



MANUEL DE FORMATION



Liaison bancaire

©INEO sprl – 2020

1 Table des matières

1	Table des matières.....	2
2	La liaison bancaire	3
2.1	Installation	3
2.2	Paramétrage de base	3
2.3	Paielements	7
2.3.1	Activation des fiches "Fournisseurs" et "Comptes Généraux"	7
2.3.2	Génération des virements	9
2.4	Aide à la gestion de l'escompte	15
2.5	Extraits de compte codifiés (CODA)	20
2.5.1	Import des fichiers CODA.....	20
2.5.2	Méthodes de reconnaissance lors de la récupération des extraits de compte codifiés (CODA, Multiline).....	24

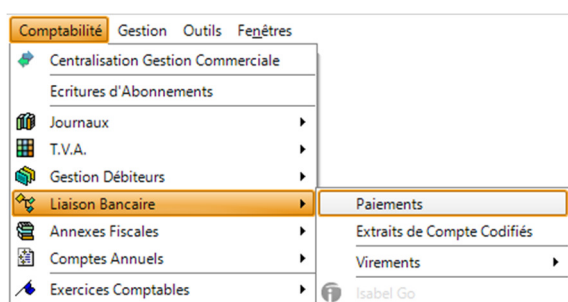
2 La liaison bancaire

Le module de liaison bancaire de Mercator permet d'automatiser un certain nombre de transactions avec la banque :

La génération de paiements nationaux et internationaux ;

La réception et l'intégration d'extraits de compte codifiés (CODA)

L'envoi de sollicitation de paiements clients par domiciliation



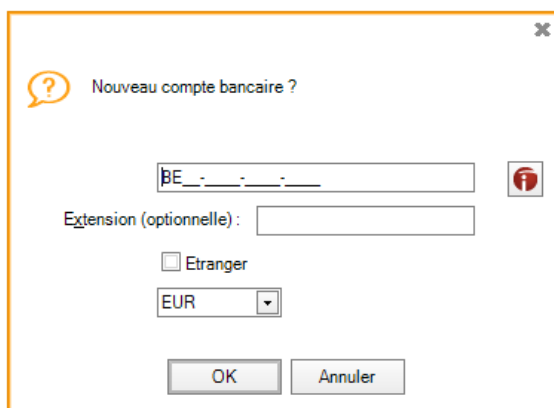
2.1 Installation

Les fonctionnalités de liaisons bancaires sont une option de Mercator. Il convient de disposer d'un code d'installation de Mercator contenant la chaîne BANK. Le cas échéant, votre revendeur pourra vous fournir ce code d'installation.

Une fois cette opération effectuée, Mercator présente automatiquement une option "Liaison Bancaire" dans le menu "Comptabilité".

2.2 Paramétrage de base

La première opération à effectuer est de répertorier les différents comptes bancaires qui interviendront dans les liaisons, via "Outils / Paramètres / Comptes Bancaires". Une nouvelle fiche pour un compte peut être créée via "Edition / Ajouter" ou CTRL-N.



Dans le cas d'un dossier de législation BE ou LU, le compte bancaire est formaté.
Le fait de cocher la case "Etranger" évite le format forcé. Ceci permet d'ajouter des comptes bancaires d'autres pays.

Le premier onglet reprend une série d'informations générales.

Outils > Paramètres > Comptes bancaires

Edition > Ajouter ou CTRL+N

DEMO ERP Comptes Bancaires

BE54-0000-0000-0097 EUR National

Général Paiements Extraits de Compte Codifiés Domiciliations

Nom du donneur d'ordre : Mercator SA

Adresse : Route d'Andenne 37
5310 EGHEZEE

Compte : 550000 COMPES EN BANQUE ING

N° institution financière : B2B Système : BE

Nom agence : ING Eghezée

Adresse : Chaussée de Namur
5310 EGHEZEE

Tél. : 081 / 51 05 60

Fax : 081 / 51 05 68

E-mail : info@ing.be

Lister Annuler Enregistrer

Le champ "Compte" doit reprendre le compte général associé à ce compte en banque. Ce compte général est aussi le compte sous-jacent au journal financier correspondant à ce compte bancaire.

La zone "Système" indique quelle "législation bancaire" sera appliquée pour ce compte. Ceci permet, par exemple, d'avoir un dossier avec la législation LU mais dont un des comptes produit des fichiers de paiement au format BE (car il s'agit d'un compte belge).

Les autres onglets contiennent les informations qui seront utilisées effectivement par les liaisons bancaires.

Les champs de l'onglet "Paiements" reprennent des informations qui seront utilisées pour la génération des fichiers de virements.

Les zones "Journal O.D." et "Compte Virement Interne" ne doivent être complétées que si on souhaite activer la génération automatique d'O.D. lors de l'émission de virements.

Cette pratique ancienne était utile quand il était impossible, dans les CODA, d'avoir le détail des paiements relatifs aux virements émis par fichier. Maintenant, ce n'est plus le cas. Les CODA contiennent tous les détails et donc la génération d'OD qui regroupe tout dans une opération unique n'est plus nécessaire.

De plus, comptablement, cette pratique est totalement erronée. Au 31/12, toute une série de postes ouverts fournisseurs se trouvent au crédit du compte 580000 et non plus au crédit du compte 440000.

La case à cocher "Palements groupés" permet à ceux qui continuent à générer les OD d'éviter de récupérer toutes les lignes de détail dans l'OD.

Les champs de l'onglet "Extrait de comptes codifiés" reprennent des informations qui seront utilisées pour la réception des extraits de comptes CODA.

Le déroulant "Numérotation" permet de sélectionner le type de numérotation qui sera adoptée pour les écritures financières générées automatiquement :

- Séquence Mercator : la numérotation est celle de la séquence utilisée. Elle sera donc identique à celle d'un encodage manuel ;
- Fichier Bancaire : la numérotation est celle que Mercator détecte dans le fichier de données provenant de la banque.
- Combiné : Mercator gère la numérotation à partir de l'information trouvée dans la séquence, mais il incrémente ce numéro chaque fois que le numéro de l'extrait CODA change. Ceci permet de tenir une numérotation propre à Mercator, mais au rythme de la numérotation des extraits CODA.

"Seulement cette extension" : en législation luxembourgeoise, Mercator permet la récupération des extraits au format Camt.053. Lors de la réception des fichiers, les banques fournissent les deux formats :

- MT940 (ancien format avec de multiples extensions)
- Camt.053 (nouveau format ; toujours l'extension XML).

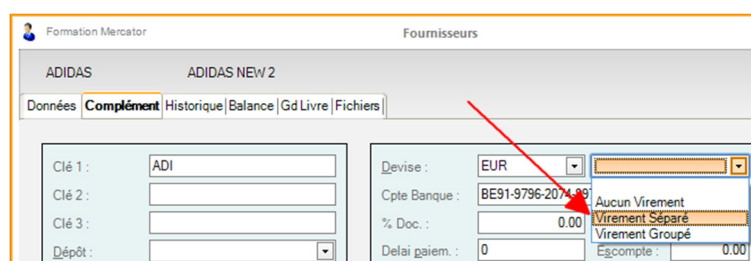
De ce fait, les fichiers sont doublés. Il suffit alors de compléter cette zone avec "XML" pour que seuls ces fichiers soient traités.

Si un fichier est totalement importé, il est automatiquement déplacé vers un sous-répertoire BAK du répertoire d'import (ex : C:\Ineo\Dossiers\DemoeErp\Data\Coda\bak).

2.3 Paiements

2.3.1 Activation des fiches "Fournisseurs" et "Comptes Généraux"

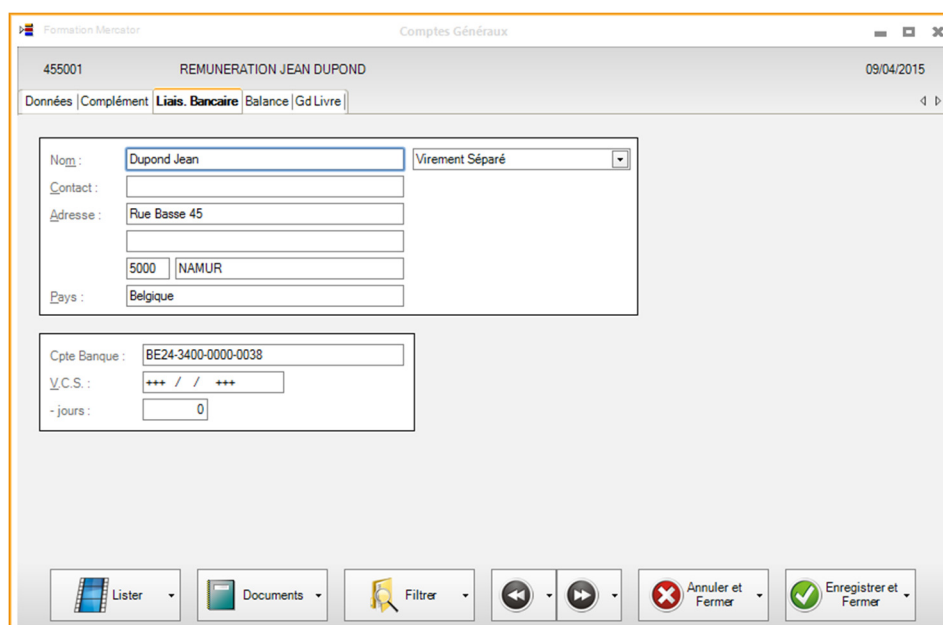
Pour activer l'automatisation des virements sur un compte fournisseur, il faut compléter son numéro de compte bancaire dans l'onglet "complément" de sa fiche et le statut "Virement séparé" ou "Virement groupé".



L'option "Virement séparé" permet de produire un virement isolé par écriture comptable sur ce compte fournisseur.

L'option "Virement groupé" permet de ne produire qu'un seul virement reprenant diverses écritures comptables pour ce fournisseur.

De façon semblable, on peut activer la liaison bancaire sur certains comptes généraux. Pour ce faire, il suffit de compléter le numéro de compte bancaire ainsi que le statut dans l'onglet "Liaison Bancaire". Pour que les virements soient complets, on peut aussi y compléter l'adresse.



Formation Mercator Comptes Généraux

455001 REMUNERATION JEAN DUPOND 09/04/2015

Données | Complément | **Liais. Bancaire** | Balance | Gd Livre

Nom : Dupond Jean Virement Séparé

Contact :

Adresse : Rue Basse 45

5000 NAMUR

Pays : Belgique

Cpte Banque : BE24-3400-0000-0038

U.C.S. : +++ / / +++

- jours : 0

Lister Documents Filter Annuler et Fermer Enregistrer et Fermer



L'utilisation des comptes généraux dans la liaison bancaire permet d'automatiser des paiements tels que la TVA, les salaires, ... Il suffit de compléter les informations ci-dessus mentionnées pour les comptes généraux des comptes courants y relatifs.

Marquer les transactions comme étant payées jusqu'au ... ?

01/01/1900

Aujourd'hui Hier 2015

OK Annuler

Lorsqu'un statut est passé de "Aucun virement" vers une autre valeur, Mercator proposera de marquer les transactions existantes pour ce fournisseur ou ce compte général comme étant déjà traitées. Ceci jusqu'à une date au choix. De la sorte, les anciennes transactions déjà existantes ne seront plus proposées lors de la génération automatique de virements.

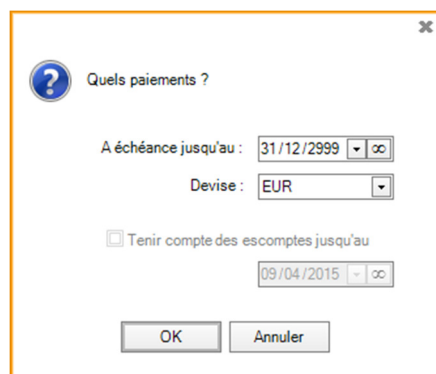
2.3.2 Génération des virements

La proposition de virements se fait par le menu "Comptabilité / Liaison Bancaire / Paiements". Ceci demande à l'utilisateur plusieurs paramètres.

Comptabilité > Liaison bancaire > Paiements

Une date maximale pour les échéances : les transactions dont la date d'échéance est antérieure ou égale à cette date seront sélectionnées ;

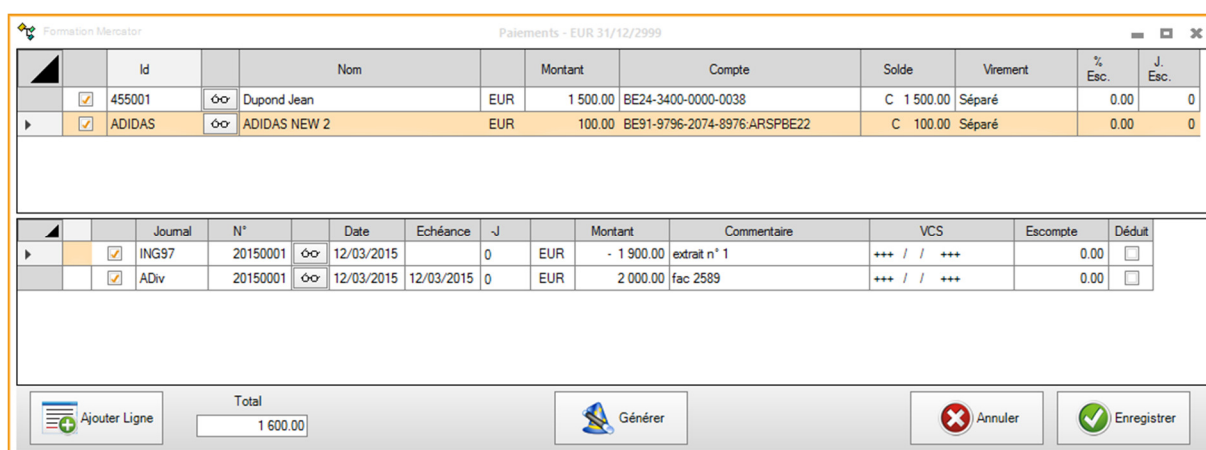
La devise



La liste des fournisseurs et des comptes généraux créditeurs pour lesquels la liaison bancaire a été configurée apparaît à l'écran. **Cette liste ne reprend que les enregistrements compris dans les filtres actifs sur les signalétiques "Fournisseurs" et "Comptes Généraux".** La liste des postes ouverts d'un fournisseur ou d'un compte général apparaît lorsque l'on clique sur la ligne reprenant le nom du fournisseur. Sur cette ligne, seul le type de virement (groupé / séparé) peut être modifié.

La liste des postes ouverts d'un fournisseur peut être triée en cliquant sur l'entête de colonne.

Exemple : si vous cliquez sur l'entête « Échéance », les postes ouverts de ce fournisseur seront triés par date d'échéance.



Id	Nom	Montant	Compte	Solde	Virement	% Esc.	J. Esc.
455001	Dupond Jean	EUR 1 500.00	BE24-3400-0000-0038	C 1 500.00	Séparé	0.00	0
ADIDAS	ADIDAS NEW 2	EUR 100.00	BE91-9796-2074-8976-ARSPBE22	C 100.00	Séparé	0.00	0

Journal	N°	Date	Échéance	J	Montant	Commentaire	VCS	Escompte	Dédit
ING97	20150001	12/03/2015	12/03/2015	0	EUR - 1 900.00	extrait n° 1	+++ / / +++	0.00	<input type="checkbox"/>
ADiv	20150001	12/03/2015	12/03/2015	0	EUR 2 000.00	fac 2589	+++ / / +++	0.00	<input type="checkbox"/>

Total: 1 600.00

Ajouter Ligne | Générer | Annuler | Enregistrer

La liste des postes ouverts, le montant, le commentaire, l'escompte, le VCS peuvent être modifiés. Les cases à cocher permettent d'inclure ou d'exclure tel ou tel fournisseur/document.

En positionnant à « Oui » l'option « Paiements : traiter tous les comptes simultanément » (ID = PAY_ALLFOU) via le menu « Outils > Options », il est possible d'obtenir l'écran suivant :

DEMO ERP

Paielements - EUR 24/05/2019 BE

	Id	Nom	Virement		Journal	N°	Date	Echéance	-J	Montant	Commentaire	VCS	VCS Eur.	Escompte	Début	Date Esc.
▶	ADID24610W	ADIDAS NEW 2	Séparé	<input checked="" type="checkbox"/>	AM1	190012	15/04/2019	15/05/2019	0	EUR	2 512.00	+++ / / +++		0.00	<input type="checkbox"/>	
	OVHTFF4FD9	Dupont & Dupond	Séparé	<input checked="" type="checkbox"/>	AM1	190011	31/03/2019	31/03/2019	0	EUR	1 210.00	+++ / / +++		0.00	<input type="checkbox"/>	

Total 3 722.00

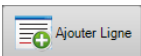
Ajouter Ligne Générer Annuler Enregistrer


Les deux grilles sont remplacées par une seule grille qui reprend l'ensemble des paiements à effectuer.

De cette manière, l'utilisateur peut payer une partie des postes ouverts (tous fournisseurs confondus) en fonction, par exemple, de la date d'échéance.

Il est possible d'exclure définitivement un poste ouvert : via clic-droit, suivi de "Exclure Définitivement". Une transaction exclue peut être réinclue via clic-droit, suivi de "Réinclure".

Tout Cocher
Tout Décocher
Exclure Définitivement
Réinclure
Copier Grille
Exporter Grille
Auto-dim Grille

Le bouton  permet d'ajouter un paiement dans la proposition. Les paramètres de ce paiement seront saisis manuellement.

Avant la génération effective des virements, un fichier de virements peut être sauvegardé via la touche END-FIN ou le bouton 

Ce fichier de virements peut être ouvert par le menu "Comptabilité / Liaison Bancaire / Paiements", en répondant NON à la question demandant si un nouveau calcul doit être effectué.

La génération effective des virements se fait via le bouton "Générer".



Cette procédure débute par la sélection des comptes en banque qui vont être utilisés pour les différents paiements à générer. À cette fin, Mercator présente la liste des différents comptes bancaires classés par solde comptable actuel. (Le solde comptable actuel est utilisé comme estimation du solde réel du compte). La colonne MAX permet de déterminer le montant maximal allouable pour les virements et ce, pour chaque compte. Mercator "épuisera" les comptes dans l'ordre dans lequel ils apparaissent à l'écran. Cet ordre peut être modifié en sélectionnant un compte et en le déplaçant avec la souris.

Compte	Nom	Solde	Max	Crédit
BE54-0000-0000-0097	ING BE54-0000-000-0097	-2 907.61	-2 907.61	25 000.00

Une fois cet écran validé, Mercator génère de façon effective les virements. La liste des virements ainsi générés est présentée à l'écran.

Si les zones "Journal O.D." et "Compte Virement Interne" des paramètres des comptes bancaires utilisés ont été complétées, alors Mercator génère aussi une O.D. de virement émis. La structure de cette O.D. est la suivante :

440000 Fournisseur 1 : Débit X

440000 Fournisseur 2 : Débit Y

440000 Fournisseur 3 : Débit Z

à 580000 Virements interne : Crédit X+Y+Z

Le lettrage des imputations sur les comptes fournisseurs sont effectués de façon automatique. De la sorte, lors de l'encodage ultérieur du financier associé au compte bancaire, le débit global correspondant à ce fichier de virements peut être encodé de façon rapide en contre-passant ce seul montant inscrit sur le compte 580000.



Le commentaire de l'imputation automatique passée sur ce compte 580000 reprend la référence du fichier bancaire généré. De la sorte, le lettrage du compte 580000 à partir du financier est aisé.

Les virements peuvent être édités et modifiés aisément via cet écran.

DEMO ERP Virements Bancaires BE (En cours)

Date de création : 22/05/2019 ☐ Non SEPA Devise : EUR

Date d'exécution : 22/05/2019 Montant : 1 210.00

Donneur d'ordre : BE90-3500-6407-9232 COMPTES EN BANQU Bénéficiaire : BE64-7323-3403-9052:CREGBEBB

Version de Démonstration ADIDAS NEW 2

Rue de la Montagne, 454

Communication : ☐ VCS 4000 ROCOURT

☐ Compte propre

Référence Fichier : 00000072 Frais : Défini niveau service

Lister Gérer Fichier Annuler et Fermer Enregistrer et Fermer

Il faut cependant prendre garde par rapport au fait qu'une modification apportée dans cet écran ne sera pas répercutée au niveau de l'O.D. générée de façon automatique par les fonctionnalités ci-dessus décrites.

Le bouton  permet de visualiser la liste des virements.

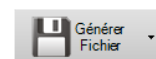
Dans cet écran, il est possible d'ajouter un nouveau virement, via le menu "Edition / Ajouter" ou CTRL-N. (Ce virement supplémentaire n'aura pas d'incidence au niveau de l'O.D. générée de façon automatique par les fonctionnalités ci-dessus décrites.)

Le champ "Référence Fichier" sera utilisé par Mercator pour déterminer le nom du fichier de paiements ainsi que sa référence qui apparaîtra dans les extraits de compte. (C'est cette référence qui est utilisée comme commentaire pour le compte 580000 lors de la génération automatique d'O.D.) Cette référence peut être modifiée librement.



Mercator générera un fichier de virements séparé pour chaque "Référence Fichier". La modification de cette référence permet donc de séparer un débit global en divers débit bancaires.

Le ou les fichiers de virements sont produits via simple clic sur



le bouton.

Si les virements ne sont pas immédiatement transformés en fichiers bancaires, cette opération peut être effectuée ultérieurement via le menu "Comptabilité / Liaison Bancaire / Virements / En Cours".

Les anciens virements qui ont déjà fait l'objet d'une production de fichiers bancaires peuvent être rouverts via "Comptabilité / Liaison Bancaire / Virements / Historique".

L'envoi effectif des fichiers bancaires à lieu dans le logiciel fourni par votre banque.

ATTENTION : il faut ISABEL version >= 6 pour le format SEPA.

Un fichier de paiements est réalisé pour une seule devise à la fois. Cette devise est sélectionnée dans la première boîte de dialogue.

2.4 Aide à la gestion de l'escompte

Mercator comptabilité offre des fonctionnalités d'aide à la gestion de l'escompte (voir site page 2051)

Les champs suivants sont nécessaires :

Au niveau des signalétiques tiers (fournisseurs et clients)

Pourcentage d'escompte

Délai en jours pour le calcul de la date de validité de l'escompte par rapport à la date du document

Au niveau des écritures comptables

Montant de l'escompte en devise du document

Montant de l'escompte en devise de base

Date de validité pour obtenir l'escompte

Il faut aussi créer un code TVA d'escompte, pour les ventes et/ou pour les achats et dans lequel :

Le régime est à blanc

Le taux est zéro

Toutes les zones de cases et comptes sont vides

ESCOMPTE

Général Cases & Comptes

Nom F : ESCOMPTE Code F : ESCPTE0

Nom N : Code N :

Nom E : Code E :

Nom D : Code D :

Régime : Taux % : 0.00

Début : 01/01/1900 Fin : 31/12/2099 ☐ C.A.

% non récup. : 0.00 Compte : .

Lister Exporter

ESCOMPTE

Général Cases & Comptes

Factures

Base : TVA : Contrepartie TVA : Compte : .

Compte TVA encaissée : .

N.C.

Base : TVA : Contrepartie TVA : Compte : .

Compte : .

Lister Exporter Annuler Enregistrer

Formation Mercator Fournisseurs

ADIDAS ADIDAS NEW 2

Données **Complément** Historique Balance Gd Livre Fichiers

Clé 1 : <input type="text" value="ADI"/>	Devise : <input type="text" value="EUR"/> Virement Séparé <input type="text"/>
Clé 2 : <input type="text"/>	Cpte Banque : <input type="text" value="BE91-9796-2074-8976-ARSPBE22"/>
Clé 3 : <input type="text"/>	% Doc. : <input type="text" value="0.00"/> % Ligne : <input type="text" value="0.00"/>
Dépôt : <input type="text"/>	Delai paiem. : <input type="text" value="0"/> Escompte : <input type="text" value="2.00"/> %
Livraison : <input type="text"/>	Coeff. Coût : <input type="text" value="0.00"/> Délai escompte : <input type="text" value="8"/> Jours
Catégorie 1 : <input type="text"/>	Compte A : <input type="text"/>
Catégorie 2 : <input type="text"/>	Code Compta : <input type="text" value="ADIDAS"/>
Catégorie 3 : <input type="text"/>	

Formation Mercator Mercator Achat (ADiv - Journal d'achat divers <20150003>) 09/04/2015 16:10

Principal Pied

Fourn. : ADIDAS NEW 2 Régime :

Période : Date : Echéance : VCS :

Ref. : Total Doc. : EUR

Escompte Conditionnel

Montant de l'escompte :

Date de validité :

Compte	Libellé	Montant	TVA	Montant TVA	Commentaire
610000	SERVICES & BIENS DIVERS	1 000.00	BSD21	210.00	

1 000.00 210.00 1 210.00 Solde : 0.00

Ajouter Ligne Encodage Analytique Annuler et Fermer Enregistrer et Fermer

Lors de la validation d'une nouvelle écriture comptable, si le pourcentage d'escompte du fournisseur ou du client contient une valeur non nulle, alors Mercator présentera cette boîte de dialogue :

?

Ce fournisseur accorde habituellement un escompte de 2%. Appliquer l'escompte ?

Escompte % :

Escompte Montant :

Escompte Date :

☒ Adapter le total de ce document

Oui Non Annuler

Si on répond "Annuler", le processus de sauvegarde de l'écriture en cours est interrompu.

Si on répond "**Non**", Mercator n'applique aucune aide à l'escompte, l'écriture n'est pas modifiée et la question ne sera plus posée.

Si on répond "**Oui**", alors Mercator va :

Appliquer l'escompte pour diminuer la base HTVA sur chacune des lignes encodées pour laquelle le montant de la TVA est non nul. Le montant de la TVA sera adapté en conséquence.

Dupliquer les lignes encodées, calculer le montant de l'escompte correspondant à la ligne d'origine et placer le code TVA d'escompte

Si la comptabilité analytique (en mode complet) est active, alors les données analytiques seront automatiquement adaptées en fonction des modifications apportées ci-dessus.

Sauvegarder la date limite de validité autorisant l'obtention de l'escompte.

Notons que l'aide à l'escompte ne s'active pas si l'écriture en cours contient déjà une ligne utilisant le code TVA d'escompte automatique. Mercator considère en effet dans ce cas que l'escompte a été géré manuellement par l'utilisateur.

Notons encore que cette mécanique ne s'active pas non plus si l'option "Escompte non déduit affecte base TVA" est à NON, puisque dans ce cas, l'encodage d'un escompte n'a pas d'incidence sur le calcul des bases de TVA.

The screenshot displays the 'Mercator - Achat (ADiv - Journal d'achat divers 20150003)' window. The top section contains various input fields: 'Fourn.' (ADIDAS), 'Période' (Avril 2015), 'Date' (09/04/2015), 'Echéance' (31/05/2015), 'Régime' (Normal), 'VCS' (+++ / / +++), 'Ref.' (Facture n°7890), and 'Total Doc.' (1 205.80 EUR). A red box highlights the 'Echéance' and 'Total Doc.' fields. To the right, the 'Escompte Conditionnel' section shows 'Montant de l'escompte' (20.00) and 'Date de validité' (17/04/2015), also highlighted with a red box.

Compte	Libellé	Montant	TVA	Montant TVA
610000	SERVICES & BIENS DIVERS	980.00	D BSD21	205.80
610000	SERVICES & BIENS DIVERS	20.00	D ESCPTE0	0.00

At the bottom, a summary bar shows the total amount (1 000.00), the discount (205.80), and the final total (1 205.80). The 'Solde' is 0.00. The interface includes buttons for 'Ajouter Ligne', 'Encodage Analytique', 'Ecriture Précédente', 'Annuler et Fermer', and 'Enregistrer et Fermer'.

Mercator permet la sélection des paiements à effectuer sur base de la date de validité de l'escompte de l'écriture comptable et/ou de la date d'échéance de paiement.

Quels paiements ?

A échéance jusqu'au : 09/04/2015

Devise : EUR

☒ Tenir compte des escomptes jusqu'au 31/12/2999

OK Annuler

Formation Mercator Paievements - EUR 09/04/2015

	Id	Nom	Montant	Compte	Solde	Virement	% Esc.	J. Esc.
<input checked="" type="checkbox"/>	ADIDAS	ADIDAS NEW 2	EUR 1 185.80	BE91-9796-2074-8976.ARSPE22	C 1 305.80	Séparé	2.00	8

	Journal	N°	Date	Echéance	J	Montant	Commentaire	VCS	Escompte	Déduit	Date Esc.
<input checked="" type="checkbox"/>	ADiv	20150003	09/04/2015	31/05/2015	0	EUR 1 205.80	Facture n°7890	+++ / / +++	20.00	<input checked="" type="checkbox"/>	17/04/2015

Ajouter Ligne Total 1 185.80 Générer Annuler Enregistrer

Dans l'écran de proposition de paiements, la dernière colonne reprend la date de validité l'escompte, la colonne escompte reprend le montant de l'escompte. La case à cocher permet de choisir si on veut déduire l'escompte ou pas.

Formation Mercator Virements Bancaires

Date de création : 09/04/2015 ☐ Non SEPA Devise : EUR

Date d'exécution : 17/04/2015 Montant : 1 185.80

Donneur d'ordre : BE54-0000-0000-0097 ING BE54-0000-000-00 Bénéficiaire : BE91-9796-2074-8976:ARSPBE22

Mercator SA ADIDAS NEW 2

Communication : ☐ VCS Rue de la Montagne, 454

Facture n°7890 4000 ROCOURT

☐ Compte propre

Référence Fichier : 00000002 Frais : Défini niveau service

Lister Générer Fichier Annuler et Fermer Enregistrer et Fermer

Remarque :

Les écritures comptables correspondant à des escomptes non conditionnels, çàd déduits immédiatement lors de l'encodage de la facture, ne sont pas concernées par les informations de cette page.

2.5 Extraits de compte codifiés (CODA)


2.5.1 Import des fichiers CODA

La réception d'extraits de compte codifiés se fait par le menu "Comptabilité / Liaison Bancaire / Extraits de compte Codifiés ". Mercator demande alors à l'utilisateur quels sont les comptes bancaires pour lesquels on souhaite effectuer la procédure. Les comptes présentés dans cette liste sont ceux qui sont définis dans "Outils / Paramètres / Comptes Bancaires" et pour lesquels un répertoire de réception ainsi qu'un journal financier ont été spécifiés.

Sélection comptes bancaires ?

	Compte	Nom	
<input checked="" type="checkbox"/>	BE54-0000-0000-0097	ING BE54-0000-000-0097	
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			

Pour les comptes sélectionnés, Mercator balaie les différents répertoires de réception et présente une liste des différents fichiers disponibles.


 Sélection fichiers bancaires ?

	Nom Destinataire	Id. Destinataire	Id. Titulaire	Date			
▶	MERCATOR SPRL	BBRUBEBB	00453917339	10/05/2015	<input checked="" type="checkbox"/>	↺	C:\COD

◀ ▶

OK Annuler



Dans cet écran, le contenu structuré d'un de ces fichiers peut être prévisualisé en cliquant sur le bouton , se trouvant dans la colonne à l'extrême droite de la grille.

mouvements										
	compte	num	num_det	reference	extens	montant	valeur	code_oper	is_struct	communic
▶	000-0000000-97	1	0	EQU2309828173	001529	116.58	09/05/2015	00150000	<input type="checkbox"/>	FACT 20150005 du 12/03/2015
	000-0000000-97	2	0	EQU2309828274	001528	-1205.8	09/05/2015	00150000	<input type="checkbox"/>	
	000-0000000-97	3	0	EQU2461205537	001527	3.5	09/05/2015	00150000	<input checked="" type="checkbox"/>	102012015000481+++012/0150/00481+++

Mercator va ensuite tenter d'associer les comptes clients, fournisseurs et généraux aux différentes lignes des extraits de compte importés. Cette identification est effectuée par le biais de différents algorithmes, utilisant notamment les comptes en banques trouvés dans les fiches signalétiques (clients, fournisseurs et comptes généraux), ainsi que les communications structurées (VCS).

Une fois cette association effectuée, Mercator présente un écran dans lequel l'utilisateur peut compléter et/ou modifier le résultat obtenu. La partie inférieure de cet écran permet de voir les informations relatives à chacune des lignes.

Formation Mercator

Extraits de Compte Codifiés

BE54-0000-0000-0097 ING97 compte a vue (MERCATOR SPRL)

Solde initial fichier : 0.00

Solde initial Mercator : -2 907.61

N°	Opérat.	N° Détail	Montant	Nom	Communication	Compte	Libellé	Maj C	Date
2	1	0	116.58	NERI SA	FACT 20150005 du 12/03/2015	C		<input checked="" type="checkbox"/>	09/05/2015
2	2	0	- 1 205.80	ADIDAS SA		F	ADIDAS	<input type="checkbox"/>	09/05/2015
2	3	0	3.50	David Dahan	+++012/0150/00481+++	C	DAV03442S	<input type="checkbox"/>	09/05/2015

Compte : BE85-7323-1316-0006

Référence : EQU2309828173

Réf. Client :

FACT 20150005 du 12/03/2015RUE BUREAU 69 4621 RETINNE

Générer

Formation Mercator

Extraits de Compte Codifiés

BE54-0000-0000-0097 ING97 compte a vue (MERCATOR SPRL)

Solde initial fichier : 0.00

Solde initial Mercator : -2 907.61

N°	Opérat.	N° Détail	Montant	Nom	Communication	Compte	Libellé	Maj C	Date
2	1	0	116.58	NERI SA	FACT 20150005 du 12/03/2015	C	20150005*	<input checked="" type="checkbox"/>	09/05/2015
2	2	0	- 1 205.80	ADIDAS SA		F	ADIDAS	<input type="checkbox"/>	
2	3	0	3.50	David Dahan	+++012/0150/00481+++	C	DAV03442S	<input type="checkbox"/>	

Compte : BE85-7323-1316-0006

Référence : EQU2309828173


Réf. Client :

FACT 20150005 du 12/03/2015RUE BUREAU 69 4621 RETINNE

Générer


Recherche Documents Comptables

Jour.	Pièce	Compte	Libellé	Date
Fact	20150005	ETSF51601U	ETS FERNAND NERI SA	12/03/2015

Certaines opérations d'un extrait de compte codifié contiennent des lignes de détails. (Par exemple : débit par virement global, débit par exécution d'un fichier de paiements, crédit pour des transactions Bancontact, ...) Le bouton  permet de déterminer si on souhaite importer dans le financier la ligne représentant l'opération globale ou plutôt les lignes de détails. Les lignes qui en définitive ne seront pas importées sont présentées barrées.



Via clic-droit dans la grille, il est possible de séparer une ligne en deux lignes distinctes, ou de remplacer une ligne par une écriture de dictionnaire financier.

Le bouton  situé dans la partie supérieure de l'écran permet de masquer temporairement ces lignes de détails.

Si les fichiers sélectionnés contiennent des extraits relatifs à plusieurs comptes bancaires, le déroulant situé dans la partie supérieure gauche de l'écran permet de passer d'un compte bancaire à un autre.

The screenshot shows the 'Clients' application window. The 'Données' tab is active, displaying information for client 'ETS FERNAND NERI SA' as of 13/05/2011. The form is divided into several sections: client details (Nom, Adresse, Ville, Pays), financial data (Devise: EUR, % Doc, % Ligne, etc.), and banking information (Banque, Compte V, etc.). A red rectangle highlights the 'Banque' field, which contains 'BE'. The bottom toolbar includes buttons for 'Lister', 'Documents', 'Filtrer', navigation arrows, 'Annuler et Fermer', and 'Enregistrer'.

La colonne "Maj C." contient une case à cocher qui permet de déterminer si le compte en banque lu dans le fichier bancaire doit être répercuté au niveau de la fiche signalétique du compte qui a été associé manuellement.

Clients

Données Complément Intrastat Tarifs Historique Balance Gd Livre Contacts Actions Fichiers Dépôts

ETSF51601U ETS FERNAND NERI SA 09/05/2011

Catégorie: Devise: EUR

Activité: Tarif:

Source: % Doc.: 0.00 % Ligne: 0.00

Représentant: Jeanne Calmant Delai paiem.: 30 Escompte: 0.00

Dépôt: 1. Central Limite Crédit: 0.00 Encours: 0.00

Livraison: Enlèvement boutique Code Compta: ETF51601U Compte V.: 700000 VENTES & PRESTATIONS SERVI

Bloqué: ☐

Nom Factur.: N° client:

Adresse: Carte Fidélité:

Ville: Banque: BE85-7323-1316-0006.CREGBEBB

Pays: Banque2:

Paieement notes de crédit: Virement Séparé

Bankue3:

Lister Documents Filtrer Annuler et Fermer Enregistrer



Si cette sauvegarde de compte est réalisée, Mercator effectuera un réel apprentissage qui lui permettra de déceler automatiquement davantage d'associations "ligne d'extrait" – "compte", lors d'une prochaine utilisation de cette procédure.

Une fois les différents comptes complétés, l'utilisateur va générer de façon effective les financiers correspondants en cliquant sur le bouton

Générer

2.5.2 Méthodes de reconnaissance lors de la récupération des extraits de compte codifiés (CODA, Multiline)

Mercator dispose de diverses méthodes de reconnaissance des imputations utilisée lors de la récupération des extraits de compte codifiés (CODA). Ces méthodes sont détaillées ci-après.

L'ordre et l'activation de ces différentes méthodes peut être fixé via " Outils / Paramètres / Méthode Extraits de Compte Codifiés ". L'ordre des lignes peut être modifié via les boutons "flèche haute" et "flèche basse". La case à cocher permet d'activer ou de désactiver une méthode. Si cette case à cocher est grisée, il convient de modifier la structure de base de données afin d'ajouter le(s) champs nécessaires à cette fonctionnalité (voir ci-dessous).

Si lors de la récupération, il est souhaité de pouvoir modifier ce paramétrage de méthodes par défaut, il suffit de mettre à OUI l'option " Outils / Options / Compta / Coda : sélection des méthodes ". Un écran semblable est présenté et permet de fixer un nouveau paramétrage pour l'import en cours.

Méthodes disponibles

1. Clients (montant>0) par compte bancaire
Mercator parcourt les lignes positives de l'extrait de compte et tente d'identifier un client en mettant en relation un des numéros de compte bancaire de la fiche "client" avec le compte bancaire mentionné dans l'extrait.
2. Fournisseurs (montant<0) par compte bancaire
Mercator parcourt les lignes négatives de l'extrait de compte et tente d'identifier un fournisseur en mettant en relation un des numéros de compte bancaire de la fiche "fournisseur" avec le compte bancaire mentionné dans l'extrait.
3. Clients (montant<0) par compte bancaire
Mercator parcourt les lignes négatives de l'extrait de compte et tente d'identifier un client en mettant en relation un des numéros de compte bancaire de la fiche "client" avec le compte bancaire mentionné dans l'extrait.
4. Fournisseurs (montant>0) par compte bancaire
Mercator parcourt les lignes positives de l'extrait de compte et tente d'identifier un fournisseur en mettant en relation un des numéros de compte bancaire de la fiche "fournisseur" avec le compte bancaire mentionné dans l'extrait.
5. Comptes généraux par compte bancaire
Mercator parcourt les lignes de l'extrait de compte et tente d'identifier un compte général en mettant en relation un des numéros de compte bancaire de la fiche "compte général" avec le compte bancaire mentionné dans l'extrait.
6. VCS +++999/9999/99999+++
Mercator parcourt les lignes de l'extrait de compte et tente d'effectuer une correspondance entre les VCS encodés dans la comptabilité et la communication

structurée trouvée dans l'extrait de compte (si elle est présente). Si un compte (général/client/fournisseur) a déjà été identifié au préalable, alors la recherche est limitée à ce compte. Si tel n'est pas le cas, alors la recherche est générale.

7. VCS européen

Mercator parcourt les lignes de l'extrait de compte et tente d'effectuer une correspondance entre les VCS européens encodés dans la comptabilité et la communication structurée trouvée dans l'extrait de compte (si elle est présente). Si un compte (général/client/fournisseur) a déjà été identifié au préalable, alors la recherche est limitée à ce compte. Si tel n'est pas le cas, alors la recherche est générale.

8. Chaîne de texte dans les comptes généraux

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ G_CODA (C) dans la table GEN.

Mercator vérifie pour chaque fiche de compte général, si cette chaîne G_CODA est non vide et est trouvée dans la première ligne de la communication de la ligne d'extrait de compte en cours (G_CODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne de la communication 1).

La reconnaissance peut se faire de façon identique sur les champs G_CODA0, G_CODA1, ..., G_CODA9.

9. Chaîne de texte dans les clients

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ C_CODA (C) dans la table CLI.

Mercator vérifie pour chaque fiche client, si cette chaîne C_CODA est non vide et est trouvée dans la première ligne de la communication de la ligne d'extrait de compte en cours (C_CODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne de la communication 1).

La reconnaissance peut se faire de façon identique sur les champs C_CODA0, C_CODA1, ..., C_CODA9.

10. Chaîne de texte dans les fournisseurs

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ F_CODA (C) dans la table FOU.

Mercator vérifie pour chaque fiche fournisseur, si cette chaîne F_CODA est non vide et est trouvée dans la première ligne de la communication de la ligne d'extrait de compte en cours (F_CODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne de la communication 1).

La reconnaissance peut se faire de façon identique sur les champs F_CODA0, F_CODA1, ..., F_CODA9.

11. Montant fixe dans les comptes généraux

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ G_NCODA N(15,5) dans la table GEN.

Mercator effectue une recherche sur base du montant de l'extrait de compte dans ce champ G_NCODA. Cette fonctionnalité est utile pour les imputations à effectuer sur

base d'un montant constant (exemple : loyer, remboursement de prêt, ...).

12. Montant fixe dans les clients

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ C_NCODA N(15,5) dans la table CLI.

Mercator effectue une recherche sur base du montant de l'extrait de compte dans ce champ C_NCODA.

13. Montant fixe dans les fournisseurs

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ F_NCODA N(15,5) dans la table FOU.

Mercator effectue une recherche sur base du montant de l'extrait de compte dans ce champ F_NCODA.

14. Virements sur comptes généraux (date-montant-communication)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un compte général, sur base de la date d'exécution (avec une tolérance de 5 jours), du montant et de la première ligne de communication.

15. Virements sur clients (date-montant-communication)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un client, sur base de la date d'exécution (avec une tolérance de 5 jours), du montant et de la première ligne de communication.

16. Virements sur fournisseurs (date-montant-communication)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un fournisseur, sur base de la date d'exécution (avec une tolérance de 5 jours), du montant et de la première ligne de communication.

17. Virements sur comptes généraux (date-montant-communication)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un compte général, sur base de la date d'exécution (avec une tolérance de 5 jours) et du montant.

18. Virements sur clients (date-montant)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un client, sur base de la date d'exécution (avec une tolérance de 5 jours) et du montant.

19. Virements sur fournisseurs (date-montant)

Pour chaque ligne négative de l'extrait de compte, Mercator parcourt la table des virements émis et recherche un virement lié à un fournisseur, sur base de la date

d'exécution (avec une tolérance de 5 jours) et du montant.

20. Nom fixe dans les comptes généraux

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ G_NOMCODA (C) dans la table GEN.

Mercator vérifie pour chaque fiche de compte général, si cette chaîne G_NOMCODA est non vide et est trouvée dans le nom du tiers de la ligne d'extrait de compte en cours. (G_NOMCODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne du nom de tiers). Cette fonctionnalité est particulièrement pratique avec le format Multiline, dans lequel ni le numéro de compte, ni la communication structurée n'existe.

21. Nom fixe dans les clients

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ C_NOMCODA (C) dans la table CLI.

Mercator vérifie pour chaque fiche client, si cette chaîne C_NOMCODA est non vide et est trouvée dans le nom du tiers de la ligne d'extrait de compte en cours. (C_NOMCODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne du nom de tiers). Cette fonctionnalité est particulièrement pratique avec le format Multiline, dans lequel ni le numéro de compte, ni la communication structurée n'existe.

22. Nom fixe dans les fournisseurs

Cette fonctionnalité requiert l'installation du champ F_NOMCODA (C) dans la table FOU.

Mercator vérifie pour chaque fiche fournisseur, si cette chaîne F_NOMCODA est non vide et est trouvée dans le nom du tiers de la ligne d'extrait de compte en cours. (F_NOMCODA est donc cherchée en tant que sous-chaîne du nom de tiers). Cette fonctionnalité est particulièrement pratique avec le format Multiline, dans lequel ni le numéro de compte, ni la communication structurée n'existe.

23. VCS +++999/9999/99999+++ sans contrôle du compte

Cette méthode est identique à la 6, hormis que si un compte (général/client/fournisseur) a déjà été identifié au préalable, la recherche n'est pas limitée à ce compte. La recherche est toujours générale.

24. VCS européen sans contrôle du compte

Cette méthode est identique au point 7, hormis que, si un compte (général/client/fournisseur) a déjà été identifié au préalable, la recherche n'est pas limitée à ce compte. La recherche est toujours générale.

25. Virements ID SEPA

Cette méthode est basée sur l'identifiant Sepa.

Lorsque vous réalisez des paiements à partir de Mercator, Mercator génère un identifiant Sepa qu'il inclut dans le fichier bancaire. Lorsque la banque retourne le fichier CODA, Mercator reçoit en retour l'identifiant Sepa. Celui-ci est donc à

présent utilisé pour effectuer un lettrage.

26. Domiciliations ID SEPA

Cette méthode est basée sur l'identifiant Sepa.

Lorsque vous générez des domiciliations à partir de Mercator, Mercator génère un identifiant Sepa qu'il inclut dans le fichier bancaire. Lorsque votre banque prélève l'argent sur le compte de vos clients, elle l'associe à l'identifiant Sepa donné par Mercator et elle lui communique cet identifiant dans le fichier CODA. Celui-ci est donc à présent utilisé pour effectuer un lettrage.

Accélération du processus de reconnaissance des CODA

La case à cocher "Exécution de chaque méthode dans une requête unique" permet d'accélérer le processus de reconnaissance et donc de gagner en performance. Le fait de cocher cette case est surtout intéressant pour les dossiers gérant des fichiers Coda conséquents.

Vu que les requêtes SQL sont modifiées, cela nécessite une révision d'un code spécifique (customizer) éventuellement mis en place lors de la récupération des fichiers Coda.

Apprentissage


Il est possible que Mercator effectue un réel apprentissage qui améliorera sans cesse les résultats donnés par les méthodes ci-dessus décrites. Ceci s'effectue lors de la validation de l'écran CODA complété : Mercator peut mettre à jour les fiches clients/fournisseurs/comptes généraux avec





- les comptes bancaires trouvés dans l'extrait de compte
- les noms fixes trouvés dans l'extrait de compte

Ces mises à jour peuvent être exécutées sur base des options correspondantes de "Outils / Options / Compta".

Option


Via le menu "Outils / Options / Comptabilité – Coda : sélection des méthodes" (ID = CODA_SHOW), il est possible de demander à Mercator d'afficher la sélection des différentes méthodes de reconnaissance lors de chaque réception des extraits de comptes codifiés.



Méthodes Extraits de Compte Codifiés







<input checked="" type="checkbox"/>	Virements ID SEPA
<input checked="" type="checkbox"/>	Domiciliations ID SEPA
<input checked="" type="checkbox"/>	Clients (montant>0) par compte bancaire
<input checked="" type="checkbox"/>	Fournisseurs (montant<0) par compte bancaire
<input checked="" type="checkbox"/>	Clients (montant<0) par compte bancaire
<input checked="" type="checkbox"/>	Fournisseurs (montant>0) par compte bancaire
<input type="checkbox"/>	Comptes généraux par compte bancaire
<input type="checkbox"/>	VCS +++999/9999/99999+++
<input type="checkbox"/>	VCS européen
<input type="checkbox"/>	Chaîne de texte dans les comptes généraux
<input type="checkbox"/>	Chaîne de texte dans les clients
<input type="checkbox"/>	Chaîne de texte dans les fournisseurs
<input type="checkbox"/>	Montant fixe dans les comptes généraux
<input type="checkbox"/>	Montant fixe dans les clients
<input type="checkbox"/>	Montant fixe dans les fournisseurs
<input type="checkbox"/>	Virements sur comptes généraux (date-montant-communication)
<input type="checkbox"/>	Virements sur clients (date-montant-communication)
<input type="checkbox"/>	Virements sur fournisseurs (date-montant-communication)
<input type="checkbox"/>	Virements sur comptes généraux (date-montant)
<input type="checkbox"/>	Virements sur clients (date-montant)
<input type="checkbox"/>	Virements sur fournisseurs (date-montant)
<input type="checkbox"/>	Nom fixe dans les comptes généraux
<input type="checkbox"/>	Nom fixe dans les clients
<input type="checkbox"/>	Nom fixe dans les fournisseurs
<input type="checkbox"/>	VCS +++999/9999/99999+++ sans contrôle du compte
<input type="checkbox"/>	VCS européen sans contrôle du compte

☐ Exécution de chaque méthode dans une requête unique


Réinitialiser


Annuler


Enregistrer

Mercator va alors appliquer différents algorithmes permettant d'associer une ligne financière à sa contrepartie dans la comptabilité. Si cette contrepartie est trouvée de façon univoque, alors Mercator effectuera de façon automatique le lettrage correspondant. Les financiers générés sont présentés à l'utilisateur.

Formation Mercator Mercator Financier (ING97 - Journal de banque ING 97 20150002) 09/05/2015 15:09

Principal Pied

Période : Mai 2015 Date : 09/05/2015 EUR Initial : - 2 907.61
 Ref : ingoda20150509_200349_370.dat Final : - 3 993.33

	Compte	Libellé	Montant	TVA	Montant TVA	Commentaire
C	ETSF51601U	ETS FERNAND NERI SA	116.58		0.00	FACT 20150005 du 12/03/2015RUE BUREAU 69 46
F	ADIDAS	ADIDAS SA	- 1 205.80		0.00	4000 ROCOURT Communication: 012015000481Rue de la
C	DAVI03442S	David Dahan	3.50		0.00	+++012/0150/00481+++

Solde final : - 3 993.33

Ajouter Ligne Encodage Analytique Annuler et Fermer Enregistrer et Fermer