



## « Le Système de Contrôle Interne » Référentiel CoSO de CI & de gestion de risques

- Public cible du cours SCI : étudiant(e)s de Licence (2èmes)
- Le cours est à disposition bénévole sur site souhir.net
- Les Quizz, TD et TP sont conditionnés par l'inscription au site web et par être étudiant de l'ISCAE

Le référentiel qui fonde ce cours est la norme générale comptable tunisienne (SCT 1997), qui a son tour s'est fondée -selon le Conseil National de la Comptabilité-, sur le référentiel CoSO1 version 1992.

### - Enseignante :

Mme Souhir FENDRI (Universitaire - Consultante Big 4 & 20)

26 ans en tant que Consultante, Formatrice & Auditrice :

- Quality & risk manager / Strategic Diagnosis Expert (PwC)
- Quality & risk manager (Moore & Stephens / Crowe Horwath)
- Project Manager - Trainer (BID Consulting)
- Auditor (PwC - Fidunion - CRY)
- University teacher (ISCAE, UVT, IHEC-Sf, ESC-Sf)

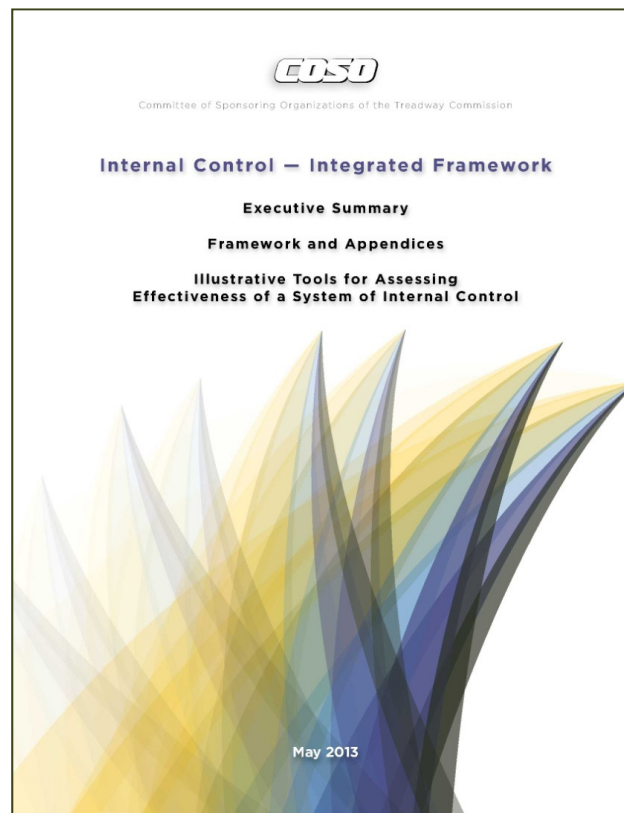
Pour toute question éventuelle :

[Souhir.fendri.2023@gmail.com](mailto:Souhir.fendri.2023@gmail.com)

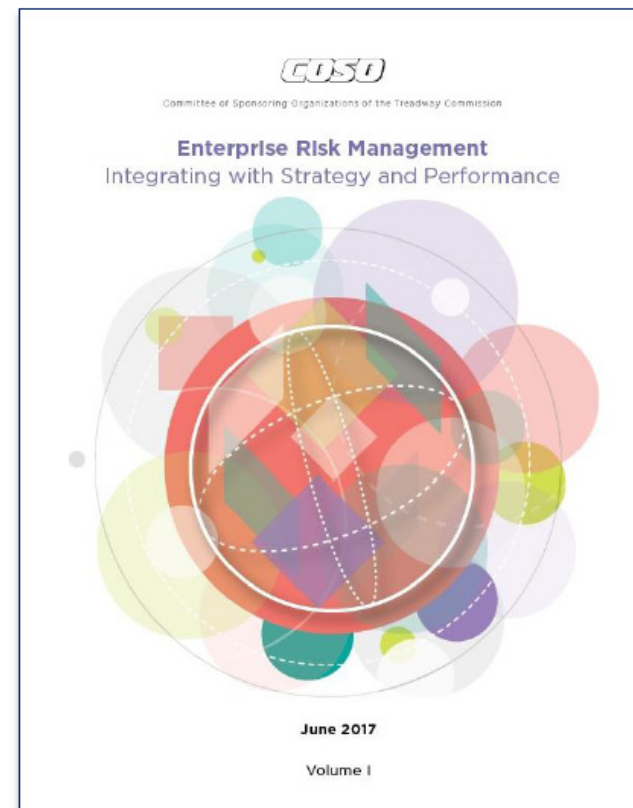
# Bibliographie

**COSO**

COMMITTEE OF SPONSORING  
ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION



CoSO 1 - May 2013



CoSO 2 - June 2017



## « Le Système de Contrôle Interne » Référentiel CoSO de CI & de gestion de risques

### Objectifs du module SCI:

L'étudiant(e) devrait, en se basant sur concepts et techniques, être capable de :

- différencier entre les divers concepts et outils, reconnaître leurs rôles et les identifier dans une démarche de diagnostic de SCI basée sur le référentiel CoSO,
- d'acquérir la compétence d'utiliser de façon adéquate, logique et efficace ces outils, pour évaluer un SCI lorsque l'étudiant(e) est exposé(e) à une situation nouvelle.
  - Et, à moindre degré, être capable de différencier entre l'évaluation du SCI en « mission de diagnostic de SCI » et l'évaluation de l'impact du SCI sur les états financiers en « mission d'audit financier ».



# « Le Système de Contrôle Interne »

## Plan général du cours

### **Chapitre 1 : Système de contrôle interne :**

Section 1 : Définition d'un SCI

Section 2 : Référentiels de gestion des risques : CoSO 1 et CoSO 2

Section 3 : Risques & Assertions de CI versus audit financier

### **Chapitre 2 : Cadre conceptuel du système de contrôle interne :**

Section 4 : Composantes du SCI (CoSO1)

Section 5 : Principes du SCI (1992-2013)

Section 6 : Outils de description du SCI

### **Chapitre 3 : Démarche d'Evaluation du système de contrôle interne**

Section 7 : Démarche traditionnelle

Section 8 : Démarche CosO d'évaluation du SCI

Section 9 : Remédiation et pilotage des améliorations.

### **Chapitre 4 : Exemples de procédures de contrôle interne (Exposés)**

Section 10 : ventes-clients

Section 13 : gestion des stocks

Section 11 : achats-fournisseurs

Section 14 : investissements

Section 12 : paie

Section 15 : trésorerie





## « Le Système de Contrôle Interne » Référentiel CoSO de CI & de gestion de risques

### Objectifs du chap 1 SCI:

L'étudiant(e) devrait, en se basant sur les concepts et définition de base, être capable :

- d'assimiler la logique des missions d'assurance, en sachant corréler -face à une situation nouvelle- l'étendue des travaux au niveau d'assurance,
- de bien différencier -face à une situation nouvelle- entre l'objectif d'un projet, les objectifs du SCI du projet et les objectifs des autres systèmes fonctionnant pour le projet.
- et d'identifier & différencier entre risques de contrôle interne et risque d'audit financier, assertions de contrôle interne et assertions d'audit financier, de façon très globale (avant de les étudier en détail dans les prochains chapitres).



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## Plan

### **Section 1 : Définition du SCI**

- 1.1 Le SCI est un processus
- 1.2 Organes responsables du SCI
- 1.3 Mission d'assurance
  - Mission d'assurance : ses éléments
  - Niveaux d'assurance et Corolaire risque
- 1.4 Objectifs du SCI
  - Objectif de l'entreprise & objectifs stratégiques
  - Objectif du Système d'information
  - Objectifs du SCI

### **Section 2 : Référentiels de gestion des risques : CoSO 1 et CoSO 2**

- 2.1 Evolution des référentiels
- 2.2 CoSO 1 versus CoSO 2 en bref

### **Section 3 : Risques & Assertions du SCI versus Risques & Assertions d'audit financier**

- 3.1 Qu'est-ce-que le risque de CI ?
- 3.2 Evolution de la typologie des risques du CI
- 3.3 Typologie des risques selon les CoSO
- 3.4 Assertions de Contrôle interne
- 3.5 Risques et assertions de CI versus Risques et assertion d'A.F.



## Chap I : « Système de Contrôle Interne »

### Section I : Définition du SCI

A quoi pensez vous quand on mentionne « **Contrôle interne** » ?

1. Psychologiquement à la maîtrise de soi, ضبط النفس ?
2. À la Comptabilité et aux Etats financiers ?
3. À La Loi américaine Sarbane-Oxley ?
4. À la Fraude, corruption, blanchiment d'argent ?
5. Aux cartes de crédit ?....

A l'origine, cinq associations professionnelles privées aux Etats-Unis :

- American Accounting Association (AAA),
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA),
- Financial Executives International (FEI),
- Institute of Internal Auditors (IIA),
- & National Association of Accountants maintenant appelée Institute of Management Accountants (IMA)

se sont alliées en 1985 pour prendre une initiative conjointe pour fournir un leadership éclairé, en élaborant des cadres & des orientations, sur la gestion des risques d'entreprises, sur le contrôle interne et sur la dissuasion de la fraude. Il en nait une commission « Treadway » qui élaborera le « COSO 1 » en 1992.



# Référentiel CoSO

## Organisme de normalisation

### Section I : Définition du SCI

- A l'origine : (AAA + AICPA + FEI + IIA + IMA)
- The IIA : [Institute of Internal Auditors](#)



Visitez le site : [www.theiia.org](http://www.theiia.org)

- ATAI : Ass Tn Auditeurs internes représentant le IIA en Tunisie
- Master MAIASI à IHEC Sfax prépare aux certifs CIA de l'IIA & CISA de l'ISACA

- Certifications internationales de l'IIA :



**CIA Certification**  
Certified Internal Auditor



**CRMA Certification**  
Certification in Risk Management Assurance



**QIAL Qualification**  
Qualification in Internal Audit Leadership



## Chap I : « Système de Contrôle Interne »

**Internal Control** is « a process, effected by an entity's board of directors, management and other personnel, designed to provide reasonable assurance regarding the achievement of objectives in the following categories: effectiveness and efficiency of operations, reliability of financial reporting, compliance with applicable laws and regulations. »

*Committee Of Sponsoring Organizations of Treadway Commission – 1992  
“Internal Control – An Integrated Framework”.*

### Définition du Contrôle Interne :

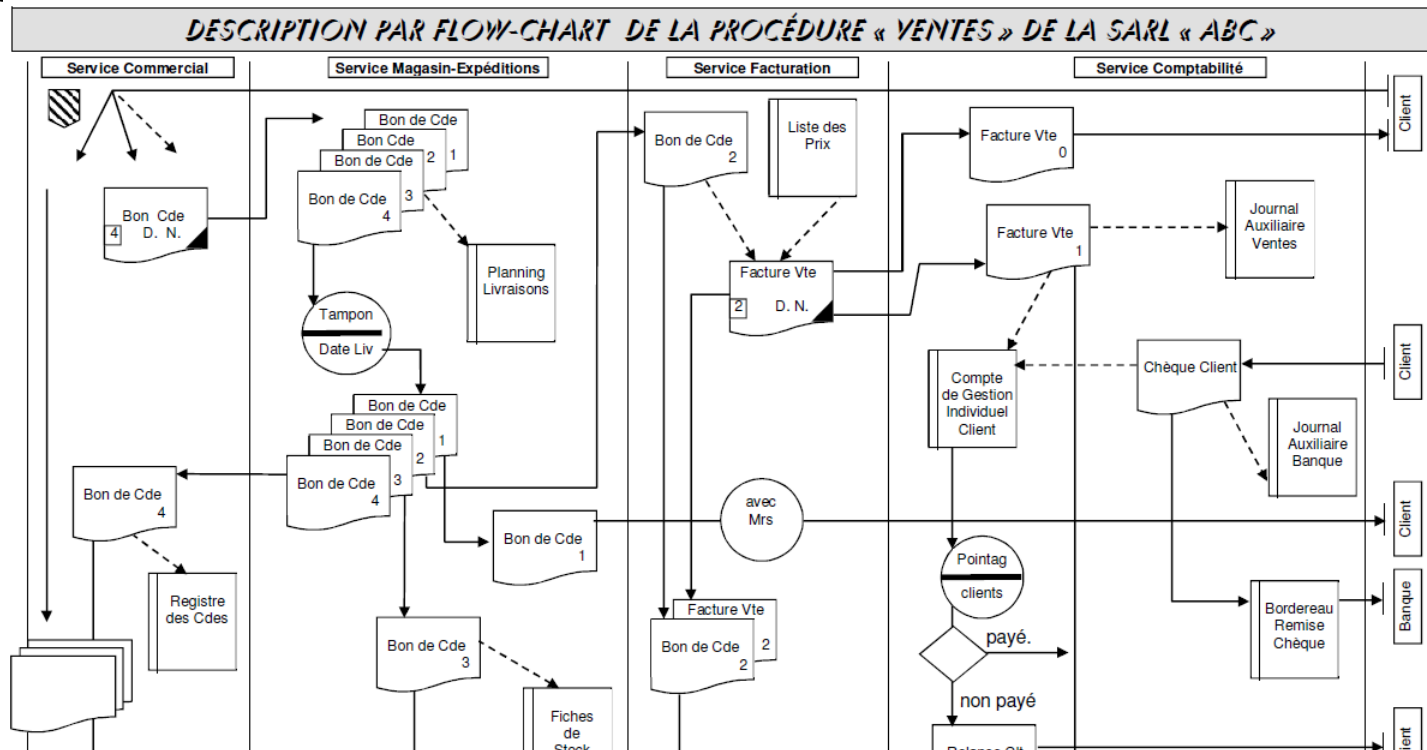
- Le contrôle interne est un processus, conçu et mis en place par les personnes constituant le Gouvernement d'entreprise, la Direction et d'autres membres du personnel, pour fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs de l'entité en ce qui concerne :
  - L'efficacité et l'efficience des opérations,
  - La fiabilité de l'information financière,
  - La conformité avec les textes législatifs et réglementaires applicables.

# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.1. Le SCI est un Processus

### Section I : Définition du SCI

- Selon l'AFNOR : un **processus** est un « ensemble d'activités corrélées ou interactives qui transforme des éléments d'entrée en éléments de sortie » alors qu'une procédure est la « manière spécifiée d'accomplir une activité ».
- Le SCI est un processus où se corrént et s'interagissent des procédures pour la réalisation des 3 objectifs du CI. Un flow chart montre le mieux cette interaction et corrélation :



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.2. Organes responsables du SCI

### Section I : Définition du SCI

Il s'agit de tout organe de décision :

- Gouvernement d'entreprise
- Président du Conseil d'Administration / Gérant
- Conseil d'Administration
- Comité d'audit, Auditeur Interne
- Cadres financiers, Gestionnaires
- Autres membres du Personnel (chargés de procédures CI)  
( ∃ Contribution de l'Auditeur Externe → SCI)

- GOUVERNANCE d'entreprise (terme légal) = comité qui aide les décideurs (PDG, CA, Gérant...) en leurs responsabilités et les contrôle
- SàRL : Gérant
- SA / SCA (Stés par action) → PDG & Conseil d'Administration
- Ex de Sociétés obligées de se constituer un gouvernement d'entreprise : s<sup>tés</sup> publiques, s<sup>tés</sup> cotées en BVMT...

- SNC
  - SCS
  - SuàRL
- } Stés de personnes

Une association à but non lucratif peut avoir une gouvernance

# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.3.1. Mission d'assurance : ses éléments

### Section I : Définition du SCI

- L'Audit interne, comme toute mission d'assurance nécessite l'existence de :
  - **Relation à 3 parties** : (exemple mission d'audit interne)
    1. Commanditaire de la mission d'audit interne généralement la Direction (ayant un manque d'information quant à la qualité des procédures de contrôle interne) ayant des doutes,
    2. Auditeur interne : vérificateur, salarié de l'entreprise, non indépendant vis-à-vis de la Direction, mais indépendant vis-à-vis des Départements qu'il audite au sein de l'entreprise
    3. Responsables des procédures à auditer, généralement les différents Directeurs de départements au sein de la firme et dont la performance () va être jugée, évaluée par l'auditeur interne, vis-à-vis de ce qui est dicté au manuel des procédures, ou d'autres repères, règles, normes, référentiel...).
  - **Asymétrie d'information** (entre le commanditaire de la mission et les responsables des procédures de CI).
  - L'info objet de la mission (procédures de CI) **doit être traçable** (documentée) il s'agit généralement des différentes procédures de CI au sein de chaque départements de la firme décrites au manuel des procédures.
- L'Assurance au minimum doit être raisonnable sinon proche du niveau absolu (sauf que : risque zéro est inexistant)
- L'assurance modérée est inacceptable en mission d'audit interne et de diagnostic de SCI, car l'auditeur interne est salarié (consacré au SCI).



- Niveau d'assurance nul = 0%, risque = 100%
  - Niveau d'ass modéré = strictement sup à 0% et strictement inf à 95% →  $5% < \text{risque } Y < 100%$
  - Niveau d'assurance raisonnable : 95% & strictement inf à 100% → risque max = 5% (nécessite une intense étendue des travaux)
  - Niveau d'ass absolu = 100% (impossible à réaliser), risque = 0%
- Le Risque est le Corolaire de l'assurance

	% d'ass	% risk
Ass Absolue	= 100%	= 0%
Ass Raisonnable	$95% < X < 100%$	$0% < Y < 5%$
Ass modéré	$0% < X < 95%$	$5% < Y < 100%$
Ass Nulle	= 0%	= 100%



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.4. Objectifs du SCI

### Section I : Définition du SCI

- Efficacité et efficience des opérations : Le SCI doit garantir que TOUTES les opérations au sein de la firme soient efficaces (atteignent leurs propres objectifs à chacune) et efficientes (au moindre coût possible)
- Fiabilité de l'information financière : Le SCI, via les procédures de CI [assurant autant les assertions de CI (C, A, V, R) autres que celles d'audit financier (C, CO, RO, Ex, Cls, Ev, M)], doit garantir que les informations financières traitées en interne ou divulguées à l'externe soient fiables, traduisant la réalité vécue par la firme, en étant produites en application des normes de reporting financier en vigueur
- Conformité aux lois et réglementations : Le SCI via ses procédures doit garantir que toutes les opérations au sein de la firme soient conduites conformément à la loi et réglementations (juridiques, fiscales, économiques, sociales, environnementales, commerciales, ....).

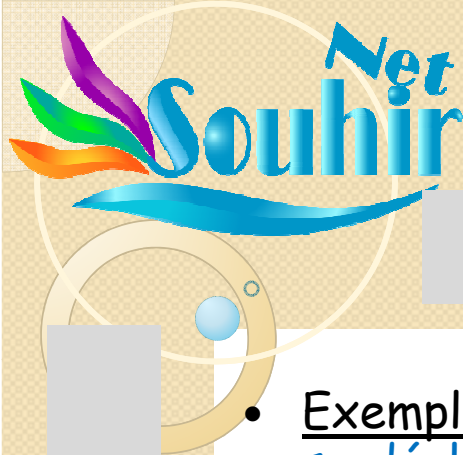


# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.4. Objectifs du SCI

### Exemples d'objectifs ratés du SCI :

- Efficacité et efficacité des opérations,
  - Opérations de recrutement : au lieu de fixer des critères objectifs pour un poste (DP), on a recruté un membre de la famille du Gérant, efficacité oui mais efficacité non, le coût de l'incompétence sera exorbitant
  
- Fiabilité de l'information financière :
  - Bilan, Etat de Rt, TFT et les notes (balance, GL, états comme le récap de paie, les déclarations fiscales, les déc sociales...) présentant des erreurs de comptabilisation par rapport aux NCT.
  
- Conformité avec les textes législatifs & réglementaires :
  - Fabrication de sacs dont la qualité n'est pas conforme à la norme ISO 9000, alors que la firme a été certifiée ISO 9000 il y a 2 ans. Le SCI ne devrait pas permettre



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## I.4.1. Objectif de l'entreprise / Objectifs stratégiques

### Section I : Définition du SCI

- Exemple d'objectifs de l'entreprise : Une stratégie une fois décidée, se décline en: Mission - Valeurs - Objectifs - Politiques - Procédures - Opérations... Exemple :
  - Mission : Fournir des soins de santé communautaires accessibles, abordables et de haute qualité
  - Objectif stratégique : Être le premier ou le deuxième plus grand fournisseur de soins de santé à service complet sur les marchés locaux de taille moyenne
  - Objectif opérationnel : Entamer un dialogue avec les dirigeants de 10 hôpitaux/cliniques les moins performants et négocier des conventions durables avec deux fournisseurs pour cette année.
- À partir d'ici tous les systèmes de la firme (SCI, Système d'info...) doivent adopter des objectifs conséquents à ceux de la stratégie.
- L'objectif premier de la firme étant celui inscrit en ses statuts, les objectifs stratégiques s'y alignent, ainsi que les objectifs opérationnels des systèmes.





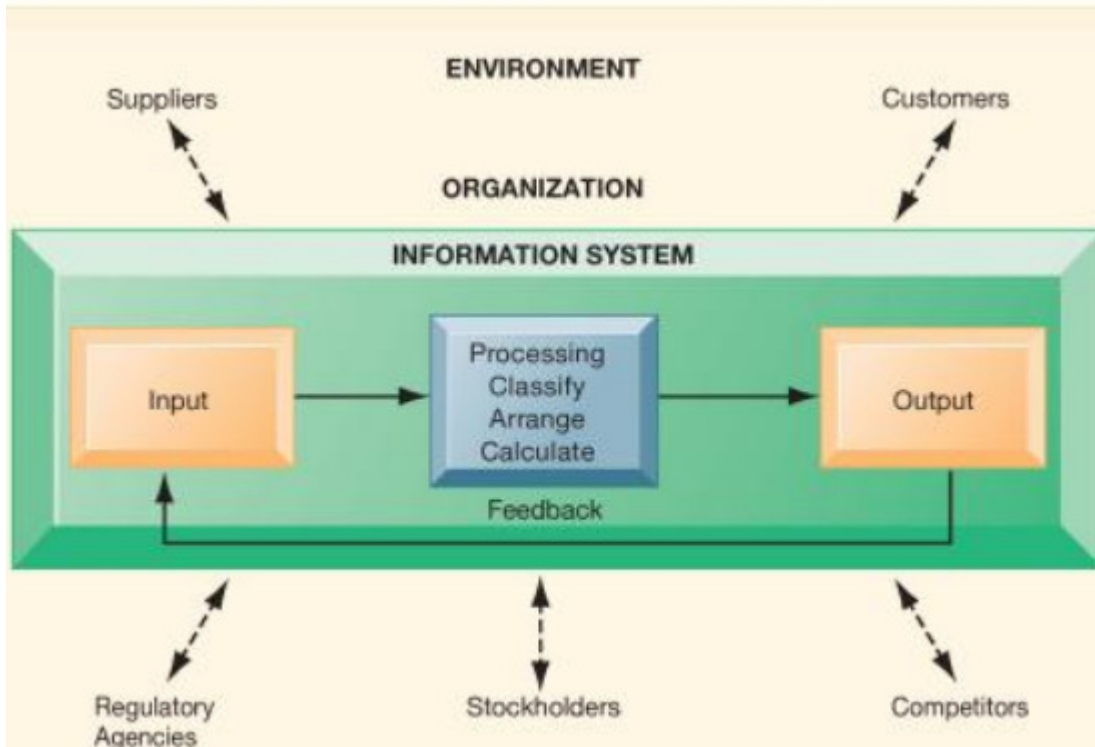
# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 1.4.2. Objectifs du Système d'Information (SI)

Les objectifs de l'entreprise auditée diffèrent des objectifs de ses différents systèmes :

### Objectifs du SI :

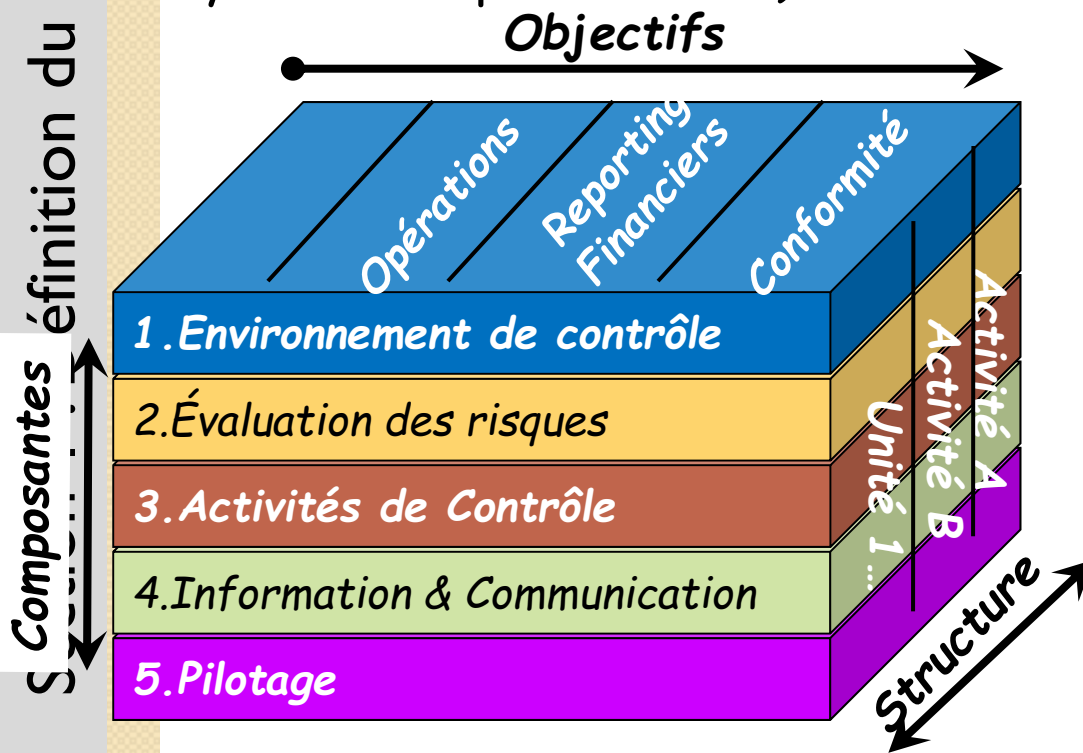
- Porter support, coordonner et contrôler la prise de décision, par la collecte, le traitement, la sauvegarde et la diffusion d'information
- Aider les gestionnaires à mieux analyser les problèmes, mieux visualiser les sujets complexes et à essayer de créer de nouveaux produits



**Source :** « Management Information Systems : Managing the digital firm »  
Keneth C. Laudon Jane P. Laudon 15th edition Person 2018 p.44)

## I.4.3. Objectifs du SCI

Les objectifs de la firme diffèrent des objectifs de ses différents systèmes, en plus le SCI chapeaute tous les autres systèmes de la firme (Système d'info, système de gestion, système de production...)



Le SCI est transversal, universel et intégré : Si ses 3 objectifs sont atteints pour toute opération, toute information, toute loi ou règle et donc toute procédure de CI, le SCI devrait nécessairement aider la firme à devenir parmi les plus performantes en son domaine.



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## Plan

### **Section 1 : Définition du SCI**

- 1.1 Le SCI est un processus
- 1.2 Organes responsables du SCI
- 1.3 Mission d'assurance
  - Mission d'assurance : ses éléments
  - Niveaux d'assurance et Corolaire risque
- 1.4 Objectifs du SCI
  - Objectif de l'entreprise & objectifs stratégiques
  - Objectif du Système d'information
  - Objectifs du SCI

### **Section 2 : Référentiels de gestion des risques : CoSO 1 et CoSO 2**

- 2.1 Evolution des référentiels
- 2.2 CoSO 1 versus CoSO 2 en bref

### **Section 3 : Risques & Assertions du SCI versus Risques & Assertions d'audit financier**

- 3.1 Qu'est-ce-que le risque de CI ?
- 3.2 Evolution de la typologie des risques du CI
- 3.3 Typologie des risques selon les CoSO
- 3.4 Assertions de Contrôle interne
- 3.5 Risques et assertions de CI versus Risques et assertion d'A.F.

# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 2.1. Evolution des référentiels

1. → Focus **traditionnel** du SCI  
Pas de référentiel structuré & convenu  
Approche traditionnelle  
basée sur la sauvegarde des actifs physiques & financiers
2. → Focus du **Coso I** : Référentiel CI (1992) puis (2013)  
Système de Contrôle Interne  
Basé sur la couverture des risques liés à cinq actifs  
applicable aux TPE & PME
3. → Focus du **Coso II** : Référentiel ERM (2003) puis (2017)  
Système : Enterprise Risk Management (ERM) : Gestion  
des Risques de l'Entreprise, incluant le SCI  
Basé sur la couverture des risques liés à six actifs  
applicable aux Grandes Entreprises

Le CoSO (= cadre conceptuel) ≠ (Les Normes d'audit interne)





# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

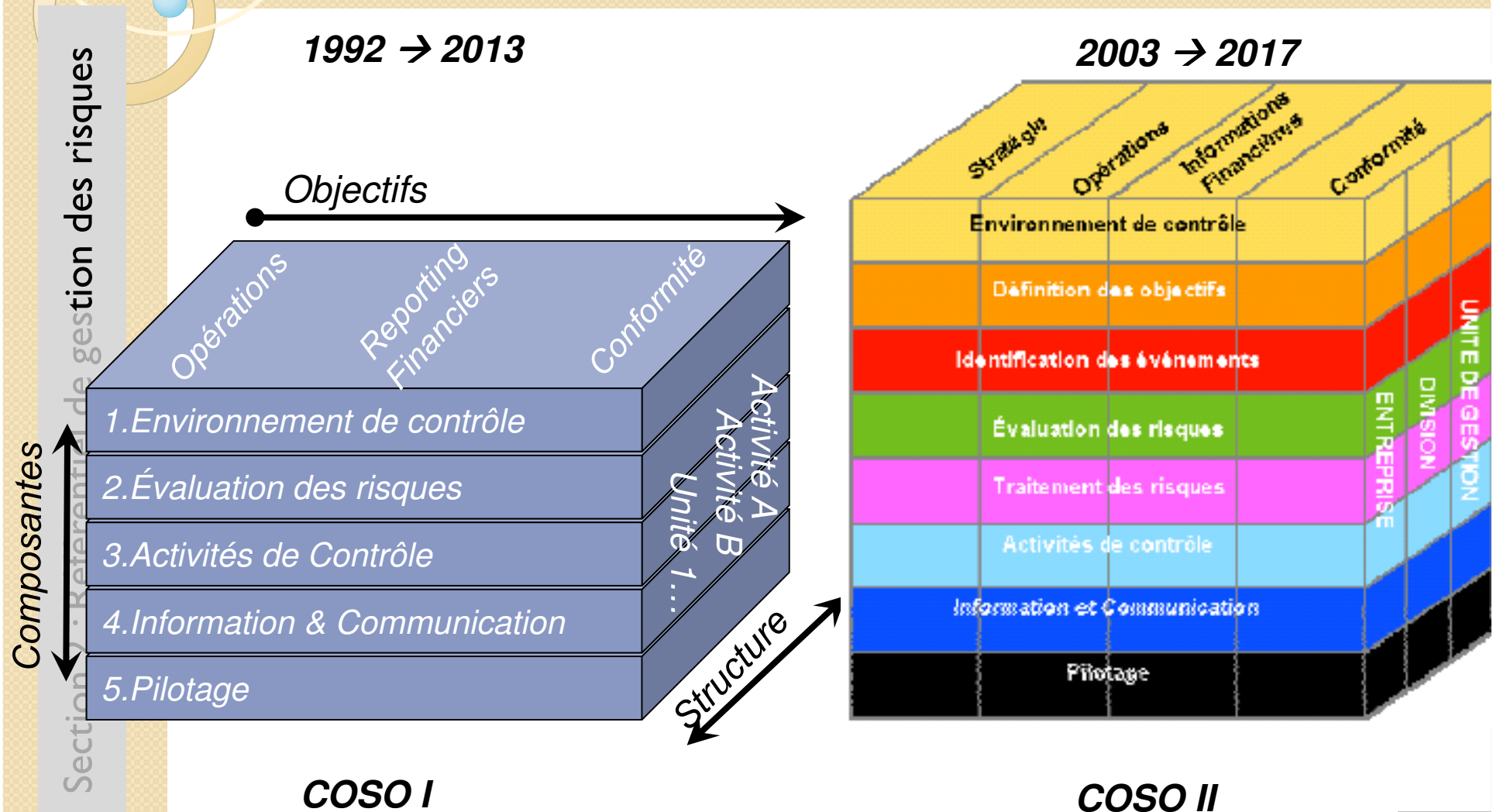
## 2.2. CoSO I versus CoSO2 en bref

Le CoSO est alors un référentiel ou une commission ???

- Commission → Cadre conceptuel du Contrôle interne = CoSO
- CoSO 1 → apporte une réflexion structurée pour SCI,  
→ TPE & PME  
→ comprenant 5 composantes, 3 objectifs & 27 principes  
→ initialement référentiel américain, devenu international  
→ élaboré en 1992, révisé en 2013, vérifiant 17 principes
- CoSO 2 → apporte une réflexion structurée pour la gestion des risques : ERM (il inclue le CoSO1),  
→ Grandes Entreprises  
→ comprenant 8 composantes (y compris les 5 du CoSO1)  
→ essayant de réaliser 4 objectifs (y compris les 3 du CoSO1)  
→ élaboré en 2003, révisé en 2017

# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 2.2. CoSO I versus CoSO2 en bref





# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## Plan

### **Section 1 : Définition du SCI**

- 1.1 Le SCI est un processus
- 1.2 Organes responsables du SCI
- 1.3 Mission d'assurance
  - Mission d'assurance : ses éléments
  - Niveaux d'assurance et Corolaire risque
- 1.4 Objectifs du SCI
  - Objectif de l'entreprise & objectifs stratégiques
  - Objectif du Système d'information
  - Objectifs du SCI

### **Section 2 : Référentiels de gestion des risques : CoSO 1 et CoSO 2**

- 2.1 Evolution des référentiels
- 2.2 CoSO 1 versus CoSO 2 en bref

### **Section 3 : Risques & Assertions du SCI versus Risques & Assertions d'audit financier**

- 3.1 Qu'est-ce-que le risque de CI ?
- 3.2 Evolution de la typologie des risques du CI
- 3.3 Typologie des risques selon les CoSO
- 3.4 Assertions de Contrôle interne
- 3.5 Risques et assertions de CI versus Risques et assertion d'A.F.



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.1. Qu'est-ce-que le risque de CI

- **Risque** = Incertitude = donnée intrinsèque de la vie de toute entité (à but lucratif ou non lucratif) :  
→ tout risque empêche d'atteindre un objectif
- **Diriger** → déterminer le degré d'incertitude acceptable, pour optimiser toute création de valeur (même dans une entreprise à But Non Lucratif).
- **Maîtriser sa firme** = apporter une solution aux risques éventuels & s'organiser pour, AVANT que ces risques ne se réalisent.
- Un risque de contrôle interne nous empêche :
  - d'Atteindre nos objectifs
  - de fonctionner efficacement et avec efficience
  - de protéger les actifs de notre firme contre les pertes
  - de fournir des données financières fiables
  - de se conformer aux lois & réglementations, ainsi qu'aux politiques et directives de la Direction



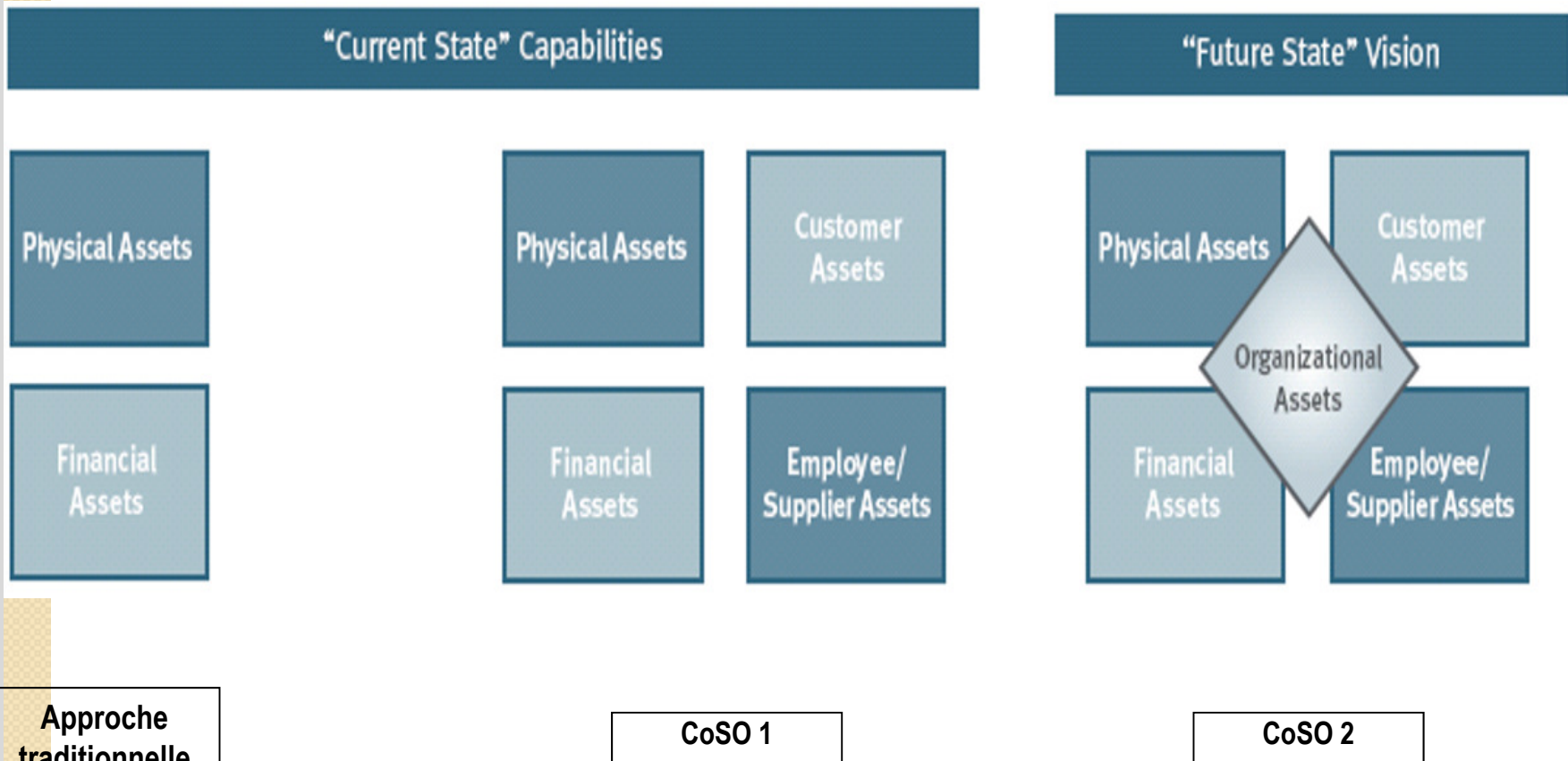


# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.2. Evolution de la typologie des risques de CI

Section 3 : Risques & Assertions CI / AF

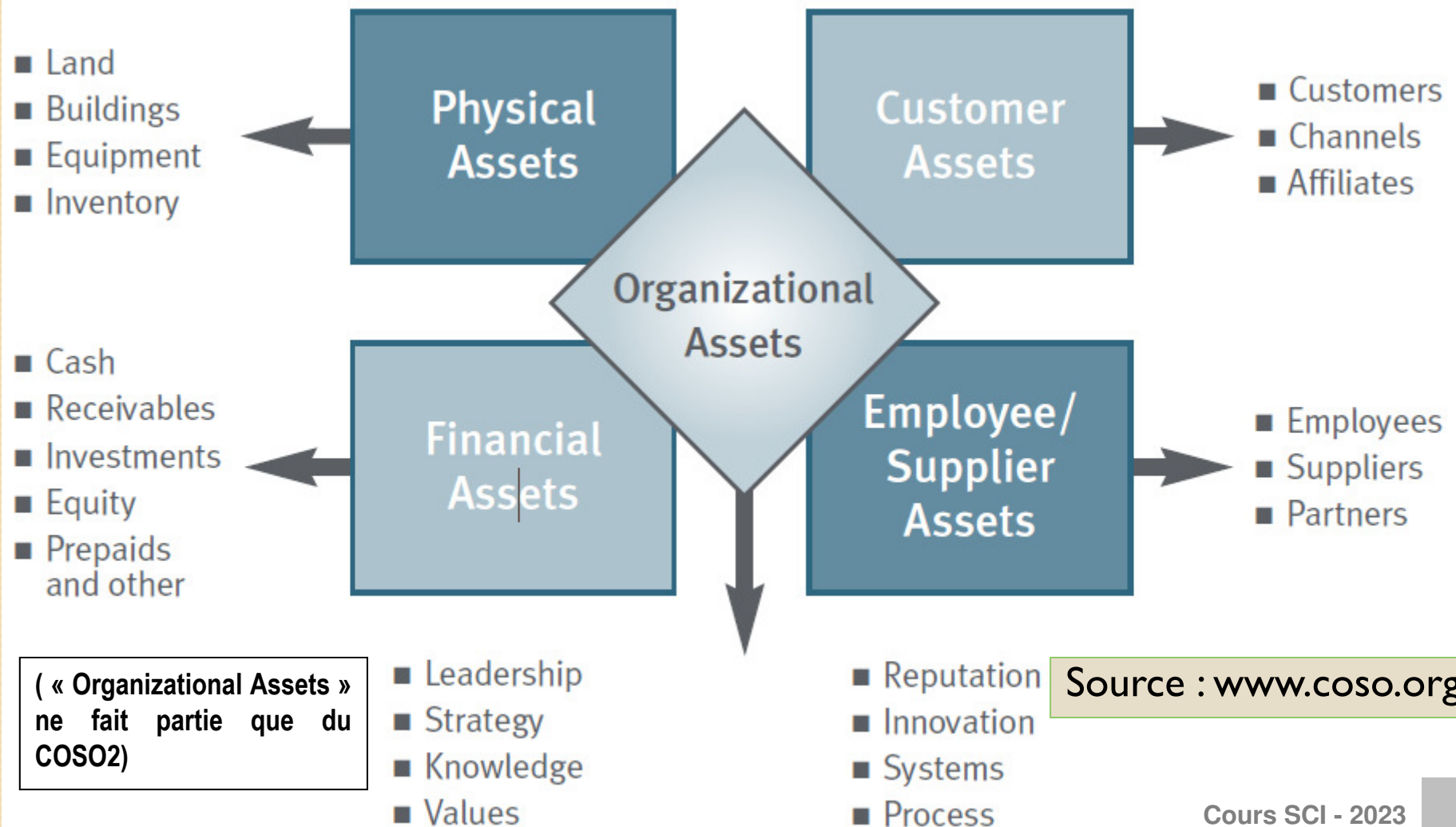
Source : R.H.A. Consulting  
– Siteweb : theIIA.org





# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.3. Typologie des risques selon les CoSO





# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.3. Typologie des risques selon les CoSO

CATÉGORIE D'ACTIFS	EXPOSITION	RISQUES DE
ACTIFS PHYSIQUES	<i>Facilité d'accès physique Stocks ...</i>	<i>Pertes normales / exagérées Défectuosité</i>
ACTIFS FINANCIERS	<i>Espèces, liquidités Revenus attendus Créances, Titres...</i>	<i>↗ ↘ Tx d'intérêt, devise, inflation... ↗ ↘ Tx d'intérêt, devise, inflation... Solvabilité des clients, ↗ ↘ des cours</i>
CLIENTÈLE	<i>Importance &amp; constance des revenus Nombre de clients...</i>	<i>↗ ↘ prix des concurrents, fréquence des avoirs, retours... ↗ ↘ qualité du produit ou service vendu</i>
EMPLOYÉS	<i>Employé clé Ambiance sociale Conventions collectives...</i>	<i>Fréquence des Incidents de travail Perte de personnel clé... ↘ Motivation, ↘ adaptabilité...</i>
FOURNISSEURS	<i>Fournisseurs stratégiques ...</i>	<i>↗ ↘ qualité de leurs produits, de leur livraison, de leur prix, de leur classement...</i>
LA FIRME	<i>Image de marque Différentiation Innovations...</i>	<i>↘ exécution des promesses ↗ ↘ des attentes des clients ↗ ↘ d'adaptabilité (tt firme)</i>

## 3.4. Assertions de CI

- Une assertion est une déclaration généralement implicite et extrêmement évidente
- Les contrôles doivent vérifier les assertions de CI suivantes CAVR (sinon les procédures → défailtantes / risques → non couverts)

- Completeness** (Exhaustivité)
- All transactions are processed (once and only once)
  - Did the bank process all the checks that I wrote this month ?
- Accuracy** (Précision)
- All transactions are processed correctly
  - Did the bank process all the checks correctly with the right amount ?
- Validity** (Validité)
- All transactions are authorized or approved by appropriate person
  - Were all the checks processed by the bank written by me ?
- Restrictiveness** (Restrictivité)
- Access to certain functions is restricted to appropriate persons
  - Did someone else have access to my checkbook ?





# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.4. Assertions de CI

Section 3 : Risques & Assertions CI / AF

Liaison : Assertion / Risque / Activité de contrôle  
(Exemple : Procédure de Recouvrement clients)

### Assertion

**Exhaustivité** :  
des factures  
par client

### Risk

des transactions  
importantes  
risquent d'être  
sans traces,  
omisées,  
occultées..

### Control Activity

- Vérifications des paiements post-période
- Vérification de la numérotation successive et verrouillée des factures...



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.4. Assertions de CI

Section 3 : Risques & Assertions CI / AF

Liaison : Assertion / Risque / Activité de contrôle  
(Exemple : Procédure de Recrutement)

### Assertion

#### Précision :

Ex : Fiche de poste mal élaborée

### Risk

des profils inadéquats peuvent être recrutés

### Control Activity

- Soumettre l'élaboration des fiches de fonction au contrôle de la Direction générale
- Vérifier -avant signature du contrat de recrutement par le DRH- si le profil présente des critères conformes à la fiche de poste.



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.4. Assertions de CI

**Liaison : Assertion / Activité de contrôle  
(Exemple : Procédure de Gestion des chèques)**

### C.A.V.R.

- |  |   |
|--|---|
| 1. Utilisez des chèques pré-numérotés, généralement dans l'ordre     | C |
| 2. Conservez une photocopie de chaque chèque écrit                   | A |
| 3. Signez personnellement chaque chèque                              | V |
| 4. Protégez votre chéquier et limitez les personnes qui y ont accès. | R |

### Risques de Contrôle Interne

Ce sont des risques liés à la conception et exécution des procédures de CI. Ils sont de 5 types :

1. liés aux actifs physiques
2. liés aux actifs financiers
3. Risques liés aux fournisseurs
4. Risques liés aux clients
5. Risques liés aux employés

(CoSO 1 - SCI)

6. Risques liés à la firme

Innovation, réputation, adaptabilité  
des risques / vision future

(CoSO 2 - ERM)

### Risques d'Audit financier

Ce sont les risques que les états financiers contiennent des erreurs comptables significatives après intervention de l'auditeur financier externe. Ils sont 3 :

1. Risque inhérent : quand les erreurs comptables significatives sont causées par l'environnement externe de la firme
2. Risque lié au contrôle : quand les erreurs comptables significatives sont causées par l'environnement interne de la firme
3. Risque de non détection : lorsque les erreurs comptables significatives n'ont pas pu être détectées par l'auditeur financier



# Chap I : « Système de Contrôle Interne »

## 3.5. Risques et Assertions de CI versus R&A d'A.F.

### Assertions de CI

Les procédures de contrôle interne doivent vérifier les assertions de contrôle interne. Elles sont 4 :

1. Completeness (exhaustivité)
2. Accuracy (Précision)
3. Validity (Autorisation)
4. Restrictiveness

Fin Chapitre I - SCI

### Assertions d'Audit financier

L'élaboration des états financiers doit vérifier les assertions d'audit financier. Elles sont 13 :

1. Assertions liées aux soldes des comptes de balance :  
Exhaustivité / Existence / Droit & Obligations / Evaluation & imputation
2. Assertions liées aux mouvements des comptes de résultat :  
Exhaustivité / Survenance / Exactitude / CutOff / Classification
3. Assertions liées aux modèles de présentation des états financiers  
Exhaustivité / Survenance & Droits & Obligations / Classification & Compréhensivité / Exactitude & évaluation