

Fiche pratique — Préparer un budget primitif avec assistance IA

Rôle de l'IA

Aider à collecter, harmoniser et expliquer les informations. Elle ne produit pas seule les prévisions, ne valide aucun montant et ne remplace ni le service finances ni les arbitrages des élus.

Workflow

1. **Cadrer** — Fixer exercice, nomenclature, périmètre, calendrier et sources autorisées.
2. **Collecter** — Utiliser un modèle commun pour chaque service : action, imputation, réalisé antérieur, prévision, justification, recettes, échéance, risques.
3. **Nettoyer** — Vérifier unités, HT/TTC, années, doublons et hypothèses ; ne transmettre à l'IA que des données minimisées ou agrégées.
4. **Analyser** — Demander regroupements, écarts, questions à poser et scénarios explicitement hypothétiques.
5. **Contrôler** — Recalculer dans le logiciel financier ou tableur maîtrisé ; rapprocher comptes, engagements, recettes et règles applicables.
6. **Arbitrer et tracer** — Faire valider par la direction/élus compétents, conserver sources, versions et décisions.

Prompt

« Analyse ce tableau budgétaire anonymisé pour l'exercice [année]. Signale écarts significatifs, lignes sans justification, hypothèses et données manquantes. Ne modifie aucun montant et ne déduis aucune recette. Présente : constat | source | question à vérifier | responsable. »

Livrables utiles

Tableau des demandes homogènes ; note d'écarts ; liste des arbitrages ; version vulgarisée pour présentation publique. Toujours afficher la date de mise à jour et la source.

RGPD et sécurité

Éviter noms d'agents, fournisseurs individuels, coordonnées bancaires, rémunérations nominatives et données sociales. Accès restreint, stockage sur environnement approuvé, pas de copier-coller dans un chatbot grand public. Contrôler également les risques de confidentialité financière et de diffusion prématurée.

Checklist — points de contrôle :

- totaux recalculés
- nomenclature vérifiée
- hypothèses datées
- arbitrages identifiés
- validation finances
- version publiée distincte du brouillon.