

Le budget du foyer, au clair.

Ce qui est à vous reste à vous.

Dépenses, abonnements et budget de couple partagé exprès, comparés à votre plan mois par mois, dans votre instance Symbifox Perso.

Module Odoo 18 | Budget personnel

symbifox.com | bonjour@symbifox.com



Les abonnements s'additionnent en silence

Netflix, le cellulaire, le gym : chacun paraît petit. Personne ne sait ce qu'ils coûtent par mois, ni ce qu'il reste à payer d'ici décembre.

Le budget de janvier est oublié en mars

On fixe des montants en début d'année, puis on ne les compare plus aux dépenses réelles. L'écart se découvre au relevé de décembre.

Le tableur commun montre tout

Un fichier de couple voit tout, salaires et dépenses personnelles compris. Deux fichiers séparés, eux, ne se parlent jamais.

Qui doit quoi à qui

Le chalet payé pour deux, les billets avancés à une amie : les comptes se font de mémoire, et la mémoire arrondit.

La solution

Un budget qui compare, prévoit et partage



1

Le réel face au plan

Par catégorie et par mois, avec l'écart et l'an dernier à la même date.

2

Les abonnements comptés d'avance

L'équivalent mensuel, ce qui reste à payer cette année, les 30 prochains jours.

3

Un budget à vous, un pour le foyer

Le vôtre reste privé. Celui du couple se partage avec les personnes choisies.

4

Vos relevés, sans lien bancaire

Un fichier CSV ou OFX exporté de votre banque, importé sans doublon.

5

Les comptes entre proches

Une dépense à deux, la part de chacun, et un registre de qui doit quoi.

Votre année, d'un coup d'œil

Avec des données d'exemple



Chaque catégorie, mois par mois

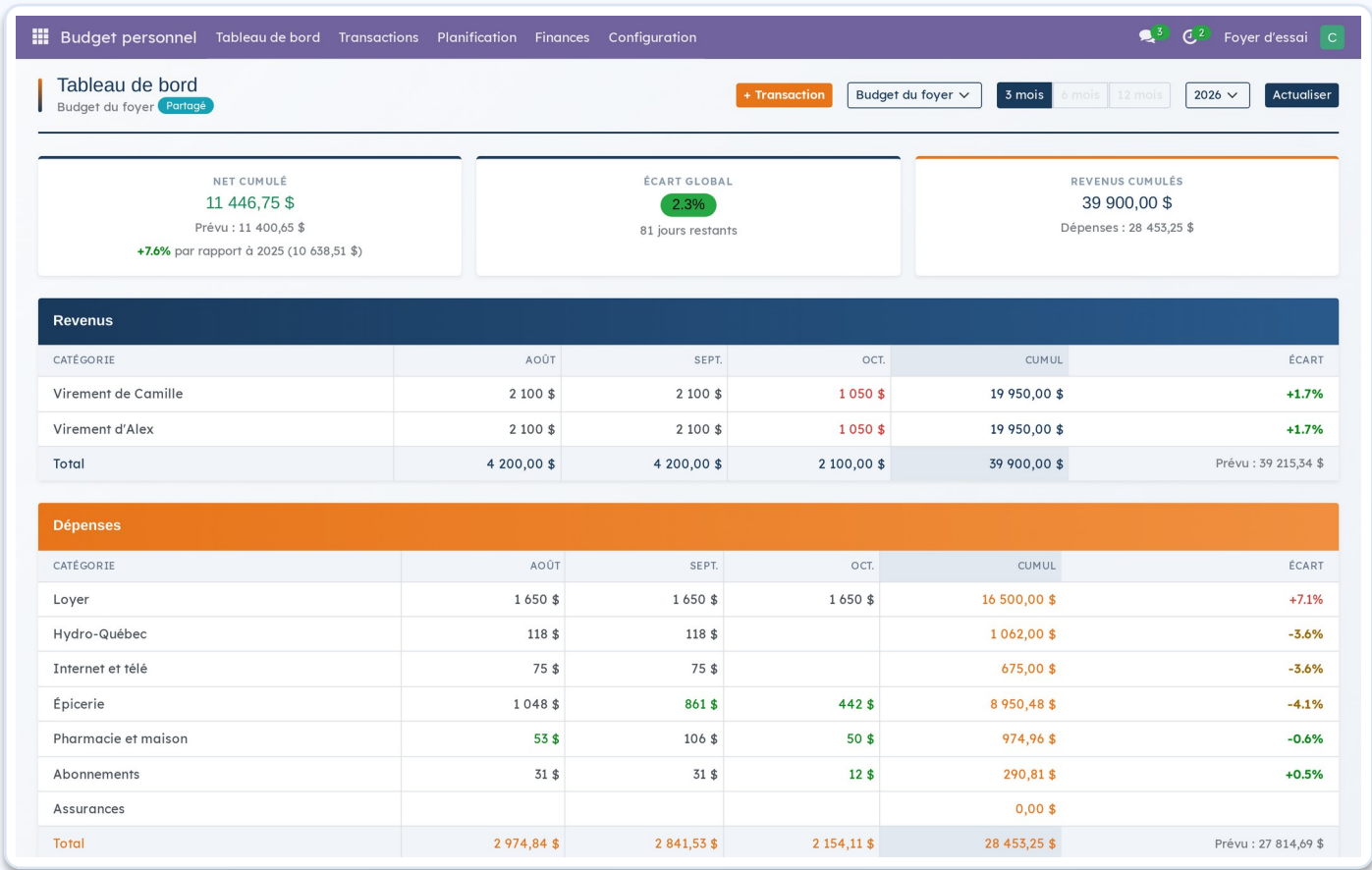
Ce que vous avez dépensé, ce que vous aviez prévu, et les mois qui s'écartent du plan ressortent en couleur.

Comparé à l'an dernier

Le net cumulé se mesure au même jour de l'année précédente, pas à l'année entière.

Un budget à la fois

Le vôtre ou celui du foyer, sur trois, six ou douze mois : un menu suffit.



Les abonnements, comptes d'avance



Avec des données d'exemple

Ce qu'ils coûtent par mois

Une assurance payée une fois l'an compte pour un douzième de son montant, chaque mois.

Ce qui reste à payer cette année

Les échéances pas encore saisies d'ici le 31 décembre, celles en retard comprises.

Les 30 prochains jours

Les échéances à venir, et la mention « En retard » pour celles qui attendent encore.

Abonnements et dépenses récurrentes

Voir tout

PAR MOIS		RESTE À PAYER CETTE ANNÉE
1 911,98 \$		4 415,95 \$
Dépenses projetées sur l'année : 32 869,20 \$		
14 oct.	Netflix	18,99 \$
18 oct.	Hydro-Québec (versements égaux)	118,00 \$
22 oct.	Internet	75,00 \$
01 nov.	Assurance habitation	456,00 \$
01 nov.	Loyer	1 650,00 \$
05 nov.	Disney+	11,99 \$

Une échéance devient une dépense

Avec des données d'exemple

D'office ou à la main

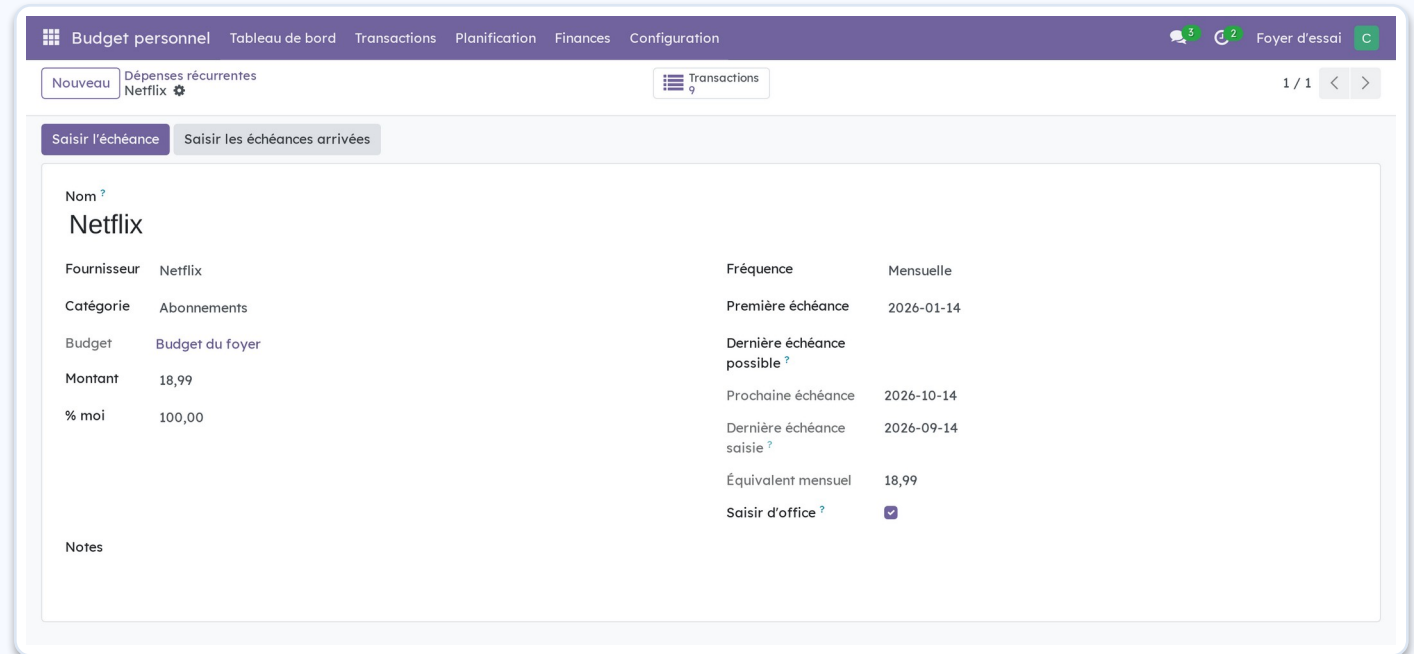
Avec « Saisir d'office », chaque échéance arrivée s'inscrit toute seule, chaque jour. Sinon, un bouton le fait.

Le 31 revient le 31

Les échéances se calculent depuis la première : un abonnement du 31 passe au 28 février, puis revient le 31 mars.

Une prévision sans plan

Une catégorie sans plan pour l'année prend ses abonnements comme montant prévu. Un plan saisi a priorité.



The screenshot shows the 'Nouveau' (New) form for a recurring expense named 'Netflix'. The form is divided into two tabs: 'Saisir l'échéance' (Enter due date) and 'Saisir les échéances arrivées' (Enter due dates). The 'Saisir l'échéance' tab is active. The form contains the following fields:

Nom ?	
Netflix	
Fournisseur	Netflix
Catégorie	Abonnements
Budget	Budget du foyer
Montant	18,99
% moi	100,00

On the right side of the form, there are several fields for scheduling and calculation:

Fréquence	
Mensuelle	
Première échéance	2026-01-14
Dernière échéance possible ?	
Prochaine échéance	2026-10-14
Dernière échéance saisie ?	2026-09-14
Équivalent mensuel	18,99
Saisir d'office ?	☒

At the bottom of the form, there is a 'Notes' field.

Le budget du foyer, partagé exprès

Avec des données d'exemple



Votre budget, à vous seul

Chaque personne reçoit le sien à sa première visite. Personne d'autre ne le voit.

Partagé avec qui vous nommez

Le couple ou le foyer : ces personnes voient et modifient tout ce qu'il contient.

Qui partage, qui saisit

Seule la personne propriétaire change le partage. Les autres saisissent, sans renommer ni supprimer.

Nom

Budget du foyer

Propriétaire

C

 Camille Banc

Partagé avec ?

A

 Alex Banc

Budget par défaut ?

☐

Notes

Les personnes ajoutées ici voient et modifient tout ce que contient ce budget : catégories, transactions, plans, dépenses récurrentes. Seule la personne propriétaire peut changer ce partage.
Les dépenses communes du foyer : loyer, épicerie, Hydro-Québec, internet et abonnements.

Saisir une dépense, et sa part

Avec des données d'exemple

Saisir une transaction ×

Date	2026-10-11
Montant	84,37
Catégorie	Épicerie
Type	Dépense
Détails	Marché Jean-Talon
Budget	Budget du foyer

Enregistrer Ignorer

Montant brut	1 380,00
% moi	50,00
Contributeur	Sophie
% contributeur	50,00
Montant moi	690,00

La catégorie choisit le budget

Seule votre part compte au budget

Vos relevés, sans lien avec la banque



Un fichier exporté, importé sans doublon

Aucun accès à vos comptes

Vous exportez le relevé de votre banque en OFX, QFX ou CSV.
Le module ne se connecte à rien.

Pas de doublon

Une transaction déjà importée est reconnue par son compte et son identifiant, puis laissée de côté.

Vos saisies retrouvées

Une dépense entrée à la main se jumelle au relevé : même montant, trois jours d'écart au plus.

Les virements écartés

Les virements que la banque marque comme tels et les paiements reçus sur la carte de crédit sont laissés de côté.

Ce qui s'importe

- Relevés OFX et QFX
- Transactions (CSV)
- Plans budgétaires (CSV)
- Registre de partage (CSV)
- Chèques (CSV)
- Lignes de prêt (CSV)
- Factures (CSV)

Le reste de vos finances

Dans le même budget, au même endroit

Prêts

- Solde courant, ligne par ligne
- Paiements et frais d'intérêt
- En retard ou à jour
- Au tableau de bord

Chèques

- Numéro, date, bénéficiaire
- Encaissé ou non
- Le filtre des non encaissés
- Un historique importé en CSV

Travail autonome

- Factures et échéances
- Provision fiscale fixe de 40 %
- Montant opérationnel de 60 %
- Totaux au tableau de bord

Chacun garde ce qui est à lui

Des budgets privés dans une même instance

Par rôle

Propriétaire

Voit et modifie tout. La seule personne qui renomme, partage ou supprime le budget.

Partagé avec

Voient et modifient le contenu : catégories, transactions, plans, abonnements.

Les autres

Rien, administrateurs compris. Un nom neutre, « Budget privé », remplace le vrai.

Protections intégrées

Des règles pour tous

Elles lient aussi les administrateurs. Seule l'administration du système peut les lever.

Rien ne glisse ailleurs

Une saisie ne peut ni viser ni rejoindre un budget qui ne vous est pas partagé.

Un import à soi

L'import et l'assignation en lot restent privés à la personne qui les ouvre.

Un tableau de bord filtré

Chaque calcul porte sur un seul budget, vérifié avant d'être lu.

Ce qu'il fait, ce qu'il ne fait pas

Un budget de foyer, pas une banque ni un comptable

Ce qu'il fait

- Compare le réel au plan, par mois
- Prévoit vos abonnements
- Partage un budget, exprès
- Importe vos relevés OFX, QFX et CSV
- Tient prêts, chèques et factures
- Calcule la part de chacun

Ce qu'il ne fait pas

- Se connecter à votre banque
- Donner des conseils financiers
- Remplacer la comptabilité d'Odoo
- Payer ou virer de l'argent
- Classer vos dépenses à votre place

Indépendant de la comptabilité

Le module ne demande que le socle d'Odoo : il s'installe sans l'application Facturation et n'y écrit rien. Aucune catégorie n'est fournie d'avance.

En résumé

1

Le réel face au plan

Par catégorie et par mois, comparé à l'an dernier

2

Les abonnements comptés d'avance

Par mois, d'ici décembre et dans les 30 prochains jours

3

Un budget à vous, un pour le foyer

Partagé exprès, avec les personnes que vous nommez

4

Vos relevés, sans lien bancaire

OFX, QFX ou CSV, importés sans doublon

5

Chacun garde ce qui est à lui

Les autres voient « Budget privé », rien de plus

Pensé pour le palier Perso de Symbifox

Merci !

On en discute?



symbifox.com | bonjour@symbifox.com

