

# L'IA et la data

dans les cabinets  
d'expertise comptable

**Accélérer la transformation**



# Édito

**Virginie Roitman**

Présidente de l'Ordre des  
experts-comptables d'Île-de-France



## Transformez vos pratiques, transformez-vous !

**C**hères consœurs, chers confrères,  
L'intelligence artificielle n'est plus  
une promesse lointaine : elle est dé-  
sormais au cœur de notre quotidien professionnel.  
C'est pourquoi j'ai souhaité que cette quatrième  
saison des « Ateliers de la transformation » soit en-  
tièrement consacrée à l'IA et la Data, deux leviers  
essentiels pour construire le cabinet de demain.

Depuis mon élection à la présidence du CROEC  
Paris – Île-de-France en 2022, j'ai placé la trans-  
formation des cabinets au premier rang de mes  
priorités. Les mutations technologiques que nous  
vivons – facturation électronique, automatisation  
croissante, émergence de l'IA générative – repré-  
sentent le bouleversement le plus important de  
notre profession depuis 1945. Face à ces défis,  
mon message est clair : transformez vos pratiques,  
transformez-vous. Et nous sommes là, l'Ordre des  
experts-comptables, pour vous accompagner  
dans cette mutation.

Ce livre blanc n'est pas un simple guide théorique.  
Il est le fruit d'une démarche résolument pratique  
et opérationnelle, nourrie par les retours d'expé-  
rience de nos confrères et l'expertise d'interven-  
nants de premier plan. Vous y trouverez des clés  
concrètes pour comprendre l'IA générative, l'utili-  
ser en toute sécurité, et surtout l'intégrer efficace-  
ment dans vos processus quotidiens.

La plupart des experts-comptables relevant du  
CROEC exercent dans de petites structures. Je  
sais les inquiétudes que peuvent susciter ces nou-  
velles technologies : risques de confidentialité,

complexité technique, investissements néces-  
saires... C'est précisément pour répondre à ces  
préoccupations légitimes que nous avons conçu  
cette série d'ateliers et ce livre blanc.

L'IA n'est pas une menace, mais une opportunité  
extraordinaire. Elle nous libère des tâches répéti-  
tives pour nous permettre de nous concentrer sur  
notre véritable valeur ajoutée : le conseil, l'accom-  
pagnement stratégique, la relation humaine avec  
nos clients. Comme j'aime à le dire, l'expert-comp-  
table est « le médecin généraliste du chef d'entre-  
prise ». L'IA nous aide simplement à mieux exercer  
ce rôle essentiel.

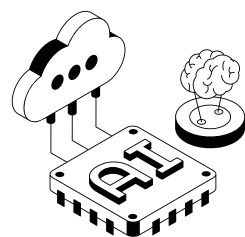
J'ai une conviction profonde : notre métier est  
le plus beau du monde. Il nous offre une liberté  
unique, celle d'exercer comme nous l'entendons,  
de suivre nos envies, d'innover. L'IA générative  
s'inscrit parfaitement dans cette vision en nous  
donnant les moyens d'enrichir notre proposition  
de valeur et d'imaginer de nouvelles missions.

Ce livre blanc est votre boussole pour naviguer  
dans cette transformation. Utilisez-le, partagez-le  
avec vos équipes, appropriiez-vous ces outils.  
N'ayez pas peur d'expérimenter, de tester, d'ap-  
prendre. La transformation numérique n'attend  
pas, et ceux qui sauront l'embrasser aujourd'hui  
seront les leaders de demain.

***Je vous invite à rejoindre ce mouvement  
de transformation avec enthousiasme  
et détermination. Ensemble, construisons  
l'avenir de notre belle profession.***

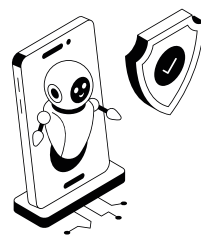
# Sommaire

01.



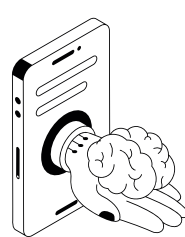
|                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Pourquoi s'intéresser à l'IA générative?</b>                                                          | <b>8</b>  |
| 1.1 Comprendre l'intelligence artificielle                                                               | 9         |
| 1.2 L'IA générative : définition et caractéristiques                                                     | 10        |
| 1.3 Opportunités pour les professionnels de l'expertise comptable                                        | 12        |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>Les principaux types d'IA générative</b>                                   | <b>13</b> |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>Les principaux types d'IA générative</b><br>Quelques exemples de solutions | <b>14</b> |

02.



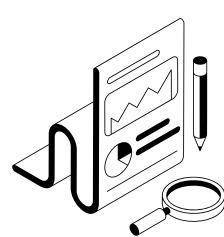
|                                                                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Utiliser l'IA générative en toute sécurité : principes et bonnes pratiques</b>                            | <b>16</b> |
| 2.1 Les risques liés à l'utilisation des LLMs                                                                | 17        |
| 2.2 Solutions et bonnes pratiques pour une utilisation responsable                                           | 18        |
| 2.3 Acculturation et formation des équipes                                                                   | 20        |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>Checklist pour une utilisation sécurisée et responsable de l'IA en cabinet</b> | <b>21</b> |

03.



|                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>L'IA générative en pratique : cas d'usage pour la profession</b>                   | <b>22</b> |
| 3.1 Optimiser la communication et le marketing du cabinet                             | 23        |
| 3.2 Gestion et analyse de l'information                                               | 25        |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>L'importance du « prompt »</b>                          | <b>27</b> |
| 3.3 Automatisation des processus internes                                             | 28        |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>Proposition de feuille de route pour votre cabinet</b>  | <b>29</b> |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>Charte d'utilisation de l'intelligence artificielle</b> | <b>30</b> |

04.



|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Intégrer l'IA aux processus du cabinet : zoom sur la période fiscale</b>   | <b>32</b> |
| 4.1 Optimisation des opérations de période fiscale                            | 33        |
| 4.2 Développement commercial et fluidification de la relation client          | 35        |
| 📄 <b>Fiche pratique</b><br><b>API, MCP, no-code... aller encore plus loin</b> | <b>36</b> |
| Conclusion                                                                    | 37        |
| Glossaire de l'IA                                                             | 38        |

## Les 10 enseignements de la 4<sup>e</sup> saison des Ateliers de la Transformation



01.

L'IA générative représente une évolution technologique majeure pour les professionnels d'expertise comptable, comparable à l'informatisation des années 1980-1990, et implique une évolution des pratiques.

02.

Contrairement à l'IA classique qui analyse l'existant, l'IA générative crée du contenu entièrement nouveau (textes, analyses, prévisions), avec un risque d'hallucinations qui exige une vérification systématique.

06.

La création d'assistants IA spécialisés, entraînés sur des documents métiers spécifiques, permet de standardiser les réponses techniques et d'améliorer la diffusion des connaissances au sein des équipes.

07.

L'automatisation des tâches répétitives grâce à l'IA libère du temps précieux et permet aux collaborateurs de se concentrer sur des missions à plus forte valeur ajoutée.

03.

La sécurité et la confidentialité des données clients imposent de privilégier les solutions européennes conformes au RGPD et/ou d'anonymiser les données sensibles, et de ne jamais considérer l'IA comme une source de vérité absolue.

04.

L'usage de l'IA n'est plus théorique : de nombreux cas d'usage sont déjà opérationnels au sein de la profession.

08.

L'IA générative peut être particulièrement utile au cours de la période fiscale, permettant de gagner un temps précieux dans la retranscription et la préparation du rendez-vous client, l'analyse sectorielle, ou l'analyse commentée des données financières.

09.

La formation des équipes est fondamentale pour maîtriser ces nouveaux outils, avec la désignation d'ambassadeurs IA et le déploiement de chartes d'utilisation au sein des cabinets.

05.

L'IA transforme la relation client en permettant une personnalisation accrue des services, des échanges, et une communication plus fluide.

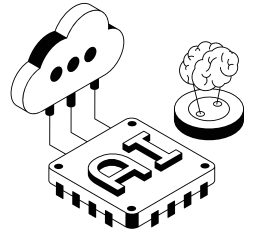
10.

L'IA générative n'est pas une menace mais une opportunité de réinventer le métier d'expert-comptable, à condition de s'en emparer !

# Pourquoi s'intéresser à l'IA générative ?

01.

## 1.1 Comprendre l'intelligence artificielle



**L'Intelligence Artificielle (IA) n'est pas un concept nouveau ; ses fondements théoriques remontent à plus de 80 ans, le domaine académique s'y intéresse depuis 1956. Pourtant, ce n'est que très récemment que l'IA a atteint un niveau de maturité inédit, la rendant omniprésente dans nos conversations et applications quotidiennes. Cette accélération est le fruit de la convergence de plusieurs facteurs clés.**

Le premier et sans doute le plus fondamental de ces facteurs, est **l'accès massif aux données**. L'humanité n'en a jamais produit autant et ce volume augmente de façon exponentielle depuis quelques années. Cette explosion du « Big Data » était une condition sine qua non au développement de l'IA, car les machines apprennent et s'améliorent grâce à l'ingestion et à l'analyse de vastes quantités d'informations.

Parallèlement à la multiplication des données disponibles, **l'augmentation exponentielle des puissances de calcul** a été déterminante. Traiter des volumes de données aussi colossaux nécessite en effet des capacités considérables. Des avancées significatives dans les processeurs graphiques (GPU) et l'introduction de l'architecture Transformer en 2017 ont offert les ressources nécessaires pour entraîner des modèles d'IA complexes. Ces

progrès se poursuivent d'ailleurs, notamment avec l'émergence de l'informatique quantique.

**Les progrès algorithmiques**, en particulier dans le domaine du *Deep Learning*, constituent le troisième pilier de cette maturité. Alors que le *Machine Learning* traditionnel est plus adapté aux données de taille moyenne, le *Deep Learning* est capable de traiter des masses de

données beaucoup plus importantes. L'IA générative est ainsi une sous-composante du *Deep Learning*, capable de gérer des modèles avec des milliards de paramètres (GPT-3 compte 175 milliards de paramètres, mais les générations suivantes sont nettement plus vastes, bien que leurs tailles exactes ne soient pas publiques).

L'avènement du **cloud computing** a également joué un rôle important dans la démocratisation de l'IA. Grâce au cloud, l'accès à ces capacités de calcul est devenu beaucoup plus abordable et accessible, permettant à un plus grand nombre d'organisations de développer et d'utiliser des applications d'IA.

### Quand l'IA apprend à l'IA

- 🕒 **Par le passé, une grande partie du travail de développement des IA consistait à structurer, étiqueter et nettoyer manuellement les données pour « enseigner » à la machine (par exemple, identifier un chat, un chien).**

Aujourd'hui, le *Machine Learning* permet d'automatiser ces tâches préparatoires, y compris le nettoyage et l'étiquetage des données, accélérant ainsi considérablement le temps de production de nouveaux modèles d'IA.

L'intelligence artificielle, au-delà de la capacité à effectuer des tâches répétitives plus rapidement et avec une meilleure qualité, possède trois caractéristiques essentielles qui la différencient des systèmes informatiques traditionnels :

➤ **une capacité de perception** : contrairement aux systèmes informatiques classiques qui traitent des données binaires (0 et 1), l'IA perçoit son environnement en interprétant des flux de données divers : mouvements, sons, vidéos, images, et texte ;

➤ **une faculté d'apprentissage** : une IA peut en effet améliorer sa compréhension au fil du temps ;

➤ **une capacité d'adaptation** : là où l'informatique traditionnelle se contente de reproduire des situations déjà vues et modélisées, l'IA peut répondre à des scénarios inattendus et ajuster son comportement en conséquence.

## 1.2 L'IA générative : définition et caractéristiques

**Bien qu'elle soit souvent perçue comme une innovation récente, notamment avec l'avènement de ChatGPT, l'IA générative n'est pas un concept entièrement nouveau ; elle constitue une sous-composante de l'apprentissage profond (Deep Learning), lui-même intégré dans l'ensemble plus vaste de l'apprentissage automatique (Machine Learning).**

La distinction fondamentale entre l'IA classique et l'IA générative réside dans la nature de leur production. Tandis que l'IA classique analyse des données préexistantes et applique des règles ou des modèles établis pour aider à la décision (par exemple pour vérifier la conformité ou détecter des anomalies dans des factures), **l'IA générative va au-delà en créant un contenu entièrement nouveau**. Dans le domaine de l'expertise comptable, cela

signifie que, contrairement à une IA qui identifierait simplement les informations d'une facture, l'IA générative pourrait l'aider à projeter une trésorerie ou à anticiper l'évolution économique d'une entreprise, générant ainsi de nouvelles analyses et prévisions.

Ces systèmes sont capables de générer une diversité de contenus, incluant le texte, les images, les vidéos et même le son.



**L'IA générative excelle dans la création de contenus créatifs et originaux. Sa capacité à produire des textes imaginatifs constitue précisément sa valeur ajoutée distinctive.**



**Franck Labarre**  
cofondateur de ComptaSecure

Cependant, les IA génératives généralistes présentent certaines limites, que les professionnels de l'expertise comptable doivent prendre en compte :

➤ **un corpus de données fini**, qui n'est pas mis à jour en temps réel. L'entraînement de ces modèles est extrêmement coûteux et chronophage, rendant impossible une mise à jour quotidienne ;

➤ **le risque d'« hallucinations »** : en raison de leur nature probabiliste, les IA génératives « devinent » le mot le plus probable à la suite de ce qu'elles viennent d'écrire ou de la question posée. Bien que la réponse puisse sembler parfaitement plausible et bien structurée, elle peut être totalement fausse, imparfaite ou incomplète. Pour la profession d'expert-comptable, **cette caractéristique représente un risque considérable**, car l'exactitude des informations est évidemment primordiale.



**La spécificité de l'IA générative réside dans sa capacité à créer du contenu inédit, contrairement aux IA traditionnelles qui se contentent d'analyser l'existant.**



**Dr. Tawhid Chtioui**  
président fondateur d'Aivancity

### Qu'est-ce qu'un LLM ?

➤ **Les modèles de langage de grande envergure, ou Large Language Models (LLMs), sont particulièrement reconnus pour leur aptitude à générer du texte.**

Entraînés sur des milliards de données textuelles, des LLMs comme GPT, Mistral, Claude, ou Gemini apprennent à comprendre les structures de mots et de phrases, ce qui leur permet de produire de nouveaux textes, de projeter le mot suivant et de converser de manière fluide.

## 1.3 Opportunités pour les professionnels de l'expertise comptable

**L'IA générative présente un double avantage : c'est à la fois un moyen d'optimiser les processus existants et un puissant levier pour se positionner sur des missions à plus forte valeur ajoutée.**

L'IA permet d'abord de faire mieux ou plus vite des tâches déjà réalisées au sein des cabinets. Dans ce cas, l'objectif principal est d'améliorer la qualité des services actuels tout en libérant du temps pour des missions d'accompagnement et de conseil. Il ne s'agit pas seulement d'accélérer la production, mais aussi d'enrichir les analyses, financières ou sectorielles par exemple. Cette rapidité d'exécution permet aussi de **personnaliser davantage les services proposés** et la relation clients.

L'automatisation de tâches répétitives pour dégager du temps est une tendance lourde dans la profession, qui a connu l'informatisation, la récupération automatisée de flux bancaires, la mise en place des télédéclarations, et la généralisation de l'OCR (reconnaissance optique

de caractères). L'IA poursuit et accélère ce déplacement de valeur, historiquement centrée sur la production et la révision comptable, vers l'accompagnement du dirigeant.

Au-delà de l'amélioration des services existants et de l'optimisation des tâches répétitives, l'IA ouvre la voie au **développement de nouvelles offres** que les cabinets ne pouvaient pas proposer auparavant, faute de temps ou d'outils adéquats. La « comptabilité prédictive », souvent citée en exemple, peut prendre de façon plus pragmatique la forme de prévisions de trésoreries plus fines. D'autres cas d'usage émergents incluent la production de **notes de conjoncture sectorielle**, où l'IA peut générer des analyses de marché complètes (tendances, enjeux, scénarios) pour enrichir les entretiens bilans avec les clients. De même, l'IA peut soutenir le développement commercial en aidant à la **création de fiches prospects personnalisées**, à la structuration des informations lors des premiers contacts, et à la **génération rapide de propositions d'honoraires** adaptées, améliorant ainsi la réactivité du cabinet.



**L'intelligence artificielle demeure un outil parmi d'autres dans l'arsenal technologique dont dispose la profession d'expert-comptable. Elle s'intègre dans une boîte à outils plus large qu'il convient d'appréhender dans sa globalité. [...] Bien qu'elle constitue un outil particulièrement performant et prometteur, sa maîtrise nécessite une bonne compréhension de son fonctionnement.**



**Franck Labarre**  
cofondateur de  
ComptaSecure

## Fiche pratique

## Les principaux types d'IA générative

### 1. Les IA généralistes

Les IA généralistes sont des assistants conversationnels polyvalents capables de répondre à une grande variété de questions, de rédiger des textes, d'analyser des documents ou de générer du code. Elles s'appuient sur des modèles de langage entraînés sur des milliards de données publiques et peuvent être utilisées pour de nombreuses tâches, personnelles ou professionnelles.

#### Points forts

- › Polyvalence et facilité d'utilisation
- › Mise à jour régulière des capacités
- › Coût accessible (souvent une version gratuite disponible)
- › Interface intuitive ne nécessitant pas de formation

#### Points de vigilance

- › Risque d'hallucinations (informations inventées)
- › Confidentialité des données non garantie
- › Pas de spécialisation métier
- › Conformité RGPD variable selon les éditeurs

**Exemples de solutions :** ChatGPT, Claude, Gemini, Mistral, Copilot, etc.

### 2. Les IA spécialisées par usage

Ces outils utilisent l'IA générative pour répondre à un besoin spécifique : création de présentations, transcription audio, génération d'images, résumé de contenus web... Ils offrent une interface optimisée pour leur usage particulier et des fonctionnalités dédiées qui vont au-delà de la simple conversation.

#### Points forts

- › Excellence dans leur domaine spécifique
- › Interface adaptée à l'usage
- › Gain de temps considérable sur les tâches ciblées
- › Résultats professionnels sans compétences techniques

#### Points de vigilance

- › Coût souvent plus élevé que les IA généralistes
- › Moins de flexibilité (usage unique)
- › Dépendance à un outil spécifique

**Exemples de solutions :** Gamma (création automatique de présentations), Noota (transcription et compte-rendu de réunions), Midjourney (génération d'images), etc.

### 3. Les IA métiers pour l'expertise comptable

Développées spécifiquement pour les professionnels du chiffre, ces solutions sont entraînées sur des corpus de données comptables, fiscales, sociales ou juridiques français. Elles garantissent une fiabilité accrue, une conformité réglementaire et s'intègrent souvent directement dans les logiciels métiers existants.

#### Points forts

- › Fiabilité des réponses (sources vérifiées et à jour)
- › Conformité RGPD et respect du secret professionnel

- › Intégration native dans l'environnement de travail
- › Support et accompagnement dédiés
- › Réduction drastique du risque d'erreur

#### Points de vigilance

- › Coût plus élevé
- › Nécessite parfois une refonte des processus
- › Dépendance à l'éditeur

**Exemples de solutions :** Luca / MyLuca (ComptaSecure), GenIA-L (Lefebvre Dalloz), Lexis+ AI (LexisNexis), Alter Ego (Revue Fiduciaire), etc.

Fiche pratique

Principaux types d'IA générative : quelques exemples de solutions

L'objectif ici n'est pas de recommander des solutions en particulier mais plutôt d'illustrer la grande variété d'offres sur le marché de l'IA générative, avec quelques exemples. Cette liste est donc non exhaustive !

IA généralistes

Assistants conversationnels polyvalents capables de répondre à une grande variété de questions, de rédiger des textes, d'analyser des documents ou de générer du code.

ChatGPT

La superstar de l'IA générative.

Claude

Contrairement aux apparences, Claude n'est pas français ! Un très bon modèle pour la rédaction notamment.

Gemini

L'IA générative par Google, qui se distingue notamment par une très grande fenêtre de contextualisation.

Mistral

Le seul modèle d'IA générative européen de notre sélection.

Copilot

L'IA générative version Microsoft, avec les avantages de l'intégration à la suite Office. Attention, Copilot utilise la technologie GPT.

Perplexity

Un hybride entre moteur de recherche et IA conversationnelle, idéal pour la recherche documentaire avec sources citées.

IA spécialisées par usage

Utilisation de l'IA générative pour répondre à un besoin spécifique avec une interface optimisée pour leur usage particulier et des fonctionnalités dédiées.

Gamma

Pour automatiser la génération de supports de présentation au format PowerPoint.

Noota

Une solution française de transcription de réunions, physiques ou en visio.

Midjourney ou Leonardo

Une solution dédiée à la génération d'images.

Heygen ou Synthesia

Pour créer un avatar vidéo qui porte la communication de votre cabinet.

IA métiers pour l'expertise comptable

Développées spécifiquement pour les professionnels du chiffre, il s'agit de fonctionnalités IA intégrées directement aux solutions déjà utilisées par les professionnels de l'expertise comptable.

Luca/MyLuca

Des chatbots pensés pour les experts-comptables, qui répondent à des questions techniques ou sur la base des documents du cabinet.

GenIA-L, Lexis + AI, Alter Ego

Les 3 éditeurs juridiques bien connus de la profession ont tous lancé leurs propres solutions d'IA générative, alimentées à partir de leurs propres contenus.

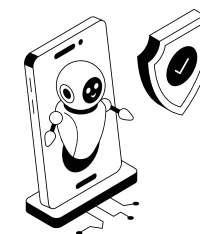
Pennylane, Cegid, MyUnisoft,

Agiris, Sage Dext, etc.

Tous les éditeurs de la chaîne comptable ou presque ont annoncé ou mis en production de nouvelles fonctionnalités boostées à l'IA générative.

# Utiliser l'IA générative en toute sécurité : principes et bonnes pratiques

02.



## 2.1 Les risques liés à l'utilisation des LLMs

**L'intégration de solutions d'IA générative dans les processus quotidiens des cabinets d'expertise comptable, bien que prometteuse, s'accompagne de risques significatifs qu'il est impératif de comprendre et de maîtriser. Ils sont essentiellement de deux types : fiabilité des informations générées et confidentialité des données traitées.**

La fiabilité des productions de l'intelligence artificielle générative constitue un premier enjeu majeur. En raison de sa nature intrinsèquement probabiliste, **l'IA est susceptible de générer des réponses erronées, voire ce que l'on appelle des**

**« hallucinations »**. Ces hallucinations ne sont pas de simples erreurs ; il s'agit de la production de réponses fausses qui apparaissent néanmoins plausibles, ce qui les rend particulièrement insidieuses dans un domaine où la précision est primordiale. Une IA

généraliste pourrait par exemple inventer de toutes pièces des jurisprudences, ou des références de doctrine fiscale. Il est donc impératif que **toute information produite par une IA générative soit systématiquement relue et vérifiée** avant d'être exploitée ou communiquée. L'IA doit être perçue comme un assistant puissant, capable d'accélérer les tâches répétitives et sans valeur ajoutée, mais jamais comme un substitut à l'expertise humaine, au jugement professionnel et à la vérification approfondie.

**« L'IA générative peut s'appuyer sur des informations disponibles sur Internet et en open data pour créer des informations vraisemblables sur une entreprise. Pour les lecteurs de l'information financière, il est déterminant de mesurer la conformité et l'authenticité des données pour fonder des décisions d'investissement, de financement ou de rachat de sociétés. »**

**Vincent Lacomme**

Expert-comptable et membre des groupes de travail de l'Académie des sciences comptables techniques et financières



**La confidentialité des données** est un autre enjeu majeur pour les professionnels de l'expertise comptable, soumis à la fois au Règlement général sur la protection des données (RGPD), et au secret professionnel, obligation déontologique fondamentale.

Dans ce domaine, l'utilisation d'IA générative introduit des risques significatifs.

D'abord parce que les solutions d'IA généralistes, souvent conçues par des sociétés américaines ou chinoises, **n'offrent pas toujours une conformité au RGPD**. Ensuite parce que certaines d'entre elles exploitent les données soumises par les utilisateurs pour l'entraînement de leurs modèles.

« **L'omniprésence de l'IA amplifie les risques d'erreur. Là où une erreur humaine reste circonscrite, une erreur d'IA peut se propager massivement et accentuer considérablement les dysfonctionnements.** »

**Dr. Tawhid Chtioui**  
Président fondateur  
d'Aivancity

Une autre approche pour garantir une confidentialité maximale réside enfin dans le déploiement de *Large Language Models* (LLMs) locaux, **hébergés directement en interne sur les serveurs du cabinet**. Des solutions comme Ollama exécutent les modèles localement, sans transfert de données vers l'éditeur; la confidentialité dépend néanmoins de la configuration réseau et des sauvegardes internes. Cette option,

bien qu'elle exige des ressources techniques importantes, représente une alternative intéressante pour les cabinets souhaitant maîtriser entièrement le traitement de leurs informations sensibles.

Indépendamment des mesures techniques et du choix des outils, **la vérification rigoureuse des informations produites par l'IA est une règle d'or**. Il est donc impératif de ne jamais considérer

l'IA comme une source de vérité absolue mais plutôt comme un assistant puissant qui accélère les tâches répétitives et sans valeur ajoutée. L'IA sert à enrichir la proposition de valeur, elle ne remplace pas le jugement professionnel et le regard critique d'un expert-comptable ou de ses collaborateurs.

## 2.2 Solutions et bonnes pratiques pour une utilisation responsable

**Le choix des outils d'IA utilisés au sein du cabinet est déterminant. Il est impératif de privilégier les solutions professionnelles spécifiquement conçues pour la profession, qui comprennent ses enjeux et contraintes, et offrent des garanties de sécurité et de confidentialité plus importantes.**

Dans le cas d'utilisation d'IA généralistes, les cabinets sont encouragés à se **tourner vers des solutions françaises ou européennes**, à l'instar de Mistral AI et son offre pour les professionnels. Dans tous les cas, il convient de vérifier les conditions d'exploitation et de stockage des données. **L'anonymisation des données constitue une étape indispensable** avant toute soumission d'informations sensibles à un

système d'IA qui n'offrirait pas de garanties de confidentialité suffisantes. Toutefois, il est parfois difficile, voire impossible, d'anonymiser certains documents (DSN par exemple) : **certains cas d'usage qui se basent sur l'exploitation de données personnelles devront donc être proscrits** s'ils ne sont pas possibles dans un contexte de sécurité suffisant.

« **La crainte sur la sécurité et la confidentialité des données est légitime, mais elle est aujourd'hui exagérée et amplifiée par une mauvaise compréhension du grand public sur la manière dont fonctionne une IA.** »

**Victor Begel**  
Expert-comptable, auteur du mémoire  
« Faire parler la data : l'exploitation  
des *Large Language Models*  
par l'Expert-comptable »

« **Lorsque vous travaillez avec l'IA, veillez à importer des données fictives [en phase de test] ou anonymes [lors de l'utilisation] pour respecter le secret professionnel. Cette exigence constitue le socle de toute utilisation responsable de l'IA.** »

**Fabrice Heuvrard**  
Expert-comptable



## 2.3 Acculturation et formation des équipes

La formation des équipes est fondamentale pour leur permettre de comprendre le fonctionnement de l'IA, ses avantages, mais aussi ses limites et les risques associés.

Cette démarche d'apprentissage ne doit pas se limiter à une simple présentation des outils, mais doit viser à fournir les clés pour comprendre, adopter et maîtriser cette nouvelle technologie.

Pour accompagner le déploiement et l'utilisation sécurisée de l'IA au sein du cabinet, il est également recommandé de désigner des « ambassadeurs » au sein des équipes. Choisis pour leurs qualités d'écoute, de pédagogie, et bien sûr leur connaissance des solutions d'IA, ils doivent représenter l'intégralité des métiers des cabinets pour identifier les besoins, imaginer des cas d'usage, les tester et accompagner leur déploiement.



**Gouvernance, données, IA... qui pose les règles du jeu ?**

**La charte IA n'est ni un document cosmétique, ni un simple vœu pieux. C'est un outil stratégique. La mise en œuvre de la charte implique une sensibilisation puis une formation des équipes, une gouvernance IA avec un référent et une évolution permanente de ce document.**



**Vincent Lacomme**

Expert-comptable et membre des groupes de travail de l'Académie des sciences comptables techniques et financières

### Se former à l'IA : comment faire ?

Plusieurs dispositifs pensés spécifiquement pour les experts-comptables et leurs collaborateurs permettent de se sensibiliser et de se former à l'intelligence artificielle. Citons notamment :

- 📺 les replay de la saison 4 des ateliers de la transformation, disponibles gratuitement sur la chaîne YouTube du Conseil régional de l'Ordre des experts-comptables de Paris – Île-de-France
- 📺 la formation « Devenez un pro de ChatGPT » pour débiter, en une demi-journée, proposée par Sup'Expertise
- 📺 le parcours « Maîtriser l'intelligence artificielle dans son exercice professionnel », de 4 jours (dont 2 jours en e-learning), proposé par Sup'Expertise
- 📺 le parcours certifiant « L'IA et la data au service des experts-comptables et des commissaires aux comptes », d'une durée de 6 jours à raison de 2 jours consécutifs par mois, proposée par Sup'Expertise et Aivancity

### Fiche pratique

## Checklist pour une utilisation sécurisée et responsable de l'IA en cabinet

**L'utilisation de l'IA générative en cabinet d'expertise comptable nécessite de respecter des règles essentielles pour garantir la sécurité des données clients et la fiabilité des travaux produits. Elle s'adresse à tous les membres du cabinet, quel que soit leur niveau de responsabilité.**

### Avant de commencer

- ☐ J'ai identifié précisément mes besoins et les cas d'usage envisagés
- ☐ J'ai évalué les risques potentiels pour mon cabinet et mes clients
- ☐ J'ai désigné un référent IA au sein du cabinet
- ☐ Je signale immédiatement tout dysfonctionnement ou résultat suspect
- ☐ Je ne copie-colle jamais directement un résultat d'IA sans relecture

### Choix des outils

- ☐ Je privilégie les solutions spécialisées pour l'expertise comptable
- ☐ Je vérifie la conformité RGPD de l'outil
- ☐ Je m'assure que l'éditeur s'engage à ne pas exploiter mes données
- ☐ Je lis attentivement les conditions générales d'utilisation
- ☐ Je teste l'outil sur des données non sensibles avant déploiement

### Utilisation au quotidien

- ☐ Je n'utilise JAMAIS de données clients non anonymisées dans les IA qui n'offrent pas les garanties de confidentialité suffisantes
- ☐ Je vérifie TOUJOURS les informations produites par l'IA
- ☐ Je considère l'IA comme un assistant, jamais comme une source de vérité absolue

### Formation et accompagnement

- ☐ J'ai suivi et/ou déployé au sein du cabinet une formation sur les bonnes pratiques de l'IA
- ☐ Je connais les limites et les risques des outils que j'utilise
- ☐ Je partage mes retours d'expérience avec mes collègues
- ☐ Je me tiens informé des évolutions réglementaires
- ☐ Je sais vers qui me tourner en cas de doute

### Gouvernance et suivi

- ☐ Le cabinet a établi une charte d'utilisation de l'IA
- ☐ Les processus intégrant l'IA sont documentés et validés
- ☐ Une revue régulière des pratiques est organisée



# L'IA générative en pratique : cas d'usage pour la profession

Nous vous proposons ici un résumé des principaux cas d'usage présentés au cours de la 4<sup>e</sup> saison des Ateliers de la Transformation.

Pour accéder aux replays de ces ateliers et aux démonstrations de ces cas d'usage, rendez-vous sur la chaîne YouTube du CROEC d'Île-de-France ou scannez les QR codes !



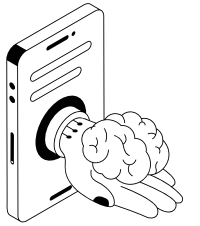
« Le choix d'utiliser ou non l'IA doit avant tout être motivé par la recherche de cas d'usage créateurs de valeur. »

Victor Begel

Expert-comptable, auteur du mémoire « Faire parler la data : l'exploitation des Large Language Models par l'Expert-comptable »

03.

## 3.1 Optimiser la communication et le marketing du cabinet



### Générer un post LinkedIn

L'IA est une formidable opportunité pour **optimiser la communication externe et le marketing des cabinets**, en particulier sur les réseaux professionnels comme LinkedIn. Dans un contexte où les cabinets communiquent parfois de manière très technique et davantage orientée vers leurs pairs, l'IA permet de reformuler ces contenus pour qu'ils soient plus accessibles et pertinents pour des chefs d'entreprise.

### Comment faire ?

1. **Fournir à l'IA un contexte détaillé** : spécifier le rôle de l'utilisateur (par exemple, « jeune expert-comptable qui vient de créer son cabinet à Paris »), définir l'objectif (tel que « trouver de nouveaux clients », ciblant « de jeunes entrepreneurs »), et même orienter l'IA pour qu'elle agisse comme un « spécialiste des réseaux sociaux ». Il est aussi important de définir le ton souhaité, qu'il soit cordial ou plus formel, ou demander de cibler une tranche d'âge spécifique.

2. Lui demander d'**intégrer des bonnes pratiques de LinkedIn**, incluant l'utilisation d'émojis, pour améliorer la visibilité et l'engagement des publications.

3. Pour obtenir un contenu unique et non générique, **incorporer des éléments spécifiques** liés à l'expérience du cabinet ou à des événements récents, comme la participation à une conférence.

4. **Retravailler le contenu**, et considérer la version proposée par l'IA comme une base de travail. En cas d'insatisfaction, un dialogue itératif avec l'IA permet d'affiner la réponse.

5. L'IA peut même vous **aider à structurer le prompt** si on lui demande de poser des questions pour affiner sa réponse.

En complément du texte, l'IA générative permet la génération de **visuels originaux** pour accompagner les publications. Comme toute demande à l'IA, créer une image grâce à l'IA générative requiert également de travailler un prompt détaillé et contextualisé. Il est ainsi recommandé de préciser le style, la palette de couleurs, et les éléments spécifiques à inclure pour qu'elle crée une image qui corresponde.

« Plus vous enrichissez le contexte fourni à l'IA, plus la réponse sera personnalisée et spécifique à vos besoins. Cette approche permet d'éviter les contenus génériques qui saturent les réseaux sociaux. »

Julien Catanese

Animateur des Ateliers de la Transformation



Reformuler des courriers électroniques

L'IA est également un outil précieux pour adapter le ton et la forme des communications, et notamment pour reformuler des courriers électroniques. Elle permet par exemple de réécrire une relance client rédigée sous le coup de l'émotion, pour en faire une communication professionnelle et fluide, améliorant ainsi la relation client tout en transmettant efficacement le message souhaité.

Cette capacité permet de gagner un temps considérable, réduisant des tâches de rédaction de plusieurs minutes à quelques secondes seulement. Attention, dans ce domaine aussi, il est essentiel de ne jamais soumettre de données confidentielles ou soumises au secret professionnel à une solution d'IA qui ne présenterait pas les garanties suffisantes.

Pour une utilisation récurrente, il est possible avec la plupart des solutions d'IA de créer un assistant dont le rôle spécifique est

de reformuler les courriers électroniques. On l'alimente alors avec des exemples de courriers électroniques, des formules de politesse spécifiques, ou des indications sur le ton et les habitudes du cabinet. Cette fonctionnalité ne se limite pas aux relances, mais peut s'étendre à d'autres domaines comme la préparation de notes de rendez-vous pour les prospects ou à l'ébauche de propositions commerciales, contribuant ainsi à l'efficacité globale des interactions du cabinet.

Qu'est-ce qu'un assistant IA ?

Un assistant IA est une version personnalisée d'une intelligence artificielle générative, configurée pour répondre à des besoins spécifiques. Contrairement à une IA généraliste qui répond à tous types de questions, un assistant est spécialisé dans un domaine précis et suit des instructions définies par son créateur.

Dans le cas d'un cabinet d'expertise comptable, créer un assistant IA permet de :

- standardiser les réponses sur des sujets techniques récurrents (fiscalité, paie, comptabilité)
- centraliser la documentation en donnant accès à une base de connaissances commune
- gagner du temps en évitant de reformuler les mêmes prompts
- sécuriser l'usage en limitant les réponses aux sources validées

Concrètement, un assistant peut être programmé pour adopter un rôle précis (conseiller fiscal, assistant RH...), utiliser un ton particulier, et puiser ses réponses uniquement dans des documents de référence fournis (brochures DGFIP, conventions collectives, procédures internes...). Une fois créé, il peut être partagé avec tous les collaborateurs du cabinet, garantissant ainsi une homogénéité des pratiques et des réponses apportées aux clients.

La plupart des IA généralistes (ChatGPT avec les GPTs, Claude avec les Projects, Gemini avec les Gems...) permettent de créer facilement ces assistants personnalisés, sans compétences techniques particulières.

3.2 Gestion et analyse de l'information

La gestion et l'analyse de l'information constituent un autre axe majeur d'application de l'intelligence artificielle générative au sein des cabinets, pour optimiser la productivité et assurer une diffusion homogène des connaissances.

Créer un chatbot interne

Un cas d'usage particulièrement pertinent est la création d'assistants IA personnalisés, entraînés sur des documents spécifiques, offrant ainsi des réponses précises et uniformisées sur des sujets techniques (comptabilité, fiscalité, droit social, etc.). L'avantage majeur de cette approche réside dans la standardisation des pratiques au sein du cabinet : une fois configuré, cet assistant peut être partagé avec l'ensemble des collaborateurs, qui n'auront pas besoin de réinventer un prompt à chaque requête, ni de chercher une source d'information.

Comment faire (dans le cas d'un GPT par exemple) ?

- Lui attribuer un nom, une description.
- Fournir des instructions détaillées sur son rôle et son mode de fonctionnement
- Ajouter des fichiers spécifiques qui constitueront sa « base de connaissances » principale, lui permettant de puiser uniquement dans ces informations pour générer ses réponses. Les sources publiques, comme les études sectorielles ou les documents administratifs non soumis à copyright, sont idéales pour l'entraînement d'un assistant.
- Le tester et ajuster le prompt et/ou la base de connaissances.
- Le déployer au sein du cabinet.

Exemple d'instruction pour un assistant « Impôt sur le revenu »

- Tu es une IA qui répond à des questions de collaborateurs comptables chargés d'établir les déclarations de revenus. Tu dois systématiquement donner la règle applicable avant d'apporter la réponse. Chaque fois que c'est possible, précise la ou les cases de la déclaration de revenus qui sont concernées. Tu dois uniquement utiliser la source fournie, pas tes connaissances. Pose les questions nécessaires pour apporter une réponse plus précise.

## Analyse de documents juridiques complexes

L'IA générative peut aussi aider à traiter des documents complexes. Attention toutefois à **bien prendre en compte les risques de fiabilité intrinsèques** à l'IA générative, et notamment au risque d'hallucination. Par ailleurs, les IA généralistes comme ChatGPT, Claude ou Gemini ne sont **pas spécifiquement entraînées sur la législation française** et leurs bases de données ne sont pas mises à jour aussi rapidement que les sources officielles. Les IA génératives généralistes ne doivent donc jamais être considérées comme une alternative aux bases de données juridiques.

## Structurer l'information pour une meilleure compréhension

La structuration de l'information est un autre domaine où l'IA générative excelle, par exemple par la création de cartes mentales. Ces diagrammes visuels, générés à partir de textes bruts sont particulièrement **efficaces pour synthétiser et visualiser des concepts complexes**, tels que les lois de finances ou les procédures internes du cabinet. Les cartes mentales améliorent également la compréhension et l'engagement, que ce soit pour la formation des jeunes collaborateurs ou la communication avec les clients, offrant ainsi une alternative dynamique aux documents textuels longs.

## Fiche pratique

# L'importance du « prompt »

**La qualité d'une réponse générée par l'intelligence artificielle (IA) dépend directement de la précision de la requête formulée par l'utilisateur, communément appelée le « prompt ». Contrairement à une recherche sur un moteur de recherche traditionnel où quelques mots-clés suffisent, l'interaction avec une IA générative s'apparente davantage à une conversation. Il est donc impératif de formuler des phrases complètes, d'apporter un maximum de contexte et de détails pour guider l'IA vers la réponse souhaitée.**

### Il est possible d'inclure des informations détaillées sur :

- **l'utilisateur** (son poste, son contexte professionnel) ;
- **l'objectif visé** ;
- **la cible du contenu demandé à l'IA** ;
- **le format attendu** ;
- **le « rôle » attribué à l'IA** (par exemple « répond en tant que spécialiste de la communication »).

Un prompt détaillé et contextuel garantit une **production plus originale, plus spécifique**. L'IA elle-même peut assister l'utilisateur dans la construction de son prompt : en cas de doute sur les informations à fournir, il est en effet **possible de lui demander de poser des questions** avant de répondre.

Au-delà des instructions textuelles, la **qualité de la « matière première » fournie à l'IA** joue un rôle majeur. Pour des tâches comme l'analyse financière ou la réponse à des questions fiscales, l'IA peut être alimentée avec des documents spécifiques de haute qualité, comme une brochure de la DGFIP ou une étude sectorielle, en pièce jointe à la requête ou via des assistants spécialisés.

### 3.3 Automatisation des processus internes

L'intégration de l'intelligence artificielle générative dans les processus internes des cabinets permet d'optimiser certaines tâches effectuées quotidiennement.

#### Génération de compte-rendus de réunion

La génération automatisée de comptes-rendus de réunion est un cas d'usage immédiatement déployable et générateur de gains de productivité. Des outils spécialisés tels que Noota, Leexi ou Phantom ou des solutions intégrées comme Copilot (Microsoft) ou Gemini (Google) peuvent transcrire les échanges en temps réel lors de réunions, qu'elles soient en visioconférence ou en physique. L'IA identifie les différents interlocuteurs et synthétise les points clés, y compris les actions à mener et leur répartition.

Cette fonctionnalité permet aux participants de rester pleinement concentrés sur la discussion, déléguant la prise de notes à la machine. Allant bien au-delà d'une retranscription littérale, les comptes rendus sont structurés et prêts à être partagés peu après la réunion. Dans ce domaine en particulier, la confidentialité des données est primordiale : il est donc impératif d'utiliser des solutions qui s'engagent contractuellement à ne pas exploiter les données et à les héberger en Europe, en conformité avec le RGPD.

#### Créer du code VBA

L'intelligence artificielle peut également être mise à contribution pour la création de code VBA (Visual Basic for Applications), notamment pour l'automatisation de tâches complexes dans des logiciels comme Excel.

ce type de code, comprenant la question en langage naturel d'un utilisateur qui souhaite automatiser un processus (par exemple, agréger le contenu de plusieurs onglets dans un seul). L'IA fournit alors le code VBA nécessaire, ainsi que des instructions détaillées sur la manière de l'implémenter dans Excel.

L'avantage majeur de cette approche réside dans la confidentialité des données : le code est généré par l'IA, mais l'exécution et le traitement des fichiers Excel se font localement sur l'ordinateur de l'utilisateur, sans que les données ne quittent son environnement de travail. Cette méthode permet aux collaborateurs, même sans maîtrise approfondie du VBA, de créer des automatisations sur mesure pour des tâches qui ne pourraient être réalisées avec de simples formules Excel.

### Fiche pratique

## Proposition de feuille de route pour votre cabinet

Cette feuille de route, purement indicative, constitue avant tout une base de réflexion pour intégrer l'IA générative au sein d'un cabinet d'expertise comptable. Elle doit évidemment être adaptée.

#### Phase 1

##### Exploration et cadrage

###### Diagnostic et sensibilisation

- Identifier un « champion IA » au sein du cabinet (associé ou senior motivé)
- Réaliser un audit des processus actuels pour identifier les tâches chronophages
- Organiser une réunion de sensibilisation avec l'ensemble de l'équipe
- Tester personnellement 2-3 IA généralistes (ChatGPT, Claude, Mistral)
- Évaluer les craintes et résistances potentielles des collaborateurs

###### Définition du cadre

- Définir le budget initial (formation et outils)
- Sélectionner les premiers outils à tester
- Planifier les formations nécessaires

#### Phase 2

##### Expérimentation contrôlée

###### Premiers pilotes

- Former le groupe pilote (3-5 personnes maximum) aux bonnes pratiques
- Choisir de premiers cas d'usage simples
- Documenter les résultats (temps gagné, qualité, difficultés)
- Organiser un point hebdomadaire avec le groupe pilote
- Tester l'anonymisation sur des cas réels

###### Élargissement progressif

- Ajouter progressivement des cas d'usage plus complexes
- Ajuster la charte d'utilisation selon les retours

#### Phase 3

##### Déploiement et optimisation

###### Industrialisation

- Déployer les cas d'usage validés à l'ensemble du cabinet
- Explorer les IA métiers spécialisées (juridique, comptable)
- Former 100% des équipes

###### Montée en compétences

- Identifier les « super-utilisateurs » (ambassadeurs) pour accompagner les autres
- Explorer les automatisations avancées (API, no-code)
- Organiser un retour d'expérience collectif

###### Innovation continue

- Veille technologique permanente
- Participation à des communautés de pratiques
- Test régulier de nouvelles solutions
- Évolution des offres de services
- Partage d'expérience avec la profession

### Quelques conseils pour réussir

01.

Commencez petit : mieux vaut réussir 2 cas d'usage que d'en rater 10
02.

Impliquez les sceptiques : appuyez-vous sur les ambassadeurs
03.

Célébrez les victoires : partagez les succès en interne
04.

Acceptez les échecs : ils font partie de l'apprentissage
05.

Restez centré client : l'IA doit améliorer leur expérience ou faciliter la production de missions, directement ou indirectement

Fiche pratique

Exemple de charte d'utilisation de l'intelligence artificielle

Fournie uniquement à titre indicatif, il ne s'agit pas d'un modèle ! \*

Cabinet [Nom du cabinet] - Version 1.0

1. OBJET ET CHAMP D'APPLICATION

Cette charte définit les règles d'utilisation des outils d'intelligence artificielle au sein de notre cabinet. Elle s'applique à l'ensemble des experts-comptables et collaborateurs.

2. NOS RÈGLES D'OR

Interdictions formelles

- Jamais de données clients dans les IA publiques
- Jamais d'utilisation sans formation préalable
- Jamais d'utilisation sur compte personnel pour le travail

Bonnes pratiques

- Toujours anonymiser avant utilisation
- Toujours vérifier les informations générées
- Toujours utiliser les comptes professionnels validés
- Toujours signaler les incidents

3. CLASSIFICATION DES DONNÉES

| Type de données                              | Utilisation IA publique  | Utilisation IA validée au sein du cabinet |
|----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| Publiques (textes réglementaires, doctrine)  | ✔ Autorisé               | ✔ Autorisé                                |
| Internes (procédures, modèles)               | ⚠ Après validation       | ✔ Autorisé                                |
| Clients (comptabilité, données personnelles) | ⚠ Uniquement anonymisées | ✔ Autorisé                                |
| Sensibles (stratégies, litiges)              | ✖ Interdit               | ✖ Interdit                                |

4. CAS D'USAGE AUTORISÉS

Pour tous les collaborateurs :

- Rédaction et amélioration de courriers types (sans données clients)
- Création de supports de formation internes
- Synthèse de textes publics
- Aide à la compréhension de concepts techniques

Avec validation d'un responsable :

- Génération de modèles de tableaux ou d'analyses
- Création de scripts qui seront exploités dans d'autres solutions
- Analyse de données anonymisées

5. VALIDATION DES CONTENUS GÉNÉRÉS

| Type de contenu                   | Niveau de validation requis                    |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| Usage interne (notes, brouillons) | Auto-contrôle                                  |
| Communications internes           | Relecture simple                               |
| Documents techniques              | Double vérification                            |
| Livrables clients                 | Validation responsable + relecture approfondie |

6. OUTILS AUTORISÉS AU CABINET

Niveau 1 - Usage général :

- [Outil validé 1] via compte professionnel

Niveau 2 - Usages spécifiques (après formation) :

- [Outil spécialisé 1] pour la rédaction de présentations
- [Outil spécialisé 2] pour la prise de notes de réunions

7. GESTION DES INCIDENTS

En cas de partage accidentel de données clients, suspicion de fuite de données ou génération de contenu inapproprié ou erroné.

01. Arrêter l'utilisation

02. Informer le responsable IA : [Nom - Contact]
03. Documenter l'incident

04. Ne pas tenter de «rattraper» seul

8. SANCTIONS

Le non-respect de cette charte peut entraîner :

- Rappel des règles et formation complémentaire
- Suspension temporaire des accès
- Sanctions disciplinaires selon la gravité

9. ÉVOLUTION DE LA CHARTE

- Révision trimestrielle

Date d'entrée en vigueur : [Date]

Signature de prise de connaissance :

Nom : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Signature : \_\_\_\_\_

Mémo rapide - À afficher

Avant d'utiliser l'IA, je me demande :

01. Y a-t-il des données clients ?

02. Ai-je bien anonymisé ?

03. Suis-je sur un outil autorisé ?

04. Vais-je vérifier le résultat ?

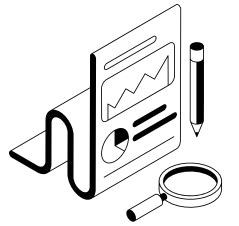
En cas de doute → Je demande !

Contact référent IA :  
[Nom] [Email] [Téléphone]

\* Le présent document constitue un exemple de charte fourni à titre purement indicatif. Il appartient à chaque utilisateur de l'adapter en fonction de ses besoins spécifiques, de son organisation et du cadre réglementaire applicable. Nous déclinons toute responsabilité en cas d'interprétation erronée, d'adaptation inappropriée, ou de toute utilisation non conforme de ce modèle.

## Intégrer l'IA aux processus du cabinet : zoom sur la période fiscale

04.



### 4.1 Optimisation des opérations de période fiscale

L'intégration de l'intelligence artificielle générative dans les processus des cabinets d'expertise comptable s'avère particulièrement intéressante en période fiscale. Attention, il ne s'agit pas ici de remplacer les logiciels de production traditionnels, qui restent les meilleurs dans leur domaine, mais bien d'automatiser ou d'améliorer d'autres tâches.

#### Prendre des notes automatisées pendant un rendez-vous bilan

Concernant la prise de notes vocales, l'IA offre une solution efficace pour la **retranscription rapide des échanges lors des rendez-vous clients** ou des revues de dossiers. Cette capacité à transformer la parole en texte permet d'intégrer directement les informations dans un logiciel de prise de notes ou un tableur, facilitant ainsi le suivi des temps et la gestion des informations client.

Au-delà des cas d'usage déjà évoqués, il est possible de **connecter les solutions de retranscription automatique à des solutions de gestion des connaissances**, comme Notion, ou Obsidian par exemple. L'objectif est ici de fluidifier la capture mais aussi l'organisation des données, en structurant l'information collectée et en la rendant accessible aux équipes.

Les modèles de langage comme ChatGPT ou Gemini présentent des limites en matière de calculs mathématiques. Conçus comme générateurs de texte, ils ne sont pas optimisés pour des tâches numériques complexes.

Fabrice Heuvrard,  
expert-comptable



Produire des notes de conjoncture sectorielle

La production de notes de conjoncture sectorielle est également grandement facilitée par l'IA. En utilisant des **capacités de « recherche approfondie » (Deep Research)**, l'IA peut générer des analyses de marché complètes, incluant les tendances actuelles, les enjeux majeurs et les scénarios d'évolution potentiels. Ces notes personnalisées par le profil du client enrichissent considérablement les entretiens de bilan, permettant aux experts-comptables de fournir des conseils plus stratégiques et adaptés à chaque entreprise.

Automatiser des commentaires financiers

Les IA génératives sont capables d'analyser des données financières brutes (fichier des écritures comptables par exemple) ou synthétiques, comme les comptes annuels ou un tableau de bord. Au-delà d'une simple analyse « arithmétique », elles sont **capables de générer des commentaires détaillés** sur ces variations, contribuant à la production de rapports plus riches et illustrés.

Qu'est-ce que la recherche approfondie ?

La recherche approfondie (Deep Research) est une fonctionnalité avancée proposée par certaines IA génératives qui permet d'effectuer des analyses documentaires étendues en interrogeant automatiquement de multiples sources en ligne.

Contrairement à une recherche classique qui se contente de quelques résultats, cette fonction explore de manière systématique des dizaines de documents, articles spécialisés, rapports sectoriels et données publiques pour produire une synthèse structurée et actualisée.

Pour les cabinets d'expertise comptable, cette capacité est particulièrement précieuse lors de la préparation d'analyses sectorielles : l'IA peut ainsi compiler automatiquement les dernières tendances économiques, les évolutions réglementaires, les données de marché et les enjeux spécifiques à un secteur d'activité. Le résultat est une note de conjoncture personnalisée et documentée, prête à enrichir les entretiens client avec des informations fraîches et pertinentes, sans nécessiter des heures de recherche manuelle.

Préparer des entretiens collaborateurs post-période fiscale

Enfin, l'IA peut soutenir la préparation des entretiens collaborateurs post-période fiscale. Elle aide à structurer ces bilans en suggérant

des points de discussion pertinents et en analysant les retours des collaborateurs pour identifier des problématiques récurrentes, telles que la gestion de clients difficiles. Cela permet d'améliorer le confort de travail et l'efficacité des équipes en ciblant les besoins en formation ou en soutien.

4.2 Développement commercial et fluidification de la relation client

La transformation de l'offre de services du cabinet implique de travailler sur le marketing et la communication du cabinet, et donc de mieux vendre ses services. En améliorant la qualité des livrables et la personnalisation des messages, l'IA contribue à renforcer cette dynamique.

Créer des fiches prospects

Un cas d'usage concret pour le développement commercial est la création de fiches prospect personnalisées. L'IA peut en effet aider à structurer la collecte d'informations lors du premier contact avec un prospect, permettant ainsi une meilleure compréhension de ses besoins spécifiques.

Formaliser un compte-rendu de réunion grâce au mode audio

La prise de notes en mode vocal lors des rendez-vous client est un exemple pratique où l'IA peut

alléger la charge administrative et garantir une capture complète des informations.

Générer des supports de présentation

Certaines IA génératives spécialisées, comme Gamma, permettent de concevoir des supports visuels de qualité en quelques minutes seulement. Cette capacité est particulièrement utile aux cabinets qui ne formalisent pas toujours les conseils qu'ils apportent à leurs clients. Ce type de solutions transforme un simple texte ou une ébauche d'idées en présentation structurée, avec une mise en page professionnelle, des visuels adaptés et une excellente cohérence visuelle.

Comment faire ?

01. Fournir le contenu source : alimenter Gamma soit par un prompt détaillé décrivant les points clés à aborder, soit en important directement un document existant (rapport, note, analyse) qui servira de base à la présentation.

02. Choisir le style et la structure : sélectionner un modèle (template) adapté

au ton professionnel du cabinet et définir la structure souhaitée (nombre de slides et découpage).

03. Réviser et personnaliser : ajuster le contenu généré automatiquement, modifier les graphiques si nécessaire, et intégrer les éléments visuels spécifiques au cabinet (logo, charte graphique, couleurs).

04. Finaliser et exporter : vérifier la cohérence d'ensemble, tester la fluidité de la présentation, puis exporter dans le format souhaité pour partage ou présentation en direct.

Cette approche permet de réduire considérablement le temps de création tout en maintenant un niveau de qualité professionnel, permettant aux cabinets de proposer des présentations plus fréquentes et personnalisées à leurs clients.



Pour accéder à la démonstration de ces cas d'usage, présenté lors des Ateliers de la Transformation, scannez les QR codes !

Fiche pratique

API, MCP, no-code...  
aller encore plus loin

Au-delà de l'utilisation directe des IA génératives via leur interface web, des solutions techniques plus avancées permettent d'aller plus loin dans l'automatisation et l'intégration de ces outils au sein des processus du cabinet. Trois approches se distinguent pour créer des processus personnalisés.

API (Application Programming Interface)

Une API est la porte d'entrée programmée d'une application : elle expose des points de terminaison (end-points) permettant à un autre logiciel de lire, créer, modifier ou supprimer des données. Pour un cabinet, c'est le moyen d'automatiser des tâches répétitives (par exemple pousser automatiquement un FEC vers une IA générative pour obtenir le commentaire des principaux écarts) ou d'orchestrer plusieurs outils dans un même flux sans intervention manuelle.

MCP (Model Context Protocol)

Le MCP est un standard ouvert apparu fin 2024 qui uniformise la façon dont un modèle de langage interagit avec des sources de données et déclenche des actions. Concrètement, il décrit, sous forme d'un schéma JSON, les « outils » (fonctions) qu'un modèle d'IA peut invoquer : requêtes sur une base comptable, création d'un fichier, envoi d'un e-mail, etc. En adoptant le MCP, vous rendez immédiatement vos bases et applications accessibles à n'importe quel assistant IA compatible, sans devoir réécrire des intégrations ad hoc pour chaque fournisseur tout en conservant un contrôle fin des permissions.

No-code appliqué à l'IA

Des plateformes visuelles (Zapier, Make, Power Automate...) permettent de créer des processus (« workflows ») intégrant un LLM sans écrire une ligne de code. Elles exposent des « blocs » prêts à l'emploi qu'on assemble comme un Lego. Pour le cabinet, cela permet de prototyper en quelques heures un assistant qui récupère un mail client, interroge un LLM pour générer une réponse, et archive l'échange. Ces solutions sont généralement très visuelles, et nécessitent relativement peu de connaissances techniques avancées.

Conclusion

Et maintenant, quel expert-comptable voulez-vous devenir ?

Ce livre blanc touche à sa fin, mais **votre transformation ne fait que commencer** ! Au fil de ces pages, nous avons exploré ensemble les multiples facettes de l'intelligence artificielle générative et ses applications concrètes pour notre profession. De la simple reformulation d'un courrier électronique à l'analyse sectorielle approfondie, de la création d'assistants personnalisés à l'automatisation des comptes rendus, **l'IA s'impose désormais comme un accélérateur de performance et un catalyseur d'innovation.**

Pourtant, au-delà des outils et des techniques, c'est bien une question stratégique qui se pose à chacun d'entre nous : **quelle vision de notre métier souhaitons-nous porter dans les années à venir ?** L'IA générative nous confronte davantage encore à des choix structurels. Nous pouvons choisir de rester dans une posture attentiste, observant les évolutions technologiques, au risque de subir une transformation que d'autres auront initiée. Nous pouvons également adopter une approche purement utilitariste, exploitant l'IA comme un simple outil d'efficacité sans repenser fondamentalement notre proposition de valeur.

**Mais nous pouvons aussi saisir cette opportunité pour réinventer notre rôle d'expert-comptable.** L'IA nous libère progressivement des tâches à faible valeur ajoutée qui ont longtemps constitué le cœur de notre activité. Cette transformation contribue à ouvrir un champ des possibles inédit : devenir les véritables copilotes de l'entreprise, les accompagnateurs de la transformation digitale, les conseillers en performance globale que nos clients attendent.

L'avenir de notre profession se dessine aujourd'hui, dans chaque prompt bien formulé, dans chaque processus repensé, dans chaque nouvelle mission imaginée grâce à l'IA. Il se construit dans la formation continue de nos équipes, dans l'adaptation de nos outils, dans la redéfinition de nos offres de services.

**À nous de faire de l'intelligence artificielle générative non pas un concurrent, mais l'allié de notre expertise humaine irremplaçable !**

Bonus

Glossaire de l'IA

Algorithme

Ensemble d'instructions logiques permettant à un système informatique de résoudre un problème ou d'accomplir une tâche spécifique.

API (Application Programming Interface)

Interface de programmation permettant à différents logiciels de communiquer et d'échanger des données de manière automatisée.

Assistant IA

Version personnalisée d'une IA générative, configurée pour répondre à des besoins spécifiques d'un cabinet ou d'un métier.

Big Data

Ensembles de données volumineux et complexes nécessitant des outils spécialisés pour leur traitement et leur analyse.

Chatbot

Programme informatique capable de simuler une conversation avec un utilisateur en langage naturel.

Cloud Computing

Technologie permettant d'accéder à des ressources informatiques (stockage, calcul) à distance via internet.

Deep Learning

Sous-ensemble du *Machine Learning* utilisant des réseaux de neurones profonds pour apprendre à partir de grandes quantités de données.

Deep Research

Fonctionnalité d'IA permettant d'effectuer des analyses documentaires étendues en interrogeant automatiquement de multiples sources.

GPT (Generative Pre-trained Transformer)

Famille de modèles de langage développés par OpenAI,

capables de générer du texte de manière contextuelle.

GPU (Graphics Processing Unit)

Processeur spécialisé initialement conçu pour les graphiques, aujourd'hui essentiel pour l'entraînement des modèles d'IA.

Hallucination

Phénomène où une IA génère des informations fausses mais plausibles, sans base factuelle réelle.

IA classique

Intelligence artificielle traditionnelle qui analyse des données existantes selon des règles prédéfinies pour aider à la décision.

IA générative

Type d'IA capable de créer du contenu original (texte, image, son) à partir de son apprentissage.

Intelligence Artificielle (IA)

Ensemble de technologies permettant à des machines de simuler l'intelligence humaine pour percevoir, apprendre et s'adapter.

LLM (Large Language Model)

Modèle de langage de grande taille entraîné sur des milliards de données textuelles pour comprendre et générer du langage naturel.

Machine Learning

Technique permettant aux machines d'apprendre automatiquement à partir de données sans être explicitement programmées.

MCP (Model Context Protocol)

Standard ouvert permettant aux modèles d'IA d'interagir de manière uniforme avec des sources de données et des applications.

No-code

Approche de développement permettant de créer des applications ou des automatisations sans écrire de code informatique.

OCR (Optical Character Recognition)

Technologie de reconnaissance optique de caractères convertissant des images de texte en texte éditable.

Prompt

Instruction ou question formulée par l'utilisateur pour guider l'IA vers la réponse souhaitée.

RGPD

Règlement Général sur la Protection des Données, cadre juridique européen régissant le traitement des données personnelles.

Token

Unité de base utilisée par les modèles de langage pour

traiter le texte (peut être un mot, une partie de mot ou un caractère).

Transformer

Architecture de réseau de neurones révolutionnaire introduite en 2017, à la base des modèles de langage modernes.

VBA (Visual Basic for Applications)

Langage de programmation intégré dans les applications Microsoft Office pour automatiser des tâches.

Workflow

Enchaînement automatisé de tâches ou d'actions dans un processus métier, souvent orchestré par des outils no-code.

