Le guide Claude pour CFO : 21 skills finance en six étapes, avec le prompt de chacun

21 skills finance pour Claude, classés en six étapes (cadrer, valoriser, modéliser, exécuter, contrôler, communiquer), avec le prompt de chaque skill à copier.

BLYX-AGENCY.COM · 2 NOVEMBRE 2026 · PAR PIERRE CORDELIER

Un dossier financier qui part dans tous les sens, c'est presque toujours le même défaut : on ouvre le tableur avant de savoir quelle décision il doit éclairer. Ce guide met Claude au service d'une méthode, pas d'un tableau de plus.

La méthode tient en six étapes, toujours dans le même ordre : cadrer, valoriser, modéliser, exécuter, contrôler, communiquer. Chaque étape contient des skills. Un skill est un dossier avec un fichier d'instructions que Claude charge quand votre demande y ressemble. Vous l'écrivez une fois, il resservira à chaque dossier.

Voici 21 skills, avec pour chacun le prompt à copier. Ils sont écrits pour un directeur financier ou un dirigeant qui tient lui-même les finances, sans compétence technique. Ils accélèrent la préparation et la rédaction. Ils ne remplacent ni votre jugement ni votre expert-comptable, et chaque chiffre produit se vérifie.

Installer un skill en cinq minutes

Chaque prompt de ce guide est le corps d'un skill. Pour en faire un skill :

1. Créez un dossier au nom du skill, en minuscules et tirets (par exemple `cadrer-decision`).
2. Dedans, un fichier `SKILL.md` qui commence par un en-tête, puis le prompt.
3. Sur Claude Code, placez le dossier dans `~/.claude/skills/`. Sur claude.ai, compressez le dossier en ZIP, avec le dossier à la racine de l'archive, et ajoutez-le dans Customize > Skills (le menu peut changer de nom).
4. Vérifiez qu'il se charge, puis testez-le avec une demande qui doit le déclencher.

L'en-tête ressemble à ceci :

```
---
name: cadrer-decision
description: Cadre une décision financière en une phrase. À
utiliser quand on demande d'acheter, conserver, refinancer ou
allouer, avant tout calcul.
---

[le prompt du skill]
```

Deux règles de la documentation d'Anthropic. Le nom reste court, en minuscules, chiffres et tirets, sans les mots « claude » ou « anthropic ». La description dit ce que fait le skill et quand s'en servir : c'est elle que Claude lit pour décider de le charger. Gardez-la courte et précise.

Le socle commun, à coller dans chaque skill



Ces cinq règles valent pour les 21 skills. Collez-les à la fin de chaque SKILL.md.


```
Règles communes
- Ne jamais inventer un chiffre. Tout nombre vient d'un document
que je fournis, avec son origine.
- Les calculs sont faits par un script ou un tableur, jamais de
tête. Montrer la formule.
- Si une donnée manque ou paraît incohérente, poser la question
avant de continuer.
- Finir par la liste des hypothèses non vérifiées.
- Finir aussi par ce qu'un humain doit contrôler avant toute
décision.
```

La raison de la deuxième règle : une étude de 2026 sur les tableurs financiers (FinSheet-Bench) montre que les modèles se trompent encore beaucoup sur les gros fichiers, avec une moyenne de 48,6 % de réussite sur le plus grand. Ses auteurs recommandent de séparer la lecture du document du calcul. C'est ce que fait cette règle.

Étape 1 : Cadrer

On ancre le travail sur une seule décision. Claude part de la question posée, pas du tableur.

Skill 1 : cadrer-decision

```
Tu m'aides à cadrer une décision financière. Pose-moi, une question
à la fois : la décision (acheter, conserver, refinancer ou
allouer), l'échéance, qui décide, le montant en jeu. Rends une
seule phrase : « Il faut décider de [X] avant [date], pour
```

```
[montant], en réponse à [Z]. » Refuse d'aller plus loin tant que
cette phrase n'est pas validée par moi.
```

Skill 2 : cadrer-options

```
À partir de la décision cadrée, liste deux à quatre options, dont
toujours « ne rien faire ». Pour chacune : ce qu'elle coûte, ce
qu'elle rapporte, ce qui doit être vrai pour qu'elle gagne, son
risque principal. Rends un tableau d'une page et dis laquelle te
paraît la plus fragile, et pourquoi.
```

Skill 3 : cadrer-donnees

```
Dresse la liste des données nécessaires pour trancher. Pour chacune
: le document, la personne qui le détient, sa date, sa fiabilité
(sûre, à vérifier, absente). Sépare ce qui bloque la décision de ce
qui peut attendre. Ne lance aucun calcul à cette étape.
```

Étape 2 : Valoriser

On cherche où se situe la valeur, et où le prix paraît faux. Vous fournissez les sociétés et les chiffres avec leurs sources : Claude ne doit rien ajouter de lui-même.

Skill 4 : panel-comparables

```
Construis un panel de comparables pour [entreprise ou actif]. Je te
fournis les sociétés, leurs chiffres et leurs sources. Critères
d'inclusion : secteur, taille, géographie, croissance. Écarte et
justifie chaque exclusion. Rends un tableau : société, critère,
```

chiffre clé, source. N'ajoute aucune société que je n'ai pas fournie.

Skill 5 : multiples-valeur

```
Calcule, pour le panel fourni, les multiples de valeur d'entreprise rapportée au chiffre d'affaires, à l'EBITDA et au résultat d'exploitation. Donne la médiane, les bornes basse et haute, puis la fourchette de valeur qui en découle pour [cible]. Explique chaque retraitement (éléments non récurrents). Dis quel multiple est le moins fiable ici, et pourquoi.
```

Skill 6 : cout-capital

```
Estime le coût du capital de [cible] : coût des fonds propres, coût de la dette après impôt, pondération. Pour chaque paramètre (taux sans risque, prime de marché, bêta, taux de la dette), dis-moi quelle source je dois te fournir et n'en suppose aucun. Rends un taux central et une fourchette, avec le calcul visible.
```

Skill 7 : pools-profit

```
Cartographie où se crée le profit dans [secteur ou chaîne de valeur], d'après mes données : les étapes, le poids de chacune en chiffre d'affaires et en marge. Rends un tableau. Dis où la marge se concentre, où elle s'érode, et où le prix d'achat ou de vente que nous discutons paraît faux.
```

Étape 3 : Modéliser

On teste l'économie du projet avant de s'engager sur un avis. C'est l'étape où le contrôle des calculs compte le plus.

Skill 8 : modele-trois-etats

```
Construis la structure d'un modèle à trois états (compte de résultat, bilan, flux de trésorerie) à partir de mes comptes des [N] dernières années. Le bilan doit s'équilibrer : vérifie-le à chaque période. Liste en tête les hypothèses (croissance, marge, BFR, investissements, dette). Signale toute ligne qui ne se rapproche pas des comptes.
```

Skill 9 : dcf

```
Construis un DCF à partir du modèle à trois états et du coût du capital retenu : flux de trésorerie disponibles sur [5] ans, valeur terminale par croissance perpétuelle puis par multiple de sortie. Donne la valeur d'entreprise, le passage à la valeur des fonds propres, et la part de la valeur terminale dans le total, avec ce que cette part implique pour la fiabilité du résultat.
```

Skill 10 : scenarios

```
Définis trois scénarios (central, bas, haut) sur les trois hypothèses qui pèsent le plus. Pour chacun : ce qui doit se passer, l'effet sur la trésorerie et le résultat, le signal qui montrerait que nous y sommes. Présente les écarts au scénario central.
N'invente aucune probabilité : demande-moi les miennes.
```

Skill 11 : sensibilites

```
Teste la sensibilité du résultat à deux variables à la fois (par exemple le taux d'actualisation et la croissance terminale, ou le
```

prix et le volume), dans un tableau croisé de cinq par cinq. Dis quelles variables changent la décision et lesquelles ne la changent pas. Vérifie que la case centrale du tableau est égale au résultat du modèle.

Étape 4 : Exécuter

On transforme la thèse en responsables, en jalons et en 90 premiers jours.

Skill 12 : structurer-operation

```
À partir de la décision retenue, propose la structure de
l'opération : prix, mode de paiement, financement (fonds propres,
dette), calendrier, conditions suspensives. Pour chaque point, dis
ce qui est à négocier et ce qui doit être validé par l'avocat ou
l'expert-comptable. Ne rédige aucune clause juridique.
```

Skill 13 : plan-integration

```
Écris le plan d'intégration de [opération] : les chantiers
(finance, systèmes, équipes, clients, fournisseurs), le responsable
de chacun, son jalon, son indicateur de réussite. Mets en évidence
les trois dépendances qui peuvent bloquer le reste. Une page, sans
jargon.
```

Skill 14 : leviers-bfr

```
Analyse mon besoin en fonds de roulement à partir des données
clients, stocks et fournisseurs que je fournis. Calcule les trois
délais et ce qu'ils représentent en trésorerie. Propose cinq
```

leviers classés par impact et facilité, avec le gain en euros calculé sur mes chiffres et le risque commercial de chacun.

Skill 15 : premiers-90-jours

```
Transforme la décision en plan de 90 jours, découpé en 30, 60 et 90 jours. Pour chaque action : un responsable, une date, un livrable, la décision qu'elle débloque. Termine par les trois points de contrôle où le plan se revoit.
```

Étape 5 : Contrôler

On met le plan à l'épreuve avant que le marché ne le fasse.

Skill 16 : stress-test

```
Soumets le plan à des chocs que je choisis (baisse du chiffre d'affaires, hausse des taux, retard d'encaissement, perte d'un client). Pour chaque choc, montre l'effet sur la trésorerie mois par mois, le mois où elle devient insuffisante, et ce qu'on peut faire pour l'éviter. Termine par le choc le plus dangereux.
```

Skill 17 : verifier-covenants

```
À partir du contrat de financement que je fournis, liste chaque covenant avec sa définition exacte, son seuil et sa date de test. Calcule notre niveau actuel et la marge avant dépassement, dans le cas central et dans le cas bas. Cite l'article du contrat pour chaque ligne. Si une définition est ambiguë, signale-la sans trancher.
```

```
Propose un tableau de bord de huit à dix indicateurs pour suivre
[décision ou plan]. Pour chacun : la formule, la source, la
fréquence, le seuil d'alerte, la personne qui en répond. Écarte les
indicateurs que nous ne pouvons pas mesurer aujourd'hui, et dis
comment les rendre mesurables.
```

Étape 6 : Communiquer

On construit une histoire qui commence par la réponse, et qu'un comité sceptique ne démonte pas.

Skill 19 : note-comite

```
Rédige une note au comité d'investissement : la recommandation dans
la première phrase, puis les trois raisons, les chiffres clés, les
risques et ce qui nous ferait changer d'avis. Deux pages. Mets-toi
ensuite en comité sceptique : pose dix questions difficiles et
donne pour chacune la réponse que mes données permettent, ou écris
« inconnu ».
```

Skill 20 : memo-conseil

```
Rédige un mémo au conseil : la décision demandée, le contexte en
cinq lignes, les options étudiées, la recommandation, l'impact
chiffré, les risques, le calendrier. Une page de synthèse, le
détail en annexe. Utilise le vocabulaire d'un administrateur qui
n'est pas financier.
```

Skill 21 : recit-resultats

```
Écris le récit des résultats de [période]. La réponse d'abord : en avance, conforme ou en retard, et sur quoi. Puis trois explications chiffrées, ce que nous faisons, ce que nous attendons de la période suivante. Chaque chiffre du texte est rapproché de sa source et de l'écart avec le budget.
```

Comment les enchaîner sur un vrai dossier

Prenons un exemple fictif : le rachat d'un petit concurrent par une PME de 40 personnes. Vous lancez les skills 1 à 3 pour fixer la question et la liste des documents à réunir. Vous passez aux skills 4 à 7, puis 8 à 11, avec les chiffres fournis par la cible. Les skills 12 à 15 préparent l'opération et les 90 premiers jours. Les skills 16 à 18 vérifient que le plan tient. Les skills 19 à 21 produisent les documents pour le comité et le conseil.

Ne cherchez pas à tout lancer d'un coup. Une étape, une relecture, puis la suivante. Si l'étape 1 est floue, les cinq suivantes le seront aussi.

Avant de vous en servir

- **Utilisez des données fictives ou anonymisées pour vos tests.** D'après la documentation d'Anthropic, les skills ne bénéficient pas de la rétention zéro des données. Décidez de ce que vous y mettez avant d'y mettre des comptes réels.
- **Relisez chaque fichier d'un skill avant de l'installer**, surtout s'il vient d'un tiers : un skill peut appeler des outils ou exécuter du code. Les prompts de ce guide sont du texte seul, sans script. Le jour où vous ajoutez un calcul en Python, relisez-le aussi.

- **Un skill sur claude.ai est personnel.** Il n'est pas partagé à votre équipe sauf déploiement par un administrateur sur les offres Team et Enterprise. Les skills ne se synchronisent pas entre claude.ai, l'API et Claude Code.
- **Prenez le modèle le plus récent de votre abonnement** et notez sa version dans vos dossiers : les résultats changent d'un modèle à l'autre.
- **Pensez au cadre français.** Ces prompts sont génériques. Plan comptable, TVA, liasse, fichier des écritures comptables ou clôture française : ajoutez vos règles dans le skill concerné, ou demandez à votre expert-comptable de les valider.

Ce que ce guide ne fait pas

Il ne fait pas tourner votre service finance à votre place. Il ne branche pas Claude sur votre logiciel de comptabilité : les prompts travaillent sur les documents que vous lui donnez. Et il ne garantit aucun résultat : un modèle financier produit par Claude reste un brouillon jusqu'à ce que vous l'ayez recalculé et relu.

Si vous cherchez des skills pour la banque d'affaires, la recherche actions ou le capital-investissement, Anthropic publie un dépôt officiel, sous licence Apache 2.0, avec plusieurs dizaines de skills. Ses intitulés ne couvrent pas la direction financière d'une PME (budget, trésorerie, reporting interne), ce que ce guide vise.

Savoir quelles tâches de votre entreprise valent un skill, et combien elles rapportent une fois automatisées, c'est ce que notre audit IA chiffre avant tout développement.

Source. Format des skills, installation, limites et sécurité : Agent Skills, Claude Platform, Use Skills in Claude Code, What are Skills? et Creating custom skills. Fiabilité sur les tableurs financiers : FinSheet-Bench, arXiv:2603.07316. Skills financiers d'Anthropic : anthropics/financial-services. Les 21 prompts de cette page sont les nôtres.
