



Accounting and Financial Audit and the Financial Position of the Company: Testing the Sales-Customer Cycle

Audit comptable et financier et la situation financière de l'entreprise: test sur le cycle ventes-clients

ELARRAG Rahal (Doctorant chercheur)

Laboratoire de Recherche en Economie, Management, Finance et Stratégie des Organisations
(LAREMSO)

Faculté des Sciences Juridique, Economique et Sociales de Mohammedia(FSJESM)

Université Hassan II, Casablanca-Maroc

rahalelarrag@gmail.com

KHIEHEL Fatiha (Professeur de l'Enseignement supérieur)

Laboratoire de Recherche en Economie, Management, Finance et Stratégie des Organisations
(LAREMSO)

Faculté des Sciences Juridique, Economique et Sociales de Mohammedia(FSJESM)

Université Hassan II, Casablanca-Maroc

khichel2@yahoo.fr

Résumé : Afin d'établir le lien entre la mission d'audit du cycle "ventes-clients" et l'amélioration de la situation financière de l'entreprise, nous avons utilisé une méthode qualitative basée sur une recherche documentaire et une observation directe lors de la mission à entreprise auditée. Cette mission a permis de vérifier l'efficacité du contrôle interne appliqué au cycle vente-client, d'évaluer les assertions d'audit et de réaliser des tests de confirmation directe. En clôturant la mission par un rapport certifiant les comptes annuels, nous avons pu garantir leur régularité et leur sincérité, offrant ainsi une image fidèle

de l'entreprise. Ce travail assure la transparence financière, renforce la confiance des investisseurs et contribue, par conséquent, à améliorer la situation financière de l'entreprise.

Mots-clés : Audit comptable et financier, le cycle ventes-clients, le contrôle des comptes, la situation financière de l'entreprise.

Abstract : To establish the link between the audit mission of the "sales-customers" cycle and the improvement of the company's financial situation, we used a qualitative method based on documentary research and direct observation during the audit mission at the audited company. This mission allowed us to verify the effectiveness of internal controls applied to the sales-customers cycle, evaluate audit assertions, and conduct direct confirmation tests. By concluding the mission with a report certifying the annual accounts, we were able to ensure their regularity and sincerity, thus providing a true and fair view of the company. This work promotes financial transparency, strengthens investor confidence, and consequently contributes to improving the company's financial situation.

Keywords : Financial and accounting audit, sales-customers cycle, account control, company financial situation.

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.14205816>

Liste des abréviations

Acronyme	Significations
OEC	l'ordre des experts comptable
BC	Bon de commande
BL	Bon de livraison
IFAC	International Federation of Accountants
CGNC	Le code général de normalisation comptable

1. Introduction

Dans la gestion d'une entreprise, atteindre des objectifs spécifiques nécessite de mettre en place des processus et des dispositifs qui orientent les actions de tous les participants (Langevin & Mendoza, 2014). L'atteinte de ces objectifs concerne aussi bien les responsables internes que les partenaires financiers et les parties prenantes intéressées par la situation financière de l'entreprise (Mandzila & Zéghal, 2009).

Aujourd'hui, l'audit a pris une place centrale au sein des organisations (Renard, 2003). Les responsables sont conscients de la complexité de la mission d'audit (Ifergan, 2011), car elle a pour but de créer une valeur ajoutée dans un contexte évolutif. L'audit compare les pratiques actuelles aux normes et attentes définies, en suivant une méthodologie rigoureuse et exigeante, mais qui s'avère très efficace. Initialement, l'audit était un moyen de contrôle des états financiers et du système d'information comptable. Ce type d'audit est appelé audit comptable et financier. Il permet à l'entreprise de contrôler les informations financières fournies d'une entité afin de formuler une opinion sur ces informations (Djekidel et al., 2021). L'objectif principal de la mission d'audit comptable et financier est la certification des états financiers d'une entreprise (Minko et al., 2021). L'auditeur comptable et financier doit évaluer leur régularité et leur sincérité afin de présenter une image fidèle de la situation financière de l'entreprise (Lamrani, 2012). Ce contrôle fait l'objet de discussions intenses, ce qui a conduit l'auditeur à mettre constamment à jour son approche pour évaluer tout système de contrôle, et à définir les mesures nécessaires pour que ce contrôle puisse déterminer la nature, l'étendue et le calendrier des travaux. Tous les cycles de l'entreprise sont d'ailleurs concernés par ce contrôle, notamment le cycle ventes/clients, le cycle achats/fournisseurs, le cycle paie/personnel et la gestion des stocks....

La mission d'audit comptable et financier se déroule en quatre phases. Tout d'abord, l'auditeur se familiarise avec l'entreprise (la phase de prise de connaissance de l'entreprise d'auditée), en étudiant son environnement interne et externe. Cette compréhension de l'entité permet de faciliter la mission d'audit. Ensuite, il procède à l'évaluation du système de contrôle interne, afin de cerner les risques associés à ce système : plus le contrôle interne est efficace, plus la mission d'audit sera aisée. La troisième phase consiste à vérifier les comptes annuels de l'entreprise, étape pertinente du commissariat aux comptes. Enfin, la mission d'audit se conclut par la production d'un rapport annuel, incluant un rapport spécial et un rapport général (Mansouria, 2016).

Pour bien cerner notre travail nous allons répondre à la problématique suivant « **Quel est le rôle de la mission d'audit comptable et financier (l'audit légal) dans l'amélioration de la situation financière de l'entreprise ?** », Cette étude s'articule autour de plusieurs sections. La deuxième section propose une revue de littérature, qui explore les concepts clés de l'audit comptable et financier, La méthodologie de recherche adoptée est décrite dans la troisième section, suivie par la présentation des résultats dans la quatrième section. La cinquième section est dédiée aux discussions, permettant d'interpréter et d'analyser les résultats obtenus. Enfin, une conclusion synthétise les principales découvertes, souligne les implications et propose des pistes pour des recherches futures.

2. Cadre théorique : présentation des concepts clés de l'étude

2.1 Aperçu sur l'audit comptable et financier

2.1.1 Définition

Selon diverses publications d'organisations professionnelles

L'audit est défini comme un examen méthodique réalisé par une personne indépendante et compétente. Ce processus vise à vérifier la validité des éléments contrôlés et à s'assurer que leur traitement respecte les règles, normes et procédures du système de contrôle interne, afin de formuler une opinion justifiée sur la conformité générale de la situation par rapport aux normes établies (Collins & Valin, 1980).

Selon les normes de l'IFAC, l'audit comptable et financier a pour objectif de permettre à l'auditeur d'exprimer une opinion selon laquelle les états financiers ont été établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément à un référentiel comptable défini.

En France, l'ordre des experts comptable (OEC), définit l'audit comptable et financier comme étant un examen auquel procède un professionnel compétent et indépendant en vue d'exprimer une opinion motivée sur la régularité et la sincérité du bilan du compte de résultat et des informations annexes aux comptes annuels d'une entreprise.

2.2 L'audit comptable et financier et la théorie d'agence

Selon, (MECKLING, 1976) La relation d'agence se définit comme un contrat dans lequel une ou plusieurs personnes, appelées le principal, mandatant une autre personne, l'agent, pour accomplir une tâche en leur nom. Cet arrangement implique que le principal délègue une certaine autorité décisionnelle à l'agent. Cependant, cette relation peut poser des problèmes en raison des divergences d'intérêts et de l'asymétrie d'information qui existe entre les deux parties, à savoir l'actionnaire (le principal) et le dirigeant (l'agent), le principal doit s'assurer du respect de ses intérêts par l'agent.

Selon la théorie de l'agence, l'audit comptable et financier permet de limiter les manipulations comptables des dirigeants, de fournir des informations précises aux actionnaires et de réduire les coûts d'agence.

2.3 La démarche de l'audit comptable et financier

L'audit comptable et financier passe par quatre étapes essentielles à savoir : la prise de connaissance de l'entité auditée, l'évaluation du système du contrôle interne, le contrôle des comptes et le rapport d'audit comme présenté dans le schéma ci-dessous.

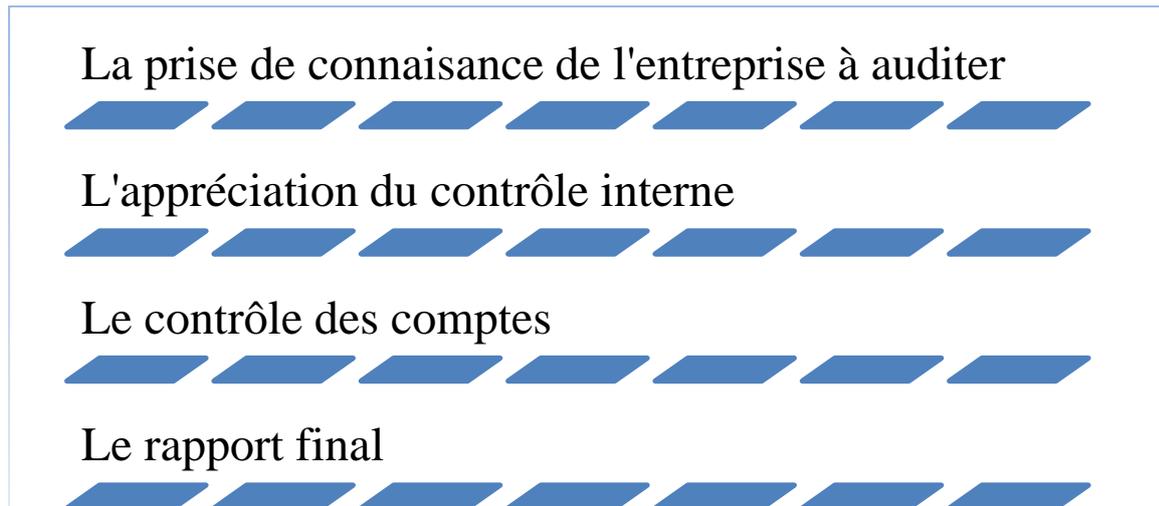


Figure 1 : Les quatre phases essentielles de l'audit comptable et financier.

Source : élaboré par l'auteur sur la base des normes d'audit internationales (ISA)

2.4 Le rôle de l'audit comptable et financier dans l'amélioration de la situation financière de l'entreprise

L'audit comptable et financier garantit la régularité, la sincérité et l'image fidèle des états financiers de l'entreprise, ce qui renforce la transparence, la crédibilité et par la suite la situation financière.

Selon le CGNC¹ On peut définir de ces trois concepts comme suit:

La régularité : La notion de régularité implique le respect et l'application des principes et règles comptables en vigueur au moment de l'élaboration des comptes annuels, c'est-à-dire la conformité des comptes aux règles comptables et loi en vigueur.

La sincérité : La notion de sincérité renvoie à l'application de bonne foi des principes et règles comptables, garantissant que celles-ci ont été suivies de manière honnête, sans intention de dissimuler des opérations. L'objectif principal est de refléter de manière fidèle la réalité des comptes annuels.

L'image fidèle : Le principe comptable d'image fidèle qualifie la manière dont les opérations sont traduites dans les comptes, en reflétant de façon juste le résultat des opérations, ainsi que la situation financière. Autrement dit c'est le respect des deux principes la régularité et la sincérité.

3. La méthodologie de recherche

Pour mieux aborder la problématique de recherche, nous avons réalisé un audit comptable et financier à une entreprise pour l'exercice 2022. À cette fin, nous avons choisi une approche qualitative reposant, d'une part, sur une recherche documentaire interne et externe, et, d'autre part, sur une observation directe

¹ Le CGNC : Code Général de Normalisation Comptable est un document qui a valeur de loi au Maroc. En effet, son application est obligatoire en vertu du Dahir du 25 décembre 1992 portant loi comptable (loi n° 9-88).

effectuée lors de la visite effectuée dans le cadre de la mission. Cette méthodologie nous permettra d'obtenir des données fiables et pertinentes.

La recherche qualitative est souvent décrite en lien ou en contraste avec la recherche quantitative. En réalité, ces deux approches sont complémentaires, car elles explorent des domaines distincts de la connaissance (Aubin-Auger et al., 2008). Contrairement à la recherche quantitative, la recherche qualitative ne vise ni à quantifier ni à mesurer, mais plutôt à recueillir des données verbales (ou parfois des images...) pour une analyse interprétative. Il s'agit d'un terme général englobant diverses perspectives, chacune avec ses propres bases théoriques, méthodes, et techniques de collecte et d'analyse des données (Aubin-Auger et al., 2008).

Nous avons également mis en place un choix d'échantillonnage consistant à réaliser des tests sur un échantillon représentatif (Firdion, 2012), ce qui nous permettra d'extrapoler les résultats à l'ensemble de la population étudiée (Gerville-Réache & Couallier, 2011). Ainsi, l'analyse de cet échantillon sera suffisante pour répondre à notre problématique.

Pour la sélection de l'échantillon, nous avons choisi de nous concentrer sur le cycle ventes-clients. Nous considérons donc que cette étude est adéquate pour répondre à la problématique posée.

4. Résultat

4.1 La prise de connaissance générale de l'entreprise

La première étape de l'audit comptable et financier consiste en une prise de connaissance générale de l'entreprise, afin d'obtenir une vision claire de son environnement interne et externe. Voici les résultats obtenus au cours de cette étape dans le cadre de notre mission.

Tableau 1 : La prise de connaissance de l'entreprise

Le métier	Stockages pétroliers et chimiques
Le capital	6.000.000 MAD
Forme juridique	Société anonyme
L'activité	<ul style="list-style-type: none"> - La fabrication des réservoirs sous terrain et aériens, simples et double paroi avec et sans accessoires pour le stockage des produits pétroliers et chimiques. - Distribution des accessoires de tuyauterie et autres.

Le régime fiscal	Impôt sur les sociétés
-------------------------	------------------------

Source : élaborer par l'auteur sur la base des documents fournis par l'entreprise

4.2 l'évaluation du contrôle interne du cycle ventes-clients

Tableau 2 : Questionnaire de l'évaluation du contrôle interne du cycle ventes-clients

Questions	OUI/NA	NON	Commentaires
1- Existence d'un manuel de procédures de ventes formalisées.		X	En cours de réalisation.
2- Les factures sont-elles signées ?	X		
3- Existence d'un BC client ?		X	On a trouvé des factures sans BC.
4- Les BL sont-elles signés par les clients ?	X		
5- Le service de la facturation est-il séparé du service d'expédition ?	X		
6- Le service facturation est-il séparé de la comptabilité ?	X		
7- Les factures sont-elles pré numérotées ?	X		
8- Les factures sont-elles contrôlées par une personne autre que celle qui les établies ?	X		
9- Les commandes téléphoniques doivent-elles être confirmées par écrit par le client avant d'être exécutées ?		X	Presque toutes les commandes téléphoniques ne sont pas justifiées par un écrit.
10- Les commandes clients sont-elles revues et approuvées avant acceptation :			
a- Par le service commercial en ce qui concerne les conditions et la disponibilité du matériel	X		
b- Par le service crédit pour le recouvrement de la créance	X		

11- Les livraisons sont-elles pré numérotées ?	X		
--	---	--	--

Source : Elaboré par l'auteur

4.3 L'examen des contrôles des comptes

4.3.1 Examen des assertions relatives au cycle ventes-clients

Tableau 3 : Les assertions d'audit cycle ventes-clients

L'assertion	objectif	Travail effectuée	Point d'audit
Examen de l'exhaustivité	S'assurer que les soldes des postes clients de l'actif circulant et ventes sont bien présentés, c'est-à-dire que toutes les factures de vente ont été comptabilisées au cours de l'exercice comptable (la facture n'a pas été omise lors des enregistrements comptables).	-Rapprocher entre les soldes confirme par les deux services (notamment le service de comptabilité et service de vente) pour détecter les écarts.	Accepté.
Examen de l'exactitude	S'assurer que les soldes comptables correspondent à des opérations justement effectuées.	-Demande des factures des montants demandées auprès du service comptabilité pour leurs rapprocher avec celui qui figure dans la facture;	Accepté.
Examen de l'existence	S'assure de l'existence des factures.	Demande des plusieurs factures de ventes réalisées par l'entreprise durant l'exercice comptable 2022.	Accepté.
Examen du respect du	Vérifier est ce que l'ensemble des ventes	Prendre un échantillon des ventes réalisées dans l'exercice	Accepté.

principe de spécialisation des exercices	réalisées pendant l'exercice 2022 se rattachent à celui-ci ;	pour rapprocher ceux-ci avec le grand livre des comptes des ventes.	
Examen de la réalité	S'assurer que la facture correspond à une opération de vente réelle (facture non falsifiée).	Prendre un échantillon des factures et les compare avec leurs opérations de ventes enregistrées	Accepté.

Source : élaboré par l'auteur

4.3.2 La technique de confirmation des tiers

Tableau 4 : la technique de confirmation des tiers

La technique	Objectif	Travail effectuée	Points d'audit
La confirmation directe (circulation des tiers)	le rapprochement des soldes demandés par l'entreprise avec ceux confirmés par les clients.	La circulation de 10 clients dont le solde est de 177 000DH par des messages mail pour le rapprochement des soldes demandés avec ceux confirmés.	-85.12% des soldes qui nous ont été confirmés correspondent à ceux figurant dans le grand livre.

Source : élaboré par l'auteur

4.4 Le rapport d'audit

Tableau 5 : rapport d'audit

La phase 4	Le résultat
Le rapport d'audit	La certification des comptes annuels de l'entreprise sans réserve.

Source: élaboré par l'auteur

5 Discussion

D'après le tableau n°1, nous avons acquis une vision générale de l'environnement interne et externe de l'entreprise, ce qui facilitera les phases suivantes de notre mission.

Afin d'apprécier le système de contrôle interne du cycle ventes-clients de cette entreprise lors de notre mission d'audit comptable et financier, nous avons procédé par un questionnaire composé de 11 éléments présenté dans le tableau n°2.

- D'après le tableau n°2, on constate que cette entreprise est en train d'élaborer son manuel de procédure, on peut dire que l'entreprise sans manuel de procédure peut ne pas aider l'auditeur à maîtriser tous les risques chose qui va pousser cet auditeur à vérifier davantage pour bien évaluer ce système de contrôle interne à fin d'éviter toute source de risque émanant relevant de ce système, mais il existe toujours un signe positif que cette entreprise dans sa stratégie qui consiste à élaborer son propre manuel de procédure chose qui va faciliter la mission d'audit et améliore par la suite la financière de l'entreprise.
- Pour l'élément n°2 et n°4 La signature des factures et des bons de livraison (BL) renforce les contrôles dans le cycle ventes-clients. La signature des factures atteste que chaque document a été validé par une personne habilitée, garantissant l'exactitude des montants facturés. Quant aux BL signés par les clients, ils confirment la réception des marchandises ou services, réduisant les risques de litiges et assurant que les créances clients sont justifiées. Ces pratiques contribuent à la fiabilité des enregistrements comptables et à la solidité de la situation financière de l'entreprise.
- Pour l'élément n°3 La vérification de notre échantillon de ventes a révélé quelques factures sans bons de commande (BC), mais d'un montant non significatif. Cela indique une faiblesse mineure dans le processus de contrôle, sans impact matériel sur la situation financière de l'entreprise. Toutefois, renforcer l'exigence de BC pour chaque vente pourrait améliorer la rigueur du contrôle interne.
- Pour l'élément n°5, n°6, n°7 et n°8, Les contrôles validés dans le cycle de facturation témoignent d'une structure interne robuste. La séparation entre les services de facturation, expédition et comptabilité assure une indépendance des fonctions, limitant les risques de fraude et d'erreurs. De plus, la pré-numérotation des factures facilite la traçabilité, tandis que leur vérification par une personne distincte de l'émetteur renforce la fiabilité des données. Ces bonnes pratiques contribuent à la qualité des informations financières et à la transparence des opérations, ce qui est bénéfique pour la situation financière de l'entreprise.
- Pour l'élément n°10, n°11, le contrôle interne veille à ce que les commandes soient examinées avant acceptation par le service commercial et le service crédit, garantissant des conditions et un recouvrement adéquats. Cette rigueur réduit les risques financiers liés aux créances et renforce la stabilité financière de l'entreprise, d'autant plus que les livraisons pré-numérotées permettent une gestion efficace des flux.
- Pour l'élément n°9 Les commandes téléphoniques sont rarement confirmées par écrit, ce qui augmente les risques d'erreurs et d'impacts financiers en cas de litige. Pour renforcer la sécurité

des transactions, une procédure de confirmation écrite est recommandée. Cela améliorerait la traçabilité et la stabilité financière de l'entreprise.

Pour la phase des contrôle des comptes est validé pour ce cycle si les deux tests sont validé on parle ici de la validation des assertions d'audit et la confirmation directe. D'après le tableau n°3, on trouve que la validation des assertions d'audit confirme la fiabilité des comptes de l'entreprise, ce qui impacte favorablement sa situation financière. L'examen de l'exhaustivité garantit que toutes les ventes de l'année sont comptabilisées, réduisant ainsi le risque de revenus sous-estimés et offrant une vision fidèle des résultats. En validant l'exactitude et l'existence des opérations, nous avons assuré que les ventes reflètent des transactions réelles, diminuant les risques de créances douteuses. Le respect du principe de spécialisation des exercices permet de s'assurer que les ventes de 2022 sont correctement rattachées à cet exercice, évitant des erreurs de reporting. Cette absence d'anomalies renforce la confiance des parties prenantes dans la stabilité et la transparence financière de l'entreprise. D'après le tableau n°4 La confirmation directe des soldes clients vise à valider la correspondance entre les soldes comptabilisés par l'entreprise et ceux confirmés par les clients. Lors de cet audit, nous avons envoyé des demandes de confirmation par mail à 10 clients, représentant un solde total de 177 000 DH. Les résultats montrent que 85,12 % des soldes confirmés par les clients correspondent aux montants inscrits dans le grand livre des comptes clients. Un écart non significatif a été relevé pour les 14,88 % restants, confirmé par un client, mais il n'affecte pas de manière importante la situation financière. Ce résultat renforce la fiabilité des soldes clients présentés, contribuant ainsi à la transparence et à la précision des états financiers.

D'après le tableau n°5, les comptes annuels de cette entreprise sont certifiés sans réserve, c'est-à-dire sans aucune remarque. Cela garantit la régularité, la sincérité et l'image fidèle des états de synthèse, contribuant ainsi à l'amélioration de la situation financière de l'entreprise.

6 Conclusion

En conclusion, l'audit comptable et financier du cycle ventes-clients revêt une importance capitale pour assurer l'intégrité des informations financières relatives aux ventes d'une entreprise. Au travers de ce processus d'audit, nous avons examiné les différentes étapes, telles que l'évaluation des contrôles internes, l'analyse des comptes clients et la vérification des transactions liées aux ventes. L'objectif principal de cet audit est de garantir l'exactitude et la fiabilité des données financières tout en assurant la régularité, la sincérité et l'image fidèle, en identifiant les risques potentiels de fraudes, d'erreurs ou de non-conformités. L'auditeur doit appliquer des procédures d'audit spécifiques, telles que la confirmation des ventes clients et l'examen des contrats de vente, afin de fournir une assurance raisonnable quant à la justesse des informations financières présentées. En réalisant un audit rigoureux du cycle ventes-clients, l'auditeur contribue à renforcer la confiance des parties concernées, telles que les actionnaires, les investisseurs et les créanciers, dans les états financiers de l'entreprise. En identifiant les faiblesses et les lacunes potentielles dans les processus de vente, l'audit permet également de recommander des

améliorations et des mesures préventives pour renforcer les contrôles internes et minimiser les risques à fin d'améliorer la situation financière de l'entreprise.

REFERENCES

- 1- Aubin-Auger, I., Mercier, A., Baumann, L., Lehr-Drylewicz, A.-M., Imbert, P., & Letrilliart, L. (2008). Introduction à la recherche qualitative. *Exercer*, 84(19), 142-145.
- 2- Collins, L., & Valin, G. (1980). *Audit et contrôle interne : Principes, objectifs et pratiques*. FeniXX.
- 3- Djekidel, Y., Boudjelal, A., & Abdelkader, B. (2021). Contribution de l'audit financier à la bonne gouvernance des entreprises. *Dirassat Journal Economic Issue*, 12(2), 477-490.
- 4- Firdion, J.-M. (2012). Construire un échantillon. Paugam S (éd.), *L'enquête sociologique*, Paris, Presses Universitaires de France, 69-92.
- 5- Gerville-Réache, L., & Couallier, V. (2011). Échantillon représentatif (d'une population finie) : Définition statistique et propriétés. <https://hal.science/hal-00655566/document>
- 6- Ifergan, P. (2011). Interprétativisme et complexité des normes d'audit françaises. *Comptabilités, économie et société*, cd-rom. <https://hal.science/hal-00650464/>
- 7- Lamrani, E. M. (2012). Éthique et gestion du résultat comptable. *RIMHE: Revue Interdisciplinaire Management, Homme & Entreprise*, 21(2), 17-32.
- 8- Langevin, P., & Mendoza, C. (2014). Impliquer les managers à atteindre leurs objectifs : Participation, feedback et confiance. *Comptabilité-Contrôle-Audit*, 20(3), 43-71.
- 9- Mandzila, E. E. W., & Zéghal, D. (2009). Management des risques de l'entreprise : Ne prenez pas le risque de ne pas le faire! *La Revue des Sciences de Gestion*, 237238(3), 5-14.
- 10- Mansouria, Z. (2016). L'efficacité du commissariat aux comptes en vertu de l'application des normes ISA (International Standards on Auditing) Cas des commissaires aux comptes Algériens. *Revue finance et marchés*, 3(2), 98-118.
- 11- Minko, G. F., Elle, N., & Hanko, O. (2021). Chapitre 12. La certification des états financiers par l'audit externe améliore-t-elle la qualité de l'information comptable publiée? *Questions de société*, 278-300.
- 12- Renard, J. (2003). *L'AUDIT INTERNE*. Paris, Maxima. <https://static.fnac-static.com/multimedia/editorial/pdf/9782212565676.pdf>