

cegid



PROFESSION COMPTABLE

L'IA au service des cabinets d'expertise-comptable

Un cabinet plus efficace avec des collaborateurs
plus disponibles pour les clients

Éditorial



Le monde change, les cabinets aussi. Se réinventer, c'est déjà la décision des milliers d'utilisateurs de Cegid Loop, qui y ont trouvé une source nouvelle d'efficacité opérationnelle et de disponibilité. Avec une tenue entièrement automatisée et alimentée au fil de l'eau, ils disposent d'une information en temps réel pour accompagner et alerter leur client sans délai. Derrière ce changement, au cœur du réacteur, il y a l'intelligence artificielle.

La profession n'en a pas essuyé les plâtres. L'intelligence artificielle s'est d'abord appliquée aux domaines du médical, de la recherche, de la maintenance, de la finance de marchés ou de la traduction. Désormais, les cabinets ont commencé à franchir l'étape suivante d'une transformation numérique déjà largement engagée.

Car l'apport de l'IA aux cabinets d'expert-comptable est aujourd'hui une réalité. Si Cegid Loop est à la pointe des applications de l'intelligence artificielle aux métiers du chiffre, c'est parce que nous croyons à sa dimension libératrice : redonner du temps aux cabinets, les affranchir des tâches répétitives à faible valeur ajoutée, les aider à être plus réactifs, plus proactifs, et finalement réinventer une relation client où le conseil tient une place centrale.

Ce que l'IA peut faire pour les experts-comptables, c'est finalement leur apporter une nouvelle efficacité, en pouvant compter sur des collaborateurs plus disponibles au service de leurs clients. Vaste programme ? Ce n'est pourtant plus de la science-fiction, mais bien une évidence qui s'impose à grands pas. Nous vous invitons à la découvrir en action, et à vous préparer à la mettre en œuvre !

Bonne lecture.



François Méro
*Directeur Marché Experts-comptables
Cegid*

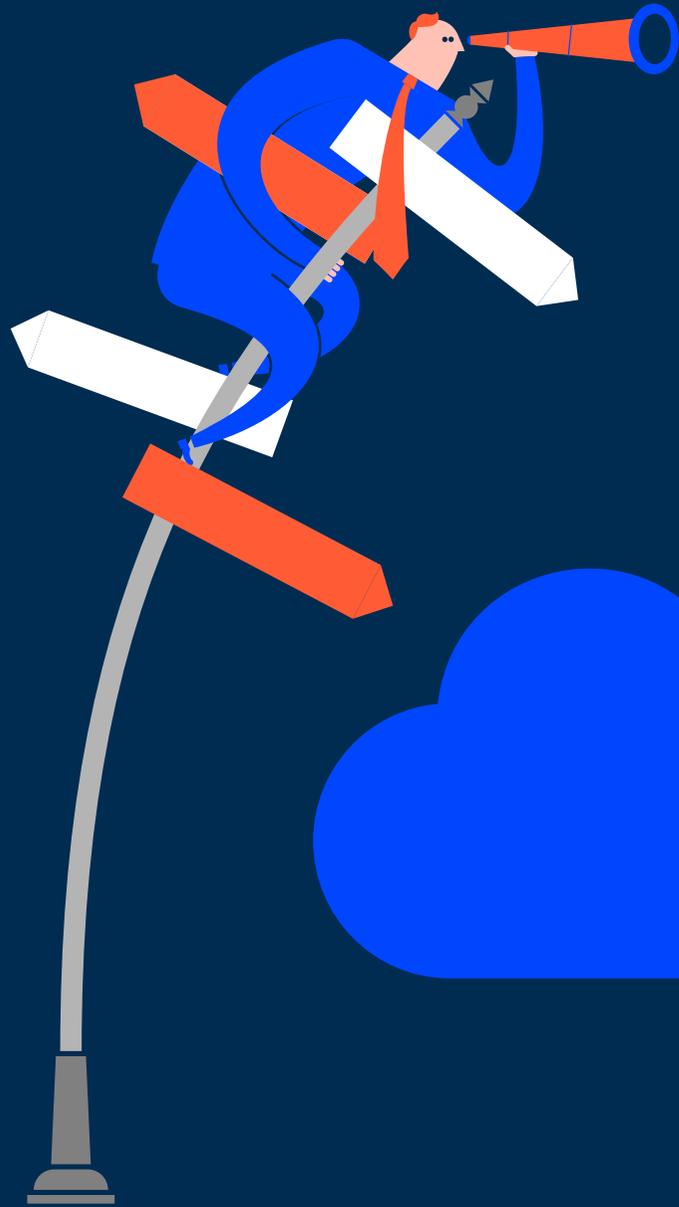




Puisque mon intelligence vous libère du temps, accepteriez-vous que nous discutons de l'influence de Spinoza chez Nietzsche ?

Sommaire

- 2 Éditorial
- 5 L'IA est-elle faite pour les cabinets comptables ?
- 10 Ce qu'apporte vraiment l'IA aux experts-comptables
- 15 L'ère du collaborateur « augmenté »
- 20 L'IA en action
- 22 Comment passer à l'IA
- 26 Gagner en efficacité et se différencier avec l'IA
- 28 Cegid et vous



CHAPITRE 1

L'IA est-elle faite pour les cabinets comptables ?

L'IA est devenue adulte

« L'IA consiste à faire faire à une machine ce que l'homme fait moyennant une certaine intelligence », définissait en 1956 Marvin Minsky, l'un des fondateurs de l'Intelligence artificielle. Depuis, la définition est devenue plus large : « l'IA consiste à parvenir à faire faire aux machines ce que l'homme fait aujourd'hui mieux qu'elles, notamment s'adapter, apprendre, communiquer et interagir d'une manière riche et variée avec leur environnement », résume ainsi FranceIA.

S'adapter et apprendre, c'est le principe du machine learning. L'algorithme ne se contente pas de reproduire des comportements, mais il apprend de son expérience et de ses erreurs au fur et à mesure de son fonctionnement. Face à un cas particulier, ou une situation jusqu'alors inconnue, il déploie ses capacités de communication et d'interaction en signalant son problème à ses utilisateurs. La réponse humaine qui lui sera donnée complètera son raisonnement et influera sur ses actions futures.

Maintenant que la puissance informatique est accessible via le Cloud, les usages de l'IA se multiplient à grande vitesse. Recherche médicale et diagnostics, prévision des risques (solvabilité, risques industriels), maintenance des matériels, marketing prédictif... il y a peu de domaines où elle ne fasse pas la preuve de son efficacité. De puissants assistants numériques se mettent ainsi au service des assureurs, des banques, des laboratoires pharmaceutiques, des cabinets de conseil... et des agents de l'administration fiscale française, bien équipés en la matière. Quid des experts-comptables ?



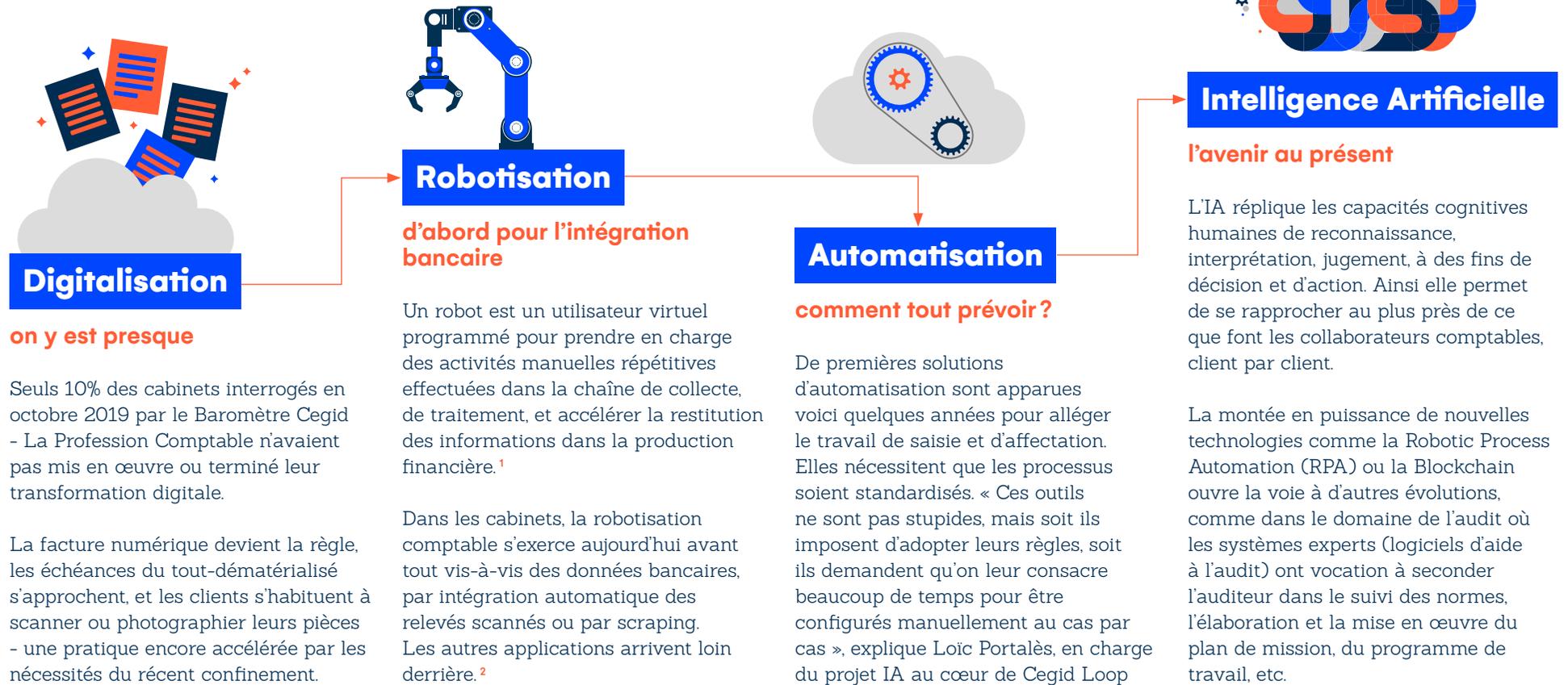
Tesla et l'IA



Apprendre en marchant, ou plutôt en roulant : les Tesla apprennent de votre comportement au volant en intégrant les images des caméras à vos gestes au volant et sur les pédales. Tesla crée son modèle d'apprentissage, et le teste au fur et à mesure en comparant ce que son modèle prédisait dans la situation considérée avec la réaction réelle du conducteur. Et tant que le taux d'erreur n'est pas acceptable, l'auto continue à apprendre...

L'IA et les cabinets

Pour les cabinets d'expertise-comptable aussi, l'IA constitue la suite logique d'une transformation digitale en cours d'achèvement.



¹ Caroline Desroches, Managing Director, Accenture Insurance

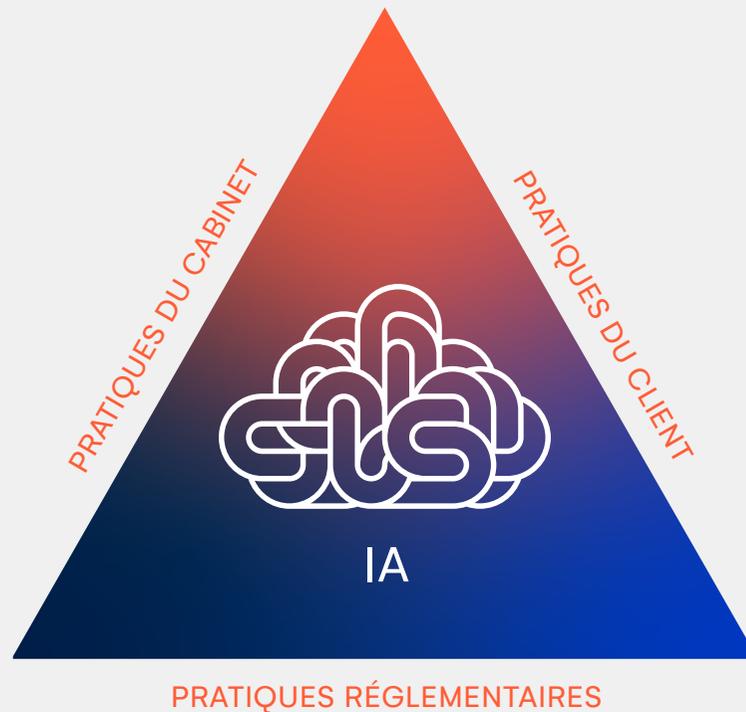
² La Profession comptable, oct. 2019

L'intégration des pratiques

La solution s'adapte d'elle-même aux trois écosystèmes :

règlementation — cabinet — client.

De la sorte, chaque client est traité individuellement,
la base d'une relation harmonieuse !



Datas et IA, les alliés du quotidien de l'expert-comptable

« Les data, leur traitement et leur utilisation, sont au cœur du métier de l'expert-comptable :

- L'industrialisation de la collecte des données s'exerce via des dispositifs totalement automatisés, connectés avec leurs émetteurs. L'objectif est de les capter au plus près de leur création, afin de les transmettre au plus vite au logiciel comptable pour traitement ;
- Les données collectées sont des données brutes ; l'IA va les raffiner en mettant en œuvre des traitements qui se chargent de les comprendre, les interpréter, les corriger, les enrichir pour les transformer en informations métier qui permettent aux logiciels métier de remplir leur rôle ;
- Pour passer de l'information à la compréhension, la production automatisée de tableaux de bord constitue un élément-clé. L'expert-comptable va bénéficier de références avec lesquelles il peut comparer son client, et d'alertes avancées sur une situation qui peut s'avérer anormale. »

Sylvain Moussé
Chief Innovation Officer de Cegid

23%

des cabinets utilisent déjà l'IA
sous une forme ou sous une autre

60%

des experts-comptables pensent que l'IA peut
remplacer le comptable sur les tâches à faible
valeur ajoutée

100%

estiment qu'elle permet un réel
gain de productivité.³

³ Lab50, OEC et CRCC Paris

L'IA est-elle faite pour vous ?

- Votre rentabilité a tendance à baisser ?
- Vous éprouvez une certaine lassitude face aux tâches comptables du quotidien ?
- Vos collaborateurs ne sont pas assez disponibles pour écouter leurs clients ?
- Vous avez du mal à retenir les meilleurs d'entre eux ?
- Vos clients vous considèrent un expert-comptable « comme les autres » ?

Si vous répondez « oui » à une de ces questions, vous ne perdrez pas votre temps à continuer votre lecture !

CHAPITRE 2

Ce qu'apporte vraiment l'IA aux experts-comptables

L'expert-comptable a beau être le principal conseiller des dirigeants de PME, et la période que nous connaissons mettre ce rôle plus en avant que jamais, seuls 35% des entrepreneurs considèrent qu'il leur apporte vraiment des conseils utiles dans les prises de décision impactant durablement leur entreprise. Et seuls 11% considèrent qu'il les pousse à se poser les bonnes questions⁴! Dans un contexte d'érosion des marges sur les missions réglementaires, c'est pourtant dans le conseil que se situe la meilleure source de rentabilité présente et à venir. Pourquoi un tel décalage entre la théorie et la pratique ?

Tout simplement parce que la première mission de l'expert-comptable demeure de produire les éléments réglementaires - comptables, fiscaux, sociaux, administratifs - en temps et en heure. L'insatisfaction des clients et son corollaire : une facturation de conseil qui n'a longtemps représenté en moyenne que 7%⁵ de l'activité des cabinets, s'explique d'abord parce que cette fonction « de base » est restée jusqu'à présent particulièrement chronophage.

Et faire du conseil, d'accord, mais quand, et avec qui ? Profiter des nouvelles possibilités de la loi PACTE implique de former des collaborateurs à ces nouvelles missions, d'apprendre à les vendre à leur juste prix... et de pouvoir y consacrer le temps nécessaire. Car l'objectif n'est pas de travailler 70 heures par semaine ! Il faut plutôt gagner en efficacité au quotidien, dégager une nouvelle disponibilité pour ses équipes, et accélérer tous les flux externes.

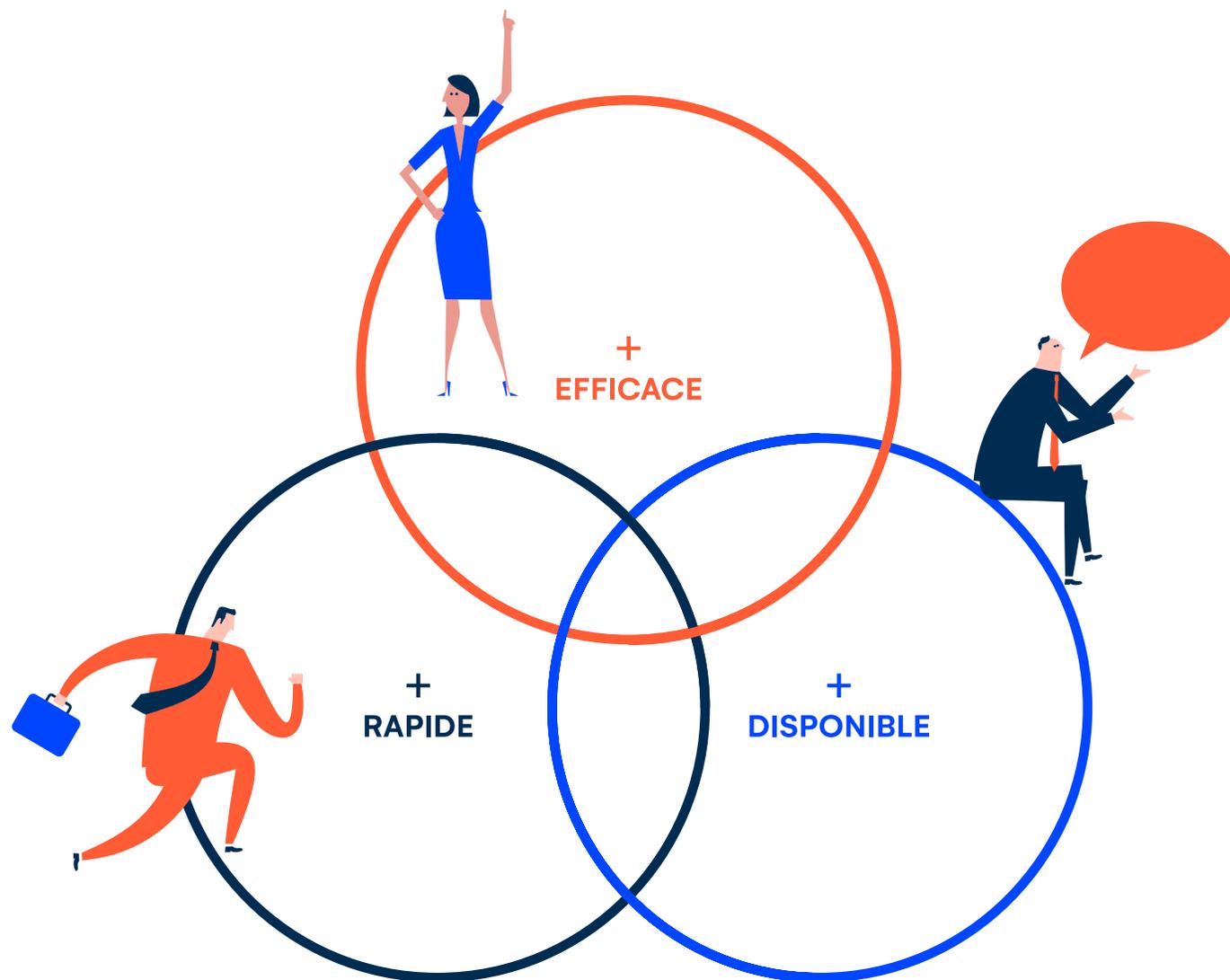
C'est ici que l'intelligence artificielle mise au service du métier d'expert-comptable ouvre de nouvelles perspectives.

L'IA permet une automatisation intelligente de tâches manuelles (comme la tenue par exemple), et libère ainsi un temps considérable aux collaborateurs. Selon le cabinet, on dédiera ce temps gagné au suivi d'un plus grand nombre de dossiers, à l'acquisition de nouvelles compétences, à l'ouverture sur de nouveaux services... La tenue, une fois automatisée s'incrémente au fil de l'eau, de sorte que le collaborateur dispose en temps réel de l'information nécessaire à un accompagnement actif.

⁴ Enquête Cegid, février 2020, base 800 répondants, entreprises de 1 à 49 Salariés

⁵ Étude OEC, 2017

Les composantes d'une nouvelle relation





→ Une production plus efficace

L'affectation des pièces aux comptes, leur archivage, la production des états comptables, celle des bulletins de paie, demeurent au cœur du métier, mais ne constituent qu'une étape pour conseiller utilement les entreprises. Routinières et peu créatrices de valeur, les tâches les plus répétitives ont vocation à être dévolues à la machine. Qui regrettera la saisie des notes de frais ou le pointage des factures ?

Encore faut-il que la solution utilisée soit fiable, pérenne, et économiquement abordable. Des plus grands aux plus petits, des centaines de cabinets français utilisent déjà Cegid Loop, le logiciel comptable construit autour d'un moteur d'intelligence artificielle. La lecture et l'affectation des pièces s'y effectue automatiquement, les chiffres sont mis à jour en temps réel, les liasses fiscales sont établies dans les délais. Et ça marche !

Quand je passais une demi-heure sur ma propre compta, maintenant il me faut 10 minutes.

Maxence Rossignol
cabinet Audixia à Puteaux,
20 collaborateurs, utilisateur de Cegid Loop.



→ Des collaborateurs plus disponibles

Plus d'automatisation, c'est plus de temps pour les clients. En traitant plus efficacement la production, l'IA dégage une nouvelle disponibilité pour l'expert-comptable et son équipe. De quoi se recentrer sur sa vraie valeur ajoutée, qui n'est pas de compiler de la donnée comptable mais d'apporter un éclairage, une analyse ciblée et prospective, un accompagnement sur-mesure.

L'Intelligence artificielle s'applique aussi à ces travaux diffus, difficiles à quantifier, mais toujours chronophages : commander un nouveau Kbis, revoir un contrat d'assurance, réclamer une pièce à un fournisseur, trier les pièces comptables et administratives livrées en vrac par un BNC... Elle peut même gérer le Dossier permanent. Et en révision, le temps gagné permet de creuser son dossier dans les dimensions qui comptent.

Nous gagnons de 20 à 30%, parfois plus, sur le temps de saisie, et en révision Cegid Loop peut nous faire gagner une journée sur un dossier qui en demande 6 ou 7.

Marie-Cécile Duval
Senior Manager Middle Markets ESC chez KPMG,
utilisatrice de Cegid Loop pour 650 clients.

→ Des flux accélérés

L'expert-comptable se situe au cœur des flux de données, en provenance des administrations, du client, de ses partenaires financiers. À lui de les gérer, de les sécuriser, de les exploiter afin de restituer à ses clients une information fiable qui va leur permettre d'optimiser la gestion de leur entreprise.

L'agrégation de ces données hétérogènes constitue un défi permanent, où chaque « rupture de charge » entraîne à la fois du travail, du temps et des risques supplémentaires. La solution métier d'aujourd'hui doit donc permettre de traiter les éléments quelle qu'en soit la provenance et le moyen de transmission utilisé : document papier, pdf envoyé par mail, photos d'un ticket de frais, compte bancaire, etc.

L'intelligence artificielle et, plus largement, l'intégration dans un portail unique des différents services nécessaires à la réussite de l'entreprise, permet d'accélérer les flux tout en les sécurisant.



L'outil-métier du cabinet doit être une solution ouverte, dotée de connectivités étendues, cohérente avec le modèle de l'expert-comptable « agrégateur de flux de données ». Très concrètement, la transmission des factures d'achat via Sharepoint, l'intégration des données bancaires, les passerelles vers l'administration, les nombreuses API, constituent autant de fonctionnalités de Cegid Loop qui permettent l'accélération de ces flux.



Pascal Rodrigues De Sa
jeune expert-comptable indépendant
à Bordeaux, utilisateur de Cegid Loop.

Des conséquences tangibles

- **Meilleure confiance dans les données comptables :** l'IA fiabilise les processus de collecte (avec des algorithmes de détection d'anomalies et d'incohérences), réduit les erreurs humaines et automatise les contrôles indispensables. Un point d'autant plus important qu'une erreur non identifiée va entraîner perte de temps, obligation de régulariser et de republier les comptes, etc.
- **Meilleure réactivité :** disposer de comptes à jour, où chaque ligne permet d'appeler et de visualiser immédiatement le document concerné, permet d'apporter une réponse immédiate à toute question posée par le client.
- **Meilleure proactivité :** désormais capable de monitorer en permanence la situation financière de l'entreprise, l'expert-comptable a la possibilité d'attirer l'attention du dirigeant sur un point avant même qu'il en ait pris conscience.
- **Meilleure relation client :** mieux servi, mieux conseillé, le dirigeant visualise bien mieux l'apport réel de son expert-comptable - qui va bien au-delà que le débarrasser « de la paperasse » : il est en prise directe avec l'exploitation.
- **Du temps pour le développement commercial :** fort d'une productivité améliorée, mieux considéré par ses clients, l'expert-comptable dispose de bien meilleures armes pour valoriser son service et le faire connaître!



CHAPITRE 3

L'ère du collaborateur « augmenté »



Les experts-comptables sont unanimes : il est très difficile de recruter et de conserver de bons collaborateurs. Le travail en cabinet, tel qu'il était pratiqué jusqu'à présent, manquait cruellement d'attractivité. Parmi les défauts rédhibitoires régulièrement mis en avant : la dimension routinière, le manque de communication avec les clients, l'absence de reconnaissance, et finalement la frustration de ne pas pouvoir pleinement exercer ce rôle de conseil et d'accompagnement qui constitue pourtant l'âme du métier.

Un vrai paradoxe, alors que la valeur ajoutée d'un cabinet se fait de moins en moins sur son périmètre protégé (la comptabilité), mais est appelée à reposer de plus en plus sur les soft skills, la réactivité, la disponibilité, les qualités d'écoute et de contact humain de l'expert-comptable et de son équipe!

La solution ?

Équiper ses collaborateurs d'une solution qui les décharge d'une bonne partie des tâches chronophages, d'un véritable assistant du quotidien. Et bénéficier ainsi de collaborateurs « augmentés ».

L'IA automatise la saisie, les écritures et l'archivage



→ Un outil cloud permet la digitalisation facile des pièces comptables, directement par le client.



→ À partir de ces documents numériques, le moteur d'intelligence artificielle reconnaît et interprète instantanément tous les justificatifs et pièces comptables, les classe et passe les écritures nécessaires.



→ Les comptes sont immédiatement mis à jour, le cabinet peut les rendre accessibles en temps réel à ses clients dans le Cloud sécurisé.

Basée sur des millions d'heures de traitement de tous les types de documents rencontrés par les clients depuis des années, la fiabilité du moteur d'intelligence artificielle intégré à Cegid Loop est exceptionnelle. Les collaborateurs sont sollicités uniquement en cas de doute sur un document, pour corriger son affectation si nécessaire. L'IA apprend de leurs interventions, et les sollicite de moins en moins au fil du temps. L'automatisation dépasse rapidement plus de 70% des cas, et après ce premier rodage, le pourcentage continue à augmenter.

Le taux de reconnaissance a atteint jusqu'à 98% sur un test.

Marie-Cécile Duval

Senior Manager Middle Markets ESC chez KPMG



Collaborateurs et clients ont à disposition un portail de gestion collaboratif et des services connectés

- Ils y échangent très facilement tous les éléments nécessaires à la gestion du dossier; rien ne se perd, tout est visible et à portée de souris.
- Le portail intègre de nombreux services financiers, activables dans le contexte particulier de chaque client : assurer une facture, constituer et soumettre un dossier d'emprunt, gérer les notes de frais, etc. Les données nécessaires sont issues directement des comptes, sans recopie ni risques d'erreurs. Le conseil ainsi donné ne génère pas une masse de travail décourageante, libérant ainsi l'initiative.

De la théorie à la pratique

« Avant de découvrir Cegid Loop, le cabinet utilisait une autre solution d'automatisation de la saisie. L'absence de portail commun entre le client et le cabinet n'aidait pas à fluidifier la communication. Mais le premier problème tenait à l'attachement des documents numérisés aux écritures, auquel il fallait procéder manuellement à chaque fois. Renommer la pièce reçue du scanner, la déposer au bon endroit, aller sur l'écriture, attacher le document, tout ça pouvait prendre dix ou quinze minutes à chaque fois. Résultat : on le faisait mal... ou plutôt pas du tout ! Bien que possible en théorie, l'opération s'avérait trop lourde en pratique. »

Maxence Rossignol
Associé d'Audixia, Puteaux

Enrichir le sens du métier

On le sait, employés et cadres sont à la recherche de sens dans leur travail. Le salaire ne suffit plus, il s'agit de se sentir utile au quotidien. En automatisant au maximum les tâches de collecte, de transformation et de restitution des données, l'expert-comptable et ses collaborateurs peuvent se concentrer sur des prestations à plus forte valeur ajoutée, notamment le conseil (par exemple : sécurité, assurances, ingénierie financière...), dont les entreprises ont de plus en plus besoin dans un contexte d'évolutions rapides des réglementations et d'incertitude économique. On passe ainsi du process (traiter des chiffres) à l'accompagnement (mettre en perspective, proposer, rassurer).

De quoi transformer des « professionnels du chiffre » en « DAF externalisés », voire en facilitateurs d'affaires ! Un changement de statut qui pèsera sur l'attractivité du cabinet et la satisfaction de ses collaborateurs.

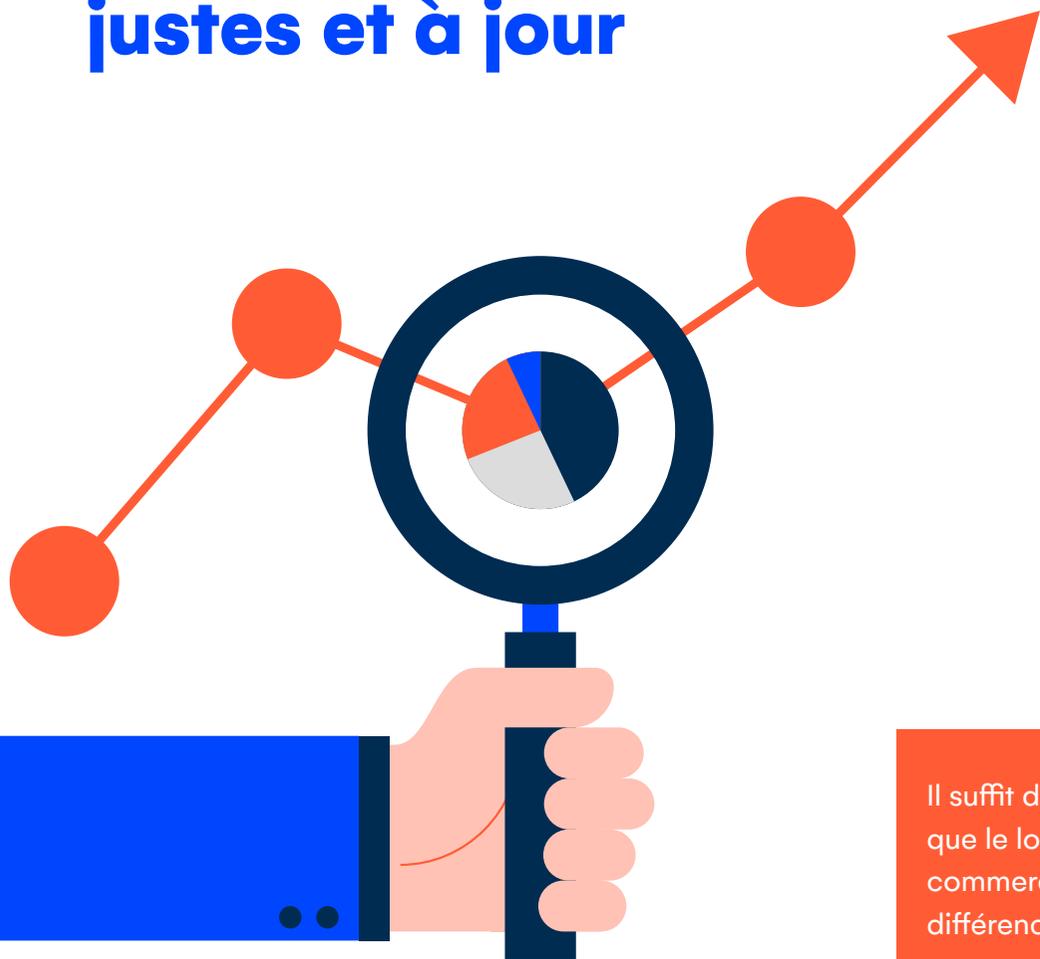


Moins d'erreurs, plus de contrôle

Une telle proposition apporte des avantages très concrets. Les logiciels de reconnaissance des données permettent de limiter l'occurrence d'erreurs humaines. Le machine learning facilite considérablement l'analyse des risques ou la détection des fraudes et autres « déviations » insoupçonnables à l'œil nu. Il n'y a plus de confusion possible sur l'identité d'un fournisseur, tout passant par le numéro de SIRET, etc.

Que se passera-t-il quand l'usage de l'IA sera devenu la règle ? La question ne sera plus la saisie, mais le contrôle, anticipent certains experts-comptables. Les nouvelles générations, qui n'auront plus l'habitude de saisir, seront-elles aptes à la révision ? La question de la formation des collaborateurs à cette dimension sera au cœur des enjeux d'ici quelques années.

Exploiter des données justes et à jour



Comment donner de vrais conseils si l'on doit se baser sur des chiffres obsolètes ? Comment aider utilement le dirigeant à conduire son activité si l'on ne voit pas la route qu'il suit, mais seulement sa trajectoire passée ?

Disposer de données à jour constitue la première condition d'un accompagnement productif au quotidien. L'expert-comptable qui utilise l'IA partage avec le chef d'entreprise des indicateurs de gestion mis à jour en temps réel. Ils sont ainsi tous deux sur une base d'égalité pour aborder la question du moment. Et le dirigeant peut compter sur le professionnel pour lui indiquer les options qui lui sont ouvertes, et l'aider dans sa décision.

Il suffit d'économiser une heure par dossier et par an pour que le logiciel soit amorti. Mais j'y vois aussi une dimension commerciale : l'IA constitue un facteur d'attractivité, et de différenciation, par rapport à la clientèle.

Jérôme Pons

cabinet Link-D, expert-comptable indépendant
à Béziers, utilisateur de Cegid Loop.



CHAPITRE 4

L'IA en action

L'Intelligence artificielle vient automatiser les processus dématérialisés. Elle les accélère et les sécurise. « Longtemps, l'expert-comptable travaillait au rythme des échéances légales: la TVA, les bilans... Avec l'IA, il peut accompagner l'entreprise au rythme de son exploitation, résume Loïc Portales. D'autant que l'IA ne souffre pas de pertes d'attention: elle assure sans effort les tâches quotidiennes, mais est aussi capable d'alerter sur des incidents supposés, comme un achat d'une nature ou d'un montant inédit ou un écart significatif par rapport à un standard de marché. Autre exemple: si l'entreprise reçoit un remboursement de son assurance suite à un sinistre, l'IA interprète la pièce et attire l'attention sur la dimension fiscale de l'événement ».



Voici (presque) tout ce qui peut être intégré dans une solution IA

PORTAIL CLIENT

- Collecte des pièces numérisées: factures d'achat, de vente, immos, justificatifs,
- Reconnaissance des pièces
- Génération des écritures comptables
- Création des comptes fournisseurs
- Association des pièces jointes
- Classement et archivage
- Rapprochements bancaires
- Gestion du dossier permanent
- Coffre-fort numérique

ANALYSE DE LA SITUATION

- Données accessibles par le client 24/7
- Multiplateformes y compris Smartphones
- Interface de communication avec le client

TABLEAUX DE BORD

- Tableaux de bord automatisés
- Chiffre d'affaires
- Encours clients et fournisseurs
- Dépenses
- Recettes
- Trésorerie prévisionnelle
- Mouvements comptables
- Bilans et situations du dossiers,
- Dernières déclarations de TVA

INTERCONNEXIONS

- DGIP, caisses, banques, administrations
- Préparation des paies
- Déclarations
- Big Data: références, indices, comparaisons



CHAPITRE 5

Comment passer à l'IA

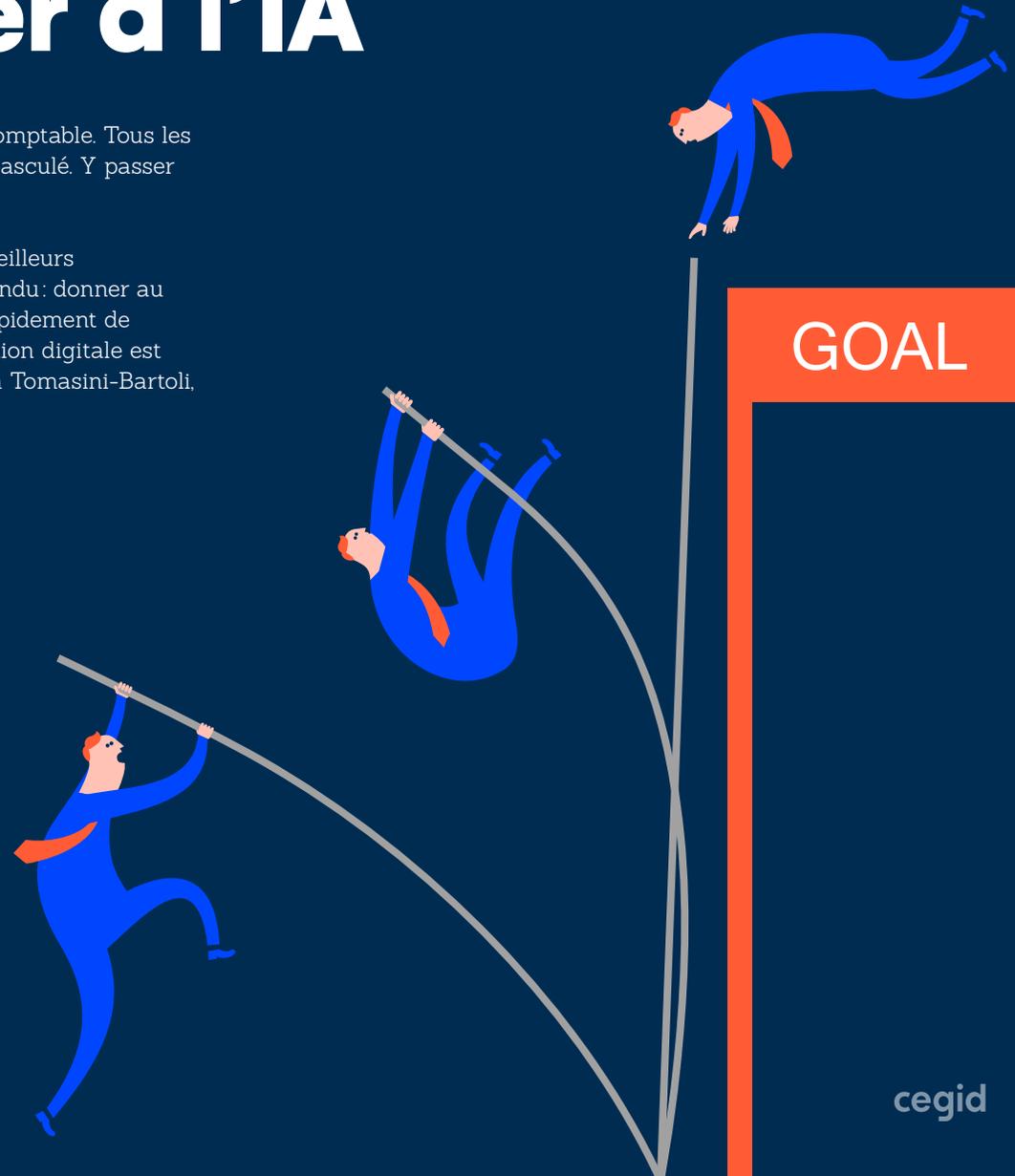
L'Intelligence artificielle est à la veille de conquérir les cabinets d'expertise-comptable. Tous les grands sont en phase pilote, et des centaines de plus petits acteurs ont déjà basculé. Y passer n'est donc plus une question d'éventualité... mais d'échéance.

Pour autant, pas question de négliger l'aversion au changement, même des meilleurs professionnels. Pour eux, la meilleure motivation tiendra d'abord au service rendu : donner au client une information synthétique et en temps réel. Ce que l'usage permet rapidement de démontrer... y ajoutant même parfois une dimension ludique ! « La transformation digitale est une histoire humaine avant d'être une question de technologie », résume Elisa Tomasini-Bartoli, expert-comptable à Porto Vecchio.

Face à l'IA, nous avons nos émotions, nos sensibilités singulières, nos capacités d'empathie, notre pouvoir créatif (...). L'avènement du digital, c'est l'avènement de l'humain dans toute son ambivalence. Les freins au changement sont humains, irrationnels et ils peuvent être extrêmes. La clé d'une transformation réussie est l'accompagnement pédagogique et bienveillant des collaborateurs et des dirigeants vers leur humanité.

Romain Froment

Expert-comptable associé
chez ACC, à Saint-Raphaël



Comment s'y préparer, comment la mettre en œuvre ?

1 Donner du sens à la transformation

Communiquer en interne, bien en amont: l'IA n'est pas une tentative pour remplacer les comptables, mais bien un outil qui les aide, les rend plus réactifs, et les concentre sur les points les plus pointus et les plus intéressants, comme l'analytique, le cut-off, les factures composites, etc. Sans parler du temps dégagé pour entretenir la relation client et assurer un conseil proactif! En d'autres termes: l'IA ne remplace pas le collaborateur; elle est son nouvel outil, son bras armé, qui lui permet de vérifier plutôt que faire.

Il en va de même vis-à-vis des clients, à qui on expliquera la démarche – tant pour témoigner de sa propre modernité que pour l'engager à progresser sur ses pratiques. Il s'agit d'une nouvelle relation de travail, où tout s'enchaîne naturellement: accueil, dépôt des pièces, traitement intelligent, classement dans la GED, et interprétation des données dans la comptabilité ou la gestion interne. La nouvelle relation intègre aussi l'écosystème de l'entreprise, comme ses banques, son avocat, etc.

2 Organiser un nouveau mode de collecte des documents, au fil de l'eau

Le nouveau mode de collecte des documents comptables et administratifs permet de fluidifier les échanges, de gagner du temps et de la réactivité. Le client n'a plus besoin de se déplacer au cabinet; l'IA interprète les données et les rend compréhensibles pour tous. L'incrémentation immédiate des éléments transmis sans rupture de charge ne présente que des avantages - à commencer par éviter toute erreur de saisie.

Si les clients ne comprennent pas l'objectif, l'information qu'il fournira ne sera pas de bonne qualité. Donc il ne s'agit pas de s'abriter derrière la théorie, mais bien d'utiliser un vocabulaire accessible

Pascal Rodrigues de Sá
expert-comptable à Bordeaux



3 Préparer les dossiers comptables pour l'IA

SIREN, SIRET ou numéro de TVA constituent des informations d'identification forte infaillibles. Préparer les dossiers en les enrichissant de ces données sur chaque tiers va faciliter l'apprentissage, accélérer la mise en œuvre des nouvelles solutions, et finalement fluidifier la transformation. Attendre de basculer en IA pour faire ce travail signifierait que le système apprendrait moins vite, et que ses bénéficiaires se feraient attendre plus longtemps.

Ce qui est long dans la transition, ce n'est pas la technique — nous l'avons avec Cegid — mais la gestion du personnel des cabinets. Les questions en interne sont d'abord : Allons-nous travailler plus ? N'allons-nous pas dépasser nos compétences ? Allons-nous être formés ? Les réticences au changement peuvent aussi venir des associés, qu'il faut parfois convaincre.

Alexandre Laisné
responsable de mission
et référent informatique chez RGA-SACOR

4 Implémenter : phase pilote ou big bang ?

L'implémentation peut être conduite selon des approches différentes, selon la taille du cabinet... et la personnalité de ses animateurs !

En règle générale, on conseille une phase pilote d'apprentissage. Qui va-t-elle concerner de préférence ?

- Un petit nombre de clients, les plus matures et les plus structurés - ceux qui envoient déjà leurs pièces dématérialisées au fur et à mesure de leur apparition,
- Un petit nombre de collaborateurs qui ont envie d'apprendre et sauront partager avec leurs collègues. Ce n'est pas une question de compétences informatiques : Cegid Loop est simple à utiliser, pas besoin d'être un geek. Mais il faut être ouvert à changer ses habitudes. Les formations à l'usage de l'outil sont évidemment indispensables.

Conscients de l'importance de la transformation en cours, ces collaborateurs et ces clients pilotes pourront ensuite expliquer et partager leur expérience en interne et en externe, facilitant ainsi un déploiement plus complet - et mettant en évidence l'avantage concurrentiel clé qui en découle : une relation client recentrée autour de la vraie valeur ajoutée du cabinet.

À chacun sa transition

La gouvernance de la transition dépend de la clientèle du cabinet et de la personnalité de son animateur. Voici deux exemples bien différents d'une transition réussie.

UNE BASCULE EN 3 MOIS

« Fallait-il craindre « du sang et des larmes », comme disait Churchill? J'ai expliqué ma décision à l'équipe. L'avenir, c'est maintenant. Le métier évolue, nous devons tous apprendre à travailler différemment. Autant commencer tout de suite! À mon avis, c'est bien plus compliqué d'utiliser plusieurs systèmes en parallèle.

La période de transition s'est donc concentrée de septembre à décembre 2018. « Il faut bien choisir son calendrier: le choix du changement doit être acté au 1er semestre pour être mis en œuvre au second ». Après un dossier test, place au paramétrage. Et au 1er janvier 2019, tous les dossiers étaient sur Cegid Loop. Mission accomplie: « nous avons déposé toutes les liasses fiscales dans les délais! »

La production réglementaire est aujourd'hui bien au point. On peut vérifier la compta en temps réel, et répondre aux questions de manière plus fluide. Nos contacts ont le sentiment qu'on est sur le dossier tout le temps!

L'intégration avec Office 365 ouvre aussi de nouvelles perspectives pour le personnel. Elle permet à une collaboratrice de télétravailler, un argument qui porte quand il s'agit de recruter. Et puis... c'est excitant intellectuellement. Chacun a le sentiment d'avancer, d'utiliser les méthodes de travail d'aujourd'hui. Mes collaborateurs ne voudraient pas revenir en arrière ».

Maxime Lepoutre

Expert-comptable à Draguignan,
7 collaborateurs, utilisateur de Cegid Loop.

UNE TRANSITION PROGRESSIVE

Expert-comptable dans la région lyonnaise, William Denis a adopté une méthode plus progressive de déploiement des fonctionnalités de Cegid Loop:

- Bascule des dossiers en Cloud, avec une saisie manuelle des écritures
- Automatisation de la saisie du compte clients
- Intégration des banques
- Automatisation de la saisie des achats

« En me chargeant de la saisie je reste informé sur l'entreprise. Pour autant, je ne suis plus obligé de saisir manuellement!

Après la phase d'apprentissage de l'intelligence artificielle, Cegid Loop tourne très bien, avec un bon taux de reconnaissance et une bonne ventilation ». Même si la solution est capable d'entrer automatiquement les pièces sans intervention, en attirant l'attention sur les seuls cas litigieux, William Denis préfère valider lui-même toutes ses propositions, toujours pour voir ce qui se passe.

« Les grands facturiers envoient déjà leurs factures numérisées; et la crise sanitaire a accéléré le mouvement de digitalisation dans toutes les entreprises. Aujourd'hui mes clients sont de plus en plus nombreux à me communiquer leurs pièces en pdf. Nous récupérons les flux bancaires en direct depuis leurs comptes, ils sont intégrés dans Cegid Loop, avec automatisation des rapprochements. »

William Denis

Expert-comptable à Craonne,
1 collaboratrice, utilisateur de Cegid Loop.

CHAPITRE 6

Gagner en efficacité et se différencier avec l'IA



L'Intelligence Artificielle est au cœur de nombreux processus internes au cabinet d'expertise-comptable, ou partagés avec les clients entrepreneurs. L'IA transforme la donnée brute en donnée métier, pour aller la distribuer aux applications de la chaîne comptable et aux outils collaboratifs.

Traiter les données en temps réel et les répartir intelligemment entre les applicatifs métier n'est possible que dans le Cloud : en effet, seul le Cloud permet de collecter, traiter et distribuer des quantités massives de données, en temps réel et en continu. De même, seul le Cloud permet la montée en charge du machine learning et ainsi accélérer la pertinence et la fiabilité de l'IA. Plus généralement, seul le Cloud offre nativement l'infrastructure et la connectivité nécessaires à l'expression de la pleine puissance de l'Intelligence Artificielle.

C'est la raison pour laquelle l'IA est au cœur du Cegid Cloud Experts-Comptables, le 1er Cloud métier dédié à la profession comptable et à ses clients. C'est un univers d'applications, de données et de services, intégré dans le Cloud pour fluidifier tous leurs échanges et leurs décisions à partir de données comptables et financières actualisées au fil de l'eau.

L'IA fait gagner en efficacité. Elle économise du temps, apporte de la précision, de la réactivité, de la proactivité. Elle permet de développer ce rôle de conseil quotidien aux entreprises qui a souvent été à la base du choix du métier d'expert-comptable.

Notre mission, c'est de vous permettre de libérer tout votre potentiel d'accompagnement de vos clients, et de vous aider ainsi à vous positionner comme un véritable éclaireur d'entreprises, une sorte de DAF externalisé en position de soutenir le dirigeant dans ses prises de décision.

L'intelligence artificielle apporte sa puissance et sa capacité à apprendre à travailler selon les pratiques du cabinet et du client et, en cela aussi, la technologie de Cegid Loop est révolutionnaire. Mais le progrès ne s'arrête et ne s'arrêtera pas là. L'intégration avec Office 365, la sécurité de l'infrastructure Cloud, l'accélération des flux administratifs, les applications tierces intégrées dans Cegid Cloud Experts-Comptables, la gestion interne, constituent autant de nouvelles armes pour être plus productif, et mieux répondre à la demande des PME.

L'IA constitue un puissant facteur de transformation de la relation entre le cabinet et ses clients. « Le collaborateur dégagé de la chasse aux documents et de la saisie comptable sera perçu différemment. Cela apaisera la discussion, on pourra se recentrer sur des sujets autrement plus importants pour le dirigeant d'entreprise que le ticket de parking égaré... et aussi développer la connaissance que l'on a de lui, tant sur le plan professionnel que sur le plan personnel. De quoi entraîner une meilleure visibilité de la valeur ajoutée du cabinet ».

Elisa Tomasini-Bartoli
Expert-comptable à Porto Vecchio

Les innovations apportées par Cegid ouvrent de nouvelles perspectives à vos collaborateurs, déchargés du côté routinier du métier, secondés par un assistant intelligent, ils sont incités à prendre des initiatives, développent leur savoir-faire comme leur savoir-être, et trouvent une nouvelle fierté d'appartenance à la profession. Et votre cabinet retrouve cette « bande passante » qui lui manquait pour proposer et conduire des missions à plus haute valeur ajoutée, améliorant d'autant sa rentabilité.

Ainsi libéré, vous pouvez guider les entreprises, éclairer leur route à chaque étape, leur proposer des services personnalisés. En choisissant Cegid, vous choisissez d'être différent.

À propos de Cegid

Cegid est un acteur majeur des solutions de gestion pour les professionnels des métiers de la Comptabilité, de la Finance et de la Fiscalité, de la Paie et des Ressources Humaines et du Retail.

Fort de son expérience de leader des solutions de gestion SaaS, Cegid accompagne la digitalisation des entreprises et des organisations publiques.

Cegid combine une vision prospective et pragmatique des métiers, et la maîtrise des nouvelles technologies afin d'apporter de l'innovation utile. Avec une maîtrise unique du réglementaire, Cegid s'engage dans la durée avec ses clients.

Dans un monde en évolution rapide, Cegid ouvre les possibles et permet à chaque métier d'augmenter sa valeur ajoutée.

Cegid compte 3 000 collaborateurs et vend ses solutions dans 75 pays. Cegid a réalisé un chiffre d'affaires de 480 M€ en 2019. Pascal Houillon en est le Directeur Général depuis mars 2017.

cegid

Siège social

Cegid Group
52 quai Paul Sédallian 69 279 Lyon Cedex 09

Tél.

0 811 884 888



www.cegid.com

Société par Actions Simplifiée au capital de 18 606 860 euros
SIREN 410 218 010 RCS LYON