

Table des matières

Dédicaces

Remerciements

Liste des tableaux

Liste des figures

Liste des annexes

Liste des abréviations

Résumé

Sommaire

Introduction générale A

Chapitre 1 : Approche théorique de l'audit interne.....5

 Introduction.....6

 Section 1 : Notions de base sur d'audit interne.....7

 1. Historique et progrès de l'audit interne.....7

 1.1. Aspect Historique de l'audit :.....7

 1.2. Progrès et évolution de la notion d'audit interne :.....8

 2. Définition de l'audit interne9

 3. Caractéristiques et objectifs de l'audit interne 11

 3.1. Caractéristique de l'audit interne..... 11

 3.2. Les objectifs de l'audit interne 12

 4. Les métiers de l'audit interne 13

 Section 2 : Organisation, formes et outils de l'audit interne14

 1. L'organisation de l'audit interne :..... 14

 1.1. Les normes de l'audit interne 14

 1.2. La charte d'audit interne :..... 17

 2. Les formes de l'audit interne..... 17

 2.1. Audit de la fonction comptable par les auditeurs :..... 17

2.2. L’audit opérationnel :	17
2.3. L’audit de gestion (management) :	18
2.4. L’audit stratégique :	19
2.5. Audit sociale :	20
3. L’audit interne et ses outils :	20
3.1. Les outils d’interrogations	21
3.1.1. Les sondages statistiques :	21
3.1.2. Les interviews :	22
3.1.3. Les outils informatiques :	23
3.1.4. Vérifications et rapprochements divers :	23
3.1.5. Les questionnaires d’audit :	24
3.2. Les outils de descriptions :	25
3.2.1. L’observation physique :	25
3.2.2. La narration :	25
3.2.1.1. La narration par l’audité :	26
3.2.1.2. La narration par l’auditeur :	26
3.2.3. L’organigramme fonctionnel :	26
3.2.4. Le diagramme de circulation :	27
3.2.5. La grille d’analyse des tâches :	28
Section 03 : Méthodologie de conduite d’une mission d’audit interne :	29
1. La phase d’étude « préparation »	30
1.1. L’ordre de mission :	30
1.2. La décomposition en objets auditables :	31
1.3. Le découpage en objets auditables :	33
2. La phase de vérification « réalisation »	33
2.1. La réunion d’ouverture :	33
2.2. Le programme de vérification ou programme de travail :	34
2.3. Les feuilles de couverture :	34

2.4. La feuille de révélation et d'analyse de problème « la FRAP » :	35
3. La phase de conclusion	37
3.1. Le rapport d'audit interne :	37
3.1.1. Le projet de rapport d'audit :	37
3.1.2. La réunion de clôture (réunion de validation) :	37
3.1.3. Le rapport définitif :	38
3.1.4. Le suivi des recommandations et l'Etats des Actions de Progrès (E.A.P) :	38
Conclusion :	39
Chapitre 02 : L'approche par risque : processus et applicabilité.....	40
Introduction.....	41
Section 1 : Généralité sur les risques	41
1. Définitions du risque	42
2. Typologie des risques.....	42
2.1. Les risques stratégiques :	42
2.2. Les risques opérationnels :	42
2.3. Les risques financiers :	43
2.4. Les risques de marché :	43
2.5. Les risques de crédit :	43
2.6. Risque de règlement :	43
2.7. Risque de non-conformité :	44
3. Caractéristiques des risques	44
3.1. La notion « criticité » :	44
3.2. La notion « vulnérabilité » :	45
4. La classification des risques	45
4.1. Classification selon le type d'approche :	45
4.1.1. Approche financière :	45
4.1.2. Approche ressources :	47
4.1.3. Approche organisationnelle pour classement des risques :	48

4.2. Classification par niveau :	49
4.2.1. Risques avérés :	49
4.2.2. Risques potentiels :	49
4.2.3. Risques présumés (supposables) :.....	49
4.2.4. Risques inconnaisables :.....	49
5. Le traitement du risque dans l'entreprise	49
Section 2 : Cartographie des risques.....	50
1. Définition de la cartographie des risques	50
2. Objectifs de la cartographie des risques	51
3. Les acteurs clés de la cartographie des risques	51
3.1. Interne :.....	52
3.2. Externe :.....	52
4. Facteurs de réussite de la cartographie des risques	52
5. Les types de la cartographie des risques	53
5.1. Définition de la cartographie globale :	53
5.1.1. Avantages de la cartographie globale :	53
5.2. Définition de la cartographie thématique :	54
5.2.1. Motivation de la cartographie thématique :	54
5.3. Les contraintes des deux cartographies :	55
5.4. Approches d'élaboration de cartographie des risques	56
5.4.1. L'approche bottom-up « ascendante » :.....	56
5.4.2. L'approche top-down « descendante » :.....	56
Section 3 : Processus d'élaboration de la cartographie des risques	57
1. Phase de préparation.....	57
2. Phase d'identification des risques	60
2.1. Identification des risques :	60
2.2. Etape d'analyse :.....	61
3. La phase d'évaluation des risques	61

3.1. Déterminer la nomenclature et la typologie des risques :.....	62
3.2. La décomposition du risque :.....	62
4. Phase d'appréciation du dispositif de maîtrise du risque	65
5. Phase de représentation graphique (matrice des risques).....	69
5.1. Le diagramme à deux axes :	69
5.2. La représentation en mode RADAR ou toile d'araignée :.....	70
Conclusion :	71
Chapitre 3: Elaboration de la cartographie des risques au sein de la SNL.....	72
Introduction.....	73
Section 1 : Présentation de la SNL	74
1. L'historique de la Société Nationale de Leasing « SNL »	74
2. Les produits de « SNL » :	75
3. Le leasing au sein de la « SNL ».....	75
3.1. Définition de leasing :	75
3.2. Le champ d'application :	76
3.3. L'offre de la SNL :	76
3.4. Les objectifs de la SNL :	76
4. Organisation de la « SNL »	77
4.1. Les structures principales de la SNL.....	77
4.2. La présentation des structures.....	77
4.2.1. La direction générale : elle se compose de :	77
4.2.2. Les directions centrales.....	78
4.2.2.1. La direction des engagements (DE) :	78
4.2.2.2. La direction de l'administration et des finances (DAF) :.....	78
Section 2 : processus d'élaboration de la cartographie des risques liés à la direction des engagements	81
1. Présentation de la CACI (Cellule Audit et Contrôle Interne)	81
1.1. Responsable de la Cellule Audit et Contrôle Interne :	81

1.2. Le pôle Audit interne :.....	81
1.3. Le pôle Contrôle Interne :.....	82
2. Manuel des cartographies des risques de la SNL.....	83
2.1. Recensement et cotation des risques	83
2.1.1. Recensement des risques :	83
2.1.2. Cotations des risques :	85
2.2. Actualisation des cartographies des risques	88
2.2.1. Les indicateurs de risques :.....	88
2.2.2. L'analyse des indicateurs de risques :.....	89
3. Processus d'élaboration de la cartographie des risques liés à la direction des engagements :.....	89
3.1. Etape préliminaire.....	90
3.2. Phase d'identification des risques	91
3.2.1. Identification des risques liés aux activités commerciales :	92
3.2.2. Identification des risques liés aux activités étude des dossiers :.....	93
3.2.3. Identification des risques liés aux activités exploitation (réalisation) :	95
3.2.4. Identification des risques liés aux activités recouvrement et patrimoine :	96
3.3. Phase d'évaluation des risques	97
3.3.1. Evaluation de la probabilité de survenance	97
3.3.2. Evaluation de l'impact des risques	98
3.3.4. Tableau d'évaluation des risques inhérents liés au processus de la direction des engagements.....	98
3.4. Présentation de la cartographie des risques identifiés	100
Section 3 : La cartographie des risques inhérents au processus de la direction des engagements	101
1. Présentation graphique de la cartographie	101
2. Plan d'actions	109
3. La politique de couverture de la SNL contre les risques.....	112
3.1. Selon leur niveau : appelé « habilitations sur système d'information ».....	112

3.2. Selon leur positionnement temporel par rapport au risque.....	112
3.2. Selon les objectifs de contrôle	113
Conclusion	114
Conclusion générale.....	116
Bibliographie	
Annexes	