

# GUIDE DE PILOTAGE : L'Intelligence Artificielle au sein de la Finance et de la Comptabilité





# CONNAITRE LES BÉNÉFICES & SAVOIR S'IL FAUT SE LANCER

## Les bénéfices apportés pour la fonction Finance et Comptabilité

Gagner du temps sur les opérations courantes et la collecte de la donnée



Réduire les coûts du traitement de la donnée



Fiabiliser et sécuriser les données et processus



Mieux anticiper les mouvements financiers



Harmoniser les pratiques d'analyse



Améliorer la qualité des reportings



Détecter les anomalies



Améliorer le pilotage des fonctions financières



## Faut-il vous lancer ?



*Il peut être intéressant de vous lancer si une ou plusieurs affirmations ci-dessous sont vraies :*

- ✓ Vous êtes une PME et vous devez mobiliser une ou plusieurs personnes en fin d'année pour assurer la clôture comptable. Le traitement des factures et leur rapprochement avec les mouvements bancaires prennent beaucoup de temps.
- ✓ Vos équipes passent beaucoup de temps sur la gestion de processus standardisés pour lesquels elles apportent peu de valeur ajoutée (notes de frais, facturation client...).
- ✓ Les données nécessaires à la réalisation des tâches administratives se trouvent dans des outils différents.
- ✓ Vos équipes passent plus de temps à collecter et à mettre en forme la donnée qu'à l'analyser.
- ✓ Vous pensez perdre une somme importante due à la fraude chaque année.
- ✓ Il y a de forts enjeux réglementaires dans votre secteur (conformité, régulations...).



# LES PRINCIPAUX USAGES EN FINANCE ET COMPTABILITÉ

Les applications de l'intelligence artificielle à la fonction finance et comptabilité sont **nombreuses mais n'ont pas la même maturité**. Les applications en comptabilité et celles qui permettent une meilleure visualisation des données sont les plus matures **Les principaux usages existants sont les suivants :**



## Comptabilité

- ✓ Automatisation de la collecte et de la saisie des factures.
- ✓ Automatisation du rapprochement des factures aux mouvements bancaires.
- ✓ Automatisation de l'affectation des différents éléments des factures aux bons codes comptables.
- ✓ Automatisation de processus tels que le processus des notes de frais, la facturation client, la création de fiches client...
- ✓ Visualisation de la situation comptable dans des tableaux de bord dynamiques.
- ✓ Détection d'anomalies dans les écritures comptables (audit).
- ✓ Traitement automatique des résultats financiers selon différentes normes comptables (IFRS, US GAAP...).
- ✓ Aide à la réalisation de la veille réglementaire.
- ✓ Automatisation des déclarations légales et fiscales.



## Finance d'entreprise et contrôle de gestion

- ✓ Visualisation des données et des indicateurs pertinents en temps quasi-réel via des tableaux de bord dynamiques.
- ✓ Aide au pilotage de la trésorerie et du financement.
- ✓ Aide à la rédaction des communications financières.
- ✓ Détection d'écarts et d'anomalies dans les comptes.
- ✓ Aide à la modélisation et simulation des revenus et des coûts.
- ✓ Cartographie des différentes transactions enregistrées par les opérationnels et identification des coûts cachés.
- ✓ Identification des segments les plus rentables (profils clients, profils produits...).
- ✓ Analyse concurrentielle et détection d'opportunités.
- ✓ Aide à l'analyse de contrats financiers.
- ✓ Evaluation de l'impact de nouvelles réglementations.



## Gestion des risques

- ✓ Détection des fraudes et du blanchiment d'argent.
- ✓ Analyse de la solvabilité des clients.
- ✓ Identification de failles dans le système de sécurité des données.
- ✓ Détection de cyber-attaques.
- ✓ Vérification du respect de la réglementation.



# ZOOM SUR QUELQUES USAGES À SUIVRE POUR LA FINANCE ET LA COMPTABILITÉ

Les usages suivants ont été sélectionnés pour leur maturité et les bénéfices qu'ils apportent. La liste suivante n'a pas vocation à être exhaustive :

## Collecte et rapprochement de factures

### Comptabilité

La collecte et le rapprochement de factures peuvent être effectués de manière automatique. Grâce à un accès à une (ou plusieurs) boîte(s) email et sites internet pertinents (EDF...), les factures sont automatiquement collectées et recensées par l'outil. Le logiciel récupère les informations importantes des factures (émetteur, montant...) et réalise une correspondance entre les factures et les mouvements bancaires afin d'en faciliter la comptabilité. L'outil informe en cas d'incohérence et permet de visualiser l'état d'avancement des rapprochements.

*Nombreuses solutions clés en main existantes*

Temps d'implémentation : *Moins de trois mois*

Coût : €

## Saisie comptable automatisée

### Comptabilité

Des logiciels automatisent la tâche, répétitive et chronophage, de saisie et d'affectation des factures dans le logiciel comptable. Pour chacune des factures, le logiciel identifie les principaux éléments présents (vendeur, acheteur, date de la facture, prix, TVA, catégorie de produit...). Il affecte ces éléments au bon code comptable selon les règles métiers prédéfinies dans le logiciel comptable.

*Solutions clés en main existantes*

Temps d'implémentation : *Un à six mois*

Coût : €€

## Automatisation du process des notes de frais

### Comptabilité

Des logiciels peuvent être utilisés pour automatiser le processus de traitement des notes de frais. A partir d'une photo du justificatif de la note de frais par le collaborateur, le montant et autres éléments importants pour la catégorisation sont reconnus et remontés dans l'outil. L'administrateur peut alors valider le remboursement de la note de frais. Il est possible d'attribuer des notes de frais à un projet ce qui permet de mieux suivre les frais liés au projet et de refacturer si besoin les notes de frais.

Cela peut être une fonctionnalité d'un outil de rapprochement de facture. Dans ce cas, le virement effectué au collaborateur est rapproché du justificatif renseigné.

*Solutions clés en main existantes*

Temps d'implémentation : *Moins de trois mois*

Coût : €



# ZOOM SUR QUELQUES USAGES À SUIVRE POUR LA FINANCE ET LA COMPTABILITÉ

## Tableaux de bord dynamiques

## Contrôle de gestion

Des plateformes vous permettent d'accéder à de gros volumes de données collectés dans l'ensemble de votre entreprise et de les visualiser en temps quasi-réel grâce à des **tableaux de bord simples et personnalisables**. Les tableaux de bord offrent une visibilité sur tous les aspects du "cash flow", les pertes, les bénéfices, et autres éléments de finance. Cela facilite notamment le travail de contrôle de gestion et la rédaction de rapports financiers. Cela permet de limiter les erreurs.

*Solutions clés en main existantes mais nécessitant de bien collecter la donnée (les solutions peuvent s'adapter à certains logiciels)*

**Temps d'implémentation & Coût :** *Dépend de l'infrastructure de la donnée*

## Détection d'anomalies

## Contrôle de gestion

Des logiciels analysent les données financières de l'entreprise et détectent les éléments dans les comptes qui semblent incohérents (écarts par rapport aux années précédentes, incohérences par rapports aux autres documents émis...). Une alerte est générée. Cette dernière est accompagnée d'une qualification. Cela facilite le contrôle des documents émis ou les audits.

*Peu ou pas de solutions clé en main spécifique. A développer lors de la mise en place d'outil de traitement de la donnée*

**Temps d'implémentation & Coût :** *Dépend de l'infrastructure de la donnée*

## Détection de fraudes

## Gestion des risques

Des logiciels analysent l'ensemble des données de votre entreprise et établissent les profils de comportement ou de situation qui sont normaux. Lorsqu'ils détectent une opération ou une activité qui paraît suspecte, une alerte est générée accompagnée d'une qualification. Ces alertes fonctionnent pour différents types de fraudes : fausses déclarations, notes de frais abusives, blanchiment d'argent... Les logiciels détectent également les schémas cachés, les signaux faibles de fraude.

*Solutions clés en main existantes*

**Temps d'implémentation & Coût :** *Dépend de l'infrastructure de la donnée*



# IMPACTS SUR LES MÉTIERS, ACTIVITÉS ET COMPÉTENCES

L'intégration d'intelligence artificielle au sein des fonctions Finance et Comptabilité va entraîner une évolution des métiers, des activités et des compétences :



## Métiers impactés

Ensemble de la filière : Directeur financier, contrôleur de gestion, expert comptable, analyste financier, gestionnaire de portefeuille, auditeur, contrôleur des risques, gestionnaires de risques /conformité...



## Activités impactées

Certaines activités vont diminuer alors que d'autres prendront de l'importance :

### En baisse

- ↘ Saisir et rapprocher des factures
- ↘ Saisir des notes de frais
- ↘ Collecter des données
- ↘ Consolider et mettre en forme des données
- ↘ Réaliser les déclarations légales et fiscales
- ↘ Traduire les résultats financiers dans plusieurs normes comptables
- ↘ Vérifier la conformité

### En hausse

- ↗ Analyser de façon plus approfondie les données (analyse quantitative)
- ↗ Réaliser des analyses qualitatives
- ↗ Interpréter les résultats et/ou des comptes
- ↗ Contrôler la bonne réalisation des tâches faites par l'IA
- ↗ Paramétrer des solutions IA  
Participer à l'entraînement des IA
- ↗ Accompagner les autres services et développer son rôle de business partner
- ↗ Prendre des décisions basées sur une analyse des données
- ↗ Contrôler la qualité des documents émis
- ↗ Approfondir les pistes potentielles de fraude
- ↗ Définir les critères de conformité et les critères de risque



# IMPACTS SUR LES MÉTIERS, ACTIVITÉS ET COMPÉTENCES



## Compétences impactées

Certaines compétences sont à développer ou à renforcer tandis que d'autres sont en baisse :

### Compétences comportementales ou soft-skills à renforcer

- Esprit critique et capacité à remettre en question les résultats de l'IA
- Capacité à prendre du recul et à être force de proposition
- Apprentissage permanent (apprendre à apprendre)
- Capacité d'adaptation et réactivité
- Aisance digitale
- Prise de décision via l'analyse de données et l'utilisation d'outil
- Capacité à communiquer
- Posture de « Business Partner »

### Compétences d'acculturation pour une entreprise data-driven à développer

- Capacité à faire confiance à l'IA tout en interprétant d'un œil critique les résultats fournis par les logiciels d'IA.
- La « capacité à comprendre et à utiliser les données pour la prise de décision
- Capacité à respecter les règles relatives à la donnée (RGPD...)

### Evolution des compétences techniques (hard-skills)

#### Moins sollicitée

- Collecter, organiser et trier de la donnée
- Savoir saisir avec fiabilité une donnée chiffrée

#### A renforcer

- Connaître les techniques d'analyse quantitative et qualitative
- Capacité à avoir une vision globale des états comptables et des résultats
- Savoir interpréter des résultats
- Savoir construire des indicateurs pertinents
- Savoir optimiser les coûts et les process
- Maitriser les outils et s'adapter à leurs évolutions
- Savoir paramétrer des solutions IA
- Savoir contrôler la qualité des documents émis et leur régularité
- Savoir analyser des situations à fort potentiel de fraude
- Savoir s'adapter aux évolutions réglementaires



## POINTS D'ATTENTION & CONSEILS

- 1 La **collecte et le traitement de la donnée** représentent un enjeu **majeur** pour la fonction finance ou les personnes en charge de la gestion des la finance ou de la comptabilité dans l'entreprise. Il est important de collecter et de décloisonner les données afin de **les rendre facilement accessibles, si possible sur un nombre limité d'outils.**
- 2 Les **métiers de la comptabilité et de la finance** seront **fortement impactés** par le développement de l'intelligence artificielle. En effet, l'IA accélère l'automatisation en cours des tâches chronophages et répétitives des fonctions comptables et permet une meilleure collecte et visualisation des données. Les **métiers évoluent vers plus de services et d'analyse.**
- 3 La **conduite du changement** est particulièrement importante pour les collaborateurs des métiers de la comptabilité et de la finance. Ils doivent être **rassurés sur l'évolution en cours de leur métier** et **accompagné dans le développement de nouvelles compétences** nécessaires pour leurs nouvelles tâches.
- 4 Il faut présenter **l'IA comme un outil libérant du temps** en réalisant les tâches répétitives et chronophages à faible valeur ajoutée. L'IA **augmente les collaborateurs** grâce au traitement d'un important volume de données en temps quasi-réel. **L'humain reste essentiel pour réaliser les analyses et prendre les décisions.**
- 5 Il est important **d'impliquer toutes les parties prenantes** dans les paramétrages des solutions clés en mains (collaborateurs en charge de la gestion de la finance et de la comptabilité, experts-comptables, fournisseur de solution...)
- 6 La fonction finance des entreprises ou les personnes en charge de la gestion de la finance et de la comptabilité manipulent des **données sensibles**, éventuellement personnelles et sont **responsables de leur sécurité.** Il faut prendre les enjeux de **cybersécurité** très au sérieux.



# PERSPECTIVES



Décryptage des enjeux et opportunités de l'IA  
pour les entreprises et les salariés