

Guide d'Application : Utilisation de l'IA pour l'Audit du Cycle Achats

Préambule

Ce guide décrit une approche méthodique pour intégrer l'IA dans l'analyse des contrats dans le cycle achats. Il vise à fournir un cadre pratique pour les commissaires aux comptes (CAC), détaillant les étapes, objectifs, diligences, et incidences associées à l'utilisation de l'IA.

Introduction

Mise en contexte

L'audit financier connaît une évolution constante sous l'effet des exigences réglementaires croissantes, de la digitalisation des processus et de la complexification des opérations des entreprises. Face à ces défis, l'intelligence artificielle (IA) constitue une avancée stratégique permettant aux professionnels de l'audit d'optimiser leurs missions, notamment dans l'analyse des contrats liés au cycle achats. Cette technologie offre la possibilité d'automatiser certaines tâches, d'améliorer la fiabilité des contrôles et d'accélérer le traitement des données.

Historiquement, l'examen des contrats dans un cadre d'audit reposait sur une lecture et une analyse manuelle approfondies. Ce processus nécessitait une extraction laborieuse des informations essentielles et une vérification minutieuse de leur conformité aux référentiels comptables, fiscaux et réglementaires en vigueur. Bien que rigoureuse, cette approche souffre de plusieurs limitations :

- **Lenteur du processus**, en raison du nombre croissant de documents à examiner dans un délai limité.
- **Risque d'erreur humaine**, pouvant conduire à des omissions, des erreurs d'interprétation ou des analyses incomplètes.
- **Difficulté d'identification des incohérences**, notamment en matière de correspondance entre les clauses contractuelles, les flux financiers et les enregistrements comptables.
- **Manque d'harmonisation et d'uniformité**, rendant complexe la standardisation des pratiques et la comparaison de contrats similaires entre différentes entités.

L'introduction de l'IA dans ces procédures représente un levier de transformation qui permet non seulement d'optimiser les analyses existantes mais aussi d'apporter de nouvelles capacités de détection et d'anticipation des risques. Grâce à l'automatisation des tâches répétitives, l'IA permet aux auditeurs de se concentrer sur des missions à plus forte valeur ajoutée, notamment l'interprétation des résultats et la formulation de recommandations stratégiques.

L'objectif de ce guide est de détailler la manière dont l'IA peut être efficacement intégrée dans l'audit du cycle achats, d'exposer les méthodes d'implémentation et de mettre en lumière les bénéfices concrets qu'elle offre aux commissaires aux comptes ainsi qu'aux autres professionnels du secteur. L'intégration de l'IA ne se limite pas à une simple amélioration de l'efficacité ; elle entraîne également des implications méthodologiques et éthiques qui doivent être prises en compte afin d'assurer une transition maîtrisée et conforme aux exigences de la profession.

Problématique

Dans quelle mesure l'intelligence artificielle peut-elle contribuer à renforcer l'efficacité et la fiabilité de l'audit du cycle achats, tout en répondant aux exigences déontologiques et réglementaires propres au métier de commissaire aux comptes ?

Cette question soulève deux enjeux majeurs. D'une part, comment exploiter les capacités de l'IA pour optimiser les missions d'audit sans compromettre la qualité et la traçabilité des analyses ? D'autre part, comment garantir que l'intégration de l'IA reste conforme aux normes éthiques, réglementaires et aux attentes des parties prenantes ?

Intérêt du guide

L'objectif de ce guide est d'offrir aux commissaires aux comptes un cadre méthodologique structuré pour intégrer l'intelligence artificielle dans l'audit du cycle achats. Conçu comme un document pratique, il vise à accompagner les professionnels dans l'adoption de ces technologies en clarifiant leur apport spécifique, les étapes clés de leur mise en œuvre et les précautions à prendre pour garantir un audit rigoureux et conforme aux standards professionnels.

Pourquoi ce guide est essentiel ?

L'intégration de l'IA dans l'audit ne se limite pas à une amélioration des processus existants : elle transforme en profondeur la manière dont les missions sont conduites. Ce guide permet de :

- **Structurer l'approche** : définir les bonnes pratiques pour exploiter les outils d'IA en audit.
- **Standardiser les analyses** : garantir une méthodologie homogène et reproductible.
- **Faciliter l'adoption de l'IA** : donner aux CAC des repères clairs pour intégrer ces technologies de manière progressive et efficace.
- **Améliorer la qualité de l'audit** : renforcer la fiabilité des contrôles en réduisant les erreurs humaines et en identifiant plus précisément les risques financiers et contractuels.
- **Répondre aux exigences réglementaires et déontologiques** : assurer que l'usage de l'IA s'aligne avec les obligations légales et les principes éthiques du commissariat aux comptes.

Contenu du guide

Le guide propose une approche détaillée de l'application de l'IA à l'audit du cycle achats en abordant plusieurs aspects fondamentaux :

1. **L'intégration de l'IA dans la démarche d'audit** : comment et à quel moment utiliser ces outils dans les différentes phases d'une mission d'audit.
2. **Les objectifs de l'utilisation de l'IA** : identification des fonctionnalités clés et des bénéfices attendus.
3. **Les diligences du commissaire aux comptes assisté par l'IA** : description des tâches spécifiques et de la manière dont elles doivent être menées avec l'appui des outils d'IA.
4. **Les incidences sur la démarche d'audit** : analyse des impacts méthodologiques et éthiques liés à l'utilisation de l'IA, notamment en termes de gestion des risques, de conformité et de responsabilité professionnelle.

Public cible

Ce guide s'adresse principalement aux :

- **Commissaires aux comptes et auditeurs** souhaitant moderniser leurs pratiques en intégrant l'IA.
- **Étudiants et chercheurs en audit** cherchant à comprendre les implications des nouvelles technologies dans le domaine de l'audit financier.

En mettant en avant une approche pragmatique, ce guide vise à accompagner la profession comptable et financière dans l'évolution de ses pratiques, en assurant un usage responsable et efficace des nouvelles technologies dans le cadre des missions d'audit.

1. Position dans la démarche d'audit (Exemple détaillé avec un bail commercial)

1.1. Intégration de l'IA dans la démarche générale de l'audit

L'intégration de l'IA, ici sous la forme de GPT, s'inscrit dans les étapes fondamentales de la démarche d'audit, en se concentrant sur l'analyse des baux commerciaux, qui constituent un élément clé du cycle achats-fournisseurs. Cette intégration vise à automatiser l'identification, l'analyse et l'interprétation des données et clauses contractuelles pertinentes pour le commissaire aux comptes (CAC).

Voici comment GPT intervient dans les différentes phases de la mission d'audit :

1. **Phase de Planification** :
 - **Objectif** : Identifier et collecter les baux commerciaux pertinents à analyser.
 - **Fonctionnement de GPT** :
 - Analyse du FEC pour détecter les comptes associés aux loyers et charges locatives.
 - Collecte des contrats de baux liés aux écritures comptables identifiées.

- Classification des baux selon leur nature (commerciaux, industriels, autres) et leur statut (actif, expiré, renouvelé).
- **Impact :**
 - Réduction du temps de recherche et d'identification des documents.
 - Garantie que tous les contrats pertinents sont pris en compte dès le départ.
- 2. **Phase d'Évaluation des Risques :**
 - **Objectif :** Analyser les clauses des baux pour identifier les risques potentiels.
 - **Fonctionnement de GPT :**
 - Extraction des données clés comme les montants des loyers, les dates de renouvellement, les pénalités de retard, les clauses de résiliation et les indexations.
 - Vérification de la signature des contrats.
 - Identification des zones de risque, par exemple :
 - Clause de résiliation anticipée pouvant entraîner des coûts ou pertes pour l'entité auditée.
 - Montants des loyers non actualisés selon les indices économiques (ICC, IRL).
 - Charges locatives disproportionnées ou mal définies dans le contrat.
 - **Impact :**
 - Identification rapide des risques pour une analyse approfondie.
 - Priorisation des contrats nécessitant une vigilance particulière.
- 3. **Phase des Tests des Contrôles et des Comptes :**
 - **Objectif :** Vérifier la conformité des clauses contractuelles avec les normes et leur cohérence avec les écritures comptables.
 - **Fonctionnement de GPT :**
 - Analyse comparative entre les montants des loyers (indiqués dans le bail) et les écritures comptables correspondantes.
 - Vérification des montants actualisés à partir des indices économiques en vigueur (ICC, IRL).
 - Détection des écarts ou erreurs dans les provisions pour charges locatives ou loyers.
 - **Impact :**
 - Automatisation de la validation des écritures comptables liées aux baux.
 - Réduction des erreurs humaines dans l'interprétation des montants.
- 4. **Phase de Restitution (Rapport Final) :**
 - **Objectif :** Fournir un rapport synthétique sur l'analyse des baux commerciaux.
 - **Fonctionnement de GPT :**
 - Génération d'un document détaillant :
 - Les clauses sensibles (résiliation, charges, indexation).
 - Les risques identifiés (non-conformité, incohérence).
 - Les recommandations pratiques (actualisation des montants, clarification des clauses).
 - Les analyses effectuées.
 - **Impact :**

- Production rapide et structurée de rapports exploitables pour la mission d'audit.

Cette approche permet aux commissaires aux comptes de se concentrer sur les analyses à forte valeur ajoutée, tout en garantissant une plus grande fiabilité et un meilleur suivi des contrats audités.

1.2. Processus et fonctionnement de l'IA dans l'analyse d'un bail commercial

1.2.1. Comment GPT est alimenté :
L'efficacité de GPT repose sur la qualité des données d'entrée et l'automatisation des étapes clés. Voici comment il est alimenté :

- **Sources d'entrée :**
 - **FEC sur plusieurs années:** Extraction des écritures liées aux comptes de loyers et charges locatives.
 - **Documents contractuels :** Téléversement des baux commerciaux sous format numérique (PDF).
 - **Données économiques externes :** Accès aux indices d'actualisation (ICC, IRL).
- **Format des données :**
 - Les contrats PDF sont convertis en texte exploitable via un outil OCR intégré.
 - GPT traite les textes pour identifier les clauses spécifiques et les regroupe en catégories.

1.2.2. À quel moment GPT intervient :
GPT intervient tout au long de la mission pour automatiser et simplifier les tâches suivantes :

- **Dès la collecte des contrats :**
 - Tri automatique des baux parmi les autres contrats de l'entreprise.
 - Élimination des doublons et classement par statut.
- **Pendant l'analyse des clauses :**
 - Extraction des informations clés comme les dates, montants, clauses sensibles et signatures.
 - Vérification des clauses spécifiques aux baux commerciaux (indexation des loyers, charges locatives, résiliation anticipée).
- **Lors de la détection des risques :**
 - Détection des incohérences (montants incorrects, clauses ambiguës, absence d'indexation).

1.3. Étapes concrètes d'utilisation de GPT dans l'analyse d'un bail commercial

1. Téléversement du contrat :

- Le commissaire aux comptes charge le contrat dans l'interface de GPT.
- GPT identifie automatiquement les types de contrat et les informations générales (bail commercial, dates, parties contractantes).

2. Extraction des données clés :

- Dates : Début et fin du bail, échéances importantes.
- Montants financiers : Loyers annuels/mensuels, charges locatives, pénalités.
- Clauses sensibles : Résiliation anticipée, force majeure, indexation des loyers, signatures.

3. Analyse et détection des risques :

- Identification des clauses problématiques : Absence ou ambiguïté dans les clauses d'indexation, charges locatives élevées.
- Vérification des montants actualisés par rapport aux indices (ICC, IRL).
- Mise en évidence des clauses non conformes avec les normes juridiques.

4. Génération d'un rapport synthétique :

- Résumé des clauses clés et des risques identifiés.
- Recommandations : Actualisation des montants, clarification des clauses sensibles.

2. Objectifs de l'utilisation de l'IA dans l'audit

L'intégration de l'IA, et plus particulièrement de **GPT**, dans le cadre de l'audit contractuel vise à répondre aux défis liés à la gestion et à l'analyse de volumes importants de contrats, en automatisant les tâches répétitives et en renforçant la fiabilité des résultats. Dans ce contexte, l'objectif principal est de transformer une mission chronophage en un processus optimisé, précis et conforme aux attentes réglementaires.

2.1. Fonctionnalités de l'IA

Les fonctionnalités principales offertes par GPT dans la mission d'audit incluent :

1. Automatisation de la collecte et de l'organisation des contrats

- Tri automatique des contrats issus des systèmes d'information.
- Identification des doublons, contrat expiré et classement des contrats selon leur type (baux commerciaux, sous-traitance, etc.).
- Détection des contrats manquants par croisement des données comptables et contractuelles avec N-1.

2. Extraction des informations clés

- Identification des éléments essentiels dans les contrats, notamment :
 - **Dates importantes** : Date de signature, échéances, renouvellement.
 - **Montants financiers** : Loyers, pénalités, charges locatives, RFA.
 - **Clauses sensibles** : Résiliation anticipée, indexation, obligations des parties.
- Production d'un tableau de synthèse des informations extraites.

3. Analyse des clauses contractuelles

- Évaluation des clauses critiques, comme les clauses de force majeure, de confidentialité, ou d'indexation des loyers.
- Vérification de la conformité des clauses avec les normes en vigueur (par exemple, indexation selon l'ICC ou l'IRL).

4. Détection des risques et alertes automatiques

- Identification des anomalies ou incohérences, telles que :
 - Montants non actualisés.
 - Clauses manquantes ou ambiguës.
- Génération d'alertes pour les obligations contractuelles arrivant à échéance.

5. Génération de rapports synthétiques

- Production automatique de rapports détaillés incluant :
 - Les informations clés extraites.
 - Les risques identifiés.
 - Des recommandations adaptées pour corriger ou gérer les anomalies.

2.2. Bénéfices attendus

L'utilisation de GPT dans la mission d'audit apporte plusieurs bénéfices significatifs pour le commissaire aux comptes :

1. Gain de temps

- Automatisation des tâches répétitives et chronophages, comme l'extraction des informations ou la classification des contrats.

- Réduction du temps nécessaire à la collecte et à l'analyse des documents.
- 2. Fiabilité accrue**
 - Analyse exhaustive des clauses contractuelles, éliminant les risques d'omissions ou d'erreurs humaines.
 - Identification des incohérences et des risques avec une précision élevée grâce à des modèles prédéfinis.
- 3. Renforcement de la conformité**
 - Vérification systématique des contrats par rapport aux normes légales et réglementaires, garantissant une meilleure conformité (par exemple, RGPD, lois sur les baux commerciaux).
 - Mise en évidence des clauses ou obligations non conformes.
- 4. Amélioration de la gestion des risques**
 - Identification proactive des clauses sensibles ou à risque (résiliation anticipée, charges élevées, pénalités disproportionnées).
 - Priorisation des contrats nécessitant une vigilance accrue.
- 5. Support au jugement professionnel**
 - Génération de rapports clairs et exploitables, facilitant l'analyse critique par le CAC.
 - Libération de temps pour des tâches à plus forte valeur ajoutée, comme l'évaluation stratégique des risques.
- 6. Traçabilité et transparence**
 - Documentation détaillée des étapes de traitement par GPT, garantissant la traçabilité des analyses réalisées.
 - Transparence des résultats pour une meilleure communication avec les parties prenantes (clients, collaborateurs).

Exemple concret des bénéfices dans l'analyse d'un bail commercial :

- **Avant l'IA :**
 - Analyse manuelle de chaque contrat pour repérer les dates, montants et clauses sensibles.
 - Risque d'omission ou de mauvaise interprétation des clauses complexes.
 - Temps élevé consacré à la recherche et à la lecture des contrats.
- **Avec GPT :**
 - Extraction automatique des informations clés (date de renouvellement, montant du loyer, indexation).
 - Détection des clauses à risque, comme une indexation manquante ou des charges élevées.
 - Génération d'un rapport synthétique, réduisant le temps consacré à cette tâche.

3. Diligences du commissaire aux comptes assisté de l'IA

L'intégration de l'IA dans la mission d'audit modifie les tâches spécifiques que le CAC doit réaliser. GPT, en tant qu'outil d'analyse et de support, ne remplace pas le jugement professionnel, mais fournit des données clés et des analyses qui doivent être validées et complétées par l'auditeur. Cette section détaille les démarches pratiques pour utiliser GPT efficacement, ainsi que les procédures pour en tester la performance.

3.1. Étapes pratiques pour utiliser l'IA

1. Collecte et téléversement des contrats

- **Tâche du CAC et de ses collaborateurs :**
 - Identifier les sources de documents contractuels, les fichiers FEC N et N-1, les archives papier ou les fichiers numériques (PDF).
 - Vérifier que tous les documents requis sont disponibles (par exemple, contrats de baux commerciaux, sous-traitance, avenants).
 - Téléverser ces documents dans l'interface de GPT via un tableau de bord dédié.
- **Précaution :**
 - S'assurer que tous les contrats sont bien classés et qu'aucun doublon ou fichier obsolète ne subsiste.
- **Outil utilisé :**
 - Interface utilisateur de GPT avec fonctionnalité de glisser-déposer et récupération des données sur les sites officiels .

2. Extraction des informations clés

- **Tâche du CAC et de ses collaborateurs :**
 - Configurer l'analyse en spécifiant les données à extraire :
 - Dates importantes (signature, échéances, renouvellement).
 - Montants financiers (loyers, charges locatives, pénalités).
 - Clauses sensibles (résiliation, indexation, obligations contractuelles).
 - Lancer le traitement automatique par GPT et vérifier les résultats générés.
- **Précaution :**
 - Contrôler un échantillon des résultats pour valider la précision de l'extraction et corriger toute erreur détectée.
- **Outil utilisé :**
 - Modèle GPT configuré pour le traitement des contrats juridiques, avec tableau de synthèse automatique.

3. Analyse des risques contractuels

- **Tâche du CAC et de ses collaborateurs :**
 - Consulter le rapport d'analyse généré par GPT, mettant en avant :
 - Les incohérences ou lacunes (par exemple, clauses manquantes ou ambiguës).
 - Les risques identifiés (ex : absence d'indexation des loyers, charges locatives disproportionnées).

- Prioriser les contrats nécessitant une attention particulière, selon les alertes générées.
- **Précaution :**
 - Vérifier les résultats pour s'assurer que les analyses sont complètes et conformes aux attentes.
- **Outil utilisé :**
 - GPT avec un module d'analyse des clauses critiques et de génération d'alertes.

4. Validation et rédaction des conclusions

- **Tâche du CAC et de ses collaborateurs:**
 - Valider les informations extraites et les analyses générées par GPT en les comparant à un échantillon de contrats.
 - Compléter les analyses avec des observations professionnelles pour les cas spécifiques ou complexes.
 - Rédiger le rapport final à partir des synthèses générées par GPT, en y ajoutant des recommandations pour l'entité auditée.
- **Précaution :**
 - S'assurer que le rapport final reflète le jugement professionnel du CAC et inclut toutes les observations importantes.
- **Outil utilisé :**
 - Outil de rédaction intégré à GPT ou export des données pour un traitement manuel.

3.2. Test de l'efficacité de l'IA

Pour garantir la fiabilité des résultats produits par GPT, le CAC doit mettre en place des tests d'efficacité réguliers.

1. Contrôle par échantillonnage

- **Objectif :** Vérifier la précision de GPT sur un échantillon représentatif de contrats.
- **Démarche :**
 - Sélectionner un échantillon de contrats (par exemple, 10 % des documents traités).
 - Comparer manuellement les informations extraites par GPT avec le contenu original des contrats.
 - Identifier et corriger les erreurs éventuelles dans l'extraction ou l'analyse.

2. Comparaison avec une analyse humaine

- **Objectif :** Évaluer la qualité des résultats de GPT par rapport à une analyse manuelle.
- **Démarche :**
 - Faire analyser un même contrat par GPT et par un auditeur expérimenté.
 - Comparer les conclusions pour détecter d'éventuelles lacunes ou biais dans l'analyse de GPT.

3. Vérification des modèles préconfigurés



- **Objectif** : Tester la pertinence des modèles utilisés par GPT pour identifier les clauses sensibles.
- **Démarche** :
 - Tester GPT avec différents types de contrats (baux, sous-traitance, prestations) pour valider la capacité de l'outil à s'adapter à des cas variés.
 - Mettre à jour les modèles si des écarts ou insuffisances sont constatés.

4. Documentation, ajustements et reclassements

- **Objectif** : S'assurer que les analyses de GPT sont bien documentées et conformes aux attentes.
- **Démarche** :
 - Documenter toutes les erreurs ou anomalies détectées lors des tests.
 - Ajuster les paramètres de GPT pour améliorer sa performance (par exemple, en enrichissant les bases de données réglementaires utilisées).

3.3. Rôles et responsabilités du CAC avec l'IA

- **Superviseur des analyses** :
 - Le CAC reste responsable de la supervision des analyses et des conclusions générées par GPT.
 - Il doit valider toutes les étapes de traitement automatisé.
- **Garant de la qualité** :
 - Le CAC est chargé de contrôler la précision et la fiabilité des résultats produits par GPT.
 - Il doit veiller à ce que les analyses respectent les normes déontologiques et les exigences réglementaires.
- **Acteur de l'amélioration continue** :
 - Le CAC doit participer à l'amélioration des outils d'IA en signalant les erreurs ou insuffisances détectées, et en collaborant avec les développeurs pour affiner les modèles, les bases de données et des biais utilisés.

4. Incidences dans la démarche d'audit

L'intégration de l'IA, et en particulier de GPT, dans la démarche d'audit modifie en profondeur les pratiques du commissaire aux comptes. Cette transformation touche à la gestion des risques, à l'efficacité des contrôles, et à l'approfondissement des analyses, tout en soulevant des enjeux en termes de confidentialité, sécurité, et déontologie. Ces impacts, bien que majoritairement positifs, nécessitent une adaptation des méthodes de travail et des outils pour maintenir une conformité aux normes professionnelles.

4.1. Optimisation de la gestion des risques et des contrôles

1. Identification proactive des risques et priorisation des zones critiques

L'IA analyse rapidement les contrats pour identifier des zones de risque telles que les clauses sensibles (résiliation, pénalités, obligations ambiguës), l'absence d'indexation des loyers selon l'ICC ou l'IRL, ou encore la non-conformité réglementaire. Elle permet également de hiérarchiser les risques, générant des alertes pour les éléments critiques.

Impact : Une couverture exhaustive des documents réduit les omissions potentielles et aide les commissaires aux comptes (CAC) à se concentrer sur les enjeux les plus importants.

2. Réduction des biais humains et standardisation des analyses

En éliminant les biais liés aux jugements subjectifs ou aux erreurs humaines, l'IA homogénéise les analyses. Elle applique des critères uniformes à l'ensemble des documents, garantissant une cohérence dans les contrôles.

Impact : Fiabilité accrue des conclusions, réduction des écarts méthodologiques entre auditeurs et amélioration de la qualité des audits.

3. Automatisation et accélération des tâches répétitives

L'IA automatise la classification des contrats, l'extraction des informations clés, la vérification des clauses, et croise ces données avec les écritures comptables pour détecter anomalies et écarts (ex. provisions pour charges, RFA).

Impact : Réduction du temps consacré aux tâches manuelles, renforcement de l'efficacité des contrôles financiers, et respect des délais serrés.

4.2. Approfondissement de l'audit

1. Analyse plus détaillée des contrats

- GPT fournit une lecture approfondie des clauses contractuelles, en mettant en évidence les subtilités ou ambiguïtés qui pourraient passer inaperçues lors d'une analyse humaine.
- **Impact :**
 - Détection de risques cachés ou complexes.
 - Meilleure compréhension des engagements contractuels.

2. Détection des risques systémiques

- L'IA peut analyser un grand volume de contrats pour identifier des tendances ou risques récurrents (par exemple, des clauses systématiquement désavantageuses pour l'entreprise).
- **Impact :**
 - Approfondissement des analyses au-delà des risques individuels pour considérer des problématiques globales.

3. Génération de recommandations ciblées

- À partir des analyses, GPT peut proposer des recommandations précises et adaptées aux risques identifiés.
- **Impact :**
 - Aide à la prise de décision stratégique pour l'auditeur et les parties prenantes.

4.3. Conséquences des modifications introduites par l'IA

1. Confidentialité & conformité

- **Défi :**
 - Les contrats contiennent des données sensibles (montants, conditions contractuelles, clauses juridiques) qui doivent être protégées.
- **Mesures :**
 - Stockage des données en local ou sur des serveurs sécurisés avec chiffrement.
 - Limitation des accès aux données traitées par l'IA.
 - Conformité avec le RGPD et les normes de confidentialité.

2. Sécurité

- **Défi :**
 - Risques de cyberattaques ou de fuite de données lors du traitement par l'IA.
- **Mesures :**
 - Mise à jour régulière des systèmes d'IA pour corriger les failles de sécurité.
 - Tests de vulnérabilité des outils pour garantir leur robustesse.
 - Utilisation de solutions certifiées pour le traitement des données sensibles.

3. Déontologie

- **Défi :**
 - Le CAC reste responsable des conclusions de l'audit, même si l'IA joue un rôle central dans l'analyse (risque de non détection).
 - L'IA doit rester un outil d'aide, et non de substitution, au jugement professionnel (scepticisme professionnel et esprit critique (art. 6))
 - L'IA doit rester impartiale
- **Mesures :**
 - Validation manuelle des résultats critiques par le CAC.
 - Formation des auditeurs pour comprendre les limites et les biais potentiels
 - Transparence dans l'utilisation de l'IA vis-à-vis des parties prenantes.
 - Formation de l'IA avec des bases de données larges avec des biais connus.

Conclusion

L'intégration de l'intelligence artificielle, et plus particulièrement de GPT, dans la démarche d'audit représente une avancée majeure pour les commissaires aux comptes. Ce guide a démontré comment l'IA peut optimiser les processus, améliorer l'efficacité et renforcer la fiabilité de l'analyse des contrats, notamment dans le cycle achats. En automatisant les tâches répétitives et en identifiant les risques de manière proactive, GPT permet aux CAC de se concentrer sur leur rôle stratégique et leur jugement professionnel.

Cependant, l'intégration de l'IA nécessite une vigilance accrue sur certains aspects essentiels :

- **Confidentialité et sécurité des données** : Le respect des normes RGPD et la mise en place de systèmes de stockage et de traitement sécurisés.
- **Déontologie** : Maintenir le rôle central du CAC dans la validation et la restitution des analyses.
- **Formation continue** : Les CAC devront être formés à l'utilisation des outils IA pour en comprendre les limites et les potentialités.

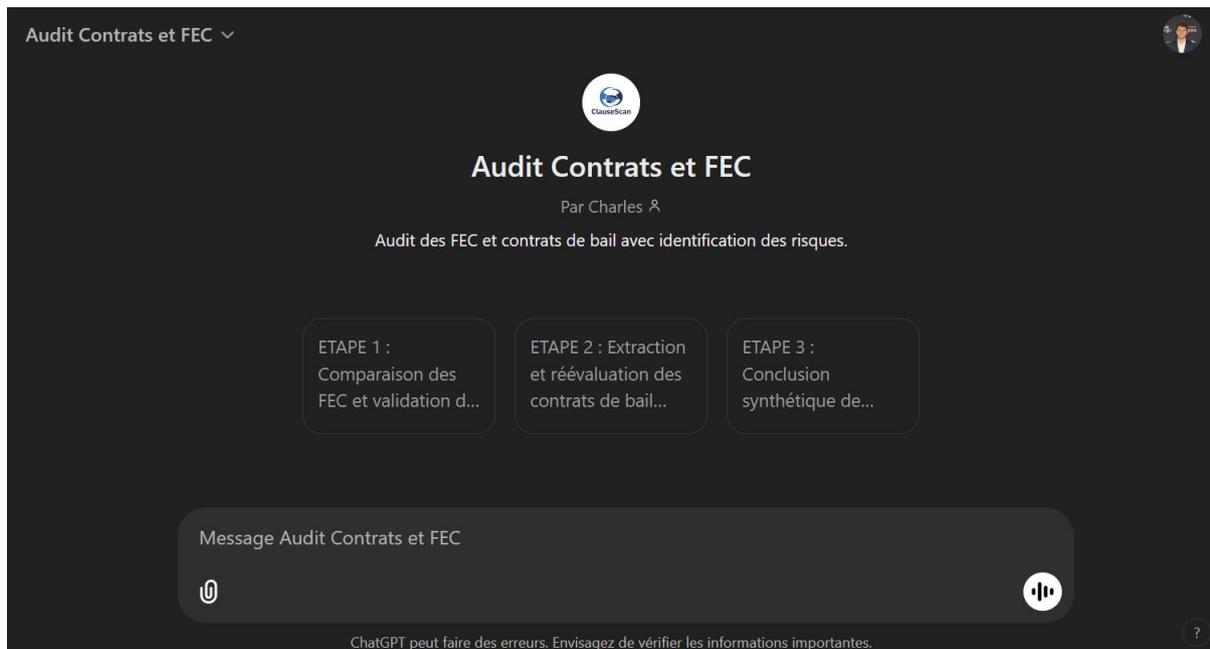
Les perspectives d'évolution sont prometteuses et laissent entrevoir de nouvelles possibilités pour l'audit assisté par l'IA :

1. **Élargissement des cas d'usage** :
 - Intégration de l'IA dans d'autres cycles d'audit (immobilisations, cycle social, etc.).
 - Analyse prédictive pour anticiper les risques financiers et contractuels.
2. **Amélioration des modèles IA** :
 - Développement de modèles plus spécialisés pour traiter des secteurs ou types de contrats spécifiques.
 - Utilisation de technologies complémentaires, comme la blockchain, pour garantir la traçabilité et l'intégrité des documents contractuels.
3. **Standardisation des outils IA dans l'audit** :
 - Adoption d'interfaces universelles pour faciliter l'intégration de l'IA dans les cabinets de toutes tailles.
 - Développement de normes déontologiques et méthodologiques spécifiques à l'utilisation de l'IA dans l'audit.

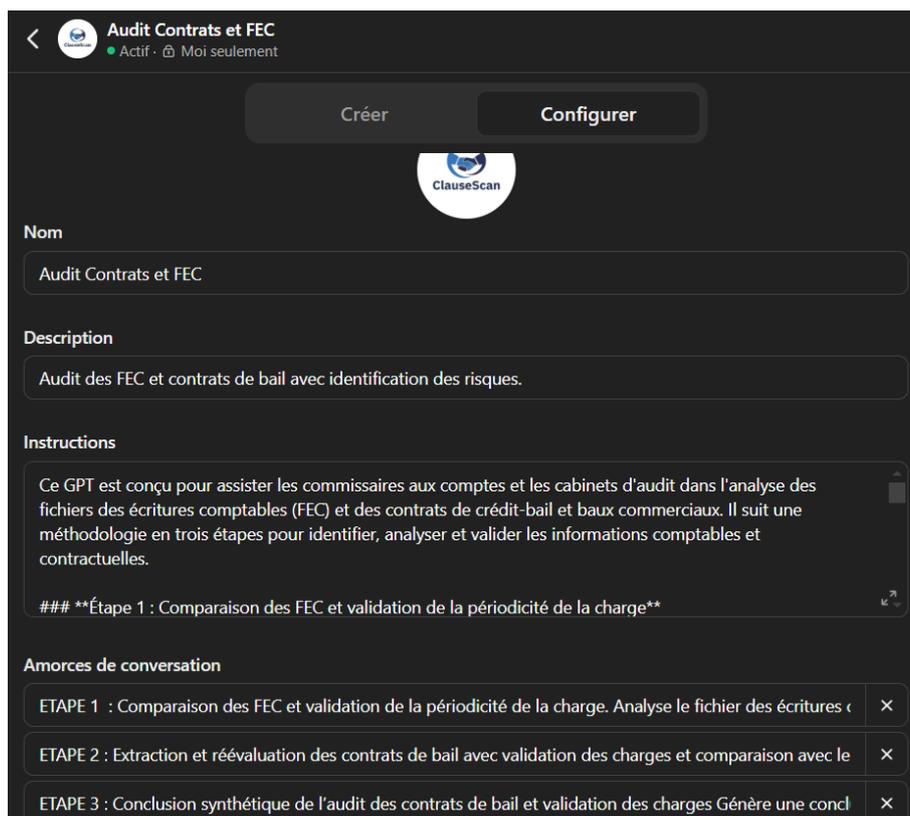
Ce GPT offre aux commissaires aux comptes une opportunité unique d'améliorer la qualité de leurs missions tout en répondant aux attentes croissantes des parties prenantes. Bien que les bénéfices soient indéniables, la responsabilité de l'auditeur reste au cœur de la démarche. Le futur de l'audit sera hybride, combinant l'intelligence des machines à la maîtrise et au jugement des professionnels, pour garantir des audits toujours plus performants, éthiques et adaptés aux enjeux complexes des entreprises modernes.

Annexes

1. Interface de communication avec le GPT (ChatGPT.com)



2. Paramétrage du GPT ClauseSCAN



Le GPT Clause SCAN a été spécialement paramétré pour assister les commissaires aux comptes et les cabinets d'audit dans leurs missions de revue des fichiers des écritures comptables (FEC) ainsi que des contrats de crédit-bail et baux commerciaux. Nous avons rentré les instructions suivantes : « *Ce GPT est conçu pour assister les commissaires aux comptes et les cabinets d'audit dans l'analyse des fichiers des écritures comptables (FEC) et des contrats de crédit-bail et baux commerciaux. Il suit une méthodologie en trois étapes pour identifier, analyser et valider les informations comptables et contractuelles.* ».

De plus, nous avons inséré, dans sa base de connaissances, la NEP 550 afin de préciser la pertinence de ses réponses.

3. Cas d'étude de l'analyse de deux contrats de baux commerciaux

ETAPE 1 : IDENTIFIER LES BAUX COMMERCIAUX DE LA SOCIÉTÉ AUDITÉE ET VALIDATION DE LA PÉRIODICITÉ

- ★ **Dans la zone de texte sur le GPT ClauseSCAN, glisser les FEC N et N-1 et coller le prompt ci-dessous.**
- ★ **Prompt à saisir :**
"ETAPE 1 comparaison des FEC et validation de la périodicité de la charge.

Analyse le fichier des écritures comptables (FEC) de l'exercice N pour identifier toutes les écritures liées aux contrats de crédit-baux à partir de la racine des comptes 613.
Pour chaque contrat identifié :

1. Calcule le montant annuel des charges spécifique à ce contrat (à l'aide de la colonne comptelib et des numéros de comptes)(somme des écritures liées dans N).
2. Détermine la périodicité des charges (mensuelle, trimestrielle, etc.) en analysant la récurrence des écritures.
3. Compare avec le fichier FEC N-1 pour déterminer :
 - Si le contrat est nouveau (présent en N mais pas en N-1).
 - Si le contrat a atteint sa fin de contrat à demander au client (présent en N-1 mais pas en N).
 - La variation des charges annuelles entre N et N-1 (montant en N moins montant en N-1).
 - Ne te base pas uniquement sur les montants pour identifier un contrat : utilise les libellés ou d'autres champs pertinents pour repérer les correspondances. En cas de variation dans les libellés, applique une logique de similarité (fuzzy matching).
4. Identifie le fournisseur en extrayant cette information depuis les libellés ou autres champs associés.

Crée un fichier Excel structuré avec les colonnes suivantes :

- Nom ou Référence du contrat (ou une clé unique si disponible).
- Montant annuel des charges en N (somme des écritures dans FEC N).
- Périodicité (mensuelle, trimestrielle, etc.).
- Nouveau contrat (Oui/Non, basé sur la comparaison avec N-1).
- Fin de contrat à demander au client (Oui/Non, basé sur la comparaison avec N).
- Fournisseur (nom extrait des libellés ou champs associés).
- Montant annuel des charges en N-1 (somme des écritures dans FEC N-1 pour ce contrat, s'il existe).
- Variation entre N et N-1 (montant N moins montant N-1)."

ETAPE 2 : ANALYSE DES CONTRATS DE BAUX COMMERCIAUX

- ★ Dans la zone de texte sur le GPT ClauseSCAN, glisser les contrats à analyser et coller le prompt ci-dessous.
- ★ Prompts à saisir :

“ETAPE 2 : Extraction et réévaluation des contrats de bail avec validation des charges et comparaison avec le FEC

Objectif :

Analyser les contrats de bail fournis et extraire les informations essentielles dans un fichier Excel téléchargeable. Vérifier la réévaluation du loyer en fonction de l'indice mentionné et comparer avec les montants du FEC afin d'identifier d'éventuelles anomalies.

1. Extraction des informations des contrats de bail

Analyse les contrats de bail ci-joints et extrait les informations suivantes en précisant la page de référence pour chaque donnée :

1. Date de début du contrat
 - Date exacte du début du contrat.
2. Informations sur le bailleur et le preneur
 - Nom de la société du bailleur.
 - Nom de la société du preneur.
 - Nom des responsables pour chaque partie (si mentionné).
3. Montant HT de la charge annuelle
 - Montant total des charges annuelles hors taxes.
4. Clauses spécifiques intéressantes
 - Conditions particulières, restrictions, engagements spécifiques, etc.
5. Indice de revalorisation du loyer
 - Indice applicable (exemple : ICC, ILC, IRL, etc.).
 - Trimestre et année de référence pour la réévaluation.
6. Statut de la signature du contrat
 - Indiquer si le contrat est signé et par qui (bailleur et preneur).
7. Lieu du bail
 - Adresse exacte du bien immobilier et superficie (si disponible).
8. Durée du contrat
 - Date de début et de fin ou durée initiale.
9. Périodicité de paiement
 - Fréquence des paiements (mensuelle, trimestrielle, annuelle, etc.).
10. Conditions de résiliation
 - Modalités de résiliation anticipée (préavis et conditions).
11. Garantie(s)
 - Existence de garanties (caution, dépôt de garantie, autres).
12. Assurances

- Obligations d'assurance pour le preneur.
 - 13. Charges et services inclus
 - Liste des charges et services pris en charge (chauffage, entretien, etc.).
 - 14. Répartition des charges
 - Modalités de partage entre bailleur et preneur.
 - 15. Révision du loyer
 - Fréquence et critères de révision.
 - 16. Réparations et entretien
 - Responsabilités respectives du bailleur et du preneur.
 - 17. Facilité d'usage
 - Modifications autorisées, sous-location, etc.
-

2. Format de sortie (Excel téléchargeable)

Les données extraites doivent être structurées sous forme de tableau Excel, avec les exigences suivantes :

- Une colonne par contrat.
 - Une ligne par type d'information extraite (ex : Date de début du contrat, Montant HT des charges, etc.).
 - Une colonne supplémentaire dédiée au loyer réévalué en fonction de l'indice applicable.
-

3. Notes supplémentaires

- Traitement multi-contrats : Permettre l'analyse simultanée de plusieurs contrats.
- Ajout des indices utilisés : Une colonne supplémentaire doit être ajoutée pour enregistrer les indices de réévaluation utilisés.
- Validation avec le FEC : Comparer les données extraites avec les enregistrements comptables du Fichier des Écritures Comptables (FEC) afin d'identifier d'éventuelles incohérences.”

ETAPE 3 : CONCLUSION ET RAPPORT

- ★ **Dans la zone de texte sur le GPT ClauseSCAN, coller le prompt ci-dessous.**
- ★ **Prompts à saisir :**

“ETAPE 3 - Conclusion synthétique de l'audit des contrats de bail et validation des charges

Génère une conclusion concise de l'audit des contrats de bail et de la validation des charges comptabilisées en mettant en avant :



Les éléments validés (périodicité des paiements, conformité des montants, fournisseurs identifiés).
Les anomalies détectées (écarts de montants, irrégularités dans les paiements, clauses défavorables, absence de garanties).
Les recommandations principales (justification des écarts, ajustement des paiements, sécurisation des contrats).

Exemple de sortie attendue :

"L'audit a confirmé la conformité des paiements et la cohérence des montants enregistrés avec les contrats pour la majorité des dossiers. Toutefois, des écarts de montants et des irrégularités dans la périodicité ont été relevés, nécessitant une vérification complémentaire. Certaines clauses et garanties méritent une attention particulière. Nous recommandons de justifier les écarts et de s'assurer que les conditions contractuelles protègent les intérêts du bailleur et du preneur."

★ **Auditeur** : Relire le rapport, analyser les extractions excels faites l'IA.