

IA GÉNÉRATIVE POUR LES MÉTIERS DE LA FINANCE

INTÉGREZ L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE (IA) COMME UN LEVIER DE PERFORMANCE STRATÉGIQUE ET PASSEZ D'UNE SIMPLE MANIPULATION TECHNIQUE DE DONNÉES À UNE ANALYSE FINANCIÈRE À HAUTE VALEUR AJOUTÉE.



UNE QUESTION? 058 796 31 40
conseil-gestion@romandieformation.ch

ROMANDIE ^{cP}
FORMATION

LA MARQUE DES COURS DU CENTRE PATRONAL

IA générative pour les métiers de la finance

Panorama, méthodologie, cas d'usage et mise en situation





Biographie, Patrick Bellair

- Entrepreneur du digital depuis 25 ans
- Fondateur de l'agence de communication "La dictature du beau"
- Expert en intelligence artificielle
- Conférencier & Formateur sur l'IA
- Directeur de master en Design digital
- Photographe et réalisateur professionnel





Le “tsunami” IA à venir

Le secteur de la finance connaît une mutation profonde où l’intelligence artificielle devient indispensable pour traiter des volumes de données croissants. Pour les professionnels du domaine, l’enjeu actuel est de transformer l’IA en un levier capable d’accélérer les processus, tout en garantissant une analyse critique et sécurisée.





Une vitesse d'amélioration fulgurante

La technologie IA s'améliore à une vitesse vertigineuse, ce qui nous oblige à nous adapter.





Le fonctionnement simplifié de l'IA

Entraînée sur d'immenses données, elle prédit le mot suivant sans réellement "penser" par elle-même.





Tour d'horizon global

Les meilleures IA génératives

[Consulter >>](#)

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1TYq5_MqLhyS5CzkHHU8SLSL8Xk_xjR2-cVQiTpq6fRE/edit?gid=0#gid=0





Mise en pratique initiale

Consigne :

Une entreprise cliente basée à Genève a une facture échue de 18 500 CHF pour une prestation de conseil.

Concevez un prompt unique qui génère la séquence complète de relance en 3 étapes, en faisant évoluer le ton de voix de la bienveillance initiale jusqu'à la mise en demeure formelle.

Méthodologie

L'anatomie du “finance prompting”





Qu'est-ce qu'un "prompt" ?

C'est un brief stratégique. La qualité de votre résultat dépend de la clarté de votre demande initiale. Ne travaillez pas à l'intuition, il faut avoir une méthode réelle.



Niveau 1. La méthode RECSS

(Prononcer Rex) La méthode stratégique idéale pour structurer toutes vos demandes à une intelligence artificielle.



Donner un **R**ôle à l'IA
R
Expliquer de manière claire la tâche à accomplir
E
Contextualiser vos demandes
C
Travailler son **S**tyle
S
Préciser la typologie de **S**ortie
S



La méthode **REC****SS** (prononcer REX)





R comme Rôle

(Agis en tant qu'expert de...)

Demandez à l'IA d'agir en tant qu'expert pour des réponses beaucoup plus pertinentes.



E comme Explication

(Pas la “flemme”, donner beaucoup de détails)

Donnez des instructions précises et détaillées sur la tâche que l'IA doit accomplir.



C comme Contexte

(Qui je suis ? Et à qui je m'adresse ?)

Expliquez qui vous êtes et, surtout, à qui le message final est destiné.



Le guide de référence

Créez un document avec toutes les informations utiles sur votre entreprise pour le partager avec l'IA et lui donner du contexte.

Méthodologie >>

<https://docs.google.com/document/d/1Wbf4TUJKWOov45plP-TXIlqsN-eZciOyExuYv4tTrXQ/edit?tab=t.0>





S comme Style

(Pronom, genre, auteur)

Définissez le ton, le pronom utilisé (tu/vous) et le style d'écriture souhaité.



S comme Sortie

(Le format de sortie)

Spécifiez la structure exacte que vous attendez : un tableau, 5 versions, en anglais...





1. Données brutes

« Rédiger un prompt structuré demandant à l'IA d'analyser ce jeu de données brutes, d'identifier les ruptures de saisonnalité et incohérences de cut-off, et de restituer le résultat sous forme d'un tableau d'audit comprenant : Date, Compte, Risque identifié, Impact financier et Recommandation de reclassement comptable. »

Téléchargez et joignez à votre Prompt le jeu de données
[Jeu de données >>](https://docs.google.com/spreadsheets/d/13iKVE9nrACI5B_kjsifVTALNQQ9KaRjFK_DqLZQYdmc/edit?gid=1136476855#gid=1136476855)

https://docs.google.com/spreadsheets/d/13iKVE9nrACI5B_kjsifVTALNQQ9KaRjFK_DqLZQYdmc/edit?gid=1136476855#gid=1136476855



2. Correction

« Votre revue des charges opérationnelles a mis en évidence 5 anomalies majeures pour un impact cumulé de 144 850 CHF sur le résultat avant clôture. Le Conseil d'administration se réunit dans 48 heures pour valider les comptes annuels. À partir du tableau d'audit corrigé, rédigez un prompt structuré pour générer la synthèse exécutive destinée aux administrateurs. Choisissez le format : Note de cadrage (Word/PDF) ou Trame de présentation (PowerPoint). »

Téléchargez et joignez à votre Prompt le jeu de données
[Jeu de données >>](#)

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1Bov5pUzrrGZkMhxUXXxAw3p1nql6r_wS5gModVUess0/edit?gid=1136476855#gid=1136476855



3. Python

« Téléchargez le fichier CSV/Excel du suivi budgétaire 2025. Déposez la pièce jointe dans l'interface de l'IA et lancez le prompt d'analyse ci-dessous. Observez l'exécution du code Python sous le capot. »

Jeu de données >>

Rôle : Tu es Senior Financial Planning & Analysis (FP&A) Manager.

Mission : Analyse le fichier joint en exécutant du code Python pour fiabiliser l'intégralité des calculs. Ne fais aucun calcul mental dans le texte. Exécute les étapes suivantes :

1. Contrôle d'intégrité et totaux : - Vérifie la cohérence des colonnes et types de données. - Calcule les totaux généraux 2025 : Budget Initial, Budget Révisé et Réalisé (en CHF).
2. Calcul des écarts budgétaires : - Calcule l'écart absolu (Réalisé - Budget Révisé) et l'écart en pourcentage pour chaque ligne. - Isole le TOP 3 des dépassements les plus critiques en montant absolu et le TOP 3 des sous-consommations budgétaires.
3. Consolidation par Département : - Agrège les montants par colonne "Département" sous forme d'un tableau récapitulatif : [Département | Budget Révisé | Réalisé | Écart CHF | Écart %] - Trie le tableau du département le plus défavorable au plus favorable.
4. Visualisation & Synthèse : - Génère un graphique à barres horizontales comparant le Réalisé vs Budget Révisé par Département. - Rédige 3 alertes concrètes de gestion à destination du CFO pour préparer le cadrage budgétaire 2026.

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1UjSO_x6lmwjiNwu1DpRAGSGmeWjgzDvFO94cTmc6rrM/edit?gid=0#gid=0



Accès à la culture

Avant toute chose, enrichissez votre compréhension du sujet. Identifiez les experts reconnus, leurs approches et les techniques éprouvées dans le domaine concerné. Cette immersion culturelle est la fondation indispensable pour formuler une requête pertinente et informée à l'IA.

PROMPT :

Agis comme un spécialiste de (Insérer ici le nom de la spécialité)

Donne-moi une liste des 10 meilleurs techniques ou auteur dans ce domaine

Pour chaque donne-moi :

Le nom

Une explication détaillée avec pédagogie

Un exemple avec du contexte





4. Culture

« Vous êtes mandaté pour l'audit financier de la maison horlogère Parmigiani Fleurier (Val-de-Travers, Neuchâtel). Vous ne connaissez pas les spécificités et le vocabulaire technique de la haute horlogerie, vous avez peut d'expérience dans l'audit financier. Rédigez un prompt pour extraire de l'IA une synthèse d'acculturation opérationnelle avant votre premier entretien avec la direction financière. »

Objectifs : Comprendre les méthodes d'audit, les risques d'exploitation et points d'audit critiques, les métriques clés (KPIs), les terminologies et le vocabulaire métier de Parmigiani Fleurier.



Limiter les “hallucinations”

Collez les instructions ci-dessous à la suite de vos PROMPTS pour limiter au maximum les hallucinations.

Méthodologie >>

<https://docs.google.com/document/d/1ssTLnvGCf8NpBqyRgVwhwxZILPbMYLoSxES9zvX1K3A/edit?tab=t.0#heading=h.8cczy92gvzmv>





5. Hallucinations

Prompt à tester dans plusieurs IA

Rôle : Tu es fiscaliste d'entreprise en Suisse romande.

Contexte : Lors de la révision de la loi fédérale sur l'imposition des entreprises entrée en vigueur au 1er janvier dernier, une nouvelle directive de l'Administration fédérale des contributions (AFC) est parue : la circulaire n° 48b relative au « report d'imposition sur la plus-value latente lors du transfert transfrontalier d'actifs incorporels au sein d'un groupe ».

Question :

1. Rappelle les conditions cumulatives fixées par cette circulaire n° 48b de l'AFC pour bénéficier de ce report d'imposition.
2. Quel est le délai d'aliénation (période de blocage) imposé par l'AFC pour éviter la reprise fiscale rétroactive ?
3. Donne un exemple chiffré simple d'application pour une PME vaudoise qui cède un brevet à sa filiale française.



5b. Hallucinations (Correction)

Pourquoi ce prompt provoque une hallucination quasi-systématique :

- La prémisse est fausse : la circulaire n° 48b de l'AFC n'existe absolument pas.
- Le piège du jargon crédible : le concept (exit tax / plus-value latente sur incorporels) existe dans d'autres pays (ex. France/OCDE), mais la directive suisse citée est inventée.
- La question orientée : demander « le délai d'aliénation » force le modèle à inventer un chiffre précis (souvent 3 ou 5 ans) au lieu de contester l'existence du texte.
- L'exemple chiffré : l'IA va générer un calcul parfaitement cohérent en apparence, basé sur des règles purement fictives.



Créer son ton de voix

Créez un guide de style avec des exemples concrets pour le partager avec l'IA et lui apprendre votre ton de voix.

Méthodologie >>

https://docs.google.com/document/d/19GuDwQY6n6lBIFtB4aE2uFyzZlQctiTuU9aYfm_gvXw/edit?tab=t.0#heading=h.tep6pf5hbyg1





6. Ton de voix

« Lors de la réunion de lancement des budgets, plusieurs chefs de projet tech/marketing se plaignent que la finance leur refuse des dépenses sous prétexte de préserver l'EBITDA et le BFR.

Rédigez un prompt pour expliquer ces deux notions de manière concrète et collaborative, sans jargon d'auditeur. Utilisez votre ton de voix»



La méthode Prompt ARTISAN

Permet de créer et améliorer automatiquement les
PROMPTS

Méthodologie >>

<https://docs.google.com/document/d/1sELGzxL7ODOzBLOuIOxuFRFZmmOKP-5m1ghh1OwSpU/edit?tab=t.0#heading=h.5778q7ykm64k>





7. Prompt ARTISAN

« Vous êtes Responsable Administratif et Financier (RAF) d'une PME romande de 30 collaborateurs. Rédigez le PROMPT (**Avec Prompt ARTISAN**) permettant la création de la directive interne encadrant les notes de frais pour éviter les abus tout en restant simple d'accès. »



7b. Prompt ARTISAN

Partie 2 à placer dans la suite de la discussion

« Pour éviter au service comptable de devoir refuser manuellement des notes non conformes, demandez à l'IA de générer le code d'un simulateur web interactif (un fichier HTML/JS unique). Les collaborateurs y renseignent leur dépense et obtiennent immédiatement le verdict : Conforme, Plafonné ou Refusé. »



8. Confidentialité, Conformité, anonymisation, RGPD et NLPD.

« Votre équipe financière (comptabilité, trésorerie, contrôle de gestion) utilise de plus en plus d'outils d'IA grand public pour gagner du temps. Aucun cadre formel n'existe, créant des risques majeurs de fuite de données bancaires, salariales et contractuelles. Rédigez un prompt (**Avec Prompt ARTISAN**) pour concevoir la charte interne d'usage de l'IA de votre département, articulée autour de règles de conformité strictes (nLPD / RGPD) à jour et d'une matrice claire des usages autorisés et interdits. »

8b. Confidentialité, Conformité, anonymisation, RGPD et NLPD.

Prompt : Charte d'usage de l'IA générative -
Direction financière (suisse)

[Télécharger >>](#)





Merci! ❤️

Linkedin @Patrick Bellair

Whatsapp: +41 78 334 37 99

Mail: patrickbellair@gmail.com

Web: <https://ladictaturedubeau.com/>

YouTube: <https://www.youtube.com/@patrickbellair>

