

Compte client, échéances, règlements et relances

Le financier client regroupe les échéances issues des factures et des tickets mis en compte, ainsi que les acomptes et versements. Cette fiche décrit uniquement les fonctions documentées pour contrôler le solde, enregistrer les règlements, imprimer les relevés et préparer les relances.

Fiche : FIN-CLIENT-001 **Modules :** Clients / Facturation / Financier / Pont comptable

Public : administration des ventes, comptabilité ou responsable de magasin **Risque :** critique

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

Réponse directe

Ouvrez **Clients > Financier** pour consulter les lignes **ECH** correspondant aux échéances et les lignes **VER** correspondant aux acomptes ou versements. Filtrez par client, période, mode de règlement et nature de mouvement. Depuis une échéance sélectionnée, créez le règlement correspondant, puis contrôlez le solde, le relevé de compte et le pont comptable.

Ne corrigez jamais un solde en ajoutant un règlement fictif. Identifiez d'abord la facture, l'échéance, les versements affectés, les lignes annulées et les exports comptables déjà réalisés.

Conseil pour les paramètres et configurations

Conseil technicien : ne modifiez pas seul les paramètres du financier client. Les délais de paiement, les modes de règlement, le compte bloqué, les comptes comptables, les modèles de relevés et de relances ainsi que les ponts comptables peuvent avoir un impact sur plusieurs documents et sur la comptabilité. Faites-vous accompagner par un technicien KWISATZ.

Sommaire

1. **Nature des fonctions KWISATZ citées**
2. **Licence et disponibilité**
3. **Protection des données**
4. **Distinguer solde, échéance et règlement**
5. **Paramétrer la fiche client**
6. **Configurer les délais de paiement**
7. **Créer et modifier les échéances d'une facture**
8. **Utiliser le Financier clients**
9. **Saisir un règlement client**
10. **Affecter et réaffecter les règlements**
11. **Imprimer les relevés de compte**
12. **Préparer et imprimer les relances**
13. **Mentions de paiement et pénalités**
14. **Maîtriser l'encours et bloquer le compte**
15. **Traiter les impayés et rejets**
16. **Pont comptable et compte 411**
17. **Multi-sites et solde client partagé**
18. **Organiser le processus de recouvrement**
19. **Sécurité et autorisations**
20. **Recette avant mise en production**
21. **Diagnostic rapide**
22. **Actions à éviter**
23. **Liste de contrôle**
24. **Évolutions KWISATZ documentées**
25. **Sources documentaires**

1. Nature des fonctions KWISATZ citées

Une fonction de consultation, de correction, financière, de périphérique ou de sélection n'a pas le même effet. Les fonctions citées ci-dessous restent limitées au comportement documenté.

Fonction	Nature	Effet documenté et limite
067	Fonction financière de rattachement	Avec le paramètre -FAV, affecte un versement à la facture sélectionnée.

Conseil technicien — Relevez le modèle, le raccordement et les réglages actuels. Testez le périphérique sur une caisse de recette, un changement à la fois, puis faites valider le retour en production.

2. 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.

3. 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.

4. Distinguer solde, échéance et règlement

Notion	Définition opérationnelle
Solde client	Résultat des documents portés au compte diminués des règlements imputés.
Échéance	Date et montant auxquels une partie de la facture devient payable.
Échu non réglé	Échéance dont la date est dépassée et qui reste partiellement ou totalement ouverte.
Règlement	Acompte ou versement enregistré sur le compte et éventuellement rattaché à un document.
Crédit client	Solde favorable au client, issu par exemple d'un versement non affecté ou d'un avoir.
Découvert maximal	Seuil de crédit accordé dans la fiche client, générant une alerte lorsqu'il est atteint ou dépassé.
Compte bloqué	Interdiction d'utiliser le compte en vente directe et dans les documents commerciaux.

5. Paramétrer la fiche client

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Dans l'onglet **Tarif** — **Ctrl+F2**, contrôlez :

Zone	Effet
Mode de règlement	Moyen proposé par défaut dans les documents et règlements.
Délais paiement	Règle utilisée pour calculer automatiquement la date d'échéance.
Solde	Valeur calculée à partir des documents et règlements imputés.
Découvert maxi	Seuil d'alerte lorsque le crédit accordé est atteint ou dépassé.
Compte bloqué	Blocage du compte en caisse et dans les documents commerciaux.
Compte comptable	Auxiliaire utilisé par le pont comptable, généralement rattaché au collectif 411.
Coordonnées	Email, téléphone et adresse utilisés pour les relevés et relances.
Banque et mandat	RIB, IBAN, BIC, date du mandat et RUM pour les prélèvements.

Modifier le radical comptable des nouveaux clients ne met pas automatiquement à jour les comptes auxiliaires des clients existants. Contrôlez les fiches avant le prochain export.

6. Configurer les délais de paiement

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Accès : **Outils > Délais de paiement**. La grille contient jusqu'à 30 codes.

Paramètre	Fonction
Code	Identifiant numérique unique de 1 à 30.
Libellé	Exemple : Comptant, 30 jours, 45 jours fin de mois.
Paie ment à x jours	Nombre de jours ajoutés à la date de facture.
Par décade	Repousse la date obtenue à une décade.
Fin de mois	Repousse l'échéance au dernier jour du mois.
Le	Force l'échéance à un jour particulier du mois.
Exemple de calcul	Simule la date qui serait obtenue pour une facture datée du jour.

Contrôle juridique B2B

Entre professionnels, le délai par défaut est en principe de 30 jours après réception des marchandises ou exécution de la prestation. Un délai contractuel ne peut généralement pas dépasser 60 jours après émission de la facture ; une variante de 45 jours fin de mois peut être convenue expressément lorsqu'elle n'est pas abusive.

Certains secteurs disposent de délais spécifiques. Le code KWISATZ doit reproduire les conditions contractuelles validées, pas seulement un libellé approximatif.

7. Créer et modifier les échéances d'une facture

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Échéance unique

Dans l'entête d'une facture, la zone **Date échéance** est calculée automatiquement depuis le délai de paiement du client, mais elle peut être contrôlée avant validation.

Échéances multiples

Le bouton **Échéances** — **F8** permet de définir jusqu'à **60 échéances**.

Zone	Contenu
Date	Date de paiement attendue.
Montant	Montant fixe de l'échéance.
Pourcentage	Part du TTC global attribuée à l'échéance.
Commentaire	Information interne ou contractuelle relative à cette échéance.

KWISATZ refuse l'enregistrement si la somme des échéances ne correspond pas exactement au total TTC de la facture.

Modification

Une échéance **ECH** est générée depuis la facture. Elle ne doit pas être modifiée ou supprimée depuis le financier client ; revenez dans la facture concernée, tant que l'opération reste autorisée.

Ne modifiez pas une facture validée ou clôturée uniquement pour repousser une échéance sans pièce contractuelle. Utilisez la procédure commerciale et comptable validée.

8. Utiliser le Financier clients

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

La fenêtre présente l'historique des comptes clients, des échéances et des versements.

Critères de sélection

- période du / au ;
- code client ;

- mode de règlement ;
- filtre avancé ;
- nature du mouvement ;
- tri par date, document, client ou tri personnalisé.

Nature des mouvements

Code	Nature
ECH	Échéance de facture ou de ticket mis en compte.
VER	Acompte ou versement client.

Barre d'outils

- **F3** ou double-clic : modifier un mouvement autorisé ;
- **F4** : créer un règlement ;
- **F9** : supprimer un mouvement autorisé avec confirmation ;
- imprimer le listing ou le relevé ;
- générer un règlement depuis l'échéance sélectionnée ;
- sélectionner ou désélectionner plusieurs lignes ;
- personnaliser la liste ;
- exporter en Excel, HTML ou ASCII.

Les échéances sont protégées. Certaines lignes issues d'une réaffectation sont également verrouillées afin de préserver les liens avec les tickets et les règlements d'origine.

Performance

Sur un historique volumineux, le mode mémoire peut ralentir l'ouverture parce qu'il charge les données et les colonnes enrichies en RAM. Limitez la période ou désactivez ce mode lorsque la priorité est la vitesse.

9. Saisir un règlement client

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Points d'entrée

- depuis la facture ou le document client ;
- depuis l'échéance sélectionnée dans le financier ;
- avec **F4** depuis le financier ;
- depuis la vente directe avec la fonction **067** ;
- depuis une remise ou un import selon le module.

Zones du règlement

Zone	Contrôle
Date	Date de valeur du mouvement.
Document lié	Origine et numéro du document lorsque le règlement y est rattaché.
Net à payer	Montant attendu pour le document.
Code client	Client débité ou crédité ; verrouillé lorsque repris depuis le document.
Mode règlement	Espèces, chèque, CB, virement, prélèvement, LCR ou autre mode configuré.
Montant affecté	Somme appliquée au compte ou au document.
Parité	Taux de la devise lorsque le mode est en devise.
Remarque	Référence interne, numéro de pièce ou information de rapprochement.
Code banque	Journal comptable ou banque de destination.
Encaissement le	Date prévue ou réelle d'encaissement.
N° chèque	Référence du chèque.
Acceptation LCR	Non acceptée, acceptée ou bordereau.
RIB, IBAN, BIC	Coordonnées utilisées pour les opérations bancaires concernées.
Mandat SEPA	Date du mandat et référence unique RUM.
Montant total	Total global lorsque le versement règle plusieurs échéances.

Une date de règlement, une date d'encaissement et une date de remise bancaire répondent à des usages différents. Ne les interchangez pas pour faire coïncider artificiellement une période comptable.

10. Affecter et réaffecter les règlements

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Règlement affecté

Lorsqu'il est créé depuis une facture ou depuis le bouton **Régler échéance**, le règlement conserve le document lié et diminue la dette correspondante.

Versement non affecté

Un règlement saisi directement dans le financier ou par la fonction 067 peut constituer un crédit général du client. Il doit ensuite être affecté à une facture ou rester identifié comme versement disponible.

Plusieurs échéances

Le règlement peut porter un montant total couvrant plusieurs échéances. Contrôlez la ventilation avant validation, en particulier lors d'un paiement groupé.

Réaffectation protégée

Les lignes générées par une réaffectation de versement sur compte sont protégées contre la modification ou l'effacement direct, afin d'éviter des liens orphelins avec `TICKET_REGLEMENT`.

Ne supprimez pas le mouvement d'origine puis ne créez pas un autre versement pour simuler une réaffectation. Utilisez les fonctions prévues et conservez la chaîne entre encaissement, compte client et facture.

Contrôle des doublons

- même montant et même client ;
- même référence bancaire ;
- même date de valeur ;
- versement caisse puis versement financier ;
- pont de caisse puis pont financier ;
- double saisie ou double traitement.

11. Imprimer les relevés de compte

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Le relevé présente la situation financière du client sur une période donnée.

Sélections

- modèle d'état ;
- période du / au ;
- client ;
- tous les mouvements ;
- uniquement les échéances ;
- uniquement les règlements ;
- filtres et tris complémentaires.

Contrôles du relevé

```
Solde initial
+ échéances de la période
- règlements de la période
= solde final
```

Impression groupée

Clients > Procédures > Impression des relevés de compte lance une édition groupée sur les clients sélectionnés.

Un relevé de compte n'est pas une nouvelle facture. Il récapitule les mouvements existants et ne doit pas créer une deuxième créance.

12. Préparer et imprimer les relances

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Modèles d'état

Le type historique **Financier client — Courriers/Relances/Traites** utilise l'extension fonctionnelle **.186** dans les sources documentées. Il permet de produire un courrier basé sur une échéance.

Depuis le financier

1. Filtrez les échéances échues non soldées.
2. Contrôlez les crédits et règlements en attente.
3. Sélectionnez une ou plusieurs lignes.
4. Cliquez sur Imprimer.
5. Choisissez le modèle .186 validé par l'entreprise.
6. Prévisualisez chaque document.
7. Imprimez le document selon la procédure de l'entreprise.
8. Conservez la trace de la relance.

Avant une relance, contrôlez les paiements non rapprochés, les avoirs, litiges, factures contestées et erreurs d'adresse.

13. Mentions de paiement et pénalités

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Pour les factures entre professionnels, contrôlez notamment :

- la date ou le délai de paiement ;
- les conditions d'escompte en cas de paiement anticipé ;

- le taux des pénalités de retard ;
- l'indemnité forfaitaire de 40 € pour frais de recouvrement ;
- les coordonnées de paiement ;
- le numéro de facture et la référence client.

Les pénalités B2B deviennent exigibles conformément aux conditions applicables, sans qu'une relance soit nécessaire. L'indemnité forfaitaire de 40 € vise les créances entre professionnels et ne doit pas être appliquée indistinctement à un consommateur.

Les modèles KWISATZ doivent être contrôlés après toute modification des conditions générales, du taux ou des coordonnées bancaires.

14. Maîtriser l'encours et bloquer le compte

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Découvert maximal

Lorsque le solde atteint ou dépasse le seuil défini, KWISATZ affiche un message clignotant dans les documents commerciaux.

Compte bloqué

La case **Compte bloqué** interdit l'utilisation du compte en vente directe et dans les documents commerciaux, avec un message d'alerte.

Contrôles internes

- montant du solde ;
- échéances déjà échues ;
- commandes en cours ;
- BL non facturés ;
- chèques non encaissés ;
- prélèvements rejetés ;
- litiges ;
- garanties ou assurances crédit.

Le dépassement du découvert génère une alerte, pas nécessairement un blocage absolu. Utilisez Compte bloqué lorsque la poursuite des ventes en compte doit être interdite.

Une facture de gestion peut être validée sans paiement immédiat. Aucun contrôle standard général n'est documenté pour forcer le comptant : mettez en place une procédure et un contrôle utilisateur.

15. Traiter les impayés et rejets

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Chèque impayé

1. Retrouvez le règlement et son numéro.
2. Conservez l'avis de rejet bancaire.
3. Créez l'opération inverse selon la procédure comptable.
4. Rouvrez la dette client sans supprimer le paiement d'origine.
5. Bloquez éventuellement le compte.
6. Relancez avec les références du rejet.

Prélèvement rejeté

1. Identifiez la remise SEPA, le mandat et la RUM.
2. Contrôlez la date et le motif du rejet.
3. Enregistrez la contre-écriture ou le rejet prévu.
4. Vérifiez le solde et l'échéance redevenue ouverte.
5. Ne relancez pas automatiquement le prélèvement sans mandat valide.

Virement attendu

Ne soldez pas la facture sur la seule annonce du client. Enregistrez le règlement à la date et au statut prévus par la procédure, puis rapprochez le relevé bancaire.

Litige

Identifiez la facture comme litigieuse dans la procédure interne, conservez les preuves et excluez-la d'une relance inadaptée.

N'effacez pas un règlement rejeté. La trace de l'encaissement initial et du rejet doit rester compréhensible.

16. Pont comptable et compte 411

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Deux ponts distincts

Pont	Contenu
Facturation clients	Factures et avoirs, ventes, TVA et compte collectif ou auxiliaire.
Financier clients	Versements, règlements, effets et mouvements du compte client.

Procédure manuelle

Clients > Procédures > Pont comptable — financier sélectionne une période et éventuellement un client, puis exporte les règlements selon le pont configuré.

Automates

Automate	Fonction
- A66	Pont comptable des factures ventes.
- A68	Pont comptable du financier client.

Comptes auxiliaires

Le compte collectif client est généralement **411**. Le numéro auxiliaire doit respecter les contraintes du logiciel comptable. Certaines interfaces, notamment PennyLane dans les retours de support, refusent des comptes clients contenant des caractères alphabétiques.

Prévenir le double export

- contrôler la période déjà transmise ;
- contrôler le journal et le numéro de pièce ;
- contrôler les versements de caisse réaffectés à une facture ;
- ne pas exporter une deuxième fois le même encaissement par le financier ;
- conserver les journaux d'export ;
- rapprocher 411, banque, caisse et comptes d'attente.

Ne relancez pas un pont sur une période déjà importée sans vérifier les marqueurs d'export et la politique de doublons du logiciel comptable destinataire.

17. Multi-sites et solde client partagé

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Dans une architecture interfaces de communication multi-sites, la cohérence du compte dépend de la remontée des tickets, versements, factures et réaffectations.

Risques

- même client créé sous plusieurs codes ;
- versement local non encore remonté ;
- facture centrale inconnue de la caisse ;
- réaffectation intégrée deux fois ;
- solde différent entre magasin et siège ;
- version incompatible des modules d'échange ;
- pont comptable local et central portant le même règlement.

Contrôles

1. Comparer le code client.
2. Comparer les chronos des mouvements.
3. Comparer les lignes ECH et VER.
4. Contrôler la date de dernière communication.
5. Vérifier les tickets de versement.
6. Lancer les recalculs uniquement selon la procédure support.
7. Corriger la cause d'échange avant toute écriture manuelle.

Des correctifs historiques ont concerné la double prise en compte d'un versement réaffecté entre magasin et Back-Office. Utilisez des versions compatibles et testez le cycle complet.

18. Organiser le processus de recouvrement

Étape	Action KWISATZ	Décision métier
Avant échéance	Relevé ou courrier préparatoire.	Vérifier la réception de la facture et les coordonnées.
Échéance dépassée	Filtre ECH et relance niveau 1.	Demander une date de règlement.
Retard persistant	Relance ferme, compte bloqué ou limitation.	Appliquer les pénalités et suspendre le crédit selon le contrat.
Litige	Documenter la facture et éviter les relances inadaptées.	Résoudre le litige ou émettre l'avoir justifié.
Mise en demeure	Modèle validé et dossier complet.	Fixer un dernier délai et préparer le contentieux.
Contentieux	Exporter relevé, pièces et historique.	Transmettre à l'assureur, au conseil ou au prestataire autorisé.

Un relevé ou une lettre générée par KWISATZ ne remplace pas la validation juridique d'une mise en demeure ou d'une procédure contentieuse.

19. Sécurité et autorisations

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

- limiter F4, F3 et F9 du financier aux personnes autorisées ;
- interdire la modification directe des échéances ;
- protéger les coordonnées bancaires et mandats SEPA ;
- journaliser les exports de données et écritures ;
- réserver le blocage ou déblocage du compte à un responsable ;
- contrôler les remises de pénalités et avoirs ;
- séparer saisie, validation et rapprochement pour les montants sensibles ;
- conserver les preuves de relance ;
- protéger les fichiers EXPORT et ponts comptables ;
- supprimer les accès lors du départ d'un salarié.

Les fichiers de financier contiennent des montants, coordonnées, références bancaires et données clients. Ne les transmettez pas sans protection ni contrôle du destinataire.

20. Recette avant mise en production

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

1. Créer un délai Comptant.
2. Créer un délai 30 jours.
3. Créer un délai 45 jours fin de mois.
4. Tester la simulation des trois délais.
5. Affecter un délai et un découvert à un client.
6. Créer une facture à échéance unique.
7. Créer une facture avec trois échéances.

8. Tenter une répartition différente du TTC.
9. Filtrer les lignes ECH puis VER.
10. Créer un règlement depuis une échéance.
11. Créer un versement non affecté.
12. Réaffecter ce versement à une facture.
13. Régler plusieurs échéances avec un seul paiement.
14. Tester un paiement partiel.
15. Imprimer un relevé de compte.
16. Créer un modèle de relance .186.
17. Tester la multi-sélection de relances.
18. Dépasser le découvert maximal.
19. Bloquer puis débloquer le compte.
20. Tester un rejet de chèque ou prélèvement.
21. Exporter le pont facturation puis financier.
22. Contrôler l'absence de doublon.
23. Tester le cycle sur un magasin distant.

Le dispositif est validé lorsque le solde du client correspond aux documents et règlements, que les échéances sont correctement datées, que les relances portent uniquement sur les montants réellement ouverts et que le pont comptable ne duplique aucun encaissement.

21. Diagnostic rapide

Conseil technicien : toute modification d'un paramètre, d'une préférence, d'un délai de paiement, d'un mode de règlement, d'un compte comptable, d'un modèle d'état ou d'un pont comptable doit être réalisée ou validée avec l'aide d'un technicien KWISATZ. Relevez les valeurs initiales, effectuez une sauvegarde et testez le changement avant sa mise en production.

Le solde client paraît faux

Contrôlez les documents, les lignes ECH et VER, les versements non affectés, les avoirs, les lignes effacées du ticket et les réaffectations. Ne concluez pas depuis le ticket seul.

Une ligne visible sur le ticket n'impacte pas le solde

Affichez le champ Lignes effacées. Une ligne annulée peut rester visible pour la traçabilité sans participer au calcul du compte client.

Impossible de modifier ou supprimer une échéance

C'est normal pour une ligne ECH générée. Modifiez l'échéancier depuis la facture si son état le permet.

Le bouton Régler échéance crée un règlement incohérent

Mettez KWISATZ à jour. Un correctif de février 2025 a interdit cette action sur certaines échéances de tickets soldés par une mise en compte.

Le règlement n'est pas lié à la facture

Il a probablement été créé directement dans le financier. Utilisez la fonction d'affectation ou recréez la procédure depuis la facture sans dupliquer le versement.

Le paiement apparaît deux fois

Recherchez un versement de caisse et une seconde saisie au financier, une réaffectation, un double saisie du même règlement ou deux ponts comptables portant la même opération.

Un versement réaffecté ne peut plus être supprimé

C'est une protection prévue pour conserver les liens avec les tickets et mouvements d'origine. Utilisez la procédure de correction validée avec un technicien KWISATZ.

La date d'échéance calculée est incorrecte

Contrôlez le code délai, le nombre de jours, les cases Décade et Fin de mois, le jour forcé et la date de facture.

Le total des échéances est refusé

La somme des montants ou pourcentages ne correspond pas exactement au TTC de la facture. Contrôlez les arrondis et la dernière échéance.

Le découvert maximal n'affiche aucune alerte

Vérifiez la valeur, le signe du solde, la version et le contexte de sélection du client. Des correctifs historiques ont concerné le contrôle lors d'une sélection imposée par la contrainte client.

Le compte bloqué reste utilisable

Contrôlez le client réellement sélectionné, la version, les droits superviseur et le type de document. Testez en vente directe et en gestion commerciale.

La liste du financier est très lente

Réduisez la période, retirez les colonnes enrichies, désactivez le mode mémoire ou réservez-le aux analyses nécessitant un tri sur les champs calculés.

Le relevé ne correspond pas au solde de la fiche

Contrôlez la période, le solde initial, le type de mouvements, les filtres, les avoirs et les règlements postérieurs.

La relance contient une facture déjà payée

Le règlement peut être non affecté, non rapproché, daté hors période ou saisi sur un doublon client. Corrigez l'affectation avant l'envoi.

Le compte 411 exporté est refusé

Contrôlez le compte collectif, l'auxiliaire client, la longueur et les caractères autorisés par le logiciel comptable. Certaines interfaces refusent les comptes alphanumériques.

Le pont comptable réexporte une période

Vérifiez la table ou le journal d'export disponible, le fichier déjà importé et les marqueurs du logiciel destinataire. N'importez pas le fichier avant rapprochement.

Le magasin et le siège affichent des soldes différents

Comparez les codes clients, les tickets de versement, les chronos, les échanges interfaces de communication multi-sites et les versions. Corrigez la synchronisation avant toute écriture manuelle.

La facture doit être payée comptant mais KWISATZ la valide

Aucun blocage standard général n'est documenté. Utilisez un client ou délai Comptant, une procédure de contrôle, un compte bloqué selon le cas ou une adaptation validée.

22. Actions à éviter

- corriger le solde avec un règlement fictif ;
- modifier une échéance générée depuis le financier ;
- supprimer un règlement réaffecté ;
- considérer les lignes effacées comme des mouvements actifs ;
- relancer sans rapprocher les banques ;
- inclure une facture litigieuse dans une relance ;
- confondre date de règlement et date d'encaissement ;
- repousser une échéance clôturée sans pièce ;
- réexporter une période sans contrôle ;
- modifier les comptes clients directement dans la base ;
- diffuser un export financier non protégé ;
- forcer une fusion de doublons clients.

23. Liste de contrôle

- Le client et son compte auxiliaire sont corrects.
- Le délai de paiement correspond au contrat.
- La date d'échéance est contrôlée.
- Les échéances multiples totalisent le TTC.
- Le découvert maximal est défini.
- Le blocage du compte est testé.
- Les règlements sont affectés au bon document.
- Les crédits non affectés sont suivis.
- Les rejets restent tracés.
- Le relevé est rapproché du solde.
- Les relances excluent les litiges et paiements non rapprochés.
- Les mentions B2B sont présentes sur les factures.
- Le pont facturation et le pont financier sont séparés.
- Les exports sont journalisés ou archivés.
- Les sites distants affichent le même solde.

24. Évolutions KWISATZ documentées

Période	Évolution
Juin 2013	Correctif multi-sites évitant la double prise en compte d'un versement réaffecté entre magasin et Back-Office.
Avril 2014	Protection des lignes du financier issues d'une réaffectation de versement afin d'empêcher leur modification ou suppression.
2014	Ajout des automates -A66 et -A68 pour les ponts facturation et financier clients.
Novembre 2017	Passage des listes financier en requête SQL, tri sur les colonnes et mode mémoire.
Juin 2018	Ajout du type .186 – Financier client – Courriers/Relances/Traites et de l'impression multi-sélection depuis le financier.
Février 2025	Blocage du bouton Régler échéance sur certaines lignes ECH de tickets mis en compte afin d'éviter un règlement négatif incohérent.

Conseil technicien — Sauvegardez, relevez les réglages existants et testez cette modification sur un dossier ou une caisse de recette. Ne changez qu'un paramètre à la fois et faites valider les réglages sensibles par un technicien KWISATZ.

25. Sources documentaires

- MENUS_KWISATZ — fiche client, délai de paiement, factures, échéances et Financier clients.
- MENUS_KWISATZ — relevés de compte, pont comptable facturation et financier, remises SEPA.
- Tutoriels KWISATZ — financier clients, règlements, éditions et exports.
- LesFonctionsDeCaisses — fonction 067 et gestion des comptes en vente directe.
- Suivi de développement KWISATZ — réaffectations, relances, listes SQL, ponts et journalisation.
- Base support — performance du financier, cohérence du solde, lignes effacées, multi-sites et comptes auxiliaires.
- Code de commerce et sources officielles — délais et mentions de paiement entre professionnels.

Références officielles : DGCCRF — délais de paiement · Service Public — délais et pénalités · Service Public — mentions obligatoires de facture · Code de commerce — article L441-10 .

Documentation KWISATZ. Cette fiche décrit les fonctions documentées du financier client. Les délais, comptes, modes de règlement, modèles de relance et ponts comptables doivent être modifiés avec l'aide d'un technicien KWISATZ et validés avec le service comptable.

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