

	GFC	<h1 style="text-align: center; color: red;">PRELEVEMENT AUTOMATIQUE</h1>
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

SOMMAIRE

1.	OBJECTIF ET PERIMETRE	3
2.	DEMARCHE GENERALE	3
2.1.	PRINCIPES	3
2.2.	INITIALISATION DES PRELEVEMENTS.....	4
2.3.	PRELEVEMENTS D'AVANCE	5
2.4.	PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT	6
2.5.	ECRITURES COMPTABLES	7
3.	PARAMETRES.....	8
3.1.	GENERALITES	8
3.2.	NUMERO NATIONAL D'EMETTEUR	8
3.3.	ECHEANCIER DES PRELEVEMENTS.....	8
3.4.	MONTANT MINIMUM D'UN PRELEVEMENT	8
3.5.	COMPTES UTILISES POUR LE PRELEVEMENT	9
	3.5.1. <i>Compte de paiement</i>	9
	3.5.2. <i>Compte d'avance</i>	9
	3.5.3. <i>Compte de remboursement</i>	9
	3.5.4. <i>Compte de prélèvements refusés</i>	9
4.	DEBITEURS	10
4.1.	DEBITEURS	10
4.2.	RECEPTION DE SCONET	11
4.3.	AJOUT DE DEBITEURS	11
4.4.	MODIFICATION DE DEBITEURS	11
4.5.	SUPPRESSION DE DEBITEURS.....	12
4.6.	VISUALISATION D'UN DEBITEUR.....	12
4.7.	EDITIONS	12
5.	DEMANDE ET AUTORISATION DE PRELEVEMENT.....	13
6.	INFORMATION DES DEBITEURS.....	14
6.1.	GENERALITES	14
6.2.	ECHEANCIER DES PRELEVEMENTS.....	14
6.3.	COURRIERS PRECEDANT LES PRELEVEMENTS D'AJUSTEMENT	14

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

7.	PRELEVEMENT	15
7.1.	INITIALISATION DU PRELEVEMENT	15
7.1.1.	<i>Choix de l'échéance</i>	15
7.1.2.	<i>Saisie des dates de prélèvement</i>	15
7.2.	PRELEVEMENT D'AVANCE	15
7.3.	PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT	16
7.4.	CONSTITUTION DU FICHIER DES PRELEVEMENTS	17
7.5.	BORDEREAU D'ACCOMPAGNEMENT	17
7.6.	HISTORIQUES	17
7.7.	AIDE A LA JUSTIFICATION DU SOLDE DU 4191X	17
8.	ENCAISSEMENTS DE PRELEVEMENT	18
8.1.	TYPES D'ENCAISSEMENTS	18
8.2.	ENCAISSEMENT POUR ORDRE DES AVANCES	18
8.3.	ENCAISSEMENT DU PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT	18
8.4.	TRAITEMENTS DES ENCAISSEMENTS GENERES	18
9.	GESTION DES INCIDENTS	19
9.1.	DIFFERENTS INCIDENTS	19
9.2.	PERTE DE LA DISQUETTE DE PRELEVEMENT	19
9.3.	REFUS D'UN PRELEVEMENT PAR UNE BANQUE	19
9.4.	REVOCATION D'UNE AUTORISATION DE PRELEVEMENT	19
9.5.	CHANGEMENT DE SITUATION DU DEBITEUR	20
9.6.	DEPART D'UN DEBITEUR	20
10.	IMPACT SUR LES AUTRES TRAITEMENTS DE GFC	21
10.1.	CREANCES	21
10.2.	RELANCES ET CONTENTIEUX	21
10.3.	REGIES DE RECETTES	21

	GFC	<h1 style="text-align: center; color: red;">PRELEVEMENT AUTOMATIQUE</h1>
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

1. OBJECTIF ET PERIMETRE

L'objectif est de décrire le fonctionnement du prélèvement automatique par rapport à GFC.

Le prélèvement automatique est proposé aux établissements de **métropole, DOM et TOM. Il n'est pas proposé à l'étranger.**

Le prélèvement automatique est mis en place pour le recouvrement des créances des frais d'hébergement des élèves (4111 et 4112).

Il n'est pas envisagé pour les créances reversement, mémoires, recettes internes et recettes externes ni pour les créances élèves autres que les frais d'hébergement.

Le prélèvement automatique tel qu'il est prévu ci-après peut ne pas convenir à certains élèves boursiers et devra leur être déconseillé, les prélèvements risquant d'être supérieurs aux sommes effectivement dues.

Le prélèvement ne peut être proposé que si l'établissement a une personnalité juridique, ayant donc un DFT individuel.

→ Pas de prélèvement pour les SACD sans Personnalité Juridique (compte de liaison 453).



Le prélèvement automatique ne fonctionne pas pour les cités scolaires (ensembles immobiliers) en gestion globalisée.

2. DEMARCHE GENERALE

2.1. PRINCIPES

Le prélèvement s'effectue par établissement.

Il existe **deux types de prélèvement** :

- **Le prélèvement d'avance :**
 - Il s'applique à tous les débiteurs dont l'autorisation de prélèvement est **OK**.
 - Son montant est indépendant des créances et il est défini, en début d'année, par le comptable (calcul automatique d'après les caractéristiques du débiteur).
 - Il alimente les avances des débiteurs.
- **Le prélèvement d'ajustement :**
 - Il s'applique à tous les débiteurs dont l'autorisation de prélèvement est **OK** ou dont les avances sont positives.
 - Son montant est la différence entre le reste à réaliser des créances du débiteur et le montant des avances du débiteur (si trop versé : il ne s'agira pas d'un prélèvement mais d'un remboursement).
 - Suite au prélèvement d'ajustement, les comptes d'avances et les créances des débiteurs sont soldés.

Avant le début d'année scolaire, l'échéancier des prélèvements est défini en déterminant pour quelle(s) échéance(s) sera(ont) effectué(s) le(s) prélèvement(s) d'ajustement.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

Les débiteurs

Il existe une table des débiteurs (responsables des élèves), qui est alimentée, en début d'année scolaire par un transfert depuis SCONET-BEE.

Pour un débiteur, il est possible d'avoir une, plusieurs ou aucune créance.

Pour chaque débiteur on a les informations suivantes :

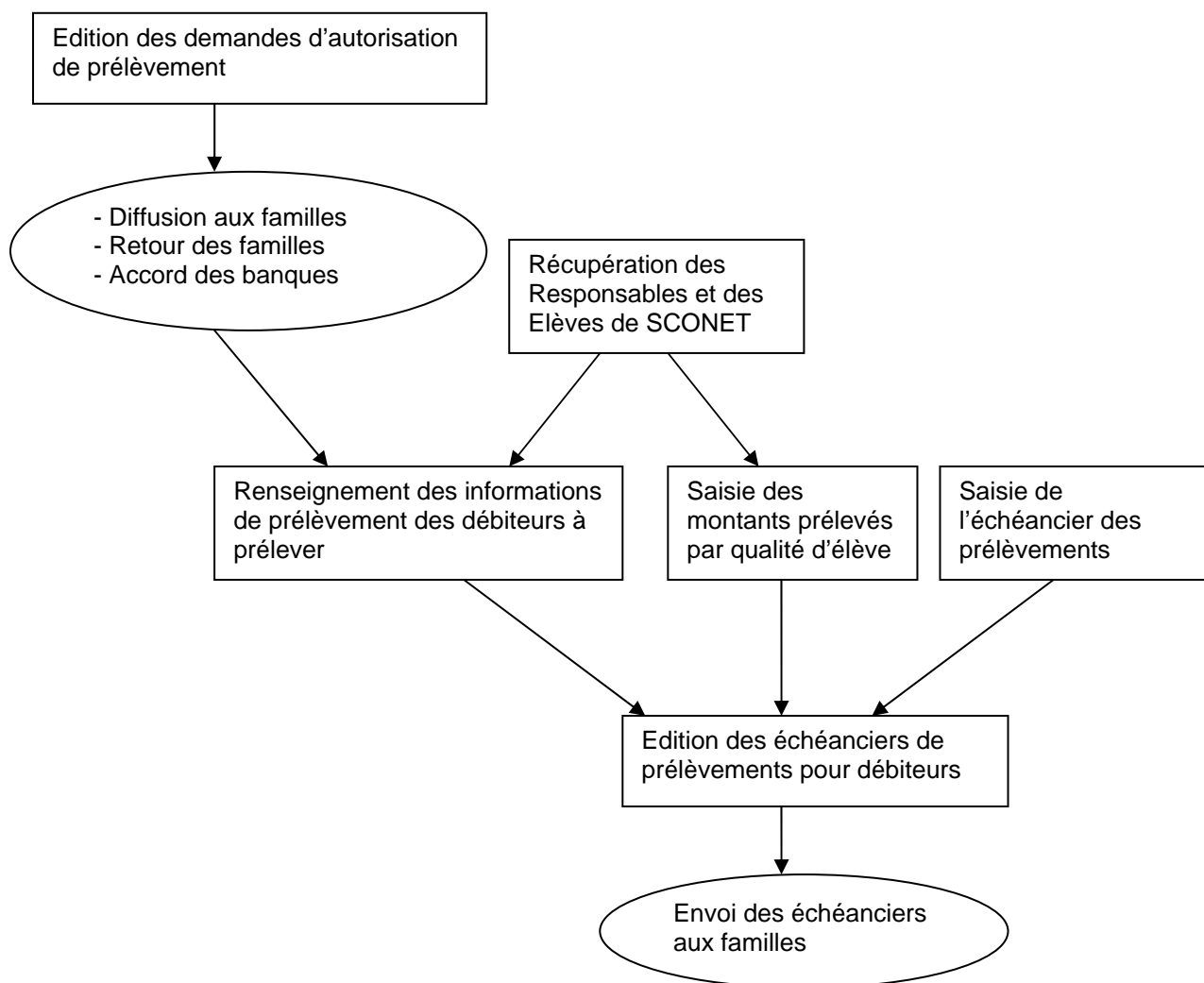
- Informations de prélèvement (RIB, OK pour prélèvement),
- Date de début de prélèvement,
- Informations permettant le calcul du montant du prélèvement d'avance (nombre et qualité des élèves),
- Compte de suivi des avances : montant des avances versées, montant des avances utilisées et montant des avances remboursées.

En cours d'année, le comptable peut, manuellement, ajouter, modifier ou supprimer des débiteurs.

Des **frais de prélèvements** sont facturés par les organismes bancaires (0.15 euros par prélèvement).

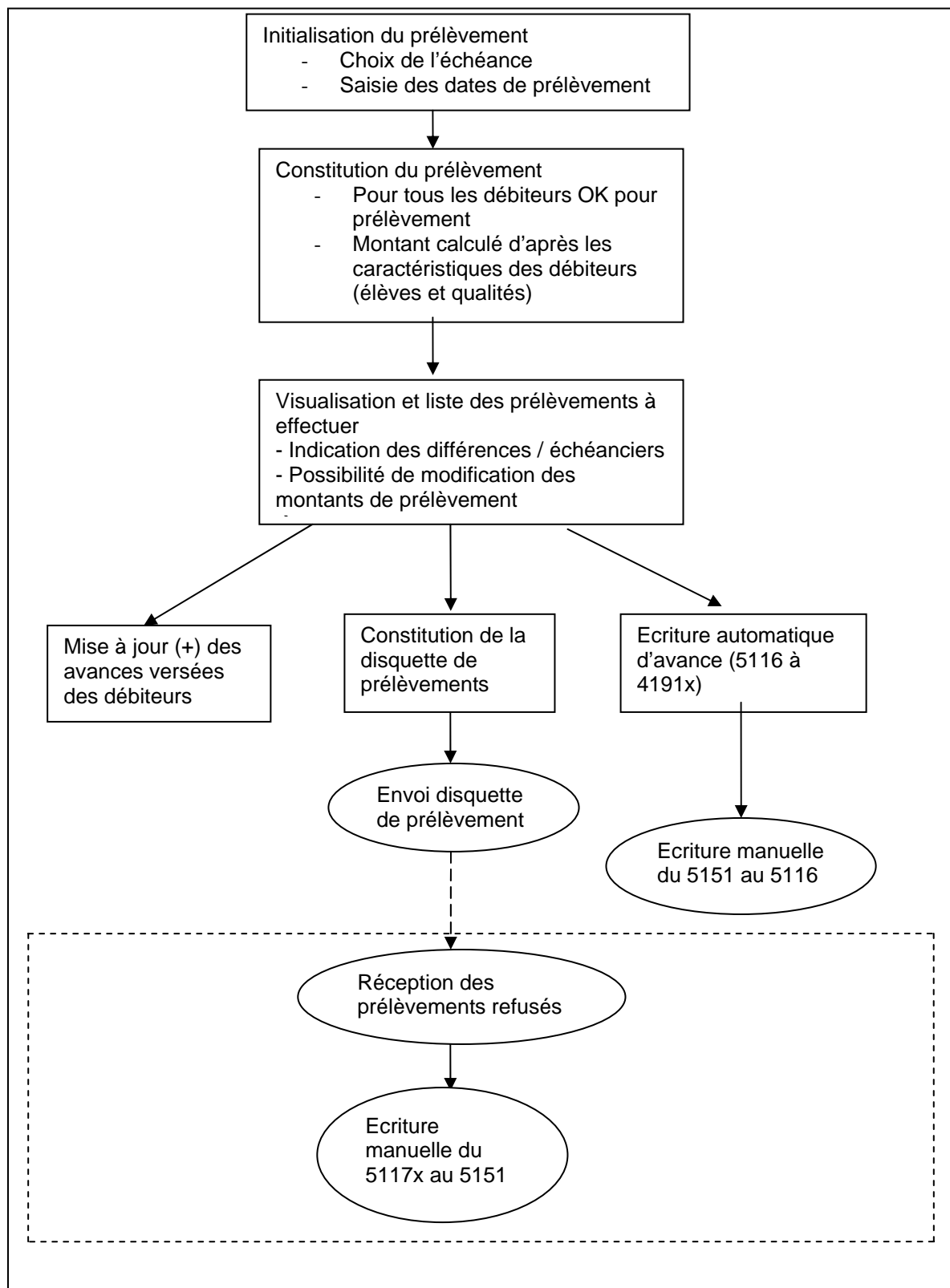
GFC ne permettra pas la refacturation de ces frais aux débiteurs, ils seront obligatoirement pris en charge par l'établissement (décision de la DAF-A3).

2.2. INITIALISATION DES PRELEVEMENTS

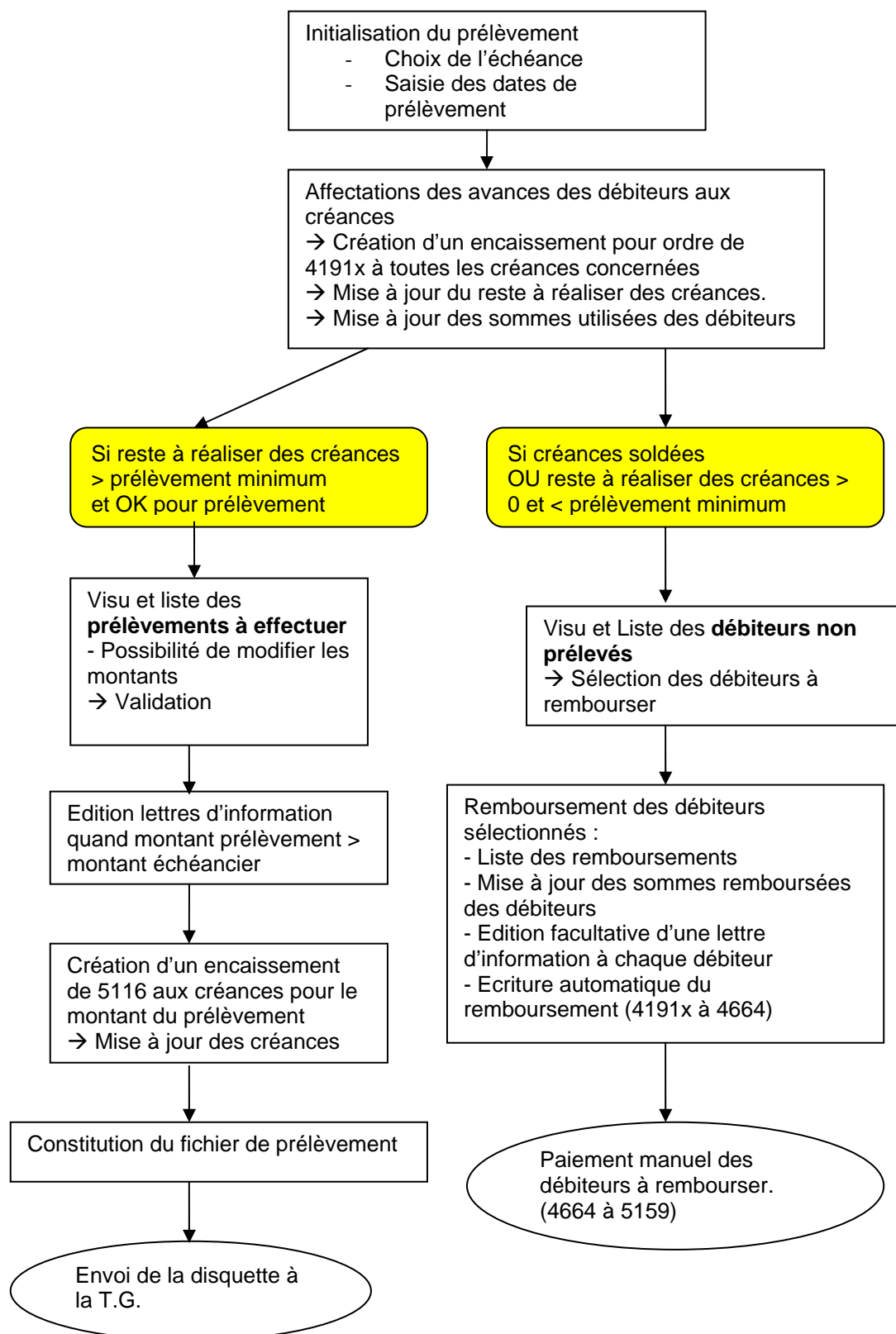




2.3. PRELEVEMENTS D'AVANCE



2.4. PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT



	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

2.5. ECRITURES COMPTABLES

Les écritures comptables sont suivies par établissement, la prise en compte du DFT individuel permettant de suivre les mouvements de trésorerie dans la nomenclature des établissements concernés par le prélèvement.

Etablissement agence ou Etablissement rattaché avec personnalité juridique

Exemple :

- Le débiteur a une créance de 30 euros au 4112
- Le montant de son prélèvement d'avance est de 10 euros
- Un remboursement est de 5 euros

- (1) prélèvement d'avance : le débiteur verse 10 euros
 - → écriture automatique de 5116 à 4191x de 10 euros
 - → écriture manuelle de 5151 à 5116 (alimentation compte dépôt)
- (2) prélèvement d'avance : le débiteur verse 10 euros.
 - → écriture automatique de 5116 à 4191x de 10 euros
 - → écriture manuelle de 5151 à 5116 (alimentation compte dépôt)
- (3) prélèvement d'ajustement : le débiteur verse 10 euros
 - → encaissement pour ordre de 4191x à cpte créance (4112) de 20 euros
 - → encaissement de 5116 à cpte créance (4112) de 10 euros
 - → écriture manuelle de 5151 à 5116 de 10 euros (alimentation cpte dépôt)
- Remboursement : le débiteur est remboursé de 5 euros
 - → écriture automatique de 4191x à 4664 de 5 euros
 - → écriture automatique de 4664 à 5159 de 5 euros, issue d'un paiement manuel
 - → écriture manuelle de 5159 à 5151 de 5 euros (alimentation cpte dépôt)

Refus de prélèvement : un prélèvement refusé est pris en charge par une écriture manuelle sur le compte de dépôt de l'établissement (agence ou établissement rattaché) :

- → écriture manuelle de 5117x à 5151

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

3. PARAMETRES

3.1. GENERALITES

Les paramètres suivants sont définis par établissement souhaitant faire du prélèvement automatique :

- Le numéro national d'émetteur : **NNE**,
- Le montant minimum d'un prélèvement,
- Le compte utilisé pour les avances,
- Le compte utilisé pour les remboursements,
- L'échéancier des prélèvements.

3.2. NUMERO NATIONAL D'EMETTEUR

L'établissement avec personnalité juridique qui souhaite faire des prélèvements, doit se procurer un Numéro National d'Emetteur (N.N.E) et le saisir dans les paramètres agence ou établissement de GFC.

3.3. ECHEANCIER DES PRELEVEMENTS

L'échéancier des prélèvements est l'ensemble des dates auxquelles seront effectuées les opérations de prélèvement ainsi que le type de prélèvement qui sera effectué à chacune de ces dates (prélèvement d'avance ou d'ajustement)

Il s'agit des dates de règlement interbancaire (= date de crédit du compte).

L'échéancier est défini, en juin, par le Conseil d'Administration pour l'année scolaire à venir.

Dans un exercice comptable, on a deux échéanciers.

Exemple :

- *En septembre 2007, dans GFC2007, le comptable saisit les échéances de septembre 2007 à août 2008 (année scolaire 2007-2008).*
- *Au basculement, on garde en GFC2008, les échéances de janvier 2008 à août 2008.*
- *En septembre 2008, le comptable saisit les échéances de septembre 2008 à août 2009 (année scolaire 2008-2009).*

Ces dates doivent être des jours ouvrés par la Banque de France. Les jours ouvrés de la Banque de France sont dans une table de la base GFC. Cette table est livrée renseignée avec les dates connues au moment de la diffusion de GFC, pour l'exercice 2008. Elle devra ensuite être complétée par saisie du comptable.

Ce calendrier est différent en métropole, DOM et TOM.

3.4. MONTANT MINIMUM D'UN PRELEVEMENT

Les prélèvements étant payants (15 centimes), il ne semble pas opportun de faire des prélèvements pour des toutes petites sommes. C'est au comptable de choisir le montant minimum des prélèvements.

Si, lors d'un prélèvement d'ajustement, le montant dû par le débiteur est inférieur à ce montant, le débiteur ne sera pas prélevé et restera débiteur de ce montant.

Le montant minimum :

- Doit être positif ou nul,
- Est toujours modifiable.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

3.5. COMPTES UTILISES POUR LE PRELEVEMENT

3.5.1. COMPTE DE PAIEMENT

C'est le compte 5116 qui sera mouvementé en débit dans l'écriture du prélèvement d'avance et dans celle de l'encaissement du prélèvement d'ajustement, directement dans la nomenclature de l'établissement concerné par le prélèvement.

3.5.2. COMPTE D'AVANCE

Un établissement qui veut faire du prélèvement automatique doit subdiviser son compte 4191-« Avances rec. Fam. Coll. Et heberg. » et dédier l'une de ces subdivisions au prélèvement. Cette subdivision sera mouvementée automatiquement par les opérations de prélèvement. Le comptable ne devra pas l'utiliser pour d'autres avances.

3.5.3. COMPTE DE REMBOURSEMENT

C'est le compte 4664 : excédents de versement à rembourser.
Si ce compte est subdivisé : choix de la subdivision utilisée.

3.5.4. COMPTE DE PRELEVEMENTS REFUSES

L'établissement qui opte de faire du prélèvement automatique doit subdiviser le compte 5117-« Chèques impayés. » dans sa nomenclature et dédier l'une de ces subdivisions aux prélèvements refusés, une autre pour les chèques impayés. La subdivision concernée sera mouvementée manuellement par les écritures de refus de prélèvement.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

4. DEBITEURS

4.1. DEBITEURS

La table des débiteurs est alimentée :

- Automatiquement par une réception spécifique depuis SCONET,
ET
- Manuellement par saisie.

Les débiteurs sont les responsables des élèves (responsable financier dans SCONET).

Les informations d'un débiteur sont :

- établissement
- identifiant du débiteur dans l'établissement
- nom
- prénom
- adresse
- les informations de prélèvement
 - *OK pour prélèvement*
 - nom du titulaire du compte
 - RIB
 - domiciliation
 - la date de début de prélèvement (les créances antérieures à cette date ne seront pas soumises au prélèvement)
- les élèves dont il est responsable :
 - numéro d'élève (géré par SCONET, unique par établissement pour toute la scolarité)
 - code qualité (interne, demi pensionnaire)
- l'état de son compte :
 - Avances ex. antérieurs = total des avances des exercices antérieurs
 - Sommes versées = total des sommes versées par prélèvement automatique (maj automatique par prélèvement d'avance, maj manuelle autorisée)
 - Sommes utilisées = Montant des sommes versées qui ont été affectées à des créances (maj automatique par prélèvement d'ajustement, maj manuelle autorisée)
 - Sommes dégagées = Montant des sommes versées qui ont été remboursées (maj automatique par prélèvement d'ajustement, maj manuelle autorisée)
 - Solde de l'avance = avances ex. antérieurs + sommes versées – sommes utilisées – sommes dégagées

Les qualités d'élèves sont livrées avec GFC

Pour une qualité d'élève on a :

- son code,
- son libellé.

Le comptable renseignera un montant de prélèvement d'avance par Qualité d'élève et établissement. Ceci permettra de calculer le montant du prélèvement d'avance par responsable.

Il n'y a pas d'identifiant du responsable financier dans SCONET. L'identifiant du débiteur sera un numéro séquentiel (type numéro fournisseur) attribué par GFC.

	GFC	<h1 style="text-align: center; color: red;">PRELEVEMENT AUTOMATIQUE</h1>
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

4.2. RECEPTION DE SCONET

Les tables des responsables et des élèves de l'établissement seront récupérées de SCONET en début d'année scolaire.

	Une seule réception est possible.
---	--

- **Avant la réception :**
 - Les débiteurs de GFC (année scolaire N-1) qui n'ont pas été prélevés et qui ne sont pas *OK pour prélèvement* sont supprimés,
 - Tous les élèves de GFC (année scolaire N-1) sont supprimés (y compris ceux de débiteurs *OK pour prélèvement*).
- **Pendant la réception :**
 - Ajout des nouveaux responsables d'élèves de SCONET (année scolaire N),
 - Mise à jour des responsables d'élèves déjà existant en N-1 (même RIB) : conservation de l'information *OK pour prélèvement*.
 - Ajout des élèves de GFC (année scolaire N-1).
- **Après la réception :**
 - Les débiteurs qui sont sans élève dans la nouvelle année scolaire sont supprimés (si solde des avances est nul).

4.3. AJOUT DE DEBITEURS

Pour un débiteur arrivé en cours d'année et qui demande le prélèvement automatique, le comptable devra saisir manuellement toutes les informations qui le concernent.

En fin de saisie, un message lui rappellera qu'il doit éditer, pour ce nouveau débiteur, un échéancier de prélèvement.


Pour ses élèves, le numéro d'élève de SCONET devra être saisi afin de pouvoir repérer les créances qui le concernent.

4.4. MODIFICATION DE DEBITEURS

Après réception de l'accord de la banque pour le prélèvement, le comptable mettra à jour l'information *OK pour prélèvement*.

Le comptable peut aussi modifier les autres caractéristiques des débiteurs.

Si le comptable modifie le nombre ou la qualité des élèves d'un responsable *OK pour prélèvement*, il modifie le montant de ses prochains prélèvements. Par conséquent, l'échéancier qu'on lui a transmis n'est plus bon. Il faut lui transmettre un nouvel échéancier, un message le rappelle en fin de saisie.

	<p>Le comptable devra être bien au courant de tous les départs ou changement de qualité pour tous les élèves de tous les établissements du regroupement.</p> <p>Dans le cas contraire, le prélèvement continuera.</p>
---	---

Les montants des sommes versées, utilisées et dégagées sont modifiables (cas de remboursement manuel, affectation manuelle des avances à une créance, ...).

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

4.5. SUPPRESSION DE DEBITEURS

La suppression d'un débiteur est autorisée si :

- Le montant de ses avances est soldé,
ET
- Aucun prélèvement n'a été effectué pour ce débiteur dans l'exercice.

4.6. VISUALISATION D'UN DEBITEUR

En visualisation, on affiche, outre les informations du débiteur :

- Le solde de ses avances,
ET
- Le montant calculé de ses prélèvements d'avances.

Sont prévus des liens :

- Vers les prélèvements du débiteur,
- Vers les encaissements du débiteur,
- Vers les remboursements du débiteur,
- Vers les créances du débiteur.

4.7. EDITIONS

- Liste des débiteurs avec les mêmes informations qu'en visualisation.
- Liste des créances d'un débiteur :
 - Toutes les créances non soldées du débiteur par compte de liaison (uniquement compte 4111, 4112),
 - Le montant de son avance,
 - Le solde (Créances à réaliser / Avances).
- Historique des opérations de prélèvements pour le débiteur :
Enchaînement des éditions :
 - Prélèvements (non refusés),
 - Utilisations des avances par prélèvement d'ajustement,
 - Remboursement des avances,
 - Solde : total des prélèvements - total des utilisations – total des remboursements.

Si aucune opération manuelle n'a été effectuée pour le débiteur :

- Le total des prélèvements est égal au total des sommes versées,
- Le total des utilisations est égal au total des sommes utilisés,
- Le total des remboursements est égal au total des sommes remboursées.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

5. DEMANDE ET AUTORISATION DE PRELEVEMENT

Préalablement à toute émission d'avis de prélèvement, le comptable doit recueillir l'autorisation préalable et permanente de chacun de ses débiteurs.

Il s'agit d'un double mandat, permanent mais révocable, donné par chaque débiteur :

- Au titulaire du compte DFT, à l'agence ou dans un établissement rattaché, pour l'autoriser à émettre des « avis de prélèvement » payables sur son compte.
Ce contrat s'appelle « **demande de prélèvement** », sa forme est libre.
- A sa banque, pour l'autoriser à débiter son compte du montant des avis de prélèvement.
Ce contrat s'appelle « **autorisation de prélèvement** ». Il est normalisé par la profession bancaire.
Il ne doit faire référence ni à la durée ni au montant des prélèvements.
Les autorisations de prélèvement, datées et signées par les débiteurs, sont réceptionnées par le comptable de l'établissement qui doit les adresser aux banques des débiteurs, préalablement à toute émission de prélèvement.

Les 2 documents, *Demande de prélèvement* et *Autorisation de prélèvement*, sont transmis simultanément.

Un débiteur donne une autorisation de prélèvement au comptable pour tous les élèves dont il est responsable dans l'établissement et pour toute leur scolarité.

Les autorisations et demande de prélèvement éditées par GFC, ne contiennent aucune information relative aux débiteurs. Elles sont identiques dans un même établissement, éditées à la demande, en un nombre d'exemplaires saisi par le comptable.

Elles sont transmises en temps voulu aux familles (à l'inscription) accompagnées d'un document d'information (règlement).

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

6. INFORMATION DES DEBITEURS

6.1. GENERALITES

Les débiteurs doivent être informés du montant et de la date des prélèvements qui seront effectués sur leur compte.

Cette information se fera:

- En début d'année scolaire : envoi de l'échéancier des prélèvements,
- Avant chaque prélèvement d'ajustement, si le montant prélevé est supérieur au montant de l'échéancier : envoi d'un courrier indiquant le montant qui sera prélevé.

Edition facultative d'un courrier aux débiteurs à rembourser.

Il ne sera pas fait de courrier, de façon automatique par GFC, aux débiteurs qui, lors d'un prélèvement d'ajustement, ne sont ni remboursés, ni prélevés (ce sont les débiteurs qui doivent moins que le prélèvement minimum, ou auxquels le comptable a choisi de ne pas rembourser l'avance).

6.2. ECHEANCIER DES PRELEVEMENTS

En début d'année scolaire, envoyé à chaque débiteur OK pour le prélèvement.

Cet échéancier pourra être édité dès lors qu'on a :

- Réceptionné et mis à jour les informations des Responsables et élèves,
- Saisi les montants prélevés par qualité d'élève,
- Saisi l'échéancier de l'établissement.

En cours d'année, un échéancier pourra être édité pour un débiteur. Cet échéancier ne prendra en compte que les échéances non encore réalisées.

6.3. COURRIERS PRECEDANT LES PRELEVEMENTS D'AJUSTEMENT

Lors du prélèvement d'ajustement, on calcule le montant à prélever à un débiteur en fonction du reste à réaliser des créances d'hébergement de ses élèves.

Si le montant à prélever est supérieur au montant des prélèvements d'avance, le comptable est tenu d'informer le débiteur suffisamment en avance pour qu'il puisse approvisionner son compte.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

7. PRELEVEMENT

7.1. INITIALISATION DU PRELEVEMENT

7.1.1. CHOIX DE L'ECHEANCE

Choix de l'échéance dans l'échéancier de l'établissement :

- Echéance qui suit immédiatement la dernière échéance prélevée (même si la date est passée),
OU
- Echéance déjà prélevée → traitement de reprise.

Si l'échéance choisie correspond à un prélèvement d'ajustement, on effectue ensuite un prélèvement d'ajustement. Sinon, on effectue un prélèvement d'avance.

7.1.2. SAISIE DES DATES DE PRELEVEMENT

- Saisie de la date du règlement interbancaire (date de crédit du compte).
 - Par défaut, date de l'échéance mais modifiable,
 - Doit être un jour ouvré.
- Affichage de la date de la séance S.I.T. = date de règlement interbancaire – 4 jours ouvrés
 - Doit être postérieure ou égale à la date du jour.

Pour un prélèvement d'ajustement, il faudra lancer la procédure de prélèvement suffisamment à l'avance pour pouvoir informer les débiteurs.

7.2. PRELEVEMENT D'AVANCE

Les débiteurs concernés sont ceux *OK pour prélèvement*.

Le montant à prélever par débiteur est la somme, pour chaque élève du débiteur, des montants de prélèvements correspondant à la qualité de l'élève.

Les montants à prélever sont recalculés à chaque prélèvement.

Normalement, on doit retrouver le montant prévu dans l'échéancier. Si ce n'est pas le cas, c'est que le comptable a modifié les élèves du débiteur sans rééditer un échéancier. Dans ce cas, le prélèvement du débiteur sera fait quand même mais la différence sera signalée au comptable (visualisation/liste).

Les prélèvements qui vont être effectués sont affichés (avec possibilité d'édition et de modification des montants). Si le comptable valide, le prélèvement d'avance est effectué :

- Les montants à prélever sont ajoutés au montant des avances versées de chaque débiteur,
- Le fichier des prélèvements pour la TG est constitué,
- Une écriture automatique d'avance est passée :
 - Au débit du 5116,
 - Au crédit du 4191 subdivisé (saisi en paramètres),
 - Pour le montant total des prélèvements.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

7.3. PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT

Pour tous les débiteurs *OK pour prélèvement* **OU** qui ont une avance positive.

- **Affectation des avances des débiteurs aux créances**

- Création d'un encaissement pour ordre,
- Mise à jour du reste à réaliser des créances,
- Mise à jour des sommes utilisées des débiteurs.

Pour un débiteur, les créances prises en comptes sont toutes les créances existant au moment du prélèvement d'ajustement telles que :

- La créance concerne le débiteur,
- Le compte de liaison de la créance est de racine 4111 ou 4112,
- La créance n'est pas antérieure à la date de début de prélèvement,
- La créance n'est pas postérieure au trimestre d'ajustement.

A chaque échéance d'ajustement, est affecté un trimestre. De cette façon, si le comptable veut lancer l'ajustement du trimestre N alors qu'il existe déjà des créances du trimestre N+1, ces dernières ne seront pas prises en compte (par contre, toutes les créances du trimestre N doivent être présentes au moment de l'ajustement).

On doit pouvoir retrouver les créances d'un débiteur. Cela se fait par l'intermédiaire du N° d'élève (numéro interne BEE) + numéro d'établissement de l'élève. Le numéro d'élève est transféré par SCONET :

- Pour chaque élève, dans la réception des débiteurs et élèves de début d'année scolaire,
- Pour chaque constatation et reconstitution, dans la réception des créances.

Pour les créances saisies dans GFC, le comptable devra renseigner ce numéro.

- **Pour les débiteurs dont les créances ne sont pas soldées (restes à réaliser > montant minimum de prélèvement) et *OK pour prélèvement***

On fait un prélèvement du montant restant à réaliser de ses créances :

- Edition des lettres d'information aux débiteurs pour leur indiquer le montant dont ils vont être prélevés, si celui-ci est supérieur au montant prévu dans l'échéancier,
- Création d'un encaissement du 5116 aux créances,
- Constitution de la disquette des prélèvements.

- **Pour les autres débiteurs**

On les affiche (avec édition possible) avec leur situation.

Les situations possibles sont :

- Le débiteur doit un montant faible, inférieur au prélèvement minimum,
- Le débiteur ne doit rien et son avance est nulle,
- Le débiteur ne doit rien et son avance est positive. Dans ce cas, 2 choix :
 - Avance à rembourser,
 - Avance à conserver.

Liste, avec sélection possible sur la situation des débiteurs :

- Identifiant,
- Nom,
- Montant dû (nul ou inférieur au prélèvement minimum),
- Montant avance,
- Rembourser (oui/non).

Pour les débiteurs à rembourser, cette liste sert de pièce justificative au paiement. On prévoit, de plus, la possibilité d'éditer une lettre individuelle à chaque débiteur à rembourser.

Le comptable peut choisir les débiteurs qu'il veut rembourser ou non.

Pour les débiteurs « à rembourser » :

- Mise à jour automatique des sommes remboursées,

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

- Ecriture automatique du 4191x au 4664 du total des remboursements,
 - Le comptable saisit ensuite les paiements manuels aux débiteurs.
- Ce sont les débiteurs qui ont versé en trop, plus que le montant d'un prélèvement.
- Pour les autres débiteurs
- Soit l'avance est conservée jusqu'au prochain prélèvement d'ajustement,
 - Soit l'avance est affectée manuellement à une autre créance du débiteur.

7.4. CONSTITUTION DU FICHIER DES PRELEVEMENTS

Son nom est <numéro établissement>.BDF, un fichier par établissement.

C'est un fichier texte de format suivant :

- Le 1er enregistrement est l'enregistrement émetteur,
- Les enregistrements suivants sont les enregistrements prélèvements,
- Le dernier enregistrement est l'enregistrement total.

7.5. BORDEREAU D'ACCOMPAGNEMENT

Edition en 3 exemplaires.

Liste de tous les prélèvements, en 2 exemplaires et similaire au bordereau des règlements effectués.

7.6. HISTORIQUES

On garde un historique des prélèvements effectués pour permettre une reprise (en cas de perte du fichier TG) et une consultation.

On garde un historique des remboursements effectués pendant l'exercice permettant de faire des reprises d'édérations.

7.7. AIDE A LA JUSTIFICATION DU SOLDE DU 4191X

Il faut pouvoir éditer à tout moment une liste permettant d'aider à la justification du solde du compte d'avance dédié au prélèvement.

Le compte 4191x est la subdivision du compte d'avance dédiée au prélèvement automatique. Pour aider à justifier le solde du 4191x, il faut lister toutes les opérations automatiques qui ont eu une incidence sur le débit ou le crédit de ce compte. C'est-à-dire :

- En crédit :
 - Les prélèvements d'avance,
 - Les avances des exercices antérieurs.
- En débit :
 - Les encaissements pour ordre effectués lors des prélèvements d'ajustement,
 - Les remboursements d'avance.
- Le **solde** des avances = total des prélèvements + avances exercices antérieurs – total des utilisations – total des remboursements.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

8. ENCAISSEMENTS DE PRELEVEMENT

8.1. TYPES D'ENCAISSEMENTS

Lors du processus de prélèvement, deux types d'encaissement sont créés :

- **L'encaissement pour ordre** correspondant aux avances,
- L'encaissement correspondant au prélèvement d'ajustement.

	Ces deux encaissements sont générés par le prélèvement d'ajustement.
---	---

8.2. ENCAISSEMENT POUR ORDRE DES AVANCES

L'encaissement de prélèvement a les caractéristiques suivantes :

- Montant = avances reçues affectées à des créances,
- Numéro = séquentiel,
- Tireur = « Ajustement du jj mm aaaa »,
- Compte de paiement = 4191x,
- Une ligne par créance :
 - Sur la créance,
 - Du montant des avances affecté à la créance.

Cet encaissement peut être très important

8.3. ENCAISSEMENT DU PRELEVEMENT D'AJUSTEMENT

Cet encaissement est généré automatiquement suite au prélèvement d'ajustement.

L'encaissement de prélèvement a les caractéristiques suivantes :

- Montant = total du prélèvement d'ajustement,
- Numéro = séquentiel,
- Tireur = « Prélèvement du jj mm aaaa »,
- Compte de paiement = 5116,
- Pas d'édition de bordereau,
- Une ligne par créance :
 - Sur la créance,
 - Du reste à réaliser de la créance après affectation des avances.

8.4. TRAITEMENTS DES ENCAISSEMENTS GENERES

Les encaissements générés pour le prélèvement, sont traités comme les autres :

- En attente, les modifications et suppressions manuelles sont autorisées,
- Ils figureront dans la prochaine édition de F.Q.E. ou F.Q.E. pour ordre et seront pris en compte pour la génération des écritures relatives à la F.Q.E.
- Ils apparaissent dans l'historique des encaissements et dans les états annexes.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

9. GESTION DES INCIDENTS

9.1. DIFFERENTS INCIDENTS

Différents événements qui peuvent se produire :

- Perte de la disquette des prélèvements
- Refus de prélèvement par une banque
- Révocation d'une autorisation de prélèvement
- Changement de situation d'un débiteur
- Départ d'un débiteur

9.2. PERTE DE LA DISQUETTE DE PRELEVEMENT

Une reprise de prélèvement sera possible :

- Même échéance de prélèvement,
- Saisie de nouvelles dates de présentation au SIT et règlement interbancaire
- Mêmes montants prélevés,
- Reconstitution du fichier des prélèvements et bordereau de remise possible,
- Réédition des listes possible.

9.3. REFUS D'UN PRELEVEMENT PAR UNE BANQUE

- En début d'exercice : Subdivision du compte 5117 = chèques impayés.
Création d'une subdivision 5117x = Prélèvements rejetés.
- Lors du rejet : passage d'une écriture manuelle du 5117x au 5151, puis traitement identique à celui des chèques impayés
- Après un refus, le comptable peut choisir d'enlever le débiteur du prélèvement automatique ou non. S'il choisit de l'enlever et que le débiteur a des avances, voir le paragraphe suivant.

9.4. REVOCATION D'UNE AUTORISATION DE PRELEVEMENT

Le comptable met à jour le débiteur :

- Mise à **Non** de la zone *Prélèvement*.

Si le débiteur a des avances, le comptable peut

- Attendre le prochain prélèvement d'ajustement qui permettra :
 - Soit d'affecter l'avance aux créances du débiteur,
 - Soit de la rembourser.
- Affecter l'avance à une ou plusieurs créances sans attendre le prélèvement d'ajustement :
 - Mise à jour manuelle du montant des sommes utilisées,
 - La saisie d'un encaissement de 4191x à la (aux) créance(s) n'étant pas possible, il devra passer par l'intermédiaire d'un autre compte.
- Rembourser l'avance sans attendre le prélèvement d'ajustement :
 - Mise à jour manuelle du montant des sommes dégagées,
 - Saisie d'une écriture 4191x à 4664,
 - Saisie d'un paiement manuel de 4664 à 5.

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

9.5. CHANGEMENT DE SITUATION DU DEBITEUR

Si l'un des cas suivants se produit :

- Départ d'un élève,
- Arrivée d'un élève,
- Changement de qualité d'un élève,

Alors :

- Le comptable modifie les zones concernées sur les fiches débiteur ou élève
- Le montant du prélèvement d'avance va changer : il doit rééditer et renvoyer un échéancier (édition par GFC à partir de la prochaine échéance)
- S'il n'édite pas d'échéancier, lors du prochain prélèvement d'avance, il lui sera indiqué que, pour ce débiteur, le montant prélevé est différent de celui de l'échéancier.

9.6. DEPART D'UN DEBITEUR

Identique à la révocation d'une autorisation de prélèvement (sauf qu'il sera peut-être plus difficile d'attendre le prélèvement d'ajustement).

	GFC	PRELEVEMENT AUTOMATIQUE
Version N° CG 2008 V 6.1	Date Version 06/12/2007	

10. IMPACT SUR LES AUTRES TRAITEMENTS DE GFC

10.1. CREANCES

Pour les créances saisies concernées par le prélèvement, ajout de la saisie du N° d'élève et affichage du débiteur.

Visualisation et liste des créances : ajout d'une information indiquant que la créance est concernée par le prélèvement automatique.

Une créance est concernée par le prélèvement si :

- C'est une créance élève,
- Son compte de liaison est le 4111 ou 4112,
- Et elle a un débiteur (responsable) *OK pour prélèvement*,
- sa date de création est égale ou postérieure à la date de début de prélèvement de son débiteur.

10.2. RELANCES ET CONTENTIEUX

Les traitements de relance et contentieux ne doivent pas être appliqués à une créance concernée par le prélèvement automatique.

Les prélèvements d'avance ne prenant en compte que les créances de compte 4111 et 4112, ils ne peuvent affecter une créance contentieuse (qui est au 416).

10.3. REGIES DE RECETTES

Les prélèvements automatiques sont effectués par établissement ayant obligatoirement un compte DFT.

Les créances soumises à prélèvement ne sont pas transférées aux régies.