

Audit financier selon les normes ISA

« Plan du Module »

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie (& intro à l'audit financier)
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB - Normes et rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI (module «CI» déjà étudié + TP 2&4 + 3Matrices-SCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit : l'Exécution (Travaux Substantifs & Tests de Procédures SCI)
- Chap 7 : Audit assisté par ordinateur (CAAT 's) et outils de l'IA (Excel appliqué à l'Audit en TP)
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM I & 2

Positionnement du chap 4 dans la DéMARCHE d'une mission d'AF / ISA (démarche étudiée brièvement en chap 2)

Démarche ISA d'audit financier

Rappel de la **Démarche d'audit financier selon les ISA** (Chap2-Diapo 85):

- Acceptation de la mission (*lettre de mission..*).....→ chap 1-2-5
- Prise de connaissance générale de l'entreprise
(trois procédures d'audit à exécuter).....→ chap 2-5
- Evaluer le SCI : (3 matrices : *Soft-Coso, MCR & MTC*).....→ chap 4
 - si le SCI est satisfaisant, l'audit financier sera léger (*approche. Mixte*)
 - si le SCI est défaillant, l'audit financier sera intense (*approche. Corrob.*)
- Fixer le Seuil de Signification.....→ chap 5
- Analyser les risques & les Assertions.....→ chap 3
- Fixer l'approche d'audit (léger « *mixte* » ou intense « *corrob* »)→ chap 5
- Fixer le Plan d'audit (*équipe / tâches / durée*)→ chap 5
- Exécuter le plan d'audit (*TPs sur excel*)→ chap 6
- Rapport d'audit.....→ chap 2

Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI (Rappel Module « Contrôle interne » - 2^{ème} licence)

Rappel du module « Contrôle interne »

Le présent Chap 4 consiste à étudier la pratique de l'évaluation des procédures de contrôle interne en se basant sur les notions théoriques (déjà étudiées en 2^{ème} Licence comptable (2emeLSC-S2)) rattachées au Système de Contrôle Interne (SCI).

Ces notions théoriques étant étudiées en 2^{ème} LSC, sont exposées brièvement aux 4 chapitres de Contrôle interne sur siteweb (chap 1 à 4) et ne seront pas étudiées en classe. Pour réviser ces notions théoriques de contrôle interne, vous disposez du cours de Contrôle Interne de 2^{ème} LSC et au siteweb et de vidéos au drive google, parmi les vidéos vous disposez de :

1- Séminaire d'une demi-journée pour licences animé le Mercredi 1er Mars 2023 de 13h30 à 17h30 :

[Lien vidéo séminaire \(4h\) "Pratique Eval SCI" 01-03-2023](#) (Extrait Vidéo d'1h15mn)

<https://drive.google.com/file/d/IKKD2yRoAJNleZxIOAdVc7PppFNpl8LAT/view>

2- Séminaire d'une journée pour licences & masters animé le Dimanche 18 Avril 2021 de 09h à 15h00 puis l'évaluation de 15h30 à 16h30 :

[Lien vidéo séminaire distanciel & détaillé \(7h\) « Référentiel CoSO » 18-04-2021](#)

<https://drive.google.com/file/d/InH76Oo2I9rXyeP6nwsObEhwLF3VVfs7K/view>

- Conception et présentation de ces séminaires : Mme Souhir FENDRI

Pour toute question éventuelle rattachée à ces séminaires : souhir.fendri@iscae.uma.tn

Objectifs du chapitre 4 : « Pratique de l'évaluation du SCI »

Objectifs du Chapitre 4

L'étudiant devrait, en se basant sur concepts et techniques, être capable :

- de différencier entre les divers concepts et outils (matrices) pour la gestion des risques de contrôle interne, reconnaître leurs rôles et les identifier dans une démarche de diagnostic basée sur le référentiel le plus complet jusqu'ici qu'est le CoSO I : **en devenant capable de distinguer entre :**
 - ☐ la réalisation (exécution) d'une procédure de CI, (par les employés)
 - ☐ son contrôle (par les responsables)
 - ☐ et son testing (par l'auditeur (interne et/ou financier).
- d'acquérir la compétence d'utiliser de façon adéquate, logique et efficace les outils d'éval. du SCI (ex : matrices) lorsqu'il est exposé à une situation nouvelle pour **s'exercer à des pratiques de testing des contrôles d'une procédure de CI tout en distinguant entre le rôle d'auditeur interne et celui de l'auditeur financier.**
- de **savoir impacter l'effet du résultat du diagnostic du SCI sur l'étendue du planning de la mission d'audit financier.**
- Et -à un second degré- de savoir 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 ».

Outils d'évaluation de l'apprentissage des étudiants : (Travaillez les TD 1, 3 & 4 de contrôle interne dispos sur site et basés sur les chap 1 à 4 de Contrôle interne dispo sur site aussi – Délai Dimanche 20 Avril minuit)

- ☐ TD-QCM 4 (rattaché aux chap 1+2+3+4 d'audit)
- ☐ TP 1 : Echantillonnage de données homogènes
- ☐ TP 2 : Test de la suite numérique de docs de SCI
- ☐ & TP 4 : Analyse bi-dimensionnelle (par le TCD)

Pourquoi il est nécessaire d'étudier le CoSO en licence comptable ? (Module Contrôle interne - 2^{ème} LSC)

Le Chap I de Contrôle interne dispo sur siteweb répond à la question de la présente diapo 201

• Loi tunisienne & référentiel CoSOI :

- *En Audit financier, les ISA adoptent la logique CoSO pour l'évaluation du SCI, afin d'apprécier le risque comptable lié au contrôle interne (RC).*
 - Le cadre conceptuel de la comptabilité Tn (Décret 1996-2549 dont quelques éléments ont été étudiés en 1^{ère} année licence) prend les éléments du CoSOI en référence de base sans citer le nom du référentiel CoSO.
 - La norme comptable générale Une (I) du Système Comptable Tn SCT 1997 (en sa partie 2, pages 24 à 27) cite :
 - en son § 6 les mêmes objectifs que ceux du CoSOI,
 - en son § 8 les mêmes composantes que celles du CoSOI,
 - et en son § 18 les mêmes assertions de contrôle interne que celle du CoSOI.

• Votre Cours de Contrôle interne 2024 à ISCAE & référentiel CoSOI :

- *Etudier le référentiel CoSO devient une nécessité pour optimiser l'étude des ISA.*
 - La définition du **système de contrôle interne (SCI)** du cours de contrôle interne à ISCAE en sa page 4 est elle-même la définition du Contrôle interne du CoSOI
 - La notion d'assurance raisonnable (ramenée dès 1992 par le référentiel CoSOI) à été citée et prise en considération par le cours de CI en sa page 4
 - Les objectifs du SCI tels que préconisés par le CoSOI sont repris par le cours de CI en sa page 1 (basé autant sur le CoSO que sur la NCT I)
 - L'objectif d'efficacité des opérations tel que préconisé par le CoSOI est repris en page 7 du cours de CI
 - Les 5 composantes du CoSOI reprises par la norme NCT I sont repris par le cours de CI en ses pages 10 et 11
 - Enfin, les tests d'existence et ceux de permanence sont expliqués au cours de CI en sa partie 3, page 2.

Diapos de Contrôle Interne mises à disposition au siteweb : Chap I à 4 : à lire obligatoirement et à travailler les TD 1, 3 & 4 de contrôle interne & les déposer au même siteweb.

Résumé Chap (1+3+4) SCl au siteweb

- **Chap 1-SCI** de contrôle interne, répond aux questions suivantes :
 - Qu'est ce qu'un risque ? *Nécessité d'avoir un budget qui dicte les objectifs → I risk n'est identifié que par rapport à I objectif*
 - Que signifie « Professionnel comptable » et comment le devenir ? *Comment accéder à la CCT sans Révision ? Comment accéder à l'OECT ? Quels masters permettent de passer l'examen national de révision comptable ? Qu'est ce que l'IFAC & les normes internationales?*
 - Pourquoi étudier le contrôle interne en licence comptable ? *Que signifie contrôle interne, définitions, différence entre audit interne et ses normes et contrôle interne et con coso...*
 - Pourquoi il est nécessaire d'étudier le CoSO en module « Contrôle Interne » ?
recommandations de la NCT 1, pages 24 à 27. Objectifs du Ctrl int (CoSO et NCT1)...
- **Chap 2-SCI** de CI répond aux questions :
 - Qu'est ce que le CoSO 1 et le CoSO 2 ? *Différences et évolution, concept d'assurance raisonnable, Objectifs du CoSO I*
 - Quelles sont les 5 Composantes du CoSO 1 et leurs rôles
 - Quels sont les 17 principes du CoSO I
 - Matrice Soft-Coso et comment l'utiliser *(pour l'évaluation préliminaire globale du SCI)*
 - & CoSO versus normes d'audit interne et versus normes d'audit financier *(internationales)*
- Travailler le TD 1 (QCM simple), le TD 2 qui traite de la matrice Soft-CoSO n'est pas à travailler
- **Chap 3-SCI** de CI répond aux questions :
 - Quels sont les risques de contrôle interne (5) ? *Différences avec les 6 risques d'audit financier & différence avec les 3 risques d'audit interne*
 - Apprendre à élaborer une cartographie des risques *(matrice MCR de classement des risks)*
 - Quelles sont les 4 assertions de contrôle interne *(selon CoSO et NCT1), liaison assertion-risque-contrôle*

→ Travailler le TD 3 (QCM avec 2 MCR bien expliquées)

Diapos de Contrôle Interne mises à disposition au siteweb : Chap I à 4 : à lire obligatoirement et à travailler les TD 1, 3 & 4 de contrôle interne & les déposer au même siteweb.

Résumé Chap (1+3+4) SCl au siteweb

- **Chap 4-SCI** de contrôle interne, répond aux questions suivantes :
 - Qui applique ou exécute une procédure de ctrl int sur toutes les transactions ? *Selon le modèle des 3 lignes de défense du SCI ce sont les employés qui exécutent la procédure.*
 - Qui contrôle l'exécution d'une procédure de CI sur toutes les transactions ? *C'est le chef de département, le Responsable qui contrôle la procédure exécutée par ses employés en générant lui-même une trace (résultat) de ses propres contrôles (document validé).*
 - Contrôle Préventif (*avant réalisation de l'erreur*)
 - Contrôle DéTECTIF (*après réalisation de l'erreur*)
 - Contrôle Automatisé (*systémique, 24/24, indépendant de la subjectivité des personnes*)
 - Contrôle Manuel
 - Contrôles informatiques généraux (ITGC) (*sécurités du matériel informatique, accès...*)
 - Contrôle informatique applicatif (*blocages paramétrés aux logiciels pour éviter les erreurs*)
 - Comparatif des types d'Activités de Contrôles (*par les responsables*)
 - Qui teste les activités de contrôle et comment ? *C'est l'AI (et autres auditeurs externes comme le CAC) qui teste le contrôle (activité de contrôle) fait par le responsable*
 - L'Auditeur Interne (AI) teste les docs qui ont été générés par le contrôle du responsable (*un Contrôle sans trace ne peut pas être testé et est considéré inexistant même si exécuté déjà*)
 - L'AI peut tester un échantillon *et projeter sur toute la population des docs du contrôle (TP 1)*
 - La taille de l'échantillon (*décidée / l'AI*) dépend de la périodicité du Ctrl (*fait / le responsable*)
 - L'AI devrait choisir un « Contrôle-clef » pour rendre ses testings efficaces : que signifie un contrôle-clef ? *Plusieurs exemples sont donnés aux diapos par process*
 - Comment se sert l'AI de la MTC pour ces testings ? *La partie verte de la MTC est destinée aux tests d'existence des contrôles-clef et la partie à droite aux tests de permanence de ces mêmes contrôles s'ils existent. La MTC sera détaillée en chap 4 actuel.*

« Evaluation Pratique du SCI »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI
 - 1. Définition du SCI selon ISA et selon CoSO
 - 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCI selon les composantes du CoSO
 - 3. Cartographie des risques du SCI et Réponses à ces risques
 - 4. Les 3 lignes de défense du SCI
 - 5. Matrice des Tests des Contrôles
 - 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCI en sa globalité
 - 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.1. Définition du SCI selon le CoSO

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”*

Traduction : 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.

→ « Fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs » signifie :

- Réussir à réduire le risque ;
- sinon au moins réussir à subir les moindres pertes possibles une fois le risque réalisé.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.2. Définition du SCI selon les ISA

Section I. Définition du SCI selon ISA & CoSO

Le § 12 (m) de l'ISA 315 révisée 2019 (traduction Fr officielle de l'IAASB HandBook 2022, p.329) : donne une définition du SCI identique à celle du CoSO mais y fait différer les noms de deux composantes 3 et 5, justement pour faire distinguer entre le rôle de l'auditeur interne dans l'entreprise face à la mission d'audit financier et le rôle de l'auditeur financier externe face au SCI de l'entreprise :

m) « système de contrôle interne », le système dont la conception, la mise en place et le maintien sont assurés par les responsables de la gouvernance, la direction et d'autres membres du personnel et dont l'objet est de fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs de l'entité en ce qui concerne la fiabilité de son information financière, l'efficacité et l'efficience de ses activités et la conformité aux textes légaux et réglementaires applicables. Pour les besoins des normes ISA, on considère que le système de contrôle interne comporte les cinq composantes interreliées suivantes :

- i) environnement de contrôle,
- ii) processus d'évaluation des risques par l'entité,
- iii) processus de suivi du système de contrôle interne par l'entité,
- iv) système d'information et communications,
- v) activités de contrôle.

**ISA 315 § 12 (m), handbook IAASB 2022 p. 329,
paru le 16 Février 2024**

Appellations
différentes
de celles
du CoSO

→ l'ISA 315 a changé les appellations des composantes 3 et 5 car : Les « activités de contrôle » (v) au sens de l'ISA 315 § 12 (m) sont les testing effectués par l'auditeur financier par échantillonnage sur les contrôles permanents faits par les responsables. (l'auditeur financier ne teste pas le testing de l'auditeur interne)

« Evaluation Pratique du SCI »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI
 1. Définition du SCI selon ISA et selon CoSO
 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCI selon les composantes du CoSO
 3. Cartographie des risques du SCI et Réponses à ces risques
 4. Les 3 lignes de défense du SCI
 5. Matrice des Tests des Contrôles
 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCI en sa globalité
 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

2.1. Rappel des 17 principes du CoSO V. 2013

Section 2. Soft-CoSO & Eval Globale du SCI

5 components	17 principes
Control environment	1. Demonstrates commitment to integrity and ethical values 2. Exercises oversight responsibility 3. Establishes structure, authority, and responsibility 4. Demonstrates commitment to competence 5. Enforces accountability.
Risk assessment	6. Specifies suitable objectives 7. Identifies and analyzes risk 8. Assesses fraud risk 9. Identifies and analyzes significant change
Control activities	10. Selects and develops control activities 11. Selects and develops general controls over technology 12. Deploys control activities through policies and procedures
Information and communication	13. Uses relevant information 14. Communicates internally 15. Communicates externally
Monitoring activities	16. Conducts ongoing and/or separate evaluations 17. Evaluates and communicates deficiencies

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

2.2. Structure de la Matrice Soft-CoSO

Section 2. Soft-CoSO & Eval Globale du SCI

- Pour chacune des 5 composantes du CoSO, appliquées ou non dans l'entreprise auditée, les 17 principes du CoSO deviennent des questions à poser à la Direction (colonne 2) et les réponses sont à collecter de la part de la Direction (colonne 3)
- L'ISA 315 révisée 2019, applicable aux EF ouverts dès le 15-12-2021, impose l'analyse par les 5 composantes du CoSO (§ 21 à §27 ISA 315) en ajoutant plus de détails.

Exemple de :
Matrice Soft CoSO pour une évaluation globale préliminaire du SCI de la firme auditée, en se basant sur les 5 composantes du CoSO 1 :

Compos. CoSO	Les bonnes pratiques : (ce qui devrait être)	Etat des lieux à la firme auditée : (ce qui est)
Environnement de contrôle	1.1. Gouvernance (Rôle et implication des organes de gouvernance)	colonne à renseigner suivant les réponses de la Direction
		L'activité est budgétisée par la société mère et est contrôlée par la société mère via des :
		- Rapports mensuels entre Directeur Synopsis et Directeur Région "Nord Afrique-Europe"
		- Statistiques des ventes des médicaments par région établies par la mère
		... etc.
		oui, la société mère a imposé que Synopsis mette en place l'ERP du groupe : l'accès par la mère aux données de Synopsis y est intégral
	1.2. Style de Management	oui, vu que la société mère impose les objectifs stratégiques
		non
		non

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

2.3. Rôle & utilité de la Soft-CoSO pour un début d'éval du SCI

Section 2. Soft-CoSO & Eval Globale du SCI

- Selon la norme ISA 315 (§21 à 27), la Soft-CoSO sert à prendre connaissance du SCI de l'entreprise auditée et sert aussi à commencer à l'évaluer de façon préliminaire.
 - La réponse à chaque question posée doit démontrer l'existence d'une trace qui prouve l'affirmation (réponse) donnée de la part de la Direction, **comme par exemple** :
 - Réponse au Principe 1 : la Direction doit démontrer son engagement envers l'intégrité et les valeurs éthiques : trace : un code d'éthique à lire par tout le personnel et un papier signé attestant leur lecture, ou bien : une charte éthique signée par tout le personnel...
 - Réponse au Principe 2 : trace : les PV des réunions de la Direction / Comité de gouvernance
 - Principe 3 : Trace : Organigramme, fiches de fonctions actuelles et validées, etc...
 - Rappel diapo 206 :
 - la composante 3 nommée au CoSO « **Activités de contrôle** » est nommée par l'ISA 315 « **Processus de suivi du SCI par l'entité** »
 - Ainsi que la composante 5 nommée au CoSO « **Pilotage** » est nommée par l'ISA 315 « **Activités de Contrôle** »
- et ce pour distinguer entre le rôle de l'auditeur interne face au SCI et le rôle de l'auditeur financier face au même SCI : l'un pour améliorer totalement et continuellement le SCI et l'autre pour n'en auditer que les procédures impactant les états financiers.

Exemple de :
Matrice Soft CoSO pour une évaluation globale préliminaire du SCI de la firme auditée, en se basant sur les 5 composantes du CoSO :

Compos. CoSO	Les bonnes pratiques : (ce qui devrait être)	Etat des lieux à la firme auditée : (ce qui est)
1. Environnement de contrôle	1. Les instances de gouvernance participent régulièrement aux travaux et réunions permettant : a) Le suivi des performances de la société. b) La compréhension et l'analyse des opérations de l'entité (ponctuelles et régulières) c) L'évaluation du niveau de compétence et d'expérience des responsables opérationnels et administratifs. d) Le contrôle de la mise en œuvre des décisions de management. e) Le contrôle du respect des règles de gestion interne.	colonne à renseigner suivant les réponses de la Direction. L'activité est budgétisée par la société mère et est contrôlée par la société mère via des : - Rapports mensuels entre Directeur Synopis et Directeur Région "Nord Afrique Europe" - Statistiques des ventes des médicaments par région établies par la mère etc.
	2. Les instances de gouvernance ont accès aux informations clés (données financières, informations sensibles, etc.) et aux données sensibles (litiges, contentieux, non respect de dispositions légales, ou réglementaires, fraudes, enquêtes en cours, etc.).	oui, la société mère a imposé que Synopis mette en place l'ERP du groupe : l'accès par la mère aux données de Synopis y est intégré
	3. Le management n'engage pas l'entité dans des opérations risquées, ou seulement après en avoir mesuré d'abord les risques. La nature des risques acceptés par le management n'appelle pas de commentaires particuliers.	oui, vu que la société mère impose les objectifs stratégiques
	4. Les décisions de management en matière comptable et financière n'appellent pas de commentaires particuliers : a) politiques comptables b) estimations et évaluations	non non
	5. L'entité du management n'appelle pas de commentaires particuliers à l'égard des valeurs d'intégrité et d'éthique.	non

« Evaluation Pratique du SCl »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCl
 1. Définition du SCl selon ISA et selon CoSO
 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCl selon les composantes du CoSO
 3. Cartographie des risques du SCl et Réponses à ces risques
 4. Les 3 lignes de défense du SCl
 5. Matrice des Tests des Contrôles
 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCl en sa globalité
 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.1. Différences : Risques du SCI / Risques d'Audit Financier

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI

En SCI :

- Les 5 risques du SCI mettent en relief les procédures de contrôle interne défaillantes. Alors que les 6 risques d'audit financier mettent en relief des états financiers erronés.
- Une procédure de SCI défaillante génère des erreurs comptables répétitives.
- Le « Risque de contrôle » (RC) est un risque comptable. Mais pour estimer le RC fort ou faible, l'auditeur financier a besoin d'évaluer une partie du SCI de la firme audité (impactant les EF).

Risques de Contrôle Interne

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

- liés aux actifs physiques
- liés aux actifs financiers
- liés aux fournisseurs
- liés aux clients
- liés aux employés

(CoSO – SCI)

- liés à la firme

Innovation, réputation,
adaptabilité / vision future
(CoSO 2 – ERM)

Les risques d'audit interne sont 3 (RI, RC & RD) → voir normes internationales IIA, chap 3 SCI dispo au siteweb.

Le « Risque lié au Contrôle » est étudié en Chap 3.

Risques d'Audit Financier

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

- Risque inhérent : quand les erreurs comptables significatives sont causées par des facteurs de l'environnement externe de la firme
- Risque de Contrôle (lié au) : quand les erreurs comptables significatives sont causées par des facteurs de l'environnement interne de la firme
- Risques de non détection : lorsque les erreurs comptables significatives n'ont pas pu être détectées par l'auditeur financier.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.2. Différences : Assertions du SCI / Assertions d'Audit Financier

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI

En SCI :

- Les assertions du SCI mettent en relief les activités de contrôle de contrôle interne défaillants. Alors que les assertions d'audit financier mettent en relief des Types d'Erreurs comptables dans les soldes et mouvements comptables.
- Une Assertion de SCI non vérifiée génère des activités des contrôle défaillantes → donc des risques du SCI non couverts → parfois des comptes comptables comportant des Er. Répétitives.
- Le « Risque de contrôle » (RC) est un risque comptable Mais pour estimer le RC fort ou faible, l'auditeur financier a besoin d'évaluer une partie du SCI de la firme auditée (*impactant les EF*).

Assertions d'Audit Financier

Elles sont 7, se dédoublent. 6 doivent être vérifiées aux soldes des cptes de bilan et 6 à vérifier aux mvts des cptes de résultat :

- Completeness / Completeness (Exhaustivité)
- Occurrence / Existence (Réalité/Existence)
- Accuracy / (Accuracy, Valuation, Allocation) (Exactitude/Exactitude, Evaluation, Imputation)
- Classification / Classification (Classement)
- Cut-off (Séparation des périodes)
- Rights & Obligations (Droits & Obligations)
- Presentation (Présentation)

Assertions de Contrôle interne

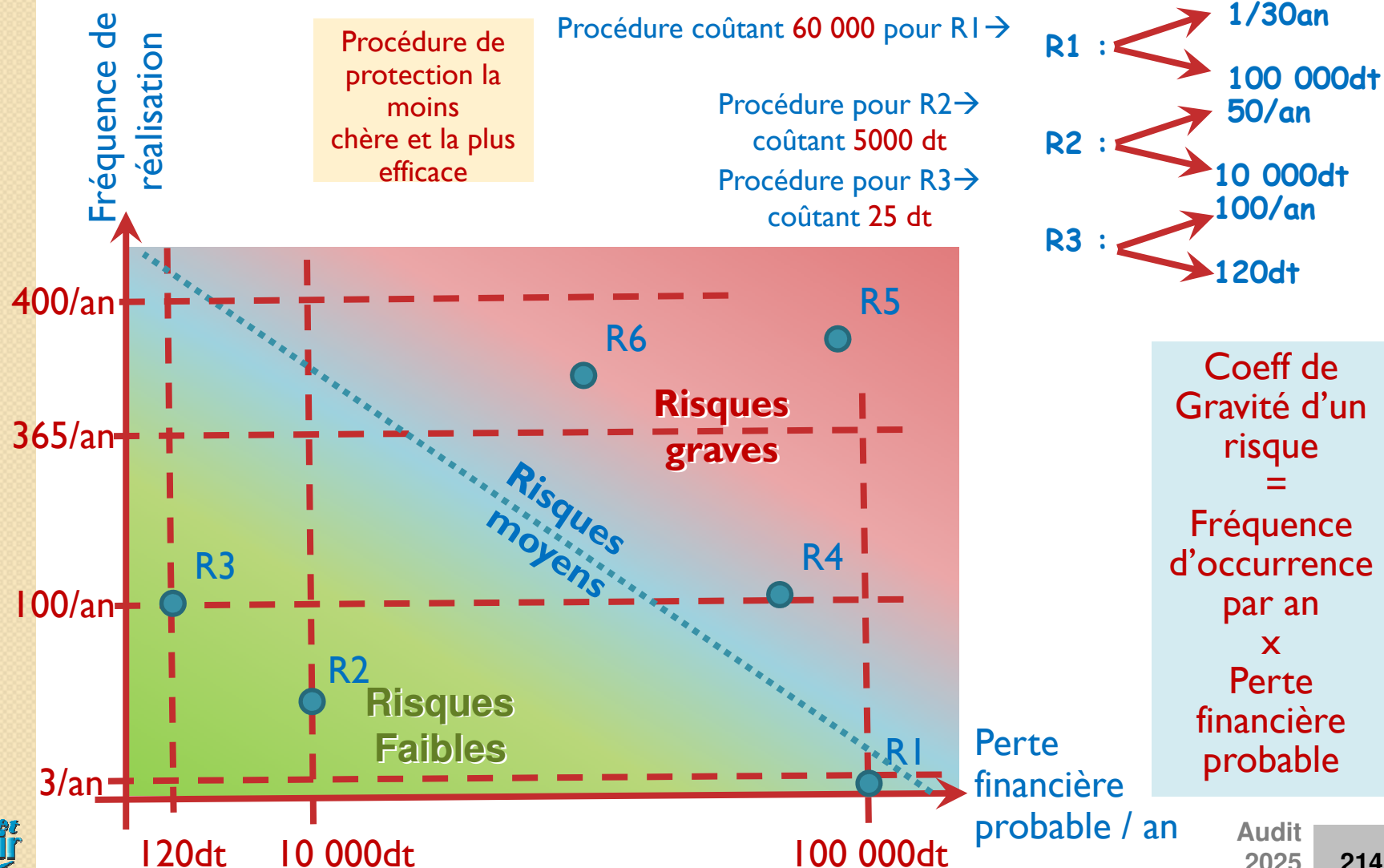
Elles sont 4 et doivent être vérifiées par les activités de contrôle (rattachées aux procédures, rattachées aux risques de contrôle interne) :

- Completeness (Exhaustivité)
- Accuracy (Précision)
- Validity (Validité)
- Restrictiveness (Restrictivité)

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.3. Fondements de la Matrice de Classement des Risques du SCI (MCR)

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI



Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.4. Cartographie simplifiée : la MCR

- Pour classer les risques selon leur degré de gravité, on utilise en pratique la matrice de classement des risques (MCR) cartographie très simplifiée des risques

Probabilité de survenance du risque de SCI	Très fréquent	2	3	3
		R5 & R7 a	d	R6 g
	Moyennement fréquent	1	2	3
Peu fréquent		b	R2 e	h
	1	R3 c	1	2
			R1 f	i
		de 0 dt à 15 000 dt	de 15 001 dt à 30 000 dt	de 30 001 dt à 50 000 dt & +
Impact financier subi si le risque se réalise				

MCR : Matrice de classement des risques du SCI

Résultat obtenu :

Ordre décroissant de gravité :

zone 3 R6 (le plus grave)

zone 2 R2

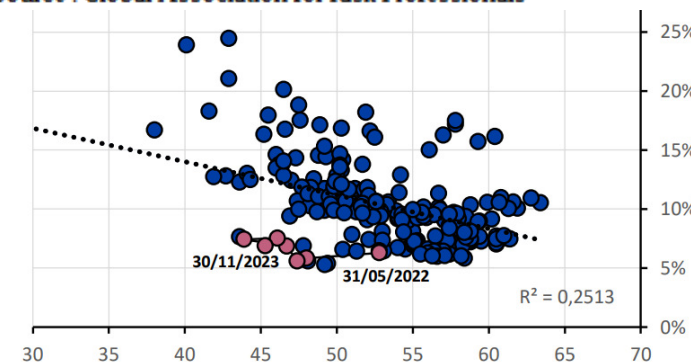
zone 2 R5 & R7

zone 1 R1

zone 1 R3 (le moins grave)

- La médiane passe du maximum des pertes financières possibles de l'entreprise au maximum des fréquences d'occurrence de ses risques (cases en gris clair) : La fréquence max = 100%, la perte max = valeur de la firme → La ligne médiane relie ces 2 extrêmes.
- Le départage des lignes en 3 ou 5 ou plus (& des colonnes) se fait au cas par cas.
- Plus l'entreprise est de grande taille, plus la MCR devienne une surface comportant des nuages de points pour des milliers de risques classés...

Source : Global Association for Risk Professionals



Sources : Eikon Refinitiv, IBES, Fred, S&P Global, calculs Banque de France.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.5. Nécessité d'un Système d'identification des risques

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI

- On calcule ou estime pour chaque risque identifié une probabilité d'existence et une perte financière possible, puis on met chaque risque en la case adéquate dans la matrice MCR selon ces 2 critères. *(la position équivaut un score élevé ou faible)*
- Le classement obtenu montrera quels sont les risques les plus graves parmi toute la liste. Ces risques graves doivent être couverts par des procédures de contrôle interne en toute urgence (selon budget) *(accompagnées de leurs activités de Ctrl)*
- Une fois des procédures créées, les employés les appliqueront pour toute transaction et les responsables les contrôleront régulièrement (toutes les transact°)
*[L'exemple des R5 & R7 (diapo 216) : quand ils sont à la même case,
 → prioriser le risque qui engendre une perte financière la plus importante des deux.]*

Par conséquent : Mettre en application la composante 2 du CoSO signifie que :

L'auditeur interne doit investiguer comment la Direction :

- Identifie les risques de CI *(liés aux opérations répétitives)*,
- Leur Estime une probabilité de survenance et un impact financier possible
- Classe ces risques en priorité *(matrice/cartographie des risques)*
- Évalue le caractère significatif de ces risques *(selon l'emplacement dans la matrice/cartographie)*,
- Décide des activités de contrôle -les plus urgentes à mettre en place- pour couvrir avec les risques les plus graves *(activités limitées par un budget)*

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.6. Réponses aux risques SCI suite à la MCR

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI

Risk Assessment

Le classement obtenu montrera quels sont les risques les plus graves parmi toute la liste. Ces risques graves doivent être couverts par des procédures de contrôle interne en toute urgence (selon budget).

Une fois des procédures créées, les employés les appliqueront pour toute transaction et les responsables contrôleront régulièrement.

Une fois les risques de CI sont identifiés :

1. L'exposition à chaque risque est quantifiée : via le classement par la matrice MCR/Cartographie : les risques plus graves sont les plus urgents à couvrir par une/des procédure de contrôle interne

2. Réponse à chaque risque selon le couple « degré de gravité / budget »

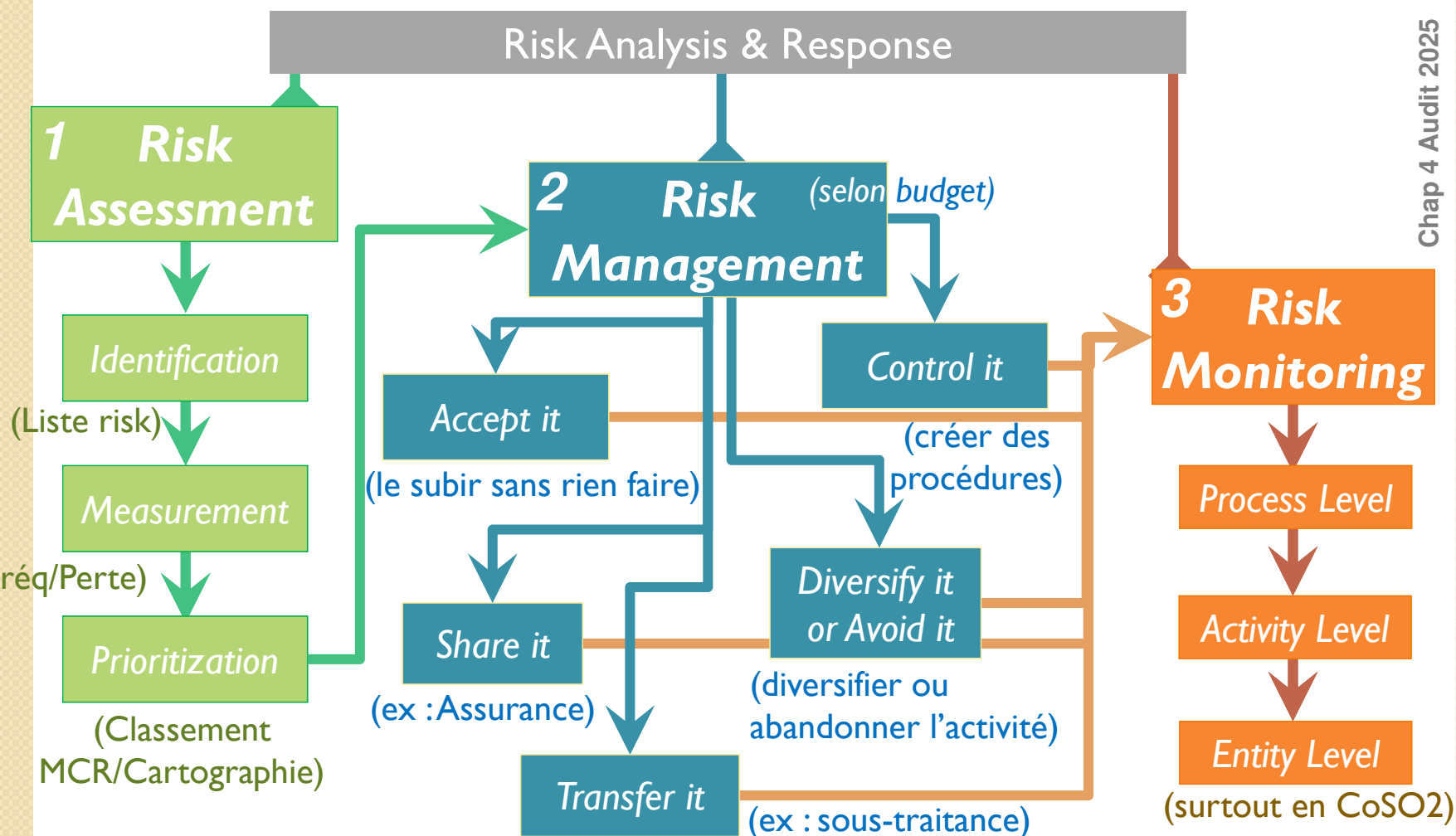
- Accepter = laisser faire (*si le risque est classé faible & parfois même trop fort*)
- Réduire = Maîtriser = instituer des contrôles (*si leur financement est à la portée*)
- Partager / transférer = avec un partenaire (*si le coût de la procédure est inabordable*)
- Eviter = éliminer complètement le risque (*ex : abandonner complètement l'activité*)
- Diversifier = éliminer partiellement le risque (*ex : abandonner partiellement l'activité*)
(*diversifier les activités*)

3. Risque résiduel (RR) : (*si choix = maîtriser*) le risque restant non couvert par la procédure de CI après sa mise en place ou par la réponse mise en place
→ (*RR doit être faible, non significatif, à ignorer.*)

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.6. Réponses aux risques SCI suite à la MCR

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI



Chap 4 Audit 2025

Risque résiduel : le risque non couvert par la procédure de CI mise en place

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.6. Réponses aux risques SCI suite à la MCR

Section 3. Cartographie et Réponses aux risques du SCI

- Lorsqu'on choisit de « réduire » = « contrôler » = « maîtriser » un risque
On lui crée une procédure de CI qui permet de ne pas vivre le risque ou s'il se réalise de vivre une perte minimale, qui traduit un « risque résiduel »

Que signifie « Risque résiduel » après mise en place de procédure de CI ? :

Un risque maîtrisé est un risque qui a été jugé grave, puis l'entreprise lui a conçu une procédure pour le réduire. Une fois la procédure appliquée, il reste toujours de ce risque un reliquat résiduel non complètement couvert par la procédure. (risque 0 n'existe pas)

Définition Risque résiduel CoSO I – 2013 : « le risque non couvert par la procédure de CI mise en place ou par la réponse mise en place »

→ (RR) doit être faible, non significatif, et est à ignorer.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

3.7. Etapes d'un dispositif d'évaluation des risques de CI

Section 3. Cartographie et Réponses

(à appliquer en toute firme/entité, et même en cabinet professionnel comptable aussi)

Quand la décision prise est de « maîtriser » un risque : Toute entité doit créer pour elle-même un système de détection et d'évaluation de risques de contrôle interne, qui fonctionne selon les étapes suivantes :

1. Identifier **régulièrement** les risques de SCI possibles (établir une **liste**)
2. **Classer** selon un **ordre de gravité** cette liste de risques de SCI
3. Pour les risques les plus graves et selon budget, concevoir des **procédures** de SCI qui seront appliquées absolument à **toute** transaction ou opération liée au risque respectif
4. Pour chaque procédure, former les **employés** qui vont l'appliquer
5. Pour chaque procédure, concevoir et appliquer un **contrôle** régulier (par un **responsable**) de ce qu'appliqueront les employés comme procédure
6. Pour chaque procédure, **l'auditeur interne** fera régulièrement des **tests** sur les **contrôles** exécutés par les responsables
7. L'auditeur interne **révisera régulièrement** la liste des risques et les résultats des tests de contrôles (**pilotage**)

→ l'auditeur financier sélectionne le « contrôle-clé » (le + significatif et donc efficient) impactant les états financiers et lui conçoit un testing...

« Evaluation Pratique du SCl »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCl
 1. Définition du SCl selon ISA et selon CoSO
 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCl selon les composantes du CoSO
 3. Cartographie des risques du SCl et Réponses à ces risques
 4. Les 3 lignes de défense du SCl
 5. Matrice des Tests des Contrôles
 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCl en sa globalité
 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I. I. Modèle des Trois Lignes de Défense en sa globalité

Trois lignes de défense contre les risques de CI en PME : (contre erreurs de procédure de CI)

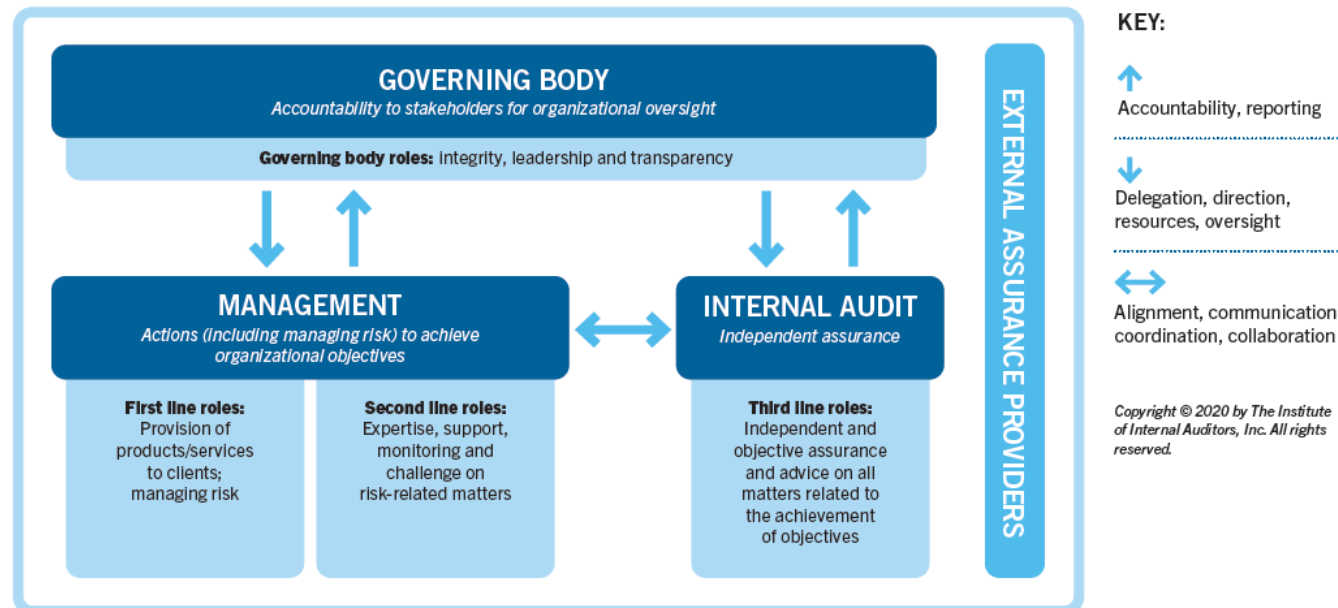
1. Exécution par les employés : Procédure de contrôle interne à chaque transaction
2. Exécution par les Directeurs responsables d'activités de contrôle : Contrôler la bonne exécution de la procédure à chaque transaction (Contrôle de toutes les transactions/an)
3. Exécution par l'Auditeur interne de tests des contrôles : Tester les contrôles : Auditer de façon périodique (→ tester un échantillon de 20 parmi les 1000).

Section 4. Les 3 lignes de défense du SCI

Les 3 Lignes de Défense en ERM en Grandes Entreprises

The IIA's Three Lines Model

The IIA "ERM – an integrated framework", Sept 2004



L'Auditeur ne testera que les « contrôles-clés » et non toutes les activités de contrôle des procédures de SCI de l'entité.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I. I. Modèle des Trois Lignes de Défense en sa globalité

1- Les employés **exécutent** les procédures (pour contrer les risques d'erreurs **répétitives** de CI) sur **chaque** transaction sans exception

2- Les Responsables **contrôlent** la bonne exécution des procédures (par les employés) et ce pour **toutes** les transactions sans exception

3- L'Auditeur interne **teste** la bonne exécution des contrôles (par les responsables) en testant **par échantillon**

4- Ensuite l'auditeur rend compte des résultats de ses testings au CA ou GÉ et déploie les remédiations nécessaires.

1 & 2 :Toutes les transactions de tous les jours, en tout département, sans aucune exception :

- Achats
- Ventes
- Salaires
- Réception
- Livraison
- Congé
- Accès...

Section 4. Les 3 lignes de défense du SCI

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.2. Ligne des employés (exécutent)

I - Les employés **exécutent** les procédures (pour contrer les risques de CI) sur chaque transaction sans exception

La conception de procédures de contrôle interne concerne seulement les transactions répétitives.

L'exécution des procédures concerne TOUTES les transactions sans exception (*toute exception est une défaillance*)

Les procédures généralement existent mais sont souvent non formalisées

Transactions répétitives

Données répétitives

Ex : ventes, achats, salaires, invent physique permanent, distribution du résultat...

Transactions non répétitives

Données non répétitives

Ex : Augmentation du capital social, Fusion, Abandon d'activité...

Estimations

Ex : Provisions terrain
Provisions Immo...

Il est inefficace de créer une procédure de CI coûteuse pour contrer les risques d'une transaction très rare !!!

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.3. Ligne des Responsables (contrôlent)

2- Les Responsables **contrôlent** la bonne exécution des procédures (par les employés) et ce pour toutes les transactions sans exception

I.3.1. Contrôles préventifs

Les contrôles –ou activités de contrôle– conduits adéquatement et en temps opportun, réduisent les risques de contrôle interne. Les contrôles (des procédures du SCI) sont généralement de 4 types :

- **Préventifs** : tentent de dissuader ou de prévenir un événement indésirable avant son occurrence. Ils sont proactifs et aident à prévenir une perte, tels les :
 - Séparation des fonctions (arrêtent les tentatives d'abus)
 - Approbations préalables d'actions ou de transactions,
 - Contrôles d'accès (badges, mot de passe...)
 - Vérification et entretien de certains biens physiques (serrures, coffre-forts...),
 - Formation du personnel...

Les contrôles -conçus par l'entité & effectués par les responsables- sont de 4 types :

- Automatisés / Manuels,
- Préventifs / Détectifs.

Alors que les contrôles -liés au système informatique- sont de 2 types :

- Contrôles généraux,
- Contrôles applicatifs

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.3. Ligne des Responsables (contrôlent)

2- Les Responsables **contrôlent** la bonne exécution des procédures (par les employés) et ce pour toutes les transactions sans exception

I.3.2. Contrôles Défectifs / Automatisés / Manuels

- **Défectifs** : tentent de détecter des actions indésirables. Ils apportent la preuve qu'une perte s'est déjà réalisée, tels les :
 - États de rapprochement,
 - Inventaire physique,
 - Revue de performance...
- **Automatisés (informatisés)** : réalisés sans l'intervention humaine, tels les :
 - Verrouillages (d'accès ou contre modif. ou contre suppression...) en un logiciel
 - Messages d'alertes contre un fait possible, lorsqu'un événement se réalise, ...
- **Manuels** : ne pouvant être réalisés qu'avec l'intervention humaine, tels les :
 - Contrôles manuels physiques,
 - Contrôles manuels via un logiciel...

Les contrôles -conçus par l'entité & effectués par les responsables- sont de 4 types :

- **Automatisés / Manuels,**
- **Préventifs / Défectifs.**

Alors que les contrôles -liés au système informatique- sont de 2 types :

- **Contrôles généraux,**
- **Contrôles applicatifs**

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.3. Ligne des Responsables (contrôlent)

I.3.3. Contrôles Informatiques généraux / Applicatifs

Alors que les contrôles IT (**informatiques**) sont de 2 types :

- **ITGC** : *IT general controls* : Contrôles généraux informatiques, (hard et soft) tels :
 - Contrôle des opérations relatives au data-center (*installation & gestion des ressources réseaux, la garantie de la sécurité du data-center, la surveillance des systèmes d'alimentation énergétique et de refroidissement...*),
 - Ctrl's de Sécurité (*des accès, des données et des programmes, sécurité physique...*)
 - Développement de logiciels et contrôles des modifications de programmes
 - Reprise après sinistre
 - Acquisition et maintenance des logiciels-système,
 - Sécurité des accès
 - Développement et maintenance des applications-système
- **Contrôles applicatifs** : sont les procédures programmées dans les logiciels tels les :
 - Contrôles liés aux matchings informatiques (*en terme de langage informatique de programmation, en termes d'extraction d'une application qui devienne input pour une autre application, ...*)
 - Contrôles d'entrée (*saisies de données*) : leur autorisation, validation, notification / correction d'erreur de saisie...
 - Contrôles de traitements
 - Contrôles de sortie (*outputs*)...

Ctrl's établis par & pour le système informatique et qui sont de la responsabilité des directeurs de départements (responsables)

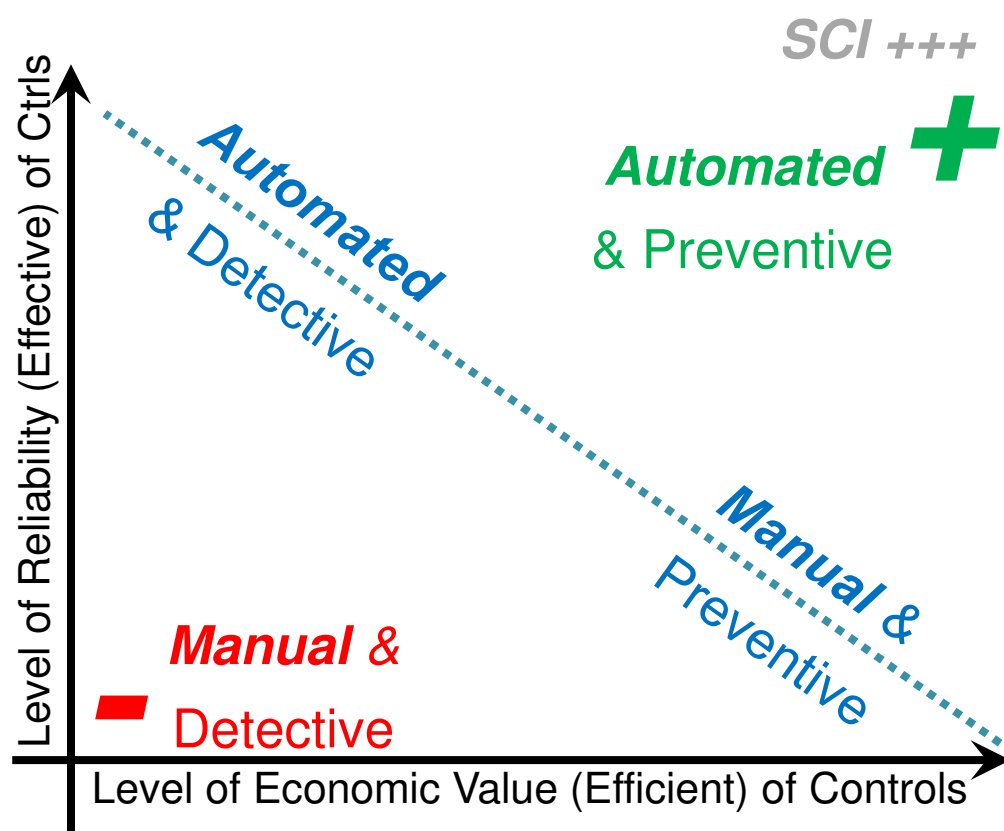
- **Contrôles applicatifs** aident à garantir l'exhaustivité et l'exactitude du traitement des données, de leurs autorisations et de leurs validités.
- **Contrôles généraux** sont nécessaires pour prendre en charge le fonctionnement des contrôles applicatifs

Les deux sont nécessaires pour garantir un traitement complet et précis des données informatisées.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.3. Ligne des Responsables (contrôlent)

I.3.4 Comparatif des Contrôles



Les contrôles automatisés sont les plus efficaces

Les contrôles préventifs sont les plus efficaces (mais généralement les plus coûteux)

Plus le SCI contienne des procédures à contrôles préventifs automatisés plus il procure à l'entité une assurance proche de l'absolue

Source : Michigan Univ 2015

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

La conception des testings par l'auditeur interne dépend étroitement de la conception des activités de contrôle effectuées par les responsables

3- L'Auditeur interne teste la bonne exécution des contrôles (par les responsables) en testant par échantillon

L'auditeur résumera ses testings dans la Matrice des Tests des Contrôles (MTC).

Les testings aussi (comme les contrôles) doivent cibler les assertions CAViaR :

- C : Completeness – Exhaustivité
- A : Accuracy – Précision
- V : Validity – Validité
- R : Restrictiveness – Restrictivité

Exemple : Si un Responsable Approvisionnements contrôle le « three-way matching » (= conformité Facture / BC / BL) **de chaque achat** pour minimiser les risques divers des achats, l'auditeur interne concevra son test de ce contrôle en sélectionnant un échantillon de liasses (contenant Fact+BC+BL) de quelques achats et y testera les quantités, les montants, les signatures, les identités, ...)

→ Toute erreur découverte par le testing de l'auditeur signifie que le contrôle n'était pas bien exécuté par le Responsable et la procédure sera donc jugée défailante.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.1 Démarche des testings par l'auditeur interne

Chaque procédure CI est contrôlée par un responsable au sein de la firme. Le contrôle est testé par l'auditeur interne/financier : il s'agit de test d'existence appliqué à un seul doc, puis (selon le résultat du test d'existence) d'un test de permanence appliqué à un échantillon de docs :

- Procéder par choisir les contrôles-**clefs** (au cas par cas)
- Selon leur périodicité choisir la population
- Choisir la taille de l'échantillon :
- Procéder aux tests
- Tout manquement doit faire l'objet d'une note (soit à la LCI : Lettre de Contrôle Interne par l'auditeur financier, soit au RA : rapport d'audit interne par l'auditeur interne)

Il n'y a pas de liste figée de tests de contrôles car chaque firme est un cas à part. Tous les contrôles doivent être testés par l'auditeur ainsi :

- Point de départ : matérialisés par un Manuel des procédures dûment approuvé
- Entretiens avec les responsables & obtention de copie des Budgets (objectifs)
- Identification des défaillances de conception des contrôles
- Identification des contrôles non cités au manuel des procédures mais utilisés (à tester aussi)
- Choisir les **contrôles-clefs** : ici, l'auditeur interne devrait choisir les Ctrl's clefs de **toutes** les procédures en place.

Alors que l'auditeur financier ne choisit de tester une fois l'année, que les Ctrl's clefs des procédures ayant impact sur les EF à auditer (il peut aussi ne pas tout tester de ces procédures ayant impact sur les EF : l'évaluation par l'Auditeur financier peut se départager sur les 3 ans de son mandat)

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.1 Démarche des testings par l'auditeur interne

5. Choisir les **contrôles-clefs** : l'auditeur interne teste continuellement TOUS les contrôles des procédures du SCI mises en place
Exception pour l'auditeur financier : Procédure du SCI effectuée par des tiers à l'entreprise : à ne pas tester par l'auditeur financier (hors champs de mission)...
6. Identifier les périodicités de ces ctrls-clefs pour identifier les tailles d'échantillons : 500 ctrls → 40 échantillon, 100 ctrls → 30 échantillon, 20 ctrls → 4 échantillon...
7. Identifier le timing du testing : Pour l'auditeur interne ses testings dépendent de la nature de chaque procédure du SC. Pour l'auditeur financier : Si mission acceptée en Octobre → Intérim (9 mois), puis Final (trim restant).
8. Identifier les tests des possibilités d'existence de tâches incompatibles pour chaque process
9. Préparer la maquette des tests : la MTC, et procéder aux tests. Indiquer les résultats sur la dernière colonne de la MTC
 - Ces maquettes sont particulières à la firme (pas de MTC standard)
 - Certains contrôles sont standards, typiques et certains autres sont spécifiques à l'activité ou aux circonstances vécues par l'entité
 - La MTC préparée par l'auditeur interne comporte normalement tous les contrôles, celle de l'auditeur financier ne comporte que les Ctrls des procédures ayant impact sur les EF. (MTC Auditeur financier < MTC Auditeur interne)

L'Auditeur Financier (≠ de l'auditeur interne) prend note, s'il le veut, de tous les contrôles de procédures, mais il n'en teste que les contrôles-clefs. L'ISA 315 donne droit à la rotation des tests sur les 3 ans du mandat (sauf 1^{er} audit → full)

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.3. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.2 Exemples de Test de Contrôles (par l'auditeur interne)

Cash :

- PV d'inventaire de caisse et tout document de contrôle de la caisse (caisse-dépenses / caisse-recettes / Brouillard de caisse...),
- Tests des états de rapprochements (12 → 3 ou 4) et leurs visas, Mts..., il est interdit au caissier de passer des enregistrements comptables.

Stock :

- Vérifier la procédure de l'inventaire physique (→ défaillance de conception), vérifier que les bons de sorties sont prénumérotés et visés par la personne qui a reçu le stock et par le magasinier, vérifier la concordance entre bons de commande et bons de livraison, vérifier les visas et docs des avoirs-retours, registre de suivi...
- Ex : Pour l'analyse des écarts budget/réalisations, examiner les PV des réunions de chaque trim avec PV... 4 PV à tester (en choisir 2)

Achats :

- Contrôler le seuil d'achat au grand-livre, contrôler le tableau comparatif de 3 offres pour le choix du Frs... matching BC/BL/Fact...

Ventes :

- Contrôler la suite numérique des fact. Choisir des éléments sur Grand-Livre & en tester le matching BC/BL/Fact... Choisir des liasses BC/BL/Fact et en contrôler la comptabilisation sur G-L..., Tester le suivi des fact d'avoir...

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.2 Exemples de Test de Contrôles (par l'auditeur interne)

Paie :

- Test / dossier permanent du personnel : parent à charge, Certif de naissance, contrat signé, heures sup doivent être autorisées préalablement et suivi ultérieure... Tester les contrôles de la procédure du SCI qui établi le récap de paie...

Cap Propres et Rt :

- Opérations non répétitives donc non incluses au SCI, sauf tester le PV pour l'affectation du Rt (op. répétitive aux divers PVs d'AGO)

Investissements :

- Tester si le budget des immo est approuvé par le Conseil d'Administration, et tester son suivi.
- Tester les PV de Mise en rebus de l'invest X,
- Tester les PV de mise en service de l'invest Y...

Loi & réglementations :

- Ex SA cotée: s'il y a eu changement d'Actionnaire, l'info du CMF est à tester...
- Ex Association : envoi de la copie du rapport CAC à la cours des comptes (tester la décharge), (Dépenses cash > 500dt) interdites → à tester, Publication des EF en un Journal ou site à tester (avoir une copie), toute subvention doit être publiée en un Journal (en prendre 1 copie), Elles doivent avoir 4 registres (adhérents, membres, délibérations...) à en tester l'existence, le contenu, les visas...etc.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.3 Que signifie un « Contrôle-clef » ?

Dans la pratique, un contrôle est « **clé** » (important) quand il permet de tester plusieurs autres contrôles à la fois. Il devient efficace pour l'auditeur (gain de temps pour un résultat pertinent) car en testant un contrôle-clef, il évite de tester tout un ensemble d'autres contrôles chacun à part reliés à une même et unique procédure.

L'auditeur financier n'a pour rôle que d'évaluer la partie des procédures qui aurait un impact sur les EF (testée par contrôles-clefs). Alors que l'auditeur interne a pour rôle de tester tous les contrôles et toutes les procédures du SCI.

Contrôles-clefs des principaux process :

- **Achats** : three-way-matching
- **Ventes** : three-way-matching
- **Paie** : Contrôles du récap de paie
- **Investissements** : Contrôles du tableau des amortissements et de l'inventaire physique
- **Trésorerie** : Contrôles de l'état de rapprochement
- **Cash** : Contrôle du Brouillard de caisse et de l'inventaire physique
- **Capitaux propres** : Contrôle des PV d'AGO de distribution du résultat (il n'y a de répétitif (1/an max) que la distribution des bénéfices)...

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

I.4. Ligne de l'Auditeur interne (teste)

I.4.3 Que signifie un « Contrôle-clef » ?

- Contrôle clef des achats : (three way matching) sélectionner un échantillon et tester la conformité entre :
 - Bons de commande fournisseurs,
 - Factures d'achat
 - et Bons de réception
- Contrôle clef des ventes : (three way matching) sélectionner un échantillon et tester la conformité entre :
 - Bons de commande client,
 - Factures de vente
 - et Bons de livraison
- Contrôle clef de la trésorerie : sélectionner un échantillon et tester les états de rapprochement bancaires, postaux... pour la caisse qui est par nature risquée, les tests doivent être exhaustifs sur brouillard de caisse.
- Contrôle clef de la paie : tester les contrôles des procédures de CI ayant généré le récap de paie
- Contrôle clef des Stocks : tester les contrôles de la procédure d'inventaire physique
- Contrôle clef des Investissements (Immo) : tester les contrôles des procédures de CI et d'inventaire physique, ayant généré le tableau des amortissements...

« Evaluation Pratique du SCI »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI
 - 1. Définition du SCI selon ISA et selon CoSO
 - 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCI selon les composantes du CoSO
 - 3. Cartographie des risques du SCI et Réponses à ces risques
 - 4. Les 3 lignes de défense du SCI
 - 5. Matrice des Tests des Contrôles
 - 2. Logique à adopter en préparant la MTC
 - 3. Logique de l'auditeur financier face à la MTC
 - 4. Matrice des Tests des Contrôles
 - 5. Comment l'auditeur décide de la taille de l'échantillon ?
 - 6. Composition idéale de la MTC
 - 7. Testing design : Modalités de testing considérée par le CoSO
 - 8. Caractéristiques de testing considérées par le CoSO
 - 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCI en sa globalité
 - 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.1. MTC en son ensemble

Pour tester les contrôles des procédures, on utilise en pratique la Matrice des Tests des Contrôles (MTC) :

Matrice des tests des contrôles :			Type de contrôle de la procédure				contrôle interne				Test du Contrôle			
Procédure	N° du Ctrl	Description	Automatisé	Manuel	Préventif	Détectif	C	A	V	R	Périodicité	Description du test du Contrôle	Taille échantillon	Observ - Conclusion
<u>Procédure A d'Achats d'engrais naturels</u>	1	La secrétaire calcule la quantité mensuelle d'engrais livrés par fermier et la compare avec la quantité minimale de la convention signée entre le fermier et Zahret Néapolis		X		X	X	X	X		Monthly	L'auditeur sélectionne un échantillon de conventions et en teste les Bons de réception (BR). Ou bien prend un échantillon des états de livraison	4	
	2	Le Directeur général de Zahret Néapolis vérifie chaque trimestre les paiements en espèces des fermiers en comparant les reçus de tout le trimestre, les états des livraisons de tout le trimestre et la souche des chèques mensuels donnés au Financier		X		X	X	X	X		Quarterly	L'auditeur sélectionne un échantillon de souches de chèques et remonte aux Bons de Réception et à l'état des livraisons	2	

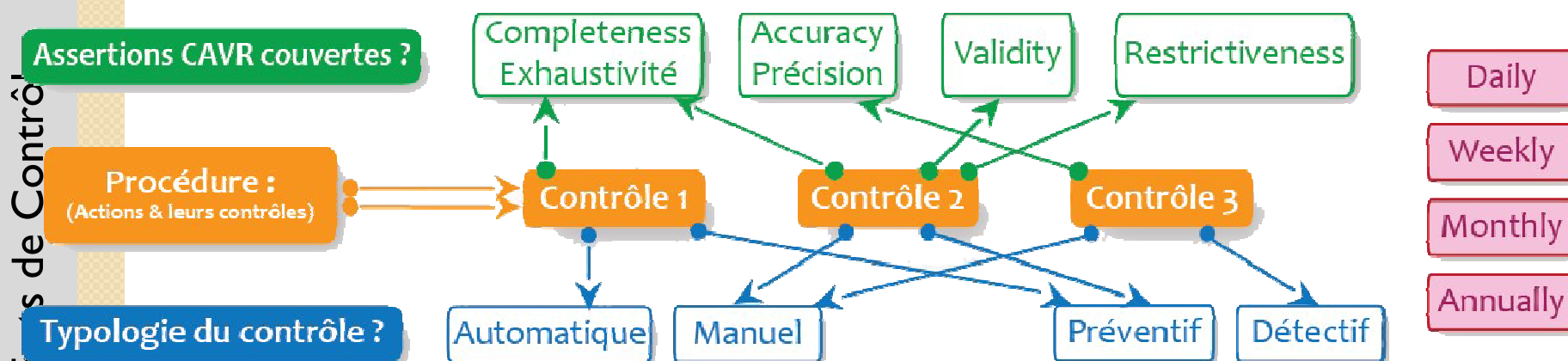
Section 5. Matrice

- Pour chaque procédure appliquée par les employés -à toutes les transactions/opérations- un responsable contrôle cette exécution de façon régulière (toutes les transactions) puis l'auditeur interne teste -sur seulement un échantillon- le contrôle fait par le responsable, donc :
 - L'auditeur interne teste tous les contrôles en sélectionnant un échantillon de documents relatifs à chaque contrôle à tester
 - L'auditeur financier externe ne teste que les contrôles des seules procédures de CI ayant impact sur les états financiers à auditer, en sélectionnant aussi un échantillon de docs relatifs à ces contrôles.

La MTC lui sert à décrire les contrôles-clefs pour le test d'existence, puis pour le test de permanence (si le test d'existence est jugé concluant pour un contrôle-clef donné).

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.2. Logique à adopter en préparant la MTC



Ainsi que la **périodicité** du contrôle, qui va servir à identifier la taille de l'échantillon pour le test -fait par l'auditeur interne- du contrôle

Si population homogène :		
	Population	Taille échant.
Daily	220	20
Weekly	56	7
Monthly	12	3
Annually	1	1

Logique adoptée par l'auditeur interne lors de ses tests :

- Plus la matrice indique des contrôles automatisés et préventifs
- & Plus la matrice indique des assertions couvertes par les contrôles
- Mieux est évalué le SCI.

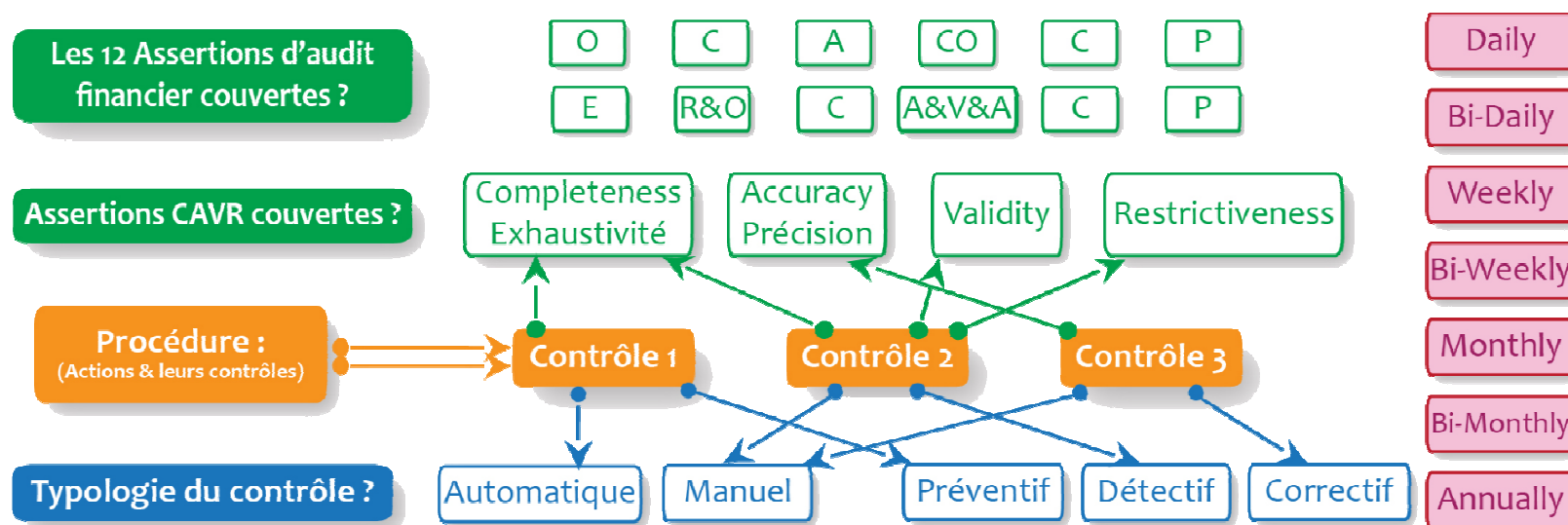
Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.3. Logique de l'auditeur financier face à la MTC

La typologie du CoSO ne comprend pas la modalité du contrôle « correctif », qui appartient plutôt aux normes internationales ISA d'audit financier (à étudier en 3^{ème} année licence), car le testing du SCI par l'auditeur financier constitue en lui-même un « contrôle correctif », qui sert à corriger les erreurs après coup.

En mission d'audit financier, l'auditeur financier externe ne teste que les contrôles ayant un impact significatif sur les comptes comptables. Il les teste suivant les 4 assertions de CI et les 12 assertions d'audit financier.

→ Il n'évalue donc qu'une partie des contrôles du SCI et non pas tous les contrôles.



Chap 4 – Eval Pratique du SCI

5.4. Matrice des Tests de Contrôles (MTC)

Section 5. Matrice des Tests de Contrôles

Responsable (Directeur de département, Gestionnaire)											Auditeur interne / Financier					
Le Contrôle (= l'Activité de Contrôle d'une procédure de CI)											Test du Contrôle					
	Procédure	N° du Ctrl	Description du contrôle	Automatisé	Manuel	Préventif	Détectif	C	A	V	R	Périodicité	description du test	Taille échantillon	Observ - Conclusion	
Risque A	Procédure XXX d'achat Services extérieurs	1	Le Directeur des Approv. vérifie la signature et le cachet du délégué sur le doc d'expression des besoins. (ex : besoin en conduite de séminaire de promotion et formation pour un médicament en hotel pour les médecins du Sud).		X		X				X	Daily	L'AI sélectionne un échantillon des Doc d'expr des besoins et en vérifie les cachets et les signatures	20	xxxxxxxx	
Risque B		2	Le D. App quand il reçoit la permission de la part du DAF pour passer la commande suite à la disponibilité de la somme, vérifie son cachet et sa signature dessus.		X		X				X	Daily	L'AI sélectionne un échantillon des Doc de permission à passer la Cde par le DAF et en vérifie les cachets et les signatures	20	xxx	
Risque de frais fictifs	Procédure YYY de fixation de plafond de dépenses par délégué	3	xxxxxxxxxxxx	X		X		X	X			WEEKLY	xxxxxxxxxxxx	7	xxxxx	
		4	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	X			X		X			MONTHLY	xxxx	3	xx	
		5	xxxxxxxx		X	X			X	X	X		WEEKLY	xxxxxx	7	xxxxxxxxxx
Risque de frais fictifs	Procédure C de contrôle des justificatifs	6	Rapprochement Pièces justificatives / Ordres de Mission / Notes de Frais / Ordres de Virement		X		X				X	X	L'ordre de virement est daily	Choisir un échantillon d'Ordre de virement et remonter à ses notes de frais et à ses	20	xxxxxx
		6'	Rapprochement Pièces justificatives / Ordres de Mission / Notes de Frais / Ordres de Virement		X		X				X	X	Virement minimal 200dt en cas	Choisir un échantillon d'Ordre de mission et remonter à ses notes	3	xxxxxxxxxxxx

Contrôles exécutés par un responsable, puis **décrits & analysés** dans la **Matrice des Tests des Contrôles** par l'auditeur interne

- Partie verte de la MTC : description du contrôle-clef exécuté / Responsable (test d'existence du Ctrl)
- Partie Rose de la MTC : description du test fait par l'auditeur interne en sélectionnant un échantillon de la population des docs contrôlés/responsable. (test de permanence du Ctrl)

La MTC lui sert à décrire les contrôles-clefs pour le test d'existence, puis pour le test de permanence si le test d'existence est jugé concluant pour un contrôle-clef donné.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.5. Comment l'auditeur décide la taille de l'échantillon ?

Quand la population est homogène :

Responsable		Auditeur interne ou financier		
Fréquence du contrôle durant l'année	Population (nb de Docs contrôlés)	Taille à décider de l'échantillon (nb des Docs à tester)		
		si le risque est faible	si le risque est moyen	si le risque est fort
Multiple times per day	over 250	25	45	60
Daily	220	20	30	40
Weekly	52	7	10	15
Semi-Monthly	24	3	5 ou 6	8
Monthly	12	2	3 ou 4	5
Quarterly	4	2		
Half-Yearly	2	1	1 ou 2	2
Yearly	1	1		

Source : « Audit Sampling » AICPA, AAG-S, Chap3, 2014

3- L'Auditeur interne **teste** la bonne exécution des contrôles (par les responsables) en testant **par échantillon**

Plus la situation semble risquée (la procédure pourrait ne pas couvrir raisonnablement le risque de CI) plus le testing devrait être intense (échantillon plus grand)

(Si la population n'est pas homogène, il faut la subdiviser et appliquer la règle de l'échantillonnage sur les subdivisions)

Source : inspiré de l'ouvrage « Audit Sampling » AICPA, AAG-S, Chap3, 2014

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.6. Composition idéale de la MTC

Section 5. Matrice des Tests de Contrôles

(23 colonnes)

- 1 : Process (*Procédure – opération réalisée par les employés*)
- 2 : Contrôle n° (*réalisé souvent par un responsable de département*)
- 3 : Objectif du contrôle
- 4 : Risque couvert par ce contrôle
- 5 : Description du Contrôle (*issue du manuel des procédures*)
- 6 : Périodicité (*fréquence qui indique la taille de toute la population des docs qui feront l'objet du testing, généralement homogène*)
- 7 : Responsable du Contrôle (*Control owner*) le vis-à-vis de l'Auditeur
- 8 : Contrôle informatisé l'accompagnant
- 9 à 12 : Typologie du Contrôle (*automatisé - manuel / préventif - Détectif*)
- 13 à 16 : Assertion de CI couverte par ce contrôle (*C / A / V / R*)

→ jusqu'ici la matrice obtenue s'appelle « Matrice des contrôles » (partie verte) et aide à obtenir une description fine des différents contrôles (activités de contrôles) jugés existants et bien conçus et sélectionnés pour être testés par l'Auditeur interne. Elle contient 16 colonnes et autant de lignes que de contrôles.

→ Ensuite c'est la « Matrice des Tests de Contrôles » (partie rose) :

- 17 : Description du testing
- 18 : Type (*automatisé / par échantillon*)
- 19 : Taille décidée de l'échantillon (*selon la périodicité du contrôle*)
- 20 : Timing de conduite du test
- 21 : Responsable (*de qui demander les docs à tester ou autre*)
- 22 : Conclusion du Test (*contrôle effectif ou défaillant*)
- 23 : Remediation plan (*description d'un nouveau contrôle de remédiation à proposer à la Direction*)

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.7. Testing Design : Modalités du testing considérées par le CoSOI

Section 5. Matrice des Tests de Contrôles

Enquêtes, Observations, Examen de Documentation, Re-exécution, et Analyse de données

- **Enquête** : Demander des explications à propos d'un contrôle au control owner. Modalité à faible crédibilité, nécessite d'être accompagnée par d'autres tests, car insuffisante pour conclure que le contrôle a été effectif durant la période objet du testing.
- **Observation** : Pendant l'observation, l'équipe d'audit interne regarde les performances réelles du contrôle. L'observation fonctionne bien quand l'équipe veut observer en temps réel tel que par ex : un contrôle d'application : un système générant un « refus d'accès car non autorisé », type de message d'erreur lorsqu'un employé tente d'accéder à une partie d'une application dans laquelle le contrôle est conçu. L'équipe d'audit demanderait à un employé de faire une tentative d'obtenir un accès non autorisé et d'observer l'application en train de refuser l'accès non autorisé. L'équipe peut également obtenir des captures d'écran tout au long des étapes d'observation pour avoir la preuve du test et le documenter en leur papiers de travail. L'observation est aussi utile pour valider la conception d'un contrôle manuel pour comprendre si le processus décrit au « Manuel des Procédures de Contrôle Interne » est ce qui est réellement effectué...

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.7. Testing Design : Modalités du testing considérées par le CoSOI

Enquêtes, Observations, Examen de Documentation, Re-exécution, et Analyse de données

- **Examen de documentation** : sert à comprendre l'opération ayant nécessité ce contrôle. Sert aussi à évaluer la conception et le fonctionnement du contrôle. Par exemple, un contrôle peut déclarer que les enregistrements en un registre sont examinés et approuvés par le personnel approprié avant d'entrer dans le système. Les tests incluraient généralement l'examen des imprimés (ou fichiers à l'appui) générés par l'exécution du contrôle, comme preuve de la revue de l'enregistrement et de ses bons attributs, montants... (données complètes et précises).
- **Re-Exécution** (RePerformance) : modalité de testing utilisée face à des contrôles manuels ou exécutés de façon peu fréquente. L'équipe d'audit interne re-effectuerait le contrôle étape par étape, pour essayer d'obtenir les mêmes « bons » résultats ou effets que prévus.
- **Analyse de données** (Data analytics) : grâce à des outils souvent indépendants de l'ERP même, l'analyse de données sert à tester les infos sauvegardées en large population et à en extraire des incohérences difficilement réalisable par test manuel.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

5.8. Caractéristiques des testings considérés par le CoSOI

Section 5. Matrice des Tests de Contrôles

- **Timing d'un testing** : Le moment des tests de contrôle est souvent déterminé selon la gravité et de la forte probabilité (risque plus élevé d'échec du contrôle par ex. en raison de la complexité du processus ou rotation du personnel clé...). Plus tôt le test effectué, moins la probabilité d'échec du contrôle serait subie. Une période de remédiation plus longue serait possible en conséquence (Ex. probabilité accrue de vol ou fraude résultant de l'insuffisance du contrôle).
- **Etendue d'un testing** : dépend de nombreux facteurs :
 - L'importance de la procédure de CI pour l'entité
 - Volume des transactions affectées par période
 - Complexité du contrôle
 - Importance de l'impact financier lorsque le contrôle s'avère défaillant ou autre type d'impact
- Les tests peuvent être **statistiques** (au hasard selon loi statistique) ou **non statistiques** (ciblés, comportant le biais cognitif de l'auditeur)
- Les tests peuvent se baser sur les conclusions d'experts externes
- Les tests conduits devraient être classés selon l'urgence de leurs risques.

« Evaluation Pratique du SCI »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI
 1. Définition du SCI selon ISA et selon CoSO
 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCI selon les composantes du CoSO
 3. Cartographie des risques du SCI et Réponses à ces risques
 4. Les 3 lignes de défense du SCI
 5. Matrice des Tests des Contrôles
 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCI en sa globalité
 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

6.1. Critères d'une procédure SCI satisfaisante

Section 6. New Démarche pratique d'éval du SCI

Les qualités d'une « bonne » procédure :

- exister (convenablement documentée – et – appliquée)
- être réellement fiable (séparation des tâches, vérification des authenticités, etc.)
- être réellement efficace :
 - bon retour d'investissement par rapport aux enjeux
 - répondre exactement à l'objectif de contrôle poursuivi
- n'être accessible que par les acteurs réellement habilités
- n'être accessible que par les acteurs dont l'habilitation est réellement justifiée
- être régulière (même si le cycle lui-même n'est pas régulier)
- être elle-même contrôlable :
 - comporter un dispositif de traçabilité
 - matérialiser ses sorties par des objets rémanents (non interceptables et conservés suffisamment longtemps)

Les caractéristiques d'une procédure :

- Qui est responsable de sa conception
- Qui est responsable de son exécution
- Qui est responsable de son contrôle
- L'objet de la procédure est-il écrit et non ambigu (un seul but à la fois)
- Le lieu d'exécution est-il parfaitement connu et respecté (explication du lieu propice et du lieu non propice)
- Le choix du moment de sa réalisation est-il le résultat d'une rationalité argumentée et contrôlable (moment à choisir et moment à éviter)
- Les modalités d'application sont-elles correctement documentées et maintenues à jour
- Depuis combien de temps a-t-elle été révisée ?

Source : IFACI 2008 & 2013

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

6.2. Rappel : Test d'Existence

Section 6. New Démarche pratique d'éval du SCI

□ Afin de tester l'**existence** des procédures du SCI -impactant les états financiers à auditer- et de leurs contrôles clefs, l'auditeur financier :

1. adopte une logique **processus** (préconisée par le référentiel CoSO et par les ISA) (**Annexe 9**)
2. puis par **checklist (questionnaire du SCI)** il essaye d'identifier les contrôles manquants ET de valider (conceptuellement) la procédure du SCI qui a engendré les documents objet du contrôle-clef. La validation de la procédure est une validation de sa conception en essayant de répondre à la question :

couvre-t-elle bien le risque du SCI qu'elle est censée couvrir ?

3. enfin par des **tests de cheminement (walkthrough)** il teste la bonne conception, la bonne description et la bonne application par les responsables du contrôle-clef jugé existant suite au checklist (par rubrique d'états financiers à auditer), comme suit (car ces contrôles-clefs risquent d'être mal documentés ou mal exécutés) :
 - a. Il Sélectionne un document source (lié au contrôle-clef) **Exemple : une facture d'achat lié à son bon de commande et à son bon de réception**
 - b. Il le Trace (vérifie la procédure comme décrite) jusqu'au grand livre général par exemple via le système pour déterminer si :
 - Le flux d'informations est correct
 - Les commandes fonctionnent comme décrit...
 - c. Il inspecte les preuves que les activités de contrôle sont en place, (**par exemple les autorisations : signatures, cachets..., les calculs, les sources de données...**) en demandant leur réexécution ou en observant leurs déroulements.

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

6.3. Rappel : Tests de permanence des contrôles-clefs

Section 6. New Démarche pratique d'éval du SCI

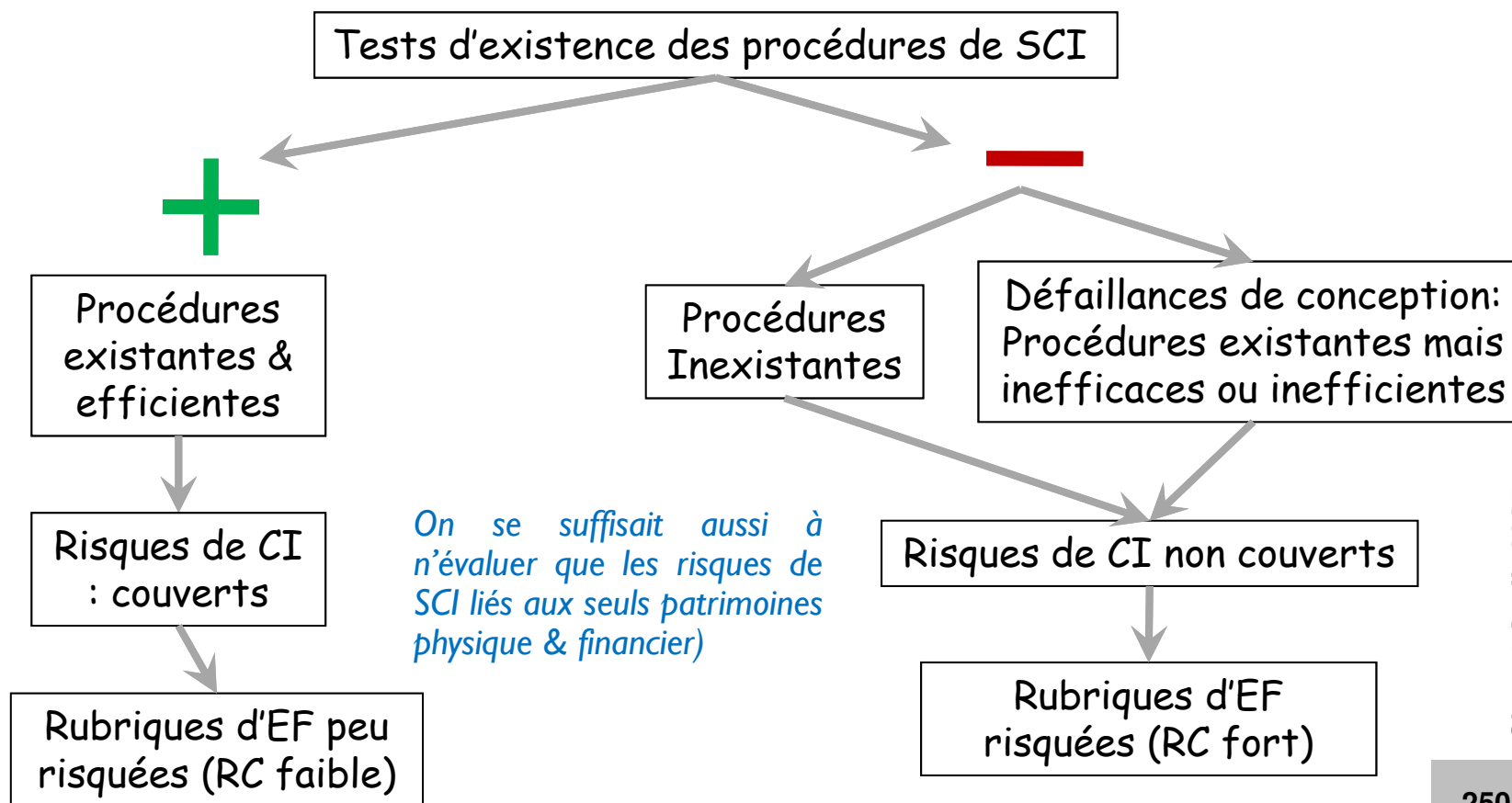
- ❑ Pour tester la **permanence** des contrôles des procédures impactant les états financiers à auditer, l'auditeur financier focalise les **mêmes** contrôles-clefs (par rubrique d'état financier) qui ont été jugés existants et bien conçus, en répartissant la sélection de leurs échantillons sur la période auditée. Exemples :
- Contrôle clef des achats : (three way matching) sélectionner un échantillon étalé sur la période et tester la conformité entre :
 - Bons de commande fournisseurs,
 - Factures d'achat
 - et Bons de réception
- Contrôle clef des ventes : (three way matching) sélectionner un échantillon étalé sur la période et tester la conformité entre :
 - Bons de commande client,
 - Factures de vente
 - et Bons de livraison
- Contrôle clef de la trésorerie : sélectionner un échantillon étalé sur la période et tester les états de rapprochement bancaires, postaux... pour la caisse qui est par nature risquée, les tests doivent être exhaustifs
- Contrôle clef de la paie : tester les contrôles des procédures de CI ayant généré le récap de paie
- Contrôle clef des Stocks : tester les contrôles de la procédure d'inventaire physique
- Contrôle clef des Immo : tester les contrôles des procédures de CI et d'inventaire physique, ayant généré le tableau des amortissements...etc...

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

6.4. Démarche traditionnelle d'éval du SCI

En démarche traditionnelle, on se suffisait à évaluer les procédures, sans vérifier si la structuration GLOBALE du SCI soit solide et pérenne

(Avant, on ne testait pas -à titre d'exemple- si la firme aurait un système d'identification des risques de contrôle interne permanent, ou si elle a ou pas un environnement de ctrl...)



Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

Environnement
de Contrôle

Identification &
évaluation des risques

Activités de
Contrôle

Info &
Communication

Pilotage

Appréciation du processus
d'identification des risques du SCI
& du processus de leur évaluation

*EVAL PRÉLIMINAIRE
DU SCI*

Evaluation globale de
la structure du SCI via
la matrice Soft-CoSO

*Démarche actuelle
d'évaluation
du SCI*

Recueil & description des
procédures CI existantes
(certaines ayant impact sur les EF)

© FENDRI Souhir



Diagnostic
de l'existant

Points Forts

Tests de
cheminement
(Conformité)

Inexistences &
Faiblesses de
conception

*EVAL DÉFINITIVE
DU SCI*

Tests de Permanence
des bonnes procédures
& contrôles

Possibilité de s'appuyer sur
les bons Contrôles du SCI

Faiblesses
d'application

Rapport d'Audit
interne (à la
Direction)

Chap 4 - AUDIT 2025

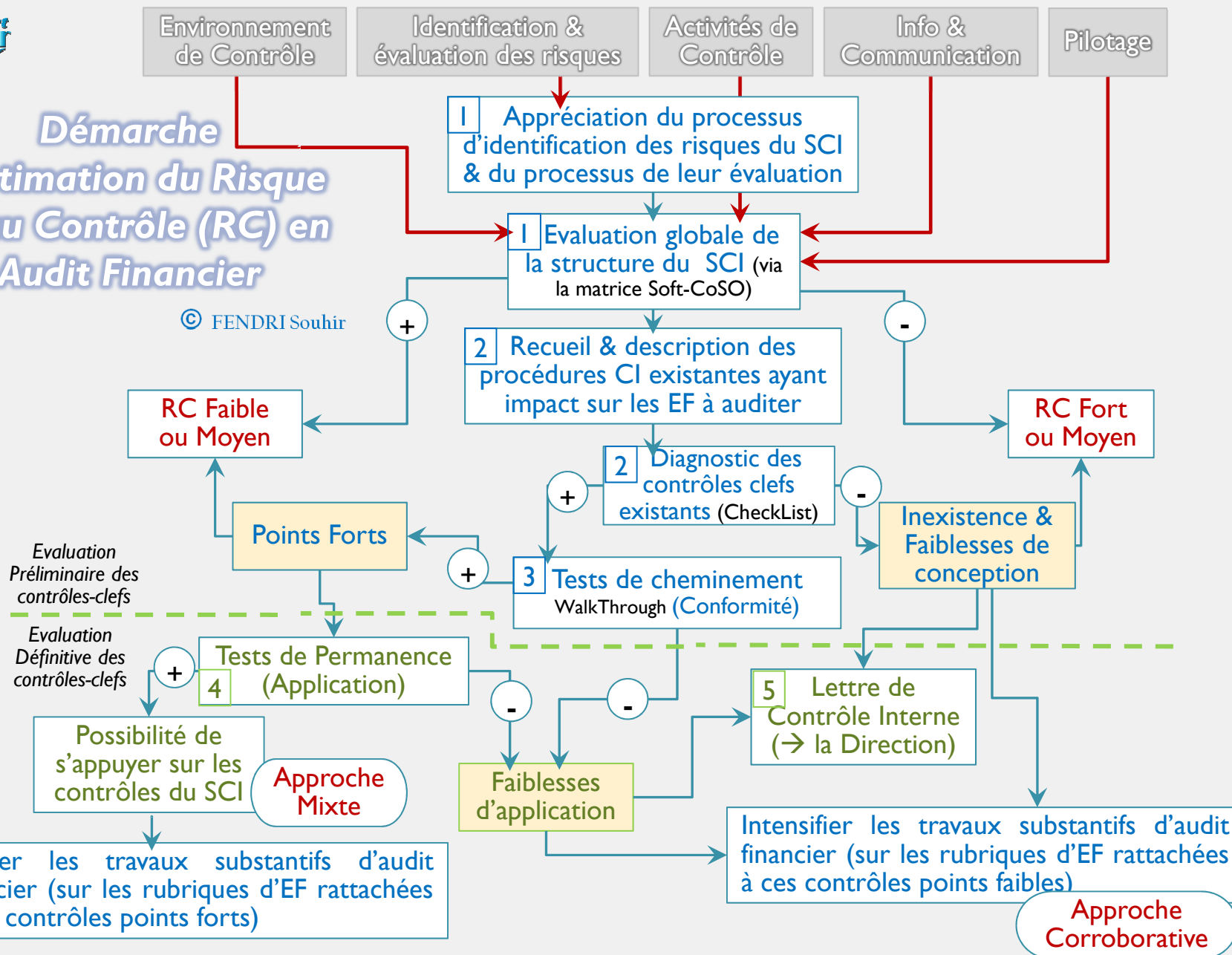
La démarche d'estimation du (RC) (chap 3) se base sur la Démarche d'évaluation du SCI

Démarche d'estimation du Risque lié au Contrôle (RC) en Audit Financier

© FENDRI Souhir

Phase de
PLANIFICATION
de la mission d'audit
financier

Phase de
EXÉCUTION
de la mission d'audit
financier



Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

6.6. Effet de la nouvelle démarche sur l'estimation du RC

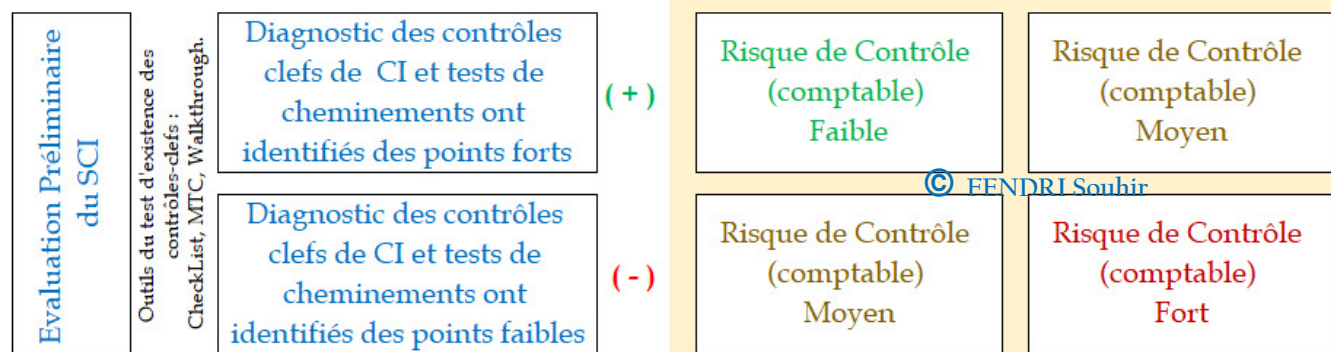
Nouvelle Démarche pratique d'éval du SCI

Même si la Direction n'a pas l'intention de mettre en place un SCI conforme au référentiel CoSO, l'Auditeur financier externe s'inspire du référentiel CoSO, comme méthodologie, pour apprécier le **Risque de Contrôle (RC)** en mission d'audit financier

(l'Auditeur Financier teste **moins** d'activités de contrôles que n'en teste l'Auditeur interne) :

- Evaluation globale de la Structure du SCI : Les cases 1 dénotent de l'évaluation globale de la structuration du SCI basée sur le référentiel CoSO1 (*Annexe 10 & voir Soft-CoSO*)
- Evaluation préliminaire du SCI : Les cases 2 & 3 dénote de l'évaluation préliminaire du SCI basée sur les résultats des tests d'existence et les tests de cheminement (de conformité) (*voir Annexe 12 - Chap3*)
- Evaluation définitive du SCI : La Case 4 dénote de l'évaluation définitive du SCI basée sur les résultats des tests de permanence (*voir matrice MTC*)

Au schéma de la diapo 253 précédente, le RC est évalué Fort/Moyen ou Faible/Moyen car il s'agit de 4 combinaisons possibles :



« Evaluation Pratique du SCI »

Plan du Chap 4

- Chap 1 : Positionnement du métier comptable en Tunisie
- Chap 2 : Cadre Conceptuel IAASB – Normes et Rapports
- Chap 3 : Risques & Assertions d'Audit Financier
- Chap 4 : Pratique de l'Evaluation du SCI
 - 1. Définition du SCI selon ISA et selon CoSO
 - 2. Soft-CoSO : Evaluation Globale du SCI selon les composantes du CoSO
 - 3. Cartographie des risques du SCI et Réponses à ces risques
 - 4. Les 3 lignes de défense du SCI
 - 5. Matrice des Tests des Contrôles
 - 6. Nouvelle démarche d'évaluation du SCI en sa globalité
 - 7. Lettre de Contrôle Interne (LCI)
- Chap 5 : Démarche d'Audit Financier : la Planification
- Chap 6 : Démarche d'Audit Financier : l'Exécution
- Chap 7 : Audit Financier Assisté par Ordinateur (CAAT'S) et outils IA
- Chap 8 : (optionnel) Documentation d'Audit & Normes ISQM 1 & 2

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

7.1. Lettre de Contrôle Interne, Rôle et Contenu

Société BETA : Diagnostic SCI et recommandations

Exercice 2009

Observation	Recommandation du Cabinet	Risque / Avantage	Réponse Direction BETA
1. Gestion de la trésorerie			
1. Nous avons noté que la caisse dépenses présente un solde négatif au 31.10.2009. Par ailleurs, la caisse a présenté un solde négatif à maintes reprises courant l'exercice 2009.	La société gagnerait à mieux gérer sa caisse dépense en s'assurant de la comptabilisation des alimentations de caisse préalablement aux dépenses afin de garantir que le solde de la caisse n'accuse jamais un solde créditeur.	Le solde créditeur de la caisse constitue un motif de rejet de la comptabilité en cas de contrôle fiscal.	Les dépenses sont validées avant l'alimentation comptable de la caisse. La chronologie des validations sera inversée. Une action est lancée pour traiter ce constat.
2. Nous avons noté que le responsable caisse dépense de la société BETA est lui-même le responsable caisse recettes de la société Gamma.	Le management de BETA gagnerait à désigner deux responsables différents sur la caisse dépenses de BETA et la caisse recettes de Gamma.	Cumul de tâches incompatibles, Risque de fraude.	Une action est lancée pour traiter ce constat.
3. Nous avons noté que la caisse dépense ne fait pas l'objet d'inventaires périodiques ou inopinés.	Le management de BETA gagnerait à instaurer un contrôle consistant à : · Inventorier périodiquement la caisse dépenses · Rapprocher le solde inventorié au solde inscrit au niveau du brouillard de caisse.	Risque de fraude, Préservation des biens de la société.	Une action est lancée pour traiter ce constat.
4. Nous avons relevé l'inexistence de plafond de dépenses par caisse.	Le management de BETA gagnerait à mettre en place des limites aux dépenses par caisse.	Risque de fraude, Risque fiscal lié à la pénalisation des dépenses par caisse excédant 20.000 DT.	Une action est lancée pour traiter ce constat.
5. Nous avons noté que le contrôle effectué par le chef comptable consistant à rapprocher les mouvements sur les brouillards de caisse aux pièces justificatives y afférentes n'est pas matérialisé.	Le chef comptable gagnerait à matérialiser son contrôle consistant à rapprocher les mouvements sur les brouillards de caisse aux pièces justificatives y afférentes.	Risque de fraude, Exactitude des mouvements inscrits au brouillard de caisse.	Une action est lancée pour traiter ce constat.

Adressée au Dirigeant (ou CA) par l'auditeur financier, jamais révélée à l'Assemblée Générale des Actionnaires ou Associés, Contient les défaillances des contrôles et des propositions de remédiation. Aucune obligation au Dirigeant de l'appliquer. L'Auditeur interne adresse un rapport d'audit interne au CA et non une lettre

Chap 4 - Pratique de l'évaluation du SCI

7.2. Lettre de Contrôle Interne

- Le sommaire des contrôles testés et des défaillances identifiées doit il être communiqué à la Direction ?
(réponse à l'ISA 265)
- La remédiation possible de ce « Summary of controls » affectera-t-elle les Etats Financiers audités (exercice N) ? ou bien les EF de l'exercice N+1 ?

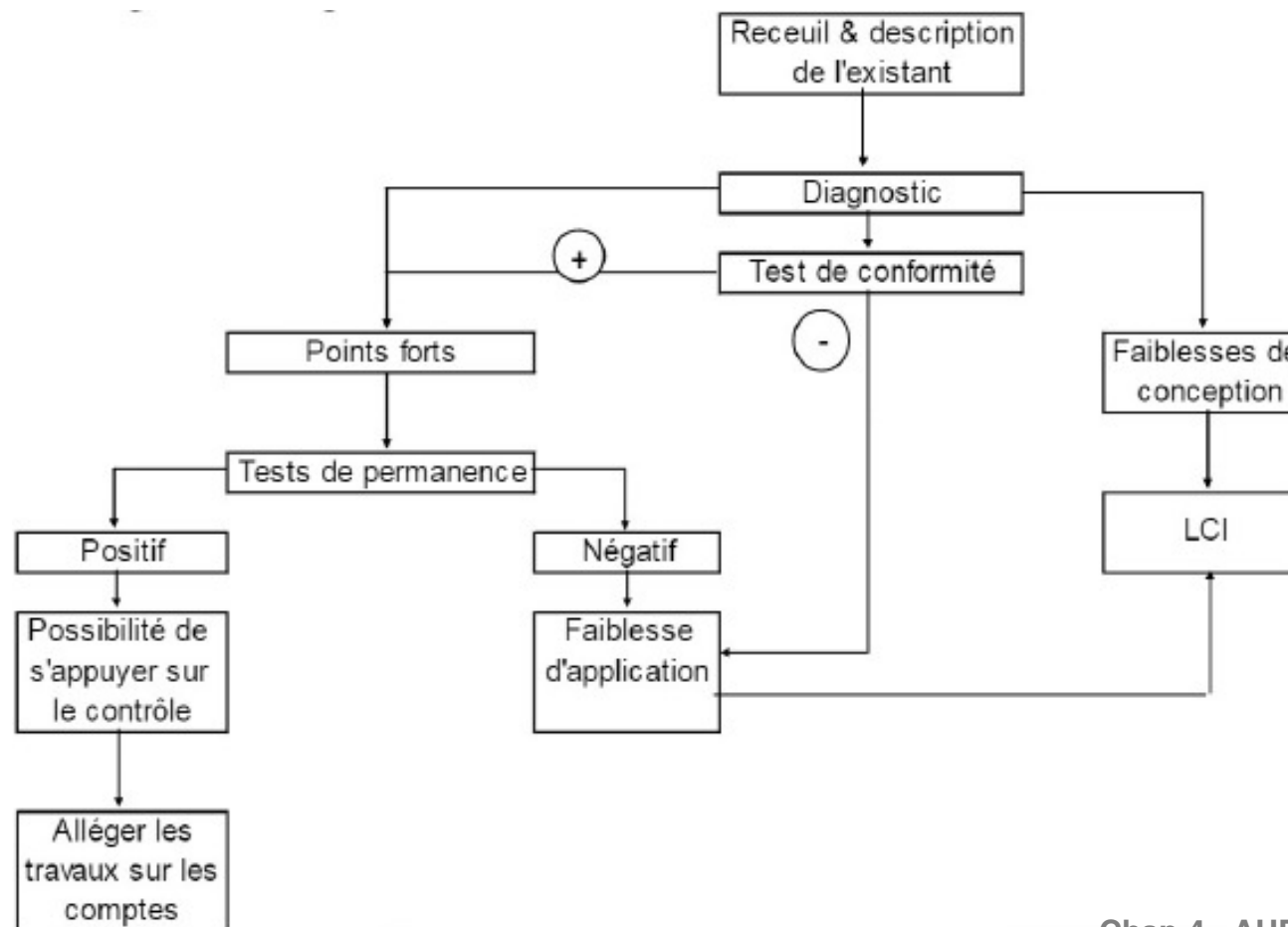
(Normalement N+1)

(en cours de rédaction)

Chap 4 – Evaluation Pratique du SCI

Section 6. New Démarche pratique d'éval du SCI

- Schéma très succinct de la démarche de l'évaluation du SCI en mission d'audit financier sans se baser sur le référentiel CoSOI :



Outils d'évaluation du Risque de Contrôle	Lors de quelle étape ?	Rôle de l'Outil
Soft Coso	Phase de Planification de l'audit financier : Evaluation <u>Globale</u> de la Structuration du SCI	détecte s'il y a des incohérences entre les composantes du SCI qui auraient des méfaits globaux sur les procédures de CI
Matrice de Classement des Risques (MCR)	Phase de Planification de l'audit financier : Evaluation <u>Globale</u> du SCI : Appréciation du Processus d'identification des risques de CI et du Processus de leur évaluation	- l'existence de la MCR chez l'entité (cartographie) indique que le processus d'identification des risques de CI est cohérent avec les autres composantes du SCI. - La bonne utilisation de l'outil MCR indique que tous les risques de CI nécessaires à identifier et évaluer, pour la période, l'ont bien été.
Checklist de Contrôle Interne	Phase de Planification de l'audit financier : Evaluation <u>Préliminaire</u> du SCI : Test d'Existence des Procédures de CI et de leurs Contrôles	- Le Checklist généralement est élaboré par référence aux best practices en CI. - Y cocher l'existant permet de détecter les procédures de CI inexistantes - Les remarques insérées en colonne "Observations" indiqueraient plutôt une exception à la bonne conception
Test de Cheminement Walk Through	Phase de Planification de l'audit financier : Evaluation <u>Préliminaire</u> du SCI : Diagnostic de Conception des Procédures existantes	- il s'agit ici de divers sous-checklists détaillés par procédure de CI, utilisés pour les procédures/contrôles jugés préalablement existantes - l'Auditeur demande à ce que la procédure/contrôle soit <u>refaite en sa présence</u>, (sens du walk through) pour en conclure la conformité par rapport à ce qui est théoriquement décrit en manuel des procédures - l'outil sert à détecter les défaillances de conception des procédures de CI jugées préalablement existantes
Matrice des Tests des Contrôles (MTC)	Phase d'exécution de l'audit financier : Evaluation <u>Définitive</u> du SCI : Test de Permanence des Procédures et de leurs Contrôles	- sert à l'analyse de chaque contrôle (contrôle jugé 'clef' pour la rubrique d'EF concernée), selon sa typologie, sa couverture des assertions de CI & sa périodicité - puis l'auditeur, face à chaque contrôle clef analysé, décrit en la MTC le test de contrôle qu'il exécuterait de lui-même par sélection d'échantillon des docs produits par le contrôle analysé, l'échantillon est à dispatcher tout au long de la période auditée - le résultat du test du contrôle (par l'auditeur) permet de détecter si l'échantillon comporte des erreurs, et donc permet de conclure si le contrôle n'est pas exécuté de façon exacte en permanence.
Lettre de Contrôle Interne (LCI)	Phase d'exécution de l'audit financier : Evaluation <u>Définitive</u> du SCI : Recommandations de rémediation des procédures de CI pour en constater l'effet durant les périodes ultérieures	- la LCI est un outil d'appréciation du RC pour les périodes ultérieures à celle auditée. Si les recommandations en N ne seront pas réalisées en N+1, les mêmes anomalies répétitives seront observées aux rubriques concernées des EF de N+1 et le RC de N+1 serait jugé fort.

ANNEXE 15 : Récap des outils d'éval du SCI pour l'estimation du RC

Fin Chap 4

Liste Annexes Chap 4

Pratique de l'évaluation du SCI

Tous les annexes cités au présent chapitre 4 sont déjà
mises cités et à disposition (imprimés) au chapitre 3
précédent. Merci de les consulter