Claude pour la compta d'une PME : une fiche et 7 agents prêts à installer

Une fiche société et 7 agents Claude pour la compta d'une PME : pièces, banque, relance clients, TVA, révision, FEC, restitution au dirigeant. Ce que chacun fait, et où il s'arrête.

BLYX-AGENCY.COM · 20 NOVEMBRE 2026 · PAR MELVIN BRETON

Dans beaucoup de PME, la compta coince toujours au même moment. La veille du dépôt de TVA, une facture manque. La clôture arrive et le rapprochement bancaire ne tombe pas juste. Ce pack met Claude sur ce travail qui se répète, avec une règle : l'agent prépare, une personne relit.

La réponse courte. Pour faire avancer la compta d'une PME avec Claude, on lui donne une fiche de la société, remplie une seule fois, puis sept agents, un par tâche qui se répète : pièces, banque, clients, TVA, révision, FEC, dirigeant. Chaque agent prépare le dossier. Quelqu'un de chez toi le relit et signe, et l'expert-comptable garde sa mission.

Tu trouveras ici la liste des sept agents, l'installation, la fiche, ce que chaque agent contrôle, le calendrier de la facturation électronique tel que l'administration le publie, et surtout les limites : un agent comptable qui promet tout est un agent dangereux.

1. Que contient l'équipe comptable, agent par agent ?

Une fiche et sept agents. Chaque agent a un nom court, que tu tapes ou que Claude déclenche quand ta demande correspond.

Agent	Ce qu'il fait	Ce que tu lui donnes
fiche-societe	Construit ta fiche société, une seule fois	Tes réponses à une série de questions
collecte-pieces	Les pièces qui manquent, qui relancer, quand	Un relevé bancaire et la liste des pièces reçues
rapprochement-bancaire	La banque et le compte 512 face à face, chaque écart expliqué	Le relevé et l'extrait du compte banque du grand livre
relance-clients	Les impayés repérés, les relances au bon ton	Une balance âgée clients
controle-tva	La déclaration relue avant le dépôt	La déclaration préparée, les journaux de la période
revision-comptes	Les comptes passés en revue, cycle par cycle	Les balances de deux exercices, le grand livre au besoin
controle-fec	Le fichier des écritures comptables contrôlé	Le FEC de l'exercice et la balance
restitution-dirigeant	Les comptes racontés en mots simples	Le compte de résultat, la trésorerie, les créances

> ***Un agent, c'est un travail écrit une fois, exécuté à l'identique.*** *Tu n'as plus à réexpliquer à Claude comment tu veux qu'un rapprochement soit*

> *présenté ou qu'une relance soit tournée.*

2. Pourquoi remplir la fiche de la société avant tout ?

Sans fiche, chaque demande repart de zéro : quel plan comptable, quel régime de TVA, à partir de quel écart on s'inquiète. Avec la fiche, les sept agents la relisent à chaque demande et posent les bonnes questions seulement quand une information manque.

Rubrique de la fiche	Ce qu'elle fixe
Société et TVA	Forme, clôture, régime de TVA, périodicité, jour de dépôt
Logiciel et plan comptable	Les comptes que tu utilises vraiment
Équipe	Qui saisit, qui relit, qui signe, ce que fait l'expert-comptable
Seuils	Écart toléré en banque, montant à relancer tout de suite, variation à expliquer
Relances	Ton, canal, signataire, délai entre deux relances
Facturation électronique	Plateforme choisie ou non, qui reçoit les factures fournisseurs
Interdits	Ce qu'on ne colle jamais dans une IA

Le premier agent, `fiche-societe`, te pose ces questions par groupes de trois ou quatre et écrit le fichier. Le pack contient aussi un modèle vierge, `fiche-societe-modele.md`, si tu préfères la remplir toi-même. Tout ce dont tu n'es pas sûr reçoit la mention « à confirmer » : c'est ton expert-comptable qui tranche, pas Claude.

> *Mets à jour la fiche après chaque clôture. Une fiche périmée est plus dangereuse que pas de fiche, parce que les agents lui font confiance.*

---

3. Comment installer le pack dans Claude ?

Le pack contient les huit agents sous deux formes, pour les deux façons d'utiliser Claude.

Télécharger le pack, la fiche et les 7 agents (fichier .zip)

Décompresse-le, puis choisis ta voie.

Tu utilises	Où aller	Quoi faire
L'application ou le site Claude	Personnaliser, puis Skills	Importer chaque fichier .zip du dossier pour-application-claude, sans le décompresser
Claude Code	Le dossier ~/.claude/skills	Copier les dossiers de pour-claude-code, puis relancer Claude Code

Dans l'application, active d'abord l'exécution de code et la création de fichiers dans les réglages, section Capacités. L'exécution de code compte pour `controle-fec` : un fichier d'écritures se lit par calcul, pas à l'œil. Ensuite, nomme l'agent dans ta demande : « utilise le skill controle-tva sur cette déclaration », et joins la fiche.

N'installe pas tout d'un coup. Commence par `fiche-societe`, puis `collecte-pieces` et `rapprochement-bancaire` (section 13).

---

4. Comment récupérer les pièces manquantes avant la TVA ou la clôture ?

`collecte-pieces` croise ton relevé bancaire et la liste des pièces reçues. Pour chaque mouvement, il cherche la pièce : le numéro de facture dans le libellé, puis le montant exact avec le nom du tiers, puis le montant seul. Ce qu'il trouve est classé en quatre statuts.

Statut	Ce que ça veut dire
Pièce trouvée	Montant et tiers concordent, avec le motif écrit
Pièce probable	Un seul des deux concorde : hypothèse à confirmer
Pièce manquante	Rien de trouvé : à relancer
Mouvement à identifier	Libellé illisible : une personne dit de qui il s'agit

Les manquantes sont classées par urgence : d'abord celles qui pèsent sur la TVA déductible, puis les plus gros montants. L'agent rédige

ensuite un seul message par personne à relancer, au ton de ta fiche, avec la liste des pièces et une date de réponse. Il n'envoie rien.

Un point utile depuis la mise en route de la facturation électronique : l'administration précise dans son guide de démarrage qu'une facture reçue par un canal habituel, comme un mail, un PDF ou du papier, ne doit pas être écartée pour cette seule raison quand elle correspond à une opération réelle (impots.gouv.fr, guide pratique de démarrage). Elle doit donc entrer dans ta collecte, même si elle n'a pas suivi le circuit attendu.

---

5. Comment expliquer chaque écart entre la banque et la comptabilité ?

`rapprochement-bancaire` met le relevé face au compte 512, le compte de banque du plan comptable général. Il établit d'abord l'état de rapprochement : solde du relevé, plus ou moins les opérations pas encore enregistrées d'un côté ou de l'autre, égale solde de la comptabilité. Si la différence finale n'est pas nulle, elle apparaît en tête.

Famille d'écart	Exemples	Ce que l'agent propose
En comptabilité, pas encore en banque	Chèque émis non débité, virement en cours	Rien à écrire, à suivre au prochain relevé
En banque, pas en comptabilité	Frais bancaires, prélèvement, encaissement non saisi	Une écriture, avec la pièce à retrouver

Famille d'écart	Exemples	Ce que l'agent propose
Montant différent	Erreur de frappe, frais déduits d'un règlement	Une écriture de correction, avec le calcul
Doublon	Même opération saisie deux fois	Une écriture d'annulation
Inexpliqué	Aucun motif trouvé	Une question à l'équipe, rien d'inventé

L'agent ne force jamais un arrondi pour faire coller : un écart reste un écart. Les écarts inférieurs au seuil de ta fiche sont listés à part, sans être ignorés. Les écritures sont des propositions : elles ne valent rien tant qu'une personne ne les a pas relues et saisies.

---

6. Comment repérer les impayés et relancer au bon ton ?

`relance-clients` part de ta balance âgée. Il calcule le retard de chaque facture, vérifie qu'elle n'est pas déjà payée, contestée ou couverte par un accord, puis la classe.

Retard sur une facture	Niveau de la relance
Échéance dans moins de 5 jours	Rappel factuel avant échéance, facultatif
1 à 10 jours	Rappel courtois, facture jointe

Retard sur une facture	Niveau de la relance
11 à 30 jours	Relance ferme, date de paiement demandée
Plus de 30 jours	Dernier rappel, et décision humaine sur la suite

Les seuils de ta fiche remplacent ceux du tableau quand ils diffèrent. Il écrit un message par client, qui liste toutes ses factures en retard, en trois tons proposés : cordial, direct, ferme. Une relance n'est pas un reproche. C'est une question à laquelle le client répond en un mot.

Un rappel de règle que l'agent fait au niveau ferme. Entre professionnels, le délai de paiement par défaut est de 30 jours, plafonné à 60 jours après l'émission de la facture ou 45 jours fin de mois, et l'indemnité forfaitaire de 40 euros pour frais de recouvrement s'applique si elle figure dans les conditions de vente ou sur la facture (Bpifrance Création, principaux délais de paiement). L'agent le formule comme un point à confirmer avec ton expert-comptable.

Il ne rédige jamais de mise en demeure et ne décide pas de passer un dossier en contentieux. Cela se décide dans l'entreprise, avec l'expert-comptable ou un avocat.

---

7. Comment faire relire sa déclaration de TVA avant le dépôt ?

`controle-tva` reçoit la déclaration préparée, les journaux de ventes et d'achats de la période, et la déclaration précédente. Il rend un verdict par contrôle : conforme, à corriger, impossible à vérifier.

Contrôle	Ce qu'on vérifie
Chiffre d'affaires	Le total déclaré correspond aux comptes de ventes, écart expliqué
Taux appliqués	Chaque base est rattachée au bon taux, selon la nature de la vente
TVA collectée	Base multipliée par le taux, à l'arrondi près
Exigibilité	La méthode de ta fiche (débits ou encaissements) est appliquée partout
TVA déductible	Chaque ligne repose sur une facture avec TVA mentionnée et une pièce retrouvée
Comptes de TVA	La balance colle à la déclaration, crédit et report compris
Variation	L'écart avec la période précédente dépasse-t-il ton seuil, et pourquoi

Un « conforme » exige la preuve chiffrée. Sans elle, l'agent écrit « impossible à vérifier » et dit quelle pièce manque. Il ne choisit ni régime ni option, et il ne dépose rien : le dépôt appartient à la personne habilitée dans l'entreprise ou à l'expert-comptable.

---

8. Comment passer les comptes en revue avant la clôture ?

`revision-comptes` compare deux balances, compte par compte, puis avance cycle par cycle en s'arrêtant à chaque fin de cycle pour que l'équipe réponde aux questions.

Cycle	Contrôles principaux
Trésorerie	Solde de banque rapproché, virements internes soldés
Clients	Soldes lettrés, factures anciennes, créances douteuses à examiner
Fournisseurs	Soldes lettrés, factures non parvenues, avoirs à recevoir
Stocks	Variation cohérente avec l'activité
Immobilisations	Acquisitions justifiées, amortissements calculés, sorties comptabilisées
Financement	Emprunts conformes au tableau d'amortissement, intérêts courus
Personnel et social	Charges cohérentes avec la paie, charges à payer, congés payés
État et taxes	Comptes alignés sur les déclarations
Charges et produits	Charges et produits constatés d'avance, bonne période

Pour chaque cycle, l'agent rend un statut (rien à signaler, à expliquer, à corriger), les anomalies avec compte et montant, les écritures proposées et les pièces à demander. Il termine par la liste des points à soumettre à l'expert-comptable et par une phrase sans ambiguïté : revue de préparation, aucune assurance donnée sur les comptes.

9. Que contrôler dans le FEC avant de l'envoyer ou de le remettre ?

Le fichier des écritures comptables, ou FEC, est l'export de toutes les écritures de l'exercice. Lors d'une vérification de comptabilité, une entreprise qui tient sa comptabilité de façon informatisée doit en remettre une copie. Le fichier est un fichier texte à plat, au format CSV ou TXT, et un PDF n'est pas conforme. Une amende s'applique par exercice dont le fichier manque ou n'est pas conforme (**BOFiP, contrôle des comptabilités informatisées** ; **impots.gouv.fr, questions-réponses sur la comptabilité informatisée**).

`controle-fec` lit le fichier par calcul, jamais à l'œil, et rend un verdict par contrôle.

Contrôle	Ce qu'on vérifie
Nom et format	Fichier texte à plat, séparateur constant
Colonnes	Les 18 colonnes du FEC, dans l'ordre
Équilibre	Total des débits égal au total des crédits, écriture par écriture
Dates	Format AAAAMMJJ, comprises dans l'exercice
Numérotation	Numéros continus par journal, sans trou ni doublon
Champs obligatoires	Journal, compte, libellé, montant, référence de pièce : aucun vide
Cohérence	Soldes par compte égaux à la balance générale

L'agent liste les anomalies avec leurs numéros d'écriture. Il ne corrige jamais le fichier : la correction se fait dans ton logiciel comptable, puis le FEC est régénéré et contrôlé de nouveau. Son verdict est un contrôle

de préparation. Le fichier remis à l'administration reste celui de ton logiciel, relu par ton équipe.

---

10. Comment raconter les comptes au dirigeant en mots simples ?

`restitution-dirigeant` prépare une page lisible en deux minutes avant un rendez-vous, une discussion avec la banque ou un point mensuel.

Élément de la page	Contenu
La situation	Une phrase, qui dit que les comptes sont provisoires
Cinq chiffres	Chiffre d'affaires, résultat, trésorerie, ce que les clients doivent, ce que l'entreprise doit
Trois points à retenir	Ce qui va bien, ce qui coince, ce qui va arriver
Une question	À poser à l'expert-comptable ou à se poser avant de décider
Le provisoire	Ce qui n'a pas été vérifié

Chaque terme technique est expliqué dans la phrase où il apparaît, et chaque chiffre dit d'où il vient. Les comptes restent présentés comme provisoires tant que l'expert-comptable ne les a pas arrêtés. L'agent ne donne aucun conseil fiscal, juridique ou d'investissement : un point de ce genre est signalé et renvoyé à l'expert-comptable.

> ***Un dirigeant n'a pas besoin de plus de chiffres. Il a besoin de savoir lesquels comptent et ce qu'ils veulent dire.***

11. Que change la facturation électronique pour ta compta ?

Le calendrier est publié par l'administration fiscale. Le guide pratique de démarrage et la fiche officielle (mise à jour d'octobre 2026) donnent ces échéances (impots.gouv.fr, fiche 2 ; impots.gouv.fr, guide pratique de démarrage).

Échéance	Entreprises concernées	Obligation
1er septembre 2026	Toutes les entreprises assujetties à la TVA	Pouvoir recevoir des factures électroniques, par une plateforme agréée
1er septembre 2026	Grandes entreprises et entreprises de taille intermédiaire	Émettre toutes leurs factures sous forme électronique
1er septembre 2027	PME, TPE et micro-entreprises	Émettre leurs factures sous forme électronique

Trois points à retenir pour ta compta.

D'abord, la réception est déjà en vigueur pour tout le monde depuis le 1er septembre 2026. Ta fiche société a une rubrique pour noter ta

plateforme, et `collecte-pieces` la relit.

Ensuite, la date d'émission dépend de ta taille. Une PME, une TPE ou une micro-entreprise qui n'est pas entrée volontairement dans le dispositif peut continuer à émettre selon ses modalités habituelles jusqu'au 1er septembre 2027, et un client ne doit pas refuser une facture au seul motif qu'elle n'est pas électronique (guide pratique de démarrage, question 20).

Enfin, pendant la phase de démarrage, l'administration indique qu'elle n'applique pas de sanctions aux entreprises en difficulté qui sont engagées dans une trajectoire sérieuse de mise en conformité, sans que le calendrier soit reporté ni suspendu (guide pratique de démarrage, question 29).

Les agents rappellent cette échéance comme un point à confirmer avec ton expert-comptable, jamais comme une certitude : le dispositif et ses modalités peuvent encore évoluer.

---

12. Où s'arrêtent les agents, et qui reste responsable ?

- Ils ne se connectent à rien : tu leur donnes un relevé, un export, un fichier ou un texte collé.
- Ils n'envoient rien, ne déposent rien, ne paient rien, ne signent rien et ne passent aucune écriture.
- Ils ne remplacent ni ton expert-comptable, ni la personne qui dépose tes déclarations.

- Ils peuvent se tromper : chaque total est à recalculer, chaque point de droit ou de fiscalité est à confirmer.

Chaque agent prépare, et une personne relit et valide. L'expert-comptable reste responsable de sa mission et de sa signature : aucun outil ne peut endosser cette responsabilité à sa place.

Cette logique est celle que revendique Anthropic pour ses propres agents de finance, publiés le 5 mai 2026 : parmi dix modèles, un agent de rapprochement du grand livre et un agent de clôture de fin de mois, qui tournent en plugins dans Claude Cowork ou Claude Code sur les plans payants, avec des utilisateurs qui restent dans la boucle et relisent avant tout envoi, archivage ou action client (**Anthropic, Finance agents**). Les agents de ce pack sont différents : ce sont de simples fichiers texte, que tu lis et adaptes.

Reste la question des données. Un relevé, un grand livre ou un FEC contiennent des données personnelles et bancaires. La CNIL recommande de ne saisir dans un système d'IA générative que des informations qu'on est autorisé à partager, et de vérifier avec le fournisseur sa conformité au RGPD (**CNIL, questions-réponses sur l'IA générative**). Colle le strict nécessaire, sans coordonnées bancaires complètes ni données de salariés, et lis les conditions de ton abonnement avant d'envoyer des pièces réelles.

---

13. Par où commencer, et comment adapter les agents ?

Étape	Ce que tu installes	Ce que tu y gagnes
1	fiche-societe	Une fiche que ton expert-comptable a relue
2	collecte-pieces et rapprochement-bancaire	Le gain le plus rapide : moins de relances à la main, des écarts expliqués
3	relance-clients et controle-tva	Les impayés suivis, la TVA relue avant le dépôt
4 et après	Les trois autres, un à un	Une revue, un FEC propre, des comptes expliqués

Chaque agent est un simple fichier texte, SKILL.md. Ouvre-le, remplace les exemples par les tiens, ajoute tes règles : ton seuil de relance, ton ton avec les clients, tes comptes particuliers. C'est là qu'il devient vraiment le tien. Garde l'ordre des étapes : c'est lui qui donne la qualité du résultat.

Questions fréquentes

Claude peut-il tenir la comptabilité d'une PME ?

Pas à lui seul, et ce n'est pas l'objectif. Claude prépare le travail qui se répète : pièces à relancer, rapprochement, relances clients, contrôles. Une personne de ton équipe relit et valide, et l'expert-comptable garde sa mission et sa signature. L'agent retire la préparation, pas la responsabilité.

Les agents remplacent-ils mon expert-comptable ?

Non. Un expert-comptable reste responsable de sa mission et de sa signature, et aucun outil ne peut endosser cette responsabilité. Les agents préparent des dossiers plus propres : pièces réunies, écarts expliqués, points à trancher listés. Ils te font arriver au rendez-vous avec de meilleures questions, ils ne le remplacent pas.

À quoi sert la fiche de la société ?

Elle consigne une seule fois ce que les agents doivent savoir : plan comptable, régime de TVA, seuils, façon de relancer, équipe, plateforme de facturation électronique. Ils la relisent à chaque demande, sans reposer les mêmes questions. Fais-la relire à ton expert-comptable, et mets-la à jour après chaque clôture.

La facturation électronique est-elle obligatoire pour mon entreprise ?

La réception l'est pour toutes les entreprises assujetties à la TVA depuis le 1er septembre 2026. L'émission l'est depuis cette date pour les grandes entreprises et les ETI, et à partir du 1er septembre 2027 pour les PME, TPE et micro-entreprises (impots.gouv.fr, fiche 2). Fais confirmer ta situation par ton expert-comptable.

Faut-il un abonnement payant pour utiliser le pack ?

Les skills s'installent depuis les réglages de l'application Claude, sur un plan qui les permet et avec l'exécution de code activée. Les conditions des abonnements changent : vérifie sur la page de ton compte avant d'installer. Dans Claude Code, il suffit de copier les dossiers dans ~/.claude/skills.

Que faire des relevés et des fichiers comptables collés dans Claude ?

Colle le strict nécessaire, sans coordonnées bancaires complètes ni données de salariés, et lis les conditions de ton abonnement sur l'usage des conversations. La CNIL recommande de ne saisir que des informations qu'on est autorisé à partager. Quand c'est possible, remplace les noms par des initiales avant d'envoyer le fichier.

Les agents peuvent-ils déposer la TVA ou envoyer les relances ?

Non. Aucun agent ne se connecte à ta banque, à ta boîte mail, à ton logiciel comptable ni à impots.gouv.fr. Ils produisent des brouillons, des contrôles et des propositions d'écritures. Le dépôt d'une déclaration, l'envoi d'une relance et la saisie d'une écriture restent des gestes humains, et c'est voulu.

Peut-on adapter les agents à son entreprise ?

Oui, c'est fait pour ça. Chaque agent est un fichier texte que tu ouvres avec n'importe quel éditeur. Remplace les exemples par les tiens : seuils, comptes particuliers, ton des relances. Garde l'ordre des étapes, c'est lui qui donne la qualité du résultat, et fais relire toute modification qui touche la TVA ou le plan comptable.
