SAKIRA

TUTORIEL 15

Rapprocher deux listes (banque et comptabilité)

© SAKIRA

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit.
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

TUTORIEL 15 · DU DÉBUTANT AU CONFIRMÉ

Rapprocher deux listes (banque et comptabilité)

Pointer à la main un relevé bancaire contre les écritures de la comptabilité prend une demi-journée, et ce sont toujours les mêmes lignes qui résistent. Une IA propose des rapprochements en quelques secondes. Elle en propose aussi qui n'existent pas.

> **La règle à respecter**
>
> L'IA propose des rapprochements, vous validez ce qui reste. Deux paiements de même montant à deux fournisseurs se rapprochent dans le mauvais sens sans que rien ne le montre. Un montant qui diffère de quelques euros (640 d'un côté, 604 de l'autre) passe pour un rapprochement exact. Un virement qui règle deux factures n'a aucune ligne jumelle. Une ligne sans correspondance ne se rapproche jamais de force : vous la traitez vous-même, avec la pièce sous les yeux. Ne collez que des lignes que vous avez le droit de partager.

AVANT DE COMMENCER

Il vous faut

Le relevé de votre banque pour un mois et les écritures de banque de votre comptabilité, chacun dans Excel, que vous avez le droit de partager, et un assistant d'IA comme ChatGPT ou Claude.

Résultat

Une liste de rapprochements proposés, classés par niveau de certitude, et la liste des lignes sans correspondance que vous traitez vous-même.

01 Mettre les deux listes dans le même format

Créez deux feuilles, « Banque » et « Compta », avec les mêmes colonnes : A Réf, B Date, C Libellé, D Montant. La ligne 1 porte les titres.

- Réf : B1, B2… sur la feuille Banque, C1, C2… sur la feuille Compta. Cette référence est un texte écrit dans la colonne A (pas une adresse de cellule) : elle sert à citer chaque ligne sans ambiguïté.
- Montant : des nombres (format Nombre, deux décimales), pas du texte. Encaissements positifs, paiements négatifs, sur les deux feuilles. Si votre relevé a une colonne Débit et une colonne Crédit, faites une colonne unique avec `=crédit−débit`.

Contrôlez le nombre de lignes : `=NBVAL(A2:A13)` sur la feuille Banque doit donner 12, et `=NBVAL(A2:A14)` sur la feuille Compta 13. Adaptez les numéros de ligne à vos listes. Les formules de ce guide sont écrites pour Excel en français ; la version anglaise demande des virgules à la place des points-virgules et des noms de fonctions anglais (`COUNTIF` pour `NB.SI` , `IFERROR` pour `SIERREUR` , `MATCH` pour `EQUIV`).

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

02 Laisser Excel compter les montants identiques

Avant l'IA, regardez ce que le montant seul permet. Sur la feuille Banque, ajoutez en E1 le titre « Même montant en compta » et en E2 : `=NB.SI(Compta!$D$2:$D$14;D2)` (format Nombre), recopiée jusqu'à la ligne 13.

- 0 : aucune écriture de ce montant en comptabilité.
- 1 : une seule écriture de ce montant.
- 2 ou plus : plusieurs candidats, et le montant ne suffit pas à choisir.

Sur notre exemple, le virement de 1 980, les frais de tenue de compte et le paiement de 640 affichent 0. Les deux paiements de 450 affichent 2.

Un montant identique n'est pas la preuve d'un même paiement. Cette colonne sert à contrôler l'IA plus tard.

03 Débutant : coller les deux listes

Copiez les deux listes depuis Excel et collez-les dans la conversation.

À COPIER

```
Voici deux listes de mon mois d'octobre : le relevé de ma banque et les écritures de
banque de ma comptabilité. Les montants sont en euros. Rapproche-les : pour chaque
ligne de la banque, dis quelle ligne de la comptabilité lui correspond. Dis aussi ce
qui reste sans correspondance de chaque côté.

Banque :
[coller la liste de la feuille Banque ici]

Comptabilité :
[coller la liste de la feuille Compta ici]
```

GARDE-FOU

La réponse a l'air d'un pointage terminé, et l'IA y ajoute parfois un « contrôle des soldes » avec ses propres calculs : refaites-les dans Excel. Rien n'y distingue un rapprochement sûr d'un rapprochement deviné : relisez les paires qui ont le même montant à deux endroits, et celles dont le montant diffère de quelques euros.

04 Confirmé : un rapprochement classé par certitude

Collé au début d'une conversation, ou dans les consignes d'un Projet Claude ou d'un GPT :

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

À COPIER

```
Tu aides à rapprocher un relevé bancaire et les écritures de banque d'une
comptabilité. Les montants sont en euros : encaissements positifs, paiements négatifs.
Chaque ligne a une référence : B pour la banque, C pour la comptabilité.

Pour chaque ligne de la banque, propose au plus une ligne de la comptabilité, avec un
niveau :
- Certain : même montant, même tiers, dates à moins de cinq jours.
- Probable : même tiers, mais le montant ou la date s'écarte. Écris l'écart.
- Combinaison : la ligne de banque correspond à plusieurs lignes de comptabilité
réunies. Cite-les toutes.

Si tu hésites entre deux lignes de comptabilité, ne choisis pas : écris « ambigu » et
nomme les deux. N'associe jamais deux lignes sur le seul montant. Une ligne de
comptabilité ne sert qu'une fois.

Rends un tableau : ligne banque, ligne comptabilité, niveau, raison en une phrase.
Termine par deux listes : les lignes de la banque sans correspondance, puis les lignes
de la comptabilité sans correspondance. Pour chacune, n'invente pas d'explication.
Écris les montants en chiffres, sans symbole monétaire, pour pouvoir les recopier dans
Excel. Aucun compliment.

Banque :
[coller la liste de la feuille Banque ici]

Comptabilité :
[coller la liste de la feuille Compta ici]
```

Assistant

Ligne banque	Ligne comptabilité	Niveau	Raison
B1	C1	Certain	Fournisseur A, −1250,00 dans les deux cas, dates du 02/10 et du 01/10.
B2	C2	Certain	Assurance professionnelle, −386,40 dans les deux cas, même date (03/10).
B3	C3	Certain	Client 1, facture F-8841, 4800,00 dans les deux cas, dates du 05/10 et du 04/10.
B4	C4	Certain	Carburant station, −112,30 dans les deux cas, même date (07/10).
B5	C5	Certain	Fournisseur D, −450,00 dans les deux cas, dates du 09/10 et du 08/10.
B6	C6	Certain	Fournisseur E, −450,00 dans les deux cas, dates du 09/10 et du 08/10.
B7	C7	Certain	Client 2, 2150,00 dans les deux cas, dates du 12/10 et du 11/10.
B8	C8 + C9	Combinaison	Fournisseur F : C8 (−1200,00) + C9 (−780,00) = −1980,00, dates du 12/10, à 3 jours de B8 (15/10).
B10	C10	Certain	Client 3, 3300,00 dans les deux cas, dates du 22/10 et du 21/10.
B11	C11	Probable	Fournisseur A, facture 2214 : montant différent, écart de −36,00 (banque −640,00, compta −604,00). Dates du 27/10 et du 28/10.
B12	C12	Certain	Opérateur fibre, −89,90 dans les deux cas, dates du 30/10 et du 29/10.

Lignes de la banque sans correspondance
- B9 ; 19/10 ; FRAIS TENUE DE COMPTE ; −24,50

Lignes de la comptabilité sans correspondance
- C13 ; 31/10 ; Loyer octobre ; −1750,00

Figure 1. Rapprochement rendu sur nos deux listes d'octobre : chaque paire porte son niveau, et les lignes sans correspondance sont listées à part.

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

> **GARDE-FOU**
> Sur notre exemple, les deux paiements de 450 doivent chacun trouver leur fournisseur d'après le libellé, et le paiement de 640 doit être rapproché du 604 comme « probable », avec son écart. Si une paire « certain » a deux montants différents, ou si le même C revient deux fois, rejetez le tableau.

05 Valider ce qui reste

Reportez les propositions dans Excel et contrôlez-les avant de les accepter.

- Sur la feuille Banque, en F la référence C proposée (texte, laissez vide quand il n'y en a pas). En G (format Nombre, deux décimales) : `=SIERREUR(INDEX(Compta!$D$2:$D$14;EQUIV(F2;Compta!$A$2:$A$14;0));"")`, et en H (même format) : `=SI(G2="";"";D2-G2)`. Une paire « certain » dont l'écart n'est pas 0 est fausse.
- Une ligne de comptabilité ne doit apparaître qu'une fois : en I (format Nombre), `=SI(F2="";"";NB.SI($F$2:$F$13;F2))` doit donner 1 partout.
- Pour une combinaison, refaites l'addition vous-même : ici 1 200 et 780 font bien 1 980.
- Contrôle d'ensemble : `=SOMME(Banque!D2:D13)-SOMME(Compta!D2:D14)` (format Nombre, deux décimales) donne l'écart total entre les deux listes, ici 1 689,50. Il doit s'expliquer entièrement : frais de tenue de compte non enregistrés (-24,50), paiement de 640 contre 604 (-36,00), et loyer d'octobre (-1 750,00) absent du relevé, à retrancher. Le calcul : -24,50 - 36,00 - (-1 750,00) = 1 689,50. Un écart qui ne s'explique pas entièrement cache une ligne mal rapprochée.

Ensuite, traitez chaque ligne restante avec la pièce sous les yeux : les frais de banque s'enregistrent, le loyer attend son prélèvement, le paiement de 640 contre 604 se règle avec le fournisseur ou la facture.

Qui fait quoi

L'IA fait	Vous faites
Propose une ligne de comptabilité pour chaque ligne de banque	Contrôlez l'écart de chaque paire dans Excel
Signale les ambiguïtés et les combinaisons	Tranchez avec la facture ou le relevé sous les yeux
Liste les lignes sans correspondance	Traitez-les : saisie, attente, correction ou question au tiers
Ne connaît ni vos factures ni vos accords	Contrôlez que l'écart total s'explique entièrement

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933

Ce que ce guide ne fait pas

Il ne passe aucune écriture et ne justifie aucun solde : il prépare le pointage, il ne le remplace pas. Au-delà de quelques centaines de lignes, le collage dans une conversation devient peu fiable : découpez par semaine. Pour un arrêté de comptes ou une anomalie que vous n'expliquez pas, appelez votre expert-comptable.

© SAKIRA

© SAKIRA. Reproduction et diffusion interdites sans accord écrit. · sakira.fr
SAKIRA SAS · 6 rue d'Armaille, 75017 Paris · SIREN 108 493 933