

16°V
20964

Audit Financier

Fondements et Cas pratiques

sous la direction de
Jean-Emmanuel Combes

Préface de Michel Pébereau

**Publi
Union**

~~38~~

1577051

65

/AUDIT FINANCIER

Fondements et Cas pratiques

sous la direction de

Jean-Emmanuel Combes

Préface de Michel Pébereau

Publi Union

15, rue Saussier-Leroy, 75017 Paris



16°V

20964

AUDIT FINANCIER

Fondements et Cas pratiques

de l'Association de

Jean-Louis Laroche

Professeur de l'Université de

© Copyright 1993 - Publi-Union - Michel Weulersse

Toute reproduction, même partielle, de cet ouvrage est interdite. Une copie ou reproduction par quelque procédé que ce soit, photographie, microfilm, bande magnétique, disque ou autre, constitue une contrefaçon passible des peines prévues par la loi du 11 mars 1957 sur la protection des droits d'auteur.

ISBN 2-85790-082-1

AUDIT FINANCIER

Fondements et Cas pratiques

Jean-Emmanuel Combes

Directeur général adjoint, Price Waterhouse
Professeur à l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

Philippe Arnaud

Associé, Salustro Reydel

Patrick Brousse

Manager audit, Arthur Andersen

Jean Delsol

Directeur Associé, KPMG

Chargés de cours-séminaire à l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

François Le Normand

Directeur, Coopers et Lybrand Consultants
ancien Maître de Conférence à l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

ANNEXE

Les membres du Comité

Jean-François Combe
Directeur général de la France Université
Professeur à l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

Philippe Auzanet
Associé, Institut de Recherche

Yves Fassin
Membre du Comité de Direction

Jean-François
Directeur de l'Institut

Charges de cours-enseignants à l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

François L. Lévêque
Directeur de l'Institut de Recherche
Membre du Comité de Direction de l'Institut d'Etudes Politiques de Paris

1970-1971

PREFACE

L'audit financier est aujourd'hui un instrument indispensable dans la vie des entreprises. Sans lui, aucun diagnostic n'est possible sur l'état de santé de celles-ci. Et sans diagnostic, comment définir une stratégie qui permette le développement ? Une politique qui optimise l'utilisation des moyens financiers et humains disponibles ? Une action qui rentabilise une exploitation, ou corrige des dysfonctionnements ?

"Audit financier – Fondements et cas pratiques" permet de comprendre cet outil indispensable au bon fonctionnement des organisations. Son originalité et son utilité tiennent à la qualité de ses auteurs. Il s'agit, en effet, d'une équipe de praticiens, qui ont fait de l'audit le centre de leur vie professionnelle. Mais ces praticiens sont aussi des enseignants. Ils ont de ce fait conduit une réflexion approfondie sur leur outil, disséqué ses caractéristiques, son mode de fonctionnement, dégagé ses principes. Ils ont su en présenter une analyse accessible à tous.

Leur approche est dans la droite ligne de la philosophie des enseignements de l'Institut d'Etudes Politiques de Paris. Il ne s'agit pas de répondre aux besoins de futurs professionnels du métier : l'ouvrage ne s'abandonne pas aux délices du jargon et de la technique. Il s'agit plutôt de bien faire comprendre par tous les exigences d'une bonne organisation et l'utilité d'un système efficace d'information comptable et financière, mais aussi ce que sont la mission, l'activité et les ressources de ceux qui pratiquent l'audit.

Sans prétention, mais sans verser dans la vulgarisation, ce livre simple fait découvrir les étapes, les méthodes et les contraintes d'un métier dont on parle beaucoup sans bien le connaître. Il permet aussi de s'entraîner sur quelques cas pratiques qui font entrevoir la complexité potentielle de l'audit.

Qu'il soit intégré à l'organisation de l'entreprise ou n'y pénètre qu'à l'occasion d'une mission que celle-ci confie au cabinet auquel il appartient, l'auditeur est un interlocuteur direct du manager. Il permet à celui-ci de mieux maîtriser la qualité de l'organisation qu'il dirige ; il contribue ainsi directement au développement de l'entreprise. Et sa discrétion, qui est l'une de ses vertus déontologiques, est un gage d'efficacité.

Cet ouvrage, riche et didactique, éveillera sans doute des vocations. Mais surtout, car c'est à mes yeux plus important encore, il convaincra tous ses lecteurs de la nécessité d'utiliser les techniques de l'audit dans leur vie professionnelle.

Michel Pébereau
Inspecteur Général des Finances
Président du Crédit Commercial de France
Professeur d'Economie à l'IEP

PREFACE

L'unité théorique est aujourd'hui un instrument incontournable dans la vie des entreprises. Dans les années cinquante, il n'y avait que deux écoles de pensée : la pensée économique et la pensée juridique. Les deux disciplines étaient alors les seules qui formaient le socle de l'entreprise. L'absence d'unités théoriques dans les entreprises a conduit à une fragmentation des connaissances et à une perte de cohésion.

Le développement des entreprises a conduit à une fragmentation des connaissances et à une perte de cohésion. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité.

Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité.

Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité.

Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité.

Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité. Les entreprises ont été confrontées à une diversité de problèmes et à une complexité croissante. Les connaissances ont été fragmentées et les entreprises ont perdu leur unité.

SOMMAIRE

1ère PARTIE : FONDEMENTS DE L'AUDIT FINANCIER... 11

Section 1 : CONNAITRE L'AUDIT FINANCIER :

PRINCIPES ET MISE EN OEUVRE 12

1. L'ÉMERGENCE ET LE DEVELOPPEMENT

DE LA FONCTION D'AUDITEUR 12

2. LE ROLE DE L'AUDITEUR 13

L'audit : Quoi, pour qui, pourquoi ?

Les différents domaines de l'audit

La mission de l'auditeur financier

3. L'AUDIT FINANCIER DANS LE CONTEXTE FRANÇAIS 16

La révision des comptes et le dualisme français

Les aspects complémentaires du commissariat aux comptes

Les aspects complémentaires de l'audit contractuel

4. LES NORMES ET RESPONSABILITÉS DANS L'AUDIT 18

Les normes applicables à l'auditeur

Les normes applicables par l'auditeur

La responsabilité de l'auditeur

Section 2 : CONDUIRE L'AUDIT FINANCIER :

APPROCHES ET METHODES 21

5. LES OBJECTIFS DE L'AUDITEUR FINANCIER 21

Les préoccupations de l'auditeur

Les questions clés auxquelles l'auditeur doit répondre

6. LA DEMARCHE GENERALE : NATURE ET DEROULEMENT..... 24

La nature de la démarche

Le déroulement de la démarche

7. L'ORGANISATION DES CONTROLES DE L'AUDITEUR 31

Les trois phases de la mission

L'organisation des dossiers
L'organisation des moyens humains

8. *LES APPROCHES ET METHODES SPECIFIQUES A CERTAINS TRAVAUX* 35
L'exemple de l'examen limite
L'exemple du contrôle des comptes consolidés

**Section 3 : ACHEVER L'AUDIT FINANCIER :
CONCLUSIONS ET RAPPORTS** 37

9. *CONCLURE*..... 37
La finalisation de la démarche
La couverture des risques en fin de mission

10. *FORMULER UNE OPINION* 39
Les différents types d'opinion
La comparaison avec la pratique américaine

11. *REDIGER LE RAPPORT* 40
Le contenu du rapport d'audit
La nature des autres rapports

**Section 4 : LES APPORTS DE L'AUDIT INFORMATIQUE
ET DE L'AUDIT INTERNE** 43

12. *AUDIT ET INFORMATIQUE* 44
L'environnement informatique et son impact dans le déroulement de l'audit
La démarche
Le profil et la compétence de l'auditeur informatique

13. *AUDIT INTERNE ET AUDIT OPERATIONNEL* 47
Définition
La mission de l'auditeur interne
L'organisation et les outils de l'audit interne
Audit interne et audit externe

14. *AUDIT ET CONTROLE DE GESTION* 52

2ème PARTIE : CAS PRATIQUES	55
Cas n° 1 : LA PHASE PRÉLIMINAIRE ET LA PRISE DE CONNAISSANCE GÉNÉRALE DE L'ENTREPRISE	57
<i>MISE EN AMBIANCE TECHNIQUE</i>	58
<i>CAS MODE ET FILS</i>	65
Cas n° 2 : LA PHASE DE L'INTERIM ET L'ÉVALUATION DU CONTROLE INTERNE	77
<i>MISE EN AMBIANCE TECHNIQUE</i>	78
<i>CAS LEBONVENT S.A.</i>	84
Cas n° 3 : LA PHASE DU FINAL ET L'EXAMEN DES ÉTATS FINANCIERS	97
<i>MISE EN AMBIANCE TECHNIQUE</i>	98
<i>CAS COBY S.A.</i>	101
Cas n° 4 : L'AUDIT DE LA CONSOLIDATION	117
<i>MISE EN AMBIANCE TECHNIQUE</i>	119
<i>CAS BAT</i>	123
Bibliographie	133

THE PARTIAL CASUALTIES

1. THE PARTIAL CASUALTIES 1

2. THE PARTIAL CASUALTIES 2

3. THE PARTIAL CASUALTIES 3

4. THE PARTIAL CASUALTIES 4

5. THE PARTIAL CASUALTIES 5

6. THE PARTIAL CASUALTIES 6

7. THE PARTIAL CASUALTIES 7

8. THE PARTIAL CASUALTIES 8

9. THE PARTIAL CASUALTIES 9

10. THE PARTIAL CASUALTIES 10

11. THE PARTIAL CASUALTIES 11

12. THE PARTIAL CASUALTIES 12

13. THE PARTIAL CASUALTIES 13

Section 1
CONNAÎTRE L'AUDIT FINANCIER :
PRINCIPES ET MISE EN ŒUVRE

1ère PARTIE :

FONDEMENTS DE L'AUDIT FINANCIER

Section 1 :

CONNAITRE L'AUDIT FINANCIER : PRINCIPES ET MISE EN ŒUVRE

1. L'ÉMERGENCE ET LE DEVELOPPEMENT DE LA FONCTION D'AUDITEUR

Quelle qu'ait été l'évolution de l'audit au fil des siècles, le terme audit reste imprégné de son origine latine ("auditio" qui signifie audition) : un audit est un passage en revue, un entretien, une audition devant aboutir à une évaluation, à une appréciation d'un programme, d'une procédure auprès de ceux qui sont chargés de les mettre en oeuvre et qui en expliquent et en démontrent la valeur; c'est une revue critique qui permet d'apprécier un travail déterminé ; ce n'est pas une simple notation : cette démarche se réfère toujours à des normes (constituant un cadre de référence "objectif") et se doit d'être constructive.

Le mot "audit", utilisé depuis plus de 30 ans en France, est arrivé des pays anglo-saxons malgré son origine latine.

Depuis plus d'un siècle, l'évolution des affaires et des prescriptions légales ont imposé progressivement le recours à des réviseurs, vérificateurs et certificateurs indépendants pour apprécier la fiabilité des informations financières et comptables communiquées par les entreprises aux tiers actionnaires ou partenaires. Jusqu'alors, la technique la plus utilisée était celle du pointage de toutes les écritures comptables dans les livres par rapprochement avec les documents source.

Dans les années 30, la découverte de fraudes importantes mettant en cause la responsabilité des auditeurs aux Etats-Unis et le très grand volume des opérations à contrôler ont donné un élan décisif à la mise en forme d'une méthodologie très précise : il est pris conscience de l'incidence de la qualité de l'organisation administrative et comptable sur la qualité des comptes et il est mis en forme des techniques permettant d'analyser et d'apprécier la qualité de cette organisation pour pouvoir mieux orienter les tests de vérification et en réduire l'étendue, juger la fiabilité des enregistrements et restreindre les risques de fraude. Le Stock Exchange exige des

Question 4 : Contrôles particuliers de l'annexe

Travail à faire :

Indiquer les informations contenues dans l'annexe et qui doivent faire l'objet d'un contrôle particulier par l'auditeur.

2006	Capital	2013	Immobilisations
100	Réserves		Subventions
20	Résultat		et
10	Dettes	110	Impôts
130		130	

BIBLIOGRAPHIE

1. Ouvrages

- *Audit et contrôle interne : principes, objectifs et pratiques*

L. COLLINS et G. VALIN
Daloz Gestion (1992).

- *Audit et contrôle de gestion*

Editions WEKA 3 tomes (documentation avec mise à jour).

- *Audit et Management*

La Documentation Française (1990).

- *Audit Opérationnel*

J. RAFFEGEAU, F. DUBOIS et D. de MENONVILLE
P.U.F. - coll. "que sais-je ?" (1989).

- *Audit et Informatique*

J. RAFFEGEAU et A. RITZ
P.U.F. - coll. "que sais-je ?" (1986).

- *Audit Financier*

Pascal SIMONS
Editions d'Organisation (1987).

- *Audit et Contrôle des Comptes*

Jean RAFFEGEAU et co-auteurs
Publi-Union (épuisé).

- *Audit Financier*

ATH
Editions CLET (France, 1987).

- *Management Auditing*

R.J. THIERAUF
Editions AMACON (Etats-Unis, 1980).