Fiche mémo · Leçon 41 · 26 min

Comptabilité et gestion, factures fournisseurs, impayés et trésorerie de la semaine

En comptabilité, trois flux remboursent vite leur construction : la facture fournisseur reçue, contrôlée et soumise à validation ; les relances d'impayés par paliers, préparées chaque matin et validées par lot ; la trésorerie de la semaine, calculée par le tableur et commentée par l'IA. Le paiement, le changement d'IBAN et la mise en demeure restent à une personne.

Objectifs

- Construire le circuit d'une facture fournisseur, de la réception à la validation, avec ses contrôles de cohérence
- Paramétrer des relances d'impayés par paliers qui respectent les règles légales et les exceptions du client
- Produire chaque lundi une trésorerie de la semaine où le tableur calcule et l'IA commente

À retenir

- Le flux prépare, contrôle et propose ; une personne paie, relance fermement et met en demeure.
- Un IBAN différent de la fiche fournisseur arrête tout et se vérifie par un appel au numéro connu.
- Les contrôles de somme et de doublon s'écrivent en code, jamais en question à l'IA.
- Les relances partent par paliers, validées par lot chaque matin, avec l'exclusion des factures payées et en litige.
- Pour la trésorerie, le tableur calcule et l'IA commente le tableau calculé.

Le circuit d'une facture fournisseur

1 Réception
PDF sur factures@, ou facture électronique reçue par la plateforme agréée.

→

2 Extraction
Pour les PDF seulement : l'IA rend fournisseur, numéro, dates, montants et IBAN en JSON.

→

3 Contrôles
Somme HT + TVA, doublon, IBAN comparé à la fiche, fournisseur connu.

→

4 Validation
Le responsable du budget approuve ou refuse depuis Outlook ou Teams.

→

5 Mise en paiement
La facture validée rejoint la liste des paiements, payée par une personne.

Le paiement n'est pas dans le flux : il reste une décision humaine, dans l'outil bancaire.

La demande à recopier

Demande à recopier L'invite qui adapte la phrase du second rappel

```
Tu es comptable dans une PME de [secteur] de [effectif] salariés.
Données validées : client [raison sociale], facture [numéro] du [date] de [montant] € TTC,
échue le [date d'échéance], [nombre] jours de retard. Historique : [premier rappel envoyé le …,
aucune réponse / réponse du client].
Tâche : écris UNE phrase d'introduction au second rappel, adaptée à l'historique.
Règles : ne cite aucun montant, aucune date et aucun taux, le modèle les contient déjà. Pas de
menace, pas de formule creuse. Si le client a annoncé un paiement, écris : « Sauf erreur de
notre part, nous n'avons pas encore reçu le règlement annoncé. »
```

Note : Le montant, la date et la mention des pénalités viennent du modèle et du logiciel de facturation, jamais de l'IA.

Le code à recopier

Schéma JSON d'une facture fournisseur reçue en PDF JSON

```
{
  "type": "object",
  "properties": {
    "fournisseur": { "type": "string" },
    "siren": { "type": ["string", "null"], "description": "9 chiffres, sans espaces" },
    "numero_facture": { "type": "string" },
    "date_facture": { "type": "string", "description": "AAAA-MM-JJ" },
    "date_echeance": { "type": ["string", "null"], "description": "AAAA-MM-JJ" },
    "montant_ht": { "type": "number" },
    "montant_tva": { "type": "number" },
    "montant_ttc": { "type": "number" },
    "iban": { "type": ["string", "null"], "description": "recopié sans espaces" },
    "est_un_avoir": { "type": "boolean" },
    "incertain": { "type": "boolean" }
  },
  "required": ["fournisseur", "siren", "numero_facture", "date_facture", "date_echeance",
"montant_ht", "montant_tva", "montant_ttc", "iban", "est_un_avoir", "incertain"],
  "additionalProperties": false
}
```

Les montants sont des nombres, jamais du texte : « 1 250,00 € » devient 1250. La leçon « Dates, montants, noms et adresses, remettre les données en forme en chemin » détaille ces conversions.

Les erreurs fréquentes

L'erreur, et pourquoi elle coûte	La correction
Mettre à jour automatiquement l'IBAN d'un fournisseur à partir de la facture reçue. C'est exactement ce que cherche la fraude au changement de coordonnées bancaires. Le flux paierait un escroc avec la même efficacité qu'un fournisseur.	Un IBAN différent de la fiche met la facture en rouge. La fiche ne change qu'après un appel au numéro connu, noté avec la date et le nom de l'interlocuteur.
Relancer toutes les factures échues sans colonne de litige ni de paiement annoncé. Le client qui conteste une livraison ou qui a annoncé son virement reçoit une relance automatique. La relation se tend pour une somme qui allait arriver.	Ajouter les colonnes « litige » et « paiement annoncé le », renseignées par la personne qui prend l'appel, et les mettre dans la règle d'exclusion.
Demander à l'IA de vérifier que « les montants de la facture sont cohérents ». Elle répond un avis, pas un calcul. Une erreur de 40 € sur un TTC passe, et rien n'indique que l'addition a été faite.	Écrire le contrôle en code ou en formule (HT + TVA = TTC à deux centimes près), avec un motif lisible quand il échoue.