Fiche mémo · Leçon 47 · 26 min

Les pièces des clients d'un cabinet comptable de Mérignac, de la boîte de dépôt à la saisie validée

Ce cas suit un cabinet comptable de six personnes à Mérignac, de l'inventaire de ses tâches à la fiche transmise. Les pièces envoyées par les clients sont reconnues, extraites en JSON par une IA hébergée en Europe, rangées et placées dans une file de saisie que le collaborateur valide. Le tout tourne sur n8n installé sur le serveur du cabinet.

Objectifs

- Conduire l'inventaire, le calcul du gain et le choix de l'outil pour un cabinet qui manie des données financières de clients
- Construire le flux des pièces, de la boîte de dépôt à la file de saisie, avec extraction en JSON et contrôle orange
- Rédiger la fiche transmise, avec les obligations de l'auto-hébergement et du RGPD

À retenir

- Un cas complet suit toujours le même ordre : inventaire, test des quatre questions, gain, choix de l'outil, fiche, construction, tests, mise en service, fiche transmise.
- L'IA extrait les champs d'une pièce ; un contrôle par règle vérifie la cohérence des totaux, et le collaborateur valide avant l'import.
- En auto-hébergé, c'est vous le responsable : mises à jour, sauvegardes, et clé de chiffrement rangée hors du serveur.
- Le fournisseur d'IA qui lit les pièces est un sous-traitant : clé payante, entraînement refusé, région européenne, ligne au registre des flux.

Le projet du cabinet, en quatre semaines

Semaine 1

Inventaire et gain

Huit tâches passées au test des quatre questions, trois retenues, gain chiffré.

Semaine 2

Serveur et sécurité

n8n installé par le prestataire, sauvegardes, clé de chiffrement mise à l'abri.

Semaine 3

Construction et tests

Le flux des pièces construit, testé sur 200 pièces anonymisées de 2025.

Semaine 4

Mise en service

Trois clients pilotes, puis la fiche transmise au remplaçant de l'assistante.

Du 2 au 27 novembre 2026 : une heure de réunion par semaine, le reste chez le prestataire et l'assistante.

Le code à recopier

Les variables d'environnement posées par le prestataire — ENV

```
# Base PostgreSQL au lieu de SQLite, choisie pour la solidité et les sauvegardes
DB_TYPE=postgresdb
DB_POSTGRESDB_HOST=postgres
DB_POSTGRESDB_PORT=5432
DB_POSTGRESDB_DATABASE=n8n
```

```
DB_POSTGRESDB_USER=n8n
DB_POSTGRESDB_PASSWORD=[mot de passe, rangé dans le coffre du prestataire]

# Clé qui chiffre les identifiants enregistrés dans n8n
# Générée une fois, copiée dans le coffre du cabinet ET hors du serveur
N8N_ENCRYPTION_KEY=[clé longue et aléatoire, jamais écrite ailleurs]
```

Installation recommandée par n8n : Docker Compose avec l'image n8nio/n8n. Les valeurs entre crochets ne s'écrivent jamais dans un document partagé.

Le schéma JSON de l'Information Extractor JSON

```
{
  "type": "object",
  "properties": {
    "type": { "type": "string", "enum": ["facture_achat", "facture_vente", "ticket", "releve",
"autre"] },
    "fournisseur": { "type": ["string", "null"] },
    "numero": { "type": ["string", "null"] },
    "date": { "type": ["string", "null"], "description": "AAAA-MM-JJ" },
    "ht": { "type": ["number", "null"] },
    "tva": { "type": ["number", "null"] },
    "ttc": { "type": ["number", "null"] },
    "incertain": { "type": "boolean" }
  },
  "required": ["type", "fournisseur", "numero", "date", "ht", "tva", "ttc", "incertain"]
}
```

Aucun champ « compte comptable » : l'imputation reste une décision du collaborateur.

Les erreurs fréquentes

L'erreur, et pourquoi elle coûte	La correction
Sauvegarder chaque nuit la base de n8n en oubliant la clé N8N_ENCRYPTION_KEY. Les identifiants enregistrés sont chiffrés avec cette clé. Une base restaurée sans elle laisse le cabinet avec des workflows dont les connexions ne se relisent plus.	Rangez la clé dans le coffre du cabinet, hors du serveur, et testez une restauration complète une fois avant la mise en service.
Laisser l'IA proposer le compte comptable de chaque dépense, « pour gagner encore du temps ». L'imputation est un jugement professionnel, surtout pour une dépense mixte. Une proposition préremplie incite à valider sans regarder, et l'erreur se retrouve au bilan.	Limitez l'extraction aux faits de la pièce (fournisseur, date, montants, type). Le compte reste choisi par le collaborateur.
Faire confiance à l'IA pour reconnaître le client à partir du contenu de la facture. Le nom du destinataire est parfois absent, abrégé ou celui d'une autre société du même dirigeant. Une pièce rangée dans le dossier d'un autre client est une erreur de secret professionnel.	Reconnaissez le client par une règle (l'adresse d'envoi dans la table des clients) ; un expéditeur inconnu va à une personne.
Envoyer le workflow d'erreur à une seule personne, celle qui a construit le flux. Le jour où elle est en congé, l'alerte arrive dans une boîte que personne ne lit, et le flux reste arrêté jusqu'à son retour.	Le workflow d'erreur écrit au propriétaire, au remplaçant et au prestataire, et la fiche dit qui agit en premier.