I.2 Moyen de Paiement

□□ Définition

Le sous-module **Moyen de Paiement** (géré via la fiche *Type Mouvement*) permet de définir, configurer et automatiser l'ensemble des modes de règlement autorisés dans l'application.

Il associe chaque mode de paiement à :

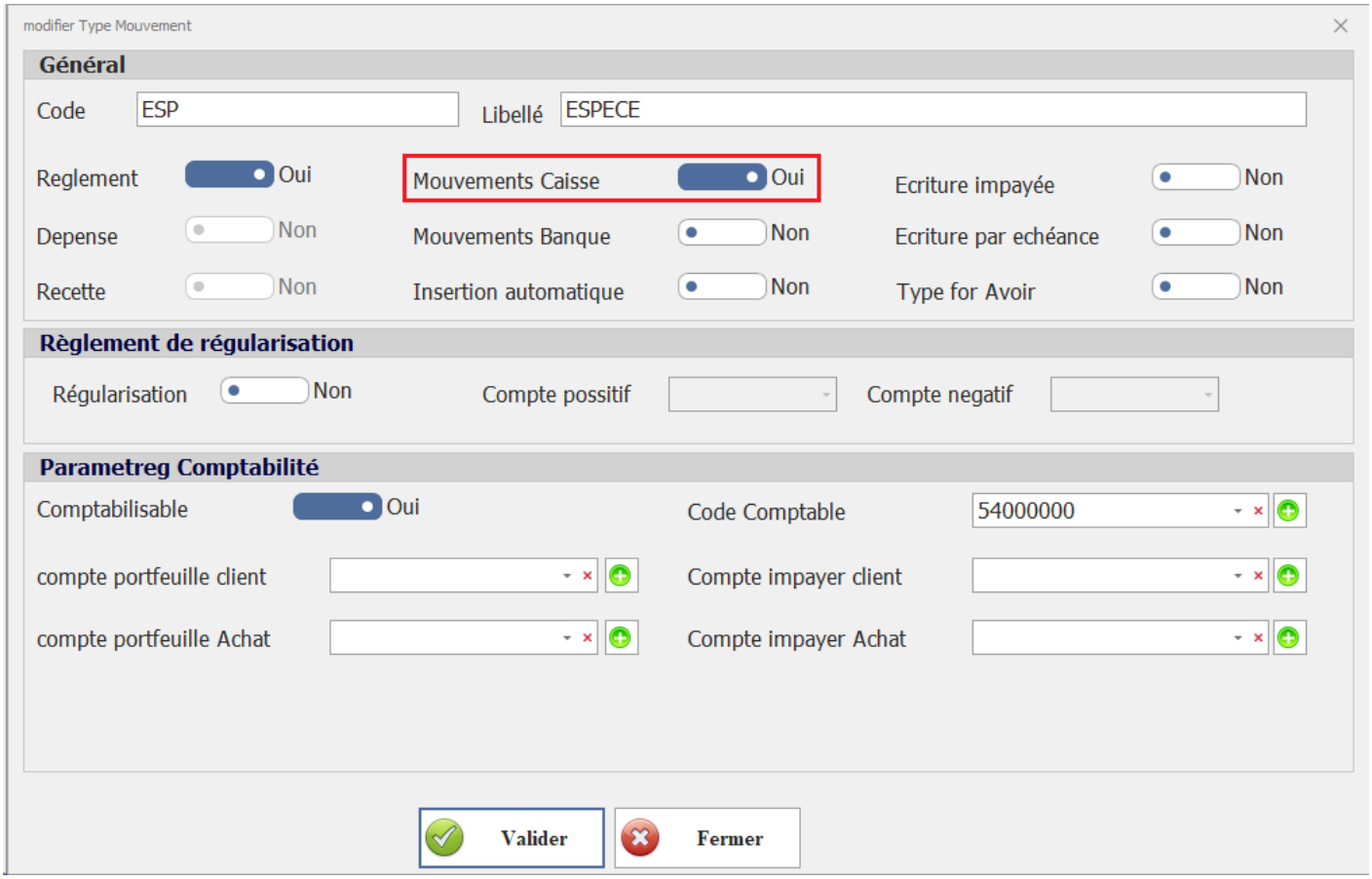
- Sa **nature financière** (Caisse ou Banque).
- Son **comportement d'échéance** (immédiat ou différé/portefeuille).
- Ses **comptes comptables de rattachement** (compte principal, compte de portefeuille, compte d'impayés).

□□ Navigation

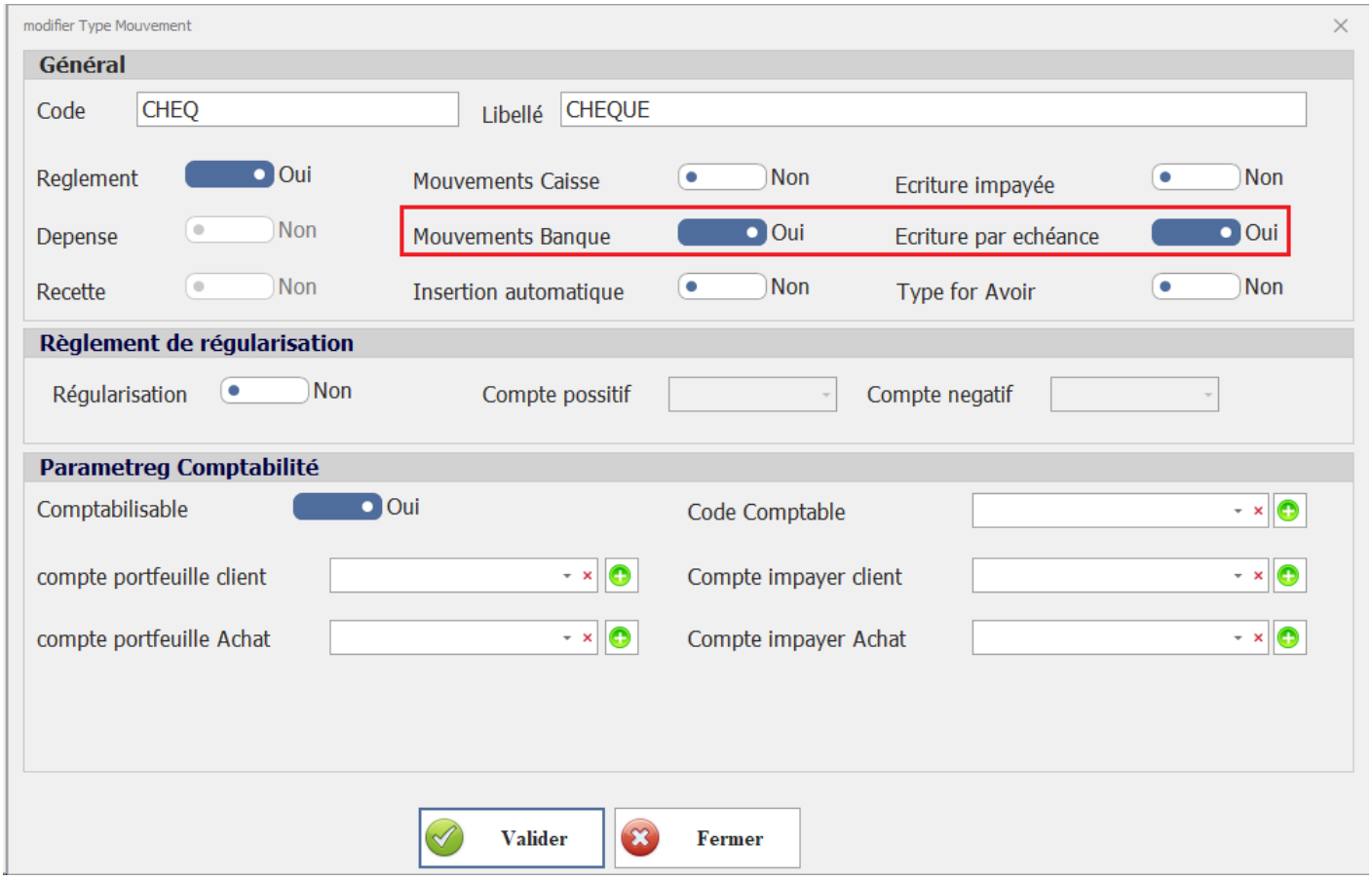
- **Chemin d'accès :** `Paramètres > Divers > Moyen de payement`

□□ Détail de l'Interface

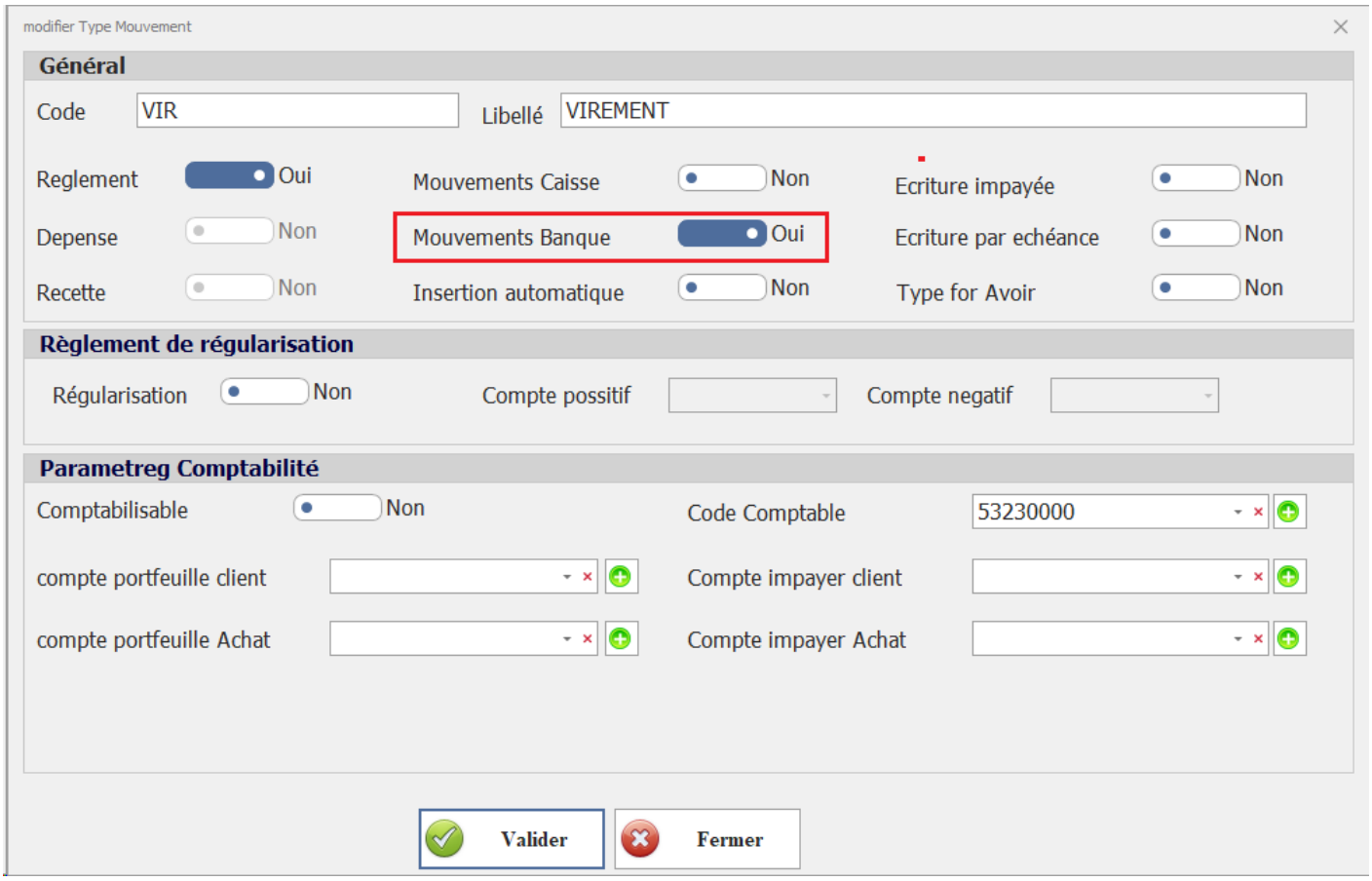
- **Capture 1 : Configuration d'un règlement Caisse (ex. Espèces)**
  (Activation de l'option "Mouvements Caisse" et association directe au compte de caisse `54000000` *).*



- **Capture 2 : Configuration d'un règlement Banque échéancé (ex. Chèque)**
  (Activation des options "Mouvements Banque" et "Écriture par échéance").



- **Capture 3 : Configuration d'un règlement Banque non échéancé (ex. Virement)** *(Activation de l'option "Mouvements Banque" avec "Écriture par échéance" = Non, associé au compte bancaire `53230000`).*



Description Détaillée des Zones et Champs

Zone / Section	Champ	Description & Fonctionnement
Général	**Code**	Identifiant court et unique du mode de règlement (ex. `ESP`, `CHEQ`, `VIR`).
	Libellé	Désignation complète du moyen de paiement (ex. *ESPÈCES*, *CHÈQUE*, *VIREMENT*).
	Règlement	Interrupteur principal (Oui/Non) activant ce mode pour les encaissements et décaissements.
	Mouvements Caisse	À activer (**Oui**) pour les flux de trésorerie physique (espèces).
	Mouvements Banque	À activer (**Oui**) pour tous les flux transitant par un compte bancaire.

Zone / Section	Champ	Description & Fonctionnement
	Écriture par échéance	• **Oui :** Active le suivi en portefeuille et la gestion des **dates d'échéance et de paiement** (ex. : Chèques, Traites). • **Non :** Pour les règlements immédiats sans étape intermédiaire avant leur règlement définitif (ex : *Virements*).
	Options Avancées	*Écriture impayée*, *Insertion automatique*, *Type pour Avoir / Dépense / Recette* : Règles de comportement et de routage des mouvements.
Règlement de régularisation	**Régularisation**	Active (Oui/Non) la gestion automatique des écarts de règlement.
	Compte positif / négatif	Comptes de charges ou de produits attribués pour imputer automatiquement les petits écarts de caisse ou de change.
Paramétrage Comptabilité	**Comptabilisable**	Indique (Oui/Non) si le mode de paiement génère une écriture comptable **automatique** à la validation.
	Code Comptable	Compte général de trésorerie rattaché (ex. `54000000` pour la Caisse, `53230000` pour la Banque).
	Compte portefeuille Client / Achat	Comptes d'attente pour le suivi des effets/chèques reçus ou émis avant leur encaissement/décaissement effectif.
	Compte impayé Client / Achat	Comptes d'imputation en cas de rejet ou d'impayé bancaire.

□□ Typologie des Règlements dans le Logiciel

1. Règlement Caisse

- **Nature :** Mouvements directs de trésorerie physique (espèces, petits décaissements immédiats).
- **Paramétrage :** `Mouvements Caisse` = **Oui** | `Écriture par échéance` = **Non**
- **Impact :** Impacte directement le compte de caisse (ex. `54000000`) sans étape intermédiaire de portefeuille.

2. Règlement Banque

- **Nature :** Flux financiers transitant par des établissements bancaires (`Mouvements Banque` = **Oui**).
- **Instruments Échéancés** *(Chèque, Traite/Effet)* :
  - `Écriture par échéance` = **Oui**
  - *Comportement :* Nécessite un suivi de portefeuille, une date d'échéance et une étape formelle d'encaissement/décaissement.
- **Instruments Non Échéancés** *(Virement bancaire, Versement)* :
  - `Écriture par échéance` = **Non**
  - *Comportement :* Mouvements immédiats sans délai de valeur intermédiaire.

□□ Mode Opératoire (Guide Utilisateur Pas-à-Pas)

□ Ajouter ou Modifier un Mode de Règlement

1. Accédez à la page via **Paramètres > Divers > Moyen de payement**.
2. Renseignez le **Code** et le **Libellé**.
3. Sélectionnez la nature du mouvement en basculant **Mouvements Caisse** ou **Mouvements Banque** sur **Oui**.
4. Configurez l'option **Écriture par échéance** :
   - Positionnez sur **Oui** si le moyen de paiement nécessite une remise de portefeuille (ex. *Chèque*).
   - Positionnez sur **Non** pour un règlement direct (ex. *Virement, Espèces*).
5. Dans la section **Paramétrage Comptabilité** :
   - Cochez **Comptabilisable** sur **Oui**.
   - Sélectionnez le **Code Comptable** de trésorerie correspondant.
6. Renseignez les comptes de **portefeuille** ou d'**impayés** si nécessaire.
7. Cliquez sur le bouton **Valider** pour enregistrer.
8. *Vérification :* Assurez-vous que le nouveau mode de règlement apparaît bien dans la liste déroulante lors de la saisie d'un encaissement ou décaissement.

Revision #5
Created 6 October 2026 16:01:22 by Admin
Updated 8 October 2026 09:34:01 by Admin