Fiche mémo · Leçon 48 · 26 min

Cas pratique, la clôture du mois avec Excel, Claude Sheets et une note au dirigeant

Ce cas suit la clôture mensuelle d'une PME en cinq jours : rapprochement bancaire en exécutant du code, factures à recevoir et à établir, budget contre réel dans Claude pour Excel, suivi de clôture partagé dans Claude Sheets, puis une note d'une page au dirigeant. Chaque chiffre se contrôle contre le logiciel comptable avant de sortir.

Objectifs

- Rapprocher un relevé bancaire et le grand livre et expliquer chaque écart restant
- Analyser un budget contre le réel dans Excel sans casser les formules du classeur
- Rédiger une note de clôture d'une page dont chaque chiffre est contrôlé

À retenir

- Une clôture en cinq jours : exports, rapprochements, coupure, budget contre réel, note au dirigeant.
- Le rapprochement bancaire commence par les soldes de contrôle et finit par une pièce pour chaque écart.
- Le classeur de budget se travaille dans Claude pour Excel, sur une copie ; le suivi partagé dans Claude Sheets.
- Claude ne passe aucune écriture : les corrections se font dans le logiciel comptable, par vous.
- Dans la note, les chiffres sont contrôlés et les causes viennent de vous.

Cinq jours pour clôturer le mois

J+1	J+2	J+3	J+4	J+5
Exports	**Rapprochements**	**Coupure**	**Tableau de bord**	**Note au dirigeant**
Relevés bancaires, grand livre, factures du mois : période et colonnes utiles.	Banque contre écritures, en exécutant du code, écarts listés.	Factures à recevoir et à établir, charges du mois suivant.	Budget contre réel dans Excel, suivi de clôture dans Sheets.	Une page, chiffres contrôlés, causes données par vous.

Chaque jour a son outil : le chat pour les fichiers bruts, Excel pour le classeur, Sheets pour le suivi partagé.

La demande à recopier

Demande à recopier **Le rapprochement bancaire**

```
<documents>
<document nom="releve-banque-octobre-2026.csv">Export de la banque, montants avec virgule
décimale, débits en négatif.</document>
<document nom="compte-512-octobre-2026.csv">Export du compte 512 du grand livre.</document>
</documents>
<contexte>
[Secteur], [effectif] salariés. Clôture d'octobre. Le relevé affiche un solde de fin de
[montant] € ; le logiciel comptable affiche [montant] € pour le 512.
</contexte>
<exemples>aucun</exemples>
<mission>
Étape 1 : donne le nombre de lignes et les soldes de début et de fin de chaque fichier.
Étape 2 : rapproche les opérations, d'abord par montant identique et date à trois jours près,
puis par libellé pour les montants restants.
</mission>
<rendu>
Les soldes de contrôle. Le nombre d'opérations rapprochées. Deux tableaux des restes : en
banque sans écriture, en écriture sans banque, avec date, libellé et montant. Puis l'état de
rapprochement : solde du 512, plus et moins les restes, égal au solde bancaire, ou l'écart
restant. Le code exécuté à la fin. Aucune hypothèse sur la nature des restes.
</rendu>
```

Note : Un virement en double ou un prélèvement oublié se corrige dans le logiciel comptable, par vous. Claude ne passe aucune écriture.

Les erreurs fréquentes

L'erreur, et pourquoi elle coûte	La correction
Joindre les deux fichiers et demander directement « rapproche ». Un fichier tronqué ou mal lu fausse tout le rapprochement, et l'état semble propre.	Exiger d'abord le nombre de lignes et les soldes de chaque fichier, et les comparer à la banque et au logiciel.
Forcer un état de rapprochement qui ne tombe pas juste en acceptant une explication plausible. Claude peut proposer une cause vraisemblable à un écart ; une erreur de saisie reste alors dans les comptes.	Exiger une pièce pour chaque écart, et faire lister les rapprochements faits par libellé, souvent en cause.
Laisser Claude pour Excel modifier le classeur de budget original. Une modification large peut écraser des données ou des formules, malgré l'alerte du complément.	Travailler sur une copie, demander de ne modifier que des cellules précises, vérifier ensuite.
Écrire dans la note les causes proposées par Claude. Une cause non donnée est une hypothèse, et le dirigeant décide sur une explication fausse.	Donner les causes connues dans la demande, et écrire « cause à identifier » pour les autres.