

## Description de l'usage

**Description** : Des logiciels utilisant de l'intelligence artificielle **traitent et analysent des factures** ce qui permet d'**automatiser la tâche de saisie des factures dans le logiciel comptable**, qui est répétitive et chronophage pour le comptable. Concrètement, à partir d'une facture reçue numériquement ou numérisée, le logiciel réalise les actions suivantes :

- **Lecture de la facture avec une identification des principaux éléments** présents dans la facture (vendeur, acheteur, date de la facture, prix, TVA, catégorie de produit...).
- **Affectation de la facture avec le bon code comptable dans le logiciel de comptabilité** selon les règles métiers prédéfinies.

Le **comptable contrôle et confirme l'affectation** dans le logiciel comptable les éléments de la facture.

**Technologies IA** : **Lecture automatique de documents (LAD) avec utilisation d'un moteur de reconnaissance optique de caractères (OCR)** et des technologies de reconnaissance sémantique. L'entraînement de l'algorithme du logiciel est réalisé avec du **machine learning** ou du **deep learning**.

**Attention** : la performance du logiciel dépend du volume et de la variabilité des factures utilisées pour l'entraînement. Il est possible d'améliorer en continue la performance en indiquant où se trouvent les éléments lorsqu'une facture n'est pas reconnue.

**Maturité de la technologie** : **Mature** **Solutions clés en main existantes**

### Bénéfices attendus

- ✓ Saisie automatisée de factures
- ✓ Limitation des erreurs
- ✓ Gain de temps des comptables sur la tâche de saisie.
- ✓ Réduction du délai de traitement des saisies
- ✓ Harmonisation des pratiques

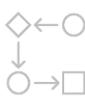
### Ressources requises

Maîtrise de la donnée (qualité, digitalisation...)	●	●	○	○
Coût d'implémentation	●	●	○	○
Implication des métiers	●	●	●	○
Appétence à l'innovation	●	●	○	○

## Secteurs économiques

 Agriculture	 Commerce	 Construction	 Industrie	 Santé	 <b>Banque, assurance, comptabilité</b>	 Tertiaire supérieur	 Tourisme & Loisir	 Transport & Logistique
<b>TRANS-SECTORIEL</b>								

## Fonctions de l'entreprise

 Direction	 Achat	 <b>Finance et comptabilité</b>	 Logistique	 Marketing	 Commercial et relation client	 Production	 Ressources humaines	 Autre
--	---	--	--	---	---	---	---	---

## Métier(s) impacté(s) : Comptables

Les comptables ne réalisent plus l'action de saisie comptable, qui constitue une tâche répétitive et chronophage, au profit d'un contrôle de la saisie comptable. Le métier de comptable évolue sur des tâches à plus forte valeur ajoutée d'expertise et de relation client.

### Impacts sur les missions

#### Missions en baisse

- X Saisie comptable des factures qui implique le tri, l'enregistrement et l'imputation dans le logiciel comptable.

#### Missions en hausse

- ✓ Entraînement du logiciel comptable lorsque la facture est mal reconnue / affectée.
- ✓ Gestion d'opérations quotidiennes plus complexes.
- ✓ Accompagnement et conseils clients.

### Impacts sur les

#### Compétences moins sollicitées

- X Capacité à comprendre et saisir une facture rapidement.

#### Compétences à renforcer

- ✓ Capacité à prendre du recul
- ✓ Esprit d'analyse et de synthèse
- ✓ Écoute active et pédagogie
- ✓ Accompagnement personnalisé des clients

### Conditions d'implémentation

#### Coût

Moyen

#### Temps d'implémentation

*Solutions clés en main dont la performance doit être testée*

#### Compétences Techs

*Pas de compétences techs requises pour l'implémentation*

#### Communication

*Accompagnement fort des collaborateurs requis*

### Facteur(s) clé(s) de succès selon l'entreprise témoin

- ✓ Les solutions clés en main sur le marché ne répondaient pas aux besoins du Groupe Cogedis en raison de la **trop forte diversité de factures**. Aussi, le Groupe Cogedis a choisi de co-développer un logiciel avec une entreprise maîtrisant l'IA.
- ✓ Il est important que les **métiers comptables et les développeurs d'IA collaborent étroitement** tout au long du projet.
- ✓ En début de projet, il faut être **extrêmement clair sur sa stratégie et se fixer un objectif**.
- ✓ La **conduite du changement est une phase très importante** car le quotidien des métiers est fortement impacté. Il faut essayer de **banaliser le sujet, d'enlever le tabou**. Dans un premier temps, il faut donner la main aux collaborateurs en les laissant choisir leurs dossiers.
- ✓ Pour traiter les objections, il faut être **extrêmement proche de la réalité du terrain** et vraiment aller dans le détail.
- ✓ La **formation** pour la prise en main d'outils doit être **courte, à distance et répétée** si besoin.

“ Il s'agit d'une démarche qui prend du temps et pour laquelle il faut prendre le temps car cela nécessite non seulement de mettre en place des outils mais aussi d'adapter les usages et les comportements. ”



Philippe Remaud  
Directeur Général  
de Cogedis

Cogedis est une association de gestion et de comptabilité qui gère environ 19 000 clients, majoritairement des TPE via un réseau de 85 agences principalement localisées dans le grand ouest, Paris et en région parisienne. Depuis une vingtaine d'années, Cogedis mène une stratégie de différenciation basée sur l'offre et le conseil (juridique, fiscal, financement...).

L'implémentation d'intelligence artificielle s'inscrit dans son plan stratégique. Deux phases de transformation ont été planifiées :

**1 Automatisation de la saisie comptable (depuis 3 ans)**

**Libérer du temps** aux métiers et **mieux les équiper** afin qu'ils puissent apporter plus de conseils et de services à leurs clients.

**2 Évolution des métiers vers plus de conseils et de services (à ses débuts)**

Accompagner les métiers sur le développement de **nouvelles compétences** et leur permettre d'accéder à **une vision en temps réel** de la situation des clients.

**Présentation de la solution IA**

La solution d'automatisation de la saisie comptable utilise l'IA pour **lire les factures** et **intégrer l'ensemble des éléments utiles présents dans les factures directement dans le logiciel comptable avec la bonne affectation** :

- Les factures sont numérisées dans le photocopieur.
- Elles sont reconnues intégralement (quantité, prix unitaire, catégorie de produit...).
- Elles sont affectées automatiquement au bon code comptable dans le logiciel comptable.



**Les premières étapes de choix de solution**

**Décision stratégique**

- ✓ **Compréhension de l'intérêt d'automatiser la saisie comptable.** L'IA répondait au besoin de traiter un grand volume et une forte diversité de factures, ce qu'aucune autre technologie ne pouvait faire jusqu'alors.
- ✓ **Peur de la concurrence.** L'IA est une technologie de rupture qui a un impact fort sur le métier. Acteur de taille moyenne, le Groupe Cogedis s'est donné les moyens d'être innovant et de devancer d'éventuelles initiatives de concurrents.
- ✓ **Pénurie de main d'œuvre** dans le monde de la comptabilité.

**Réalisation d'une veille**

- ✓ **Réalisation d'une veille générale** en impliquant le comité de direction.

**“ C'est l'affaire du comité de direction. Tous les directeurs doivent être à l'écoute et à l'affût. Bien sûr, chacun a ses propres lectures liées à son métier mais tous doivent y être. ”**

**Philippe Remaud**  
Directeur général

- ✓ **Implication d'un expert** (ici un ingénieur en support) pour surveiller les innovations du marché et rencontrer les solutions.

**Décision de co-construire une solution avec Dhatim, une entreprise qui travaillait alors depuis quelques années sur un mécanisme de réseau de neurones en lecture de factures, car aucune solution clé en main n'existait pour ce projet.**

## LES ETAPES CLÉS DU PROJET

“ Une fois l'objectif fixé, il ne faut pas le lâcher parce qu'en fin de compte il y a plein de moments où l'on a envie d'abandonner. Ça ne marche pas tout de suite comme il faut. ”



Philippe Remaud  
Directeur Général

### Phase de R&D : Constitution d'un groupe d'experts

 **OBJECTIF** : Entraîner l'IA pour que toutes les factures soient reconnues.

 **ACTIONS EFFECTUÉES** :

- ✓ Fournir une **base de données** de factures annotées (incluant les catégories)
- ✓ Aider le fournisseur de solution à comprendre le **quotidien d'un comptable**
- ✓ Identifier les **réflexes et pratiques des comptables** pour une lecture rapide et efficace de factures



**DURÉE** : 3 ans (entraînement initial et amélioration continue)



Une bonne collaboration entre les experts comptables et Dhatim est essentielle.

### Phase de test terrain : Extension à d'autres collaborateurs

 **OBJECTIF** : Effectuer des premiers tests avec des collaborateurs afin de recueillir leur vision terrain et leur regard neuf sur le projet.



**DURÉE** :  
Quelques mois



Lors de cette phase, il y a eu une très forte résistance au changement :

“ Il y a énormément de résistance sur ce type de changement de la part des collaborateurs qui, partent du principe que cela ne pourra pas fonctionner ”

Philippe Remaud

Durant cette période, la solution n'est pas encore parfaitement au point, mais il faut tenir le cap et lever les obstacles les uns après les autres.



**BONNES PRATIQUES IDENTIFIÉES** :

- ✓ Faire tester la solution dans un premier temps aux collaborateurs les plus motivés
- ✓ Être à l'écoute des collaborateurs, leur permettre de s'exprimer
  - Mettre en place des **groupes tests**, écouter les testeurs, faire des **remontées**
  - Faire des enquêtes de **satisfaction**
- ✓ Adopter une communication très régulière
- ✓ Banaliser le sujet, enlever le tabou

“ La première chose à faire, c'est essayer de banaliser les choses en disant qu'il n'y a pas de « grand soir » mais des évolutions qui peuvent aller plus ou moins vite. Cela ne se passe pas d'un jour à l'autre mais sur quelques années. ”

Philippe Remaud

### Déploiement à l'ensemble des collaborateurs

 **OBJECTIF** : Déployer auprès de l'ensemble des collaborateurs.

“ Le vrai déclic se fait lorsqu'on commence à déployer réellement et que la solution fonctionne. Les collaborateurs se disent alors que ça y est. ”

Philippe Remaud

# LA CONDUITE DU CHANGEMENT

« Dans ce type de démarches, il y a énormément de craintes et de peurs et des deux côtés. D'un côté, il y a des collaborateurs qui savent que le monde bouge et que leur métier va être impacté. Et en même temps, il y a des tabous. On n'ose pas dire ce que cela va devenir de peur d'inquiéter tout le monde. »

Philippe Remaud

## Le rôle des managers

Le **rôle des managers** est important dans la conduite du changement car ils communiquent au quotidien avec les collaborateurs et doivent faire respecter les règles / objectifs fixés.



- ✓ **Impliquer au maximum les managers** dans le déploiement (périmètre, objectifs...)
  - Mettre à profit leur connaissance du business et des collaborateurs
- ✓ Faire intervenir **le fournisseur de solution dans des réunions avec des managers**
  - Permettre des échanges plus transparents et une meilleure remontée des informations terrain
  - Faciliter une compréhension globale du fonctionnement de l'algorithme

## La relation avec les collaborateurs



- ✓ Opérer le basculement **progressivement**
  - Définir des objectifs collectifs dans un timing déterminé (et non pas du jour au lendemain)
- ✓ Lever les peurs d'une mauvaise affectation
  - Expliquer que la machine est entraînée au fur et à mesure
- ✓ Donner **la main aux collaborateurs**
  - Les laisser choisir les dossiers pour lesquels ils souhaitent tester l'outil
- ✓ Faire preuve de **souplesse**
  - Ne pas forcer les collaborateurs ou s'user à essayer de convaincre tout le monde

Certains collaborateurs ont besoin de temps pour comprendre l'intérêt de la démarche.

Si le système est bon, les réticents y viendront par eux même lorsque la majorité des collaborateurs l'auront déjà adopté.

## La relation avec les syndicaux



- ✓ Être très proche de **la réalité du terrain**
  - Lever les objections tout au long du projet. C'est seulement lorsque les collaborateurs finissent par dire que l'outil leur apporte du positif que les freins se lèvent.
- ✓ **Expliquer, et réexpliquer**

Réalité du terrain :

⇒ C'est un chemin d'**objections** qu'il faut traiter.

Traiter une objection, c'est aller **vraiment dans le détail** :  
⇒ La strate managériale et la direction entière doivent s'impliquer dans le détail pour que cela fonctionne.

# IMPACTS SUR LES MÉTIERS ET LES COMPÉTENCES

## LE MÉTIER DE COMPTABLE

Chez Cogedis, le comptable traite l'ensemble des séquences d'un dossier contrairement à d'autres cabinets comptables où certains comptables ne font que de la saisie.



### Saisie comptable (50% du temps) :

- Automatisation de la saisie, qui constitue une tâche répétitive et chronophage
- Développement du rôle de surveillance et de vérification
- Maintien du rôle de validation des liasses



### Clôture des comptes et restitution client (50% du travail) :

- Maintien de la révision, la clôture, le résultat, le déclaratif et la restitution
- Evolution vers **du suivi et de l'accompagnement client (conseil, expertise...)**

Le comptable est toujours **responsable de la clôture des comptes**. Il doit donc avoir connaissance du dossier dans son ensemble, et doit savoir utiliser le logiciel comptable en collaboration avec l'IA.

L'enjeu est de **faire évoluer les collaborateurs vers plus de conseil et d'accompagnement**. Le Groupe Cogedis est dans une phase d'observation de ce qui a été fait dans le secteur de la banque pour établir une stratégie pour la montée en compétences des collaborateurs.



### Développement de compétences :

- Prise de recul et capacité à avoir une vision globale
- Relationnel, accompagnement client, conseil

### Compétences moins sollicitées :

- Lecture, interprétation et saisie rapide de facture



La formation à l'outil se fait par de multiples petites sessions de moins d'une heure chacune à distance durant lesquelles ils réalisent une tâche très précise et très pratique : ils travaillent directement sur les dossiers.

Les collaborateurs sont régulièrement interrogés afin de savoir s'ils souhaitent être formés à nouveau.

Le Groupe Cogedis accorde une grande importance à la formation, mène des enquêtes de satisfaction pour l'améliorer.



## Nouveau métier : Entraîneur d'IA pour la reconnaissance de factures

- La machine n'affecte pas encore 100 % des factures.
- Sur les factures qui ne sont pas bien comptabilisées, il y a des collaborateurs qui apprennent à la machine ou corrigent le jeu d'apprentissage.



Pour ce métier, il est essentiel de maîtriser les codes comptables et la comptabilité.

Profil recommandé : Appétence pour les technologies. Cette personne va être amenée à travailler aux côtés de Data Scientists et experts IA.

Aucune compétence en IA requise !