Le rapprochement des factures

Sergio Castagna Consulting.
Cas illustratif · Exemple Distribution SA · 450 collaborateurs · société fictive

LE WORKFLOW, TEL QU'IL SE FAIT AUJOURD'HUI

≈ 1 800 factures par mois · **≈ 75 %** concordantes sans écart · **≈ 9 jours** jusqu'à la comptabilisation (ordres de grandeur illustratifs)

● point de friction

ÉTAPE 1 — Facture reçue du fournisseur

→ **ÉTAPE 2** — Saisie de la facture
● Ressaisie des lignes

→ **ÉTAPE 3** — Recherche de la commande
● Pièces dispersées

→ **ÉTAPE 4** — Comparaison ligne à ligne
● Tolérances au cas par cas

→ **ÉTAPE 5** — Questions aux acheteurs
● Relances par e-mail

→ **ÉTAPE 6** — Comptabilisation
● Motifs d'écart non tracés

AVANT DE COMMENCER

Préparer les données.
Fiabiliser commandes, réceptions et fiches fournisseurs, écrire les tolérances d'écart, attribuer un propriétaire à chaque règle et dater sa version. L'outil vient ensuite.

ET TECHNIQUEMENT ?

Extraction structurée des factures, rapprochement déterministe avec la commande et la réception lues dans l'ERP, constat rédigé par un LLM instruit de citer la ligne et la tolérance, garde-fous d'entrée et de sortie avec transmission à la comptabilité fournisseurs. Une boucle d'apprentissage relie le journal, la revue comptable et le jeu d'évaluation. Schéma et contrôles en page 2.

ÉTAPE 1 L'HUMAIN DANS LA BOUCLE

L'assistant signale les écarts, le comptable décide

1. **La facture arrive** — dans le même circuit qu'aujourd'hui.
2. **L'assistant prépare le constat** — il extrait les lignes et cite chaque écart.
3. **Le comptable décide** — il valide, corrige ou interroge l'acheteur.
4. **Chaque correction est notée** — par catégorie d'achat.

Ce que l'étape produit : une mesure, par catégorie d'achat, de la justesse des rapprochements proposés.
Durée indicative : 2 à 3 cycles mensuels.

ÉTAPE 2 L'ASSISTANT PREND LE STANDARD

Il comptabilise les cas autorisés, la comptabilité traite les exceptions

COMPTABILISE LORSQUE
- Facture, commande et réception se correspondent
- Les écarts éventuels restent dans les tolérances écrites
- Le montant est sous le seuil, le fournisseur connu

TRANSMET À LA COMPTABILITÉ LORSQUE
- La facture est atypique, incomplète ou ambiguë
- Un écart dépasse la tolérance ou une pièce manque
- La facture touche notamment un nouveau fournisseur, un IBAN modifié, un avoir ou un montant élevé

Chaque semaine, la comptabilité relit un échantillon de factures comptabilisées et tient les tolérances à jour.

POURQUOI ICI, ET À QUELLE CONDITION

Répété souvent · Porteur clair · Livrable net · Irritant ressenti

- **Des commandes et réceptions saisies** dans l'ERP, complètes et à jour.
- **Des montants sous un seuil défini** au-delà, le comptable décide toujours.
- **Aucun paiement ni changement d'IBAN** déclenché ou effectué par l'IA.
- **Écarts hors tolérance, litiges, cas ambigus** transmis à la comptabilité fournisseurs.

Le risque ne disparaît pas : il devient visible, mesurable et gouvernable.

PASSER DE L'ÉTAPE 1 À L'ÉTAPE 2

Décidé catégorie par catégorie, pas à l'avance, sur ce que la comptabilité observe durant l'étape 1 :

- Exactitude de l'extraction et des écarts
- Corrections nécessaires, par catégorie
- Transmission correcte des exceptions
- Aucun incident significatif sur le périmètre testé
- Des tolérances à jour, chacune avec un propriétaire

Les fournitures de bureau peuvent passer à l'étape 2 pendant que les prestations de service restent à l'étape 1.

CE QUE L'ON CHERCHE, ET COMMENT ON LE MESURE

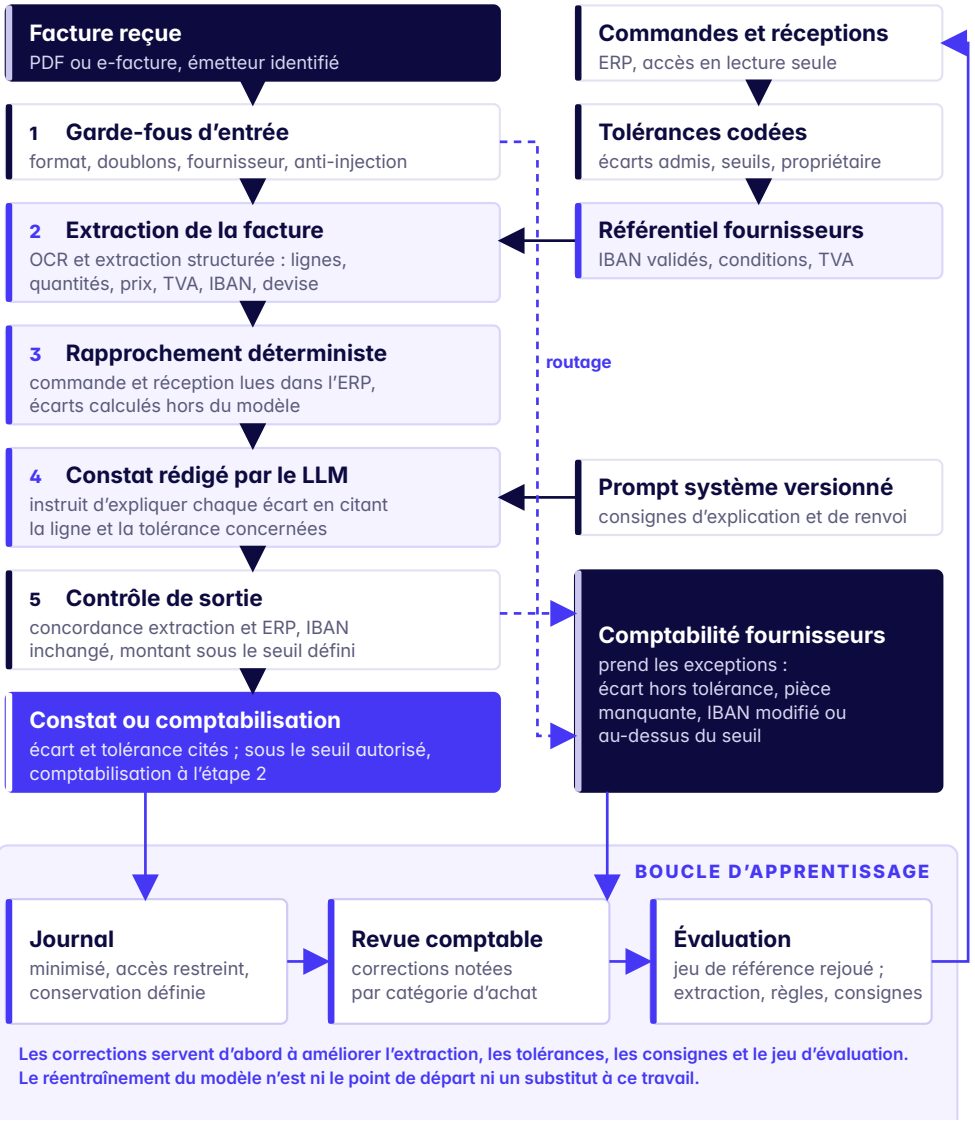
Non pas retirer le contrôle, mais réduire le délai sur les factures concordantes, éviter les comparaisons refaites à la main et libérer du temps pour les écarts qui demandent un jugement.

Délai de comptabilisation d'une facture concordante

≈ 9 jours → **≈ 2 jours**

aujourd'hui (illustratif) → cible illustrative à l'étape 2 · suivi aussi : la part des factures comptabilisées sans intervention manuelle, 50 à 60 % (cible illustrative)

Architecture de référence : comment le dispositif reste contrôlé



CONTRÔLE ET SÉCURITÉ

Évaluation

Jeu de référence, par exemple 300 factures passées minimisées, avec le rapprochement attendu. Métriques : exactitude de l'extraction, justesse des écarts, tolérance citée correcte, détection et bonne transmission des exceptions (rappel du routage). Rejoué à chaque changement de modèle, de règle ou de consignes.

Observabilité

Chaque facture journalisée : champs extraits, écarts calculés, constat ou comptabilisation, routage. Données fournisseurs et bancaires : journal minimisé, accès restreint aux rôles autorisés, conservation définie selon la finalité et les obligations applicables.

Identité et droits

SSO (SAML ou OIDC). Séparation des fonctions : qui commande ne valide pas la facture ; tolérances et fournisseurs gérés par des rôles distincts. ERP en lecture, écriture réservée aux comptabilisations autorisées sous seuil.

Données

Hébergement et transferts vérifiés selon la solution retenue ; conditions contractuelles de non-utilisation des données pour l'entraînement ; chiffrement ; conservation des pièces conforme au droit comptable ; analyse nLPD documentée.

Sécurité applicative

Mesures contre l'injection de prompt, y compris dans le texte des factures. Périmètre limité à trois issues : proposer un constat, comptabiliser dans le périmètre autorisé ou transmettre ; le paiement reste déclenché par la trésorerie.

Trois voies de mise en œuvre

Trois voies : le module de rapprochement de l'ERP en place, une plateforme d'extraction documentaire managée, ou un développement sur mesure (extraction, moteur de règles, API de modèle). Le choix se fait après l'audit des données.