Questions de cours corrigées : Audit comptable et financier

1. Quels sont les objectifs généraux d'un audit comptable et financier ?

L’objectif général d’un audit comptable et financier est de permettre à l’auditeur d’exprimer une opinion indiquant si les états financiers sont établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément au référentiel comptable applicable.

Les principaux objectifs sont :

- Vérifier la fiabilité des états financiers : s’assurer que les comptes présentent une image fidèle de la situation financière et du résultat de l’entreprise.
- Détecter les anomalies significatives : identifier les erreurs ou les fraudes susceptibles d’influencer les décisions des utilisateurs des états financiers.
- Vérifier la conformité comptable : contrôler le respect des règles et des principes comptables applicables.
- Recueillir des éléments probants suffisants et appropriés : obtenir des preuves permettant de justifier l’opinion de l’auditeur.
- Renforcer la confiance des utilisateurs : contribuer à la crédibilité des informations financières communiquées aux actionnaires, aux banques, aux investisseurs et aux autres parties intéressées.

2. Qu'est-ce qu'une assertion d'audit ?

Une assertion d’audit est une affirmation, explicite ou implicite, formulée par la direction de l’entreprise concernant la comptabilisation, l’évaluation, la présentation et les informations fournies dans les états financiers.

L’auditeur utilise ces assertions pour identifier les risques d’anomalies significatives et concevoir les procédures d’audit appropriées.

Exemple : lorsque l’entreprise présente un stock de marchandises de 500 000 DH dans son bilan, elle affirme notamment que ce stock existe réellement à la date de clôture.

3. Donnez un exemple d'assertion d'audit.

Exemple : l’assertion d’existence des stocks.

Une entreprise présente un stock de marchandises d’une valeur de 200 000 DH au 31 décembre N.

L’auditeur doit vérifier si les marchandises comptabilisées existent réellement à cette date.

Pour cela, il peut :

- assister à l'inventaire physique ;
- compter certains articles et rapprocher les quantités avec les fiches de stock ;
- comparer les résultats du comptage avec les quantités enregistrées en comptabilité.

Si les quantités comptabilisées correspondent aux quantités réellement présentes, l'assertion d'existence est étayée par les éléments probants obtenus.

Autre exemple : pour les créances clients, l'auditeur vérifie que les créances inscrites au bilan correspondent à des droits réels de l'entreprise sur ses clients.

4. Décrivez les cinq catégories principales d'assertions d'audit.

Les cinq catégories présentées ci-dessous constituent une synthèse pédagogique des assertions relatives aux opérations et aux soldes des comptes. Les normes ISA distinguent plus précisément les assertions selon la nature des éléments audités.

Catégorie	Signification	Exemple
1. Existence	Les actifs, les passifs et les éléments de capitaux propres enregistrés existent réellement.	Les marchandises inscrites au bilan sont physiquement présentes.
2. Exhaustivité	Toutes les opérations et tous les éléments qui doivent être enregistrés le sont effectivement.	Toutes les factures fournisseurs reçues sont comptabilisées.
3. Évaluation et exactitude	Les montants sont correctement calculés, évalués et enregistrés.	Les stocks sont évalués conformément aux règles comptables applicables.
4. Droits et obligations	L'entreprise détient les droits sur les actifs et assume les obligations correspondant aux passifs comptabilisés.	Les marchandises enregistrées appartiennent à l'entreprise.
5. Présentation et informations fournies	Les opérations et les soldes sont correctement classés, présentés et décrits dans les états financiers.	Les dettes financières sont correctement présentées au bilan.

Précision importante : dans la terminologie des ISA, la classification est plus détaillée. Pour les opérations et événements, on distingue notamment la réalité, l'exhaustivité, l'exactitude, la séparation des exercices et la classification. Pour les soldes de comptes, on distingue notamment l'existence, les droits et obligations, l'exhaustivité et l'évaluation. La présentation et les informations fournies font également l'objet d'assertions spécifiques.

5. Expliquez comment les assertions d'audit aident l'auditeur à planifier et à réaliser l'audit.

Les assertions constituent un lien entre les risques d'anomalies significatives et les procédures d'audit.

Elles permettent à l'auditeur de :

1. Identifier les risques : déterminer quelles affirmations de la direction sont susceptibles d'être erronées.
2. Choisir les procédures d'audit : sélectionner les contrôles, inspections, confirmations externes, recalculs ou analyses nécessaires.
3. Définir l'étendue des travaux : adapter la nature, le calendrier et l'étendue des tests au niveau de risque identifié.
4. Recueillir des éléments probants : vérifier si les assertions sont suffisamment étayées.
5. Formuler une conclusion : déterminer si les anomalies détectées sont significatives et si elles ont une incidence sur l'opinion d'audit.

Exemple : si l'auditeur identifie un risque de factures fournisseurs non comptabilisées, il privilégie l'assertion d'exhaustivité. Il peut examiner les paiements effectués après la clôture, les factures reçues ultérieurement et les relevés des fournisseurs afin de rechercher des dettes omises.

6. Quelle est la différence entre l'objectif général d'un audit et un objectif spécifique d'audit ?

L'objectif général concerne la mission dans son ensemble, tandis qu'un objectif spécifique concerne un compte, une opération ou une assertion particulière.

Critère	Objectif général	Objectif spécifique
Portée	Ensemble des états financiers	Un compte, une opération ou une assertion
Finalité	Exprimer une opinion	Vérifier un risque ou une

	sur les états financiers	affirmation précise
Exemple	Déterminer si les états financiers comportent des anomalies significatives.	Vérifier que les stocks existent réellement au 31 décembre N.

Exemple complémentaire : l'objectif général est de vérifier la fiabilité des états financiers. Un objectif spécifique consiste à s'assurer que les créances clients sont correctement évaluées, notamment en tenant compte des risques de non-recouvrement.

7. Discutez de l'importance de l'évaluation des risques dans la détermination des objectifs d'audit.

L'évaluation des risques est une étape essentielle de la planification de l'audit. Elle permet à l'auditeur d'identifier les domaines dans lesquels les états financiers sont les plus susceptibles de comporter des anomalies significatives.

Son importance se manifeste à plusieurs niveaux :

- Identification des zones sensibles : stocks, créances clients, trésorerie, chiffre d'affaires ou provisions.
- Détermination des objectifs spécifiques : l'auditeur cible les assertions les plus exposées aux risques.
- Allocation des ressources : il consacre davantage de temps et de moyens aux domaines présentant des risques élevés.
- Choix des procédures : il adapte les tests et la nature des éléments probants recherchés.
- Réduction du risque d'audit : il conçoit des procédures permettant de réduire le risque de conclure à tort que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Exemple : une entreprise accorde des délais de paiement importants à ses clients et constate une hausse des retards de règlement. L'auditeur peut identifier un risque de surévaluation des créances et renforcer ses contrôles sur leur recouvrabilité, les encaissements postérieurs à la clôture et les dépréciations nécessaires.

L'évaluation des risques ne garantit pas l'absence d'anomalies, mais elle permet de concentrer les travaux sur les risques les plus importants.

8. Comment les normes internationales d'audit (ISA) traitent-elles les assertions d'audit ?

Les normes internationales d'audit, ou ISA (International Standards on Auditing), encadrent l'identification et l'utilisation des assertions tout au long de la mission.

Les principales normes concernées sont :

- ISA 315 – Identification et évaluation des risques d'anomalies significatives : l'auditeur identifie et évalue les risques au niveau des états financiers et des assertions.
- ISA 330 – Réponses de l'auditeur aux risques évalués : l'auditeur conçoit et met en œuvre des procédures adaptées aux risques identifiés.
- ISA 500 – Éléments probants : l'auditeur recueille des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder ses conclusions.
- ISA 320 – Caractère significatif lors de la planification et de la réalisation d'un audit : elle encadre la prise en compte du caractère significatif dans la planification et l'exécution des travaux.

Les assertions aident ainsi à traduire les affirmations de la direction en objectifs de vérification concrets. L'auditeur doit sélectionner des procédures permettant de répondre aux risques identifiés et de réunir des preuves suffisantes pour justifier son opinion.

9. Analysez comment les changements dans l'environnement commercial et réglementaire peuvent influencer les objectifs et les assertions d'audit.

Les évolutions économiques, technologiques et réglementaires peuvent modifier les risques auxquels une entreprise est exposée. L'auditeur doit donc adapter ses objectifs spécifiques et ses procédures d'audit à ces changements.

A. Les changements dans l'environnement commercial

- Développement du commerce électronique : l'augmentation des ventes en ligne renforce l'importance de l'exhaustivité et de l'exactitude des ventes enregistrées.
- Crise économique et difficultés des clients : elles augmentent le risque de non-recouvrement des créances et rendent l'évaluation des dépréciations plus importante.
- Automatisation des opérations : elle accroît l'importance des contrôles informatiques, de la fiabilité des données et de l'exhaustivité des traitements.
- Internationalisation des activités : elle peut introduire des risques liés aux devises, aux opérations avec des parties liées et aux différences entre référentiels comptables.

B. Les changements dans l'environnement réglementaire

- Modification des règles comptables : elle peut influencer l'évaluation des actifs, des passifs et des produits.
- Renforcement des obligations fiscales : il peut conduire l'auditeur à examiner davantage les risques liés aux impôts, aux déclarations et aux provisions fiscales.
- Évolution des règles environnementales : elle peut entraîner la comptabilisation de nouvelles obligations ou provisions.
- Renforcement des exigences de transparence : il peut nécessiter des vérifications supplémentaires concernant la présentation et les informations fournies dans les états financiers.

Exemple pratique

Une entreprise marocaine développe ses ventes en ligne et utilise un nouveau logiciel de facturation.

L'auditeur doit notamment vérifier :

- l'exhaustivité des ventes générées par la plateforme ;
- l'exactitude des montants facturés et de la TVA ;
- la réalité des ventes enregistrées ;
- la fiabilité des interfaces entre le logiciel commercial et le système comptable ;
- la correcte séparation des exercices à la date de clôture.

Conclusion : les objectifs et les assertions d'audit ne sont pas figés. Ils doivent être adaptés à l'évolution des activités, des systèmes d'information, des risques et des obligations réglementaires afin de maintenir la pertinence et l'efficacité de l'audit comptable et financier.