GUIDE DE MISE EN PLACE

Brancher Claude sur Pennylane

Le guide de mise en place pour les cabinets d'expertise comptable et les directions financières.

MCP officiel Pennylane | Lecture seule | 12 prompts prêts à copier

DANS CE GUIDE

01 Les prérequis
02 Le bon compte Claude
03 La connexion pas à pas
04 Le réglage des autorisations
05 Le protocole de test
06 Douze prompts prêts à copier
07 La charte d'usage
08 La liste de contrôle

ÉTAPE 01 — PRÉREQUIS

Les prérequis

Le MCP Pennylane est le connecteur officiel, ouvert début août 2026. Il donne à Claude un accès en lecture à votre espace Pennylane. Avant de le brancher, vérifiez trois choses.

Prérequis	Ce qu'il faut	Où vérifier
Abonnement Pennylane	Essentiel ou supérieur. Les offres Free, Starter et Basic ne sont pas éligibles à la connexion société.	Pennylane, paramètres du compte
Abonnement Claude	Pro, Max, Team ou Enterprise pour ajouter un connecteur personnalisé.	Claude, Paramètres, Facturation
Droits Pennylane	Claude hérite de vos droits : il ne voit que les dossiers et les données que vous voyez.	Pennylane, gestion des utilisateurs

Connexion cabinet ou connexion société ?

CONNEXION CABINET

Pour qui
Expert-comptable, chef de mission, collaborateur

Ce que Claude voit
Les dossiers clients du portefeuille auxquels vous avez accès

Ce qu'il faut préciser
Le dossier visé dans chaque question (Claude retrouve son identifiant)

CONNEXION SOCIÉTÉ

Pour qui
Dirigeant, DAF, comptable interne

Ce que Claude voit
La comptabilité de votre société uniquement

Ce qu'il faut préciser
Rien : Claude se cale sur la société

CE QUE LE MCP NE FAIT PAS

Il est en lecture seule : aucune création, modification, suppression, déclaration ni virement. L'historique des modifications couvre quatre semaines. Les listes arrivent par pages de 100 lignes. Pennylane indique travailler sur un accès en écriture, avec validation humaine.

ÉTAPE 02 — CONFIDENTIALITÉ

Le bon compte Claude

Le MCP protège l'accès à Pennylane. Une fois les données chez Claude, ce sont les conditions d'Anthropic qui s'appliquent. Le choix de l'offre est donc une décision de confidentialité.

Offre Claude	Entraînement des modèles	Pour des données clients
Free, Pro, Max	Conditions grand public : vos échanges peuvent servir à entraîner les modèles, sauf si vous le refusez dans les paramètres de confidentialité.	À éviter pour un cabinet. Si vous testez avec Pro, désactivez l'option et utilisez un dossier sans enjeu.
Team, Enterprise Recommandé	Conditions commerciales : vos échanges ne servent pas à entraîner les modèles.	Le choix recommandé, avec une gestion centralisée des membres et des connecteurs.
API, Claude Code avec clé d'API	Conditions commerciales.	Pour les équipes techniques qui automatisent.

Les questions à régler par écrit

01 Le secret professionnel auquel le cabinet est tenu est-il compatible avec un traitement chez un fournisseur d'IA ? Faites valider par votre responsable conformité ou votre DPO.

02 Vos lettres de mission ou vos conditions générales mentionnent-elles l'usage d'outils d'IA ?

03 Qui, dans l'équipe, a le droit d'activer le connecteur, et sur quels dossiers ?

04 Quelles données ne doivent jamais passer par Claude (paie, données de santé, dossiers sensibles) ?

NOTRE CONSEIL

Démarrez avec un petit groupe de trois à cinq personnes sur une offre Team, et un périmètre de dossiers défini à l'avance. On élargit une fois le protocole de test passé.

ÉTAPE 03 — CONNEXION

La connexion pas à pas

Dans Claude (web ou application)

1. Ouvrez **Paramètres**, puis **Connecteurs**.
2. Cliquez sur **Ajouter un connecteur personnalisé**.
3. Nom : `Pennylane`. Adresse : `https://mcp.pennylane.com/mcp`
4. Cliquez sur **Ajouter**, puis sur **Se connecter**.
5. Une page Pennylane s'ouvre : connectez-vous, choisissez le cabinet ou la société, puis validez les autorisations.
6. Dans une conversation, vérifiez que Pennylane est activé dans le menu des outils, puis posez votre première question.

Sur les offres Team et Enterprise, l'ajout d'un connecteur personnalisé peut être réservé aux administrateurs de l'organisation. Chaque membre se connecte ensuite avec son propre compte Pennylane.

DANS CLAUDE CODE

Dans le terminal :

```
$ claude mcp add --transport http
pennylane
https://mcp.pennylane.com/mcp
```

Puis, dans Claude Code : `/mcp`, choisir `pennylane`, puis **Authenticate**.

POUR COUPER L'ACCÈS

Depuis les paramètres de votre compte Pennylane, ou en retirant le connecteur dans Claude.

Aucune clé d'API n'est stockée sur le poste : l'authentification passe par votre compte Pennylane (OAuth).

ÉTAPES 04 ET 05 — AUTORISATIONS ET TEST

Les autorisations, puis le test

À l'écran de consentement, Pennylane liste les types de données demandés, un par un (par exemple `mcp:customer_invoice:read`, `mcp:transaction:read` ou `mcp:trial_balance:read`). N'autorisez que ce dont le premier usage a besoin. Élargir plus tard demande une nouvelle autorisation, ce qui est une bonne chose.

Premier usage	Familles de données à autoriser
Tour du portefeuille	Dossiers, transactions, déclarations de TVA
Pré-revue analytique	Dossiers, comptes et écritures, balance
Point trésorerie	Factures clients, factures fournisseurs, paiements, transactions
Compte de résultat expliqué	États financiers, comptes et écritures
Rapprochement CRM et factures	Clients, factures clients

Le protocole de test : un dossier que vous connaissez par cœur

Avant tout usage client, posez ces cinq questions sur un dossier déjà clôturé et comparez avec ce que vous savez.

#	Question test	Réponse attendue	Conforme ?
1	Quel est le chiffre d'affaires de l'exercice clos ?	_____	☐ oui ☐ non
2	Quels sont les trois principaux postes de charges ?	_____	☐ oui ☐ non
3	Combien de transactions restent en attente de lettrage ?	_____	☐ oui ☐ non
4	Quelles factures fournisseurs sont impayées ?	_____	☐ oui ☐ non
5	Quel est le solde du compte 512 à la clôture ?	_____	☐ oui ☐ non

UN ÉCART ?

Demandez à Claude d'indiquer les outils appelés et les filtres utilisés. La plupart des erreurs viennent d'une période mal comprise ou d'une liste incomplète (pagination par 100 lignes).

ÉTAPE 06 — POUR LE CABINET

Douze prompts prêts à copier

Remplacez les éléments entre crochets. Pour vérifier plus vite, terminez chaque prompt par : « Indique les données Pennylane que tu as utilisées. »

01 Le tour du portefeuille

Dans Pennylane, liste mes dossiers au régime de TVA trimestriel qui ont plus de [30] transactions en attente de lettrage. Présente un tableau : dossier, nombre de transactions, montant total, date de la plus ancienne. Trie du plus urgent au moins urgent.

02 La pré-revue analytique

Pour le dossier [nom], compare la balance de l'exercice [N] à celle de [N-1]. Liste les comptes de charges qui varient de plus de [20] % et de plus de [5 000] €. Pour chacun, cite les trois plus grosses écritures. Livre le tout en fichier Excel, une ligne par compte, avec une colonne « justification » vide.

03 Les mouvements au-delà d'un seuil

Dans le dossier [nom], liste les écritures du compte [6226] supérieures à [2 000] € sur l'exercice en cours, avec la date, le libellé, le fournisseur et la pièce associée.

04 La préparation des échéances

Quels dossiers de mon portefeuille ont une déclaration de TVA à déposer dans les [10] prochains jours ? Pour chacun, indique le nombre de transactions non justifiées. Rédige ensuite une liste de relance par collaborateur.

05 Le message de clôture

Rédige pour le dirigeant du dossier [nom] une synthèse de l'exercice en dix lignes maximum : chiffre d'affaires, résultat, trois postes de charges qui ont le plus évolué, pièces encore manquantes. Ton professionnel et simple, sans jargon. Indique en fin de message les chiffres à vérifier.

06 Le contrôle des fiches clients

Pour le dossier [nom], liste les clients dont la fiche Pennylane n'a pas de numéro SIREN ou de numéro de TVA intracommunautaire. Présente le résultat en tableau.

ÉTAPE 06, SUITE — POUR L'ENTREPRISE

Pour l'entreprise et la direction financière

07 Le point trésorerie du lundi

À partir de Pennylane, liste les factures fournisseurs à payer dans les [15] jours et les factures clients attendues sur la même période. Construis un plan de trésorerie semaine par semaine sur [4] semaines, en fichier Excel, en partant du solde bancaire actuel.

08 Les impayés fournisseurs

Quelles factures d'achat sont impayées depuis plus de [30] jours ? Tableau : fournisseur, numéro, date, montant TTC, retard en jours. Total en bas.

09 Les créances clients

Liste les factures clients échues depuis plus de [60] jours, regroupées par client, avec le total dû et la date de la plus ancienne. Propose un ordre de relance.

10 Le compte de résultat expliqué

Analyse le compte de résultat de [période] par rapport à [période de comparaison]. Isole les trois postes qui ont le plus évolué et explique pourquoi, à partir des écritures. Livre une note d'une page pour le comité de direction.

11 Le suivi des changements

Qu'est-ce qui a été modifié sur les factures d'achat depuis le [date] ? Pour chaque modification : facture, champ modifié, ancienne et nouvelle valeur. (L'historique couvre quatre semaines.)

12 Le rapprochement CRM et factures

Voici l'export des ventes gagnées ce mois-ci dans notre CRM [fichier joint]. Compare-le aux factures clients émises dans Pennylane sur la même période. Liste les ventes sans facture et les écarts de montant.

LE RÉFLEXE

Terminez chaque prompt par : « Indique les données Pennylane que tu as utilisées. » Tout chiffre destiné à un client ou à un comité se vérifie dans Pennylane.

ÉTAPES 07 ET 08 — CADRE

La charte d'usage et la liste de contrôle

Charte d'usage du connecteur Claude et Pennylane (à adapter)

Utilisateurs autorisés	Offre Claude
Dossiers concernés	Dossiers exclus
Données autorisées	Données exclues
Validation des livrables clients par	Revue de la charte le

Règle : tout chiffre transmis à un client ou à un comité est vérifié dans Pennylane par la personne qui l'envoie.

Liste de contrôle avant le premier usage client

- [ ] Abonnement Pennylane Essentiel ou supérieur vérifié
- [ ] Offre Claude Team ou Enterprise, ou option d'entraînement désactivée pour un test
- [ ] Avis du responsable conformité ou du DPO obtenu
- [ ] Connecteur ajouté avec l'adresse officielle https://mcp.pennylane.com/mcp
- [ ] Autorisations limitées au premier usage
- [ ] Protocole de test passé sur un dossier connu, cinq réponses conformes
- [ ] Charte d'usage rédigée et partagée avec l'équipe
- [ ] Personne référente désignée pour les questions et la révocation des accès

BESOIN D'AIDE POUR ALLER PLUS LOIN ?

AI Sisters, cabinet de conseil en IA, accompagne les équipes finance et les cabinets d'expertise comptable : choix des usages, ateliers sur vos dossiers réels, création d'agents. Plus de 900 entreprises accompagnées et 60 000 collaborateurs formés.

aisisters.ai/contact

aisisters.ai/formation-claude-entreprise

Sources : Pennylane, documentation du MCP (pennylane-mcp.readme.io) et article « Le MCP Pennylane est disponible », mis à jour le 13 octobre 2026 ; Anthropic, « Updates to our consumer terms », 28 août 2025. Informations vérifiées le 20 octobre 2026 ; les offres et fonctions peuvent évoluer.