

Gérer les emprunts et prêts bancaires

Documentation mise à jour le 12 avril 2023

Le mécanisme de gestion des fiches emprunts et des prêts bancaires sont similaires. Cette fiche technique est donc applicable pour les deux. Les quelques différences notamment en termes d'états de restitutions seront précisées dans le chapitre concerné.

La gestion des emprunts et prêts est accessible depuis le module Immobilisations.

Créer une fiche

Immobilisations > Financements > Fiches emprunts

Cliquez sur **Ajouter**

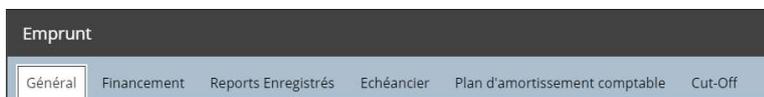


The screenshot shows a software interface for managing loans. At the top, there is a breadcrumb trail: 'Immobilisations > Financement > Fiches emprunts'. Below this, there is a toolbar with several buttons: '+ Ajouter' (highlighted with a red box), 'Modifier', 'Supprimer', and 'Sauvegarder'. To the right of the toolbar are icons for 'Action', a search icon, a refresh icon, and a share icon. Below the toolbar is a table with the following columns: 'Famille', 'Etablissem...', 'R.', 'Description', and 'Dt Subs.'. The table contains one row with the following data: '1', 'TESTAPO10', '1', 'Laura Compta', and '26/06/2020'.

Famille	Etablissem...	R.	Description	Dt Subs.
1	TESTAPO10	1	Laura Compta	26/06/2020

Définition des zones de saisies

Depuis **Immobilisations > Financements > Fiches emprunts**



Onglet Général

- **Famille** : les familles sont un pré-paramétrage des emprunts/prêts, notamment dans la gestion des comptes comptables. Les familles sont librement paramétrables par l'utilisateur.
- **Référence** : il s'agit d'un entier calculé automatiquement par l'application. La référence est un champ obligatoire et sa valeur doit être unique.
- **Référence complémentaire** : il s'agit d'une chaîne de 100 caractères. Ce champ n'est jamais utilisé, mais il permet de stocker la référence issue d'un autre logiciel si celle-ci n'était pas de type entier.
- **Libellé** : libellé de l'emprunt/prêt, ce champ est obligatoire.
- **Date de souscription** : date de début de calcul du plan d'amortissement comptable et de point de départ de l'échéancier. Ce champ est obligatoire.
- **Montant du financement** : montant du capital de départ de l'emprunt/prêt.
- **Taux nominal en %** : taux annuel d'intérêt de l'emprunt/prêt en pourcentage. Par défaut il est à 0%.

- **Frais de dossier** : frais éventuels pris en compte dans la première échéance de l'emprunt/prêt.
- **Taux des Frais (Assurance)** : Pourcentage de l'emprunt/prêt correspondant aux frais par échéance. Ils peuvent être mensuel, trimestriel, semestriel, annuel suivant ce qui a été choisi dans « Périodicité des frais » de l'onglet "**Financement**".
- **Montant des frais (Assurance)** : Montant correspondant aux frais par échéance. Ils peuvent être mensuel, trimestriel, semestriel, annuel suivant ce qui a été choisi dans « Périodicité des frais » de l'onglet "**Financement**".
- **Taux TEG** : taux calculé automatiquement par le logiciel à chaque modification du formulaire de l'emprunt/prêt.
- **Compte** : numéro du compte d'emprunt/de prêt. Dans le cas d'un emprunt les comptes commencent par 16. Dans le cas d'un prêt, ils commencent par 27. Ce champ est obligatoire.
- **Compte d'intérêts** : numéro du compte d'intérêt associé à l'emprunt/prêt. Pour un emprunt les comptes associés sont 6611xxxxx. Pour un prêt 76xxxxxx. Ce champ est obligatoire.
- **Objet** : Champ libre pour indiquer une information sur l'emprunt/prêt.
- **Engagements reçus** : Champ libre de saisie par l'utilisateur.
- **Engagements donnés** : Champ libre de saisie par l'utilisateur.
- **Pièce** : possibilité d'attacher une pièce jointe. Un nom et une url sont demandés pour pouvoir attacher la pièce jointe.
- **Date de remboursement** : champ non saisissable par l'utilisateur. Celui-ci est vide par défaut. Ce champ est rempli dans le cas du solde de l'emprunt/prêt par exemple.

Onglet Financement

- **Périodicité des règlements** : Il s'agit de définir le nombre d'échéances dans une année civile. Ce champ prend quatre valeurs :
 - Mensuelle : valeur par défaut. => 12 échéances dans l'année
 - Trimestrielle : => 4 échéances dans l'année
 - Semestrielle : => 2 échéances dans l'année
 - Annuelle : => 1 échéance dans l'année
- **Nombre total de périodes** : nombre entier de périodes sur lesquelles s'échelonne l'emprunt/prêt suivant la périodicité des règlements. Par exemple, un nombre de périodes à 48 pour une périodicité mensuelle représente un emprunt/prêt sur 4 ans.
- **Nombre de périodes différées** : nombre entier indiquant sur combien de périodes l'emprunt/prêt est différé.

- **Type de calcul** : il s'agit de la méthode de calcul de l'échéancier. Ce champ peut prendre quatre valeurs :
 - À échéances constantes : il s'agit de la valeur par défaut. Dans ce cas toutes les échéances seront identiques
 - À échéances dégressives : dans ce cas les échéances seront dégressives, mais le capital remboursé sera constant. L'ajustement se fera sur les intérêts. Le calcul est fait sur une durée réelle en année (365 ou 366 jours) et en mois (28, 29, 30 ou 31 jours)
 - Par billets financiers : quasiment identique aux échéances dégressives excepté que la durée d'une année dans ce cas est de 360 ou 365 jours, celle des mois de 30 jours ou 365/12, celle des trimestres de 90 jours ou 365/4 et celle des semestres 180 ou 365/2. Un calcul de prorata est donc inclus
 - À taux variable : les échéances seront constantes par paliers de taux
- **Débloqué progressif** : Trois valeurs sont possibles :
 - Non : aucun déblocage n'est prévu sur l'emprunt/prêt
 - Intérêts sur capital débloqué : les intérêts sont calculés pour chaque capital débloqué
 - Intérêts sur capital emprunté : à chaque déblocage les intérêts calculés sont ceux du capital emprunté
- **Type d'intérêt** : définit la date de paiements par rapport aux intérêts. Deux valeurs sont possibles :
 - Intérêts post-comptés : valeur par défaut
 - Intérêts précomptés

Ce champ est modifiable ou non suivant le type de calcul choisi.

- **Durée de l'année financière** : durée en jours de l'année. Deux valeurs sont possibles :
 - 365 jours : valeur par défaut
 - 360 jours

Ce champ n'est modifiable que dans le cas d'un calcul par billet financiers.

- **Périodicité des frais** : si un taux d'intérêt des frais dans l'onglet « Général » a été renseigné, il est possible de définir le nombre d'échéances des frais dans une année civile.

Ce champ prend quatre valeurs :

- Mensuelle : valeur par défaut. => 12 échéances dans l'année
- Trimestrielle : => 4 échéances dans l'année
- Semestrielle : => 2 échéances dans l'année

- Annuelle : => 1 échéance dans l'année
- **Échéance du paiement** : définit la date de paiement par rapport à l'échéance. Deux valeurs sont possibles :
 - À terme échu : valeur par défaut
 - À échoir
- **Base de calcul** : base de calcul des échéances. Deux valeurs sont possibles :
 - Sur capital emprunté
 - Sur le capital restant dû
- **Paliers de taux** : Il s'agit d'une grille qui est affichée si le champ "**Type de calcul**" a la valeur "**A taux variable**". Les données sont stockées dans une table annexe qui a trois champs, tous les trois obligatoires :
 - Indice : ce champ est de type entier, il permet d'ordonner l'ordre dans lequel les paliers s'appliquent pour le calcul de l'échéancier. Il est désactivé et calculé automatiquement par l'application
 - Nombre d'échéances : il s'agit d'un entier qui détermine le nombre d'échéances sur lequel le taux est calculé
 - Taux : valeur du taux
- **Paliers de capital** : Il s'agit d'une grille qui est affichée si le champ "**Déblocage progressif**" a la valeur "**Intérêts sur capital débloqué**" ou "**Intérêts sur capital emprunté**".

Les données sont stockées dans une table annexe qui a trois champs, tous les trois obligatoires :

- Indice : ce champ est de type entier, il permet d'ordonner l'ordre dans lequel les paliers s'appliquent pour le calcul de l'échéancier. Il est désactivé et calculé automatiquement par l'application
- Date de déblocage : il s'agit de la date à laquelle le capital est débloqué
- Capital : montant du capital débloqué

Onglet Reports Enregistrés

Type	Nombre	Date
1 Total	5	15/01/2022

Cet onglet a été mis en place suite à la pandémie de Covid-19 en 2020.

Sur cet onglet, ne peuvent être consultées que les échéances reportées partiellement ou totalement. Aucune modification n'est opérationnelle dans cette interface.

Si toutefois une modification doit être apportée, rendez-vous dans l'onglet "**Echéancier**".

Onglet Echéancier

Emprunt											
Général		Financement		Reports Enregistrés		Echéancier		Plan d'amortissement comptable		Cut-Off	
Recalculer		Reporter									
	Date	Taux	Eché.	Frais	Intérêts	Capital	Restant				
22	15/11/2021	1.5	1 182.22	45.23	21.11	1 115.88	15 769.71				
23	15/12/2021	1.5	1 182.22	45.23	19.71	1 117.28	14 652.43				
24	15/01/2022	1.5	1 182.22	45.23	18.32	1 118.67	13 533.76				
25	15/02/2022	1.5	1 182.22	45.23	16.92	1 120.07	12 413.69				
26	15/03/2022	1.5	1 182.22	45.23	15.52	1 121.47	11 292.22				

Il est possible de gérer les reports d'échéances, grâce au bouton "**Reporter**" :

1. Cliquez sur la ligne de votre choix, puis sur le bouton "**Reporter**".
2. Une fenêtre apparaît. Elle vous permet de gérer le caractère total ou partiel du report, ainsi que son nombre de mois.

La date de début est, quant à elle, calculée automatiquement.

Report d'échéance

Début du report: 15/01/2022

Type de report: Total

Nombre d'échéances: 5

Ok

Le module financement des emprunts calcule l'intégralité des échéanciers. L'échéancier est calculé depuis la date de début du contrat. Il est possible de forcer tous les champs dans l'échéancier (sauf le taux) aussi longtemps qu'une échéance n'a pas été clôturée lors d'une clôture comptable. Pour cela il est nécessaire de cliquer sur le bouton « Recalculer » une fois que toutes les valeurs voulues ont été modifiées. Les valeurs forcées seront mémorisées.

Lors d'un recalcul, l'échéancier est totalement supprimé avant d'être recréé, avec deux limites :

- Les échéances clôturées ne seront pas touchées, c'est-à-dire que l'échéancier ne sera mis à jour qu'à partir de la première échéance non-clôturée.
- Si des valeurs ont été forcées, le nouveau calcul ne mettra à jour l'échéancier qu'à partir de la dernière échéance forcée.



Le moteur de calcul ne tient pas compte des échéances forcées. Ainsi il calculera toujours le même échéancier. Ce n'est que lors de l'insertion en base de ces calculs que les valeurs forcées ou clôturées seront conservées.

Cela signifie que si l'utilisateur force un plan et qu'il veut maintenir la cohérence de celui-ci, il faut qu'il compense d'un montant équivalent la modification qu'il a faite : par exemple, si l'échéance calculée du 15/06/2020 est de 300€ et que l'utilisateur décide de forcer la valeur à 200€, il faudra qu'une ou des échéances futures soit augmentée(s) pour un montant de 100€, afin de garder la cohérence de l'échéancier.

Si jamais, le plan est destiné à connaître de fortes variations, il est fortement recommandé d'utiliser le mode de calcul par paliers.

Lors d'un déblocage progressif sans périodes différées, on commence à rembourser du capital dès la première échéance. A cette première échéance, l'échéance est calculée à partir du capital emprunté, les intérêts à partir du premier capital débloqué. Pour les échéances suivantes, tant qu'aucun capital n'est de nouveau débloqué on considère qu'on repart d'un nouvel emprunt dont le montant est celui du capital emprunté moins la somme des capitaux déjà remboursés. On calcule les intérêts sur ce nouveau capital.

Si un nouveau déblocage se fait, on rajoute les intérêts intercalaires sur le capital débloqué aux intérêts déjà calculés sur le nouveau capital emprunté.

L'échéancier contient les champs suivants :

- **Date** : calculée en fonction des paramètres de l'emprunt/prêt. Elle peut être forcée.
- **Taux** : il s'agit du taux d'intérêt nominal renseigné dans l'onglet "**Général**".
- **Echéance** : Il s'agit du montant payé, qui inclut les intérêts, les frais et le capital. Il peut être forcé.
- **Frais** : il s'agit des frais payés dans l'échéance. Ce champ peut être forcé.
- **Intérêts** : Il s'agit de la part des intérêts payés dans l'échéance. Il peut être forcé.
- **Capital remboursé** : Il s'agit de la part du capital remboursé dans l'échéance. Il peut être forcé.
- **Capital restant dû** : capital (y compris la valeur résiduelle) restant à payer après le paiement de l'échéance courante. Il peut être forcé.
- **Echéance forcée** : champ caché qui permet de savoir si une valeur de l'échéance a été forcée. Grâce à ce champ, l'échéance sera mise en rouge.
- **Clôturé** : champ caché qui dit si la clôture comptable a été exécutée sur cette échéance. Si oui, toute la ligne sera en lecture seule.

Dans l'interface, le comportement des champs est le suivant :

- Tous les champs d'une ligne sont en lecture seule si la ligne est clôturée (la ligne est alors grisée).
- Si la ligne n'est pas clôturée : la modification d'un champ de l'échéancier change la valeur du champ et s'affiche en rouge lorsque la valeur a été forcée. Seul le taux ne peut être

modifié.

- Lorsqu'une ligne a été forcée, il n'est plus possible de faire de modification dans l'onglet "**Financement**" ainsi que pour une partie de l'onglet "**Général**". Dans ce dernier onglet, il sera uniquement possible de modifier les champs "**Référence complémentaire**", "**Libellé**", "**Objet**", "**Engagements reçus**", "**Engagements donnés**", "**Pièce**".

Onglet Plan d'amortissement comptable

Immobilisations > Financements > Fiches emprunts



Date de fin...	Capital (...)	Intérêts ...	Echéance	Capital
----------------	---------------	--------------	----------	---------

Le plan d'amortissement comptable de l'emprunt n'est pas calculé en fonction de sa date de souscription mais en fonction des dates de l'exercice fiscal. Il est calculé à partir du plan d'amortissement bancaire. Il n'est pas possible de forcer les champs de ce plan.

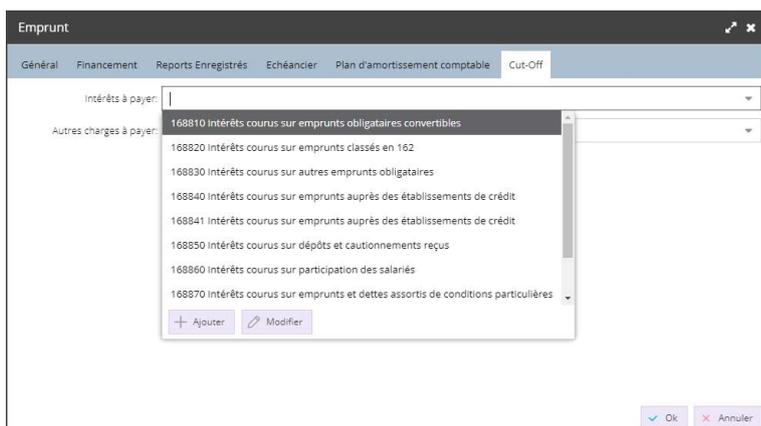
Ce tableau n'est pas stocké en base de données. Il est calculé à chaque ouverture de l'onglet et n'affiche que la période courante et les suivantes, jamais les précédentes.

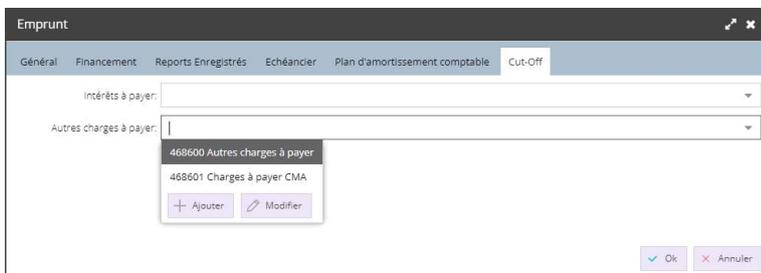
Le plan d'amortissement contient les champs suivants :

- **Date de fin d'exercice.**
- **Capital (remboursé) :** somme de chaque capital de l'échéancier pendant toute la durée de l'exercice. Il est non proratisé.
- **Intérêts + frais :** les intérêts et les frais sont réunis dans le plan à la différence de l'échéancier. Un prorata est effectué par rapport aux dates de l'exercice.
- **Echéance :** correspond au capital remboursé ajouté aux frais et aux intérêts.
- **Capital restant dû :** montant du capital restant dû à la date de fin d'exercice (non proratisé).

Onglet Cut-Off

Le fonctionnement de ce module est documenté dans un article spécifique.





Sous-menu "Les Familles"

Immobilisations > Financements > Préférences

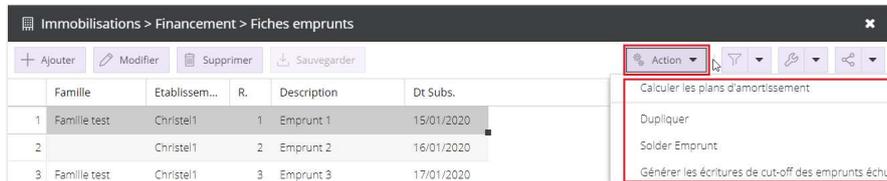
Les familles ont pour but d'initialiser la fiche emprunt/prêt en amenant des valeurs par défaut. Les familles ne sont pas utilisées ailleurs dans le module (ni dans les éditions, ni dans le calcul). Les champs étant les mêmes que ceux que l'on trouve dans le l'emprunt/prêt, ils sont juste répétés ici pour mémoire. Pour plus de détails, se référer au descriptif de l'emprunt/prêt.

- **Code** : Chaîne de caractères courte pour identifier les familles.
- **Libellé** : description de la famille.
- **Compte** : dans le cas d'un emprunt, comptes 16xxxxxx. Dans le cas d'un prêt, 27xxxxxx. Ce champ est obligatoire.
- **Compte d'intérêts** : pour un emprunt les comptes associés sont 6611xxxxx. Pour un prêt 76xxxxxx. Ce champ est obligatoire.
- **Nombre total de périodes** : nombre entier de périodes sur lesquelles s'échelonne l'emprunt/prêt suivant la périodicité des règlements.
- **Nombre de périodes différées** : nombre entier indiquant sur combien de périodes l'emprunt/prêt est différé.
- **Type de calcul** : il s'agit de la méthode de calcul de l'échéancier.
- **Déblocage progressif** : méthode de calcul des intérêts s'il y a des débloqués de fonds.
- **Périodicité des règlements** : Il s'agit de définir le nombre d'échéances dans une année civile.
- **Type d'intérêt** : définit la date de paiement par rapport aux intérêts.
- **Durée de l'année financière** : durée en jours de l'année.
- **Périodicité des frais** : définit le nombre d'échéances des frais dans une année civile.
- **Echéance du paiement** : définit la date de paiement par rapport à l'échéance.
- **Base de calcul** : base de calcul des échéances.
- **Paliers de taux** : grille affichée si le champ « Type de calcul » est mis à « taux variable ».

- **Paliers de capital** : grille affichée si le champ « Déblocage progressif » est différent de « Non ».

Les actions

Toutes les actions décrites dans ce chapitre ne sont accessibles que dans une période de type bilan non clôturée. Si la période courante est clôturée, aucun traitement ni aucune action n'est disponible.



Calculer les plans d'amortissement

Cette action permet de déclencher le calcul de tous les échéanciers de chaque fiche emprunts/prêts. Les modifications seront stockées en base de données. Pour rappel, le plan d'amortissement comptable n'est pas calculé ici car il n'est pas stocké en base, il est calculé à chaque ouverture de l'onglet.

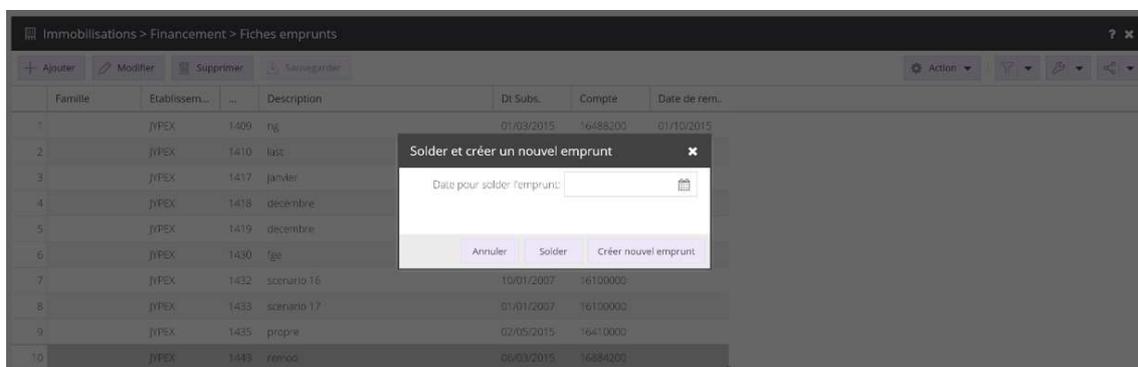
Dupliquer une fiche

Ce traitement peut se faire à partir de deux manières :

- À partir d'un copier-coller dans la liste des emprunts/prêts.
- Par le bouton d'action "**Dupliquer**" qui demande en combien d'exemplaires l'on souhaite copier l'emprunt ou le prêt. Le nouveau libellé sera sous la forme : (DUP n° exemplaire).

Solder Emprunt / Prêt

Cette action demande une date de solde de l'emprunt/prêt.



Deux choix sont ensuite possibles :

- Solder simplement l'emprunt/prêt à la date saisie en cliquant sur le bouton "**Solder**". Dans ce cas l'échéancier sera modifié en conséquence et la date de remboursement de l'emprunt/prêt sera mise à jour dans l'onglet "**Général**" associé à la fiche.

- Solder et créer un nouvel emprunt/prêt en cliquant sur le bouton "**Créer nouvel emprunt**" (ou "**Créer nouveau prêt**"). Dans ce cas les actions du point précédent sont effectuées et en plus un nouveau formulaire s'affiche pour créer le nouvel emprunt/prêt. Ce formulaire est prérempli avec une date de souscription mise à la date saisie ainsi qu'avec les taux, type de calcul, etc... de l'emprunt/prêt soldé.

Générer des écritures de Cut-Off des emprunts échus

Cette action est décrite dans un article d'assistance dédié.

États

Chaque état permet de récapituler sur l'exercice les différents mouvements liés aux emprunts/prêts.

Capitaux restants dus

Cet état récapitule pour chaque emprunt/prêt les capitaux restant dus.

Les différentes colonnes sont :

- **N° compte** : compte associé à l'emprunt/prêt.
- **Désignation** : Libellé de l'emprunt/prêt.
- **Valeur nominale** : montant du capital initial de l'emprunt/prêt.
- **Date de souscription** : date de mise en place de l'emprunt/prêt.
- **Dernière échéance** : date de la dernière échéance.
- **Restant dû** : montant du capital restant dû à la fin de la période.
- **A 1 an au plus** : différence de capital entre la dernière échéance de l'exercice et celle un an après.
- **De 1 à 5 ans** : différence de capital un an après la fin de l'exercice et cinq ans après (N+1 à N+4).
- **A plus de 5 ans** : capital à plus de 5 ans après la fin de l'exercice.

N° compte	Désignation	Val. Nominale	Dt Souscr.	Der. éch.	Restant dû	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
16810000	EMPRUNT BPI 7K€	7 000,00	31/05/15	30/11/19	4 249,88	1 558,16	2 691,72	
16410000	EMPRUNT CAISSE EP 28K€ 9470908	28 000,00	05/12/14	05/12/19	15 874,58	5 634,36	10 240,22	
16820000	EMPRUNT FRANCE ACTIVE 4K€	4 000,00	06/01/15	06/01/20	2 266,99	800,04	1 466,98	
16830000	EMPRUNT YONNE ACTIVE 3K€	3 000,00	10/12/14	10/12/16				
TOTAL		42 000,00			22 391,45	7 992,56	14 398,92	

Mouvements en capitaux sur crédits

Une date de choix de période est demandée à l'ouverture de cet état. Elle permet principalement de savoir sur quelle année on veut afficher les données. On affiche les données du début à la fin de l'exercice de l'année de la date saisie.

Chaque ligne correspond à un emprunt ou un prêt.

Les différentes colonnes sont :

- **N° compte** : numéro du compte associé à l'emprunt/prêt
- **Désignation** : libellé de l'emprunt/prêt
- **Date origine** : date de souscription de l'emprunt/prêt
- **Valeur nominale** : montant du capital initial à la date de souscription
- **Position initiale** : montant du capital restant dû au début de l'exercice pour les emprunts/prêts souscrits avant le début de l'exercice
- **Souscription** : montant du capital initial des prêts/emprunts souscrits dans l'année
- **Remboursement** : capital remboursé sur la période
- **Position finale** : montant du capital restant dû à la fin de l'exercice
- **Périodicité** : lettre indiquant la période des échéances (« **M** » pour mensuelle, « **A** » pour annuelle, « **T** » pour trimestrielle, « **S** » pour semestrielle).

N° compte	Désignation	Dt origine	Val. Nominale	Position initiale	Souscription	Remboursement	Position finale	Pér.
16410000	EMPRUNT CAISSE EP 28K€ 9470908	05/12/14	28 000,00	21 356,27	0,00	5 481,69	15 874,58	M
16810000	EMPRUNT BPI 7K€	31/05/15	7 000,00	5 766,72	0,00	1 388,87	4 377,85	M
16820000	EMPRUNT FRANCE ACTIVE 4K€	06/01/15	4 000,00	3 066,88	0,00	800,04	2 266,99	M
16830000	EMPRUNT YONNE ACTIVE 3K€	10/12/14	3 000,00	1 285,78	0,00	1 285,76	0,00	M
TOTAL			42 000,00	31 475,65	0,00	8 956,36	22 519,42	

Engagements donnés et reçus

Les différentes colonnes sont :

- **N° compte** : numéro du compte associé à l'emprunt/prêt.
- **Désignation** : libellé de l'emprunt/prêt.
- **Valeur nominale** : montant du capital initial à la date de souscription.
- **Taux** : taux nominal de l'emprunt/prêt (sauf si le taux est variable).
- **Durée** : durée en mois de l'emprunt/prêt.
- **Périodicité** : lettre indiquant la période des échéances (« **M** » pour mensuelle, « **A** » pour annuelle, « **T** » pour trimestrielle, « **S** » pour semestrielle).
- **Date souscription** : date de souscription de l'emprunt/prêt.
- **Montant échéance** : si elle varie au cours de l'emprunt/prêt alors on indique « variable » sinon on donne son montant.
- **Dernière échéance** : date de la dernière échéance de l'emprunt/prêt.
- **Engagements donnés** : texte renseigné dans l'onglet « Général ».
- **Capital restant dû** : montant total du capital restant dû sur l'exercice.

Remboursement prévisionnel

Une date de début de remboursement prévisionnel est demandée à l'ouverture de cet état. Chaque ligne correspond à une période fiscale. La première ligne commencera à la date saisie jusqu'à la fin de l'exercice.

Les différentes colonnes sont :

- **Période de remboursement** : plage de date de début à la fin de l'exercice.
- **Remboursement des échéances** : montant total des échéances sur l'exercice pour tous les emprunts/prêts.
- **Remboursement des intérêts** : montant total des intérêts sur l'exercice.
- **Remboursement des frais** : montant total des frais sur l'exercice.
- **Remboursement du capital** : montant total du capital remboursé sur l'exercice.
- **Capital restant dû** : montant total du capital restant dû sur l'exercice.

Période de remboursement	Remb. échéance	Remb. intérêts	Remb. frais	Remb. capital	Capital restant dû
01 Avril 2016 - 31 Mars 2017	9 857,00	655,07	117,60	9 084,33	22 391,45
01 Avril 2017 - 31 Mars 2018	8 571,24	461,08	117,60	7 992,56	14 398,98
01 Avril 2018 - 31 Mars 2019	8 571,24	261,74	117,60	8 191,90	6 207,08
01 Avril 2019 - 31 Mars 2020	6 357,39	62,17	88,20	6 207,02	0,00
TOTAL	33 356,87	1 440,06	441,00	31 475,81	42 997,51

Intérêts

Les intérêts sont proratisés. Lorsqu'un emprunt/prêt est à terme échu, il y aura des charges constatées d'avance (CCA) ou charges à payer (CAP) du fait qu'ils sont payés le premier jour de l'échéance suivante et donc sur l'exercice suivant (pour un prêt on parle de produits constatés d'avance PCA et de produits à recevoir PAR).

Les différentes colonnes sont :

- **Compte** : numéro du compte associé à l'emprunt/prêt.
- **Désignation** : libellé de l'emprunt/prêt.
- **Montants échus** : cumul des intérêts sur l'exercice pour le compte.
- **Période N-1 -> Date échéance** : date de la première échéance de l'exercice.
- **Période N-1 -> CCA (PCA pour les prêts)** : intérêts constatés d'avance sur l'exercice.
- **Période N-1 -> CAP (PAR pour les prêts)** : intérêts à payer sur l'exercice Période N ->.
- **Date échéance** : date de la première échéance sur l'exercice + 1 an.
- **Période N -> CCA (PCA pour les prêts)** : intérêts constatés d'avance sur l'exercice + 1 an.
- **Période N -> CAP (PAR pour les prêts)** : intérêts à payer sur l'exercice + 1 an.

- **Charges théoriques** : montants échus – période N-1 PCA – période N-1 PAR + période N PCA + période N PAR.

Compte	Désignation	Montants échus	Période N-1			Période N			Charges théor.
			Dt éch.	CCA	CAP	Dt éch.	CCA	CAP	
16410000	EMPRUNT CAISSE EP 28K€	636,15	05/04/2016	0,00	49,01	05/04/2017	0,00	38,53	625,67
16810000	EMPRUNT BPI 7K€	136,52	30/04/2016	0,00	0,62	30/04/2017	0,00	0,45	136,36
16820000	EMPRUNT FRANCE ACTIV	0,00	06/04/2016	0,00	0,00	06/04/2017	0,00	0,00	0,00
16830000	EMPRUNT YONNE ACTIVE	0,00	10/04/2016	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
TOTAL		772,67			49,63			38,99	762,03

Rapprochement comptabilité

Les montants figurants dans les échéanciers des fiches emprunts ou prêts ne sont pas nécessairement ceux figurant en comptabilité ; certaines échéances étant à cheval sur deux exercices, il faut prendre en compte les charges constatées d'avances. Cet état regroupe par comptes.

Les différentes colonnes sont :

- **Compte** : numéro du compte associé à l'emprunt/prêt.
- **Libellé** : libellé de l'emprunt/prêt.
- **Emprunt / prêt** : cumul des capitaux restant dus des emprunts/prêts d'un même compte à la fin de l'exercice.
- **Comptabilité** : capital enregistré en comptabilité.
- **Ecart** : écart des capitaux entre les colonnes "emprunt/prêt" et "comptabilité".

Compte	Libellé	Emprunt	Comptabilité	Ecart
16410000	PRET CEP N°9470908	-15 874,58	-20 905,19	5 030,61
16810000	BPI FRANCE	-4 377,85	-5 766,72	1 388,87
16820000	PRET FRANCE ACTIVE FINANCEMENT	-2 266,99	-2 999,95	732,96
16830000	PRET YONNE ACTIVE CREATION	0,00	-1 285,68	1 285,68
Total comptes :comptes d'emprunt		-22 519,42	-30 957,54	8 438,12
66110000	INTERETS PRETS	762,03	9,11	752,92
Total comptes :compte d'intérêts		762,03	9,11	752,92

Automatismes d'alimentation de la révision et fiscalité à partir du module emprunt

La diligence B030-O du programme de travail

- **Comptes d'emprunts** : les montants figurant dans la colonne "Nouveaux" et "Remboursés" sont repris automatiquement.

Comptes d'emprunts									
Compte	Libellé	Solde N-1	Nouveaux	Remboursés	Solde N	Ecart	Accord tableau	Commentaire	Visa
16100000	Emprunts obligataires con...	1,00	0,00	0,00	1,00	0,00	ok		<input type="checkbox"/>
16300000	Autres emprunts obligat...	1,00	0,00	0,00	1,00	0,00	ok		<input type="checkbox"/>
16400000	Emprunts auprès des étab...	200 000,00	0,00	17 897,64	182 102,36	0,00	ok		<input type="checkbox"/>
16900000	Primes de remboursemen...	-1,00	0,00	0,00	-1,00	0,00	ok		<input type="checkbox"/>
TOTAUX		200 001,00	0,00	17 897,64	182 103,36				

- **Intérêts courus** : le montant calculé par le module emprunt est proposé pour contrôle avec les soldes comptables des comptes 1688.

Intérêts courus

Compte	Libellé	Solde N	Solde N-1	Variations	Validation	Commentaire	Visa
16884000	Intérêts courus sur empru...	436.31	0.00	436.31			<input type="checkbox"/>
TOTALUX		436.31	0.00				
	Module Emprun	436.31					
	Ecart	0.00					

- **Analyse des échéances** : la ventilation des restants dus par exercices est alimentée également.

Analyse des échéances

Compte	Libellé	Fin d'exercice	Moins d'1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
16100000	Emprunts obligataires con...	1.00	0.00	1.00	0.00
16300000	Autres emprunts obligatal...	1.00	0.00	1.00	0.00
16400000	Emprunts auprès des étab...	182 102.36	18 442.03	95 492.34	68 167.99
16900000	Primes de remboursemen...	-1.00	0.00	-1.00	0.00
TOTALUX		182 103.36	18 442.03	95 493.34	68 167.99

Le 2057 – B Etat des échéances et des dettes

La ventilation de l'emprunt, le montant des emprunts souscrits et remboursés dans l'exercice alimentent automatiquement le tableau de la liasse.

2057 - B ETAT DES ECHEANCES DES DETTES					
		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)	7Y	1.00	0.00	1.00	0.00
Autres emprunts obligataires (1)	7Z	1.00	0.00	1.00	0.00
Emprunts et dettes étab. de crédit (1)					
à 1 an maximum à l'origine	VG	11 994 265.62	11 994 265.62	0.00	0.00
à + d'1 an à l'origine	VH	182 538.67	18 878.34	95 492.34	68 167.99
Emprunts et dettes financ. divers (1) (2)	8A	18.00	18.00	0.00	0.00
Fournisseurs et comptes rattachés	8B	21 330.00	21 330.00	0.00	0.00
Personnel et comptes rattachés	8C	11.00	11.00	0.00	0.00
Sécurité sociale et autres organismes	8D	15.00	15.00	0.00	0.00
Impôts sur les bénéfices	8E	0.00	0.00	0.00	0.00
TVA	VW	31.00	31.00	0.00	0.00
Obligations cautionnées	VX	2.00	2.00	0.00	0.00
Autres impôts et taxes	VQ	18.00	18.00	0.00	0.00
Dettes sur immob. et comptes rattachés	8J	12.00	12.00	0.00	0.00
Groupe et associés (2)	VI	20 082.36	20 082.36	0.00	0.00
Autres dettes (dont rel. pensions titres)	8K	16.00	16.00	0.00	0.00
Dettes titres empruntés ou rem. garant.	ZZ	0.00	0.00	0.00	0.00
Produits constatés d'avance	8L	1.00	1.00	0.00	0.00
(1) Emprunts souscrits dans l'exercice		0.00			
Emprunts remboursés dans l'exercice		17 897.64			
(2) Empr. dettes aupr. associés p. phys.		0.00			

* montant à un an au plus négatif