

tutoriel

# Chapitre 5 - Chéquier

Ce chapitre vous explique comment gérer votre chéquier avec GnuCash.

La gestion de votre registre de chéquier est la première étape du suivi de vos finances, et GnuCash le rend beaucoup plus facile à gérer que le registre papier traditionnel.

La fonction d'auto-complétion saisit presque pour vous les données des transactions.

GnuCash conserve le solde courant de chaque compte, ce qui facilite le rapprochement de ces comptes.

La méthode à double entrée facilite le suivi des dépenses en exigeant un compte de transfert pour les retraits, ce qui permet de suivre les dépenses dans différents domaines.

Une fois à l'aise avec l'utilisation de GnuCash pour vos comptes chèques et autres comptes bancaires, les chapitres suivants présentent et examinent les méthodes de gestion des autres comptes.

## Configuration des comptes

La première étape de la gestion de votre chéquier consiste à créer les comptes nécessaires. Vous pouvez utiliser les comptes GnuCash par défaut ou créer les vôtres. Cf. le chapitre "Les comptes de base au niveau racine" et le manuel GnuCash pour des instructions sur l'importation de vos comptes à partir d'un autre programme.

Commençons par les comptes bancaires dont vous aurez besoin. Il vous faut un compte GnuCash pour chaque compte bancaire physique à suivre.

Si vous configurez vos propres comptes ou utilisez les comptes GnuCash par défaut, assurez-vous d'avoir une transaction de solde d'ouverture pour chaque compte bancaire que vous possédez. Le plus simple est d'utiliser le solde de votre dernier relevé bancaire comme solde d'ouverture. Vous pouvez :

- le saisir automatiquement avec l'assistant de configuration de la nouvelle hiérarchie de comptes, dans la fenêtre d'informations sur le compte
- ou saisir une transaction manuelle directement dans le compte. Pour saisir l'opération manuellement, saisissez un virement d'un compte Soldes initiaux (type capitaux propres) vers le compte bancaire.

Les comptes bancaires typiques que vous pourriez suivre incluent :

- **Chèque** - tout compte institutionnel qui permet d'écrire des chèques.
- **Épargne** - un compte institutionnel portant intérêt généralement utilisé pour détenir de l'argent à plus long terme que les comptes chèques.

Les transactions courantes qui affectent ces comptes bancaires sont les paiements et les dépôts. Les

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

Vous devrez créer des comptes de revenus et de dépenses pour savoir d'où vient cet argent et où il va. N'oubliez pas qu'une transaction équilibrée nécessite un transfert d'une somme d'argent égale d'au moins un compte vers au moins un autre compte. Donc, si vous déposez de l'argent sur votre compte courant, vous devez également saisir le compte d'où provient l'argent. Si vous payez une facture à partir de votre compte courant, vous devez également entrer le compte où va cet argent.

## Saisie des dépôts

La plupart des transactions de dépôt sont saisies comme un transfert d'un compte de revenu vers un compte bancaire. Les revenus peuvent provenir de nombreuses sources, et c'est une bonne idée de créer un compte de type de revenu distinct pour chaque source différente.

Par exemple, vos revenus peuvent provenir principalement de vos chèques de paie, mais vous pouvez également percevoir des intérêts sur votre épargne. Dans ce cas, vous devriez avoir un compte de revenu pour les salaires et un autre compte de revenu pour les revenus d'intérêts.

Quand vous configurez des comptes de revenu imposable, n'oubliez pas de cocher la case "Lié à l'impôt" et d'attribuer une catégorie d'impôt appropriée dans la boîte de dialogue Informations sur l'impôt sur le revenu (**Modifier → Options de rapport fiscal**) lorsque vous configurez des comptes de revenu imposable.

Certains types de revenus, tels que les revenus de dons, peuvent ne pas être imposables : vérifiez les règles fiscales appropriées pour déterminer ce qui est imposable.

Avant de commencer à saisir les dépôts de chèques de paie, décidez du niveau de détail que vous souhaitez suivre. Le niveau de détail de base consiste à saisir votre salaire net, comme vous le feriez dans votre registre papier. C'est le plus simple, mais vous pouvez obtenir encore plus d'informations sur GnuCash si vous entrez votre salaire brut avec des déductions. La saisie des déductions demande un peu plus d'efforts, mais la saisie de vos informations de retenue d'impôt tout au long de l'année vous permet d'exécuter à tout moment des rapports de situation fiscale utiles dans GnuCash. Ces rapports peuvent vous aider à déterminer si vous retenez suffisamment d'impôt et ils peuvent vous aider à estimer votre facture d'impôt à l'avance.

Mais, en entrant le salaire brut avec les déductions, vous pouvez avoir plus de détail dans les rapports qui aident à prévoir votre d'impôt. Si vous n'êtes pas sûr du niveau de détail, commencez par entrer le salaire net. Vous pourrez toujours revenir en arrière et modifier vos transactions si vous voulez plus de détails.

## Saisie des retraits

Lorsque vous retirez de l'argent de votre compte bancaire, pour quelque raison que ce soit, vous transférez de l'argent de votre compte bancaire vers un autre endroit. Dans GnuCash, cet autre emplacement est suivi en tant que compte. Plus vous créez et utilisez de comptes détaillés pour vos dépenses, mieux vous aurez où passe votre argent.

Les retraits prennent plusieurs formes. Les retraits aux guichets automatiques sont l'une des transactions les plus courantes. Écrire des chèques est un moyen de retirer de l'argent pour payer des factures, faire des achats ou donner à une œuvre de bienfaisance. Selon votre banque, vous pouvez également avoir des frais de service, lorsque la banque prélève l'argent de votre compte. Les transferts d'argent vers un autre compte sont également des retraits. Nous examinerons chacun de ces types de retraits et comment les enregistrer dans GnuCash. Nous allons examiner chacun de ces types de retraits et comment les enregistrer dans GnuCash.

### GAB/Retraits d'espèces

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

GnuCash fournit des comptes spéciaux de type Espèces pour le suivi de vos achats en espèces, vous devez donc créer un compte en espèces pour enregistrer votre guichet automatique et d'autres retraits en espèces.

Les comptes de caisse peuvent être utilisés pour différents niveaux de détail. À un niveau de détail de base, vous y transférez simplement de l'argent à partir de votre compte courant. Cela vous indique combien d'argent vous avez retiré de la vérification un jour donné, mais cela ne vous dit pas où cet argent a été dépensé. Avec un peu plus d'effort, vous pouvez également utiliser le compte de caisse pour enregistrer vos achats en espèces, pour voir où est allé cet argent. Vous enregistrez ces achats sous forme de transfert du compte de caisse aux comptes de dépenses.

Certaines personnes enregistrent chaque achat en espèces, mais cela demande beaucoup de travail. Un moyen plus simple consiste à enregistrer les achats pour lesquels vous avez des reçus, puis à ajuster le solde du compte en fonction de ce qui se trouve dans votre portefeuille.

C'est une bonne idée de créer au moins un compte de caisse pour vos retraits. Ensuite, si vous décidez de savoir où va votre argent, vous pouvez saisir des transactions pour l'argent dépensé. Vous déterminez le niveau de détail que vous souhaitez utiliser.

## Rapprocher vos comptes

GnuCash simplifie le rapprochement de votre compte bancaire avec votre relevé bancaire mensuel (la principale tâche de rapprochement à effectuer tous les mois).

Mais qu'en est-il de tous ces autres comptes que vous avez créés ? Faut-il aussi les rapprocher ? Si vous recevez un relevé pour le compte, vous devriez envisager de rapprocher ce compte.

Les exemples incluent le relevé de compte courant, le relevé de compte d'épargne et le relevé de

carte de crédit. Les relevés de carte de crédit et les transactions par carte de crédit sont traités dans le chapitre 7, Cartes de crédit.

Les comptes de revenus et de dépenses ne sont généralement pas rapprochés, car il n'y a pas de relevé pour les vérifier. Vous n'avez pas non plus besoin de rapprocher les comptes de trésorerie, pour la même raison.

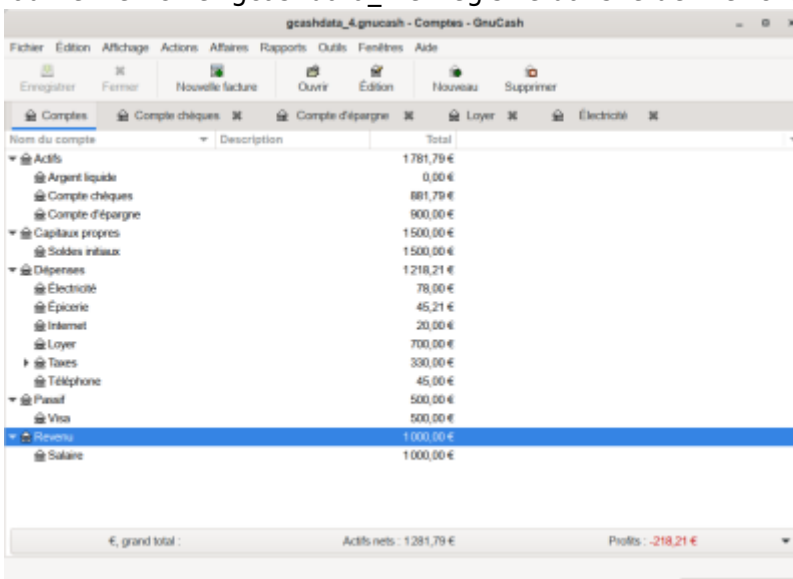
Avec un compte de trésorerie, cependant, vous voudrez peut-être ajuster le solde de temps en temps, afin que votre encaisse réelle corresponde au solde de votre compte de trésorerie. L'ajustement des soldes est traité dans la section suivante.

## Tout appliquer

Dans la section 2.9, "Transactions", vous avez saisi certaines transactions (par ex. le salaire) dans votre Compte chèques sous forme de dépôts.

Nous allons ajouter d'autres transactions, puis les rapprocher.

1. **Soldes initiaux** : ouvrez le fichier gcashdata\_4 enregistré dans le dernier chapitre :



The screenshot shows the GnuCash interface with a menu bar (Fichier, Édition, Affichage, Actions, Affaires, Rapports, Outils, Fenêtres, Aide) and a toolbar (Enregistrer, Fermer, Nouvelle facture, Ouvrir, Édition, Nouveau, Supprimer). Below the toolbar are icons for 'Comptes', 'Compte chèques', 'Compte d'épargne', 'Loyer', and 'Électricité'. The main window displays a table of accounts with columns for 'Nom du compte', 'Description', and 'Total'. The 'Revenu' account is highlighted in blue.

Nom du compte	Description	Total
Actifs		1781,79 €
Argent liquide		0,00 €
Compte chèques		881,79 €
Compte d'épargne		900,00 €
Capitaux propres		1500,00 €
Soldes initiaux		1500,00 €
Dépenses		1218,21 €
Électricité		78,00 €
Épicerie		45,21 €
Internet		20,00 €
Loyer		700,00 €
Taxes		300,00 €
Téléphone		45,00 €
Prasaf		500,00 €
Visa		500,00 €
Revenu		1000,00 €
Salaire		1000,00 €

At the bottom, a summary bar shows: '€ grand total : Actifs nets : 1281,79 € Profits : -218,21 €'.

2. **Ouvrez le registre du Compte chèques**
3. **Transfert de l'épargne vers le compte chèque** : sur une ligne vierge, entrez une transaction :
  1. **Date** : 24 avril
  2. **Description** : de compte d'épargne à compte chèques
  3. **Virement** : Actifs:Compte d'épargne (vous êtes dans le compte chèques)
  4. **Dépôt** : 500 €

Date	Num	Description	Virement	RE	Dépôt	Retrait	Solde
01/01/2023		Solde initial	Capitaux propres Solides initiaux	n	1 000,00		1 000,00
05/04/2023		Épicerie	Dépenses:Épicerie	n		45,21	954,79
06/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	100,00		1 054,79
10/04/2023				n			1 054,79
14/04/2023		Employeur	— Transaction répartie —	n	670,00		1 724,79
24/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	500,00		2 224,79
28/04/2023		Abonnement Internet	Dépenses:Internet	n		20,00	2 204,79
30/04/2023	102	EdF	Dépenses:Électricité	n		78,00	2 126,79
30/04/2023	103	Orange	Dépenses:Téléphone	n		45,00	2 081,79
30/04/2023	104	Loyer de mai	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 731,79
31/05/2023	105	Loyer de juin	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 381,79

4. **Épicerie du marché** : sur une ligne vierge, entrez une transaction :
  1. **Date** : 5 avril
  2. **Num** : 106
  3. **Description** : Épicerie du marché
  4. **Virement** : Dépenses:Épicerie (tout cet argent est destiné à l'épicerie)
  5. **Retrait** : 75 €
5. **Quincaillerie ABC**
  1. **Date** : 5 avril
  2. **Num** : 107
  3. **Description** : Quincaillerie ABC
  4. **Transaction répartie** :
    1. 50 € pour le ménage (créez un compte Dépense:ménage)
    2. 50 € pour les outils (créez un compte Dépense:outils)

Date	Num	Description	Virement	RE	Dépôt	Retrait	Solde
01/01/2023		Solde initial	Capitaux propres Solides initiaux	n	1 000,00		1 000,00
05/04/2023		Épicerie	Dépenses:Épicerie	n		45,21	954,79
05/04/2023	106	Épicerie du marché	Dépenses:Épicerie	n		75,00	879,79
05/04/2023	107	Quincaillerie ABC	— Transaction répartie —	n		100,00	779,79
05/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	100,00		879,79
10/04/2023				n			879,79
14/04/2023		Employeur	— Transaction répartie —	n	670,00		1 549,79
24/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	500,00		2 049,79
28/04/2023		Abonnement Internet	Dépenses:Internet	n		20,00	2 029,79
30/04/2023	102	EdF	Dépenses:Électricité	n		78,00	1 951,79
30/04/2023	103	Orange	Dépenses:Téléphone	n		45,00	1 906,79
30/04/2023	104	Loyer de mai	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 556,79
31/05/2023	105	Loyer de juin	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 206,79
05/04/2023				n			879,79

6. **Retrait à un guichet automatique** : Dans le registre du Compte chèques, entrez une transaction :
  1. **Date** : 25 avril
  2. **Description** : Retrait DAB

### 3. Virement : Actifs:Argent liquide

### 4. Retrait : 100 €

Date	Num	Description	Virement	R	Dépôt	Retrait	Solde
01/01/2023		Solde initial	Capitaux propres Solde initial	n	1 000,00		1 000,00
05/04/2023		Épicerie	Dépenses:Épicerie	n		45,21	954,79
05/04/2023	106	Épicerie du marché	Dépenses:Épicerie	n		75,00	879,79
05/04/2023	107	Quincaillerie ABC	-- Transaction répartie --	n		100,00	779,79
06/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	100,00		879,79
10/04/2023				n			879,79
14/04/2023		Employeur	-- Transaction répartie --	n	670,00		1 549,79
24/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	n	500,00		2 049,79
25/04/2023	Num	Retrait DAB	Actifs:Argent liquide	n		100,00	1 949,79
28/04/2023		Abonnement Internet	Dépenses:Internet	n		20,00	1 929,79
30/04/2023	102	EdF	Dépenses:Électricité	n		78,00	1 851,79
30/04/2023	103	Orange	Dépenses:Téléphone	n		45,00	1 806,79
30/04/2023	104	Loyer de mai	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 456,79
31/05/2023	105	Loyer de juin	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 106,79
25/04/2023				n			

Actuelle : 879,79 € Future : 1 106,79 € Pointé : 0,00 € Rapproché : 0,00 € Minimum projeté : 879,79 € Trier par : Standard Order

## 7. Rapprochement :

1. Nous allons rapprocher ce compte courant à l'aide de cet exemple de relevé bancaire

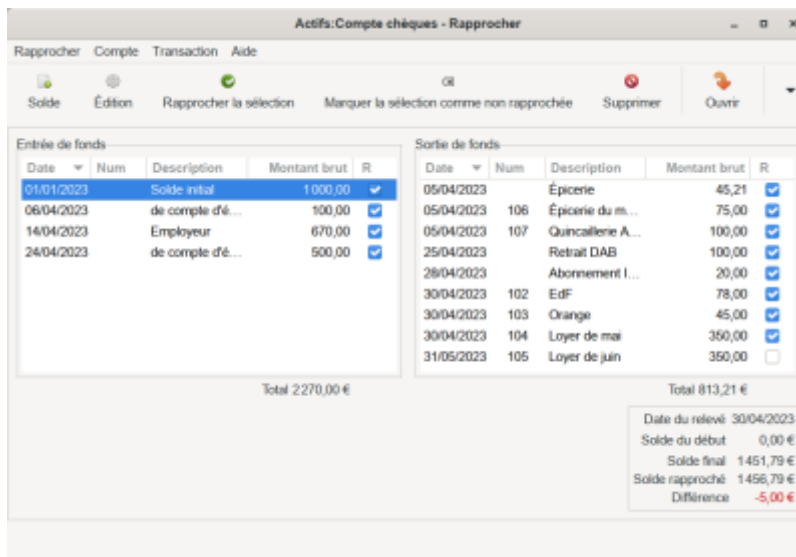
Date	Chèque n°	Description	Dépôt	Retrait	Solde
01/04/23		<b>Solde initial</b>	<b>1 000,00 €</b>		<b>1 000,00 €</b>
05/04/23	101	Épicerie		45,21 €	954,79 €
06/04/23		de compte d'épargne à compte chèques	100,00 €		1 054,79 €
08/04/23	106	Quincaillerie ABC		100,00 €	954,79 €
14/04/23		Employeur	670,00 €		1 624,79 €
05/04/23	105	Épicerie du marché		75,00 €	1 549,79 €
24/04/23		de compte d'épargne à compte chèques	500,00 €		2 049,79 €
25/04/23		Retrait DAB		100,00 €	1 949,79 €
28/04/23	102	EdF		78,00 €	1 871,79 €
28/04/23	103	Orange		45,00 €	1 826,79 €
28/04/23	104	Loyer		350,00 €	1 476,79 €
28/04/23		Abonnement Internet		20,00 €	1 456,79 €
30/04/23		Frais de gestion		5,00 €	1 451,79 €
30/04/23		<b>Solde final</b>			<b>1 451,79 €</b>

2. Menu **Actions** → **Rapprocher** :

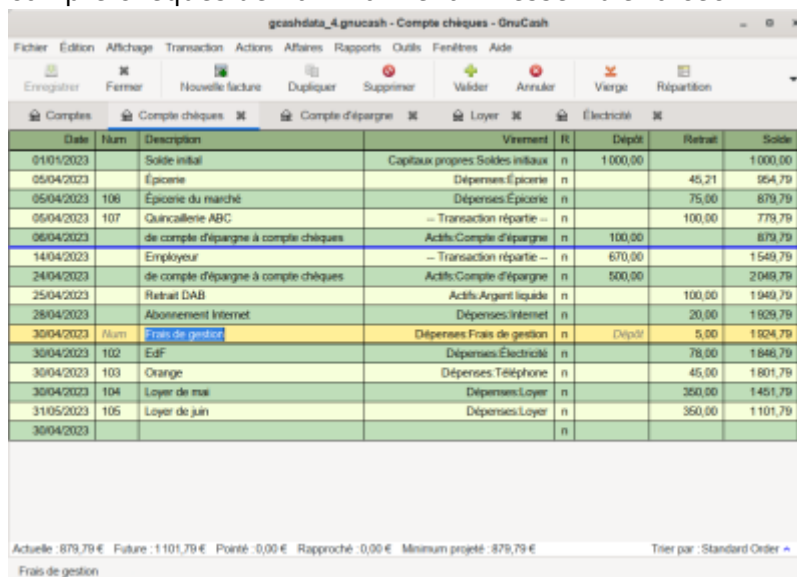
3. **Informations de rapprochement** :

1. **Date du relevé** : 30 avril
2. **Solde final** : 1451.79 € (le solde de clôture)
3. **Cliquez sur OK** pour commencer à rapprocher le compte.

4. **Cochez les entrées** qui apparaissent sur le relevé. Quand c'est fini, la fenêtre de rapprochement devrait ressembler à ceci:



1.  **Votre solde rapproché diffère de 5,00 € du solde du relevé.** En examinant le relevé bancaire, des frais de gestion de 5,00 € manquent à votre compte courant.
2.  **Cliquez sur le registre du compte chèques** et ajoutez une transaction :
  1.  **Date** : celle indiquée sur le relevé
  2.  **Description** : Frais de gestion
  3.  **Virement** : Dépenses:Frais de gestion (à créer)
  4.  **Retrait** : 5 €
  5. Votre compte chèques devrait maintenant ressembler à ceci :



3.  **Cliquez de nouveau sur la fenêtre Rapprocher :**
  1.  **les frais de gestion** apparaissent maintenant dans les sorties de fonds.
  2.  **Cliquez dessus** pour les marquer comme rapprochés : le montant de la différence devient 0,00
  3. Cliquez sur le bouton Terminer de la barre d'outils pour terminer le rapprochement.
4.  **La colonne R** (Rapprocher) du registre du compte chèques indique  **y** pour chaque transaction que vous venez de rapprocher. Observez également que la ligne d'état en bas indique Rapproché : 1451,79 €

Date	Num	Description	Virement	R	Dépôt	Retrait	Solde
01/01/2023		Solde initial	Capitaux propres Solides initiaux	y	1 000,00		1 000,00
05/04/2023		Épicerie	Dépenses:Épicerie	y		45,21	954,79
05/04/2023	106	Épicerie du marché	Dépenses:Épicerie	y		75,00	879,79
05/04/2023	107	Quincaillerie ABC	— Transaction répartie —	y		100,00	779,79
06/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	y	100,00		879,79
14/04/2023		Employeur	— Transaction répartie —	y	670,00		1 549,79
24/04/2023		de compte d'épargne à compte chèques	Actifs:Compte d'épargne	y	500,00		2 049,79
25/04/2023		Retrait DAB	Actifs:Argent liquide	y		100,00	1 949,79
28/04/2023		Abonnement Internet	Dépenses:Internet	y		20,00	1 929,79
30/04/2023	Num	Frais de gestion	Dépenses:Frais de gestion	y	Dépôt	5,00	1 924,79
30/04/2023	102	EDF	Dépenses:Électricité	y		78,00	1 846,79
30/04/2023	103	Orange	Dépenses:Téléphone	y		45,00	1 801,79
30/04/2023	104	Loyer de mai	Dépenses:Loyer	y		350,00	1 451,79
31/05/2023	105	Loyer de juin	Dépenses:Loyer	n		350,00	1 101,79
30/04/2023				n			

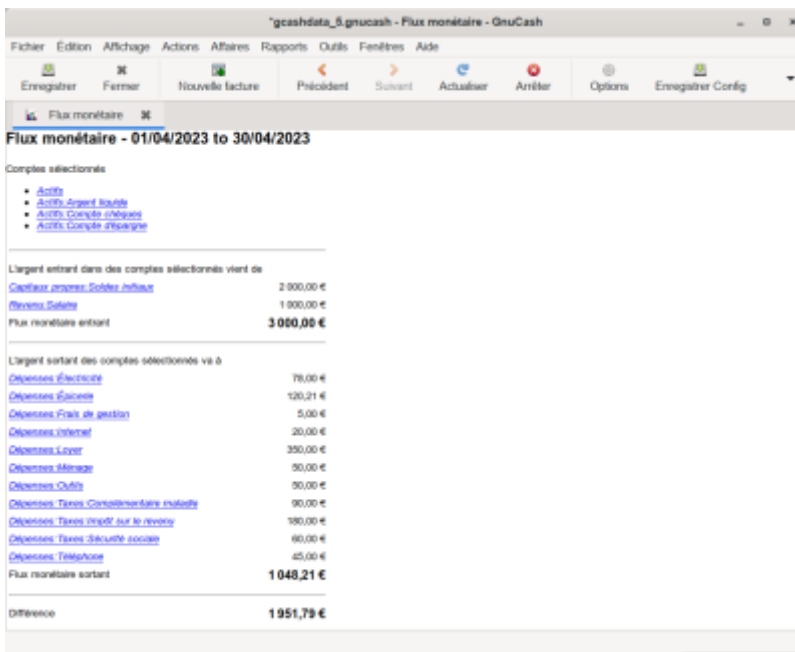
Actuelle: 879,79 € Future: 1 101,79 € Pointé: 1 451,79 € Rapproché: 1 451,79 € Minimum projeté: 879,79 € Trier par: Standard Order

8. **Enregistrer le fichier** : Revenez à la fenêtre principale et enregistrez votre fichier sous le nouveau nom **gncashdata\_5.gncash**. Votre plan comptable grandit et devrait maintenant ressembler à ceci :

Nom du compte	Description	Total
Actifs		1 801,79 €
Argent liquide		100,00 €
Compte chèques		1 101,79 €
Compte d'épargne		400,00 €
Capitaux propres		1 500,00 €
Solides initiaux		1 500,00 €
Dépenses		1 398,21 €
Électricité		78,00 €
Épicerie		120,21 €
Frais de gestion		5,00 €
Internet		20,00 €
Loyer		700,00 €
Ménage		50,00 €
Outils		50,00 €
Taxes		330,00 €
Complémentaire maladie		90,00 €
Impôt sur le revenu		180,00 €
Sécurité sociale		60,00 €
Téléphone		45,00 €
Passif		500,00 €
Visa		500,00 €
Revenu		1 000,00 €
Salaires		1 000,00 €

€ grand total : Actifs nets: 1 101,79 € Profits: -398,21 €

9. **Rapports** : voyons un flux de trésorerie et un rapport de transaction
- flux monétaire** : Examinons d'abord le rapport sur les flux monétaires pour le mois d'avril :
    - ouvrez le menu Rapports → Revenus et dépenses → Flux monétaire**
    - cliquez sur le bouton Options et choisissez les dates du 1er au 30 avril

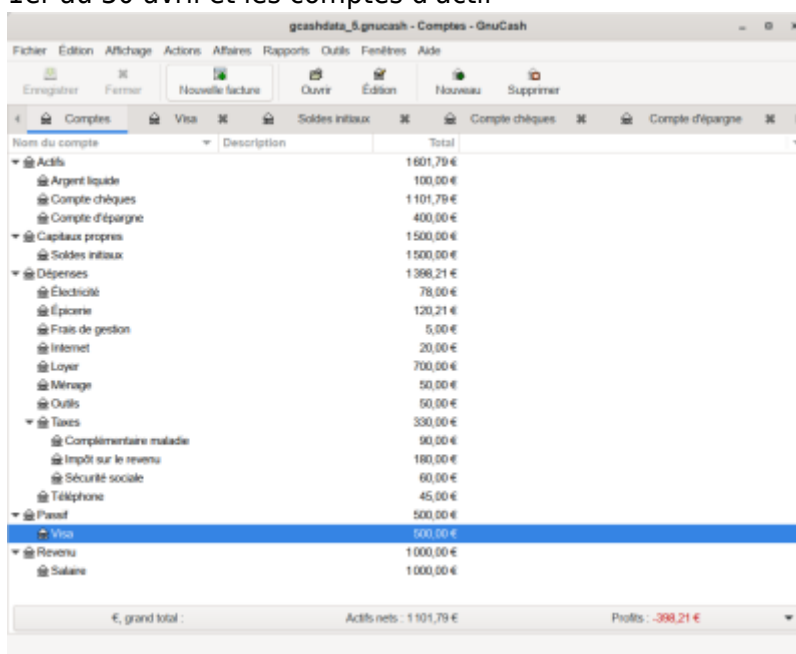


2. rapport de transaction pour les différents comptes d'actifs :

1. ouvrez le menu Rapports → Rapport de transaction

2. Options :

1. cliquez sur le bouton Options et choisissez les dates du 1er au 30 avril et les comptes d'actif



2. modifiez maintenant le rapport de transaction pour n'afficher que les comptes de dépenses

Date	Num	Description	Mémo/Notes	Virer depuis/vers	Débit	Crédit
30/04/2023	102	EdF		Compte chèques	78.00 €	
05/04/2023		Épicerie		Compte chèques	45.21 €	
05/04/2023	106	Épicerie du marché		Compte chèques	75.00 €	
30/04/2023		Frais de gestion		Compte chèques	5.00 €	
28/04/2023		Abonnement Internet		Compte chèques	20.00 €	
30/04/2023	104	Loyer de mai		Compte chèques	350.00 €	
05/04/2023	107	Quincallerie ABC	Ménage	Répartir la transaction	50.00 €	
05/04/2023	107	Quincallerie ABC	Outils	Répartir la transaction	50.00 €	
14/04/2023		Employeur		Répartir la transaction	90.00 €	
14/04/2023		Employeur		Répartir la transaction	180.00 €	
14/04/2023		Employeur		Répartir la transaction	60.00 €	
30/04/2023	103	Orange		Compte chèques	45.00 €	
<b>Total général</b>					<b>1 048,21 €</b>	

Notez que vous n'avez pas encore utilisé le compte de carte de crédit. Maintenant que vous savez comment suivre vos comptes bancaires et de trésorerie dans GnuCash, vous pouvez également commencer à suivre vos cartes de crédit. GnuCash fournit un type spécial de compte pour les cartes de crédit, et ceci est discuté dans le chapitre suivant.

Comme nous l'avons vu plus haut, examinons le flux de trésorerie et un rapport de transaction.

1. Voyons d'abord le rapport des flux de trésorerie du mois de décembre.

Sélectionnez le rapport dans **Rapports → Revenus et dépenses → Flux monétaire.**



1. **Date :**
2. **Num :**
3. **Description :**
4. **Virement :**
5. **Dépôt :**
6. **Retrait :**

## Voir aussi

- (en)

[https://www.gnucash.org/docs/v4/C/gnucash-guide/chapter\\_cbook.html](https://www.gnucash.org/docs/v4/C/gnucash-guide/chapter_cbook.html)

---

Basé sur « [Checkbook](#) » par gnucash.

From:  
<https://doc.wikis.frapp.fr/> - doc

Permanent link:  
<https://doc.wikis.frapp.fr/doku.php?id=tutoriel:compta:gnucash:tuto:courant:chequier:start>

Last update: 2023/06/20 10:55

