

14 cas d'usage Claude x Pennylane

Le serveur MCP officiel de Pennylane branché sur Claude : 14 prompts prêts à copier, la connexion pas à pas, et les trois pièges à connaître.

BLYX-AGENCY.COM · 30 AOÛT 2026

Depuis le 4 août 2026, Pennylane a ouvert son serveur MCP officiel. Concrètement : vous branchez votre comptabilité sur Claude, et vous l'interrogez en français, sur vos vraies écritures. Plus d'export, plus de tableau croisé.

La valeur n'est pas dans la comptabilité elle-même. Elle est dans les questions que personne ne pose, parce que sortir la réponse coûte quarante minutes de manipulation. Quels clients ont allongé leur délai de paiement ce trimestre. Quels abonnements tournent encore sans que personne les utilise. Quelle part du chiffre d'affaires tient à un seul client.

Ce guide contient les 14 prompts prêts à copier, répartis par métier, la procédure de connexion pas à pas, et surtout les trois pièges qui font qu'un prompt tombe à plat au premier essai. Ces derniers sont la vraie différence entre un guide qui marche et un guide qui a l'air de marcher.

1. Avant de commencer : y avez-vous droit

Trois conditions, et elles éliminent du monde. Autant le savoir maintenant.



Côté Pennylane. Les cabinets d'expertise comptable y ont accès sans
s  entreprises y ont accès à partir de l'offre Essentiel. Les 
offres Starter, Collaboratif et Basique en sont exclues. Il faut en plus un
rôle comptable ou gestion : les rôles employé, gestionnaire de
facturation et gestionnaire de facturation fournisseur ne peuvent pas
connecter le MCP.

Côté Claude. Un compte gratuit suffit, avec une limite : un seul
connecteur personnalisé. Les offres Pro, Max, Team et Enterprise
n'annoncent pas de limite chiffrée.

En équipe. Sur Team et Enterprise, c'est le propriétaire du compte qui
ajoute le connecteur, dans Paramètres de l'organisation puis
Connecteurs. Chaque collaborateur s'authentifie ensuite sur son
propre compte Pennylane.

2. La connexion, pas à pas

Le serveur est hébergé par Pennylane. Il n'y a rien à installer, aucune clé
à générer, aucun fichier de configuration à toucher.

1. Ouvrez Claude, puis Paramètres, puis Personnaliser, puis
Connecteurs. Depuis une conversation, le bouton + en bas à gauche
puis Gérer les connecteurs mène au même endroit.
2. Cliquez sur Ajouter un connecteur personnalisé.
3. Nom : Pennylane. URL : `https://mcp.pennylane.com/mcp`
4. Laissez les Paramètres avancés vides. Les champs Client ID et
Secret ne servent pas ici : Pennylane gère l'authentification.
5. Cliquez sur Ajouter, puis sur Connecter en face du connecteur
apparaît.



6. Votre navigateur s'ouvre sur la page de connexion Pennylane



Anthropic. Vos identifiants normaux, pas de clé à copier.



7. Choisissez le cabinet ou l'entreprise, puis confirmez les permissions.
8. Sélectionnez les catégories de données que vous autorisez. Vous pouvez n'en activer qu'une partie, et revenir dessus plus tard.
9. Testez avec une question simple. Au premier appel, Claude demande une approbation, outil par outil.
10. Pour couper l'accès : Personnaliser, Connecteurs, puis Supprimer. Ou côté Pennylane, dans vos paramètres de sécurité.

Deux écrans possibles à l'étape 3. Une nouvelle boîte de dialogue en deux temps est en cours de déploiement progressif chez Anthropic. Si vous voyez le nom, l'URL et les paramètres avancés sur un seul écran, vous avez l'ancienne version : la procédure ci-dessus reste valable telle quelle.

3. Ce que le connecteur voit, et ce qu'il ne peut pas faire

Trente et un outils, répartis en sept catégories que vous activez séparément : dossiers et entreprises, clients et factures de vente, fournisseurs et factures d'achat, comptabilité et transactions, produits et services, déclarations et fiscalité, historique des modifications. Deux outils supplémentaires, `search_operations` et `run_operations`, ouvrent l'accès au reste du catalogue Pennylane : immobilisations, emprunts, rapprochement bancaire, cohérence de TVA, plan de trésorerie.



Trois choses à avoir en tête avant de poser votre première question.



C'est en lecture seule. PennyLane l'écrit sans ambiguïté : votre



assistant ne peut pas modifier, supprimer ou créer de données au travers du MCP. Y compris l'outil qui s'appelle `run_operations`, dont le nom trompe : il ne fait que lire. L'écriture et des validations humaines sont annoncées pour plus tard.

Il n'a que vos droits. Si vous ne voyez pas une donnée dans PennyLane, votre assistant ne la verra pas non plus.

Il lit par pages de cent. Les listes remontent cent enregistrements à la fois. Sur un gros volume, cadrez toujours votre question par une période, un compte ou un tiers, plutôt que de demander l'exhaustivité d'un exercice en une fois.

4. Les 14 cas d'usage, et leurs prompts

Les crochets sont à remplacer par vos valeurs avant d'envoyer.

Pour un dirigeant

1. Qui paie de plus en plus tard

Compare le délai réel de paiement de mes clients entre [TRIMESTRE PRÉCÉDENT] et [TRIMESTRE EN COURS]. Pour chacun, prends la date d'émission de la facture et la date de son encaissement, calcule l'écart moyen, et classe du plus dégradé au plus amélioré. Signale ceux dont le délai a augmenté de plus de dix jours.



2. Où part l'argent, par poste



Reprends mes transactions bancaires en sortie sur [PÉRIODE], regroupe-les par catégorie, et donne-moi le montant total et le pourcentage du total pour chaque catégorie. Classe par montant décroissant et arrête-toi aux dix premières.

3. Les abonnements qui tournent encore

Cherche dans mes transactions bancaires en sortie depuis [DATE] les paiements qui reviennent au même montant, ou presque, chez le même bénéficiaire, à intervalle régulier. Liste-les avec le bénéficiaire, le montant unitaire, la fréquence, et le total déjà dépensé depuis cette date.

4. La concentration de mon chiffre d'affaires

Additionne mes factures de vente sur [EXERCICE] par client. Donne-moi le total par client, sa part du chiffre d'affaires, et le cumul des trois premiers. Dis-moi quelle part de mon activité repose sur mon premier client.

5. Ce que je dois sortir en TVA



période, le montant à décaisser et son échéance. Résume la tendance sur les six derniers mois.

Pour un DAF ou un responsable administratif

6. L'encours client, classé par ancienneté

Liste mes factures de vente non encaissées à ce jour. Pour chacune : le client, le montant, la date d'émission et le nombre de jours écoulés.

Range-les en quatre tranches, moins de 30 jours, 30 à 60, 60 à 90, plus de 90, et donne le total de chaque tranche.

7. Ce qui attend encore son lettrage

Parcours mes transactions bancaires enregistrées sur [PÉRIODE] et liste celles qui sont encore en attente de lettrage. Pour chacune, donne la date, le montant, le libellé, et le tiers si tu peux l'identifier.

8. Les factures fournisseurs à payer

Liste mes factures d'achat non réglées, avec le fournisseur, le montant et la date. Regroupe par fournisseur, donne le total dû à chacun, et signale



celles dont la date dépasse [NOMBRE] jours.



9. La balance, comparée à l'an dernier

Sors-moi la balance par compte sur [PÉRIODE], avec la comparaison de l'exercice précédent. Signale les postes dont le solde a varié de plus de [POURCENTAGE] pour cent et explique en une phrase ce que chaque écart peut recouvrir.

10. Ce qui a bougé dans le dossier

Montre-moi l'historique des modifications du dossier sur les quatre dernières semaines. Regroupe par type de changement et signale ce qui touche des montants.

Pour un expert-comptable

11. Le cadrage de TVA

Fais-moi un contrôle de cohérence de TVA sur [PÉRIODE] : rapproche la TVA collectée déclarée des comptes de TVA du grand livre, et signale les écarts avec le compte concerné et le montant.

12. La révision d'un compte



[PÉRIODE], triées par date, avec le journal, le libellé, le débit et le crédit. Signale les montants inhabituels au regard des autres lignes du compte, et les écritures passées en fin de période.

13. L'état du portefeuille

Liste les dossiers auxquels j'ai accès. Pour chacun, donne le dernier exercice ouvert et la date de la dernière écriture enregistrée. Classe du dossier le plus à jour au plus en retard.

14. Immobilisations et emprunts

Cherche dans le dossier les données d'immobilisations et d'emprunts. Donne-moi pour les immobilisations la valeur brute, les amortissements de l'exercice et la valeur nette, et pour les emprunts le capital restant dû et les prochaines échéances.

5. Les trois pièges qui font tomber un prompt à plat

Le filtre que vous croyez exister et qui n'existe pas. Il n'y a pas de bouton non lettré, ni de filtre plus de 60 jours dans le connecteur. Ces réponses fonctionnent parce que l'assistant récupère les données et raisonne dessus. La documentation de Pennylane le dit ainsi : le



raisonnement se fait par-dessus les chiffres que PennyLane renvoie.

B Blyx Ce conseil pratique : bornez toujours la période, sinon la pagination par cent tronque votre analyse sans vous prévenir. 

L'asymétrie entre clients et fournisseurs. Le statut de paiement est un filtre de liste sur les factures d'achat, pas sur les factures de vente. Côté clients, il faut passer par les factures puis les encaissements, et laisser l'assistant faire le rapprochement. C'est pour cela que le prompt 6 est formulé autrement que le prompt 8.

Le volume avalé d'un coup. Une demande sur un exercice entier remonte les cent premières lignes et s'arrête. Découpez par mois, par compte ou par tiers, et demandez une synthèse à la fin.

6. Ce qu'il ne faut pas lui demander

Rien qui écrive. Ce n'est pas une précaution de notre part, c'est le produit : le connecteur ne crée, ne modifie et ne supprime rien.

Rien qui engage une déclaration. La télétransmission de TVA passe par un canal EDI agréé par la DGFIP vers le service des impôts. La liasse fiscale a son propre circuit. Ce sont des actes tracés et contrôlés, pas de simples appels techniques.

Rien qui remplace une signature. La validation d'une écriture, la présentation des comptes annuels et la certification restent des actes humains, engageant une responsabilité professionnelle.

Et la question que tout le monde oublie : où passent vos données.

PennyLane l'écrit noir sur blanc. Si l'assistant que vous branchez est édité par une entreprise dont les serveurs sont hors de l'Union européenne, les données transmises pendant vos échanges peuvent



faire l'objet d'un transfert hors UE. Les garanties de sécurité de

Blyx ne s'étendent pas à cet assistant. Pennylane est sous-traitant, vous restez responsable de traitement.



Pennylane prévient aussi que ces données peuvent contenir des informations couvertes par le secret professionnel, et qu'il vous appartient de vérifier la compatibilité avec vos obligations déontologiques. Pour un expert-comptable, ce n'est pas une formalité : le secret professionnel de la profession est illimité dans le temps et engage une responsabilité pénale et disciplinaire. Il ne se confond pas avec le RGPD, les deux se superposent.

Le réflexe utile : n'activez que les catégories dont vous avez besoin. Si votre question porte sur la trésorerie, la fiscalité n'a pas à être ouverte.

7. Pour situer : ce n'est pas un cas isolé

Pennylane a ouvert son MCP le 4 août 2026. Elle arrive après Axonaut en novembre 2025, Swan en décembre 2025, Spendesk en juin, Qonto en juin, Agicap en juin. Sur ce segment, aucun de ses concurrents directs auprès des TPE et PME n'a d'équivalent à ce jour.

Un mot sur les homonymes, parce qu'ils circulent. Il existe au moins quatre serveurs MCP Pennylane non officiels, publiés par des développeurs indépendants, dont certains autorisent l'écriture. Ils n'ont aucun lien avec Pennylane. Les décomptes d'outils fantaisistes que l'on croise, 87 outils ou 165 outils, viennent de là. Le serveur officiel, c'est `mcp.pennylane.com`, et lui seul.

Brancher une IA sur un logiciel métier existant, en cadrant ce qu'elle voit et ce qu'elle ne doit pas faire, c'est exactement le travail que ne



menons chez Blyx sur les outils de nos clients.



Blyx — experts IA & développement · blyx-agency.com

