

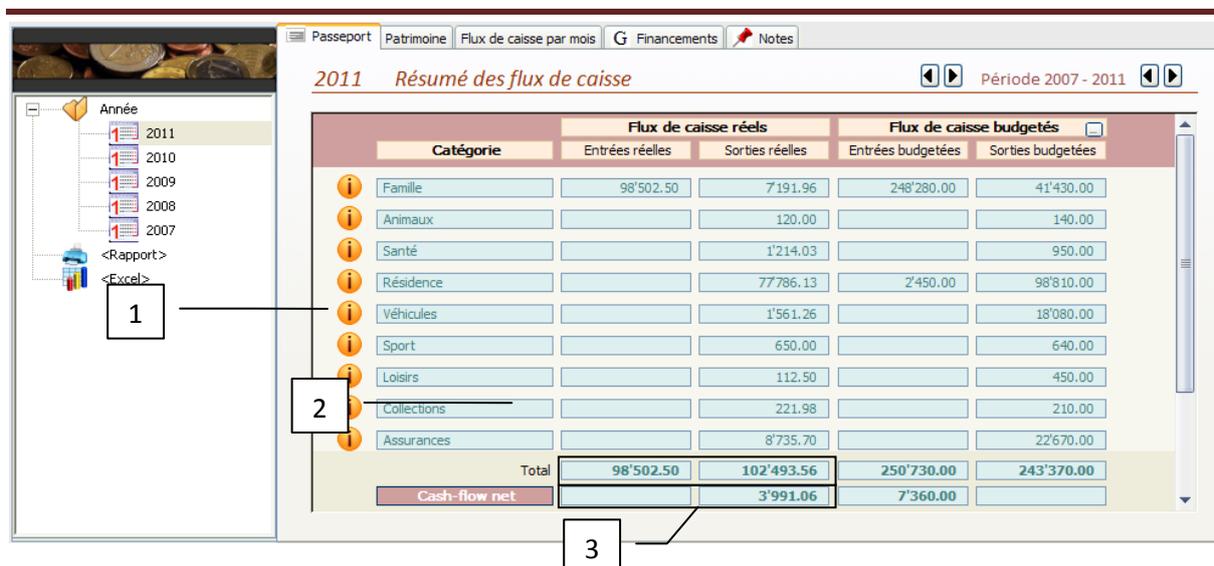
Module « Finances »

Contrairement à une comptabilité traditionnelle qui suit les dépenses et les revenus, MyPrivate applique un principe basé sur les flux de caisse et sur l'évolution du patrimoine. Les analyses clé pour une bonne compréhension de votre situation financière sont ainsi facilement accessibles en temps réel.

Les deux avantages principaux de l'approche proposée par MyPrivate sont les suivants :

1. La simplicité – pas besoin de saisir les écritures en double, ni de gérer un plan comptable
2. La flexibilité – les transactions manquantes et/ou saisies avec différents niveaux de détail ne posent pas de problème et des écritures antérieures peuvent être ajoutées en tout temps

[Passeport]



Catégorie	Flux de caisse réels		Flux de caisse budgétés	
	Entrées réelles	Sorties réelles	Entrées budgétées	Sorties budgétées
Famille	98'502.50	7'191.96	248'280.00	41'430.00
Animaux		120.00		140.00
Santé		1'214.03		950.00
Résidence		77'786.13	2'450.00	98'810.00
Véhicules		1'561.26		18'080.00
Sport		650.00		640.00
Loisirs		112.50		450.00
Collections		221.98		210.00
Assurances		8'735.70		22'670.00
Total	98'502.50	102'493.56	250'730.00	243'370.00
Cash-flow net		3'991.06	7'360.00	

L'onglet [Passeport] affiche les flux de caisse par module et par année. En cliquant sur le bouton [1] vous pouvez consulter le détail des transactions.



Référence	Entrées	Sorties
Autre Itis Carte de membre SVPA Mois 04		35.00
Impôts Itis Impôt annuel Mois 01		140.00
		175.00

Les totaux des entrées et sorties [2], ainsi que le cashflow (flux de trésorerie) net (entrées moins sorties), sont montrés sur le bas de l'écran [3].

Pour une bonne gestion familiale il est important d'établir un équilibre entre les entrées et sorties de caisse. Une vue globale par module permet de repérer les montants excessifs et/ou en constante augmentation, puis d'analyser et éventuellement de corriger certaines tendances.

Cependant, il peut s'avérer que dans certains cas les sorties dépassent fortement les entrées sans qu'il ne s'agisse d'un problème à venir : par exemple, à l'achat d'une nouvelle propriété, les fonds propres utilisés vont probablement conduire à un cashflow net fortement négatif ; mais cette sortie alimentera directement le patrimoine (voir onglet [Patrimoine] ci-dessous).

Sur la droite de l'écran, les flux de caisse budgétés sont présentés ; les chiffres représentent la valeur consolidée insérée par type et par passeport dans chaque module.

Le budget est en principe établi vers la fin de l'année pour l'année suivante, ou en début d'année pour l'année en cours. Bien qu'il n'y ait pas de « meilleure » approche nous vous proposons de suivre les étapes suivantes pour pouvoir rapidement établir un budget cohérent :

1. Sélectionnez sur la gauche l'année à budgéter [1]



Catégorie	Flux de caisse réels		Flux de caisse budgétés	
	Entrées réelles	Sorties réelles	Entrées budgétés	Sorties budgétés
Famille	98'502.50	7'191.96	24'430.00	1'430.00
Animaux		120.00		140.00
Santé		1'214.03		950.00
Résidence		77'786.13	2'450.00	98'810.00
Véhicules		1'561.26		18'080.00
Sport		650.00		640.00
Loisirs		112.50		450.00
Collections		221.98		210.00
Assurances		8'735.70		22'670.00
Total	98'502.50	102'493.56	250'730.00	243'370.00
Cash-flow net		3'991.06	7'360.00	

2. Cliquez sur le bouton [Flux de caisse budgétés] [2] pour lancer l'aide à la préparation du budget. L'écran ci-dessous s'ouvre :



Préparation du budget

Préparation budget 2011

ATTENTION - ce processus va rétablir le budget pour l'année sélectionnée

Année de référence 2010

% changement entrées: 0.00%

% changement sorties: 0.00%

Préparer

L'année choisie [1] ainsi que l'année de référence [2] (année précédente) sont visibles.

3. Saisissez avec un pourcentage les ajustements souhaités par rapport au flux de caisse de l'année de référence.

Pour mieux illustrer cette étape assumons que l'on prépare début octobre 2010 le budget pour 2011 (à ce stade 9 mois de sorties réelles sont déjà enregistrées).

Pour 2011, nous souhaitons réduire les sorties de 5%, et suite à la situation économique difficile les entrées projetées sont de -10%.

Les pourcentages à soumettre seront :
 - 5% x 12/9 = - 6.67% pour les sorties et
 -10% x 12/9 = - 13.33% pour les entrées :



4. Cliquez sur le bouton [Préparer]. Ceci effacera les données déjà présentes pour le budget sélectionné et générera les nouvelles valeurs dans chacun des modules, à l'exception des modules [Cave] et [Voyages], le budget pour ces deux modules étant toujours établi manuellement.
5. Les budgets individuels par passeport et par type peuvent maintenant être ajustés dans leurs modules respectifs.

[Patrimoine]



L'onglet [Patrimoine] est l'outil clé pour évaluer votre situation financière et votre fortune personnelle. Les actifs et passifs sont montrés par module. Ces valeurs sont générées en temps réel en appliquant les règles suivants :

- Les actifs se constituent de la valeur des résidences, de la valeur résiduelle des véhicules, de la valeur de la cave à vins, des portefeuilles d'actions, de crédits éventuels auprès des impôts (rarement!), ainsi que des liquidités et des prêts accordés. Dans le module [Equipment], vous avez également la possibilité d'inclure ou non certains meubles ou objets de valeurs dans le patrimoine.

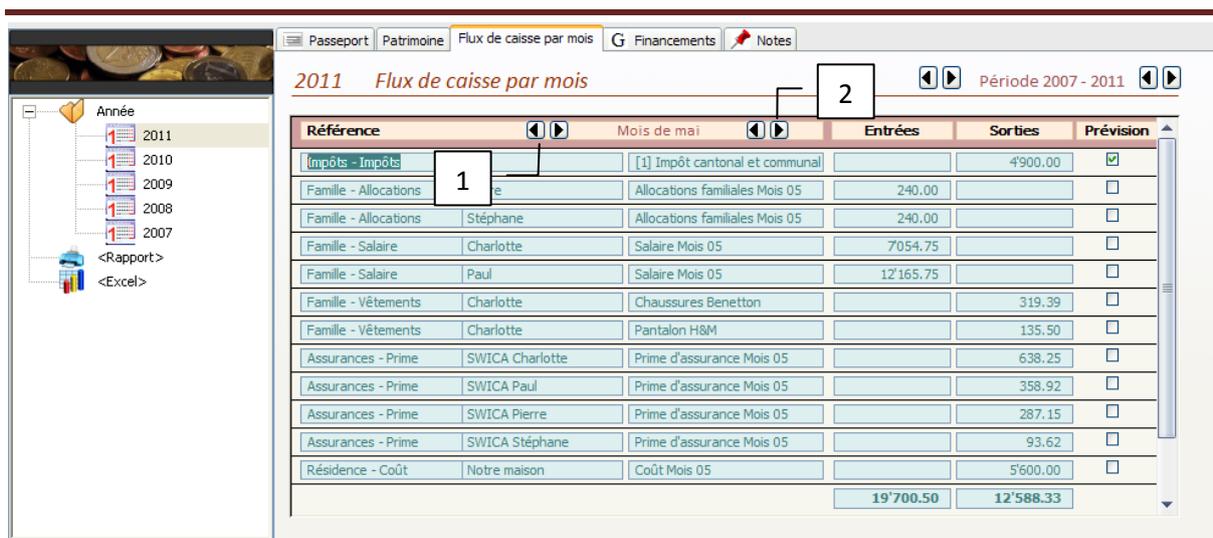
- Tout les autres avoirs qui, dans une comptabilité traditionnelle, seraient valorisés à un certain montant, n'apparaissent pas dans votre patrimoine : MyPrivate assume que les achats d'électronique, livres, DVD's, etc. perdent leur valeur complète à l'achat.
- Les passifs sont constitués de soldes négatifs des comptes dans la liquidité (p.ex. cartes de crédit), d'emprunts (leasings, prêts hypothécaires ou autres) et de soldes ouverts auprès les impôts.
- Les actifs/passifs saisis en monnaie étrangère sont valorisés automatiquement dans votre monnaie locale selon le dernier taux disponible dans l'onglet [Devises] du module [Liquidités].

Dans le bas d'écran, votre valeur nette de l'année sélectionnée [1] est visualisée (= actifs – passifs). En passant en revue une année après l'autre l'évolution de votre valeur nette est ainsi directement visible.

Remarques importantes liées à la façon d'établir le patrimoine :

- Chaque fois que vous entrez dans le module [Finances], les valeurs sont recalculées
- Pour chaque année, MyPrivate stocke les dernières valeurs recalculées. Si vous utilisez par exemple MyPrivate en septembre 2010 pour la dernière fois et que vous ne redémarrez le programme qu'au début 2011, le patrimoine de 2010 sera représenté par la situation en septembre 2010. Nous vous conseillons donc d'activer MyPrivate au moins une fois vers la fin de l'année pour avoir une vision fiable.
- A chaque démarrage du programme (sans nécessairement aller dans le module [Finances]), MyPrivate recalcule et stocke automatiquement les nouvelles valeurs du patrimoine si les dernières valeurs stockées ont plus de 7 jours.

[Flux de caisse par mois]



Référéncé	Mois de mai	Entrées	Sorties	Prévision
[1] Impôt cantonal et communal			4'900.00	<input checked="" type="checkbox"/>
Famille - Allocations	Allocations familiales Mois 05	240.00		<input type="checkbox"/>
Famille - Allocations	Stéphane Allocations familiales Mois 05	240.00		<input type="checkbox"/>
Famille - Salaire	Charlotte Salaire Mois 05	7054.75		<input type="checkbox"/>
Famille - Salaire	Paul Salaire Mois 05	12'165.75		<input type="checkbox"/>
Famille - Vêtements	Charlotte Chaussures Benetton		319.39	<input type="checkbox"/>
Famille - Vêtements	Charlotte Pantalon H&M		135.50	<input type="checkbox"/>
Assurances - Prime	SWICA Charlotte Prime d'assurance Mois 05		638.25	<input type="checkbox"/>
Assurances - Prime	SWICA Paul Prime d'assurance Mois 05		358.92	<input type="checkbox"/>
Assurances - Prime	SWICA Pierre Prime d'assurance Mois 05		287.15	<input type="checkbox"/>
Assurances - Prime	SWICA Stéphane Prime d'assurance Mois 05		93.62	<input type="checkbox"/>
Résidence - Coût	Notre maison Coût Mois 05		5'600.00	<input type="checkbox"/>
		19'700.50	12'588.33	

L'onglet [Flux de caisse] par mois donne le détail des entrées et sorties de caisse du mois en cours. Les entrées et sorties prévisionnelles sont affichées en début de liste, avec une coche dans la colonne « Prévision ».

Il est possible d'étendre la sélection à plusieurs mois en cliquant sur les boutons [1] et [2].

[Financements]

L'onglet [Financements] vous permet d'enregistrer, planifier et suivre vos prêts et emprunts d'une manière simple et efficace.

La diversité de l'offre en matière de produits financiers et de prêts personnels étant très étendue, nous vous encourageons vivement à lire ce chapitre afin de tirer le meilleur profit de l'onglet [Financements].

Représentation des informations par type de financement

Deux possibilités d'affichage sont disponibles dans l'onglet [Financements] :

- la présentation des prêts hypothécaires et
- tous les autres prêts et emprunts.

Des exemples des deux cas sont représentés plus loin dans ce chapitre.

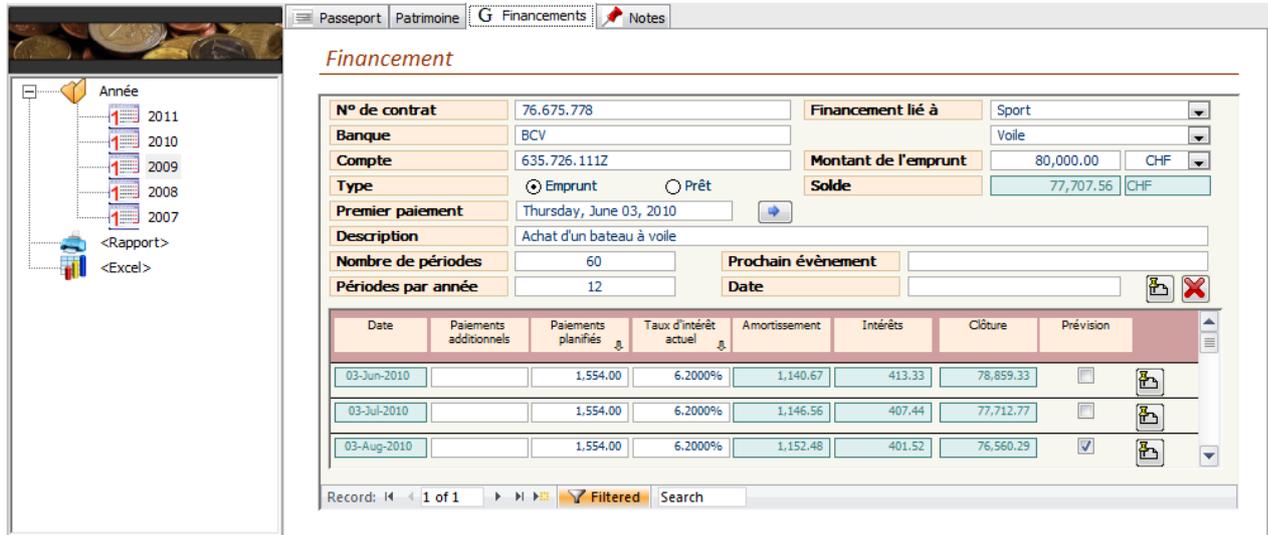
Les différences entre les deux types de financements sont les suivantes :

1. Un prêt hypothécaire est automatiquement lié à une résidence
2. Pour les hypothèques, le type de financement par défaut est un prêt
3. Les informations concernant à la cédule hypothécaire ne s'appliquent pas aux autres types de financements

Selon le mode d'accès (par l'onglet [Hypothèque] dans [Résidence] ou par l'onglet [Financements] dans [Finance]) la visualisation est adaptée.

La logique de calcul pour les différents types de financement reste désormais identique.

Exemple d'un financement générique ([Finance]->[Financements])



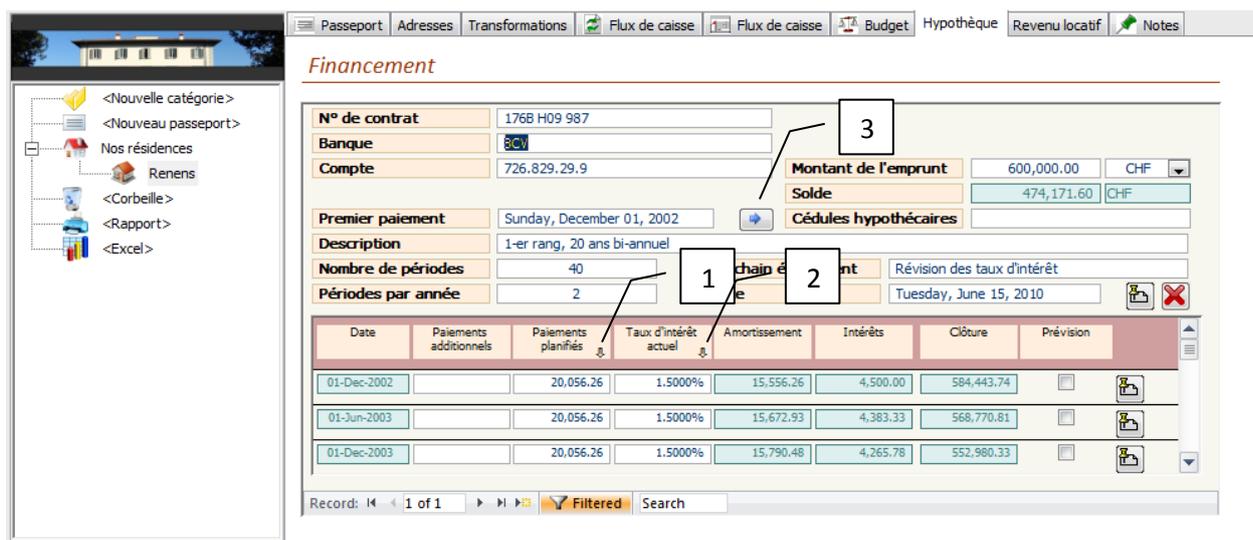
Financement

N° de contrat: 76.675.778
 Banque: BCV
 Compte: 635.726.111Z
 Type: Emprunt Prêt
 Premier paiement: Thursday, June 03, 2010
 Description: Achat d'un bateau à voile
 Nombre de périodes: 60
 Périodes par année: 12
 Financement lié à: Sport
 Voile
 Montant de l'emprunt: 80,000.00 CHF
 Solde: 77,707.56 CHF

Date	Paiements additionnels	Paiements planifiés ₪	Taux d'intérêt actuel %	Amortissement	Intérêts	Clôture	Prévision
03-Jun-2010		1,554.00	6.2000%	1,140.67	413.33	78,859.33	
03-Jul-2010		1,554.00	6.2000%	1,146.56	407.44	77,712.77	
03-Aug-2010		1,554.00	6.2000%	1,152.48	401.52	76,560.29	

Record: 1 of 1 | Filtered | Search

Exemple d'une hypothèque ([Résidence]->[Hypothèque])



Financement

N° de contrat: 176B H09 987
 Banque: BCU
 Compte: 726.829.29.9
 Montant de l'emprunt: 600,000.00 CHF
 Solde: 474,171.60 CHF
 Cédules hypothécaires: []
 Premier paiement: Sunday, December 01, 2002
 Description: 1-er rang, 20 ans bi-annuel
 Nombre de périodes: 40
 Périodes par année: 2
 Révision des taux d'intérêt: Tuesday, June 15, 2010

Date	Paiements additionnels	Paiements planifiés	Taux d'intérêt actuel	Amortissement	Intérêts	Clôture	Prévision
01-Dec-2002		20,056.26	1.5000%	15,556.26	4,500.00	584,443.74	
01-Jun-2003		20,056.26	1.5000%	15,672.93	4,383.33	568,770.81	
01-Dec-2003		20,056.26	1.5000%	15,790.48	4,265.78	552,980.33	

Dans l'exemple ci-dessus nous avons a présenté une annuité, donc un paiement fixe par période. Les différents types d'hypothèques sont documentés plus loin dans ce chapitre.

Calculs

Le taux d'intérêt pour une période fait toujours référence au taux annuel. Pour obtenir le taux périodique, MyPrivate divise le taux annuel par le nombre de périodes par année. Dans l'exemple ci-dessus, le taux indiqué est de 1.5% et le nombre de périodes par année est 2. Ceci amène donc à un taux par période de 0.75%.

Les champs de l'échéancier sont ensuite déterminés ainsi :

Balance d'ouverture	Ce champ n'est pas visible pour l'utilisateur. Pour la première période il est égal au montant initial du prêt, et pour les périodes suivantes il est égal à la valeur de clôture de la période précédente.
Paiements additionnels	Saisie des paiements supplémentaires dans ce champ. Dans le cas de refinancements, cette valeur est négative.
Paiements planifiés	Saisie des paiements périodiques convenus avec la banque. Si ces valeurs se répètent dans les périodes suivantes, la flèche verticale [1] permet de répéter cette valeur jusqu'à l'échéance du prêt.
Taux d'intérêt	Saisie du taux d'intérêt pour cette période. Si ces valeurs se répètent dans les périodes suivantes, la flèche verticale [2] permet de répéter cette valeur jusqu'à l'échéance du prêt.
Amortissements	L'amortissement est égal au paiement planifié + le paiement additionnel - le montant d'intérêt dû.

Intérêts	L'intérêt est égal à la balance d'ouverture moins les paiements multiplié par le taux d'intérêt.
Clôture	La valeur de clôture est égale à la balance d'ouverture, moins les amortissements.

Saisie d'une hypothèque

Les modalités et conditions des hypothèques sont fournies par votre banque et sont à reporter dans les champs correspondants de l'onglet [Hypothèque].

Activez le bouton [3] jusqu'au moment où les colonnes à saisir et à calculer affichent le type d'hypothèque souhaité.

MyPrivate vous propose quatre variantes à choix :

1. **Annuités (paiements fixes)**
Saisie du montant total du remboursement, ainsi que du taux d'intérêt applicable.
MyPrivate calculera sur cette base le montant de l'amortissement et des intérêts
2. **Amortissement fixe**
Saisie du montant de l'amortissement, ainsi que du taux d'intérêt applicable
MyPrivate calculera sur cette base le montant total du remboursement et des intérêts
3. **Amortissement fixe (variante)**
Saisie du montant d'intérêt remboursable au lieu du taux d'intérêts
MyPrivate calculera sur cette base le montant total du remboursement et le taux d'intérêt
4. **Produits spéciaux**
Saisie manuelle du montant de l'amortissement et des intérêts
MyPrivate calculera le taux d'intérêt ainsi que le montant total du remboursement

Dates importantes

La plupart des financements à long terme définissent un taux initial sur une période fixe, suivi par un ajustement du taux après un nombre d'années prédéterminées. Dans l'entête de l'écran, vous pouvez enregistrer la date pour qu'elle apparaisse dans l'échéancier des dates importantes :

Prochain évènement	Ajustement taux variable
Date	Tuesday, June 01, 2010

Cette date atteinte, la banque vous fournira un nouveau taux d'intérêt ainsi qu'un paiement mensuel ajusté.