

Comment bloquer un compte client ou définir un découvert maximal dans KWISATZ ?

La fiche client permet soit de surveiller un plafond d'encours avec une alerte, soit de bloquer réellement l'utilisation du compte dans la vente directe et les documents commerciaux.

Fiche : CLI-CPT-001 **Public :** responsables, administrateurs et utilisateurs habilités **Risque :** élevé

Catégorie : Clients, comptes et protection des données **Mise à jour :** 6 août 2026

Réponse directe

Ouvrez Clients > Gestion du fichier, affichez le client en modification, puis ouvrez l'onglet Tarif avec Ctrl+F2. Renseignez Découvert maxi pour obtenir une alerte lorsque le seuil est atteint ou dépassé. Cochez Compte bloqué pour interdire l'utilisation du compte client. Contrôlez ensuite le comportement dans la Vente directe et dans un document commercial de test.

Conseil pour les paramètres et les décisions de crédit

Conseil technicien : ne modifiez pas un découvert maximal ou un blocage à partir du seul solde affiché. Contrôlez les documents, règlements imputés, versements non affectés et lignes annulées. La décision commerciale doit être validée par la personne habilitée, puis testée dans la Vente directe et dans un document commercial de recette.

Sommaire

1. **Licence et disponibilité**
2. **Protection des données**
3. **Différence entre plafond et blocage**

4. À quoi servent ces réglages ?
5. Prérequis
6. Chemin dans KWISATZ
7. Définir un découvert maximal
8. Exemple de plafond
9. Bloquer un compte client
10. Ce que le blocage ne fait pas
11. Débloquer un compte client
12. Contrôler le solde avant de décider
13. Choisir le bon réglage
14. Compatibilité documentée
15. Diagnostic rapide
16. Résultat attendu
17. Sources documentaires

1. Licence et disponibilité

La dépendance de licence mentionnée dans ce document provient des sources. Sa disponibilité peut varier selon la version, la sérialisation, le partenaire ou l'installation ; faites-la valider techniquement avant de modifier l'environnement.

Conseil technicien — Vérifiez la disponibilité selon la version, la sérialisation, le partenaire et l'installation. Relevez la licence actuelle et faites valider toute évolution avant déploiement.

2. Protection des données

Protection des données — Limitez les données exportées au strict nécessaire, protégez les fichiers et restreignez les accès. Supprimez les copies devenues inutiles, respectez les oppositions et désabonnements, et n'imprimez pas de données sensibles sans nécessité opérationnelle. Une carte, un code-barres ou un identifiant visible ne constitue pas à lui seul une preuve d'identité forte.

3. Différence entre plafond et blocage

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

Paramètre	Effet documenté	Niveau de contrôle
Découvert maxi	KWISATZ signale le client lorsque le découvert maximal est atteint ou dépassé, notamment par un message clignotant dans les documents commerciaux.	Alerte
Compte bloqué	Bloque l'utilisation du compte client en vente directe et dans les documents commerciaux. Un message d'alerte signale le blocage.	Blocage strict du compte

Le champ Découvert maxi est documenté comme un seuil d'alerte. Il ne remplace pas la case Compte bloqué. Aucun blocage automatique au dépassement du plafond n'est documenté dans les sources fournies.

4. À quoi servent ces réglages ?

- Limiter le risque lié aux ventes à crédit.
- Avertir l'opérateur lorsqu'un client dépasse son plafond autorisé.
- Suspendre temporairement un compte en attente de règlement.
- Empêcher une nouvelle mise en compte après un incident de paiement.
- Réactiver le compte après validation d'un règlement ou d'une décision commerciale.

5. Prérequis

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

- disposer des droits permettant de modifier la fiche client ;
- identifier la personne habilitée à fixer le plafond ou le blocage ;
- contrôler le solde et les mouvements du compte ;
- rechercher les règlements non imputés et les versements en attente d'affectation ;
- vérifier les lignes annulées ou contre-passées ;
- préparer un client et un document de recette ;
- documenter la décision de blocage ou de déblocage.

Le compte client touche à la facturation, aux règlements et à la comptabilité. Ne modifiez pas un solde manuellement pour contourner une alerte ou un blocage.

6. Chemin dans KWISATZ

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

Clients > Gestion du fichier > Fiche client > onglet Tarif (Ctrl+F2)

L'onglet Tarif regroupe notamment le mode de règlement, les délais, le tarif, le statut TVA, le solde calculé, le découvert maximal et l'état de blocage du compte.

7. Définir un découvert maximal

Conseil technicien : faites valider le plafond par le responsable habilité et testez l'alerte avec un document de recette dont le solde est connu.

1. Ouvrez **Clients > Gestion du fichier**.
2. Recherchez le client concerné.
3. Ouvrez sa fiche en modification.
4. Accédez à l'onglet **Tarif** ou utilisez **Ctrl+F2**.
5. Repérez le champ **Solde** pour consulter la situation actuelle.
6. Dans **Découvert maxi**, saisissez le plafond accordé au client.
7. Validez la fiche.
8. Créez un document commercial de test afin de vérifier l'apparition de l'alerte lorsque le seuil est atteint ou dépassé.

Le champ Solde est calculé à partir des documents et des règlements imputés. Ne le modifiez pas directement et ne tentez pas de neutraliser l'alerte par une écriture fictive.

8. Exemple de plafond

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

Situation	Découvert maxi	Comportement attendu
Client autorisé jusqu'à 500 € d'encours	500 €	KWISATZ signale le client lorsque le seuil est atteint ou dépassé.
Client sans plafond commercial défini	Selon politique du dossier	Ne pas supposer l'absence de contrôle : vérifier le paramétrage réellement appliqué.
Client qui ne doit plus utiliser son compte	Plafond conservé ou modifié selon décision	Cocher en plus Compte bloqué .

Le sens du solde et la convention d'affichage peuvent dépendre du dossier. Validez le comportement avec un cas réel connu avant de formaliser une règle de signe.

9. Bloquer un compte client

Conseil technicien : notez le motif, la date et l'autorité ayant décidé le blocage. Testez l'utilisation du compte dans la Vente directe et dans un document commercial.

1. Ouvrez la fiche du client en modification.
2. Accédez à l'onglet **Tarif**.
3. Contrôlez le **Solde** et le **Découvert maxi**.
4. Cochez **Compte bloqué**.
5. Validez la fiche.
6. Testez l'appel du compte dans la vente directe.
7. Testez également la création d'un document commercial affecté à ce client.

Le résultat attendu est un message de blocage et l'impossibilité d'utiliser le compte client dans les flux documentés. Testez séparément une vente comptant avec la fiche sélectionnée, car ce comportement n'est pas détaillé pour tous les écrans et toutes les versions.

10. Ce que le blocage ne fait pas

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

- Il ne supprime pas la fiche client.
- Il n'efface pas l'historique du compte.
- Il ne corrige pas automatiquement le solde.
- Il ne réaffecte pas les règlements existants.
- Il ne remplace pas le suivi des échéances et des relances.

La documentation précise le blocage de l'utilisation du compte. Elle ne décrit pas uniformément, pour toutes les versions, le comportement d'une vente entièrement comptant avec la fiche client sélectionnée. Testez ce cas avant de publier une procédure magasin.

11. Débloquer un compte client

Conseil technicien : contrôlez l'imputation du règlement et conservez la trace de la décision avant de retirer Compte bloqué.

1. Vérifiez la raison du blocage et les règlements reçus.
2. Ouvrez la fiche client en modification.
3. Accédez à l'onglet **Tarif**.
4. Décochez **Compte bloqué**.
5. Révissez si nécessaire le montant de **Découvert maxi**.
6. Validez la fiche.
7. Testez une opération autorisée avant de rendre le compte à nouveau disponible aux utilisateurs.

Ne débloquent pas le compte sur la seule présence d'un règlement. Vérifiez qu'il est valide, non annulé et correctement imputé au client.

12. Contrôler le solde avant de décider

Conseil technicien : n'intervenez pas directement sur le solde. Corrigez la pièce ou l'imputation à l'origine de l'écart selon la procédure comptable.

Le solde de la fiche client est calculé à partir des documents commerciaux et des règlements imputés. Avant toute décision :

1. Ouvrez l'historique du compte client.
2. Contrôlez les échéances et les versements.
3. Vérifiez que les règlements sont affectés aux bons documents.
4. Contrôlez les éventuelles lignes annulées ou effacées.
5. Vérifiez les versements saisis en caisse mais non réaffectés à une facture.
6. Comparez le solde avec les pièces justificatives.

Ne corrigez jamais un compte client à partir du seul affichage d'un ticket. Contrôlez les mouvements, affectations, versements, annulations et justificatifs.

13. Choisir le bon réglage

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

Besoin	Réglage recommandé
Avertir lorsque l'encours devient trop élevé	Renseigner Découvert maxi .
Interdire toute nouvelle utilisation du compte	Cocher Compte bloqué .
Avertir puis décider au cas par cas	Renseigner le plafond et appliquer une procédure de validation par un responsable.
Suspendre le compte après dépassement	Contrôler le solde puis activer Compte bloqué si la décision commerciale l'exige.
Réautoriser après paiement	Contrôler l'imputation du règlement, puis décocher Compte bloqué .

14. Compatibilité documentée

Conseil technicien : toute modification du découvert maximal, du blocage du compte, des délais de paiement, du mode de règlement, des droits utilisateur ou d'une procédure de correction du solde doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ et du responsable comptable. Sauvegardez le dossier et testez sur un client de recette.

Fonction	Disponibilité	Condition connue
Consultation du solde calculé	Fonction standard de la fiche client	Champ non modifiable directement
Découvert maximal	Fonction standard documentée	Déclenche une alerte au seuil atteint ou dépassé
Blocage du compte client	Fonction standard documentée	Agit en vente directe et dans les documents commerciaux
Blocage automatique dès dépassement du plafond	Non documenté	Ne pas l'annoncer comme automatique

Aucune dépendance de licence ou version minimale n'est précisée dans les sources utilisées pour Découvert maxi et Compte bloqué. Le comportement doit néanmoins être contrôlé sur la version installée.

15. Diagnostic rapide

Conseil technicien : relevez la version, le client, le solde, le plafond, l'état de blocage et le document de test avant toute modification.

Le client dépasse le plafond mais peut encore utiliser son compte

C'est cohérent avec la documentation : Découvert maxi déclenche une alerte. Pour un blocage strict, activez Compte bloqué après validation de la décision.

Aucune alerte n'apparaît

Contrôlez la bonne fiche, la valeur enregistrée, le solde calculé et l'écran utilisé. Testez avec un document de recette connu.

Le compte reste bloqué après paiement

Vérifiez que Compte bloqué a été décoché et que le règlement est imputé. Fermez puis rouvrez l'écran concerné si nécessaire.

Le solde ne correspond pas au relevé attendu

Contrôlez les échéances, versements, affectations, annulations et documents non soldés avant toute correction.

Le client doit pouvoir payer comptant malgré le blocage

Ce comportement n'est pas détaillé pour tous les écrans dans la documentation disponible. Effectuez un test sur la version installée avant déploiement.

Le seuil doit provoquer un blocage automatique

Aucun lien automatique entre Découvert maxi et Compte bloqué n'est documenté dans les sources fournies.

16. Résultat attendu

Le client dispose soit d'un plafond surveillé par une alerte, soit d'un compte explicitement bloqué. Le paramétrage est enregistré dans sa fiche et le comportement est contrôlé en caisse ainsi que dans les documents commerciaux.

17. Sources documentaires

- Manuel KWISATZ — Clients, Gestion du fichier, onglet Tarif.
- Documentation KWISATZ — champs Solde, Découvert maxi et Compte bloqué.
- Base support téléphonique — mouvements, lignes annulées, règlements et versements affectés au compte client.
- Base de connaissance KWISATZ — fiches clients, documents commerciaux et sécurisation des opérations financières.

Documentation KWISATZ. Catégorie : Clients / Compte client et crédit. Cette fiche a été mise à jour au 5 août 2026. Le découvert maximal déclenche une alerte ; le blocage strict exige Compte bloqué. Vérifiez toujours les mouvements et règlements avant de modifier le plafond ou l'état du compte.
Catégorie : Clients, comptes et protection des données · Mise à jour : 6 août 2026.