

---

## Notice d'Utilisation - Appli SLC Budget et Finances

Version 2.0 - Octobre 2025

### Introduction

Bienvenue dans Appli Budget ! Cette application a été conçue par un comptable passionné d'informatique avec un objectif simple : vous donner les outils pour non seulement suivre vos dépenses, mais aussi et surtout pour piloter l'évolution de votre patrimoine.

La philosophie de l'application est de faire le lien entre votre **budget mensuel** (votre cash-flow, le résultat de vos efforts d'épargne) et votre **patrimoine** (votre richesse globale, le résultat de vos investissements et de votre épargne cumulée).

---

## 1. Installation et Fichiers du Programme

L'application est conçue pour être simple et portable. Dans son dossier, vous trouverez plusieurs fichiers, mais seuls quelques-uns sont importants pour vous :

- **main.exe (ou main.py)** : Le fichier exécutable pour lancer l'application principale.
- **rapport\_annuel.py** : Le script pour lancer le tableau de bord annuel (désormais aussi accessible depuis le menu de l'app principale).
- **budget.db** : **C'est le cœur de l'application.** Ce fichier de base de données unique contient toutes vos informations : comptes, transactions, historique, etc. **C'est le seul fichier que vous devez impérativement sauvegarder régulièrement.**
- **settings.json** : Un petit fichier qui mémorise vos préférences, comme le thème visuel (clair/sombre).

---

## 2. L'Interface Principale

L'application est divisée en deux onglets principaux.

### 2.1 L'Onglet "Patrimoine"

Cet onglet vous donne une vue d'ensemble de ce que vous possédez et de ce que vous devez.

- **La Vue des Comptes** : Le tableau principal liste tous vos comptes. Vous pouvez changer la vue avec le menu déroulant "Grouper par :" pour les organiser par type (Actifs/Passifs) ou par banque.
- **Actions sur les Comptes** :
  - **Ajouter / Modifier / Supprimer** : Gérez vos comptes. Un double-clic sur un compte équivaut à "Modifier".
  - **Importer Échéancier** : Pour les comptes de passif (prêts), permet d'importer un fichier CSV pour générer automatiquement les transactions de remboursement.
- **Actions Rapides** :

- **Prendre un Instantané (Ctrl+I) :** C'est une action cruciale. Elle sauvegarde l'état de tous vos comptes à la date du jour. Il est recommandé d'en prendre au moins un par mois. (Voir "Bonnes Pratiques").
- **Actualiser les Cours :** Met à jour la valeur de vos comptes-titres en interrogeant les cours de la bourse. L'interface reste utilisable pendant l'opération.

## 2.2 L'Onglet "Budget Mensuel"

Cet onglet est votre centre de commande pour le suivi de vos flux financiers du mois.

- **La Synthèse :** Les labels en haut vous donnent les chiffres clés :
  - **Trésorerie Pointée :** La somme des soldes de vos comptes bancaires suivis.
  - **En Attente :** La somme de toutes les transactions non pointées (passées et présentes).
  - **Solde Courant Virtuel :** Le solde de vos comptes si toutes les transactions en attente passaient à l'instant T.
  - **Solde Prévisionnel Fin de Mois :** Une estimation de votre solde à la fin du mois, basée sur votre budget.
- **Le Tableau du Budget :** Affiche la comparaison entre le "Prévisionnel" et le "Réalisé" pour chaque catégorie.
- **Le Tableau des Transactions :** Liste toutes les transactions du mois budgétaire en cours.
- **Actions sur les Catégories :**
  - **Double-clic :** Permet de modifier une catégorie (son nom, son budget...).
  - **Clic droit > Solder :** Clôture une catégorie pour le mois. Le solde prévisionnel n'anticipera plus de mouvements sur cette ligne.

---

## 3. Concepts Clés et Bonnes Pratiques

### 3.1 La "Date Budgétaire" (Concept Crucial)

C'est la fonctionnalité la plus puissante pour gérer les décalages de trésorerie.

- **Le Problème :** Votre salaire arrive le 28 septembre, mais il sert à payer les factures d'octobre. Comment l'attribuer au bon mois ?
- **La Solution :** Lors de la saisie d'une transaction, vous avez deux champs de date :
  - **Date (AAAA-MM-JJ) :** La date réelle de l'opération (ex: 2025-09-28).
  - **Date Budgétaire (optionnel) :** La date du mois auquel vous voulez que cette opération soit rattachée (ex: 2025-10-01).
- **L'Effet :** Tous les rapports et calculs de l'application (Budget, Rapports, Graphes) utiliseront la **Date Budgétaire** en priorité. Ainsi, votre salaire de fin septembre apparaîtra

bien dans les revenus du mois d'octobre. Pour 95% de vos transactions, vous pouvez laisser ce champ vide.

### 3.2 Gérer les Catégories Imprévues

Toute dépense ou recette dans une catégorie qui n'était pas prévue dans votre budget apparaîtra avec un "Prévisionnel" de 0€. Avec les dernières mises à jour, **ces catégories sont entièrement gérables** :

- **Double-cliquez** dessus pour leur assigner un budget a posteriori.
- **Faites un clic droit > Solder** pour les marquer comme "traitées" et les faire apparaître barrées.

### 3.3 Gérer les Actifs Non Cotés

Pour suivre un placement qui n'est pas en bourse (ex: investissement PME, parts de SCPI, immobilier...).

1. Ouvrez le compte-titres concerné (ou créez-en un).
2. Cliquez sur **"Ajouter"**.
3. Remplissez comme suit :
  - **Nom** : Le nom de votre placement (ex: "Parts PME InnovTech").
  - **Ticker/Symbole** : **Laissez ce champ vide.**
  - **Quantité** : Mettez **1**.
  - **PRU (Prix de Revient Unitaire)** : Mettez la **valeur totale actuelle** de votre placement (ex: 5000).
4. Pour mettre à jour sa valeur, il suffit de modifier cette ligne et de changer le PRU.

### 3.4 L'Instantané : Quand et Pourquoi ?

Pour que l'analyse de patrimoine soit la plus pertinente possible, il est conseillé de prendre vos instantanés de manière régulière. La meilleure méthode est de **choisir un jour fixe chaque mois**, par exemple **la veille de la réception de votre salaire**.

- Exemple : Si votre salaire arrive le 28, prenez votre instantané le 27 de chaque mois.
- **Pourquoi ?** Cela permet d'aligner parfaitement l'analyse de variation du patrimoine avec votre cycle budgétaire.

---

## 4. Les Outils d'Analyse

### 4.1 L'Analyse Détaillée du Patrimoine (Mensuelle)

Accessible via le bouton "Analyse Patrimoine" de l'onglet Budget, cette fenêtre est la plus puissante de l'application. Elle répond à la question : **"Pourquoi mon patrimoine a-t-il varié ce mois-ci ?"**

- **Logique de Calcul** : Elle compare l'état de votre patrimoine à la **fin du mois précédent** (ajusté virtuellement pour retirer les opérations "en avance" comme le salaire) à l'état de votre patrimoine à la **fin du mois en cours**.
- **Cadre de Réconciliation (en bas)** : C'est le résumé le plus important. Il vous explique le résultat final.
  1. **Ligne 1 : Épargne réelle (Cash-Flow)** : C'est le total de vos recettes moins vos dépenses du mois (les virements sont exclus). C'est le fruit de votre gestion.
  2. **Ligne 2 : Performance de vos actifs** : C'est la variation de votre patrimoine qui n'est PAS expliquée par votre épargne. C'est l'effet du marché sur vos placements.
  3. **Ligne 3 : Résultat** : La somme des deux, qui doit correspondre à la variation totale de votre patrimoine.

#### 4.2 Le Tableau de Bord Annuel

Accessible depuis le menu Outils > Ouvrir le Tableau de Bord Annuel..., cette fenêtre vous donne une vue d'ensemble de l'année.

- **Onglet "Synthèse Patrimoine"** : Montre l'évolution de la valeur de vos différentes classes d'actifs et de votre patrimoine net, mois par mois.
- **Onglet "Synthèse Budgétaire"** : Vous permet de visualiser le total de vos **Dépenses** ou de vos **Recettes** pour chaque catégorie, mois par mois, avec un total annuel. Les catégories sont triées par défaut pour afficher les plus importantes en premier.

---

Cette notice est un guide pour vous aider à tirer le meilleur de votre application. L'outil est puissant, mais c'est votre rigueur qui en fera le succès.