

#1

Fiabiliser les données

La consolidation repose sur l'exactitude des données, et les erreurs, qu'elles proviennent d'une saisie incorrecte ou d'une mauvaise configuration, peuvent altérer la qualité des analyses financières. L'IA permet de détecter les anomalies présentes dans les données afin d'aider les utilisateurs à apporter des mesures correctives, dans une démarche de data cleansing.

Par exemple, si un poste de dépenses est habituellement de l'ordre de 65 000€ mais qu'il est enregistré à 0, le système signale une anomalie. Plusieurs options s'offrent alors à l'utilisateur pour corriger l'erreur. Il peut saisir manuellement la donnée si celle-ci est à sa disposition. Si ce n'est pas le cas, il peut remplacer la donnée erronée par une valeur moyennisée, ou encore opter pour une méthode probabiliste.

Il est important d'avoir une traçabilité des actions effectuées afin de vérifier que les corrections apportées soient justifiées et de pouvoir accéder aux versions antérieures de la donnée en cas de besoin.

#2

Automatiser des tâches chronophages

La réconciliation des transactions entre différentes entités est une tâche souvent complexe et chronophage, en particulier lorsqu'un grand nombre d'opérations doivent être mises en correspondance. L'IA permet d'automatiser et d'optimiser ces processus grâce à des algorithmes avancés de matching dynamique.

Par exemple, elle peut identifier automatiquement qu'une transaction unique chez un partenaire correspond à plusieurs transactions chez un autre en se basant sur des critères tels que les montants et la nature des opérations. Le gain de temps est alors considérable. Si certains critères, comme la date, ne correspondent pas exactement, le système peut suggérer un rapprochement à l'utilisateur au lieu de l'effectuer automatiquement. L'humain n'a plus qu'à vérifier la réconciliation et à la valider si celle-ci est correcte.

Dans le même esprit, l'IA est capable de faciliter la maintenance des règles de gestion, en les ajustant dynamiquement en fonction de nouveaux paramètres ou encore de modifications réglementaires. Là encore, cette automatisation soulage les équipes d'une tâche chronophage pour leur permettre de se consacrer à des missions à plus forte valeur ajoutée.

#3

La GenAI au service de l'analyse des données

L'intelligence artificielle générative donne la possibilité d'interagir naturellement avec les systèmes de consolidation. Concrètement, un utilisateur peut poser une question en langage naturel comme « Quelles sont les dépenses marketing sur tous les produits pour la consolidation du premier semestre ? ». L'IA traduit alors cette question en axes d'analyse, effectue les calculs et fournit une réponse précise.

Mieux encore : elle peut contextualiser ces résultats en explorant une base documentaire associée, comme un rapport annuel, et fournir des explications sur les variations observées. Si une baisse des dépenses marketing est constatée entre mars et avril, le système peut donc rechercher automatiquement les événements influents à cette période.

Toutefois, l'utilisation de la GenAI doit être sécurisée et bloquer les requêtes illégitimes. Par exemple, une demande venant d'un collaborateur basé aux États-Unis pour des données financières françaises ne sera pas considérée comme pertinente et pourra être bloquée par défaut.

Les porteurs de la communauté

OneStream
Éric Vidal
Senior Director, France, EMEA
evidal@onestreamsoftware.com



OneStream
Romain Pihan
Director Solution Consulting, EMEA
rpihan@onestreamsoftware.com



LOSAM
Maylis Arnold
Responsable de la communauté
maylis.arnold@iafinancelab.com