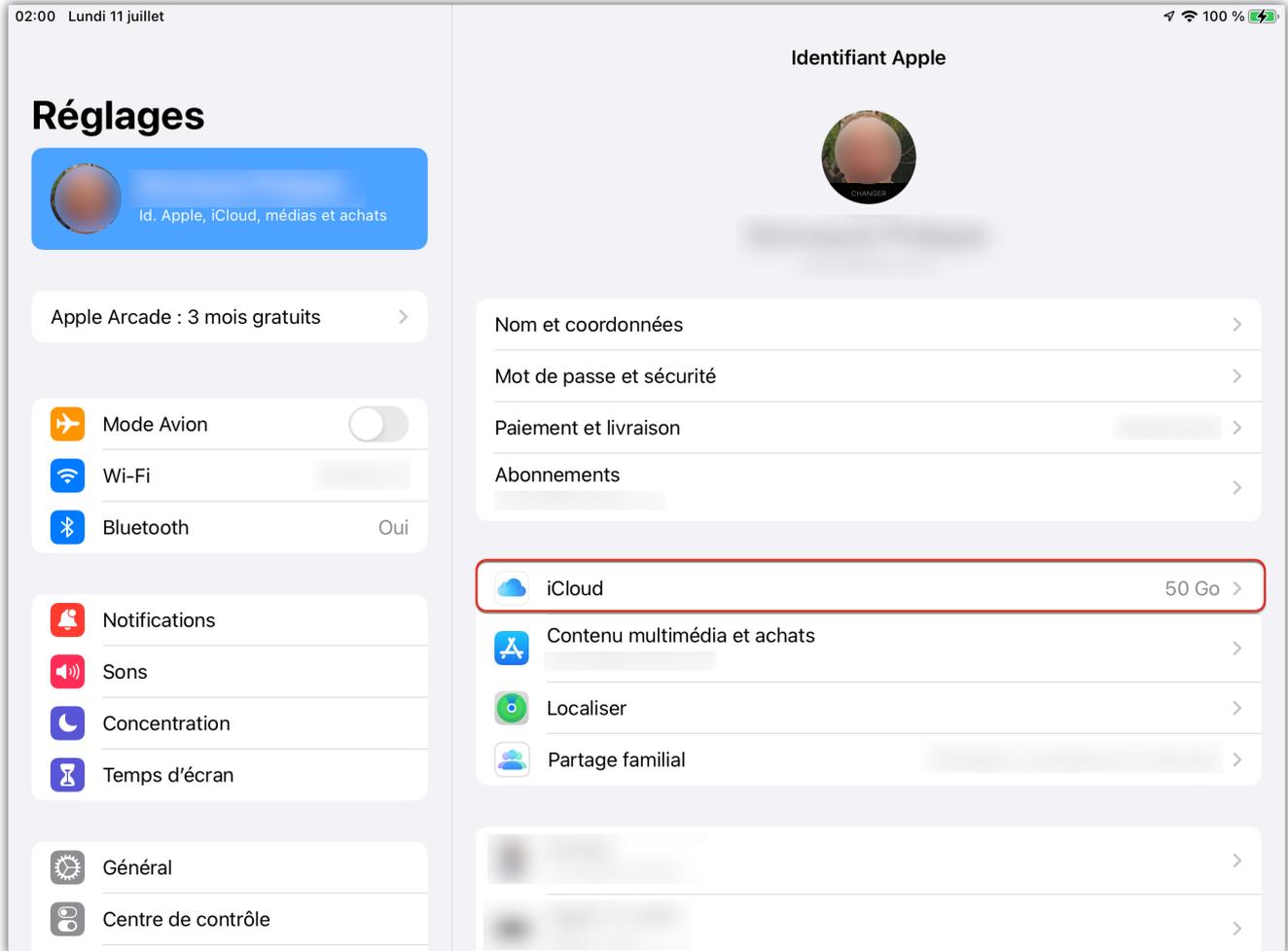
Vous pouvez synchroniser votre base de données iFinance entre plusieurs Macs et entre plusieurs appareils iOS, ainsi qu'entre un appareil iOS et un Mac.

15.1. Préférences système iCloud

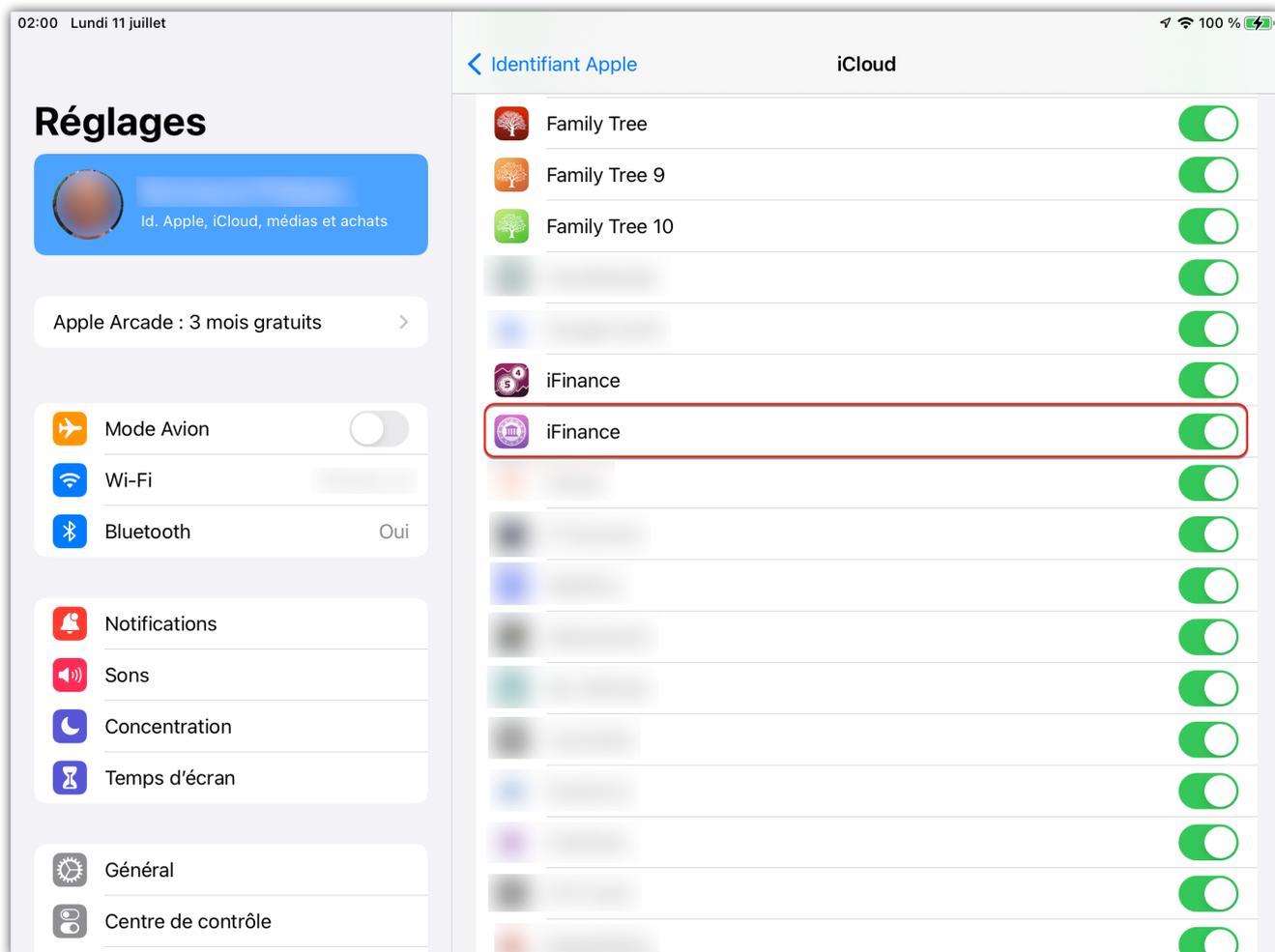
Pour pouvoir utiliser la synchronisation iCloud, *iFinance 5* doit être autorisé à le faire. Ouvrez l'app Réglages sur votre appareil iOS et appuyez sur l'identifiant Apple indiqué.



Appuyez maintenant sur "iCloud" pour accéder aux applications partagées :



Activez l'interrupteur "iFinance" pour inclure les bases de données iFinance dans la synchronisation iCloud.



15.2. Synchronisation iCloud

Lorsque la base de données est ouverte, appuyez sur la rubrique "Réglages" dans la barre de navigation pour ouvrir les réglages de la base de données :

02:01 Lundi 11 juillet

Finances

Total des actifs 7 408,49 €

Comptes 7 408,49 €

- Comptes bancaires 7 408,49 €
- Compte cou... 4 335,94 €
- Épargne 6 100,00 €
- Cartes de crédit -812,00 €
- Compte -2 215,45 €

Actions

- Portefeuille en € 0,00 €
- Portefeuille en \$ 0,00 \$
- Surveillance actions \$ 0,00 \$
- Surveillance actions € 0,00 €
- Apple Inc. 0,00 \$

Documents

- Relevés de compte

Compte courant

Juillet 2022

31 juil. 2022 4 335,94 ↗ 5 463,04 +1 127,10

- Salaire 1 127,10 €

hier 4 395,94 ↘ 4 335,94 -60,00

- Essence Total -60,00 €

1 juil. 2022 5 271,94 ↘ 4 395,94 -876,00

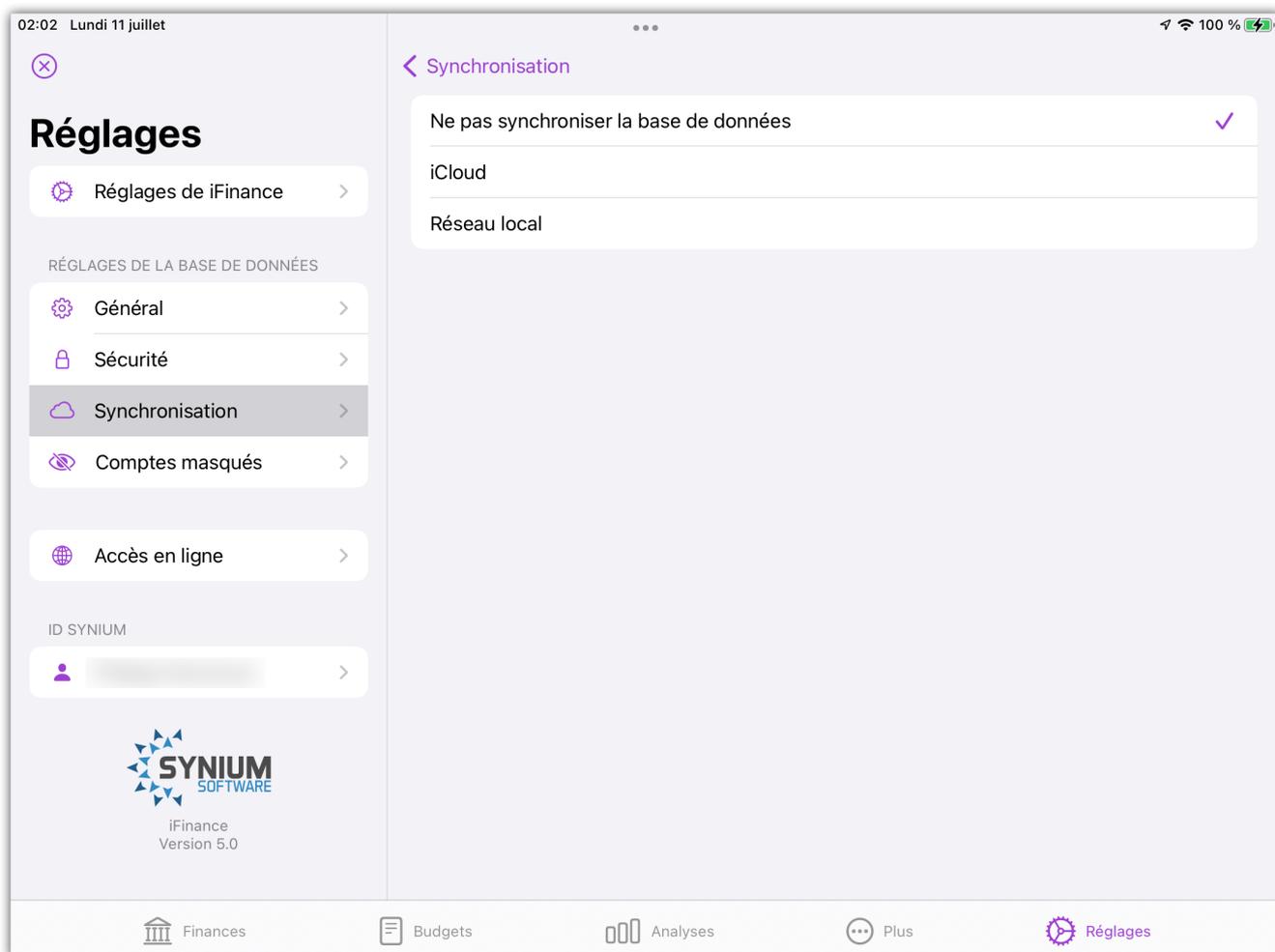
- Assurances Compagnie d'assurance -86,00 €
- Habitation Ma banque (123999, 987654) -790,00 €

Finances Budgets Analyses Plus Réglages

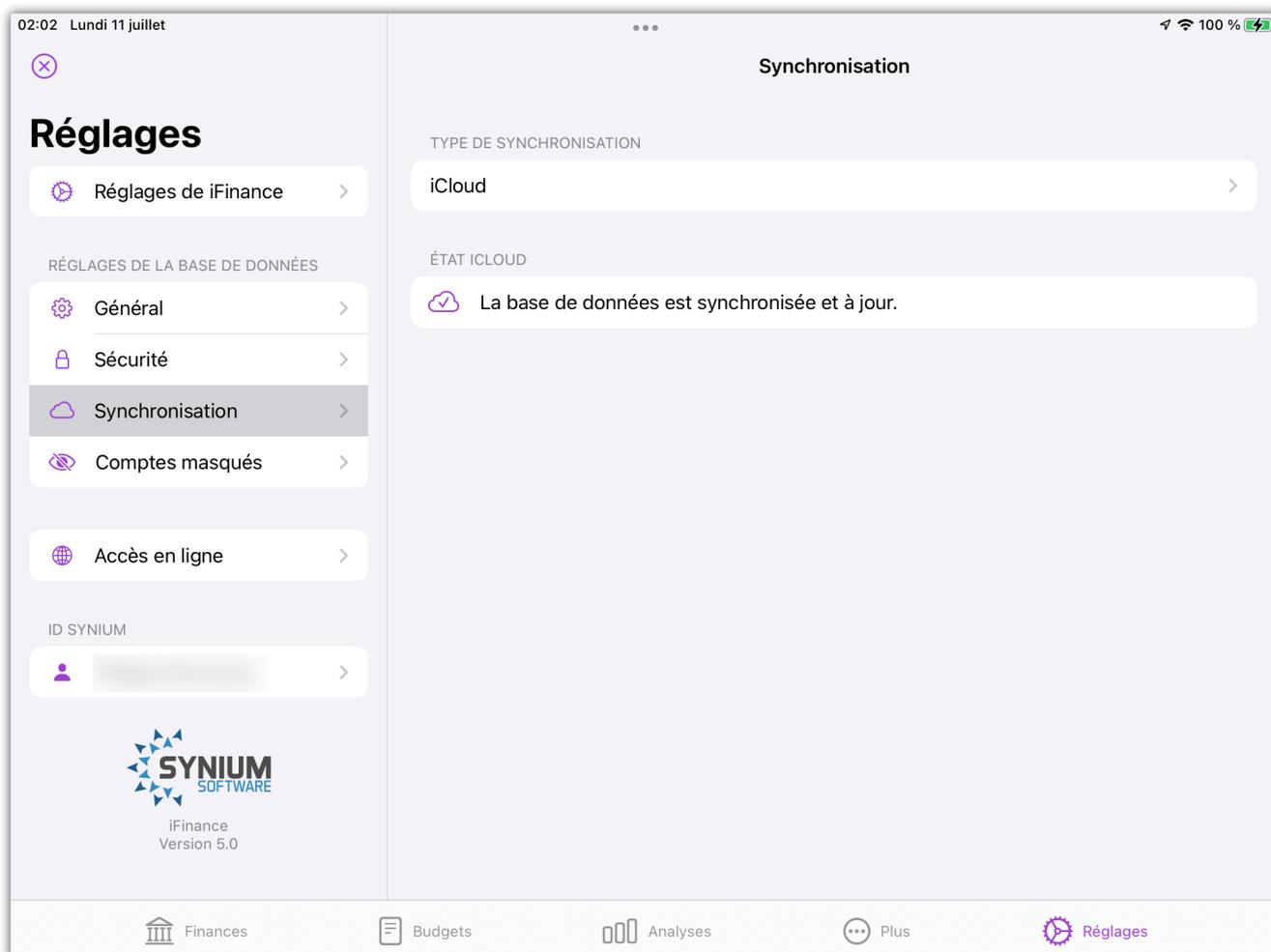
Allez dans l'onglet "Synchronisation" et sélectionnez "iCloud" comme type de synchronisation. Si votre base de données n'est pas encore chiffrée par un mot de passe à ce stade, un message d'erreur s'affiche.



La protection par mot de passe est obligatoire si vous souhaitez utiliser iCloud. Pour des raisons de sécurité et de confidentialité, il n'est pas possible de télécharger la base de données sur iCloud sans mot de passe.



Si la synchronisation via iCloud est activée, la base de données chiffrée est téléchargée sur iCloud Drive :



Les bases de données synchronisées via iCloud sont signalées par une icône iCloud dans le gestionnaire de base de données.

15.2.1. Supprimer la base de données d'iCloud

Pour arrêter la synchronisation iCloud, veuillez ouvrir à nouveau les réglages de la base de données et sélectionnez l'option "Ne pas synchroniser la base de données" dans la rubrique "Synchronisation".



Réglages

Réglages de iFinance >

RÉGLAGES DE LA BASE DE DONNÉES

Général >

Sécurité >

Synchronisation >

Comptes masqués >

Accès en ligne >

ID SYNIUM

>



iFinance
Version 5.0

Synchronisation

Ne pas synchroniser la base de données

iCloud



Réseau local

Finances

Budgets

Analyses

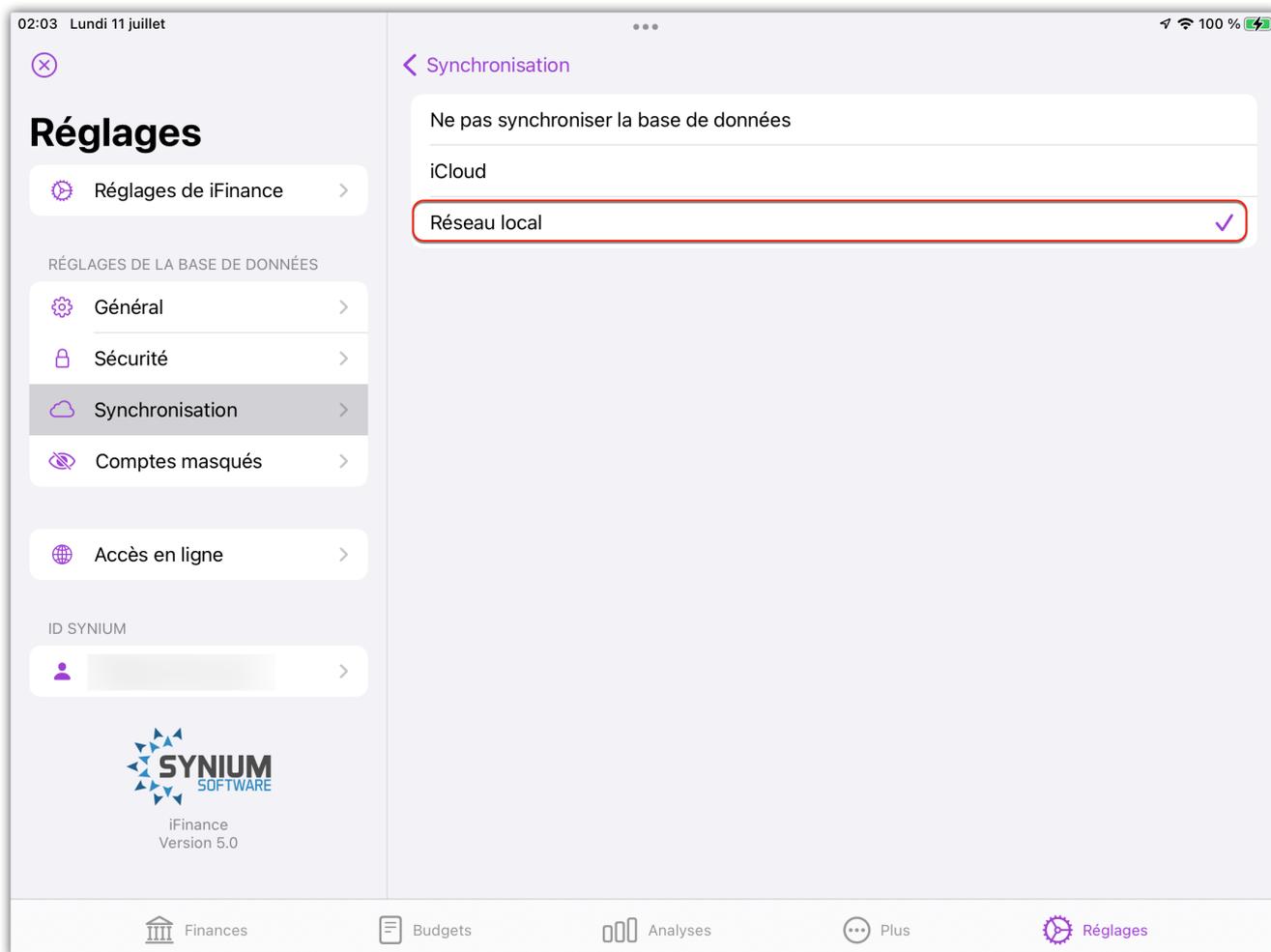
Plus

Réglages

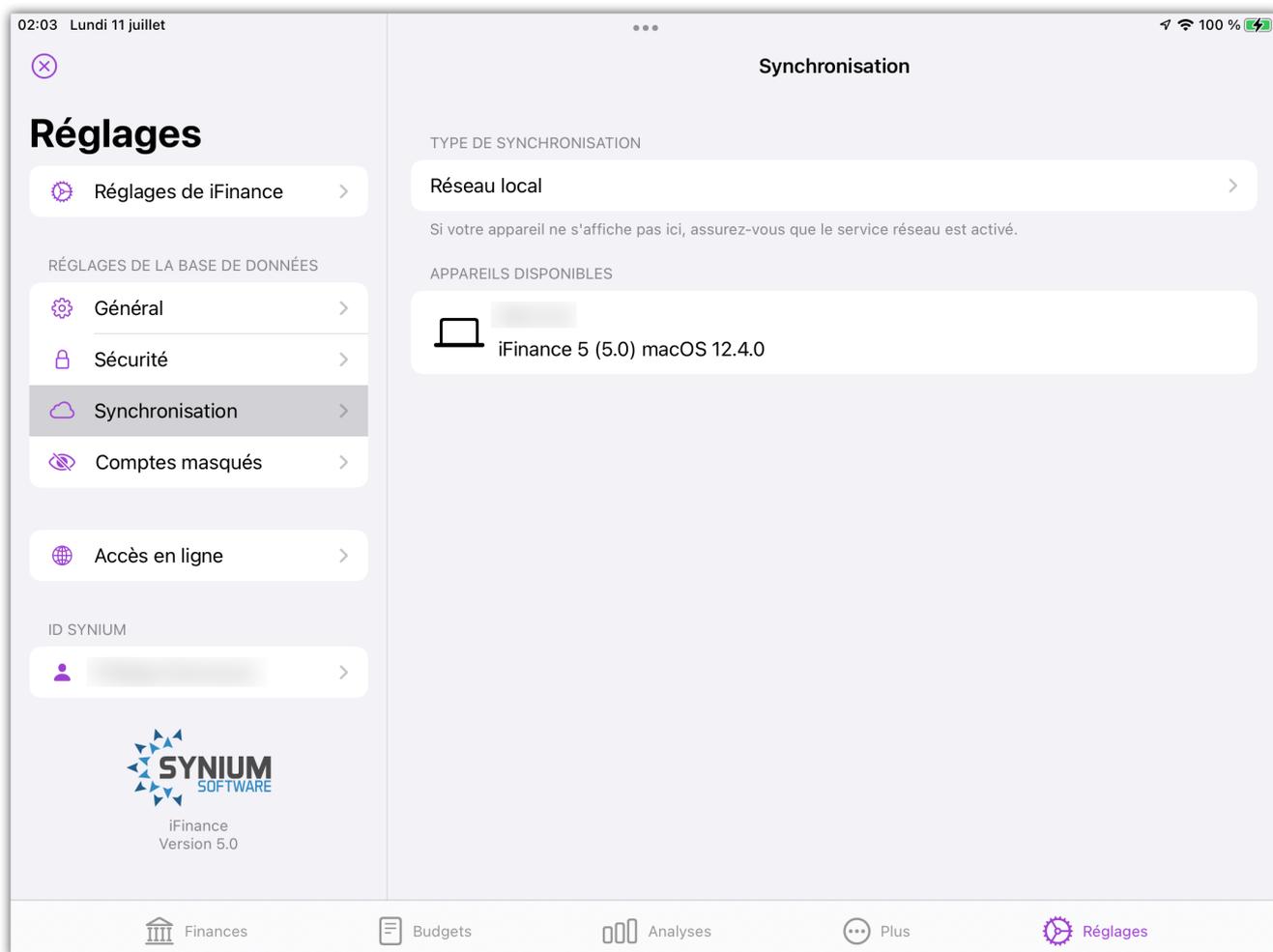
15.3. Synchroniser les bases de données via le réseau local

Vous pouvez synchroniser votre base de données iFinance entre plusieurs Macs et entre plusieurs appareils iOS, ainsi qu'entre un appareil iOS et un Mac. Pour la synchronisation, *iFinance 5* doit être exécuté sur les deux appareils et les deux appareils doivent se trouver sur le même réseau.

Lorsque la base de données est ouverte, appuyez sur la rubrique "Réglages" dans la barre de navigation pour ouvrir les réglages de la base de données. Dans la rubrique "Synchronisation", sélectionnez "Réseau local".



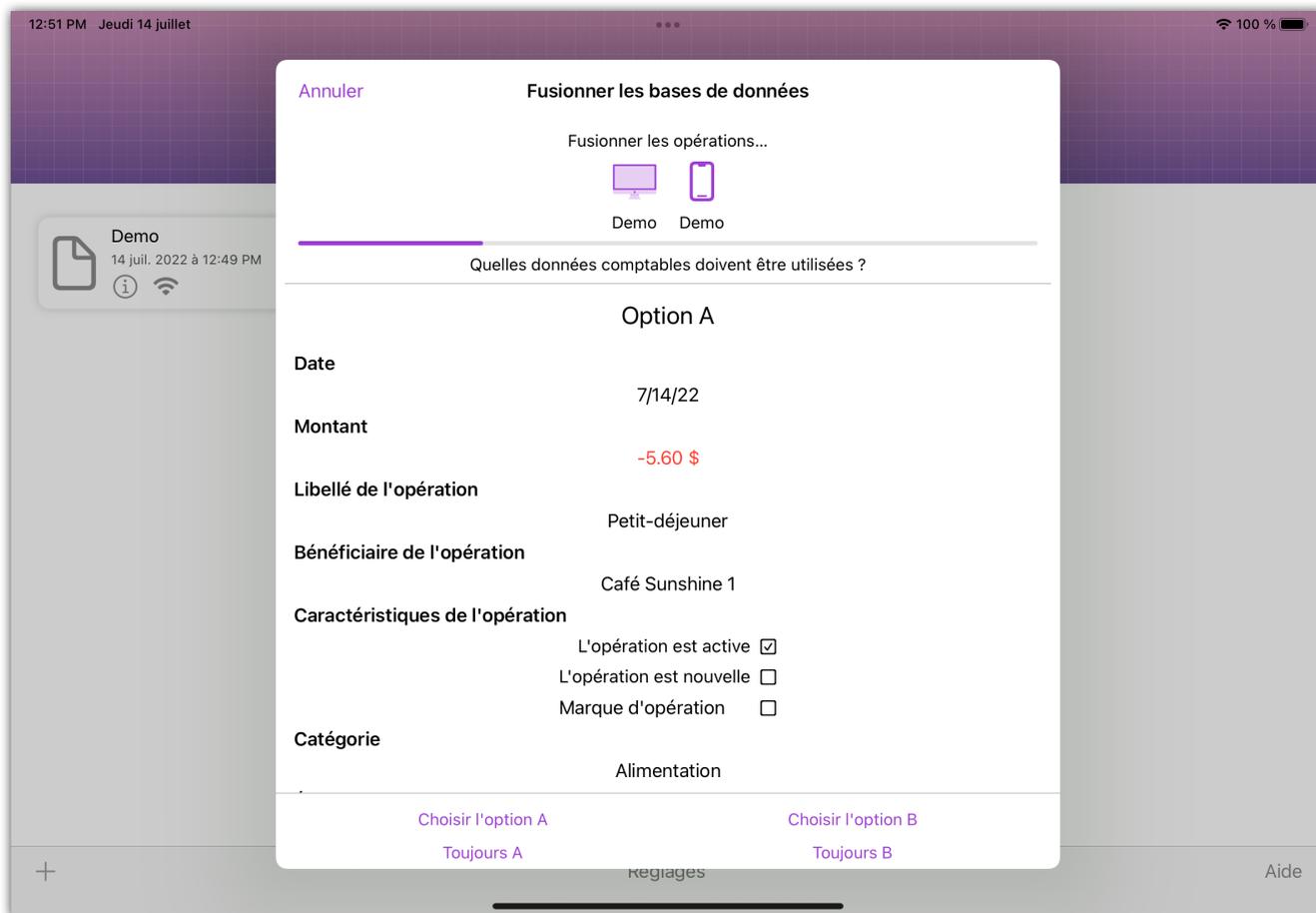
Tous les périphériques éligibles pour la synchronisation sont listés dans "Appareils disponibles". Ils ne sont disponibles que si *iFinance 5* s'y exécute effectivement et que le périphérique n'est pas en mode veille. Sélectionnez un appareil dans la liste et cliquez sur "Démarrer la synchronisation" pour commencer le transfert.



La synchronisation peut être lancée à partir d'un appareil iOS ou d'un Mac. Toutes les bases de données couplées sont signalées par une icône WLAN dans le gestionnaire de bases de données.

15.4. Conflits lors de la synchronisation

Des conflits de synchronisation peuvent survenir si, par exemple, la même opération a été traitée sur les deux appareils depuis la dernière synchronisation. Dans ce cas, *iFinance 5* vous demandera quelle version de l'opération doit être utilisée.



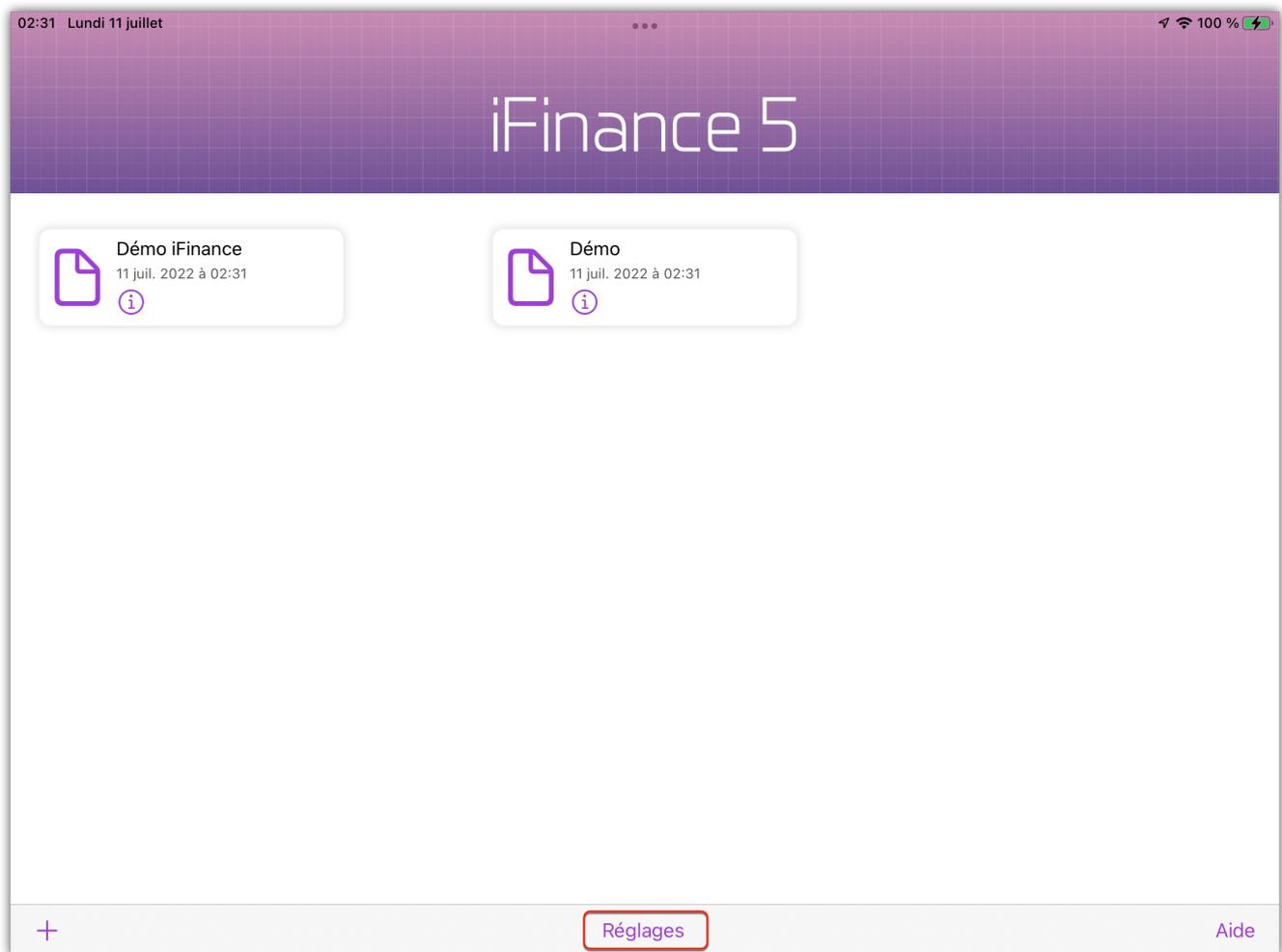
Dans l'exemple ci-dessus, le libellé d'une même opération a été modifié sur les deux appareils depuis la dernière synchronisation. Pendant le processus de synchronisation, une boîte de dialogue apparaît et demande quelle version de l'opération doit être conservée. Il suffit alors d'appuyer sur "Sélectionner option ..." sous l'option souhaitée.

Tous les autres conflits qui pourraient survenir peuvent être résolus en appliquant les mêmes actions.

16. Réglages de iFinance

Les réglages de l'app permettent d'ajuster le comportement de base d'*iFinance 5* ainsi que différentes présentations et d'activer ou de désactiver certaines fonctions.

Les réglages de l'app peuvent être ouverts depuis le Gestionnaire de bases de données en sélectionnant "Réglages" pour y accéder.



Vous pouvez également accéder aux réglages de l'application lorsque la base de données est déjà ouverte. Appuyez sur l'onglet "Réglages" dans la barre de navigation, puis sélectionnez "Réglages de iFinance".



Réglages

Réglages de iFinance

RÉGLAGES DE LA BASE DE DONNÉES

Général

Sécurité

Synchronisation

Comptes masqués

Accès en ligne

ID SYNIUM

ID SYNIUM



iFinance
Version 5.0

Général

DEVISE PRINCIPALE

EUR - euro [€]

OPÉRATIONS RÉCURRENTES

Extrapoler les opérations sur (jours) 20

Créer inactif

JOURNAUX EN LIGNE

Ne pas créer de journal

Enregistrer uniquement les erreurs

Journalisation complète

Afficher les journaux

Finances

Budgets

Analyses

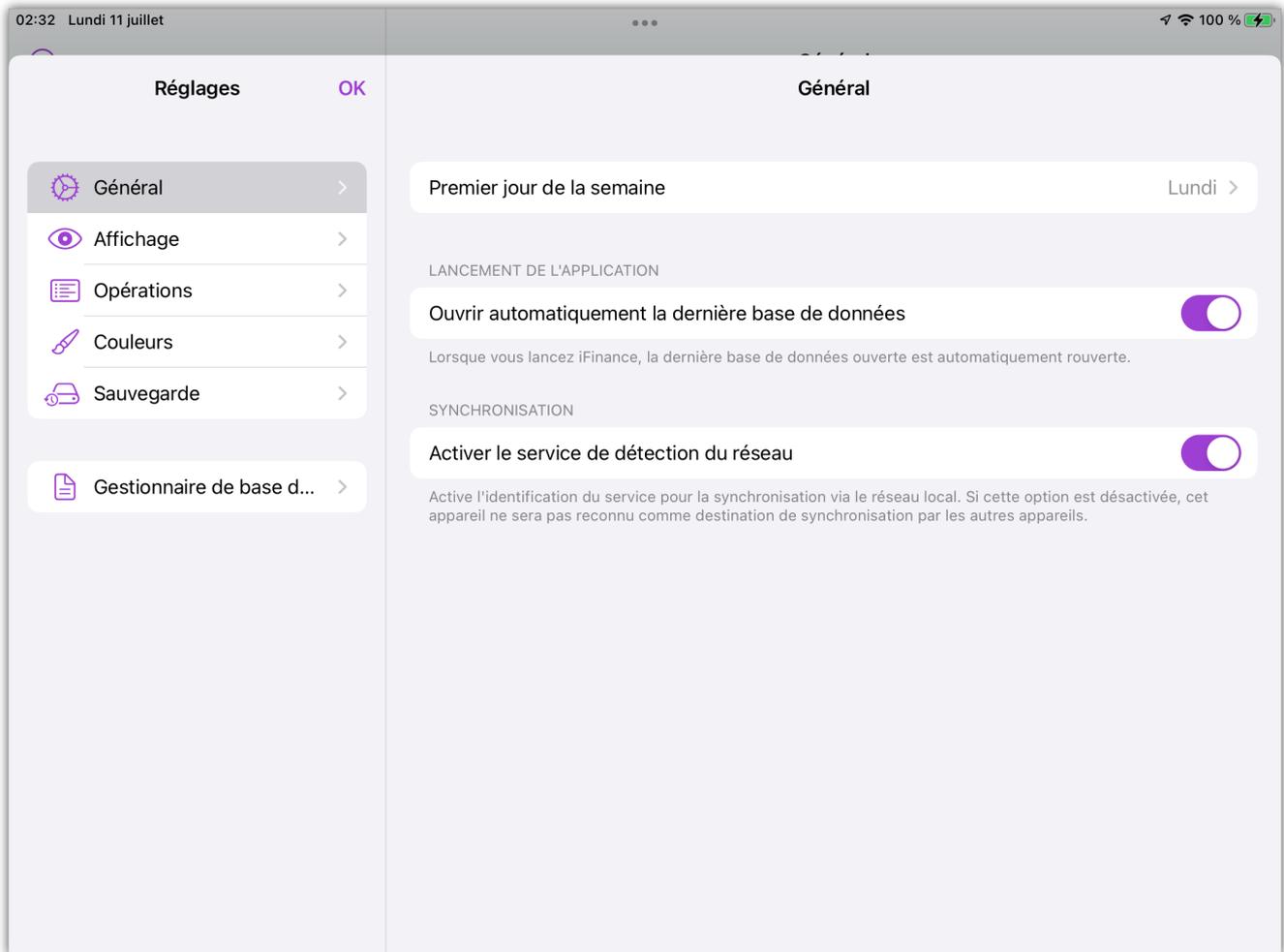
Plus

Réglages

16.1. Général

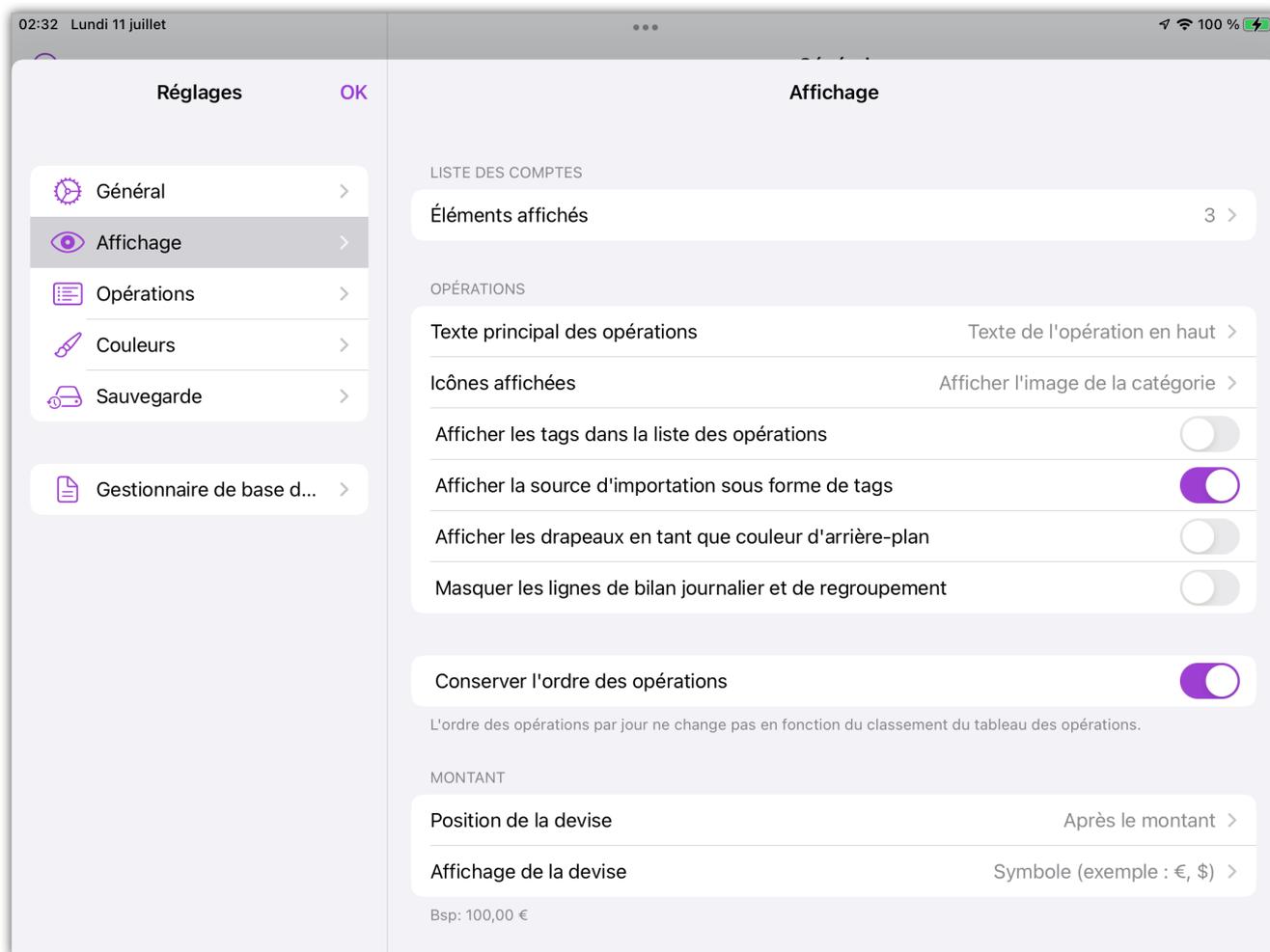
Définissez ici le jour par lequel débute la semaine. Par exemple, si ce jour est "jeudi" et qu'un réglage de plage calendaire est sélectionné sur "hebdomadaire", la semaine débutera alors le "jeudi". Activez également la synchronisation pour que votre base de données puisse être synchronisée via le réseau local.

Vous pouvez également choisir d'ouvrir automatiquement la dernière base de données utilisée lorsque vous relancez *iFinance* 5.



16.2. Affichage

Les options d'affichage sont divisées en plusieurs rubriques.



Liste des comptes :

Vous pouvez désactiver à cet endroit des rubriques individuelles dans la vue Finances.

Opérations :

Choisissez si le bénéficiaire ou le libellé de l'opération doit être affiché en haut de la zone de saisie des opérations et quels symboles doivent être utilisés comme icône d'affichage. De plus, vous disposez de nombreuses autres options pour activer/désactiver les informations dans la vue principale.

Montant :

Modifiez la position et l'affichage du symbole de la devise.

Actions :

Définissez quelle valeur afficher dans la barre latérale gauche pour les actions.

Contacts :

Définissez ici la manière dont sont affichés les noms des contacts.

16.3. Opérations

Si le pointage des opérations n'est pas disponible, vous devez d'abord l'activer ici. Pour en savoir plus sur le pointage des opérations, référez-vous au paragraphe [Pointer les opérations](#).

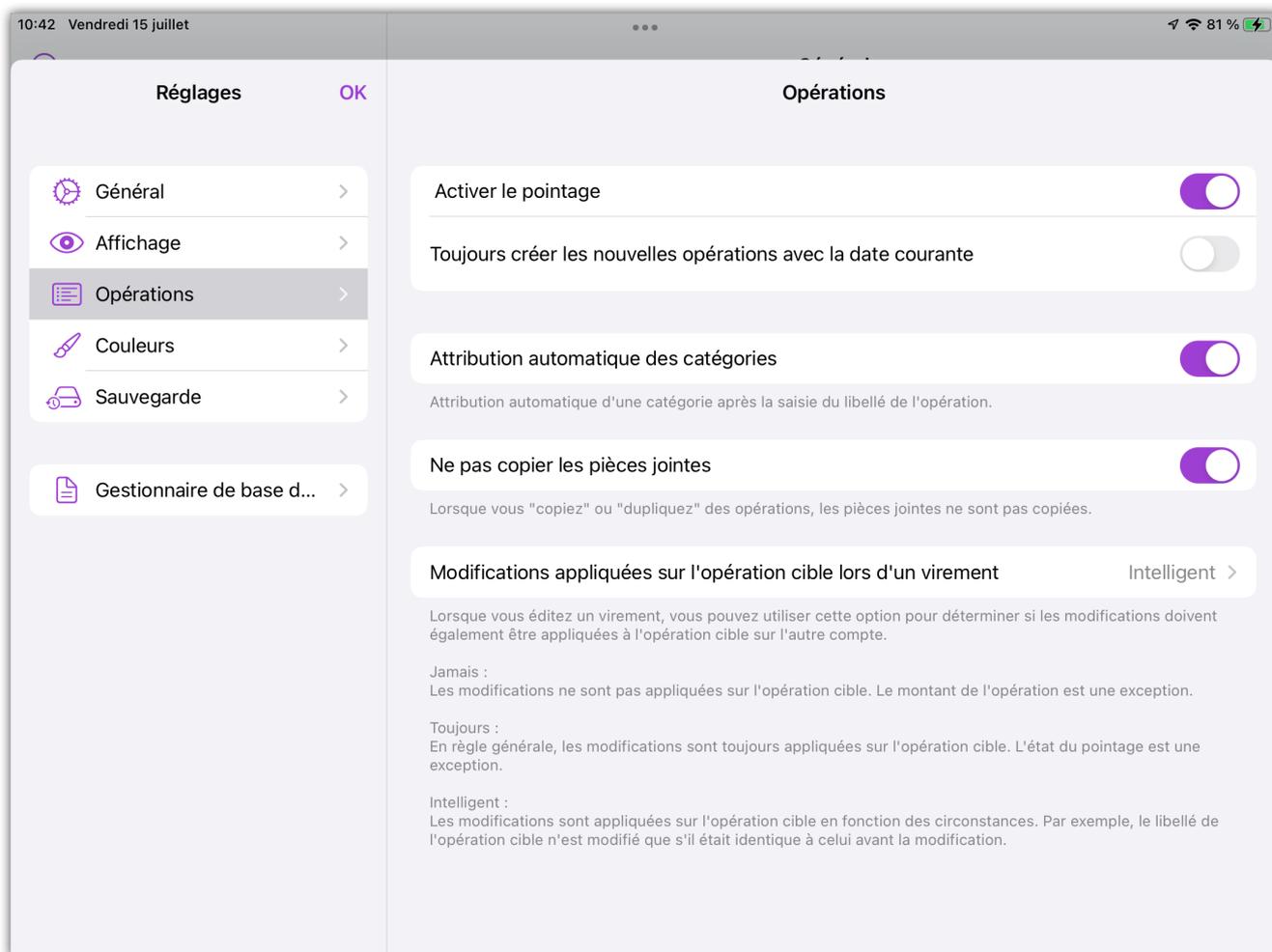
iFinance 5 ajoute automatiquement la catégorie correspondante lors de la saisie du libellé d'une opération manuelle, si l'association est possible. Désactivez l'attribution automatique des catégories si vous ne souhaitez pas utiliser cette fonctionnalité.

Déterminez également le comportement des modifications appliquées sur l'opération cible lors d'un virement :

Jamais: Les modifications (à l'exception du montant de l'opération) ne sont pas appliquées sur l'opération cible.

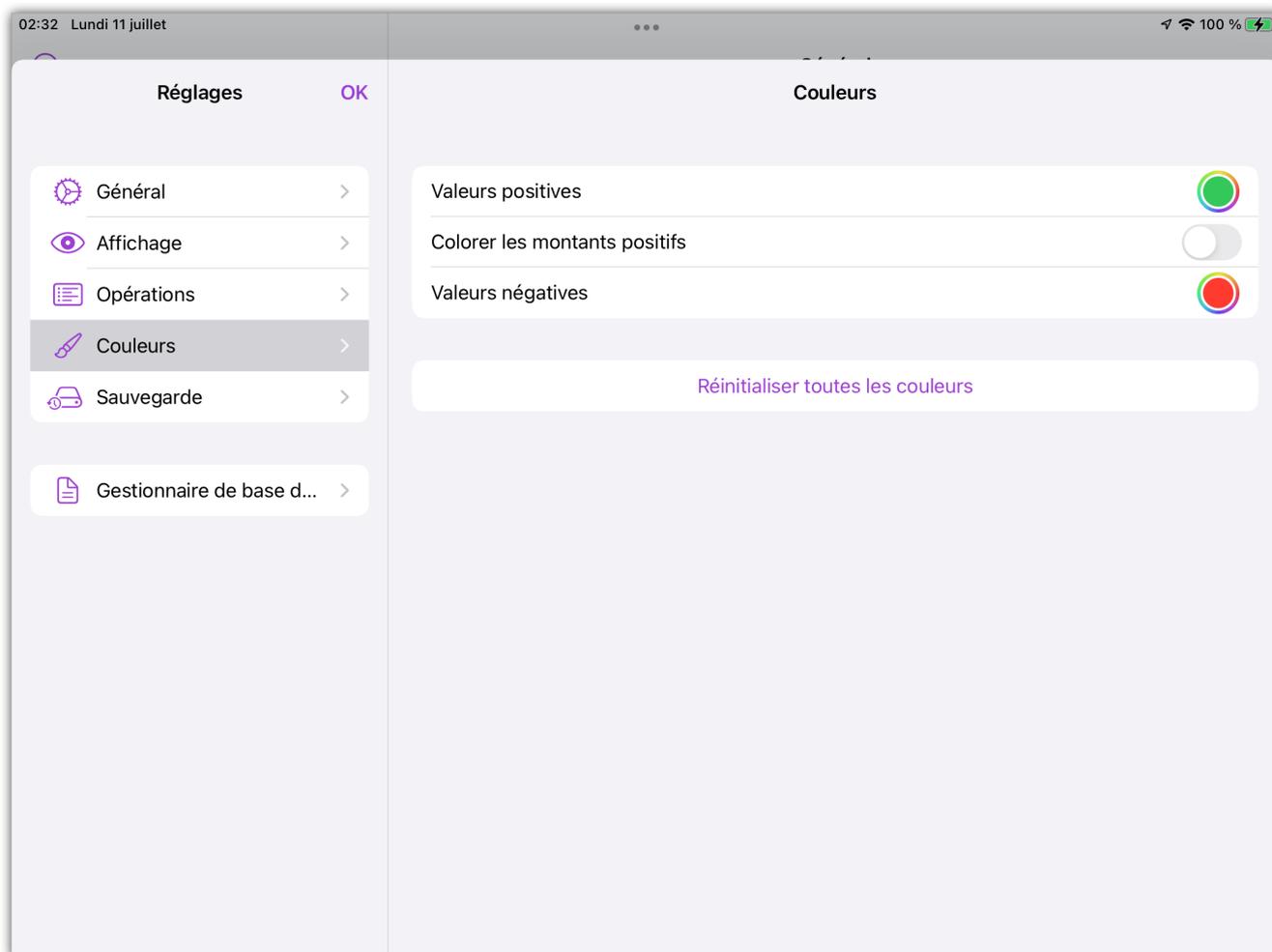
Toujours: Les modifications sont toujours prises en compte sur l'opération cible, à l'exception de l'état de pointage.

Intelligent: Les modifications sont appliquées sur l'opération cible en fonction des circonstances. Par exemple, le libellé de l'opération cible n'est modifié que s'il était identique à celui avant la modification.



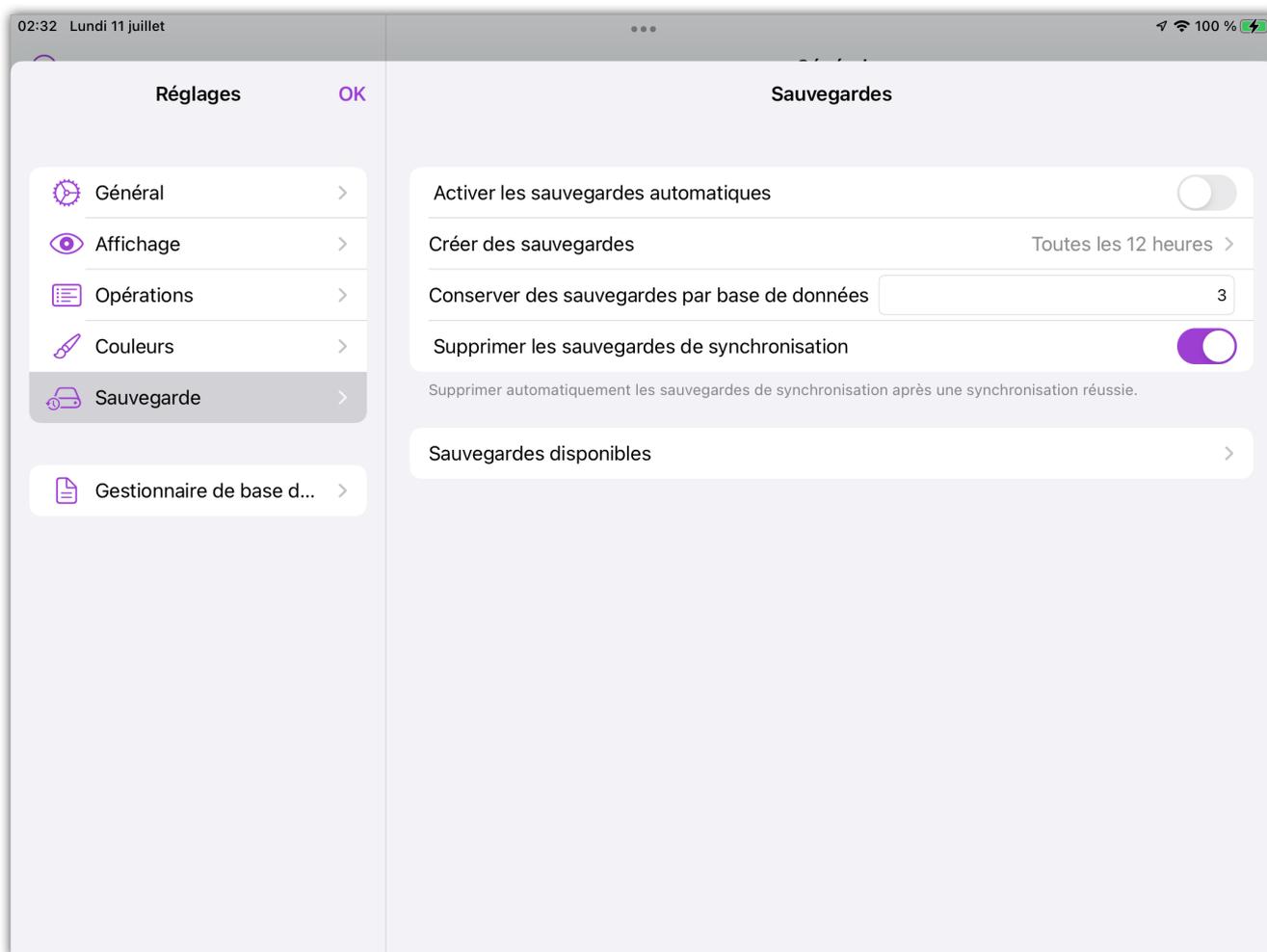
16.4. Couleurs

iFinance 5 vous offre la possibilité de choisir la couleur des valeurs numériques :



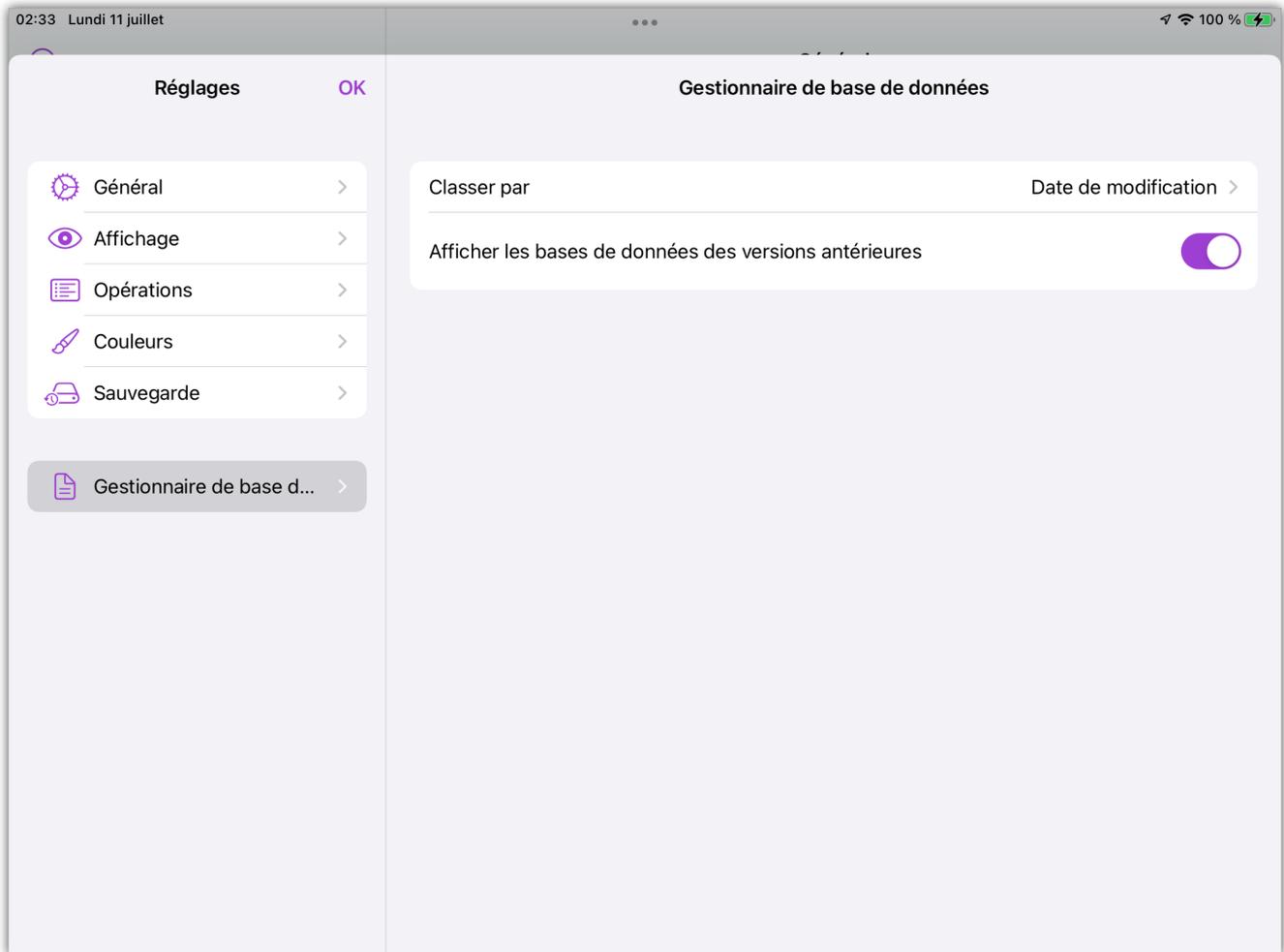
16.5. Sauvegarde

iFinance 5 crée des sauvegardes périodiques pour plus de sécurité, lorsque la fonctionnalité est activée. Vous avez ainsi la possibilité de restaurer facilement et pour une période donnée, d'anciennes versions sauvegardées.



16.6. Gestionnaire de base de données

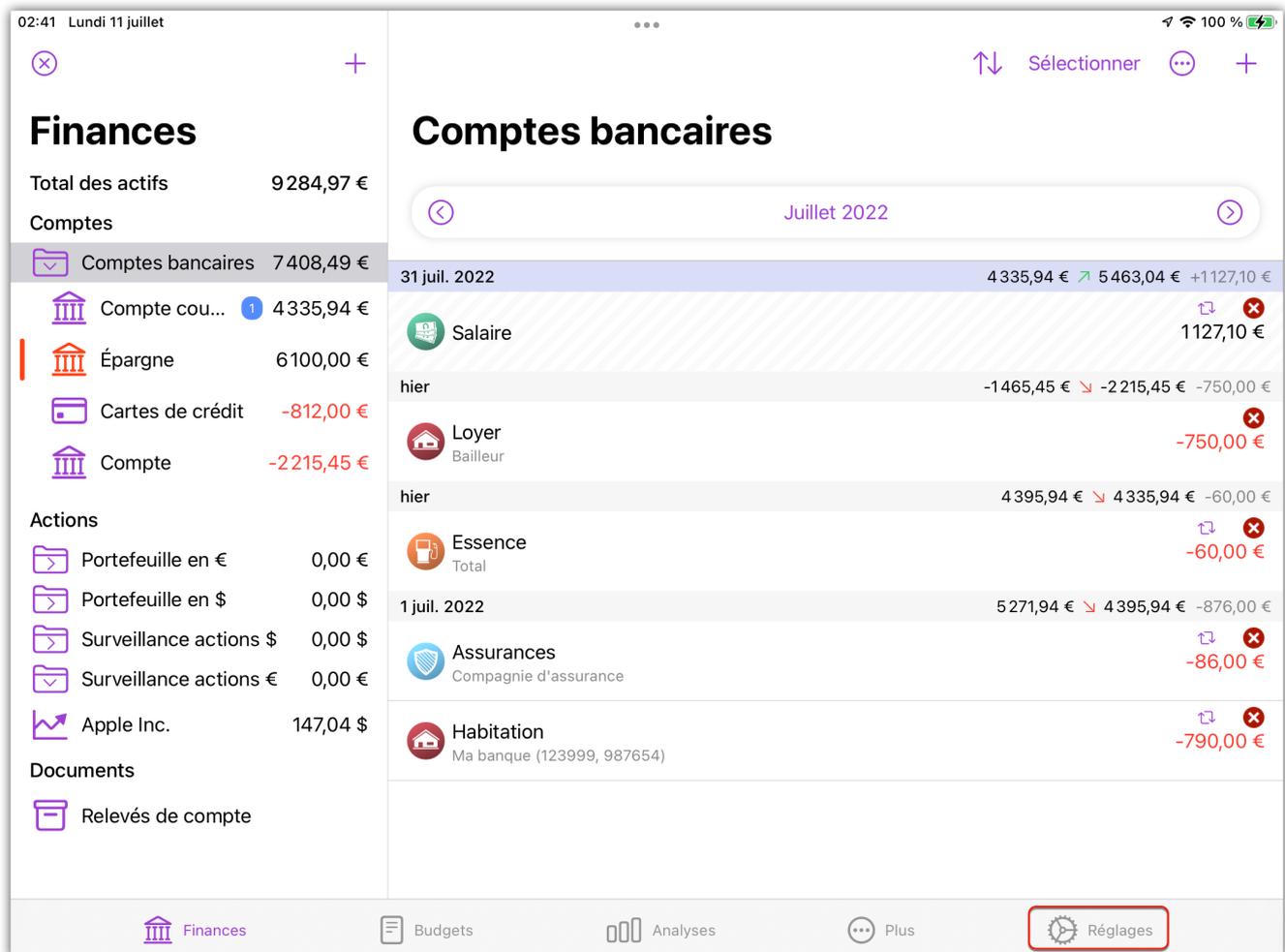
Définissez ici l'ordre de classement de vos fichiers *iFinance 5* dans le gestionnaire de base de données. Vous avez également la possibilité de masquer les fichiers d'anciennes versions.



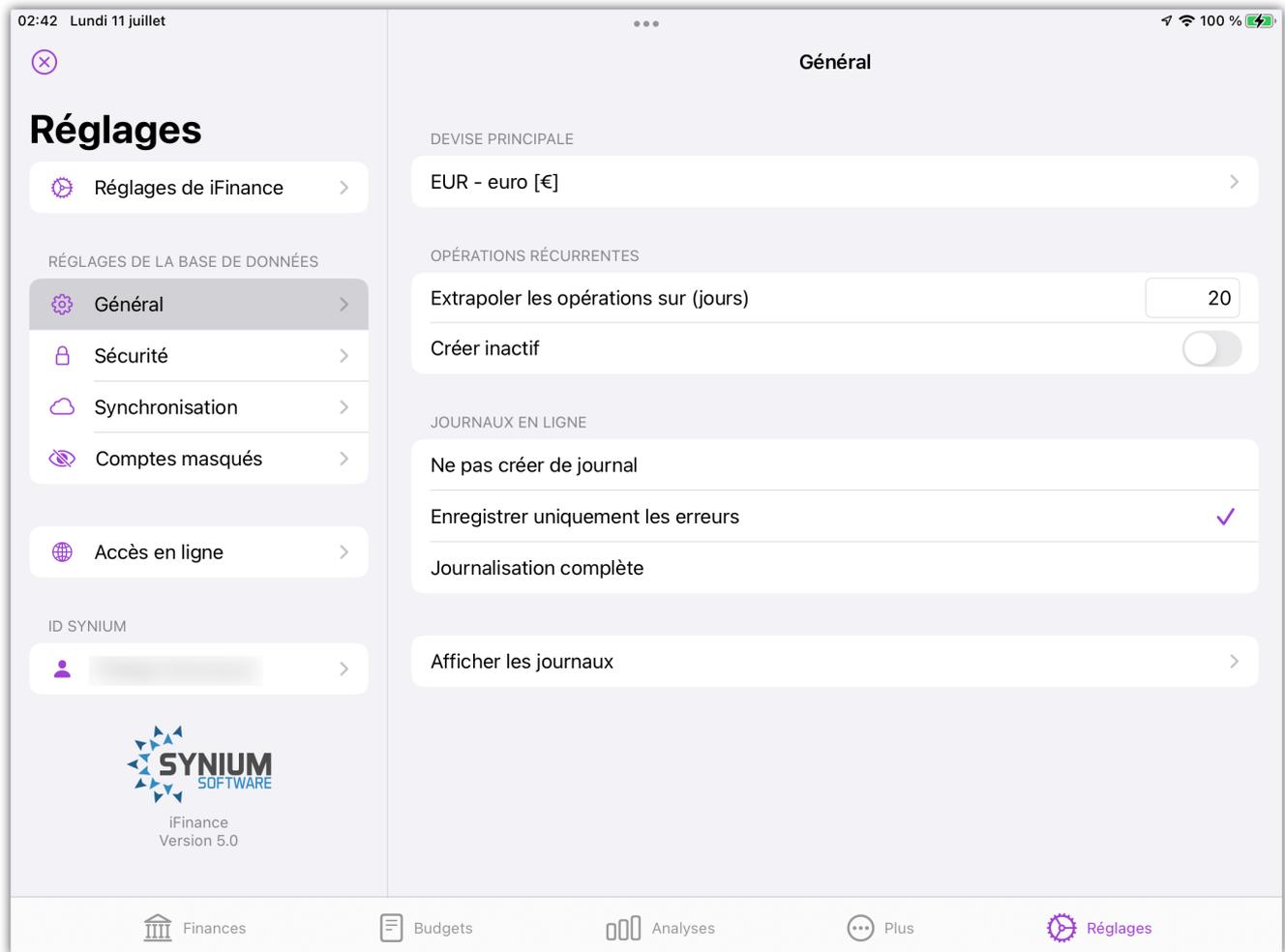
17. Réglages de la base de données

Dans les réglages de la base de données, vous pouvez gérer les réglages généraux tels que la devise principale. Vous pouvez également gérer vos mots de passe, configurer la synchronisation de la base de données, masquer des comptes et gérer les accès en ligne.

Lorsque la base de données est ouverte, appuyez sur l'onglet "Réglages" dans la barre de navigation pour ouvrir les réglages de la base de données.



17.1. Général



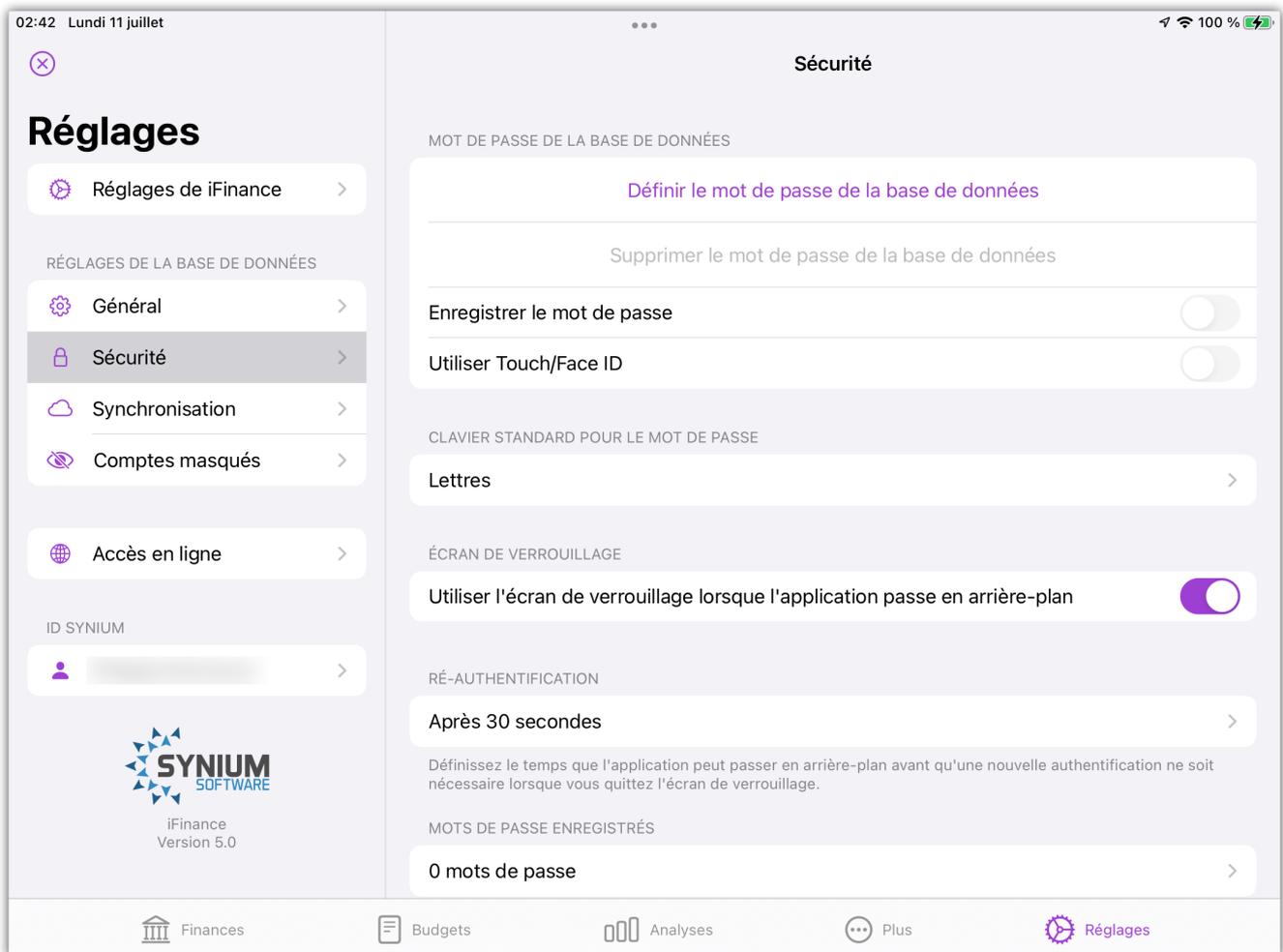
Devise principale : Définissez la devise principale pour la base de données. La devise définie sera prise en compte dans le total des actifs et les comptes nouvellement créés.

Opérations récurrentes : Vous pouvez définir ici sur combien de jours les opérations récurrentes doivent être extrapolées. Le nombre de jours maximum est de "999".

Journaux en ligne : Selon le paramétrage, *iFinance 5* génère des journaux lors de la consultation en ligne. Vous pouvez nous envoyer ces journaux pour une résolution potentielle des problèmes.

17.2. Sécurité

Chiffrez votre base de données avec un mot de passe. Si vous avez enregistré des mots de passe pour des bases de données ou des accès en ligne, ces entrées seront listées ici :

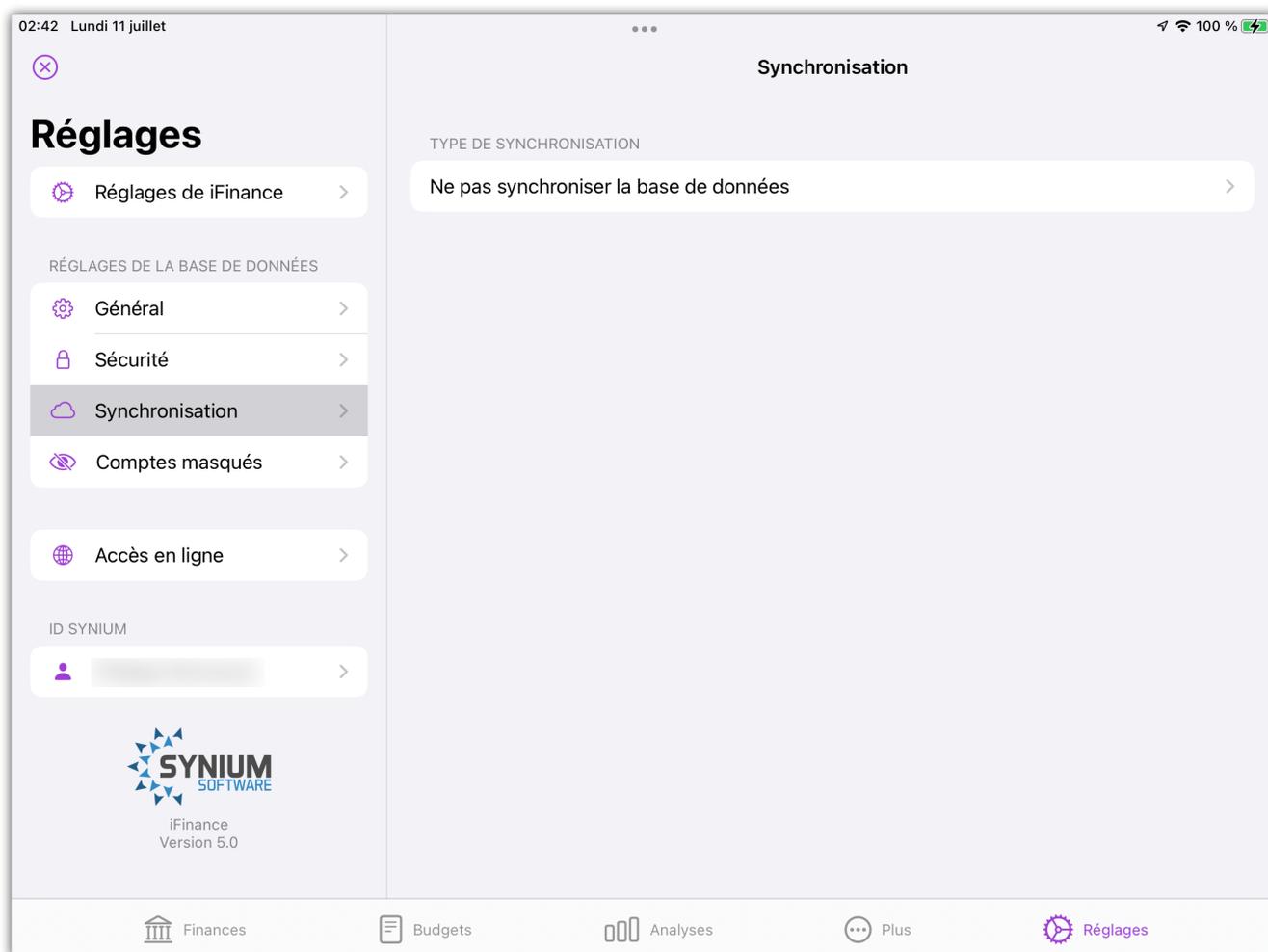


Les mots de passe doivent comporter au moins 8 caractères et inclure une majuscule, ainsi que des caractères spéciaux.

Vous pouvez aussi définir si un écran de verrouillage doit être utilisé dès que l'application est en arrière-plan et quand une nouvelle authentification est nécessaire.

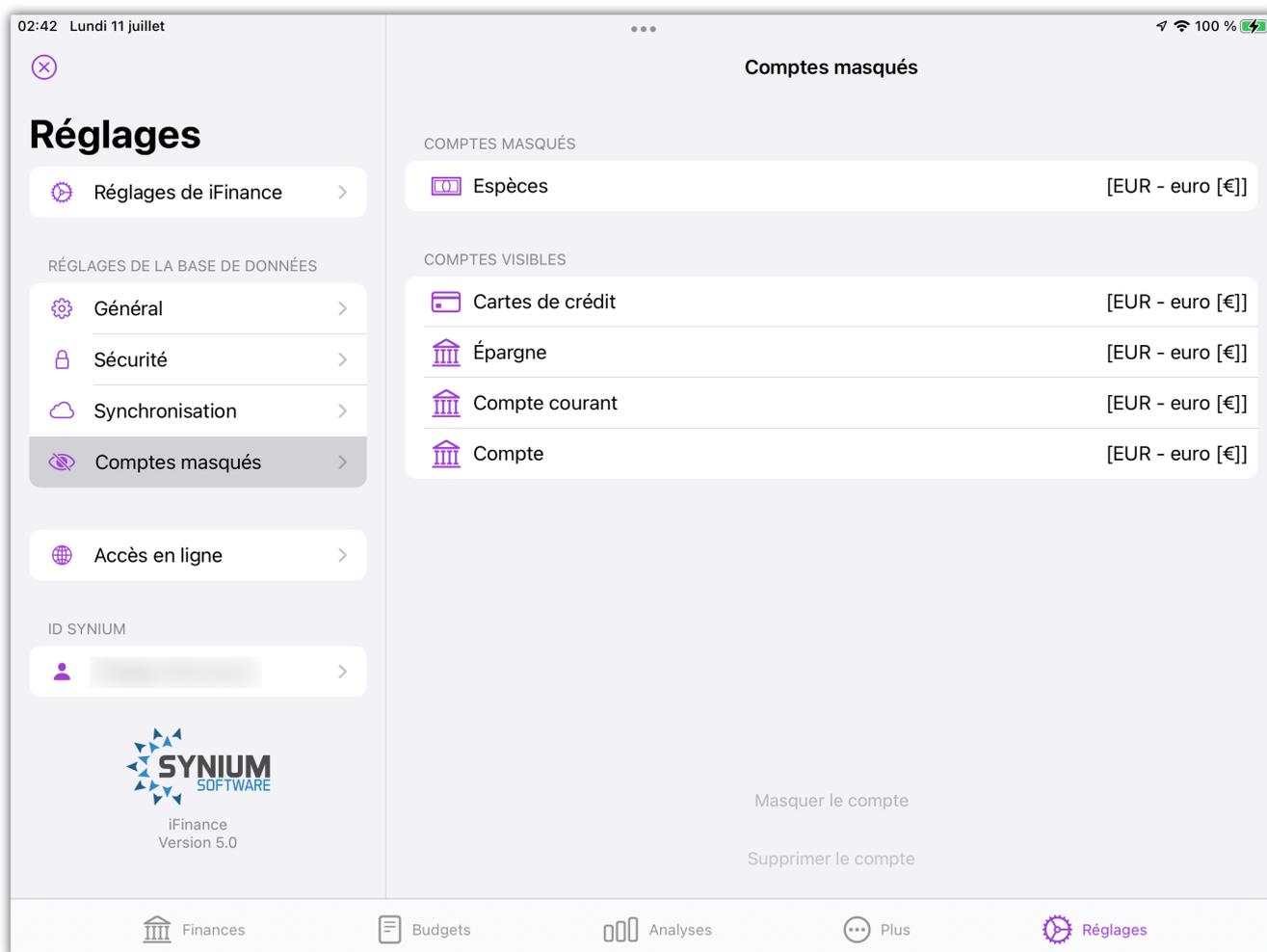
17.3. Synchronisation

Vous pouvez choisir ici le type de synchronisation pour garder votre base de données à jour sur les différents appareils. Pour en savoir plus sur la synchronisation, consultez [Synchroniser les bases de données](#).



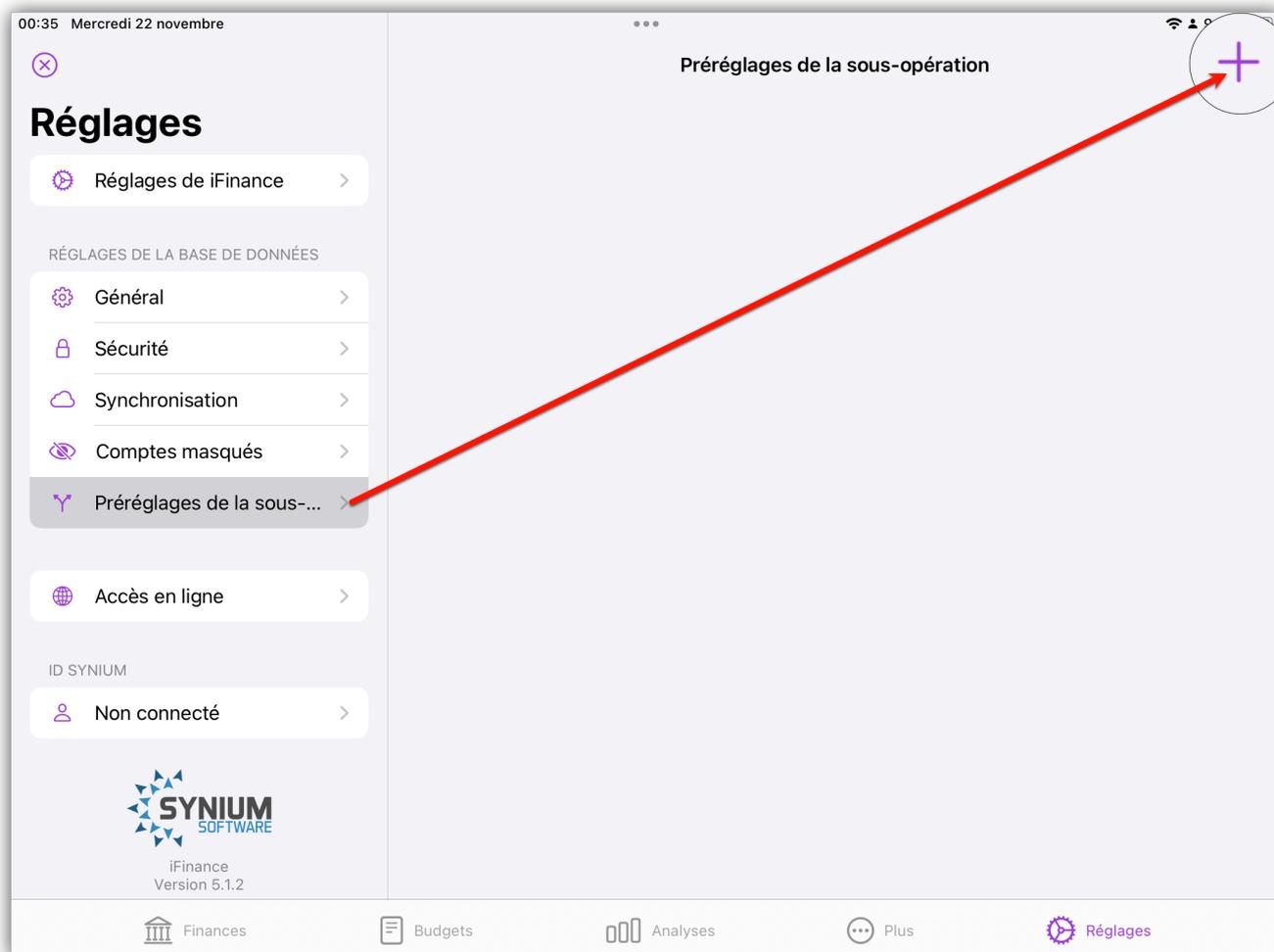
17.4. Comptes masqués

Dans cet onglet vous avez la possibilité de masquer des comptes. Ceci est particulièrement utile lorsqu'il s'agit de comptes anciens ou inactifs. Les comptes masqués peuvent être réaffichés à tout moment.

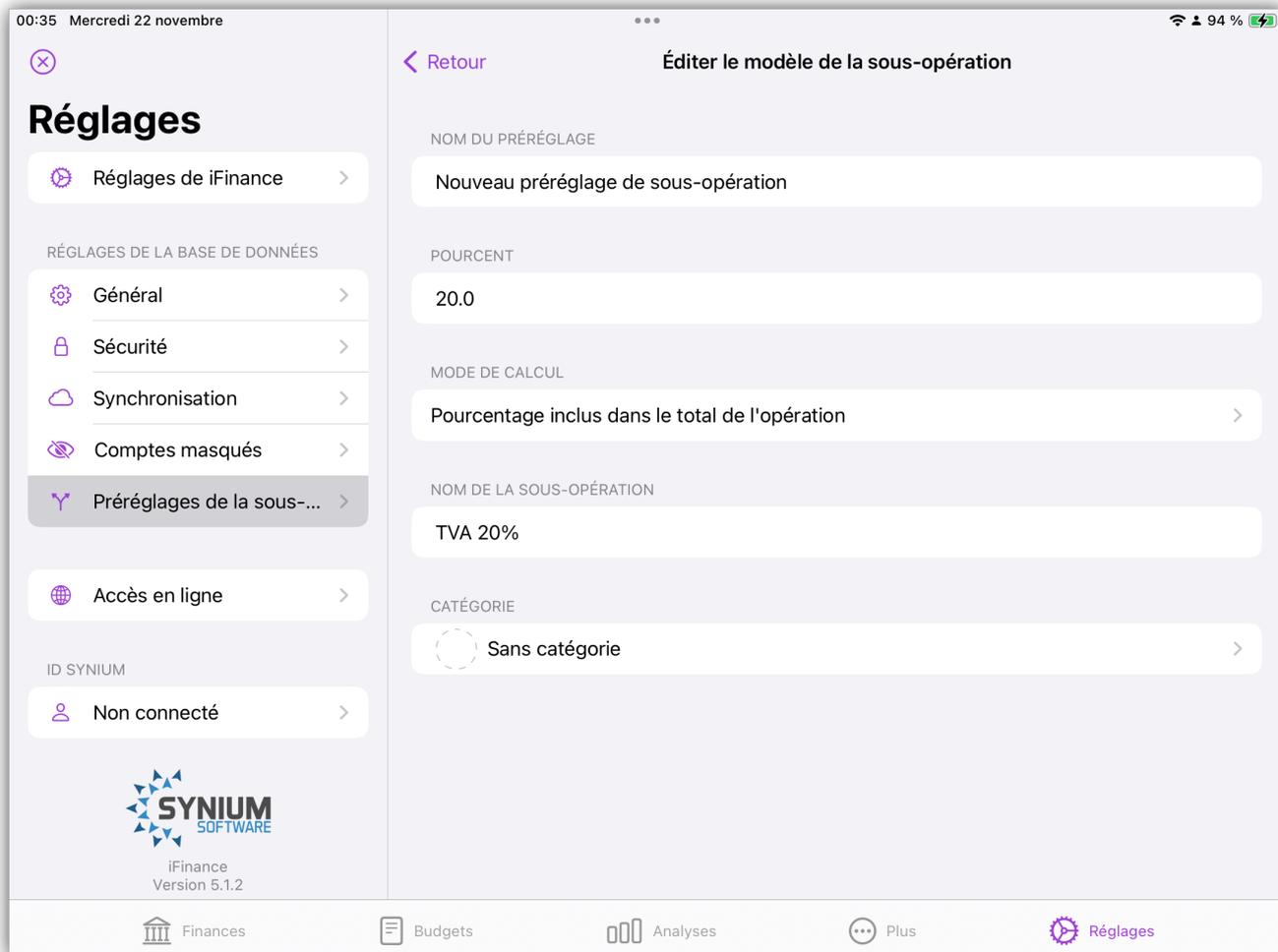


17.5. Modèles de sous-opérations

Créez des modèles de sous-opérations pour ajouter des sous-opérations selon un pourcentage prédéfini d'une opération donnée+.



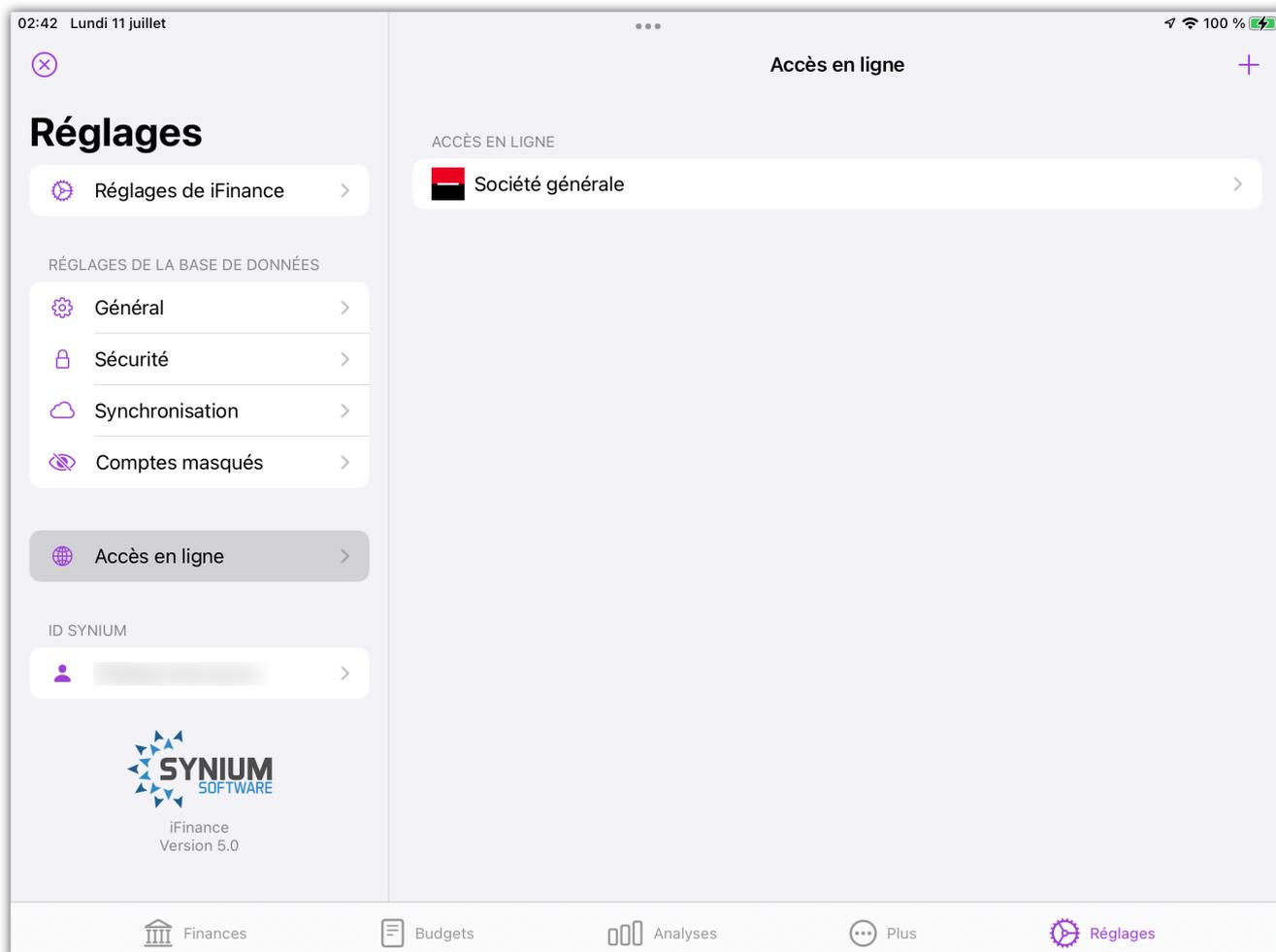
Les deux options suivantes permettent à l'application de calculer le montant d'une sous-opération :



- **Pourcentage du montant total de l'opération** : Le montant de la sous-opération sera calculée comme faisant partie de l'opération principale.
Exemple : Si le total de l'opération est de 100,00 € et que le modèle utilisé a été défini comme représentant 10 % du total, le montant de la sous-opération sera de 10,00 €.
- **Pourcentage inclus dans le total de l'opération** :
Cette option peut être utile pour extraire les taxes, par exemple.
Exemple : Si le total d'une transaction est de 100,00 € et que le modèle utilisé a été défini comme représentant une TVA de 20 % du total, le montant de la sous-opération sera de 9,09 €, avec un montant restant de 90,91 €. Le montant restant est la "valeur nette" (HT) du montant original, c'est-à-dire le total original sans les 20 % ajoutés.

17.6. Accès en ligne

Dans la rubrique "Accès en ligne", vous trouverez tous les accès qui ont déjà été créés via l'interface iFinance ou FinTecSystems, ainsi que les accès qui ont déjà été créés et dont le lien a été supprimé. Appuyez sur chacun des accès pour voir les informations d'accès et modifier les paramètres d'importation.



18. Support technique

Vous trouverez ici le manuel le plus récent :
<http://www.syniumsoftware.com/de/support>

Ici, vous trouverez les dernières nouvelles de Synium Software :
<http://www.syniumsoftware.com/de/news>

Si vous ne parvenez pas à résoudre un problème à l'aide du manuel, veuillez contacter Mac V.F. en Français :
<https://www.macvf.fr/contact>

ou contacter Synium en Anglais ou en Allemand :
<http://www.syniumsoftware.com/de/contact>

Contributeurs

Développement	Conception de l'interface utilisateur	Tests et validation
Tobias Koch Pascal Johann Benjamin Fleischer	Tobias Koch Pascal Johann Sascha Humann Mendel Kucharzeck	Benjamin Günther Mendel Kucharzeck Benjamin Fleischer Tobias Koch Pascal Johann Florian Fehlberg Sascha Humann Philippe Bonnaure

Documentation	Traducteur
Florian Fehlberg	Anglais: Stephanie Resch Portugais: Paulo Neto Néerlandais: Jan Decoster Espagnol: Hans Widemann, Dagobert De Santo Lacour Italien: Claudio Santucci Français: Philippe Bonnaure Tchèque: Petr Nosek Polonais: Robert Zientara Russe: Славьшенский Александр



- [1] <https://www.macvf.fr/contact>
- [2] <https://www.syniumsoftware.com/contact>
- [3] <https://www.syniumsoftware.com/de/contact>