



GnuCash

Logiciel de Gestion des Finances Personnelles

<http://gnucash.org/fr>

Laurent Charpentier
laurent@fedoraproject.org

Comptabilité avec les Logiciels Libres

Alternatives aux logiciels propriétaires : Quickbooks (Intuit), Quicken (Intuit), Money (Microsoft), ...

- Logiciels Libres Monopostes
 - **GnuCash** (licence GNU GPL) <http://www.gnucash.org/fr/>
 - **Grisbi** (licence GNU GPL) <http://www.grisbi.org/index.fr.html>
 - **KMyMoney2** (licence GNU GPL)
<http://kmy money2.sourceforge.net/>
 - **HomeBank** (licence GNU GPL) <http://homebank.free.fr/>
- Logiciels Libres Client Serveur
 - voir la liste sur <http://wiki.april.org/w/Comptabilite>

GnuCash : les fonctionnalités

- Comptabilité en partie double
- Comptes de titres en Actions/Obligations/Fonds d'investissement
- Comptabilité des petites entreprises
- Clients, Fournisseurs, Tâches,
- Importation de fichiers QIF/OFX
- Transactions bancaires en ligne OFX/HBCI
- Rapports et graphiques
- Listes des clients, fournisseurs et prestations
- Facturation, Comptes clients et comptes fournisseurs
- Transactions récurrentes
- Calculs financiers

GnuCash : A Propos

À propos du logiciel :

GnuCash est un logiciel de comptabilité gratuit et de source libre, émis sous licence GNU Public Licence (**GPL**) et disponible sous GNU/Linux, ***BSD**, **Solaris**, **Mac OSX** et Microsoft **Windows**.

Il est développé en collaboration par 12 personnes provenant d'au moins 6 pays.

La programmation de GnuCash a commencé en 1997, sa première version a été lancée en 1998.

GnuCash : Installation

- Dernière version stable : 2.2.9
- <http://gnucash.org/> (site officiel - version anglaise)
- Binaires précompilés / exécutables:
<http://www.gnucash.org/pub/gnucash/>

GnuCash : modèles de comptes prédéfinis

- Actifs fixes
- Autres emprunts
- CD et marché monétaire
- Compte de commerce de devises/monnaies
- Comptes communs
- Comptes d'affaires
- Comptes d'épargne retraite
- Comptes d'épargne retraite du conjoint
- Comptes d'investissement
- Dépenses de garderie
- Dépenses de location
- Dépenses de propriétaire immobilier
- Emprunt automobile
- Emprunt Etudiant
- Hypothèque d'emprunt immobilier
- Revenus du conjoint

Comptabilité : 5 comptes de base

Une opération financière peut être placée dans un de ces 5 types de comptes:

- **Actif** (assets) - Ensemble des biens possédés
- **Passif** (liabilities) - Ensemble des dettes
- **Capitaux propres** (equity) - Valeur nette globale ("actif net")
- **Revenus** (income) - Augmentation de la valeur du compte
- **Dépenses** (expenses) - Diminution de la valeur du compte

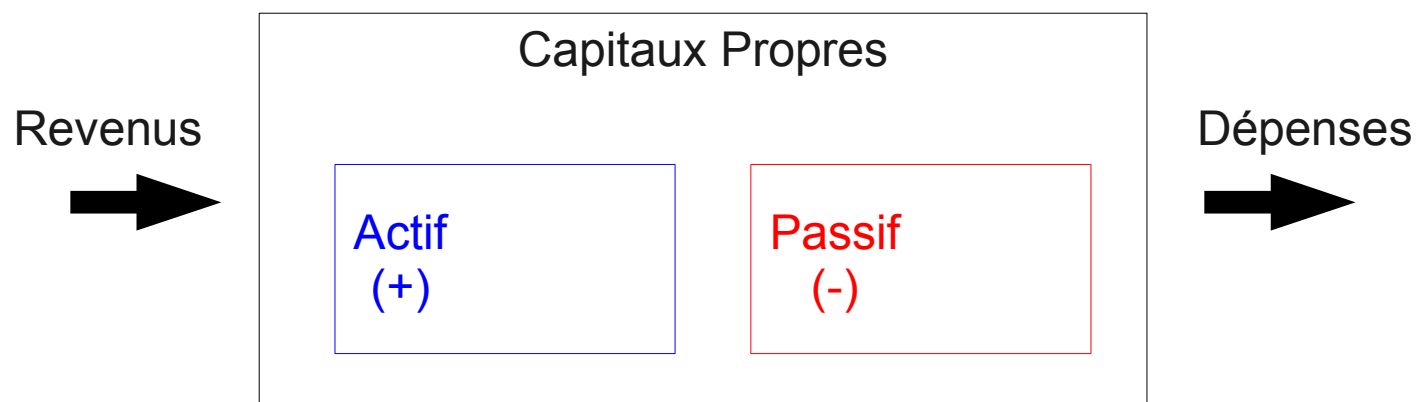
Comptabilité : les équations

Relations entre ces 5 comptes :

- Valeur nette: Actif - Passif = Capitaux Propres
- Valeur nette peut être augmentée (par les revenus) ou diminuée (par les dépenses):

Actif - Passif = Capitaux Propres + (Revenus - Dépenses)

Cette équation doit être toujours équilibrée.



Comptabilité en partie double

- c'est la base du système comptable utilisé par toutes les entreprises et organisations.
- inventée au 15eme siècle (Luca Pacioli).
- l'inscription d'un montant dans un compte implique **toujours la mention de même montant** dans un autre compte.
- Impérativement, l'un des deux comptes doit être **débité** et l'autre doit être **crédité** de manière à établir la contrepartie.
- facilite les recoupements et la trace des erreurs.

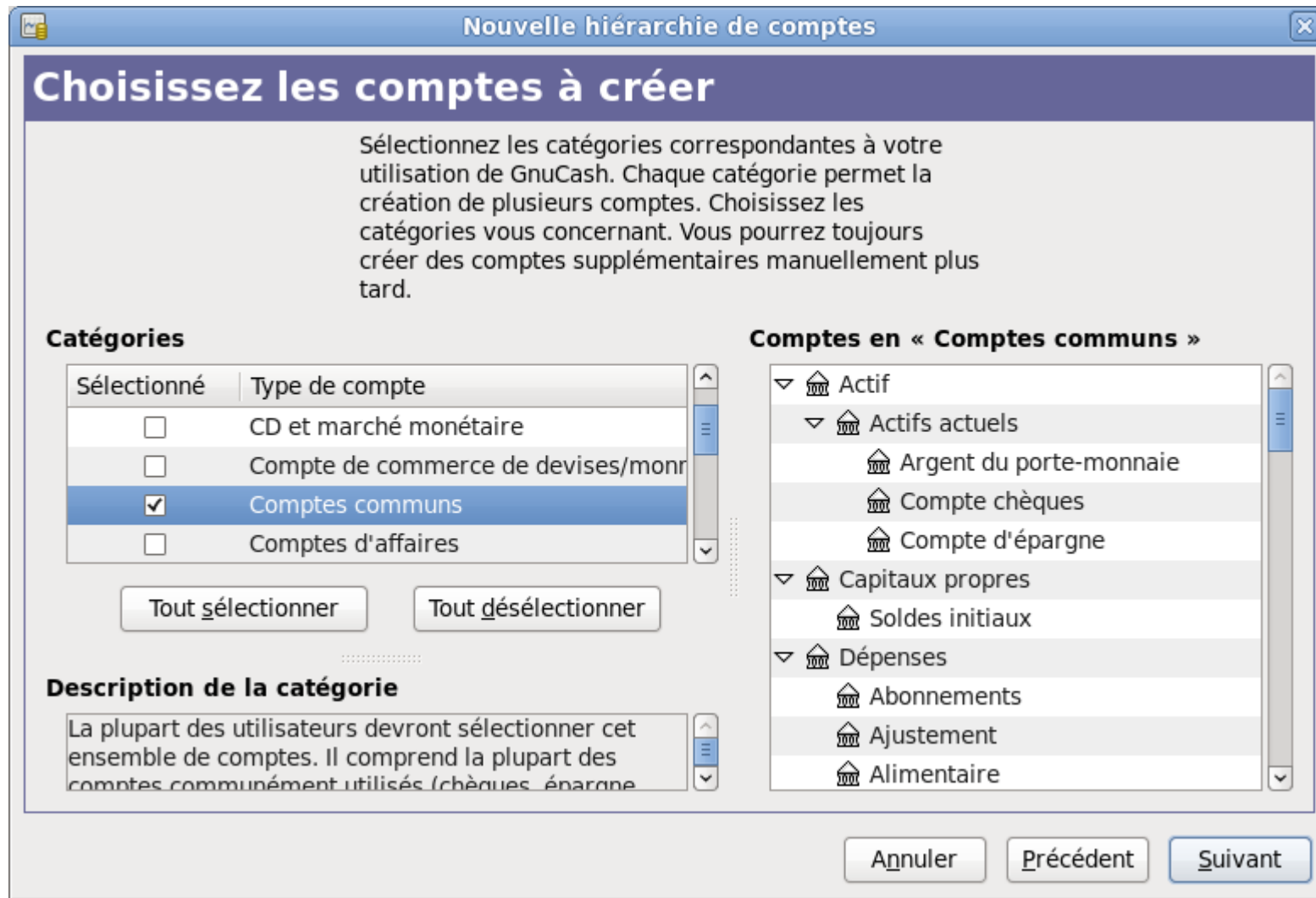
Lab 1 – Compte Commun (1/7)

Objectifs : prendre en mains de GnuCash et comprendre la comptabilité en partie double.

(1) Ouvrir GnuCash et créer un nouveau fichier "Comptes Communs"

- Fichier > Nouveau > Nouveau Fichier
- Choisir "Comptes Communs". Cliquer sur "Suivant"
- Fenêtre "Nouvelle hiérarchie de compte". Cliquer sur "Suivant", puis "Appliquer".
- **5 postes** : Actifs, Capitaux Propres, Dépenses, Passif, Revenus.

Lab 1 – Compte Commun (2/7)



Lab 1 – Compte Commun (3/7)

- Les 5 comptes

| Nom du compte | Description | Total |
|--------------------|------------------|----------|
| ▷ Actif | Actif | 0,00 EUR |
| ▷ Capitaux propres | Capitaux propres | 0,00 EUR |
| ▷ Dépenses | Dépenses | 0,00 EUR |
| ▷ Passif | Passif | 0,00 EUR |
| ▷ Revenus | Revenus | 0,00 EUR |

EUR, grand total : Actifs nets : 0,00 EUR Profits : 0,00 EUR

Lab 1 – Compte Commun (4/7)

(2) Scénario :

- Vous avez un solde initial de 7,000 Euros (Capitaux Propres) qui est sur votre compte chèque le 01/02/2010.
- Vous percevez votre salaire de 10,000Euros (le 01/03/2010) que vous mettez sur votre compte chèque.
- Vous achetez une voiture pour 5000 Euros à crédit (carte de crédit) le 02/03/2010.
- Vous remboursez ce crédit en deux fois à partir de votre compte chèque le 01/04/2010 et 01/05/2010.
- Les frais de crédit sont de 20 Euros (le 01/05/2010).
- Affichez un rapport de ces activités en supprimant les comptes non actifs (0 Euro) au 17/03/2010 et au 31/05/2010.

Lab 1 – Compte Commun (5/7)

- Ajout de l'apport initial

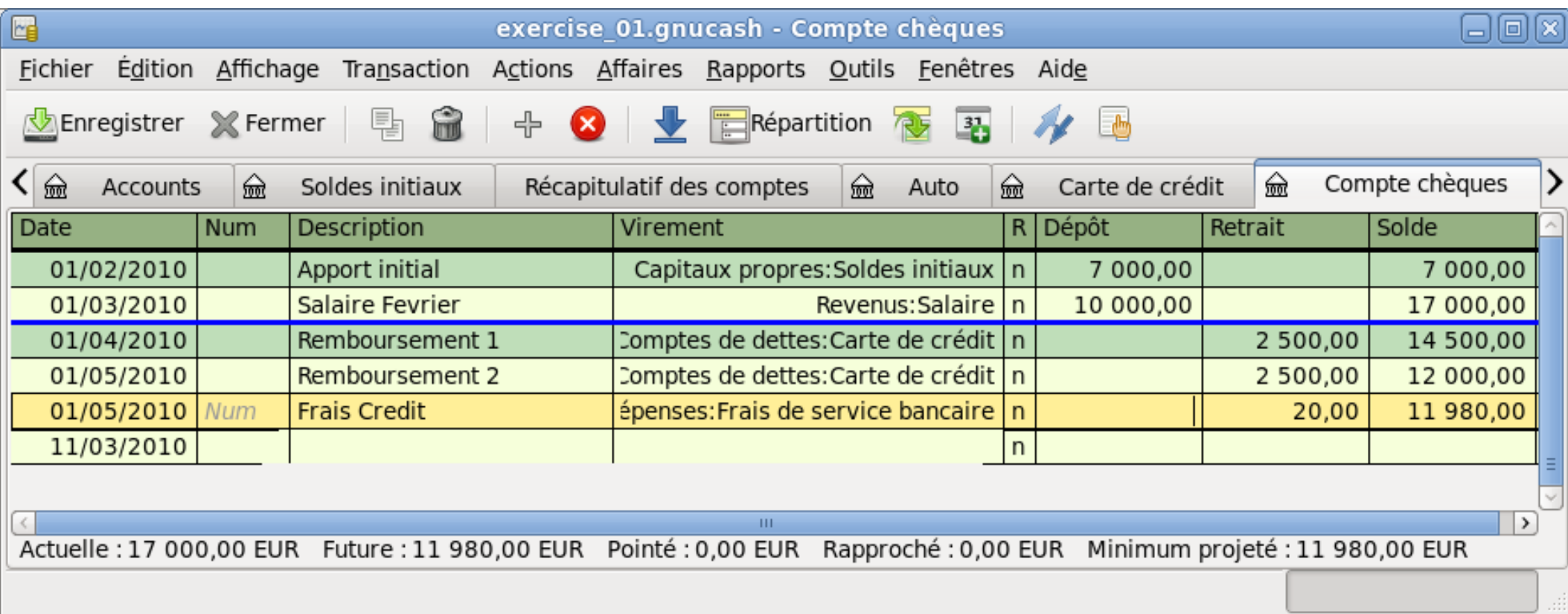
The screenshot shows the GnuCash interface for the 'exercice_01.gnucash - Soldes initiaux' window. The menu bar includes 'Fichier', 'Édition', 'Affichage', 'Transaction', 'Actions', 'Affaires', 'Rapports', 'Outils', 'Fenêtres', and 'Aide'. The toolbar contains icons for 'Enregistrer', 'Fermer', a trash icon, a plus icon, a red X icon, a download icon, 'Répartition', a refresh icon, a calendar icon, a double arrow icon, and a hand icon. The window title bar shows 'exercice_01.gnucash - Soldes initiaux'. The main area displays a table with the following data:

| Date | Num | Description | | Tot Réduire | Tot Augmente | So |
|------------|-----|----------------|-------------------------------------|-------------|--------------|----|
| 01/02/2010 | Num | Apport initial | | Tot Réduire | 7 000,00 | |
| | | | Actif:Actifs actuels:Compte chèqu n | 7 000,00 | | |
| | | | Capitaux propres:Soldes initiaux n | | 7 000,00 | |
| 11/03/2010 | | | n | | | |

At the bottom of the window, a status bar displays: 'Actuelle : 7 000,00 EUR Future : 7 000,00 EUR Pointé : 0,00 EUR Rapproché : 0,00 EUR Minimum projeté : 7 000,00 EUR'. Below the status bar, the text 'Apport initial' is visible next to a grey input field.

Lab 1 - Compte Commun (6/7)

- Le compte chèque à la fin de l'exercice.



The screenshot displays the GnuCash interface for a check account. The window title is "exercice_01.gnucash - Compte chèques". The menu bar includes "Fichier", "Édition", "Affichage", "Transaction", "Actions", "Affaires", "Rapports", "Outils", "Fenêtres", and "Aide". The toolbar contains icons for "Enregistrer", "Fermer", "Répartition", and other functions. The navigation pane shows "Compte chèques" selected. The main table lists transactions with columns for Date, Num, Description, Virement, R, Dépôt, Retrait, and Solde. The current balance is 11 980,00 EUR.

| Date | Num | Description | Virement | R | Dépôt | Retrait | Solde |
|------------|-----|-----------------|-----------------------------------|---|-----------|----------|-----------|
| 01/02/2010 | | Apport initial | Capitaux propres:Soldes initiaux | n | 7 000,00 | | 7 000,00 |
| 01/03/2010 | | Salaire Fevrier | Revenus:Salaire | n | 10 000,00 | | 17 000,00 |
| 01/04/2010 | | Remboursement 1 | Comptes de dettes:Carte de crédit | n | | 2 500,00 | 14 500,00 |
| 01/05/2010 | | Remboursement 2 | Comptes de dettes:Carte de crédit | n | | 2 500,00 | 12 000,00 |
| 01/05/2010 | Num | Frais Credit | épenses:Frais de service bancaire | n | | 20,00 | 11 980,00 |
| 11/03/2010 | | | | n | | | |

Actuelle : 17 000,00 EUR Future : 11 980,00 EUR Pointé : 0,00 EUR Rapproché : 0,00 EUR Minimum projeté : 11 980,00 EUR

Lab 1 – Compte Commun (7/7)

- Le rapport des comptes au 19/03/2010

exercice_01.gnucash - Récapitulatif des comptes

Fichier Édition Affichage Actions Affaires Rapports Outils Fenêtres Aide

Enregistrer Fermer

Accounts Soldes initiaux **Récapitulatif des comptes** Auto Carte de crédit Compte chèques

Récapitulatif des comptes 19/03/2010

| Code Titre du compte | Solde |
|--------------------------|---------------|
| <u>Actif</u> | |
| <u>Actifs actuels</u> | |
| <u>Compte chèques</u> | 17 000,00 EUR |
| <u>Passif</u> | |
| <u>Comptes de dettes</u> | |
| <u>Carte de crédit</u> | 5 000,00 EUR |
| <u>Revenus</u> | |
| <u>Salaire</u> | 10 000,00 EUR |
| <u>Dépenses</u> | |
| <u>Auto</u> | 5 000,00 EUR |
| <u>Capitaux propres</u> | |
| <u>Soldes initiaux</u> | 7 000,00 EUR |

Lab 2 – Import de fichier QIF

Scénario : Vos avez des comptes en fichier QIF (MS Money, Quicken, ...) que vous voulez utiliser dans GnuCash.

- Ouvrir GnuCash
- Importer le fichier QIF.
 - Fichier>Importer>Importer QIF
 - Choisir le fichier
`/usr/share/gnucash/doc/examples/ms-money.qif`

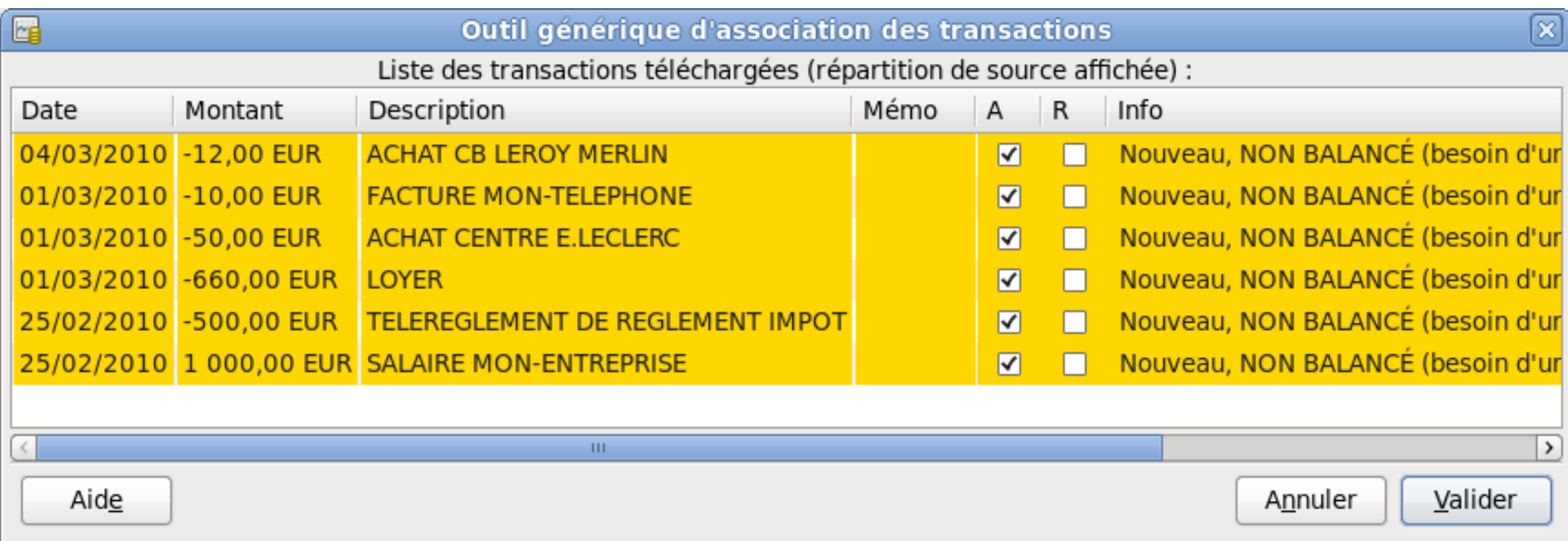
Lab 3 – Import de fichier OFX (1/3)

Scénario : Vos avez créé un compte commun et vous voulez y ajouter vos relevés de banque fournis par votre banque en format OFX.

- Télécharger votre relevé de banque.
Pour l'exercice, je vous donne le fichier exemple.ofx.
- Ouvrir GnuCash et créer un "Compte Courant".
- Fichier > Importer > Importer OFX/QFX.
- Fenêtre "Sélectionner un compte" : sélectionner Actif:Actifs actuels:Compte chèque
- Faire la répartition manuelle des dépenses et des recettes dans les comptes appropriés.

Lab 3 – Import de fichier OFX (2/3)

- Les opérations contenues dans le fichier OFX. Il y a besoin de les attribuer dans des comptes définis.



Outil générique d'association des transactions

Liste des transactions téléchargées (répartition de source affichée) :

| Date | Montant | Description | Mémo | A | R | Info |
|------------|--------------|----------------------------------|------|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| 04/03/2010 | -12,00 EUR | ACHAT CB LEROY MERLIN | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |
| 01/03/2010 | -10,00 EUR | FACTURE MON-TELEPHONE | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |
| 01/03/2010 | -50,00 EUR | ACHAT CENTRE E.LECLERC | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |
| 01/03/2010 | -660,00 EUR | LOYER | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |
| 25/02/2010 | -500,00 EUR | TELEREGLEMENT DE REGLEMENT IMPOT | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |
| 25/02/2010 | 1 000,00 EUR | SALAIRE MON-ENTREPRISE | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nouveau, NON BALANCÉ (besoin d'ur |

Aide Annuler Valider

Lab 3 – Import de fichier OFX (3/3)

- Les opérations après les affectations dans les comptes appropriés.

| Date | Num | Description | Virement | R | Dépôt | Retrait | So |
|------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|----|
| 25/02/2010 | | SALAIRE MON-ENTREPRISE | Revenus:Salaire | p | 1 000,00 | | |
| 25/02/2010 | | TELEREGLEMENT DE REGLEI | Dépenses:Taxes:Impôts | p | | 500,00 | |
| 01/03/2010 | | ACHAT CENTRE E.LECLERC | Dépenses:Alimentaire | p | | 50,00 | |
| 01/03/2010 | | FACTURE MON-TELEPHONE | Dépenses:Téléphone | p | | 10,00 | |
| 01/03/2010 | | LOYER | Dépenses:Divers | p | | 660,00 | |
| 04/03/2010 | | ACHAT CB LEROY MERLIN | Dépenses:Divers | p | | 12,00 | |
| 13/03/2010 | <input type="checkbox"/> | <i>Num</i> | <i>Description</i> | <i>Virement</i> | <i>Dépôt</i> | <i>Retrait</i> | |

Actuelle : -232,00 EUR Future : -232,00 EUR Pointé : -232,00 EUR Rapproché : 0,00 EUR Minimum projeté : -232,00 EUR

samedi 13 mars 2010

Lab 4 – Compte titre actions

(1) Créer un nouveau fichier "Compte investissement"

(2) Scénario

- Vous avez un apport initial de 10,000 Euros.
- le 01/02/2010 vous achetez des 100 actions EDF au cours de 50 Euros avec 10 Euros de frais de commission.
- le 15/02/2010 avec l'action EDF, vous percevez un dividende de 100 Euros.
- le 01/03/2010 vous vendez toutes vos actions EDF au cours de 60 Euros avec 10 Euros de frais de commission. Vous prendrez soin d'inscrire la plus-value dans un compte.

Lab 4 – Compte titre actions

- Création du titre EDF :
 - Outils > Editeur de Titres
 - Ajouter le titre EDF comme sur l'image ci-contre.
 - Les codes des actions (ici EDF.PA) sont disponibles sur <http://fr.finance.yahoo.com> par exemple.

Nouveau titre

Informations sur les titres

Nom complet : EDF

Code/abréviation : EDF.PA

Type : EUREX

ISIN, CUSIP or other code:

Fraction échangeable : 1 / 10000

Informations sur la source du cours

Télécharger les cotations en ligne

Type de source de cours :

Unique : Yahoo

Multiple : Asia (Yahoo, ...)

Inconnu : adig

Fuseau horaire: Europe/Paris

Aide Annuler Valider

Lab 4 – Compte titre actions

- Ajout du compte action EDF :
 - Sélectionner le compte Actif:Investissements:Compte de bourse>Action
 - Cliquer sur "Nouveau Compte" et remplir la fenêtre comme ci-contre.

Nouveau compte - Actif:Investissements:Compte de bo

Général Solde initial

Identification

Nom du compte : EDF

Code du compte :

Description :

Titre/devise : EDF.PA (EDF) Sélectionner...

Plus petite fraction : Utiliser la valeur du bien

Notes :

Imposable Caché

Ébauche

Type de compte

- Actions
- Fonds de placements
- Compte à recevoir
- Compte à payer

Compte parent

- Action
- Fond comm
- Marché d'in
- Obligation

Aide Annuler Valider

Lab 4 – Compte titre actions

- Achat de 100 actions EDF à 50 Euros avec 10 Euros de commission :
 - Sélectionner et ouvrir le compte EDF
(Actifs:Investissements:Compte de bourse:Actions:EDF)
 - Remplir le compte :

*<pas de fichier> - EDF

Fichier Édition Affichage Transaction Actions Affaires Rapports Outils Fenêtres Aide

Enregistrer Fermer Répartition

Comptes EDF

| | Action | Mémo | Compte | R | Titres | Cours | Acheter | Vendre |
|------------|--------------------------|-----------------------|------------------------------------|---|--------|-------|---------|--------|
| 01/02/2010 | | Achat 100 EDF a 50Eur | | | 100 | | 100 | |
| | Acheter | Achat Net | Actif:Investissements:Compte de | n | 100 | 50 | 5 000 | |
| | | Commission | Dépenses:Commissions | n | | | 10 | |
| | | Achat Net | Actif:Actifs actuels:Compte chèque | n | | | | 5 010 |
| | <input type="checkbox"/> | Mémo | Compte | R | Titres | 1 | Acheter | Vendre |

Parts : 0 EDF.PA Valeur actuelle : 0,00 EUR

Saisir le type de transaction, ou choisissez-en une dans la liste

Lab 4 – Compte titre actions

- Dividende de 100 Euros.
 - Sélectionner et ouvrir le compte chèque.

| Date | Num | Description | Tot Dépôt | Tot Retrait | Solde | |
|------------|-----|-----------------------|-----------------------------------|-------------|-----------|-----------|
| 01/01/2010 | | Apport initial | Capitaux propres:Soldes initiaux | n | 10 000,00 | 10 000,00 |
| 01/02/2010 | | Achat 100 EDF a 50Eur | -- Transaction répartie -- | n | 5 010,00 | 4 990,00 |
| 15/02/2010 | Num | Dividende EDF | 100,00 | Tot Retrait | 5 090,00 | |
| | | | Actif:Actifs actuels:Compte chèqu | n | 100,00 | |
| | | | Revenus:Revenu d'intérêts:Autres | n | 100,00 | |
| 15/02/2010 | | | | n | | |

Actuelle : 5 090,00 EUR Future : 5 090,00 EUR Pointé : 0,00 EUR Rapproché : 0,00 EUR Minimum projeté : 5 090,00 EUR

Dividende EDF

Lab 4 – Compte titre actions

- Vente des 100 actions à 60 Euros avec une commission de 10 Euros. La plus-value est de $6000 - 5000 - 10 - 10 = 980$ Euros.

*exercice_04.gnucash - EDF

Fichier Édition Affichage Transaction Actions Affaires Rapports Outils Fenêtres Aide

Enregistrer Fermer Répartition

Comptes EDF

| Action | Mémo | Compte | R | Titres | Cours | Acheter | Vendre |
|--------|-----------------------|-----------------------------------|---|--------|-------|---------|--------|
| 10 | Achat 100 EDF a 50Eur | -- Transaction répartie -- | n | 100 | 50 | 5 000 | |
| 10 | Vente 100 EDF a 60Eur | -- Transaction répartie -- | n | | | | 980 |
| 10 | Vente 100 EDF a 60Eur | | | -100 | | | 100 |
| | Vente Nette | Actif:Actifs actuels:Compte chèqu | n | | | 5 990 | |
| | Commission | Dépenses:Commissions | n | | | 10 | |
| | Plus-value | Revenus:Autre revenu | n | | | 980 | |
| Vendre | Vente brute | Actif:Investissements:Compte de | n | -100 | 60 | | 6 000 |
| Action | Plus-value | Actif:Investissements:Compte d | n | Titres | Cours | Acheter | 980,00 |
| | | | | | 1 | | |
| 10 | | | n | | 1 | | |

Parts : 0 EDF.PA Valeur actuelle : 0,00 EUR

Actif:Investissements:Compte de bourse/titre>Action:EDF

Lab 5 - Compte titre actions - stock split

(1) Créer un nouveau fichier "Compte investissement"

(2) Scénario

- Vous avez un apport initial de 10,000 Euros.
- le 01/02/2010 vous achetez des 100 actions EDF au cours de 50 Euros avec 10 Euros de frais de commission.
- le 01/03/2010 EDF se fait racheté par Poweo. L'opération se fait à 50% de cash et 50% en action. Le dernier cours d'EDF utilisé dans l'opération est de 25Euros. Vous prendrez soin d'inscrire la moins-value dans un compte.

Lab 6 - Comptabilité pour une association (ou entreprise) (1/2)

Un plan comptable général est constitué des comptes suivants :

- Les comptes du patrimoine
 - Classe 1 : les comptes de capitaux (Capitaux Propres)
 - Classe 2 : les comptes d'immobilisations (Actif)
 - Classe 3 : les comptes de stocks (Actif)
- Les comptes des activités courantes
 - Classe 4 : les comptes de tiers (fournisseurs, ...) (Passif)
 - Classe 5 : les comptes financiers (banque, CCP, caisse) (Actif)
 - Classe 6 : les comptes de charges (emploi des ressources) (Dépenses)
 - Classe 7 : les comptes de produits (ressources) (Revenus)

Lab 6 - Comptabilité pour une association (ou entreprise) (2/2)

- (1) Télécharger le modèle du plan comptable sur http://gnucashce.free.fr/fichiers_page6/pcce
- (2) Créer un nouveau fichier à partir de ce modèle
- (3) Scénario :
 - Subvention de fonctionnement le 01/01/2010 de 10,000 Euros.
 - Achat de tickets cinéma (stock)

GnuCash – pour aller plus loin

- Création de rapports personnalisés :
 - Programmation en Guile (scheme)
 - Le code source des rapports existants sont dans le répertoire scm/report.
 - /usr/share/gnucash/guile-modules/gnucash/report/
- Documentation (en anglais) sur <http://gnucash.org/>