

# Saisir et suivre ses emprunts

**À PARTIR D'ISACOMPTA 2019**

## SOMMAIRE

<b>1. OBJECTIF</b> .....	<b>4</b>
<b>2. CONDITIONS REQUISES</b> .....	<b>4</b>
<b>3. FONCTIONNEMENT</b> .....	<b>4</b>
<b>4. ACCEDER AU MODULE EMPRUNTS</b> .....	<b>4</b>
<b>5. PARAMETRER LE DOSSIER</b> .....	<b>5</b>
<b>6. PARAMETRER LES PREFERENCES EMPRUNTS</b> .....	<b>5</b>
6.1 Préférences générales .....	6
6.2 Transfert d'écritures .....	6
<b>7. PARAMETRER LE PLAN COMPTABLE EMPRUNTS</b> .....	<b>6</b>
<b>8. SAISIR UN EMPRUNT</b> .....	<b>7</b>
8.1 Quand saisir un emprunt ? .....	7
<i>Au moment de la saisie</i> .....	7
<i>A partir du module des emprunts</i> .....	9
8.2 L'assistant de saisie des emprunts .....	9
<i>Onglet Identification</i> .....	10
<i>Onglet Caractéristiques</i> .....	11
<i>Onglet Echancier</i> .....	12
<b>9. SAISIR LES REMBOURSEMENTS D'ÉCHÉANCES</b> .....	<b>12</b>
9.1 Enregistrement du remboursement dans le module emprunts au moment de la saisie .....	12
9.2 Enregistrement des remboursements dans le module emprunts en fin d'exercice .....	14
<i>Remboursement en mode « Détail »</i> .....	14
<i>Remboursement en mode « Global »</i> .....	16
9.3 Reporter, éclater une échéance, rembourser par anticipation .....	18
9.4 Saisie d'une échéance en retard .....	18
<i>Si la date de remboursement est connue :</i> .....	18
<i>Si la date de remboursement n'est pas connue :</i> .....	18
<i>Remboursement de l'échéance en retard :</i> .....	19
<b>10. CONSULTER LES EMPRUNTS</b> .....	<b>19</b>
10.1 Les filtres et le paramétrage des colonnes .....	19
10.2 Onglet « Synthèse Capital » .....	20
<i>Partie haute de l'onglet Synthèse Capital</i> .....	20
<i>Partie basse de l'onglet Synthèse Capital</i> .....	21
10.3 Onglet « Liste des emprunts » .....	21
<i>Viser / Déviser un emprunt</i> .....	22
10.4 L'onglet « Échéances et remboursements » .....	22
<i>Partie haute du tableau</i> .....	22
<i>Partie basse du tableau</i> .....	23
10.5 L'onglet « Opérations de clôture » .....	23
<b>11. SUPPRIMER UN EMPRUNT</b> .....	<b>24</b>
11.1 Suppression d'un emprunt depuis le module .....	24
11.2 Suppression d'un emprunt sur un exercice clôturé .....	25
<b>12. TRANSFERT DES ECRITURES</b> .....	<b>25</b>
12.1 Transfert des écritures de remboursement .....	25
12.2 Transfert des écritures de clôture .....	25
<b>13. IMPRESSIONS</b> .....	<b>26</b>
13.1 Contrôle des écarts emprunts .....	26
13.2 Edition des emprunts .....	26
<b>14. VISA GENERAL DU MODULE</b> .....	<b>27</b>

<b>15. QUESTIONS/REPONSES.....</b>	<b>28</b>
<b>SYNTHESE CAPITAL .....</b>	<b>28</b>
15.1 Pour un emprunt la colonne « Comptabilité » est à 0 et la colonne « Emprunts » à 50 000. ....	28
15.2 La colonne « Comptabilité » est vide pour la ligne « Capital début ». ....	28
15.3 J'ai un écart important entre la comptabilité et le module en faveur du module. ....	28
15.4 Les montants sont doublés dans le capital début dans la colonne « Comptabilité ». ....	28
<b>ECHEANCES ET REMBOURSEMENTS .....</b>	<b>28</b>
15.5 J'ai des écarts dans mes échéances et remboursements .....	28
15.6 Comment rembourser toutes les échéances de tous les emprunts d'un dossier ? .....	28
<b>OPERATIONS DE CLOTURE .....</b>	<b>28</b>
15.7 J'ai deux lignes pour un même emprunt au niveau des intérêts. ....	28
15.8 J'ai un écart entre la charge nette et la charge compta. ....	29
15.9 La colonne « Charge début » est vide .....	29
15.10 Je ne peux pas changer le statut de mes emprunts. ....	29
15.11 L'écart correspond aux CAP. ....	29
<b>AUTRES CAS.....</b>	<b>29</b>
15.12 En création d'un nouvel emprunt, j'ai le message « Le numéro ne doit pas appartenir aux radicaux non contrôlés ». ....	29
15.13 Comment supprimer les écritures après le transfert des emprunts en comptabilité ? .....	29
15.14 Comment supprimer un emprunt sur un exercice clôturé ? .....	30

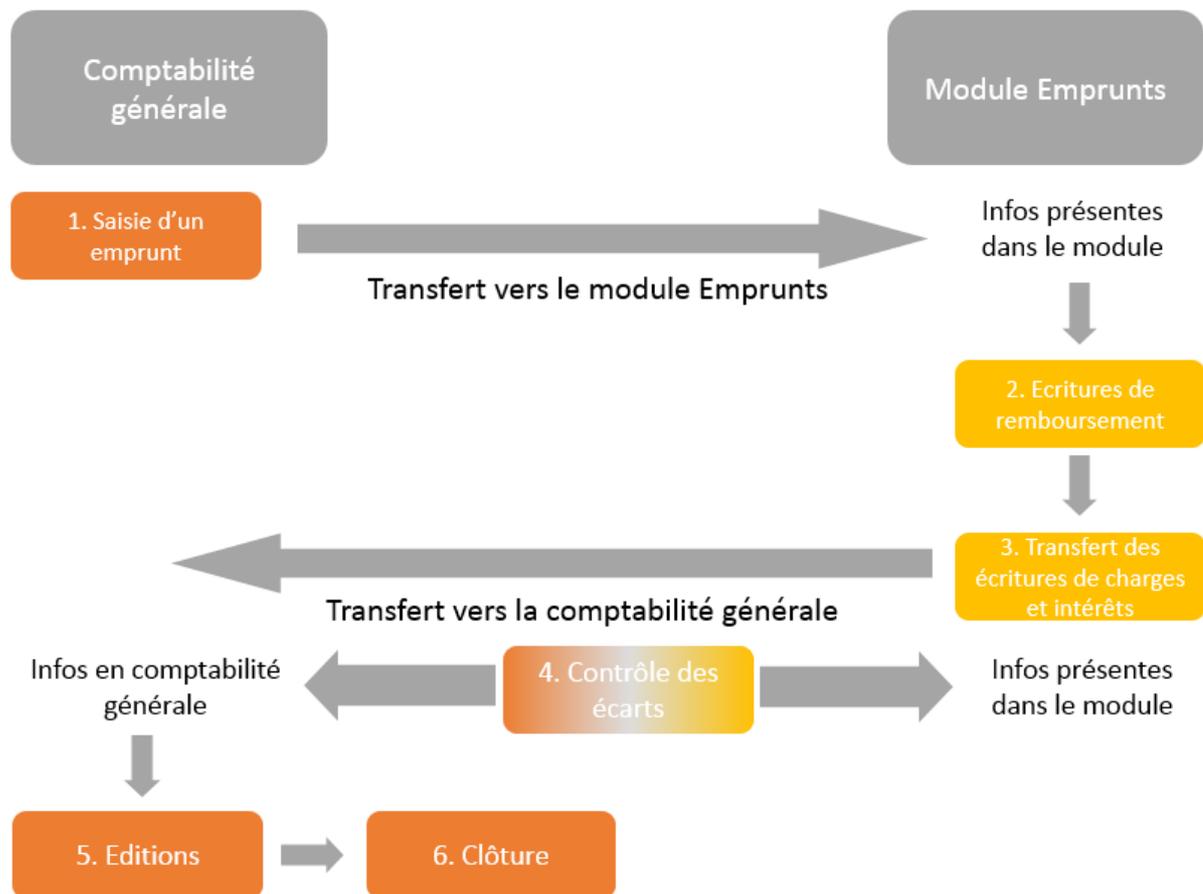
## 1. OBJECTIF

Cette fiche documentaire a pour objectif de vous aider à gérer vos emprunts dans ISACOMPTA. Le module Emprunts permet entre autre de calculer un échéancier et de passer les écritures de remboursement en automatique.

## 2. CONDITIONS REQUISES

- ✓ Avoir au minimum le niveau Gestion
- ✓ Avoir les éléments du prêt à disposition pour la saisie

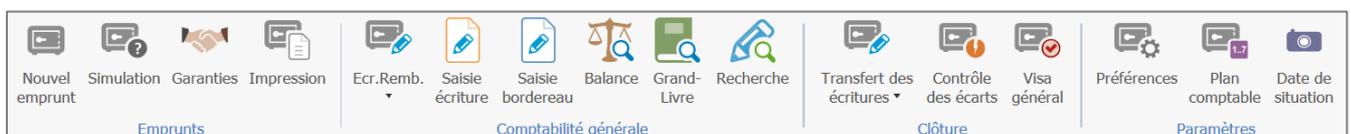
## 3. FONCTIONNEMENT



## 4. ACCEDER AU MODULE EMPRUNTS

Le module Emprunts est accessible depuis les rubans **Gestion** et **Clôture**.

Le bouton  ouvre un ruban contextuel unique avec toutes les fonctionnalités disponibles pour le module.



Les fonctionnalités accessibles dans le ruban contextuel sont définies par les droits d'accès paramétrés pour le collaborateur dans **Options / Assistance / Administration / Administration / Droits**.

## 5. PARAMETRER LE DOSSIER

Vous devez indiquer si le dossier dépend d'un paramétrage général ou agricole. Cela permet de se raccrocher à des problématiques métiers.

Pour ce faire, aller dans **Accueil / Fiche entreprise**  sur le nœud **Comptabilité**.

Choisir « Général » ou « Agricole » dans type de dossier.

Type de dossier \*

## 6. PARAMETRER LES PREFERENCES EMPRUNTS

Les préférences emprunts permettent de paramétrer l'utilisation du module, les automatismes, le transfert des écritures dans la comptabilité.

Les préférences sont accessibles par le menu **Paramètres / Préférences**  depuis le ruban contextuel Emprunts.

Préférences : dossier

Cacher les valeurs obligatoires

Libellé	Entreprise		Etalon	
	Valeur	VO	Valeur	
Affichage n° d'ordre		<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès gestion des groupes		<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès objet		<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès catégorie		<input type="checkbox"/>	Oui	
- Choix des catégories gérées		<input type="checkbox"/>	Entreprise;Personnel;Associé	
Accès mode de remboursement		<input type="checkbox"/>	Oui	
- Choix du mode de remboursement		<input type="checkbox"/>	Détail	
Montant maximum autorisé pour l'ajustement		<input type="checkbox"/>	10,0000	
Gestion des assurances		<input type="checkbox"/>	Oui	
- Calcul des CCA/CAP		<input type="checkbox"/>	Oui	
Gestion des autres garanties		<input type="checkbox"/>	Oui	
- Calcul des CCA/CAP		<input type="checkbox"/>	Oui	
Calcul des CCA/CAP avec arrondi		<input type="checkbox"/>	Non	
- Type d'arrondi		<input type="checkbox"/>		
Montant minimum significatif pour calcul de		<input type="checkbox"/>	0,0000	
Contrôle sur les écarts conditionnant la pose		<input type="checkbox"/>	Oui	
- Montant d'écart toléré		<input type="checkbox"/>	0,0000	
- Type de contrôle		<input type="checkbox"/>	Non bloquant avec commentaire	
Autoriser la création de radicaux dans le pla		<input type="checkbox"/>	Oui	
Transfert liasse, états financiers et annexes		<input type="checkbox"/>	Oui	
Autoriser la clôture des emprunts si module		<input type="checkbox"/>	Oui	
Rapprochement avec la comptabilité : radicaux		<input type="checkbox"/>		

Fermer

Par défaut, le dossier hérite du paramétrage étalon (colonne étalon). Si la colonne « VO » (valeur obligatoire) est cochée alors le paramétrage sera obligatoire pour l'emprunt et non modifiable au niveau du dossier (colonne Entreprise).

La valeur renseignée dans la colonne « Entreprise » est prioritaire sur la valeur étalon.

## 6.1 Préférences générales

Les préférences générales permettent de personnaliser l'affichage de certaines options dans le module.

Sur chaque ligne, indiquez si « OUI » ou « NON » vous souhaitez gérer l'option. Si vous laissez vide, c'est la valeur étalon qui sera retenue.

Exemple :

Libellé	Entreprise		Etalon	
	Valeur	VO	Valeur	
Affichage n° d'ordre		<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès gestion des groupes	Non	<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès objet	Oui	<input type="checkbox"/>	Oui	
Accès catégorie		<input type="checkbox"/>	Oui	

- Le numéro d'ordre sera affiché.
- L'accès à la gestion des groupes est désactivé.
- La zone objet sera affichée lors de la saisie de l'emprunt.



*Il est possible d'exclure certains comptes du module emprunts. Sur la dernière ligne « Rapprochement avec la comptabilité : radicaux non contrôlés » il faut par exemple ajouter le radical 519 afin d'exclure les emprunts de ce compte dans le module et ainsi éviter les écarts dans celui-ci.*

## 6.2 Transfert d'écritures

Le principe est identique à celui des préférences générales. Ce menu est dédié à gérer les automatismes lors du transfert des écritures de remboursement et de clôture.

Deux niveaux de paramétrage disponibles :

- OD de remboursement pour les écritures de remboursement des emprunts (uniquement pour le mode de remboursement global),
- OD de clôture.

Généralistes	Entreprise		Etalon	
	Libellé	Valeur	VO	Valeur
Utilisateur	Transfert des remboursements		<input type="checkbox"/>	Oui
Saisie liée au dossier	- Journal de remboursement (type OD)		<input type="checkbox"/>	OD
Saisie liée à l'utilisateur	- Journal de remboursement (type Situation)		<input type="checkbox"/>	SI
Saisie relevés bancaires	- Une écriture de remboursement par éch		<input type="checkbox"/>	Oui
Saisie assistée	- Avec affectation analytique		<input type="checkbox"/>	Oui
TVA	- Libellé entête de l'écriture		<input type="checkbox"/>	%LibEmprunt% - %NrEmprunt%
Lettrage	- Libellés mouvements de l'écriture		<input type="checkbox"/>	%LibEmprunt% - %DtRealEmpru
Analytique	Transfert des remboursements « Associés »		<input type="checkbox"/>	Non
Emprunt	- Journal de remboursement « Associés »		<input type="checkbox"/>	
	- Journal de remboursement « Associés »		<input type="checkbox"/>	

## 7. PARAMETRER LE PLAN COMPTABLE EMPRUNTS

Le module Emprunts possède son propre plan comptable. Il permet de paramétrer :

- ✓ Les **radicaux de comptes autorisés** pour la saisie des emprunts. La saisie des emprunts sera alors possible uniquement sur les radicaux du plan comptable emprunts.

 164	Radical standard
 1642	Radical étalon
 16420000	Compte dossier

- ✓ La **correspondance** compte emprunt / compte comptabilité générale.
- ✓ Les **comptes d'intérêts / assurances / autres** pour la génération des écritures de clôture et les contrôles de cohérence.
- ✓ Les caractéristiques du compte (génération écriture, mode de remboursement par défaut, catégorie...).



Pour paramétrer le plan comptable aller dans **Gestion / Emprunts / Plan comptable**.

Un paramétrage standard est disponible et non modifiable. Il est accessible par le clic droit « visualiser le paramétrage standard » dans le plan comptable.

Les emprunts devront obligatoirement être saisis dans un compte d'emprunts appartenant à un radical existant dans le paramétrage standard.

Capital			Intérêts			As
Compte	Libellé	C. générale	Charges	CCA	CAP	Charges
164	Emprunts Etablissements crédit	16400000	66110000	48600000	16884000	61610000
16400000	EMP AUPRES DES ETS DE CRED	16400000				



*Le paramétrage dossier est prioritaire sur le paramétrage étalon, lui-même prioritaire sur le paramétrage standard. Si un paramètre n'est pas renseigné, le compte hérite du paramétrage étalon puis standard.*

## 8. SAISIR UN EMPRUNT

### 8.1 Quand saisir un emprunt ?

La création d'un emprunt peut se faire :

- Au moment de la saisie (sur pièce ou bordereau),
- Par le bouton **Nouvel emprunt** présent dans le ruban **Emprunts**,
- En consultation des emprunts, onglet « Liste des emprunts », clic droit – créer un nouvel emprunt ou dette.

#### Au moment de la saisie

La saisie d'un montant au crédit d'un compte d'emprunt affiche la fenêtre proposant de créer l'emprunt dans le module.

Compte	Date 1	Date 2	N° EMPRU	Débit	TVA Débit	Crédit	TVA Crédit
16400000			003			25000	

**Confirmation**

? Vous venez de saisir un compte d'emprunt.  
Voulez-vous créer l'emprunt dans le module correspondant ?

Total Débit 0,00



Cet automatisme est vrai uniquement si le lien avec le module est activé dans les **Préférences générales d'ISACOMPTA**, onglet **Paramètres / Liés à l'utilisateur**.

	Utilisateur		Etalon	
	Libellé	Valeur	VO	Valeur
Liens avec les autres modules				
Appel saisie / cession d'immobilisation en au			<input type="checkbox"/>	Oui
Appel saisie / cession rembt emprunt en aut	Oui		<input type="checkbox"/>	Oui
Appel saisie / cession rembt contrat en auto			<input type="checkbox"/>	Oui

Le choix « OK » ouvre la fenêtre de saisie de l'emprunt. Les zones « libellé, n° emprunt, compte, date et montant » sont renseignées automatiquement à partir du mouvement.

Saisie d'un emprunt (2019)

**01 - emprunt 001**

**Identification**

Libellé	emprunt 001	Catégorie	Entreprise
N° emprunt	001		
Compte emprunt *	16400000	EMP AUPRES DES ETS DE (	<input type="checkbox"/> Simulation
Compte comptable	16400000	EMP AUPRES DES ETS DE (	Objet
Date de réalisation *	15/06/2019		
Montant emprunté *	50 000,00	N° d'ordre	1
Frais de dossier		Organisme prêteur	
Type de taux	Fixe	Compte de banque	
Mode de remboursement	Détail	Activité	

Commentaires



Le numéro d'emprunt est le lien entre les mouvements de la comptabilité pour l'emprunt et le module Emprunts.



**La saisie d'un emprunt antérieur à l'exercice sera réalisée dans le module des emprunts.**  
Les échéances antérieures à la date début de l'exercice seront notées « Remboursée » par défaut.

## A partir du module des emprunts



Pour créer un emprunt, aller dans **Nouvel emprunt** à partir du ruban contextuel Emprunts.

La deuxième possibilité est de créer l'emprunt via le clic droit « Créer un nouvel emprunt ou dette », depuis l'onglet **Liste des emprunts** quand le module est ouvert.

Consultation des emprunts X							
Période du 01/01/2019 au 30/09/2019 Tous comptes emprunts Catégorie : Entreprise							
Synthèse Capital		Liste des emprunts			Echéances et remboursements		
Visa	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Organisme	Activité	Capital	
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002			70.00	
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001			F5	

Actualiser  
Créer un nouvel emprunt ou dette  
Rembourser toutes les échéances emprunt

## 8.2 L'assistant de saisie des emprunts

L'assistant est paramétrable (voir chapitre 6.1 Préférences générales).

Saisie d'un emprunt (2019) X

Identification

Libellé

N° emprunt

Compte emprunt \*

Compte comptable

Date de réalisation \*

Montant emprunté \*

Frais de dossier

Type de taux

Mode de remboursement

Catégorie

Simulation

Objet

N° d'ordre

Organisme prêteur

Compte de banque

Activité

Commentaires

1. Les lignes marquées d'un astérisque sont des données obligatoires par défaut.
2. Le mode de remboursement peut être imposé dans les préférences générales.
3. Le champ « Activité » peut-être désactivé depuis les préférences générales.

### Onglet Identification

- **Libellé** : Nom de l'emprunt (30 caractères maximum).
- **N° emprunt** : Numéro de l'emprunt renseigné sur l'échéancier de la banque.
- **Compte d'emprunt** : Numéro de compte de l'emprunt.
- **Compte comptable** : Renseigné automatiquement à partir du paramétrage du plan comptable des emprunts.
- **Type de taux** : Fixe / Variable / Révisable.
- **Mode de remboursement** :

Détail	Global
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les intérêts et le capital d'emprunt sont détaillés lors de la saisie d'écritures,</li> <li>- Les écritures de remboursements ne sont pas générées par le module emprunts.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les échéances sont enregistrées dans un compte d'attente (nous préconisons d'utiliser un compte spécifique par emprunt),</li> <li>- Les écritures de remboursements sont générées par le module : solde du compte d'attente et génération des écritures dans les comptes de capital / intérêts et assurances.</li> </ul>

- **Catégorie** : Entreprise / Associé / Personnel,
- **Simulation** : Case à cocher pour que l'emprunt soit en simulation.  
Les écritures d'intérêts courus sont générées dans :
  - Un journal de classe Gestion pour les emprunts « Personnel » et « Associé »,
  - Un journal de classe Mixte pour les emprunts « Entreprises »,
  - Un journal de type Situation pour les emprunts de « Simulations ».
- **Objet** de l'emprunt,
- **N° d'ordre** : Numéro d'ordre de l'emprunt dans le module (s'incrémente automatiquement),
- **Organisme prêteur** : La liste s'incrémente au fur et à mesure de la saisie des emprunts dans le module,
- **Compte de banque** : Compte dans lequel l'emprunt a été versé. Les comptes privés et associés sont autorisés dans cette zone,
- **Activité** : Affectation analytique.

Le bouton « Suivant » permet de passer à la saisie des caractéristiques de l'emprunt.

### Des contrôles sont effectués au cours de la saisie

Des contrôles sont réalisés au fur et à mesure de la saisie. La zone encadrée en rouge signifie que la donnée saisie est incorrecte.

Compte de banque

**Attention**

Le compte 16400000 n'appartient pas aux intervalles attendus : "Comptes de banque", "Comptes privés"

## Onglet Caractéristiques

- **Date de réalisation, Montant emprunté** : Valeurs reprises de l'onglet **Identification**,
- **Mode d'amortissement** : Versement constant (valeur par défaut) / Capital constant / In Fine (remboursement intégral à la dernière échéance) / Libre (saisie libre de l'échéancier),
- **Périodicité** : Mensuelle / Trimestrielle / Semestrielle / Annuelle,
- **Nombre de périodes** : Nombre total d'échéances pour le remboursement de l'emprunt,
- **Date de 1<sup>ère</sup> échéance capital** : Date de la première échéance contenant du capital,
- **Montant versement constant** : Montant calculé par le module mais modifiable en cochant l'option « Forcer le montant de l'échéance ».

Vous pouvez personnaliser la saisie suivant les caractéristiques de l'emprunt.

Dans le cadre données complémentaires, le fait de cocher une option fait apparaître d'autres onglets comme **Capital et intérêts** et **Assurances et autres frais**.

## Onglet Échéancier

L'échéancier est la dernière étape de la création d'un emprunt. Il est calculé à partir des informations saisies dans les étapes précédentes. Seules les zones blanches sont modifiables.

3 statuts sont possibles pour les échéances : Prévus, Remboursés, Reportés.

Saisie d'un emprunt (2019)

001 - emprunt 001

Identification Caractéristiques **Echéancier**

Recalculer échéancier Reporter l'échéance Eclater l'échéance Rembourser par anticipation

Date	Taux	K. Initial	Capital	Intérêts	Echéance	K. Final	Statut
15/07/2019	1,25000	50 000,00	808,00	52,08	860,08	49 192,00	Prévue
15/08/2019	1,25000	49 192,00	808,84	51,24	860,08	48 383,16	Prévue
15/09/2019	1,25000	48 383,16	809,68	50,40	860,08	47 573,48	Prévue
15/10/2019	1,25000	47 573,48	810,52	49,56	860,08	46 762,96	Prévue
15/11/2019	1,25000	46 762,96	811,37	48,71	860,08	45 951,59	Prévue
15/12/2019	1,25000	45 951,59	812,21	47,87	860,08	45 139,38	Prévue
15/01/2020	1,25000	45 139,38	813,06	47,02	860,08	44 326,32	Prévue
15/02/2020	1,25000	44 326,32	813,91	46,17	860,08	43 512,41	Prévue
15/03/2020	1,25000	43 512,41	814,75	45,33	860,08	42 697,66	Prévue
15/04/2020	1,25000	42 697,66	815,60	44,48	860,08	41 882,06	Prévue
15/05/2020	1,25000	41 882,06	816,45	43,63	860,08	41 065,61	Prévue
15/06/2020	1,25000	41 065,61	817,30	42,78	860,08	40 248,31	Prévue
15/07/2020	1,25000	40 248,31	818,15	41,93	860,08	39 430,16	Prévue
15/08/2020	1,25000	39 430,16	819,01	41,07	860,08	38 611,15	Prévue
15/09/2020	1,25000	38 611,15	819,86	40,22	860,08	37 791,29	Prévue
<b>Totaux</b>			<b>50 000,00</b>	<b>1 604,80</b>			
<b>Coût global</b>			<b>51 604,80</b>	<b>Montant versement constant</b>			<b>860,08</b>

Commentaires

Précédent Suivant Enregistrer et quitter Nouvel emprunt

## 9. SAISIR LES REMBOURSEMENTS D'ÉCHÉANCES

La méthode de saisie des remboursements d'échéances dans le module emprunts est liée à la méthode d'enregistrement des remboursements d'échéances dans la comptabilité :

- Enregistrement du remboursement dans le module Emprunts au moment de la saisie. Le mode de remboursement de l'emprunt sera **Détail**,
- Saisie (ou import relevé bancaire) de l'échéance avec détail capital et intérêt dans la comptabilité sans appel du module emprunt (exemple : la saisie est réalisée par le client ou un assistant comptable et le module emprunts est tenu par le comptable). Le mode de remboursement de l'emprunt sera **Détail**,
- Saisie (ou import de relevé bancaire) de l'échéance globale sans détail capital et intérêt car absent du relevé. Le mode de remboursement de l'emprunt sera **Global**.

**Le mode de remboursement est propre à l'emprunt. Dans un même dossier, les emprunts peuvent avoir des modes de remboursement différents**

### 9.1 Enregistrement du remboursement dans le module emprunts au moment de la saisie.

En **Accueil / Saisie pièce**, la saisie d'un montant au débit d'un compte d'emprunt affiche la fenêtre proposant de saisir le remboursement dans le module.

Compte	Date 1	Date 2	N° EMPRU	Débit	TVA Débit	Crédit	TVA Crédit
16400000			001	809,98			

Total Débit 809,98

**Confirmation**

? Vous venez de saisir un compte d'emprunt.  
Voulez-vous saisir les remboursements correspondants ?

En cliquant sur « OK », la fenêtre de saisie du remboursement de l'emprunt s'ouvre.

Saisie d'un remboursement d'emprunt

Emprunt

Numéro 001 16400000

Libellé emprunt 001

Modifier l'emprunt

Echéance

Date de l'écriture 15/09/2019 Choix d'une échéance 15/09/2019

	Montant prévu	Montant réel	Ecart
Capital	809,12	809,12	0,00
Intérêts	51,61	51,61	0,00
Assurance	0,00	0,00	0,00
Autres frais	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>860,73</b>	<b>860,73</b>	<b>0,00</b>

✔ OK
✘ Annuler

**Si le numéro de l'emprunt a été renseigné** dans la saisie ou **si un seul emprunt est présent dans le compte** comptable, alors l'emprunt est affiché. L'échéance à +/-15 jours la plus proche est proposée automatiquement. Sinon, il faut sélectionner le numéro d'emprunt et l'échéance concernée.



*En cas d'écart (montant du remboursement saisi dans la comptabilité différent du montant prévu dans l'échéancier de l'emprunt), la différence est imputée par défaut sur les intérêts et l'échéancier de l'emprunt mis à jour. La colonne « Montant réel » est modifiable.*

Echéance

Date de l'écriture 15/09/2019 Choix d'une échéance 15/09/2019

	Montant prévu	Montant réel	Ecart
Capital	809,12	809,12	0,00
Intérêts	51,61	53,61	-2,00
Assurance	0,00	0,00	0,00
Autres frais	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>860,73</b>	<b>862,73</b>	<b>-2,00</b>

Impact dans l'échéancier :

<input type="checkbox"/>	Date	Taux	K. Initial	Capital	Intérêts	Echéance	K. Final	Statut
<input type="checkbox"/>	15/09/2019	1,28000	48 384,34	809,12	53,61	862,73	47 575,22	Remboursée
<input type="checkbox"/>	15/10/2019	1,28000	47 575,22	809,98	50,75	860,73	46 765,24	Prévue
<input type="checkbox"/>	15/11/2019	1,28000	46 765,24	810,85	49,88	860,73	45 954,39	Prévue
<input type="checkbox"/>	15/12/2019	1,28000	45 954,39	811,71	49,02	860,73	45 142,68	Prévue

Le montant maximum autorisé est défini dans les **Préférences générales / Emprunt**. Par défaut il est de 10 euros.

Emprunt	Accès mode de remboursement	<input type="checkbox"/>	Oui
	- Choix du mode de remboursement	<input type="checkbox"/>	Détail
Préférences générales	Montant maximum autorisé pour l'ajustement	<input type="checkbox"/>	10,0000
+ Transfert écritures	Gestion des assurances	<input type="checkbox"/>	Oui

Quand l'écriture de remboursement est équilibrée, une fenêtre de confirmation propose de valider l'opération.

Compte	Date 1	Date 2	Numéro	Débit	TVA Débit	Crédit	TVA Crédit
16400000			001	809,12			
66110000			001	51,61			
51210000			001			860,73	

**Confirmation**

? Voulez-vous valider l'écriture ?

Total Débit 860,73      Total Crédit 860,73

Cliquer sur « OK » pour enregistrer.



Pour faire apparaître la fenêtre de saisie de remboursement d'emprunt, l'option « Appel saisie / cession rembt emprunt automatique » doit être activée dans l'onglet **Paramètres / Liés à l'utilisateur**.

Libellé	Utilisateur		Etalon	
	Valeur	VO	Valeur	
<b>Liens avec les autres modules</b>				
Appel saisie / cession d'immobilisation en automatique		<input type="checkbox"/>	Oui	
Appel saisie / cession rembt emprunt en automatique	Oui	<input checked="" type="checkbox"/>	Oui	
Appel saisie / cession rembt contrat en automatique		<input type="checkbox"/>	Oui	

## 9.2 Enregistrement des remboursements dans le module emprunts en fin d'exercice.

### Remboursement en mode « Détail »

#### Au cours de l'exercice :

Les remboursements sont enregistrés dans la comptabilité. Ils seront enregistrés dans le module emprunts à la clôture de l'exercice. Ce cas est rencontré lorsque, par exemple, la **saisie est réalisée par le client** et le **module emprunts géré par le comptable**.

Chaque échéance correspond à une écriture avec un mouvement capital / un mouvement intérêts / un mouvement assurances (si gérées dans le module) et un compte de banque en contrepartie.

Journal	Libellé Journal	Date de pièce	N° de pièce	Libellé pièce
B1	CAISSE D'EPAF	15/09/2019	5	REMBOURSEMENT PRET

Compte	Date 1	Date 2	N° EMPRU	Débit	Crédit
16400000			001	809,12	
66110000			001	51,61	
51210000			001		860,73

#### A la clôture :

Le numéro d'emprunt est le lien entre la comptabilité et le module emprunts.

En comptabilité (consultation grand-livre)

16400000	EMP AUPRES DES ETS DE CREDIT							
Consultation du 01/01/2019 au 31/12/2019								
Date	Jnl	N° pièce	N° EMPRUNT	Libellé pièce	Libellé mouvement	TVA	Débit	Crédit
15/07/2019	B1	2	001	REBOURSEMENT PRE			807,40	
15/08/2019	B1	4	001	REBOURSEMENT PRE			808,76	

Dans le module Emprunts, onglet échéances et remboursements (à mi exercice).

Consultation des emprunts X									
Période du 01/01/2019 au 31/12/2019 Tous comptes emprunts Catégorie : Entreprise Stade : En cours									
Synthèse Capital		Liste des emprunts			Echéances et remboursements			Opérations de clôture	
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
<input checked="" type="checkbox"/>	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			-3 884,92	5 872,88	11 717,55	-5 844,67	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	-3 884,92	3 448,10	6 860,23	-3 412,13	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001	Détail		2 424,78	4 857,32	-2 432,54	<input type="checkbox"/>

Détail des échéances de l'emprunt : emprunt 001								Ajuster le versement
	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû		
Echéances comptabilisées	2 582,19	2 424,78	157,41	0,00	0,00			
Echéances prévues	5 164,38	4 857,32	307,06	0,00	0,00	45 142,68		
Ecart	-2 582,19	-2 432,54	-149,65	0,00	0,00			

La colonne « Capital comptabilité » affiche le capital comptabilisé sur l'exercice. La colonne « Capital prévu » affiche le capital prévu dans l'échéancier de l'emprunt.

À mi exercice, il reste des échéances prévues sur l'exercice donc des écarts sont présents, c'est normal.

Dans le module emprunts, onglet échéances et remboursements (en fin d'exercice).

Consultation des emprunts X									
Période du 01/01/2019 au 31/12/2019 Tous comptes emprunts Catégorie : Entreprise Stade : En cours									
Synthèse Capital		Liste des emprunts			Echéances et remboursements			Opérations de clôture	
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
<input checked="" type="checkbox"/>	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			-3 884,92	8 305,42	11 717,55	-3 412,13	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	-3 884,92	3 448,10	6 860,23	-3 412,13	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001	Détail	0,00	4 857,32	4 857,32	0,00	<input checked="" type="checkbox"/>

Détail des échéances de l'emprunt : emprunt 001								Ajuster le versement
	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû		
Echéances comptabilisées	5 164,38	4 857,32	307,06	0,00	0,00			
Echéances prévues	5 164,38	4 857,32	307,06	0,00	0,00	45 142,68		
Ecart	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

En fin d'exercice, toutes les échéances sont remboursées donc il n'y a plus d'écart.



Si un écart est constaté entre le capital comptabilité et le capital prévu et que le compte a été contrôlé dans le grand-livre, l'échéancier de l'emprunt peut être ajusté grâce au bouton « **Ajuster le versement** ». La dernière échéance sera modifiée pour correspondre à la comptabilité. Le bouton « **Valider** » permet de mettre à jour l'échéancier.

Si aucun écart n'est relevé entre capital comptabilité et capital prévu, vous pouvez marquer « Remboursée » TOUTES les échéances prévues pour TOUS les emprunts sélectionnés grâce au clic droit « **Rembourser toutes les échéances emprunt** ».

**Remboursement en mode « Global »****Au cours de l'exercice**

Les échéances sont comptabilisées dans un compte d'attente de manière globale. Chaque mois, vous devez saisir une écriture qui mouvemente la banque, (les assurances s'il y en a) et le compte d'attente.

Journal	Libellé Journal	Date de pièce	N° de pièce	Contrepartie	Libellé pièce
B1	CAISSE D'EPAF	10/10/2019	13	51210000	ATTENTE REMBOURSEMENT PRET

Compte	Libellé mouvement	Date 1	Date 2	Numéro	Débit	Crédit
47800000	emprunt 002 - 15/07/10			002	971,23	
51210000	emprunt 002 - 15/07/10			002		971,23

Le compte d'attente sera soldé en fin d'exercice par le passage d'écriture automatique via la fonction « **Ecr.Remb.** » présente dans le ruban Emprunts.

**Consultation du compte 47800000 au grand-livre au cours de l'exercice (avant le passage des écritures) :**

<input type="checkbox"/>	Date	Jnl	N° pièce	Numér	Libellé pièce	Libellé mouvement	TVA	Débit	Crédit	Solde
<input type="checkbox"/>	10/01/2019	B1	10	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		971,23
<input type="checkbox"/>	10/04/2019	B1	11	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		1 942,46
<input type="checkbox"/>	10/07/2019	B1	12	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		2 913,69
<input type="checkbox"/>	10/10/2019	B1	13	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		3 884,92
Total								3 884,92	0,00	3 884,92

**Consultation de l'emprunt dans le module au cours de l'exercice (avant le passage des écritures) :**

Synthèse Capital		Liste des emprunts		Echéances et remboursements		Opérations de clôture			
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
▼	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			3 884,92	4 857,32	8 305,42	-3 448,10	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	3 884,92	0,00	3 448,10	-3 448,10	<input type="checkbox"/>

**Consultation du compte 47800000 au grand-livre en fin d'exercice (après le passage des écritures) :**

<input type="checkbox"/>	Date	Jnl	N° pièce	Numér	Libellé pièce	Libellé mouvement	TVA	Débit	Crédit	Solde
<input type="checkbox"/>	10/01/2019	B1	10	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		971,23
<input type="checkbox"/>	15/01/2019	OD		002	emprunt 002 - 002	emprunt 002 - 15/07/10			971,23	0,00
<input type="checkbox"/>	10/04/2019	B1	11	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		971,23
<input type="checkbox"/>	15/04/2019	OD		002	emprunt 002 - 002	emprunt 002 - 15/07/10			971,23	0,00
<input type="checkbox"/>	10/07/2019	B1	12	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		971,23
<input type="checkbox"/>	15/07/2019	OD		002	emprunt 002 - 002	emprunt 002 - 15/07/10			971,23	0,00
<input type="checkbox"/>	10/10/2019	B1	13	002	ATTENTE REMBOURSE	emprunt 002 - 15/07/10		971,23		971,23
<input type="checkbox"/>	15/10/2019	OD		002	emprunt 002 - 002	emprunt 002 - 15/07/10			971,23	0,00
Total								3 884,92	3 884,92	0,00

**Consultation de l'emprunt dans le module en fin d'exercice (après le passage des écritures) :**

Synthèse Capital		Liste des emprunts		Echéances et remboursements		Opérations de clôture			
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
▼	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			0,00	8 305,42	8 305,42	0,00	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	0,00	3 448,10	3 448,10	0,00	<input type="checkbox"/>

Synthèse Capital		Liste des emprunts		Echéances et remboursements			Opérations de clôture		
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
▼	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			0,00	8 305,42	8 305,42	0,00	▼
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	0,00	3 448,10	3 448,10	0,00	▼
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001	Détail		4 857,32	4 857,32	0,00	▼

**Détail des échéances de l'emprunt : emprunt 002**

	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû
Echéances remboursées	3 884,92	3 448,10	436,82	0,00	0,00	
Echéances prévues	3 884,92	3 448,10	436,82	0,00	0,00	39 443,42
Ecart	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Ajuster le versement

Valider



Si un écart est constaté entre le capital comptabilité et le capital prévu, et que le compte a été contrôlé dans le grand-livre, l'échéancier de l'emprunt peut être ajusté grâce au bouton « **Ajuster le versement** ». La dernière échéance sera modifiée pour correspondre à la comptabilité. Le bouton « **Valider** » permet de mettre à jour l'échéancier.

Si aucun écart n'est relevé entre capital comptabilité et capital prévu, vous pouvez modifier le statut des échéances en « Remboursée » pour TOUTES les échéances prévues pour TOUS les emprunts sélectionnés grâce au clic droit « **Rembourser toutes les échéances emprunt** ».

Si le capital restant dû n'est pas conforme et que les mouvements du compte d'attente sont justes, le montant du capital restant dû peut être saisi manuellement.

## À la clôture



Nous préconisons d'avoir un compte d'attente spécifique par emprunt. Dans ce cas, la saisie du numéro d'emprunt ne sera pas nécessaire.

L'encadré « Détail des échéances » compare les échéances prévues dans le module et les échéances remboursées :

Synthèse Capital		Liste des emprunts		Echéances et remboursements			Opérations de clôture		
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
▼	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			0,00	8 305,42	8 305,42	0,00	▼
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	0,00	3 448,10	3 448,10	0,00	▼
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001	Détail		4 857,32	4 857,32	0,00	▼

**Détail des échéances de l'emprunt : emprunt 002**

	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû
Echéances remboursées	3 884,92	3 448,10	436,82	0,00	0,00	
Echéances prévues	3 884,92	3 448,10	436,82	0,00	0,00	39 443,42
Ecart	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Ajuster le versement

Valider

- **Pas d'écart sur le montant total** : le bouton « Valider » permet de marquer en « Remboursée » les échéances de l'emprunt, et le transfert des écritures de remboursement peut être lancé. Lors de la génération de l'écriture de remboursement, le compte d'attente est soldé et les comptes de banques, assurances et capital sont mouvementés.

Journal	Libellé Journal	Date de pièce	N° de pièce	Contrepartie	Libellé pièce
OD	OPERATIONS I	15/10/2019		47800000	emprunt 002 - 002

Compte	Libellé mouvement	Date 1	Date 2	N° EMPRU	Débit	Crédit
16400000	emprunt 002 - 15/07/10			002	865,42	
66110000	emprunt 002 - 15/07/10			002	105,81	
47800000	emprunt 002 - 15/07/10			002		971,23

- **Présence d'un écart sur le montant total** : Le bouton « Ajuster le versement » permet de reporter l'écart sur les intérêts (dernière échéance de l'emprunt) puis « Valider » pour mettre à jour l'échéancier. Si le capital restant dû n'est pas conforme (les mouvements du compte d'attente sont justes), le montant du capital restant dû est saisi.

### 9.3 Reporter, éclater une échéance, rembourser par anticipation

Ces actions sont gérées dans la fiche emprunt.

	Date	Taux	K. Initial	Capital	Intérêts	Echéance	K. Final	Statut	
<input type="checkbox"/>	15/04/2019	1,05000	42 032,88	860,89	110,34	971,23	41 171,99	Remboursée	
<input type="checkbox"/>	15/07/2019	1,05000	41 171,99	863,15	108,08	971,23	40 308,84	Remboursée	
<input type="checkbox"/>	15/10/2019	1,05000	40 308,84	865,42	105,81	971,23	39 443,42	Remboursée	
<input type="checkbox"/>	15/01/2020	1,05000	39 443,42	867,69	103,54	971,23	38 575,73	Prévue	
<input type="checkbox"/>	15/04/2020	1,05000	38 575,73	869,97	101,26	971,23	37 705,76	Prévue	
<input type="checkbox"/>	15/07/2020	1,05000	37 705,76	872,25	98,98	971,23	36 833,51	Prévue	
<input type="checkbox"/>	15/10/2020	1,05000	36 833,51	874,54	96,69	971,23	35 958,97	Prévue	
<input type="checkbox"/>	15/01/2021	1,05000	35 958,97	876,84	94,39	971,23	35 082,13	Prévue	
Totaux				70 000,00	7 698,40				
Coût global				77 698,40	Montant versement constant			971,23	



*Le remboursement par anticipation permet de gérer un remboursement total de l'emprunt. Le remboursement partiel n'est pas géré par ce bouton et passe par la modification de l'échéancier de l'emprunt.*

Lors d'un remboursement par anticipation, la saisie des intérêts n'est pas possible.

**Remboursement par anticipation**

Date de l'échéance définitive

Solde de capital à rembourser

Pour cela, vous devez passer l'échéance de remboursement par anticipation en « Prévue » pour saisir le montant des intérêts. Enfin vous devrez repasser l'échéance en « Remboursée ».

### 9.4 Saisie d'une échéance en retard

#### Si la date de remboursement est connue :

Dans l'échéancier, l'échéance non réglée est marquée « Reportée ».

<input type="checkbox"/>	15/07/2019	1,05000	41 171,99	863,15	108,08	971,23	40 308,84	Remboursée
<input type="checkbox"/>	25/10/2019	1,05000	40 308,84	865,42	105,81	971,23	39 443,42	Reportée
<input type="checkbox"/>	15/01/2020	1,05000	39 443,42	867,69	103,54	971,23	38 575,73	Prévue

#### Si la date de remboursement n'est pas connue :

Le statut de l'échéance reste en « Prévue ». Lors de la clôture, l'échéance est automatiquement marquée « Reportée » au premier jour de l'exercice suivant.

<input type="checkbox"/>	15/07/2019	1,05000	41 171,99	863,15	108,08	971,23	40 308,84	Remboursée
<input type="checkbox"/>	01/01/2020	1,05000	40 308,84	865,42	105,81	971,23	39 443,42	Reportée
<input type="checkbox"/>	15/01/2020	1,05000	39 443,42	867,69	103,54	971,23	38 575,73	Prévue

### Remboursement de l'échéance en retard :

Lors du remboursement de l'échéance, les intérêts calculés selon le retard de l'échéance ne sont pas comptabilisés dans le compte 6612 mais dans un compte 6616. Seuls les intérêts relatifs à l'échéance sont comptabilisés dans un compte 6612.

Si le mode de remboursement de l'emprunt est « Global », les intérêts calculés selon le retard ne seront pas saisis dans le compte d'attente de l'emprunt mais directement dans le compte 6616.

## 10. CONSULTER LES EMPRUNTS

La consultation des emprunts est l'écran de travail principal du module Emprunts. Toutes les opérations seront réalisées à partir de cet écran (saisie d'un emprunt, transfert des écritures, éditions...).

Il y a 4 onglets dans la consultation des emprunts :

- **Synthèse capital** : Vision de la cohérence pour le capital entre la comptabilité et le module,
- **Liste des emprunts** : Consultation et mise à jour du module emprunts,
- **Echéances et remboursements** : Contrôles et ajustements des remboursements au niveau des échéances (Capital / Intérêts / assurances...),
- **Opérations de clôture** : Calcul des régularisations de fin d'exercice (CCA, CAP) et contrôle de la charge nette.

### 10.1 Les filtres et le paramétrage des colonnes

Les critères d'affichage peuvent être modifiés en cliquant sur le chevron pour ouvrir le cadre des filtres.

Consultation des emprunts X									
Période du 01/01/2019 au 31/12/2019 Tous comptes emprunts Catégorie : Entreprise Stade : En cours									
Synthèse Capital			Liste des emprunts			Echéances et remboursements		Opérations de clôture	
Cpt comptable	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Dt réal.	Comptabilité	Emprunts	Ecart	C	PJ
			<b>Capital début</b>		42 891,52	42 891,52	0,00		
			<b>Nouveaux financements</b>		50 000,00	50 000,00	0,00		
			<b>Remboursements</b>		8 305,42	8 305,42	0,00		
			<b>Capital fin</b>		84 586,10	84 586,10	0,00		
<b>Emprunts de la situation : Capital début</b>									
	164	Emprunts Etablissements crédit (1)			42 891,52	42 891,52	0,00		
	16400000	16400000	002	emprunt 002	15/07/2010	42 891,52	42 891,52	0,00	

Par défaut :

- La période correspond à l'exercice par défaut (**Accueil/Exercices**),
- Tous les comptes sont pris en compte,
- Les emprunts de catégorie « Entreprise » sont sélectionnés,
- Les emprunts de simulation ne sont pas pris en compte.
- Seuls les emprunts « en cours » sont sélectionnés.

Filtres :					
Date début	01/01/2019	Compte début		Catégorie	Entreprise X
Date fin	31/12/2019	Compte fin		Stade de remboursement	En cours
				Simulation	<input type="checkbox"/>



Dans le cas où la période sélectionnée n'est pas un exercice complet ou ne correspond pas à une date de situation, seul l'onglet **Liste des emprunts** est affiché. Les autres onglets ne sont pas affichés car les données ne seront pas cohérentes.

Paramétrage des colonnes

Colonnes affichées Tri

Rechercher

Nom de la colonne	Visible
Cpt comptable	<input checked="" type="checkbox"/>
Cpt emprunt	<input checked="" type="checkbox"/>
N° ordre	<input type="checkbox"/>
N° emprunt	<input checked="" type="checkbox"/>
Organisme	<input type="checkbox"/>
Cpt banque	<input type="checkbox"/>
Désignation	<input checked="" type="checkbox"/>
S	<input type="checkbox"/>
Dt réal.	<input checked="" type="checkbox"/>
Capital	<input type="checkbox"/>
1ère ech.	<input type="checkbox"/>
Der. éch.	<input type="checkbox"/>
Comptabilité	<input checked="" type="checkbox"/>
Emprunts	<input checked="" type="checkbox"/>
Ecart	<input checked="" type="checkbox"/>
C	<input checked="" type="checkbox"/>
PJ	<input checked="" type="checkbox"/>

OK Annuler

Vous pouvez personnaliser le visuel de chaque

onglet grâce au bouton  qui ouvre l'écran de paramétrage des colonnes (ordre et visibilité).

Les colonnes peuvent être déplacées, masquées ou triées. Cela permet de se créer son propre environnement de consultation.

## 10.2 Onglet « Synthèse Capital »

Cet onglet permet d'effectuer un contrôle des montants du Capital entre la comptabilité et le module des Emprunts.

Le module s'ouvre sur l'onglet **Synthèse Capital** avec tous les chapitres refermés. S'il n'y a pas d'écart sur la synthèse, vous n'avez pas de raison d'aller dans le détail des emprunts. La partie basse de l'onglet permet d'expliquer les écarts.

### Partie haute de l'onglet Synthèse Capital

Synthèse Capital		Liste des emprunts	Echéances et remboursements	Opérations de clôture					
Cpt comptable	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Dt réal.	Comptabilité	Emprunts	Ecart	C	PJ
			<b>Capital début</b>		42 891,52	42 891,52	0,00		
			<b>Nouveaux financements</b>		50 000,00	50 000,00	0,00		
			<b>Remboursements</b>		8 305,42	8 305,42	0,00		
			<b>Capital fin</b>		84 586,10	84 586,10	0,00		

	<b>Comptabilité</b> Prise en compte des comptes 16* (sauf 1688*) et 519* (sauf 5198*) de la comptabilité générale	<b>Emprunts</b> Montants issus des échéanciers du module des emprunts.
Capital début	Solde créditeur (mouvement crédit – débit) des comptes 16* et 519* pour les journaux de type A-nouveau.	Solde du Capital N-1.
Nouveaux financements	Emprunt acquis en cours d'exercice : mouvements créditeurs des comptes 16* ou 519* sauf journaux d'Extournes et de type A-nouveau.	Capital réalisé dans l'exercice.
Remboursements	Mouvements débiteurs des comptes 16* ou 519* sauf journaux d'Extourne et de type A-nouveau.	Capital effectivement payé et échéance marquée « Remboursée » dans l'échéancier.

## Partie basse de l'onglet Synthèse Capital

La sélection d'une des 4 lignes de la partie haute de l'onglet conditionne l'affichage de la partie basse de l'écran. Les emprunts sont regroupés par radical (paramétrage standard pouvant être affiné si le dossier est rattaché à un dossier étalon).

Emprunts de la situation : Remboursements							
164	Emprunts Etablissements crédit (2)				8 305,42	8 305,42	0,00
16400000	16400000	002	emprunt 002	15/07/2010	3 448,10	3 448,10	0,00
16400000	16400000	001	emprunt 001	15/06/2019	4 857,32	4 857,32	0,00

Un clic sur le chevron permet d'afficher les emprunts rattachés au radical.

Les emprunts sont affichés par date de réalisation croissante.

Les calculs entre la partie haute de l'onglet, les radicaux et les emprunts sont indépendants. L'objectif est de déceler des écarts de saisie à tous les niveaux

- **Colonne Comptabilité** : Montant du capital de l'emprunt enregistré en comptabilité avec le numéro de l'emprunt renseigné. Un double clic dans cette colonne ouvre le grand livre du compte emprunt,
- **Colonne Emprunts** : Montant du capital de l'emprunt effectivement « Remboursé » (Statut échéance = « Remboursée » dans l'échéancier). Un double clic dans cette colonne ouvre l'emprunt sélectionné,
- **Colonne Ecart** : Ecart existant pour chaque emprunt. Ces écarts peuvent s'expliquer par le choix du mode de remboursement « Global » ou « Détail »).



**Contrôle des écarts** : Si l'écart pour le radical est à 0,00 cela signifie qu'il y a cohérence entre les montants remboursés en comptabilité et dans le module **MAIS** cela ne veut pas dire que la totalité des remboursements prévus pour chaque emprunt sont réalisés.



Le contrôle des remboursements prévus et comptabilisés est réalisé dans l'onglet **Echéances et Remboursements**. Le numéro d'emprunt est le lien entre la comptabilité et le module Emprunts.

Si plusieurs emprunts sont enregistrés dans le même compte, le numéro permet d'identifier l'emprunt.

Il devient un outil de contrôle de la saisie. Afin de garantir la cohérence des contrôles, les mouvements comptables avec un numéro composé uniquement de 0 (c'est le cas de numéros importés par le relevé bancaire) sont considérés comme des mouvements sans numéro lors des contrôles comptabilité / module.

## 10.3 Onglet « Liste des emprunts »

Cet onglet permet de visualiser tous les emprunts du dossier (en fonction des filtres) pour consultation et modification.

Visa	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Organisme	Activité	Capital	Dt réal.	Pér.	Nb pér.	Der. éch.	Capital début	Capital fin	Capital - 1 an	Capital 1 à 5 ans	Car
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002			70 000,00	15/07/2010	Trimestrielle	80	15/07/2030	42 891,52	39 443,42	3 484,45	14 309,03	
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001			0,00	15/06/2019	Mensuelle	60	15/06/2024	0,00	45 142,68	9 811,39	35 331,29	
Total Général						120 000,00					42 891,52	84 586,10	13 295,84	49 640,32	

Un double clic sur la ligne ouvre la fiche de l'emprunt sélectionné en mode modification.

Dans le tableau, il est possible de :

- Trier toutes les colonnes dans l'ordre croissant ou décroissant,
- De déplacer ou masquer les colonnes afin de se créer son environnement de consultation,
- Sélectionner plusieurs emprunts (case à cocher de la première colonne) pour avoir des totalisations partielles pour les emprunts sélectionnés.

Exemple :

Visa	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Organisme	Activité	Capital	Dt réal.	Pér.	Nb pér.	Der. éch.	Capital début	Capital fin	Capital - 1 an	Capital 1 à 5 ans	Cap
<input checked="" type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002			70 000,00	15/07/2010	Trimestrielle	80	15/07/2030	42 891,52	39 443,42	3 484,45	14 309,03	
<input checked="" type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001			50 000,00	15/06/2019	Mensuelle	60	15/06/2024	0,00	45 142,68	9 811,39	35 331,29	
Total Sélection						120 000,00					42 891,52	84 586,10	13 295,84	49 640,32	

2 emprunts sélectionnés

Toutes les zones ne provoquant pas un recalcul de l'échéancier peuvent être modifiées directement dans la liste en utilisant le clic droit « Modifier Libellé, N° emprunt... ». Les données modifiables passent sur fond blanc.



*Les zones « date de réalisation », « catégorie », « date première échéance capital » et les échéances remboursées sur les exercices antérieurs ne sont pas modifiables pour les emprunts saisis dans un exercice clôturé. La modification des assurances et des autres frais est également interdite. Une échéance remboursée ne peut pas être supprimée.*

### Viser / Déviser un emprunt

La pose du visa (uniquement pour un exercice) permet d'interdire toute modification sur l'emprunt (l'emprunt est vérifié, validé). Les échéances non remboursées sur l'exercice sélectionné pour un emprunt visé sont reportées au premier jour de l'exercice suivant.

<input type="checkbox"/>	Visa	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002
<input type="checkbox"/>		16400000	001	emprunt 001

## 10.4 L'onglet « Échéances et remboursements »

Cet onglet permet de contrôler et d'ajuster les remboursements au niveau des échéances (capital / intérêts / assurances / autres frais).

### Partie haute du tableau

Elle concerne uniquement les montants de capital remboursé pendant l'exercice.

Synthèse Capital		Liste des emprunts		Échéances et remboursements		Opérations de clôture			
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Mode Rbt	Compte attente	Capital comptabilité	Capital prévu	Ecart	R
<input checked="" type="checkbox"/>	164	Emprunts Etablissements crédit (2)			0,00	8 305,42	8 305,42	0,00	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	Global	0,00	3 448,10	3 448,10	0,00	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001	Détail		4 857,32	4 857,32	0,00	<input checked="" type="checkbox"/>

On y retrouve le compte d'emprunt, le numéro d'emprunt, la désignation de l'emprunt et le mode de remboursement.

- Colonne **Compte attente** : Elle est utilisée uniquement dans le cas où le mode de remboursement est « Global » et est alimentée par le montant des remboursements inscrits en comptabilité dans le compte

d'attente lié à l'emprunt. Ce montant sera soldé lors du contrôle de l'emprunt et la génération des écritures de remboursements en comptabilité. Un double clic sur le montant ouvre le grand livre du compte d'attente de l'emprunt.

- Colonne **Capital comptabilité** : Correspond au montant du capital inscrit dans les comptes d'emprunts en comptabilité pour la période.
- Colonne **Capital prévu** : Correspond au montant des échéances en capital prévues pour la période dans l'échéancier de l'emprunt.
- Colonne **Ecarts** : Correspond aux écarts existants entre la comptabilité et le module emprunts. **Si un écart est constaté, l'ajustement est OBLIGATOIRE.**
- Colonne « **R** » : La case cochée signifie que TOUTES les échéances prévues, pour la période sélectionnée, ont été remboursées dans l'échéancier.



*Vous pouvez réduire l'affichage pour n'avoir que les emprunts à corriger grâce à l'option du clic droit « **Afficher uniquement les emprunts avec écarts** ».*

### Partie basse du tableau

	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû
Echéances comptabilisées	5 164,38	4 857,32	307,06	0,00	0,00	
Echéances prévues	5 164,38	4 857,32	307,06	0,00	0,00	45 142,68
Ecarts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Ajuster le versement  
Valider

- **Echéances comptabilisées** : Montants issus de la comptabilité dans les comptes associés à l'emprunt. Les montants ne peuvent être affichés que si le N° d'emprunt est renseigné dans la comptabilité. Pour les emprunts en mode « Global », seul le montant total est renseigné tant que l'emprunt n'a pas été ajusté et les écritures générées.
- **Echéances Prévues** : Montants issus de l'échéancier d'emprunt.
- **Ecarts** : Différence entre échéances comptabilisées et prévues.

	Mt. total	Capital	Intérêts	Assurances	Autres frais	K restant dû
Echéances remboursées	0,00	2 582,68	331,01	0,00	0,00	
Echéances prévues	6 798,61	5 994,81	803,80	0,00	0,00	40 308,84
Ecarts	-6 798,61	-3 412,13	-472,79	0,00	0,00	

Ajuster le versement  
Valider

En mode de remboursement « Global », la saisie du montant du capital réel restant dû (à la clôture de l'exercice) différent du prévu, permettra d'ajuster l'échéancier en fonction.

Le bouton « Ajuster le versement » permet, dans le cas de l'utilisation du numéro, de modifier la dernière échéance (Capital + Intérêts) pour se caler par rapport à la comptabilité.

Le bouton « Valider » marque « Remboursée » les échéances de l'exercice.

## 10.5 L'onglet « Opérations de clôture »

Cet onglet permet de calculer les régularisations de fin d'exercice « charges constatées d'avance », « charges à payer » et contrôler la charge nette.

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019 Tous comptes emprunts Catégorie : Entreprise Stade : En cours											
Synthèse Capital		Liste des emprunts		Echéances et remboursements				Opérations de clôture			
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Ch. début	Ch. période	Ch. retard	CCA	CAP	Ch. nette	Ch. compta	Ecarts
<input checked="" type="checkbox"/>	66110000		INT.EMPRUNTS ET DETTES (2)	0,00	743,88	0,00	0,00	114,18	858,06	743,88	-114,18
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	0,00	436,82	0,00		87,78	524,60	436,82	-87,78
<input type="checkbox"/>	16400000	001	emprunt 001		307,06	0,00		26,40	333,46	307,06	-26,40

- Le regroupement des emprunts est fait par compte de charges (Intérêts, Assurances,...).
- **Charges début** : Reprise des charges constatées d'avance et charges à payer de l'exercice N-1 (saisies dans un journal d'extourne). Correction possible par le clic-droit « **Modifier Charge début** ». La correction sera utile lors de la première utilisation du module dans le dossier pour la reprise d'historique.
- **Charges période** : Correspond aux charges réellement payées : Echéances avec le statut « Remboursée ».
- **Charges retard** : Correspond aux charges sur les échéances reportées : Echéances avec statut « Prévues » ou « Remboursées ».
- **CCA** (Charges constatées d'avance) : Se calculent si les « Modalités de paiement des intérêts » sont « Par anticipation ».
- **CAP** (Charges à payer) : Se calcule si les « Modalités de paiement des intérêts » sont « A terme échu ».
- **Charges nette** :
  - ✓ Si présence de CCA, Charges nette = Ch.début + Ch.Période + Ch.Retard – CCA
  - ✓ Si présence de CAP, Charges nette = - Ch.début + Ch.Période + Ch.Retard + CAP
- **Charges compta** : Alimentation depuis la comptabilité du compte 66110000 (OD de clôtures alimentées par le module) en fonction du numéro d'emprunt renseigné.
- **Ecarts** : Ch. Nette - Ch. Compta.



Dans l'exemple, les écarts sont dus aux charges début qui sont à 0. L'exercice N-1 n'étant pas clôturé, les charges ne se sont pas reportées en AN. Lors de la clôture, le module se mettra à jour et l'écart disparaîtra.



En l'absence du numéro d'emprunt sur l'emprunt et les mouvements de la comptabilité (charges), un écart sera constaté.

Exemple :

Synthèse Capital		Liste des emprunts	Echéances et remboursements		Opérations de clôture						
<input type="checkbox"/>	Cpt emprunt	N° emprunt	Désignation	Ch. début	Ch. période	Ch. retard	CCA	CAP	Ch. nette	Ch. compta	Ecarts
<input checked="" type="checkbox"/>	66110000	INT.EMPRUNTS ET DETTES (2)		0,00	743,88	0,00	0,00	114,18	858,06	858,06	0,00
<input type="checkbox"/>	16400000	002	emprunt 002	0,00	436,82	0,00		87,78	524,60	524,60	0,00
<input type="checkbox"/>	16400000		emprunt 001		307,06	0,00		26,40	333,46		-333,46

## 11. SUPPRIMER UN EMPRUNT

### 11.1 Suppression d'un emprunt depuis le module

La suppression d'un emprunt est possible en modification de l'emprunt uniquement pour :

- Les emprunts de simulation,
- Les emprunts saisis/importés au cours de l'exercice et non visés.

Consultation des emprunts X Modification emprunt (2019) X

**001 - emprunt 001**

Identification Caractéristiques Capital et intérêts Echéancier

Libellé : emprunt 001

N° emprunt : 001

Compte emprunt \* : 16400000 EMP AUPRES DES ETS DE (

Compte comptable : 16400000 EMP AUPRES DES ETS DE (

Date de réalisation \* : 15/06/2019

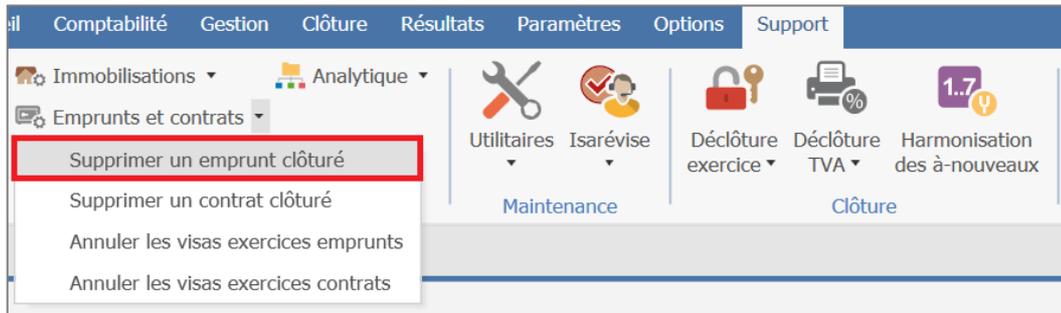
Montant emprunté \* : 50 000,00

Pour les autres cas, le bouton  sera grisé, et il sera alors impossible de supprimer l'emprunt par le module.

La suppression d'un emprunt totalement remboursé n'est pas possible pour garantir la cohérence des données du module.

## 11.2 Suppression d'un emprunt sur un exercice clôturé

La suppression est lancée dans l'onglet **Support / Emprunts et contrats / Supprimer un emprunt clôturé**. A activer dans l'onglet **Options / Assistance / Support**.



Suppression d'un emprunt

Identification de l'emprunt

Numéro emprunt

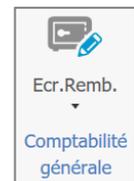
Libellé

Compte

## 12. TRANSFERT DES ECRITURES

### 12.1 Transfert des écritures de remboursement

Pour générer les écritures de remboursements en comptabilité (uniquement pour les emprunts dont le mode de remboursement est « Global »), aller sur le bouton **Ecr.Remb.** dans le ruban **Emprunts / encadré Comptabilité générale**.



Transfert des écritures des emprunts

OD de remboursements

Journal OD

Transfert déjà réalisé le 29/01/2020 à la date de clôture du 31/12/2019.



*Les écritures de remboursements se génèrent dans un journal de type **Opérations diverses**. Les journaux proposés sont paramétrés dans les préférences.*

Vous pouvez supprimer les écritures passées en comptabilité à tout moment grâce au bouton **Ecr.Remb. / Annuler les écritures de remboursement**.



### 12.2 Transfert des écritures de clôture

Pour générer les écritures de fin d'exercice (charges à payer, charges constatées d'avances, intérêts...), aller sur le bouton **Transfert des écritures** dans le ruban **Emprunts / encadré Clôture**.



Il permet de comptabiliser les OD de clôture, les OD de remboursements (si cela n'avait pas été fait via le menu **Ecr Remb**) et de transférer le tout dans la liasse fiscale.

**Transfert des écritures des emprunts**

OD de clôture  
 Journal Extourne 
 OD des intérêts de retard  
 OD capital non remboursé  
Transfert déjà réalisé le 29/01/2020 à la date de clôture du 31/12/2019.

OD de remboursements  
 Journal OD   
 Transfert déjà réalisé le 29/01/2020 à la date de clôture du 31/12/2019.

Transfert vers la liasse "Réel Simplifié BIC", Annexes et Etats financier.  
 Aucun transfert n'a été réalisé.



*Les écritures de clôture sont générées dans un journal de type **Extourne**. Les journaux proposés sont paramétrés dans les préférences.*

Un nouveau transfert remplace les écritures déjà générées.

Vous pouvez supprimer les écritures passées en comptabilité à tout moment grâce au bouton **Transfert des écritures / Annuler les OD de**



**clôture.**

## 13. IMPRESSIONS

### 13.1 Contrôle des écarts emprunts

Le contrôle des écarts est divisé en deux parties :

- Contrôle capital : Affichage du récapitulatif des emprunts du dossier et synthèse par radical des écarts,
- Contrôle des charges : Affichage du contrôle par écart et du détail par compte de charges (intérêts, assurances...).

Il peut être lancé directement depuis le module, ruban **Emprunts / Contrôle des écarts**, ou par les éditions ruban **Emprunts / Impression** code état **EMCTR**.



Emprunts			Simulations	Engagements
Code de l'état à rechercher			EMCTR	
Code	Libellé	ISA/UTI		
EMCAP	Etat des emprunts (Et fiscal)	ISA		
EMCHE	Charges des emprunts	ISA		
EMCTR	Contrôle des écarts emprunts	ISA		
EMEAC	Ech. des emprunts année civile	ISA		

### 13.2 Edition des emprunts

Les éditions sont accessibles par le ruban **Emprunts /**



**Impression.**

Elles permettent de justifier les chiffres de l'exercice liés aux emprunts.

Nous vous proposons deux éditions intéressantes pour suivre vos emprunts :

- **Etat des emprunts** : fourni un tableau récapitulatif des emprunts et des informations de l'année.
- **Charges des emprunts** : calcule les intérêts courus et charges constatées d'avance selon un prorata.

Dates périodes N

Date début 01/01/19

Date fin 31/12/19

Qualité Normale

Copies 1

Copie PDF dans la GED

Avancé ...

Emprunts Simulations Engagements

Code de l'état à rechercher

Critères avancés ...

Code	Libellé	ISA/UTI
EMCAP	Etat des emprunts (Et fiscal)	ISA
EMCHE	Charges des emprunts	ISA
EMCTR	Contrôle des écarts emprunts	ISA
EMEAC	Ech. des emprunts année civile	ISA
EMECH	Echéances des emprunts	ISA
EMENT	Emprunt: entrées de l'exercice	ISA
EMFEM	Fiches emprunts	ISA
EMFIT	Transfert liasse annexes	ISA

Intervalles

Comptes

Début 10800000

Fin 59999999

Un seul compte par page

Edition détaillée

Emprunts

N° début 001

N° fin 001



*Vous pouvez filtrer sur un emprunt en renseignant le numéro d'emprunt dans les critères à droite.*

## 14. VISA GENERAL DU MODULE

Dans le cas où ISAREVISE est installé, le bouton **Visa général** est disponible dans le ruban **Emprunts**.



La pose d'un visa général permet de valider le module et bloque les modifications.

La pose du visa est conditionnée à la présence d'écart dans le contrôle des opérations de clôture.

Si l'écart est supérieur à celui paramétré en préférences, un message s'affiche et la pose du visa sera possible avec commentaire obligatoire ou impossible (paramétrage dans **Options / Préférences / Emprunts**).

Emprunt	Libellé	Entreprise		Etalon	
		Valeur	VO	Valeur	
Préférences générales	Contrôle sur les écarts conditionnant la pose		<input type="checkbox"/>	Oui	
Transfert écritures	- Montant d'écart toléré		<input type="checkbox"/>	0,0000	
Contrat	- Type de contrôle		<input type="checkbox"/>	Non bloquant avec commentaire	

Si vous essayez de viser un emprunt qui présente des écarts, un message d'avertissement s'affichera et rendra obligatoire la saisie d'un commentaire pour expliquer l'écart. Il sera repris dans le programme de révision.

Avertissement

Un écart de 114,18 a été constaté, il est plus important que la préférence : Ecart maximal conditionnant la pose du visa = 0,00. Veuillez renseigner un commentaire pour viser le module.

OK

## 15. QUESTIONS/REPOSES

### SYNTHESE CAPITAL

#### 15.1 Pour un emprunt la colonne « Comptabilité » est à 0 et la colonne « Emprunts » à 50 000.

L'origine des écarts peut être de différentes natures :

- Les numéros d'emprunts n'ont pas été reportés sur les mouvements dans le grand-livre (ou il peut s'agir d'une inversion de chiffre dans le numéro d'emprunt).  
Pour corriger cela, il faut se rendre en consultation du grand-livre et double-cliquer sur le mouvement afin de modifier le numéro dans l'opération, ou de l'ajouter.
- L'exercice N-1 n'est pas clos et aucun des à-nouveaux ne sont présents au premier jour de l'exercice.
- Des échéances n'ont pas été remboursées. Il faut transférer les écritures de remboursement.

#### 15.2 La colonne « Comptabilité » est vide pour la ligne « Capital début ».

La colonne « Comptabilité » de la ligne « Capital début » est alimentée par le solde créditeur (mouvement crédit – débit) des comptes 16\* (sauf 1688\*) et 519\* (sauf 5198\*) pour les journaux de type « A-nouveau ».

Il faut vérifier que les écritures sont bien passées dans un journal de type « A-nouveau ».  
Pour vérifier cela, il faut se rendre dans l'onglet **Paramètres/Journaux**.

#### 15.3 J'ai un écart important entre la comptabilité et le module en faveur du module.

Il faut vérifier si des échéances n'ont pas été reportées dans l'échéancier. (Exemple : à la clôture les échéances prévues passent en reportées au premier jour de l'exercice suivant).

Pour modifier le statut de ces échéances, il faut le passer de « Reportée » à « Prévues » pour que la date se repositionne bien à la date d'échéance, puis les passer en « Remboursée ».

#### 15.4 Les montants sont doublés dans le capital début dans la colonne « Comptabilité ».

Vous avez utilisé un même compte pour tous les emprunts et l'écriture début d'exercice est saisie dans un journal d'à-nouveaux. Si l'emprunt à un mode de remboursement « Global », le compte d'attente à utiliser pour saisir les remboursements est un compte 47XXXXX (compte d'attente) et non le compte de l'emprunt.

### ECHEANCES ET REMBOURSEMENTS

#### 15.5 J'ai des écarts dans mes échéances et remboursements

Il faut vérifier si les assurances ont été enregistrées en comptabilité et comparer si le montant passé dans le grand-livre est cohérent avec celui présent dans l'échéancier du module.

#### 15.6 Comment rembourser toutes les échéances de tous les emprunts d'un dossier ?

Dans l'onglet **Echéances et remboursements**, effectuer un clic droit « **Rembourser toutes les échéances emprunt** ».

La colonne « R » est cochée ce qui signifie que toutes les échéances de l'emprunt sont remboursées.

### OPERATIONS DE CLOTURE

#### 15.7 J'ai deux lignes pour un même emprunt au niveau des intérêts.

Vérifier dans le plan comptable si le compte d'intérêts n'est pas repris aussi au niveau des assurances. Le compte d'assurances doit être un compte 616XXXXX.

## 15.8 J'ai un écart entre la charge nette et la charge compta.

L'exercice N-1 n'est pas clos, il n'y a donc pas d'à-nouveau sur N, ce qui génère l'écart. Il faut faire une clôture provisoire.

## 15.9 La colonne « Charge début » est vide.

Les charges début correspondent aux CAP (Charges à payer) de l'année précédente. Elles n'ont pas pu être renseignées lors de la mise à jour dans le nouveau module.

Vous pouvez les renseigner par un clic droit « **Modifier Charge début** » ou réaliser une clôture définitive de N-1 afin de générer les charges début sur le nouvel exercice.

Il se peut aussi que le transfert des écritures n'ait pas été réalisé.

## 15.10 Je ne peux pas changer le statut de mes emprunts.

En modification de statut des échéances, le message suivant s'affiche : « Le numéro d'emprunt est utilisé par un autre emprunt ».

Chaque emprunt doit avoir un numéro unique.

## 15.11 L'écart correspond aux CAP.

Le transfert d'écritures de clôture n'a pas été fait.

## AUTRES CAS

### 15.12 En création d'un nouvel emprunt, j'ai le message « Le numéro ne doit pas appartenir aux radicaux non contrôlés ».

Dans les préférences Emprunts, un compte a été paramétré dans la ligne « Rapprochement avec la comptabilité » : radicaux non contrôlés.

Rapprochement avec la comptabilité : radicaux 519

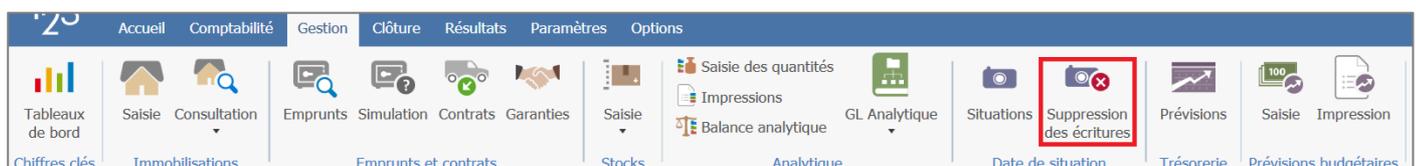
Cela signifie que la saisie d'emprunt n'est pas possible dans la racine de compte indiquée.

### 15.13 Comment supprimer les écritures après le transfert des emprunts en comptabilité ?

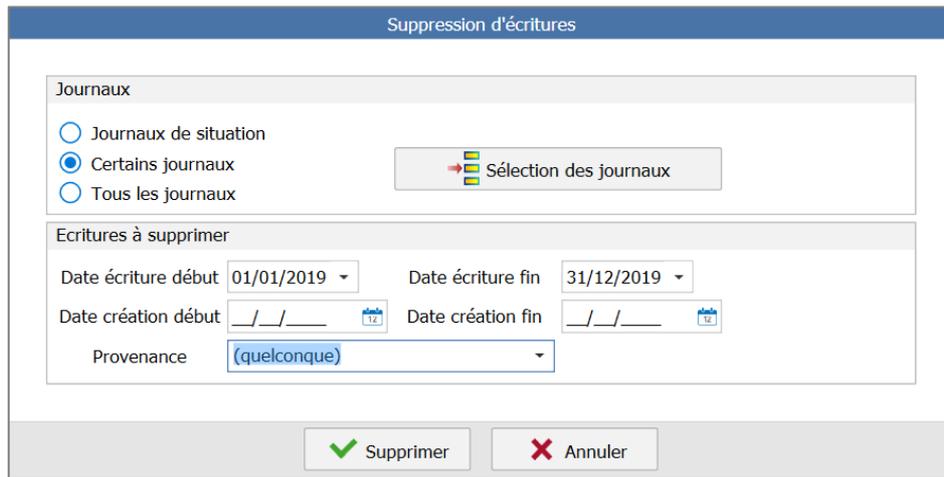
Dans le module :



Dans la comptabilité :



Sélectionner « Certains journaux » et prendre le journal dans lequel vous avez fait le transfert des écritures d'emprunts.




*En provenance, bien sélectionner « Emprunt Ecr.Clôture » ou « Emprunt Ecr.Rembt ».*

#### 15.14 Comment supprimer un emprunt sur un exercice clôturé ?

**NOUS VOUS CONSEILLONS DE FAIRE UNE SAUVEGARDE AVANT CETTE MANIPULATION.**

Rendez-vous dans l'onglet **Options / Assistance / Support**, puis dans l'onglet **Support / Emprunts et contrats / Supprimer un emprunt clôturé**.

Sélectionnez ensuite l'emprunt en question.

**ATTENTION :** La suppression d'un emprunt peut avoir des conséquences dans le contrôle des écarts emprunts / comptabilité.

*Cette documentation correspond à la version 13.83 Entre deux versions, des mises à jour du logiciel peuvent être opérées sans modification de la documentation. Elles sont présentées dans la documentation des nouveautés de la version sur votre espace client.*