

République algérienne démocratique et populaire

Ministère de l'enseignement supérieur et de la recherche scientifique

Université mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou



*Faculté des sciences économiques, commerciales et des sciences de gestion*

*Département Science Financière et Comptabilité*

## *Mémoire de fin d'étude*

*En vue de l'obtention du diplôme de Master en Finance et Comptabilité*

*Spécialité : Audit et Contrôle de gestion*

### *Thème :*

*L'évaluation de l'efficacité des procédures d'audit dans la  
détection des fraudes*

*Cas : cas concret de fraude dans une entreprise, réalisé  
dans le cadre d'une mission de commissariat aux  
comptes de « Monsieur GUILANE »*

**Réalisé par :**

- *Mme IMARAZENE Dihia.*
- *Mme LASLOUDJI Sarah.*

**Encadré par :**

**MR. KABENE Ahmed.**

*Devant le jury composé de :*

**Président :** M. Madouche Yacine MCA à l'UMMTO

**Examineur :** M. Oussaid Aziz MAA à l'UMMTO

**Rapporteur :** M. Kabene Ahmed MCA à l'UMMTO

**Promotion 2024**

## ***Remerciements***

Nous tenons à exprimer notre profonde gratitude à tous ceux qui ont, de près ou de loin, contribué à la réalisation de ce modeste travail :

- En premier lieu, nous remercions DIEU qui nous a donné la force et le courage nécessaires pour mener à bien ce travail.
- UN immense merci à monsieur Kabene, qui a généreusement accepté de nous encadrer et de nous conseiller. Sa rigueur, ses efforts, et son objectivité ont été précieux tout au long de notre parcours.
- À l'équipe du cabinet du commissaire aux comptes, nous exprimons notre reconnaissance pour leur accueil chaleureux et leur soutien tout au long de notre stage. Leur patience et leurs conseils avisés ont grandement enrichi notre expérience.
- Nous adressons également nos sincères remerciements aux membres du jury, qui nous font l'honneur d'analyser le fruit de notre travail.

## *Dédicaces*

À la mémoire de mon père, qui a quitté ce monde mais reste pour toujours une source de force, d'inspiration, et d'amour inconditionnel. Ton souvenir guide chacun de mes pas, et je sais que tu veilles sur moi de là-haut.

À ma très chère maman, qui continue de me donner avec amour le nécessaire pour que je puisse arriver à ce que je suis aujourd'hui. Que Dieu la protège et me donne la force de lui apporter la réussite et le bonheur qu'elle mérite.

À mes sœurs et mes frères, à toute ma famille, et à toutes mes amies.

À tous ceux qui me sont chers, aux personnes qui m'ont aidé et encouragé de près ou de loin, qui étaient toujours à mes côtés et qui m'ont accompagné durant mon chemin d'études.

DIHIA

## *Dédicaces*

*Je dédie ce mémoire à mes parents, pour l'amour qu'ils m'ont toujours donné, leurs encouragements, et toute l'aide qu'ils m'ont apportée durant mes études.*

*Aucun mot, aucune dédicace ne pourrait exprimer mon respect, ma considération, et mon amour pour les sacrifices qu'ils ont consentis pour mon instruction et mon bien-être. Trouvez ici, chère mère, dans ce modeste travail, le fruit de tant de dévouements et de sacrifices ainsi que l'expression de ma gratitude et de mon profond amour.*

*À ma chère sœur,*

*Ton amour, ton soutien, et ta présence ont été des sources inépuisables de force et d'inspiration. Ce mémoire est dédié à toi, pour tout ce que tu représentes dans ma vie. Merci d'avoir toujours cru en moi.*

*À toute ma famille et à toutes mes amies.*

**SARAH**

- *Liste d'abréviation:*

**ACFE:** Certified Fraud Examiner.

**IIA:** institut of internal auditors.

**CAE:** conseil d'analyse économique.

**IFRS:** international Financial reporting standard.

**ISA:** international standard of auditing.

**SAS :** société par action simplifiée.

**PME :** petite et moyenne entreprise.

**CNAS :** Caisse national des assurances sociales.

**SARL :** Société à responsabilité limitée.

**AC :** Actif courant.

**PC :** passif courant.

**CA :** Chiffre d'affaire.

**CAC :** Commissaire aux comptes.

- *Liste des tableaux :*

<b>Tableau N° 1:</b> Tableau de réparation des fraudeurs.....	<b>07</b>
<b>Tableau N° 2:</b> Tableau de réparation des fraudeurs par âge. ....	<b>08</b>
<b>Tableau N° 3:</b> Tableau de l'ancienneté des fraudeurs dans l'entreprise .....	<b>08</b>
<b>Tableau N° 4:</b> Tableau de la position des fraudeurs .....	<b>09</b>
<b>Tableau N° 5:</b> Tableau de réparation des fraudeurs par pays.....	<b>16</b>
<b>Tableau N° 6:</b> Tableau de réparation des méthodes de détection des fraudes dans le monde .....	<b>24</b>
<b>Tableau N° 7:</b> Tableau de bilan de l'entreprise .....	<b>53</b>
<b>Tableau N° 8:</b> Tableau de compte de résultat de l'entreprise .....	<b>53</b>
<b>Tableau N° 9:</b> Tableau des flux de trésorerie .....	<b>54</b>
<b>Tableau 10:</b> Analyse financière synthétique de l'entreprise : point clé des états financiers et les ratios financiers : .....	<b>56</b>
<b>Tableau N° 11:</b> Tableau de comparaison entre les ventes déclarées et les ventes justifiées .	<b>58</b>
<b>Tableau N° 12:</b> : Tableau de comparaison entre les stocks déclarées et les stocks justifiées	<b>58</b>

- *Liste des figures :*

<b>Figure N°1 :</b> le triangle de la fraude.....	<b>14</b>
<b>Figure N°2 :</b> Schéma représente la fraude et ses causes.....	<b>17</b>
<b>Figure N°3 :</b> Organigramme présente le rôle de l'audit dans la détection des fraudes .....	<b>33</b>
<b>Figure N°4 :</b> Organigramme de la structure du cabinet du commissariat aux comptes. ....	<b>51</b>

# *Sommaire*

*Introduction générale*..... 01

### *Chapitre I : La fraude et le rôle de l'audit*

Introduction du chapitre : ..... 05

Section 01 : L'univers de la fraude ..... 06

Section 02 : Notion d'audit..... 25

Section 03 : Le rôle de l'audit dans la détection des fraudes ..... 30

Conclusion du chapitre ..... 34

### *Chapitre II : Les procédures d'audit et leurs efficacités dans la détection des fraudes*

Introduction du chapitre ..... 36

Section 01 : Présentation des différentes méthodes d'audit utilisées dans la détection des fraudes ..... 37

Section 02: Les limites des méthodes d'audit dans la détection de fraude ..... 45

Conclusion de chapitre..... 52

### *Chapitre III : Cas concret de fraude dans une entreprise, réalisé dans le cadre d'une mission de commissariat aux comptes de*

*« Monsieur GUILANE »*

Introduction ..... 54

Section 01 : Présentation du cabinet de commissariat aux comptes ..... 55

Section 02 : Étude de Cas d'un exemple possible de Fraude en sein d'une entreprise... 58

Conclusion du chapitre ..... 67

*Conclusion générale* ..... 69

*Bibliographie.*

# *Introduction générale*

### Introduction:

Bernard Madoff, Sholam Weiss et Charles Ponzi sont probablement les premiers noms qui vous viennent à l'esprit lorsque vous pensez à la fraude. Bien qu'ils soient associés à certaines des pires fraudes de l'histoire, les premiers cas de fraude remontent au III<sup>e</sup> siècle avant J.-C.

En 300 avant J.-C., deux marchands grecs de la mer, Hegestratos et Zenosthemis, élaborèrent un plan pour s'enrichir en souscrivant une assurance sur leur navire et leur cargaison. Selon l'accord, ils devaient rembourser l'argent prêté avec intérêts après avoir vendu leur marchandise. S'ils ne remboursaient pas le prêt, le prêteur prendrait possession du navire et de sa cargaison.

Après avoir quitté le quai, les deux hommes décidèrent de couler le navire pour pouvoir empocher tout l'argent prêté. Cependant, ils furent pris en flagrant délit ; Hegestratos a perdu la vie en tentant de s'échapper, et Zenosthemis a dû faire face à la colère de la loi devant les tribunaux athéniens

Les rapports disent que la fraude touche la plupart des entreprises dans le monde, le rapport à la nation sur la fraude et l'abus professionnels (Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse), une étude menée par l'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Certified Fraud Examiners (ACFE), suggère qu'une entreprise moyenne perd environ six pour cent de son chiffre d'affaires brut à cause de diverses formes de fraude. Le rapport de l'ACFE indique également que de nombreuses méthodes utilisées par les employés pour détourner de l'argent. Elles impliquent souvent une forme de vol, d'écémage ou de décaissements frauduleux. D'autres sources indiquent également que les fraudes les plus coûteuses ont tendance à être les décaissements par le biais de systèmes de facturation. Ces dernières années, de nouvelles normes et déclarations d'audit, ont été élaborées par les organismes professionnels d'audit pour traiter ces questions.

Ces normes et déclarations imposent aux auditeurs une plus grande responsabilité en matière de dissuasion et de détection de la fraude. Le rôle de détection nouveau pour l'audit, il exige cependant plus de temps et de ressources. Les examinateurs et enquêteurs en matière de fraude sont également de plus en plus sollicités pour leurs services car les entreprises confrontées à une économiques difficiles peuvent difficilement se permettre de gaspiller ou de voler leurs bénéfices de la demande Pour compliquer encore les choses, les auditeurs et les

enquêteurs de fraude sont désormais invités à dissuader et à détecter les fraudes dans un environnement électronique où les traces écrites.

Bien que les actes frauduleux puissent être au départ seulement discutables, ils dépassent progressivement la limite de l'activité criminelle. Pourtant, les personnes prises en flagrant délit de fraude ne considèrent généralement pas leurs activités ou elles-mêmes comme des délits. L'activité frauduleuse, plutôt que d'être considérée comme un délit, est souvent considérée comme une récompense pour un travail bien fait, comme une compensation justifiée en période de gel des augmentations de salaire, ou une autre compensation que l'individu pensait mériter. Elle peut même être considérée comme un « prêt temporaire » pour aider l'employé à traverser une crise personnelle.<sup>1</sup>

Les fichiers manuels n'existent peut-être plus. Les techniques manuelles traditionnelles ne sont plus adaptées à cette tâche. L'un des principaux rôles de l'audit est de fournir à la direction un niveau élevé d'assurance que les contrôles internes sont en place et fonctionnent comme prévu. Les auditeurs y parviennent depuis longtemps en appliquant la « diligence professionnelle requise » tout au long d'un audit. En exerçant cette diligence, les auditeurs doivent être toujours attentifs à la possibilité d'activités criminelles, d'actes répréhensibles, de conflits d'intérêts, d'inefficacités et d'autres abus. Diverses enquêtes ont montré que : 94 % des auditeurs ont accès à des logiciels d'extraction et d'analyse de données — en fait, ils ont une certaine forme de CAATT chargé sur leur système. Et 93 % des auditeurs pensent que l'utilisation des ordinateurs dans les entreprises augmentera considérablement dans les années à venir. 60 % des auditeurs utilisent des CAATT dans une certaine mesure. 30 % des fraudes sont découvertes par analyse, par opposition aux informations fournies par des informateurs ou aux révélations accidentelles, et la proportion découverte de cette manière est en augmentation.

Si la fraude n'est pas détectée, elle se poursuivra et la valeur en dollars augmentera. Les entretiens avec les personnes qui ont été prises montrent que l'individu est souvent plus gêné par le premier acte frauduleux que par les actes suivants. Dans tous les cas, une fois franchie la ligne entre l'erreur honnête et la fraude, les actes illégaux ont tendance à devenir plus fréquents même lorsque la pression initiale est supprimée. La cupidité et le temps nécessaire pour détecter l'activité semblent devenir les seuls facteurs limitant l'ampleur de la fraude.

---

<sup>1</sup> Fraude, Auditeur interne, février 1994, pp. 28-34.

Les méthodes de détection des fraudes sont importantes pour protéger contre toute sorte de vol et de fraude, et pour réaliser la fiabilité des états financiers et la santé financières de l'entreprise. L'audit et le contrôle interne jouent un rôle très important dans la prévention et la détection des fraudes et gèrent les risques des anomalies malgré le manque de moyens de détection.

Les auditeurs doivent gérer les signes d'anomalies en suivant des stratégies tels que L'analyse des données, les entretiens et les examens de contrôler interne...etc. , afin de lutter contre la fraude et restaurer la confiance pour l'entreprise et pour la fiabilité des états financiers.

Malgré l'implication des auditeurs internes et externes dans l'examen des opérations et de la santé financière d'une entreprise, les personnes extérieures (police, anciens employés) restent la principale source d'informations liées à la fraude. Cela conduit à une question troublante. Étant donné le coût énorme et les stratagèmes souvent relativement simples utilisés pour commettre une fraude, pourquoi les auditeurs et les enquêteurs ne réussissent-ils pas mieux à la prévenir et à la détecter ? Une partie de la réponse réside dans le fait de reconnaître que l'analyse des données de l'entreprise est le moyen le plus efficace de prévenir et de détecter la fraude ; et les ordinateurs et les logiciels d'analyse de données sont généralement sous-utilisés dans l'analyse des données de l'entreprise pour détecter les symptômes de la fraude.

On peut donc dire que l'audit et la méthode plus appliquer et utile pour la lutte et La détection des fraudes d'ici on pose la problématique suivante :

### **1. La problématique :**

La question fondamentale qui se pose :

#### **➤ Comment les procédures d'audit contribuent-elles de manière significative à la détection des fraudes ?**

A cet effet tout au long de notre travail nous tenterons de répondre aux questions secondaires suivantes :

- Qu'est-ce que la fraude et quelles méthodes sont utilisées pour détecter ces fraudes ?
- comment l'audit joue un rôle dans la détection des fraudes ?
- Quelles sont les techniques d'audit spécifiques utilisées pour la détection des fraudes ? et existe-t-il des limites en utilisant pour les méthodes d'audit ?

### 2. Méthodologie de travail :

Pour répondre à ces besoins, nous avons choisi une méthodologie de recherche basée sur une recherche bibliographique et une étude de cas pratique réalisée dans un cabinet de commissariat aux comptes.

### 3. Structure du mémoire :

La thèse doctorat se structure en trois chapitres :

- **Le premier chapitre** : pose le cadre théorique et conceptuel en définissant la fraude et le rôle de l'audit.
- **Le deuxième chapitre** : examine les méthodes de détection des fraudes, en mettant l'accent sur les techniques analytiques.
- **Le troisième chapitre** : présente une étude de cas pratique pour illustrer les défis rencontrés dans la détection des fraudes au sein d'un cabinet de commissariat aux comptes.

Cette structure permet d'aborder notre sujet de manière globale, en couvrant les aspects théoriques, méthodologiques et pratiques liés à l'évaluation des méthodes analytiques utilisées dans les procédures d'audit pour la détection des fraudes.

# ***Chapitre I :***

*La fraude et le rôle de l'audit*

### Introduction du chapitre :

Lorsqu'une personne est déterminée à exploiter une autre personne, son ingéniosité pour commettre une fraude peut être illimitée. Comme P. T. Barnum l'aurait dit, « Il y a un imbécile qui naît chaque minute. » Il aurait également dit « Faites confiance à tout le monde, mais coupez le jeu. » Il est important de comprendre les définitions, les modèles et les taxonomies de la fraude afin de mieux comprendre la fraude et les fraudeurs. Par conséquent, le langage de la fraude et de la lutte contre la fraude constitue un bon point de départ.

À travers ce chapitre on pourra expliquer c'est quoi la fraude, l'audit et dans quelle rôle jouent-ils pour détecter prévenir la fraude et les anomalies dans l'entreprise et gérer les risques suspects et lutter contre eux. Et afin de vous faire bien expliquer : On commence tout d'abord la section une en définissant la notion de la fraude et l'explorer approfondirent ainsi que ces types, et ses causes qui poussent les membres à faire des actes frauduleuses et ses conséquences sur la situation financière de l'entreprise et la protection de ses ressources contre le vol et les erreurs. Ensuite nous dresserons dans la deuxième section la notion d'audit prélèvement. Ici en parle de définition de domaine de l'audit et ses types et son rôle essentiel dans la détection des fraudes et sa prévention ainsi que la gestion de l'entreprise. Enfin ce chapitre on expliquant le rôle de l'audit dans la détection des fraude. Le domaine de l'audit essentiel pour appliquer les méthodes de détection des fraudes afin de réaliser une bonne situation financières pour l'entreprise et restaurer la confiance entre les membres.

## Section 01 : L'univers de la fraude

Au niveau de cette section nous allons présenter la fraude sa typologie ces conséquences et la stratégie de lutte

### 1. Définition de la fraude:

#### 1.1 Définition de la notion de la fraude:

- **Définition Générale:**

Le dictionnaire la ROUSSE définit la fraude comme étant un acte faite pour tromper quelqu'un pour avoir un avantage spécifique.

- **Définition spécifique :**

La fraude comprend une grande variété d'actes, tous caractérisés par l'intention de tromper la victime ou d'obtenir un avantage non mérité. L'American Institute of Chartered Public Accountants (AICPA) définit deux catégories de base de fraude : la fausse déclaration intentionnelle d'informations financières et le vol. D'autres organismes liés à l'audit fournissent des informations supplémentaires sur la définition de la fraude, qui peut être résumée comme suit : La définition juridique de la fraude fait référence aux cas où une personne fait sciemment une fausse déclaration importante et la confiance accordée à cette déclaration par la victime qui entraîne des dommages pour la victime. Légalement, la fraude peut donner lieu à diverses accusations criminelles, notamment la fraude, le vol, le détournement de fonds, et le vol, qui peuvent tous entraîner de lourdes sanctions et un casier judiciaire. Le rapport à la nation sur la fraude et les abus professionnels (Austin, ACFE, 1996).

### 2. Exploration approfondie de la fraude :

Pour bien comprendre la fraude, nous devrions explorer encore plus de ses aspects, qui le font, quelle cause les amène à commettre, aussi les victimes, et quelques chiffres approximatifs dans le monde entier.

#### 2.1 Les Fraudeurs :

Des fraudeurs sont multiples, les gens, employé, cadre, entreprise, CAD, entreprise, les dirigeants, en plus des organisations criminelles et gouvernementales.

Les fraudeurs venaient de chaque possibilité de classe sociale et de tout un tas de secteurs différents. Pour l'épaisseur des fraudes, nous prétendrions nous concentrer sur les

## Chapitre I : La fraude est le rôle de l'audit dans sa détection

fraudeurs des sociétés, et deux études pour Isoler leur caractère acteurs, par leur âge aux sociétés qu'ils travaillent au sein d'elle.

D'abord, une brève introduction des deux enquêtes comme ci-dessous avant nous a commencé à surveiller le but de ces enquêtes.

Enquête numéro une, nommée enquête « Spitzer » était la première enquête mondiale sur les fraudes dans les sociétés. Cette enquête était réalisée par le cabinet de conseil PricewaterhouseCoopers en 2003 à 3623 direction d'entreprise des entretiens, en plus des responsables des services de détection et de protection des fraudes au sein de 50 national, et les statistiques pour les comparaisons des procédures et des risques internationaux. Enquête numéro deux, menée en 2004 par Association of Certified Fraud Examiner 'ACFE', en plusieurs noms, communique par exemple [ACFE Report to the Nation of occupational Fraud and Abuse], ou [The Wells Report] ou simplement ACFE enquête, réaliser aux États-Unis pour les fraudeurs. Cette enquête à près de 508 journaux ont fait partis de cette enquête, surveillée aussi les caractères des collisions de fraude et divers individus hackers, stratégies de prévention et de détection étaient efficace<sup>2</sup>.

### 2.1.1 Analyses des données :

À partir des deux enquêtes, on perçoit les données sous forme de tableau, et ces données nous aident à répondre aux questions suivantes : Quelles sont les positions des fraudeurs dans les organisations ? Est-il plus courant pour les femmes ou les hommes de commettre des fraudes ? Ou est-ce plus fréquent chez les jeunes que chez les personnes âgées ? Et comment se répartit l'ancienneté des fraudeurs dans les entreprises ?

**Tableau 01 : répartition des fraudeurs<sup>3</sup> :**

Homme ou femme	%	Perte moyenne
Homme	52,9 %	160 000 \$
Femme	47,1 %	60 000 \$

Source : Enquête « Report of the nation » réalisé par Association of Certified Fraud Examiner (ACFE)

<sup>2</sup> Gallet, O. (2010). Halte à la fraude (2e éd.). Dunod p 11

<sup>3</sup> Association of Certified Fraud Examiners (2004). Report to the nation on Occupational Fraud and abuse. Association of certified Fraud Examiners. <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtnn/2024/2024-report-to-the-nations>

**Tableau 02 : répartition des fraudeurs par âge<sup>4</sup> :**

Age	%	Perte moyenne
Moins de 26 ans	5,9 %	18 000 \$
26 à 30 ans	10,7 %	25 000 \$
31 à 35 ans	18,0 %	75 000 \$
36 à 40 ans	16,2 %	80 000 \$
41 à 50 ans	32,0 %	173 000 \$
51 à 60 ans	15,1 %	250 000 \$
Plus de 60ans	2,0 %	527 000 \$

Source : ACFE(2004)

**Tableau 03 : l'ancienneté des fraudeurs dans l'entreprise<sup>5</sup>:**

Année d'ancienneté	%	Perte moyenne
<1ans	6,7 %	26 000 \$
1 à 2 ans	20,0 %	50 000 \$
3 à 5 ans	27,0 %	98 000 \$
6 à 10ans	22,8 %	120 000 \$
Plus de 10 ans	23,5 %	171 000 \$

Source : ACFE(2004)

D'après le tableau 1, le genre ne semble pas un facteur déterminant car les fraudeurs sont presque également répartis entre les deux genres. Quant aux deux autres facteurs mentionnés dans les tableaux 2 et 3, il semble que l'âge et la position sociale des fraudeurs soient corrélés. Exactement la moitié des personnes qui ont commis des actes criminels en question étaient âgées de plus de 40 ans Et contre la tendance générale en matière de crimes, nombreux truands sont en fait relativement âgés. Que pensent-ils faire avec leur vie? Ceci tend en défaveur de théories opposant les fraudeurs très jeunes bureaucrates et les autres. D'autre part, la plupart des fraudeurs semblent être des novices dans ce domaine, sans passé de truand derrière eux. Cela concorde avec l'idée généralement admise que les fraudeurs ne

<sup>4</sup> ACFE,2004

<sup>5</sup> ACFE,2004

sont pas nécessairement des professionnels, mais simplement des personnes ordinaires confrontées à des circonstances particulières qui les ont portées à contourner la loi.

**Tableau 04 : la position des fraudeurs <sup>6</sup>:**

Position	%	Perte moyenne
Employé	67,8 %	62 250 \$
Manager	34 %	140 000 \$
Propriétaire	12,4 %	900 000 \$

Source : ACFE(2004)

Les données sur le positionnement des fraudeurs dans les entreprises révèlent quelques surprises. Environ 68% des fraudeurs sont des employés, ce qui est attendu, mais ce qui est intéressant, c'est que près d'un tiers sont des managers. Cela souligne que la fraude peut se produire à différents niveaux de l'entreprise. En revanche, seuls 12,4% des fraudeurs sont des propriétaires, mais quand ils le sont, les montants impliqués sont souvent beaucoup plus importants, avec une moyenne de 900 000 \$. Cela met en évidence l'importance de surveiller de près les comportements à tous les niveaux de l'organisation pour détecter et prévenir la fraude.

### 2.1.2 Les fraudeurs et leurs caractéristiques:

➤ **Recherche sur les fraudeurs de Gwynn Nettler dans *Lying, Cheating and Stealing*:**

- Les personnes qui ont connu l'échec sont plus susceptibles de tricher.
- Les personnes qui sont détestées et qui se détestent elles-mêmes ont tendance à être plus trompeuses.
- Les personnes impulsives, distraites et incapables de différer la gratification sont plus susceptibles de se livrer à des crimes trompeurs.
- Les personnes qui ont une conscience (peur d'être appréhendées et punies) sont plus résistantes à la tentation de tromper.
- Les personnes intelligentes ont tendance à être plus honnêtes que les personnes ignorantes.

---

<sup>6</sup> ACFE,2004

- Les personnes des classes moyennes et supérieures ont tendance à être plus honnêtes que celles des classes inférieures.
- Plus il est facile de tricher et de voler, plus les gens le feront.
- Les individus ont des besoins différents et donc des niveaux différents à partir desquels ils seront poussés à mentir, tricher ou voler.

➤ **Pourquoi les employés mentent, trichent et volent au travail :**

- **Variables personnelles :**

- Aptitudes/capacités.
- Attitudes/préférences.
- Besoins/envies personnels.
- Valeurs/croyances.

- **Variables organisationnelles :**

- Nature/étendue du travail (travail significatif).
- Outils/formation fournis.
- Système de récompense/reconnaissance.
- Qualité de la gestion et de la supervision.
- Clarté des responsabilités du rôle.
- Clarté des objectifs liés au travail.
- Confiance interpersonnelle.
- Climat motivationnel et éthique (éthique et valeurs des supérieurs et des collègues).

- **Variables externes :**

- Degré de concurrence dans l'industrie.
- Conditions économiques générales.
- Valeurs sociétales (éthique des concurrents et des modèles sociaux et politiques).

➤ **Raisons communes des crimes des employés :**

1. L'employé croit qu'il peut s'en tirer.
2. L'employé pense qu'il a désespérément besoin ou envie de l'argent ou des objets volés.
3. L'employé se sent frustré ou insatisfait à propos de certains aspects du travail.
4. L'employé se sent frustré ou insatisfait à propos de certains aspects de sa vie personnelle qui ne sont pas liés au travail.
5. L'employé se sent abusé par l'employeur et veut se venger.
6. L'employé ne prend pas en compte les conséquences de se faire prendre.
7. L'employé pense : "Tout le monde vole, alors pourquoi pas moi ?"
8. L'employé pense : "Ils sont si grands, voler un peu ne leur fera pas de mal."
9. L'employé ne sait pas gérer son propre argent, donc il est toujours fauché et prêt à voler.
10. L'employé considère que battre l'organisation est un défi et pas seulement un gain économique.
11. L'employé a été privé économiquement, socialement ou culturellement pendant son enfance.
12. L'employé compense un vide ressenti dans sa vie personnelle et a besoin d'amour, d'affection et d'amitié.
13. L'employé n'a aucun contrôle de soi et vole par compulsion.
14. L'employé croit qu'un ami au travail a été humilié ou maltraité ou a été traité de manière injuste.
15. L'employé est paresseux et ne veut pas travailler dur pour gagner assez d'argent pour acheter ce qu'il veut ou ce dont il a besoin.
16. Les contrôles internes de l'organisation sont si laxistes que tout le monde est tenté de voler.
17. Personne n'a jamais été poursuivi pour vol dans l'organisation.
18. La plupart des voleurs parmi les employés sont attrapés par accident plutôt que par audit ou conception, donc la peur de se faire prendre n'est pas un facteur dissuasif.

19. Les employés ne sont pas encouragés à discuter de problèmes personnels ou financiers au travail ou à demander des conseils et une assistance à la direction sur ces questions.
20. Le vol des employés est un phénomène situationnel, chaque vol ayant ses propres conditions préalables et chaque voleur ayant ses propres motifs.
21. Les êtres humains sont faibles et enclins à pécher.
22. Les employés aujourd'hui sont moralement, éthiquement et spirituellement en faillite.
23. Les employés ont tendance à imiter leurs patrons. Si leurs patrons volent ou trichent, ils sont également susceptibles de le faire.
24. Les employés ne vont jamais en prison ou ne reçoivent pas de peines de prison sévères pour vol, fraude ou détournement de fonds à leurs employeurs.
25. Les employés volent pour toutes les raisons que l'esprit humain et l'imagination peuvent concevoir.

Voici les fraudeurs les plus connus au monde :

- **Charles Ponzi :**

Sans surprise, l'un des plus grands escrocs des années 1920 doit figurer en tête de cette liste. Ponzi était un migrant italien arrivé aux États-Unis au début des années 1900. À force de travail acharné, il a réussi à décrocher un emploi dans le secteur bancaire. Ce travail lui a permis de mener des activités illégales comme la fraude par chèque. Alors qu'il purgeait une peine de prison pour ses activités frauduleuses, il a eu une idée : la célèbre escroquerie de Ponzi, dans laquelle il promettait de rendre les investisseurs riches rapidement. Il n'avait qu'à continuer de payer les anciens investisseurs avec l'argent des nouveaux investisseurs. Son plan a porté ses fruits puisqu'il a gagné suffisamment d'argent pour financer un style de vie somptueux jusqu'à ce qu'il soit découvert et expulsé vers l'Italie, où il a tout perdu.<sup>7</sup>

- **-Bernard Madoff :**

Les exploits de Ponzi sont pâles comparés à ceux de Bernard Lawrence Madoff, qui a dirigé la plus grande escroquerie de Ponzi de tous les temps. Le gestionnaire de fonds spéculatifs américain et ancien président du marché boursier NASDAQ restera toujours dans

---

<sup>7</sup> Fraud.com. (n.d.). *The history and evolution of fraud* <https://www.fraud.com/post/the-history-and-evolution-of-fraud>

les mémoires pour avoir dirigé une escroquerie d'une valeur de 64 milliards de dollars sur une période de 20 ans.

Madoff a attiré les investisseurs fortunés en rendant son système d'investissement exclusif et réservé uniquement aux méritants. Suite à la crise économique mondiale, le fonds spéculatif s'est inévitablement effondré en 2008, mais a laissé quelques grandes banques en France, en Espagne et en Grande-Bretagne en difficulté.

- **Sergei Mavrodi :**

Avant de devenir un célèbre propriétaire de système pyramidal, Mavrodi était ingénieur informatique en Union soviétique. Il était un homme d'affaires qui vendait du matériel de bureau importé. Mavrodi était souvent critique envers les systèmes financiers mondiaux et cherchait un moyen de s'en libérer. Il a créé la coopérative MMM à Moscou en 1989, qui s'est avérée plus tard être un système de Ponzi bien conçu.

Le système s'est effondré vers 1994, mais Mavrodi n'en a pas fini avec les systèmes de Ponzi même après avoir été jugé. Mavrodi a exporté son système MMM dans d'autres pays, ciblant l'Amérique latine, l'Afrique du Sud et le Nigéria. Début 2007, le site Web MMM a gagné plus de popularité que Facebook. Le système s'est effondré, emportant non seulement l'argent des gens, mais aussi certaines vies avec lui.<sup>8</sup>

- **Victor Lustig :**

Le plus grand escroc des États-Unis, Victor Lustig, est tristement célèbre pour sa tentative de double vente de la tour Eiffel. En 1925, Lustig apprend par un article de journal que le gouvernement français a du mal à entretenir la tour Eiffel. Il décide d'utiliser les informations qu'il a recueillies pour préparer une arnaque.

Une fois prêt, il propose à André Poisson, un homme d'affaires en herbe, de l'aider à obtenir la propriété de la tour contre un pot-de-vin. Cependant, après avoir reçu la somme de 70 000 francs, Lustig s'enfuit du pays en Autriche. Plus tard, lorsqu'il découvre que la nouvelle n'a jamais été diffusée en France, il tente d'escroquer un autre groupe d'hommes d'affaires, mais échoue après que la police a été informée de l'arnaque.<sup>9</sup>

### 2.2 Les causes de la fraude :

Les travaux de Donald Crissey<sup>10</sup> sur la fraude traditionnelle, commencés dès les années 1950, ont permis de mieux comprendre pourquoi les criminels commettent de telles

---

<sup>8</sup> Fraud.com, *The history and evolution of fraud*, op. cit.

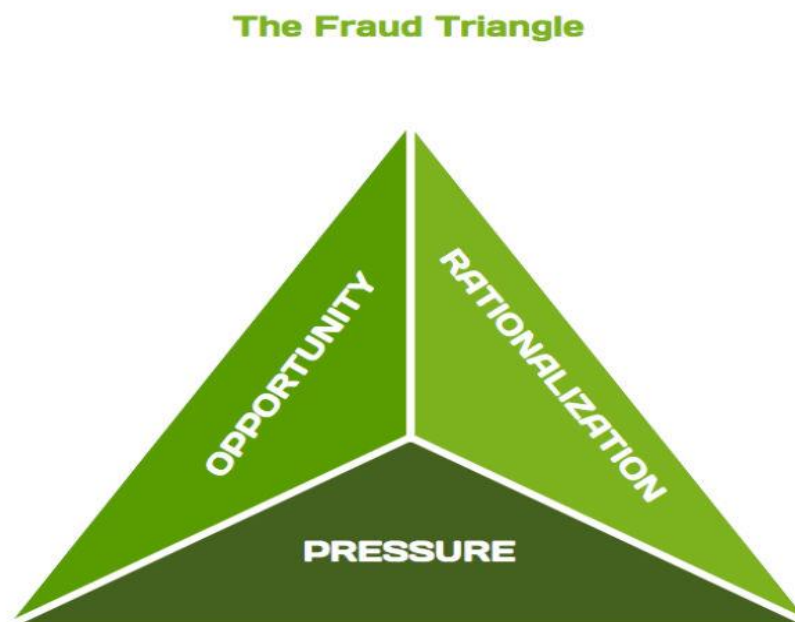
<sup>9</sup> Fraud.com, *The history and evolution of fraud*, op. cit.

<sup>10</sup> Cressey, D, R (1953). *Other people's Money: A study in the Social psychology of Embezzlement*. Glencoe, IL: Free Press. P21

actions. Le triangle de la fraude est la manière la plus courante et la plus condensée de mettre en évidence ces tropes, comme le mentionne cette étude. Crissey interroge un fraudeur condamné. Il est allé en prison et a interrogé environ 200 prisonniers corrompus. Trois caractéristiques communes à toutes les fraudes, qui constituent l'un des principaux résultats de ses efforts.

La pression, parfois qualifiée de motivation, souvent un appétit inarticulé ; la rationalisation ; et la capacité/opportunité de commettre le crime.

Au cas où vous n'en auriez pas entendu parler, le triangle de la fraude est la configuration d'usurpation d'identité courante composée de trois points.



**Figure 01 : triangle de fraude<sup>11</sup>**

**Source :** Ohlmann, H (2016,March 2 ) How to avoid procurement corruption and fraud  
<https://www.procurious.com/procurement-news-how-to-avoid-procurement-corruption-the-fraud-triangle>

- **Pression/Motivation :**

La pression (également appelée motivation) résulte d'une force présente dans la vie personnelle d'un individu, qui dans certains cas n'est pas reconnue et qui génère un besoin suffisant de gain financier ou d'une autre « récompense » incitant ainsi cette personne à

---

<sup>11</sup> Ohlmann, H (2016,March 2 ) How to avoid procurement corruption and fraud  
<https://www.procurious.com/procurement-news-how-to-avoid-procurement-corruption-the-fraud-triangle>

commettre une fraude. Elle est souvent motivée par l'anxiété économique, mais parfois elle est le signe avant-coureur d'un autre type de stress. La fraude se transforme parfois en motif ; presque toutes les fraudes comptables sont motivées, et la motivation se résume souvent

Au prix des actions ou à une prime de performance, voire aux deux. Les personnes riches et fortunées ne sont pas à l'abri de commettre des fraudes facilitées par leur cupidité.<sup>12</sup>

- **Rationalisation :**

La majorité des fraudeurs n'ont aucun casier judiciaire. Revenons au rapport national de l'ACFE de 2004 qui indique que les fraudeurs sans casier judiciaire sont impliqués dans 88 % des cas signalés. La vérité est que de nombreux criminels en col blanc ont leur propre type de boussole morale. L'un d'eux se fait même passer pour religieux. Comment peuvent-ils justifier leur fraude ? Est-ce objectivement un crime ? Ils se contentent de justifier leur crime en raison de l'environnement dans lequel ils évoluent. De la même manière, beaucoup volent leur employeur et se sont même convaincus dans leur tête de rendre ce qu'ils ont volé. En même temps, certaines personnes ont le sentiment que personne n'a été blessé lors du vol, ce qui rend le vol relativement inoffensif. D'autres peuvent penser qu'ils ont droit à un salaire plus élevé ou à de meilleures conditions de travail et décider eux-mêmes que de telles mesures nous permettent d'obtenir ce que nous méritons. Il existe de nombreuses autres excuses plus raisonnables qui peuvent être utilisées comme justifications, comme l'altruisme, l'expropriation définie dans un but légitime en utilisant les fonds ou les biens volés.<sup>13</sup>

- **Opportunité :**

Selon toujours les recherches de Crissey les fraudeurs ont toujours eu la connaissance et l'opportunité de commettre la fraude. La connaissance est reflétée dans les fraudes connues et dans des études de recherche de l'enquête « Report of the nation » qui montrent que les employés et les gestionnaires ont tendance à avoir une longue ancienneté dans une entreprise (comme c'est cité dans l'analyse du tableau3 lorsqu'ils commettent la fraude. Une explication simple est que les employés et les gestionnaires qui sont là depuis des années savent très bien où se trouvent les faiblesses dans les contrôles internes et ont acquis suffisamment de connaissance pour commettre le crime avec succès. Mais le principal facteur d'opportunité réside dans les contrôles internes. Une faiblesse ou l'absence de contrôles internes offre

---

<sup>12</sup> Singleton, T., Singleton, A., Bologna, J., & Lindquist, R. (2006). *Fraud auditing and forensic accounting* 3rd ed., John Wiley & Sons. P08

<sup>13</sup> Singleton op. cit., P9

l'opportunité aux fraudeurs de commettre leurs crimes. Lorsque la motivation est couplée à de telles opportunités, le potentiel de fraude est accru.<sup>14</sup>

### 2.3 Estimation de fraude :

Pour comprendre l'estimation de la fraude on revient toujours aux deux enquêtes « Spitzer » et « Report of the nation » d'où on trouve les analyses suivantes sous forme d'un tableau :

**Tableau 05 : répartition des fraudes par pays <sup>15</sup> :**

Pays aux zones	Nombre d'entreprise interrogés	Pourcentage d'entreprises victimes d'une fraudes
Europe de l'Ouest	1476	34%
Europe de l'Est	378	37%
Amérique du Sud	554	38%
Amérique du Nord	194	41%
Asie Pacifiques	878	39%
Afrique	143	51%
Total du Monde	3623	37%

Source : PricewaterhouseCoopers(2003)

Les résultats montrent la répartition de la fraude dans différentes parties du monde et indiquent que certaines régions connaissent un pourcentage plus élevé de cas de FRAUDE que d'autres. À titre de référence, en Europe de l'Ouest, le ratio d'entreprises lésées par rapport au nombre total est de 34 % (1 476 entreprises ont été impliquées), et en Europe de l'Est, il est légèrement plus élevé, s'établissant à 37 % ; sur seulement 378 entreprises. Les 194 entreprises d'Amérique du Nord ont connu un nombre de fraudes légèrement (inférieur) que les années du Sud, à 41 %, et par rapport aux données sud-américaines où seulement 38 % du

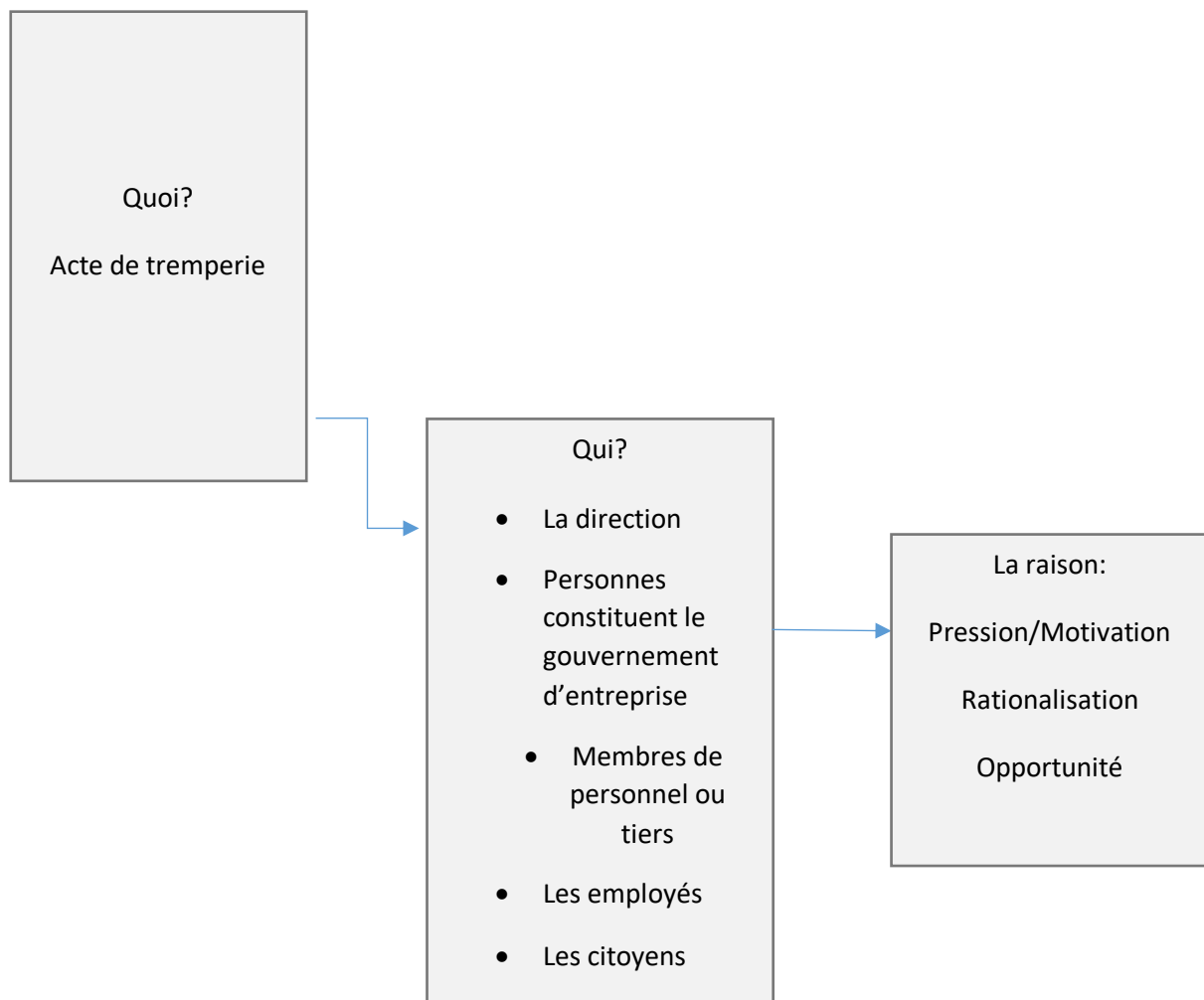
<sup>14</sup> Singleton op. cit., 9

<sup>15</sup> PricewaterhouseCoopers. (2003) Spitzer report on cooperate governance. New York, NY: PricewaterhouseCoopers.

total des échantillons sont victimes de fraude. En Asie-Pacifique, 39 % des 878 entreprises impliquées ont subi une fraude, suivie de l'Afrique avec un pourcentage encore plus élevé : c'est-à-dire environ la moitié ou exactement une victime sur deux [51 %, sur un nombre total s'élevant à 143]. Au total, 37 % des 3 623 entreprises du monde ont subi des fraudes au total.

Voilà un schéma qui regrouper la fraude et sa cause :

**Figure N° 02 : LA FRAUDE**



Source : Le rôle de commissaire aux comptes dans la détection des fraudes. (2021) émoire de maitrise, université de Carthage.<sup>16</sup>

<sup>16</sup> Le rôle de commissaire aux comptes dans la détection des fraudes. (2021)

### 3. La typologies des fraudes:

#### 3.1 Fraude interne:

- **Embezzlement d'un employé :**

La fraude professionnelle la plus courante, est une fraude dans laquelle les employés trompent leurs employeurs en prenant des biens de l'entreprise. Elle peut être directe ou indirecte. La fraude directe se produit lorsque qu'un employé vole de l'argent liquide, des stocks, des outils, des fournitures ou d'autres biens de l'entreprise. Elle se produit également lorsque les employés créent des entreprises fictives et font payer à leurs employeurs des biens qui ne sont en réalité jamais livrés. Avec la fraude directe, les actifs de l'entreprise vont directement dans les poches du fraudeur sans l'intervention de tiers. En revanche, la fraude indirecte de l'employé se produit lorsque les employés reçoivent des pots-de-vin ou des rétrocessions de la part de fournisseurs, de clients ou d'autres personnes extérieures à l'entreprise pour permettre des prix de vente plus bas, des prix d'achat plus élevés, ou la non-livraison de biens.<sup>17</sup>

- **La fraude des fournisseurs :**

La fraude des fournisseurs fait les gros titres à maintes reprises au fil des ans en raison des surcharges importantes imposées par les principaux fournisseurs sur les contrats de défense et autres contrats gouvernementaux. Cette fraude des fournisseurs, extrêmement, se manifeste sous deux formes courantes : la fraude commise par des fournisseurs agissant seuls et la fraude commise par collusion entre acheteurs et fournisseurs. La fraude des fournisseurs généralement à une surfacturation des biens achetés, à l'expédition de biens de qualité inférieure ou à la non-livraison des biens même si le paiement a été effectué.<sup>18</sup>

- **La fraude client :**

Lorsque la fraude client se produit, les clients ne paient pas pour les produits achetés ou ils obtiennent quelque chose pour rien. Par exemple, On peut considérer le client de banque qui est entré dans une succursale d'une grande banque un samedi matin et a convaincu le directeur de lui donner un chèque de banque d'un montant de 513 000 euro, alors qu'elle n'avait que 13 000 euro dans son compte bancaire. Le directeur croyait qu'elle était une cliente très riche et ne voulait pas perdre son entreprise. Malheureusement pour la banque, c'était une voleuse de

---

Mémoire de maitrise, université de Carthage <https://fr.scribd.com/document/719151190/>

<sup>17</sup> Albrecht et al., *Fraud examination*, op. cit. P13

<sup>18</sup> Ibid

col blanc, et elle a continué à escroquer la banque de plus de 500 000 euro. Dans une autre fraude client, six individus assis dans une chambre d'hôtel du centre-ville de Chicago ont prétendu être des représentants de grandes entreprises clientes, ont passé trois appels à une banque de Chicago et ont fait transférer près de 70 millions de dollars sur leurs comptes. Une fois l'argent transféré dans le New Jersey, il a été rapidement transféré en Suisse, retiré et utilisé pour acheter des diamants russes.<sup>19</sup>

### 3.2 Fraude externe :

- **La fraude à la direction :**

Souvent appelée fraude aux états financiers, se distingue des autres types de fraudes à la fois par la nature des auteurs et par la méthode de tromperie. Dans sa forme la plus courante, la fraude à la direction implique la manipulation frauduleuse des états financiers par la haute direction. Des exemples bien connus de fraude présumée à la direction au cours des dernières années incluent WorldCom, Enron, Waste Management, Sunbeam, Rite-Aid, Pharmor, Parmalat. Pour illustrer la fraude à la direction, prenons le cas de John Blue, le PDG d'une chaîne de magasins de musique en pleine croissance. L'entreprise ouvrait de nouveaux magasins presque chaque mois. L'entreprise avait des clients fidèles et était connue pour ses prix bas. Lorsque l'entreprise est entrée en bourse, le cours de l'action a bondi. Les nouveaux actionnaires ignoraient que la chaîne vendait la musique en dessous du coût et perdait en réalité de l'argent sur chaque article vendu. John et les autres cadres ont dissimulé les pertes en gonflant les stocks et en enregistrant des revenus fictifs. L'arnaque a finalement été découverte quand un comptable de haut niveau a signalé la fraude. Lorsque la nouvelle s'est répandue, les actions de la société sont devenues sans valeur du jour au lendemain.<sup>20</sup>

- **La fraude en investissement:**

Étroitement liées à la fraude en gestion, on retrouve les arnaques en investissement.

Dans ces arnaques, des investissements frauduleux et généralement sans valeur sont vendus à des investisseurs crédules. La fraude par téléphone tombe dans cette catégorie, tout comme la vente de parts de partenariats sans valeur et d'autres opportunités d'investissement. Comme mentionné précédemment, Charles Ponzi est considéré comme le père des escroqueries en investissement. Malheureusement, il n'a pas manqué d'imitateurs.<sup>21</sup>

---

<sup>19</sup> Singleton op. cit., P12

<sup>20</sup> ibid

<sup>21</sup> Cascino, R. E. (2013). *Corporate Fraud and Internal Control*. Wiley. p. 13.

- **Les systèmes de Ponzi.**

Les systèmes de Ponzi sont simples : il sollicitait des fonds d'investissement auprès de ses victimes, puis payait à ces investisseurs une prime ou des intérêts élevés avec l'argent versé par de nouveaux investisseurs.<sup>22</sup>

- **Fraude par télémarketing :**

La fraude par télémarketing se produit également lorsque les victimes envoient un paiement à une personne qu'elles n'ont pas rencontrée en personne ou donnent des informations personnelles/financières provenant d'appelants inconnus. Généralement, ces appelants menacent leurs futures victimes en leur disant qu'elles doivent « agir maintenant parce que l'offre expirera » ou en leur faisant croire d'une manière ou d'une autre qu'elles ont gagné un cadeau gratuit comme des vacances en croisière. Pour récupérer le prix, la victime doit payer les frais d'expédition et/ou de manutention en fournissant son numéro de carte de crédit et ses informations personnelles pour l'échanger.<sup>23</sup>

- **Fraudes à l'argent :**

Ce type de fraude cible généralement une victime par le biais d'un e-mail ou d'une autre communication lui promettant de recevoir d'énormes sommes en compensation en l'aidant l'auteur de la lettre prétend généralement que des frais sont exigés dès que possible pour payer une forme d'impôt, corrompre les autorités ou couvrir d'autres frais.<sup>24</sup>

- **Vol d'identité :**

Vol d'identité lorsque quelqu'un utilise le nom d'une autre personne pour acheter des choses, commettre des crimes ou obtenir de l'argent. Les criminels volent l'identité d'une personne en prenant généralement les informations financières personnelles suivantes, les relevés de crédit, les informations de relevé bancaire sur ses cartes de crédit et la sécurité sociale (en utilisant la carte SS de quelqu'un d'autre, y compris le certificat de naissance), etc. tout nombre de documents que vous avez avec votre photo ou votre permis/pièce d'identité les

---

<sup>22</sup> Cascino, *op. cit.*, p. 13.

<sup>23</sup> Ibid

<sup>24</sup> Singleton *op. cit.*, P16

victimes ont ces informations, tout comme les auteurs qui fouillent dans la boîte aux lettres ou la poubelle de quelqu'un. Arnaques aux frais d'avance.<sup>25</sup>

- **Fraude de frais d'avance :**

Dans laquelle une victime paie des frais antérieurs pour l'acquisition ou l'utilisation et disparaît sans lui livrer aucun bien ou service. Une victime paie un coût initial pour garantir un paiement, un prêt, un contrat, un investissement ou un cadeau. En fin de compte, une fois l'argent versé aux escroqueries criminelles comme celle-ci, les victimes ne pourront pas établir de contact avec leur fraudeur et la victime perdra même le paiement initial.<sup>26</sup>

- **Fraude au rachat :**

Dans ce cas, l'arnaque implique quelqu'un qui dit que les comptes bancaires sont disponibles grâce à l'approbation du gouvernement américain et que les dossiers peuvent être consultés en remplissant des documents auprès du personnel de la Réserve fédérale. Ils demandent aux victimes d'acheter des kits de formation coûteux qui enseignent aux gens comment accéder aux fonds. Obtenez ces documents Après que la victime ne soit pas en mesure d'obtenir ces fonds gouvernementaux, ce fraudeur dira que les documents n'ont pas été complètement remplis et facturera fréquemment des frais supplémentaires pour une « formation » supplémentaire.<sup>27</sup>

- **Fraude à la lettre de crédit :**

Une lettre de crédit est une lettre authentique (sur un papier timbré) de la banque qui confirme le paiement par un autre compte au nom de biens achetés dans le cadre d'un commerce international. On peut citer comme exemples la création de lettres de crédit perçues comme telles par les victimes qui ont été ou seraient escroquées et qui leur ont été vendues. Ces listes indiquent aux victimes de considérer ou de considérer ces lettres comme des investissements qui, comme par magie, commencent à leur rapporter d'ÉNORMES dividendes à perpétuité. Les consommateurs doivent savoir que les lettres de crédit ne sont pas destinées à la vente ou à des investissements dans ce type de fraude.<sup>28</sup>

---

<sup>25</sup> Ibid

<sup>26</sup> Bologna, J., & Lindquist, R. J. (1987). *Fraud Auditing and Forensic Accounting: New Tools and Techniques*. Wiley. P. 24

<sup>27</sup> Bologna & Lindquist, *Fraud auditing and forensic accounting*, op. cit., p. 24.

<sup>28</sup> Ibid P14

### 4. Les conséquences de la fraude :

#### 4.1 Conséquences générale :

- **Conséquences financières directes :**

Cause les directes pertes financières à l'organisation. Ceux-ci sont souvent très difficiles à quantifier avec précision à cause de la clandestinité de la fraude et le fait qu'il peut rester non découvert et non découvert pour un certain temps. Dans pourtant, ces pertes elles comprennent généralement des dettes frauduleuses ou des vols<sup>29</sup>.

- **Conséquences financières indirectes :**

Outre les pertes directes, la fraude peut également entraîner des pertes financières indirectes. Celles-ci peuvent inclure des manques à gagner, des charges de personnel inutiles et des surcoûts liés à l'utilisation d'actifs de l'entreprise par le fraudeur<sup>30</sup>.

- **Conséquences sur la réputation :**

La fraude peut également avoir des répercussions sur la réputation de l'organisation. Elle est souvent perçue comme responsable plutôt que victime, ce qui peut entraîner une perte de confiance de la part des clients, des fournisseurs, des partenaires financiers et des employés. Cette perte de confiance peut affecter l'image de marque de l'entreprise et même entraîner un refus des fournisseurs de s'engager avec elle<sup>31</sup>.

#### 4.2 Conséquences de la fraude dans la loi algérienne :

Selon la loi 24-02 du Chaabane 1445 correspondant au 26 février 2024 A moins que le fait ne constitue l'une des infractions plus graves prévues par la présente loi ou par la législation en vigueur, est punie d'un emprisonnement de cinq (5) à dix (10) ans et d'une amende de 500.000 DA à 1.000.000 DA, quiconque commet, à des fins frauduleuses.<sup>32</sup>

---

<sup>29</sup> eo Audit. (n.d.) conséquences de fraude <http://forensic.ideo-audit.fr/index.php/la-fraude-en-entreprise-de-quoi-Parle-ton/consequences-des-fraudes>

<sup>30</sup> ibid

<sup>31</sup> ibid

<sup>32</sup> <https://droit.mjustice.dz/sites/default/files/Loi-24-02-fr.pdf>

### 5. La gestion de la fraude:

La gestion des fraudes concerne toutes les méthodes, les politiques et les techniques pour avoir le contrôle de prévenir ou d'éviter les fraudes et aussi de les détecter. Voilà donc, on donne une idée sur les méthodes de prévention et de détection :

#### 5.1 Prévention de fraude :

Dans un monde parfait, une organisation préférerait mettre en place des contrôles de prévention suffisants pour s'assurer qu'aucun des scénarios de fraude potentiels ne se produit.

Cependant, une prévention complète n'est pas possible et dans de nombreux cas, le coût de la prévention de certains scénarios de fraude dépasse les bénéfices.<sup>33</sup>

Il existe différents types de méthodes préventives et on peut mentionner :

##### a) **Évaluation initiale du risque de fraude :**

- Création d'une cellule dédiée à la prévention de la fraude et à l'éthique.
- Identification des risques de fraude par des séances de brainstorming.
- Évaluation initiale de l'exposition aux risques de fraude.
- Sensibilisation de la direction et des équipes à la gestion du risque de fraude.

##### b) **Appréciation du dispositif de réponse aux risques de fraude:**

- Identification des processus opérationnels et décisionnels.
- Identification des activités de contrôle et des points de contrôle.
- Évaluation de l'efficacité des activités de contrôle existantes.
- Détermination des plans d'amélioration du contrôle interne.

##### c) **Reporting des fraudes :**

- Mise en place d'une base de données d'incidents.
- Répertoire et rapporter les incidents avec description, mesures prises et impacts.
- Quantification des impacts des risques avérés pour l'entreprise

---

<sup>33</sup> Shim, J. K. (2011). *Internal Control and Fraud Detection*. Cran brook: Global Professional P32

### 5.2 Détection des fraudes :

Un programme efficace de gestion des risques de fraude ne peut pas se baser uniquement sur la prévention. Non seulement le coût de la prévention de certains scénarios de fraude est prohibitif, mais il n'est pas possible de prévenir tous les incidents de fraude. La prévention de la fraude peut échouer en cas de conception inadéquate ou de fonctionnement inefficace des contrôles. Dans de tels cas, un contrôle de détection doit intervenir de manière opportune (avant que l'événement indésirable n'ait un impact négatif sur l'organisation) pour être considéré comme efficace.<sup>34</sup>

Par définition, les contrôles de détection sont conçus pour identifier les fraudes ou les symptômes qui pourraient indiquer une fraude, et ici avec l'aide des études reçu de l'enquête on peut avoir les méthodes les plus utilisés pour la détection de fraude dans le monde :

**Tableau06 : Répartition des méthodes de détection des fraudes dans le monde<sup>35</sup> :**

Méthode de détection de fraude	Global
Rumeur	27 %
Changements de direction	10 %
Audit interne et externe	47 %
Système de gestion des risques	26 %
Hasard	32 %
Autres	25 %

Source : Pricehousecoopers (2003)

D'après le tableau reçu de l'enquête ACFE, on perçoit qu'il existe plusieurs méthodes de détection de fraude : rumeur, changement de direction, système de gestion des risques, le hasard, et d'autres non mentionnées. La méthode la plus fréquente et la plus utilisée semble être l'audit, ce qui montre son importance et son rôle prépondérant dans la détection de la fraude.

<sup>34</sup> Shim, *op. cit.*, p 33

<sup>35</sup> PricewaterhouseCoopers, *op. cit.*

Dans la section 2, nous allons aborder la compréhension de l'audit, ses types et concept et les but de chacun.

### Section 02 : Notion d'audit

#### 1. Définition de l'audit :

En répondant aux questions suivantes : Qu'est-ce que l'audit ? Qui réalise l'audit ? Pourquoi ou pour quel but réalise-t-on des audits ? Nous parvenons à mieux comprendre le concept de l'audit.

- L'audit est un examen détaillé des pratiques, des procédures, des transactions et de la documentation d'une organisation pour déterminer sa conformité aux réglementations légales, réglementaires et aux meilleures pratiques de l'industrie. Il consiste en des tests, des vérifications, des analyses corrélatives et des entretiens avec le personnel.
- Les audits peuvent être réalisés par une variété d'acteurs, comprenant des auditeurs internes qui font partie de l'équipe interne de l'organisation, ainsi que des auditeurs externes, tels que les cabinets d'audit, les experts comptables ou les commissaires aux comptes, ainsi que des organismes gouvernementaux, en fonction du type d'audit requis et des exigences spécifiques de chaque situation.
- L'audit a pour but de fournir une assurance raisonnable quant à la fiabilité des informations financières et opérationnelles produites par une organisation, tout en cherchant à détecter et à prévenir la fraude, les erreurs, les failles de contrôle et les inefficacités dans les processus. Il a également le potentiel d'identifier des opportunités d'amélioration et de favoriser la transparence et la confiance des parties prenantes de l'organisation.<sup>36</sup>

#### 2. Types d'audit:

Les types d'audit peuvent varier en fonction de différents critères tels que l'objectif de l'audit, le domaine examiné, ou encore le contexte spécifique de l'organisation. Parmi les types d'audit les plus courants, on retrouve notamment l'audit interne et l'audit externe.

##### 2.1 Audit interne :

En 1999, le conseil d'administration de l'IIA a adopté la définition actuelle de l'audit interne **“internal auditing is an independent, objective assurance and consulting activity designed to add value and improve an organization's operations. It helps an organization accomplish its objectives by bringing a systematic, disciplined approach to**

---

<sup>36</sup> Wiley, J. (1997). *The operational auditing handbook: Auditing business processes*. Wiley. P 30

**evaluate and improve the effectiveness of risk management, control, and governance processes.**<sup>37</sup> (Head, 2017)

La définition de l'audit interne énonce les objectifs fondamentaux, la nature et la portée de cette pratique. Voici les principaux éléments de cette définition, qui seront examinés en détail ci-dessous :

- Contribuer à la réalisation des objectifs de l'organisation.
- Évaluer et améliorer l'efficacité des processus de gestion des risques, de contrôle et de gouvernance.
- Activité d'assurance et de conseil visant à ajouter de la valeur et à améliorer les opérations.
- Indépendance et objectivité.
- Adopter une approche systématique et disciplinée, notamment dans le processus d'engagement.

**a) Contribuer à la réalisation des objectifs de l'organisation :**

Les objectifs d'une organisation définissent ce qu'elle souhaite accomplir, et son succès à long terme dépend de la réalisation de ces objectifs. Au plus haut niveau, ces objectifs se reflètent dans la mission et la vision de l'organisation. La mission exprime, de manière générale, ce que l'organisation souhaite accomplir aujourd'hui. La vision exprime ce que l'organisation souhaite réaliser dans le futur.

Il n'y a pas de seule façon correcte de catégoriser les objectifs commerciaux. Ce guide utilise la classification suivante :

- **Les objectifs stratégiques :**

Sont les objectifs que la direction fixe spécifiquement en relation avec les intérêts des parties prenantes. Dans ce guide, le terme "objectifs" sera utilisé pour discuter de ce que l'organisation souhaite accomplir, et le terme

"Stratégie" sera utilisée pour discuter de la manière dont la direction entend les atteindre.<sup>38</sup>

- **Les objectifs opérationnels :**

---

<sup>37</sup> Head, U. L., Ramamoorti, S., Riddle, C., Salamasick, M., & Sobel, P. J. (2017). *Internal Auditing: Assurance and Advisory Services* (4th Ed.) P 13

<sup>38</sup> Head et al., *op. cit.*, p. 13.

Se concentrent sur l'efficacité (faire les bonnes choses) et l'efficience (faire les choses correctement) de l'exploitation de l'entité, y compris les objectifs de performance opérationnelle et financière, et la mitigation du risque de perte d'actifs.

- **Les objectifs de Reporting :**

Concernent les rapports financiers et non financiers internes et externes, et peuvent inclure la fiabilité, la rapidité, la transparence, ou d'autres termes définis par les régulateurs, les organismes de normalisation ou les politiques de l'entité.

- **Objectif de conformité :**

Concernent le respect des lois et réglementations auxquelles l'entité est soumise.

**b) Évaluer et améliorer l'efficacité des processus de gestion des risques, de contrôle et de gouvernance :**

En d'autres termes, la gouvernance signifie qu'autorise, dirige et supervise la direction vers la réalisation des objectifs de l'organisation. En outre, la direction doit veiller à ce que les processus internationaux appropriés soient mis en place et demeurent tirer parti de l'effet de ces processus sur les risques face à l'organisation. La gestion des risques est une responsabilité de la direction, qui cherche à comprendre et à traiter les incertitudes qui pourraient affecter l'organisation des objectifs, que ce soit du risque ou de l'opportunité négative. Tous les processus sont axés sur les objectifs de l'organisation. Bien que la gestion du conseil d'administration en soit responsable, la direction est responsable de la gestion du risque et du processus de contrôle. A cela doit s'ajouter la fonction de l'audit interne. La fonction d'audit interne joue également un rôle crucial en fournissant une assurance et des conseils pour

Améliorer ces processus, bien que sa responsabilité s'arrête avant de guider ou de diriger la gouvernance, la gestion des risques et le contrôle.<sup>39</sup>

**c) Activité d'assurance et de conseil visant à ajouter de la valeur et à améliorer les opérations :**

Les services d'assurance et de conseil diffèrent de trois manières le but de la mission principale, qui définit l'objet, le but et la portée de la mission, ainsi que les parties impliquées. Les termes utilisés pour ces parties varient considérablement. Après cela, le terme « auditée » est indiqué pour les personnes qui reçoivent une évaluation dans les missions d'assurance, et

le terme « client » est indiqué pour les personnes qui cherchent des services dans les missions de conseil. Le but principal des services d'assurance interne est d'évaluer les preuves pertinentes pour un sujet qui intéresse quelqu'un et d'établir des conclusions concernant un sujet donné. La fonction de l'audit interne définit la nature et la portée des missions d'assurance, qui impliquent généralement trois parties: l'équipe audite directement concernée par l'objet d'intérêt, l'auditeur interne qui évalue et établit une conclusion, et l'utilisateur en fonction qui s'assure de l'audit aucune évaluation des preuves.<sup>40</sup>

### **d) Indépendance et objectivité :**

L'un des concepts clés présentés dans les Normes internationales pour la pratique professionnelle de l'audit interne est la référence à l'éthique, à l'indépendance et à l'objectivité. Selon le code de déontologie de l'IIA, le cadre des pratiques internationales RPPA "une composante essentielle dans l'exercice de l'audit interne constitue l'existence et le fonctionnement de principes d'indépendance et d'objectivité. Les menaces pesant sur l'objectivité doivent être gérées aux niveaux de l'individu, de l'engagement, de la fonction et de l'organisation". L'indépendance signifie que la fonction d'audit interne est rattachée à un niveau qui a une autorité pour garantir la responsabilité face aux opinions et de prendre des mesures en réponse. L'objectivité signifie qu'un auditeur dispose de la capacité de porter un jugement indépendant et impartial. L'auditeur interne ne doit pas participer aux processus de gestion, prendre des décisions de gestion ni participer à des activités qui mettent en jeu son aptitude à effectuer un examen objectif et indépendant. Par exemple, si une personne rejoint le service d'audit interne après avoir assumé des responsabilités dans un autre secteur de l'entreprise ou y officie en tant qu'auditeur. Cet auteur ne peut pas assumer des responsabilités par rapport à des opérations de contrôle dans ce secteur avant un an. L'objectif vise généralement à éviter que l'auditeur ne se trouve dans une position où il devrait auditer son travail.<sup>41</sup>

### **e) Adopter une approche systématique et disciplinée, notamment dans le processus d'engagement :**

Il ne fera rien pour vraiment ajouter de la valeur et améliorer les opérations si les missions d'assurance interne et de conseil ne sont pas exécutées de manière systématique et disciplinée. Les trois phases de base de tout processus d'engagement d'audit interne sont :

---

<sup>40</sup> Wiley, *op. Cit.* p. 35.

<sup>41</sup> *ibid*

La planification de l'engagement, l'exécution de l'engagement et la communication des résultats de l'engagement.

Alors, la planification de l'engagement implique, entre autres activités:

- Obtenez une compréhension de l'audité ou du client, y compris son entreprise... les objectifs, les risques et les opérations.
- Définir les objectifs de l'engagement fondés sur les objectifs commerciaux de l'auditer ou du client...
- Déterminer les preuves nécessaires pour répondre aux objectifs de l'engagement. Décider de la nature, du calendrier et de l'étendue des travaux de vérification à exécuter.
- L'exécution de l'engagement implique l'évaluation des preuves au moyen de divers processus tels que les demandes, l'examen, l'examen et l'évaluation.
- Évaluation des preuves obtenu... très logique après un engagement d'assurance, versus formuler des suggestions conseils fondés sur les preuves après un engagement de conseil.
- Les résultats des engagements doivent être communiqués, chaque résultat ... être exact, objectif, clair Constructif complet Opportun.

### 2.2 Audit externe :

L'audit externe a pour but d'ajouter de la crédibilité aux états financiers. La crédibilité est nécessaire car les utilisateurs des états financiers n'ont pas la capacité de décider eux-mêmes si les états reflètent réellement les transactions commerciales sous-jacentes conformément aux normes existantes pour la préparation des états financiers. En plus de l'auditeur externe, il existe d'autres types d'auditeurs. L'auditeur fiscal vérifie une déclaration fiscale pour voir si elle reflète la situation financière conformément aux règles législatives. Un auditeur gouvernemental rédige un rapport ministériel pour vérifier s'il prépare des rapports sur les activités du département. Un auditeur interne peut examiner l'existence opérationnelle pour voir si une succursale d'une entreprise a suivi les procédures opérationnelles prescrites. Un fil conducteur existe dans toute cette gamme d'audits.

1. Il doit y avoir une certaine reddition, sage ou assertion (expresse ou implicite présentée par une partie, par exemple par une seconde partie).
2. Il doit y avoir des éléments établis connus de toutes les parties sur la manière dont un tel rapport, une telle déclaration ou une telle assertion doit être préparée.

3. Il doit y avoir un tiers, l'auditeur, qui examine l'existence et forme une opinion objective quant à savoir si le rapport, la déclaration ou l'assertion répond à ces critères. L'audit peut être défini comme un processus significatif d'obtention et d'évaluation objective de l'existence d'assertions sur des actes et des événements économiques afin de vérifier les degrés de correspondance entre ces assertions et les critères établis et de communiquer les résultats à des utilisateurs immergés. On inclut que l'audit externe est un audit effectué par un auditeur professionnel exerçant en cabinet conduisant ainsi à l'expression d'une opinion impartiale) sur les états financiers. Le rapport d'audit ne garantit pas les états financiers au sens de garantir leur exactitude ; il exprime cependant une opinion professionnelle prudente qui confère une crédibilité supplémentaire aux déclarations.<sup>42</sup>

### 2.3 Audit fiscale :

Qu'est-ce qu'un audit fiscal ?

Un audit fiscal est un processus d'examen systématique et indépendant des informations financières et fiscales d'une société ou d'un groupe de sociétés pour vérifier leur conformité à la réglementation fiscale en vigueur.<sup>43</sup>

### Section 03 : Le rôle de l'audit dans la détection des fraudes :

Le rôle de l'audit dans la gestion de la fraude est important. L'audit est un mécanisme de contrôle à la fois préventif et réactif et punitif des opérations frauduleuses à la recherche d'anomalies. Par conséquent, l'audit est un grand outil d'enquête financière avec lequel les auditeurs peuvent identifier les anomalies et détecter les actes de fraude. L'audit couvre un large éventail d'audits; audit interne et audit externe, audit financier et opérationnel. Les audits internes et externes sont les premières étapes de détection des fraudes; l'audit interne

---

<sup>42</sup> Anderson, R. (1935). *The external auditing (2nd ed.)*. Cop Clark Pitman Ltd. P22

<sup>43</sup> <https://syntaxe.com/les-cles-dun-audit-fiscal-reussi/>

est mené par des auditeurs du département, alors que l'audit externe est mené par des auditeurs indépendants ou des entreprises de conseils.

### 1. Rôle de l'Audit interne :

Dans le document de position de l'IIA sur la fraude et l'audit interne, il est indiqué que « l'audit interne doit déterminer où le risque de fraude est présent au sein de l'entreprise et réagir de manière appropriée en auditant les contrôles de ce domaine, en évaluant le potentiel de survenance de fraude et la manière dont l'organisation gère le risque de fraude par l'évaluation des risques et la planification de l'audit. Il n'est pas de la responsabilité directe de l'audit interne d'empêcher la fraude de se produire au sein de l'entreprise.

Le document poursuit en disant que la connaissance de l'audit interne en matière de fraude devrait permettre aux auditeurs de :

- Identifier les signaux d'alarme où une fraude a pu être commise
- Comprendre les caractéristiques de la fraude et les techniques, stratagèmes et scénarios spécifiques utilisés pour commettre une fraude
- Évaluer les indicateurs de fraude et déterminer si des mesures ou des enquêtes supplémentaires sont nécessaires
- Examiner l'efficacité des contrôles pour prévenir ou détecter la fraude

Bien que l'IIA reconnaisse que les professionnels de l'audit interne ne doivent pas être tenus d'avoir le même niveau d'expertise que les enquêteurs spécialisés dans la fraude, ils doivent cependant utiliser leurs compétences en analyse de données pour identifier les tendances et les schémas qui suggèrent une activité frauduleuse.

Malgré ces recommandations, la réalité est que le comité d'audit et le conseil d'administration de chaque entreprise perçoivent l'audit interne différemment, et c'est généralement la combinaison de normes externes et d'une politique anti-fraude qui déterminera le rôle précis de l'audit interne et son implication dans la prévention de la fraude. En fin de compte, les auditeurs internes doivent être conscients du risque de fraude tout au long de leur travail d'audit tout en restant attentifs aux signaux d'alerte et en adhérant aux politiques et aux attentes de l'organisation en matière de réduction de la fraude<sup>44</sup>.

### 2. Rôle de l'Audit externe :

- **Analyse des transactions suspectes :**

---

<sup>44</sup> Gallet, 2010, op. cit., p. 140

Une analyse en profondeur des transactions a eu lieu pour des symboles de fraude. Les auditeurs examineront en détail les transactions financières pour rechercher des transactions non autorisées, des manipulations comptables ou des irrégularités dans l'enregistrement des transactions financières qui pourraient être une fraude.<sup>45</sup>

- **Évaluation de l'audit des risques :**

Les auditeurs externes procèdent également à une évaluation des risques. L'évaluation de l'audit est plus pointilleuse pour détecter les points vulnérables qui fondamentalement doivent être vérifiés et l'efficacité des contrôles existants sur la prévention et la détection de la fraude.<sup>46</sup>

- **Analyse de tendance anomalies :**

L'audit examine les tendances et les anomalies des données comptables, y compris les variations significatives et les schémas incohérents dans les enregistrements de revenus et de trésorerie et des dépenses car ils pourraient être une source d'irrégularités.<sup>47</sup>

- **Utilisation des techniques d'audit :**

Les auditeurs externes peuvent également utiliser des techniques spéciales de détection de la fraude. Lesquelles comprennent l'analyse avancée de la fraude, les tests de conformité et les entretiens positionnels avec les employés de haut niveau pour identifier les fraudes. Vous pouvez également examiner les documents de support et les transactions à haut risque quand ils choisissent des cibles d'audit. Les autres méthodes incluent l'analyse de données informatisées et les enquêtes biographiques sur l'environnement de l'entité. Comme nous l'avons évoqué dans ce chapitre, l'audit est un moyen de détection de la fraude. Le chapitre prochain se concentre sur les procédures d'audit et analyse leur efficacité et leur pertinence.<sup>48</sup>

---

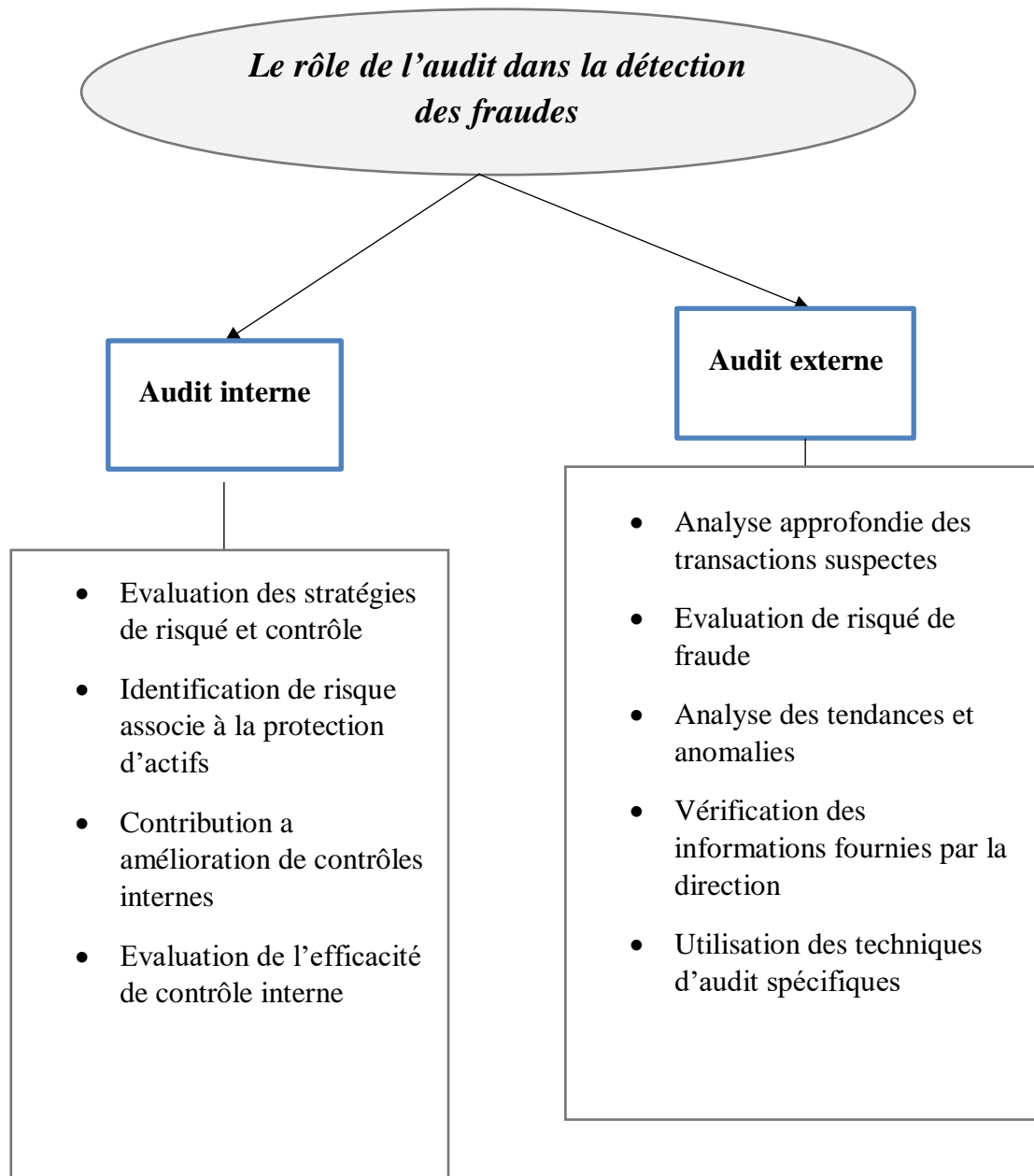
<sup>45</sup> Ibid., P141

<sup>46</sup> Anderson, *The external auditing*, op. Cit. p. 120

<sup>47</sup> Ibid.

<sup>48</sup> Ibid.

Figure 03 : Résumé du rôle de l'audit dans la détection des fraudes



Source : Élaboration personnelle.

### **Conclusion du chapitre :**

Après avoir présenté les termes théoriques de la fraude et l'audit on peut dire que ces deux domaines sont trop vastes et aussi sont importants dans la gestion de l'entreprise et sa démarche. Nous avons entamé ce premier chapitre par la notion générale de la fraude et typologie ainsi que ses mécanismes. Toute entreprise doit faire des précautions face à la fraude dès qu'il y aura des signes de risque. Ensuite on a mentionné la notion générale de l'audit et nous avons défini ses rôles dans la détection et la prévention de la fraude au sein de l'entreprise. Et enfin, on s'intéresse essentiellement au rôle que l'audit joue dans la détection de la fraude. Nous constatons donc que l'audit joue un rôle majeur d'après ces définitions. Dans le chapitre suivant il sera question de savoir les méthodes utilisées dans la détection de fraude.

## ***Chapitre II :***

*Les procédures d'audit et leurs efficacités  
dans la détection des fraudes*

### **Introduction du chapitre :**

Ce chapitre concentre sur les diverses méthodes analytiques (l'analyse des ratios et les écarts) et traditionnelles (revue documentaire et les entretiens ...etc.) utilisés dans la détection des fraudes et des anomalies au sein de l'entreprise. Ces méthodes sont importantes dans le domaine de l'audit car les actes frauduleuses sont de plus en plus augmentés. L'efficacité de ces méthodes réside dans leurs capacités à détecter facilement tous signes de risques et estimer les passifs erronés. Cette efficacité sert à protéger la réputation de l'entreprise.

### Section 01 : Présentation des différentes méthodes d'audit utilisées dans la détection des fraudes :

Ces méthodes utilisées par les auditeurs sont importantes pour découvrir les anomalies et irrégularités dans les entreprises, l'exemple de ces méthodes on a la revue documentaire, les entretiens ...etc. On va présenter en bref chaque méthode :

#### 1. La revue documentaire :

C'est une vérification effectuée par l'auditeur, il s'agit d'évaluer tous les documents de transmission dans l'entreprise y compris les états financiers pour assurer une bonne conduite.

La revue documentaire se fait <sup>49</sup>:

- a) L'analyse des états financiers se fait en examinant en profondeur tous les éléments du bilan, compte résultat et le tableau de flux de trésorerie et ensuite en interprétant les données pour évaluer la situation de l'entreprise.
- b) Examen de pièces justificatives se fait toujours en inspection de façon exhaustive les éléments des pièces étudiées en vérifiant son authenticité, sa conformité aux politiques interne vérification des correspondances et de valider que les montants enregistrés au sein de l'entreprise correspondent au contenu des pièces justifiées.
- c) La comparaison entre les données financières retirées des deux avec des entreprises en même secteur pour voir si il y a un point inhabituel comparant aux autres.

Comment la revue documentaire est utile dans la détection de la fraude ?

- prendre connaissance de la situation
- s'assurer de la validité de l'hypothèse avant de mener des entretiens;
- protéger des pièces qui pourraient disparaître par la suite.

#### 2. Observation physique :

La méthode de l'observation physique sert dans le cas des actifs du bilan les auditeurs utilisent cette méthode pour valider l'existence et l'état des actifs financiers. Elle est plus efficace dans le cas stock de fraude ou par exemple l'auditeur trouve un écart entre les stocks déclarés et les stocks justifiés qui peut être un signe d'un gonflement de stock donc

---

<sup>49</sup> Gallet, 2010, op. cit., p. 221

une manipulation cette méthode va permettre de valider le chiffre réel et le contrôle des procédures.<sup>50</sup>

### 3. Entretien :

Les techniques d'entretien efficaces sont la pierre angulaire de la criminalistique comportementale. Ces méthodes vont au-delà de la question standard pour approfondir l'état psychologique de la personne interrogée. Des techniques telles que l'entretien cognitif et la technique Reid sont couramment utilisées. L'entretien cognitif encourage la personne interrogée à reconstituer l'événement dans son esprit, en fournissant des récits détaillés qui peuvent révéler des incohérences. La technique Reid, en revanche, se concentre sur les indices comportementaux et la pression psychologique pour obtenir des aveux. Les enquêteurs qualifiés sont formés pour observer les signaux non verbaux, tels que le langage corporel et les expressions faciales, qui peuvent indiquer un stress ou une tromperie. Ces techniques sont particulièrement utiles pour faire la distinction entre les individus innocents et ceux qui tentent de dissimuler des activités frauduleuses.<sup>51</sup>

### 4. Sondage :

La méthode des sondages a, de tout temps, été une des méthodes les plus utilisées par les auditeurs. La raison en est relativement simple: il est matériellement impossible de toutes les contrôler en raison du volume des transactions. Le principe est donc de choisir un échantillon dans une population, de procéder à des tests, puis de conclure pour l'ensemble de la population. Ceci donne éventuellement des envies de gêne à peu près à tout auditeur. En effet, quelle que soit la méthode de sélection, nous ne pouvons pas affirmer qu'il n'y a pas d'anomalie avec certitude. Ce n'est pas gênant en audit comptable, car le commissaire aux comptes de travaille avec un seuil de signification qui est soit plus soit moins élevé, mais en ensuite d'audit de fraude, cela devient plus compliqué, la justification d'un seuil revient à dire nous ne regardons qu'une partie des transactions. Néanmoins, les sondages restent un outil peu coûteux pour tester une base de données, qui n'aurait, de toute façon, pas les moyens d'un outil de scoring avancé. Cela peut être possible sous une condition: un choix de l'échantillon et une conclusion sur la couche statistique. On voit souvent l'auditeur aller de son petit négligé en se disant que les probabilités, ça ne doit pas être si difficile quoiqu'on en dise, avec des méthodes empiriques de sélection, ou alors privilégiant les plus grosses données afin de

---

<sup>50</sup> Ibid.

<sup>51</sup> Hall, J. J. (2005, August 1). Answer please: Fraud-based interviewing  
<https://www.journalofaccountancy.com/issues/2005/aug/answerpleasefraudbasedinterviewing.html>

tester le maximum Toute personne est responsable de ses pratiques. Comment choisit-on par exemple les clients à circulaire. Certains vont choisir les soldes les plus gros pour tester au moins 50% d'un poste client; d'autres les soldes négatifs, nuls et positifs pour prouver plus de cas; d'autre encore laissent parler les statistiques avec une table de répartition du hasard et un intervalle de confiance à 90-95%; et d'autres encore utilisent leur expulsion pour leur dire que tel ou tel client est sérieux suspect.<sup>52</sup>

### **5. Methode analytique:**

L'examen analytique est une méthode courante utilisée par les auditeurs. Elle permet de prendre connaissance des valeurs significatives et de tester la cohérence des données financières. Les procédures analytiques consistent à comparer les données des comptes avec des données antérieures, postérieures ou prévisionnelles de l'entité ou d'entités similaires, analyser les variations significatives et les tendances, et étudier les éléments ressortant de ces comparaisons. Cette méthode sera utilisée pour rechercher des symptômes de fraude dans les bases de données en surveillant les variations anormales à travers différentes analyses.

#### **5.1 La démarche de la méthode analytique :**

Fréquemment, on démarre avec :

Documentez ou passez en revue le programme de gestion des risques de la fraude:  
D'abord, se demander si on a documenté quoi:

L'entreprise a-t-elle des risques de fraude sur tout ce qu'elle fait? A-t-on hiérarchisé tous les risques de fraude? L'entreprise a-t-elle son contrôleur et/ou le processus métier pour le risque hiérarchisé? Comment cela a évolué pour empêcher cela de se produire une fois de plus de la meilleure manière possible? Une fois que l'on a tous les risques de fraudes identifiés, évalués, et hiérarchisés; on doit regarder si les contrôles existants existent ou sont efficaces, ou non. Identifier les zones/systèmes sensibles à la fraude: une fois que l'on a tous les risques de fraudes, on doit penser à tous les différents systèmes, les systèmes de fraude possible, on pense aussi aux scénarios de fraude, pour créer un plan à exécuter. Voici de l'exemple de systèmes de fraude : frais d'une personne qui passe tous ses frais pour le personnel pour être remboursés de le faire, Sur compter les heures, ou le nombre d'heures ou les taux horaires pour le calcul des heures de salaire, paiement de facilitation ou pots-de-vin, pour l'inspection ou des permis, donner ou partager avec le client dans le raccard au client pour des raisons personnelles, facturation double, ou création de la facture pour le même

---

<sup>52</sup> Gallet, 2010, op. cit., p. 222

vendeur, même chose, juste pour obtenir un chèque sur la quantité, ou un double paiement pour des raisons personnelles. Métier approprié et collecte de données à analyser. Choisissez un métier, comprendre quand les données sont capturées, comment et de quelle manière elles sont collectées. Déterminez les sources de données qui peuvent aider à mieux comprendre les systèmes de fraude. Voici quelques points de discussion susceptibles de vous guider : où les données sont-elles stockées et comment est-ce stocké ? Comment accéder à ces données sur le disque, comment les exporter à partir du système source, et cela pourrait-il être automatisé ou non ? Les données que vous essayez d'utiliser sont-elles déjà agrégées et préparées pour l'analyse ? puis on Combi les données et les analyser. En général, la consultation des ensembles de données ou des concepts de données de manière isolée n'est pas très efficace. En combinant les ensembles de données et les utilisant dans la puissance analytique, on pourra citer l'ergonomie à partir de plusieurs sources de données. Par exemple, en combinant les données de vente et les données de frais de déplacement des employés, l'on pourra identifier le pot s-de-vin ou les «cadeaux» que les employés reçoivent pour influencer l'acte s de commerce. Visualisez ces données de manière à reconnaître rapidement des accomplissements et des ensembles de valeurs aberrantes de données. Quel type d'autres analyses analytiques pouvez-vous effectuer pour identifier les activités suspectes, les transactions frauduleuses ou les demandes en échec? Ajoutez une carte thermique avec les données démographiques des clients, puis les localiser. Ajoutez des types de produits aux achats associés à ces données et intégrez-les. Voir tous les ensembles de données en une seule fenêtre permettra de capturer attentivement les tendances suspectes. Si on trouve de la fraude, du non-respect des politiques ou des pannes dans les contrôles, il faut partager ce retour avec les gestionnaires pour aborder l'utilisation de l'analyse pour traiter éternellement. Comment pouvons-nous cesser des actions frauduleuses futures ? Comment les employés peuvent-ils aider à reconnaître la fraude, et ont-ils deux possibilités pour reconnaître la fraude ? Comment les employés ont-ils les moyens de signaler la fraude ? Tableau signifie qu'il est possible d'établir des alertes basées sur les faits : supposons que nous souhaitons acquérir une décision de publication par e-mail dès que nous recevons un rapport sur la sélection d'un ou de plusieurs clients pour plus de cinq mille dollars. Commande d'alerte basée sur les faits signifie que nous pouvons envoyer un e-mail à la personne à suivre immédiatement cela se développera. En appliquant une surveillance proactive de premiers niveaux indépendants de bout en bout de votre arrière-plan, nous consoliderons votre première ligne de défense et renforcerons la ligne de vos cadres pour tâche de reconnaître et de déjouer partie intégrante. Avec une plateforme analytique puissante, et de tirer parti de ces astuces dans le contexte de

vos programmes de détection des fraudeurs, nous serons d'accord que nous non seulement reconnaitrons, saurons aussi vite et serons en vedette.

### 5.2 Les méthodes analytiques utilisées dans la collecte des données :

#### 5.2.1 Analyse des ratios financiers :

Le ratio Un ratio comptable est un indice calculé à partir de deux ou plusieurs valeurs comptables ayant une affinité ou une relation étroite, qui est un pourcentage ou une relation décimale d'un chiffre à un autre. Les rapports financiers frauduleux sont une fraude délibérée commise par la direction qui porte préjudice aux investisseurs et aux créanciers par le biais d'états financiers trompeurs. L'analyse des ratios financiers est l'une des méthodes permettant d'identifier la fraude. Des enquêtes théoriques ont révélé que, dans la littérature scientifique, les ratios financiers sont analysés afin de désigner les ratios des états financiers les plus sensibles par rapport aux motifs des dirigeants et des employés des entreprises à commettre des fraudes.

Ratio d'analyse financière Il existe en plusieurs ratios financiers que les auditeurs utilisent pour effectuer une analyse afin de détecter l'existence des anomalies et les fraudes. La collecte et le calcul des ratios à l'aide des données recueillies. À suivre, nous avons une brève définition et la méthode de calcul de chaque ratio :

- **Ratio de rentabilité :**

Les ratios de rentabilité s'illustrent comme un outil primordial pour évaluer le risque que représente la structure du capital pour l'entreprise. Les ratios de rentabilité mettent en relation le résultat équipement ou financière d'une action ou d'une activité avec les moyens mobilisés, qu'il s'agisse d'un apport équivalent ou financier. À charge pour le manipulateur de faire des ratios de rentabilité similaire. La seule possibilité est d'apprécier la marge industrielle et l'intensité capitalistique. Cette dernière renseigne sur le volume de capital impliqué dans la production de la valeur ajoutée<sup>53</sup> :

---

<sup>53</sup> Le Maux, J. (2014). *Analyses financière* (1st Ed.). Chenelière Éducation P.62

$$\text{Rentabilité économique} = (\text{Résultat d'Exploitation ou EBE}) / \text{Capital économique} = \text{Ou} \\ = (\text{E.B.E}) / (\text{Actif Trésorerie} = \text{Actif} + \text{Trésorerie})$$

Rentabilité financière La rentabilité financière se traduit par la rémunération du financement apporté par les actionnaires et les prêteurs : La rentabilité financière des capitaux investis est donnée par les équations suivantes :

En outre, la rentabilité financière des capitaux propres est :

- **Les ratios de liquidité :**

Comme les ratios de liquidité financière, sont d'un grand intérêt pour les créanciers à court terme, car les sociétés interagissent souvent avec des entités financières et autres aux périodes à court terme. Les ratios de liquidité indiquent la capacité des entreprises à soutenir leur dette et leurs obligations au jour le jour. L'actif courant et le passif courant offrent un avantage unique sur d'autres rubriques du bilan en ce qui concerne le fait qu'ils sont généralement enregistrés aux valeurs de leurs coûts ou à des coûts de remplacements. En d'autres termes, ces éléments n'ont pas de maturités suffisamment longues pour que leurs valeurs de remplacement diffèrent sensiblement. On peut supposer que cela est vrai pour la plupart des entreprises opérantes, et qu'elles peuvent facilement convertir leurs stocks en liquidité cash. Le ratio de liquidité générale, aussi appelé le juste curent ratio. Ce ratio compare l'actif courant, la partie de l'actif qui est censée se convertir en cash au cours des 12 prochains mois, et les passifs courant, le total des obligations financières que la compagnie doit liquider au cours de la même période.<sup>54</sup>

$$\text{Ratio de liquidité générale} = \text{actif courant/passif courant}$$

Aussi appelé le quick ratio ou le ratio de liquidité é réduite.

- **Le ratio de liquidité réduite :**

Quant à lui appelé. De manière plus précise, le ratio de liquidité réduite est souvent utilisé pour déterminer de façon plus canonique la capacité de liquidité d'une compagnie à court terme. Cela est possible en ce qui concerne les stocks, étant les moins liquidables de tous les actifs courants, leur total peut varier considérablement sans avertissement.

$$\text{Ratio de liquidité réduite Site} = (\text{actif courant} - \text{stocks})/\text{passif}$$

---

<sup>54</sup> Le Maux, *Analyses financière*, op. Cit. p. 66

- **courant Ratio de liquidité immédiate :**

Le ratio de liquidité est un indicateur clé utilisé par les services financiers pour relier leur actif et leur passif circulant.

$$\text{Ratio de liquidité rapide} = (\text{Actif circulant} / \text{Dues à court terme}) \times 100$$

Ratio de liquidité dynamique : En dépit de l'utilisation généralisée des indicateurs financiers par les professionnels de la finance, il est souvent soutenu que les trois derniers ratios n'offrent pas une représentation précise de la liquidité, conçue comme Le nombre de compétitions requises pour honorer ses obligations à court terme tout au long de l'année. En fait, la liquidité de l'entreprise dépend davantage des liquidités qu'elle est susceptible de générer que la seule valeur de son actif courant, qui ne peut pas immédiatement être convertie en espèces.

- **Ratio d'endettement :**

Le levier financier est un autre indicateur qui indique le degré de dépendance de l'entreprise à ses créanciers et prêteurs. Il se mesure en divisant les capitaux empruntés, comprenant toutes les dettes possibles, y compris les créances et dettes financières, par les capitaux propres de l'entreprise. Il indique l'utilisation des fonds empruntés verse les ressources propres pour financer les actifs des entreprises. Un ratio d'endettement élevé peut indiquer une forte dépendance aux fonds empruntés, l'entreprise étant plus vulnérable aux risques de remboursement et aux changements économiques. Cela peut également signaler un fardeau financier dû aux intérêts payés sur l'endettement, qui pourrait entraver la rentabilité et la capacité d'investissement de l'organisation. À l'opposé, un ratio faible indique une faible stabilité financière, mais aussi un manque d'application pour tirer parti des avantages de l'endettement. Le ratio peut être calculé comme suit<sup>55</sup>:

### **Capitaux empruntés/ressources propres.**

Après avoir effectué et calculé, les résultats sont interprétés, à partir desquels des anomalies ou des irrégularités seront identifiées comme des signes de fraude. En résumé, les ratios financiers sont précieux pour les auditeurs car les résultats obtenus peuvent révéler des incohérences ou des tendances susceptibles de signaler une fraude. Une variation significative des ratios peut indiquer une comptabilisation inappropriée résultant de manipulations comptables, d'erreurs volontaires ou d'omissions dans les états financiers. En surveillant la

---

<sup>55</sup> De La Bruslerie, H. (2014). *Information financière, diagnostic et évaluation* (4th ed.). Dunod P 175

rentabilité, la liquidité et d'autres ratios financiers, les auditeurs peuvent repérer des avertissements. Ensuite, les auditeurs peuvent effectuer une enquête plus approfondie sur l'indicateur. Cela aidera à vérifier si les performances financières de l'organisation sont cohérentes.<sup>56</sup>

### 5.2.2 L'analyse des écarts :

- **Définition de l'analyse des écarts :**

L'analyse des écarts est un processus d'audit qui permet de détecter les anomalies dans les différences résultats (prévus et observés) tout en examinant les changements de comportement des employés.

- **Atteindre ses objectifs grâce à une analyse des écarts efficace :**

Le but et les objectifs de conformité et sécurité de l'entreprise se réalisent lorsqu'elle met en œuvre une méthode efficace d'analyse des écarts. En estimant et en répondant pro activement aux écarts, les entreprises peuvent renforcer leurs mécanismes de contrôle interne, réduire le risque de fraudes internes, et créer un environnement d'affaires plus sûr et plus fiable pour toutes les parties prenantes.

L'analyse des écarts des fraudes internes joue un rôle essentiel dans la protection des entreprises contre les risques financiers et opérationnels. À travers une approche stratégique combinant mécanismes de contrôle interne, surveillance, et utilisation efficace des outils d'analyse, les organisations peuvent non seulement détecter mais aussi prévenir les fraudes internes. Cette démarche proactive garantit non seulement la sécurité financière, mais aussi la pérennité et la conformité des entreprises dans un paysage économique en constante évolution.

- **L'analyse comportementale :**

L'analyse comportementale est une étude scientifique sert à examiner les comportements des individus, afin d'identifier des anomalies.

- **Identification des anomalies:**

---

<sup>56</sup> De La Bruslerie, *Information financière, diagnostic et évaluation*, op. Cit. p. 175

Parmi les étapes essentielles pour la détection de fraude on trouve l'identification des anomalies, car il aide à identifier des comportements ou des transactions inhabituels qui s'écartent considérablement des modèles attendus. L'analyse comportementale excelle à la détection des anomalies en établissant des profils de référence pour les utilisateurs ou les groupes individuels en fonction de leur comportement historique. Tout écart par rapport à ces lignes de base peut être signalé comme suspecte et enquêtée plus loin. Par exemple, si un employé accède soudainement aux données des clients sensibles en dehors de ses heures de travail régulières ou tente de remplacer les protocoles de sécurité, cela pourrait indiquer une fraude d'initiés.

- **Découvrir les menaces d'initiés:**

En raison de l'implication de personnes de confiance avec un accès légitime à des informations sensibles, les menaces d'initiés sont souvent des risques élevés pour tout type d'organisation. C'est pourquoi les systèmes fondés sur l'analyse comportementale jouent un rôle crucial dans la détection des menaces d'initiés. Ces systèmes surveillent les utilisateurs et peuvent remarquer toute activité ou tout écart de comportement non conformes aux habitudes de l'utilisateur. Par exemple, en traçant la quantité de temps de connexion ou de téléchargement de documentation, les systèmes d'analyse peuvent détecter des cas frauduleux potentiels. Ainsi, s'il y a une augmentation rapide du nombre de données téléchargées par un employé spécifique ou s'il consulte subitement les fichiers qui ne sont pas en accord avec le domaine de travail de cet employé, cela pourrait signifier ses intentions;

- **Améliorer la notation des risques:**

L'analyse comportementale elle peut effectivement changer la notation de risque tout en examinant et analysant les signes de ces risques.

Ces approches consiste à analyser et estimer toutes formes d'anomalies et gérer les signes de risques afin de protégera réputation de l'entreprise et réaliser la fiabilité des états financiers.

### **Section02 : les limites des méthodes d'audit dans la détection de fraude**

#### **1. Définition des limites d'audit :**

Est un ensemble des défis rencontrés par l'auditeur lors de la détection des fraudes, à cause de manque de ressources.

### 2. Impossibilité pour l'auditeur de poursuivre la mission

Durant la période de détection des fraudes l'auditeur il peut rencontrer des défis qui lui permettent d'arrêter son travail, ici en mentionne les situations :

- L'organisation n'a pas fournie toutes les mesures essentielles que l'auditeur doit utiliser dans la détection des fraudes même si celle-ci n'est pas significative au regard des états financiers ;
- Quand les risques d'anomalies significatives sont estimées par l'auditeur découlent de la fraude et les conclusions des contrôles accompli indiquent un risque important de fraudes significatives forcent l'intégralité des états financiers.
- L'auditeur a des doutes sérieux sur la compétence ou l'intégrité de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise.

Compte tenu de la diversité des situations qui peuvent se rencontrer, il n'est pas possible de décrire tous les cas où la décision de l'auditeur de se démettre de la mission se justifie. Cette décision est influencée par des facteurs tels que les implications de la participation à la fraude d'un membre de la direction ou d'une des personnes constituant le gouvernement d'entreprise (ce qui peut affecter la fiabilité des déclarations de la direction), et les conséquences pour l'auditeur de poursuivre sa mission auprès de l'entité.<sup>57</sup>

Dans de telles circonstances, l'auditeur a des obligations professionnelles et légales qui peuvent varier d'un pays à l'autre. Dans certains pays, par exemple, il peut avoir le droit ou l'obligation de faire une déclaration ou de rendre compte à la (aux) personne(s) l'ayant nommé ou, dans certains cas, aux autorités de régulation. Étant donné la nature exceptionnelle de ces situations et la nécessité de prendre en compte les obligations légales qui y sont liées, l'auditeur peut juger utile de demander un avis juridique pour décider s'il y a lieu de se démettre d'une mission et pour définir les autres mesures à prendre, notamment la communication éventuelle d'informations aux actionnaires, aux autorités de régulation ou à d'autres .

Aspects particuliers concernant les entités du secteur public:

- Il est fréquent que dans le secteur public, l'auditeur n'ait pas la possibilité de se démettre de sa mission à cause de la nature du mandat ou de considérations d'intérêt public.

---

<sup>57</sup> Gallet, 2010, op. cit., p. 122

### 3. Compétences de l'auditeur :

- **Pourquoi les auditeurs n'arrivent pas toujours à détecter les fraudes?**

Les techniques classiques d'audit ne permettent pas de détecter les fraudes. L'effet est négatif sur notre crédibilité, surtout lorsqu'un service a été audité sans remarquer d'anomalies et qu'une fraude est découverte ensuite par accident. Plusieurs raisons peuvent expliquer ça dans ces étapes suivantes<sup>58</sup> :

- **Les objectifs de l'audit:**

Néanmoins, l'audit ne porte pas explicitement sur la fraude. Ainsi, pour les commissaires aux comptes, l'audit a pour ambition première de certifier les comptes. Par ailleurs, le contrôle interne n'est pas étudié en tant revu indépendamment, mais pour permettre d'identifier les piliers et les faiblesses, ces dernières étant ainsi mises en lumière pour y apporter, lors de l'audit des comptes, des mesures d'appréciation plus renforcées.

- **Des méthodes inadaptées:**

Il existe plusieurs méthodes d'examen analytique à cette étape, souvent les auditeurs les négligent cependant c'est une occasion en or de remarquer certaines anomalies. Ce sont plus de calcul que les fraudes (les ratios et les différents taux dans les rapports financiers, tels que l'endettement, le fonds de roulement, les résultats financiers et trésorerie, etc.). L'analyse des variations n'approfondissait pas et d'habitude tout se résolvait par les réponses de l'entreprise, c'est le point que je regrette. Les tests de détail sont rarement effectués et il était très difficile pour l'auditeur et pour le client de les mettre en place. Il s'agit de prendre un reçu et de le relier, de le lier, à un certificat.

- **Les faiblesses du programme de travail:**

La routine peut également provenir de la familiarité de l'auditeur aux dossiers. Qui n'a pas vécu cette situation surréaliste qui survient à chaque nouveau dossier ? Le contrôleur intervenant de l'attitude en « je connais cette entreprise ». Le logiciel de gestion de mission, en facilitant l'accès à un manuel bureautique aussi efficace que les « programmes type » imposés par les logiciels, conduit à la même situation. Dans tous les cas, si la norme impose « trois », il est certes nécessaire pour l'auditeur de réaliser quelques contrôles systématiques, déterminés par l'analyse des risques effectuée par un auditeur expérimenté, mais il sera aussi nécessaire de déterminer un programme de contrôle pour chaque entreprise, même typique du

---

<sup>58</sup> Ibid.P126

fait de ses caractéristiques propres... caractéristiques que l'on vient finalement de valider par l'étude du contrôle interne. Le danger est en effet de remplir systématiquement un questionnaire et de laisser ainsi la forme prendre le pas sur le fond. Pour déceler la fraude, il faut s'adapter et faire du « sur mesure ». Il faudra donc compléter les programmes de travail à l'aide de contrôles par test d'hypothèses de fraude.

- **Une formation insuffisante:**

Jusqu'à présent, la formation n'intègre pas le risque de fraude. En France, il est abordé dans le cadre de la révélation des faits délictueux pour les commissaires aux comptes mais il faudrait en plus former sur:

- la reconnaissance des faiblesses de contrôle interne pouvant mener à une fraude;
- les facteurs de risques;
- les principaux indicateurs de fraude afin de développer un esprit vigilant.

- **Le temps et un budget trop faible:**

Les entreprises sont plus que jamais au fait des heures de travail nécessaires aux audits. Les honoraires d'un audit légal sont basés sur des barèmes allant jusqu'à des limites spécifiées, au-delà desquelles le jugement est plus libre. L'autre point sur lequel les auditeurs peuvent avoir besoin de clients est que le contexte concurrentiel éventuel pourrait les pousser à baisser leurs prix et à diluer les heures ainsi que les compétences dans les différents cabinets comptables. Les vérifications de base peuvent être respectées, mais il n'y a pas de temps pour des investigations plus approfondies ou simplement pour aller sur le terrain et voir à quoi cela ressemble vraiment, car tous ces plannings ont été structurés. Le « nombre d'auditeurs par employé » a été une perspective de ratios dans l'audit interne. La gestion est bonne... encore meilleure lorsque les coûts sont refacturés via les entités auditées. De plus, il n'y a tout simplement pas assez de temps dans la semaine pour auditer toutes les activités de manière continue.

- **La crainte de découvrir des erreurs et des fraudes :**

Corollaire du problème précédent, les auditeurs peuvent craindre de détecter des problèmes car ils n'auront pas toujours le temps nécessaire pour traiter l'anomalie correctement. Parfois, la direction accepte mal les remarques des auditeurs externes: cela peut créer des difficultés à faire valoir ses recommandations, surtout lorsque l'actionnaire principal est le dirigeant et qu'il a de ce fait un grand pouvoir sur la désignation des commissaires aux comptes.

Un soupçon de fraude est délicat à évoquer car il remet en cause l'intégrité et l'honnêteté du personnel, et parfois même celle de la haute direction. L'existence d'un comité d'audit facilitera le dialogue, pour les auditeurs internes et externes.

Bien entendu, tous les auditeurs ne sont pas identiques et c'est à chacun de faire son autocritique. Ces défauts ne font pas de mauvais auditeurs mais plutôt des auditeurs inadaptés pour prévenir et détecter les fraudes. À notre avis, le phénomène de concentration des cabinets d'audit participe à cette situation en créant une standardisation des méthodes et des intervenants. Pour éviter ces échecs, nous proposons quelques conseils simples:

- revenir aux techniques de base: entretiens, revue analytique, piste d'audit;
- les fraudeurs utilisent le plus souvent des schémas simples et communs;
- garder le bon sens et rester logique;
- rester vigilant.

• **Les compétences spécifiques nécessaires:**

Comme l'affirme Guylaine Leclerc, spécialiste du jury comptabilité au Québec: «On ne s'improvise pas auditeur de fraude du jour au lendemain.» En effet, tous les auditeurs – aussi compétents soient-ils – ne seront pas capables de réaliser ce type d'audit. Des qualités humaines spécifiques ainsi qu'une formation et une expérience adaptée seront indispensables pour intervenir dans ce domaine.

• **Qualités humaines:**

a) **Des aptitudes à communiquer:**

L'auditeur de fraude ne travaille pas seul dans un bureau, il doit récupérer des informations auprès de multiples personnes et avoir une facilité à créer des contacts. De même, il devra inspirer confiance ou plutôt de ne pas effrayer les personnes car souvent, il sera nécessaire de convaincre quelqu'un de fournir des informations. Cela n'est possible qu'avec une attitude amicale et droite.

b) **Une capacité d'adaptation:**

Tel un caméléon, l'auditeur de fraude doit pouvoir s'adapter à tous les types d'interlocuteurs et à toutes les situations. Ainsi, il devra autant être à l'aise avec un employé d'usine qu'avec un directeur financier pour mener ses investigations. De plus, beaucoup de fraudeurs misent souvent sur le fait que les auditeurs n'iront jamais sur le terrain pour effectuer leurs contrôles. Par exemple, un auditeur qui n'irait pas contrôler un inventaire dans

une usine ou ne se déplacerait pas sur un chantier passerait à côté d'informations essentielles, en particulier la réalité des opérations. On pourra aussi se faire assister d'autres spécialistes si certaines données techniques sont difficiles à appréhender.

### c) **Un souci du détail:**

Ces termes peuvent caractériser l'auditeur de fraude. Il doit être capable de remonter une piste jusqu'au bout et de passer en revue dans le détail de multiples informations. Traditionnellement lorsqu'on étudie le contrôle interne, on a tendance à laisser de côté les exceptions en pensant qu'elles n'ont pas d'impact significatif sur l'ensemble. Ici au contraire, il faudra les étudier dans le détail car ce sont autant de possibilités de contourner les procédures.

### d) **Imagination:**

L'auditeur de fraude doit traquer les failles dans le contrôle interne et imaginer les schémas de fraude pouvant se produire sous forme d'hypothèse. On lui reprochera d'ailleurs souvent «de voir le mal partout» mais c'est un peu cela aussi sa mission.

### e) **Le scepticisme:**

La norme SAS 99, recommande aux auditeurs d'adopter un «scepticisme professionnel» dans leur jugement des états financiers. C'est effectivement une condition essentielle même s'il ne s'agit pas de douter de tout. L'idée est toujours de se fier aux faits car un document remis peut être falsifié et une personne peut toujours mentir. Ainsi, les informations devront souvent être croisées par d'autres données afin d'être validées.

### • **Compétences techniques:**

L'audit de fraude est devenu en quelques années une discipline à part entière comme en témoignent les différents cursus de formation spécialisée qui se développent dans les universités. Les certifications telles que celle délivrée par l'ACFE pour devenir certified Fraud Examiner sont reconnues et demandées dans de nombreux pays. Il est prévisible que les futurs managers et auditeurs seront de plus en plus amenés à recevoir dans leur formation initiale une sensibilisation à la fraude, sans devenir de véritables spécialistes. C'est déjà le cas dans les universités américaines et cela devrait l'être dans les grandes écoles françaises, à moins que l'on souhaite conserver notre retard! Passons en revue quelques-unes des compétences recherchées dans ce domaine.

- **La comptabilité et la finance:**

Cette formation de base est indispensable s'il s'agit d'une fraude financière mais elle sera aussi utile pour les autres schémas car les détournements affectent les données comptables. On privilégiera des personnes de formation supérieure ayant un certain recul et un esprit critique sur les mécanismes comptables afin de comprendre comment ils peuvent être altérés.

- **Les techniques d'audit et d'investigation:**

Les techniques d'audit traditionnelles doivent être maîtrisées mais surtout il faudra comprendre l'apport de chaque outil et sa fiabilité. L'auditeur devra sélectionner celui qui est le plus approprié au test à réaliser car chaque cas est différent même si la méthode employée par le fraudeur est la même. En effet, le secteur d'activité, les bases de données et les documents utilisés seront différents et il faudra s'adapter à la situation.

- **Les règles du procès:**

Comprendre le fonctionnement des procédures civiles et pénales est indispensable pour les experts judiciaires. La réforme de la loi sur l'expertise a d'ailleurs renforcé cet aspect puisque les experts devront à présent être évalués à la fois sur leurs compétences techniques, leur expérience mais aussi sur leur connaissance des règles du procès. Dans les pays où le choix des experts est libre par les parties, les auditeurs de fraude interviennent fréquemment devant les tribunaux. Les jurys comptables canadiens par exemple suivent une formation pour apprendre comment témoigner, ce qui n'est pas aussi simple qu'il paraît, notamment lors des contre-interrogatoires. D'autre part, ces experts veillent à respecter les règles de présentation des preuves et des témoignages, notamment lorsqu'ils reçoivent les aveux du fraudeur. Même en dehors de l'expertise judiciaire, les auditeurs doivent veiller à disposer de preuves fiables et recevables car l'affaire peut prendre une tournure judiciaire. En cas de licenciement, il conviendra de toute façon d'apporter la preuve de la cause réelle et sérieuse.

- **Les techniques de fraude:**

À la différence de ce que l'on constate parfois avec les experts en sécurité informatique, les auditeurs de fraude ne sont pas d'anciens fraudeurs eux-mêmes. Par contre, la connaissance des principaux schémas de fraude est une condition nécessaire pour réaliser les missions car la plupart des cas utilisent des schémas communs. L'expérience viendra ensuite enrichir cette base au fur et à mesure des cas traités. Par exemple, aux États-Unis où

cette discipline est bien développée, les spécialistes de la lutte antifraude annoncent avoir traité un nombre impressionnant de cas.

- **Les principes de criminologie:**

La criminologie est l'étude scientifique du phénomène criminel. Elle est très utile aux auditeurs de fraude car la dimension psychologique est essentielle.

En effet, nous avons vu dans les parties précédentes qu'il fallait comprendre les motivations du fraudeur pour déterminer les zones de risque. De plus, cela peut permettre d'être beaucoup plus à l'aise lors des entretiens.

### **Conclusion de chapitre :**

Dans ce chapitre nous avons montré l'efficacité des méthodes traditionnelles comme la revue documentaire les entretiens et la observation physique dans la détection des fraudes et l'utilisation des méthodes analytique inclus l'analyse des ratios et des écarts.

Ces méthodes sont importantes dans le domaine de l'audit , c'est grâce à ces méthodes que les auditeurs réussissent dans la prévention et l'estimation de toute forme de fraude qu'elle soit interne ou externes ce qui va permettre à l'entreprise de bien protéger ses actifs contre le vol et la fraude , et restaurer la confiance entre les membres , la réalisation de la fiabilité des états financiers et des informations de cette entreprise.

Les auditeurs aussi ont un rôle vitale dans la réalisation de ces méthodes pour la détection des fraudes dans l'entreprise non seulement pour l'identification des signes de risques mais aussi pour estimer l'efficacité de l'audit pratiquée dans cette entreprise.

## ***Chapitre III :***

*Cas pratique de fraude étude de cas dans un  
cabinet de commissariat aux comptes*

**Introduction :**

Dans ce chapitre nous allons voir des cas de fraudes effectuées sur le terrain en commençant d'abord par la présentation du cabinet du commissariat aux comptes et ses missions, et définition de ses différents collaborateurs, aussi les moyens qu'elle possède (matériels informatiques... etc.). Puis on étudie un cas pratique effectué sur le terrain afin d'examiner l'efficacité de méthodes employées pour la détection. L'étude de cas permet à l'entreprise de trouver les signes de risques avant que la fraude soit faite afin de mettre en place de la mesure contre cette fraude. Enfin, on finira ce chapitre par les résultats de ce cas de fraude trouvé et comment l'entreprise avec son contrôle interne ont réussi à identifier ce cas et l'analyser d'une manière efficace.

## **Section 01 : présentation du cabinet de commissariat aux comptes**

Dans cette section, nous présenterons le cabinet de commissariat aux comptes au sein duquel nous avons effectué notre étude de cas

### **1. Historique et Positionnement du Cabinet :**

Le cabinet qui nous a accueilli est un cabinet de commissariat aux comptes et de comptabilité de « Monsieur Guilane » elle est située à TIZI-OUZOU le responsable du cabinet un commissaire aux comptes qui a eu son diplôme plus de 36 ans et une grande expérience.

### **2. Structure Organisationnelle et Équipe :**

Le cabinet exerce plusieurs activités dont la comptabilité, le commissariat aux comptes, la fiscalité, l'audit, et l'étude sur plusieurs types d'entreprises quel que soit sa nature (Industrielle, commerciale, ou prestation de services) et quel que soit sa forme juridique que ce soit entreprise individuelle, société au nom collectif (SNC), SARL, EURL, ou société civile.

#### **▪ Moyens humains :**

Le cabinet se dispose de 8 collaborateurs :

- Commissaire aux comptes et comptable agréé (responsable de bureau)
- Adjoint comptable et fiscal.
- 2 comptables.
- Aides comptables.
- Agent polyvalent.

#### **• Moyens Matériels et Technologiques :**

Le Cabinet X se dispose de moyens matériels différents et variés qui sont nécessaires pour ses activités, parmi eux des micro-ordinateurs, des photocopieuses, des imprimantes, et des armoires d'archives. Par rapport au plan technologique, le cabinet utilise des logiciels spécialisés pour la paie et le traitement comptable, garantissant l'efficacité et la précision des opérations (PC PAIE PC COMPTA...)

- **Les Missions du Cabinet**

Le Cabinet X se distingue par sa capacité à fournir un travail de qualité, en phase avec les exigences actuelles, et à répondre efficacement aux besoins de sa clientèle. Outre l'audit, le cabinet propose des services d'analyse et d'évaluation des systèmes de gestion et de traitement de l'information, offrant ainsi une gestion intégrée et cohérente des différentes missions.

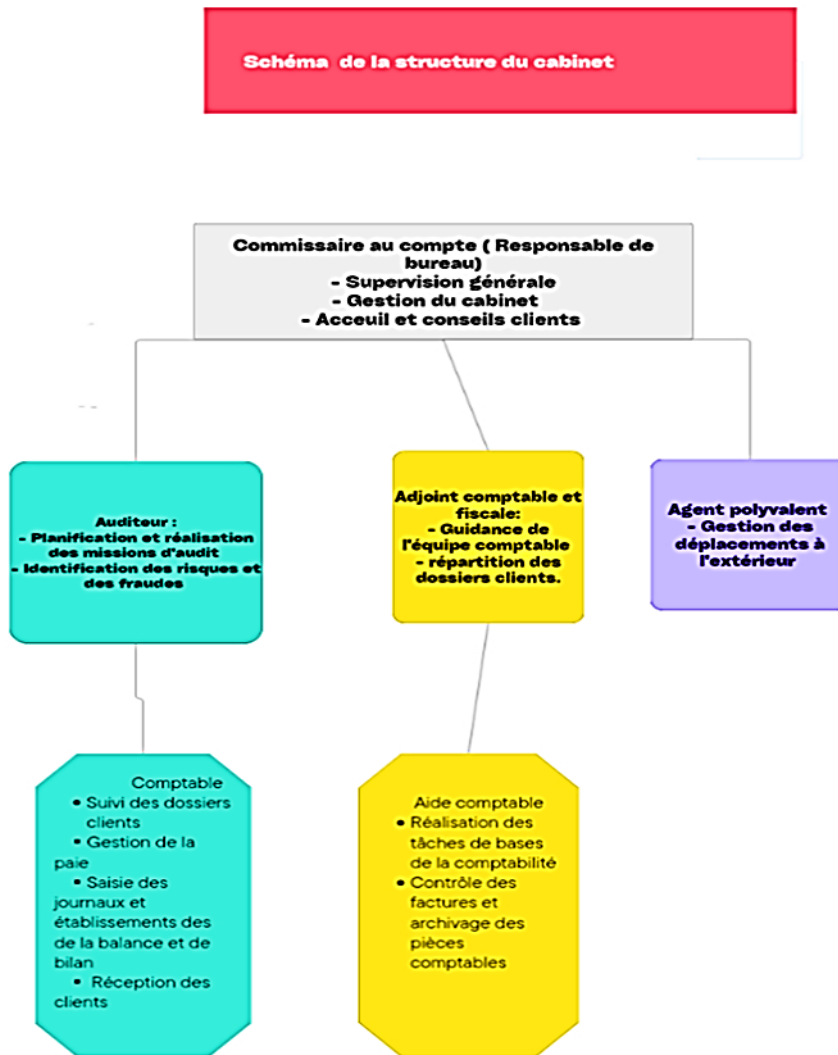
- **Forme juridique :**

Est un cabinet de comptabilité profession libérale. Ce choix de cabinet dépend de plusieurs facteurs comme le nombre de collaborateurs... une fois la cabinet choisie la profession libérale elle doit respecter les règles et politiques

- **Les différentes missions du cabinet :**

Le bureau est doté d'une équipe jeune, motivée, et ayant le sens de l'initiative et de la responsabilité. Il fournit un travail qui répond aux exigences actuelles avec la demande de sa clientèle, il fournit aussi des conclusions et des évaluations de tous les systèmes utiles à la gestion et traitement de l'information.

**Organigramme du cabinet de commissariat aux comptes**



Source : Manuel interne du Cabinet de commissariat aux comptes

**Section 02 : Étude de Cas d'un Exemple possible de Fraude en sein d'une entreprise :**

**1. Prise de connaissance de l'entreprise et de son environnement :**

**a) Présentation de l'Entreprise :**

En mettre l'action sur le respect de secret professionnel de la société commercial cette dernière qui est traite dans ce cas pratique seras appelle société XYZ

Dénomination social : Société XYZ

Siège social : BOUMERDES

Forme juridique : SARL

Durée : 99 ans

La date de constitution : 2017

Objet social : La société a objet de vente en gros des électroménagers

**b) Prise de connaissance de l'entité et de son environnement :**

La société XYZ et une société à responsabilité limité SARL spécialisés dans la vente des éléments électroménager d'un capital social de 1 000 000 da. La société fait appel au cabinet du commissariat au compte.

**c) Raison d'appel :**

L'entreprise a constaté une perte de revenus significative par rapport à l'année précédente de pourcentage de 20% malgré que le CA soit plutôt élevé par rapport à les années précédent. Ce qui a mis l'entreprise à faire appel au cabinet de commissariat au compte au pour faire une étude pour vérifier d'où vient le problème et clarifier leur doutes par rapport a des possible tromperie dans leur organisations. Nous avons eu recours à deux techniques de collecte des données : l'entretien, la revue documentaire et aussi on a pris compte à utiliser les procédures analytiques qui nous seront utile pour comprendre la situation de l'entreprise. Ce travail a été fait dans le cadre d'une mission d'audit de la possibilité fraude et l'analyse de l'état de la société pour repérer les anomalies qui on causée a une perte de revenus significative,. Notre séjour prolongé (60 jours) a permis dans le cadre de la mission d'analyser et de repérer l'ensemble des faits observés entreprise étudier.

Nous avons collecté les informations sur un exercice comptable de 20xx

Parmi eux des factures de ventes et d'achat et l'inventaire de stock et les états financiers

**2. La collecte et l'analyse des données et l'analyse des ratios :**

**Tableaux N° 07 BILAN DE L'ENTREPRISE :**

Actif	Montant net(Da)	Passif	Montant net(Da)
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisation corporelle	1 518 539	Capital social	1 000 000
Immobilisation incorporelles	-	Réserves	129 903
Immobilisation financière	-	Résultat net	1 644 337
Actif circulant		Passif circulant	
Stocks	13 656 399	Dettes fournisseurs	39 120 203
Créances client	14 104 439	Impôts	1 138 565
Trésoreries	20 426 643	Autres dettes	200 369
<b>Total actif</b>	<b>49 705 920</b>	<b>Total passif</b>	<b>49 705 920</b>

**Tableau N° 08 COMPTES RESULTAT DE L'ENTREPRISE :**

Rubriques	Débit (DA)	Crédit (DA)
Production vendue		38 241 255
Chiffre d'affaire net		38 241 255
Production stockée	27 394 734	
<b>I. Production l'exercice</b>		<b>10 846 520</b>
Matière première	5 205 848	
Autres consommation	73 000	
Rabais remises ristournes obtenus sur achats		4509
Services extérieurs	55 993	
Autres services	49 682	

**Chapitre III : Cas pratique de fraude étude de cas dans un cabinet de commissariat aux comptes**

<b>II. Consommation l'exercice</b>	5 380 814	
<b>III. Valeur ajoutée d'exploitation</b>		5 465 706
Charges de personnel	2 783 725	
Impôts et taxes et versements assimilés	298 444	
<b>IV. Excédents brut d'exploitation</b>		2 383 530
Dotations aux amortissements	165 533	
<b>V. Résultat opérationnel</b>		2 163 056
Charges financières	2497	
<b>VI. Résultat financier</b>	2497	
<b>VII. Résultat ordinaires</b>		2 160 916
Impôts exigibles sur résultats	516 221	
<b>VIII. Résultat net de l'exercice</b>		1 644 337

**Tableau N° 09 TABLEAU DE FLUX DE TRESORIES :**

<b>Rubrique</b>	<b>Montant (DA)</b>
Solde de début de période	20 426 643
<b>Encaissement :</b>	
Encaissement de vente	38 241 255
Autres encaissements	-
Total des encaissements	38 241 255
<b>Dépense :</b>	
Achats	27 394 734
Charges de personnel	2 783 725
Autres charges	73 000
Impôts	298 444
Total dépense	30 549 903
Solde de fin de période	28 118 995

**Calculs des ratios financiers :**

- Ratios de liquidité générale (ratio de liquidité courante) :

$$\text{Ratio de liquidité générale} = (\text{AC/PC})$$

$$= 48\,178\,481 / 40\,459\,137 = \mathbf{1,19\%}$$

$$\text{Ratio de liquidité immédiate} = \text{trésorerie} / \text{PC}$$

$$= 20\,462\,643 / 40\,459\,137 = 0,50\%$$

- Ratios de solvabilité :

$$\text{Ratios d'endettement globale} = \text{totale passif} / \text{total actif}$$

$$= 46931680 / 49\,705\,920 = 0.94\%$$

- Ratios de rentabilité :

$$\text{La marge brute} = (\text{la production vendue} - \text{Consommation de l'entreprise}) / \text{CA net}$$

$$= (38241255 - 5380814) / 38\,241\,255 = 0,85\%$$

$$\text{Marge net} = \text{résultat net} / \text{CA net}$$

$$= 1\,644\,337 / 38\,241\,255 = 0.043$$

- Ratios de gestion :

$$\text{Ratio des stocks} = \text{consommation de l'exercice sur les stocks}$$

$$= 5\,380\,814 / 13\,656\,399 = 0,39\%$$

$$\text{Les délais de recouvrement des créances clients} = \text{créances client} / \text{CA net} * 365$$

$$= (14\,104\,139 / 38\,241\,255) * 365 = 134,7 \text{ jours}$$

Toutes les interprétations seront mentionnées dans le tableau suivant :

**Tableau 10: Analyse financière synthétique de l'entreprise : point clé des états financiers et les ratios financiers :**

<b>Bilan Actif circulant</b>	Solde de trésorerie élevé	La trésorerie est de 20 426 643 DA, c'est élevé par rapport autres postes du passif, malgré des dettes fournisseurs élevées.
<b>Bilan Passif circulant</b>	Dettes fournisseurs très élevées	Les dettes fournisseurs s'élèvent à 39 120 203 DA, qui représente une part importante du passif circulant, qui peut indiquer à des problèmes de paiement ou bien de gestion des dettes.
<b>Compte de Résultat</b>	Production stockée très élevée	La production stockée est de 27 394 734 DA, soit environ 72 % du chiffre d'affaires net, ce qui peut indiquer une surévaluation des stocks ou des difficultés d'écoulement.
<b>Compte de Résultat</b>	Charges financières très faibles	Les charges financières sont de seulement 2 497 DA, ce qui est anormalement bas par rapport au montant des dettes fournisseurs (39 120 203 DA).
<b>Compte de Résultat</b>	Dotations aux amortissements faibles	La dotation aux amortissements est de 165 533 DA, ce qui pourrait suggérer une sous-estimation des amortissements et une surévaluation des actifs immobilisés.
<b>Compte de Résultat</b>	Résultat net élevé par rapport au capital social	Le résultat net de 1 644 337 DA est significativement plus élevé que le capital social (1 000 000 DA), sa peut être un signe de bonne rentabilité.
<b>Flux de Trésorerie</b>	Encaissements des ventes équivalents au chiffre d'affaires net	Les encaissements de vente sont de 38 241 255 DA, correspondant au chiffre d'affaires net, ce qui ne reflète pas nécessairement tous les flux de trésorerie liés aux ventes.

### Chapitre III : Cas pratique de fraude étude de cas dans un cabinet de commissariat aux comptes

<b>Flux de Trésorerie</b>	Solde de trésorerie final élevé	Le solde de fin de période est de 28 118 995 DA, indiquant une augmentation malgré les dépenses, ce qui pourrait masquer des problèmes de gestion financière.
<b>Ratios de Liquidité</b>	Ratio de liquidité immédiate faible (0,50)	Indique que seulement 50 % des passifs circulants sont couverts par la trésorerie, signalant des tensions de trésorerie potentielles.
<b>Ratios de Solvabilité</b>	Ratio d'endettement global très élevé	L'entreprise est fortement financée par la dette, ce qui pose des risques pour sa solvabilité à long terme.
<b>Ratios de Rentabilité</b>	Marge nette relativement faible (4,3 %)	Bien que la marge brute soit élevée, la marge nette faible indique que les autres charges réduisent considérablement la rentabilité.
<b>Ratios de Gestion</b>	Rotation des stocks faible (0,39)	Indique une faible rotation des stocks, suggérant des stocks invendus ou surévalués.
<b>Ratios de Gestion</b>	Délai de recouvrement des créances clients très long (134,7 jours)	Un délai de recouvrement excessivement long peut impacter négativement la trésorerie et augmenter le risque de créances douteuses.
<b>Ratios de Structure</b>	Autonomie financière très faible (5,6 %)	Une faible proportion de capitaux propres par rapport aux actifs totaux rend l'entreprise vulnérable aux fluctuations du marché et à ses créanciers.

Source : tableau établi selon l'interprétation de l'auditeur

Le tableau ci-dessus donne un aperçu de l'étendue de l'état financier de l'entreprise, dont plusieurs indicateurs révèlent des anomalies qui pourraient indiquer la fraude. Cette analyse est basée sur les observations de l'auditeur de cabinet, qui a utilisé des méthodes d'auditeur normalisées pour interpréter les données financières de l'entreprise. Les

déclarations ultérieures sont établies basées sur les observations de l'auditeur pendant l'audit et sur les normes de la pratique d'évaluation

**Tableau11 : La comparaison entre les ventes déclarées et les ventes justifiées :**

Montant de vente déclaré (DA)	Montant des ventes justifiées par les factures (DA)	Écart (DA)
4 500 000	4 500 000	0
5 000 000	5 000 000	0
6 000 000	5 750 000	250 000
8 500 000	8 500 000	0
6 500 000	5 500 000	1 000 000
7 741 255	7 500 000	241 255

**Source :** Faites par nous-même en utilisant les relevés de factures et les états financiers

La totalité de l'écart est égal 1 491 255 Da

**Tableau12 : La comparaison entre les ventes déclarées et les ventes justifiées**

Reference de stock	Valeur de stock déclarée	Valeur de stock justifiée par les inventaires	Écarts
M1	6 000 000	5 750 000	250 000
M2	4 500 000	4 500 000	0
M3	3 156 399	3 000 000	156 399
Total	13 656 399	13 250 000	406 399

**(Source :** Faites par nous-même en utilisant les relevés de factures et les états financiers)

D'autres nombres que l'on peut considérer comme suspects et qui pourraient ETRE des problèmes de gestion ou la fraude sont les suivants: Ces conclusions sont basées sur comment certains nombres se comparent aux standards du secteur.1. Stocks: parce que l'auditeur estime que la production stockée atteint 72 % des ventes totales, les stocks peuvent être manipulés. Ces conclusions sont basées sur un audit des registres de stocks et des résultats d'inventaire physique.2. Rotation des stocks: parce que l'auditeur estime que les stocks ne sont pas tournés autant qu'ils devraient être en tournant les ventes à la baisse, les stocks jouent un plus grand rôle en représentant plus qu'ils ne devraient au total. Ces conclusions sont basées sur l'observation de tendances des ventes et des stocks.3. Déclaration de revenus en espèces et déclaration de revenus: l'auditeur a également posé la même question de savoir pourquoi la déclaration de revenus n'est pas entièrement des quantités en espèces reçues des clients, évoquant la possibilité de fausse conversion des ventes. Cette conclusion a également été confirmée lors de l'audit de stocks.

### **3. Entretien avec la société :**

Voilà les Pour conclure cette étude voici le résultat d'où le cabinet à questionner la direction de la société pour l'entretien ou le cabinet à poser des questions relie la situation qui alarme et voilà un sommaire sur ce qu'on a reçu

**Q1 :** Avez-vous une idée sur la possibilité de cas de manipulation de l'interne au sein de l'organisation?

La Réponse de l'entreprise été comme suit : La raison de vous contacter c'est d'accepter tous possibilités qui peut exister et de travailler à renforcer nos contrôles.

**Q2 :** Es-que vous avez des doutes sur les membres de votre organisation ou des changements dans leur comportement ?

La réponse de la part de l'entreprise se trouve ouverte d ou ils répondu comme suis :  
Nous n'avons aucuns doutes précis mais on a remarqué des petits changements dans les comportements de certains membres qui peuvent mériter une attention de notre part.

**Q3 :** Avez-vous déjà fait appel à un auditeur si c'est oui c'est quoi le résultat de leur étude?

L'entreprise a répondu qu'ils n'ont pas fait appel à l'audit interne?

L'entreprise a répondu que la dernière visite n'est pas récente.

**Q4** Le cabinet renvoi avec cette question suivante comment assurer vous que vos contrôles internes restent efficaces a l'absence d'un auditeur interne.

**Q5** Comment assurez-vous que les contrôles internes restent efficaces et appropriés en l'absence d'un audit interne récent

Entreprise a dit que, dans le cas où elle détecterait un problème, elle fait appel à un auditeur externe, comme cela a été fait avec le cabinet.

#### **4. Opinion final:**

Ces résultats impliquent qu'il y a une forte chance que la fraude soit supposée dans les stocks et les ventes. En particulier, la détection de différences significatives et d'anomalies financières suspectes dans ces secteurs suggère la possibilité de manipulation frauduleuse. Toutefois, le manque de données et de preuves supplémentaires peut sévèrement réduire la capacité de confirmer ces soupçons.

Donc de sa voici les recommandations suivantes :

- Renforce ses mécanismes de contrôle interne afin d'assurer une meilleure surveillance des processus de gestion des stocks et des ventes.
- Fait l'objet d'une enquête afin de clarifier la nature exacte de différences et d'anomalies financières.
- Recours aux audites externes experts pour revoir indépendamment ses activités.

N.B :

Limites liées à l'accès aux données Dans le cadre de notre étude, nous avons rencontré des difficultés concernant l'accès aux données nécessaires à une analyse complète. En effet, le promoteur nous a informés de certaines restrictions d'accès aux informations jugées sensibles par l'entreprise. Ces restrictions ont limité notre capacité à collecter des données spécifiques, ce qui a eu un impact sur la profondeur de certaines analyses. Nous avons pris en compte ces limitations dans l'interprétation des résultats, et nous avons tenté, dans la mesure du possible, de compenser ces lacunes en utilisant des méthodes alternatives ou des données accessibles.

**Conclusion du chapitre :**

Ce chapitre a pour objectif d'examiner en détails les cas pratiques de fraude effectués au sein de cabinet, tout d'abord nous avons met en lumière la mission du cabinet. Ensuite, l'étude de ce cas pratique a met en évidence l'importance des procédures d'audit et le contrôle interne pour lutter contre les risques de fraude. L'analyse de ce cas de fraude nous a montré l'importance de l'identification de fraude dans l'entreprise afin de sensibiliser les collaborateurs des conséquences de ce cas. En conclusion l'entreprise elle doit toujours être prudente de la fraude et mettre des procédures pour lutter contre la fraude dès qu'il y a aura des signes.

# *Conclusion générale*

### Conclusion générale

L'objectif fondamental de l'évaluation des méthodes analytiques utilisées par les auditeurs pour détecter les fraudes est d'assurer leur efficacité et leur fiabilité. Ces méthodes sont rigoureusement testées sur des cas réels ou simulés de fraude afin de vérifier leur capacité à identifier les anomalies et irrégularités. Cette évaluation permet également de repérer les faiblesses des méthodes et de les améliorer en continu, dans le but de renforcer la détection des fraudes. En fin de compte, l'objectif est de disposer d'outils d'audit puissants et adaptés pour lutter activement contre la fraude au sein des organisations.

Parmi les outils clés utilisés pour détecter les fraudes figurent les revues documentaires, les observations physiques et les entretiens. Les revues documentaires impliquent un examen minutieux des documents et des transactions pour repérer toute anomalie. Les observations physiques permettent de vérifier l'existence réelle des biens et le bon déroulement des opérations sur le terrain. Enfin, les entretiens apportent des informations cruciales grâce aux échanges directs avec les parties prenantes. La combinaison de ces méthodes renforce considérablement la capacité des auditeurs à détecter les fraudes de manière efficace.

Pour répondre à la problématique de l'apport significatif des méthodes d'audit dans la détection des fraudes, plusieurs aspects méritent d'être soulignés. Tout d'abord, l'analyse des données et l'examen analytique sont des outils essentiels pour identifier les anomalies et schémas suspects, souvent révélateurs de fraudes potentielles. L'utilisation de ratios financiers et de techniques d'audit assistées par ordinateur facilite également la détection d'irrégularités complexes.

De plus, l'adoption de normes telles que la NEP 240 offre un cadre clair avec des directives spécifiques pour la détection de la fraude, en insistant sur une compréhension approfondie des mécanismes frauduleux et une analyse rigoureuse des risques associés. L'intégration de technologies de pointe, telles que le Big Data, l'apprentissage automatique, et l'analyse en temps réel, permet d'améliorer la détection précoce et précise des activités frauduleuses, en analysant rapidement des volumes massifs de données pour identifier les comportements suspects.

Les procédures d'audit modernes jouent également un rôle crucial dans la surveillance continue en analysant les données transactionnelles, les sessions en ligne, et les comportements des utilisateurs, afin d'évaluer les risques de manière proactive. En parallèle,

les méthodes d'enquête spécifiques à l'audit de fraude, telles que la recherche de preuves tangibles, les dispositifs d'alerte, et les techniques d'entretien approfondi, permettent de rassembler des éléments probants en cas de soupçons.

Notre étude a mis en lumière l'importance des procédures de détection des fraudes, notamment l'examen analytique et l'analyse des données financières, pour repérer les anomalies et fausses informations pouvant indiquer des cas de fraude. Nous avons également évalué l'efficacité des techniques d'audit utilisées, telles que la recherche de preuves et les entretiens, ainsi que l'impact de l'adoption de nouvelles technologies, comme l'intelligence artificielle et le Big Data, sur l'efficacité des procédures d'audit.

Pour améliorer encore la détection des fraudes, il est recommandé de réaliser des évaluations détaillées du risque de fraude à différents niveaux de l'organisation, en portant une attention particulière aux domaines d'activité et processus spécifiques. Il est également crucial de mettre en place des méthodes d'atténuation des risques adaptées, en tenant compte du système de contrôle interne et des conditions de fonctionnement de l'entité. Par ailleurs, l'automatisation des échanges de données entre les entités impliquées dans le contrôle fiscal pourrait améliorer la collecte de la TVA et renforcer la détection des fraudes. Enfin, l'utilisation de logiciels d'analyse de données pour identifier rapidement les anomalies et la mise en place de dispositifs d'alerte efficaces en cas de suspicion de fraude sont fortement recommandées.

Ainsi, en combinant ces différentes approches méthodologiques rigoureuses et adaptées, les procédures d'audit contribuent de manière significative à la détection et à la prévention des fraudes au sein des organisations, garantissant ainsi une meilleure protection contre les risques financiers et opérationnels associés à la fraude.

# *Bibliographie*

### • *Ouvrages:*

1. Albrecht, S. W., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimmerman, M. F. (2011). *Fraud examination* (4th Ed.). South-Western.
2. Coderre, David G. *Fraud Detection Using Analysis Techniques to Detect Fraud*. (1999).
3. Gallet, O. (2010). *Halte à la fraude* (2e éd.). Dunod.
4. Singleton, T., Singleton, A., Bologna, J., & Lindquist, R. (2006). *Fraud auditing and forensic accounting* 3rd ed., John Wiley & Sons.
5. Cascino, R. E. (2013). *Corp Bologna, J., & Lindquist, R. J. (1987)*.
6. *Fraud Auditing and Forensic Accounting: New Tools and Techniques*. Wiley. *P. Coporate Fraud and Internal Control*.
7. Shim, J. K. (2011). *Internal Control and Fraud Detection*. Cran brook: Global Professional
8. Wiley, J. (1997). *The operational auditing handbook: Auditing business processes*. Wiley.
9. Head, U. L., Ramamoorti, S., Riddle, C., Salamasick, M., & Sobel, P. J. (2017). *Internal Auditing: Assurance and Advisory Services* (4th Ed.)
10. *Anderson, R. (1935). The external auditing (2nd ed.). Cop Clark Pitman Ltd.*
11. *De La Bruslerie, H. (2014). Information financière, diagnostic et évaluation (4th ed.). Dunod*
12. *Mikol, A. (2012). Commissariat aux comptes (10e éd.). TheQue.com.P139*

- *Sites Web :*

1. Association of Certified Fraud Examiners (2004). Report to the nation on Occupational Fraud and abuse. Association of certified Fraud Examiners. <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtnn/2024/2024-report-to-the-nations>
2. Fraud.com. (n.d.). *The history and evolution of fraud* <https://www.fraud.com/post/the-history-and-evolution-of-fraud>
3. Ohlmann, H (2016,March 2 ) How to avoid procurement corruption and fraud <https://www.procurious.com/procurement-news-how-to-avoid-procurement-corruption-the-fraud-triangle>
4. Le rôle de commissaire aux comptes dans la détection des fraudes. (2021)
5. Mémoire de maitrise, université de Carthage <https://fr.scribd.com/document/719151190/>
6. Hall, J. J. (2005, August 1). *Answer please: Fraud-based interviewing* <https://www.journalofaccountancy.com/issues/2005/aug/answerpleasefraudbasedinterviewing.htm>
7. Oversight Systems Inc. (2007). *The Oversight Systems Report on Corporate Fraud*.Retirer de <https://d2f5upgbvqx8pz.cloudfront.net/>
8. France. (2009). *Ordonnance n° 2009-104 du 30 janvier 2009 relative aux comptes des entreprises*. Journal officiel de la République française. Retirer de <https://www.legifrance.gouv.fr/>

# *Annexes*



Adresse:

Exercice clos le

31/12/23

**BILAN (ACTIF)**

ACTIF	2023		Net	Net
	Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs		
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Bâtiments				
Autres immobilisations corporelles	5 694 399	4 175 859	1 518 539	1 688 539
Immobilisations en concession				
<b>Immobilisations encours</b>				
<b>Immobilisations financières</b>				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres actifs financiers non courants				
Impôts différés actif				
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>5 694 399</b>	<b>4 175 859</b>	<b>1 518 539</b>	<b>1 688 539</b>
<b>ACTIF COURANT</b>				
<b>Stocks et encours</b>	13 656 297		13 656 297	38 500 000
<b>Créances et emplois assimilés</b>				
Clients	7 916 893		7 916 893	10 300 000
Autres débiteurs	6 187 546		6 187 546	5 700 000
Impôts et assimilés				6 000 000
Autres créances et emplois assimilés				
<b>Disponibilités et assimilés</b>				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	20 426 643		20 426 643	12 000 000
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>48 187 381</b>		<b>48 187 381</b>	<b>67 200 000</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL ACTIF</b>	<b>53 881 780</b>	<b>4 175 859</b>	<b>49 705 920</b>	<b>68 900 000</b>



IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

N.I.F

Désignation de l'entreprise:

Activité:

Adresse:

Exercice clos le

31/12/23

**BILAN (PASSIF)**

	2023	2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital émis	1 000 000	1 000 000
Capital non appelé		
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	129 903	129 903
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	1 644 337	1 627 297
Autres capitaux propres - Report à nouveau	6 472 541	4 845 243
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
<b>TOTAL I</b>	<b>9 246 781</b>	<b>7 602 444</b>
<b>PASSIFS NON-COURANTS</b>		
Emprunts et dettes financières		
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits constatés d'avance		
<b>TOTAL II</b>		
<b>PASSIFS COURANTS:</b>		
Fournisseurs et comptes rattachés	39 120 203	44 039 218
Impôts	1 138 565	535 821
Autres dettes	200 369	16 766 998
Trésorerie passif		
<b>TOTAL III</b>	<b>40 459 138</b>	<b>61 342 038</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>49 705 920</b>	<b>68 944 483</b>

(1) A utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés







# *Table des matières*

<i>Remerciements</i> .....	<i>I</i>
<i>Dédicaces</i> .....	<i>II</i>
<i>Liste des abréviations:</i> .....	<i>IV</i>
<i>Liste des tableaux :</i> .....	<i>V</i>
<i>Liste des figures :</i> .....	<i>VI</i>
<i>Sommaire</i> .....	<i>VII</i>
<i>Introduction générale</i> .....	<i>01</i>
 <i>Chapitre I : La fraude est le rôle de l’audit dans la détection de la fraude</i>	
<b>Introduction du chapitre :</b> .....	<b>05</b>
<b>Section 01 : Fraude : Types, conséquences et stratégies de lutte :</b> .....	<b>06</b>
1. Définition de fraude: .....	06
2. Exploration approfondie de la fraude : .....	06
2.1. Les Fraudeurs : .....	07
2.2. Les causes de la fraude : .....	11
2.3. Estimation de fraude : .....	13
3. La typologie des fraudes : .....	15
4. Les conséquences de la fraude : .....	19
5. La gestion de fraude : .....	20
5.1 Prévention de fraude : .....	20
5.2 Détection des fraudes : .....	21
<b>Section 02 : Notion d’audit</b> .....	<b>22</b>
1. Définition de l’audit : .....	22
2. Types d’audit: .....	23
2.1.Audit interne : .....	23

2.2.Audit externe : .....	26
<b>Section 03 : Le rôle de l’audit dans la détection des fraudes : .....</b>	<b>28</b>
1. Rôle de l’Audit interne : .....	28
2. Rôle de l’Audit externe : .....	29
<b>Conclusion du chapitre : .....</b>	<b>31</b>

### ***Chapitre II : Les procédures d’audit et leurs efficacités dans la détection des fraudes***

<b>Introduction du chapitre : .....</b>	<b>32</b>
<b>Section 01 : Présentation des différentes méthodes d’audit utilisées dans la détection des fraudes : .....</b>	<b>33</b>
1. La revue documentaire : .....	33
2. Observation physique : .....	33
3. Entretien : .....	34
4. Sondage : .....	34
<b>Section02 : L’utilisation des méthodes analytiques dans la détection des fraudes : .....</b>	<b>35</b>
1. La démarche de la méthode analytique : .....	35
2. Les méthodes analytiques utilisées dans la collecte des données : .....	37
2.1 Analyse des ratios financiers : .....	37
2.2 L’analyse des écarts : .....	40
2.2.1 Définition de l’analyse des écarts : .....	40
<b>Section03 : les limites des méthodes d’audit dans la détection de fraude.....</b>	<b>41</b>
1. Définition des limites d’audit : .....	41
2. Impossibilité pour l’auditeur de poursuivre la mission .....	42
3. Compétences de l’auditeur : .....	48
<b>Conclusion de chapitre.....</b>	<b>.....</b>

### ***Chapitre III : Cas pratique de fraude étude de cas dans un cabinet de commissariat aux comptes***

<b>Introduction : .....</b>	<b>49</b>
<b>Section 01 : présentation du cabinet de commissariat aux comptes .....</b>	<b>49</b>
1. Historique et Positionnement du Cabinet : .....	49
2. Structure Organisationnelle et Équipe .....	49

<b>Section 02 : Méthodologies de travail du commissaire aux comptes dans la détection des fraudes :</b>	<b>52</b>
1. Étape 1 : collecter les informations.....	52
1.1 Les entretiens : .....	52
1.2 Procédures analytiques : .....	53
1.3 Autres informations : .....	53
1.4 Les facteurs de risque : .....	54
2. Étape 2 : identifier et synthétiser les risques : .....	54
2.1. La comptabilisation des produits : .....	55
2.2. Les contournements des contrôles par la direction : .....	55
3. Étape 3 : développer les réponses appropriées .....	56
3.1. Réponses spécifiques : .....	56
4. Communication et documentation : .....	57
4.1. Déclarations de la direction : .....	57
4.1.1. Communication des déficiences et fraudes identifiées : .....	57
4.1.2. Faits délictueux et blanchiment .....	57
5. La remise en cause du commissaire aux comptes .....	59
<b>Section 03 : Étude de Cas d'un Exemple possible de Fraude en sein d'une entreprise :</b>	<b>60</b>
.....	60
1. Prise de connaissance de l'entreprise et de son environnement : .....	60
2. La collecte et l'analyse des données et l'analyse des ratios : .....	61
3. Entretiens avec la société : .....	67
4. Opinion final : .....	68
<b>Conclusion du chapitre :</b> .....	<b>69</b>
<b>Conclusion générale</b> .....	<b>70</b>
<b><i>Bibliographie</i></b>	
<b><i>Annexes</i></b>	
<b><i>Table des matières.</i></b>	

## *Résumé*

Les procédures d'audit, qu'elles soient traditionnelles ou analytiques, jouent un rôle très important dans les entreprises afin de détecter les fraudes et les anomalies et traiter les signes de risques afin d'atteindre la fiabilité des états financiers et la santé financière de l'entreprise.

Dans le cadre de nos travaux, nous avons examiné l'efficacité des procédures d'audit dans la détection des fraudes, pour atteindre notre objectif nous avons effectué un stage au sein du cabinet du commissaire aux comptes à Tizi-Ouzou. Grâce à ce stage, nous avons pu évaluer et analyser les différentes méthodes d'audit utilisées dans la détection des fraudes et définir le rôle du commissaire aux comptes dans cette détection. Pour une détection efficace des fraudes au sein du cabinet, les deux procédures complémentaires, qu'elles soient analytiques comme l'analyse des ratios, etc., et traditionnelles comme la revue des documents, doivent être utilisées en combinaison pour identifier toutes les anomalies et fraudes qui existent et estimer les signes de risques élevés, pour protéger la réputation de l'entreprise et rétablir la confiance entre les membres.

**Mots clés :** Audit, procédures d'audit, détection, fraude, contrôles internes, prévention des fraudes, analyse des données, normes d'audit.

## *Abstracts*

Audit procedures, whether traditional or analytical, play a very important role in companies in order to detect fraud and anomalies and deal with signs of risk in order to achieve the reliability of financial statements and the financial health of the company.

As part of our work, we examined the effectiveness of audit procedures in detecting fraud, to achieve our goal we carried out a stage within the office of the statutory auditor in Tizi Ouzou. Thanks to this internship, we were able to evaluate and analyze the different audit methods used in detecting fraud and define the role of the statutory auditor in this detection. For effective fraud detection within the firm, the two complementary procedures, whether analytical such as ratio analysis, etc., and traditional such as document review, must be used in combination to identify all anomalies and frauds that exist and estimate signs of high risks, to protect the company's reputation and restore trust among members.

**Keywords:** Audit, audit procedures, detection, fraud, internal controls, fraud prevention, data analysis, audit standards