

# Mon Budget

Documentation Utilisateur

*Application web & mobile de gestion budgétaire personnelle*

Version 1.1 • Février 2026

## 1. Introduction

Mon Budget est une application de gestion financière personnelle, accessible depuis un navigateur web ou mobile. Elle vous permet de suivre vos dépenses et revenus mois par mois, de gérer plusieurs comptes bancaires, de configurer des opérations récurrentes, et de visualiser l'évolution de votre épargne dans le temps.

### Caractéristiques principales

- Multi-comptes — Gérez jusqu'à 15 comptes (courants et épargne) au même endroit.
- Tableau de bord — Vue synthétique par mois avec revenus, dépenses et soldes par compte.
- Historique — Consultez toutes vos transactions avec recherche et filtres avancés.
- Modèles récurrents — Configurez des opérations mensuelles automatiques par mois pair/impair.
- Suivi de l'épargne — Enregistrez et visualisez graphiquement l'évolution de votre épargne.
- Nettoyage auto. — Supprimez automatiquement les anciennes transactions à une date configurable.
- Thèmes — Basculez entre un thème sombre et un thème clair selon vos préférences.
- Synchronisation — Données sauvegardées en temps réel sur Firebase (accessibles partout).

## 2. Connexion et authentification

### Se connecter

À l'ouverture de l'application, un écran de connexion vous est présenté. Saisissez votre adresse e-mail et votre mot de passe, puis cliquez sur « Se connecter ». Vos données sont synchronisées automatiquement depuis le cloud dès que l'authentification réussit.

### Mode démo

Si vous souhaitez explorer l'application sans créer de compte, cliquez sur « Voir la démo ». Une fenêtre s'ouvre alors et vous demande un mot magique. Après validation du mot correct, un compte démo avec des données pré-remplies (plusieurs comptes, transactions, historique d'épargne) est chargé automatiquement.

Accès protégé par mot magique

Le mode démo est protégé par un mot magique connu uniquement de l'administrateur. Ce mot est vérifié côté client via un hash SHA-256 : il n'apparaît jamais en clair dans le code source.

### ⚠️ Attention — Mode démo

Les modifications effectuées en mode démo sont visibles par tous les visiteurs qui utilisent la démo. N'y saisissez aucune donnée personnelle ou confidentielle.

## Déconnexion automatique

Pour des raisons de sécurité, la session se ferme automatiquement en cas d'inactivité prolongée :

- Compte normal : après 8 heures sans interaction.
- Mode démo : après 15 minutes d'inactivité.

Toute interaction avec l'interface (clic, saisie, défilement) réinitialise ce délai. La déconnexion est également vérifiée lorsque vous remettez l'onglet au premier plan.

## 3. Navigation

L'application est organisée autour d'une barre de navigation fixe en bas de l'écran, comportant trois onglets principaux :

- ⚡ Tableau de bord — Vue d'ensemble du mois sélectionné avec les soldes et les transactions récentes.
- ⏷ Historique — Liste complète de toutes vos transactions, avec recherche plein texte et filtres.
- ⚙ Réglages — Configuration des comptes, modèles, nettoyage, apparence et déconnexion.

## 4. Tableau de bord

Le tableau de bord est l'écran principal de l'application. Il affiche une synthèse de votre budget pour un mois donné, avec la possibilité de filtrer par compte.

### Sélection du mois

Une barre d'onglets en haut de la page permet de naviguer entre les mois disponibles (mois précédent, mois courant et deux mois suivants). Si le nettoyage automatique est activé, le mois précédent peut ne pas être affiché une fois la date de nettoyage dépassée.

### Filtrage par compte

Des boutons de filtre permettent de basculer entre la vue « Tous les comptes » et un compte courant individuel. En mode « Tous les comptes », l'application affiche :

- Le total de chaque compte courant sur le mois sélectionné.
- Les soldes de chaque compte épargne (saisis manuellement), avec indication « Disponible » ou « Bloquée ».
- Un bouton «  Stats » pour accéder à l'historique graphique de l'épargne.

## Solde du mois

Pour un compte courant individuel, une carte affiche le solde net calculé (revenus – dépenses) pour le mois sélectionné, en vert si positif, en rouge si négatif.

## Résumé revenus / dépenses

Deux cartes côté à côté affichent le total des revenus (en vert) et le total des dépenses (en rouge) pour le mois et le compte sélectionnés.

## Transactions récentes

Les 5 dernières transactions du mois sont affichées. Cliquez sur une transaction pour révéler les boutons d'action :

- ✓ — Marquer la transaction comme pointée (vérifiée sur votre relevé bancaire). Une icône dorée apparaît sur la transaction.
- ✎ — Modifier la transaction (ouvre le formulaire d'édition).
- ✗ — Supprimer la transaction (demande confirmation).

## Modèles de mois pair / impair

Lorsqu'un compte courant individuel est sélectionné, un badge indique si le mois affiché est pair ou impair. Si un modèle a été configuré pour cette parité, un bouton « Appliquer le modèle » apparaît pour insérer automatiquement toutes les opérations récurrentes dans les transactions du mois.

## 5. Historique des transactions

L'onglet « Historique » affiche l'ensemble de vos transactions, tous mois et tous comptes confondus, regroupées par date.

### Recherche et filtres

- La barre de recherche filtre les transactions par titre (insensible à la casse).
- Les boutons « Tout », « Dépenses » et « Revenus » permettent de filtrer par type.

### Actions sur une transaction

Comme dans le tableau de bord, cliquer sur une transaction révèle les boutons de pointage, modification et suppression.

### Ajouter une transaction

Le bouton « + Ajouter » en haut à droite ouvre le formulaire d'ajout. Il est également accessible depuis le tableau de bord.

## 6. Formulaire d'ajout et de modification

Le formulaire de transaction permet de saisir ou modifier les informations suivantes :

- Titre : libellé de l'opération (ex. « Loyer », « Salaire »).
- Montant : valeur en euros (accepte les décimales).
- Type : Dépense (↑) ou Revenu (↓).
- Date : date de l'opération au format JJ/MM/AAAA.

- Compte : sélection parmi vos comptes courants et d'épargne.

Cliquez sur « Enregistrer » pour valider. Le formulaire se ferme et la transaction apparaît immédiatement dans les listes. La modification suit le même formulaire, pré-rempli avec les valeurs existantes.

## 7. Réglages

L'onglet « Réglages » centralise toutes les options de configuration de l'application.

### 7.1 Apparence

Un interrupteur permet de basculer entre le thème sombre (par défaut) et le thème clair. Le choix est sauvegardé localement sur votre appareil.

### 7.2 Comptes bancaires

Cette section vous permet de gérer vos comptes (max. 15). Cliquez sur « Modifier les comptes » pour entrer en mode édition.

#### Ajouter un compte

Le bouton « + Ajouter un compte » crée un nouveau compte nommé par défaut « Nouveau compte N ».

#### Modifier un compte

En mode édition, chaque compte affiche un champ de nom modifiable et les options suivantes :

- Type : basculez entre « Courant » ( ) et « Épargne » ( ).
- Pour les comptes épargne, choisissez le sous-type : « Disponible » (livret A, etc.) ou « Bloquée » (PEL, assurance vie, etc.).
- Réorganiser : les boutons ↑ ↓ permettent de changer l'ordre d'affichage au sein d'un groupe.
- Supprimer : l'icône supprime le compte et toutes ses transactions associées (irréversible).

#### Modifier le solde d'un compte épargne

Dans le tableau de bord (vue « Tous les comptes »), cliquez sur le montant d'un compte épargne pour le modifier directement. Appuyez sur Entrée ou cliquez sur ✓ pour valider.

### 7.3 Modèles récurrents

Les modèles permettent de pré-configurer des opérations mensuelles qui se répètent de façon identique ou différente selon la parité du mois (mois pairs : 2, 4, 6... / mois impairs : 1, 3, 5...). Cela est utile lorsque certains prélèvements tombent certains mois seulement.

#### Configurer un modèle

- Sélectionnez le compte courant cible (si vous en avez plusieurs).
- Choisissez « Mois pairs » ou « Mois impairs ».
- Cliquez sur « + Ajouter une opération récurrente ».
- Renseignez le titre, le montant, le type et le jour du mois.

#### Appliquer le modèle

Depuis le tableau de bord, avec un compte courant et un mois sélectionnés, le bouton « Appliquer le modèle » importe toutes les opérations du modèle correspondant à la parité du mois. Chaque transaction importée porte un badge doré « modèle » jusqu'à ce qu'elle soit pointée.

#### Bon à savoir

Un modèle ne peut être appliqué qu'une seule fois par mois et par compte. Si vous l'appliquez à nouveau, aucune transaction supplémentaire ne sera créée.

## 7.4 Nettoyage automatique

L'option de nettoyage supprime automatiquement toutes les transactions des mois antérieurs au mois courant, à partir d'un jour configurable.

### Configuration

- Activez ou désactivez le nettoyage automatique via l'interrupteur.
- Choisissez le jour du mois à partir duquel le nettoyage est déclenché (de 1 à 31).

#### Attention

Choisir le 29, 30 ou 31 peut entraîner un nettoyage qui ne se déclenche pas en février ou dans certains mois courts. Un avertissement s'affiche dans ces cas.

### Nettoyage immédiat

Le bouton « Nettoyer les mois précédents maintenant » vous permet de déclencher manuellement la suppression des transactions antérieures au mois courant, quel que soit le jour actuel. Une confirmation est demandée.

## 7.5 Épargne — Instantanés automatiques

L'application peut enregistrer automatiquement un instantané du total de votre épargne à des dates récurrentes. Configurez les jours du mois souhaités (ex. : 1 et 15) et activez la fonctionnalité. Chaque jour configuré, si aucun instantané n'existe encore pour cette date, un nouveau point est créé et visible dans les statistiques d'épargne.

## 7.6 Déconnexion

Le bouton de déconnexion en bas des réglages ferme votre session et redirige vers l'écran de connexion.

## 8. Statistiques d'épargne

Accessible depuis le tableau de bord (bouton « Stats » dans la section Comptes épargne), cette page affiche l'évolution de votre épargne dans le temps sous forme de graphique.

### Lecture du graphique

Le graphique représente deux séries chronologiques :

- Épargne disponible — comptes de type « Disponible » (Livret A, etc.) — affichée en vert.
- Épargne bloquée — comptes de type « Bloquée » (PEL, assurance vie, etc.) — affichée en rouge/orange.

Chaque point correspond à un instantané enregistré, qu'il soit automatique (généré par l'application) ou manuel (saisi par vous).

### Ajouter un instantané manuellement

Cliquez sur « + Ajouter un point » pour saisir un instantané à une date de votre choix, avec les montants disponibles et bloqués, et une note optionnelle.

### Modifier ou supprimer un point

Les instantanés existants sont listés sous le graphique. Chaque entrée peut être modifiée (✎) ou supprimée (X). Les points automatiques sont identifiés par un badge.

## 9. Données et synchronisation

### Sauvegarde automatique

Toutes vos données sont synchronisées automatiquement avec Firebase (base de données cloud) en temps réel, avec un délai maximal d'une seconde après chaque modification. Vous retrouvez exactement le même état sur tous vos appareils connectés avec le même compte.

### Données stockées

- Transactions (titre, montant, type, date, compte, pointage).
- Comptes bancaires (nom, type, solde pour l'épargne, sous-type).
- Modèles récurrents (par compte et par parité de mois).
- Historique d'épargne (instantanés datés).
- Préférences : jour de nettoyage, activation du nettoyage automatique, jours de snapshot, thème.

### Confidentialité

Chaque utilisateur accède uniquement à ses propres données, identifiées par son compte Firebase. Les données du mode démo sont partagées entre tous les visiteurs démo.

## 10. Questions fréquentes

### Puis-je utiliser l'application hors ligne ?

L'application nécessite une connexion internet pour se connecter et synchroniser les données. Firebase peut mettre en cache certaines données, mais l'usage hors ligne n'est pas garanti.

### Combien de transactions puis-je saisir ?

Il n'y a pas de limite fixe sur le nombre de transactions, mais les performances peuvent être affectées avec un très grand nombre d'entrées. Le nettoyage automatique est conçu pour maintenir la base de données légère.

## **Que se passe-t-il si je supprime un compte ?**

La suppression d'un compte est irréversible. Elle entraîne la suppression de toutes les transactions associées à ce compte, ainsi que de son modèle récurrent.

## **Comment réinitialiser les données démo ?**

Dans les réglages, en mode démo, un bouton « Réinitialiser les données démo » permet de restaurer les données d'exemple d'origine. Cette action est irréversible pour les données démo actuelles.

## **Qu'est-ce que le pointage d'une transaction ?**

Le pointage (coche ✓ dorée) permet de marquer une transaction comme vérifiée sur votre relevé bancaire réel. C'est une aide au rapprochement bancaire, sans effet sur les calculs de solde.

*Documentation générée automatiquement — Mon Budget v1.1 — Février 2026*