



# Cresus Facturation

## 7.4.16 - Les encaissements par BVR

## 7.4.16 - Les encaissements par BVR

Si vous émettez des factures avec BVR, les versements de vos clients sont référencés, et votre établissement financier vous les fournit sous la forme d'un fichier informatique.

Notez que les factures QR émises par Crésus Facturation comprennent aussi un numéro de référence. Ce paragraphe concerne donc tant les anciennes factures avec BVR que les factures avec code QR introduites en 2020.

Certains prestataires livrent un logiciel de communication, d'autres demandent de passer par un portail d'e-banking. Le fichier reçu est enregistré sur votre disque, à l'emplacement prévu dans les réglages. Il suffit alors de lancer la procédure décrite ici pour que les encaissements soient automatiquement affectés aux factures.

Dans la base des factures émises, après avoir enregistré le fichier sur le disque, cliquez l'icône , ou utilisez la commande *Fichier > Lecture du fichier BVR*.

Si le logiciel trouve le fichier, il affiche son contenu sous cette forme :

Nom	N° adhérent	Date	Compte	Mode	N° facture	N° client	Nom client	Type	Monnaie	Versement	Solde dû	Ratio	Réglé	Action	Eliminer
BANQUE	01-1-2	13.02.18	1020 Com	Virement	1009	1104	Normal, Allem		CHF	200.00	205.20	97.5%		✓	
BANQUE	01-1-2	08.02.18	1020 Com	Virement	1008	1098	Normal, Aeber		CHF	205.20	205.20	100%	✓	✓	
BANQUE	01-1-2	13.01.18	1020 Com	Virement	1007	1000	Normal, Adam		CHF	50.00	90.20	55.4%		✓	
BANQUE	01-1-2	13.01.18	1020 Com	Virement	1007	1000	Normal, Adam		CHF	50.00	90.20	55.4%			
BANQUE	01-1-2	21.01.18	1020 Com	Virement	1002	1000	Normal, Adam		CHF	200.00	305.70	65.4%		✓	
BANQUE	01-1-2	12.02.18	1020 Com	Virement	109	104	Normal, Grand		CHF	100.00	0.00	!			✓
BANQUE	01-1-2	12.03.18	1020 Com	Virement	108	100	Mauvais paye		CHF	275.00	256.50	107.2%			

Ouvrir Crésus Banking

Identificateur :

Extrait les fiches selon l'identificateur

Nombre de paiements : 7  
 Nombre d'erreurs : 2  
 Montant total des paiements : 1'080.20  
 Montant total des taxes : 0.00

Le système analyse les factures impactées et affiche le solde dû, le montant reçu et le ratio de l'encaissement.

Une *ligne noire* montre un encaissement normal, qui couvre en partie ou en totalité le solde dû. Le mécanisme propose automatiquement d'enregistrer l'encaissement dans la facture concernée.

Une *ligne orange* signale que le mécanisme a détecté 2 encaissements identiques dans le même lot. Le système ne propose pas de traitement automatique pour le doublon.

Une *ligne rouge* attire votre attention sur un cas spécial. Le logiciel ne propose pas de traitement automatique. Dans l'exemple ci-dessus, la dernière ligne contient un montant plus élevé que le montant dû.

Les cas les plus fréquemment rencontrés sont :

- Une facture payée deux fois avec le même bulletin de versement.
- Un montant trop élevé.
- Un versement sur une facture inexistante (le client a « bricolé » le numéro de référence qui n'a dès lors plus de sens, ou utilisé un BVR émis par une autre application).

Si toutes les lignes sont rouges, c'est probablement dû au fait que vous êtes en train de traiter un fichier pour la 2<sup>ème</sup> fois.

Les coches déterminent ce qui se passe quand vous cliquez *OK*.

- Une ligne non cochée ne sera pas traitée et sera à nouveau proposée lors du prochain lancement de l'opération.
- Une coche dans *Réglé* indique que la facture sera considérée comme acquittée par cet encaissement, en fonction des conditions que vous avez définies dans les réglages.
- Une coche dans *Action* indique que l'encaissement sera inscrit dans la facture correspondante.
- Une coche dans *Eliminer* sert à ignorer l'encaissement et à le retirer de la liste. Un encaissement éliminé peut être remis en traitement : consultez le manuel [Crésus Banking](#), en particulier [ce chapitre](#).

Dans certains cas exceptionnels, il peut s'avérer nécessaire d'ignorer un encaissement. Il suffit alors de cocher ou de décocher à la main les lignes concernées avant de valider le dialogue.

L'*Identificateur*, que vous pouvez modifier selon vos besoins, est enregistré sur chaque ligne du tableau des encaissements dans les factures concernées et permettra de retrouver tous les encaissements d'un fichier BVR.

L'option *Extrait les fiches selon l'identificateur* crée automatiquement un accès qui présente l'ensemble des factures touchées par ces encaissements, dès que les indications ont été portées par le logiciel sur les fiches concernées.

Identificateur :	<input type="text" value="2013/06/25"/>	Nombre de paiements :	3
<input checked="" type="checkbox"/> Extrait les fiches selon l'identificateur		Nombre d'erreurs :	1
		Montant total des paiements :	12'361.00
		Montant total des taxes :	0.00

La partie inférieure du dialogue présente diverses informations telles que le nombre de paiements, le nombre d'erreurs, le montant total encaissé et le montant des taxes postales qui seront débitées pour les montants reçus (notamment lorsque le client va payer au guichet).

### Fonctionnement des boutons



Il est possible d'*Exporter* ce fichier pour le reprendre avec un autre logiciel,



Le bouton *Copier* reprend les mêmes informations dans le presse-papiers,



Si vous cliquez sur l'une des lignes puis sur le bouton *Info*, vous obtenez de  
notamment si vous souhaitez effectuer des recherches auprès de PostFina

Informations sur le versement ✕

Règle définitivement la facture OK

Solde la facture selon le versement Annuler

Informations pour demande de recherche Postfinance

Numéro d'adhérent :	01-000002-8
Date de paiement :	27.03.13
Date valeur :	27.03.13
Date de traitement :	27.03.13
Montant :	CHF 5'000.00
Numéro de microfilm :	0
Référence de dépôt :	-RéfDépot-

Aide