

# 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.

<b>Crédit Mutuel</b> AGENCE : Roche la Molière  <b>Prêt N° 14852</b>	<b>Sarl NAVIGATION-SYSTEMES</b> 45 rue des Métallos 06000 NICE Compte N° 0756W	<b>Veillez trouver ci-dessous le tableau d'amortissement de votre emprunt.</b> <b>Date de mise à disposition des fonds : 20/02/02</b> <b>Périodicité des remboursements : Trimestrielle</b>	<table border="1"><tr><td>Nominal :</td><td>140 000</td></tr><tr><td>Durée :</td><td>5 ans</td></tr><tr><td>Taux (annuel) :</td><td>12.0%</td></tr><tr><td>Echéance :</td><td>9410.20</td></tr></table>	Nominal :	140 000	Durée :	5 ans	Taux (annuel) :	12.0%	Echéance :	9410.20
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)

<b>Crédit Mutuel</b>		<b>Sarl NAVIGATION-SYSTEMES</b>	
AGENCE : Roche la Molière		45 rue des Méталlos	
		06000 NICE	
<b>AVIS DE CREDIT</b>		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	
<b>NET porté en compte :</b>		<b>139521.60</b>	

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

<b>Crédit Mutuel</b>		<b>Sarl NAVIGATION-SYSTEMES</b>	
AGENCE : Roche la Molière		45 rue des Méталlos	
		06000 NICE	
		Compte N°	0756W
le 20/05/02			
<b>AVIS DE PRELEVEMENT</b>			
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
	<b>Solde au 31/01/04 :</b>				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
	<b>Solde au 28/02/04 :</b>		<b>185758.10</b>		

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