

JJSoft
Life becomes easy



IziBank 2

by JJSoft

La gestion bancaire facile

2.13

Edition 2021

Logiciel

De gestion de comptes bancaires

Sommaire

IziBank

Description.....	2
Panneau Synthèse	3
Ajout d'une transaction	4
Code opération	5
Rapprochement bancaire	5
Transactions mémorisées.....	6
Recherche des transactions	7
Protection des données	8
Impression du relevé	9
Gestion du multi comptes	10
Gestion des listes	11
Gestion des cartes à débit différé	12
Rapport : Tableau de bord.....	13
Graphique : Recettes – Dépenses.....	14
Graphique : Dépenses ou recettes par catégorie	15
Graphique : Dépenses ou recettes par tiers	16
Rapport : Bilan patrimonial	17
Graphique : Evolution du solde.....	18
Rapport : Budget disponible	19
Nombre de jours débiteurs	20
Alerte pour dépassement de découvert autorisé	20
Sauvegarde – Restauration des données.....	21
Gestion des Multi utilisateurs.....	22
Sauvegarde d'un document numérisé pour une transaction.....	24
Importation de fichiers	25
Exportation de fichiers	27
Annexe	28
Exporter au format QIF relative avec Microsoft® Money®.....	28
Confidentialité	29

IziBank 2

La gestion bancaire facile

Description

Vous possédez le logiciel **Money**[®] de **Microsoft**[®], **IziBank** peut importer vos opérations exportées depuis **Money**[®] au format QIF relative. **IziBank** importe correctement :

- Le Code opération (N° dans **Money**[®])
- Le Tiers
- Les Catégories
- Les Catégories réparties
- Le Pointage des opérations
- Les Notes (limitées à 65 caractères)

[Voir comment exporter un compte au format QIF relative avec **Microsoft Money**[®]](#)

IziBank est un logiciel de gestion de comptes bancaires multi-comptes et multi-utilisateurs.

IziBank utilise une base de données cryptée et protégée par mot de passe, seul **IziBank** est donc capable de lire les données qu'elle contient, il appartient à l'utilisateur de protéger son compte par un mot de passe s'il le souhaite.

Nouveau Vous pouvez choisir l'emplacement de la base de données y compris sur un lecteur réseau.

Son interface se veut simple, intuitive et agréable d'utilisation.

La fenêtre principale (fig. 1) affiche le relevé avec les différentes colonnes de la transaction. Le tri se fait par défaut sur la date de valeur mais chaque colonne peut être triée par ordre croissant ou décroissant sur simple clic sur le Titre de la colonne. Chaque relevé se trouve dans un onglet, l'ordre des onglets et le nombre d'onglet ouvert est paramétrable. L'ordre et l'affichage de certaines colonnes peut être modifié. Un panneau de synthèse du compte en cours ou de l'ensemble des comptes eut être affiché si on le souhaite sur la gauche du relevé.

The screenshot shows the IziBank 2.13 main window. On the left, there is a 'Synthèse' (Summary) panel for 'Compte SG' with the following data:

- Solde**
 - Solde à ce jour: 1 824,91 €
 - Solde prévisionnel: 1 824,91 €
 - Solde pointé: 3 477,81 €
 - Solde rapproché: 2 228,39 €
- Dépenses - Recettes** (Pour: Les 24 derniers mois)
 - Total des recettes: 11 263,96 €
 - Total des dépenses: 8 216,25 €
- Echéances** (D'ici: Les 15 prochains jours)
 - Echues**
 - Recettes: 0,00 €
 - Dépenses: 20 316,32 €
 - A venir**
 - Recettes: 2 456,32 €
 - Dépenses: 1 985,12 €

At the bottom of the summary panel, there are radio buttons for 'Mode de calcul Dépenses/Recettes':

- A partir des dates d'opération
- A partir des dates de valeur

The main area displays a transaction list with columns: Date, Valeur, Type, Tiers, Catégorie, Mémo, Doc, Débit, Crédit, Solde, and Pct. The list shows various transactions from 18/11/2019 to 28/08/2019, including payments to Bouygues Télécom, Société Générale, Trésor Public, Orange, EDF, and others. The total debit is 2 456,32 € and the total credit is 3 883,81 €.

Figure 1 Fenêtre principale

Panneau Synthèse

Un panneau Synthèse peut être affiché sur la gauche du relevé.

Ce panneau permet d'afficher une synthèse du compte sélectionné ou une synthèse de l'ensemble des comptes.

La synthèse affiche :

Un résumé des différents soldes

- Le solde à la date du jour en tenant compte des dates de valeur
- Le solde prévisionnel qui englobe les opérations effectuées mais non encore débitées
- Le solde pointé
- Le solde rapproché qui correspond au solde du dernier relevé de banque une fois les opérations rapprochées

Un résumé des dépenses recettes

- Le montant total des recettes dans l'intervalle de temps sélectionné
- Le montant total des dépenses dans l'intervalle de temps sélectionné

Le total des recettes et dépenses peut être calculé à partir des dates d'opération ou à partir des dates de valeur.

Un résumé des échéances à venir

- Le montant total des recettes échues et non écrites
- Le montant total des dépenses échues et non écrites
- Le montant total des recettes à venir dans l'intervalle de temps sélectionné jusqu'à 3 mois
- Le montant total des dépenses à venir dans l'intervalle de temps sélectionné jusqu'à 3 mois

Synthèse

Compte en cours
Tous les comptes

Compte SG

Solde

Solde à ce jour	1 824,91 €
Solde prévisionnel	1 824,91 €
Solde pointé	3 477,01 €
Solde rapproché	2 228,39 €

Dépenses - Recettes

Pour Les 24 derniers mois

Total des recettes	11 263,96 €
Total des dépenses	8 218,25 €

Echéances

D'ici Les 15 prochains jours

Echues	
Recettes	0,00 €
Dépenses	2 265,68 €
A venir	
Recettes	2 456,32 €
Dépenses	1 831,12 €

Mode de calcul Dépenses/Recettes

A partir des dates d'opération
 A partir des dates de valeur

Panneau Synthèse

Ajout d'une transaction

IziBank gère les dates de valeur et indique le solde réel tenant compte de ces dates ainsi que le solde prévisionnel qui correspond au solde tenant compte de toutes les transactions indépendamment de la date d'opération ou de valeur.

L'ajout d'une transaction est facilité par le fait qu'elle se fait, non pas cellule par cellule dans une grille, comme dans la plupart des logiciels de ce type, mais dans une fenêtre spécialisée (fig. 2).

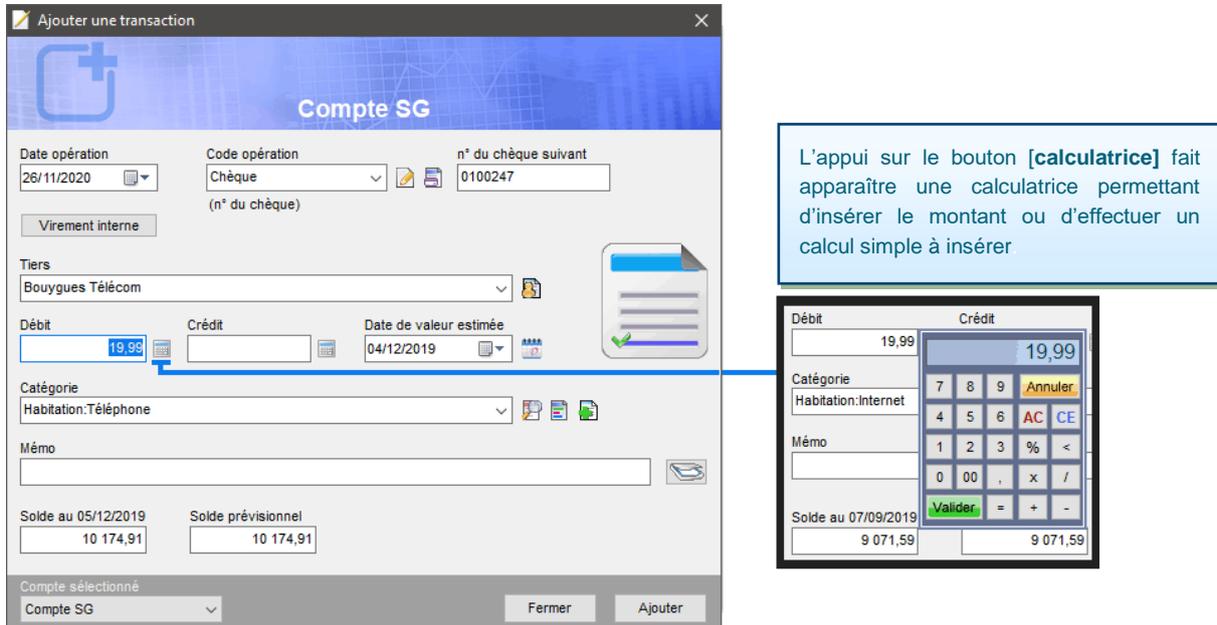


Figure 2 Saisie d'une transaction

Pour éviter toute erreur de saisie, une icône avec un + indique qu'il s'agit bien d'un ajout et le nom du compte concerné s'affiche en gros dans le haut de la fenêtre. De plus il est possible de changer de compte directement depuis cette fenêtre de saisie. La boîte de liste **Code opération** permet de saisir le code indiquant le mode de paiement ou encaissement comme par exemple une carte de crédit un dépôt un TIP un paiement par chèque etc. Si c'est le chèque qui est sélectionné, une zone d'édition n° du chèque suivant apparaît et le numéro suivant est inscrit automatiquement dans cette zone. Bien évidemment, il est possible à partir de cette fenêtre d'ajouter ou de modifier un Code opération. D'autre part en fonction du code saisi, la zone Débit ou Crédit sera sélectionnée automatiquement. La date de valeur est également calculée automatiquement en fonction du code saisi. Les Tiers saisis sont mémorisés et peuvent être ajoutés à la volée. Une fois le Tiers saisi, **IziBank** recherche la dernière transaction enregistrée avec ce Tiers et inscrit le montant de cette transaction dans la zone Débit ou Crédit suivant le cas ainsi que la catégorie et le mémo utilisés alors. Ainsi pour un utilisateur qui saisisrait une transaction ayant eu lieu le jour même de la saisie pour un Tiers dont le montant est régulier, il lui suffit de saisir le code opération, le nom du Tiers et de valider la saisie, les autres données sont ajoutées automatiquement. Les catégories permettent d'afficher des rapports de dépense/recette en fonction de ces catégories. Il est bien évidemment possible de répartir les catégories (fig. 3) et le nombre de répartitions n'est pas limité. Il est possible de répartir des catégories de type recette pour une répartition au débit du compte ou une catégorie de type dépense pour une répartition au crédit du compte, dans ce cas le montant saisi doit être négatif. La colonne montant indique si la répartition se fait au débit ou au crédit.

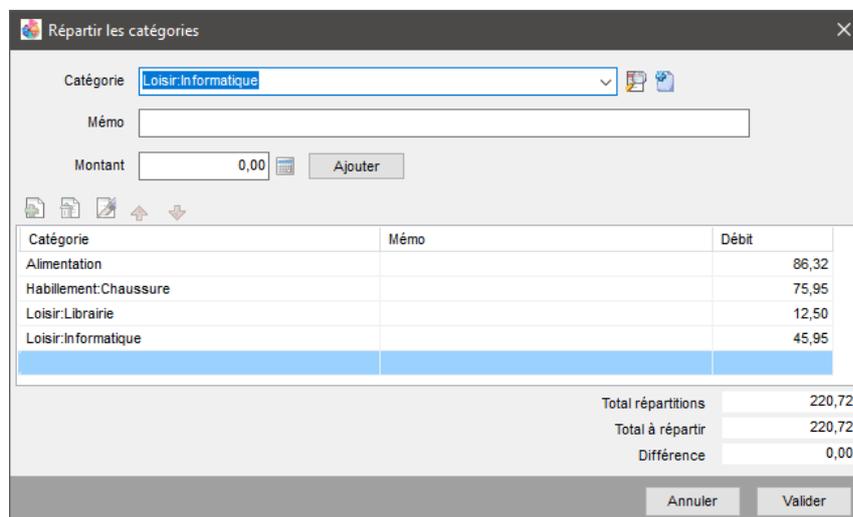


Figure 3 Répartition des catégories, ici au débit du compte

Code opération

Figure 4 : Saisie du Code opération

SAISIE DU CODE OPERATION

Le code opération permet de saisir des cartes à débit différé et de configurer le jour d'arrêt des comptes ainsi que le jour de prélèvement avec également la possibilité de préciser si le jour d'arrêt et/ou le jour de prélèvement doit être un jour ouvré. Le logiciel intègre donc une fonction permettant de connaître les jours fériés y compris les fêtes mobiles (Pâques, Ascension etc.). Il est également possible de paramétrer la date de fermeture de l'agence bancaire permettant de calculer correctement la date de valeur. Il est ensuite possible d'afficher le calendrier et modifier des dates pour correspondre exactement au calendrier fourni par la banque.

D'autre part, la colonne Débit ou Crédit devant être sélectionnée par défaut selon le code opération saisi est mémorisée pour chaque code (fig. 4).

Rapprochement bancaire

IziBank intègre évidemment un module de rapprochement bancaire (fig. 5) permettant de rapprocher les montants saisis avec les montants du relevé de banque. La séparation des montants au débit et au crédit ainsi que la possibilité de trier les colonnes et le marquage visible des lignes pointées, facilite grandement le rapprochement.

Il est possible d'ajouter, de modifier ou de supprimer une opération directement depuis la fenêtre de rapprochement.

Bien-sûr comme pour tous les tableaux, il est possible d'imprimer chaque tableau avec éventuellement un aperçu avant impression.

Pour faciliter le pointage, il y a également une fonction de recherche de montant intégré au rapprochement ainsi qu'une calculatrice permettant d'effectuer des calculs simples.

Montants inscrits au débit du compte					Montants inscrits au crédit du compte				
Pnt	Valeur	Type	Tiers	Montant	Pnt	Valeur	Type	Tiers	Montant
26/08/2019		0100246	Trésor Pul	90,00	27/09/2019		VIRMTREC	Micro App	3 400,00
05/09/2019		PLVT SEPA	Trésor Pul	154,00	30/09/2019		VIRMTREC	AVAST	2 486,32
05/09/2019		PLVT SEPA	Trésor Pul	154,00					
18/09/2019		PLVT SEPA	Bouygues T	19,99					
18/09/2019		PLVT SEPA	Bouygues T	19,99					
23/09/2019		PLVT SEPA	EDF	75,00					
26/09/2019		PLVT SEPA	ENGIE	45,00					
30/09/2019		PLVT SEPA	Orange	15,90					
07/10/2019		Carte SG D	Bouygues T	19,99					
07/10/2019		Carte SG D	Carrefour H	128,45					
07/10/2019		Carte SG D	Carrefour H	152,25					
Total pointé au débit : 3 de 12				398,00	Total pointé au crédit : 2 de 2				5 856,32

Solde Final inscrit sur le relevé	6 995,24
Solde pointé	5 458,32
Solde final rapproché	7 670,81
Différence Rapprochement - Relevé	675,57

Figure 5 : Module de rapprochement bancaire

Transactions mémorisées

Afin de faciliter la saisie des transactions, il est possible de mémoriser les transactions répétitives comme les loyers, les salaires, les abonnements etc.

La saisie de la transaction mémorisée se fait dans une fenêtre spécialisée (fig. 6) où toutes les données nécessaires à l'écriture de la transaction dans le relevé sont présentes y compris la répartition des catégories. Le nombre de transactions peut être défini, pour un crédit par exemple. Il est possible également d'écrire la transaction automatiquement dans le relevé ou d'afficher un mémo permettant de modifier la transaction avant de l'écrire dans le relevé, si le montant n'est pas régulier par exemple ou dans le cas d'un paiement par chèque pour pouvoir saisir le n° du chèque. Dans le cas du chèque, l'option Enregistrement automatique est désactivée. Il est possible d'attacher un document à une transaction mémorisée, le document sera alors attaché à chaque transaction écrite dans le relevé.

Nouveau Il est possible de créer une transaction mémorisée à partir d'une transaction existante

Figure 6 Fenêtre de saisie des transactions mémorisées

L'affichage d'un message (fig. 7) se fait au lancement du logiciel s'il existe des transactions échues.

Figure 7 Message : Transactions échues

A partir de la fenêtre des Transactions à venir (fig. 8), il est possible d'écrire directement la transaction dans le relevé, de modifier la transaction avant de l'écrire dans le relevé, (cela ne modifie pas la transaction mémorisée), d'ignorer la transaction, de modifier la transaction mémorisée, imprimer la liste ou la copier dans le presse-papier **Windows**®.

Nom du compte	Pr. date	Ech.	Type	Nom du Tiers	Mémo	Montant	Auto
Compte BRED	04/02/2021	!	VIRMT	Compte SG	Virement effectué sur le comp	-250,00	Non
Compte BRED	08/02/2021	!	PRLV SEPA	Bouygues Télécom		-19,99	Non
Compte BRED	10/02/2021	!	PRLV SEPA	AGESSA		-100,00	Non
Compte BRED	04/03/2021		VIRMT	Compte SG	Virement effectué sur le comp	-250,00	Non
Compte BRED	04/03/2021		PRLV SEPA	EDF		-48,84	Non

Nombre de transactions à venir : 5 Nombre de transactions échues : 3

Afficher les transactions pour tous les comptes Transaction échue Fermer

Figure 8 Liste des transactions à venir. Les transactions échues sont affichées ici sur fond vert.

Recherche des transactions

IziBank, dispose d'une recherche simple des transactions (fig. 9).

La recherche se fait dans la colonne de son choix, Date opération, Date de valeur, Type, Tiers, Catégorie, Mémo, Montant. La zone d'édition valeur recherchée s'adapte à la colonne sélectionnée. Ainsi si c'est la colonne Tiers qui est sélectionnée, la zone d'édition valeur recherchée sera une boîte de liste contenant tous les tiers

The screenshot shows the 'Recherche de transactions' window with the 'Recherche simple' tab selected. The 'Rechercher sur' dropdown is set to 'Compte BRED'. The 'Rechercher dans la colonne' dropdown is set to 'Date opération'. The 'Valeur recherchée' field contains '21/02/2021'. The 'Conditions de recherche' dropdown is set to 'Terme exact'. At the bottom, the 'Rechercher vers le bas' radio button is selected. There are 'Quitter' and 'Rechercher' buttons at the bottom right.

Figure 9 Recherche simple

IziBank, dispose également d'une recherche multicritère des transactions (fig. 10).

Il est possible de choisir un intervalle de date, le code opération, le nom du Tiers ou une partie du nom, le nom de la catégorie en incluant ou pas les sous catégories, le montant minimum et / ou maximum et préciser si ce montant est au débit, au crédit ou bien aux deux.

La recherche peut se faire de manière séquentielle vers le haut ou vers le bas, le curseur est alors déplacé sur le relevé sur chaque correspondance trouvée.

La recherche peut aussi être globale, c'est alors une grille qui s'affiche avec toutes les correspondances trouvées. La grille peut être imprimée ou copiée dans le presse-papier **Windows**® afin d'être collée dans un tableur par exemple.

The screenshot shows the 'Recherche de transactions' window with the 'Recherche multicritères' tab selected. The 'Date opération' section has 'Au plus tôt' set to '01/05/2020' and 'Au plus tard' set to '30/09/2020'. The 'Code opération' dropdown is set to 'Chèque'. The 'Tiers' section has 'Nom du Tiers' set to 'Trésor Public'. The 'Catégories' section has 'Nom de la catégorie' empty and 'Inclure les sous-catégories' unchecked. The 'Mémo' section has 'Texte du Mémo' empty. The 'Montant' section has 'Minimum' set to '120,00' and 'Maximum' set to '400,00', with the 'Débit' radio button selected. At the bottom, the 'Rechercher tous' radio button is selected. There are 'Quitter' and 'Rechercher' buttons at the bottom right.

Figure 10 Recherche multicritère

Protection des données

L'utilisateur peut protéger ses données par un mot de passe (fig. 11). La base de données quant à elle, est chiffrée et protégée par un mot de passe elle ne peut donc pas être ouverte par un logiciel tiers. Seul **IziBank** peut accéder à la base de données, aussi l'utilisateur peut protéger ses données en saisissant un mot de passe. Le mot de passe est lui-même chiffré et sauvegardé dans la base de données.

Si aucun mot de passe n'est saisi, **IziBank** affiche les données à l'ouverture mais la base de données reste chiffrée et protégée.



Figure 11 (Protection par mot de passe)

Si un mot de passe est saisi, l'authentification est nécessaire à l'ouverture d'**IziBank** (fig. 12), dans le cas contraire, aucune donnée et aucun menu hormis celui de l'aide et du menu quitter n'est accessible (fig. 13).

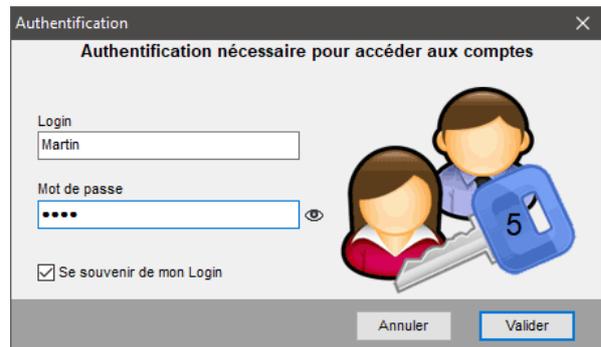


Figure 12 (Saisie du mot de passe)

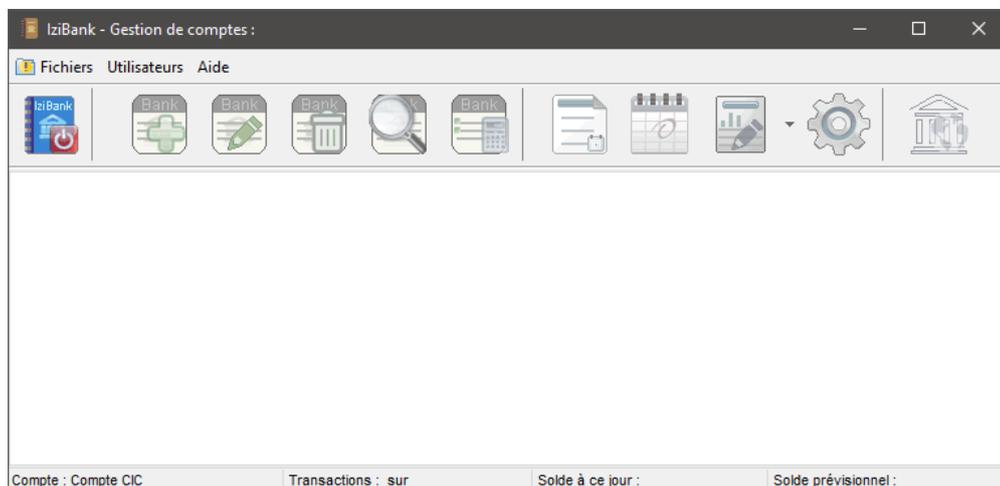


Figure 13 (Fenêtre principale protégée)

Impression du relevé

Le relevé peut être copié dans le presse-papier **Windows**[®], il peut aussi bien sûr être imprimé. Il est possible de paramétrer la mise en page du relevé (fig.14). Il est possible de choisir les couleurs de la grille et de différencier les lignes paires et impaires. La hauteur des lignes est paramétrable ainsi que l'impression ou non des lignes verticales et horizontales. Certaines colonnes peuvent également ne pas être imprimées.

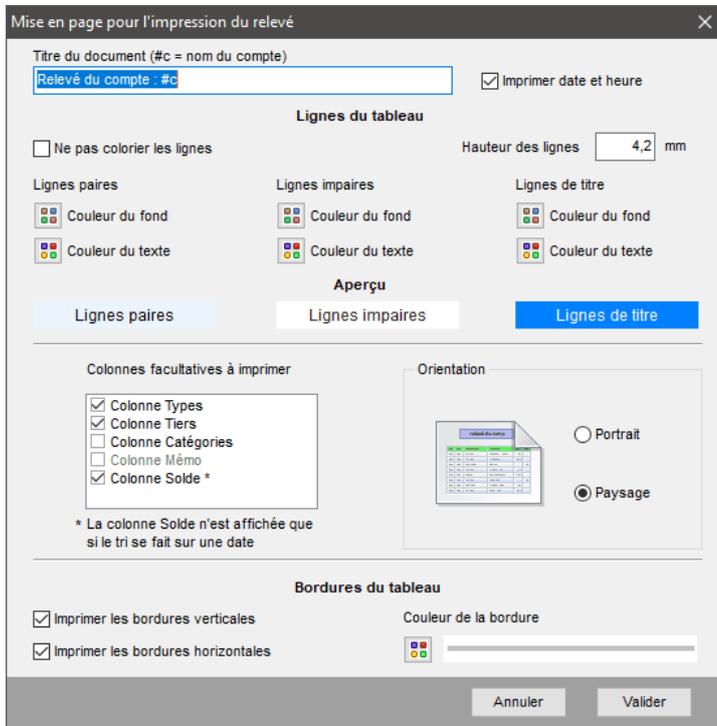


Figure 15 (Configuration mise en page)

Avant l'impression du relevé, il est possible de choisir l'intervalle des dates d'opération du relevé à imprimer (fig. 15) pour n'imprimer que ce qui vous intéresse.

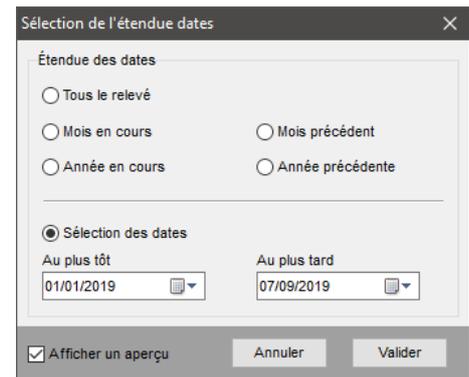


Figure 14 (Sélection de l'intervalle de dates)

Enfin un aperçu avant impression (fig. 16) est possible, on peut alors enregistrer l'impression au format PDF ou au format graphique PNG ou JPEG.

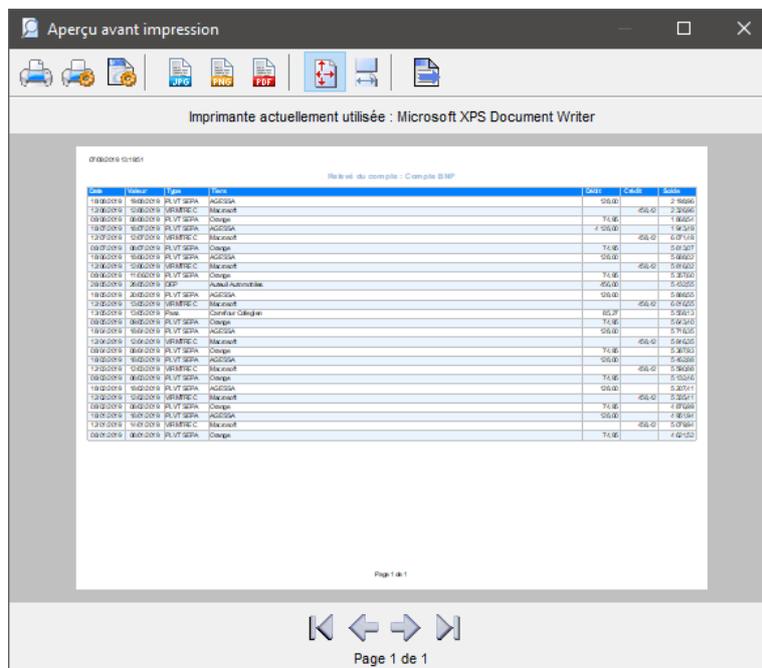


Figure 16 (Aperçu avant impression)

Gestion du multi comptes

IziBank est multi-comptes. Lors de la création du compte (fig. 17), il est possible de saisir le lien pour l'accès aux comptes sur Internet et ainsi accéder directement à la page de connexion à partir d'**IziBank** en cliquant sur un simple bouton. Bien évidemment chaque compte peut avoir son propre lien, le bouton est mis à jour dès qu'on change de compte dans le relevé. Un Menu accès banque répertorie tous les accès mémorisés et on peut à partir de ce menu accéder à la page de connexion d'une banque sans avoir besoin d'afficher le compte dans le relevé. Ce menu permet également d'ajouter un accès ou de gérer la liste des accès banque.

Il est possible pour chaque compte de mémoriser les numéros de téléphone et de fax de l'agence ainsi que le nom du responsable de l'agence et celui du responsable clientèle avec leurs coordonnées.

Ajouter un compte

Nom du compte: Compte BNP
Type de compte: Compte courant (Chèque)

Solde initial: 12 000,00
Date du Solde initial: 01/01/2010

Découvert autorisé: 1500,00
 Avertir en cas de dépassement du découvert

Description: Compte chèque BNP Paribas

Afficher ce compte au lancement d'IziBank

Infos banque | **Contacts agence**

Téléphone agence: 0 820 82 00 01 | Fax agence: 01 02 34 56 79

Responsable agence

Titre: M. | Nom: Pierre Dupont
Téléphone direct: 01 02 34 56 80 | Courriel: p.dupont@bnpparibas.fr

Responsable clientèle

Titre: Mme | Nom: Sophie Dubois
Téléphone direct: 01 02 34 56 82 | Courriel: s.dubois@bnpparibas.fr

Annuler | Modifier

Figure 17 (Fenêtre de création de compte)

De plus une option avancée permet de saisir son n° de compte et coordonnées bancaires afin d'imprimer un relevé IBAN si on le souhaite. En affichant un aperçu avant impression (fig. 18), on peut l'enregistrer au format PDF et ainsi l'envoyer par mail au destinataire.

Aperçu avant impression

Imprimante actuellement utilisée : Microsoft XPS Document Writer

SOCIETE GENERALE

Identifiant national de compte bancaire (Basic Account Number)

Banque	Guichet	Numéro de compte	Clé
30003	10422	1084224789 1	45

Domiciliation: MONTBRUN-LE S-BAINS

Identifiant international de compte bancaire

IBAN (International Bank Account Number)						
FR76	3000	3104	2210	8422	4789	145
FR76	3000	3104	2210	8422	4789	145

Identifiant international de banque (BIC (Bank Identifier Code)): SOGEFRPP S Z

Domiciliation: MONTBRUN-LES BAINS | Titulaire du compte (Account Owner): DUPONT

Page 1 de 1

Figure 18 (Aperçu impression IBAN)

Gestion des listes

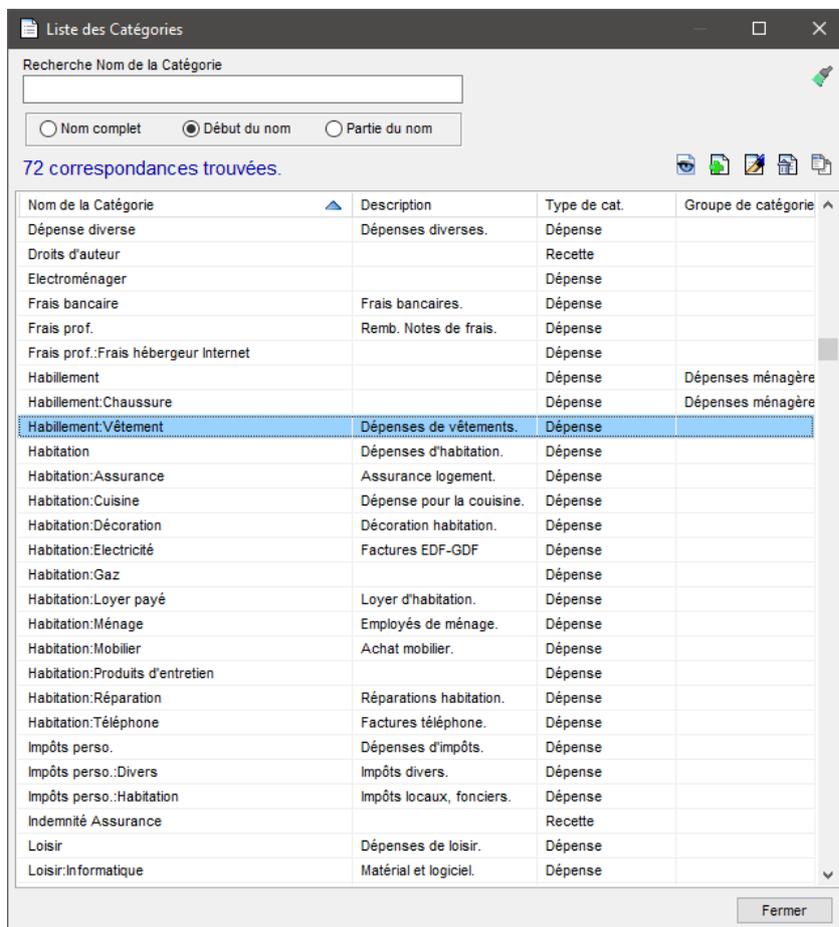
En plus de la gestion de la liste des comptes, *IziBank* gère toutes les autres listes

- Liste des Tiers
- Liste des Codes opération
- Liste des Catégories
- Liste des Groupes de catégorie
- Liste des Banques
- Liste des Transactions mémorisées
- Liste des Transactions à venir

Une zone de recherche permet de trouver rapidement le nom recherché, la recherche se fait soit sur le nom complet, soit sur le début du nom, soit sur une partie du nom.

La gestion des listes (Fig. 19) permet de visualiser, ajouter, modifier ou de supprimer un élément si ce dernier n'est pas utilisé dans un relevé. Il est également possible de copier la liste dans le presse-papier **Windows**[®].

Il est possible à partir de la liste de supprimer en un clic, si on le souhaite, tous les éléments qui ne sont pas utilisés.



Nom de la Catégorie	Description	Type de cat.	Groupe de catégorie
Dépense diverse	Dépenses diverses.	Dépense	
Droits d'auteur		Recette	
Electroménager		Dépense	
Frais bancaire	Frais bancaires.	Dépense	
Frais prof.	Remb. Notes de frais.	Dépense	
Frais prof.:Frais hébergeur Internet		Dépense	
Habillemeent		Dépense	Dépenses ménagère
Habillemeent:Chaussure		Dépense	Dépenses ménagère
Habillemeent:Vêtement	Dépenses de vêtements.	Dépense	
Habitation	Dépenses d'habitation.	Dépense	
Habitation:Assurance	Assurance logement.	Dépense	
Habitation:Cuisine	Dépense pour la cuisine.	Dépense	
Habitation:Décoration	Décoration habitation.	Dépense	
Habitation:Electricité	Factures EDF-GDF	Dépense	
Habitation:Gaz		Dépense	
Habitation:Loyer payé	Loyer d'habitation.	Dépense	
Habitation:Ménage	Employés de ménage.	Dépense	
Habitation:Meublier	Achat mobilier.	Dépense	
Habitation:Produits d'entretien		Dépense	
Habitation:Réparation	Réparations habitation.	Dépense	
Habitation:Téléphone	Factures téléphone.	Dépense	
Impôts perso.	Dépenses d'impôts.	Dépense	
Impôts perso.:Divers	Impôts divers.	Dépense	
Impôts perso.:Habitation	Impôts locaux, fonciers.	Dépense	
Indemnité Assurance		Recette	
Loisir	Dépenses de loisir.	Dépense	
Loisir:Informatique	Matériel et logiciel.	Dépense	

Figure 19 (Liste de gestion des catégories)

Gestion des cartes à débit différé

IziBank gère les cartes à débit différé et calcule automatiquement la date de débit. Pour ce faire, IziBank intègre une fonction de calcul des jours fériés y compris les jours fériés supplémentaires pour certains départements ou régions de France.

Il est possible de paramétrer le jour d'arrêt des comptes dans le mois, de préciser si ce jour doit être un jour ouvré et si à ce jour doit succéder un jour ouvré. De plus on peut définir si ce jour est au plus tard.

Pour le jour de débit, il est possible de définir soit un jour dans le mois et de préciser si ce jour doit être un jour ouvré ou bien de définir le jour de débit comme étant le jour d'arrêt + x jours et de préciser si ces jours doivent être ouvrés. Enfin il est possible de préciser si ce jour est au plus tard.

Par exemple pour la société générale, le jour d'arrêt est soit le 1, soit le 10, soit le 20 mais ce jour doit être un jour ouvré auquel succède un jour ouvré. Le débit en compte se fait 4 jours ouvrés après la date d'arrêt.

En conséquence si le jour d'arrêt se fait le 1^{er} du mois si le mois est le mois de mai et le 1^{er} mai un mardi, le jour d'arrêt se fera le jeudi 26 avril et le jour de débit se fera 4 jours ouvrés après le 1^{er} mai, soit le lundi 7 mai.

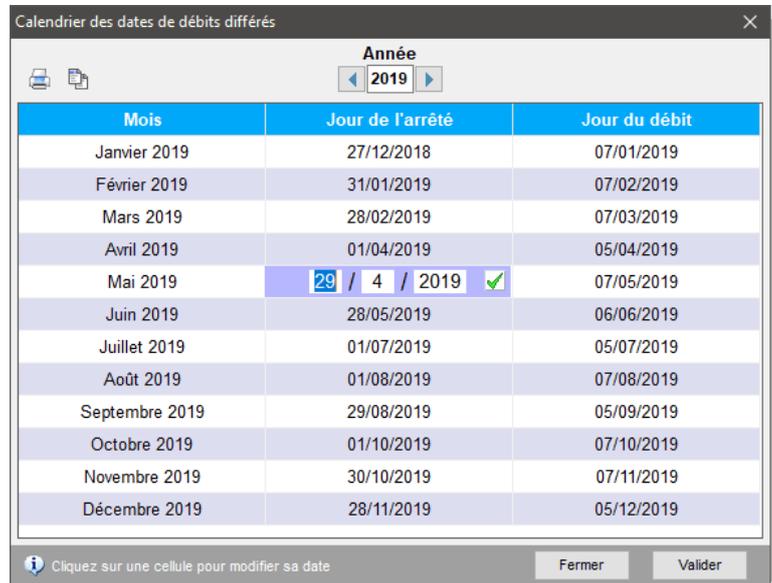


Figure 20(Calendrier pour les cartes à débit différé)

Une fois la carte à débit différé paramétré, il est possible d'afficher le calendrier pour les années n-1 à n+3 et de modifier des dates en cliquant sur la cellule concernée (fig. 20).

Il est possible ensuite d'afficher le montant total qui sera débité le jour du paiement (fig. 21).

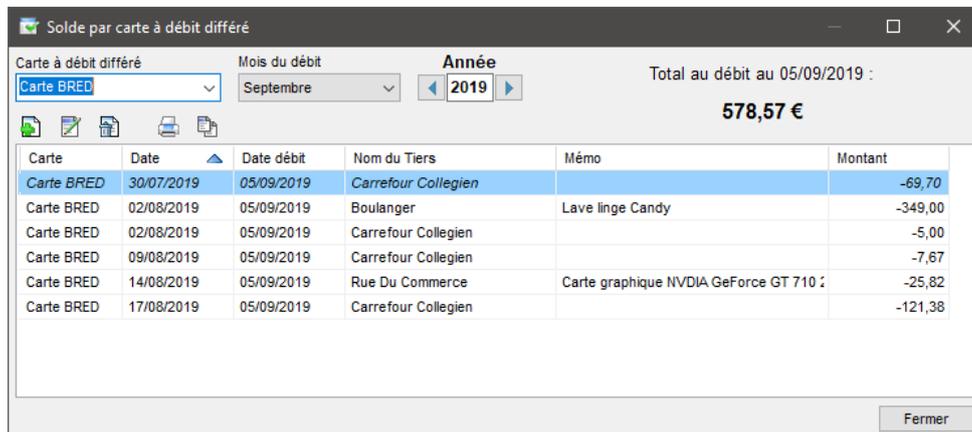


Figure 21 (Affichage du total débité pour le jour de paiement)

Rapport : Tableau de bord

IziBank permet d'afficher un tableau de bord, regroupant pour un compte donné, le Solde, les recettes par catégorie, les dépenses par catégorie, les recettes par tiers ainsi que les dépenses par tiers (Fig. 22).

Les rapports sont affichés en clair et peuvent être enregistrés au format RTF (Rich Text Format compatible Word® ou WordPad®) ou imprimés. Chaque rapport peut être extrait dans une fenêtre séparée pour plus de lisibilité (fig. 22b).



Figure 22 : Tableau de bord



Figure 23 b : Dépenses par catégorie extrait

Il est possible d'afficher un aperçu avant impression (Fig. 23)

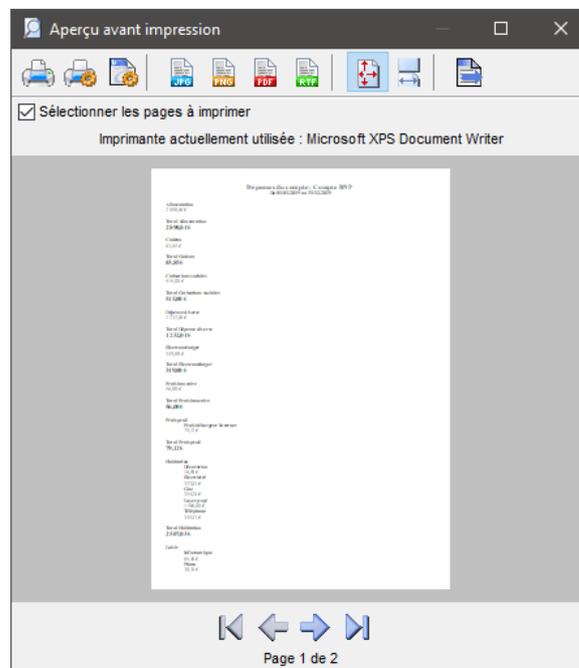


Figure 24 : Aperçu impression Rapport Dépenses par catégorie

A partir de l'aperçu, il est possible de configurer la mise en page, sauvegarder au format image Jpeg ou Png ainsi qu'au format RTF.

Graphique : Recettes – Dépenses

IziBank permet d'afficher différents graphiques permettant ainsi de visualiser les données du relevé.

Il est par exemple possible d'afficher le graphique des recettes et dépenses pour un intervalle de dates donné. Le graphique peut se faire sous la forme d'un camembert et affiche alors le pourcentage entre les recettes et les dépenses dans l'intervalle des dates (fig. 24).

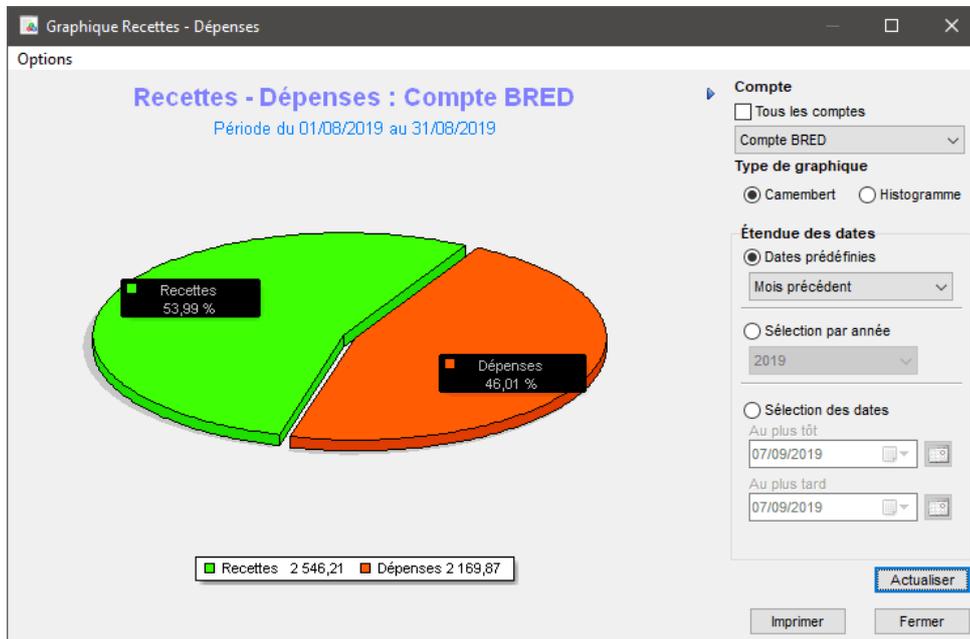


Figure 25 Graphique Recettes - Dépenses au format « Camembert »

Le graphique peut se faire aussi sous forme d'histogramme (fig. 25). Il affiche alors le montant des recettes et le montant des dépenses entre deux dates calculées automatiquement par le programme en fonction de l'intervalle sélectionné pour l'affichage du graphique. Par exemple si l'intervalle est sur 1 an, les dates seront chaque mois, si l'intervalle est sur un mois, les dates seront chaque semaine etc.

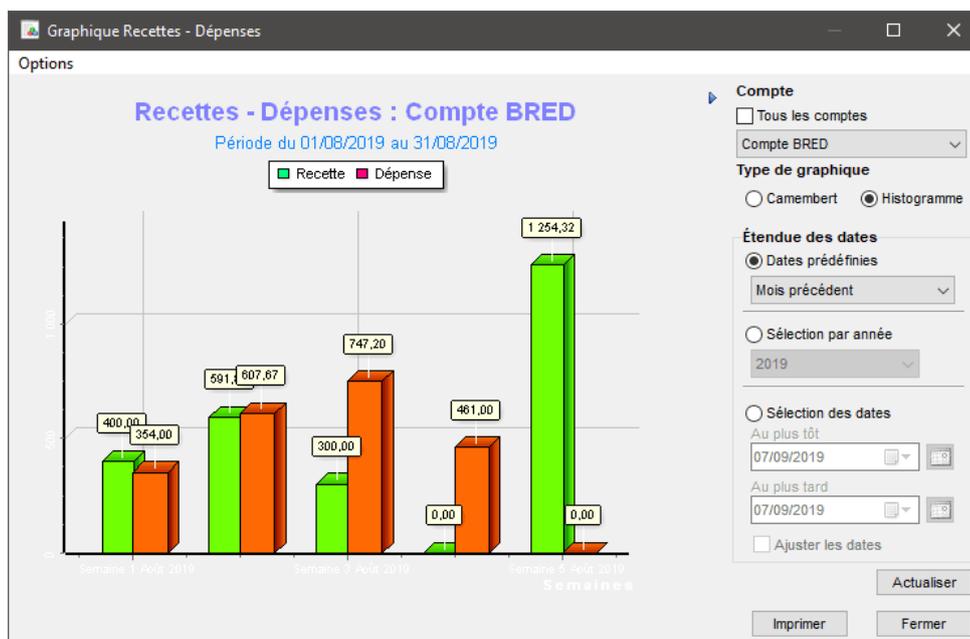


Figure 26 Graphique Recettes - Dépenses au format « Histogramme »

Graphique : Dépenses ou recettes par catégorie

Il est possible aussi d'afficher un graphique des dépenses ou des recettes en fonction des catégories. Comme pour le graphique précédent, il est possible de choisir un graphique en forme de Camembert (fig.26) ou d'histogramme (fig. 27).

Le graphique en forme de camembert, affichera les pourcentages entre les différentes catégories, alors que le graphique en forme d'histogramme, affichera le montant pour chaque catégorie.

Il existe différentes options pour l'affichage du graphique, comme le choix des couleurs ou la possibilité de regrouper toutes les catégories représentant moins de 1% en une seule catégorie appelée Autres catégories.

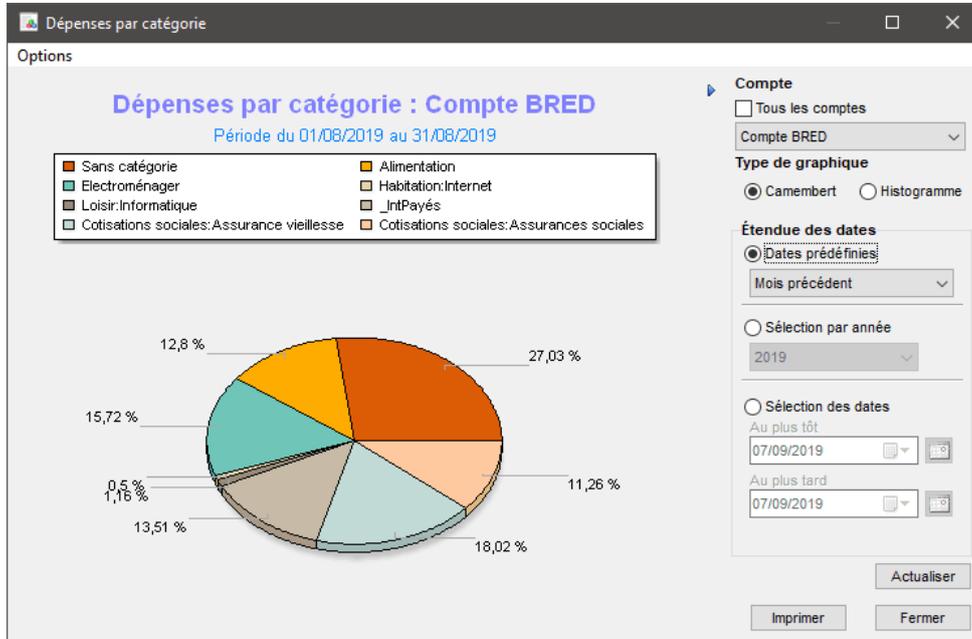


Figure 27 (Graphique Dépenses par catégorie au format « Camembert »)

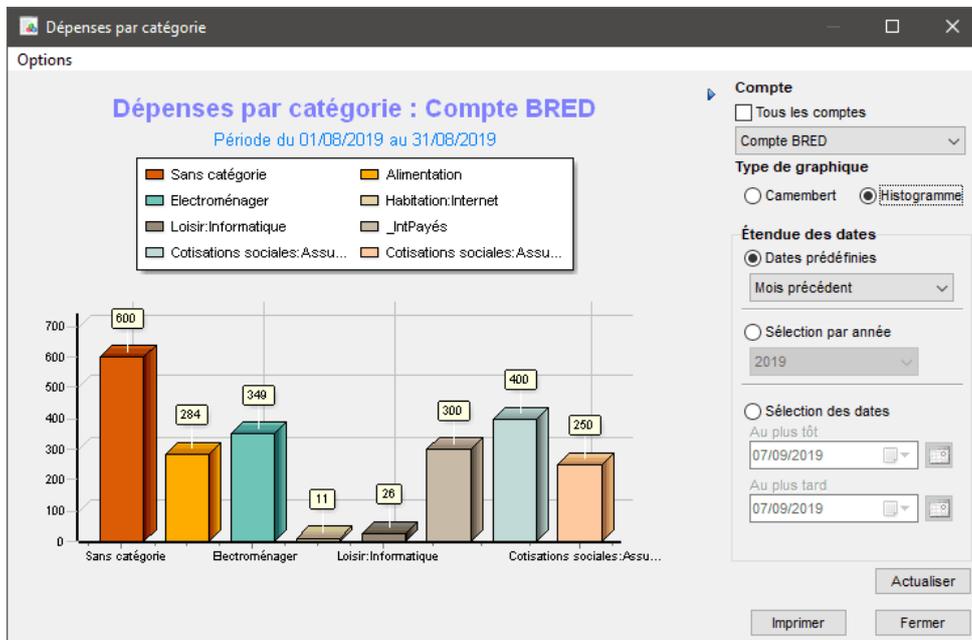


Figure 28 Graphique Dépenses par catégorie au format « Histogramme »

Graphique : Dépenses ou recettes par tiers

Il est possible aussi d'afficher un graphique des dépenses ou des recettes en fonction des recettes. Comme pour les graphiques précédents, il est possible de choisir un graphique en forme de Camembert (fig.28) ou d'histogramme (fig. 29).

Le graphique en forme de camembert, affichera les pourcentages entre les différents tiers, alors que le graphique en forme d'histogramme, affichera le montant pour chaque tiers.

Il existe différentes options pour l'affichage du graphique, comme le choix des couleurs ou la possibilité de regrouper tous les tiers représentant moins de 1% en un seul tiers appelé Autres tiers.

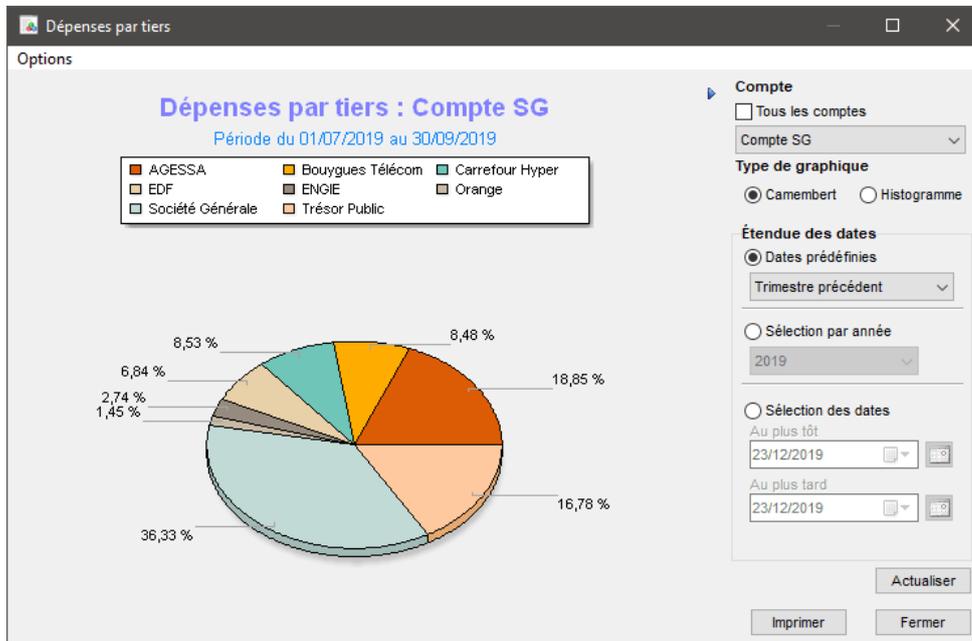


Figure 30 Graphique Dépenses par tiers au format « Camembert »

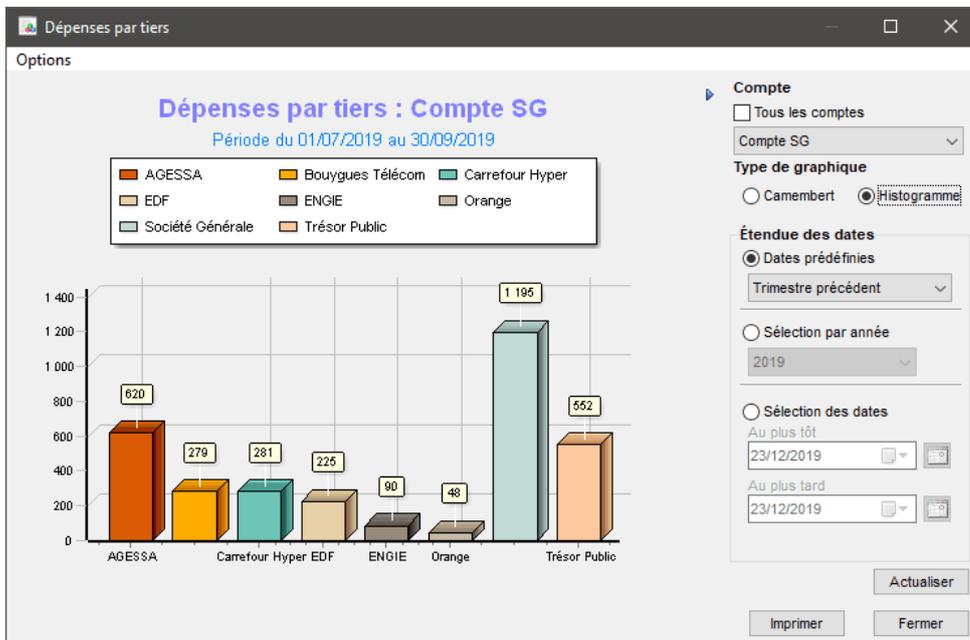


Figure 29 Graphique Dépenses par tiers au format « Histogramme »

Rapport : Bilan patrimonial

Nouveau Il est possible d'afficher un bilan patrimonial de l'ensemble des comptes ou d'une partie des comptes à une date sélectionnée ou au dernier jour d'une année civile.

Le bilan détaille pour chaque compte sélectionné le total du débit, le total du crédit ainsi que le solde du compte puis enfin le solde de l'ensemble des comptes.

Il est possible d'imprimer de sauvegarder ou de copier le bilan dans le presse papier Windows pour le coller dans un traitement de texte ou dans un tableur.

Bilan patrimonial financier
— □ ×

Sélectionnez les comptes à inclure dans le bilan patrimonial

- Compte BNP
- Compte BRED
- Compte C.I.C.
- Compte CA
- Compte CE
- compte LCL
- Compte SG
- La Banque Postale

Sélectionnez l'année d'arrêt du bilan

2020

Ou sélectionnez une date précise

Calculer sur les dates de valeur

Afficher le bilan

Soldes

Bilan patrimonial financier au 31/12/2020

Comptes inclus dans le bilan :

- Compte C.I.C.
- Compte SG
- Compte BRED
- La Banque Postale

Compte C.I.C.

Total débit :	181 386,97 €
Total crédit :	186 380,66 €
Solde :	4 993,69 €

Compte SG

Total débit :	735,00 €
Total crédit :	500,00 €
Solde :	-235,00 €

Compte BRED

Total débit :	52 090,42 €
Total crédit :	64 521,75 €
Solde :	12 431,33 €

La Banque Postale

Total débit :	1 300,00 €
Total crédit :	5 200,00 €
Solde :	3 900,00 €

Solde patrimonial au 31/12/2020

21 090,02 €

Graphique : Evolution du solde

Enfin, il est possible d'afficher un graphique d'évolution du solde (fig. 30). Comme pour tous les graphiques, il est possible de sélectionner l'intervalle des dates pour l'affichage, les soldes positifs sont affichés avec une couleur à dominance verte, les soldes négatifs avec une couleur à dominance rouge.

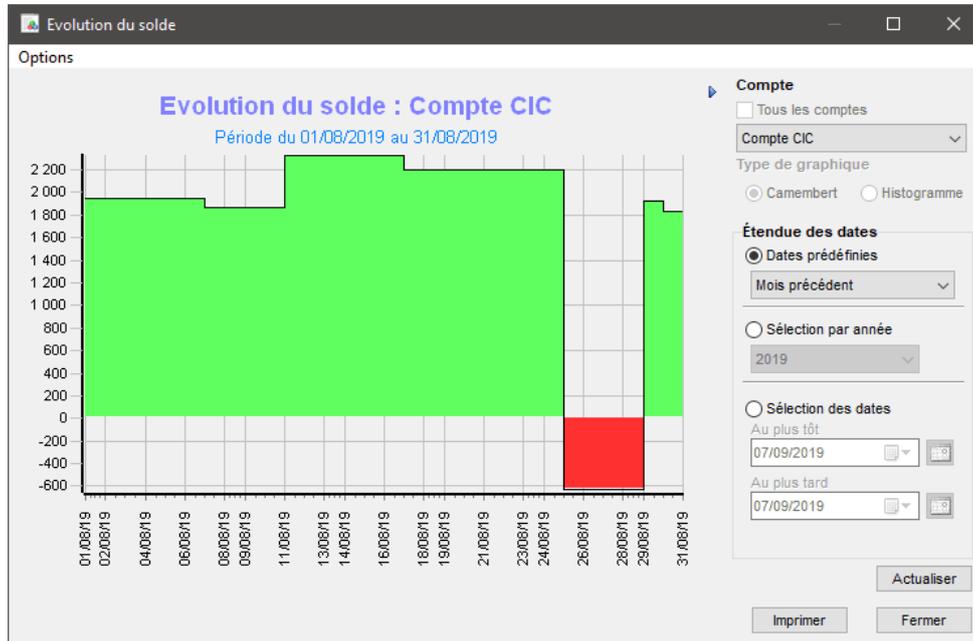


Figure 31 Graphique Evolution du solde

Tous les graphiques peuvent être imprimés. Il est possible d'afficher un aperçu avant impression (Fig. 31). A partir de l'aperçu, il est possible d'enregistrer le graphique au format PDF ou au format image (PNG ou JPEG).

Les graphiques peuvent être imprimés en choisissant différentes tailles variant de 30% à 100% de la page dans l'imprimante.

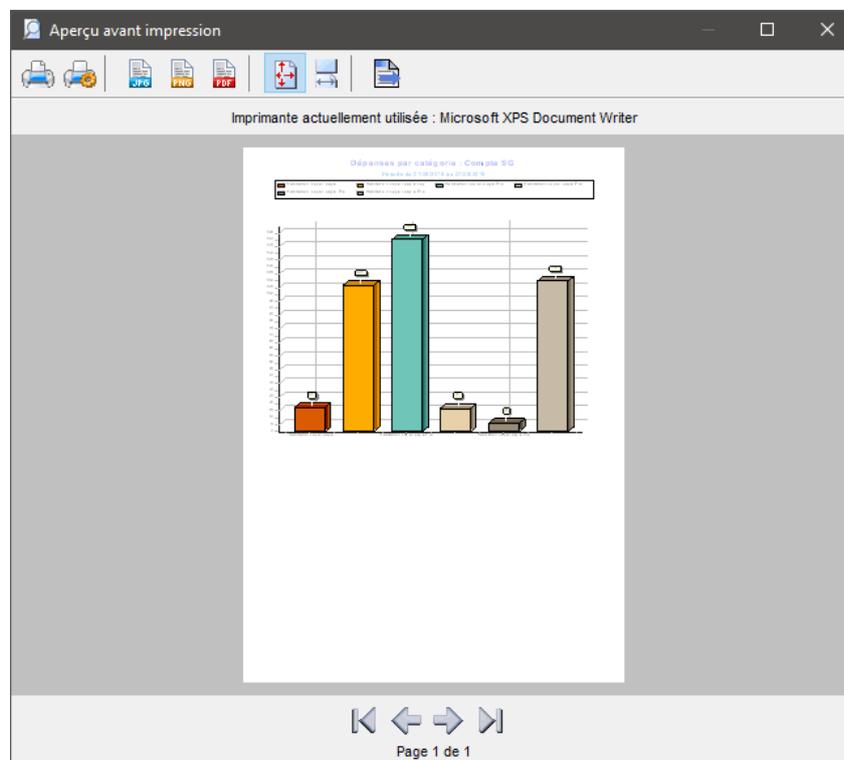


Figure 32 Aperçu avant impression du graphique à 100% de la page

Rapport : Budget disponible

Budget disponible

Calcul du Budget disponible

Compte concerné :

Date de départ pour le calcul :

Solde au 31/07/2019 : 1 943,49

Ne pas tenir compte du solde de départ

Calculer ma disponibilité au :

Budget disponible au 01/08/2019	1 943,49
Dépenses effectives entre le 01/08/2019 et le 31/08/2019 :	202,95
Recettes effectives entre le 01/08/2019 et le 31/08/2019 :	458,42
Dépenses à venir entre le 01/08/2019 et le 31/08/2019 :	198,47
Recettes à venir entre le 01/08/2019 et le 31/08/2019 :	432,50
Total au débit du compte :	401,42
Total au crédit du compte :	2 834,41
Budget disponible :	2 432,99
Budget disponible avec le découvert autorisé :	<input type="text"/>

La fenêtre Budget disponible permet de calculer pour un compte à partir d'une date de départ, le montant disponible jusqu'à une date de fin.

Le logiciel affiche le solde disponible la veille de la date de départ. Si ce solde est négatif, il sera pris en compte dans le calcul du budget, si ce solde est positif, vous pouvez choisir de ne pas le prendre en compte dans le calcul du budget, en cochant la case **Ne pas tenir compte du solde de départ**.

Tous les calculs sont effectués en fonction de la **date de valeur** et non pas en fonction de la **date d'opération**. Ainsi si vous avez effectué des achats avec une carte à débit différé et que vous calculez le budget disponible avec une date de fin antérieure à la date de débit de votre carte, les dépenses effectuées avec cette carte ne seront pas prises en compte. Pour obtenir un résultat plus prudent, il est préférable de définir une date de fin supérieure à la date de débit de votre carte.

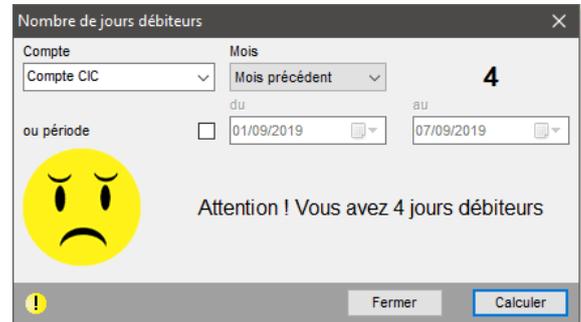
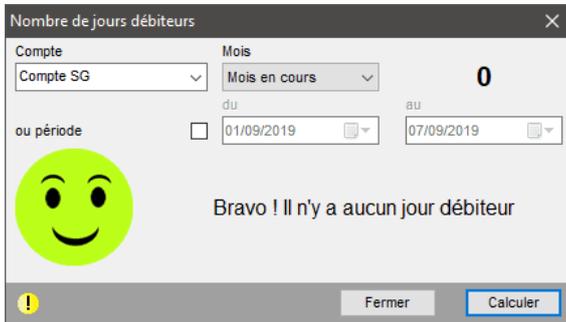
Quoiqu'il en soit, les résultats sont purement informatifs et ne correspondront pas nécessairement à la réalité.

De plus, le calcul ne permet pas de connaître exactement le montant disponible à une date donnée dans la période sélectionnée.

Exemple: La date du jour est le 6 septembre, vous percevez votre salaire le 10 du mois et vous calculez votre disponibilité au 15 septembre, le budget disponible inclura votre salaire, mais au 6 septembre, ce dernier ne sera pas sur votre compte et le budget disponible à cette date ne sera pas le même

Nombre de jours débiteurs

IziBank permet également de calculer le nombre de jours débiteurs sur une période de 1 jour à 90 jours.



Alerte pour dépassement de découvert autorisé

IziBank permet lors de la création d'un compte, de saisir un montant de découvert autorisé et de préciser si on veut afficher une alerte en cas de dépassement de découvert.

Dans ce cas et en cas de dépassement de découvert du ou des comptes concernés, un Menu « Alerte info » s'affiche dans la barre de Menu. Et une fenêtre (fig. 32) présentant les comptes dont le découvert autorisé est dépassé s'affiche au démarrage du programme avec pour chaque compte concerné le montant du découvert autorisé, le montant du découvert actuel et le montant du dépassement.

Pour le calcul du découvert, IziBank prend en compte la date de valeur et non la date d'opération

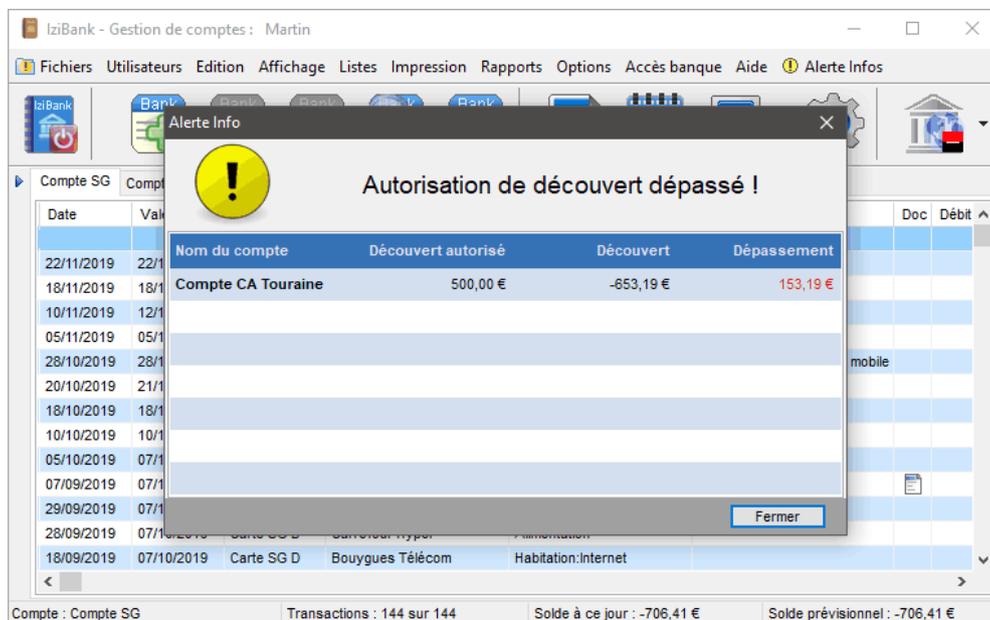


Figure 33 (Affichage de la fenêtre d'info : dépassement de découvert autorisé.)

Sauvegarde – Restauration des données

IziBank possède un système de sauvegarde automatique de la base de données, ce qui permet de la restaurer à une date antérieure très proche en cas de problème.

Il est possible également de faire une sauvegarde manuelle de la base de données.

La restauration de la base de données se fait de façon très conviviale.

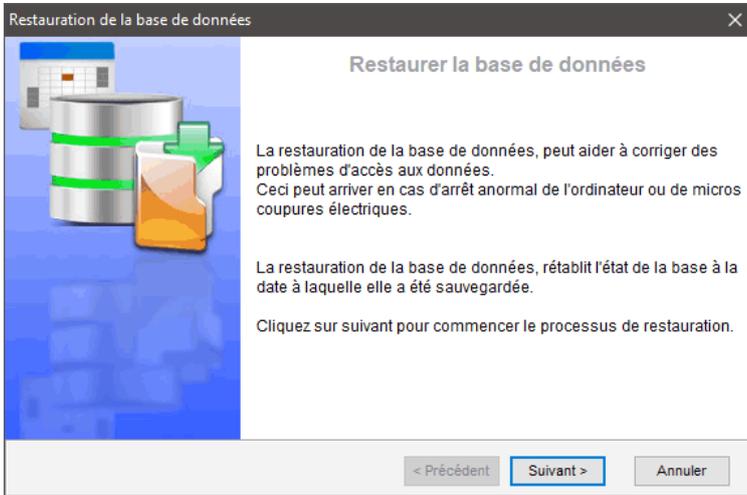


Figure 34 (page de garde de la restauration)

Pour restaurer la base de données, il suffit simplement de cliquer sur le Menu **Fichiers | Restaurer la base de données...** La page de garde de la restauration s'affiche (fig. 33).

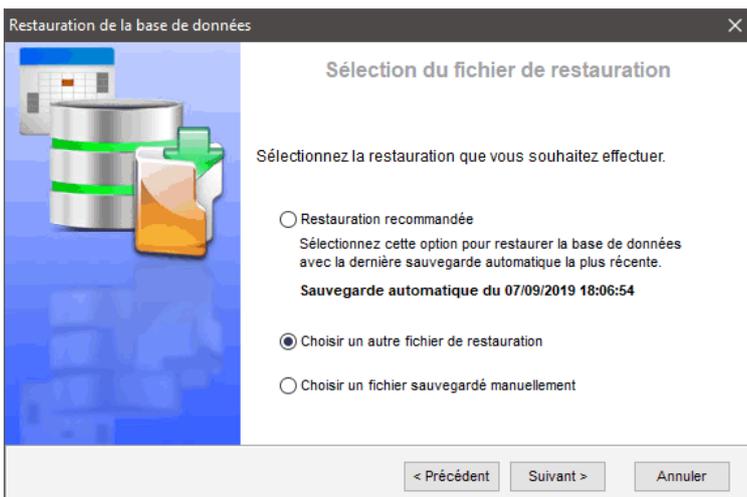


Figure 35 (choix du type de fichier à restaurer)

Plusieurs types de fichiers de restauration peuvent être sélectionnés (fig. 34).

- Le dernier fichier de la sauvegarde automatique
- Un des 7 fichiers de la sauvegarde automatique
- Un fichier que vous avez sauvegardé via le Menu **Fichiers | Sauvegarder la base de données...**

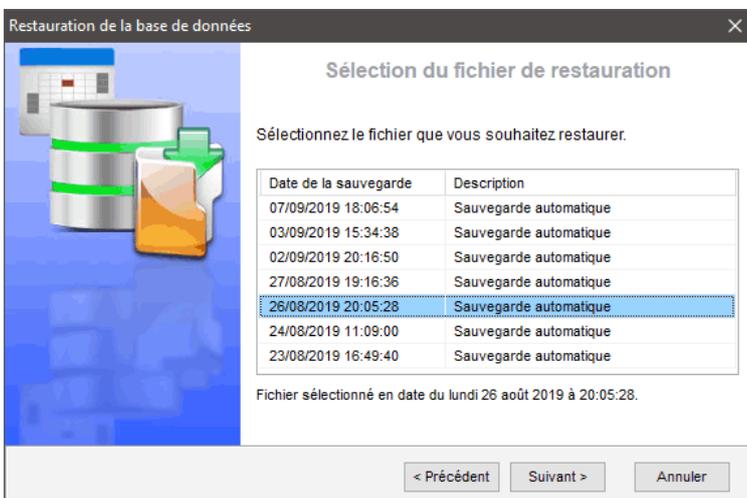


Figure 36 (Liste pour la sélection des fichiers de sauvegarde automatique)

Si vous avez choisi l'option 2 (fig.34), la liste des fichiers sauvegardés automatiquement, apparait.

Il suffit de sélectionner le fichier que l'on veut restaurer et de cliquer sur **Suivant** (fig.35).

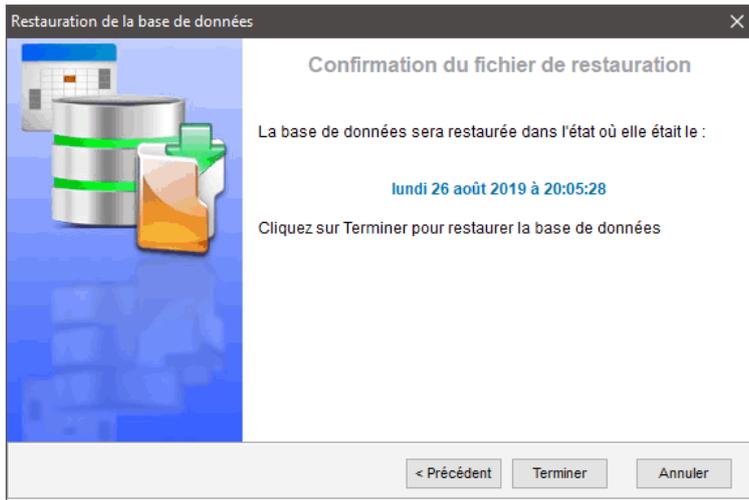
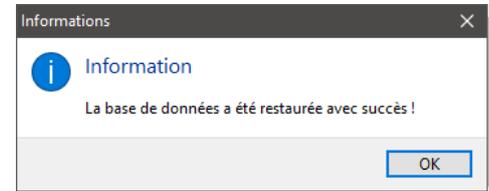


Figure 37 (Page de confirmation pour la restauration de la base de données)

Un message de confirmation s'affiche (fig.36), il suffit alors de cliquer sur Terminer pour restaurer la base de données.



Enfin si tout se passe bien, un message vous informe que la base de données a été restaurée avec succès.

Gestion des Multi utilisateurs

IziBank est multi-utilisateurs. Le premier utilisateur créé est l'utilisateur principal, seul l'utilisateur principal est autorisé à ajouter ou supprimer un utilisateur.

L'utilisateur principal peut saisir un mot de passe de protection (fig. 37) pour la gestion des utilisateurs, si son compte n'est pas protégé, c'est ce mot de passe qui sera demandé pour ajouter ou supprimer un utilisateur.

La création de l'utilisateur se fait via le Menu **Utilisateurs | Ajouter un utilisateur**. Le nom de l'utilisateur peut contenir jusqu'à 15 caractères (fig. 38).

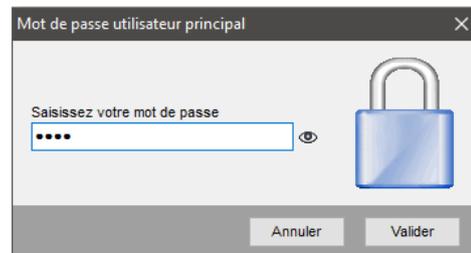


Figure 38 (Saisie du mot de passe utilisateur principal)

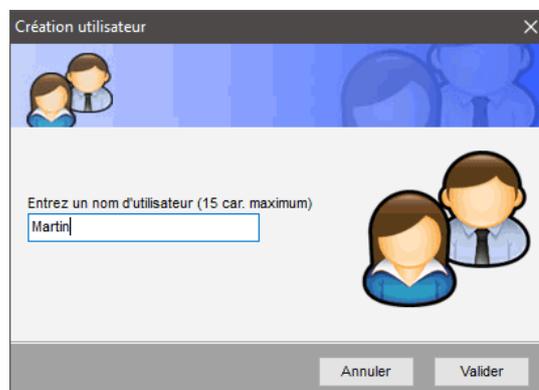


Figure 39 (saisie du nom de l'utilisateur)

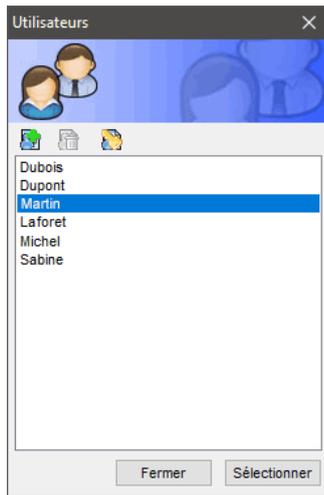


Figure 40 (liste des utilisateurs)

Pour sélectionner un utilisateur, il suffit d'afficher la liste des utilisateurs créés via le Menu **Utilisateurs** et de choisir son nom dans la liste (fig. 39) puis cliquer sur **Sélectionner**.

Chaque utilisateur possède sa propre base de données, il peut ainsi utiliser son propre thème (fig.40 et fig. 41).

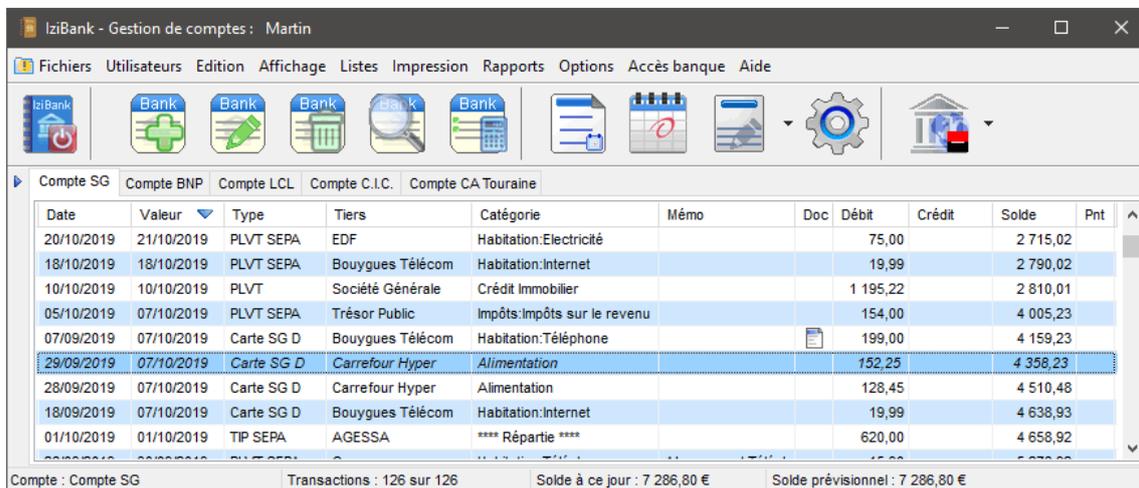


Figure 41 (exemple d'aperçu de la fenêtre principale sans thème)

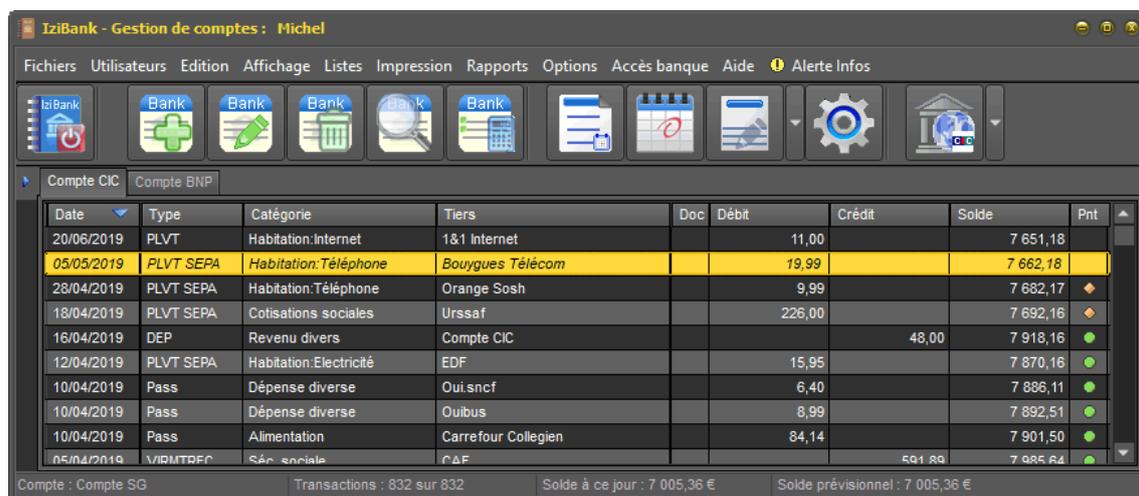


Figure 42 (exemple d'aperçu de la fenêtre principale avec le thème « Iceberg »)

Sauvegarde d'un document numérisé pour une transaction

Il est possible lors de l'ajout d'une transaction, de sauvegarder un document numérisé au format image ou PDF comme une facture ou un ticket de caisse pouvant servir de garantie (fig. 42). Pour un document de type image, il est possible de ne sélectionner que la partie de l'image qui nous intéresse avant de l'enregistrer.

Il sera ainsi possible de retrouver facilement ce document, grâce au mémo du document ou par la recherche de la transaction correspondante, *IziBank* disposant d'un module de recherche multicritère performant.

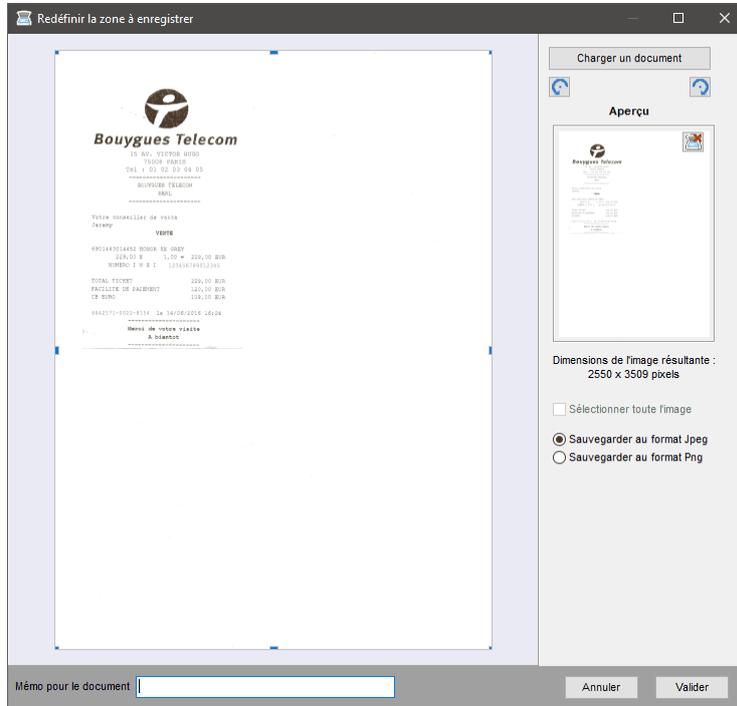


Figure 43 (ajout d'un document numérisé de type image)

Si une transaction possède un document numérisé, une icône apparaît dans la colonne Doc, il suffit alors de cliquer dessus pour afficher le document (fig. 43).

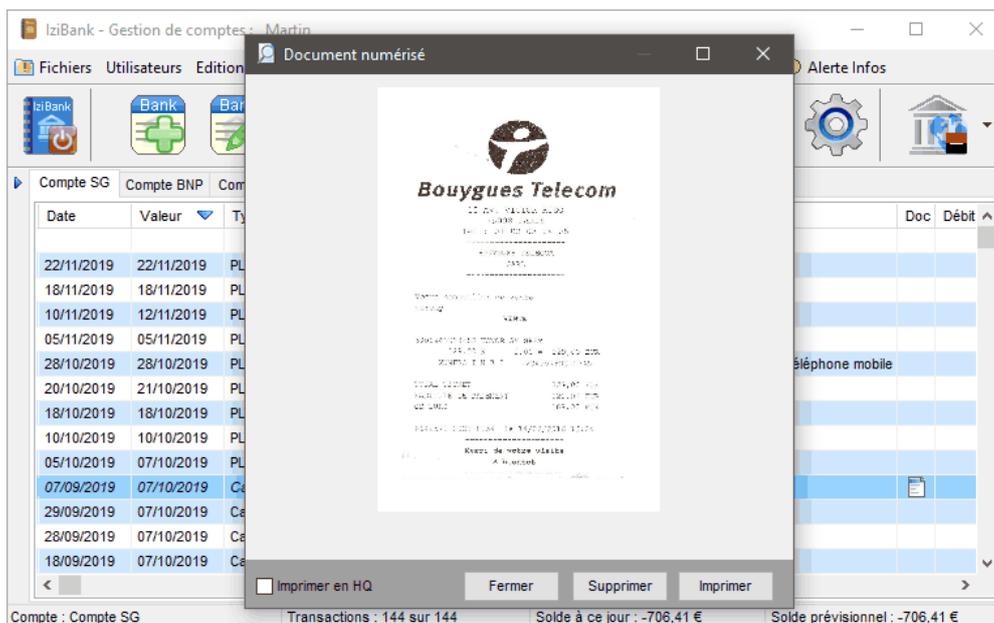


Figure 44 (affichage du document sauvegardé)

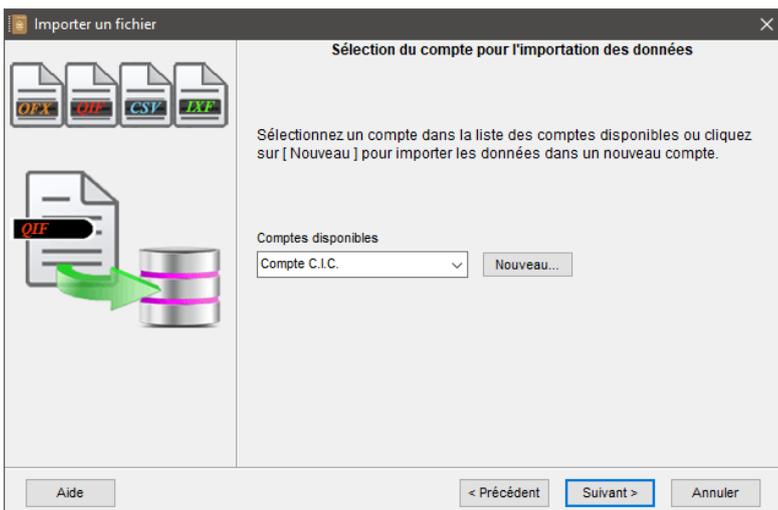
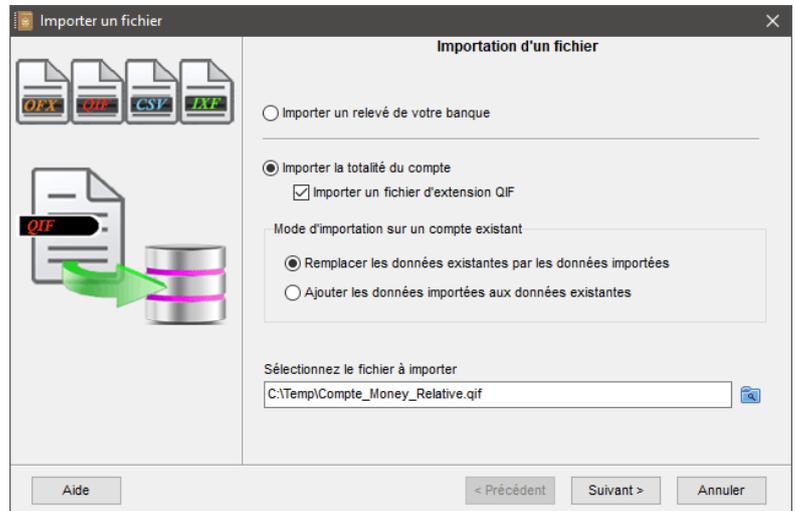
Importation de fichiers

Avec *IziBank*, vous pouvez importer un relevé de compte depuis votre banque au format QIF, OFX ou CSV. Vous pouvez aussi importer la totalité d'un compte depuis un autre logiciel de gestion de compte permettant d'exporter les données au format QIF, comme Money® de **Microsoft**® (Voir en annexe : Exportation depuis Microsoft Money®) ou Quicken® de **Intuit**®.

Nouveau Il est possible d'importer plusieurs comptes en une seule fois si le fichier QIF comporte plusieurs comptes.

Fenêtre permettant de sélectionner le type de fichier à importer. Le type de fichier à importer dépendra des options sélectionnées. Par exemple l'importation d'un fichier Money® ou Quicken® ne peut se faire qu'au format QIF.

Il existe 4 types de fichiers pouvant être importé suivant le cas, les fichiers OFX, QIF, CSV et IXF. Le format IXF est propre à *IziBank*.



Une fois le fichier d'importation sélectionné, vous devez choisir le compte dans lequel il doit être importé. Vous pouvez à ce stade, créer le compte s'il n'existe pas.

Le format des dates et des nombres dans un fichier QIF n'est pas standardisé aussi *IziBank* analyse le fichier pour déterminer le format des dates et des nombres.

Le format suivant des dates est reconnu:

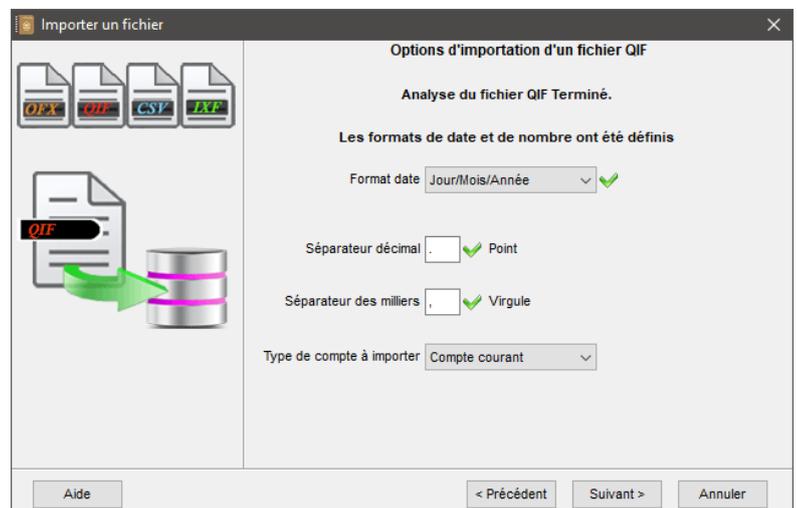
- Jour/mois/année
- mois/Jour/année
- année/Mois/Jour

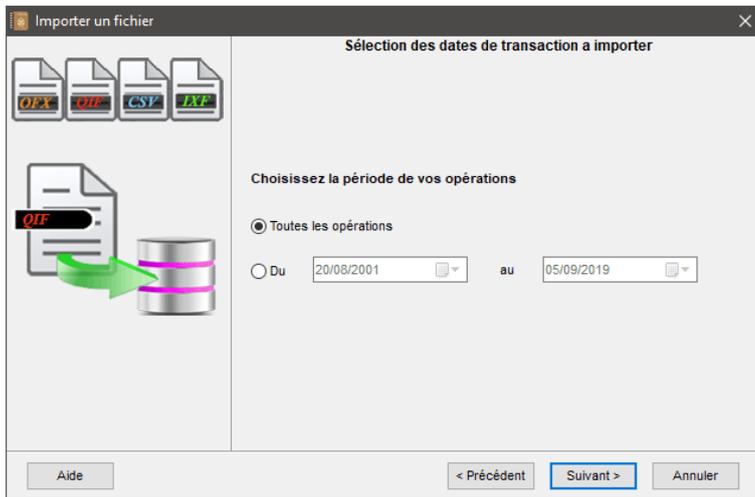
L'année peut être sur 2 ou 4 chiffres.

Pour les nombres le séparateur décimal peut être le point ou la virgule

Le séparateur des milliers peut être la virgule, l'apostrophe, l'espace ou aucun.

Si des formats n'ont pas pu être déterminés, un message vous averti

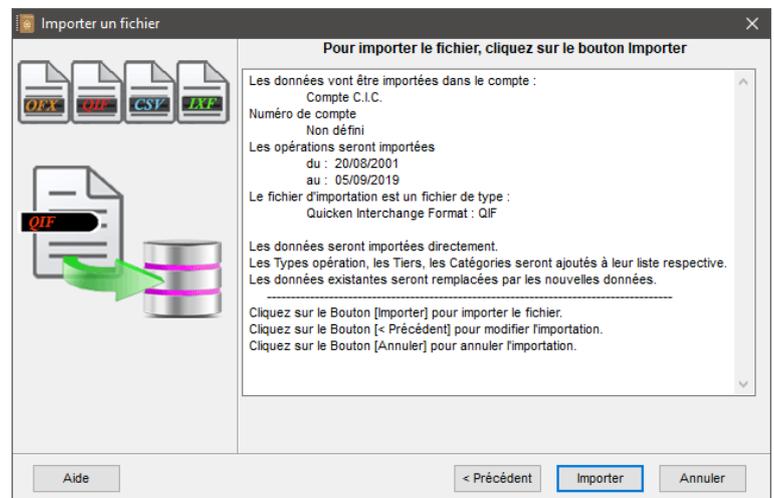




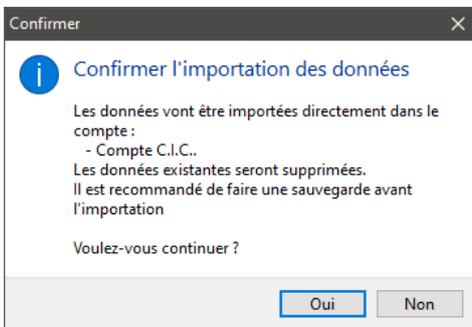
Vous pouvez sélectionner les dates de début et de fin d'importation pour les opérations du fichier.

Par défaut *IziBank* sélectionne toutes les dates d'opération et les affiche dans des calendriers.

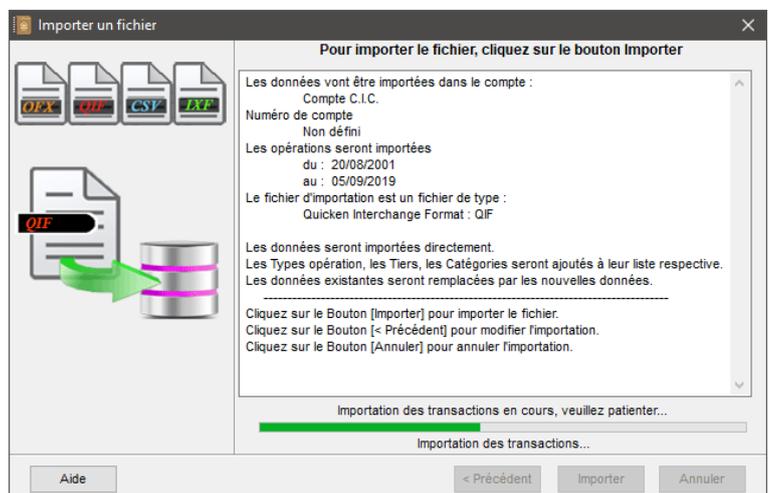
Un résumé de ce qui va être importé s'affiche avant de commencer l'importation.



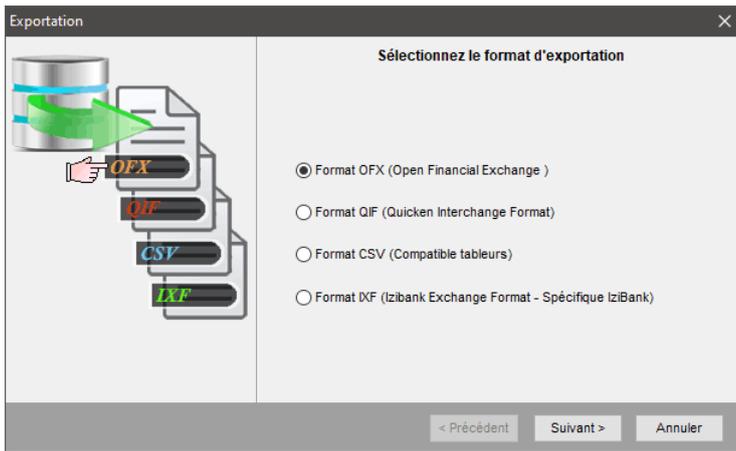
Un dernier message de confirmation s'affiche, lorsque le fichier est prêt à être importé.



Après confirmation, le fichier est importé et une barre de progression est affichée.



Exportation de fichiers

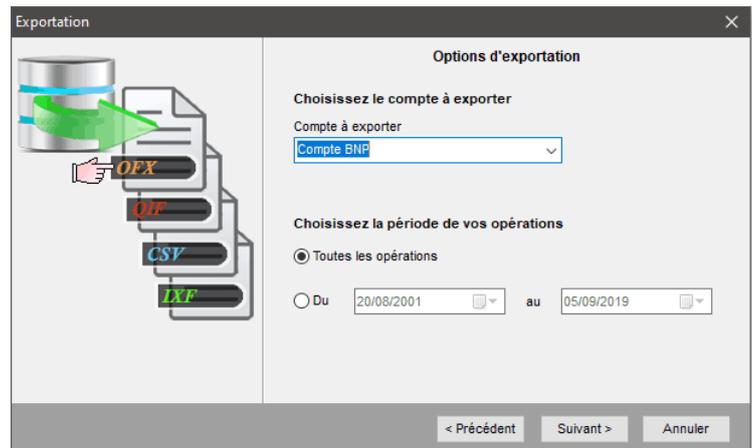


Depuis *IziBank* il est possible d'exporter des fichiers ou des listes (catégories, tiers etc.).

L'exportation des fichiers peut se faire au format :

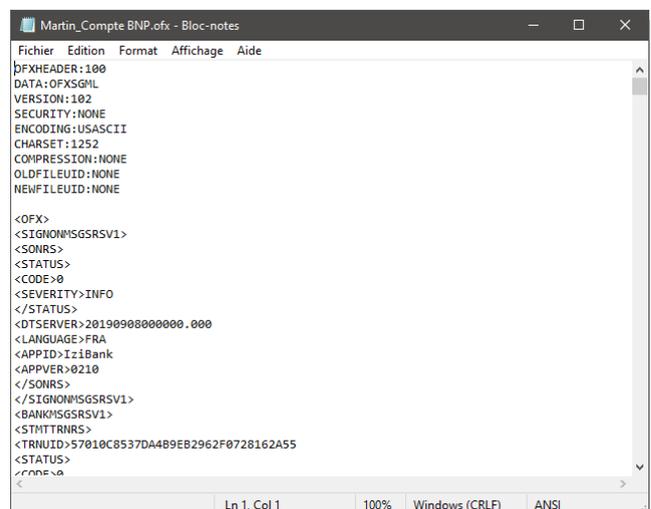
- OFX
- QIF
- CSV
- IXF (Propre à *IziBank*)

Une fois le type de fichier d'exportation sélectionné, il est possible de sélectionner le compte à exporter ainsi que le début et la fin des dates des opérations à exporter.



On choisi ensuite le nom et l'emplacement pour le fichier d'exportation.

IL est possible après l'exportation, d'ouvrir le fichier, ce dernier est alors ouvert dans le bloc-notes *Windows*®.



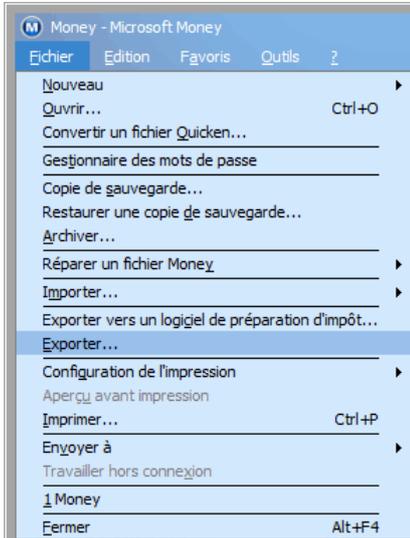
Annexe

Exporter au format QIF relative avec Microsoft® Money®

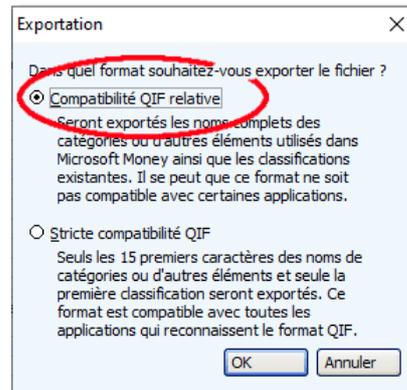
L'exemple ci-dessous, décrit la façon d'exporter au format QIF avec Microsoft Money 2005.

1 Lancez **Microsoft® Money®**

Cliquez sur le Menu **Fichier | Exporter...**

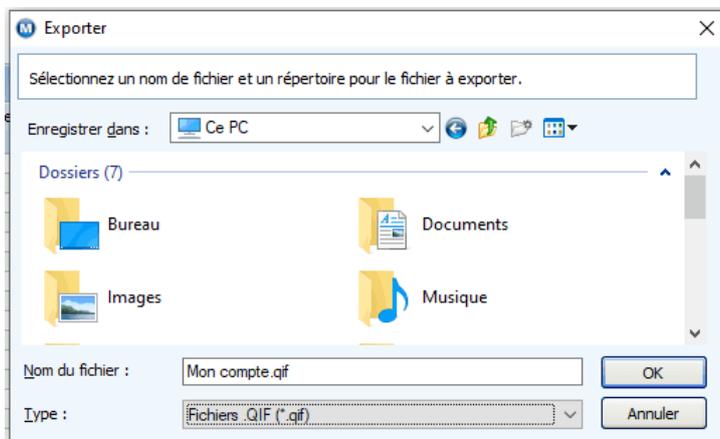


2 Une Fenêtre d'Exportation s'affiche :
Sélectionnez **Compatibilité QIF relative**



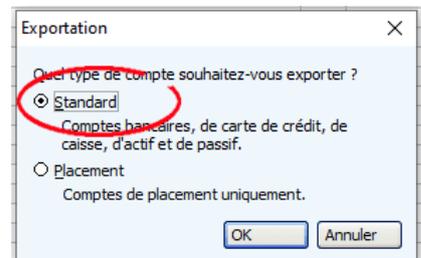
3 Sélectionnez le dossier dans lequel vous voulez exporter les données.

Puis donnez un nom à votre fichier. (Ici Mon compte.qif)



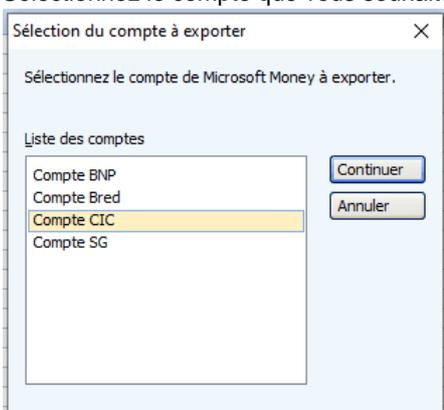
4 Dans la fenêtre Quel type de compte :

Sélectionnez **Standard**

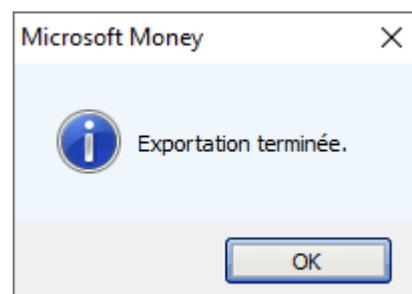


5 Dans la fenêtre Sélection du compte à exporter :

Sélectionnez le compte que vous souhaitez exporter.



6 Un message vous averti quand l'exportation est terminée



Confidentialité

IziBank utilise une base de données cryptée stockée sur votre ordinateur.

IziBank ne collecte aucune donnée.

IziBank ne se connecte à Internet que pour rechercher et télécharger les mises à jour.

IziBank ne se connecte pas à votre banque, ne se synchronise pas à votre banque, ce qui nécessiterait la collecte de vos codes confidentiels. **IziBank** ne vous demandera jamais vos codes confidentiels. Les banques recommandent en outre de ne jamais donner vos codes confidentiels à un Tiers.

Lors de la création d'un compte vous pouvez si vous le souhaitez sans que cela soit obligatoire ou même nécessaire, saisir vos coordonnées bancaires. Cela n'est utile que pour sélectionner automatiquement le compte lors de l'importation d'un relevé au format OFX ou pour imprimer un relevé IBAN (Anciennement RIB).

[Téléchargez IziBank](#)

[Visitez le Site](#)