Fiche mémo | Leçon 52 | 50 min

Cas pratique : la clôture du mois et la note au dirigeant

La clôture mensuelle d'une PME enchaîne des tâches précises : rapprocher la banque, relever ce qui reste à facturer et à recevoir, relancer les clients, comparer au budget, puis écrire au dirigeant. ChatGPT compare des fichiers, calcule par exécution de code et rédige. L'expert-comptable garde la main sur chaque écriture, et la note reste marquée provisoire.

Objectifs

- Préparer un rapprochement bancaire et une liste d'écarts avec l'analyse de données
- Calculer les écarts au budget et les présenter sans cause inventée
- Rédiger la note au dirigeant et les questions au cabinet comptable, chiffres contrôlés

À retenir

- ChatGPT compare, calcule par exécution de code et rédige ; il ne tient pas la comptabilité.
- Aucune écriture comptable sans revue du cabinet : transmettez les faits, les pièces et les questions.
- Pas de salaires ni d'identifiants bancaires dans les fichiers joints.
- Chaque total et chaque pourcentage se refont dans Excel avant d'entrer dans la note.
- La note au dirigeant tient sur une page, marquée provisoire, avec des causes données par l'entreprise.

La demande à recopier

Demande à recopier **Étape 1, la liste de clôture**

```
Rôle : tu es comptable unique dans une PME industrielle de 28 salariés, en lien avec un cabinet d'expertise comptable qui révise chaque mois.
Contexte : je clôture octobre 2026 entre le lundi 2 et le vendredi 6 novembre. Le cabinet passe les écritures de fin de mois ; je prépare les pièces, le rapprochement, les relances et une note au dirigeant.
Tâche : établis ma liste de clôture.
Format : un tableau (tâche ; qui : moi ou le cabinet ; jour ; pièce produite), dans l'ordre où les tâches dépendent les unes des autres. Douze lignes au plus. Ne décris aucune écriture comptable : la liste dit ce que je prépare et ce que je transmets.
```

Note : Contrôle : Isabelle envoie la liste à Aurore, qui ajoute une ligne, le relevé des acomptes reçus. Décision : la liste est rangée dans les instructions du Projet « Clôture mensuelle » et resservira chaque mois.

Les erreurs fréquentes

L'erreur, et pourquoi elle coûte	La correction
Joindre le relevé bancaire complet, salaires et identifiants compris. Les lignes de salaires sont des données personnelles, et les identifiants bancaires n'ont rien à faire dans un outil de conversation. Aucun des deux ne sert au rapprochement du reste.	Nettoyez les deux fichiers dans Excel avant de les joindre : lignes de salaires retirées, colonnes d'identifiants supprimées. Rapprochez la paie à part, en global.
Demander à ChatGPT les écritures de clôture et les saisir telles quelles. Il propose des comptes et des montants avec assurance, justes dans un cas général et parfois faux dans le vôtre. Une écriture erronée se retrouve dans les comptes annuels.	Transmettez au cabinet les faits, les pièces et vos questions. Les écritures de fin de mois restent à l'expert-comptable ou à la personne habilitée.
Laisser ChatGPT calculer des écarts ou des pourcentages sans l'analyse de données, puis reprendre les chiffres sans les refaire. De tête, il se trompe sur un pourcentage ou un arrondi, et le chiffre faux part dans la note au dirigeant.	Demandez explicitement l'analyse de données, affichez le code exécuté, et refaites chaque total et chaque taux dans Excel.
Envoyer au dirigeant une note qui annonce un résultat ou une prévision. Le résultat du mois dépend d'écritures que le cabinet n'a pas encore passées. Une prévision écrite par ChatGPT devient un chiffre que le dirigeant répète à sa banque.	Marquez la note « provisoire, avant revue du cabinet », ne donnez que des chiffres contrôlés et formulez les décisions en questions.

Ce que la clôture confie à ChatGPT

Tel quel

- Le budget du mois et les réalisés par poste
- La liste de clôture
- Les montants agrégés de la note

Après nettoyage

- Le relevé bancaire, sans salaires ni identifiants
- La balance âgée, clients désignés par leur code
- Les bons de livraison et de réception, sans noms de personnes

Jamais

- Les salaires et les données de paie
- Les accès au logiciel ou à la banque
- Une écriture à passer sans revue du cabinet

Isabelle travaille sur le compte Business de l'entreprise. Le cabinet garde la main sur toute écriture comptable.