Conduire un audit comptable et financier

Jean-Pierre CHEVILLOT

Programme

1- Planifier un audit comptable et financier

2- Maîtriser la démarche globale

3- Définir une stratégie d'audit

4- Evaluer le dispositif de contrôle interne

5- Auditer les comptes

6- Formuler des conclusions pertinentes et constructives

1- Planifier un audit comptable et financier

L’audit interne : objectifs et finalités

« **L’audit Interne** est une **activité indépendante et objective** qui donne à une organisation une **assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations**, lui apporte ses conseils pour les améliorer, et contribue à créer de la valeur ajoutée.

Il aide cette organisation à atteindre ses objectifs en évaluant, par une **approche systématique et méthodique**, ses processus de management des risques, de contrôle, et de gouvernement d'entreprise, et en faisant des propositions pour renforcer leur efficacité. »

L’audit interne : l’essentiel

La fonction d’audit interne donne « **l’assurance raisonnable** »

QUE

Les **opérations** menées et les **décisions** prises

Sont sous contrôle !

Qu’elles contribuent aux objectifs de l’entreprise

L’audit interne : l’évolution des objectifs

L’audit de stratégie

✓**Vérifier la cohérence globale des politiques et stratégies suivies**

L’audit de management

✓**S’assurer que la politique suivie est en ligne avec la stratégie de l’entreprise**

L’audit d’efficacité (audit de performance)

✓**Emettre une opinion sur la qualité des règles**

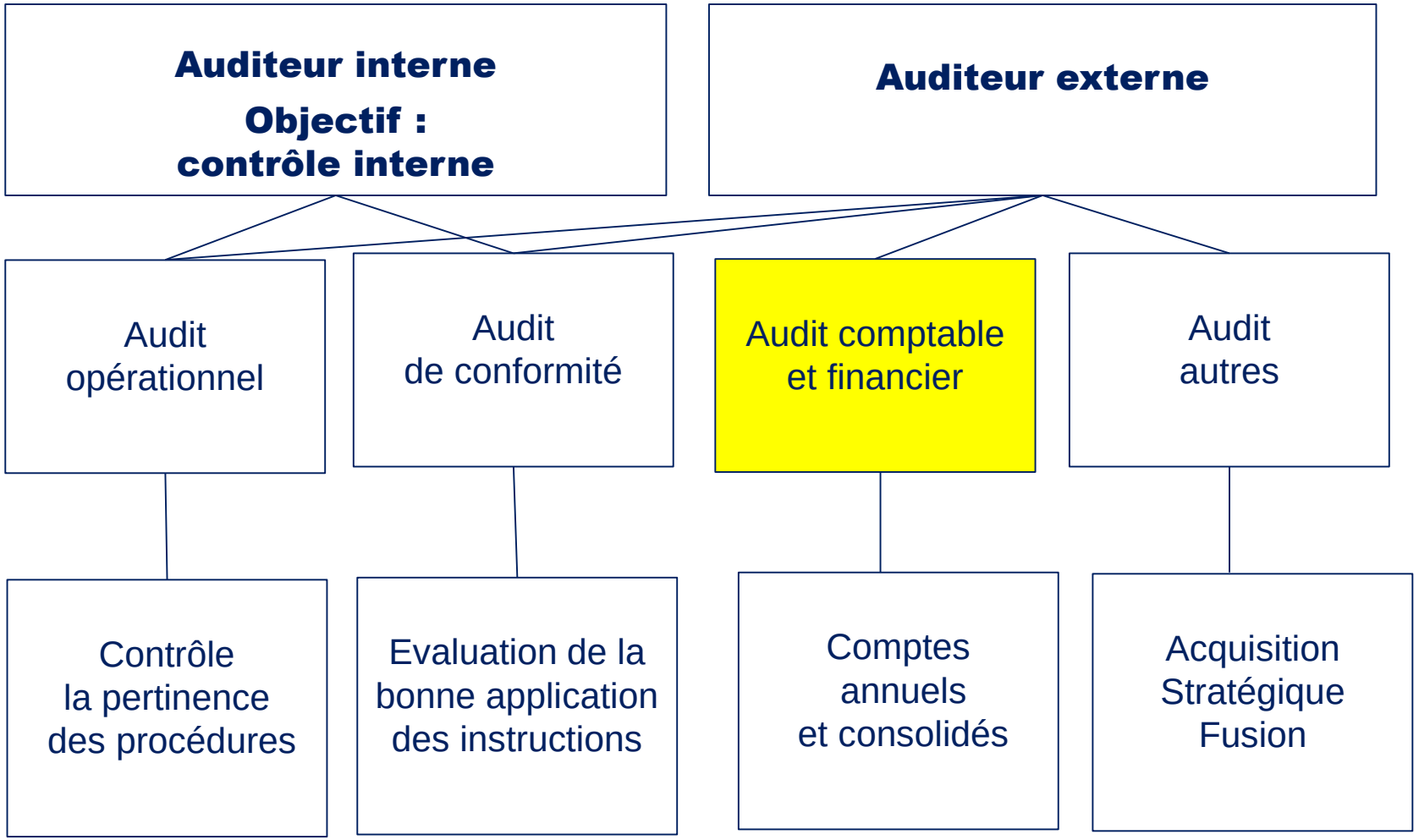
L’audit de conformité

✓**Comparer la règle et la réalité**

Les acteurs de l’audit

- Le conseil d’administration ou de surveillance
- D’autres commanditaires : organismes publics, acheteurs
- La direction générale
- Le service d’audit interne
- Les audités : responsables opérationnels et collaborateurs
- L’ équipe d’audit
- Les experts techniques

Les catégories d'auditeurs et les missions



2- Maîtriser la démarche globale

Démarche générale d'audit comptable et financier

CONTRAINTES

Référentiel
PCG, code de commerce, IFRS

Normes d'exercice professionnel

1 **Orientation et planification de la mission**
Prise de connaissance générale, plan de mission

2 **Appréciation du contrôle interne**

3 **Contrôle des comptes**
contenu et présentation

4 **Finalisation**

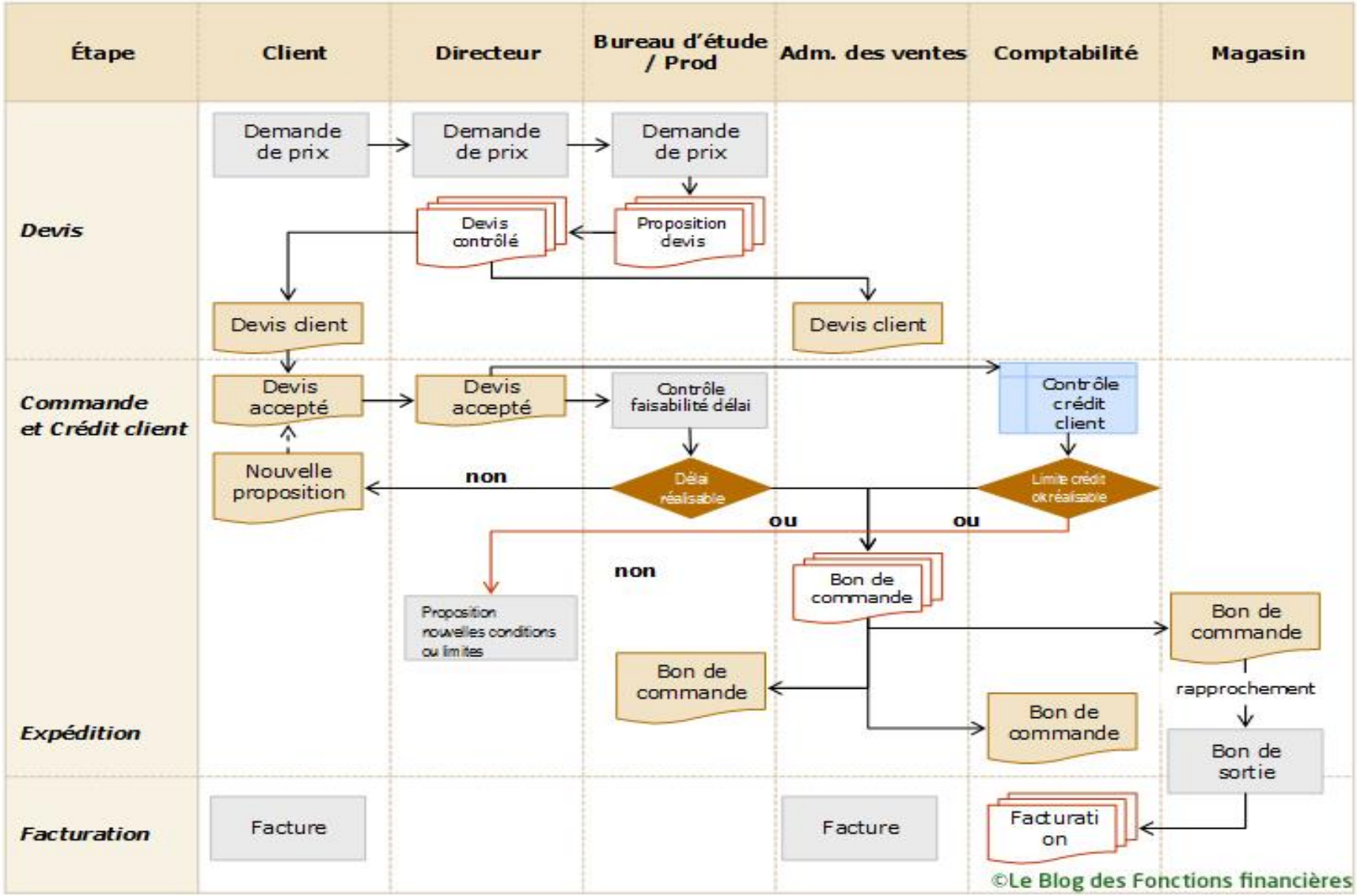
OBJECTIFS

Assertions sur
- Flux et événements, soldes, présentation et annexe

MOYENS

Techniques de contrôle
Inspection physique
Observation
Confirmation
Procédures analytiques

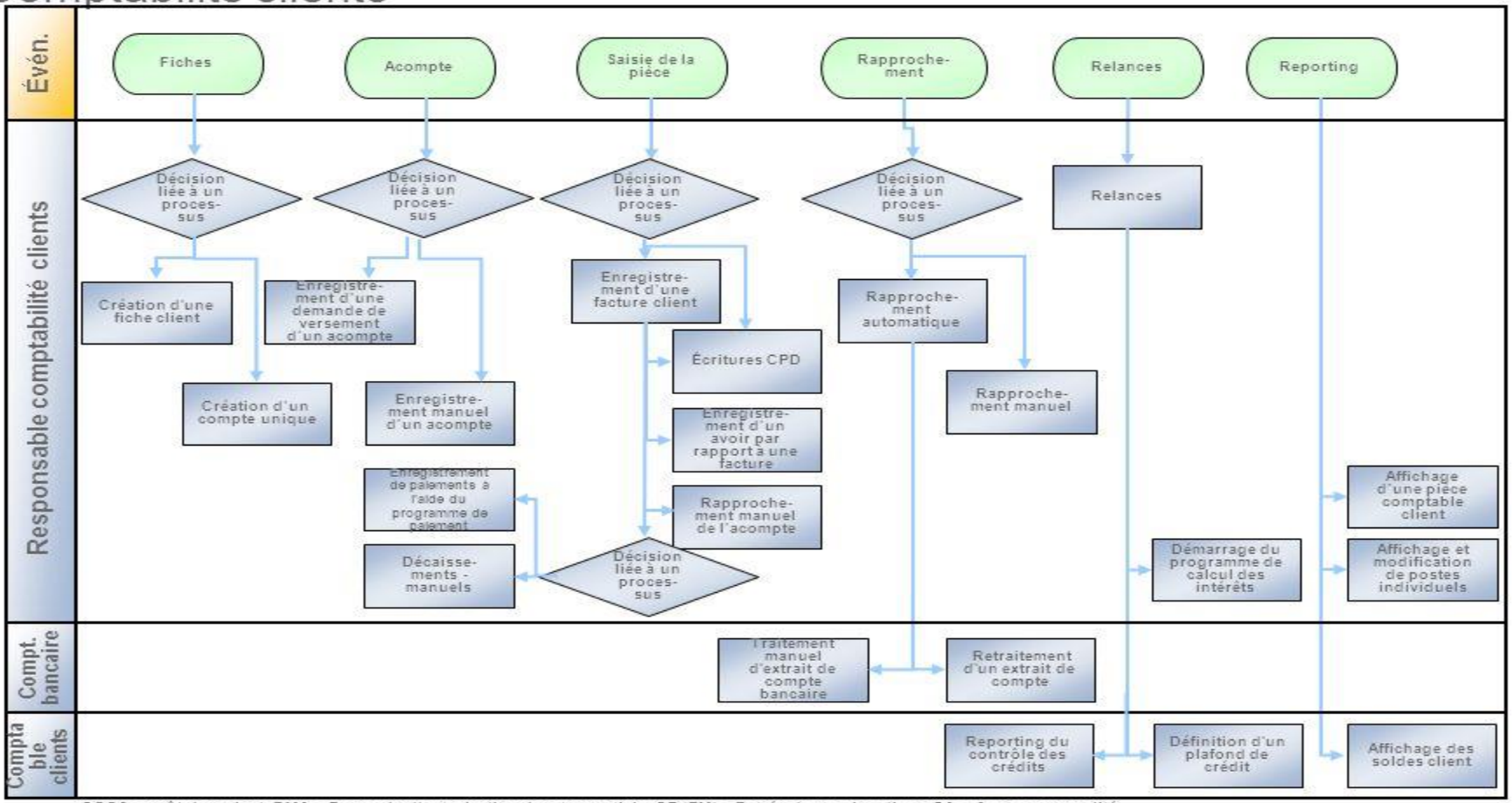
Les processus comptables



Les processus comptables

Diagramme du processus

Comptabilité clients



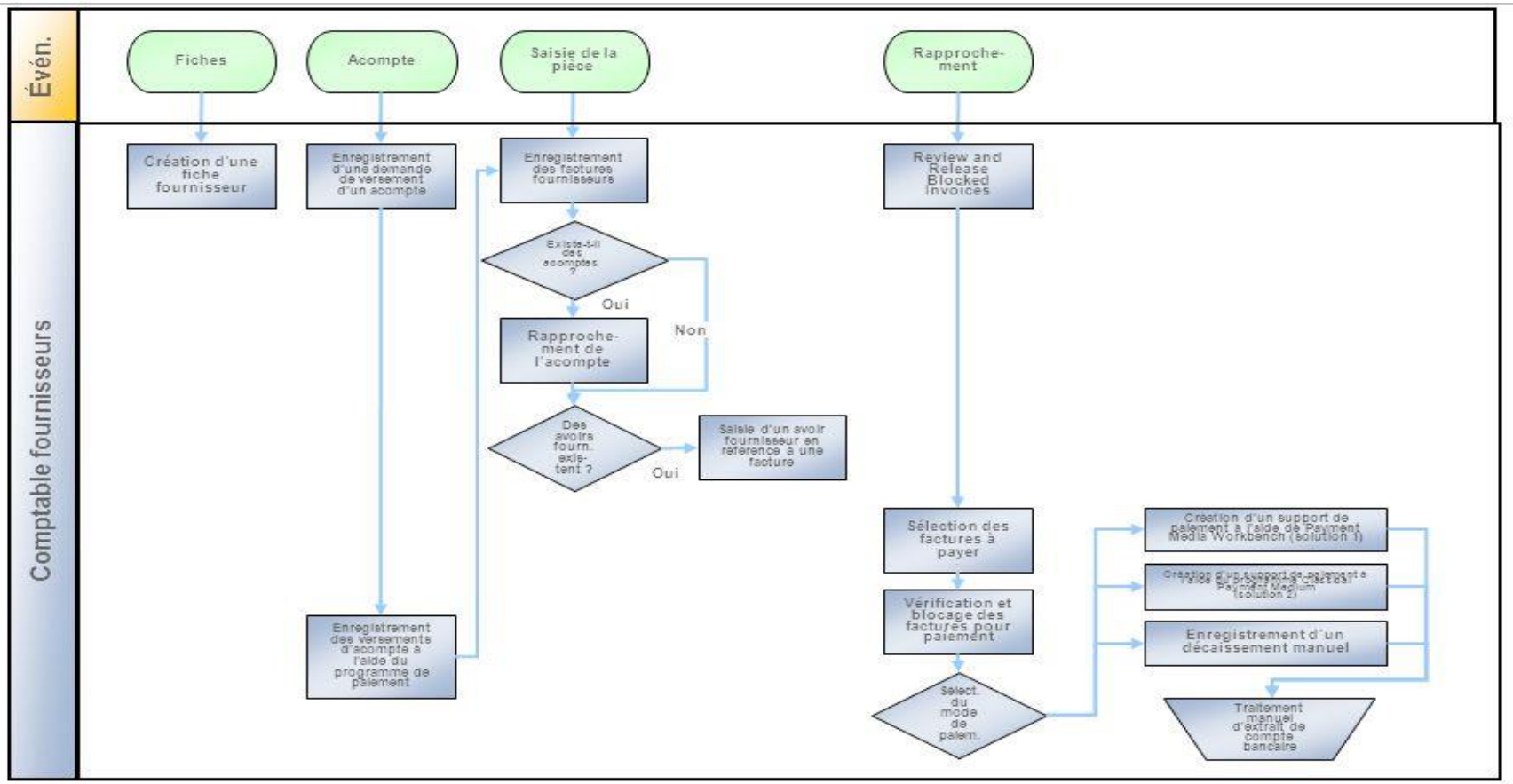
COGS = coût de revient, RMA = Demande d'autorisation de retour article, GR (EM) = Entrée de marchandises, QA = Assurance qualité

© 2011 SAP AG. All rights reserved.

Les processus comptables

Diagramme du processus

Comptabilité fournisseurs



© 2013 SAP AG. All rights reserved.

Comprendre l'approche par les risques

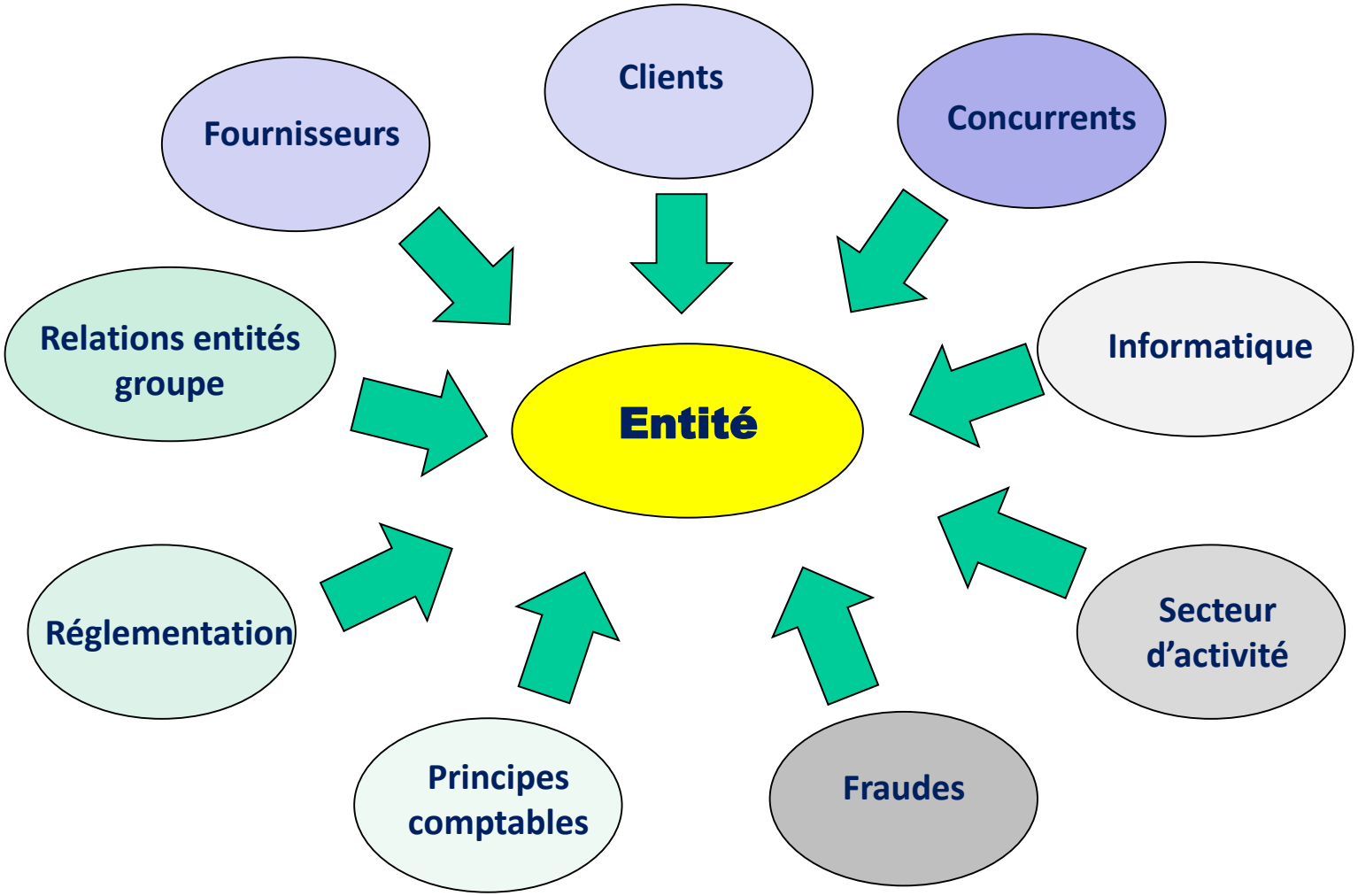
L'environnement de l'entreprise **peut induire un risque d'anomalies significatives,** sans tenir compte des éventuels dispositifs de contrôle interne mis en place

L'auditeur doit : **Comprendre** l'entité et son environnement :

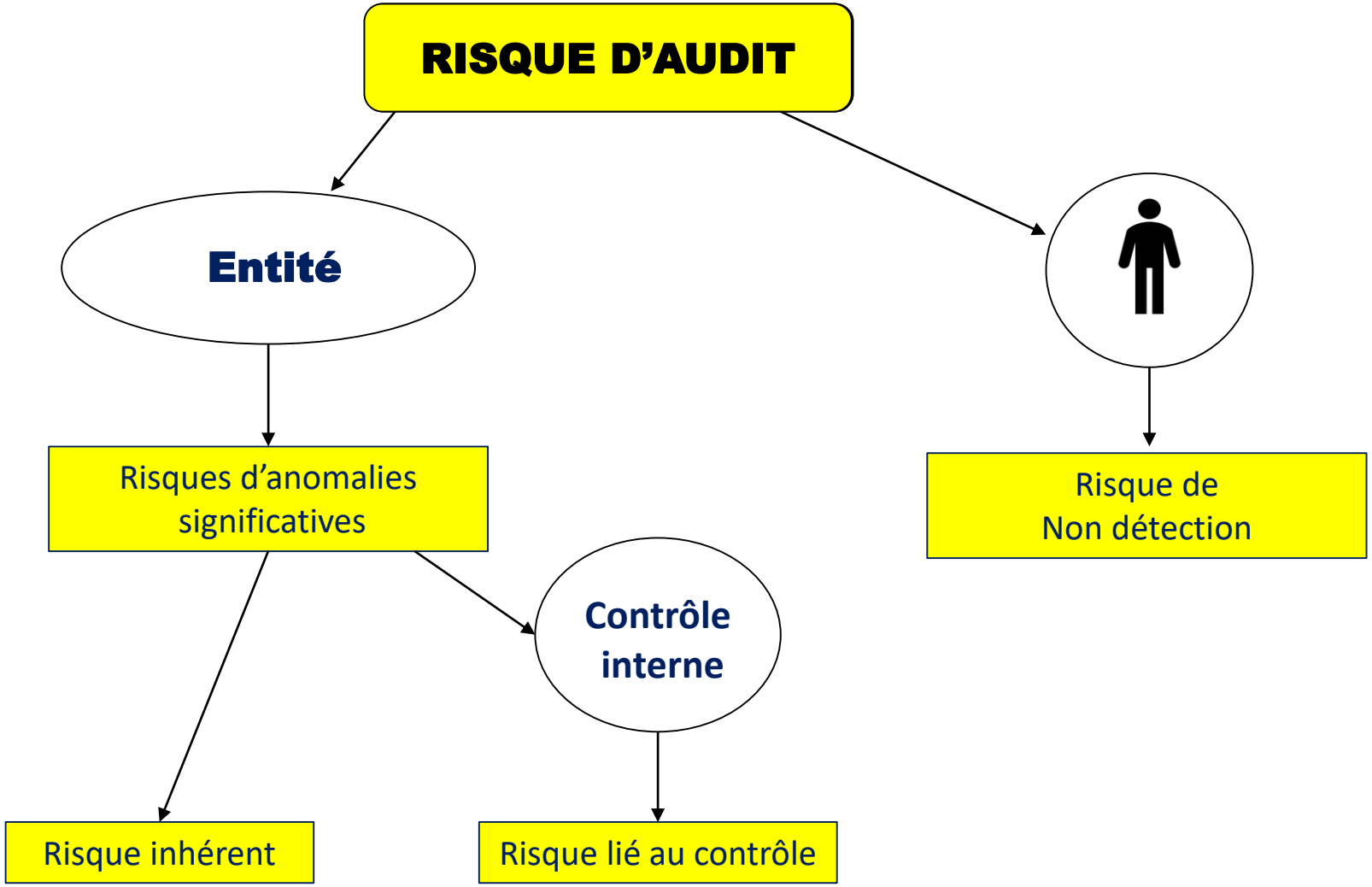
COMMENT ?

- Prise de connaissance du secteur d'activité : **concurrence, clients, fournisseurs, évolutions technologiques…**
- Compréhension de **l'environnement juridique et réglementaire**
- Compréhension de **l'activité**, la structure capitalistique…
- Identification des **règles comptables spécifique**s
- Compréhension de la **stratégie**
- Compréhension du **rôle de l'informatique**
- Analyse des facteurs de risques de fraude

L'environnement source de risques



Composantes du risque d'audit



Objectif : identifier les risques inhérents

RISQUE D'AUDIT

Risque Inhérent (RI) : Le risque inhérent correspond à la possibilité que, sans tenir compte du contrôle interne qui pourrait exister dans l'entité, une anomalie significative se produise dans les comptes

Risque lié au Contrôle (RLC) : lié à l'existence d'erreurs significatives dans les états financiers, système de contrôle interne défaillant

Risque de Non Détection (RND) : lié à l'existence d'erreurs significatives dans les états financiers non détectées par l'auditeur

Fiche-outil 06 Hiérarchisation des risques

Objectif : identifier les risques inhérents

Identification des événements facteurs de risques

- Evénements internes
- Evénements externes
- Accidents
- Erreurs
- Malveillances / fraudes
- Défaillances humaines
- Défaillances techniques
- Phénomènes économiques
- Phénomènes naturels

Fiche-outil 06 Hiérarchisation des risques

Exemples

- Responsable comptable en cours de recrutement
- Panne du système informatique de gestion des achats
- Erreur de traitement d'une demande d'achat
- Collusion entre un acheteur et un fournisseur,
- Non prise en compte des demandes d'avoirs reçus des clients
- Gestion des contrats d'assurances non assurée
- Le poste recouvrement des créances clients non pourvu…

Evaluer les risques inhérents

Fiche-outil 01
L'entretien

COMMENT ?

En prenant en compte :
Leur **probabilité de survenance**, et **l'impact qu'aurait la réalisation de ce risque**
Les risques inhérents seront classés en : faibles, élevés et significatifs

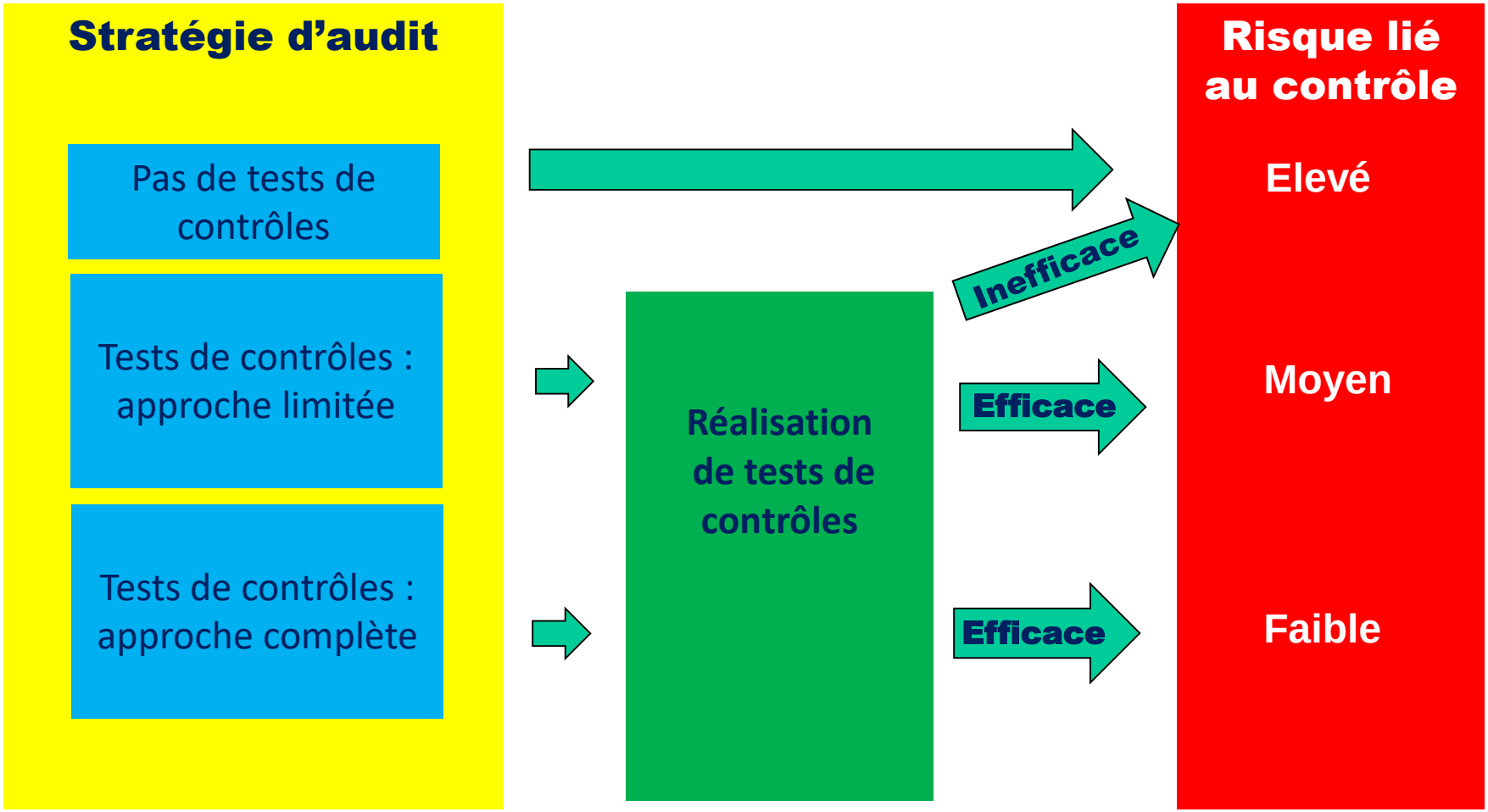
Méthodologie :

Entretiens avec la direction, personnes clés, revue analytique préliminaire, PV, organigramme, rapports d'activités, manuel de procédures…

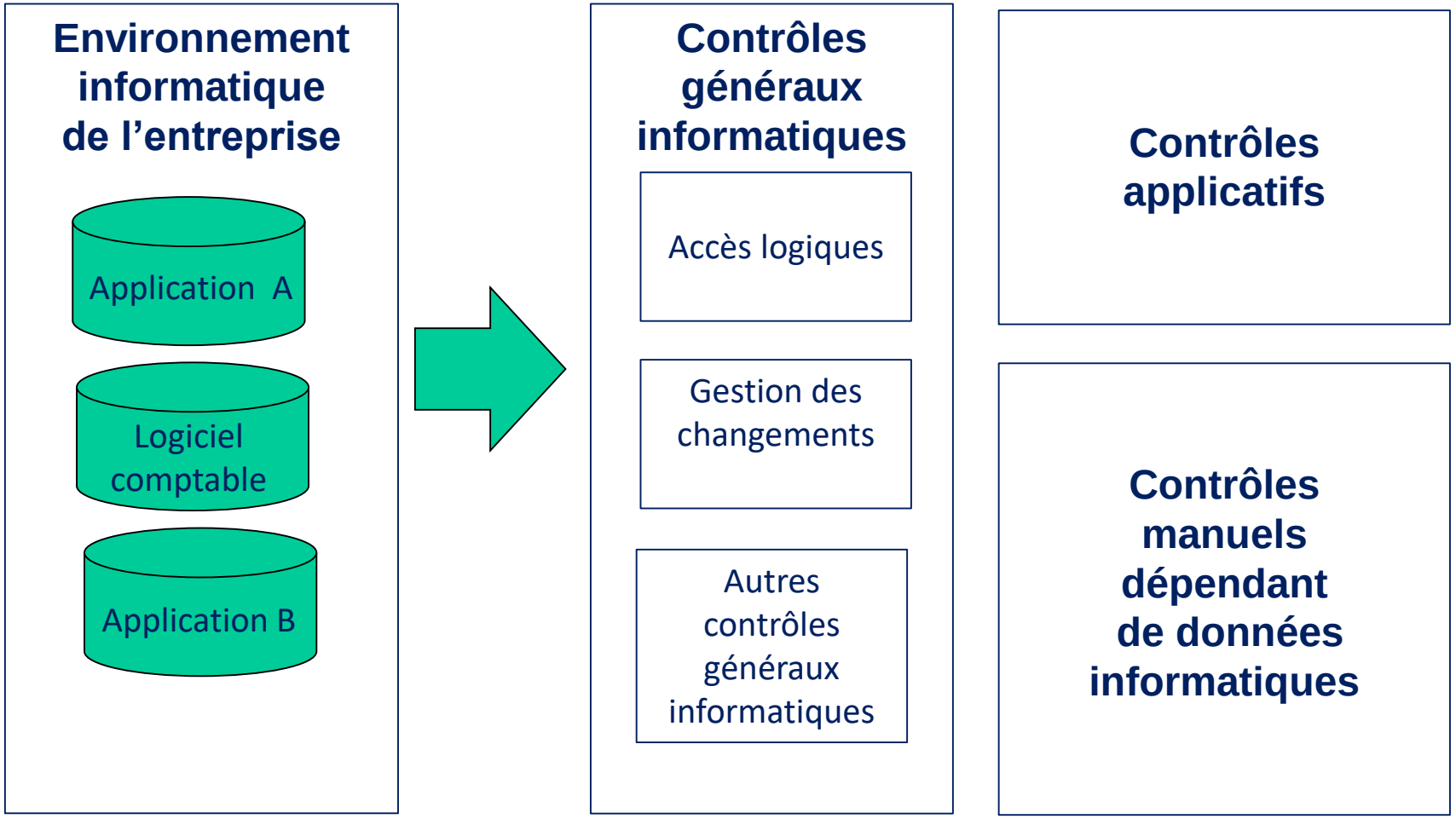


La prise de connaissance de l'entité et de son environnement est essentielle

Evaluer les risques liés au contrôle



Identifier les problématiques liées au système informatique

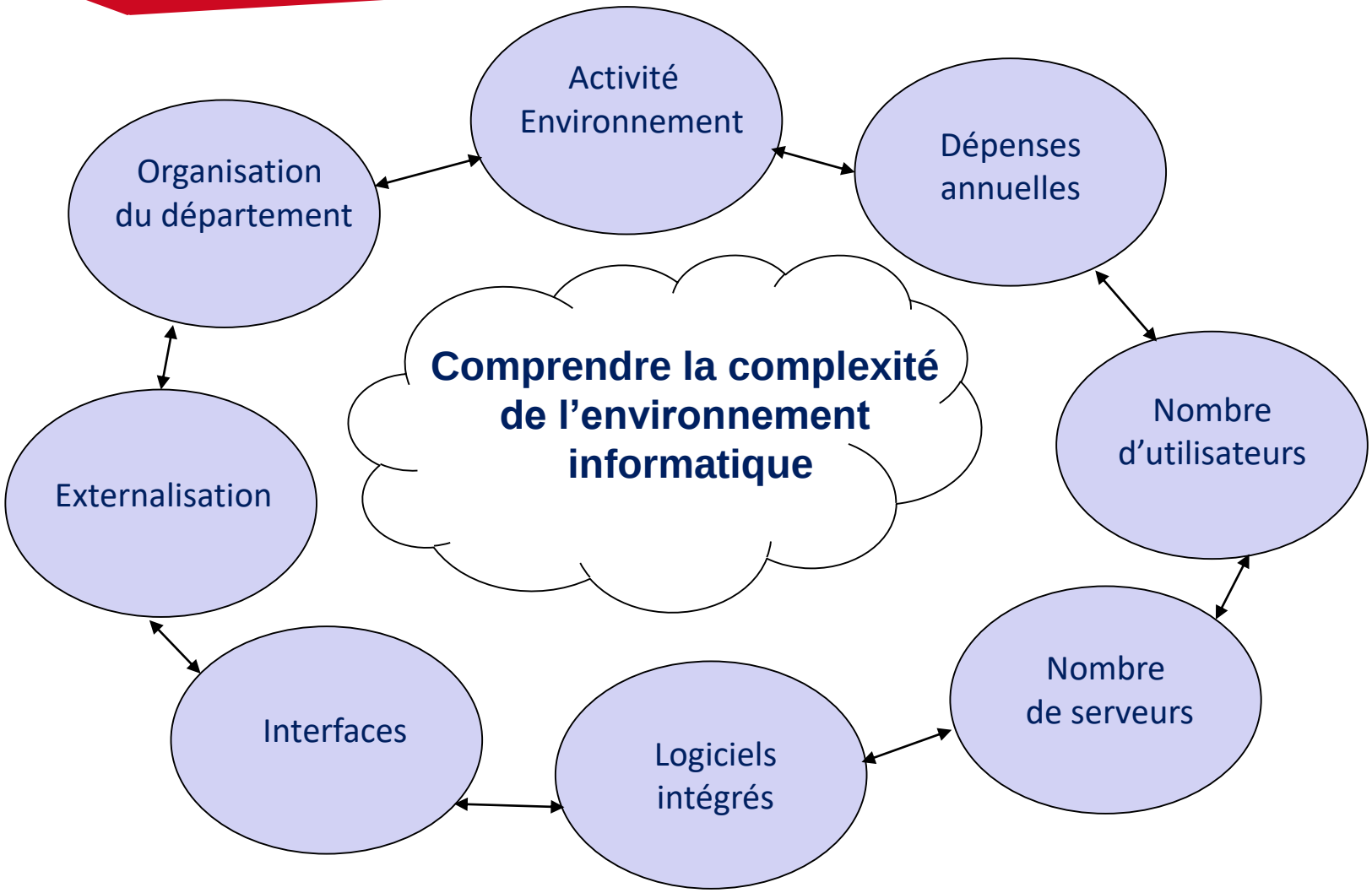


Identifier les problématiques liées au système informatique

Les contrôles généraux informatiques

- **Les accès logiques** :
  seules les personnes autorisées ont accès aux données et aux logiciels
- **La gestion des changements** :
  seuls des changements autorisés, testés et approuvés sont réalisés au niveau des logiciels
- **Les autres contrôles généraux** :
  les données sont correctement sauvegardées, les problèmes systèmes sont identifiés, résolus, revus et analysés

Identifier les problématiques liées au système informatique



Les normes professionnelles de référence

Les organismes internationaux

- ✓ L'**IFAC** *(International Federation of Accountants).*
  La France est représentée par le Conseil supérieur de l'OEC et par la CNCC

- ✓ L'**IAASB** (*International Auditing and Assurance Standards Board).*
  Elabore et publie les normes ISA, obligatoire 8ème directive européenne

- ✓ La **FEE** *(Fédération des experts-comptables européens),* conseille la commission européenne lors de l'élaboration des directives liées à la comptabilité et à l'audit

Les normes professionnelles de référence

Les instituts professionnels en France

- Le Conseil supérieur et les conseils régionaux de l'Ordre des Experts-comptables (OEC)
- La Compagnie nationale des commissaires aux comptes (CNCC)

Une autorité administrative

- Le Haut conseil du commissariat aux comptes (H3C)

Les normes professionnelles de référence

- **Normes professionnelles (NP) pour les experts-comptables**

Le référentiel est basé sur les normes internationales d'audit (ISA)

- **Normes d'exercice professionnel (NEP) pour les commissaires aux comptes**

Le référentiel est basé sur les normes internationales d'audit (ISA)

- **Normes professionnelles (NP) pour les auditeurs internes**

Les auditeurs internes mettent en œuvre, le plus souvent, les normes de l'IIA *(The Institute of Internal Auditors),* diffusées en France par l'IFACI (Institut français de l'audit et du contrôle interne)

Etape 1

Préciser les objectifs et le périmètre de la mission

Déterminer les clients

Déterminer l'événement déclencheur

Clarifier les attentes des clients

Déterminer le périmètre de la mission

Déterminer les livrables de la mission

Fiche-outil 01
L'entretien

Fiche-outil 00
L'ordre de mission



Ordre de mission

Etape 2

Conduire la réunion d'ouverture

Fiche-outil 42
Suivi de mission

Présenter le service d'audit, les auditeurs

↓

Présenter les objectifs et le périmètre de la mission

↓

Présenter la méthodologie de conduite de la mission

↓

Finaliser le calendrier de la mission et prendre les premiers rendez-vous

↓

Répondre aux questions des audités

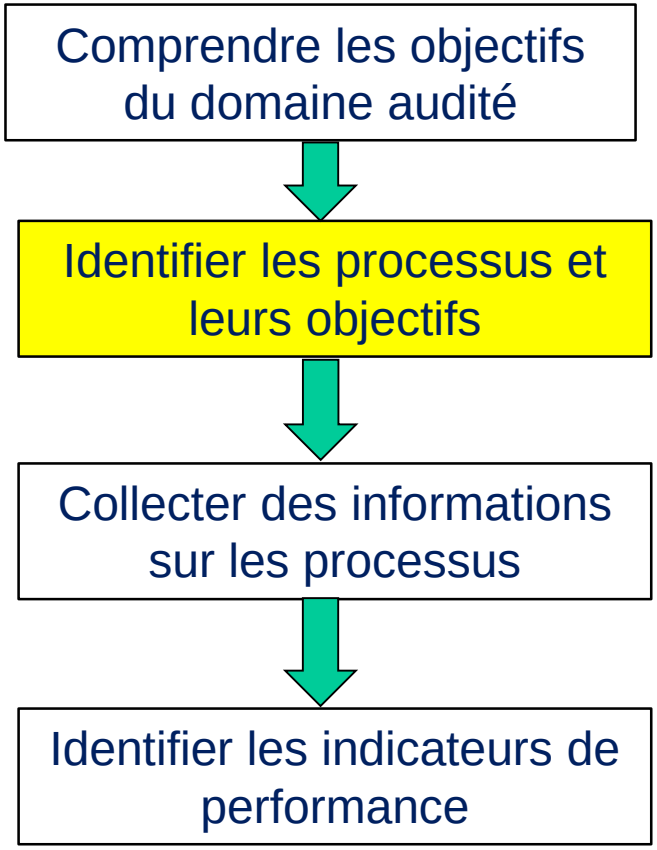


- ✓ **Compte-rendu réunion**
- ✓ **Calendrier entretiens**
- ✓ **Liste de contacts**

Etape 3

Analyser les processus et leurs objectifs

Fiche-outil 42
Suivi de mission



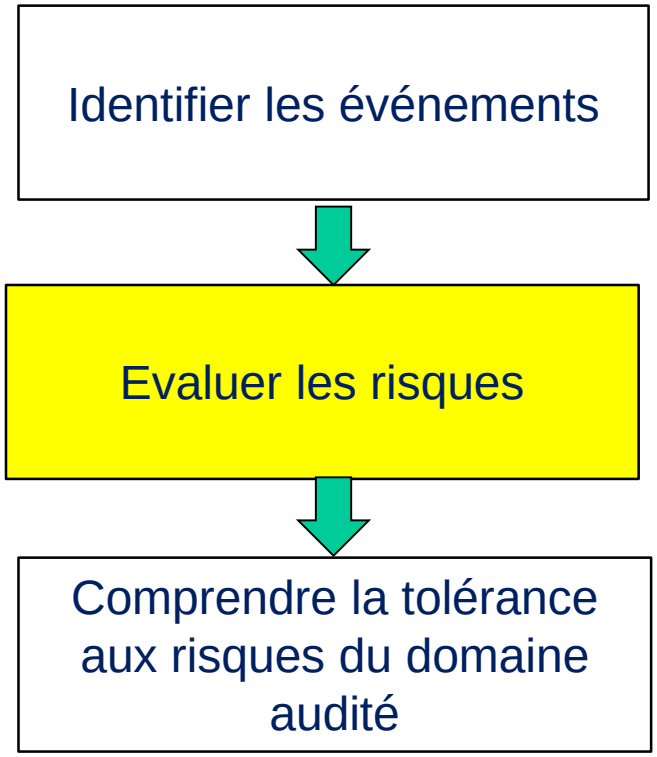


✓ **Description des processus du domaine audité et de leurs objectifs**

Etape 4

Identifier et évaluer les risques

Fiche-outil 06
Hiérarchisation des risques



- **Cartographie des risques du domaine audité**

Etape 5

Evaluer la conception du dispositif de contrôle

Identifier les dispositifs de contrôle clés : *Environnement de contrôle*

↓

Identifier les dispositifs de contrôle clés : *Activités de contrôle*

↓

Relier les dispositifs de contrôle clés aux risques

↓

Evaluer la conception des dispositifs de contrôle clés

Fiche-outil 40
Référentiel d'audit

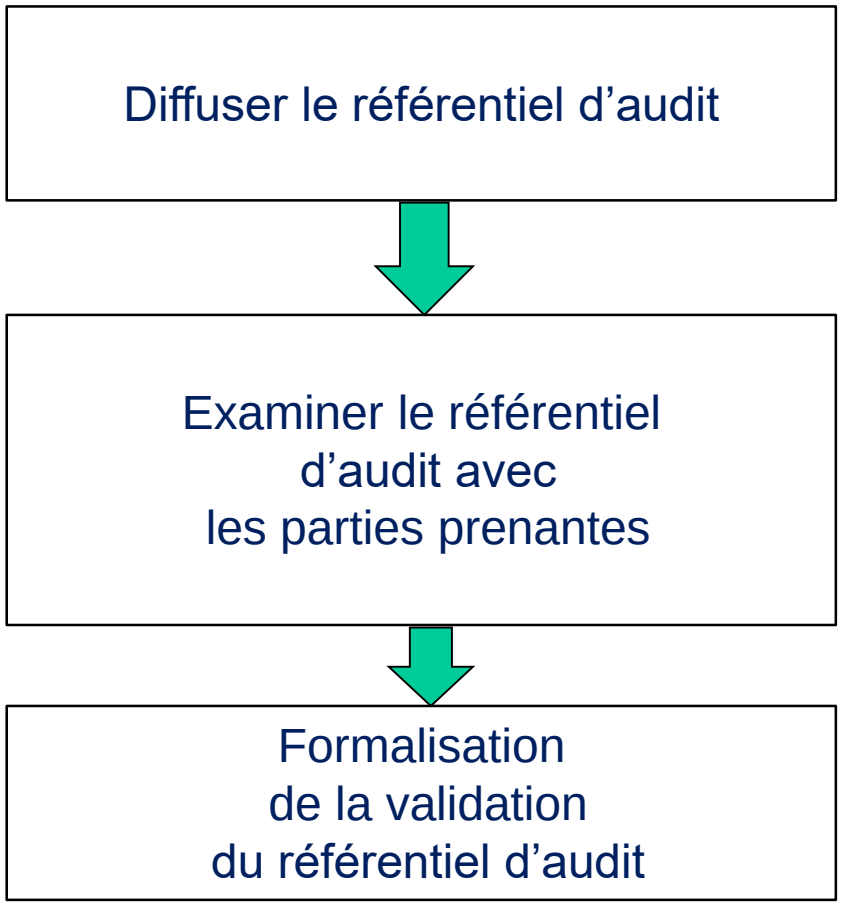


✓ **Le référentiel d'audit**

Etape 6

Valider le référentiel d'audit

Fiche-outil 42
Suivi de mission

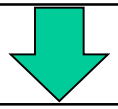


✓ **Référentiel d'audit validé**

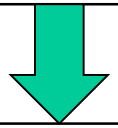
Etape 7

Sélectionner les objectifs d'audit

Sélectionner les contrôles clés à tester



Exprimer les objectifs d'audit



Rapprocher les objectifs de l'ordre de mission des objectifs d'audit

Fiche-outil 40
Référentiel d'audit



✓ **Les objectifs d'audit**

Etape 8

Elaborer le programme de travail

Fiche-outil 09

Pour chaque objectif d'audit, déterminer la (les) technique(s) d'audit appropriées(s)

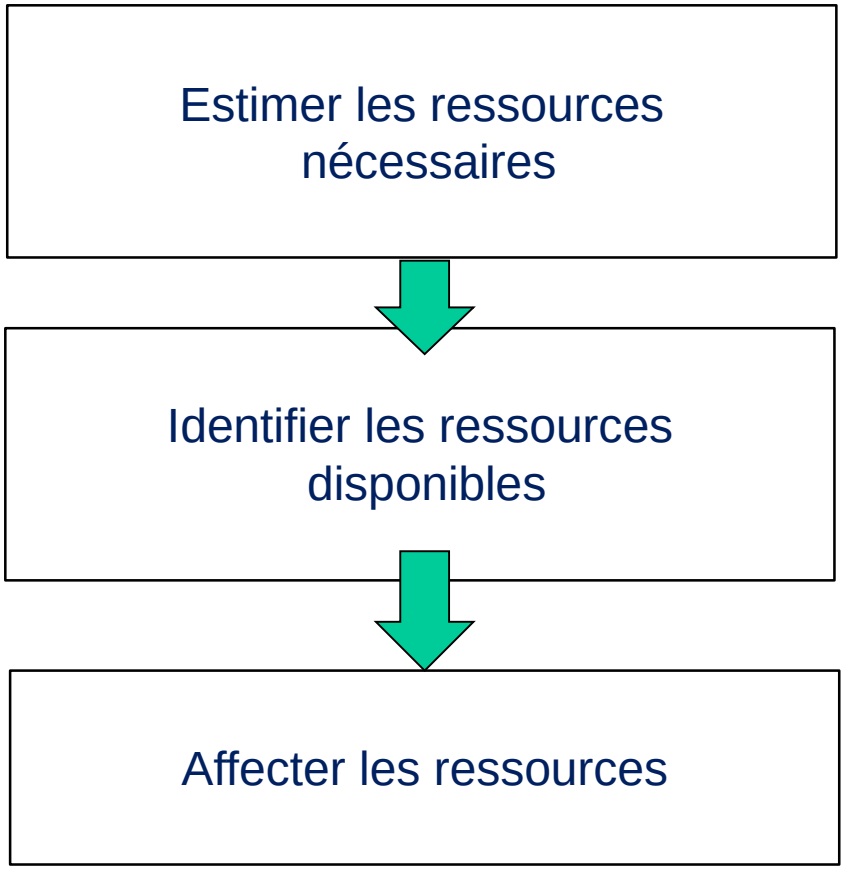
Définir la (les) procédure(s) d'audit Permettant d'atteindre chaque objectif d'audit

Fiches-outils 11 à 27

✓ **Programme de travail**

Etape 9

Ajuster le budget et allouer les ressources



Fiches-outils 11 à 27
Programme de travail

✓ **Budget et calendrier**

Etape 11

Conduire la réunion de lancement et la phase d'accomplissement

Mode opératoire :

- **Tour de table**
- **Présentation orale et/ou visuelle**
- **Echanges**

Présenter les auditeurs

↓

Présenter les objectifs et le périmètre de la mission

↓

Présenter la méthodologie de conduite de la mission

↓

Présenter les objectifs d'audit

↓

Présenter le programme de travail

↓

Prendre en compte les préoccupations des audités

- ✓ **Compte-rendu réunion**
- ✓ **Calendrier 1ers entretiens**
- ✓ **Liste de contacts**

Etape 12

Collecter les informations et constituer les preuves d'audit

Réaliser les tests d'audit

↓

Documenter les tests d'audit

↓

Evaluer les résultats des tests d'audit

↓

Elaborer des conclusions

Fiches-outils

- **01 L'entretien**
- **04 L'observation**
- **Procédures analytiques**
- **Examens physiques**
- **Confirmations**
- **Circularisations**

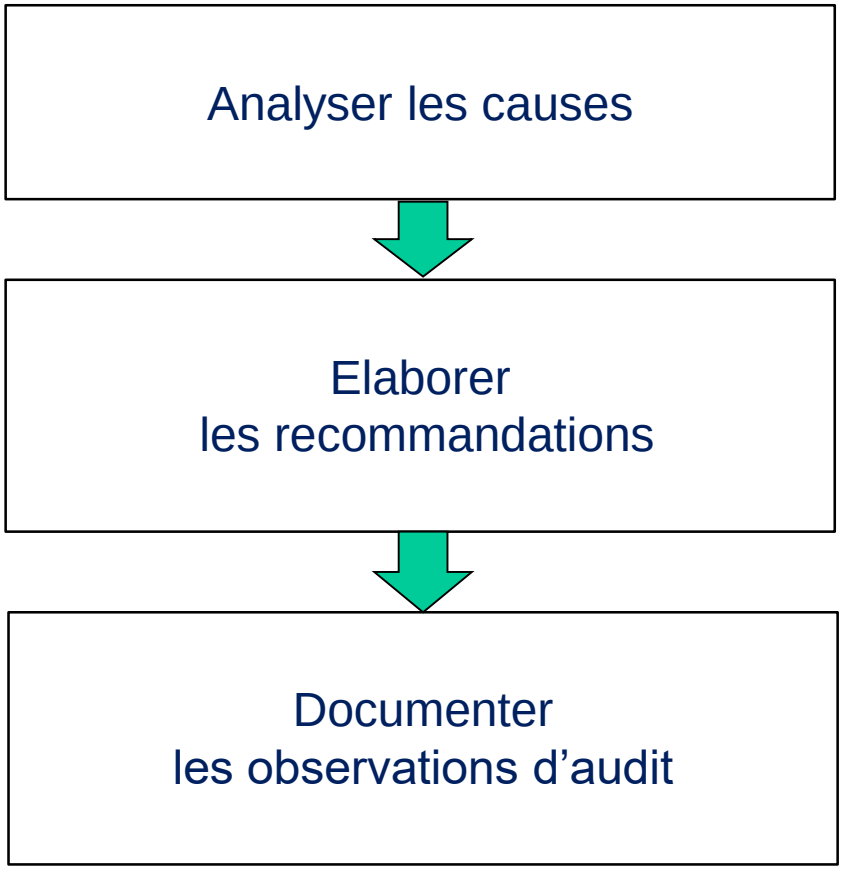


✓ **Fiches de tests**

Etape 14

Analyser les causes, élaborer les recommandations

Fiches-outils
08 Diagramme Causes/Effets
04 L'Observation

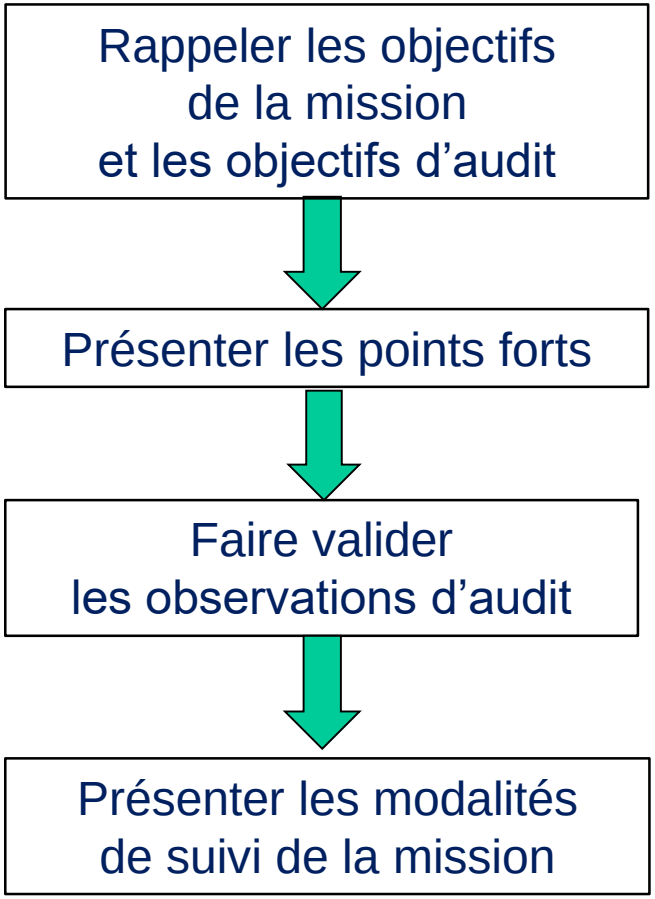


Observations d'audit validées par les audités

Etape 15 Conduire la réunion de clôture

Mode opératoire :

- **Présentation orale et/ou visuelle**
- **Support de présentation**



✓ **Les observations d'audit validées par les responsables du domaine audité**

Etape 16

Finaliser le plan d'action

Affecter les ressources
et responsabilités
nécessaires à la mise
en œuvre du plan d'action

Elaborer le calendrier
de mise en œuvre
du plan d'action

Plan d'action finalisé

Fiche-outil 42
Suivi de mission

Etape 17

Rédiger le rapport

Fiche-outil 43
Rpport d'audit

Rédiger le rapport



✓ **Rapport d'audit**

3- Définir
une stratégie d’audit

Le seuil de signification

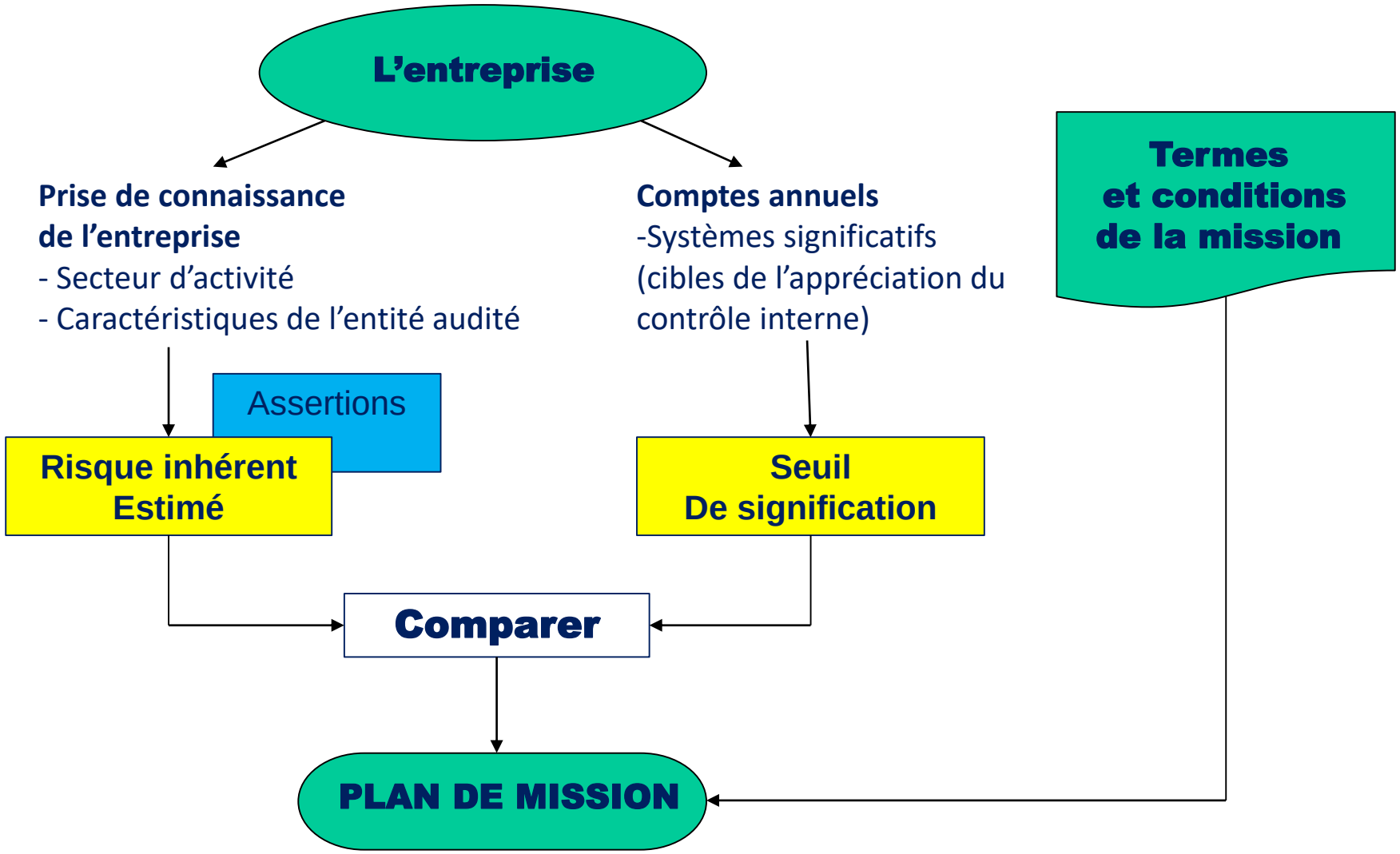
Le seuil de signification est un **montan**t au-delà duquel les décisions économiques ou le jugement fondé sur les comptes sont susceptibles d'être influencés (NEP 320)

En application de ce concept :
l'auditeur fixe **: le seuil de signification**

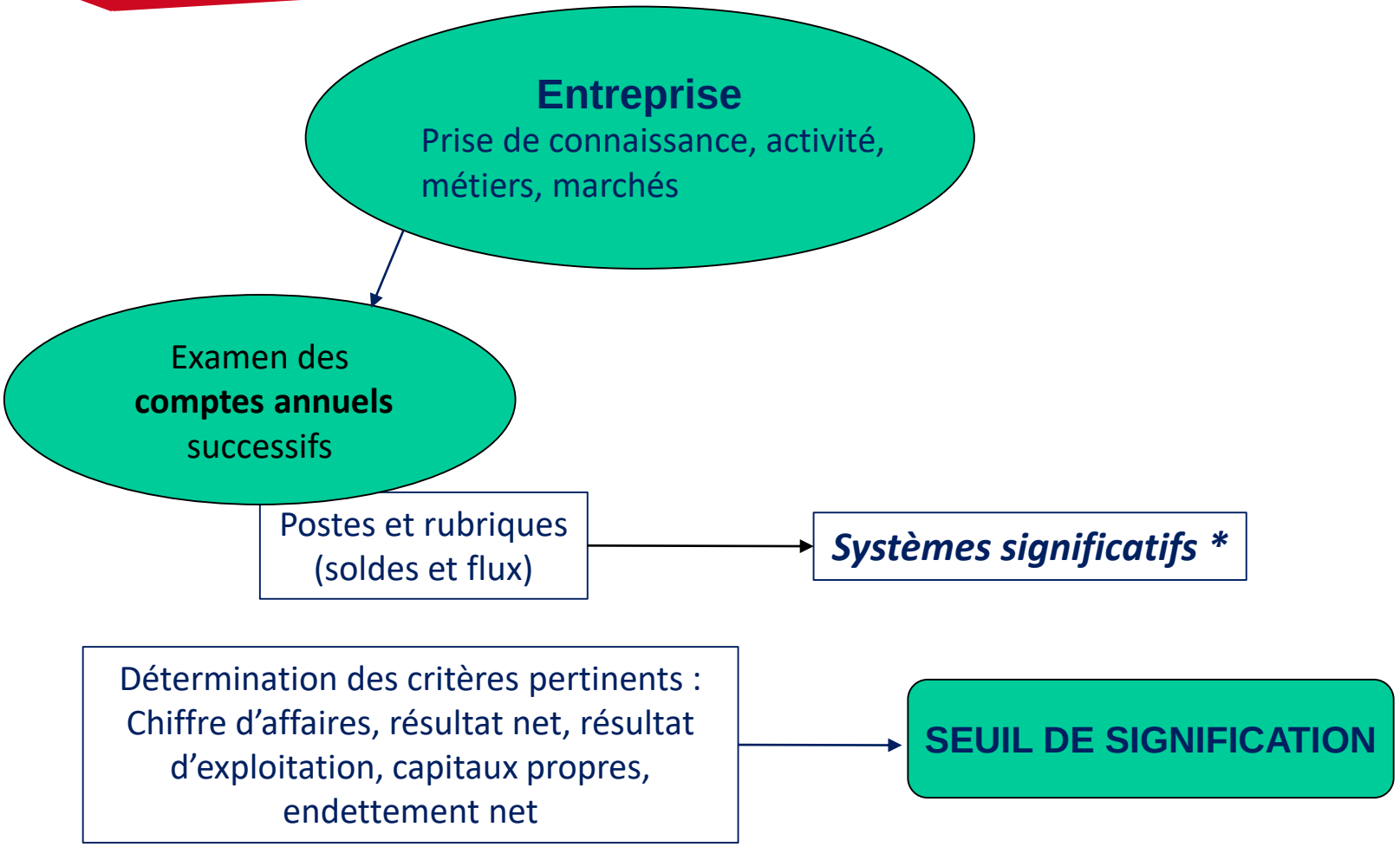
Il sert à quoi ?

- A **orienter la mission** et à **établir le programme de contrôle des comptes**, en fonction du montant estimé à priori, des anomalies significatives potentielles
- A **identifier les anomalies découvertes** dans les comptes qui sont significatives
- A rédiger l'opinion et la formule éventuelle pour une réserve ou un refus de certifier (pour les CAC)

Prise de connaissance et planification de la mission



Détermination du seuil de signification



** C'est une **fonction opérationnelle** dont les procédures, opérations et données comptables ont un impact sensible sur les assertions dont dépendent la sincérité, la régularité et l'image fidèle*

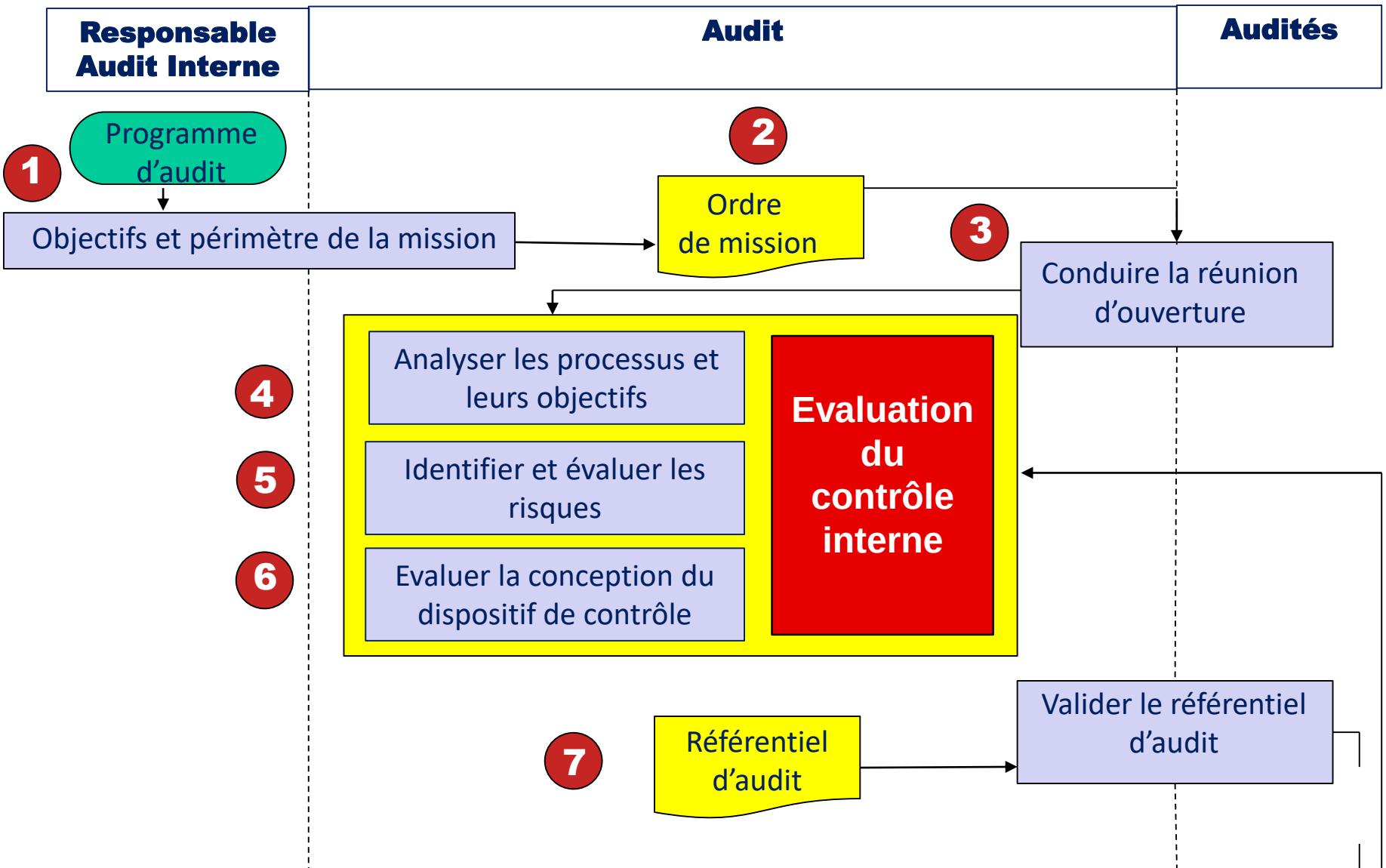
Calcul des seuils de signification

Fourchettes de taux par critère

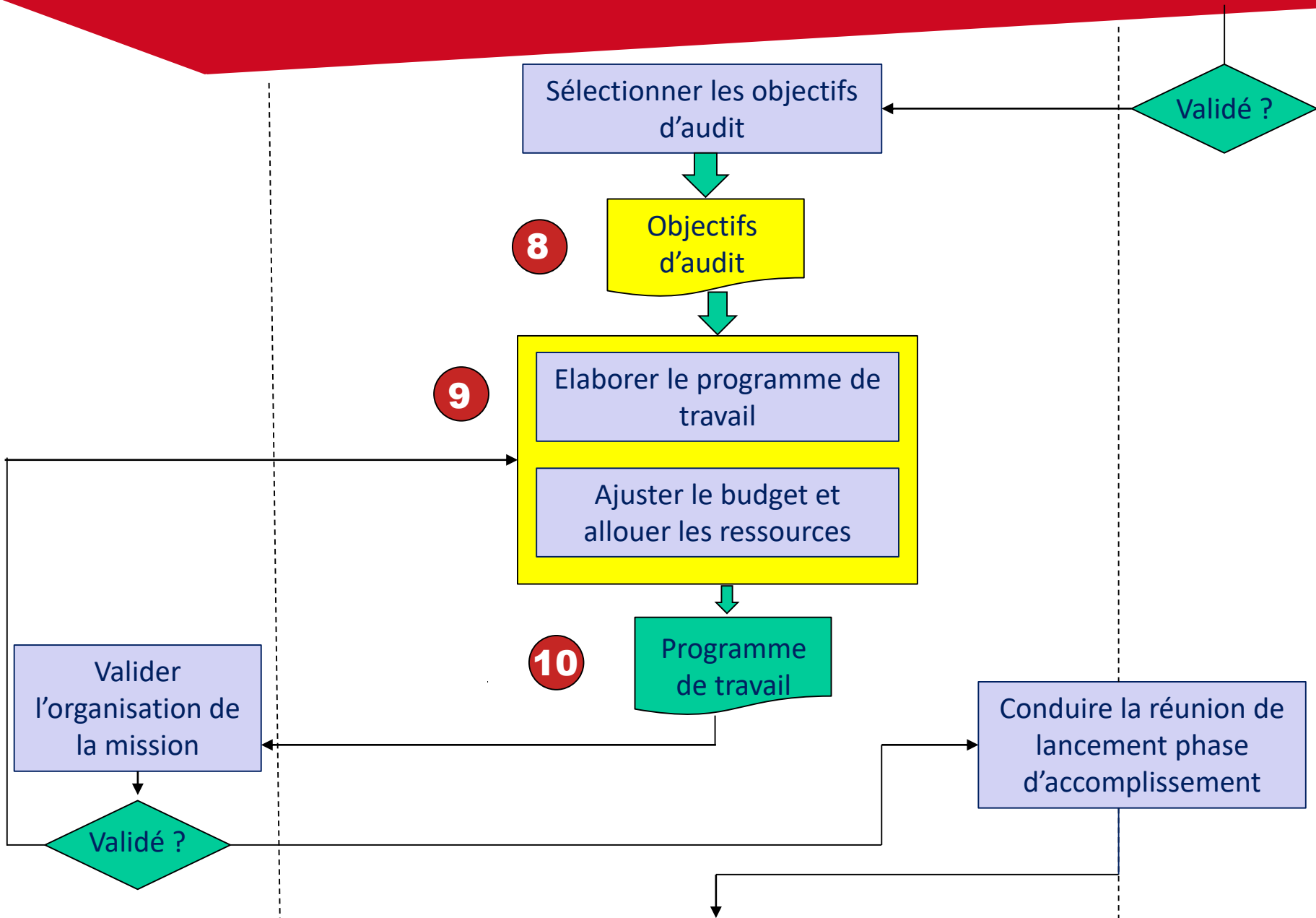
Prise en compte des caractéristiques de l'entreprise et des utilisateurs des états financiers

Exemple de critères pertinents (NEP 320)	Exemple de fourchette en fonction du risque d'audit
Chiffre d'affaires	Taux 1 à 3 %
Résultat net	Taux 3 à 7 %
Résultat courant avant impôt	Taux 3 à 7%
Capitaux propres	Taux 3 à 5 %
Endettement net	Taux 1 à 2 %

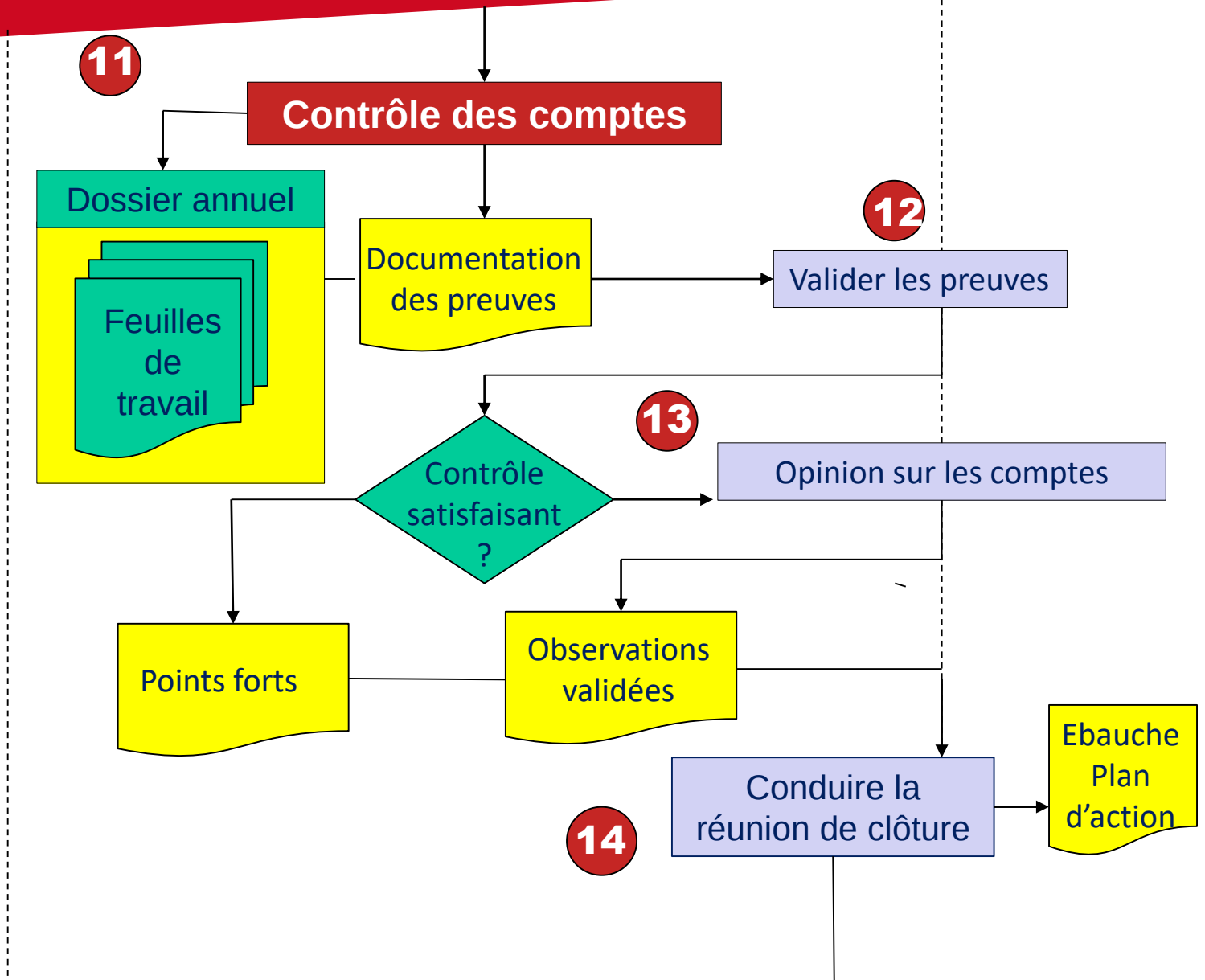
S’approprier la démarche d’audit



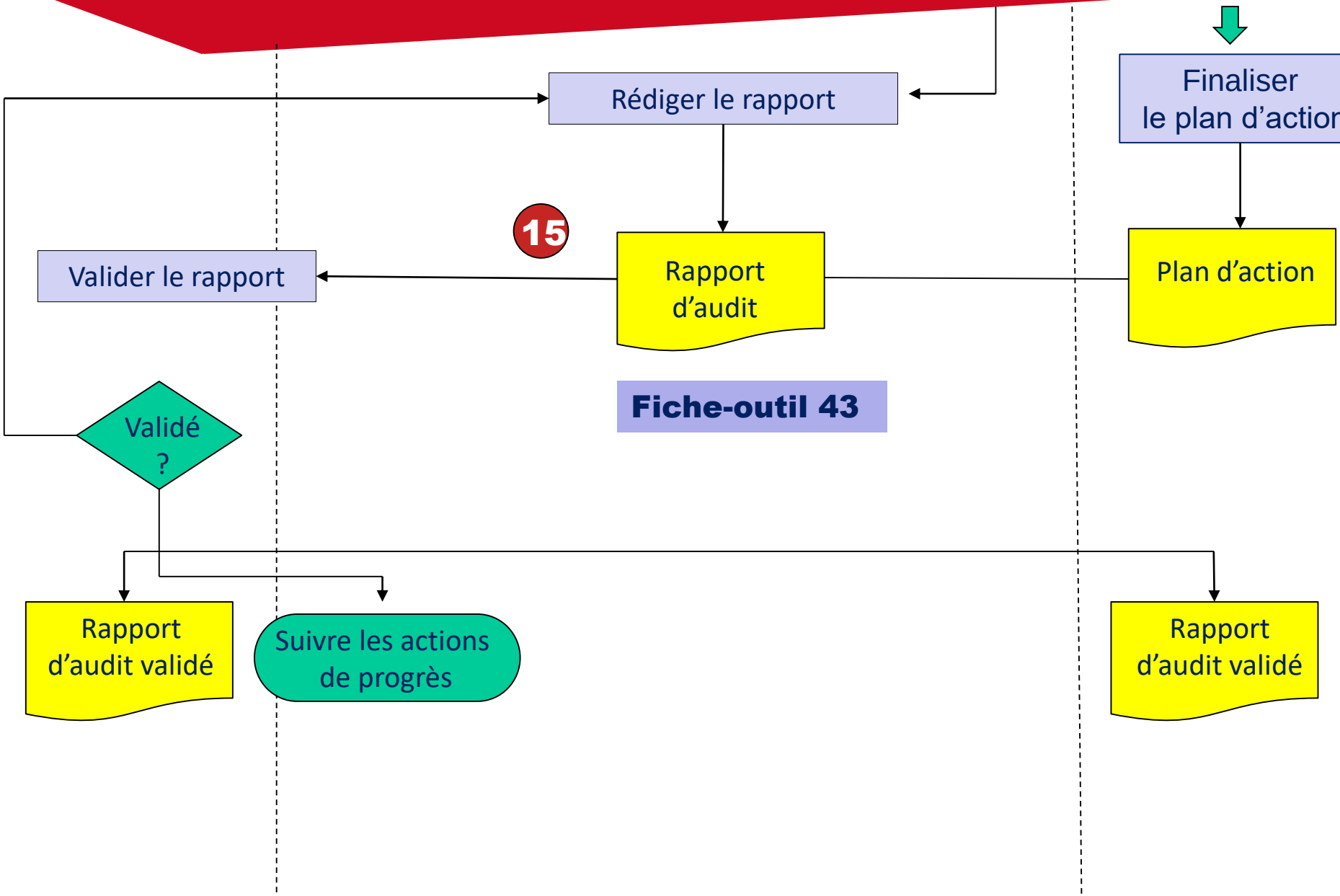
Processus de conduite d'une mission



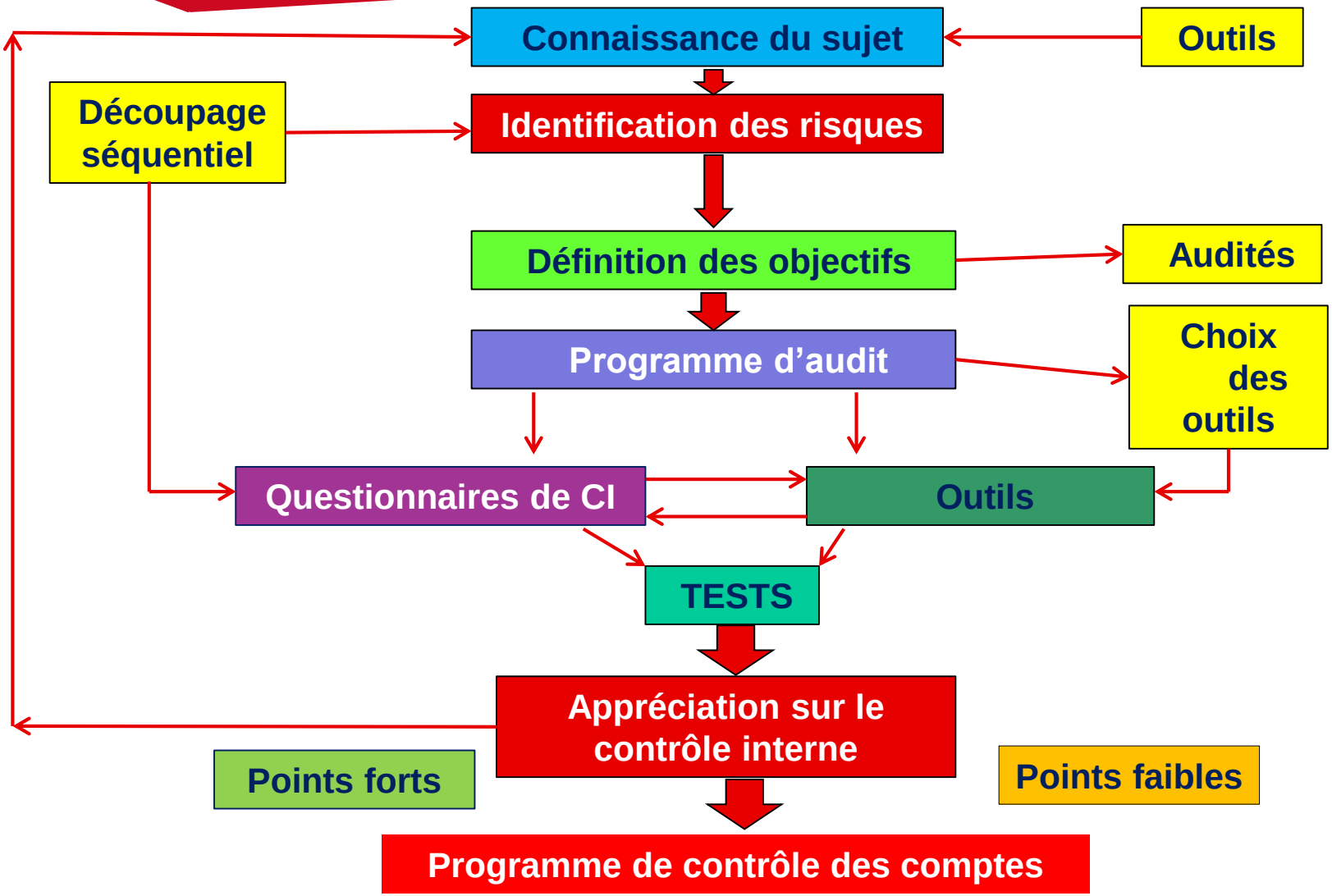
Processus de conduite d'une mission



Processus de conduite d'une mission



Démarche d'audit d'une petite entreprise



Déroulement de l'audit financier

Approche par phase

1	Prise de connaissance et planification	✓**Comprendre l'entité** ✓Comprendre l'environnement ✓Evaluer les risques inhérents au secteur, à l'entité ✓**Evaluer les risques**
2	Evaluation de la mise en œuvre et de l'efficacité du contrôle interne	✓Evaluer les procédures ✓**Apprécier la capacité des procédures** à « neutraliser » risques ✓Tests : points forts –points faibles
3	Contrôle des comptes	✓**Bilan** ✓**Compte de résultat** ✓**Annexe**
4	Finalisation de la mission	✓Examen des événements postérieurs à la clôture ✓Rapport

Les outils de l'audit

Prise de connaissance et planification

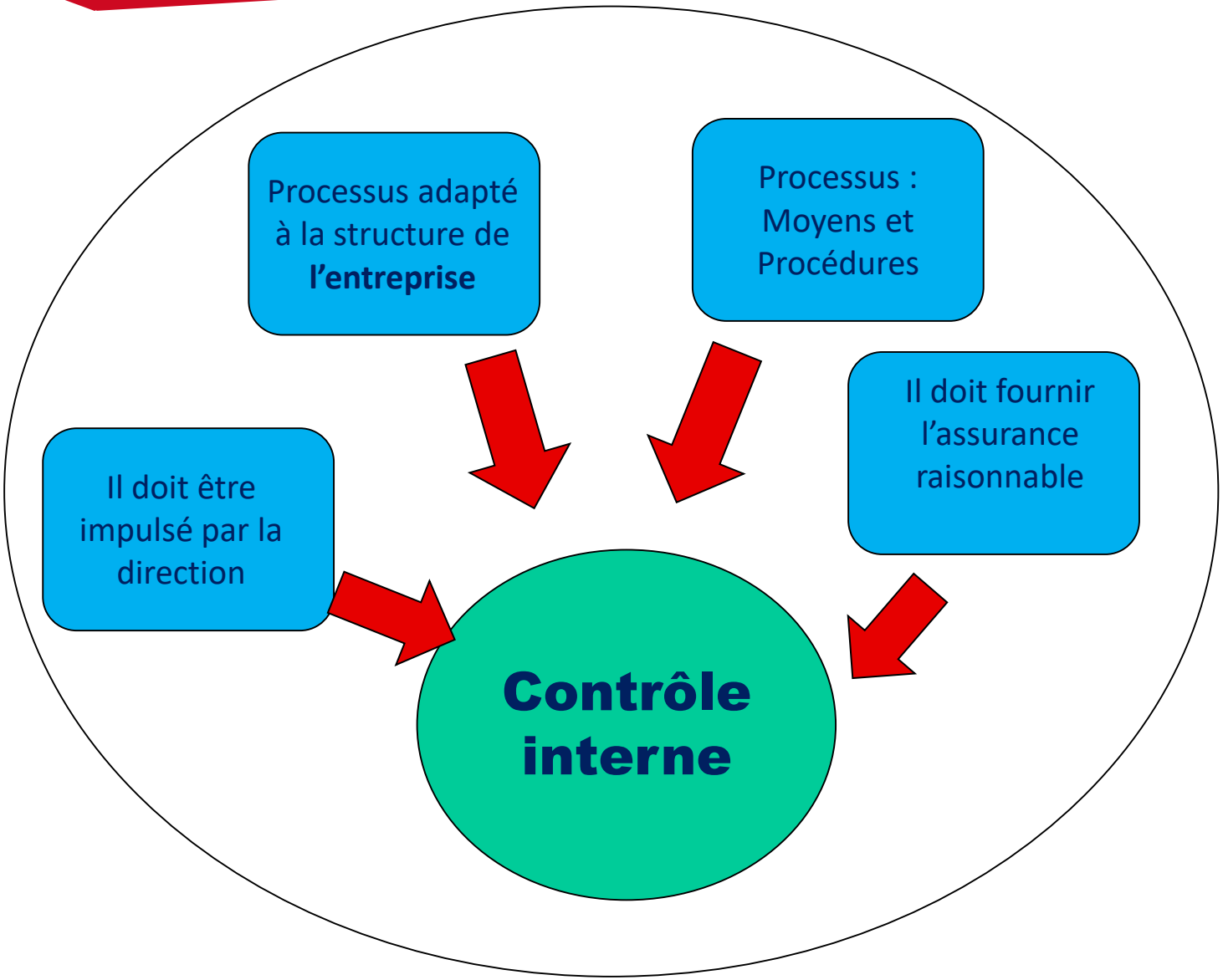
Fiche-outil 19

- Tous les éléments du **Dossier permanent**
- Statuts, extrait K bis, organes d'administration et de direction, PV d'assemblées, convention collective
- Rapport d'activité
- Politiques et directives
- Manuels de procédures
- Organigramme des services
- Délégations de pouvoirs
- Fiches de poste
- Cartographie processus des macro-processus et des processus détaillés
- Rapports d'audits antérieurs
- Rapports des commissaires aux comptes
- Comptes annuels, situations comptables intermédiaires

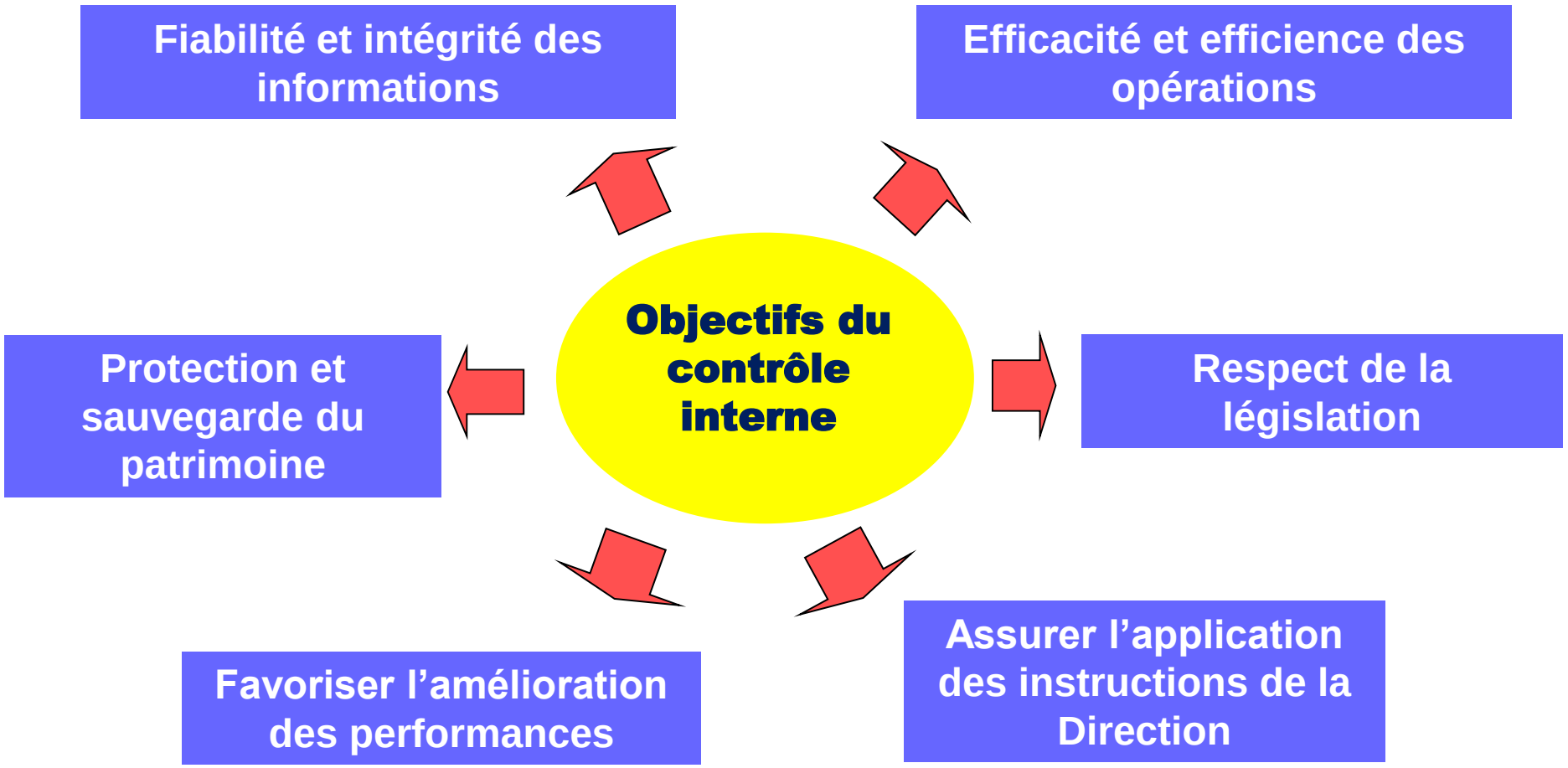
Evaluations des risques

4- Evaluer le dispositif de contrôle interne

Le contrôle interne



Objectifs du contrôle interne



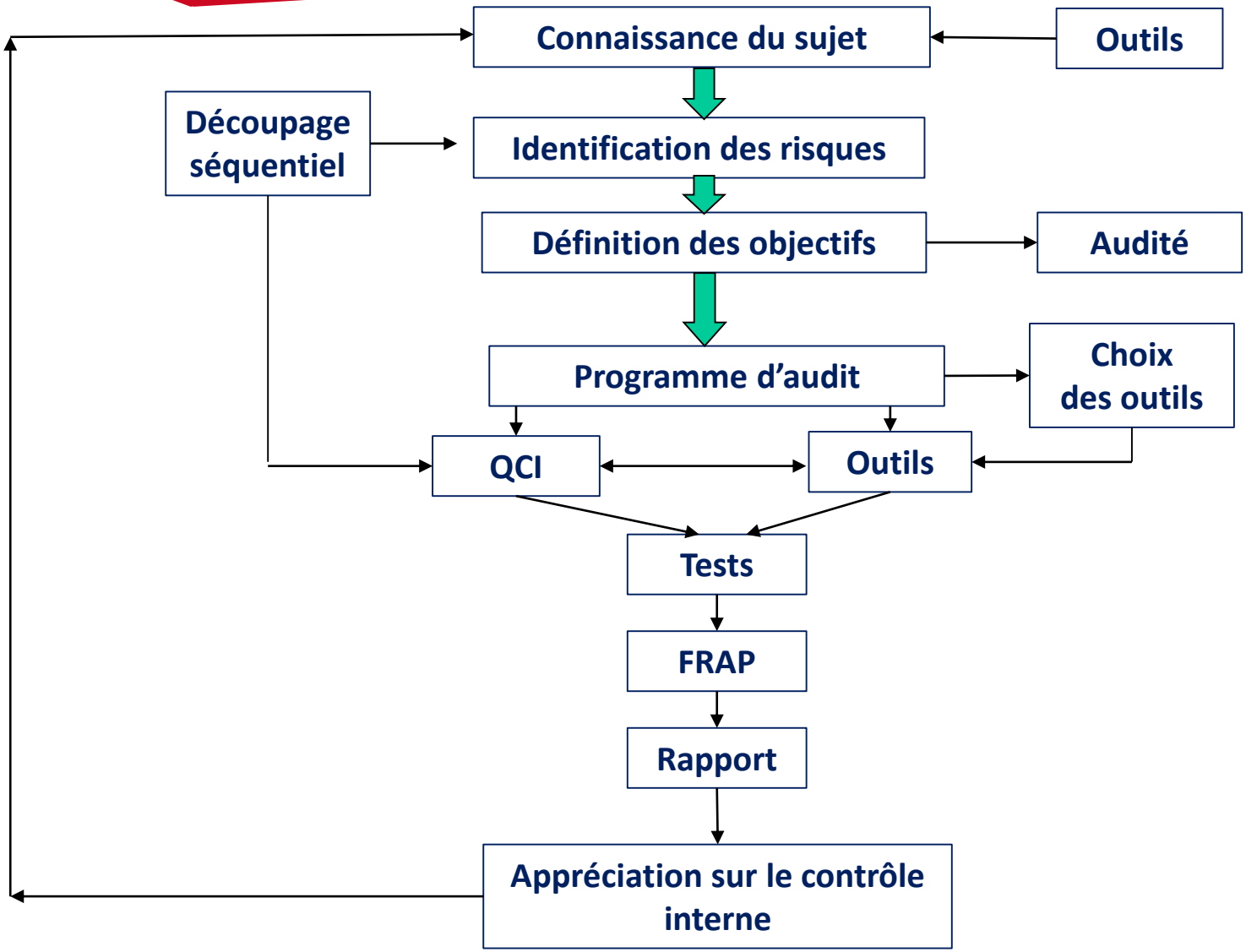
Il dépend de la qualité des opérations effectuées à chaque étape

Principe de la séparation des tâches et des fonctions

La règle de séparation des fonctions est une **règle d'organisation indispensable,** qui contribue à garantir un bon niveau de contrôle interne

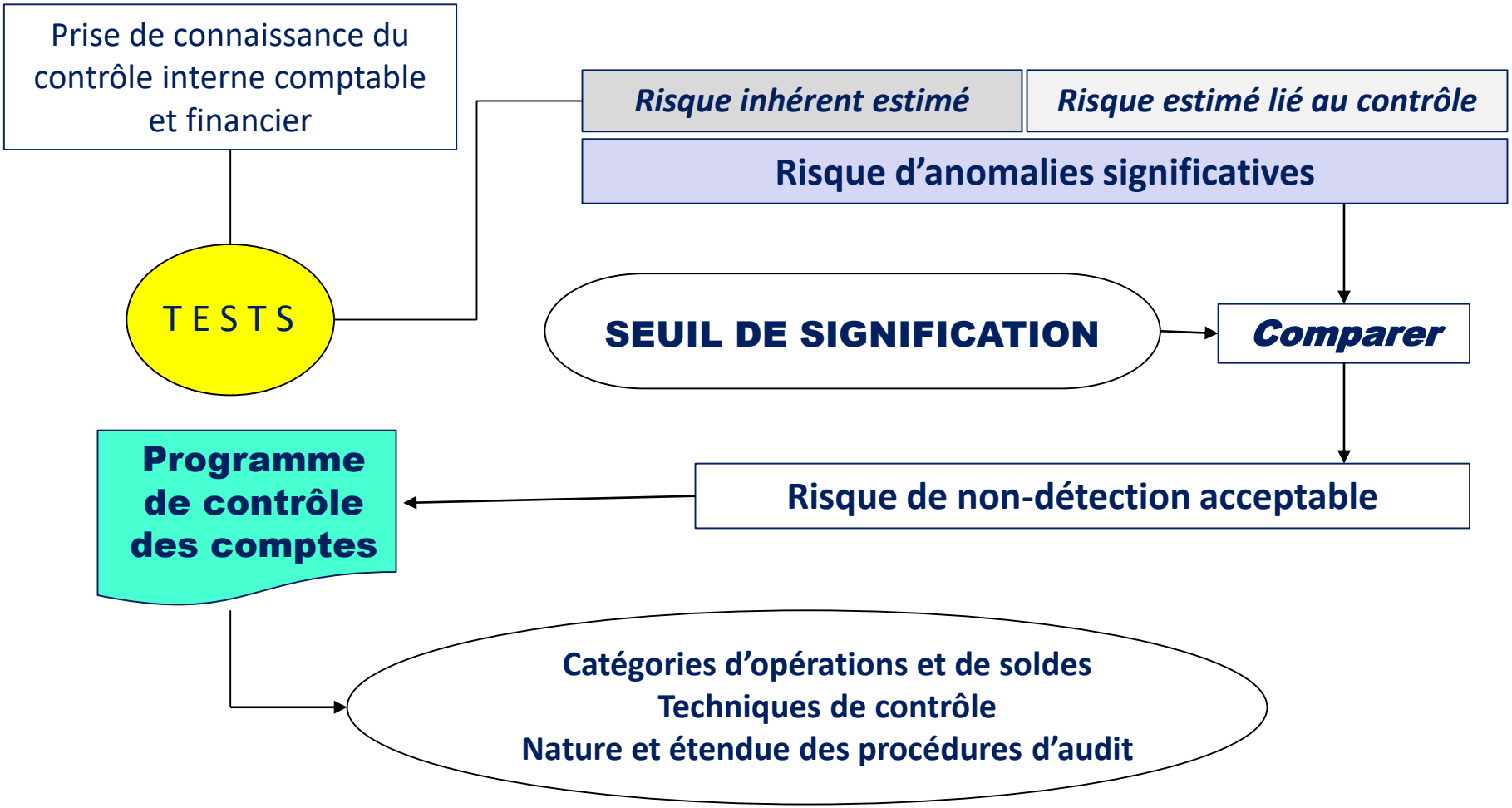


Le cycle d'appréciation du contrôle interne



Appréciation du contrôle interne comptable et financier

Systèmes significatifs



Les outils de l'audit

Evaluation du contrôle interne Fiche-outil 10

Les outils d'évaluation du contrôle interne

Fiche-outil 02	▪ Grille d'analyse des tâches
Fiche-outil 03	▪ Diagramme des flux
Fiche-outil 09	▪ **Questionnaires de contrôle interne**
Fiche-outil 05	▪ Test de cheminement
Fiche-outil 06	▪ Hiérarchisation des risques
Fiche-outil 08	▪ Diagramme des Causes-Effets
Fiche-outil 01	▪ L'entretien

Fiches-outils 28 – 30 – 31 - 32- 33 - 34

Définition du système comptable

- Ensemble des **procédures** et des **documents** permettant le traitement des opérations aux fins d'enregistrement dans les comptes

- Ce système : **identifie, rassemble, analyse, calcule, classe, enregistre, récapitule et produit des documents** retraçant les opérations intervenus au cours d'une période

- Le système comptable constitue la partie du dispositif de contrôle interne qui a une incidence sur les **assertions** applicables à l'établissement des comptes

Les assertions - 1

Les **assertions** sont les **critères dont la réalisation conditionne** :



Leur violation rend les comptes non conforme au référentiel

La norme **NEP 500 : Caractère probant des éléments collectés**

- Assertions concernant les **flux d'opérations et les événements** survenus **au cours de la période**
- Assertions concernant les **soldes des comptes en fin de période**
- Assertions concernant la présentation des comptes et les informations **fournies dans l'annexe**

Les assertions - 2

concernant les flux d'opérations et les événements survenus au cours de la période

- ✓ **Réalité :** les opérations et les événements qui ont été enregistrés se sont produits et se rapportent à l'entité
- ✓ **Exhaustivité :** toutes opérations et tous les événements réalisés sont enregistrés
- ✓ **Mesure :** les montants et autres données relatives aux opérations et événements ont été correctement enregistrés
- ✓ **Séparation des exercices :** les opérations et événements ont été enregistrés dans la bonne période
- ✓ **Classification :** les opérations et les événements ont été enregistrés dans les comptes adéquats

Les assertions - 3

concernant les soldes des comptes en fin de période

- ✓ **Existence : l**es actifs et les passifs existent
- ✓ **Droits et obligations :** l'entité détient et contrôle les droits sur les actifs et les dettes correspondent aux obligation de l'entité
- ✓ **Exhaustivité :** tous les actifs et passifs qui auraient dû être enregistrés l'ont bien été
- ✓ **Evaluation et imputation :** les actifs et les passifs sont inscrits dans les comptes pour des montants appropriés et tous les ajustements résultant de leur évaluation ou imputation sont correctement enregistrés

Les assertions - 4

concernant la présentation des comptes et les informations fournies dans l'annexe

- ✓ **Réalité/droits et obligations :** les événements, les transactions et les autres éléments fournis se sont produits et se rapportent à l'entité
- ✓ **Exhaustivité :** toutes les informations relatives à l'annexe des comptes, requises par le référentiel comptable, ont été fournies
- ✓ **Présentation et intelligibilité :** l'information financière est présentée et décrite de manière appropriée et les informations données dans l'annexe des comptes, sont clairement présentées
- ✓ **Mesure et évaluation :** les informations financières et les autres informations sont données fidèlement pour les bons montants

L'objectif d'audit : valider un ensemble d'assertions

Les **assertions** suivantes sont-elles respectées ?

Les procédures permettent que toutes les opérations soient correctement enregistrées et présentées ?

Exhaustivité
Toutes les opérations sont enregistrées ?

Présentation et intelligibilité
Correctement enregistrées et présentées dans les comptes annuels ?

Réalité
Les opérations enregistrées sont réelles ?

Séparation des exercices
Comptabilisées dans la bonne période

Mesure
Correctement évaluées ?

Classification
Enregistrées dans un compte approprié ?

Les systèmes informatiques

Les systèmes informatiques doivent être protégés :

- Sécurité physique et logique, risques d'accidents, erreurs de l'utilisateur, ou dans les programmes, virus, fraude, indiscrétion, piratage
- Procédures de secours
- La documentation, la formation des utilisateurs
- Limitations d'accès (badges)
- Ces progiciels dont les fonctionnalités couvrent l'ensemble des activités changent l'approche de l'audit
- Les paramétrages doivent être vérifiés ainsi que la cohérence interne de l'intégration des opérations
- Renforcer les outils de prévention et de contrôle

Les risques associés aux systèmes informatiques

Informatisation	Risques
Généralisation de l'informatique à toutes les fonctions de l'entreprise	Accroissement du nombre d'utilisateurs : vulnérabilité, dépendance de l'entreprise vis-à-vis d'un système informatique qui doit bien fonctionner
Echange de données informatiques (EDI) : suppression des pièces justificatives	Problème de confidentialité, risques de non –détection d 'erreurs et de fraudes
Erreur comptable commise une fois	Propagation sur toutes les opérations (caractère systémique)
Non-édition systématique d'historiques ou suppression en cas de capacité limitée	Difficulté de contrôle a priori

5- Auditer les comptes

Démarche générale d'audit comptable et financier

CONTRAINTES

Référentiel
PCG, code de commerce, IFRS

Normes d'exercice professionnel

1 **Orientation et planification de la mission**
Prise de connaissance générale, plan de mission

2 **Appréciation du contrôle interne**

3 **Contrôle des comptes**
contenu et présentation

4 **Finalisation**

OBJECTIFS

Assertions sur
- Flux et événements, soldes, présentation et annexe

MOYENS

Techniques de contrôle
Inspection physique
Observation
Confirmation
Procédures analytiques

Le référentiel comptable français

Sources

- ❑ Les règlements établis par **l'Autorité des normes comptables - ANC**
- ❑ Le code de commerce
- ❑ Les normes IFRS pour les comptes consolidés
- ❑ Les précisions et recommandations de l' AMF

Principes fondamentaux

Les **notions de régularité, de sincérité et d'image fidèle**

Rôle des auditeurs contractuels

Un **auditeur contractuel** exprimera son opinion sur les comptes annuels par référence aux règles et principes français et par rapport à la « régularité, la sincérité et l'image fidèle »

Les outils de contrôle des comptes

Différentes techniques de contrôle des comptes

Fiche 10 bis

Fiche 39

- **La piste d'audit**
- **Le tableau de variation des postes**
- Examen des pièces justificatives
- Contrôle des imputations comptables
- Inspection des actifs corporels

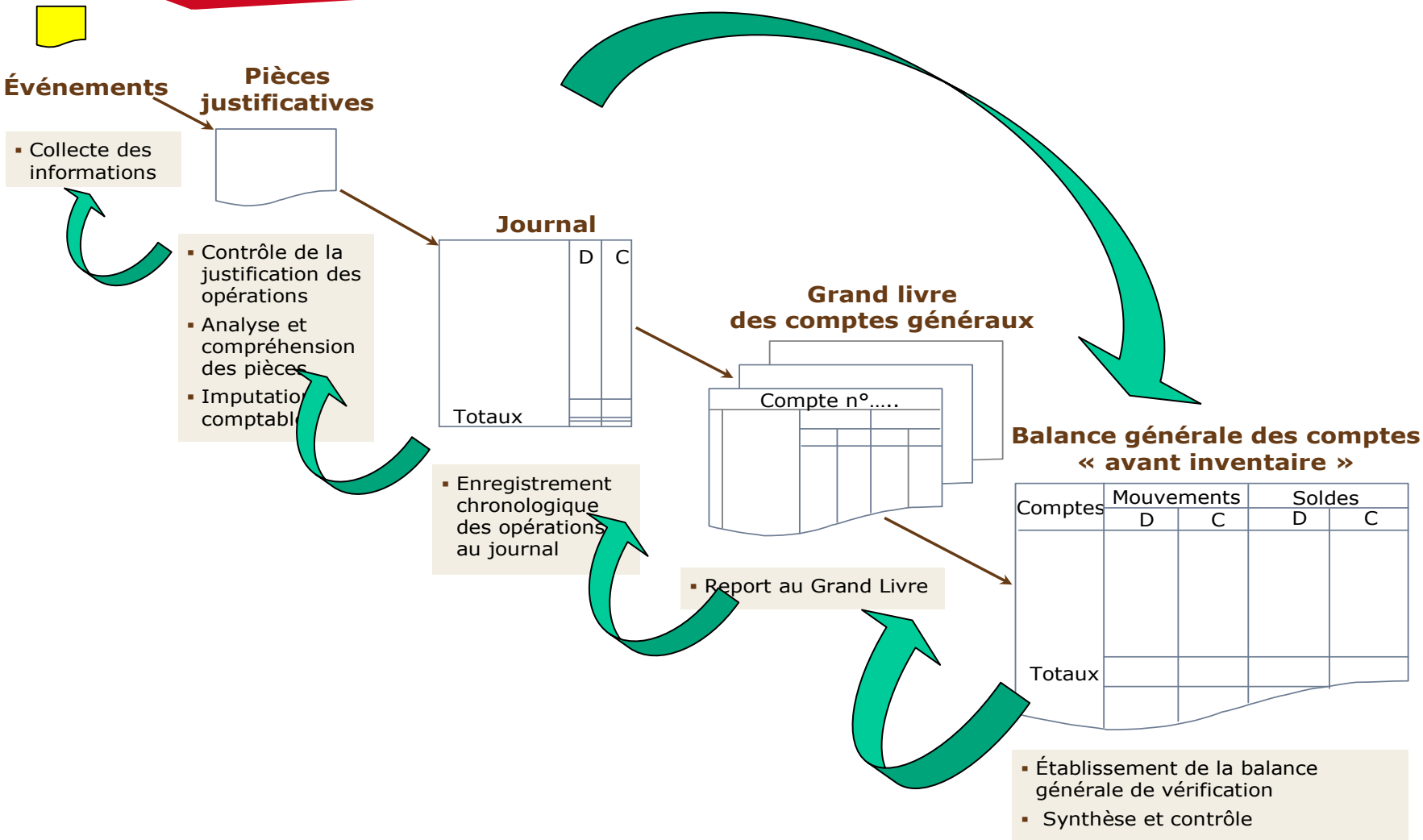
Fiche-outil 04

Fiche-outil 07

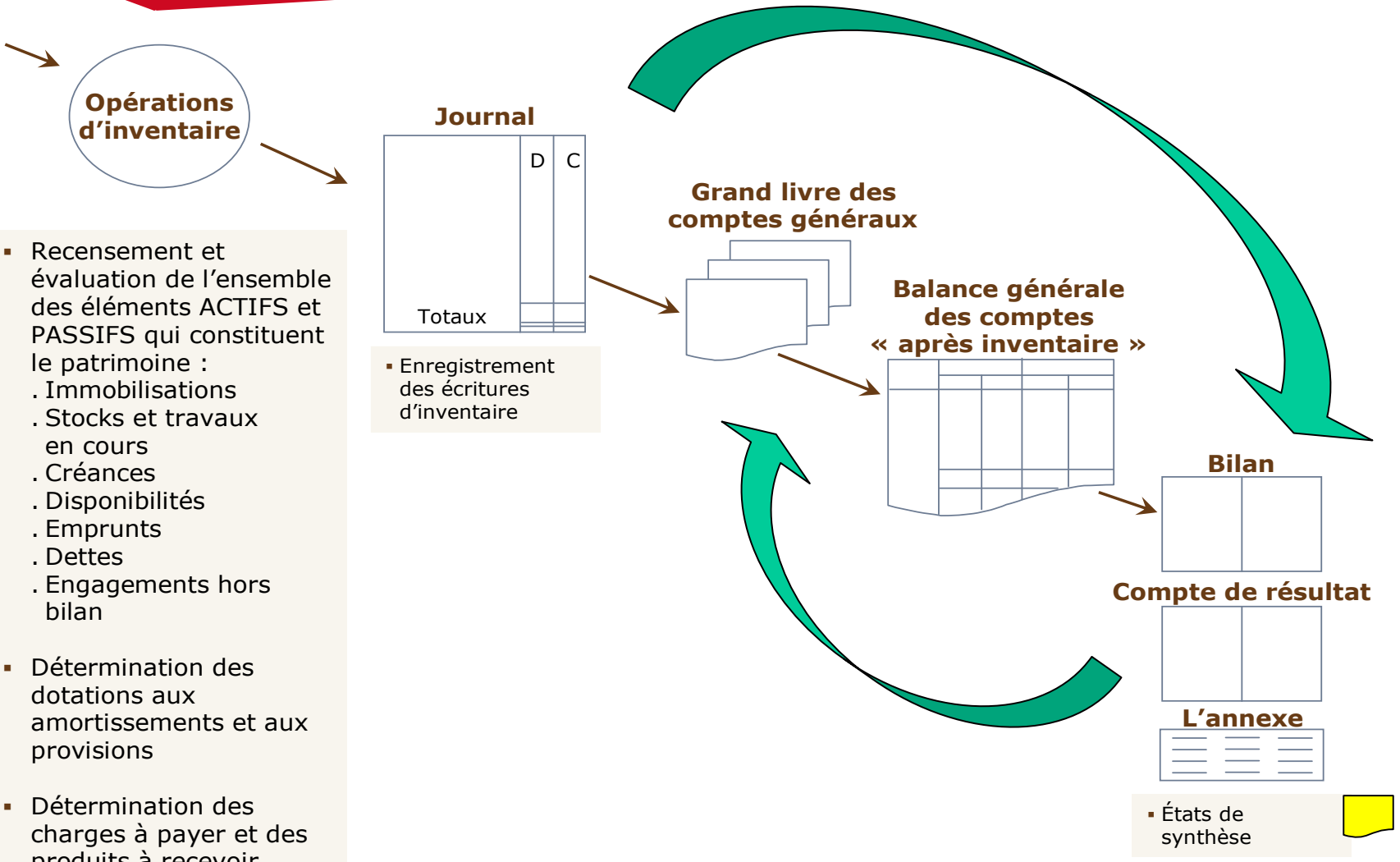
- **Observation physique**
- Demande de confirmation des tiers
- Vérification d'un calcul
- Rapprochements de données et de comptes
- Contrôles arithmétiques
- Contrôle de l'exhaustivité des enregistrements
- Contrôles de vraisemblance
- Les procédures analytiques

Fiches-outils 20 – 21 – 22 – 23 – 24 – 25 – 26 - 27

La piste d'audit
Fiche-outil 10 bis



La piste d'audit
Fiche-outil 10 bis



- Recensement et évaluation de l'ensemble des éléments ACTIFS et PASSIFS qui constituent le patrimoine :
  . Immobilisations
  . Stocks et travaux en cours
  . Créances
  . Disponibilités
  . Emprunts
  . Dettes
  . Engagements hors bilan
- Détermination des dotations aux amortissements et aux provisions
- Détermination des charges à payer et des produits à recevoir

Les outils de l'audit
Contrôle des comptes

1- Les procédures analytiques

- Analyse des variations significatives N-1 et N
- Comparaison avec les données de l'exercice précédent
- Analyse des écarts entre les données prévisionnelles et réelles
- L'auditeur cherchera à comprendre la structure active et passive du bilan
- Elles doivent permettre d'acquérir une compréhension suffisante de la formation du résultat
- Revue analytique du bilan
- Revue analytique du compte de résultat
- Le contrôle de la continuité de l'exploitation

Fiche-outil 39
Tableau de variation des postes

Les outils de l'audit
Contrôle des comptes

2- Les procédures d'audit

- Le tableau de variation des postes
- Les rapprochements balance générale/balances auxiliaires
- Le contrôle des imputations
- Les contrôles arithmétiques
- Les contrôles physiques
- Les tests de cut-off
- La circularisation

L'observation physique

- L'observation physique est le moyen le plus efficace pour s'assurer de l'existence d'un actif
- Examen de la façon dont une procédure est exécutée (examen de la prise d'inventaire physique par le personnel)

Les outils de l'audit
Contrôle des comptes

Fiche-outil 07

La circularisation

- Elle consiste à obtenir de la part d'un tiers une déclaration directement adressée à l'auditeur concernant une ou plusieurs informations

- Elle permet d'obtenir un **niveau de preuve très fiable**

- A mettre en œuvre de façons quasi-systématique :
  - Clients
  - Fournisseurs
  - Banques
  - Avocats

Les outils de l'audit
Contrôle des comptes

Les sondages

- Définition de l'objectif particulier du sondage
- Définition de la population observée
- Choix de la méthode de sondage
- Détermination de la taille de l'échantillon
- Sélection de l'échantillon :
  - Sélection empirique
  - Tirage au hasard
  - Tirage systématique
- Réalisation du sondage
- Evaluation des résultats

Les techniques informatiques

- Recours à des extractions de fichiers
- Utilisation de logiciels d'aide à l'audit

Déroulement de l'audit financier

Approche par cycles

Fiche-outil 11	Cycle Achats - Fournisseurs
Fiche-outil 12	Cycle Immobilisations
	Cycle Immobilisations financières
Fiche-outil 13	Cycle Ventes - Clients
Fiche-outil 24	Cycle Stocks et En-cours
Fiche-outil 14	Cycle Trésorerie
	Cycle Personnel et organismes

La démarche d'audit sur les comptes fournisseurs

Evaluation du contrôle interne du cycle achats - fournisseurs

Procédures analytiques

- Analyse de l'évolution des charges dans le compte de résultat
- Charges externes : Revue des principales variations
- Achats : revue de la marge brute
- Calcul et analyse du délai de règlement des fournisseurs

Procédures d'audit

- Rapprochement
  Balance générale
  Balance auxiliaire
- Tests de cut-off
- Circularisation
- Tests de décaissements

Le cycle achats - fournisseurs

Fiche-outil 11

Connaissance des opérations

Environnement externe

- Les marchés sur lesquels intervient l'entité
- Les principaux fournisseurs : volume, taille, secteur, nature des relations contractuelles
- L'environnement juridique
- Les contraintes législatives et réglementaires
- Les contraintes fiscales

Organisation interne

- Expression des besoins
- Demande d'achat
- Service des achats
- Service réception
- Magasin de stockage
- Comptabilité générale
- Comptabilité fournisseurs

Le cycle achats - fournisseurs
Fiche-outil 11

Connaissance des opérations

Méthodes et principes comptables

- Principes concernant la comptabilisation des opérations
- Identifier les changements de méthodes

Procédures analytiques

- Comparatif avec l'exercice précédent
- Analyse comparative des charges de l'exercice, par compte, par groupe de comptes ou par rubrique
- Comparaison avec le budget de l'exercice
- Evolution de ratios pertinents (délai moyen de règlement)

Le cycle achats - fournisseurs
Fiche-outil 11

Evaluation du contrôle interne

Procédures à examiner :

- L'expression des besoins
- Le déclenchement de la commande
- La réception des biens ou des services
- Enregistrement comptable des achats et des dettes fournisseurs
- La mise en paiement des factures

Risques potentiels :

- Mauvaise identification des besoins : rupture de stock ou sur-stockage
- Achats à des prix supérieurs au marché
- Commande par des personnes non habilitées
- Fournisseur en situation financière fragile
- Réception de biens ou services non commandés
- Absence d'enregistrement des réceptions
- Contrôle qualité insuffisant
- Séparation des fonctions non respectée
- Définition des pouvoirs non précisée

Le cycle achats - fournisseurs
Fiche-outil 11

Risques potentiels (suite) :

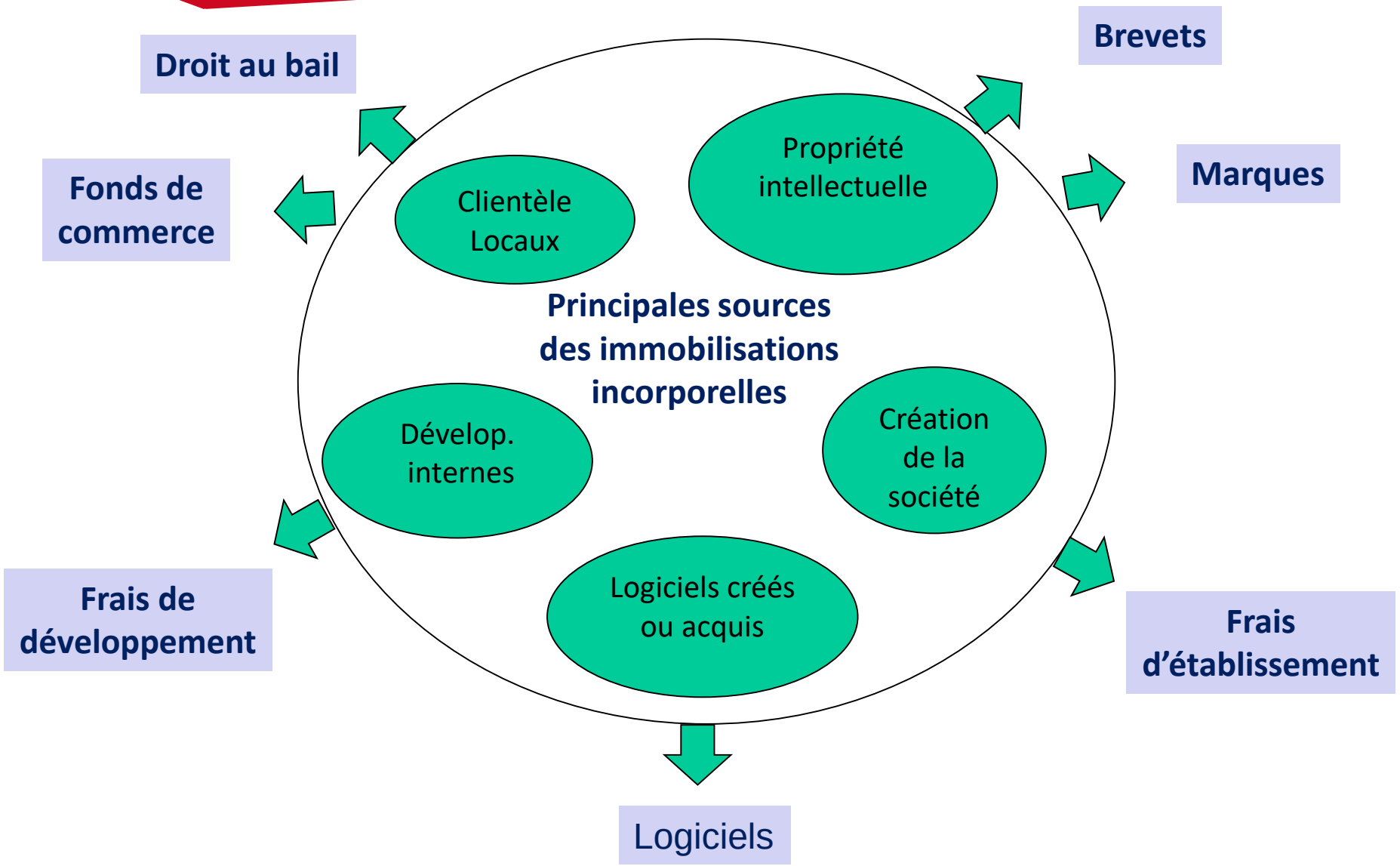
- Estimation incorrecte des factures non parvenues à la clôture
- Perte des factures reçues
- Difficultés de recenser les factures non parvenues concernant des livraisons
- ou des prestations réalisées avant la clôture
- Retards dans le traitement des factures
- Enregistrement de factures ne concernant pas l'entité
- Enregistrement de fausses factures, ou de copies
- Maintien d'une compétence insuffisante du personnel chargé de la saisie
- Paiement de factures concernant des prestations non réalisées
- ou ne concernant pas l'entité

Le cycle achats fournisseurs
Fiche-outil 11

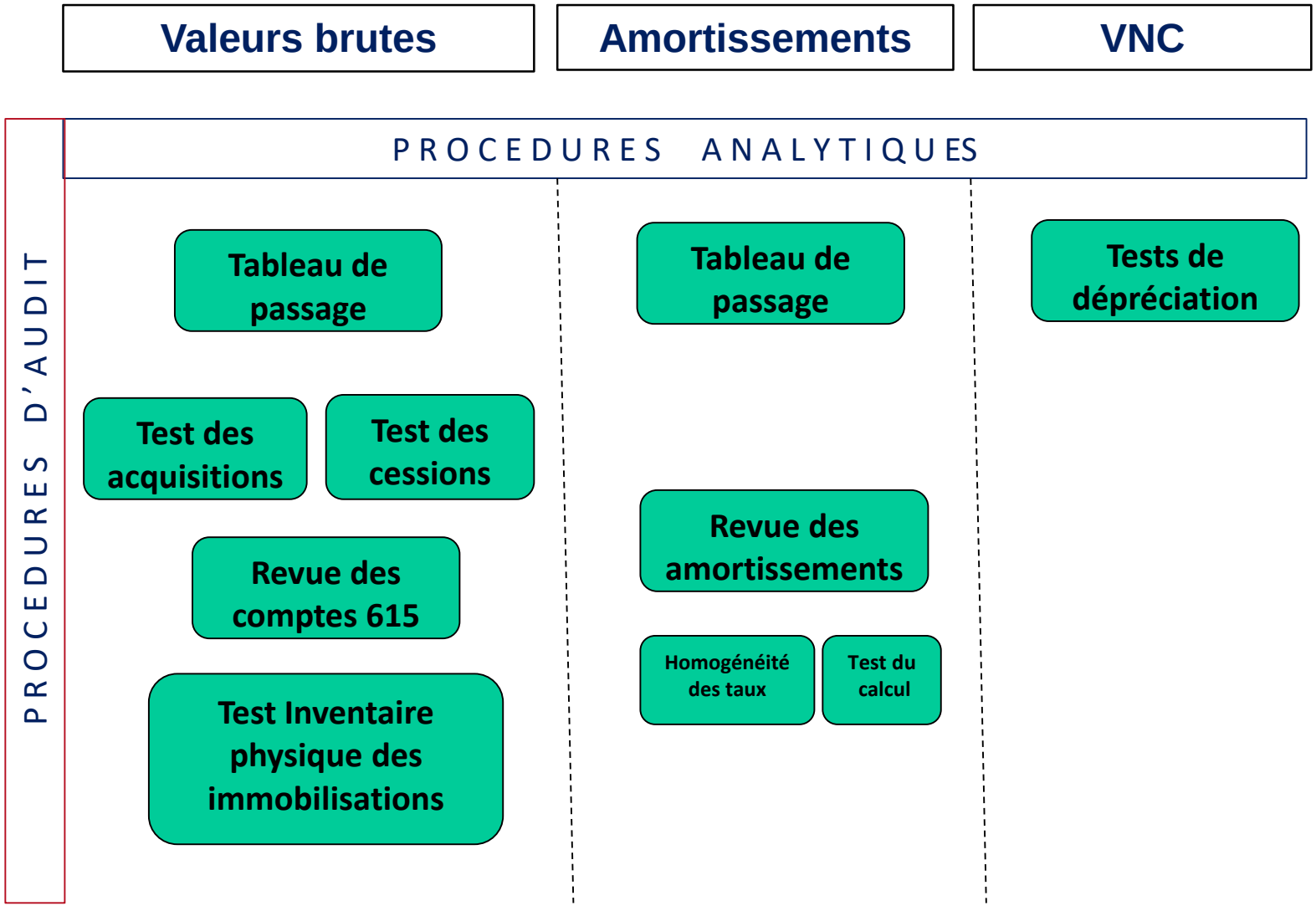
Contrôle des comptes

- Exhaustivité des enregistrements
- Régularité des enregistrements
- Contrôle des imputations
- Circularisation
- Séparation des exercices
- Justification et analyse des soldes
- Présentation des comptes
- Informations fournies dans l'annexe

Démarche d'audit des immobilisations incorporelles



Démarche d'audit des immobilisations corporelles



Le cycle immo corporelles et incorporelles
Fiche-outil 12

Connaissance des opérations

Connaissance générale

- Recensement des moyens matériels d'exploitation

Organisation interne

- Identique le plus souvent à l'organisation du cycle Achats, avec en plus la gestion de la maintenance, ainsi que des services juridiques et fiscaux (marques, brevets…)

Méthodes et principes comptables

- Prendre en compte le règlement sur les actifs (CRC 2002-10)
- Modes et taux d'amortissement retenus
- Traitement adopté pour les grosses réparations, les frais de recherche et de développement
- Distinction charges-immobilisations

Le cycle immo corporelles et incorporelles
Fiche-outil 12

Connaissance des opérations

Procédures analytiques

- Etat des mouvements de l'exercice (valeurs brutes et amortissements), soldes d'ouverture et de clôture
- Etat des amortissements dérogatoires pratiqués
- Etat des subventions d'équipement obtenues
- Rapprochement des totaux avec les postes concernés du bilan et du compte de résultat
- Contrôle de la cohérence avec le budget
- Contrôle de la cohérence des dotations aux amortissements

Le cycle immo corporelles et incorporelles
Fiche-outil 12

Evaluation du contrôle interne

Procédures à examiner :

- Détermination et réalisation des investissements
- Suivi et protection des immobilisations
- Enregistrement des immobilisations

Risques potentiels :

- Acquisitions d'immobilisations non nécessaires à l'activité
- Risque d'investissements inadaptés
- Faiblesse du contrôle budgétaire des investissements
- Insuffisance des études de rentabilité préalables à toute commande
- Pouvoirs spécifiques d'engagement des dépenses d'immobilisations

Le cycle immo corporelles et incorporelles
Fiche-outil 12

Risques potentiels (suite) :

- Non maîtrise de l'inventaire des immobilisations (tournant ou annuel)
- Vol ou détérioration des immobilisations
- Protections physiques non adaptées
- Non enregistrement des factures (non reçues ou égarées)
- Enregistrement en charges de factures d'immobilisations
- Amortissement des immobilisations sur la base de modes ou de taux non conformes
- Mise en place de couvertures d'assurances inappropriées
- Procédures de désinvestissement non formalisées (mises au rebut, cessions, vol…)

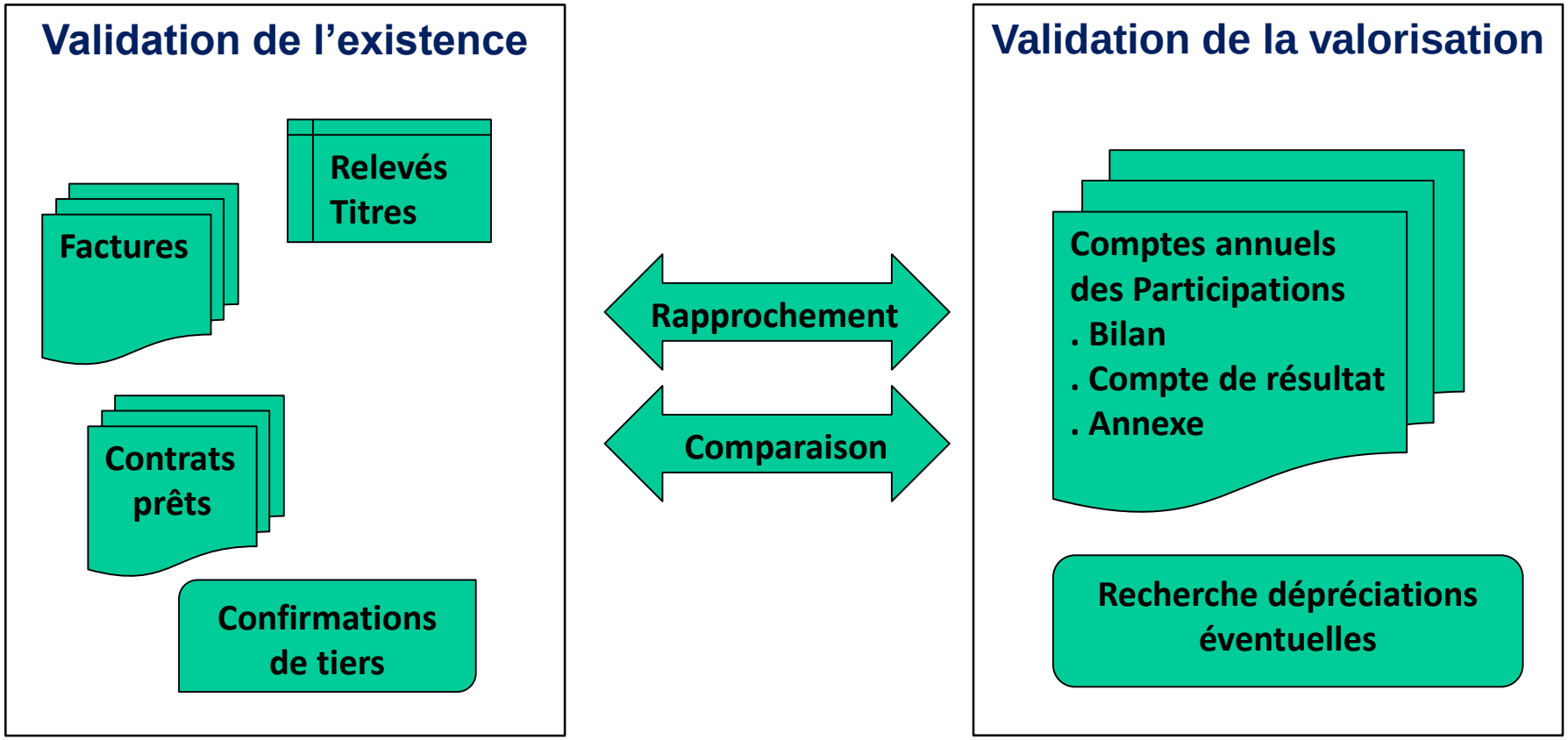
Le cycle immo corporelles et incorporelles
Fiche-outil 12

Contrôle des comptes

- Exhaustivité des enregistrements
- Régularité des enregistrements

  - pour les principales acquisitions : caractère immobilisa blé de la dépense, la propriété juridique, date retenue comme point de départ de l'amortissement, examen des pièces justificatives (acte notarié, procès-verbal de mise au rebut, facture de cession…
- Contrôle des soldes
  - demande de confirmation de propriété foncière à la conservation des hypothèques
  - obtention d'un état des privilèges et nantissements
  - justification des comptes d'avances et acomptes versés
  - contrôle des immobilisations en cours
- Existence et évaluation des productions immobilisées
- Contrôles des cessions
- Contrôle du calcul et du traitement des plus ou moins-values de cessions

Démarche d'audit des immobilisations financières



Mettre en perspective la performance opérationnelle d'une filiale avec le montant de l'investissement

Le cycle immobilisations financières

Connaissance des opérations

Opérations

- Prendre connaissance des opérations :
- sur titres de participation (fréquence des opérations, secteurs d'activité, rentabilité des titres détenus)
- sur les créances rattachées à des participations (objet des prêts, nature, durée, taux d'intérêt)
- Sur les prêts accordés au personnel (objet, conditions…)

Méthodes et principes comptables

- Examen attentif de l'évaluation des titres de participation
- La distinction entre titres immobilisés et valeurs mobilières de placement

Procédures analytiques

- Etat des mouvements de l'exercice

Le cycle immobilisations financières

Evaluation du contrôle interne

- Examen des procédures d'engagements (pouvoirs) et de suivi comptable

Contrôle des comptes

- Séparation des exercices : dividendes à recevoir, intérêts courus…
- Contrôle des soldes : confirmation directe pour les prêts
- Validation des montants de dépréciation comptabilisés
- Recherche des éventuelles provisions pour dépréciation à constituer
- Examen du risque de non recouvrement des prêts
- Vérification de la non-compensation des plus-values et des moins-values
- Contrôle des informations significatives requises dans l'annexe

La démarche d'audit sur les créances clients

Evaluation du contrôle interne du cycle ventes-clients

Procédures analytiques

- Compréhension du mode de reconnaissance du chiffre d'affaires
- Analyse de l'évolution du CA et de la marge brute dans le compte de résultat
- Calcul et analyse du délai de règlement clients
- Compréhension des règles de dépréciations des créances

Procédures d'audit

- Rapprochement Balance générale Balance clients
- Séparation des exercices – Test cut-off
- Circularisation
- Revue et test balance âgée
- Revue de la provision pour dépréciation des créances douteuses

Le cycle Ventes – Clients
Fiche-outil 13

Connaissance des opérations

Opérations

- Procéder au recensement des :
- Produits commercialisés : nature, provenance, …
- Méthodes de commercialisation : vente directe, en magasin, par des représentants, réseau de distribution, par correspondance, par Internet…
- Activités annexes : prêts de matériels, transport, location…
- Garanties données : durée, modalités, impact financier…)

Environnement externe

- Les partenaires de l'entité :
- Clients (volume de CA, taille, secteur…,
- Intermédiaires (relations contractuelles, mode de rémunération)

Le cycle Ventes – Clients
Fiche-outil 13

Connaissance des opérations

Organisation interne

- Prendre connaissance de l'organisation des différents services intervenant dans le cycle :

- Le service commercial : France, export
- L'administration des ventes
- La préparation des commandes
- Le service expédition
- L'entrepôt
- La comptabilité clients
- La comptabilité générale
- Le service relances des créances, recouvrement, contentieux

Méthodes et principes comptables

- Examen des faits générateurs du transfert de propriété
- Examen des méthodes de détermination des dépréciations aux provisions
- Examen des changements de méthodes

Le cycle Ventes - Clients
Fiche-outil 13

Connaissance des opérations

Procédures analytiques

- Etablissement d'un comparatif avec l'exercice précédent des comptes généraux clients et des ventes
- Rapprochement des totaux obtenus avec les postes concernés du bilan et du compte de résultat
- Réalisation d'une étude comparative des ventes de l'exercice avec celles de l'exercice précédent, et avec le budget
- Comparatif des ventes par zone géographique, type de produits, en volume et valeur
- Examen de l'évolution de ratios pertinents
- Examen de l'évolution des créances douteuses et des provisions

Le cycle Ventes - Clients

Fiche-outil 13

Evaluation du contrôle interne

Procédures à examiner :

- L'ouverture des comptes clients
- Acceptation et traitement des commandes
- Emission et enregistrement des factures
- Suivi des comptes individuels clients
- Gestion des en-cours de crédit

Risques potentiels :

- Acceptation de commandes à des conditions financières défavorables
- Acceptation d'une commande d'un client insolvable
- Contestation des livraisons de biens ou de services
- Factures non comptabilisées
- Comptes clients non suivis régulièrement
- Traitement avec retard des demandes d'avoirs
- Distorsion entre la chaîne de facturation et la comptabilité générale
- Non détection des retards de règlement
- Insuffisance des dépréciations pour créances douteuses

Le cycle Ventes - Clients
Fiche-outil 13

Contrôle des comptes

Exhaustivité des enregistrements

- Mise en œuvre de la procédure de confirmation directe pour les principaux clients

Séparation des exercices

- Vérification des produits comptabilisés en fin d'exercice et au début de l'exercice suivant
- Justification des comptes de produits constatés d'avance, factures à établir et avoirs à établir
- Examen par sondages des dernières sorties de stocks de l'exercice et sur les premières sorties de stocks de l'exercice suivant

Justification des soldes

Rapprochement balance auxiliaire clients et balance générale
Recherche des litiges en cours à provisionner

Présentation et informations

Non compensation entre les comptes clients débiteurs et créditeurs

La démarche d'audit sur les stocks physiques

Avant l'inventaire

- Prise de connaissance de la procédure

Pendant l'inventaire

- Contrôle du respect de la procédure
- Tests de comptage en partant du stock physique
- Tests de comptage en partant du listing de stock
- Vérifier que les minutes d'inventaire après double comptage éventuels soient bien conservées

Après l'inventaire

- Réconciliation des quantités testées avec les quantités de l'état d'inventaire définitif

Le cycle Stocks et en-cours de production
Fiche-outil 24

Connaissance des opérations

Opérations

- Prise de connaissance des opérations de production : cycle de production, durée des cycles, difficultés rencontrées…
- Compréhension des circuits d'approvisionnement de matières premières, marchandises, matières consommables…
- Examen des niveaux de stocks en d'en-cours habituellement détenus
- Connaissance des méthodes de suivi des quantités : inventaires permanents, intermittents, périodicité des inventaires physiques…
- Lieux de stockage

Organisation interne

- S'informer de l'organisation des différents services intervenant dans le cycle :
- Magasin de stockage
- Service réception
- Service expédition
- Service gardiennage

Le cycle Stocks et en-cours de production
Fiche-outil 24

Connaissance des opérations

Méthodes et principes comptables

- Prise de connaissance des méthodes de valorisation des stocks et en-cours
- Méthodes retenues pour la dépréciation des stocks (attention au respect de la permanence des méthodes)

Procédures analytiques

- Examen de l'état récapitulatif des stocks et en-cours (valeurs butes et provisions) par catégorie et par site, comparatif avec l'exercice précédent
- Examen de ratios de mesure de l'importance des stocks en nombre de jours de production pour produits finis, et en nombre de jours d'achat pour les matières premières et les marchandises

Le cycle Stocks et en-cours de production

Fiche-outil 24

Evaluation du contrôle interne

Risques potentiels

- Lancement de productions pour des biens sans débouchés : à déprécier
- Production de biens ne respectant pas la qualité demandée
- Difficulté d'évaluer correctement les en-cours de production
- Anomalies dans la détermination des coûts de production
- Existence de mouvements non enregistrés
- Contrôle insuffisant sur les stocks détenus par des tiers
- La gestion des retours
- Le vol ou le coulage des stocks
- Méthode de détermination des provisions pour dépréciation non formalisée

Le cycle Stocks et en-cours de production
Fiche-outil 24

Contrôle des comptes

- L’assistance à l’inventaire physique est recommandé
- Contrôle des stocks détenus par des tiers
- Utilisation de la méthode de confirmation directe pour les stocks détenus à l’extérieur
- Vérification par sondages de la valorisation des stocks

Le cycle Trésorerie
Fiche-outil 14

L'évaluation du contrôle interne

Risques potentiels des paiements

- Les mises en paiement sans justification, réalisées en double ou réalisées par virement sur des comptes erronés
- Le défaut d'enregistrement de certains paiements
- Le vol de chèques ou d'espèces

Risques potentiels des encaissements

- Les détournements, pertes ou remises tardives de chèques reçus
- Le non enregistrement de chèques ou virements reçus
- L'enregistrement fictif d'encaissements

Le cycle Personnel et organismes sociaux

Evaluation du contrôle interne

- Maintien dans les effectifs de personnes ayant quitté l'entité
- Mise en œuvre de licenciements susceptibles d'entraîner des litiges prud'homaux
- Erreurs dans la détermination des éléments variables de la paie
- La non-conformité de certaines paies aux contrats de travail des salariés
- La mise en œuvre d'augmentation non décidée par la direction
- L'enregistrement tardif ou le non-enregistrement des opérations de paie en comptabilité
- Les erreurs dans le calcul des charges sociales

6- Formuler des conclusions pertinentes et constructives

Rapport sur les comptes annuels

Le rapport sur les comptes annuels (anciennement appelé « rapport général », précise : la **nature des comptes**, annuels ou consolidé et joints à ce dernier

Il rappelle les rôles respectifs de l'organe compétent de l'entité pour arrêter les comptes

Articulation en 3 parties :

1- L'opinion

- Certification

- Certification avec réserves

- Pour désaccord assortie de ses motifs et de leur quantification
- Pour limitation assortie des ses motifs avec l'indication des procédures qu'il n'a pas pu mettre en œuvre

- Refus de certification

Rapport sur les comptes annuels

2- La justification des appréciations

Elles concernent des éléments déterminants pour la compréhension des comptes concernés :

- Les options retenues dans le choix des méthodes comptables ou dans les modalités de leur mise en œuvre
- Les estimations comptables importantes dont l'appréciation requiert un jugement professionnel
- La présentation d'ensemble des comptes annuels
- Les procédures de contrôle interne

3- Les vérifications et informations spécifiques

- La sincérité des informations données dans le rapport de gestion

MERCI À VOUS !