

Mes comptes

Guide d'utilisation complet

Application locale de gestion de comptes personnels : soldes, prévisionnel, récurrences, virements, multi-devises, suivi de plusieurs crédits et analyse des dépenses.

COURANTS - ACTUEL 4 477,00 € prévisionnel -24 937,04 €	ÉPARGNE TOTALE 32 344,00 € 3 livrets	PATRIMOINE - ACTUEL 36 821,00 € prévisionnel 7 406,96 € EGP-EUR 0,0182 · taux du jour
---	---	---

Fichier de l'application	comptes.html
Fichier de données	comptes.json
Navigateur requis	Chrome ou Edge (version récente)
Connexion Internet	Facultative (taux de change, import PDF)

Sommaire

1.	Principe et installation	3
2.	Premier démarrage	3
3.	L'écran principal	5
4.	Gérer les comptes	6
5.	Saisir des transactions	8
6.	Pointer : actuel contre prévisionnel	9
7.	Les virements	10
8.	Les transactions récurrentes	10
9.	Les catégories	12
10.	Comptes en devise étrangère	13
11.	La trésorerie prévisionnelle	13
12.	Les crédits	14
13.	La répartition des dépenses	17
14.	Sauvegardes et restauration	18
15.	Questions fréquentes	18
16.	Aide-mémoire	19

À quoi sert ce guide

Il décrit toutes les fonctions de l'application, dans l'ordre où l'on s'en sert. Les chapitres 1 à 6 suffisent pour un usage courant ; les suivants couvrent les fonctions avancées. L'aide-mémoire final récapitule l'essentiel sur une page.

1. Principe et installation

Mes comptes est une application qui fonctionne entièrement sur votre ordinateur. Elle tient dans un seul fichier, `comptes.html`, que vous ouvrez directement dans votre navigateur : il n'y a ni serveur, ni compte à créer, ni abonnement.

Vos données ne quittent jamais votre machine. Elles sont enregistrées dans un fichier `comptes.json` que vous choisissez vous-même — typiquement dans un dossier Dropbox, ce qui vous permet de les retrouver sur vos différents appareils.

Installation

- 1 Placez `comptes.html` dans le dossier de votre choix (par exemple votre dossier Dropbox).
- 2 Double-cliquez dessus : il s'ouvre dans votre navigateur.
- 3 Si ce n'est pas Chrome ou Edge qui s'ouvre, faites un clic droit sur le fichier, puis « Ouvrir avec ».

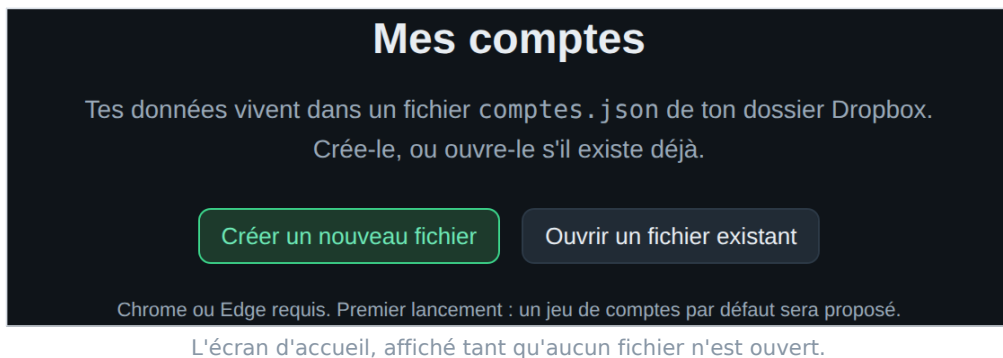
Chrome ou Edge obligatoire

L'application utilise l'API d'accès au système de fichiers, qui lui permet d'écrire directement dans votre fichier de données. **Firefox et Safari ne la prennent pas en charge** et l'application n'y fonctionnera pas.

Mettre à jour l'application

Remplacez simplement `comptes.html` par la nouvelle version. Votre fichier `comptes.json` n'est pas touché : vos données sont conservées, et les nouveautés éventuelles sont ajoutées automatiquement à la première ouverture.

2. Premier démarrage



Au premier lancement, deux possibilités :

- **Créer un nouveau fichier** — pour démarrer de zéro. Le navigateur vous demande où enregistrer votre `comptes.json`. Choisissez votre dossier Dropbox.
- **Ouvrir un fichier existant** — si vous avez déjà un `comptes.json`, par exemple après avoir changé d'ordinateur ou mis à jour l'application.

À chaque ouverture suivante, le navigateur vous demandera de confirmer l'accès au fichier en cliquant sur **Reconnecter**. C'est une sécurité du navigateur : aucun site web ne peut lire vos fichiers sans votre accord explicite.

Enregistrement automatique

Chaque modification est écrite immédiatement dans `comptes.json`. Il n'y a pas de bouton « Enregistrer » : vous pouvez fermer l'onglet à tout moment.

3. L'écran principal

La page se lit de haut en bas, du plus général au plus détaillé :

Zone	Contenu
Barre d'outils	Récurrences, Catégories, Sauvegarde, Restaurer, + Compte.
Synthèse	Total des comptes courants, total de l'épargne, patrimoine global.
Tableau des comptes	Tous vos comptes avec leur solde actuel et prévisionnel.
Graphique en barres	Comparaison visuelle des soldes actuels.
Détail du compte	La liste des transactions du compte sélectionné.
Trésorerie prévisionnelle	Projection de vos soldes sur 3, 6 ou 12 mois.
Crédits	Suivi de vos prêts : capital restant, échéances, graphique.
Répartition des dépenses	Où part votre argent, par catégorie.

COURANTS · ACTUEL 4 477,00 € prévisionnel -24 937,04 €	ÉPARGNE TOTALE 32 344,00 € 3 livrets	PATRIMOINE · ACTUEL 36 821,00 € prévisionnel 7 406,96 € EGP-EUR 0,0182 · taux du jour
---	---	--

Les trois cartes de synthèse.

Les trois cartes de synthèse

- **Courants · actuel** — la somme de vos comptes courants, en ne comptant que les opérations déjà passées en banque. C'est votre argent réellement disponible.
- **Épargne totale** — la somme de vos livrets et comptes d'épargne.
- **Patrimoine · actuel** — le total général. La ligne « prévisionnel » indique ce que deviendra ce total une fois toutes les opérations enregistrées passées.

4. Gérer les comptes

COMPTE	SOLDE ACTUEL	PRÉVISIONNEL
COMPTES COURANTS		
● ING — Compte courant Historique ×	4 243,00 €	-21 674,20 €
● LBP — Courant Historique ×	234,00 €	-3 262,84 €
ÉPARGNE		
● LA — Mickaël Historique ×	18 500,00 €	—
● LDDS — Valérie Historique ×	6 200,00 €	—
● Compte Le Caire £E Historique ×	7 644,00 € 420 000,00 £E	—
POUR INFORMATION · HORS TOTAUX		
○ LA — Elliot Historique ×	2 400,00 €	—

Le tableau des comptes, groupés par type.

Les comptes sont groupés en **Comptes courants**, **Épargne**, et éventuellement **Pour information · hors totaux**. Chaque ligne porte trois boutons : **Historique**, (modifier) et × (supprimer).

Créer un compte

Cliquez sur **+ Compte** dans la barre d'outils.

Champ	Rôle
Nom	Le libellé affiché. Exemple : « ING — Compte courant ».
Type	Compte courant ou Épargne.
Devise	Euro ou Livre égyptienne (voir chapitre 10).
Solde initial	Le solde de départ, avant toute transaction saisie.
Suivre le solde prévisionnel	Si coché, le compte affiche une colonne « prévisionnel ». Utile pour les comptes courants, rarement pour l'épargne.
Compte indicatif	Si coché, le compte est exclu de tous les totaux. Pratique pour suivre les livrets des enfants sans les mélanger à votre patrimoine.

Supprimer un compte

Le bouton × de la ligne, ou celui de la fenêtre de modification. La confirmation énumère précisément ce qui sera supprimé : transactions, récurrences, écritures de virement sur les *autres* comptes, et crédits qui seront déliés.

Faites une sauvegarde d'abord

La suppression est définitive et emporte toutes les opérations rattachées au compte.

Le solde initial : comment le déterminer

Le solde affiché est toujours : *solde initial* + *somme des transactions*. Prenez donc le solde réel de votre compte en banque le jour où vous commencez, et saisissez-le comme solde initial. Vous n'avez pas besoin de ressaisir tout votre historique.

5. Saisir des transactions

Sélectionnez le compte, puis cliquez sur **+ Transaction**.

Nouvelle transaction

TYPE

Dépense Revenu Virement

COMPTE

ING — Compte courant

LIBELLÉ

ex. Courses, Salaire...

MONTANT (€) DATE

0,00 07/13/2026

CATÉGORIE

ex. Alimentation

☐ Transaction récurrente

☐ Déjà liquidée (pointée)

Annuler Ajouter

La fenêtre de saisie d'une transaction.

Champ	Explication
Type	Dépense, Revenu, ou Virement (chapitre 7).
Compte	Pré-rempli avec le compte sélectionné.
Libellé	Description libre. Exemple : « Courses ».
Montant	Toujours positif : c'est le type qui donne le sens.
Date	Peut être dans le futur (chapitre 6).
Catégorie	Pour l'analyse des dépenses. La liste propose vos catégories existantes, triées alphabétiquement ; vous pouvez aussi en taper une nouvelle.
Transaction récurrente	Voir chapitre 8.
Déjà liquidée (pointée)	Voir chapitre 6.

Dans la liste, chaque ligne a un crayon ✎ pour modifier et une croix ✕ pour supprimer.

6. Pointer : actuel contre prévisionnel

C'est le concept central de l'application. Chaque transaction est dans l'un de deux états :

- **Pointée (liquidée)** — l'opération est réellement passée sur votre compte en banque.
- **Non pointée (à venir)** — elle est prévue mais pas encore débitée ou créditée : un chèque non encaissé, un prélèvement à venir, un salaire attendu.

Solde	Ce qu'il contient	À quoi il sert
Solde actuel	Uniquement les transactions pointées.	Doit correspondre exactement au solde de votre banque.
Prévisionnel	Les pointées et celles à venir.	Anticiper : « combien me restera-t-il ? »

Le détail d'un compte. Les opérations à venir sont grisées, avec une flèche.

Comment pointer

Cochez la case à gauche de la transaction. En pratique : ouvrez votre relevé bancaire et cochez tout ce qui y figure. Quand le solde actuel de l'application correspond à celui de la banque, vos comptes sont justes.

L'horizon du prévisionnel

Au-dessus de la liste, une barre permet de choisir jusqu'où porte le calcul : **+7 j**, **+30 j**, **+60 j**, **tout**, ou une date précise.

Pourquoi « tout » donne parfois un chiffre étonnant

L'option « tout » additionne *toutes* les opérations enregistrées, sans limite de date. Si vos revenus récurrents dépassent vos charges, ce total peut paraître très élevé. Ce n'est pas une erreur, mais ce n'est pas une prévision réaliste : préférez **+30 j** ou **+60 j**.

7. Les virements

Un virement déplace de l'argent d'un de vos comptes vers un autre. Choisissez le type **Virement** dans la fenêtre de transaction : « Compte » devient **Depuis le compte**, et un champ **Vers le compte** apparaît.

L'application crée **deux écritures liées** : une dépense sur la source, un revenu sur la destination. Elles restent solidaires :

- Pointer l'une pointe automatiquement l'autre.
- Supprimer l'une supprime les deux (après confirmation).
- Si les deux comptes sont dans des devises différentes, la conversion est faite au taux du jour et affichée avant validation.

Les virements et l'analyse des dépenses

Un virement vers votre épargne n'est pas une dépense : l'argent reste chez vous. La section « Répartition des dépenses » les exclut donc par défaut (chapitre 13).

8. Les transactions récurrentes

Loyer, salaire, abonnements : définissez-les une fois, et l'application génère automatiquement les échéances à venir, qui apparaissent dans votre prévisionnel.

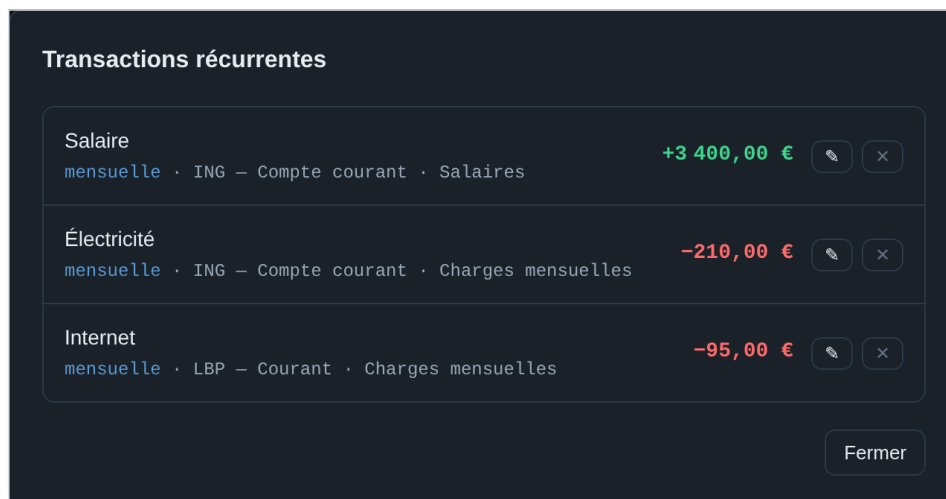
Créer une récurrence

Dans la fenêtre de transaction, cochez **Transaction récurrente**. Choisissez la **fréquence** (hebdomadaire, mensuelle, trimestrielle ou annuelle) et, si besoin, une **date de fin**. La date de la transaction devient celle de la première échéance.

Combien d'échéances sont créées ?

Les échéances sont matérialisées **jusqu'à 60 jours dans le futur** : 9 pour une récurrence hebdomadaire, 2 pour une mensuelle, 1 pour une trimestrielle ou annuelle. Cet horizon glisse à chaque ouverture : les suivantes apparaissent d'elles-mêmes au fil du temps. Le graphique de trésorerie, lui, projette bien au-delà (3, 6 ou 12 mois).

Gérer les récurrences



La fenêtre de gestion des récurrences.

Supprimer une règle ne supprime pas les échéances déjà pointées : votre historique reste intact, seules les échéances futures non pointées disparaissent.

Les échéances de fin de mois

Une récurrence mensuelle fixée au 31 tombe au 28 (ou 29) en février, puis **revient au 31** en mars. Le jour d'origine n'est jamais perdu.

9. Les catégories

Les catégories répondent à la question « où part mon argent ? ». Elles alimentent les graphiques de répartition (chapitre 13). Le bouton **Catégories** de la barre d'outils ouvre la fenêtre de gestion, où chaque catégorie figure avec son nombre d'utilisations.



La fenêtre de gestion des catégories.

Action	Effet
Ajouter	Crée une catégorie, disponible immédiatement à la saisie.
Renommer ✎	Change le nom partout : transactions et récurrences.
Fusionner ⇄	Déplace tout le contenu d'une catégorie vers une autre, puis supprime la première. Idéal pour les doublons du type « Crédit » et « Crédits ».
Supprimer ✕	Retire la catégorie. Les transactions sont conservées, simplement sans catégorie.

Dans la fenêtre de saisie, la liste des catégories est **triée alphabétiquement** selon les règles françaises (les accents sont correctement intercalés).

Éviter les doublons

L'application compare les noms en ignorant la casse et les accents : elle vous empêchera de créer « Credit » à côté de « Crédit ». En revanche, renommer pour *ajouter* un accent (« Impots » → « Impôts ») fonctionne normalement.

10. Comptes en devise étrangère

Un compte peut être tenu en **livres égyptiennes (£E)**. Choisissez la devise à la création du compte, ou en le modifiant.

- Les montants sont **saisis en livres** : c'est la devise réelle des opérations.
- Dans le tableau et la fiche du compte, la **valeur en euros s'affiche en grand**, le montant en livres figurant en dessous, en plus petit.
- Tous les totaux (synthèse, patrimoine, graphiques) sont convertis en euros.

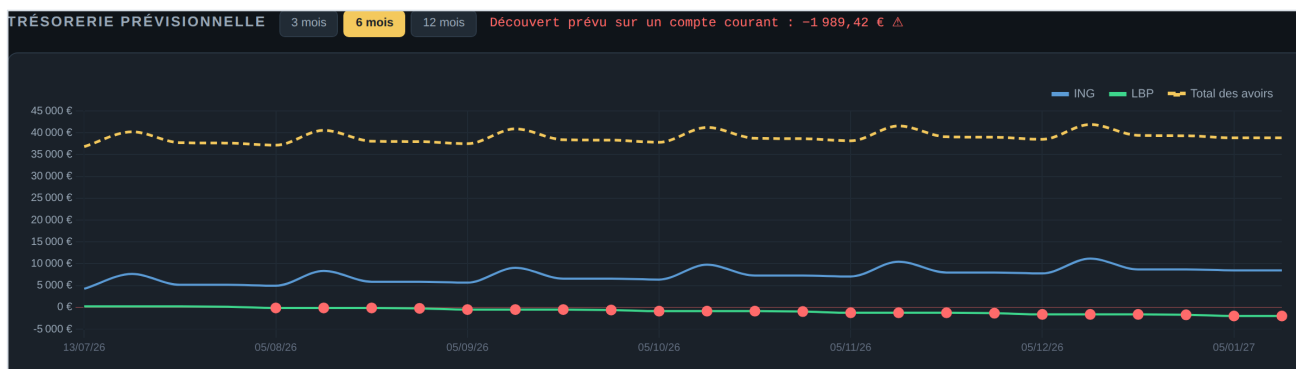
Le taux de change

À chaque ouverture, si vous possédez au moins un compte en livres, l'application récupère le taux du jour sur Internet. Il s'affiche sous la carte « Patrimoine ».

Hors connexion

Si Internet n'est pas disponible, l'application réutilise le **dernier taux connu**, enregistré dans votre fichier, et l'indique clairement. Rien ne se bloque.

11. La trésorerie prévisionnelle



La projection de trésorerie sur 6 mois.

Ce graphique projette l'évolution de vos soldes en tenant compte de toutes les opérations à venir : transactions futures, récurrences et échéances de crédit. L'horizon se règle sur **3, 6 ou 12 mois**.

- Une courbe par compte courant, plus une courbe « Total des avoirs » en pointillés.
- Un **point rouge** marque chaque date où un solde passerait en négatif.
- Une **barre verticale dorée** et une alerte « Remboursement anticipé à prévoir » signalent la date où le total de vos avoirs dépasserait 120 000 €.

12. Les crédits

L'application peut suivre **plusieurs crédits en parallèle** — un prêt immobilier et un prêt auto, par exemple — chacun avec son propre échéancier et son propre compte payeur.



La barre de la section : sélecteur de crédit, actions, et compte payeur.

Le **sélecteur** à gauche permet de basculer d'un crédit à l'autre ; tout le reste de la section (cartes, graphique, échéances) suit le crédit sélectionné.

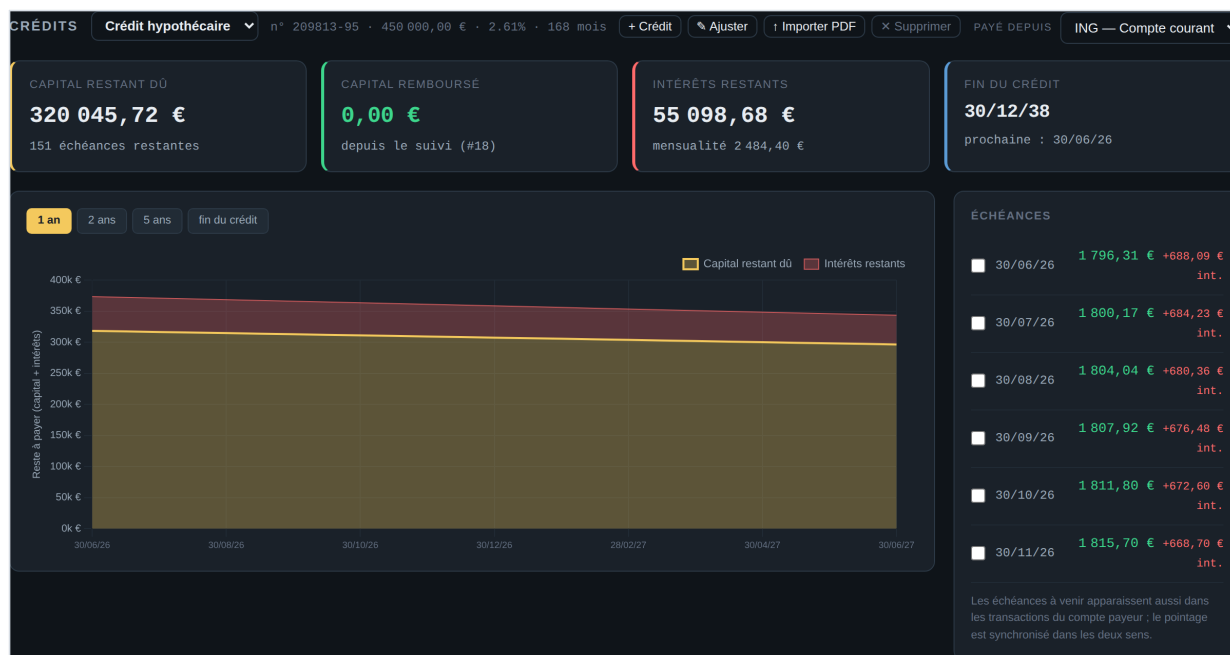
Ajouter un crédit

Le bouton **+ Crédit** ouvre une fenêtre proposant deux méthodes :

- **Saisie manuelle** — indiquez le montant emprunté, la durée en mois, le taux annuel et la date de première échéance. L'application calcule l'échéancier complet en mensualités constantes. La mensualité et le coût total des intérêts s'affichent en direct pendant la saisie.
- **Importer un PDF** — chargez le tableau d'amortissement fourni par votre banque. L'application en extrait les échéances et vous montre un aperçu avant de créer le crédit.

Le formulaire "Nouveau crédit" est divisé en sections. La première section "MÉTHODE" a deux boutons : "Saisie manuelle" (surligné en vert) et "Importer un PDF". La section "NOM DU CRÉDIT" a un champ texte avec "Prêt travaux". La section "MONTANT EMPRUNTÉ (€)" a un champ avec "30000". La section "DURÉE (MOIS)" a un champ avec "84". La section "TAUX ANNUEL (%)" a un champ avec "3.2" et un bouton de calendrier. La section "1RE ÉCHÉANCE" a un champ avec "07/13/2026" et un bouton de calendrier. La section "RÉFÉRENCE (FACULTATIF)" a un champ avec "n° de dossier". En dessous, il y a un aperçu : "Mensualité calculée : 399,11 € · coût total des intérêts = 3 525,18 €". La section "PAYÉ DEPUIS (FACULTATIF)" a un menu déroulant avec "— aucun —". En bas à droite, il y a deux boutons : "Annuler" et "Créer le crédit" (surligné en vert).

La création d'un crédit par saisie manuelle, avec l'aperçu de la mensualité calculée.



La section de suivi d'un crédit.

Quatre indicateurs résument la situation : le **capital restant dû**, le **capital remboursé**, les **intérêts restants** et la **date de fin**.

Le graphique

Deux aires empilées montrent ce qu'il reste à déboursier : en **or**, le capital restant dû ; en **rouge** au-dessus, les intérêts restants. On voit la part des intérêts fondre au fil du temps. L'horizon se règle de **1 an** à la **fin du crédit**, et l'échelle verticale reste fixe pour que les proportions restent comparables.

Relier un crédit à un compte

Le sélecteur **Payé depuis** désigne le compte qui règle la mensualité. Dès qu'il est renseigné, les **échéances des 12 prochains mois apparaissent comme opérations à venir** sur ce compte : elles entrent donc dans le prévisionnel et dans la projection de trésorerie. Chaque crédit peut être payé depuis un compte différent.

Pointer une échéance

Le pointage fonctionne **dans les deux sens** : cochez l'échéance depuis la liste des transactions du compte, ou depuis la liste « Échéances » de la section crédit. Les deux vues restent synchronisées.

Les échéances ne se suppriment pas depuis le compte

Pour éviter toute désynchronisation, une échéance de crédit ne peut pas être supprimée depuis la liste des transactions. Passez par la section Crédits.

Ajuster un crédit

Le bouton  **Ajuster** propose deux méthodes : **par capital restant** (saisissez le montant indiqué par votre banque, l'application aligne le suivi sur l'échéance correspondante) ou **par n° d'échéance** (indiquez la dernière payée).

Remplacer un échéancier

Après un remboursement anticipé ou une renégociation, le bouton **↑ Importer PDF** charge le nouveau tableau d'amortissement dans le crédit sélectionné. Un aperçu de ce qui a été compris (référence, montant, taux, première et dernière échéance) vous est présenté avant tout remplacement.

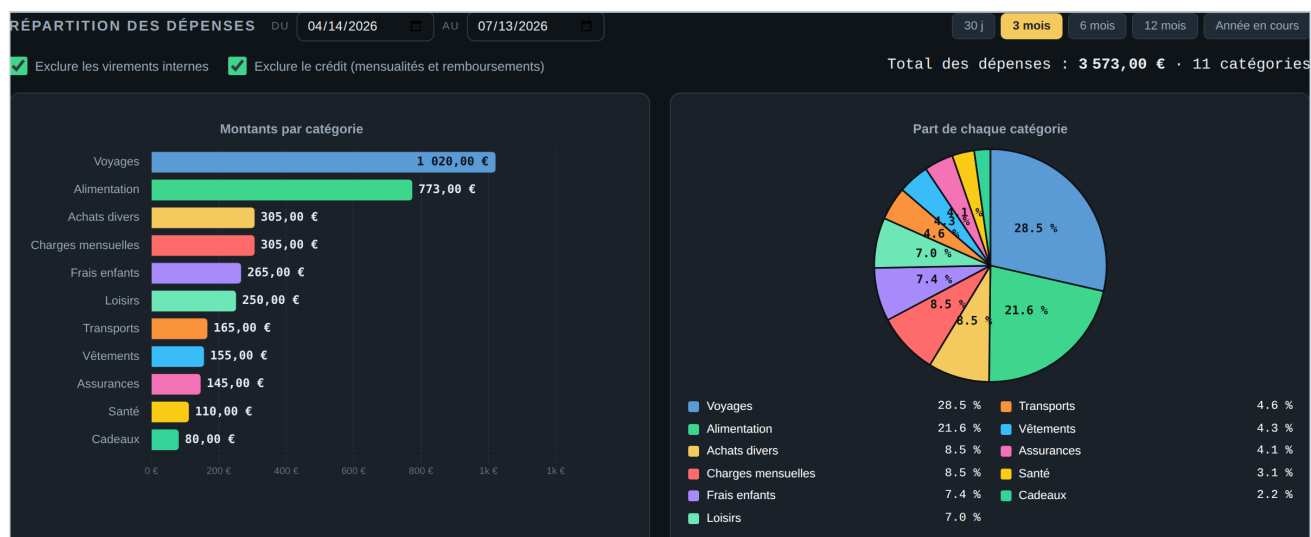
Vérifiez toujours l'aperçu

Le lecteur de PDF est calibré sur un format de tableau précis. Si votre banque change sa mise en page, certaines lignes pourraient ne pas être reconnues : l'aperçu est là pour que vous le constatiez *avant* de valider. Les échéances déjà pointées sont conservées, **appariées par date** et non par numéro — un nouvel échéancier étant souvent renuméroté à partir de 1.

Supprimer un crédit

Le bouton **× Supprimer** retire le crédit sélectionné. La confirmation précise combien de transactions d'échéance seront retirées du compte payeur. Les autres crédits ne sont pas affectés.

13. La répartition des dépenses



Les deux graphiques : montants à gauche, pourcentages à droite.

Cette section ne compte que les **dépenses** (les revenus sont ignorés) et convertit tout en euros.

Choisir la période

Soit un raccourci (**30 j**, **3 mois**, **6 mois**, **12 mois**, **année en cours**), soit deux dates précises dans les champs **Du** et **au**.

Les deux filtres

Filtre	Pourquoi il est coché par défaut
Exclure les virements internes	Un virement vers votre épargne n'est pas une dépense : l'argent reste chez vous.
Exclure le crédit	Les mensualités et surtout les remboursements anticipés de capital sont des sorties d'argent, mais pas des dépenses de consommation. Un remboursement anticipé peut à lui seul représenter plus de 70 % du total et écraser tous les autres postes.

Décochez-les pour voir au contraire toutes les sorties d'argent.

Lire les graphiques

- Le **diagramme en barres** classe les catégories par montant décroissant, la somme inscrite au bout de chaque barre.
- Le **diagramme circulaire** montre le poids relatif de chaque poste. Les parts inférieures à 4 % n'affichent pas leur pourcentage sur le camembert, mais il figure dans la légende, répartie en deux colonnes égales.

14. Sauvegardes et restauration

Vos données sont enregistrées en continu, mais une fausse manœuvre reste possible : d'où les sauvegardes.

- ↓ **Sauvegarde** — télécharge une copie horodatée, du type `comptes_2026-07-13_14h30.json`.
- ↑ **Restaurer** — recharge une sauvegarde. Un aperçu du contenu vous est présenté et une confirmation demandée avant tout remplacement.

Faites une sauvegarde avant toute opération lourde

Avant de supprimer un compte ou un crédit, d'importer un échéancier ou de fusionner des catégories en masse, une sauvegarde prend cinq secondes. Si vos données sont dans Dropbox, vous disposez en outre de l'historique des versions du service.

15. Questions fréquentes

L'application ne s'ouvre pas / les boutons ne réagissent pas.

Vérifiez que vous utilisez bien **Chrome** ou **Edge**. Firefox et Safari ne prennent pas en charge l'accès aux fichiers dont l'application a besoin.

On me redemande de reconnecter le fichier à chaque ouverture.

C'est normal : le navigateur exige votre accord explicite pour accéder à un fichier local.

Mon solde ne correspond pas à celui de ma banque.

Comparez avec le **solde actuel** (pas le prévisionnel). S'il diffère, une opération est pointée alors qu'elle n'est pas passée, ou l'inverse. Le bouton **Historique** du compte permet de repasser en revue les opérations liquidées.

Le prévisionnel « tout » affiche un montant énorme.

Il additionne toutes les échéances récurrentes générées, sans limite de date. Utilisez l'horizon **+30 j** ou **+60 j**.

Le taux de change n'est pas à jour.

L'application le récupère à l'ouverture. Si vous étiez hors connexion, elle affiche le dernier taux connu et vous le signale.

J'ai importé un échéancier et le capital restant est faux.

Vérifiez avec  **Ajuster** que la dernière échéance payée correspond à la réalité. L'application refuse de considérer comme payée une échéance datée dans le futur, et corrige ce cas automatiquement à l'ouverture.

Puis-je suivre un prêt qui n'est pas immobilier ?

Oui. Depuis la version multi-crédits, vous pouvez créer autant de crédits que nécessaire (prêt auto, prêt travaux...), chacun avec son échéancier et son compte payeur.

Puis-je utiliser l'application sur mon téléphone ?

L'affichage s'adapte, mais l'accès au fichier de données n'est pas pris en charge par les navigateurs mobiles. L'application est conçue pour un ordinateur.

16. Aide-mémoire

Les boutons de la barre d'outils

Bouton	Fonction
🔗 Récurrentes	Voir, modifier ou supprimer les règles récurrentes.
Catégories	Ajouter, renommer, fusionner, supprimer des catégories.
↓ Sauvegarde	Télécharger une copie horodatée des données.
↑ Restaurer	Recharger une sauvegarde (avec aperçu et confirmation).
+ Compte	Créer un nouveau compte.

Les boutons de la section Crédits

Bouton	Fonction
+ Crédit	Créer un crédit (saisie manuelle ou import PDF).
🔧 Ajuster	Corriger le capital restant ou la dernière échéance payée.
↑ Importer PDF	Remplacer l'échéancier du crédit sélectionné.
× Supprimer	Supprimer le crédit sélectionné.

Les deux soldes

	Solde actuel	Prévisionnel
Contient	Les transactions pointées seulement	Les pointées + celles à venir
Correspond à	Le solde de votre banque	Ce que vous aurez une fois tout passé
À utiliser pour	Vérifier vos comptes	Anticiper (horizon : +30 j)

Réflexes utiles

- **Chaque semaine** — ouvrez votre relevé bancaire et pointez les opérations passées.
- **Chaque mois** — vérifiez la « Répartition des dépenses ».
- **Avant toute opération lourde** — faites une sauvegarde (↓).
- **À réception d'un nouvel échéancier** — importez-le et vérifiez l'aperçu.

Vos données vous appartiennent. Elles restent sur votre ordinateur, dans un fichier texte lisible que vous pouvez ouvrir, copier ou archiver à tout moment. Aucun serveur, aucun compte, aucun abonnement.