

iCash™ [Manuel]

Maxprog® - Novembre 2007 - Copyright © 2000 - 2007 All rights reserved worldwide.
Veuillez lire le contrat de licence ci-joint pour de plus amples informations légales.
MAX Programming, LLC - <http://www.maxprog.com>

Sommaire

- 1.- Introduction
- 2.- Généralités
- 3.- Premiers pas
- 4.- Panneau de bilan
- 5.- Comptes
- 6.- Catégories
- 7.- Transactions
- 8.- Échéancier
- 9.- Consultations
- 10.- Rapports
- 11.- Graphiques
- 12.- Budgets
- 13.- Statistiques
- 14.- Importer des données
- 15.- Exporter des données
- 16.- Préférences
- 17.- Devises
- 18.- Protection avec mot de passe
- 19.- Outils
- 20.- Solution aux problèmes

1.- Introduction

Le premier pas pour avoir le contrôle de vos finances est de tenir un relevé de comptes!

La majorité des personnes ne tirent pas le meilleur partie de ses recours financiers. La clé pour votre indépendance financière est d'intégrer tous vos biens pour satisfaire vos besoins particuliers.

iCash est un software étudié pour maintenir vos finances personnelles sous contrôle, en tenant les comptes des revenus, dépenses, crédits, dettes et transactions bancaires. iCash est très simple à utiliser, il vous suffit simplement de créer les comptes dont vous avez besoin et de transférer votre argent entre eux! Vous n'avez même pas besoin d'avoir de connaissances en comptabilité. Vos finances dépendent en grande partie d'une bonne organisation qui vous permet de savoir d'où vient l'argent et où il va.

S'il vous plaît, lisez avec attention ce guide, vous comprendrez comment fonctionne iCash et vous apprendrez à profiter de toutes ses possibilités.

iCash est un outil utile de gestion personnelle pour Macintosh qui, grâce à sa manipulation facile, vous aidera à contrôler toutes sortes de questions en relation avec vos finances. iCash peut aussi bien servir à la maison qu'au bureau, pour gérer un club, une association, une petite entreprise ou pour contrôler la gestion d'un travailleur indépendant "freelance". iCash peut vous être d'une grande utilité, en maintenant les revenus, les dépenses et les transactions bancaires sous contrôle rapide et efficace. En

quelques clics, vous pouvez commencer à créer des comptes et faire des transactions.

iCash est convivial et facile à utiliser. Il se démarque de la saisie traditionnelle en n'utilisant qu'une seule écriture par transaction, aucune notion de débit/crédit n'est nécessaire, facilitant ainsi son usage à des personnes qui ont peu et même aucune connaissance en comptabilité. Vous devez seulement créer des comptes pour toutes vos dépenses, revenus, banques... et vous pourrez tout de suite commencer à enregistrer vos transactions! iCash vous permet, alors, de découvrir d'où vient et où va votre argent. Tous les comptes s'organisent correctement selon les catégories définies par l'utilisateur et les genres pré-définis, de telle façon que vous puissiez confectionner des rapports qui incluent toutes les transactions ou uniquement celles qui respectent certaines conditions. De plus, iCash vous permet de créer autant de documents dont vous avez besoin, afin de pouvoir contrôler plusieurs comptabilités en même temps.

2.- Généralités

iCash utilise des comptes pour représenter aussi bien vos dépenses que vos revenus, dettes, banques... etc... permettant d'obtenir des bilans individuels, générer des rapports personnalisés et s'informer sur n'importe quel mouvement d'argent à n'importe quel moment. Tous ces comptes se regroupent en catégories et types.

Les catégories peuvent être changées librement et se classent en types. Les types sont le principal mode de classement des comptes. Un seul compte peut appartenir à une catégorie et une catégorie à un seul type. Les types ne peuvent pas être changés. Les types disponibles sont: **banques, revenus, dépenses, dettes, portefeuille, biens et ouverture**. Ils sont tous identifiés par des icônes aussi bien à l'écran qu'une fois imprimés:

Type	Description
Banques	Comptes d'épargne, comptes courants et espèces.
Revenus	Comptes d'entrées (ventes, salaires, pensions, dividendes, cadeaux...).
Dépenses	Comptes de dépenses (loyer, achats, alimentation, assurances, impôts...).
Dettes	Hypothèque, prêts et cartes de crédit.
Portefeuille	Actions, fonds, obligations...
Biens	Biens mobiliers, immobiliers, ...
Ouverture	N'importe quel compte dont vous avez besoin pour commencer (non inclus dans les rapports).

Il est très important de classer ses comptes correctement dans les types correspondant vu que iCash les utilise pour produire des rapports et pour afficher le bilan général. Les types se regroupent en '**Bilan**' et '**Bénéfices et pertes**'. Les types de bilan sont **banques, dettes, portefeuille** et **biens**. Les types de bénéfices et pertes sont **revenus** et **dépenses**. Le bilan représente vos possessions alors que les bénéfices et pertes montrent le flux de votre argent.

3.-Premiers pas

En démarrant iCash il vous apparaîtra une fenêtre de **Documents récents**, à partir de la quelle vous pourrez ouvrir les documents antérieurs ou en créer des nouveaux. Si c'est la première fois que vous utilisez iCash, appuyez sur le bouton **Nouveau** pour créer un nouveau document. Rappelez vous que les documents de iCash contiennent tout ce dont vous avez besoin pour gérer votre argent, et en principe, un seul suffira. Ce document peut s'ouvrir directement depuis le Finder en faisant un double click sur son icône. Si vous optez pour le faire ainsi, la fenêtre "Documents récents" ne s'ouvrira pas.

Si vous décidez d'ouvrir un nouveau document, il vous sera demandé d'introduire un nom. Ce nom identifiera votre document et sera aussi son titre.

Une fois introduit le nom, on vous demandera si vous désirez que iCash crée des comptes ou catégories par défaut. Vous pouvez choisir entre deux ensembles appelés Maison et Bureau. iCash utilise des comptes pour tout, depuis les banques jusqu'aux dépenses, permettant d'obtenir des bilans individuels à tout moment, produire des rapports personnalisés et suivre n'importe quel mouvement d'argent. Ces comptes s'organisent en catégories et types. Vous pouvez les créer vous même, mais nous vous recommandons, la première fois, de créer un document en utilisant un ensemble pré-déterminé pour mieux comprendre le fonctionnement de iCash.

- L'ensemble "Maison" inclus 34 comptes et 38 catégories pour son usage dans la maison.
- L'ensemble "Bureau" inclus 73 comptes et 32 catégories pour son usage dans le bureau.

Note: Vous pouvez aussi créer un nouveau document important des comptes et catégories d'un autre fichier de iCash existant. Pour cela, sélectionnez "Fichier iCash" dans le menu et activez la case "Copier les soldes" si vous désirez copier les bilans.

La création du fichier peut tarder de quelques secondes à plusieurs minutes suivant la vitesse de votre processeur.

Les documents de iCash sont composés de 6 panneaux: **bilan, transactions, consultations, rapports, Budgets et statistiques**. Le titre de la fenêtre montre toujours le nom du document, le bilan général et le bilan pointé. La barre d'outils inclut les options et outils utilisés le plus fréquemment.

- **Importer et exporter** des données
- Transactions **favoris**
- **Échéancier**
- **Comptes**
- Editeur de **catégories**
- Editeur de **contacts**
- Viseur de **graphiques**
- **Imprimer**
- **Préférences**

Les panneaux de bilan, consultations, rapports et statistiques servent à obtenir des informations, alors que transactions sert à introduire des données. En ouvrant les documents vous découvrez le tableau de bilan par défaut.

4.- Panneau de bilan

Le panneau de bilan montre la structure de tous vos comptes, ainsi que les bilans généraux et non pointés correspondants à la période que vous avez sélectionnée. Sachez que la période que vous avez sélectionnée concerne seulement les bénéfices et les pertes. Les comptes de bilan montrent simplement le bilan actuel.

Ce panneau est composé de deux sections: **bilan et bénéfices et pertes**.

- Dans la section de **bilan** vous trouverez **banques, portefeuille, biens et dettes**.
- Dans la section de **bénéfices et pertes** vous trouverez **revenus et dépenses**.

Le panneau de bilan est un viseur de comptes. Il vous permet de visualiser vos comptes aussi bien classifiés par catégorie et par type de manière hiérarchique que sous la forme d'une liste simple. Il vous

permet aussi d'obtenir une vue d'ensemble de votre situation en montrant le bilan pointé, le bilan général et les sommes non pointées. De plus vous pouvez faire que iCash ne vous montre qu'un type ou qu'une catégorie pour une période définie par le biais de deux menus déroulants situés en haut à gauche de la liste. Lorsque vous utilisez la liste hiérarchique toutes les entrées, exceptés les comptes, peuvent s'ouvrir et se fermer pour montrer ou cacher son contenu. Si vous le désirez, vous pouvez ouvrir ou fermer toutes les entrées à la fois en utilisant le menu contextuel (Contrôle + click ou click droit de la souris). Dans chaque nom d'entrée se montre entre parenthèses le nombre d'entrées qu'il contient. Vous pouvez ouvrir un type ou une catégorie en faisant un double-click dessus, naviguer en avant et en arrière par le biais des boutons fléchés, retourner à la visualisation par omission en faisant click sur le bouton 'Home' et passer de liste hiérarchique à simple à tout moment.

Le panneau de bilan inclus un viseur de transactions. Avec ce viseur, vous pouvez visualiser les transactions en relation avec n'importe quel compte, catégorie ou type de compte d'une période déterminée. Utilisez le triangle pour le montrer et le diviseur pour le redimensionner.

En faisant un double click sur une transaction, cette transaction apparaîtra dans le tableau de transactions pour que vous puissiez modifier ou effacer si vous le désirez. Si vous faites un double click avec le bouton d'option (alt) appuyé, apparaîtra la fenêtre de détails de la transaction.

5.- Comptes

La première chose que vous allez certainement faire avec iCash sera, certainement, ajouter ou modifier des comptes. Pour ajouter un nouveau compte, sélectionnez le panneau **Bilan** et utilisez les boutons à votre gauche juste au-dessus la la liste. Sélectionnez éventuellement le type ou la catégorie dans laquelle votre compte doit être ajouté et appuyez sur le bouton "+". Pour effacer un compte, sélectionnez-le et appuyez sur le bouton "-". Pour éditer un compte, sélectionnez-le et faites double-click ou utiliser le menu 'Edition' du bouton à gauche du bouton "+".

- Ajouter un compte :

Pour ajouter un compte faites clic sur le bouton '+' ou sélectionnez le menu **Compte | Ajouter un compte**, choisissez son type, sa catégorie et son nom, et, éventuellement, un bilan d'ouverture et la devise utilisée. Le nom doit être unique (il ne peut exister deux comptes avec le même nom), le commentaire est facultatif ainsi que la devise, laquelle vous devez sélectionner seulement si elle est différente de votre devise par défaut. Rappelez vous que seul le menu de catégorie montre les catégories correspondantes au type de compte sélectionné. Une fois terminé appuyez sur le bouton **Ajouter**.

- Modifier un compte :

Pour modifier un compte, faites un double-click sur son nom dans la liste ou sélectionnez-le et utilisez le menu **Compte | Modifier**. Vous devez seulement changer ce que vous désirez et appuyer sur le bouton **Enregistrer**. Rappelez-vous que le nom doit être unique.

- Effacer un compte :

Pour effacer un compte, sélectionnez-le dans la liste et appuyez le bouton "-". Si vous avez réalisé au moins une transaction avec ce compte, celui-ci ne pourra pas être effacé à moins d'éliminer la ou les transactions en question.

Vous pouvez aussi éditer vos comptes depuis le gestionnaire de comptes, pour cela sélectionnez le menu **Compte | Gestionnaire de comptes**. La liste de comptes apparaîtra et tous les contrôles nécessaires pour en ajouter d'autres, les modifier ou les effacer. Vous pouvez décider quels comptes vous désirez visualiser selon le type ou la catégorie en utilisant les menus de la partie supérieure droite. La case à cocher vous permet de désactiver certains comptes pour qu'ils n'apparaissent plus dans les menus déroulants utilisés pour ajouter les transactions. Les colonnes de droite indiquent le montant d'ouverture pour chaque compte ainsi que la devise respectivement.

6.- Catégories

iCash vous permet de créer toutes les catégories dont vous pouvez avoir besoin pour classer tous vos comptes. Chaque compte appartient à une catégorie et chaque catégorie à un type. Les types ne peuvent pas se changer, alors que les catégories oui. Vous pouvez créer ou éditer les catégories directement depuis le panneau Bilan en utilisant le bouton à gauche de "+" ou bien en utilisant le gestionnaire de catégories. Le nom de chaque catégorie doit être unique.

- **Ajouter une catégorie :**

Pour ajouter une catégorie sélectionnez le menu **Catégorie | Nouvelle catégorie**, vous devez juste choisir son nom et sélectionnez son type. Ce nom doit être unique (il ne peut exister deux catégories avec le même nom). Une fois terminé appuyez sur le bouton **Ajouter**.

- **Modifier une catégorie :**

Pour modifier une catégorie, faites un double-click sur son nom dans la liste ou sélectionnez-la et utilisez le menu **Catégorie | Modifier**. Vous devez seulement changer ce que vous désirez et appuyer sur le bouton **Enregistrer**. Rappelez-vous que le nom doit être unique.

- **Effacer une catégorie :**

Pour effacer une catégorie, sélectionnez-la dans la liste et appuyez le bouton "-". Si vous avez réalisé au moins une transaction avec cette catégorie, celle-ci ne pourra pas être effacée à moins d'éliminer la ou les transactions en question.

7.- Transactions

Vous pouvez introduire n'importe quel mouvement d'argent dans iCash suivant vos transactions. Cela inclus absolument tout, depuis les revenus, les transferts d'argent entre compte jusqu'aux dépenses. Le tableau de transactions montre seulement les transactions d'un mois déterminé à la fois. Vous pouvez visualiser d'autres mois et années facilement en utilisant les flèches de droite et gauche situées dans la partie supérieure, en sélectionnant le mois dans le menu et en insérant l'année.

Chaque transaction est composée de: jour, type de transaction, compte d'origine, compte de destination, le montant et le commentaire (facultatif):

- **Jour:** Le jour de la transaction dans le mois et l'année sélectionnés. (Nécessaire)
- **Type de transaction:** Cette information peut vous être d'une grande utilité au moment de faire vos consultations. (Facultatif)
- **Compte d'origine:** Le compte depuis lequel sort l'argent. (Nécessaire)
- **Compte de destination:** Le compte où va l'argent. (Nécessaire)
- **Montant:** Le montant de la transaction. (Facultatif)
- **Commentaire:** N'importe quel commentaire sur la transaction. (Facultatif)

Vous pouvez aussi ajouter une information supplémentaire si c'est nécessaire.

- **Bénéficiaire:** Le nom du bénéficiaire de la transaction - Ce champ est lié au menu de votre droite pour que vous puissiez sélectionner ou créer facilement des bénéficiaires.

- **Projet:** Un projet et comme une étiquette ou un dossier qui vous permet de marquer certaines transactions comme appartenant à un même projet pour pouvoir ensuite faire des recherches plus facilement, par exemple la réforme de votre salle de bain.

- **Taux:** Dans le cas où vous transférez des fonds entre des comptes de devises différentes. La première rubrique 'Taux' correspond au taux de change entre le compte origine et le compte destination. La deuxième rubrique 'Taux' correspond au taux de change entre le compte origine et la devise par défaut. iCash a besoin de connaître le taux de change entre la devise de la transaction et la

devise par défaut afin de pouvoir montrer les totaux des types et des catégories.

Compte origine	Compte destination	Taux1	Taux2
Défaut	Défaut	-	-
USD	Défaut	USD à Défaut	-
Défaut	USD	Défaut à USD	-
USD	CAD	USD à CAD	USD à Défaut
CAD	USD	CAD à USD	CAD à Défaut

- **Facture:** La facture en relation avec la transaction.
- **Impôts:** Impôts applicables à la transaction - Ce champ est lié au menu de votre droite pour que vous puissiez sélectionner facilement le type d'impôt.
- **Numéro de suivi:** Un numéro pour relier les documents en relation.

Une transaction peut s'identifier facilement par son icône:

- Dépense ou paiement de dette
- Revenu
- Transfert entre comptes bancaires ou remboursement
- N'importe quelle autre transaction

Les noms des types de transactions sont fixes et ne peuvent pas se changer. Néanmoins vous pouvez taper les premières lettres d'un type de transaction et ajouter une information personnalisée comme par exemple le numéro d'un chèque. Un type de transaction aura été correctement sélectionné quand apparaîtra son nom sous le champ du type de transaction.

Le menu du compte d'origine montre les comptes, banques et revenus. Le menu du compte de destination montre tous les comptes sauf les comptes de Revenus. Ensemble ils peuvent montrer tous les comptes en sélectionnant le dernier item de la liste "Montrer tous les comptes". En sélectionnant les comptes d'origine et de destination depuis les menus, iCash montre le bilan actuel dans la partie supérieure droite de chaque champ.

- **Ajouter une transaction** est aussi facile que de remplir les champs et appuyer le bouton "Ajouter". Néanmoins, une transaction ne peut avoir un montant nul ni le même compte d'origine et de destination. Vous devez tenir compte qu'en remplissant uniquement les champs de compte d'origine et de compte de destination, les champs restants se rempliront automatiquement en utilisant les données de la dernière transaction du même type. Cette fonction peut se désactiver dans les préférences. Vous pouvez vider les données des champs à tous moments en utilisant le menu **Changer | effacer**.

- **Modifier une transaction** est aussi facile que de sélectionner une transaction de la liste, changer les données que vous désirez et appuyer le bouton "Changer". Tenez compte que pour les transactions pointées vous devez confirmer l'opération.

- **Effacer une transaction** est aussi facile que de sélectionner la transaction depuis la liste et appuyer sur le bouton "Effacer". Une fois de plus, les transactions pointées ne peuvent pas s'effacer.

- **Regrouper des transactions:** Avec iCash, vous avez la possibilité de regrouper des transactions. Vous devez seulement sélectionner les transactions avec, au moins, un compte en commun et sélectionner "**Grouper**" dans le menu de transaction ou dans le menu contextuel (Contrôle + click ou bouton droit de la souris). Pour dégroupier, suivez les mêmes étapes mais en sélectionnant "**Dégroupier**" dans le menu. Les transactions groupées apparaissent comme une entrée individuelle extensible. Pour étendre ou contracter, utilisez les triangles de gauche. Les groupes de iCash sont similaires aux splits de Quicken™. Ils facilitent le pointage de transactions arrangées avec votre banque.

- **L'éditeur de commentaires:** Vous pouvez utiliser l'éditeur de commentaires pour créer des commentaires que vous utilisez fréquemment dans vos transactions. Les commentaires peuvent inclure des étiquettes. Ces étiquettes se remplacent automatiquement avec les données correspondantes. Les étiquettes disponibles sont: "Année", "Mois", "Jour", "Date courte", "Date longue" et "ID". Par exemple "Païement de [Mois]" se convertirait en "Païement de "Avril" en Avril. "ID" est le numéro de la transaction.

- **Détail des transactions:** iCash vous permet d'ajouter plus de renseignements à vos transactions. Pour cela, faites un double click sur n'importe laquelle des transactions de la liste et vous verrez la fenêtre de détails de la transaction. Vous pouvez alors, ajouter le détail de la transaction et une note. Est aussi inclus, un éditeur d'entrées.

- **Dupliquer et transférer des transactions:** Les transactions peuvent être dupliquées et transférées très facilement. La raison du duplicata d'une transaction est de profiter de la majeure partie des données que contiennent les transactions. Transférer revient au même, mais elle déplace une transaction à une autre date au lieu de la dupliquer. Pour transférer ou dupliquer des transactions vous devez seulement les sélectionner et sélectionner "Dupliquer..." ou "Transférer vers..." au menu contextuel ou depuis le menu principal "Transaction - Dupliquer..." ou "Transaction - Transférer vers...".

Apparaît, alors, une fenêtre avec un calendrier pour que vous puissiez choisir la date de destination de la transaction que vous désirez dupliquer ou transférer. Sélectionnez 'Même(s) jours(s)' pour conserver le jour de la transaction ou 'Autre' pour sélectionnez un jour en particulier. Vous pouvez vous déplacer dans les mois en utilisant les boutons de gauche et de droite, sélectionnez un mois concrètement depuis le menu ou choisissez une année distincte. Quand vous avez terminé, appuyez sur le bouton **Dupliquer** ou **Transférer**.

- **Enregistrer des transactions:** iCash vous permet d'enregistrer dans les favoris les transactions que vous utilisez le plus fréquemment. C'est aussi facile que de sélectionner une transaction, faire contrôle + click (ou click droit de la souris) pour montrer le menu contextuel. Sélectionnez alors **"Ajouter aux favoris"** pour que votre transaction s'ajoute automatiquement. Vous pouvez aussi le faire depuis le menu **"Transaction -ajouter aux favoris"**.

Vous pouvez voir que votre transaction s'est enregistrée correctement en ouvrant la fenêtre des Favoris (en sélectionnant "Favoris..." depuis le menu contextuel ou le menu "Transaction"). Vous pouvez ajuster la liste de façon à voir tous les types de transactions ou une en particulier en utilisant le menu situé dans la partie supérieure droite de la fenêtre. Pour utiliser une transaction déterminée, vous la sélectionnez dans la liste et appuyez le bouton "Sélectionner", ou alors vous faites un double click sur la transaction. La fenêtre se fermera et copiera la transaction dans les champs d'introduction.

Les favoris peuvent être changés à votre gré, ainsi que effacés ou créés depuis zéro. Sélectionnez un favori de la liste et appuyez le bouton "Changer...".

- **Ajouter et changer les contacts:** iCash incorpore une base de données de contacts que vous pouvez utiliser pour introduire facilement des bénéficiaires ou des émetteurs. Les contacts se créent automatiquement quand vous les introduisez pour la première fois. Vous pouvez accéder à l'éditeur de contacts depuis le champ de Bénéficiaire/Émetteur ou depuis le menu **Transaction - Contacts**.

La fenêtre de contacts inclue toutes les données nécessaires pour être utilisées dans le champ de Bénéficiaire/Émetteur. Les contacts peuvent se classer dans "Personnels", "Clients", "Fournisseurs", "Employés", "Employeurs" et "Service". L'unique champ requis est celui du nom. Tenez compte que vous ne pourrez pas effacer un contact si il a été utilisé dans une transaction.

8.- Échéancier

iCash est capable de créer des transactions automatiquement et de façon périodique. Les transactions périodiques peuvent être configurées pour s'arrêter après une certaine période ou répétitions. Les transactions programmées ou périodiques aident à saisir les transactions répétitives comme la souscription à un magazine, le paiement d'une assurance ou des impôts. En utilisant ce type de transactions vous n'avez juste qu'à la saisir une seule fois, régler quelques paramètres comme la date de départ, fréquence, la date finale et iCash se chargera automatiquement de créer toutes les transactions au fur et à mesure.

Vous avez les possibilités suivantes:

- Ajouter une nouvelle transaction périodique.
- Effacer une transaction périodique.
- Désactiver une transaction périodique en utilisant la case à cocher de la liste.
- Changer les réglages d'une transaction périodique.

L'éditeur de transactions périodiques se compose de 2 parties, les rubriques de la transaction proprement dites et les réglages de la programmation. La première partie contient les rubriques standard d'une transaction. La deuxième partie vous permet de programmer une seule transaction à une date précise ou de créer une transaction périodique qui sera automatiquement ajoutée à un intervalle donné.

- **Début:** Date à laquelle une transaction unique doit être créée ou la date de départ d'une transaction périodique.
- **Répéter:** Période de la répétition de la transaction.
- **Fin:** Date de fin de la programmation ou nombre de transactions à créer.

9.- Consultations

Les consultations sont la façon la plus rapide de chercher parmi les transactions. Sélectionner un intervalle de temps, un type de compte, une catégorie et un type pour chercher et, facultativement, un champ en particulier.

Les intervalles de temps disponibles sont: année actuelle, mois en cours, un mois déterminé ou un intervalle personnalisé. Vous pouvez chercher n'importe quel champ possible dans n'importe quel type, catégorie ou compte disponible. Les consultations sont très utiles pour pointer vos transactions avec votre extrait de compte bancaire. Vous pouvez chercher n'importe quel bilan ou un bilan précis dans un certain intervalle. Vous pouvez aussi chercher des transactions non pointées dans un intervalle de temps. Appuyez le bouton commande pour des recherches composées (résultats accumulés entre consultations).

Faire un double click sur une transaction vous amènera au panneau de transactions pour que vous puissiez la changer ou l'effacer si vous le désirez. Si vous faites double click avec le bouton option (alt) appuyé, apparaîtront les détails de la transaction.

La case à cocher 'Grouper' permet de montrer les transactions groupées telle qu'elles ou dégroupées.

10.- Rapports

iCash vous permet de créer, imprimer ou exporter divers types de rapports: **bilan, état de bénéfices et pertes, résumé de bénéfices et pertes, extrait de compte et impôts**. Tous les rapports sont disponibles dans le menu de rapport. Le bilan et l'état de bénéfices et pertes sont les principaux rapports dont vous aurez besoin.

- Pour imprimer un rapport sélectionnez dans le menu **Fichier | Imprimer**.

- Pour exporter un rapport sélectionnez dans le menu **Fichier | Exporter | rapport**.

- Le **bilan** est comme un instantané de vos possessions à un moment déterminé. Ce bilan montre vos biens, vos dettes et vos placements à une certaine date ou pour un intervalle. En définitive, il montre votre situation. C'est un rapport financier indispensable et il est la base de beaucoup d'autres rapports. C'est une excellente façon de voir l'état de santé de vos finances. Vous pouvez opter pour créer un rapport résumé qui montre seulement les types de comptes, un rapport par compte qui montre les types de comptes et les comptes qui s'y rattachent ou bien un rapport par catégorie qui de la même façon montre les types de comptes et les catégories qui s'y rattachent. De plus vous pouvez créer un rapport pour une date ou un intervalle. Si vous choisissez un intervalle vous obtenez le bilan pour les dates sélectionnées et la variation entre les deux. Par exemple vous pouvez obtenir le bilan au 1er janvier et au 31 décembre sur le même rapport avec la variation en pourcentage entre les deux dates.

- **L'état de Bénéfice et perte** est un des meilleurs rapports pour voir l'état de vos finances. C'est le plus utilisé. Il est représenté par les lettres B et P, y communément appelé état de bénéfice et perte, c'est comme un instantané ou un bilan d'argent à travers un intervalle de temps, comme par exemple un mois ou une année. La formule basic est: revenus moins dépenses est égale aux bénéfices/pertes. Le B et P analyse: revenus et pensions; dépenses; et bénéfices ou ce qui reste. Un état de bénéfices et pertes est la façon la plus simple de vérifier si vous avez fait des bénéfices ou au contraire si vous avez perdu de l'argent pendant une période de temps déterminée. Vous pouvez choisir entre un rapport résumé, qui montre les types de compte ou de catégories ou un rapport détaillé, qui montre les types, les catégories et les comptes correspondants. Ce rapport montre aussi la proportion de chaque compte et catégorie par rapport à son type (Revenus ou Dépenses).

- **Le résumé des bénéfices et pertes** est une variante de l'antérieur qui montre les revenus, les dépenses et B et P par périodes de temps. Les périodes de temps disponibles sont: mensuel, trimestriel, semestriel et annuel.

L'extrait de compte est une solution simple pour voir vos activités bancaires, en montrant toutes les transactions reçues ou émises et les bilans correspondants à la période sélectionnée.

Le rapport des **impôts** procure divers rapports des impôts collectés et déductibles. Il montre chaque transaction avec la date, l'émetteur, la base imposable, les impôts et le total.

11.- Graphiques

Les graphiques sont une façon d'analyser différents types d'informations reliées avec vos finances personnelles. Cela vous servira à analyser votre rendement et à savoir si vous êtes proches de vos objectifs. Vous pouvez créer des graphiques pour analyser un compte, une catégorie ou un type concret de compte, en incluant des rapports de bénéfices et pertes. Cela peut être considéré comme une extension des statistiques, puisque cela sert aussi à identifier les zones où vous pouvez apporter des améliorations.

iCash offre 3 types de graphiques, linéaires, à barres et circulaires. Les graphiques à barre et les graphiques linéaires vous permettent d'afficher l'évolution d'un compte ou d'un groupe de comptes dans le temps, tandis que les graphiques circulaires affichent simplement les proportions. Cette fonctionnalité vous permet de comparer visuellement les comptes ou les catégories. Par exemple, cela vous permet de prendre connaissance de la proportion d'un type de dépense par rapport aux autres.

La façon la plus rapide de créer un graphique est de sélectionner une entrée depuis le bilan ou le panneau de comptes et appuyer sur l'icône de **Graphique**. Vous pouvez le faire avec un seul compte, une catégorie ou un type de compte. Vous pouvez aussi commencer avec un graphique générique et modifier ses paramètres:

- **Période**. Les options disponibles sont: tout, année en cours et l'année dernière.

- **Fréquences**. Les options disponibles sont: mensuel, trimestriel, semestriel annuel.
- **Types**. Les options disponibles sont: tous les types, banques, revenus, dépenses, dettes, portefeuille et biens.
- **Catégories**. Les options disponibles sont: toutes les catégories ou un compte en particulier.
- **Compte**. Les options disponibles sont: tous les comptes ou un compte en particulier.

La fenêtre des graphiques est composée de deux panneaux. Le panneau de gauche montre les valeurs pour chaque période (ou compte), permettant d'activer ou désactiver les intervalles du panneau de graphique de droite. Vous pouvez imprimer vos graphiques en utilisant le menu **Fichier | Imprimer** ou les copier au presse-papiers en utilisant le menu **Edition - Copier**.

12.- Budgets

Un budget est une estimation des quantités d'argent que vous allez gagner, dépenser et épargner dans le future à cours terme. Il y a de fortes chances que vous aillez déjà fait ce type d'estimation. En faite, lorsque vous calculez combien d'argent il va vous rester à la fin du mois après avoir touché vos revenus et payé toutes vos factures, vous faites un budget. Vous pouvez aussi utiliser un budget pour simuler vos entrées et sorties d'argent suivant certains paramètres et ainsi comparer mois après mois avec les données réels. C'est une très bonne coutume d'utiliser un budget avant de pendre un décision importante. Pour être sûr d'arriver à vos objectifs créer d'abord un budget et faites vos numéros. Vous pouvez les modifier pendant toute l'année pour vous adapter à la situation réelle et ainsi obtenir les meilleurs résultats.

Un budget est toujours créé pour une période déterminée. A la fin de cette période vous pouvez alors comparer vos revenus, dépenses et épargnes réels avec ce budget. Cela vous donne une bonne idée de la santé de votre économie. Pour créer un budget allez au panneau **Budgets**, faites un clic sur le menu déroulant du sélecteur de budgets et sélectionnez 'Nouveau Budget'. Donnez un nom à votre budget.

La liste des comptes est automatiquement créée et classée de façon hiérarchique par type (revenus et dépenses) et catégorie. Vous pouvez alors modifier chaque ligne individuellement, changer le montant, l'intervalle et désactiver des lignes pour modifier les totaux.

En dessous de la liste des comptes vous trouverez le 'Récapitulatif'. Il montre le total des revenus et des dépenses et le total général de chaque période. Ce récapitulatif est mis à jour automatiquement après chaque modification à la liste des comptes. Si vous désactivez une ligne, le montant est automatiquement retiré du récapitulatif. Cela vous permet par exemple d'éliminer un compte du récapitulatif afin de voire l'effet produit.

Un budget peut aussi être créé en utilisant vos données actuelles par le biais d'un calcul sur une période déterminée. Pour cela vous devez juste faire click sur le triangle à gauche de 'Calculer' pour rendre le panneau de calcul visible. Ce panneau vous permet de régler le calcul, sélectionner les comptes et les transactions à utiliser.

Vous pouvez choisir de:

- Calculer le total ou la moyenne des revenus et des dépenses pour un groupe de comptes.
- Sélectionner tous les comptes ou seulement un type ou une catégorie.
- Ajouter ou enlever un pourcentage aux résultats.
- Maintenir les calculs précédents ou tout écraser.
- Sélectionner une période.

Lorsque vos réglages vous semblent correctes faites click sur le bouton 'Calculer'.

13.- Statistiques

Les statistiques se créent à partir de données. C'est une façon de représenter l'information. Ce panneau vous permet de préparer l'information pour l'exporter ultérieurement. Vous pouvez choisir un intervalle, une période et le type ou la catégorie de compte qui vous intéresse. Le panneau statistiques montrent alors la liste des comptes avec autant de colonnes que de périodes et deux colonnes additionnelles pour le total et la moyenne. Vous pouvez exporter les statistiques en faisant click sur le bouton 'Exporter'.

14.- Importer des données

- Texte délimité par des virgules

Pour importer des données depuis une autre application de bases de données, vous devez l'exporter à un format commun comme **texte délimité par tabulation** ou **texte délimité par virgules**. Une fois que vous avez les données dans un format que iCash peut manipuler, il vous suffit de faire un click sur le bouton importer, sélectionner le fichier de données et appuyer sur "ouvrir". Il s'ouvrira alors un panneau vous montrant tous les champs inclus dans le fichier de données. Vous pouvez utiliser le menu de séparateur de champ pour choisir le format adéquat et pour pré-visualiser les données actuelles. Vous pouvez utiliser les flèches de gauche et droite situées dans la partie supérieure pour naviguer dans les différentes entrées du fichier.

iCash vous aidera pendant tout le processus d'importation, en vous donnant la possibilité d'importer des données comme vous le désirez, c'est à dire, les champs dont vous avez besoin dans l'ordre que vous voulez en utilisant un des quatre séparateurs disponibles: **tabulation, virgule, deux points** ou **point et virgule**. Il est fort probable que l'ordre des champs dans votre base de données ne corresponde pas avec celle de iCash. Vous devez seulement sélectionner une case et utiliser les flèches du haut et du bas situées à la droite du panneau jusqu'à ce que correspondent les champs. Vous pouvez naviguer par les entrées du fichier pour vérifier que tout est bien à sa place. Une fois que les champs sont alignés, appuyez sur le bouton "Importer" et vos données s'importeront.

Note: iCash vous permet de garder les réglages pour un usage postérieur. Utilisez le menu de réglages pour créer, charger ou effacer vos réglages.

- Quicken QIF

iCash est capable d'importer des fichiers QIF. Premièrement vous devez exporter en format QIF depuis votre ancien programme de comptabilité. Vous pouvez le faire dans un seul fichier ou dans 3 fichiers séparés: catégories, comptes et transactions. Ces fichiers doivent s'importer dans iCash dans le même ordre.

- OFX | QFX (Open Financial eXchange)

iCash supporte aussi les imports OFX (connu aussi sous les sigles QFX). OFX est une spécification unifiée pour l'échange électronique de données financières entre institutions, entreprises et particuliers via Internet. OFX est un format très souvent utilisé par les banques en ligne pour les exportations de données vu qu'il est basé sur le langage XML. Pour importer un fichier OFX, sélectionnez le menu **Fichier | Importer | OFX**, sélectionnez OFX sur la fenêtre import, appuyez sur le bouton Importer et sélectionnez le fichier.

15.- Exporter des données

iCash vous permet aussi d'exporter vos catégories, comptes et transactions à des feuilles de calcul Excel, Texte, HTML y QIF de Quicken™.

16.- Préférences

Utilisez le panneau de préférences pour changer les réglages de vos documents:

- **Vérifier les mises à jours au lancement:** Vérifie si il existe une nouvelle version au démarrage.
- **Entrée automatique de transactions:** Activer et désactiver l'entrée automatique de transactions.
- **Avis de solde négatif:** Activez cette option pour que l'on vous notifie quand vous avez un solde négatif.
- **Confirmation des changements:** Activez cette option pour que l'on vous affiche une fenêtre de confirmation quand vous modifiez une entrée.
- **Confirmation avant de supprimer:** Activez cette option pour que l'on vous affiche une fenêtre de confirmation quand vous effacez une entrée.
- **Afficher le bilan dans le titre:** Sélectionner le compte dont le bilan s'affiche dans le titre de la fenêtre.
- **Format des numéros:** Ajuster le format de numéros, le séparateur de milliers, nombre de décimales et la position du symbole de la devise.

17.- Devises

iCash vous permet de mélanger des comptes de différentes devises. Chaque devise est identifiée de façon unique par son symbole ISO, une description et un taux de change par rapport à la devise par défaut. Les symboles ISO se composent de 3 caractères, par exemple USD pour le dollar Américain, EUR pour l'Euro ou CAD pour le dollar Canadien. Un compte ne peut avoir qu'une seule devise. Les conversions entre devises s'effectuent lors de la saisie de transactions entre des comptes avec une différente devise.

Chaque devise a un taux de change déterminé par rapport à la devise par défaut. Ceci permet à iCash de calculer le taux de change entre 2 devises. Vous devez juste sélectionner la devise par défaut.

L'administration des devises se fait par le biais de l'éditeur de devises. Vous pouvez y accéder en utilisant le menu **Édition | Devises**. L'éditeur de devises vous permet d'ajouter de nouvelles devises, changer les existantes ou bien d'en effacer. Vous pouvez sélectionner une devise depuis la liste, l'éditer ou bien l'éliminer. Il vous permet aussi de mettre les taux de change à jour par internet. Pour cela il vous suffit de cliquer sur le bouton 'Mettre à jour'. Pour mettre à jour une seule devise vous devez juste la sélectionner, faire click avec la bouton droit et choisir le menu 'Mettre à jour'.

Vous avez les possibilités suivantes:

- Ajouter une nouvelle devise.
- Effacer une devise existante.
- Changer le symbole ou la description.
- Actualiser le taux de change.
- Mettre à jour les taux de change par internet.
 - Établir une devise comme devise par défaut ou devise de base pour les calculs de taux de change.

Symbole: Lorsque vous ajoutez une nouvelle devise, vous pouvez utiliser le menu déroulant à droite de la rubrique Symbole. De cette façon vous utiliserez toujours le symbole et la description correcte. Vous devez juste saisir le taux de change et choisir le format d'affichage.

Taux: Vous pouvez saisir le taux de change et l'opération à effectuer, division ou multiplication. Le résultat est affiché à droite.

Format: Choisissez le format des numéros, nombre de décimales, séparateur de milliers, le symbole et sa position.

18.- Protection avec mot de passe

Notez vos informations confidentielles en utilisant un mot de passe. Vous pouvez utiliser un mot de

passer différent pour chaque document. Chaque fois que vous ouvrez votre document, le mot de passe vous sera demandé.

Conseille: Essayez d'éviter l'usage de lettres avec des accents pour vos mots de passe.

19.- Outils

- Vérifier les données

iCash est sûr et précis au moment de garder vos informations et de créer des rapports, néanmoins, il a été inclus un vérificateur de données pour que vous puissiez recalculer tous les bilans de vos comptes à partir de chaque transaction et ainsi pouvoir les comparer avec les données actuelles. Ce système vous permet rectifier n'importe quel calcul imprécis. Pour vérifier vos données ouvrez votre document avec iCash et démarrez le vérificateur de données depuis le menu **Fichier | Outils | Vérifier les données...**

- Diagnostique de bas niveau

Cette commande vérifie la structure des documents de iCash à bas niveau. Pour vérifier votre document, vous devez juste le sélectionner depuis la liste des documents récents et lancer le test depuis le menu **Fichier | Outils | Diagnostique (Bas niveau)**.

De plus, si vous appuyez sur la touche Option (Macintosh) ou Contrôle (Windows) au moment de sélectionner le menu, iCash crée un fichier texte contenant un rapport détaillé. Ce fichier s'appelle "Diagnostique du <Nom du document>" et est créé sur votre bureau. Si il se réalise avec succès, le fichier du rapport s'ouvrira automatiquement dans l'éditeur de textes. Si la première ligne est "All right!" (Tout Correct!), cela signifie que votre document se trouve en parfaites conditions.

- Reconstruire index

Cette commande reconstruit l'index d'un document. Les documents de iCash sont des bases de données faites de tables et de champs indexés. L'index d'une base de données est similaire à l'index d'un livre de texte. Quand vous voulez localiser quelque chose dans un livre, vous n'avez pas besoin de lire le livre en entier chaque fois que vous voulez trouver une information concrète. Au lieu de cela, vous regardez seulement l'index et allez à la page qui contient l'information que vous cherchez.

L'index d'une base de données est un fragment d'information spécial qui fonctionne de façon très similaire. Quand vous faites une recherche dans un compte ou une transaction par son nom, date, type, etc. iCash cherche dans l'index le nom ou la date et montre les résultats. iCash exécute ces recherches en une fraction de seconde car l'index contient des indicateurs qui signalent la position des entrées dans la base de données. Pour cela, il est beaucoup plus rapide de chercher dans l'index que de chercher dans toute la base de données.

Pour reconstruire l'index d'un document, vous le sélectionnez dans le gestionnaire de documents (Documents récents) sélectionnez le menu **Fichier - Outils - Reconstruire index**.

- Récupération d'un document endommagé

En cas d'urgence vous pouvez essayer de récupérer un document endommagé en utilisant le système de récupération inclus dans iCash. Cet outil essaye d'abord de créer un nouveau document avec la même structure. Si il y arrive, les données sont alors transférées. Utilisez cette fonction dès que vous détectez un problème avec votre document. Pour récupérer un document sélectionnez-le depuis la liste des documents récents et choisissez le menu **Fichier | Outils | Récupérer la base de données**.

- Obtenir information

iCash vous permet d'en savoir plus sur vos documents tel que le fait le Finder. Ouvrez un document de iCash y sélectionnez le menu **Fichier - Lire les informations**.

- Copies de sauvegarde

N'oubliez pas de créer des copies de sauvegarde de vos documents régulièrement. Les copies de sauvegarde peuvent se faire directement depuis iCash en utilisant le menu **Fichier | Outils | Copie de sauvegarde...** ou en copiant le fichier depuis le Finder Macintosh ou l'explorateur de Windows. Vous pouvez aussi exporter vos données à un fichier XML et les réimporter dans un nouveau fichier pour recréer le document original.

De plus, iCash crée des copies de sauvegarde automatiques dans le dossier ~/Documents/Maxprog/iCash/Backups chaque fois que vous fermez un document ou ouvrez un document qui a besoin d'une mise à jour. Chaque copie de sauvegarde est créée dans un dossier portant le même nom que le document original. Seulement les dernières 15 copies sont conservées. Elles portent comme nom la date de la copie, par exemple '2005-10-13 19-43-09' pour '10 octobre 2005 - 19:43:09'. De plus iCash crée des copies de sauvegarde XML redondantes dans le dossier '~/Documents/Maxprog/iCash/XML Dumps'.

Attention, ces copies de sauvegarde sont réalisées sur le même disque dur que le fichier original. Cela est suffisant si vous perdez ce fichier mais pas si vous perdez tout votre disque dur. Par conséquent il est recommandé de faire aussi des copies régulièrement sur un disque dur externe.

20.- Solution aux problèmes

Si vous avez un problème au moment de commencer avec iCash, n'hésitez pas à nous questionner en utilisant le formulaire que vous trouverez dans <http://inquiry.maxprog.com/>. S'il vous plaît, décrivez votre problème explicitement.

EN UTILISANT CE DOCUMENT VOUS ACCEPTEZ LES CONDITIONS SUIVANTES:

Vous utilisez l'information contenue dans ce document à vos propres risques. Sous aucune circonstance, en incluant toute négligence, sera en cause Max Programming pour n'importe quel incident, conséquence ou dommage dérivé de l'usage de ce document, bien que l'on vous prévienne de la possibilité de ces dommages.