

Exemple n°1 : Cas d'une collectivité ayant opté pour le remboursement anticipé, bénéficiant du versement unique

Emprunt d'un capital restant dû de 100, durée résiduelle de l'emprunt 10 ans.

Le SCN envoie une notification à la collectivité le 10 juillet 2015, lui indiquant un taux d'aide de 40% et qu'elle peut bénéficier du versement en une fois.

La collectivité refinance l'emprunt à risque le 20 juillet 2015 par un nouvel emprunt sur une durée de 20 ans. L'IRA constatée est de 140. Le nouvel emprunt refinance le CRD et les IRA avec le montage suivant :

-50 intégrés aux conditions de taux du nouvel emprunt

-80 intégrés au capital du nouvel emprunt

-10 autofinancés.

La signature de la convention entre la collectivité et le préfet est signée le 1er septembre 2015.

La date d'effet du refinancement est le 1er octobre 2015.

Le versement unique de 56 est effectué le 15 décembre.

La collectivité souhaite étaler la charge liée aux IRA.

1) Schémas comptables

	166	164x BE 100	6681	515	6682	796	441	7681	4817	487	6862
<u>A la signature du refinancement (Exercice N)</u>											
- Sortie de l'emprunt à risque (OOB*)	100	100									
- Paiement indemnité autofinancée (OB*)			10	10							
- Intégration part IRA capital nouvel emprunt (OOB)		80	80								
- Intégration part IRA intérêts nouvel emprunt (OOB)					50	50					
- Mise en place nouvel emprunt (OOB)	100	100									
<u>Au 1^{er} septembre N</u>											
- Constatation aide fonds de soutien (OB)							56	56			
<u>Au 15 décembre N</u>											
- Encaissement aide (OT*)				56			56				
<u>En fin d'exercice N</u>											
- Charge à répartir pour les IRA autofinancées et capitalisées (OOB)						90			90		
- Produit constaté d'avance aide = total 56- part N 5,6 (CPCA*)								50,4		50,4	
<u>En fin d'exercice N, puis répété de N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part charge IRA (OOB)									9		9
<u>N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part produit aide (CPCA)								5,6		5,6	

*OB = opération budgétaire / OOB = opération d'ordre budgétaire / OT = opération de trésorerie / CPCA = charges et produits constatés d'avance

2) Présentation des éléments du budget

Budget N

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement	041/910	100	Refinancement	041/910	100	Refinancement
		100	Mise en place nouvel emprunt		100	Mise en place nouvel emprunt
	040/914	90	Transf charge IRA	040/914	80	IRA capitalisée
					9	Part étalement charge
<i>Total</i>		<i>290</i>		<i>Total</i>		<i>289</i>
Fonctionnement	66/931	10	IRA autofinancée	76/931	56 -50,4	Produit aide -const° d'avance
	042/934	80	IRA capitalisée	042/934	90	Transf charge IRA
		9	Part étalement charge			
	043/935	50	IRA dans intérêts	043/935	50	IRA dans intérêts
<i>Total</i>		<i>149</i>		<i>Total</i>		<i>145,6</i>

Budgets N+1 à N+9

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement				040/914	9	Part étalement charge
	<i>Total</i>		<i>0</i>	<i>Total</i>		<i>9</i>
Fonctionnement	042/934	9	Part étalement charge	76/931	5,6	Aide rattachée à N
	<i>Total</i>		<i>9</i>	<i>Total</i>		<i>5,6</i>

Exemple n°2 : Cas d'une collectivité ayant opté pour le remboursement anticipé et versement de l'aide sur 14 ans

Emprunt d'un capital restant dû de 100, durée résiduelle de l'emprunt 10 ans.

Le SCN envoie une notification à la collectivité le 10 juillet 2015, lui indiquant un taux d'aide de 40%.

La collectivité refinance l'emprunt à risque le 20 juillet 2015 par un nouvel emprunt sur une durée de 20 ans. L'IRA constatée est de 140. Le nouvel emprunt refinance le CRD et les IRA avec le montage suivant :

- 50 intégrés aux conditions de taux du nouvel emprunt

-80 intégrés au capital du nouvel emprunt

-10 autofinancés.

La signature de la convention entre la collectivité et le préfet est signée le 1er septembre 2015.

La date d'effet du refinancement est le 1er octobre 2015.

Le premier versement de 4 (56/14) est effectué le 15 décembre.

La collectivité souhaite étaler la charge liée aux IRA.

1) Schémas comptables

	166	164x	6681	515	6682	796	441	7681	4817	487	6862
		BE 100									
<u>A la signature du refinancement (Exercice N)</u>											
- Sortie de l'emprunt à risque (OOB)	100	100									
- Paiement indemnité autofinancée (OB)			10	10							
- Intégration part IRA capital nouvel emprunt (OOB)		80	80								
- Intégration part IRA intérêts nouvel emprunt (OOB)					50	50					
- Mise en place nouvel emprunt (OOB)	100	100									
<u>Au 1^{er} septembre N</u>											
- Constatation aide fonds de soutien (OB)							56	56			
<u>Au 15 décembre N</u>											
- Encaissement aide part N (OT)				4			4				
<u>En fin d'exercice N</u>											
- Charge à répartir pour les IRA autofinancées et capitalisées (OOB)						90			90		
- Produit constaté d'avance aide = total 56- part N 5,6 (CPCA)								50,4		50,4	
<u>En fin d'exercice N, puis répété de N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part charge IRA (OOB)									9		9
<u>N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part produit aide (CPCA)								5,6		5,6	
<u>N+1 à N+13</u>											
- Encaissement part aide (OT)				4			4				

*OB = opération budgétaire / OOB = opération d'ordre budgétaire / OT = opération de trésorerie / CPCA = charges et produits constatés d'avance

2) Présentation des éléments du budget

Budget N

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement	041/910	100	Refinancement	041/910	100	Refinancement
		100	Mise en place nouvel emprunt		100	Mise en place nouvel emprunt
	040/914	90	Transf charge IRA	040/914	80	IRA capitalisée
					9	Part étalement charge
	<i>Total</i>	<i>290</i>		<i>Total</i>	<i>289</i>	
Fonctionnement	66/931	10	IRA autofinancée	76/931	56 -50,4	Produit aide -const° d'avance
	042/934	80	IRA capitalisée	042/934	90	Transf charge IRA
		9	Part étalement charge			
	043/935	50	IRA dans intérêts	043/935	50	IRA dans intérêts
	<i>Total</i>	<i>149</i>		<i>Total</i>	<i>145,6</i>	

Budgets N+1 à N+9

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement				040/914	9	Part étalement charge
		<i>Total</i>	<i>0</i>		<i>Total</i>	<i>9</i>
Fonctionnement	042/934	9	Part étalement charge	76/931	5,6	Aide rattachée à N
		<i>Total</i>	<i>9</i>		<i>Total</i>	<i>5,6</i>

Exemple n°3 : Cas d'une collectivité ayant opté pour le remboursement anticipé et versement de l'aide sur 14 ans avec signature de la convention en 2016

Emprunt d'un capital restant dû de 100, durée résiduelle de l'emprunt 10 ans.

Le SCN envoie une notification à la collectivité le 10 septembre 2015, lui indiquant un taux d'aide de 40%.

La collectivité refinance l'emprunt à risque le 20 novembre 2015 par un nouvel emprunt sur une durée de 20 ans. L'IRA constatée est de 140. Le nouvel emprunt refinance le CRD et les IRA avec le montage suivant :

-50 intégrés aux conditions de taux du nouvel emprunt

-80 intégrés au capital du nouvel emprunt

-10 autofinancés.

La date d'effet du refinancement est le 1er janvier 2016.

La signature de la convention entre la collectivité et le préfet est signée le 5 janvier 2016.

Le premier versement de 4 (56/14) est effectué le 1er février 2016.

La collectivité souhaite étaler la charge liée aux IRA.

1) Schémas comptables

	166	164x BE 100	6681	515	6682	796	441	7681	4817	487	6862
<u>A la signature du refinancement (20/11/2015)</u>											
- Sortie de l'emprunt à risque (OOB)	100	100									
- Paiement indemnité autofinancée (OB)			10	10							
- Intégration part IRA capital nouvel emprunt (OOB)		80	80								
- Intégration part IRA intérêts nouvel emprunt (OOB)					50	50					
- Mise en place nouvel emprunt (OOB)	100	100									
<u>Au 5 janvier 2016 (sur exercice 2015 journée complémentaire)</u>											
- Constatation aide fonds de soutien (OB)							56	56			
<u>En fin d'exercice N</u>											
- Charge à répartir pour les IRA autofinancées et capitalisées (OOB)						90			90		
- Produit constaté d'avance aide = total 56- part N 5,6 (CPCA)								50,4		50,4	
<u>En fin d'exercice N, puis répété de N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part charge IRA (OOB)									9		9
<u>N+1 à N+9</u>											
- Rattachement part produit aide (CPCA)								5,6		5,6	
<u>Au 1^{er} février N+1, puis répété de N+2 à N+14</u>											
- Encaissement part aide annuelle (OT)				4			4				

*OB = opération budgétaire / OOB = opération d'ordre budgétaire / OT = opération de trésorerie / CPCA = charges et produits constatés d'avance

2) Présentation des éléments du budget

Budget N

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement	041/910	100	Refinancement	041/910	100	Refinancement
		100	Mise en place nouvel emprunt		100	Mise en place nouvel emprunt
	040/914	90	Transf charge IRA	040/914	80	IRA capitalisée
				9	Part étalement charge	
<i>Total</i>	<i>290</i>		<i>Total</i>	<i>289</i>		
Fonctionnement	66/931	10	IRA autofinancée	76/931	56 -50,4	Produit aide -const° d'avance
	042/934	80	IRA capitalisée	042/934	90	Transf charge IRA
		9	Part étalement charge			
	043/935	50	IRA dans intérêts	043/935	50	IRA dans intérêts
<i>Total</i>	<i>149</i>		<i>Total</i>	<i>145,6</i>		

Budgets N+1 à N+9

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement				040/914	9	Part étalement charge
	<i>Total</i>	<i>0</i>		<i>Total</i>	<i>9</i>	
Fonctionnement	042/934	9	Part étalement charge	76/931	5,6	Aide rattachée à N
	<i>Total</i>	<i>9</i>		<i>Total</i>	<i>5,6</i>	

Exemple n°4 : Cas d'une collectivité ayant opté pour le remboursement anticipé et versement de l'aide sur 14 ans avec envoi de la notification d'aide et signature de la convention en 2016 et refinancement signé en 2015

Emprunt d'un capital restant dû de 100, durée résiduelle de l'emprunt 10 ans.

Le SCN envoie une notification à la collectivité le 5 janvier 2016, lui indiquant un taux d'aide de 40%.

La collectivité refinance l'emprunt à risque le 20 novembre 2015 par un nouvel emprunt sur une durée de 15 ans. L'IRA constatée est de 140. Le nouvel emprunt refinance le CRD et les IRA avec le montage suivant :

-50 intégrés aux conditions de taux du nouvel emprunt

-80 intégrés au capital du nouvel emprunt

-10 autofinancés.

La date d'effet du refinancement est le 1er janvier 2016.

La signature de la convention entre la collectivité et le préfet est signée le 15 février 2016.

Le premier versement de 4 (56/14 de l'aide totale) est effectué le 15 mars 2016.

La collectivité souhaite étaler la charge liée aux IRA.

1) Schémas comptables

	166	164x	6681	515	6682	796	4817	6862	4687	7681	441	487
		BE 100										
<u>A la signature du refinancement (20/11/2015)</u>												
- Sortie de l'emprunt à risque (OOB)	100	100										
- Paiement indemnité autofinancée (OB)			10	10								
- Intégration part IRA capital nouvel emprunt (OOB)		80	80									
- Intégration part IRA intérêts nouvel emprunt (OOB)					50	50						
- Mise en place nouvel emprunt (OOB)	100	100										
<u>En fin d'exercice</u>												
- Charge à répartir pour les IRA autofinancées et capitalisées (OOB)						90	90					
- Rattachement part charge IRA (OOB)							9	9				
- Produit à recevoir aide part N (RCPE*)									5,6	5,6		
<u>Début exercice N+1</u>												
- Contrepassation produit à recevoir (RCPE)									5,6	5,6		
<u>Au 15 février N+1</u>												
- Constatation produit aide (OB)										56	56	
<u>Au 15 mars N+1</u>												
- Encaissement aide part N (OT)				4							4	
<u>En fin d'exercice N+1</u>												
- Produit constaté d'avance aide (CPCA)										44,8		44,8
<u>En fin d'exercice N+1 à N+9</u>												
- Rattachement part charge IRA (OOB)							9	9				
<u>N+2 à N+9</u>												
- Rattachement part produit aide (CPCA)										5,6		5,6
<u>N+2 à N+14</u>												
- Encaissement aide part annuelle (OT)				4							4	

*OB = opération budgétaire / OOB = opération d'ordre budgétaire / OT = opération de trésorerie / RCPE = rattachement des charges et des produits à l'exercice / CPCA = charges et produits constatés d'avance

2) Présentation des éléments du budget

Budget N

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement	041/910	100	Refinancement	041/910	100	Refinancement
		100	Mise en place nouvel emprunt		100	Mise en place nouvel emprunt
	040/914	90	Transf charge IRA	040/914	80	IRA capitalisée
					9	Part étalement charge
<i>Total</i>	<i>290</i>		<i>Total</i>	<i>289</i>		
Fonctionnement	66/931	10	IRA autofinancée	76/931	5,6	Aide produit à recevoir
	042/934	80	IRA capitalisée	042/934	90	Transf charge IRA
		9	Part étalement charge			
	043/935	50	IRA dans intérêts	043/935	50	IRA dans intérêts
<i>Total</i>	<i>149</i>		<i>Total</i>	<i>145,6</i>		

Budget N+1

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement				040/914	9	Part étalement charge
	<i>Total</i>	<i>0</i>		<i>Total</i>	<i>9</i>	
Fonctionnement	042/934	9	Part étalement charge	76/931	-5,6	Contrepassation produit à recevoir
					56	Produit aide
					-44,8	Produit constaté d'avance
<i>Total</i>	<i>9</i>		<i>Total</i>	<i>5,6</i>		

Budget N+2 à N+9

	Dépenses			Recettes		
	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations	Chapitre (nat/fct M14)	Montant	Opérations
Investissement				040/914	9	Part étalement charge
	<i>Total</i>	<i>0</i>		<i>Total</i>	<i>9</i>	
Fonctionnement	042/934	9	Part étalement charge	76/931	5,6	Aide rattachée à N
					<i>Total</i>	<i>9</i>