



# La feuille de route du CFO :

le guide étape par étape pour construire  
et déployer votre stratégie IA en 2026





## Les attentes vis-à-vis de la fonction finance ont profondément évolué.

Les équipes finance doivent faire toujours plus avec toujours moins. Alors que les exigences réglementaires et de conformité ne cessent de s'intensifier, la planification de scénarios doit être réalisée plus fréquemment pour faire face à des marchés volatils, tandis que les activités cœur – comme la réconciliation et le reporting – sont mises sous tension par des processus encore largement pilotés par Excel.

Les CFO sont désormais attendus sur des analyses plus rapides, une plus grande précision et un rôle de conseil stratégique renforcé – le tout sans effectifs ni budgets supplémentaires. Dans ce contexte, une stratégie IA n'est plus une option : elle devient un levier essentiel pour combler l'écart entre les attentes du business et ce que la finance peut réellement délivrer.

Les CFO s'interrogent sur la manière dont l'IA peut accroître leur capacité tout en apportant plus de clarté et de confiance dans leurs données. Ces technologies promettent des gains de temps, des analyses plus approfondies et l'émergence de nouveaux processus, bien au-delà des capacités actuelles. Pourtant, peu de directions financières disposent d'une feuille de route claire pour déployer l'IA. Le frein n'est pas le manque d'intérêt, mais le fait que de nombreuses solutions IA du marché ne sont pas conçues pour les processus finance critiques et soulèvent de réelles préoccupations en matière de confiance, d'explicabilité et de gouvernance des données. L'ensemble de ces facteurs complique le passage de l'expérimentation à une véritable stratégie.

**Dans La feuille de route du CFO : le guide étape par étape pour construire et déployer votre stratégie IA en 2026**, vous découvrirez comment évaluer votre niveau de maturité IA, structurer votre stratégie et définir une feuille de route claire et actionnable pour progresser vers une finance véritablement autonome.



# Table of Contents

Où en est l'IA dans la fonction finance aujourd'hui	4
Comment l'IA transforme la fonction finance	5
Pourquoi les CFO doivent adopter une approche structurée de l'IA	6
Étape 1 : évaluer le niveau de maturité IA de votre fonction finance	9
Étape 2 : l'approche du CFO pour construire une stratégie IA	12
Étape 3 : feuille de route vers une finance autonome	17
Comment Prophix One™ soutient la stratégie IA du CFO	19
Structurer votre stratégie IA et en mesurer les bénéfices	22
À propos de Prophix®	23



# Où en est l'IA dans la fonction finance aujourd'hui

L'IA n'est plus une perspective lointaine : elle est déjà là. Selon la [BPM Pulse Survey 2025](#), 52% des équipes finance mènent actuellement des projets pilotes en intelligence artificielle – de manière formelle ou informelle – mais seules 20 % des organisations estiment que l'IA est réellement intégrée à leurs processus.

Les CFO font face à une pression croissante pour adopter l'IA, souvent sans réelle visibilité sur par où commencer ni comment s'y prendre. Si de nombreux acteurs du marché expérimentent déjà ces technologies, le chemin vers une adoption à forte valeur ajoutée reste encore flou. Les CFO doivent trouver le juste équilibre entre retour sur investissement à court terme et vision long terme, en endossant à la fois un rôle de leader stratégique et de garant, tout en répondant à des enjeux complexes de gouvernance des données, d'efficacité et de gestion des risques. À cela s'ajoutent des pénuries de compétences et de talents persistantes au sein des équipes finance, rendant l'évaluation des solutions d'IA – et plus encore leur déploiement à grande échelle – particulièrement complexe.

Les CFO et leurs équipes cherchent naturellement à alléger la charge liée aux tâches manuelles, mais la véritable difficulté réside dans l'identification des cas d'usage pertinents et des modalités d'adoption de l'IA. Si les gains d'efficacité sont évidents, l'évaluation du niveau de maturité, des risques et du ROI reste une priorité, en particulier lorsque des données financières sensibles sont en jeu.

Avant de déployer l'IA, les CFO doivent clairement définir ses objectifs, s'assurer de son alignement avec les contrôles financiers et les exigences de conformité, et identifier les domaines dans lesquels elle peut, de manière fiable et sécurisée, venir renforcer le travail déjà réalisé par les équipes finance.



# Comment l'IA transforme la fonction finance

L'IA n'est pas nouvelle – en revanche, son rôle au sein des équipes finance a profondément évolué. Ce qui a changé, c'est son accessibilité : des technologies autrefois réservées à des équipes spécialisées sont désormais intégrées aux workflows financiers du quotidien.

Résultat : les équipes finance utilisent l'IA pour réduire les tâches manuelles, accroître leur capacité et produire des analyses fiables, sur lesquelles elles peuvent s'appuyer en toute confiance.

## Là où l'IA crée de la valeur dans la fonction finance

1

### Machine learning

Le machine learning permet à l'IA d'identifier des schémas au sein de grands volumes de données et d'appliquer ces apprentissages à de nouvelles situations. Une fois entraînés, les modèles peuvent détecter des tendances, anticiper des résultats et gagner en précision au fil du temps. Concrètement, les équipes finance utilisent le machine learning pour améliorer la fiabilité des prévisions. En s'appuyant sur l'historique des forecasts et des réalisés, les modèles génèrent des projections plus rapides et plus précises, tout en affinant continuellement les résultats à mesure que de nouvelles données sont disponibles. À la clé : moins de modélisation manuelle, des itérations plus rapides et une confiance accrue dans les chiffres.

2

### IA générative

L'IA générative est aujourd'hui la forme d'IA la plus visible, popularisée par des outils comme ChatGPT ou Gemini. Mais dans la finance, sa valeur va bien au-delà de la simple interaction conversationnelle. Reposant sur le machine learning, l'IA générative produit de nouveaux contenus – le plus souvent textuels – qui aident les équipes finance à interpréter et à communiquer leurs analyses. Elle permet de transformer des données complexes en récits clairs, d'expliquer les moteurs des prévisions, de répondre aux questions sur les reportings ou encore de mettre en lumière les hypothèses sous-jacentes. Plutôt que de consacrer du temps à préparer des explications, les équipes peuvent se concentrer sur la validation des analyses et la prise de décision.

3

### Agents IA

Les agents IA représentent la prochaine étape de l'évolution de l'IA dans la finance. Contrairement aux modèles qui se contentent d'analyser des données ou de générer des résultats, les agents sont capables de passer à l'action. Ils exécutent de manière autonome des workflows multi-étapes, s'adaptent aux changements de contexte et opèrent dans un cadre défini par les équipes finance. On peut les voir comme de véritables coéquipiers digitaux, chargés de processus routiniers et répétitifs, permettant ainsi aux équipes de se concentrer sur des activités à plus forte valeur ajoutée. Les agents peuvent également fonctionner ensemble pour automatiser des processus finance de bout en bout. Par exemple, un agent IA peut détecter un écart, valider les données sous-jacentes, appliquer des règles métier et remonter les exceptions aux bons interlocuteurs – sans intervention manuelle. Cela permet aux équipes finance de réagir plus rapidement, de manière plus cohérente et avec davantage de fiabilité que ne le permettent les processus traditionnels.

Comprendre comment le machine learning, l'IA générative et les agents IA fonctionnent ensemble constitue une étape clé du parcours IA des CFO – et un prisme essentiel pour distinguer une simple automatisation incrémentale d'une finance véritablement autonome.



# Pourquoi les CFO doivent adopter une approche structurée de l'IA

L'IA transforme en profondeur la manière dont la fonction finance travaille – souvent sans qu'une stratégie coordonnée ne soit réellement définie. Pour les CFO, le risque n'est pas d'avancer trop lentement, mais d'adopter l'IA de manière fragmentée et réactive.

## Une dynamique de marché déjà engagée

52% des équipes finance testent déjà l'IA ou l'ont déployée sur quelques cas d'usage initiaux. Les CFO qui ne disposent pas encore d'une stratégie IA risquent donc de se retrouver en décalage avec leurs propres équipes.

Par ailleurs, les équipes finance n'utilisent pas uniquement des outils spécifiquement dédiés à l'IA. De nombreuses solutions déjà en place intègrent désormais des fonctionnalités basées sur l'IA. D'Excel aux ERP, l'IA est déjà utilisée pour détecter des anomalies, produire des prévisions ou expliquer des écarts. Les CFO qui tardent à adopter ces technologies prennent le risque de voir leurs équipes décrocher à mesure que le marché évolue et que les concurrents prennent de l'avance – sauf si les équipes finance déploient elles-mêmes l'IA, sans cadre ni accompagnement de la direction ou de l'IT. eadership or IT.



# Une pression croissante sur les CFO

Les CFO font aujourd'hui face à une pression accrue pour adopter l'IA, venant de toutes parts :

- **Un rôle de copilote stratégique auprès du CEO :** Les CFO ne sont plus évalués uniquement sur leur capacité à garantir la conformité et la rigueur financière. Ils sont désormais attendus comme des partenaires stratégiques, capables de challenger les hypothèses et de fournir des analyses prospectives en continu – et non plus seulement de manière trimestrielle. La rapidité, l'anticipation et la clarté deviennent aussi importantes que la précision. Cela se traduit par des questions telles que : « Que se passe-t-il si la demande baisse de 5 % au prochain trimestre ? » ou « Quels leviers sont prioritaires aujourd'hui ? ». Sans IA, ces analyses restent ponctuelles, manuelles et chronophages.
- **Une complexité croissante de la planification et des prévisions :** Qu'elle soit liée à la croissance de l'entreprise ou à l'évolution du contexte sectoriel, la complexité des exercices de planification et de forecasting dépasse désormais la capacité des équipes. Les directions financières les plus avancées s'appuient sur l'IA pour changer d'échelle.
- **Une demande accrue de scénarios :** Dans des environnements marqués par la volatilité – taux de change, taux d'intérêt, politiques tarifaires ou autres chocs – les équipes finance doivent analyser de multiples scénarios et se préparer à l'imprévu. L'IA permet de générer, comparer et actualiser rapidement ces scénarios en ajustant automatiquement les hypothèses et en modélisant les impacts financiers en aval. Les dirigeants peuvent ainsi analyser davantage de scénarios, plus fréquemment, sans surcharger les équipes.
- **Une réduction des délais de décision :** Il ne s'agit pas seulement de prendre plus de décisions, mais de les prendre plus vite. Les parties prenantes attendent des réponses le jour même, des prévisions glissantes et des indicateurs de performance en temps réel. L'IA agit comme un accélérateur, en fournissant des analyses instantanées, accessibles en quelques clics.
- **Des exigences de conformité toujours plus fortes :** Les contraintes réglementaires et de conformité s'intensifient, qu'il s'agisse de la fiabilité des prévisions, de la préparation aux audits, des contrôles internes, de la gouvernance des données ou encore du reporting extra-financier. Anticiper ces exigences est essentiel pour limiter les risques. L'IA facilite le suivi continu des données, la détection d'anomalies, l'application des contrôles et l'automatisation de la documentation et du reporting, permettant aux équipes de se concentrer sur l'analyse plutôt que sur la gestion de crises liées à la conformité.
- **Des contraintes fortes sur les talents et les ressources :** Les équipes finance doivent produire davantage de valeur stratégique avec des effectifs contraints. Dans un contexte de tension sur les talents, l'IA permet d'augmenter la capacité des équipes sans recruter ni alourdir les processus d'onboarding.
- **Une exigence accrue de décisions pilotées par la donnée à l'échelle de l'entreprise :** L'accès fiable et en temps réel à des données de qualité est indispensable à une prise de décision efficace. À mesure que les attentes en matière de pilotage par la donnée augmentent, la fonction finance – et en particulier la FP&A – porte la responsabilité de fournir une source de vérité unique. Sans IA, cela se traduit souvent par des rapprochements manuels, des analyses tardives et des incohérences dans les chiffres. L'IA réduit cette pression en automatisant la validation des données, la mise à jour des indicateurs et la diffusion d'analyses fiables, sans créer de goulots d'étranglement.



## L'importance croissante de la finance autonome

La finance autonome ne consiste pas à supprimer le jugement humain ni à créer une fonction finance entièrement « hands-off ». Elle repose sur un modèle opérationnel avancé dans lequel l'IA prend en charge l'exécution de processus bien définis et répétables, permettant aux équipes finance de se concentrer sur le pilotage, l'analyse et la prise de décision.

L'IA intervient sur l'exécution des processus de FP&A, de consolidation, de clôture et de reporting, tandis que la responsabilité et l'interprétation stratégique restent pleinement entre les mains de la fonction finance.

Les agents IA rendent cette évolution possible en automatisant des workflows multi-étapes, en surveillant en continu les données et en remontant les exceptions nécessitant une intervention humaine. L'objectif n'est pas de remplacer les équipes finance, mais d'élargir leur capacité. La finance autonome libère ainsi du temps pour se concentrer sur l'analyse de scénarios, le partenariat avec le business et la création de valeur.

Pour les CFO, la finance autonome n'est pas un état final figé, mais un ensemble de capacités à déployer de manière progressive et intentionnelle. En s'appuyant sur des garde-fous clairs en matière de gouvernance, de contrôles et de droits de décision, elle devient un levier concret pour gagner en rapidité, en cohérence et en fiabilité – sans compromettre la confiance ni la responsabilité.

## ÉTAPE 1:

# Le modèle de maturité IA de la fonction finance

L'IA dans la finance ne vise pas à remplacer le jugement humain ni à rendre la fonction entièrement autonome. Elle permet avant tout d'augmenter la capacité des équipes, d'améliorer la clarté des analyses et de renforcer la confiance dans la prise de décision. Ces résultats ne reposent pas uniquement sur la technologie.

Avant de définir une stratégie IA, il est essentiel de bien comprendre votre point de départ. Sans cette visibilité, les initiatives IA risquent de perdre en valeur, d'éroder la confiance ou d'introduire des enjeux de gouvernance et de conformité. Le modèle de maturité IA de la fonction finance propose une approche structurée et pragmatique pour évaluer votre niveau de préparation avant le passage à l'exécution, identifier les domaines où l'IA peut créer le plus d'impact et mettre en lumière les écarts de gouvernance et de capacités à adresser. Ce modèle est conçu comme un outil de diagnostic, et non comme une finalité. En ancrant la stratégie IA dans une logique de maturité et d'intention, les CFO peuvent déployer l'IA là où elle génère le plus de valeur, accélérer les résultats et renforcer la confiance dans les analyses comme dans les processus sous-jacents.

### Niveau 1 : Une finance pilotée par Excel



#### Signes:

- Les processus clés reposent majoritairement sur des tableurs
- Les outils finance dédiés sont rares, voire inexistants
- Les données sont dispersées dans plusieurs systèmes
- Les prévisions et les budgets sont mis à jour peu fréquemment



#### Risques:

- Les décideurs ne disposent pas des données nécessaires pour prendre des décisions éclairées
- Plusieurs versions des mêmes données coexistent
- Les cycles de reporting prennent plusieurs jours, voire plusieurs semaines



#### Question à se poser:

Les équipes finance passent-elles plus de temps à collecter et fiabiliser les données qu'à les analyser ?

## Niveau 2 : Des fondations CPM modernes



### Signes:

- Passage des tableurs à une plateforme CPM intégrant l'IA
- Des automatisations de base accélèrent les workflows, le reporting et l'intégration des données issues des ERP ou CRM
- L'IA est présente, mais encore peu intégrée aux processus quotidiens
- Les budgets et prévisions sont mis à jour plus fréquemment, mais selon un rythme encore figé



### Risques:

- Les capacités avancées sont sous-exploitées, laissant subsister des tâches manuelles
- Les automatisations sont mises en œuvre de manière ponctuelle, sans impact de bout en bout
- Les équipes restent concentrées sur la préparation des données plutôt que sur la production d'analyses



### Question à se poser:

Les automatisations sont-elles réellement connectées de bout en bout, ou s'agit-il simplement de gains de temps isolés ?

## Niveau 3 : Une finance prédictive et intelligente



### Signes:

- L'IA est utilisée pour le forecasting, l'explication narrative de reportings complexes et l'analyse des données
- Un contrôle manuel reste présent dans la majorité des workflows, mais l'adoption de l'IA s'accélère
- Les équipes identifient activement de nouveaux cas d'automatisation et d'extension de l'usage de l'IA
- Les décideurs accèdent plus facilement à des données à jour grâce aux intégrations automatisées



### Risques:

- La confiance dans l'IA reste inégale malgré une adoption plus large
- Les interactions entre automatisation et interventions manuelles ralentissent les processus
- Le niveau d'automatisation varie fortement d'un workflow à l'autre



### Question à se poser:

L'IA peut-elle faire avancer les processus en toute confiance, ou nécessite-t-elle encore une coordination humaine fréquente ?

## Niveau 4 : Une finance autonome



### Signes:

- Des agents IA pilotent les workflows finance de bout en bout, dans un cadre clairement défini par le CFO
- Les équipes finance se concentrent principalement sur le jugement, l'analyse de scénarios et les décisions stratégiques
- Les prévisions, budgets et reportings se mettent à jour en continu à partir de données en temps réel
- Les métiers reçoivent des analyses pertinentes, adaptées à leur rôle, au bon moment



### Question à se poser:

La fonction finance a-t-elle clairement défini quelles décisions peuvent être exécutées de manière autonome par l'IA, et à quels moments le jugement humain reste indispensable ?

La plupart des organisations finance se reconnaîtront dans plusieurs étapes selon les processus concernés. La maturité n'est jamais homogène entre la prévision, le reporting, la clôture ou la conformité.

L'objectif n'est pas d'atteindre l'étape la plus avancée partout, mais de comprendre votre situation actuelle afin de déployer l'IA de manière progressive – en construisant la confiance et la valeur à chaque étape.

Avec ce diagnostic en place, les équipes finance peuvent désormais passer de l'évaluation à la stratégie.



## ÉTAPE 2 :

# l'approche du CFO pour construire une stratégie IA



## Définir l'intention stratégique

Commencez par clarifier l'objectif de votre stratégie IA. Des objectifs bien définis garantissent que chaque investissement, chaque workflow et chaque initiative d'automatisation génèrent un impact mesurable et libèrent du temps pour des activités à forte valeur ajoutée.

### Améliorer la fiabilité des données

- Où les données inexactes freinent-elles aujourd'hui le business ?
- Les prévisions s'écartent-elles régulièrement d'un pourcentage donné ?
- Les dirigeants remettent-ils en question les reportings en raison d'ajustements tardifs ou de données incohérentes ?

### Accroître la capacité des équipes

- Combien de temps est consacré à la préparation, à la validation des données et au reporting récurrent ?
- Quelles activités à forte valeur ajoutée sont retardées par manque de capacité ?
- Combien de temps est consacré à expliquer les reportings et les tendances ?

### Réduire les cycles de production

- Quelle est la durée des cycles de reporting actuels ?
- À quelle fréquence les reportings sont-ils renvoyés pour correction ?
- Quel impact des prévisions glissantes fiables auraient-elles sur la prise de décision ?

### Renforcer la prise de décision stratégique

- À quelle fréquence les décideurs ont-ils accès à des données fiables en temps réel ?
- Quelles décisions importantes ont été affectées par un manque de reporting pertinent ?
- L'IA peut-elle offrir une meilleure lecture des tendances et des hypothèses ?

### Soutenir la création de valeur à l'échelle de l'entreprise

- Quelles activités finance génèrent le plus de valeur ?
- Comment l'IA peut-elle prendre en charge les tâches à plus faible valeur ajoutée ?
- Où l'IA et les équipes finance peuvent-elles collaborer pour créer plus de valeur ?




En tant que CFO, vous pilotez la stratégie de la fonction finance. En couvrant ces dimensions, vous posez l'intention stratégique qui guidera toutes les étapes suivantes.



## Évaluer la maturité des données de votre organisation

Une stratégie IA ne commence pas par le choix d'un outil, mais par des données fiables et bien gouvernées. Les équipes finance qui s'appuient sur des budgets sous Excel, des rapprochements hors ligne et des reportings manuellement consolidés sont souvent confrontées à des chiffres contradictoires, des analyses non traçables et des prévisions nécessitant des retraitements constants. Les décisions prises dans ce contexte manquent de fiabilité.

L'IA ne peut démultiplier la performance des équipes que si les données sous-jacentes sont propres, cohérentes et accessibles. Lorsque la fonction finance maîtrise la qualité et la gouvernance des données, la productivité et la pertinence des analyses progressent sur l'ensemble des workflows. Avant de déployer un outil IA, posez-vous les questions suivantes :




-  **Gouvernance des données** : quelles règles et standards encadrent les données dans l'organisation ? Qui en est responsable ?
-  **Traçabilité des données** : êtes-vous en mesure de suivre le cycle de vie des données et leur circulation entre les systèmes ?
-  **Gestion des accès** : comment l'accès aux données est-il contrôlé et qui pilote l'accès aux outils intégrant l'IA ?



## Prioriser les cas d'usage finance

Le choix de solutions IA spécifiquement conçues pour la finance est déterminant. Les solutions spécialisées intègrent dès l'origine les exigences de la fonction finance : sécurité des données, confidentialité, confiance et conformité réglementaire – des dimensions souvent négligées par les modèles d'IA généralistes.

En priorisant des cas d'usage finance, vous vous assurez que l'IA traite les données sensibles en toute sécurité tout en produisant des analyses exploitables. Les solutions génériques manquent généralement de la précision, du contrôle et de la fiabilité attendus par les équipes finance. Points clés à considérer :

-  **1 La spécificité des données financières** : la qualité des données financières est critique. Les modèles génériques peinent à gérer des structures complexes (hiérarchies, consolidations, éliminations, conversions de devises).
-  **2 Les enjeux de sécurité** : les données financières sont soumises à des exigences réglementaires strictes, à des audits fréquents et à des obligations de confidentialité. Assurez-vous que les données clients sont isolées, non utilisées pour entraîner des modèles publics, et que les résultats sont traçables jusqu'aux données sources.
-  **3 IA intégrée vs IA ajoutée** : l'IA crée le plus de valeur lorsqu'elle est pleinement intégrée aux workflows finance. Il existe une différence majeure entre générer un résumé de reporting et automatiser un processus de bout en bout – du forecasting à la clôture, en passant par la gestion des exceptions.



## Identifier les bons cas d'usage

Pour maximiser l'impact, concentrez-vous sur deux catégories de cas d'usage : les processus répétables à fort ROI et les initiatives transformationnelles qui font évoluer la finance d'une logique transactionnelle vers un rôle stratégique.

### Cas d'usage répétables à fort ROI :

- Création et diffusion de modèles budgétaires
- Automatisation de la mise à jour des prévisions
- Orchestration de la clôture mensuelle
- Chargement, validation et réconciliation des données
- Génération de commentaires et narratifs de reporting
- Workflows de conformité

### Cas d'usage transformationnels et stratégiques :

- Planification continue
- Prévisions autonomes
- Modélisation multi-scénarios et probabiliste
- Détection des risques et gestion des anomalies
- Pilotage de la performance en temps réel





## Choisir une plateforme prête pour l'IA

Le choix de la bonne plateforme est une étape clé de votre stratégie de préparation à l'IA. Les enjeux sont élevés : la plateforme que vous sélectionnez conditionne votre capacité à automatiser des processus répétables, à conserver le contrôle sur des données sensibles et à déployer des analyses à l'échelle de l'entreprise. Lors de l'évaluation des solutions, plusieurs critères doivent être pris en compte.

### IA intégrée à la plateforme vs fonctionnalités ajoutées

De nombreux éditeurs intègrent aujourd'hui des briques d'IA à leurs solutions. Toutefois, ces fonctionnalités ajoutées peuvent poser problème : chatbots limités à une partie du workflow ou outils d'analyse incapables d'accéder aux données réellement nécessaires aux équipes finance.

Lors de l'évaluation des solutions, privilégiez les plateformes dans lesquelles l'IA est nativement intégrée. Toutes les IA ne se valent pas. Recherchez une IA agentique, déployée à l'échelle de la plateforme, explicable, conçue spécifiquement pour la finance et capable de traiter des données financières sensibles avec le niveau d'exigence requis.

### Gouvernance et conformité

La gouvernance des données et la conformité réglementaire ne s'arrêtent pas à l'adoption de l'IA. Les directions financières doivent être en mesure de comprendre clairement les modèles d'IA et leurs résultats afin de conserver le contrôle et de rester conformes.

Certaines solutions fonctionnent comme des « boîtes noires », rendant difficile la traçabilité des résultats jusqu'aux données sources. D'autres offrent un haut niveau de transparence, sans nécessiter d'expertise technique avancée.

### Un retour sur valeur rapide

Une fois les données financières structurées et les processus clés en place, la plateforme doit permettre de déployer rapidement des capacités d'IA – sans outils complémentaires ni projets d'implémentation lourds. Cela permet de lancer rapidement des agents IA dans les workflows, de tester des cas d'usage et d'obtenir des résultats concrets sans délai.





## Construire votre modèle opérationnel IA

Le choix d'un éditeur n'est qu'un point de départ. La création de valeur repose sur votre capacité à opérationnaliser l'IA rapidement et en toute confiance – en passant d'un déploiement progressif à une utilisation à grande échelle dans les workflows, sans compromettre la gouvernance ni le contrôle.

- **Instaurer une culture du test et de l'apprentissage** : L'IA crée de la valeur par itération. Les équipes finance doivent pouvoir tester rapidement des cas d'usage, identifier ce qui fonctionne et ajuster en conséquence. Les premiers écueils ne doivent pas freiner la dynamique, mais alimenter de meilleures décisions. Des pilotes réussis justifient des investissements plus importants et facilitent le déploiement de l'IA à plus grande échelle.
- **Identifier des relais métiers côté finance** : Une adoption efficace de l'IA repose sur des référents qui maîtrisent les processus finance et les responsabilités associées à l'usage de l'IA. Ces personnes, proches de l'exécution opérationnelle, sont les mieux placées pour faire émerger des cas d'usage concrets et accompagner leur montée en charge. Plus le réseau de relais est étendu, plus l'adoption et la cohérence progressent.
- **Déploier des agents générant une valeur mesurable** : Démarrer directement avec des agents IA complexes et de bout en bout peut accroître les risques. Il est préférable de commencer par des agents ciblés sur des processus précis, de mesurer les résultats, puis d'étendre uniquement les usages dont la valeur est démontrée.
- **Définir dès le départ les mécanismes de supervision et d'escalade** : L'IA doit renforcer les équipes finance, sans jamais se substituer à la responsabilité humaine. Des circuits clairs de validation et d'escalade garantissent que les résultats sont revus, que les exceptions sont traitées et que la responsabilité reste clairement attribuée. Poser ces garde-fous dès le départ réduit les risques, renforce la confiance et clarifie le rôle de l'IA.
- **Mettre en place des pratiques d'IA responsable** : Une IA responsable commence par une intention claire. Il est essentiel d'être transparent sur les usages de l'IA, d'assurer l'équité de ses impacts sur les équipes et de maintenir une responsabilité claire sur les résultats. Ces principes constituent une base pragmatique de gouvernance, appelée à évoluer avec les réglementations et les standards du marché.



## ÉTAPE 3 :

# Feuille de route vers une finance autonome

Une fois votre point de départ et votre intention stratégique clairement définis, l'enjeu se déplace vers l'exécution. La feuille de route vers une finance autonome ne consiste pas à déployer l'IA partout et immédiatement, mais à progresser de manière maîtrisée – en renforçant la confiance, la gouvernance et la capacité des équipes à mesure que l'IA prend en charge davantage de responsabilités dans les workflows finance.

Chaque étape de cette feuille de route traduit la maturité en actions concrètes, en alignant l'adoption de l'IA sur la préparation des données, la cohérence des processus et la confiance organisationnelle. L'objectif : construire une finance autonome de manière progressive, contrôlée et créatrice de valeur.

### Étape 1 : Fondations

Cette étape concerne généralement les organisations fonctionnant encore dans des environnements traditionnels ou faiblement automatisés. Si certaines automatisations existent déjà, la valeur reste limitée. Les analyses sont fragmentées entre plusieurs outils et les équipes passent plus de temps à réagir aux problèmes qu'à les anticiper. La productivité progresse légèrement, mais la confiance dans les données demeure faible.



#### La priorité à ce stade est d'établir :

- La préparation des données
- La gouvernance des données
- L'identification de cas d'usage à forte valeur pour des projets pilotes



#### Ce que les responsables finance doivent faire ensuite :

- Consolider et standardiser les données finance clés issues des systèmes principaux
- Définir clairement la responsabilité, les définitions et la gouvernance des données
- Lancer des pilotes IA sur des cas d'usage ciblés et maîtrisés par la finance (ex. aide au forecasting, assistance au reporting) afin de démontrer rapidement la valeur et instaurer la confiance



#### Résultat :

Une base de données fiable et une première confiance dans les analyses enrichies par l'IA.

## Étape 2 : Intelligence connectée

Cette étape s'appuie sur une maturité automatisée, dans laquelle les données sont gouvernées et l'IA peut être intégrée directement aux workflows. Les équipes finance disposent d'une vue unifiée et cohérente des données, avec une qualité renforcée grâce à des plateformes dédiées de pilotage de la performance financière. L'accès à des données fiables et gouvernées en temps quasi réel renforce la crédibilité des analyses et du pilotage stratégique. Les processus finance deviennent de plus en plus automatisés, et les analyses évoluent d'une logique fragmentée vers une vision globale – permettant de passer d'une analyse réactive à une aide à la décision prospective.



### La priorité à ce stade est de :

- Déployer des prévisions basées sur le machine learning
- Générer des narratifs clairs pour expliquer des reportings complexes
- Tirer parti de workflows semi-autonomes



### Ce que les responsables finance doivent faire ensuite :

- Intégrer l'IA directement aux processus de planification, de reporting et d'analyse
- Définir des règles de gouvernance et des garde-fous pour les analyses et recommandations produites par l'IA
- Étendre l'usage de l'IA à l'ensemble des équipes et processus afin de réduire les interventions manuelles



### Résultat :

Des analyses produites plus rapidement, une meilleure confiance dans les décisions et des gains de capacité mesurables.

## Étape 3 : Finance autonome

Cette étape devient accessible lorsque la fonction finance a atteint une maturité avancée et instauré une confiance durable dans les analyses et les contrôles pilotés par l'IA. Les agents IA prennent en charge l'exécution de workflows historiquement manuels, permettant aux équipes de se concentrer sur la stratégie et la coordination plutôt que sur le traitement transactionnel. La finance opère avec une visibilité de bout en bout, une capacité accrue et des processus autonomes cohérents et gouvernés. Le centre de gravité se déplace des tâches administratives vers des initiatives proactives et des décisions stratégiques.



### À ce stade, les capacités suivantes doivent être en place :

- Orchestration pilotée par des agents
- Exécution des processus déclenchée par des événements
- Intégration des données à l'échelle de l'entreprise
- Workflows de bout en bout largement auto-gérés



### Ce que les responsables finance doivent faire ensuite :

- Passer du pilotage des processus à la gestion des résultats et des exceptions
- Réorienter les rôles finance vers la stratégie, la planification de scénarios et le partenariat avec le business



### Résultat :

Une fonction finance opérant en quasi temps réel, capable de monter en charge sans augmenter les effectifs et d'accompagner le business de manière proactive.

# Comment Prophix One™ soutient la stratégie IA du CFO

Prophix One est une plateforme de pilotage de la performance financière (FPM) intégrant l'IA, conçue pour accompagner la stratégie IA du CFO en intégrant l'intelligence sur l'ensemble du cycle de vie finance – planification, prévision, reporting, clôture financière et consolidation.

Avec les agents Prophix One, l'IA exécute activement des tâches finance telles que la préparation des données, l'analyse des écarts, la détection d'anomalies et la mise à jour des prévisions, réduisant ainsi les efforts manuels et les risques opérationnels. Prophix Copilot fournit aux équipes finance et métiers des analyses directement exploitables via une expérience conversationnelle intégrée aux outils du quotidien, comme Microsoft Teams. Déployée sous forme de plateforme SaaS unifiée et sécurisée, avec des workflows partagés et des intégrations natives, Prophix One garantit une IA gouvernée, fiable et opérationnelle – et non expérimentale – au service du pilotage de la performance financière.

## Agents Prophix One

Les agents Prophix One exécutent, surveillent et ajustent les workflows finance en toute transparence, dans un cadre de supervision clairement défini. Ils automatisent les processus de bout en bout tout en offrant aux équipes finance visibilité, contrôle et responsabilité à chaque étape.

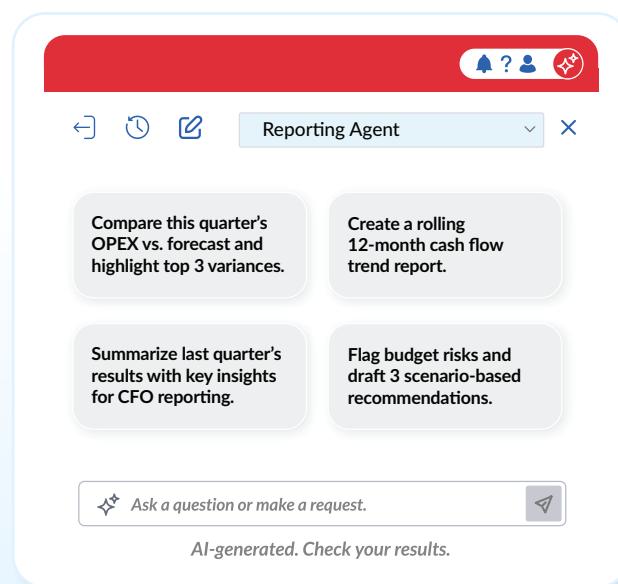
Avec les agents Prophix One, les équipes finance peuvent :

### Automatiser le reporting, des données à l'analyse

L'agent de reporting prépare, valide et met à jour en continu les reportings financiers et de gestion, en mettant en évidence les écarts, anomalies et tendances, tout en garantissant la fiabilité, la cohérence et l'auditabilité sans retraitements manuels.

### Accélérer les cycles budgétaires et de prévision

L'agent de budgétisation orchestre des workflows de planification complexes, de la collecte des données à la modélisation prédictive de scénarios, permettant de produire des plans plus fiables, plus rapidement, et de s'adapter en continu.



### Automatiser l'intégration des données à grande échelle

L'intégration de données pilotée par l'IA automatise l'ingestion, le mapping et la validation des données issues des ERP, CRM et systèmes opérationnels, réduisant fortement les délais de déploiement et permettant aux équipes d'analyser et de planifier immédiatement.

### Surveiller en continu la performance et gérer les exceptions

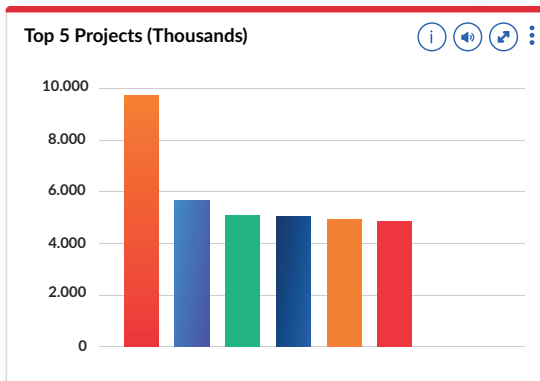
Les agents détectent de manière proactive les écarts, anomalies et risques potentiels, déclenchent des alertes et des actions selon des règles prédéfinies, afin que les équipes se concentrent sur les exceptions plutôt que sur les contrôles manuels.

### S'améliorer dans le temps grâce à l'apprentissage intégré et à la supervision

Les agents apprennent à partir des données historiques et courantes pour affiner recommandations et workflows, tout en maintenant une transparence totale, une gouvernance claire et un contrôle humain sur les décisions et les résultats.

En dépassant les reportings statiques, les agents Prophix One augmentent durablement la capacité de la fonction finance et permettent de répondre aux exigences croissantes en matière de rapidité, de précision et de pilotage – sans augmenter les effectifs ni compromettre la gouvernance.

The Billings of \$32.9 million was driven by Shopping Mall Redevelopment with \$9.4 million (28%), Pedestrian Bridge Construction with \$5.7 million (17%), & Unity Station with \$4.7 million (14%).



IA Embarquée

### Budgeting Agent

Start of Scenario  
End of Scenario  
Entity (INI No Entity)  
Department (900) Research & Development  
Category 1  
Annual/Hourly Annual  
Headcount 1.00  
Position Specialist  
Hire Date 7/1/25  
End Date No defined  
Contractor  
Base Salary 80,000  
Retirement Match 3.00%  
Benefits Plan Family  
Country Canada

Thinking

I've created three specialist positions with the following details:

Attribute	Value
Position	Specialist
Department	Research & Development
Base Salary	\$80,000
Names	Specialist_1, Specialist_2

The positions have been created with these default values:

- . Hire Date: July 1, 2025
- . Country: Canada
- . Benefits Plan: Family
- . Annual/Hourly: Annual
- . Retirement Match: 3%
- . Contractor: No

The positions have been successfully created. Is there anything else?

Agents IA de Prophix One

# Une architecture évolutive conçue pour le succès de l'IA

Prophix One accompagne les organisations à chaque étape de leur transformation finance et évolue avec elles à mesure que la complexité augmente. Que vous débutiez par la budgétisation ou la modernisation des processus de clôture, la plateforme offre une base solide pour soutenir la croissance, le contrôle et l'automatisation intelligente.

## Principales capacités :

- Données centralisées et fiables garantissant cohérence, précision et confiance sur l'ensemble des workflows
- Architecture pensée pour la finance, optimisée pour la FP&A, le reporting, la consolidation et la clôture
- Gouvernance de niveau entreprise intégrée à chaque processus
- IA explicable garantissant transparence, auditabilité et confiance dans les analyses
- Workflows pilotés par des agents automatisant des processus multi-étapes tout en maintenant l'humain au cœur des décisions

## Vue d'ensemble de l'architecture IA de Prophix

"Comparer les dépenses entre les différents départements sur les trois dernières années"



Utilisateurs Prophix One

Bien sûr, voici un graphique explicatif...

### Expérience utilisateur Prophix One

Interface en langage naturel pour accéder aux connaissances, aux analyses de données et à l'exécution de tâches

**Prophix One**  
Intelligence  
Traitement des requêtes utilisateurs et construction des réponses

**Prophix One – Applications**  
Fourniture de données autorisées dans un format exploitable

**Prophix One – Données**  
Données sécurisées, privées et non utilisées pour l'entraînement des modèles



### Modèles fondamentaux gérés et pré-entraînés

Des modèles pré-entraînés orchestrent les réponses aux requêtes utilisateurs via un traitement en inférence uniquement, au sein de l'environnement AWS sécurisé de Prophix.

Privacy ✓

Security ✓

Accuracy ✓

**Figure 1.** Architecture d'Intelligence Prophix One – L'IA fonctionne entièrement au sein du périmètre sécurisé de Prophix One, en effectuant l'inférence sans transmission de données externe. Les données restent chiffrées, spécifiques au locataire et privées par conception.

# Structurer votre stratégie IA et en tirer tous les bénéfices

Une stratégie IA réussie commence par une compréhension claire de votre situation actuelle et de la direction que vous souhaitez prendre.

L'IA est bien plus qu'une stratégie : c'est une capacité. Lorsqu'elle est intégrée de manière réfléchie, elle devient un véritable levier de performance pour la fonction finance, en augmentant la capacité des équipes, en accélérant la prise de décision et en ouvrant de nouvelles opportunités.

Avec l'IA intégrée à votre boîte à outils, vous ne vous contentez pas d'atteindre vos objectifs : vous redéfinissez ce qui devient possible.



## À propos de Prophix®

Prophix® est un leader mondial de la gestion de la performance financière, permettant aux équipes Finance de piloter leur activité avec clarté, agilité et confiance. De la planification et la budgétisation à la prévision, au reporting, aux rapprochements et à la consolidation financière, Prophix centralise l'ensemble de ces processus au sein d'une plateforme intelligente unique.

Prophix One™, sa plateforme phare de finance autonome, combine l'intelligence artificielle, l'automatisation et une technologie intuitive pour simplifier les opérations complexes et faire évoluer la fonction Finance vers un rôle plus stratégique. Forte de près de quarante ans d'innovation et d'une présence mondiale auprès de plus de 3 000 clients dans plus de 100 pays, Prophix est le partenaire de confiance des organisations prêtes à faire de la finance un véritable moteur de croissance.



[www.prophix.com](http://www.prophix.com)

[info@prophix.com](mailto:info@prophix.com)