# Fiche 15 — Emprunts et dettes financières (PCG 2025)

## 1) Rappels de position au CR / Bilan

* **164/166/168/169/455/519** → **Bilan (Passif)**.
* **661** (intérêts) → **Compte de résultat (Charges financières)**.
* **512** (Banque) → **Bilan (Actif)**.
* **6122/6125** (redevances CB) → **Compte de résultat (Charges)**.
* **44566** (TVA déductible) → **Bilan (Actif)**.

## 2) Jeux d’écritures (avec CR et Bilan)

## a) Souscription d’un emprunt bancaire (encaissement 100000)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 512 | Banque 100000 | 100000 |  |
| 164 | Emprunts auprès des établissements de crédit 100000 |  | 100000 |
| **Totaux** |  | **100000** | **100000** |

**Extrait Bilan (postes impactés)**  
**Actif (Brut / Amort. & Prov. / Net)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| Banque (512) | 100000 | — | 100000 |

**Passif**

|  |  |
| --- | --- |
| **Passif** | **Montant** |
| Emprunt auprès des établissements de crédit (164) | 100000 |

## b) Paiement d’une annuité (20000 : capital 17000 + intérêts 3000)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 164 | Remboursement du capital 17000 | 17000 |  |
| 661 | Charges d’intérêts 3000 | 3000 |  |
| 512 | Banque 20000 |  | 20000 |
| **Totaux** |  | **20000** | **20000** |

**Extrait Compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| Charges d’intérêts (661) 3000 | — |
| **Total Charges : 3000** | **Total Produits : 0** |
| **Résultat : –3000** |  |

**Extrait Bilan (postes impactés)**  
**Actif**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| Banque (512) | — | — | –20000 |

**Passif**

|  |  |
| --- | --- |
| **Passif** | **Variation** |
| Emprunt (164) | –17000 |
| Capitaux propres — Impact résultat | –3000 |

## c) Intérêts courus au 31/12 (1200)

(*Constat des intérêts de la période non encore payés :* ***661*** *charge,* ***519*** *dette rattachée au passif*.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 661 | Intérêts courus 1200 | 1200 |  |
| 519 | Intérêts courus sur emprunts 1200 |  | 1200 |
| **Totaux** |  | **1200** | **1200** |

**Extrait Compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| Intérêts (661) 1200 | — |
| **Total Charges : 1200** | **0** |
| **Résultat : –1200** |  |

**Extrait Bilan (postes impactés)**  
**Actif** *(sans changement à l’actif pour cette écriture)*

**Passif**

|  |  |
| --- | --- |
| **Passif** | **Montant** |
| Intérêts courus sur emprunts (519) | 1200 |
| Capitaux propres — Impact résultat | –1200 |

## d) Redevance de crédit-bail mobilier (HT 5000, TVA 20 % → TTC 6000)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N° compte** | **Libellé** | **Débit (€)** | **Crédit (€)** |
| 6122 | Redevances de crédit-bail mobilier 5000 | 5000 |  |
| 44566 | TVA déductible 1000 | 1000 |  |
| 512 | Banque 6000 |  | 6000 |
| **Totaux** |  | **6000** | **6000** |

**Extrait Compte de résultat :**

|  |  |
| --- | --- |
| **Charges** | **Produits** |
| Redevances CB mobilier (6122) 5000 | — |
| **Total Charges : 5000** | **0** |
| **Résultat : –5000** |  |

**Extrait Bilan (postes impactés)**  
**Actif**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **Brut** | **Amort. & Prov.** | **Net** |
| TVA déductible (44566) | 1000 | — | 1000 |
| Banque (512) | — | — | –6000 |

**Passif**

|  |  |
| --- | --- |
| **Passif** | **Montant** |
| Capitaux propres — Impact résultat | –5000 |