Kit finance pour Claude Opus 5.5 : prompts, skills et workflows pour piloter vos chiffres

Un kit à copier pour faire travailler Claude Opus 5.5 comme un analyste : skills à importer, prompts, rôles et workflows pour le budget, la trésorerie, la valorisation, la clôture et le conseil.

BLYX-AGENCY.COM · 16 NOVEMBRE 2026 · PAR PIERRE CORDELIER

Demander un budget ou une valorisation à une IA avec une seule phrase donne un tableau qui a l'air juste. Vous ne savez pas d'où sortent les hypothèses, ni si un chiffre a été deviné. Au conseil, vous ne pouvez pas le défendre.

Ce kit change la façon de demander. Claude ne répond plus à une question : il suit la méthode d'un analyste. Il pose la décision à prendre, range les données, les hypothèses, les calculs et les résultats dans des endroits séparés, puis rédige la recommandation. Vous gardez la main sur ce qui compte : relire les chiffres et décider.

Anthropic recommande Claude Opus 5.5 pour la plupart des usages et le présente comme solide en analyse financière. Dans son test interne (un modèle financier dans Excel, puis une présentation), le modèle a fini en 63 minutes contre 93 pour Opus 5. Ce chiffre vient d'Anthropic, pas de nous : mesurez sur vos propres dossiers avant de vous y fier.

Avant de commencer : trois réglages

Le modèle. Choisissez Opus 5.5 pour l'analyse courante. Anthropic réserve Claude Fable 5.2 aux raisonnements les plus lourds et aux longues tâches enchaînées. Fable 5.2 impose une conservation des données de 30 jours : si vous y mettez des données clients, vérifiez que cela vous convient.

L'effort. Opus 5.5 démarre à l'effort `medium`. Anthropic conseille de commencer là, puis de tester un niveau plus bas ou plus haut sur vos propres cas, et de ne monter qu'après avoir mesuré un gain.

La création de fichiers. Pour que Claude vous rende un vrai fichier Excel, activez l'exécution de code et la création de fichiers dans les paramètres de Claude. Le libellé exact peut varier selon la version de l'interface.

Installer les skills en cinq minutes

Un skill est un dossier qui contient un fichier `SKILL.md`. Claude le lit quand la demande correspond à sa description. Les quatre skills de ce kit sont plus bas : le texte est à copier tel quel.

1. Sur votre ordinateur, créez un dossier du nom du skill, par exemple `cadrage-decision-financiere`.
2. Dans ce dossier, créez un fichier nommé exactement `SKILL.md` et collez-y le texte du skill.
3. Compressez le dossier en un fichier ZIP.
4. Dans Claude, ouvrez `Customize > Skills`, cliquez sur le bouton `+`, puis `Create skill` et `Upload a skill`, et choisissez le ZIP.
5. Répétez pour chaque skill, puis activez-les.

Sur les offres Pro et Max, chacun importe ses propres skills. Le partage avec des collègues n'existe que sur Team et Enterprise, et sur Enterprise le propriétaire de l'organisation doit d'abord activer les skills dans ses réglages.

Les quatre skills à importer

Skill 1 : poser la décision avant le modèle

```
---
name: cadrage-decision-financiere
description: Pose la décision financière à prendre avant tout
calcul. À utiliser dès qu'on demande un modèle, un budget, une
prévision, une trésorerie ou une valorisation.
---

# Cadrage de la décision financière

Avant de toucher à un chiffre, poser par écrit, en interrogeant
l'utilisateur une question à la fois (six au plus) :
1. La décision à prendre, en une phrase.
2. Qui la prend et pour quelle échéance.
3. Le seuil ou le résultat qui ferait changer d'avis.
4. Les données disponibles, et leur source.
5. Les données qui manquent.
6. Ce qui est déjà décidé et ne se rediscute pas.

Règles :
- Ne rien inventer : si une réponse manque, le dire.
- Résumer le cadrage en cinq lignes et attendre l'accord de
l'utilisateur avant de passer au modèle.
```

Skill 2 : un modèle que l'on peut auditer

```
---
name: modele-financier-auditable
description: Construit un modèle financier Excel dont chaque
chiffre se retrace. À utiliser après le cadrage de la décision,
pour tout budget, toute prévision ou toute valorisation.
---

# Modèle financier auditable

Structure du fichier, un onglet par rôle :
- Hypothèses : toutes les hypothèses, et elles seulement, chacune
avec sa valeur, son unité, sa source et sa date.
- Données : les chiffres bruts fournis, sans modification.
- Calculs : uniquement des formules qui renvoient aux onglets
Hypothèses et Données, aucun chiffre écrit en dur.
- Résultats : les tableaux et graphiques lus par le dirigeant.
- Contrôles : des vérifications qui doivent valoir zéro (totaux,
équilibres, cohérence entre onglets).

Règles :
- Une donnée manquante est signalée dans une liste de questions
ouvertes, jamais devinée.
- Chaque résultat important est expliqué en une phrase : d'où il
vient, de quelles hypothèses il dépend.
- Livrer le fichier, puis dix lignes de lecture en français simple.
```

Skill 3 : scénarios et sensibilités

```
---
name: scenarios-sensibilites
description: Ajoute à un modèle financier des scénarios, des
sensibilités et un point de bascule. À utiliser quand une décision
dépend d'hypothèses incertaines.
---

# Scénarios et sensibilités

1. Trois scénarios : prudent, central, tendu. Pour chacun, lister
les hypothèses qui changent et celles qui restent identiques.
```

```
2. Une sensibilité sur les deux ou trois hypothèses qui pèsent le plus sur le résultat : montrer l'effet d'une variation modérée de chacune.
3. Le point de bascule : la valeur d'une hypothèse à partir de laquelle la décision change.
4. Dire en une phrase par scénario pourquoi il est plausible, sans en annoncer un comme certain.

Règles : les scénarios sont des hypothèses de travail, pas des prévisions garanties. La logique de chaque calcul doit rester visible dans le fichier.
```

Skill 4 : la note pour le conseil

```
---
name: note-conseil-administration
description: Transforme une analyse financière en note d'une page pour un conseil d'administration ou un comité de direction. À utiliser une fois l'analyse relue.
---

# Note pour le conseil

Une page, dans cet ordre :
1. La décision demandée.
2. Ce qui a changé depuis la dernière fois.
3. Trois chiffres, pas plus, avec leur source.
4. Les risques et ce qui reste incertain.
5. La recommandation, en deux phrases.
6. Les prochaines actions : qui, quoi, pour quelle date.

Règles :
- Distinguer ce qui est un fait, une hypothèse et une estimation.
- Aucun adjectif sans chiffre derrière.
- Signaler tout chiffre que l'utilisateur n'a pas encore relu.
```

Le prompt qui lance le travail

Une fois les skills importés, ouvrez une conversation avec Opus 5.5, joignez votre fichier et collez ce prompt.

```
Contexte : [mon entreprise, son activité en une phrase, sa taille].
Question business : [la décision à prendre ou la question posée].
Documents joints : [le modèle ou le fichier de chiffres, la version du budget, le dernier reporting].
Hypothèses que je connais : [croissance, marge, délais de paiement, investissements prévus].

Méthode : commence par le cadrage de la décision, une question à la fois, et attends mon accord. Construis ensuite le modèle de façon auditable, ajoute les scénarios et les sensibilités, puis rédige la note pour le conseil.
Règles : ne rien inventer. Si une donnée manque ou paraît incohérente, le dire au lieu de la deviner. Distinguer ce qui vient de mes fichiers et ce qui est une hypothèse de ta part. Indiquer chaque chiffre que je dois vérifier en priorité.
```

Les prompts par chantier

Chaque prompt se lance après le cadrage. Remplacez ce qui est entre crochets.

Chantier	Ce que vous obtenez	Ce qu'il faut joindre
Budget	Un budget annuel avec les hypothèses visibles	Le réalisé de l'an dernier, vos objectifs
Prévisions	Une projection sur douze mois et trois scénarios	Le réalisé des derniers mois
Trésorerie	Un plan semaine par semaine, avec les creux	Les encaissements et décaissements attendus

Chantier	Ce que vous obtenez	Ce qu'il faut joindre
Valorisation	Plusieurs méthodes et l'écart entre elles	Les comptes des trois derniers exercices
Clôture mensuelle	Les écarts expliqués et la liste des points ouverts	La balance, le budget, le mois précédent
Reporting au conseil	La note d'une page et les chiffres clés	Les résultats relus du mois

Budget

```
Construis le budget [de l'exercice] de [mon entreprise] à partir du réalisé joint. Chaque ligne doit renvoyer à une hypothèse écrite (volume, prix, taux, délai). Montre-moi les cinq hypothèses qui pèsent le plus sur le résultat et pose-moi la question quand l'une d'elles n'est pas dans mes fichiers. Ne reprends pas mécaniquement la croissance passée : dis-moi ce que tu supposes et pourquoi.
```

Prévisions et scénarios

```
À partir du réalisé des [nombre] derniers mois, construis une prévision à douze mois. Applique le skill de scénarios : prudent, central, tendu. Pour chaque scénario, liste les hypothèses qui changent. Donne la sensibilité aux deux hypothèses les plus fortes et le point de bascule au-delà duquel [la décision] change. Ne présente aucun scénario comme certain.
```

Trésorerie

```
Construis un plan de trésorerie semaine par semaine sur [13] semaines à partir des encaissements et décaissements joints. Sépare ce qui est certain (factures émises, échéances connues) de ce qui est estimé. Repère les semaines où le solde passe sous [seuil que je fixe], et propose pour chacune trois leviers possibles, sans en choisir un à ma place. Liste les données manquantes avant de conclure.
```

Valorisation

```
Je veux comprendre ce que vaut [mon entreprise ou l'entreprise visée]. Utilise au moins deux méthodes différentes (par exemple des multiples de résultats et des flux de trésorerie actualisés), explique chaque méthode en langage simple, montre les hypothèses de chacune et l'écart entre les résultats. Donne une fourchette, jamais un chiffre unique. Rappelle en fin de page que ce travail est une aide à la réflexion et ne constitue pas un avis financier, juridique ou comptable.
```

Clôture mensuelle

```
Voici la balance du mois, celle du mois précédent et le budget. Compare les trois, explique les écarts significatifs ligne par ligne et classe-les : écart de volume, écart de prix, écart de calendrier, écart inexpliqué. Liste les points à vérifier avec mon comptable. Ne passe aucune écriture et ne modifie aucun fichier source : tu me proposes, je valide.
```

Reporting au conseil

```
À partir des résultats relus joints, rédige la note du conseil avec le skill prévu : la décision demandée, ce qui a changé, trois
```

```
chiffres, les risques, la recommandation, les prochaines actions.
Marque d'un astérisque tout chiffre qui ne vient pas directement
d'un de mes fichiers.
```

Les rôles : trois agents à définir

Un agent, ici, est un rôle précis que vous donnez à Claude, avec ce qu'il doit faire et ce qu'il ne doit jamais faire. Trois suffisent pour la finance. Ouvrez une conversation distincte par rôle : un relecteur qui n'a pas construit le modèle le juge mieux.

Rôle	Mission	Interdit
Préparateur	Nettoyer les données, construire le modèle, lister les questions ouvertes	Combler un chiffre manquant
Relecteur	Chercher les erreurs de formule, les hypothèses non sourcées, les incohérences entre onglets	Corriger sans me le dire
Rédacteur	Écrire la note du conseil à partir du modèle relu	Ajouter un chiffre absent du modèle

Prompt du relecteur, à lancer avec le fichier produit par le préparateur :

```
Tu es relecteur financier. Voici un modèle construit par quelqu'un
d'autre. Cherche : les formules qui contiennent un chiffre écrit en
dur, les hypothèses sans source, les totaux qui ne se recoupent
pas, les unités mélangées, les résultats qui ne découlent pas des
hypothèses. Rends une liste classée par gravité, avec l'endroit
exact dans le fichier. Ne corrige rien : signale. Si tu ne trouves
rien dans une catégorie, écris-le.
```

Les workflows : la clôture mensuelle en cinq étapes

Un workflow est un enchaînement que vous refaites à l'identique chaque mois. Le voici pour la clôture et le reporting.

Étape	Qui	Résultat	Votre contrôle
1. Déposer la balance, le budget et le mois précédent	Vous	Les fichiers sont dans la conversation	Les bons mois, les bonnes versions
2. Comparer et expliquer les écarts	Préparateur	Tableau des écarts classés	Les écarts inexpliqués
3. Relire	Relecteur, conversation séparée	Liste des anomalies	Chaque anomalie traitée ou écartée
4. Rédiger la note	Rédacteur	Note d'une page	Les trois chiffres, un par un
5. Décider	Vous	Les actions du mois	Qui, quoi, quand

Au bout de deux ou trois mois, vous saurez quelles étapes demandent encore votre attention et lesquelles tournent sans surprise. Gardez toujours les étapes 4 et 5 pour vous.

Aller plus loin avec le dépôt officiel d'Anthropic

Anthropic publie un dépôt de modèles pour les métiers de la finance, `anthropics/financial-services`, sous licence Apache 2.0. Il décrit dix agents, dont un Model Builder, un Valuation Reviewer, un GL Reconciler et un Month-End Closer, ainsi qu'un plugin `financial-analysis`.

Dans Claude Code, l'installation se fait avec deux commandes :

```
claude plugin marketplace add anthropics/financial-services
claude plugin install financial-analysis@claude-for-financial-services
```

Dans Cowork, ouvrez les paramètres, puis Plugins, puis ajoutez le plugin en collant l'adresse du dépôt. Deux précautions : les connecteurs de données de marché (FactSet, S&P Global, PitchBook et d'autres) peuvent demander un abonnement ou une clé, et la délégation entre sous-agents est annoncée en préversion. Vérifiez aussi quel modèle est inscrit dans les fichiers : certains gabarits ont été publiés avec un autre modèle que le vôtre.

Les garde-fous

Relisez les chiffres. Anthropic indique que le modèle est moins sujet aux chiffres faux, pas qu'il n'en produit jamais. Les contrôles du skill 2 et le relecteur réduisent le risque, ils ne le suppriment pas.

Ne mettez pas dans la conversation ce que vous ne mettriez pas dans un mail à un prestataire. Anonymisez les noms et les montants quand l'analyse n'en a pas besoin.

Ce kit n'est pas un conseil. Rien ici ne constitue un avis financier, fiscal, juridique ou comptable. Pour une levée de fonds, une cession ou une décision engageante, faites relire par votre expert-comptable ou votre conseil.

Les témoignages ne sont pas des mesures. Les chiffres que des clients d'Anthropic rapportent sur leurs propres tests ne disent rien de votre cas : le seul test qui compte est le vôtre, sur un dossier que vous connaissez déjà.

Source. Les informations sur Opus 5.5, son test interne, les tarifs et l'effort viennent de Anthropic, Claude Opus 5.5, de Claude Platform, Models overview, de Claude Platform, Claude Fable 5.2 et du guide de prompting Opus 5.5. L'installation des skills vient de Claude Help Center, Using skills in Claude, et le dépôt officiel de GitHub, anthropics/financial-services. Les skills, les prompts et les workflows de cette page sont les nôtres.
