



Faculté de Casablanca *Master ACGSI*

Audit comptable et financier

Cours animé par

M. Oussama BEKKAL

Présentation du cours

2

Chapitre 1. Introduction et normes de l'audit comptable et financier

Chapitre 2. Méthodologie de l'audit

Chapitre 3. Outils et techniques de l'audit comptable et financier

Chapitre 4. Approche par les cycles

Chapitre 5. Rapport et documentation

Faculté de Casablanca
Master ACGSI

CHAPITRE 2 MÉTHODOLOGIE DE L'AUDIT COMPTABLE ET FINANCIER

Cours animé par

M. Oussama BEKKAL

Plan

4

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

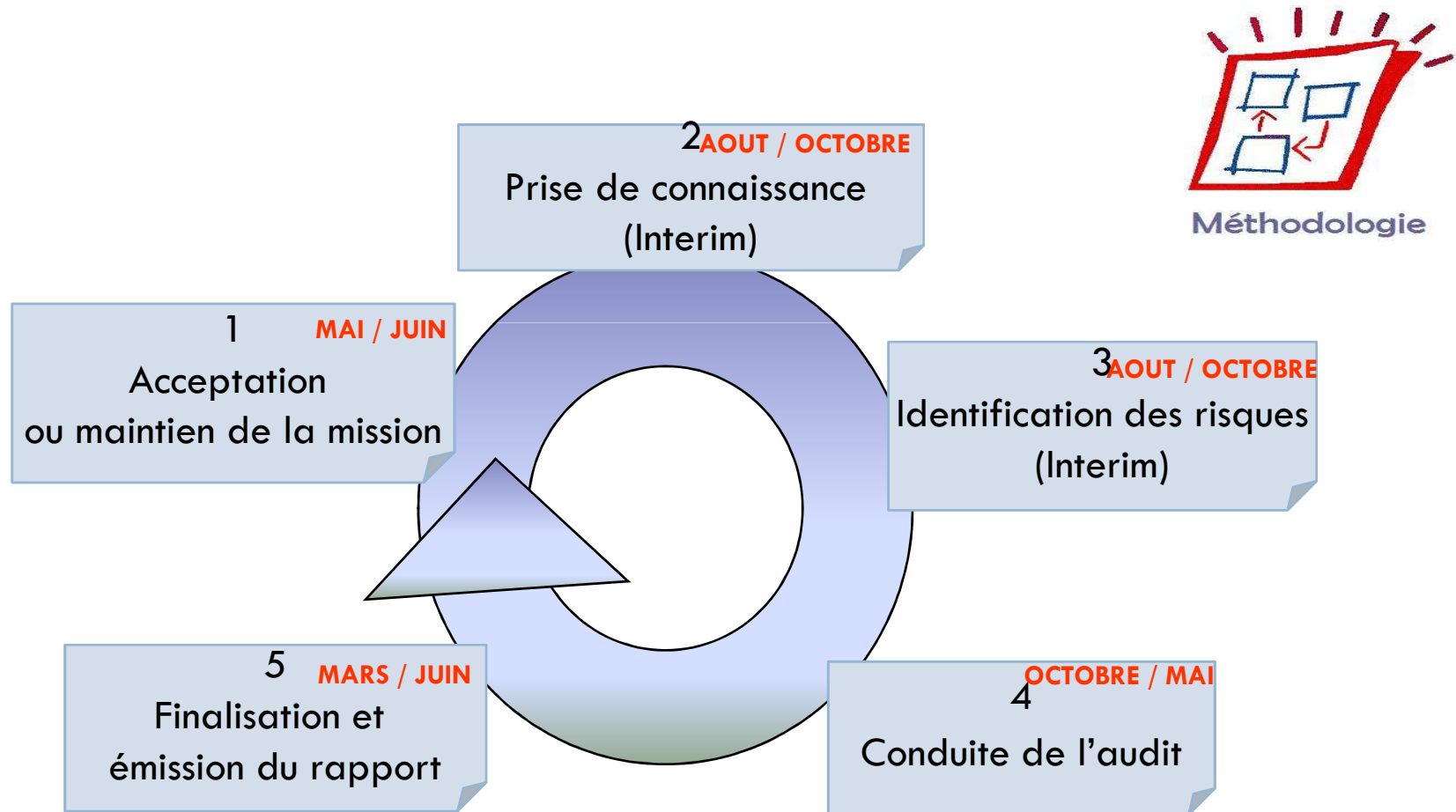
IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

VI- Finalisation et émission du rapport

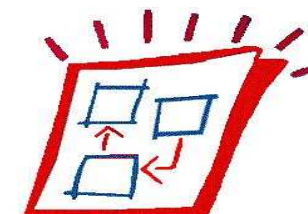
I- INTRODUCTION

5



I- INTRODUCTION

6



Méthodologie

Acceptation de la mission

Première rencontre avec le dirigeant

- Echanges et analyse de la situation
- Vérification de l'indépendance et des compétences sur le dossier
- Etape utile pour les trois exercices de la mission correspondant à un mandat

Lettre de mission

Explication sur les modalités d'intervention

- Modalités adaptées à l'entité
- Planning et honoraires
- Etape obligatoire au 1^{er} exercice

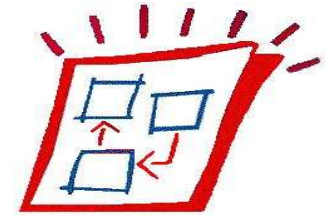
Identification et analyse préalable des risques

Prise de connaissance active de l'entité

- Visite des lieux
- Analyse des risques d'anomalies significatives, revue des procédures de contrôle interne de l'entreprise
- Définition du plan de mission et du programme de travail

I- INTRODUCTION

7



Méthodologie

Mise en œuvre des procédures d'audit

Exécution du programme de travail

- Analyse et détection des anomalies dans les comptes
- Investigations par sondages
- Remarques sur les points à améliorer et demande d'ajustements

Synthèse de la mission

Ultime travail d'analyse et de contrôle

- Echanges avec le dirigeant
- Vérification des ajustements demandés
- Validation des comptes

Formulation de l'opinion

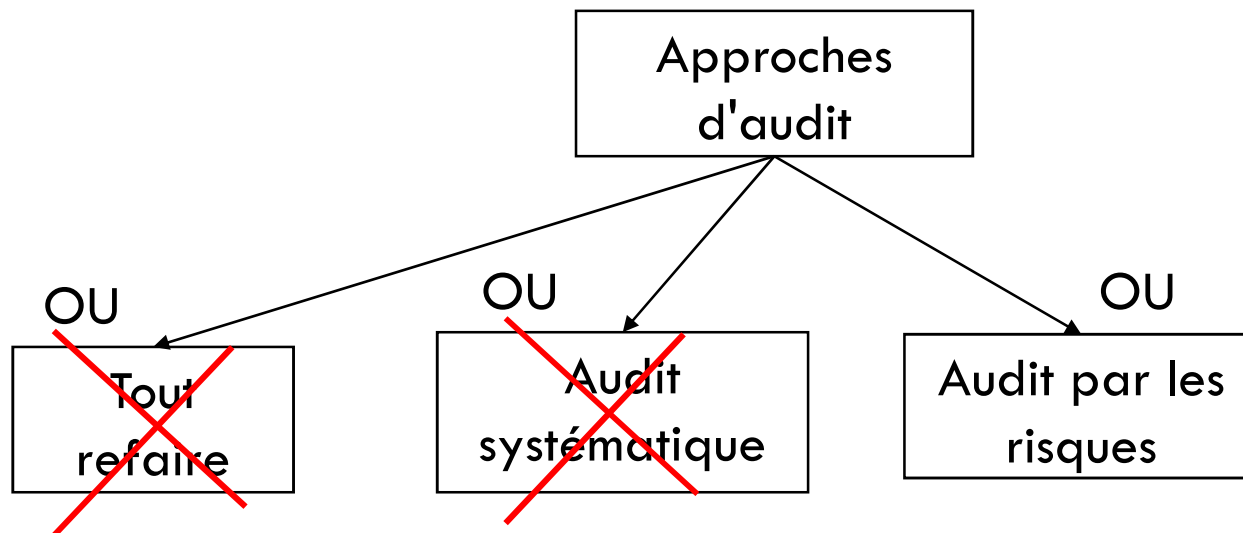
Restitution des travaux

- Présentation du rapport à l'assemblée générale
- Le CAC exprime son opinion en certifiant que les comptes sont « réguliers et sincères et qu'ils donnent une image fidèle » avec ou sans réserve et en justifiant ses appréciations

I- INTRODUCTION

8

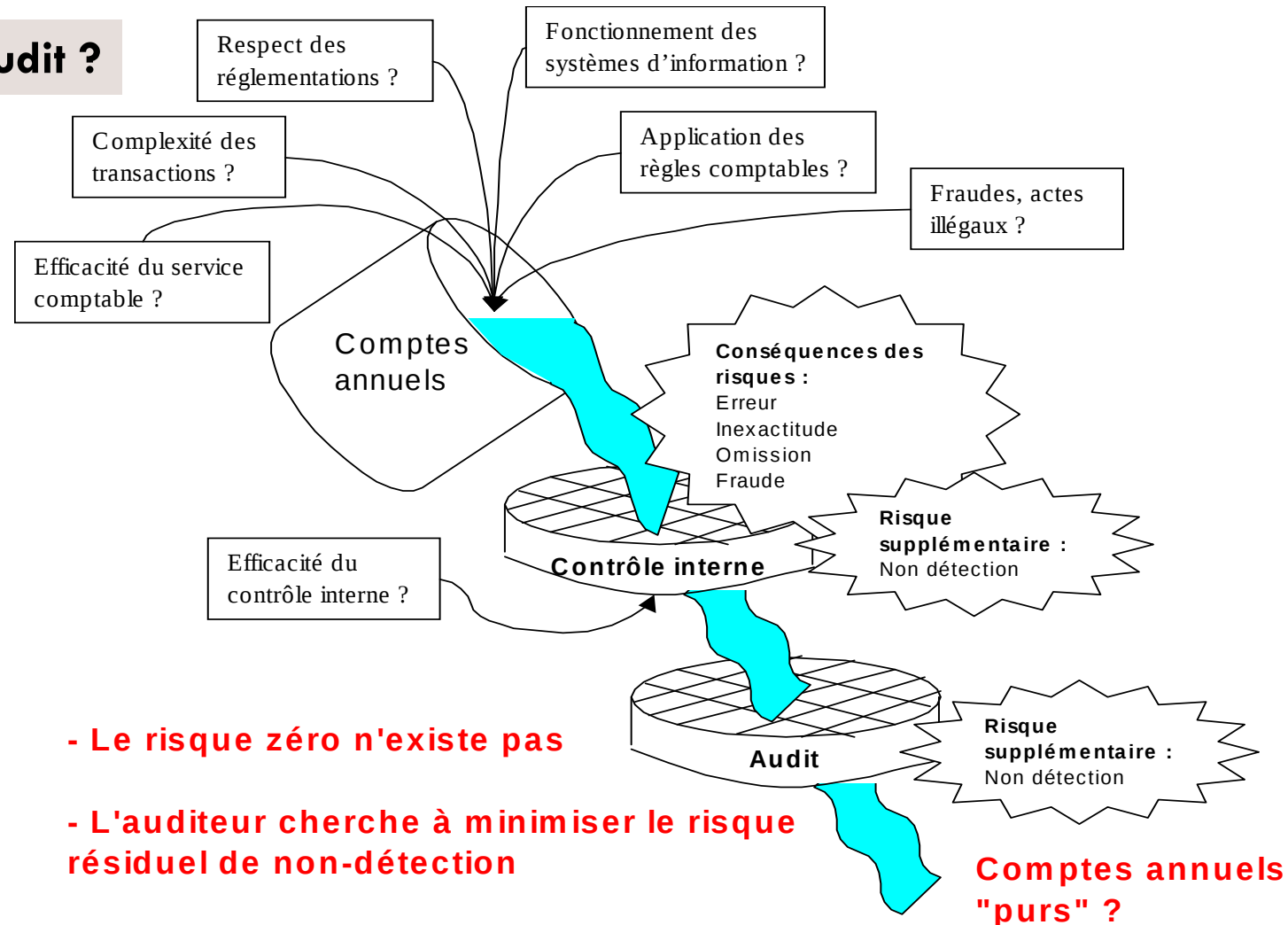
Approche d'audit ?



I- INTRODUCTION

9

Approche d'audit ?



Plan

10

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

VI- Finalisation et émission du rapport

II- ACCEPTATION DE LA MISSION

11

- Risques liés à la mission et indépendance
- Lettre de mission



II- ACCEPTATION DE LA MISSION

12

1- Risque liés à la mission

- Risque de fraude, risque de blanchiment, utilisation du faux, risque de détournement par les dirigeants...
- Evaluation du risque binaire: « faible » ou « élevé »,
- Si le risque lié à la mission est élevé et le cabinet ne peut pas mettre en place des mesures de sauvegarde, il faut refuser la mission,
- Au départ, le risque lié à la mission évalué avant l'acceptation de la mission, puis évalué annuellement.

II- ACCEPTATION DE LA MISSION

13

1- Risque liés à la mission

Aussi, il est recommandé de vérifier :

Capacité



Temps et équipe

Compétence



Connaissance technique

Indépendance



Conflit d'intérêt

II- ACCEPTATION DE LA MISSION

14

1- Risque liés à la mission

- L'évaluation est faite sur la base de :
 - Entretien avec la Direction
 - Prise de contact avec le prédécesseur (CAC)
 - Enquête (origine des capitaux, presse, extrait RC, confrères...)
 - S'assurer que le cabinet a les moyens de répondre aux besoins du client (moyens humains, compétences,...)

II- ACCEPTATION DE LA MISSION

15

1- Risque liés à la mission

- Documentation des travaux :
 - Questionnaire spécifique à la fraude
 - Questionnaire spécifique à l'indépendance
 - Questionnaire spécifique au blanchiment
 - ...

II- ACCEPTATION DE LA MISSION

16

2- Lettre de mission

- ❑ Obligatoire sur toutes les missions
- ❑ Expose les termes clés de la mission
- ❑ Emis avant que les travaux ne commencent
- ❑ Un format standard (obligatoire) est disponible dans le manuel d'audit
- ❑ Détailler la lettre selon les circonstances et la mission
- ❑ Emise la 1^{ère} année et mise à jour régulièrement (confirmation formelle des honoraires et du planning lors de chaque exercice).



II- ACCEPTATION DE LA MISSION

17

2- Lettre de mission

La forme et le contenu des lettres de mission d'audit peuvent varier d'un client à l'autre, mais elles rappelleront toutes en général :



- ☐ **l'objectif** de l'audit des états financiers ;
- ☐ la **responsabilité de la direction** concernant l'établissement et la présentation des états financiers,
- ☐ le **référentiel comptable** adopté par la direction pour l'établissement des états financiers, c'est-à-dire le référentiel comptable applicable;
- ☐ **l'étendue des travaux** d'audit ;
- ☐ la **forme de tous rapports** ou autres communications des résultats de la mission ;
- ☐ le **risque inévitable de non-détection** d'une anomalie significative du fait même du recours aux sondages et des autres limites inhérentes à l'audit ... ;
- ☐ **l'accès sans restriction** à tous documents, pièces comptables et autres informations demandées dans le cadre de l'audit.

Plan

18

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

VI- Finalisation et émission du rapport

III- PRISE DE CONNAISSANCE

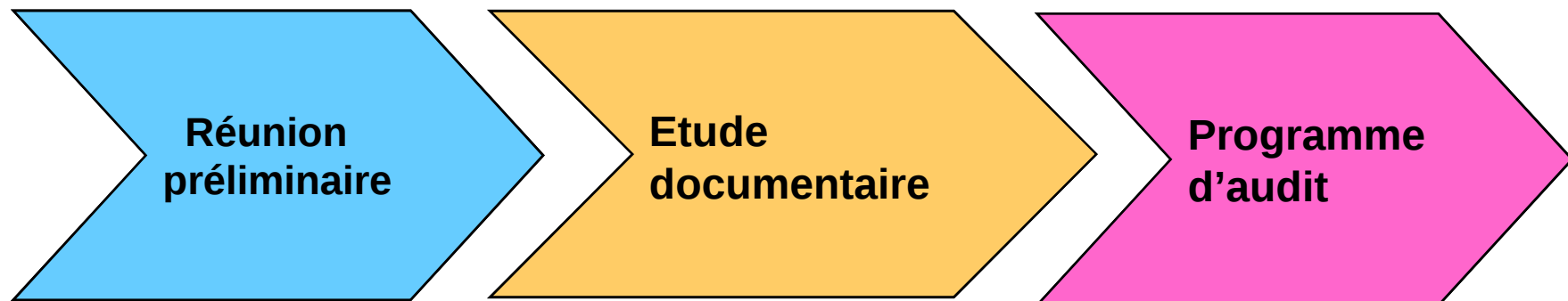
19



Objectif :

Fournir à l'auditeur les éléments de compréhension nécessaires à l'établissement d'un plan d'intervention adapté aux objectifs de la mission et au contexte.

Processus :



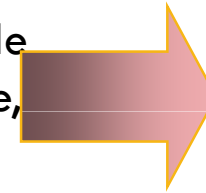
III- PRISE DE CONNAISSANCE

20

Processus :



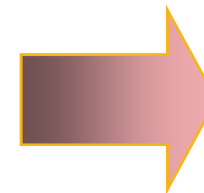
Réunion préliminaire : connaissance du contexte de la mission, de l'environnement et des spécificités de l'entreprise (forme juridique, activité, organisation, comptabilité, situation fiscale...)



Objectif du client et contexte

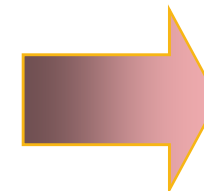
Etude documentaire : il s'agit d'étudier :

- Description détaillée de l'activité
- Organigramme
- Manuel de procédures comptables
- Bilans
- ...



Ampleur de la mission

Proposer un **plan d'intervention**



Plan d'intervention

III- PRISE DE CONNAISSANCE

21

Exemple :



L'entreprise CAP vous consulte pour un audit financier et comptable.
Elle opère dans le secteur de la promotion immobilière.
Etudiez les étapes de prise de connaissance.

- Réunion préliminaire ?
- Etude documentaire ?
- Plan d'intervention ?

Plan

22

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

VI- Finalisation et émission du rapport

IV- EVALUATION DES RISQUES

23

1- Définition du risque

Un risque c'est quoi ?

Un **ALEA** dont la survenance prive une organisation ou une entreprise d'une **RESSOURCE** et l'empêche d'atteindre ses **OBJECTIFS**.



Facteur du risque

Existence de saut dans la séquence numérique des factures de vente.

Risque

Non exhaustivité du chiffre d'affaires.
Non respect de la réglementation fiscale.

Impact comptable

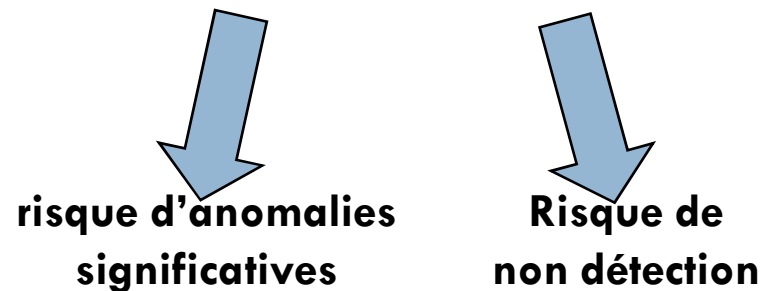
- Sous estimation du chiffre d'affaires.
- Risque de remise en cause de la comptabilité par l'administration fiscale en cas de contrôle.

IV- EVALUATION DES RISQUES

24

1- Définition du risque

Le risque d'audit comprend deux composantes: le **risque d'anomalies significatives** dans les comptes et le **risque de non détection** de ces anomalies par le CAC.



Le risque d'anomalies significatives dans les comptes est propre à l'entité; il existe indépendamment de l'audit des comptes. Il se subdivise deux types :

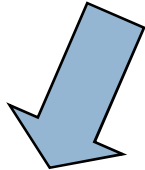


IV- EVALUATION DES RISQUES

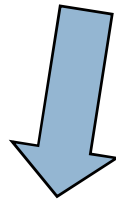
25

2 - Risque de contrôle

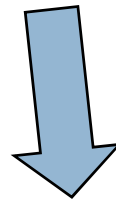
Prise de connaissance de l'entité et évaluation du risque d'anomalies significatives dans les comptes selon 4 axes:



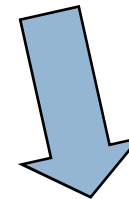
Evaluation de l'environnement de contrôle



Evaluation des procédures de contrôle interne



Système d'information



Risques sur les états financiers
(y compris grâce à la revue analytique préliminaire)

IV- EVALUATION DES RISQUES

26

3 - Risque inhérent

□ Risques liés à l'activité

▣ Les principaux points à examiner pour l'analyse du risque lié à l'activité :

- Les caractéristiques particulières du secteur d'activité et de son environnement réglementaire,
- La nature des activités du client,
- Le marché dans lequel évolue le client,
- La position du client sur ce marché,
- La nature de la concurrence,
- La stratégie marketing et produits du client,
- La nature des relations avec les fournisseurs,
- Les implantations,
- Les moyens de production,
- La politique de sous-traitance.

IV- EVALUATION DES RISQUES

27

4- Evaluation des risques

❑ Examen des 5 axes :

- Environnement de contrôle.
- Procédure de contrôle interne par cycle.
- Système d'information.
- Revue analytique préliminaire
- Evaluation des risques inhérents



❑ Détection des facteurs de risques :

- Examen approfondie de la documentation réunie (phase 2)
- Entretien avec le responsable financier
- Déroulement de questionnaire



❑ Evaluation des risques :

- Faible ou élevé
 - Impact du risque fiscal
- L'évaluation peut être présenté sous forme de matrice (PF & PF)

IV- EVALUATION DES RISQUES

28

4- Evaluation des risques

Environnement de contrôle

Le but est l'évaluation du contrôle interne général au niveau de l'entité. Elle a pour but d'identifier les risques potentiels d'anomalie significative dans les états financiers.

Comment la direction s'assure-t-elle de :

- Personnel dispose des compétences requises à l'embauche ?
- Existence de manuel de procédure ?
- Bonne application des procédures de contrôle interne ?
- Audit interne ?

...

IV- EVALUATION DES RISQUES

29

4- Evaluation des risques

Procédure de contrôle interne par cycle

- Découpage modulaire.
- Vérification des cycles significatifs (possibilité de rotation des cycles pour le mandat à plusieurs exercices).
- Pour chaque cycle il faut procéder à :
 - La description du processus
 - L'évaluation de la séparation des tâches
 - L'identification des contrôle
 - Le test des contrôles
- Utilisation des travaux des auditeurs internes
- Synthèse des risques identifiés
- Identification de l'approche d'audit.

IV- EVALUATION DES RISQUES

30

4- Evaluation des risques

Système d'information

L'objectif est d'identifier si les **contrôles** liés aux systèmes d'informations (SI) qui doivent couvrir les risques potentiels sont conçus de façon **efficace**.

Si l'auditeur a pour **projet de s'appuyer** sur les procédures de contrôles généraux des SI, tous les contrôles doivent être conçus de façon efficace.

IV- EVALUATION DES RISQUES

31

4- Evaluation des risques

Risques sur les états financiers (Revue analytique préliminaire).

L'objectif est d'analyser les risques comptables, identifiés au niveau des postes des états financiers et des assertions.

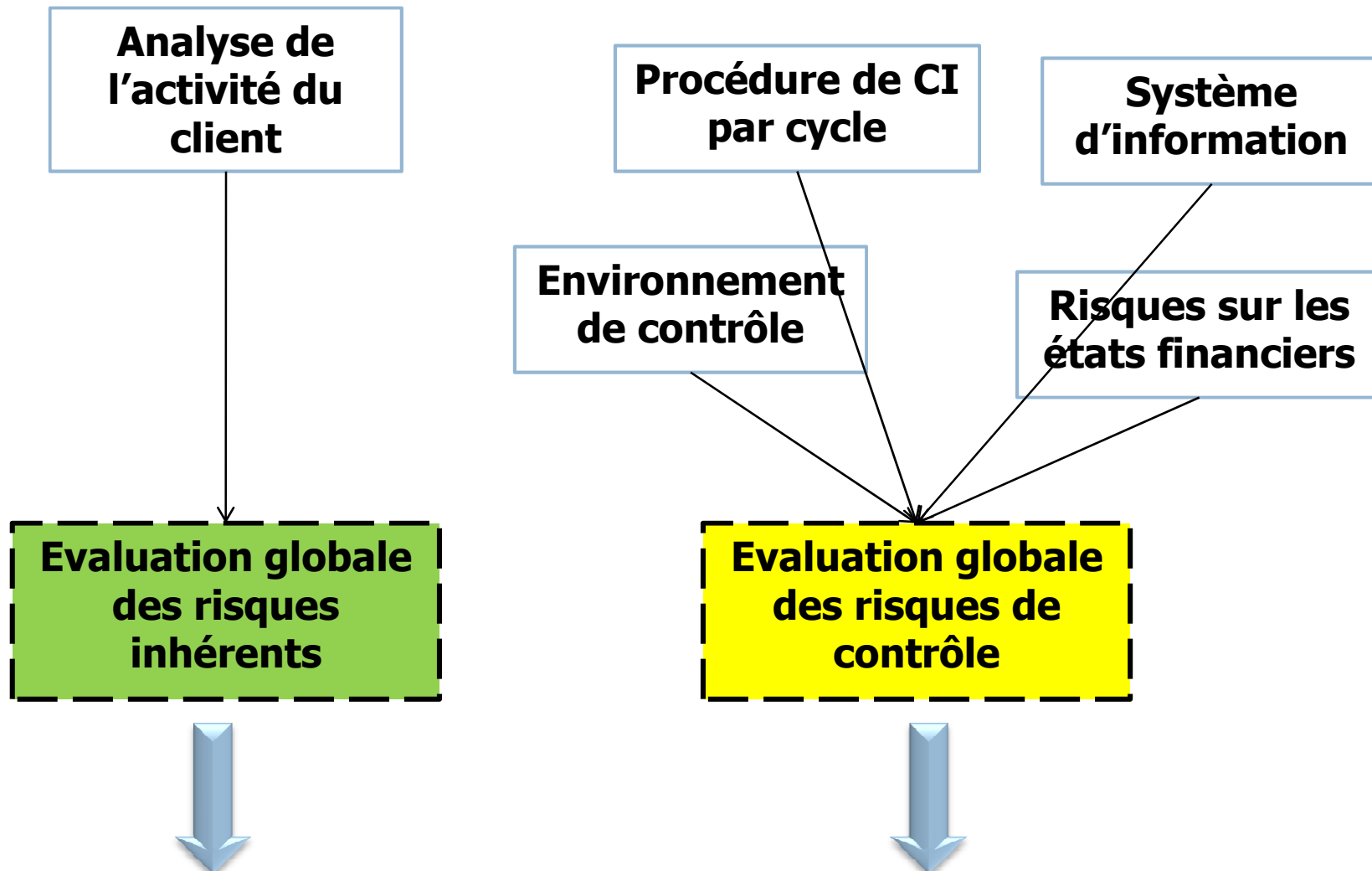
Cette analyse permet d'identifier les risques potentiels d'anomalies significatives.

Outil → Revue analytique préliminaire + entretiens

IV- EVALUATION DES RISQUES

32

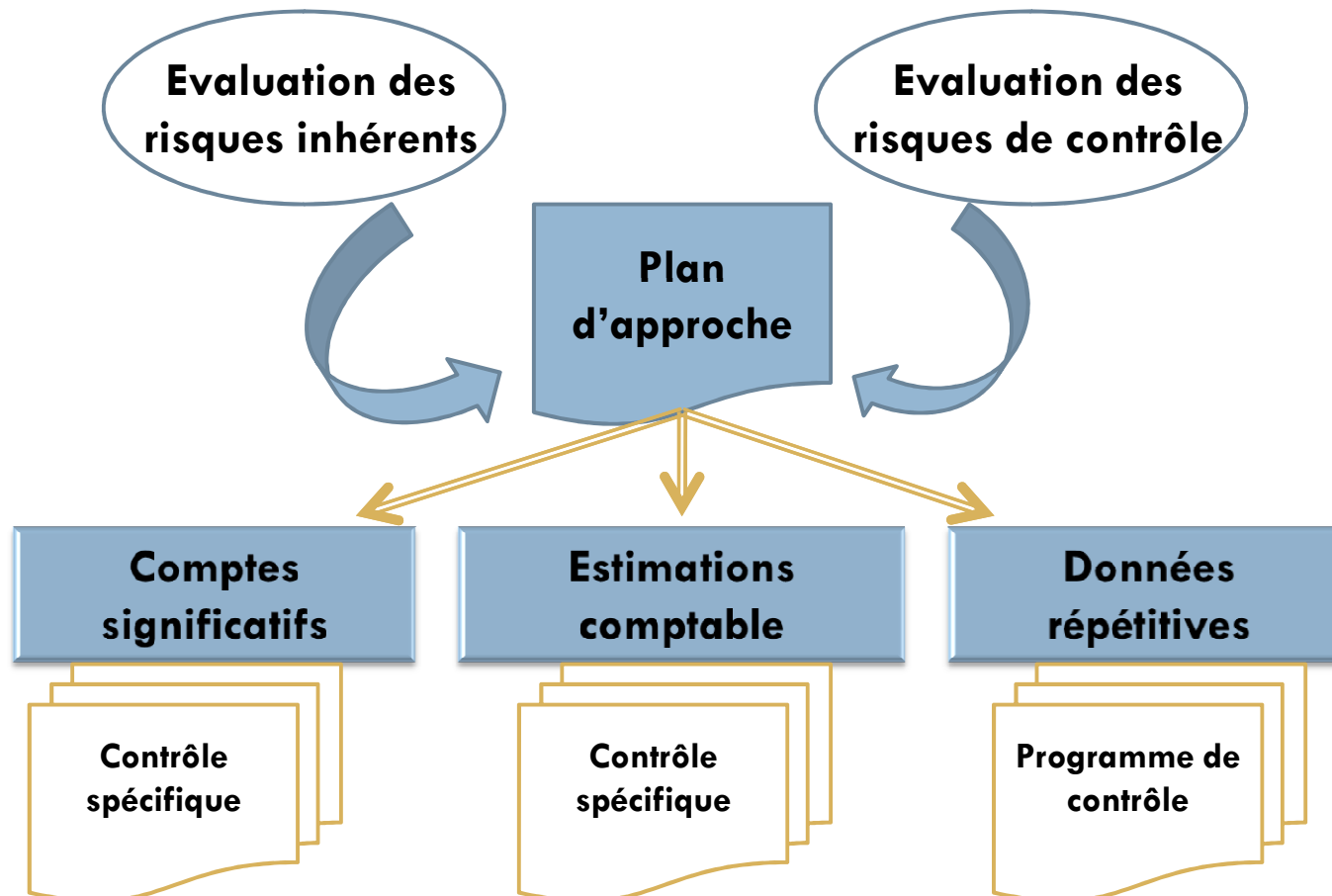
5- Synthèse de l'évaluation du contrôle interne



IV- EVALUATION DES RISQUES

33

5- Synthèse de l'évaluation du contrôle interne



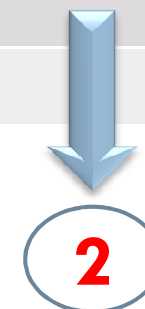
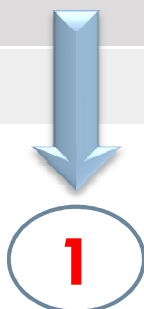
IV- EVALUATION DES RISQUES

34

5- Synthèse de l'évaluation du contrôle interne

Exemple de programme de contrôle des données répétitives :

Cycle	Assertion	Evaluation du CI	Examen analytique	Tests et procédures
Vente/ Clt	Exhaustivité Réalité ...	Faible / Elevé	Assurance ou non	
Achat/ Frs				
Immo				
Stock				
Trésorerie				
....				



IV- EVALUATION DES RISQUES

35

5- Synthèse de l'évaluation du contrôle interne

1

1. **Exhaustivité** : toutes les opérations ont été enregistrées.
2. **Exactitude** : les montants des opérations enregistrées sont exacts
3. **Valorisation** : la valeur est conforme aux normes (provision, amortissement...).
4. **Existence (Réalité)** : Existence des éléments d'actif et du passif.
5. **Rattachement (spécialisation des exercices)** : rattachement à la bonne période.
6. **Droits et obligations** : les éléments de l'actif constitue des droits de l'entreprise et les éléments du passif des obligations (contrats).
7. **Présentation** : l'information est classée et représentée conformément aux normes CGNC.

Plan

37

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

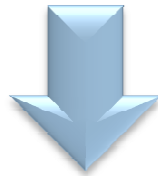
VI- Finalisation et émission du rapport

V- CONDUITE DE L'AUDIT

38

1- Objectif de la conduite d'audit

Concevoir et mettre en œuvre les **procédures d'audit** en réponse à notre évaluation du risque d'anomalies significatives.



Procédures d'audit : ensemble des travaux réalisés au cours de l'audit afin de collecter les éléments permettant d'aboutir à des conclusions à partir desquelles le commissaire aux comptes fonde son opinion.

V- CONDUITE DE L'AUDIT

39

2- Détermination du SS

Le seuil de signification sera utilisé afin de déterminer la **nature, le calendrier et l'étendue des procédures d'audit à mettre en œuvre**. La cohérence du seuil de signification doit être vérifiée tout au long de l'audit afin de s'assurer que des procédures suffisantes sont mises en œuvre.

Agrégat de référence	Fourchette du pourcentage	Pourcentage retenu
Total actif	0.5% - 2%	
Chiffre d'affaires	0.5% - 2%	
Actif net	3% - 5%	
Résultat courant avant impôt	5% - 10%	
Autres	A fixer	
Justification du choix d'un autre agrégat de référence et/ou un autre pourcentage appliqué		

V- CONDUITE DE L'AUDIT

40

3- Procédures d'audit

Rappel de l'évaluation des risques au niveau de l'étape IV :

Cycle	Assertion	Evaluation du CI	Examen analytique	Tests et procédures
Vente/ Clt	Exhaustivité Réalité ...	Faible / Elevé	Assurance ou non	
Achat/ Frs				
Immo				
Stock				
Trésorerie				
....				



3

V- CONDUITE DE L'AUDIT

41

3- Procédures d'audit

3

Cycle : Client / Vente

N° procédure	Assertion	Nature de la procédures d'audit	Etendue	Calendrier
1	Exhaustivité Réalité ...	Examiner les factures de vente émises au début et à la fin de l'exercice.	15% des factures de vente	
2		Confirmation directe des clients.		
3		Examiner les encaissements client par effet.	50% des encaissements par effet.	
...				

4

V- CONDUITE DE L'AUDIT

42

3- Procédures d'audit

4

Les techniques utilisées

- Revue analytique (contrôle de cohérence)
- Observation physique
- Circularisation
- Tests et sondages
- Contrôle de substance
- ...

V- CONDUITE DE L'AUDIT

43

4- Vérification spécifique

- Vérifier le rapport de gestion
- Respect des règles légales et statutaires
- Egalité entre les actionnaires
- Conventions réglementées
- Continuité d'exploitation
- Irrégularités et incertitudes relevées au cours de l'accomplissement de la mission
- Contrôle des faits susceptibles de revêtir un caractère délictueux
- ...

Plan

44

I- Introduction

II- Acceptation de la mission

III- Prise de connaissance

IV- Evaluation des risques

V- Conduite d'audit

VI- Finalisation et émission du rapport

VI- FINALISATION ET EMISSION DU RAPPORT

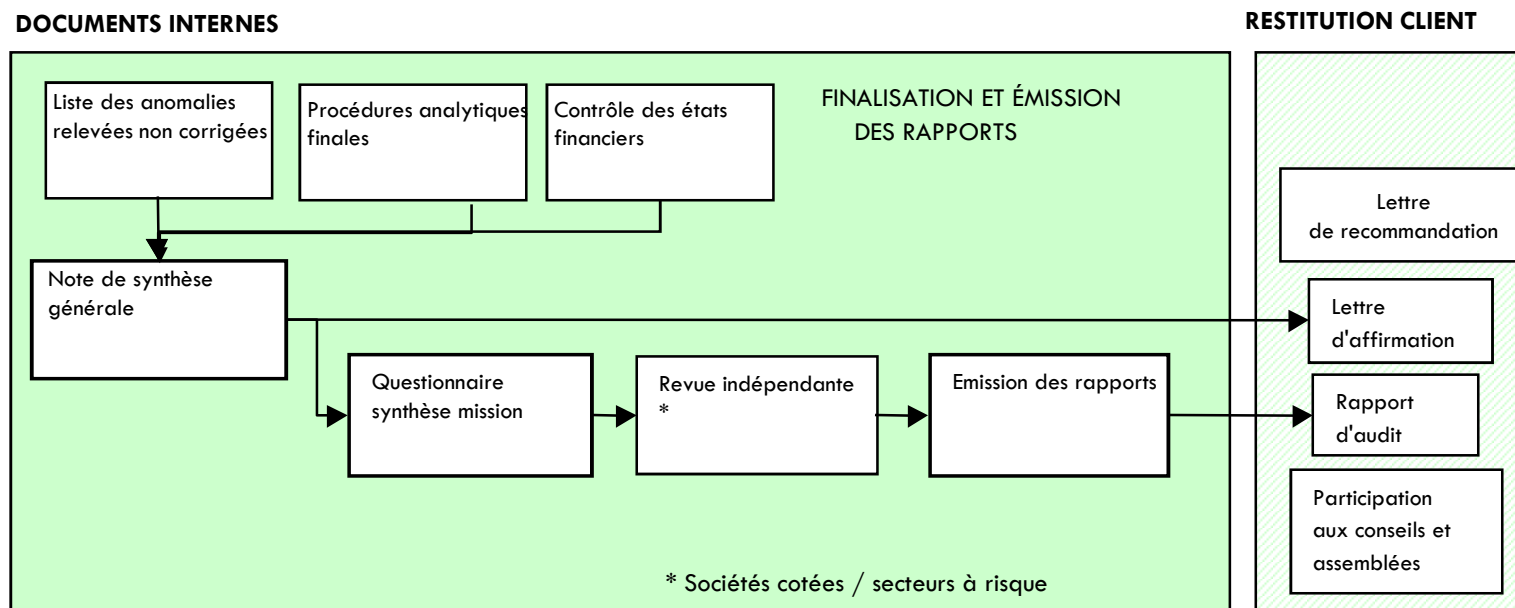
45

1. Liste des anomalies relevées et non corrigées
2. Procédures analytiques finales
3. Contrôle des états financiers
4. Note de synthèse générale
5. Questionnaire de synthèse de la mission
6. Lettre d'affirmation
7. Emission des rapports

VI- FINALISATION ET EMISSION DU RAPPORT

46

Travaux de fin de mission



VI- FINALISATION ET EMISSION DU RAPPORT

47

Travaux de fin de mission

