

LES EMPRUNTS

A. UN MOYEN DE FINANCEMENT

Lorsque les capacités d'autofinancement de l'entreprise sont insuffisantes pour permettre l'achat d'un bien, l'entreprise peut :

- procéder à une augmentation de capital
- faire appel à une société de location ou de crédit-bail
- ou **souscrire un emprunt**

LE BANQUIER PREND DES GARANTIES

Avant d'accorder un crédit, le banquier prend des "précautions" ...

- Il étudie les bilans de l'entreprise pour évaluer sa rentabilité, ...
- Il fixe un endettement maximum à ne pas dépasser,
- Il prend généralement une garantie : Hypothèque sur biens immobiliers, ou nantissement de matériel ou de parts sociales, ...

LA BANQUE EST REMUNÉRÉE PAR LE PAIEMENT D'INTÉRÊTS

L'emprunt est remboursé par paiements périodiques (Mensualités, trimestrialités, annuités, ...) Ces échéances comportent :

- L'amortissement du capital (=le remboursement de la somme empruntée)
- Des intérêts (Capital restant à rembourser x taux d'intérêt)
- Et souvent, des charges supplémentaires telles que des frais d'assurance.

Crédit Mutuel AGENCE : Roche la Molière		Sarl NAVIGATION-SYSTEMES 45 rue des Métallos 06000 NICE Compte N° 0756W			
Prêt N° 14852					
Veillez trouver ci-dessous le tableau d'amortissement de votre emprunt.					
Date de mise à disposition des fonds : 20/02/02					
Périodicité des remboursements : Trimestrielle					
		Nominal : 140 000			
		Durée : 5 ans			
		Taux (annuel) : 12.0%			
		Echéance : 9410.20			
Echéance	Capital	Intérêts	Amortissement	Total à payer	Reste du
20 05 02	140 000.00	4 200.00	5 210.20	9 410.20	134 789.80
20 08 02	134 789.80	4 043.69	5 366.51	9 410.20	129 423.29
20 11 02	129 423.29	3 882.70	5 527.50	9 410.20	123 895.79
20 02 03	123 895.79	3 716.87	5 693.33	9 410.20	118 202.46
20 05 03	118 202.46	3 546.07	5 864.13	9 410.20	112 338.33
20 08 03	112 338.33	3 370.15	6 040.05	9 410.20	106 298.28
20 11 03	106 298.28	3 188.95	6 221.25	9 410.20	100 077.03
20 02 04	100 077.03	3 002.31	6 407.89	9 410.20	93 669.14
20 05 04	93 669.14	2 810.07	6 600.13	9 410.20	87 069.01
20 08 04	87 069.01	2 612.07	6 798.13	9 410.20	80 270.88
20 11 04	80 270.88	2 408.13	7 002.07	9 410.20	73 268.81
20 02 05	73 268.81	2 198.06	7 212.14	9 410.20	66 056.67
20 05 05	66 056.67	1 981.70	7 428.50	9 410.20	58 628.17
20 08 05	58 628.17	1 758.85	7 651.35	9 410.20	50 976.82
20 11 05	50 976.82	1 529.30	7 880.90	9 410.20	43 095.92
20 02 06	43 095.92	1 292.88	8 117.32	9 410.20	34 978.60
20 05 06	34 978.60	1 049.36	8 360.84	9 410.20	26 617.76
20 08 06	26 617.76	798.53	8 611.67	9 410.20	18 006.09
20 11 06	18 006.09	540.18	8 871.02	9 411.20	9 135.07
20 02 07	9 135.07	274.05	9 135.07	9 409.12	0.00

B. LES ECRITURES

1°/ L'écriture de VERSEMENT DU CAPITAL

L'emprunt est un moyen de financement à "LONG TERME", il ne s'agit pas d'un élément de trésorerie à "COURT TERME".

- C'est pourquoi on utilise le compte 164 [Emprunts et dettes auprès d'Ets de crédit] qui fait partie de la classe 1 – CAPITAUX ET RESERVES
- La contrepartie est le flux financier (entrée d'argent sur le compte bancaire)

Crédit Mutuel		Sarl NAVIGATION-SYSTEMES	
AGENCE : Roche la Molière		45 rue des Méталlos	
		06000 NICE	
AVIS DE CREDIT		Compte N°	0756W
le 20/02/02			
Prêt N° 14852		140000.00	
Frais de dossier Hors Taxes :		-400.00	
TVA à 19,6 %		-78.40	
NET porté en compte :		139521.60	

TICKET D'IMPUTATION N°		
Date :	Journal :	
Opération :		
Compte	Débit	Crédit

2°/ Les écritures de remboursement :

- Compte 164, au débit, pour l'amortissement du capital (remboursement de la dette)
- Compte 661, pour la partie de l'échéance qui correspond aux intérêts.
- En contrepartie, le compte financier (512...) au crédit, pour le total de l'échéance payée.

TICKET D'IMPUTATION N°		
Date :	Journal :	
Opération :		
Compte	Débit	Crédit

Crédit Mutuel		Sarl NAVIGATION-SYSTEMES	
AGENCE : Roche la Molière		45 rue des Méталlos	
		06000 NICE	
		Compte N°	0756W
le 20/05/02			
AVIS DE PRELEVEMENT			
Veuillez trouver ci-dessous le détail du prélèvement effectué ce jour par le débit de votre compte.			
Objet : Remboursement prêt 14852			
Amortissement	Intérêts	Frais + assurance	Total échéance
5210.20	4200.00	0.00	9410.20

C. VÉRIFICATION DES COMPTES

1°/ Le solde du compte 164 représente la somme restant due au banquier....

Lorsqu'on imprime la balance, on peut vérifier le solde du compte 164... en le comparant au tableau d'amortissement...

Exemple : (le 30/11/02)

Balance au du 01/01/02 au 30/11/02		Solde	Solde
Compte	Intitulé	débiteur	débiteur
101000	Capital social		25000.00
110000	Réserve légale		205.00
164000	Emprunts		123895.79
.....

2°/ En cas d'erreur, la consultation du compte s'impose... exemple : (le 31/12/03)

Compte N°		164000		Intitulé :		Emprunts	
Date	Jal	N°	Opération	Mouvement		Solde	
				Débit	Crédit	Débit	Crédit
01/01/03	AN	1564	Report A Nouveaux		123895.79		123895.79
20/02/03	CM	2468	Prvt Pret 14852	5693.33			118202.46
20/05/03	CM	3050	EchéancePret N°14853	3546.07			114656.39
20/08/03	CM	5688	Rembt Pret N°14854	6040.05			108616.34
20/11/03	CM	8972	Rbt Pret 14855	6221.25			102395.09

3°/ Subdivisions :

4°/ Extrait bancaire :

MutuelCrédit		Sarl NAVIGATION-SYSTEMES 45 rue des Métallos 06000 NICE Compte N° 0756W			
Relevé des opérations :					
Date	Opération	Débit	Crédit	Solde débit	Solde crédit
	Solde au 31/01/04 :				198298.07
7/2	Chèque 76014086	226.40			198071.67
10/2	Chèque 76014088	12500.00			185571.67
10/2	Virement N° 400231	771.77			184799.90
13/2	Remise sur rayon		5860.20		190660.10
13/2	Remise hors rayon		2501.50		193161.60
16/2	Remise chèque		38640.00		231801.60
18/2	Chèque 22045080	20502.00			211299.60
20/2	Domiciliation	38640.00			172659.60
20/2	Prêt N° 14852	9410.20			163249.40
25/2	Negociation effet		23533.70		186783.10
29/2	Chèque 76014091	1000.00			185783.10
29/2	Commission de mouvements (dont TVA : 4,2%)	25.00			185758.10
	Solde au 28/02/04 :		185758.10		

TICKET D'IMPUTATION N°		
Date :	Journal :	
Opération :		
Compte	Débit	Crédit