



DOC UTILISATEUR

Génération des écritures d'emprunt



Pour nous contacter :

Créer un ticket incident en vous connectant sur <http://assistance.mycuma.fr>

Appeler le 09 75 18 28 18

Date de mise à jour : le 19 octobre 2020

Table des matières

Périmètre	3
Menu et Ecran	3
Ecritures d'échéances d'emprunt	4
Ecritures d'intérêts courus non échus	6
Génération de l'écriture	6

Versions

Version 01 du 19/10/2020 :

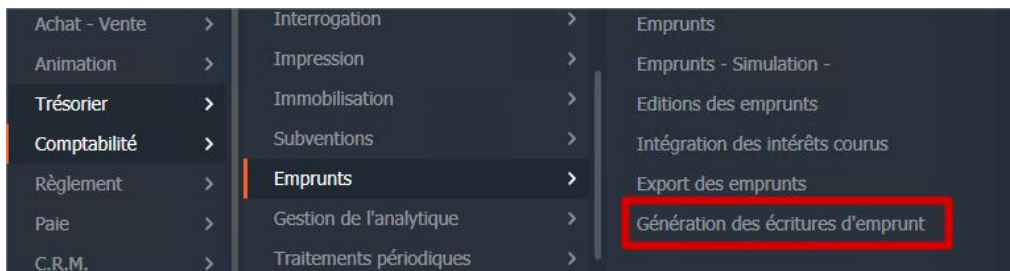
- Création du document.

1. Périmètre

Ce document explique le principe et le fonctionnement du programme de génération des écritures d'emprunt. Il concerne à la fois les "Ecritures d'échéances" et les "Ecritures d'ICNE" (intérêts courus non échus).

2. Menu et Ecran

Comme il s'agit d'un nouveau programme (Sprint 2020-T4), un nouveau menu dédié est mis en place.



Les anciens menus / boutons sont retirés en production.

Ecran de sélection :

The screenshot shows a web application window titled 'Divalto - [x.4] 2 VALLEES (DES) - Génération des écritures d'emprunt -'. The interface includes a menu bar with 'Fichier', 'Outils', and 'Aide'. Below the menu bar is a toolbar with icons for search, refresh, and help. The main content area is divided into several sections: 'SELECTION', 'Données comptables' (with 'Journal' set to 'BA Banque'), 'Paramètres' (with checkboxes for 'Présentation détaillée', 'Lignes validées', and 'Calcul des intérêts courus'), 'Période' (with date range '01/01/2019 au 31/12/2019'), and 'Emprunts' (with a 'Numéro d'emprunt' field set to '//////////////////').

Dans cet écran l'utilisateur doit obligatoirement mentionner le journal sur lequel il souhaite passer les écritures.

La plage de date est chargée avec l'exercice de travail en cours.

Présentation détaillée : L'arborescence est automatiquement et intégralement ouverte.

Lignes validées : Les lignes qui ont déjà fait l'objet d'une écritures sont tout de même affichées.

Numéro d'emprunt : Permet de filtrer les échéances lues sur le champ idoine.

Le choix de l'option "Calcul des intérêts courus", affiche des champs comptables préchargés (date et comptes de l'écriture à venir).

Données comptables

Journal EXT JOURNAL D'EXTOURNES

Date de l'écriture 31/12/2019

Compte IC au débit 66160000 Int. bancaires, sur opér. fin.


Compte IC au crédit 16884000 Sur emprunts auprès étab. crédit

Paramètres

Présentation détaillée

Lignes validées

Calcul des intérêts courus




3. Ecritures d'échéances d'emprunt

Après validation, un tableau est affiché :

** x	Libellé	Mt. emprunt	Validé	IC intég.	Date réelle	CRD avant éch.	Echéance (annuité)	Cap. remboursé	Int. réglés	Frais	Assurance	Int. courus	Journal	Date écriture	Compte	Débit	Crédit	Axe	
Dossier N°106 CUMA [x.4] 2 VALLEES (DES)																			
Emp. 053	Emprunt INTERCAL 2 - DEBROU	31 250,00																	
Lg. 1	Ligne 1				28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82										
	Ligne 1				28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82				BA	28/12/2019	16413000	4 500,31			
	Ligne 2				28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82				BA	28/12/2019	66160000	180,82			
	Ligne 3				28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82				BA	28/12/2019	51211000		4 681,13		
Emp. 058	Emprunt TEST STRANGE	127 243,21																	
Emp. 066	Emprunt Test pour écritures 6	10 000,00																	
Lg. 1	Ligne 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00								
	Ligne 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	16413000	1 345,12			
	Ligne 2				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	283,84			
	Ligne 3				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	10,00			
	Ligne 4				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	100,00			
	Ligne 5				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	51211000		1 738,96		
Emp. 067	Emprunt Test pour écritures 6	10 000,00																	
Lg. 1	Ligne 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00								
	Ligne 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	16413000	1 345,12			
	Ligne 2				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	283,84			
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	189,23			BINE1
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	94,61			TRACTC
	Ligne 3				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	10,00			
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	6,67			BINE1
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	-3,33			TRACTC
	Ligne 4				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	100,00			
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	66,67			BINE1
	Ana. 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	-33,33			TRACTC
	Ligne 5				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	51211000		1 738,96		

Il matérialise pour chaque échéance l'écriture qui sera passée.

 A ce stade l'écriture comptable n'est donc pas encore générée !

Les éventuels frais fixes ou d'assurance sont pris compte.


Les éventuelles ventilations de matériels sur l'emprunt sont également prises en compte afin de générer l'analytique selon l'assiette de répartition paramétrée.

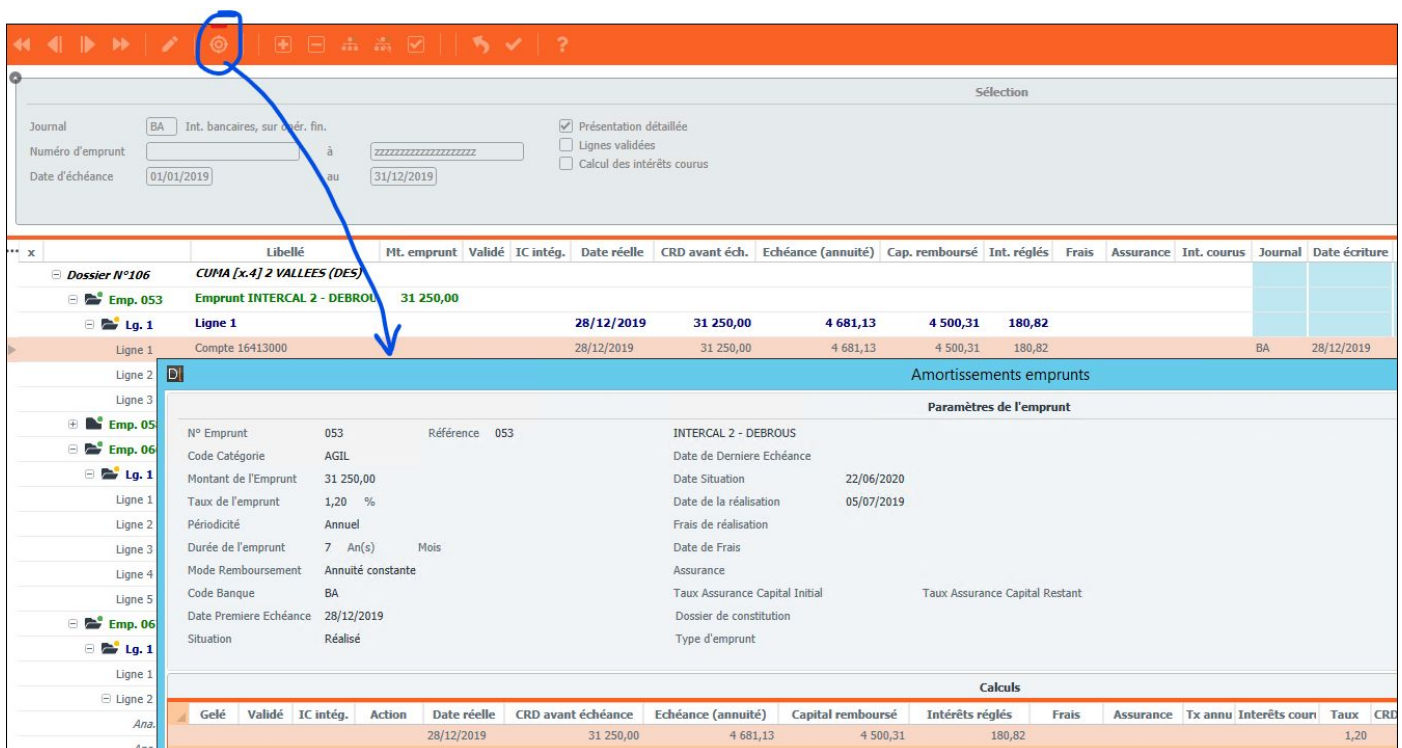
La date d'écriture est par défaut la date réelle / attendue de l'échéance. Il est possible de la modifier (elle est alors automatiquement mise à jour sur toutes les lignes d'écritures - le tableau d'amortissement n'est lui pas modifié).

Emp. 053 Emprunt INTERCAL 2 - DEBROU 31 250,00												
Ligne 1	Compte 16413000	28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82						
Ligne 2	Compte 66160000	28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82	BA	28/12/2019	16413000	4 500,31		
Ligne 3	Compte 51211000	28/12/2019	31 250,00	4 681,13	4 500,31	180,82	BA	29/12	66160000	180,82		

Les comptes comptables sont par défaut ceux de la fiche emprunt. Ils peuvent être modifiés.

Les montants peuvent être modifiés, sous la responsabilité de l'utilisateur de conserver une écriture équilibrée !

 Il est possible d'accéder au tableau d'amortissement via "F6" ou le bouton "cible".




The screenshot shows the software interface for loan management. At the top, there is a navigation bar with various icons. Below it, a 'Sélection' section contains fields for 'Journal' (BA), 'Numéro d'emprunt', and 'Date d'échéance'. A blue circle highlights a gear icon in the top bar, with a blue arrow pointing to the 'cible' button in the 'Amortissements emprunts' section. The main area displays a table of amortization data for 'Emp. 053 Emprunt INTERCAL 2 - DEBROU 31 250,00'. The table has columns for 'Ligne', 'Libellé', 'Mt. emprunt', 'Validé', 'IC intég.', 'Date réelle', 'CRD avant éch.', 'Echéance (annuité)', 'Cap. remboursé', 'Int. réglés', 'Frais', 'Assurance', 'Int. courus', 'Journal', and 'Date écriture'. Below the table, there are sections for 'Paramètres de l'emprunt' and 'Calculs'.

4. Ecritures d'intérêts courus non échus

Après validation, un tableau est affiché :

Sélection																									
Journal	EXT	Int. bancaires, sur épr. fin.	<input checked="" type="checkbox"/>	Présentation détaillée	Date de l'écriture	31/12/2020																			
Numéro d'emprunt	090	à	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	<input type="checkbox"/>	Lignes validées	Compte IC au débit	66160000																		
Date d'échéance	01/01/2020	au	31/12/2020	<input checked="" type="checkbox"/>	Calcul des intérêts courus	Compte IC au crédit	16884000																		
** x		Libellé	Mt. emprunt	Validé	IC intég.	Date réelle	CRD avant éch.	Echéance (annuité)	Cap. remboursé	Int. réglés	Frais	Assurance	Int. courus	ICNE calculés	Nb. J	J	pré.	Formule de calcul ICNE	Journal	Date écriture	Compte	Débit	Crédit	Axe	
	Dossier N°106	CUMA [x-A] 2 VALLEES (DES)																							
	Emp. 090	Emprunt ICNE test	200 000,00																						
	Lg. 7	Ligne 7				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00			265,01	11	31		746,84 * 11 / 31							
	Ligne 1	Compte 66160000				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00								EXT	31/12/2020	66160000	265,01			
	Ligne 2	Compte 16884000				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00								EXT	31/12/2020	16884000		265,01		
	Emp. 091	Emprunt ICNE test	500 000,00																						
	Lg. 1	Ligne 1				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00				2 603,33	44	92		5443,33 * 44 / 92							
	Ligne 1	Compte 66160000				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	2 603,33			
	Ana. 1	Axe TRACT				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	1 726,55			TRACT
	Ana. 1	Axe TRACT3				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	867,78			TRACT3
	Ligne 2	Compte 16884000				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	16884000		2 603,33		

Il matérialise pour chaque échéance l'écriture qui sera passée.

 A ce stade l'écriture comptable n'est donc pas encore générée !

Les colonnes vertes, spécifiques du mode de calcul ICNE, détaillent le montant d'intérêts calculés et la formule de calcul (colonnes non affichées par défaut).


5. Génération de l'écriture

Pour générer les écritures, il suffit de pointer l'échéance en question et de la valider (F10 / V / Entrée).

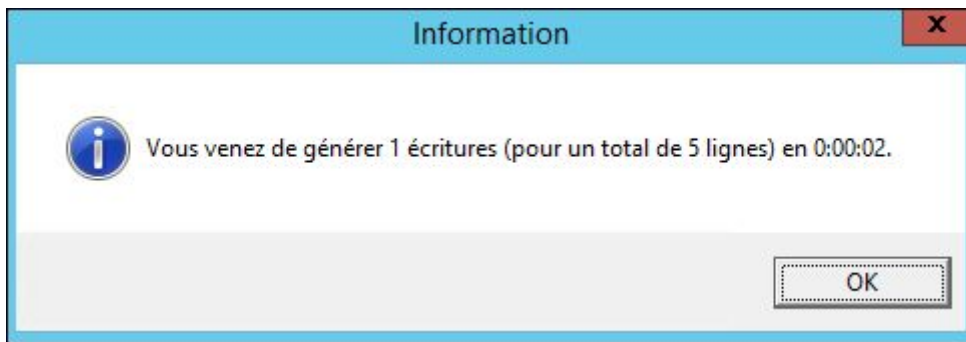
** x		Libellé	Mt. emprunt	Validé	IC intég.	Date réelle	CRD avant éch.	Echéance (annuité)	Cap. remboursé	Int. réglés	Frais	Assurance	Int. courus	Journal	Date écriture	Compte	Débit	Crédit	Axe						
	Dossier N°106	CUMA [x-A] 2 VALLEES (DES)																							
	Emp. 053	Emprunt INTERCAL 2 - DEBROU	31 250,00																						
	Emp. 058	Emprunt TEST STRANGE	127 243,21																						
	Emp. 066	Emprunt Test pour écritures 6	10 000,00																						
	Emp. 067	Emprunt Test pour écritures 6	10 000,00																						
	Lg. 1	Ligne 1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00													
	Ligne 1	Compte 16413000				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	16413000	1 345,12								
	Ligne 2	Compte 66160000				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	283,84								
	Ana. 1	Axe BINE1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	189,23							BINE1	
	Ana. 1	Axe TRACT				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	66160000	94,61							TRACT	
	Ligne 3	Compte 62700090				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	10,00								
	Ana. 1	Axe BINE1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	6,67								BINE1
	Ana. 1	Axe TRACT				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	62700090	3,33								TRACT
	Ligne 4	Compte 61600090				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	100,00								
	Ana. 1	Axe BINE1				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	66,67								BINE1
	Ana. 1	Axe TRACT				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	61600090	33,33								TRACT
	Ligne 5	Compte 51211000				01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		BA	01/10/2019	51211000		1 738,96							
	Emp. 068	Emprunt Test pour écritures 6	10 000,00																						

** x		Libellé	Mt. emprunt	Validé	IC intég.	Date réelle	CRD avant éch.	Echéance (annuité)	Cap. remboursé	Int. réglés	Frais	Assurance	Int. courus	ICNE calculés	Nb. J	J	pré.	Formule de calcul ICNE	Journal	Date écriture	Compte	Débit	Crédit	Axe	
	Dossier N°106	CUMA [x-A] 2 VALLEES (DES)																							
	Emp. 090	Emprunt ICNE test	200 000,00																						
	Lg. 7	Ligne 7				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00			265,01	11	31		746,84 * 11 / 31							
	Ligne 1	Compte 66160000				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00								EXT	31/12/2020	66160000	265,01			
	Ligne 2	Compte 16884000				20/12/2020	182 169,66	3 874,25	3 015,21	759,04	100,00								EXT	31/12/2020	16884000		265,01		
	Emp. 091	Emprunt ICNE test	500 000,00																						
	Lg. 1	Ligne 1				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00				2 603,33	44	92		5443,33 * 44 / 92							
	Ligne 1	Compte 66160000				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	2 603,33			
	Ana. 1	Axe TRACT				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	1 726,55			TRACT
	Ana. 1	Axe TRACT3				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	66160000	867,78			TRACT3
	Ligne 2	Compte 16884000				17/11/2020	500 000,00	27 889,34	22 564,34	5 325,00									EXT	31/12/2020	16884000		2 603,33		

Il est bien évidemment possible de valider tout l'écran en double cliquant sur la première ligne "Dossier...".

 L'intégration se fait en "un pour un", c'est à dire échéance par échéance (cela permet d'assurer un rejet par exemple d'une seule échéance et non de toute l'intégration ainsi que et de récupérer le N° d'écriture générée).

Un messagebox confirme l'intégration :



Celle-ci est également tracée dans le Livre de bord.

Exemple d'écriture d'échéance :

Ip	C	Compte	Intitulé	Débit	Crédit	Devise	Pièce	Date pièce	Règlement	Echéance	Contrepartie
		16413000	Emprunts crca mt+lt	1 345,12		EUR		01/10/2019		01/10/2019	66160000
		66160000	Int. bancaires, sur opér. fin.	283,84		EUR		01/10/2019		01/10/2019	16413000
		62700090	Serv. banc., assimilés 0.0 %	10,00		EUR		01/10/2019		01/10/2019	16413000
		61600090	Primes d'assurances 0.0%	100,00		EUR		01/10/2019		01/10/2019	16413000
		51211000	Banque Crédit Agricole - Chèque		1 738,96	EUR		01/10/2019		01/10/2019	16413000

Imputation de la ligne					
Montant	Devise	Axmatériel	Axefamille	Montant en EUR	
66,67	EUR	BINE1		66,67	
33,33	EUR	TRACTC		33,33	

Exemple d'écriture d'ICNE :

Ip	C	Compte	Intitulé	Débit	Crédit	Devise	Pièce	Date pièce	Règlement	Echéance	Contrepartie
		66160000	Int. bancaires, sur opér. fin.	2 603,33		EUR		31/12/2020		31/12/2020	16884000
		16884000	Sur emprunts auprès étab. crédit		2 603,33	EUR		31/12/2020		31/12/2020	66160000

Imputation de la ligne					
Montant	Devise	Axmatériel	Axefamille	Montant en EUR	
1 735,55	EUR	TRACT		1 735,55	
867,78	EUR	TRACT3		867,78	

 Le numéro de l'écriture générée est désormais visible dans le tableau d'amortissement.

Validé	IC intég.	Action	Date réelle	CRD avant échéance	Echéance (annuité)	Capital remboursé	Intérêts réglés	Frais	Assurance	Tx annu	Intérêts couru	Taux	N° d'écriture	N° d'écriture
Oui			01/10/2019	10 000,00	1 638,96	1 345,12	283,84	10,00	100,00		2,00		3878	

En parallèle le N° de l'emprunt et de la ligne concernée est stocké dans le champ "Critère" de l'écriture.