

Comment gérer un paiement incomplet (perte)

Lorsqu'un débiteur faillit à son obligation de payer une facture et que le montant en question ne sera vraisemblablement pas recouvert, il s'agit de solder la facture pour qu'elle disparaisse des postes ouverts.

1 Perte mineure

Si la perte est jugée « mineure », elle peut être considérée comme un escompte. Il convient dès lors de l'attribuer au compte d'escompte préposé à ce type d'opérations.

1.1 Paiement BVR

Lors de l'importation du BVR, le logiciel indique les éventuelles différences entre le total encaissé et le total dû.

mcr Importation BVR											
Fichier à importer : C:\Users\yfmcr\Desktop\new 5.v11											
Société : ...											
<input checked="" type="checkbox"/> Attribuer à toutes les factures ouvertes <input checked="" type="checkbox"/> Accepter les paiements sans numéro de facture valable											
	N° client	N° pièce	Solde pièce	Montant encaissé	Montant comptabilisé	Type	Escompte	Solde après encaissement	Date valeur	Date traitement	
<input checked="" type="checkbox"/>	1078	38655	657.65	644.50	644.50	PA	13.15		25.03.2019	25.03.2019	
	Pièce soldée par escompte automatique.										
<input checked="" type="checkbox"/>	1097	38641	1'812.50	1'776.00	1'776.00	PP		36.50	25.03.2019	25.03.2019	
	Escompte automatique non accordé car dépassement de la date limite. La pièce reste avec un solde.										
<input checked="" type="checkbox"/>	1133	38658	1'156.70	1'133.55	1'133.55	PP		23.15	25.03.2019	25.03.2019	
	Escompte automatique non accordé car montant trop élevé. La pièce reste avec un solde.										
<input checked="" type="checkbox"/>	1133	38659	216.30	212.00	212.00	PA	4.30		25.03.2019	25.03.2019	
	Pièce soldée par escompte automatique.										
<input checked="" type="checkbox"/>	1604	38639	514.10	504.00	504.00	PP		10.10	25.03.2019	25.03.2019	
	Escompte automatique non accordé car dépassement de la date limite. La pièce reste avec un solde.										
<input checked="" type="checkbox"/>	3021	38630	1'998.25	1'958.28	1'958.28	PP		39.97	25.03.2019	25.03.2019	
	Escompte automatique non accordé car dépassement de la date limite. La pièce reste avec un solde.										
<input checked="" type="checkbox"/>	1097	38625	264.00	264.00	264.00	PA			25.03.2019	25.03.2019	
<input checked="" type="checkbox"/>	1133	38580	3'731.00	3'731.00	3'731.00	PA			25.03.2019	25.03.2019	
<input checked="" type="checkbox"/>	1144	38344	44.20	44.20	44.20	PA			25.03.2019	25.03.2019	

Les éventuels escomptes peuvent être calculés et appliqués automatiquement selon des réglages prédéfinis. Pour accéder à ceux-ci aller dans le menu Débiteurs > Configuration > Paramètres. Dans la zone « Escomptes accordés », déterminer le compte concerné par l'opération (compte d'escompte) et choisir d'appliquer un escompte fixe.

mcr Paramètres débiteurs par défaut

Quitter Valider

Société : 451 ABC solutions SA

Paramètres communs clients / créanciers

Pays : Suisse

Langue : Français

Paramètres clients

Numérotation automatique

Dernier code client : 110

Incrément client : 1

Alimenter la liste des clients à l'ouverture de la fenêtre

Collectif débiteur : 1000 Clients CHF

Transitoire : ...

Escomptes accordés

Compte : 3900 Escomptes accordés

escompte fixe d'après échéance (voir)

proposé jusqu'à 4 % du total TTC de la pièce

Un **escompte "fixe"** permet de déterminer quel pourcentage du total d'une facture peut être enregistré comme un escompte et ce pour toutes les factures concernées. Dans l'exemple ci-dessous, tout manque égal ou inférieur à 4% du total TTC de la facture sera soldé par un escompte automatique lors de l'importation du fichier BVR. Le montant de cet escompte est proposé automatiquement mais peut être modifié ou supprimé pour chaque pièce.

Note : l'autre option disponible, celle de l'escompte **"d'après échéance"**, permet de déterminer le même type de pourcentage mais est liée aux conditions de paiement. Par exemple : on considère une échéance à 60 jours, pour laquelle on instaure un escompte de 10% qui sera appliqué si le paiement intervient dans les 30 jours. Cette option est en général utilisée comme un geste commercial permettant d'augmenter l'attractivité d'un paiement rapide. Elle n'est cependant pas utile pour le traitement d'une perte sur facture.

Si le montant nécessaire pour solder une facture excède celui calculé par le pourcentage paramétré, la facture reste avec un solde.

Société : 451 ABC solutions SA Accepter les paiements sans numéro de facture valable

N° client	N° pièce	Solde pièce	Montant encaissé	Montant comptabilisé	Type	Escompte	Solde après encaissement	Date valeur	Date traitement
	50	1'020.57	969.50	969.50	PP		51.07	23.08.2019	23.08.2019
La pièce reste avec un solde.									

Lorsque le solde est dans la mesure de l'escompte accordable, la facture est soldée et le message suivant s'affiche.

Société : 451 ABC solutions SA Accepter les paiements sans numéro de facture valable

N° client	N° pièce	Solde pièce	Montant encaissé	Montant comptabilisé	Type	Escompte	Solde après encaissement	Date valeur	Date traitement
	50	1'020.57	969.50	969.50	PP	51.07		23.08.2019	23.08.2019
Pièce soldée par escompte automatique.									

Il est également possible d'appliquer un escompte manuellement dans la fenêtre d'importation BVR. Pour ce faire, effectuer un double-clic sur la case de la facture correspondante dans la colonne escompte (zone verte) et y inscrire le montant (égal au montant du solde après encaissement).

Pour finaliser l'importation du fichier BVR, cliquer sur « **Comptabiliser** ».

1.2 Paiement manuel

Si le paiement est reçu d'une manière autre qu'un fichier BVR, l'escompte est à inscrire dans la saisie de l'encaissement. Cette opération est accessible via le menu Débiteurs > Saisie des encaissements ou via l'extrait de compte du client. Après avoir entré le code du client en question, choisir la facture concernée par le paiement.

Dans l'exemple ci-dessous, l'entreprise reçoit un paiement de 850,- pour le paiement de la facture 116, alors que celle-ci est d'une valeur de 861,60 CHF. On décide de solder la facture par un escompte. Lorsque la pièce 116 est sélectionnée, le montant total prévu (861.60 CHF) s'inscrit automatiquement. Il faut donc modifier le montant TTC (double-clic puis inscription du montant effectivement payé).

Client	Pièce	Date	Débit	Crédit	Monnaie	Montant TTC	Escompte	Compte
999	...	116	11.11.19	1010	1100	CHF	850.00	...

MCR solutions SA (Le Mont-sur-Lausanne) 1
(solde : 1'641.90 CHF)

Libellé : Compte : 1100 - Débiteurs (CHF)

Montant dû : 11.60 2

Lorsqu'on clique sur l'espace dédié à l'escompte, l'inscription « Montant dû » accompagnée du montant en question apparaît en bas à gauche de la fenêtre. Inscrire ce montant et indiquer le compte d'escompte choisi. Valider.

Client	Pièce	Date	Débit	Crédit	Monnaie	Montant TTC	Escompte	Compte
999	...	116	11.11.19	1010	...	1100	...	CHF
						850.00	11.60	6550

MCR solutions SA (Le Mont-sur-Lausanne)
(solde : 1'641.90 CHF)

Libellé : Encaissement - facture n°116 (paiement partiel, soldé par escompte) Compte : 6550 - Escompte accordés (CHF)

2 Perte importante ou totale (paiement manuel)

Dans le cas de figure d'une perte sur facture jugée importante (non-escomptable), la procédure est la même pour un paiement manuel, à la différence que le compte à indiquer sous l'onglet compte escompte est un compte de perte.

MCR Ajout / modification d'un encaissement

☰ ⏪ Quitter ✓ Valider

Client	Pièce	Date	Débit	Crédit	Monnaie	Montant TTC	Escompte	Compte
999	...	127	18.02.20	1020	...	1100	...	CHF
						6'000.00	1'835.20	6560

MCR solutions SA (Le Mont-sur-Lausanne)
(solde : 8'615.50 CHF)

Libellé : Encaissement facture n°127 - Perte importante Compte : 6560 - Pertes sur factures (CHF)

Montant dû : 0.00 CHF

Si un paiement ne sera vraisemblablement jamais payé (perte totale), il faut : ajouter un nouvel encaissement pour la facture en question, saisir le montant total dans le champ d'escompte et choisir un compte de perte.

MCR Ajout / modification d'un encaissement

☰ ⏪ Quitter ✓ Valider

Client	Pièce	Date	Débit	Crédit	Monnaie	Montant TTC	Escompte	Compte
999	...	127	18.02.20	1020	...	1100	...	CHF
							7835.20	6560

MCR solutions SA (Le Mont-sur-Lausanne)
(solde : 8'615.50 CHF)

Libellé : Facture n°127 - Perte totale Compte : 6560 - Pertes sur factures (CHF)

Ensuite, il suffit de comptabiliser les encaissements comme habituellement.