MODE OPÉRATOIRE

Gestion du risque client dans le PGI

# Extrait de l'aide en ligne de Cegid

**Gestion du risque client**

La gestion du risque client a pour but de signaler, lors de l’enregistrement d’une pièce commerciale, les clients dont l’encours dépasse le plafond de crédit autorisé.

#### [Mettre en place le risque clients](javascript:kadovTextPopup(this))

1. Dans les Natures de pièces, onglet Tiers, renseignez la case Intervient dans l’encours sur les natures de pièce opportunes.  
En général, cette case doit être cochée dans le cas d’une facture et décochée dans le cas d’un devis.

2. Sur l’onglet Règlements de la fiche client, renseignez le crédit accordé et le plafond autorisé.

#### Gérer le risque client

Le bouton [Risque client] permet de changer le niveau de risque du client :

* - **vert** (sans risque) :  
  la situation comptable est saine, l’encours est inférieur au crédit accordé, la saisie de pièces commerciales se déroule normalement. **-** **orange** (risque modéré) :  
  l’encours est supérieur au crédit accordé mais ne dépasse pas le plafond autorisé. Un message informatif apparaît en cours de saisie qui indique que le crédit accordé est dépassé mais l’enregistrement de pièces reste possible. **-** **rouge** (risque important) :  
  Client dont l’encours dépasse le plafond autorisé. La situation est rouge, vous ne pourrez pas saisir de pièce intervenant dans l’encours. Le comportement des pièces par rapport à l'encours se définit dans les Natures de pièces, onglet Tiers.

#### [Consulter la composition de l’encours client](javascript:kadovTextPopup(this))

Le bouton [Détail de l'encours] permet de consulter le détail des règlements pour les effets de commerce non échus et le justificatif du solde comptable.

#### En savoir plus sur les critères proposés

|  |  |
| --- | --- |
| **Champs** | **Description** |
| Encours commercial du tiers principal ou du tiers facturé | L’encours commercial est constitué des commandes non livrées, des bons de livraison non facturés et des factures ou avoirs non comptabilisés dans le cas d’une comptabilisation différée. Cet encours est basé sur les pièces relatives au tiers défini en tant que Tiers Encours au niveau de l'Impact des tiers en comptabilité (Paramètres Gestion Commerciale).  Si le tiers Facturé est paramétré pour l'encours, vous pouvez basculer de l'encours commercial du tiers principal au tiers facturé et inversement en cliquant sur le bouton [du tiers Principal ou du tiers facturé].  Vous pouvez choisir de faire intervenir une nature de pièce dans l’encours client. Pour cela cochez la case Intervient dans l'encours, présente sur l’onglet Tiers des Paramètres des Natures de pièces. Vous pouvez consulter le détail des pièces commerciales en cliquant sur le bouton [Détail de l’encours]. |
| Encours comptable | Il s’agit du solde comptable relatif au tiers défini en tant que Tiers Auxiliaire au niveau de l'Impact des tiers en comptabilité (Paramètres Gestion Commerciale). Vous pouvez consulter ce solde en cliquant sur le bouton [Détail de l’encours]. |
| Dont réglé non échu | Il s’agit des effets de commerce remis en banque dont la date d’échéance est postérieure à la date du jour. Vous pouvez consulter le détail des effets en cliquant sur le bouton [Détail de l’encours]. |
| Dont échu non réglé | Il s’agit des écritures dont la date d’échéance est inférieure à la date du jour. |
| Crédit accordé | Valeur du crédit accordé au client. Ce montant est modifiable sur la fiche client. |
| Plafond de crédit autorisé | Valeur du plafond de crédit autorisé au client. La différence entre la valeur du plafond autorisé et la valeur du crédit accordé correspond au dépassement autorisé par l’entreprise au client |
| Date et Montant HT de la dernière pièce | Date et Montant hors taxe de la dernière pièce commerciale intervenant dans l’encours. |
| Forcer l’état | Vous pouvez, si vous le souhaitez, modifier le niveau de risque. En cochant la case Forcer l’état, vous pouvez basculer un client d’une situation rouge à une situation verte. |