

Contrôles : Emprunts, intérêts

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1h5cUrnvwA6yjN0tpmLUV_LlgQcCqxx_A/edit?rtpof=true

Onglet "Emprunts"

Ce contrôle permet de définir les détails d'un emprunt (capital, intérêt), de son déblocage et de son remboursement.

Jusqu'au prochain avertissement, on va décrire un tableau qui devra être répétable (pour vérifier plusieurs comptes bancaires).

Pour chaque compte entre 164* et 1685* qui ont un solde <0 sur l'exercice courant et le précédent.

Le détail d'un emprunt est repris de l'exercice précédent **jusqu'au montant initial (pas les champs suivants)**

Détail d'un emprunt :

- Afficher Numéro de compte et libellé
- Dénomination du compte (= libellé si non modifié)
 - Permettra d'envoyer à SPAO une donnée plus pertinente
- Garanties **saisie texte simple**
- Dates
 - Date de début (Date picker)
 - Date de fin (Date picker)
- Annuité : Montant entier en €
- Taux
 - Saisie % (2 décimales)
 - Select "Fixe" ou "Variable"
- Montant du capital
 - Initial (1) **saisie montant 2 décimales**
 - Souscrit au cours de la période de révision (2) **saisie montant 2 décimales**
 - Restant au début révision (3) = Solde du compte de l'exercice n-1 / **modifiable manuellement saisie montant 2 décimales**
 - Remb. Révision (4) **saisie montant 2 décimales**
- Restant fin de révision
 - Total (5) = **2+3-4**

- ≤ 1 an (6) **saisie montant 2 décimales**
- > 1 an et ≤ 5 ans (7) **saisie montant 2 décimales**
- > 5 ans (8) = **5-6-7**
- **Affichage des totaux** Ne pas afficher
- Affichage de la comptabilité (en lien avec le compte saisi)
 - Restant au début révision (3) = Solde du compte de l'exercice n-1
 - **Remb. Révision (4)** Ne pas afficher
 - Total (5) = Solde du compte de l'exercice courant
- Ecart = diff entre total et comptabilité
 - Restant au début révision (3)
 - **Remb. Révision (4) (ne pas afficher ?)**
 - Total (5) = 2+3-4
- Si "Garantie" n'est pas nul, une phrase concaténée s'affiche :
 - **"L'emprunt ??? d'un montant de {Initial (1)} € est garanti par {Garantie}" //**
modifiable manuellement

N° Compte	ORGANISME PRETEUR / OBJET	GARANTIES	DATES		Annuité #REF!	TAUX		MONTANT DU CAPITAL								
			Début JJ/MM/AAAA	Fin JJ/MM/AAAA		F R	%	Initial	Souscrit au cours de la période de révision	Restant au début révision	Remb Révision	RESTANT FIN REVISION 1 ou 2 - 3				
												TOTAL 5=2+3-4	≤ 1 an 6	> 1 an et ≤ 5 ans 7	> 5 ans 8	
#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!
#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!
Ref. F.T. <input type="text"/>			Total	0.00	#ERROR!	0.00	0.00	0.00	0.00	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!
			Récupération de la comptabilité		#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!
			Ecart		#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!	#ERROR!
	#ERROR!															

Intérêts de l'emprunt :

- Calcul des intérêts courus non-échus exercice N
 - Montant prochains intérêts **saisie montant 2 décimales**
 - Nbre jours dans l'échéance > Repris de l'exercice précédent / **modifiable manuellement**
 - Nbre jours courus > Repris de l'exercice précédent / **modifiable manuellement**
 - **Soit intérêt courus** Ne pas afficher
- Intérêts courus non-échus exercice N-1 = "Intérêts courus non-échus exercice N" de l'exercice précédent / **modifiable manuellement** **saisie montant 2 décimales**
- Intérêts échus en-cours d'exercice **saisie montant 2 décimales**
- Intérêts courus non-échus exercice N = (Nbre jours courus/Nbre jours dans l'échéance) * Montant prochains intérêts
- Montant des intérêts = Intérêts courus non-échus exercice N + Intérêts échus en-cours d'exercice - Intérêts courus non-échus exercice N-1

Fin du repeater.

Totaux

- Annuité
- Initial (1)
- Souscrit au cours de la période de révision (2)
- Restant au début révision (3)

- Remb. Révision (4)
- Total (5) = 2+3-4
- ≤ 1 an (6)
- > 1 an et ≤ 5 ans (7)
- > 5 ans (8)
- Intérêts courus non-échus exercice N
- Montant des intérêts

Vérification des déblocage

- Déblocage emprunt : saisie montant 2 décimales
- On cible la fourchette **164*** > **1685***
- Afficher le solde des compte
- Calculer l'écart = Soldes des comptes - (Total Restant au début révision (3) - total Remb. Révision (4) + Déblocage emprunt)

Déblocage Emprunt		
Récupération de la comptabilité	164 - 1681	#ERROR!
Ecart		#ERROR!

Blocage de validation si écart !=0

Vérification des intérêts

- Montant des intérêts
 - Choisir une fourchette (par défaut, **1688*-1688***) (ex : début-fin)
 - Afficher le solde
 - Calculer l'écart = solde - Montant des intérêts
- Calcul des intérêts courus non-échus exercice N
 - Choisir une fourchette (par défaut, **6611*-6611***) (ex : début-fin)
 - Afficher le solde
 - Calculer l'écart = solde - intérêts courus non-échus exercice N
- **Montant prochains intérêts** Ne pas afficher (à été ajouté juste au dessus)

N° compte	1688	6611	6614
Récupération de la comptabilité	#ERROR!	#ERROR!	
Ecart	#REF!	#ERROR!	

Alerte : visuelle si écarts !=0, pas de blocage en validation.

Onglet "Récapitulatif des garanties" A supprimer

Onglet "Comptes"

La feature se base sur la même logique que [l'affichage dans le Cycle A](#)

- Lister des comptes **16*** et les comptes **661***

Revision #10

Created 20 January 2025 13:28:02 by Johnny.j

Updated 28 February 2025 16:44:33 by Johnny.j