

A blurred background image of a business meeting. A man in a blue shirt is pointing at a laptop screen displaying financial charts and graphs. A woman in a brown top is looking at the screen. Other people are visible in the background, also looking at the screen. The Oracle logo is in the top left corner.

ORACLE

IA et excellence financière : 3 façons concrètes de générer de la valeur dès maintenant



Sommaire

Introduction	3
Agents d'IA : IA spécialement conçue pour les activités financières	4
1. Automatisez le traitement des factures pour les paiements sans contact	5
2. Générez des prévisions de flux de trésorerie prédictives continues	7
3. Analysez l'ensemble des données internes et externes à l'entreprise pour repérer les tendances	9
Adoptez l'IA dans la finance avec Oracle Fusion Cloud ERP et EPM.....	11
Comment Oracle peut vous aider	12



Introduction

Compte tenu de leurs responsabilités, on ne peut pas reprocher aux professionnels de la finance d'appréhender l'utilisation de l'IA dans leur travail avec une certaine prudence. Toutefois, certaines technologies d'IA dédiées à la finance ont atteint un point de maturité où une approche attentiste peut devenir risquée. Pour comprendre pourquoi, vous pouvez explorer au moins trois façons dont l'IA peut transformer l'activité des équipes finance et le rôle de la finance dans l'accompagnement de la stratégie d'entreprise.

La première est que la finance peut être grandement automatisée par l'IA. Il s'agit par exemple des tâches telles que le traitement et le paiement des factures fournisseur. Deuxièmement, la finance aura un accès plus facile à des analyses beaucoup plus prédictives et basées sur les données à l'aide de l'IA. Les professionnels de la finance continueront à porter des jugements critiques, mais l'IA peut leur donner de nouveaux outils, tels que les prévisions de trésorerie quotidiennes ou hebdomadaires, pour les aider à évaluer la situation. Troisièmement, étant donné que l'IA leur offre un accès à un plus grand nombre de données issues de sources multiples et les aide à les analyser, les DAF et leurs équipes seront plus en mesure de guider et d'éclairer la stratégie et la prise de décision sur l'ensemble de l'entreprise. Grâce à ces gains de temps et ces analyses, l'intelligence artificielle aidera à transformer la finance au cours des prochaines années.

Les équipes finance exigent, à juste titre, un niveau élevé de précision et de transparence lorsqu'il s'agit d'adopter l'IA générative. Ils se méfient des modèles dont le fonctionnement n'est pas expliqué et exigeront la sécurisation des données. En se concentrant sur quelques cas d'usage ciblés et concrets de l'IA, la finance peut commencer progressivement, en fixant des objectifs et des attentes modestes. Les directeurs financiers peuvent rassurer leurs équipes sur le fait que cette transformation financière n'éliminera pas le jugement humain, mais augmentera leur capacité à prendre des décisions avec davantage d'analyses basées sur les données et le temps consacré à des tâches à forte valeur ajoutée.



Agents : IA spécialement conçue pour les tâches financières

Le paysage technologique de l'IA évolue rapidement. Avant de plonger dans les trois cas d'usage, il convient donc de souligner une dynamique émergente dans la façon dont les équipes finance vont de plus en plus utiliser l'IA : les agents. Les agents sont des assistants numériques puissants qui peuvent fournir aux utilisateurs des services d'IA générative qui peuvent simplifier ou automatiser les processus ou les tâches financiers.

Par exemple, un membre de l'équipe comptable qui étudie un écart de prévision du revenu peut demander à un [agent d'IA des comptes](#) d'identifier la source de l'écart, puis demander à cet agent d'effectuer une régularisation des provisions pour les commandes non expédiées à l'origine de l'écart. L'agent élimine beaucoup de recherche de données et de création manuelle d'écritures comptables, donnant aux planificateurs financiers les informations dont ils ont besoin pour évaluer leurs prévisions et leurs budgets.

Les agents d'IA se spécialisent dans les tâches qui exigent généralement un raisonnement cognitif.

Autre exemple, un membre de l'équipe marketing peut envoyer une photo d'un devis pour des services vidéo à un [agent d'IA de traitement de documents](#). Cet agent peut trouver les informations pertinentes dans l'image et créer une demande d'achat, en ajoutant les codes de coût de service en fonction du type de service et de la personne qui effectue la demande. Le collaborateur peut confirmer le résultat et l'envoyer.

Les agents d'IA se spécialisent dans les tâches qui nécessitent généralement un raisonnement cognitif, tel que la réponse à des questions, des recommandations d'offre et la réalisation de tâches pour le compte des collaborateurs. On peut s'attendre à une multiplication de ces agents d'IA à intégrer dans les systèmes financiers pour prendre en charge les tâches de routine et aider les collaborateurs à être plus efficaces dans leur prise de décision.

Les trois cas d'usage de l'IA décrits ici offrent des moyens de mettre en œuvre cette stratégie en commençant et en montrant de la valeur.

1. Automatiser le traitement des factures pour des paiements sans intervention

Scénario : Une société de services aux entreprises à volume élevé souhaite disposer d'un moyen plus efficace et précis d'accepter les factures des fournisseurs, de les traiter et de les payer.

Le défi : La gestion des factures fournisseur est un processus répétitif et complexe. Les fournisseurs envoient leurs factures dans différents formats. Une personne ou une technologie doit donc déterminer le montant dû, l'identité de l'expéditeur, une correspondance éventuelle à une commande d'achat approuvée, et bien plus encore. Chaque nouveau fournisseur qui envoie sa première facture présente un nouveau défi, car il faut apprendre où se trouvent les détails critiques sur la facture. Pour de nombreuses entreprises, les factures sont disponibles dans un certain nombre de formats, tels que PDF ou papier, nécessitant une analyse dans le système de paiement. Tout ce travail manuel est très chronophage, ce qui permet aux membres de l'équipe des comptes fournisseurs de consacrer moins de temps à l'analyse des fournisseurs et à la résolution des problèmes de paiement.

Cas d'usage de l'IA : Ce cas d'usage implique une automatisation permettant d'économiser de la main-d'œuvre, mais avec les fonctionnalités d'IA, le système peut faire bien plus que numériser les factures. L'agent d'IA aide à prendre en charge un workflow complet pour accepter les factures, les comprendre et effectuer des paiements. Le modèle d'IA peut extraire des données à partir de divers formats de facture, y compris des fichiers PDF, des feuilles de calcul, des fichiers XML, des fichiers de documents et même une photo. L'IA générative peut comprendre le contexte commercial des factures et extraire les informations dont elle a besoin pour les traiter. L'IA utilise les données pour déclencher un workflow dans le système de comptabilité fournisseurs, en recommandant un paiement automatique ou l'envoi à un membre de l'équipe des comptes fournisseurs pour vérification, paiement ou clarification.



À mesure que leurs capacités évoluent, les agents d'IA peuvent assumer une plus grande partie du workflow de l'achat au paiement. Les équipes les supervisent. Ainsi, le responsable du parc de véhicules de livraison d'une entreprise pourrait soumettre un devis de fournisseur pour les services de maintenance à l'agent d'IA, et l'agent pourrait extraire les détails du devis, s'appuyer sur la documentation interne pour trouver les codes de compte de frais et les exigences similaires, et rédiger un bon de commande, que le membre de l'équipe peut vérifier et soumettre.

Grâce à la reconnaissance intelligente de documents basée sur l'IA, l'entreprise dans notre exemple peut passer d'un processus de saisie manuelle des données de facture à un processus automatisé de numérisation. Bien que le processus assisté par l'IA ne soit pas entièrement automatisé le premier jour, ses performances devraient s'améliorer au fil du temps. Dans les 90 premiers jours, un tiers à la moitié des factures peuvent être automatiquement numérisées et ingérées dans l'ERP. La part des factures traitées automatiquement ne cesse d'augmenter, car le modèle d'IA apprend par lui-même à gérer un plus large éventail de factures. L'automatisation réduit le coût de main-d'œuvre de la numérisation manuelle, mais les avantages vont au-delà, y compris l'amélioration de la précision des données. Peut-être plus important encore, la fonction de comptabilité fournisseurs peut devenir plus analytique, de sorte que les collaborateurs passent moins de temps sur la saisie de données et plus de temps à poser des questions telles que « Après examen des tendances d'achat et de paiement avec nos 10 principaux fournisseurs, serait-il possible de négocier de nouvelles remises ou d'autres conditions plus favorables ? »

Oracle Applications

☑ [Oracle Fusion Cloud Financials](#)

Agents d'IA intégrés

☑ [Agent Oracle d'E/S de documents](#)

2. Générer des prévisions de flux de trésorerie prédictives en continu

Scénario : Un industriel souhaite mieux maîtriser son flux de trésorerie avec des prévisions de trésorerie hebdomadaires. Cependant, son équipe finance s'appuie sur un processus de prévision manuel basé sur des feuilles de calcul, ce qui complique l'actualisation en continu et l'utilisation de techniques de prévision avancées.

Le défi : Il n'est pas surprenant que l'équipe finance n'ait pas une compréhension satisfaisante des flux de trésorerie. La visibilité sur les opérations mondiales, la trésorerie et l'exposition aux risques financiers constitue le principal défi pour les services de trésorerie des entreprises, cité par 58 % des participants dans le rapport Deloitte Global Treasury Report 2024¹. 46 % des trésoriers ont indiqué que l'amélioration des capacités de prévision des flux de trésorerie figure parmi leurs trois principales priorités et 38 % estiment que leurs capacités de prévision sont inférieures à la moyenne ou nécessitent un développement.

46 % confient que l'amélioration des prévisions de trésorerie figure parmi les trois principales priorités des trésoriers ²

Générer des prévisions de trésorerie exploitables reste un défi pour les entreprises qui ont des données cruciales dispersées dans toute l'entreprise. De nombreuses équipes finance et de trésorerie utilisent d'abord des feuilles de calcul pour collecter les données requises, ce qui entraîne une perte des heures passées à essayer de collecter et d'agrérer les données. Si les entreprises n'ont pas confiance dans leurs prévisions de flux de trésorerie, elles risquent de manquer des opportunités de croissance en raison d'une allocation de capital trop prudente. De plus, elles pourraient risquer un déficit de trésorerie en ne prenant pas des mesures plus tôt pour éviter un problème tel qu'un stock excessif ou des retards de paiement des clients.

38 % reconnaissent que leurs capacités de prévision de leurs trésoriers sont inférieures à la moyenne ou nécessitent un développement²

Le cas d'usage de l'IA : Un système de prévision de trésorerie avec des fonctionnalités d'IA peut aider à transformer les prévisions de trésorerie en automatisant l'agrégation des données, afin que les entreprises puissent prévoir les positions de trésorerie, détecter les modèles cachés et obtenir des informations sur les facteurs qui déterminent le flux de trésorerie d'une entreprise. Les fonctionnalités de prévision de trésorerie du logiciel ERP aident les équipes à extraire et à utiliser les données de tous les domaines financiers et opérationnels affectant la trésorerie d'une organisation, en rassemblant les soldes de trésorerie, les comptes clients et fournisseurs, les données bancaires externes, les flux de trésorerie financiers et d'investissement, ainsi que les informations similaires nécessaires à la création de prévisions basées sur les données.

Plus important encore, les équipes finance peuvent agir en fonction des prévisions de flux de trésorerie. Grâce à la mise à jour continue des prévisions par les modèles d'IA, un système de prévision de trésorerie peut automatiquement alerter l'équipe finance des anomalies ou des écarts de matériaux inattendus par rapport au budget et signaler les causes possibles. Ainsi, si l'équipe prédit un déficit de trésorerie dans trois semaines, elle peut enquêter sur les transactions qui ont précipité cette situation et trouver des moyens d'y remédier. L'IA générative peut même suggérer des solutions, telles que l'offre de remises dynamiques pour encourager le paiement anticipé si le problème résulte des retards de paiement chroniques d'un grand client.

Les modèles d'IA peuvent appliquer des algorithmes prédictifs pour aider à prévoir plus précisément avec des prévisions de trésorerie quotidiennes, hebdomadaires ou mensuelles continues sur les flux de trésorerie opérationnels, financiers et d'investissement. L'IA utilisant la collecte automatisée de données peut permettre aux équipes finance d'analyser de grandes quantités de données pour découvrir des modèles cachés ou des tendances que les analystes pourraient manquer. Les prévisions de trésorerie peuvent également combiner plusieurs méthodes de prévision, telles que la modélisation basée sur les inducteurs, les tendances et la modélisation prédictive, sur différentes lignes de trésorerie ou périodes pour une meilleure précision. Les analystes devront encore utiliser leurs connaissances et leur expérience du secteur et de l'entreprise pour ajuster et interpréter les prévisions et décider de la meilleure action à prendre. Néanmoins, les prévisions de trésorerie basées sur l'IA leur donnent plus de temps, d'informations et d'options pour gérer un déficit ou un pic de trésorerie.

Les solutions d'Oracle

[!\[\]\(6605b201d6f14d9b3bcb8ab5f274d107_img.jpg\) Oracle Fusion Cloud EPM pour la prévisions de trésorerie](#)

3. Analyser les données internes et externes de l'entreprise pour identifier les tendances

Scénario : Une entreprise qui fournit des consommables médicaux aux prestataires de soins de santé veut savoir où se dirigent ses ventes trimestrielles, en exploitant les données de tous les domaines de l'entreprise et au-delà.

Le défi : Les entreprises se tournent vers leurs équipes finance pour anticiper les tendances des ventes et de la production, et in fine les flux de trésorerie et les bénéfices. Sans ces informations prédictives, les entreprises ne peuvent pas s'adapter à l'évolution des conditions, telles que l'évolution de la demande des clients ou les problèmes de production et de supply chain. Cependant, de nombreux directeurs financiers ne disposent pas des données complètes et précises nécessaires pour produire des prévisions fiables. Les données financières et opérationnelles sont stockées dans un trop grand nombre de sources déconnectées. Il est donc nécessaire de collecter manuellement les données pour rassembler tous les points de données pertinents en vue de leur analyse, ce qui rend difficile la prise en compte de tous les facteurs pouvant affecter les prévisions, ainsi que la création et la surveillance continues d'informations prédictives.

Le cas d'usage de l'IA : Grâce aux prévisions basées sur l'IA, les équipes finance et opérationnelles peuvent avoir plus de confiance dans leurs prévisions et peuvent travailler ensemble pour prendre des mesures correctives en fonction des problèmes révélés par les analyses. L'IA peut appliquer des modèles de détection de schémas récurrents pour découvrir des tendances et des anomalies sur un large éventail de données, ce qui permet de repérer et de remédier plus tôt aux lacunes potentielles ou aux pics de croissance. Les analyses prédictives peuvent afficher les tendances, les anomalies et les corrélations détectées dans un tableau de bord où les membres de l'équipe finance et opérations peuvent collaborer. La capacité d'un modèle d'analyses prédictives à collecter et à examiner à la fois les données internes, telles que l'historique des transactions et de la production, et les données externes, telles que les tendances commerciales et économiques du secteur, permet de prendre plus de variables en compte lors de la génération de prévisions et de fournir des analyses.



Par exemple, en utilisant des analyses prédictives basées sur l'IA, l'entreprise peut obtenir une prévision des performances commerciales futures. Les modèles de prédiction reposent sur des données propres et mises à jour en continu provenant de systèmes transactionnels et opérationnels et de sources de données externes, et, dans cet exemple, ils prévoient un déficit de revenus au cours du prochain trimestre. Les fonctionnalités d'IA générative de la technologie pourraient aider à préparer un graphique montrant la tendance prévue, ainsi qu'une explication de certaines causes possibles.

En demandant à l'IA générative d'analyser les prédictions au niveau du produit, un analyste de cette entreprise pourrait voir le problème venir d'un sous-ensemble de catégories de produits : consommables PCR, réactifs et équipements de protection individuelle. Les prévisions produites avec l'aide de l'IA générative révèlent que les ventes de consommables PCR ont ralenti au cours des deux derniers mois et que cette tendance devrait se poursuivre au cours du prochain trimestre. En approfondissant leurs recherches, les analystes finance et supply chain identifient deux facteurs qui expliquent la prédiction de l'IA. L'un est basé sur des données internes, montrant que les problèmes d'approvisionnement ralentissent la production de produits, et le second, basé sur des données de santé publique externes, prédit une demande plus faible en raison d'une baisse des hospitalisations liées à la COVID-19. Ces analyses prédictives aident les équipes finance et opérations à obtenir une vue d'ensemble, à décider des actions à mener et la manière dont elles doivent ajuster leurs budgets et leurs prévisions.

Les solutions d'Oracle

[!\[\]\(6e934896f25e6ce1b0dbb50c23abc197_img.jpg\) Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management \(EPM\)](#)

Adoptez l'IA dans la finance avec Oracle Fusion Cloud ERP et EPM

Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning (ERP) et Enterprise Performance Management (EPM) fournissent une suite d'applications qui aident les entreprises à automatiser les processus manuels qui les ralentissent et à obtenir des analyses pour réagir aux changements du marché en temps réel. Grâce aux fonctionnalités d'IA intégrées et aux agents d'IA pour ERP et EPM, Oracle aide les entreprises à améliorer leurs opérations financières, leurs processus de prise de décision et leurs performances commerciales globales.

Oracle intègre l'IA traditionnelle et générative dans sa suite Fusion Applications pour apporter immédiatement plus de valeur aux clients. Oracle fournit également une infrastructure d'IA à haut débit avec Oracle Cloud Infrastructure (OCI). Oracle a annoncé le développement de plus de 50 agents d'IA pour aider les utilisateurs avec des services basés sur l'IA générative qui sont embarqués à des processus métier et des transactions spécifiques. En utilisant les données d'Oracle Fusion Cloud Applications, la documentation spécifique au client et diverses sources connectées, ces agents d'IA fournissent des informations et une assistance à jour, et contextuellement pertinentes. Ils excellent dans les fonctions qui nécessitent généralement un raisonnement cognitif, comme répondre à des questions complexes, offrir des recommandations personnalisées et accomplir des tâches pour le compte des collaborateurs. L'utilisation dynamique et sécurisée des données permet aux agents AI d'Oracle de fournir un support précis, opportun et pertinent, améliorant ainsi la prise de décision et l'efficacité opérationnelle dans toute l'entreprise.



Découvrez comment Oracle peut vous aider

Il est facile de commencer à utiliser dès aujourd'hui l'IA dans les opérations financières. Les agents d'IA et l'IA générative sont intégrés dans Oracle Fusion Cloud ERP et EPM, sans frais supplémentaires et sont fournis dans le cadre du cycle trimestriel de mise à jour des applications. Découvrez comment Oracle AI peut faciliter le travail des équipes finance. Vous pouvez aussi demander une démonstration dès aujourd'hui.

En savoir plus

Demander une démo

Restons en contact

Si vous êtes en France, appelez le +33 (0)1 57 60 27 95 ou visitez le site oracle.com/fr/ et oracle.com/fr/performance-management/

En dehors de la France, trouvez votre bureau local à l'adresse oracle.com/emea/corporate/contact/

¹ « 2024 Global Corporate Treasury Survey: Trends in digital treasury solutions and technology », Deloitte.

² « 2024 Deloitte Global Treasury Report », Deloitte.

