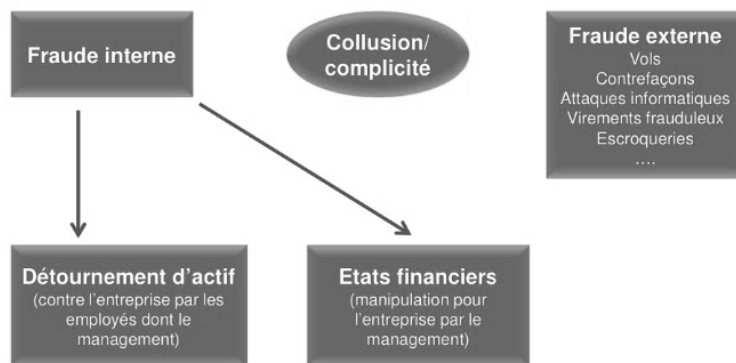
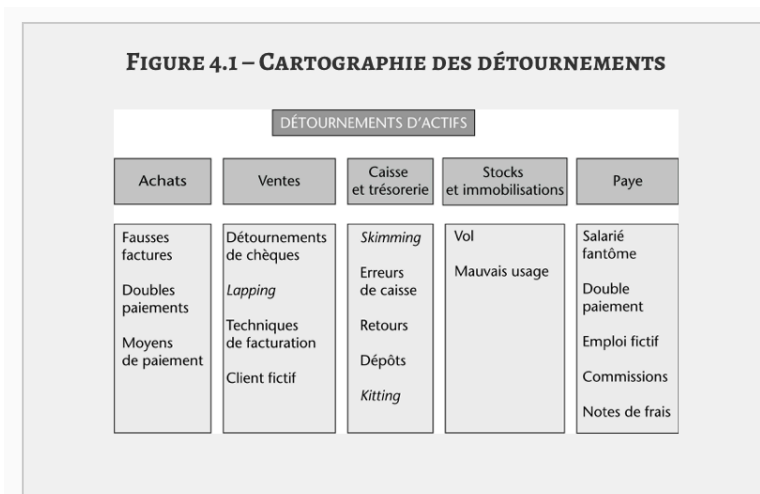


Annexes

Annexe 1 : Types de fraude



Annexe 2 : Cartographie des détournements



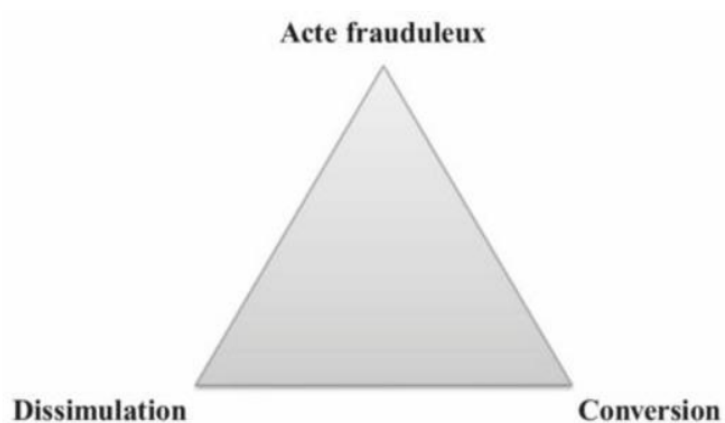
Annexe 3 : Techniques courantes de fraude aux états financiers

Table 9. Common Financial Statement Fraud Techniques

Methods Used to Misstate Financial Statements	Percentage of the 347 Fraud Companies Using Fraud Method *
Improper revenue recognition:	61%
Recording fictitious revenues - 48%	
Recording revenues prematurely - 35%	
No description/"overstated" - 2%	
Overstatement of assets (excluding accounts receivable overstatements due to revenue fraud):	51%
Overstating existing assets or capitalizing expenses - 46%	
Recording fictitious assets or assets not owned - 11%	
Understatement of expenses/liabilities	31%
Misappropriation of assets	14%
Inappropriate disclosure (with no financial statement line item effects)	1%
Other miscellaneous techniques (acquisitions, joint ventures, netting of amounts, etc.)	20%
Disguised through use of related party transactions	18%
Insider trading also cited	24%

Etude COSO, 1998-2007, 347 US Companies, fraudes identifiées par la SEC

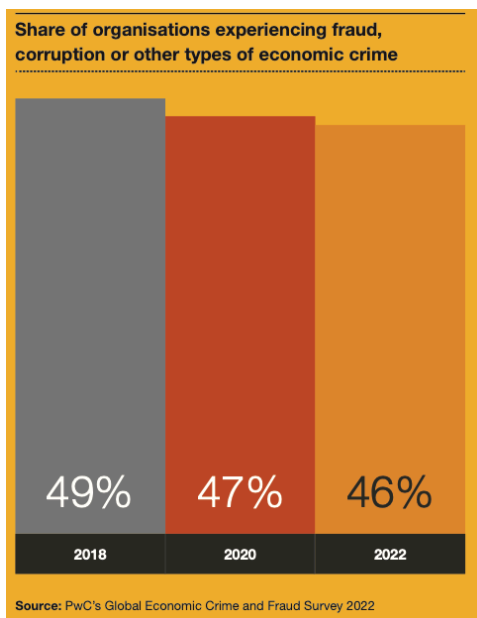
Annexe 4 : Triangle de la fraude



Annexe 5 : Modèle de l'acte frauduleux



Annexe 6 : Étude PwC : Détection des fraudes mondiales

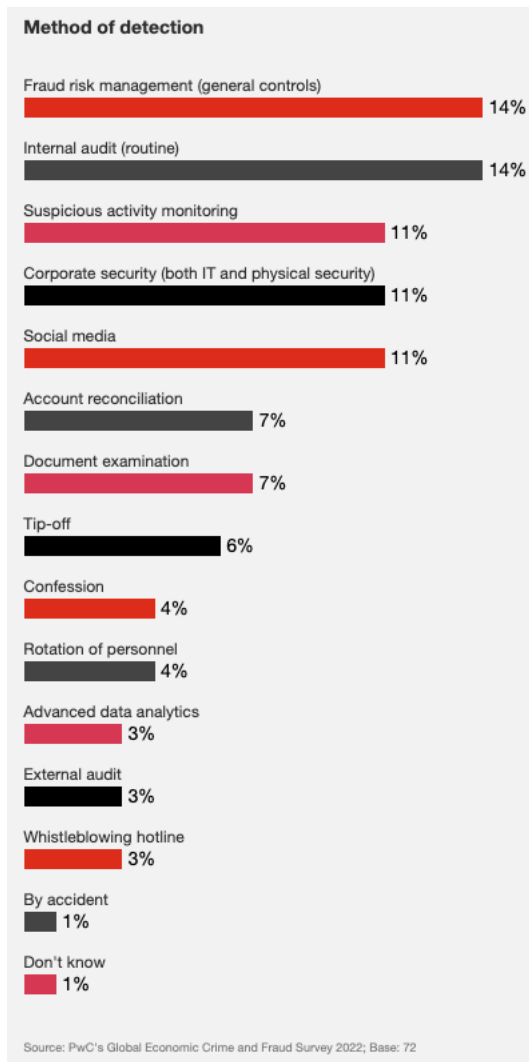


Annexe 7 : Types de fraude suite à la Covid-19

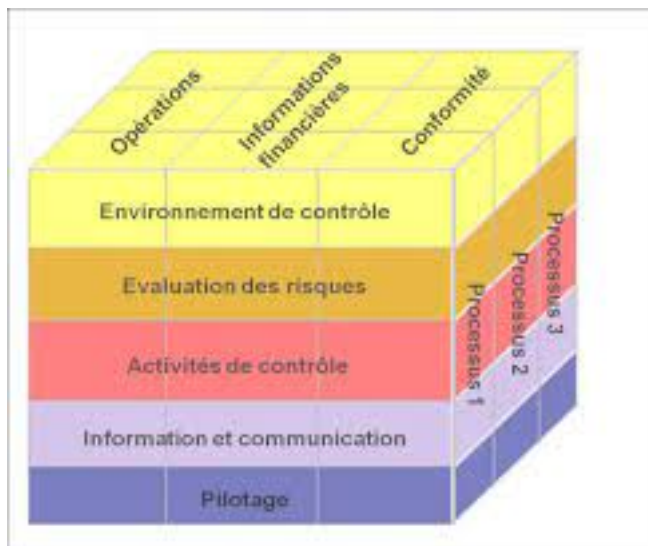
Types of fraud experienced



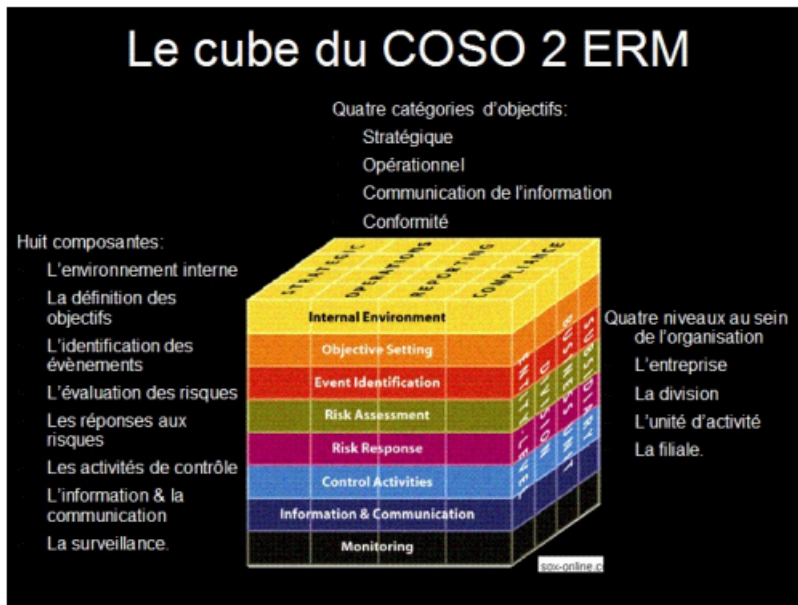
Annexe 8 : Méthodes de détection des fraudes



Annexe 9 : COSO IC



Annexe 10 : COSO ERM



Annexe 11 : Exemple de piste d'audit

OPÉRATIONS RELATIVES À LA VENTE D'UN PRODUIT

N°	Séquence des opérations	Documents	Responsable	Date	Lieu	Conservation des informations
1	Compte en banque crédit	Relevé bancaire				
2	Comptabilisation de l'encaissement	Journal de trésorerie				
3	Comptabilisation de la vente	Journal des ventes				
4	Établissement de la facture	Facture				
5	Expédition	Bordereau d'expédition				
6	Enregistrement de la commande	Commande client				

Rubrique 1 sur 4

Mémoire : la détection des fraudes lors d'un audit à distance ✕ ⋮

Bonjour, nous sommes deux étudiantes à l'Université Catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de récolter une série de données à travers ce questionnaire.

Ce questionnaire ne prendra que 10 petites minutes !

Nous vous remercions d'avance pour votre temps.

Sarah et Camille

Au sein de quel type de cabinet travaillez-vous ? *

- Big four
- Cabinet d'audit faisant partie d'un réseau international hors Big four
- Cabinet d'audit hors réseau international
- Sole practitioner
- Autre...

Quelle est votre fonction ? *

Réponse courte

L'audit à distance



L'audit à distance consiste à conduire une mission d'audit sans se déplacer sur le lieu de l'entreprise auditée. Il s'effectue au cabinet ou en télétravail.

Réalisez-vous du télétravail actuellement ? *

- Oui
- Non

A quelle fréquence ?

- 1 fois par semaine
- 2 fois par semaine
- 3 fois par semaine
- Plus de 3 fois par semaine

Quelle est la fréquence d'audit à distance au sein de l'ensemble de vos mandats ? *
(Réponse attendue en %)

Réponse courte
.....

Quelle est la couverture de l'audit à distance ? *

- Tout l'audit se déroule à distance
- L'audit se déroule partiellement à distance
- Certains aspects se déroulent à distance

La volonté de réaliser un audit à distance vient-elle de votre cabinet ou du client ? *

- Cabinet
- Client
- Les deux

Quelles sont les principales raisons ?

Réponse longue

.....

Selon vous, quelle est la principale motivation de réaliser un audit à distance ? *

Réponse longue

.....

La mise en place de l'audit à distance a-t-il eu un impact sur votre façon de travailler ? *

- Oui
- Non

Expliquez.

Réponse longue

.....

L'audit à distance a-t-il un impact sur la détection de la fraude ? *

- | | | | | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| Pas d'accord | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | D'accord |

Expliquez.

Réponse longue

.....

L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ? *

- Oui
- Non

Citez deux difficultés majeures rencontrées lors d'un audit à distance. *

Réponse courte

.....

Après la section 2 Passer à la section suivante

Rubrique 3 sur 4

La fraude lors d'un audit traditionnel



L'audit traditionnel est la réalisation de l'audit sur le lieu de l'entreprise auditée.

Quelles sont les procédures mises en place afin de détecter les fraudes lors d'un audit traditionnel ? *

Réponse longue

.....

Lors d'un audit traditionnel, quelle est la fréquence d'apparition des fraudes ci-dessous : *

	Pas du tout fré...	Peu fréquent	Fréquent	Très fréquent
Détournement..	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Manipulation ...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Corruption	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cybercriminalité	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

En valeur absolue, quel est selon vous le nombre de fraudes détectées sur une saison d'audit dans vos missions de commissariat ? *

- 0-2
- 3-5
- 6-8
- 9-10
- Plus de 11

Quel est le pourcentage de missions touchées par les fraudes, ayant un impact matériel ou non ? *

- 0-5%
- 6-10%
- 11-15%
- 16-20%
- Plus de 21%

Après la section 3 Passer à la section suivante ▼

Rubrique 4 sur 4

La fraude lors d'un audit à distance × ⋮

L'audit à distance consiste à conduire une mission d'audit sans se déplacer sur le lieu de l'entreprise auditée. Il s'effectue au cabinet ou en télétravail.

Depuis l'évolution de l'audit traditionnel vers l'audit à distance, le type de fraude est-il différent ? *

- Oui
- Non

Si oui, citez le(s) nouveau(x) type(s) de fraude

Réponse courte
.....

Si non, quel est le type de fraude le plus récurrent, citez.

Réponse courte
.....

En valeur absolue, quel est selon vous le nombre de fraudes détectées sur une saison d'audit dans vos missions de commissariat ? *

- 0-2
- 3-5
- 6-8
- 9-10
- Plus de 11

Quel est le pourcentage de missions touchées par les fraudes, ayant un impact matériel ou non ? *

- 0-5%
- 6-10%
- 11-15%
- 16-20%
- Plus de 21%

Avez-vous observé une augmentation ou une diminution de la fréquence de détection des fraudes ? *

1. Augmentation
2. Diminution

Les indices de fraude sont plus fréquents lors d'un : *

1. Audit à distance
2. Audit traditionnel

⋮
Selon vous, l'audit à distance est-il une opportunité pour le fraudeur ? *

- Oui
- Non

Expliquez en quoi est-ce une opportunité pour le fraudeur.

Réponse longue
.....

L'audit à distance a-t-il un futur ? *

- Oui
- Non

Approfondissez votre point de vue.

Réponse longue
.....

Si notre sujet vous intéresse, n'hésitez pas à nous laisser votre adresse mail, nous nous ferons un plaisir de vous recontacter 😊.

Réponse courte
.....

Annexe 13 : Guide d'entretien

Bonjour, je suis étudiante à l'université catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Je réalise mon mémoire avec..., stagiaire chez ... Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Et nous nous demandons quels sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit hors site au regard de l'audit traditionnel. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de réaliser diverses interviews.

Nous vous remercions d'avance pour le temps que vous avez accepté de nous accorder.

Êtes-vous d'accord que nous enregistrons cet entretien ? Les informations fournies resteront confidentielles et uniquement dans le cadre de ce mémoire.

Prise de contact :

1. Pouvez-vous vous présenter brièvement ? (Fonction, âge, domicile ...)
→ Quelle est votre fonction au sein de ... ?
2. Combien d'années d'anciennetés avez-vous dans le milieu de l'audit ?

L'audit à distance :

3. Avez-vous réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?
→ Si oui, quelle est la fréquence de télétravail au sein de votre cabinet ?
→ Si non, est-ce une décision de votre part de ne pas effectuer de télétravail et pourquoi ?
4. Comment s'organise les audits depuis la mise en place de l'audit à distance (à savoir la réalisation de l'audit depuis votre bureau ou depuis votre domicile) au sein de votre cabinet ?
→ Quelle est la couverture de l'audit à distance au sein de vos mandats ? (tout, partiellement, ou certains aspects se déroulent à distance)
5. Quels sont les changements concrets de cet audit à distance comparativement à un audit traditionnel ?
→ L'audit à distance a-t-il eu un impact sur votre façon de travailler ?
6. L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ?
7. Quels sont les avantages de l'audit à distance ?
8. Quant est-il des inconvénients ?

9. Selon vous, quelles sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit à distance ?

La fraude :

La fraude au sein d'un audit traditionnel :

10. Quelles sont les mesures de prévention de la fraude pour une entreprise ?
11. En audit traditionnel, comment les fraudes sont-elles détectées lors d'un audit ?
→ Quels sont les outils mis en place afin de détecter les fraudes lors des audits ?
12. En audit traditionnel, quels sont les types de fraudes le plus souvent détectées ?
→ Quant est-il de la manipulation des états financiers ?
13. En valeur absolue, quelle est selon vous le nombre de fraudes détectées sur une saison d'audit dans vos missions de commissariat ?
14. Comment réagissez-vous en cas de suspicion de fraude au sein d'une entreprise ?

La fraude au sein d'un audit à distance (impact sur la détection) :

15. L'audit à distance a-t-il un impact sur la détection de la fraude ?
à En audit à distance, comment les fraudes sont-elles détectées ?
à Quels sont les outils mis en place afin de détecter les fraudes lors des audits ?
16. Les types de fraude sont-ils différents depuis l'évolution de l'audit traditionnel vers l'audit à distance ?
17. Depuis la mise en place de l'audit à distance, avez-vous observé une augmentation, une diminution ou une stabilité de la fréquence de détection des fraudes ?
18. Selon vous, les indices de fraude sont-ils davantage fréquents lors d'un audit à distance ou lors d'un audit traditionnel ?
19. Selon vous, l'audit à distance est-il une opportunité pour le fraudeur ?

Évolution future :

20. Quelles sont pour vous les possibilités d'évolutions futures pour l'audit à distance ?
→ L'audit à distance a-t-il un futur selon vous ?

Avez-vous encore d'autres informations qui selon vous, pourraient nous aider dans notre travail ?

Merci de votre temps et de toutes ces précieuses informations.

Bonne journée

Annexe 14 : Interviews

Interview – Catherine Saey

A : Etudiant

B : Répondant

Bonjour, je suis étudiante à l'université catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Je réalise mon mémoire avec Sarah Bouchez, stagiaire chez Mazars. Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Et nous nous demandons quels sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit hors site au regard de l'audit traditionnel. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de réaliser diverses interviews.

Nous vous remercions d'avance pour le temps que vous avez accepté de nous accorder.

A : Êtes-vous d'accord que nous enregistrons cet entretien ?

B : Oui, bien sûr.

A : Les informations fournies resteront confidentielles et uniquement dans le cadre de ce mémoire.

A : Pouvez-vous vous présenter brièvement ?

B : Alors je m'appelle Catherine, je suis réviseur d'entreprise depuis 2000 voilà ça fait 25 ans que je fais ce métier là et je suis réviseur associé chez RSM Inter audit.

A : Avez-vous réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?

B : Oh oui ils ont beaucoup de télétravail bien évidemment.

A : Si oui, quelle est la fréquence de télétravail au sein de votre cabinet ?

B : Alors moi je suis en télétravail je dirais quand même bien 3 jours 3 bonnes journées sur 5 et et souvent très tard le soir aussi.

A : Comment s'organise les audits depuis la mise en place de l'audit à distance (à savoir la réalisation de l'audit depuis votre bureau ou depuis votre domicile) au sein de votre cabinet ?

B : Bah c'est à dire qu'en fait on essaie quand même d'avoir des contacts clientèle parce qu'en fait l'audit à distance l'intérêt c'est de pouvoir travailler de manière concentrée en tout cas sur certains sujets mais c'est pas de faire tout l'audit à distance donc c'est à dire que les contacts avec les clients les échanges avec le client poser des questions avec le client à distance c'est vraiment pas pratique du tout donc, en résumé on essaye en tout cas d'aller au moins un jour sur place pour démarrer l'audit collecter les infos on a on a des plateformes maintenant qui nous permettent des plateformes sécurisées qui nous permettent d'avoir des informations ce qui se passe c'est que on va traiter nos sujets à distance et puis on retournera chez le client une fois qu'on a examiné ou on fera un entretien teams avec le client pour clarifier les points je dirais que le télétravail ce qui facilite c'est la concentration d'accord voilà en résumé mais mais donc tu as un démarrage et alors à la fin tu vas quand même chez le client pour la closing meeting.

A : L'audit à distance a-t-il eu un impact sur votre façon de travailler ?

B : Oui je travaille beaucoup plus qu'avant avec durant cette période.

A : L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ? je pense par exemple aux data sniper dans le cadre de RSM

B : Alors le problème qu'il y a c'est que certainement que ça a été utilisé par RSM moi au niveau de ma fonction je vais être honnête je ne l'utilise très peu donc je ne suis pas convaincue que c'est un outil qui a été plus généralisé pour détecter des fraudes du fait d'une distanciation qui se serait faite, il y avait eu des circulaires de l'institut qui étaient sortis là-dessus, en disant mais voilà comme les gens eux-mêmes c'est des clients eux-mêmes travaillent à distance on va renforcer les Data Analytics pour voir si justement il y a pas de problème au niveau de les clients c'est surtout ça aussi qui a un impact mais nous on a vraiment 2 catégories de clients comme tu as été sur le terrain tu t'en es rendu compte on a des clients qui ont généralisé le télétravail et on a des clients qui ne télétravaillent pas ou très peu donc en fonction de de ce qui a été mis en place effectivement on va peut-être s'orienter différemment le Data Analytics nous on va l'utiliser beaucoup pour les gros clients. Pour les petits clients où il y a un audit qui se fait encore sur place sur site et qui sont des petites structures on ne va pas généraliser le Data Analytics. On a mis en place aussi le data Analytics pour les grosses bases de données bien évidemment et pour tout ce qui est mission européenne et certification et tout ça parce que ça nous apporte en plus. Mais ce n'est pas l'audit à distance qui a augmenté le le l'utilisation de l'Analytics je dirais une Data Analytics c'est un nouvel outil qu'on utilise pour cibler certains types de contrôle.

A : Si vous deviez dire des cités des avantages et des inconvénients de distance vous vous diriez quoi ?

B : Ben au niveau de Ben comme je te disais la concentration en tout cas pour terminer certaines choses ça c'est certain ça te permet quand même d'aller beaucoup plus loin dans tes analyses

quand tu dois faire du rationnel ect c'est beaucoup plus important par contre il y a une déshumanisation complète et totale t'as perdu quand même pas mal de contacts et je pense que ça ne favorise pas les échanges en fait donc c'est pour ça que nous on veut vraiment un système hybride et que faire un un audit full distanciel on en revient même les clients qui sont en distanciel qui travaillent en distanciel nous demandent même eux d'avoir des moments où on se retrouve tous ensemble pour se poser des questions pour travailler ensemble donc il y a ce besoin quand même de pouvoir échanger parce que bah la distance l'informatique c'est limite un fichier Excel ça c'est les limites et l'audit à distance prend beaucoup plus de temps beaucoup plus de temps parce que justement c'est des c'est des tableaux c'est tu as très peu de commentaires verbaux ce que la personne a voulu expliquer dans son fichier Excel c'est pas ce que toi tu comprends et donc on en revient on en revient beaucoup donc moi je suis très partagée je je dirais que l'audit à distance a du bon pour des fonctions élevées au type manager ect pour leur permettre de conclure leurs travaux leur WP mais certainement pas en termes de d'audit purs et durs en fait.

A : Selon vous, quelles sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit à distance ?

B : Il faut être super bien organisé je dirais une super organisation alors des outils des outils ça t'as pas le choix de toute façon donc il faut au moins un outil comme Teams pour pouvoir avoir les entretiens avoir la disponibilité des clients parce que même si c'est à distance le client doit quand même pouvoir être disponible et le fait qu'il ne te voie pas physiquement met une barrière et je te dirai une plateforme sécurisée ça ça a été vraiment les outils indispensables effectivement je pense que ça c'est vraiment ça une mais une sacrée bonne organisation aussi.

A : Est-ce que quand vous dites plateforme sécurisée ça s'est développé avec l'audit à distance vous aviez déjà ce genre d'outils avant ?

B : On avait on avait pas ça ça a accéléré en réflexion mais l'audit à distance enfin le Covid-19 a vraiment accéléré ce ce process la mise en place de de teams ect. Toute cette sécurisation parce que en fait tu peux avoir les outils mais il fallait sécuriser tous ces outils et tout ça a été accéléré à une vitesse incroyable et tu dois aussi avoir c'est très important des clients qui ont les outils électroniques aussi et qui scannent les les documents et qui travaillent en aussi en numérique parce que faire un audit à distance avec le client qui n'est pas numérisé ça c'est impossible donc je ne te cache pas que pendant le Covid-19 moi j'ai quand même dû aller chercher des classeurs chez des clients ou des choses comme ça parce que le client n'était en était nulle part donc qui dit audit à distance dit que le client doit pouvoir être organisé de de manière telle à te permettre de pouvoir faire un audit à distance aussi d'accord donc ça c'est la condition première je dirais.

A : Maintenant, en ce qui concerne la fraude surtout lors de l'audit traditionnel donc uniquement au bureau. Quelles sont les mesures de prévention de la fraude pour une entreprise ?

B : C'est la mise en place alors c'est la mise en place de ces procédés je dirais que les entreprises en fait ne sont pas assez sensibles à la détection de la fraude ils ont l'impression que c'est pas leur sujet à eux en fait ça commence à se généraliser maintenant mais jusqu'à présent moi j'ai toujours trouvé que le management était pas spécialement réceptif à la fraude et en fait ce qui a un peu accéléré la réflexion c'est certainement les normes ISA qui nous ont déjà commencé à poser plus de questions sur comment l'organisation appréhendait la fraude et aussi eux-mêmes ont été victimes de fraudes et notamment de fraude informatique des mails des demandeurs enfin des demandes de rançon et ce genre de choses et donc là ils ont commencé à se rendre compte que la fraude pouvait exister après Ben tu as un bon le meilleur moyen c'est la prévention la prévention par les process, forcément un bon contrôle interne, la séparation des tâches, effectuer des vérifications ça c'est clair et la sécurisation des outils informatiques de nouveau parce que on a la plupart des fraudes se font par ce principe aussi d'accélération des outils informatiques et il y a toujours un décalage entre la mise en place de l'outil et sa sécurisation ce qu'on a pu voir apparaître comme type de fraude c'est ce que je te disais c'est des mails, c'est des usurpations d'identité, on te vole pas ton adresse mail et mais on te donne l'instruction de payer, on a pu voir apparition de fausses factures avec des Photoshop ect chose qui n'était pas envisageable avant puisque quelque part avant on voyait c'était un collage grossier et tu identifiais assez rapidement donc je dirais la vigilance surtout sur l'utilisation des outils numériques et un bon contrôle interne.

A : Et quels sont les outils mis en place afin de détecter les fraudes lors des audits ?

B : Alors ça c'était une des questions qui m'interpellaient dans votre questionnaire aussi le réviseur d'entreprise n'a quand même pas pour vocation au départ de détecter la fraude donc ouais mais c'est un point important parce qu'en fait on va pas dans l'esprit d'aller en cherchant une fraude ou alors on est où on est mandaté alors pour faire une mission spécifique sur la fraude c'est parce que ça a un point important parce que c'est souvent aussi une erreur que les gens le commun des mortels commet vis-à-vis du réviseur d'entreprise en se disant mais alors vous servez à quoi.

A : Honnêtement quand on l'a créé, j'avais aucune expérience dans l'audit, je vous dis bah en fait c'est pas le but premier mais je l'ai précisé parce que c'est dans l'ISA 240 je pense qui précise donc j'ai bien précisé

B : C'est parce que dans dans le questionnaire ça ressort très fort et la façon dont vous avez formulé les questions d'ailleurs je pense que je l'ai écrit dans un truc à la fin, moi j'ai mis un commentaire parce que ça ne voilà donc je préfère te le repréciser et donc par rapport à ça Ben forcément nous on va être très attentifs à la manipulation des chiffres donc typiquement quand quelqu'un va te présenter des chiffres que tu vas contrôler et que tu vas voir que Ben en fait c'est pas bon tu vas lui redemander enfin tu vas reconstruire en fait il y a le côté un peu roquet du réviseur ou on lâche jamais, Céline te parlera du pif du réviseur je sais que tu pourras pas le mettre mais et à l'instinct c'est c'est c'est dingue à dire mais il y a un instinct.

A : On a eu des réponses comme ça le jugement professionnel

B : Tu le sens tu tu dis ici il y a quelque chose qui sent pas bon alors après tu as ton cerveau il faut pas le sous-estimer non plus, qui se met en route et tu analyses et analyse et analyse et tu dis non il y a un truc qui va pas non il y a un truc qui va pas donc clairement Ben c'est en challengeant le client que tu vas voir que c'est par le les tests de de contrôle interne d'office le le contrôle interne il va quand même te dire alors ça ne veut pas dire que si tu as une faiblesse dans ton contrôle interne parce que monsieur machin il est tout seul dans sa boîte et que c'est sa propre boîte que tu vas commencer à lui dire attention vous fraudez c'est ta boîte donc tu prends la mesure mais c'est clair que le contrôle interne dans des boîtes où normalement ça doit exister et que tu vois un peu que ça que ça n'est pas toujours respecté Ben c'est aussi effectivement un élément de de d'intention sur une fraude quoi maintenant on pourrait être honnête moi je ne suis jamais tombée je je n'ai jamais eu vraiment une fraude que j'ai découverte moi en fait hein c'est souvent lors de lors de maladies de personnes ect que le management commence à découvrir des fraudes qui se sont faites et et après on vient nous voir et on nous demande de regarder mais parce que les systèmes sont mal organisés qu'ils profitent justement d'une faiblesse mais dont on n'est même pas informé quoi donc voilà mais je te dirais que c'est principalement ça les mécanismes de prévention alors bien évidemment tu as les normes ISA qui t'obligent à poser la question donc on le fait on on a des entretiens réguliers on demande aussi on pose des questions sur les fraudes quand même, quand on fait des entretiens individuels avec les gens c'est à dire que ça c'est une bonne source d'information si tu vas faire un contrôle d'inventaire c'est avec le magasinier tu dis tiens ici et alors mine de rien là les gens ils commencent un peu à se à se livrer donc ça c'est un un moyen un peu de recouper c'est un faisceau après t'as le contrôle de tes audits aussi qui te permet aussi un peu de de voir mais une fraude comme ça monumentale voilà on n'a pas encore moi j'ai pas encore rencontré j'ai eu des cas après par la suite qui se sont posés mais moi personnellement découvrir une fraude lors d'un audit ça ne m'est jamais encore arrivé.

A : Qu'est-ce que vous pensez des des tests de détail parce qu'en fait on a eu beaucoup de réponses comme quoi le principal outil de détection c'était les tests de détail et pas forcément le contrôle interne

B : Alors réexplique moi dis-moi lequel de test de détail que tu veux.

A : Ben par exemple ou dans mon exemple le test des OD par exemple

B : On a eu comme comme ça c'est ce que je te disais ça c'est bien isolé mais ça ça c'est marrant parce que justement à un moment donné ça ce sont des personnes avec un peu moins d'expérience qui te donnent ces réponses là parce qu'en fait elles estiment que c'est ça qui va leur permettre de faire le filtre, le tamis le problème c'est que ta fraude elle peut se faire à tous les niveaux et donc je pense que à un moment ton appréciation de la fraude c'est l'addition de plein d'éléments donc les tests de détail c'est un élément ça va être celui qui va être cité par la personne en premier qui va te donner cette information-là moi je vais te dire que j'ai d'autres enfin que j'ai d'autres éléments qui pourraient m'amener à me poser la question est-ce que y a pas un risque de fraude et que la personne ne va même pas le collaborateur ne va même pas se poser la question. Je vais donner un exemple aujourd'hui d'un client on a depuis le début on sent

qu'il y a un truc qui va pas j'ai pas dit qu'il y avait une fraude hein mais je sentais qu'il y avait un truc qui n'allait pas j'ai pas lâché j'ai pas lâché j'ai dis OK on écoute tout ce que vous nous expliquez jusqu'à maintenant ici je leur ai dit on refait un point sur base de vos chiffres au 31 mars il s'avère qu'en regardant les chiffres au 31 mars il y a une erreur dans le fichier du 31 décembre et en réalité il va falloir passer une énorme écriture donc ma question qui a été la suivante directement après la réunion c'est dire bon bah maintenant on doit interroger le management en disant est-ce que c'était pas volontaire, tu vois mais ça c'est quelque chose que c'est l'expérience c'est le jugement professionnel donc oui tu as des outils bien évidemment tu as des outils c'est les pouvoirs de signature bien évidemment mais par exemple moi j'ai connu un directeur financier qui signait tout et qui regardait pas et le type il changeait les les noms des fournisseurs et directeurs financiers regardaient pas donc voilà mais effectivement c'est un bon outil pour commencer.

A : Quand est-il des types de fraudes que vous détectez ce que vous avez un type de fraude en particulier qui ressort le plus souvent ?

B : Je te disais donc le client dont les clients nous parlent plus c'est forcément les mails et donc les tentatives de d'extorsion d'argent celles dont on entend le plus parler c'est forcément, c'est d'ailleurs pour ça que t'as le revenu recognition qui est consenti comme high c'est les gens qui manipulent qui créent des fausses des fausses factures à établir enfin les fausses factures enfin qui gonflent leur chiffre d'affaires ça c'est les plus courantes moi j'ai quand même des comptables qui on fait des versements sur leur compte bancaire en profitant d'une faiblesse du directeur financier donc je te dirais enrichissement personnel d'accord euh en contournant les procédures et et falsification des comptes pour pour pouvoir afficher des résultats qui sont meilleurs.

A : D'accord en cas de suspicion de fraude comment est-ce que vous réagissez ? à part enfin vous m'avez dit vous ne vous ne lâchez pas vous vous tenez

B : Mais la suspicion de fraude tu vas jusqu'au bout hein donc c'est-à-dire qu'ici après un moment donné. Ben donc par exemple le cas que je viens de te citer il est de ce matin donc c'est un peu hard mais je je vais je vais avoir un entretien avec le management ça c'est certain je vais en parler avec avec une avec avec Céline, ma collègue d'office oui ça c'est certain en demandant son sentiment comme on a du grand nez on on recoupe comme j'aurais encore un doute au bout de ça j'irai encore en parler avec un autre et après j'en parle au quality et avec le quality on décide ce qu'on fait voilà mais de toute façon quand on nous informe qu'il y a eu une fraude, ben là en fait on investigate aussi et on demande aux clients de nous confirmer de nous confirmer par écrit toute la fraude de nous écrire le le enfin de nous décrire le mécanisme mis en place et comment eux ils y ont remédié et alors nous alors à ce moment-là on adapte aussi nos contrôles en fonction de ça.

A : Passons maintenant à la partie de la fraude au sein d'un audit à distance. Est-ce que l'audit à distance a eu un impact sur la détection de la fraude ?

B : En fait ce qu'on a assez de recul pour le dire je n'en sais rien d'accord je vais te dire je vais te faire une réponse alambiqué je vais te dire que je ne suis pas convaincue que ça que l'audit à distance ait changée quoi que ce soit, la numérisation a changé les choses ça oui les fraude se situent à d'autres niveaux mais l'audit à distance je ne suis pas convaincue que voilà. Mais j'ai pas assez de recul pour te dire ce que je suis en train de te dire mais je vois pas je vois pas ce qui changerait fondamentalement.

A : En ce qui concerne la fréquence de détection elle n'a pas changé elle a évolué ?

B : Non je te dis c'est ça qui est un peu particulier dans la question aussi c'est que je pense que c'est plus au niveau du de l'environnement du client que les choses ont changées, que le risque a changé mais au niveau de l'audit bien évidemment on en tient compte parce que forcément on adapte si le client est passé à la numérisation, tu vas adapter tes techniques de contrôle par rapport à la numérisation est-ce pour autant de dire qu'il y a plus de fraudes d'état financier en tout cas si tu vises la fraude sur les états financiers non si tu vises les fraudes comme je te disais plutôt des tentatives d'extorsion de fonds de tiers oui y en a plus mais pas du fait qu'on fait de de l'audit à distance c'est vraiment du fait que il y a plus de hackers et que les techniques se sont améliorées au niveau du hacking quoi.

A : Du coup au niveau du type de fraude ?

B : Je te dirais que les fraudes aux états financiers elles ont été quand même vraiment beaucoup plus appréhendées avec la mise en place des ISA avec le système justement des MOC avec le système de test de détail le le comment dire le MOC le système euh le fait qu'on pose des questions mais maintenant en toute honnêteté en 25 ans je n'ai pas découvert plus de fraude du fait de cette mise en place, après effectivement j'avais peut-être pas les clients qui étaient ceux qui utilisaient cette technique aussi oui c'était la technique du revenu recognition avec les factures à établir on a toujours été vigilant sur les factures à établir et sur le mécanisme de facture qui qui serait pas recouvert quoi donc donc à à mon niveau vu le type de client que j'ai en tout cas c'est pas c'est pas l'audit à distance qui a changé c'est pas les outils c'est sans doute la norme, les normes ISA qui nous ont plus sensibilisés mais est-ce que ça a fait détecter plus par mon niveau d'accord mais c'est peut-être parce que j'ai des bons clients qui ne fraudes pas.

A : Est-ce que les indices de fraude sont selon vous plus présents à distance ou lorsque vous faites un audit traditionnel ?

B : Alors est-ce que peut-être la est-ce que le fait d'être à distance te permet pas d'avoir plus de recul par rapport à certains éléments possible possible j'aurais tendance à te donner cette réponse d'accord peut-être que effectivement je pense que c'est ça l'avantage de ce que je t'expliquais du système hybride et de pouvoir à un moment donné travailler à distance pour prendre du recul par rapport à ce que le client a dit et pour pouvoir dire ok ici j'écoute pas tout ce qu'il me dit j'ai pas le la redondance de ces propos je me je m'isole je réfléchis je me mets en mode et je sais le scepticisme quoi je dirais oui sans certainement.

A : Et qu'en est-il des évolutions futures pour l'état distance selon vous ?

B : Ce qu'on fait hybride on ne reviendra plus jamais de toute façon de toute façon à partir du moment où tes clients ont mis en place eux même le télétravail tu ne seras plus être à 100% chez le client mais par contre tu devras continuer à aller chez le client tu pourras pas continuer tu ne pourras pas revenir dans les dans les systèmes qu'on a connus avec le Covid-19 qui était comme je te disais qui était une gabegie épouvantable tu dois être avec tes équipes parce que sinon ça part dans tous les sens donc je dirais que en fait tu vas je je pense que là où on va partir nous en tout cas ce qu'on voudrait c'est de développer des des bureaux pour faire des plus de petits clusters de permettre aux équipes de travailler ensemble au bureau tu vois 3 ou 4 dans une pièce pour continuer à garder cet esprit d'équipe en sachant que on peut plus enfin que les clients ne souhaitent pas toujours qu'on aille sur place que ils ont que ça ne sert à rien parce que la personne n'est pas là quoi d'accord mais continuez à y aller sur place ou on continuera.

A : Merci de votre temps et de toutes ces précieuses informations. Bonne journée

Interview – Guillaume Pardonge

A : Etudiant

B : Répondant

A : Bonjour, je suis étudiante à l'université catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Je réalise mon mémoire avec Camille Hélin, stagiaire chez RSM Belgium. Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Et nous nous demandons quels sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit hors site au regard de l'audit traditionnel. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de réaliser diverses interviews.

Je te remercie d'avance pour le temps que tu acceptes de nous accorder.

A : Etes-vous d'accord que nous enregistrons cet entretien ?

B : Oui oui

A : Les informations fournies resteront confidentielles et uniquement dans le cadre de ce mémoire.

A : Pouvez-vous vous présenter brièvement ?

B : Ouais donc Guillaume Pardonge, je suis au cabinet de Mazars depuis 10 ans et je suis réviseur depuis 5 ans maintenant et ma fonction c'est senior manager chez Mazars et j'ai 33 ans et j'habite la région de Nivelles.

A : Et du coup vous as 10 ans d'ancienneté c'est ça ?

B : Ah ouais ouais c'est ça j'ai commencé chez Mazars il y a 10 ans et voilà c'est ma 11e saison d'audit mais ça fait 10 ans j'ai reçu un petit cadeau de Mazars justement par rapport à ça.

A : Avez-vous réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?

B : Ouais donc le télétravail chez nous même même avant le Covid-19 c'était déjà prévu comme ça, les managers on pouvait faire 2 jours par semaine du télétravail. Après c'est faire du télétravail quand c'est possible de le faire voilà.. l'idée c'est d'aller plutôt en clientèle et voilà les jours où c'était possible d'en faire mais c'était pas obligatoire de faire 2 jours et je dirai que maintenant après le Covid-19 c'est plus passé à plutôt 3 jours de de télétravail par par semaine enfin y a plus trop de limites en tout cas pour les managers ça c'est assez flexible quoi.

A : Comment s'organise les audits depuis la mise en place de l'audit à distance (à savoir la réalisation de l'audit depuis votre bureau ou depuis votre domicile) au sein de votre cabinet ?

B : Et du coup c'est l'organisation je pense encore plus important parce que ce qui se passe c'est, si on va chez les clients ils sont pas forcément présents parce que eux-mêmes font aussi du télétravail donc on doit vraiment essayer de de de bien fixer les dates, en présentiel et les jours on sera à distance et c'est aussi de de fixer les réunions avant de venir quand on peut-il y a moins de place à à l'improvisation dite donc plus d'organisation et on s'adapte aux clients il y a des des clients ou qui sont fin.. en fonction des secteurs ou des clients en a qui sont plus télétravail ou moins mais on essaie de faire au moins des des points réguliers durant l'audit en présentiel et si pas, après par Teams mais je dirais que classiquement un audit qui dure une semaine on essaie d'aller 2 ou 3 jours sur place et le reste à distance quoi.

A : Donc c'est plus d'organisation en fait ?

B : Ouais plus d'organisation pour les managers après pour pas se louper pour être efficace quoi il faudrait pas que on aille sur place le jour où la personne qu'on veut voir n'est pas disponible ou n'est pas présente sur le site et inversement que lui soit sur site les jours où nous on n'est pas là donc ça c'est un peu plus compliqué. Après ce qui est bien c'est qu'avec avec Teams si on se loupe si jamais y a toujours moyen de récupérer et de faire des réunions assez rapidement et et Teams c'est quasiment aussi efficace qu'une réunion présentielle pour certains sujets ça marche plutôt bien, la personne sait partagé son écran montrer les différents fichiers, les différentes informations donc allez on a des bons outils quand même.

A : Quelle est la couverture de l'audit à distance au sein de vos mandats ? (tout, partiellement, ou certains aspects se déroulent à distance)

B : En fait c'est vraiment, ils sont tous de.. enfin j'en ai où c'est vraiment que à distance ou par exemple on a des des filiales de groupes français et la compta est tenu France et il y a un expert-comptable en Belgique qui fait la TVA et les comptes annuels mais globalement tout le fichier enfin tout l'audit est digitalisé on fait tout à distance et par mail et par Teams ça c'est des plus petits dossiers. Par exemple ici on est occupé d'en finaliser un, c'est éco bureautique et donc là c'est une filiale d'un groupe qui vend des imprimantes et des des consommables pour imprimante et il y a une société mère en France et ici ils font en Belgique que de la distribution et c'est un mandat à 6000€ c'est vrai quelque chose qui est assez petit et là on a tout fait à distance et voilà on a fait 2 Teams avec le client et voilà ça roule.

A : Ça dépend du type de clients ?

B : Ben ça dépend je pense que les critères je dirais déjà un le type de client mais alors la taille une fois que ça devient un gros client c'est impossible de faire tout à distance il faut rencontrer les gens faut avoir des contacts avec eux plus et en fait leur organisation fera que il faudra aller sur place quand c'est un plus gros client parce qu'il y a plus de gens à rencontrer il y a plus d'informations ect donc si c'est un client simple c'est possible de faire foule à distance, un gros c'est compliqué.

A : Quels sont les changements concrets de cet audit à distance comparativement à un audit traditionnel hormis l'organisation est-ce qu'il y a d'autres choses ?

B : Donc c'est vraiment le plus important c'est l'organisation peut être j'anticipe un peu mais par exemple au niveau de de la supervision ça peut être plus facile aussi parce que on a on a moins de déplacements où ou par le passé on pouvait avoir en tant que manager un audit à une équipe à lancer le matin sur place.. euh je sais pas je vais dire une bêtise à Bruxelles et puis la.. il y a aussi une équipe qui commençait le même jour à Liège et il fallait aller l'après-midi pour aussi les superviser pouvoir les lancer.. qu'aujourd'hui .. si .. en général ce que j'essaie de faire le vendredi ou au plus tard le dimanche soir déjà donné la répartition des tâches et faire un un appel Teams c'est de pouvoir lancer les équipes comme.

A : Du coup pour vous c'est plus facile de superviser à distance ?

B : C'est ...j'arrive à me ... plus à me multiplier à être présent j'ai l'impression de de pouvoir être plus présent après à contrario je .. enfin c'est j'ai des journées des fois où j'arrive même pas à travailler parce que sur Teams je reçois un message toutes les 5 min et des appels incessants donc c'est aussi...je supervise plus mais j'ai l'impression que des fois les gens peut-être réfléchissent moins et comme je suis facilement joignable ils vont pas trop réfléchir et dès que ils vont être bloqués faire « Ah je vois qu'il est disponible sur Teams j'appelle, j'envoie un message » que avant Ben j'étais peut-être moins disponible, ils attendaient que je sois physiquement présent pour poser la question ils auraient pu trouver une réponse eux-mêmes mais bon ça c'est un peu plus instantané c'est beaucoup plus rapide mais du coup parfois ça réfléchit un petit peu moins quoi.

A : L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ?

B : Non pas spécialement... c'était déjà intégré chez nous, en tout cas le Data Analytics et tout ce qui est data gestion des données c'est quelque chose qui évolue et qui est de plus en plus important c'est sûr bah... c'était déjà intégré ...là chez Mazars on a aussi des équipes spécialisées là-dedans donc vraiment par exemple sur un gros client comme Schneider qui fait 400 ou 500.000.000 de chiffres d'affaires là il y a un Data Analytics qui est fait mais moi je suis pas capable de le faire parce que déjà rien que le grand livre je travaille même pas dans Excel c'est des exporte des extraits de SAP avec des des choses un peu complexes donc moi je reçois les résultats et je discute les résultats mais voilà les analyses sont assez poussées donc là c'est important d'avoir des spécialistes, l'auditeur doit comprendre les travaux de l'expert hein mais c'est c'est c'est une norme ISA je sais plus c'est laquelle mais voilà tu dois comprendre et

t'approprier les travaux de l'expert mais les travaux de Data Analytics sur des gros clients tu sais même plus les faire toi-même tellement c'est c'est tellement c'est c'est important comme comme données.

A : Quels sont les avantages de l'audit à distance ?

B : Ben voilà j'arrive à multiplier être un peu partout, perdre moins de temps, avant des fois on allait se déplacer pour une réunion de 1h dorénavant qu'il y a une réunion.. on se pose toujours la question est-ce que c'est nécessaire, est ce qui a une plus-value de le faire en présentiel est-ce que c'est pas l'occasion de revoir le client ça fait longtemps qu'on l'a pas vu donc OK on peut faire l'effort d'aller jusque-là, si c'est une simple réunion et que et que c'est pas nécessaire d'aller Ben on va gagner du temps, on va gagner le déplacement et alors je pense que quand il y a plusieurs personnes qui participent à la réunion les gens sont plus flexibles sur leur agenda et disent ok s'ils sont en Teams bah j'ai pas le déplacement donc je peux je peux enchaîner la réunion directement à distance et donc je dirais que ça apporte pas mal de flexibilité sous les sous les agendas surtout pour les réunions en fait hein l'audit à distance après quoi d'autre ... ouais je pense Ben voilà c'est l'équilibre vie privée aussi et vie professionnelle ça arrange un peu tout le monde hein ce qu'on gagne et puis ouais la petite heure qu'on peut gagner déplacement ben on peut le consacrer à avancer sur le dossier donc en principe on gagne du temps mais il voilà après faut faut toujours toujours garder le contact avec le client et poser des questions quand même ce que ça peut être aussi le piège je vais dire OK je vais tout à distance je suis dans ma bulle mais il faut aussi aller sentir les choses un petit peu quoi. Par exemple si des fois aller sur place voir les stocks voir l'entreprise ça met plus en contexte peut être parfois aussi plus facile.

A : Quant est-il des inconvénients ?

B : Ouais le les contacts je crois que c'est c'est important sinon on sent moins les choses quoi concrètement là si je prends l'exemple ouais et eco bureautique le petit client, on fait tout à distance, enfin oui comme le business est simple j'arrive à à m'imaginer à bien comprendre comment ça fonctionne mais si c'est une entité plus complexe c'est plus intéressant d'aller sur place donc c'est peut-être parfois plus abstrait. Et alors bah l'inconvénient je dirais aussi il faut ça peut être un un client qui n'est pas bien digitalisé et qui sait pas transmettre tous les documents sur le files le transfert qu'on utilise chez Mazars donc ça ça serait un peu embêtant mais de plus en plus là par exemple la semaine prochaine enfin demain saint exupéry c'est une école même eux sont mis à à la digitalisation et on reçoit pas mal de documents donc voilà.

A : Selon vous, quelles sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit à distance ?

B : Mais la clé c'est vraiment organisation, planification donc ça veut dire quoi organisation ça veut dire organiser l'équipe la répartition des tâches envoyer des listes à préparer au client mettre à disposition ça c'est important je pense les outils qui permettent aux clients de charger les documents et pouvoir les donner donc éviter de travailler avec des mail et ect mais vraiment mettre une data base à un disposition du client qui puisse la compléter donc je dirais c'est c'est

donc ouais c'est l'organisation mais aussi l'anticipation quoi faut tout anticiper c'est vraiment important et puis je pense qu'il faut c'est pas on doit s'accorder avec le client donc on va dire voilà nous on fonctionne de manière hybride hein on fait du on fait souvent le mix un équilibre entre présentiel et à distance et il faut s'accorder avec le client comment il voit l'audit, comment il voit l'organisation de cette semaine qu'est-ce qui leur convient par rapport à lui aussi au fait qu'il sera là ou pas là et et que ça ça convienne aux clients quoi qu'ils soient satisfaits, tu as des clients qui veut dire ouais je veux pas voir, je veux tout faire à distance et et c'est très bien comme ça et puis on a d'autres qui sont plus demandeurs et qui veulent qu'on soit là qu'on soit sur place ça dépend ouais il faut un peu s'adapter aux clients.

A : Et sinon pour les inconvénients justement à distance ça laisse pas plus de points d'attente et ça n'étalerait pas plus les audits sur plusieurs semaines voire mois ?

B : Donc là ça c'est peut-être aussi important mais c'est aussi se dire OK c'est vrai que quand on est sur place on arrive à se concentrer davantage sur un client à se dire voilà je suis sur place et dans la salle de réunion donc je fais ce ce client full time et c'est vrai qu'on a à distance on est sollicité sur plein de sujets différents donc on pourrait être moins concentré sur le client et avoir tendance peut-être à tirer un peu plus en longueur donc ça c'est ouais c'est important en tout cas quand on est sur place faut vraiment profiter et de faire 100% le client c'est vraiment se concentrer à fond dessus mais c'est vrai que c'est pas toujours évident quand on a des des pending à suivre ben ouais parfois, on tire un peu plus quand on est à distance, on peut arriver mais c'est propre à l'audit hein c'était c'est déjà le cas avant ça m'arrivait quand j'étais junior assistant d'être physiquement chez un client mais travailler sur autre chose que maintenant voilà.

A : Quelles sont les mesures de prévention de la fraude pour une entreprise ?

B : Pour une entreprise je pense c'est c'est surtout ce qui est important c'est surtout la la prévention de de la fraude donc ils doivent sensibiliser les gens à à la fraude que c'est possible que y ait des tentatives de fraude externe parce que fraudeurs c'est un métier il faut aussi sensibiliser les gens et mettre en place des contrôles qui les dissuadent de faire de la fraude et je pense que même au début ce qui est important c'est de pouvoir recruter dans son entreprise des gens de confiance et donc je pense qu'il faut pas.. fin je sais pas c'est un peu le feeling mais il faut pouvoir recruter des gens qui paraissent bien, après c'est vrai que les gens peuvent se présenter sur leur meilleur aspect et finalement c'est pas le cas mais c'est vrai que le le premier step c'est un peu comme dans une mission d'audit où on doit faire l'acceptance du client il faut pas accepter n'importe quel client même chose pour le personnel je pense qu'il faut accepter des recruter des gens de de confiance mettre en place des procédures et puis après il faut aussi pouvoir le contrôler et mettre en place certains contrôles comme la revue des paiements la revue des des entrées manuelles ce genre de choses.

A : En audit traditionnel, comment les fraudes sont-elles détectées lors d'un audit ?

Quels sont les outils mis en place afin de détecter les fraudes lors des audits ?

B : Nous on se concentre surtout Ben déjà de principes au moment où on accepte un client voilà on a accepté des clients qui ont une bonne réputation et donc a priori on a déjà pu faire un premier filtre en ne prenant pas des clients très risqués. Par exemple chez Mazars on va pas accepter des clients qui sont par exemple des clubs de foot on n'accepte pas ceux qui sont dans le secteur du diamant voilà des secteurs qui sont plus plus risqué. Après on a catégorisé aussi mais c'est plus dans le blanchiment conformément à la loi il y a certains secteurs qu'on identifie comme plus sensible par exemple une agence de voyage, le secteur de transport le secteur de la construction qui sont plus sensibles mais surtout en termes de de blanchiment à ce moment-là Ben on fait effectivement des des tests plus approfondis sur les entrées manuelles sur les notes de frais sur les paiements qu'est-ce qu'on fait d'autre sur la fraude à voir aussi qu'est-ce est-ce que eux donnent des formations de sensibilisation sur la fraude.. c'est finalement le risque de fraude ouais y a on a un terme mais souvent c'est ça peut être de du phishing ou ça peut être des tentatives externes donc c'est important que l'équipe comptable régulièrement soient informés des nouvelles techniques de fraude qui existent et comme ça ils peuvent-ils peuvent être conscients ou être alertes par rapport à certains certains risques.

A : Au niveau des tests il y a des tests particuliers ?

B : Au niveau test les OD les paiements euh les notes de frais ça c'est vraiment les les éléments clés sur les sur le risque de fraude après c'est pas c'est pas évident à détecter hein parce que les fraudes souvent fin.. la plupart du temps les les erreurs qu'on détecte sont des erreurs involontaires et je pense que c'est pas c'est pas voulu ou c'est une méconnaissance ou voilà ou c'est parce que voilà les gens ont pas eu le temps de bien réfléchir et bien faire les choses mais ouais quand c'est des erreurs volontaires de la fraude ouais principalement ce qu'on a déjà vu c'est plutôt sur du sur les paiements je dirais ça vraiment la la zone sensible c'est les paiements que ce soit en interne ou en externe parce que ça peut être des des des factures qui sont interceptées et falsifiées du coup l'entreprise paie aux fraudeurs et ça peut être à l'inverse la personne en charge des paiements qui qui envoie de l'argent sur sur ces comptes quoi avec des fausses factures.

A : Donc ça serait ça le type de fraude le plus souvent détecté ?

B : Ouais après c'est difficile à détecter c'est difficile à détecter nous souvent ce qui se passe c'est que on va pas détecter la fraude en tant que telle Eh Ben on va détecter ok sur vos cycles des paiements la procédure qui est en place n'est pas suffisante il n'y a pas une séparation de fonctions suffisante et donc vous êtes à risque donc il y a vraiment un risque que le paiement aille vers une mauvaise entreprise ou qui est effectivement des des paiements qui qui soient pas justifiés quoi et ici Ben pendant des années j'ai fait un client et puis voilà je la je sais plus sur le dossier mais 2-3 ans après finalement il s'avérait qu'il y avait des des des factures qui étaient falsifiées par la comptable mais honnêtement c'est quasiment indétectable ce que le prenait la facture elle modifiait les informations et cetera le patron signait cette facture parce qu'il y voyait que du feu aussi donc honnêtement quand c'est organisé c'est très difficile à détecter et je pense que ce qui est important pour la fraude c'est tout ce qui est avant donc pouvoir dissuader pouvoir

prévenir et voilà parce que c'est difficile à détecter donc pour éviter de devoir la détecter je crois qu'il vaut mieux prévenir et dissuader la fraude quoi bon là c'était une personne de confiance depuis des années comme quoi faut avoir confiance dans certaines personnes mais ça veut rien dire quoi.

A : Quant est-il de la manipulation des états financiers ?

B : Bah le truc de traditionnel qu'on dit c'est ouais peut-être que certains ont droit à des bonus sur l'EBITDA et donc ils seraient tentés de de changer ou de mieux présenter les choses ... Ben là en fait c'est c'est peut-être plus c'est peut être plus flagrant où ça se ça discute c'est plus parfois dans les dans les les managements estimate par exemple si on dit sur Schröder Ben voilà ils font une provision garantie ouais est-ce que finalement est ce que c'est la provision, est-ce qu'elle est correcte, est-ce que c'est bien ça qu'il fallait provisionner comme montant, donc on doit vraiment s'assurer c'est pour ça je pense que les les procédures analytiques ça permet de voir que d'année en année Ben le résultat est stable ou ou les fluctuations peuvent s'expliquer et tout ce qui est management estimate ce qui est important c'est que la méthode qui est mis en place soit cohérente et permanente d'année en année et donc dire cette année on a décidé de faire une provision sur base de 5% des ventes et le montant de garantie et puis l'année suivante Ah non c'est +5% on passe à 1% et comme ça on manipule son résultat donc c'est important qu'il y ait une permanence des des méthodes. Mais alors est-ce que j'ai déjà eu des cas d'états financiers qui étaient vraiment manipulés euh...oui mais en général je pense que si c'est vraiment significatif les les clients vont le corriger ou corriger ouais j'ai pas vraiment eu de.. en général de toute façon les clients ils acceptent nos remarques c'est utile donc j'ai jamais eu vraiment de de conflit avec un client en disant ouais ce que vous avez fait c'est pas bon ça va pas du tout en général voilà quand on leur explique que ça ne va pas Ben ils corrigent ça se passe bien.

A : En valeur absolue, quelle est selon vous le nombre de fraudes détectées sur une saison d'audit dans vos missions de commissariat ?

B : Le nombre de fraudes c'est très rare je pense hein en fait pourquoi c'est rare parce que déjà on travaille qu'avec des bons clients on a normalement euh on fait les les tests nécessaires et on s'assure et on sensibilise nos clients à bien mettre en place des procédures pour éviter qu'il y a de la fraude donc voilà client avec le moins de risque possible en leur disant mettez bien en place des procédures et assurez-vous qu'il y ait pas pas de risque. Donc des fraudes.. des erreurs on en voit mais souvent c'est involontaire c'est pas de la fraude volontaire donc des erreurs vous voyez sur sur une saison d'audit il y a régulièrement des ajustements qui sont plus ou moins significatifs et de la fraude en tant que telle si on a une par saison c'est quand même c'est déjà beaucoup je pense. Ouais le cas je le disais avec la la la comptable qui a manipulé les trucs c'est un truc qu'elle a fait pendant quelques années qui était difficilement détectable et personne n'y a vu que du feu, fin personne ne l'a vu c'est assez exceptionnel ce qu'il faudrait ou ce qui peut arriver ça c'est la ça c'est un exemple de fraude interne par exemple mais par contre des tentatives de fraude externe ça je pense que les clients en ont tout le temps, ils doivent faire attention aux factures, de s'assurer qu'il y a pas un fraudeur qui est intercepté la facture changer de numéro de compte et dire voilà il faut virer sur tel compte.

A : Les fraudes externes sont plus fréquentes ?

B : Ah ca c'est permanents et même et maintenant tu enfin et même par mail tu reçois plein de choses et même nous chez Mazars Ben régulièrement on reçoit des mails avec des des tentatives de phishing moi je sais pas ce qu'ils vont retirer comme information avec ça mais ouais c'est vrai, bref Ben moi même même des SMS je reçois plein des SMS bizarres je je dois bloquer à chaque fois donc je dirais que de fraudes externes ça a quand même de l'importance d'être vraiment sensibilisé à ça ça c'est vraiment important et je dirais que les clients doivent faire aussi attention c'est tout ce qui est ouais cybercriminalité et tout ça donc faire attention de ne pas avoir euh... je sais pas ouvrir un mail qu'il faut pas et que ça bloque leur système et qui on leur demander des rançons et tout ça je pense que là c'est enfin je pense qu'il y a des cas connus mais dans nos clients moi j'ai jamais eu le cas mais je sais que ça peut être ça peut être embêtant je pense qu'il y a des hôpitaux qui ont eu ça il y a pas longtemps. Enfin un fraudeur c'est vraiment un métier donc les fraudes externes c'est vraiment c'est sans cesse hein et donc il y avait beaucoup mais maintenant c'est c'est vraiment connu c'est la fraude au président donc des fraudeurs qui appellent et qui font passés pour le CEO en demandant des des paiements et ça a marché sur un de nos clients mais c'était il y a une dizaine d'années déjà et là ils avaient d'envoyer plusieurs millions sur un compte et c'est parti quoi donc euh... en fait les la la fraude qui est difficile à détecter c'est que la la fraude qui se passe en en ce moment on connaît pas encore bien la méthode avec maintenant on a du recul par rapport au phishing, la fraude président on connaît donc tout le monde connaît mais je suis sûr qu'en ce moment il y a des fraudes qui se passent mais on ne sait pas encore comment ça fonctionne.

A : L'audit à distance a-t-il a un impact sur la détection de la fraude ?

B : En tout cas je sais c'est un des nouveaux outils pas spécialement mais pour moi le la fraude c'est aussi comme je disais ce qui est important c'est la prévention de la détection et donc en général c'est des missions plutôt qu'on fait à l'intérim de de contrôle interne et donc c'est ces missions là souvent elles se font en présentiel donc tout ce qui est contrôle interne ça en général on vérifie plutôt en présentiel euh le fait d'être à distance est-ce que ça change quelque chose pas spécialement enfin les tests sont les mêmes qu'on soit en présentiel ou à distance on fera les mêmes tests c'est juste que c'est parfois plus agréable de le faire en présentiel, je pense pas que ça change grand chose mais après faire à distance mais il faut quand même connaître les gens, il faut que ce soit des gens corrects ect. qu'on connaisse bien, on pourrait pas ne jamais rencontrer quelqu'un et d'ailleurs je pense que s'est mis en évidence dans notre checklist en termes de risques ; si on n'a jamais de contact avec le client, qu'on l'a jamais vraiment rencontré Ben on doit monter notre niveau de risque sur le le blanchiment, le risque de fraude à un niveau plus élevé donc voilà full distance OK faire les travaux à distance mais ça doit pas empêcher de connaître les personnes à pour qui on va signer leurs états financier.

A : Les types de fraude sont-ils différents depuis l'évolution de l'audit traditionnel vers l'audit à distance ?

B : La cybercriminalité..bah ça a suivi son son époque donc le crime c'est digitalisé je dirais après j'ai pas encore eu vraiment de de cas pour lequel on aurait crypté leurs données, demander

des rançons ect. j'ai pas encore eu le cas mais je sais que c'est quelque chose qui peut qui peut les inquiéter quoi.

A : Depuis la mise en place de l'audit à distance, avez-vous observé une augmentation, une diminution ou une stabilité de la fréquence de détection des fraudes ?

B : Des fraudes ... et plus de la distance c'est stabilité ouais je dirai... il y a pas de .. ca n'a pas changé ça a augmenté le nombre de détections mais ça reste vrai que ce soit distance ou en présentiel ça reste vraiment dur à détecter et je pense que dans la la norme ISA c'est comme ça mais on n'a pas d'obligation de détecter la fraude on doit s'assurer que effectivement au niveau de la fraude tout a été mis en place pour la la prévenir la dissuader et voilà c'est ça qui est important mais et alors ce qu'on fait aussi chez Mazars c'est pas dans les normes ISA mais je pense qu'il y a aucun qui fait ça ou un autre cabinet on a aussi un questionnaire de qui pose des questions clairement sur la fraude et voilà qu'est-ce que vous avez mis comme contrôle en place par rapport à ça et donc c'est vraiment un questionnaire qui doivent compléter et signer donc c'est le management qui doit signer et même dans ces dans ces questionnaires à la fin il y a une question qui dit est-ce qu'on vous a demandé de manipuler les états financiers donc ils doivent être meyytr oui ou non quoi bon tout le monde dit non mais au moins on a sensibiliser et formaliser le fait qu'on a discuté de la fraude avec le client notre notre questionnaire fraude.

A : Selon vous, les indices de fraude sont-ils davantage fréquents lors d'un audit à distance ou lors d'un audit traditionnel ?

B : Ben je ne dirais pas que ça change vraiment quelque chose mais on est plus alerte quand c'est un nouveau client et qu'on connaît moins bien donc je pense que c'est important de ouais de connaître les clients, les rencontrer donc ouais un nouveau client t'aurait jamais vu et tout oui à priori ce serait un peu ce serait pas normal et donc ce serait peut-être plus risqué en termes de fraude mais normalement on évite ce genre de situation donc ça ne devrait pas arriver normalement.

A : Il n'y a pas plus d'indices ?

B : Sauf si le client ne veut jamais nous rencontrer, jamais nous voir, qu'on connaît pas ça devient un peu suspect quoi donc faire attention sur les liens entre les les différentes entités que ce soit bien confirmé. De tout façon full distanciel c'est vraiment des cas ou des entités non complexes et c'est vraiment limité je dirais-je vais avoir 2-3 clients ça se passe comme ça la plupart c'est vraiment hybride quoi en présentiel et à distance.

A : Selon vous, l'audit à distance est-il une opportunité pour le fraudeur ?

B : Parce que ça donne une opportunité pour le fraudeur en plus je pense pas que en fait je pense pas que le le fait de l'audit a pas vraiment enfin ça peut un peu bizarre de dire ça... non... presque envie de dire que l'audit n'a pas d'impact sur la fraude parce que c'est vraiment ce qui est mis en place dans la la société donc ça serait peut-être une société où les gens se connaissent pas ou sont tous à distance et que personne ne se connaît ou qu'il y ait pas de d'auto contrôle, là

ça serait vraiment risqué mais nous que l'audit soit distance ou en présentiel je pense pas que ça impacte sur sur la dessus... je pense que... et puis voilà nous si on peut avoir aussi on est on sensibilise le client et nous-mêmes en interne on est sensibilisé à ce risque qu'on identifie toujours comme un risque élevé conformément aux normes et voilà si le jour où on apprend qu'un de nos clients et une grosse fraude on est toujours un risque de réputation aussi donc c'est pas évident en il y a eu ça à la FN hairstyle je pense pas longtemps il y a une grosse fraude et sur des paiements bah directement on se retourne vers le commissaire est-ce qu'il a dit quelque chose à un moment est-ce qu'il a mis en évidence qu'il y avait des problèmes au niveau de du contrôle interne sur les paiements par exemple ce genre de choses donc on reste très vigilant là-dessus et je pense que c'est important dès qu'il y a des.. et je pense c'est comme ça sur l'autre cas que je Disais au début avec les les faux paiements de la comptable de de confiance ça faisait 2-3 ans qu'elle était mis en évidence recommandations élevées séparation des paiements ect.. il y avait des choses qui n'étaient pas hyper bien mis en place et donc c'est surtout le l'entité elle-même qui doit qui doit mettre en place des choses pour prévenir de la fraude que l'audit soit à distance ou pas je pense pas que ça ça change grand-chose.

**A : Quelles sont pour vous les possibilités d'évolutions futures pour l'audit à distance ?
L'audit à distance a-t-il un futur selon vous ?**

B : Beh je pense que ouais.. hybride pour l'instant c'est la meilleure façon de faire full distance bah ça perdrait un peu de son charme de se faire tout à distance moi rencontrer les gens ou aller ça reste quand même intéressant d'aller sur site et de voir le bâtiment ou les stocks c'est quand même et sentir un peu l'atmosphère de de la société ça risque ça reste euh .. intéressant donc ce serait tout à distance un c'est moins intéressant moins fun en tout cas puis c'est bien d'être...avoir l'équipe dans une salle de réunion chez le client tous ensemble y a quelque chose en un petit truc en plus par rapport à un full full audit à distance qu'est-ce qui pourrait avoir comme autre outil et je m'y connais pas très bien mais je sais qu'il y a moyen que avec des technologies comme le blockchain ou des ce genre de choses et un moyen de confirmer certaines transactions et s'assurer que les choses soient correctes je sais pas trop comment ça marche je vais pas redire plus et je sais qu'il y a moyen à cette technologie je pense qu'elle peut permettre par exemple sur des certaines confirmations de de soldes ou ce genre de choses au moyen de faire voilà des des confirmations. Au niveau des outils c'est important c'est vraiment mettre en place une plateforme conviviale pour le client qui puisse charger ces documents que nous puisse faire facilement le suivi pour l'instant nous on a le files transfert mais aussi signale une autre plateforme qui voilà qui a l'avantage d'être beaucoup plus sécurisé et qui met en évidence la liste il faut charger vraiment les documents donc c'est pas mal fait mais voilà je pense que c'est important d'avoir des outils des outils pour le permettre et d'être efficace après pour le futur Ben je pense qu'on va rester comme ça pendant un bon bout de temps hein.. le côté hybride je crois que c'est vraiment c'est un peu les concilier le meilleur des 2 mondes donc voilà quand c'est nécessaire de se voir et d'aller sur place il faut le faire et puis quand c'est pas nécessaire on peut le faire à distance et on est on est efficace donc je pense ça va rester hybride encore un certain temps ouais vraiment le meilleur des 2 mondes.

A : Merci à toi !

B : Merci

A : Etudiant

B : Répondant

A : Bonjour, je suis étudiante à l'université catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Je réalise mon mémoire avec Sarah Bouchez, stagiaire chez Mazars. Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Et nous nous demandons quels sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit hors site au regard de l'audit traditionnel. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de réaliser diverses interviews.

Nous vous remercions d'avance pour le temps que vous avez accepté de nous accorder.

A : Êtes-vous d'accord que nous enregistrons cet entretien ?

B : Oui pas de soucis.

A : Les informations fournies resteront confidentielles et uniquement dans le cadre de ce mémoire.

A : Premièrement Pouvez-vous vous présenter brièvement ?

B : Mon nom est Victor Collin réviseur d'entreprise depuis maintenant 25 ans je pense, je travaille dans un petit cabinet nous sommes 8 il y a 2 associés, 8 collaborateurs et nous auditons particulièrement des des sociétés commerciales et des PME.

A : Combien d'années d'anciennetés avez-vous dans le milieu de l'audit ?

B : 1990 donc ça fait 33 ans.

A : D'accord est-ce que vous avez réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?

B : Je n'ai pas compris ta question.

A : Est-ce que vous avez réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?

B : Oui, on réalise du télétravail en effet depuis le confinement le télétravail est devenu une espèce de norme d'accord, alors pendant le confinement c'était uniquement du télétravail et puis maintenant bah on a repris évidemment les les les visites sur place chez nos clients parce que moi je trouve que c'est quand même l'idéal c'est d'aller sur place et qu'on a beaucoup plus d'informations les gens en face et c'est plus disponible on va plus vite et on a accès à plus de choses mais il y a toujours une partie du boulot c'est la plupart des clients qui sont resté en en

télétravail ou travail à distance hein quand je dis télétravail c'est à distance quoi c'est pas chez le client.

A : Quelle est la fréquence de télétravail au sein de votre cabinet ?

B : Alors ça dépend moi moi ou mes collaborateurs c'est peut-être un peu différent mais je dirais un jour, un jour à distance par semaine en cette période de l'année un peu plus.

A : Comment s'organise les audits depuis la mise en place de l'audit à distance (à savoir la réalisation de l'audit depuis votre bureau ou depuis votre domicile) au sein de votre cabinet ?

B : En gros c'est la même chose donc c'est toujours planifié de la même façon un je dirais que tout ce qui est préparation aux questions substantives donc l'approche des risques, la vérification du contrôle interne ce genre de chose ça se fait toujours sur place ça on a du mal à le faire à distance au niveau des contrôles comptables proprement dit là il y a une partie du service histoire la planification c'est toujours la même chose la première prise de connaissance c'est la même chose donc on demande aux clients préparer une série de choses mais maintenant beaucoup de clients ont pris l'habitude de de mettre ça sur une plateforme accessible soit on a accès à des documents sur un ERP soit il y a un drive qui est mis à notre disposition et une série d'éléments qui sont là disponibles et ce qui nous permet aussi c'est un des avantages de préparer plus facilement ce qui était pas toujours le cas avant dans le bon demander au client de nous envoyer préalablement certains documents bah y en a qui attendaient qu'on soit là pour les données.

A : Est-ce que vous avez vu des changements par rapport à l'audit traditionnel des changements dans la réalisation de l'audit ?

B : Ben oui ce changement là mais la finalité est toujours la même et donc en gros c'est toujours la même chose on va toujours aussi loin et et mais on se limite de la même façon les tests substance ils sont toujours orientés par la connaissance du dossier sur le contrôle interne on faisait avant donc là y a pas de grand changement il y a peut-être un un changement supplémentaire mais qui n'est pas propre à nous c'est que les clients et le personnel à aussi pris l'habitude de faire du télétravail et donc il n'est pas rare qu'on soit chez un client et qu'on nous dise Ah oui mais Madame machin est pas là aujourd'hui ou le directeur financier pas le mercredi ou chef comptable et Julien Jean-Yves vendredi à ce moment-là ça peut poser problème mais mais globalement il y a pas de grande différence.

A : L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ?

B : Alors moi pas du tout parce que je ne m'intéresse pas du tout à tout ça alors j'ai des collaborateurs qui le font mais toujours dans une mesure assez limitée en ce sens qu'on n'a pas de vraiment très gros client les clients de taille humaine moi j'appelle ça des grosses PME on sait pas vraiment du PME puisqu'ils font appel à un commissaire mais ce sont des sociétés

qui sont pas monstrueuses et qu'on arrive à gérer très facilement et donc et pas beaucoup d'utilité de ce genre d'outils.

A : D'accord quels sont selon vous les avantages de l'audit à distance ?

B : L'avantage c'est qu'on gagne du temps en déplacement c'est qu'on peut travailler à son rythme que les personnes soient là pas là quelles que soient les conditions de travail chez les clients il y a des clients ou on est très bien installés dans une salle de réunion il y a pas de problème il y en a d'autres il y a pas de place au travail ils sont un petit coin de bureau il y a beaucoup de bruit autour et donc les conditions de travail sont meilleures que quand on est à distance on peut peut-être plus facilement communiquer avec en équipe avec les collaborateurs.

A : Quand est-il des inconvénients ?

B : Par contre au niveau des inconvénients je prends toujours un exemple si j'ai besoin d'une facture quand je suis dans la société je vais chercher le classeur j'ouvre le classeur je prends la facture si je suis à distance beaucoup de nos clients sont toujours pas numérisés on croit souvent que on est au 21e siècle et donc tout est numérisé mais c'est pas vrai du tout il y a beaucoup de clients qui ne le sont pas et donc si je vous donne une copie de la facture je dois envoyer un mail pour l'avoir au personnel attendre qu'il me répond quand il me répond Ben moi je suis en télétravail je vous l'enverrai demain bah je suis un peu bloqué jusqu'à demain et donc on a des tas de tâches qui sont ouvertes et qu'on n'arrive pas vraiment à finaliser parce qu'on n'a pas un accès immédiat aux données alors ça c'est encore un peu formatif mais pour moi le plus gros problème c'est que quand on est sur place au niveau de la connaissance de la société on a on a une masse d'informations moi ce que je trouve très intéressant c'est de discuter avec les gens de choses et d'autres et pas nécessairement de la comptabilité pas nécessairement de leur comptes annuels ou de leur activité mais de parler de plein de choses on croise un délégué syndical dans le couloir qui viennent nous parler d'un truc avec un employé qui nous dit Ah Ben oui mais on envisage de racheter machin on croise le patron qui rentre dans le bureau et ça c'est ça fait des minutes il nous donne des infos quand on est en travail à distance on n'a pas ces informations c'est un peu comme dans une réunion tu tiens une réunion à distance en général ça va beaucoup plus vite c'est l'avantage mais on s'en tient à l'ordre du jour et donc on aborde les 5 points à l'ordre du jour et puis quand c'est terminé tout le monde dit au revoir au revoir bonne journée tout le monde se déconnecte dans la vraie vie en général on se dit Bonjour en arrivant on parle déjà avec l'un ou l'autre et puis on fait la réunion et puis à la fin de la réunion on peut encore parler 2 minutes en visioconférence ça ne se fait pas tout le monde dit au revoir terminer à l'un ou à l'autre j'ai une réunion juste avant la la tienne avec une directrice financière d'un groupe français ça a duré 15 minutes on a abordé tous les points qu'on devait voir ça a été vite c'est efficace c'est très bien mais si je l'avais vu réellement ça m'aurait peut-être pris 2h mais j'aurais appris des choses peut-être peut-être pas intéressantes mais peut être intéressantes.

A : Selon vous, quelles sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit à distance ?

B : Les conditions c'est de pouvoir avoir accès à toutes les informations requises la loi dit que le réviseur peut avoir accès à tout mais à distance on n'a jamais accès à tout même on a un exemple ici c'est une société c'est un gros client on a accès à leur ERP à distance alors ils ont envoyé les co et les achats les trucs c'est super sécurisé et il y a une procédure de 2 pages pour accéder j'ai des collaborateurs qui voulaient voir certaines factures d'investissement ils ont trouvé la facture ils ont fait tout le chemin d'accès il savait pas la visualiser parce qu'il fallait d'autres accords pour visualiser et cet autre accord c'est l'informaticien qui devait le donner l'informaticien il était pas là hier donc il a fallu attendre aujourd'hui tu vois et donc on perd en efficacité parce qu'on attend d'accord quand on est sur place on attend pas on va frapper à la porte de la personne on va chercher le document soi-même ou on accès à donc accès au document mais accès aux personnes aussi quand on envoie des mails les gens répondent pas toujours ou pas tout de suite quand on est dans la société on va frapper au bureau passe devant ou on les croise.

A : Selon vous, lors d'un audit traditionnel quelles sont les mesures de prévention de la fraude pour une entreprise ?

B : Alors c'est c'est les règles habituelles du contrôle interne et pour moi la règle la plus importante et j'ai constaté ça pas tellement dans mes 2 dossiers de réviseurs mais surtout dans les expertises judiciaires et j'ai j'ai fait beaucoup d'expertise à une époque au pénale donc vraiment des dossiers importants de fraude de détournement et c'est la séparation de fonctions la plupart du temps il y avait pas de séparation de fonctions c'est des gens qui avaient quasiment les pleins pouvoirs parfois j'ai un cas en tête c'était une secrétaire et elle avait la la carte du patron pour faire le paiement c'est elle qui ouvrait le courrier c'est elle qui décrochait le téléphone elle avait tout à sa disposition et et ça pose problème quand il y a des regroupements quand il y a 3 ou 4 personnes qui interviennent Ben déjà on va pas être tenté de frauder lorsque on sait qu'un autre risque de le voir et puis Deuxièmement mais même les erreurs hein on dit toujours les fraudes mais les erreurs c'est la même chose quelqu'un qui va faire une erreur s'il y a 4 personnes qui interviennent dans le processus Ben c'est 3 autres risques de voir cette erreur si la personne est toute seule elle ne verra jamais et donc ça ça je pense que c'est la le la première chose à mettre en place c'est la séparation de fonction d'accord.

A : Lors d'un audit traditionnel comment les fraudes sont-elles détectées lors d'un audit ? Quels sont les outils que vous mettez en place pour détecter les fraudes ?

B : Alors on fait pas vraiment spécifiquement de l'audit de fraude oui mais on doit valider les comptes annuels oui et on doit quand même dans ce cadre-là s'assurer que le risque d'erreur de fraude est réduit mais ça ça se voit surtout dans l'organisation de la société donc dans les mesures mises en place dans les contrôles clés qui mettent en place d'accord tu on vérifie le cycle des ventes par exemple comment s'assurer que les ventes qui sont enregistrées sont bien exhaustives donc la société fait pas du noir comment s'assurer que tout ce qu'on met en comptabilité correspond bien à des opérations réelles au niveau des procédures internes de la société que ça se détecte comment est-ce qu'on arrive à avoir une facture qui va être injectée

dans la comptabilité il y a pas de facturation si y a pas de de bons livraison de notes de renvoi ou de bon de retrait par le client et qui établit ces bon là Ah Ben ces bon là c'est le chef du département et et et comment ça se fait Ben il y a eu un bon de commande d'abord et donc on a bon de commande on a un bon livraison a une facture on a tout un processus qui fait en sorte que c'est compliqué à un moment donné de frauder et ça limite fortement le risque de fraude ça l'annule jamais complètement hein parce que le membre du personnel qui sait comment processus fonctionne bien il sait comment il faut parfois il faut de la chance pour tomber dessus je dis toujours celui qui ferait une fraude au One shot on le verra jamais il faut que ce soit c'est c'est dans la durée qu'on détecte et la la la la plupart des fraudes que j'ai vues j'aurais quand même vu quelques-unes dans des dossiers de dossier de commissariat en dehors des des expertises judiciaires et c'est toujours dans la durée qui se font avoir on a eu quand j'étais stagiaire encore un un chef comptable comme ça payé il encodait 2 fois les factures et la 2e fois il a payé sur son compte propre un truc ridicule mais c'était lui qui était chargé de vérifier tout ça et donc tenait les paiements à jour il était malade et son adjoint est tombé sur dessus en général le fraudeur il est jamais malade il est jamais absent parce que quand il est absent on risque de détecter tous les fraudeurs que j'ai vu dans ma vie c'est c'est des gens qui étaient jamais absents parce qu'ils ont peur en ce sens on aille fouiller qu'on regarde qu'on reprenne le boulot et qu'on se rende compte qu'il y a un truc qui va pas c'est d'abord dans la prévention que ça se fait et je te disais le risque 0 on sait jamais l'annuler j'ai un bête exemple et et j'en ai déjà parlé souvent chez chez ce client là et La carrière de Pierre bleue par exemple mais il y a des procédures très strictes on tire des blocs du trou de la carrière dans les coupes en tranches alors soit ils en font des dallages et des palettes sur commande ou soit ils vendent à des tailleurs de Pierre des tranches de Pierre entière il y a 3 catégories possibles dans une tranche de pied quand tu tires le bloc tu le sais pas et quand tu le fends tu vois si la pierre est belle au milieu ou pas mais souvent il y a des trous il y a des y a des des coquillages qu'il faut des défauts la pierre peut casser mais quand le client vient acheter ses tranches c'est l'employé qui est là qui les vend qui va déterminer le choix avec lui rien n'empêche que ils vendent un premier choix au prix du troisième choix le client embarque 10 tranches premiers choix et puis l'employé lui note que c'était une 3e choix et on lui facture du 3e choix et puis l'employé reçoit sa petite enveloppe à la fin du mois du client ça malheureusement on sait pas faire grand chose à part choisir les bonnes personnes et avoir une confiance dans dans ces gens qui ont qui ont ce type de job là il y a un problème mais bon voilà c'est comme ça c'est pas.

A : Du coup pour vous l'outil principal ce serait plus le contrôle interne alors ?

B : Oui c'est plus le contrôle interne mais il faut toujours garder à l'esprit quand on fait du contrôle comptable que c'est possible oui alors même si on fait pas de test spécifique si tu fais par exemple des sondages dans des comptes de charges tu tombes sur une photocopie de facture tu peux te poser la question de savoir pourquoi une photocopie pourquoi pas une facture originale quand tu vérifies le paiement de la facture Ben tu vérifies si c'est payé sur le bon numéro de compte ce que c'est logique de fraude Oui et non c'est une constatation l'audit ça reste de l'audit mais la constatation c'est peut-être qu'il y a une souvent c'est une erreur c'est pas plupart des gens sont globalement honnêtes hein mais les malhonnêtes les gens qui détournent c'est quand même assez grave.

A : Je vous demande ça parce qu'en fait on a été assez surpris dans l'analyse des questionnaires on a la majorité des des répondants ont répondu que c'étaient les tests de détail qui qui était le l'outil le plus utilisés

B : Moi je trouve pas ce que les tests de détail justement tu les limites ou tu les accentues en fonction du contrôle interne si t'as pas de contrôle interne dans une boîte alors oui tu peux faire beaucoup de tests de détails parce que t'as aucune certitude c'est bien organisé moi je crois qu'il est trop tard quand on fait du test de détail et c'est pas c'est pas au moment où on fait les tests comptables qu'on va les voir si y a bien un un bon livraison un machin un truc et est-ce qu'il y a une personne qui a approuvé la facture à ce moment-là qu'on fait ça hein enfin à mon avis nous en tout cas on a pas le temps de le faire à ce moment-là.

A : En audit traditionnel, quels sont les types de fraudes le plus souvent détectées ?

B : Alors, on en détecte assez peu mais ce qu'on a vu comme ça c'était des des détournements financiers c'est principalement des virements qui ne sont pas justifiés ou qui sont qui qui sont mal justifiés donc des paiements de fournisseur sur le compte de la personne qui fait les paiements ou que ou carrément des détournements hein j'ai eu le cas comme ça je contrôlais pas c'était dans une ASBL une grosse ASBL que je contrôlais mais à côté il y avait une petite ASBL avec des relations qui avait une activité spécifique mais celle-là était pas auditée du tout c'était le responsable financier qui s'en occupait personnellement et dans l'autre il y avait trois personnes au service comptable et dans la petite il faisait ce qu'ils voulaient en fait il était tout seul il a détourné de l'argent dans celle-là en établissant pas les comptes ou avec retard et puis à un moment donné à un moment donné ces gens se font prendre parce que le problème il court un peu derrière ils doivent dissimuler ce qu'ils ont fait et puis ça c'est un peu comme une drogue aussi hein quand t'as détourné un jour de l'argent tu t'es dit bah ça a bien marché je vais recommencer et puis ils recommencent et puis ils doivent masquer parce que le problème c'est pas faire une fraude mais c'est ces gens masquent leur fraude et c'est souvent l'opération qui passe qu'on détecte.

A : Comment réagissez-vous en cas de suspicion de fraude au sein d'une entreprise ?

B : Je crie je me fâche quand on découvre une fraude mais d'abord on investigate complètement pour être sûr que ça en est une parce que ce serait extrêmement désagréable d'aller trouver le patron d'une société ou directeurs financiers et écoutez ça va pas du tout et lui dire il y a des fraudes alors qu'il y en a pas ou de mettre en accusation quelqu'un alors que y a c'est tout à fait justifié mais il faut tout de suite aller la dénoncer auprès de sa hiérarchie c'est la seule façon de faire.

A : Quelle est selon vous le nombre de fraudes détectées sur une saison d'audit dans vos missions de commissariat ?

B : Oh les fraudes c'est très faible, les erreurs je dirais oui les erreurs on en trouve dans tous les dossiers mais les fraudes très très faibles très très rares c'est ce n'est pas une par an hein. Il y a des saisons il n'y a pas de fraude Ah oui heureusement, oui bien sûr alors ce n'est pas pour ça qu'il en a pas pour ça qu'il y a rien hein oui parfois j'ai des clients qui me disent on a du virer

un ouvrier parce que il a fait un trafic de chaussures de sécurité c'est déjà arrivé mais je peux pas le savoir, je ne sais pas combien ils utilisent de chaussures par an les ouvriers donc et puis de toute façon ça pas beaucoup d'importance.

A : L'audit à distance a-t-il un impact sur la détection de la fraude ?

B : Non non, je n'ai rien constaté en tout cas. Alors est-ce qu'il a un impact sur les fraudes j'en sais rien parce qu'il n'a pas eu d'impact sur la détection, pas dire c'est juste un point de fraude mais moi j'en ai pas détecté plus ou moins.

A : D'accord, donc on peut dire qu'il y a eu une stabilité dans la fréquence de détection ?

B : Stabilité de la fraude stabilité dans la fréquence des détections oui c'est bien formulé.

A : Quel a été l'évolution du type de fraude ? Est-ce que vous avez vu une évolution de l'audit traditionnel à l'audit à distance ?

B : Non, tu sais l'audit à distance c'est très neuf, on a pas beaucoup de recul. Dans 10 ans peut-être qu'on pourra dire Ah bah oui on constate quand même que par rapport aux 10 dernières années par rapport à la décennie précédente il y a une évolution mais ici c'est difficile à dire.

A : Selon vous, les indices de fraude sont-ils davantage fréquents lors d'un audit à distance ou lors d'un audit traditionnel ?

B : Moi je trouve que ça ne change pas grand chose d'accord. Alors ça peut être parce qu'on fait pas des audits complets à distance je pense que dans le cadre d'un audit complet à distance comme on en a fait pendant le confinement je pense que là l'auditeur prenait plus de risques d'accord il y avait un côté paradoxal c'est qu'on a insisté l'institut des réviseurs en nous disant vous pouvez être plus vigilant qu'avant oui sauf que on est à distance vous devez être plus vigilant, on a pas les moyens d'être plus vigilants comment on fait on n'a pas les gens sous la main on n'a pas les documents, on doit attendre ça traîne et des retards partout et donc là je pense que si on fait un audit complètement à distance ne jamais aller dans la société c'est peut-être la porte ouverte à des à une augmentation des fraudes sans doute.

A : Selon vous, l'audit à distance est-il une opportunité pour le fraudeur ?

B : Ça pourrait ça pourrait Ben être exemple il y a des choses qu'on ne sait pas faire à distance ; une vérification d'inventaire par exemple on ne sait pas faire à distance, on sait pas la faire c'est quoi l'intérêt d'un de de vérification d'inventaire pour moi le principal intérêt c'est que la personne qui fait l'inventaire, responsable du magasin du stock ou les ouvriers qui vont compter ça que quelqu'un va venir vérifier, le réviseur n'est pas spécialiste en tout. Si demain on te demande d'aller vérifier les composants électroniques, on va te montrer les composants électroniques qui valent 3 euros à côté il y en aura un autre qui lui ressemble comme deux gouttes d'eau qui en vaudra 300 euros, tu vas vérifier des pierres, tu vas vérifier des voitures,

tu vas vérifier des animaux, des aliments pour animaux, des radiateurs. Les inventaires qu'on fait c'est un peu n'importe quoi en fait il y a des réviseurs qui font des inventaires du diamant va voir la différence entre diamant x carra et un autre à 24 ou 36 tu n'en sais rien en fait celui qui prépare l'inventaire ne sait pas que celui qui vient vérifier n'y connaît mais il sait qu'il va être vérifié et donc on peut penser qu'il va faire gaffe et comme il sait qu'il va être contrôlé il fait mieux son boulot et il va être moins tenter de frauder d'accord si j'arrête de contrôler s'il y a jamais personne qui vient c'est la porte ouverte à tous les abus je crois que les l'homme et la femme se sont faits de telle sorte que s'il y a jamais de vérification il y a un accompagnement de la norme tu vas bien faire ton travail pendant 2345 ans et puis te laisser aller tout doucement et puis on va faire de moins en moins gaffe et puis et puis y aura commencé petit à petit et puis parce que je n'ai personne qui vient voir.

A : Est-ce que vous pensez qu'il y a des possibilités d'évolution futures pour l'audit à distance ?

B : Oui certainement.

A : Vous pensez que plus tard vous allez encore utiliser enfin vous allez garder l'audit à distance ?

B : Ah moi pas enfin si si si moi je je vais plus encore travailler 20 ans donc je je ne verrais plus une grosse évolution là-dedans mais on va le garder en partie oui c'est certain oui parce qu'il y a des choses qui sont plus efficaces comme on disait tout à l'heure et il y a des préparations qu'on sait qu'on se faire à distance facilement et donc on gagne du temps de l'énergie et parfois d'efficacité tu vois si par exemple on a eu l'habitude d'aller 4 jours chez un client aujourd'hui il n'est pas rare qu'on dise Ben on fait d'abord un jour à distance puis on va 2 jours sur place et puis le 4e jour à distance ou bien 2 jours et puis 2 jours. Ben j'ai une équipe là qui est en train de contrôler une société, depuis 3 jours ils sont à distance mais la semaine prochaine on va sur place mais là ils ont déjà vérifié le tableau d'amortissement les principales facture d'acquisition, les valeurs disponibles, ils ont fait un sondage dans des classe 6 des trucs qui sont faits à l'instant maintenant ils ont une série de questions une série de remarques bah ça on verra la semaine prochaine quand on va sur place.

A : Vous pensez avoir d'autres informations qui pourraient nous être utiles ?

B : c'est une bonne question.

A : Merci pour votre temps et dévouement ! Bonne journée

A : Etudiant

B : Répondant

Bonjour, je suis étudiante à l'université catholique de Louvain en dernière année d'un master en Sciences de Gestion dans la finalité révisorat et expertise comptable. Je réalise mon mémoire avec Sarah Bouchez, stagiaire chez Mazars. Nous réalisons notre mémoire sur l'impact de l'audit à distance sur la détection des fraudes. Et nous nous demandons quels sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit hors site au regard de l'audit traditionnel. Afin de concrétiser ce sujet, nous avons besoin de réaliser diverses interviews.

A : Nous vous remercions d'avance pour le temps que vous avez accepté de nous accorder.

Êtes-vous d'accord que nous enregistrons cet entretien ?

B : Oui évidemment.

A : Les informations fournies resteront confidentielles et uniquement dans le cadre de ce mémoire.

A : Pouvez-vous vous présenter brièvement ?

B : Ok donc Ben mon nom c'est Cheryl Delforge je suis réviseur depuis maintenant 6 ans donc je fais ma prestation de serment en 2017 euh.. j'ai commencé dans un petit cabinet puis j'ai été.. un an après le bureau a été absorbé dans un big, un gros cabinet hein pas un des bigfour mais le 5e ou le 6e ça change tout le temps et donc j'ai travaillé dans ce gros cabinet jusque 2014. J'ai rejoint une petite structure et puis après en 2021 j'ai reçu j'ai rejoint un autre cabinet je suis actuellement associé et au day to day j'ai fait à la fois des mandats de commissaire des évaluations d'entreprises, des restructurations, des missions légales ça c'est un peu comment dire le le panel de clients qu'on a dans tous les secteurs et avec une équipe associée compris où on est 14.

A : Avez-vous réalisé du télétravail au cours de ces dernières semaines ?

B : Donc oui maintenant en général on est sur les un jour de télétravail par semaine ça reste quand même malgré tout un des effets du Covid c'est que le Covid a quand même changé notre façon de travailler et nous a permis de voir que le travail à distance était possible ça c'est une chose après y a rien à faire quand quand on va attirer des des talents chez nous, on est obligés de proposer du télétravail aussi parce que c'est rentré dans les mœurs c'est un argument que pour attirer de personnes chez nous et chez les clients qu'on audit, chez eux il y a aussi du télétravail qui se fait donc des 2 côtés donc oui c'est bien une évidence hein il y a maintenant il y a plein de choses qui rentrent en considération dans le télétravail il y a le fait que effectivement le Covid a changé les choses mais aussi que il y a d'autres considérations comme des considérations écologiques qui font que peut-être le télétravail permet d'éviter de prendre la voiture et ça impose une certaine flexibilité, ça impose de pouvoir faire confiance aux collaborateurs en télétravail ça veut dire qu'il doit pouvoir s'autodiscipliner et pouvoir faire le travail qui est demandé, c'est beaucoup une question de confiance ca c'est le côté de l'audit de du bureau d'audit et du coté du client Ben ça change ça change pas mal de choses dans le sens

que les personnes ne sont pas forcément toujours aussi disponibles que quand ils sont sur place et en contrôle interne ça un peut avoir un effet défavorable au télétravail ça c'est certain.

A : Comment s'organise les audits depuis la mise en place de l'audit à distance ?

B : Oui ça change un petit peu la comment dire l'approche de travail avant le Covid on travaillait, faut dire l'audit est de plus en plus digitalisé comme en comptabilité les métiers du chiffre sont plus en plus digitalisés et donc le travail à distance par mail le fait que quand tu démarres un audit tu envoies une pbc donc une liste de documents à préparer par le client donc ça c'est des choses qui étaient là déjà là avant le Covid par contre ce qui s'est intensifiée c'est les outils qui permettent aux clients de mettre à disposition les documents que tu demandes donc il y a beaucoup plus de cabinet je sais pas où tu as fais ton stage où on a une plateforme qui est je veux dire en accès pour le client tu fais la liste des documents que que tu attends ton client et il y a des clients avec qui Ben ça passe super bien donc la nouvelle génération adore les outils informatiques c'est un peu plus compliqué quand tu as de personnes un peu plus âgées tu vois qui sont pas très bérés dans tout ce qui est informatique mais en soit je veux dire enfin moi j'adore j'adore le travail à distance j'adore également aller sur place parce qu'il y a beaucoup de choses que il y a rien à faire le feeling une personne quand tu l'as en face de toi qui peut apprécier différemment comment dire déjà juste le fait de voir si tu peux lui faire confiance ou pas tu vois, le principe de l'audit c'est à dire j'ai une base chiffrée est-ce que elle a été préparée correctement c'est pour ça que quand tu fais un prise de connaissance du client tu t'interroges sur le parcours professionnel des départements comptables, des principaux interlocuteurs c'était juste demandé fait de voir la personne en face ça joue beaucoup et tu vois que tu vas avoir à faire à quelqu'un qui est allé tout à fait correct ou tu vas avoir un feeling qui va être comment de dire de tu dois faire être plus prudent dans ton approche avec lui je trouve que le travail à distance c'est très bien mais ça doit pas supprimer totalement le contact et éviter d'arriver à une situation où tout se fait à distance là c'est pour moi c'est c'est une grave erreur y a rien à faire quand tu es dans une société et surtout quand t'as un conseil d'entreprise t'as l'obligation légale de présenter le réviseur qui est candidat pour le mandat et à conséquence c'est en général tu as tu as affaire à des personnes qui n'ont pas dire à c'est pas péjoratif ce que je dis mais au niveau d'étude qui est comme le tien et qui sont encore des gens qui qui fonctionnent à l'ancienne où ils veulent voir les gens ils veulent échanger et c'est une question de poignée de main tu vois mais la commission est écrite hein c'est pas ça mais c'est important pour eux le contact tu vois donc ça c'est c'est c'est il y a des dossiers où il faut voir les gens inévitablement surtout quand tu es en première année de mandat et pour moi il y a des des moments clés dans ton audit quand tu fais ton ton kick off donc c'est-à-dire quand tu lances l'audit il faut voir les gens il faut discuter avec eux comprendre comment l'année s'est déroulée quand tu quand tu dois faire ta réunion de closing et dire Ben voilà on a identifié tel ajustement ou tel recommandation ça passe beaucoup mieux quand tu vois les gens en face parce qu'un écrit tu sais jamais comment interpréter comment la personne a voulu le mettre il suffit qu'elle mette un point d'exclamation t'as l'impression qu'elle est fâchée sur toi donc ça ça manière de s'exprimer donc ça c'est c'est un élément qui est qui est capital ça rien à faire tu fais un métier qui est un métier relationnel pour durer d'ailleurs c'est un des des critères qu'on on engage la personne c'est non seulement la compétence technique parce que c'est important mais ça aussi côté relationnel parce que tu vas en contact avec les clients tu vas sur place et surtout la force serait de comment dire d'avoir cet échange d'avoir une équipe qui ne bouge pas et d'avoir un contact humain avec nos clients

donc ça c'est c'est des choses qui font dire que le travail à distance c'est super par contre il faut garder le le donc le contact client a différents .. tu es non seulement comment dire approcher pour ta technique mais aussi pour ton côté humain dire un médecin c'est les réviser c'est les 2 c'est l'humain qui est hyper important et tu verras avec l'expérience en audit c'est que par un mail tu peux dire plein de choses ou interpréter le mauvaise manière certaines choses quand tu es en face de la personne la personne aura tendance à plus se livrer elle va être aussi attachée à Ben à toi si t'as l'habitude de venir sur le client s'il y a pas un changement d'équipe ect donc en termes de relation c'est vraiment important de maintenir un contact visuel et pas uniquement par mail ou même par les outils teams ou Google meet c'est très bien mais ça ne remplace pas le contact ça c'est ça c'est certain et oui en termes je te dis en termes de contrôle interne ça a son importance parce que le contrôle interne il suppose que les gens sont sur place et que tu as des mécanismes pour contrôler que tout est bien respecté et tu vois toutes les procédures sont respectées quand ton collaborateur travaille à distance t'as pas ce moyen direct de contrôler tu dois faire des comptes rendus une fois qu'il revient au bureau donc tu perds cette réactivité sur ton contrôle interne et donc tu vas être plus dans des pour moi à mon sens dans cette situation où tu vas trouver des erreurs ou des fraudes à posteriori et plus à priori.

A : L'utilisation des Data Analytics s'est-elle accrue durant cette période ?

B : Oui, il faut savoir que c'est une tendance qui se marque de plus en plus dans dans le métier d'auditeur il n'y a rien à faire notre métier est occupé à à changer profondément on a un effet qui est quand même négatif sur comment dire l'accroissement des normes professionnelles à suivre et donc concrètement le respect des normes te laisse de moins en moins de temps vraiment pour faire du fond et quand tu as des clients où il y a des milliers de transactions tu es obligé de travailler avec des sondages t'es obligé de travailler avec des data Analytics et on a nous un un logiciel qui s'appelle qui s'appelle idea que j'ai utilisé encore récemment donc ici il y a 2 semaines je suis parti je suis parti 8 jours au Pérou faire un audit et là Ben là j'ai utilisé le logiciel idea pour faire des tests spécifiques sur sur le cash, sur les dépenses, des tests au niveau des dépenses identifier les doublons ou les doublons approximatifs d'écriture aussi ce qui est pas mal de faire avec un logiciel de données c'est de regarder les statistiques de date de tes écritures et ces logiciels permettent d'identifier directement sur base de ton grand livre de l'année le nombre d'écritures passées chaque jour et donc en quelque sorte tu vas faire quoi tu vas te concentrer sur les exceptions parce que le data Analytics il est bien concentrer sur les exceptions et en écriture ce qui est anormal en quelque sorte c'est passer les écritures le samedi ou le dimanche ou à des heures qui sont en dehors des heures du bureau en quelques secondes à peine le temps de générer alors au bout d'un mois tu arriveras toujours pas donc là t'as vraiment un gain de temps énorme qui est qui est non négligeable avec le data Analytics et qui permet de te concentrer sur ce qui sort de l'ordinaire.

A : Quels sont les avantages de l'audit à distance ?

B : L'avantage c'est que l'avantage c'est que ça ça pousse à la digitalisation il y a rien à faire quand j'ai commencé à travailler on allait chez le client avec un chariot de fardes avec comment dire les documents en papier quand tu travailles à distance Ben tu es obligé d'avoir les documents en PDF par mail ou sur une plateforme par we transfert et ect et ça permet de comment dire de de de consolider de sécuriser la sauvegarde de tes documents d'audit parce

que tu l'as en fichier et t'as plus ce risque que ta farde papier elle prenne l'eau ou qu'elle soit détruite ou que sais-je tu vois ça te permet oui effectivement de digitaliser et surtout d'attirer les talents voilà c'est je veux dire ça y a rien à faire

A : Quant est-il des inconvénients ?

B : Le point négatif c'est le enfin pour moi c'est un élément important c'est la perte du contact parce que tu vas y a rien à faire tu les gens ils viendront pour toi ils viennent parce que parce que tu es à leur écoute, tu es leur référent parce que tu es la même personne qui vient d'année en année et donc ils sont-ils ont-ils doivent pas réexpliquer la même chose à une nouvelle personne oui y a rien à faire allez je veux dire c'est comme rencontrer quelqu'un te dire le rencontrer de manière virtuelle c'est bien mais il faut quand même avoir un un visuel il faut ressentir les choses et quand tu vois la personne en face de toi tu vas avoir un un feeling que tu vas acquérir de plus en plus avec ton expérience ça c'est certain.

A : Selon vous, quelles sont les conditions à réunir pour garantir l'efficacité d'un audit à distance ?

B : Etre structuré c'est à dire que il faut être bien clair sur les mais ça c'est je veux dire c'est pas un audit classique ou un audit à distance ça va être les mêmes règles alors ça veut dire que t'as une planification adéquate que t'es une analyse de risque qui tienne la route mais alors il faut s'entendre sur la manière d'échanger : les documents les justificatifs ce que tu vas travailler avec une plateforme que le cabinet d'audit met à disposition, ce que tu vas travailler par mail exclusivement, si tu travailles par mail ce qui est important pour garantir la réussite c'est d'avoir des demandes qui sont structurées quand quand quand je forme les les jeunes collaborateurs j'aime bien faire l'exercice de leur demander de de donner un dossier et de eux faire le mail qu'ils adresseraient au client pour demander les documents et c'est toujours instructif parce que tu vois tu peux pas être parfait dès le départ et ce qui a c'est de se dire à quel point il faut se mettre dans la place de la personne qui reçoit le mail et à quel point tu dois être structurer, faire un mail, tu travailles pas avec des des tirets déjà pour moi tu passes à côté c'est ça la personne qui va recevoir ton mail n'aura pas envie de le lire et après la 2e étape c'est de structurer par rubrique des comptes annuels donc plutôt que de dire voici les documents que j'ai besoin tableau d'amortissement, facture d'acquisition puis après estime d'inventaire je préfère mettre un tiret concernant les actifs immobilisés sous tiret tableau d'amortissement facture d'acquisition puis un nouveau - pour ce qui concerne le stock listing d'inventaire tu dois vraiment faire une structure pas comme un roman pour comprendre donc faut vraiment prémâcher le travail pour pour ton client pour qu'il ait qu'il ait que ça soit agréable pour lui de répondre à ton mail donc ça ça force le collaborateur d'audit à structuré sa demande et il y a moyen de faire des dossiers qui voilà qui qui gagne en efficacité au fur et à mesure des années en ayant une structure dans la façon de demander les documents dans la façon pour le client d'échanger et ect parfois il y a il y a des documents qui sont trop lourds à envoyer par mail mais bon enfin des outils comme we transfère ou des plateformes qui sont pas limitées en termes de taille mais je dirais que pour réussir l'audit à distance comme un audit normal c'est d'être structuré par contre l'audit à distance tu peux pas le démarrer sans avoir vu le ton client en face de toi visuel et d'ailleurs c'est une exigence de la loi anti-blanchiment c'est que tu as un face to face avec ton client pas que le client t'appelle pour faire une transformation et que tu dis Ben ok on va faire tout à

distance on n'a pas besoin de se voir non faut se voir surtout quand tu as par exemple une transformation tu as des éléments d'actifs comme du stock il faut que tu vas voir le stock c'est ça l'audit à distance c'est bien mais tu audit t'as une concession automobile et tu vas pas avoir le stock de pièces détachées c'est pas que ton listing excel que tu vas pas pouvoir apprécier une réduction de valeur.

A : Quelles sont les mesures de prévention de la fraude pour une entreprise ?

B : Mais pour moi la maitre mot c'est le contrôle interne c'est ce qui va les anomalies quel résulte de fraude c'est important important de faire la distinction entre les 2 la fraude elle est volontaire, l'erreur est involontaire et donc à partir du moment où t'as un contrôle interne qui est mis en place avec des procédures d'achat, de vente d'autorisation de paiement de prise d'inventaire tout ça, va faire en sorte que une personne va exécuter une tâche mais elle sera contrôlée, elle fera l'objet de contrôle par une personne à un niveau hiérarchique supérieur et donc là quand t'as un contrôle interne qui est mis en place c'est bien de prévoir comment dire tous les contrôles du monde et il faut s'assurer que les contrôles sont effectifs et donc c'est pour ça que ton contrôle interne il va vérifier que si on a prévu une facture d'achat devait être approuvée signée par le directeur des achats mais que réellement sur la facture tu as une signature et tu as un visa d'approbation c'est pour ça que quand tu fais ta revue du contrôle interne je sais pas si t'as eu l'occasion d'en faire à ton stage mais ce qui est intéressant c'est de comprendre le process de contrôle interne avec un un flux et tu vas comprendre comment Ben de manière théorique avec un flowchart ou avec un narratif et après tu vas tester les contrôles que t'as identifiés, on m'a dit que il y avait un visa d'approbation sur les factures, on m'a dit que il y avait des réconciliations bon de commande, bon d'achat, bon de réception ect qui était matérialisé Ben je vais le voir en vrai tout paiement est approuvé par 2 signatures de préparation de carte de signature mais tu vas le tester en réalité et donc si tu as dans ton contrôle dans ton appréciation du contrôle interne tu vois que ce qu'on t'a dit comme contrôle est effectivement mis en place c'est à dire que ton contrôle interne est efficace efficace et surtout qu'il a à une information financière qui ne contient pas des erreurs et donc le maître mot pour la fraude ce contrôle interne qui est responsable du contrôle interne c'est le management ce qui est important alors c'est que le management il fait figure de modèle pour les collaborateurs. Imagine une société où le patron il s'en fou du contrôle interne, il a une aversion pour le contrôle interne et il s'en fou que les notes de frais soient approuvées ou pas par quelqu'un comment dire une une comment dire un un genre de dégoût pour le contrôle interne mais comme tous les collaborateurs le voient comme le patron Eh Ben l'image qu'il a du contrôle interne va se refléter dans toute la structure et donc ça veut dire que ça c'est vraiment important que la direction montre son attachement et comment dire au contrôle interne donc il faut être un modèle pour pour les personnes qui seront au niveau comment dire inférieur ce qui est important dans les dans la fraude c'est surtout le la la mécanique de séparation de fonction, tu vas éviter les situations où une personne par exemple je j'ai eu le cas hein dans une société pharmaceutique la comptable faisait l'encodage des achats, elle faisait les paiements des achats, elle faisait la communication des informations au secrétariat social, elle contrôlait les bons de paye, elle faisait la la le paiement des paies qu'elle cumulait toutes les casquettes alors on a effectivement la situation qui est un peu particulière parce que cette PME où là tu vois Ben oui tu as tu tu t'as pas une armée de collaborateurs que pour faire un contrôle interne avec une séparation de fonction parfaite par contre même en PME tu peux prévoir des tests qui diminuent le risque qui

a une fraude et un des tests qu'on a proposés c'était que le patron sur base mensuel procède quand même à un sondage de 5 payes au hasard et qu'il contrôle la paye si c'est correct avec le contrat de travail avec les fiches les temps de prestations avant la mise en paiement et donc ce mécanisme ce contrôle en plus permet de contrebalancer le manque de séparation de fonction il y a plein d'exemples de fraudes où ça provient d'un manque de séparation de fonctions c'est moi et moi je donne des formations et à chaque fois je donne l'exemple et c'est un exemple concret réel d'une boîte où le responsable des ressources humaines ne prenait jamais de congé il faut se méfier des gens qui prennent jamais de congé parce que ça c'est pas normal et à un moment donné il est tombé malade et donc on a dû le remplacer et la personne qui a repris son travail et qui a commencé à recevoir les simulations de paie à contrôler et qu'est-ce qu'il a fait il a contrôler les simulations de paye avec la liste du personnel liste et vu qu'il y avait il y avait une personne en plus qui recevait une fiche de paye mais qui n'était pas dans la liste du personnel et ils se sont rendus compte de quoi c'est que la femme du responsable RH elle était mis fictivement comme personne de l'entreprise et donc pendant 20 ans elle a touché un salaire sans jamais mettre un pied et ça pourquoi parce qu'il y a un manque de séparation de fonctions le gars au niveau du Payroll il cumulait toutes les tâches il y avait plus de contrôle et donc ça c'est vraiment la source de la fraude, la fraude c'est quoi c'est une opportunité pression interne parce que tu vas avoir un train de vie supérieur mais t'as une opportunité qui provient de quoi d'une faiblesse du contrôle interne qui est une manque de séparation.

A : En audit traditionnel, quels sont les types de fraudes le plus souvent détectées ?

B : Ben c'est euh.. la fraude sur les fournisseurs alors je vais donner un cas que j'ai rencontré où dans une boîte quand même qui faisait à beau chiffre d'affaires hein on était quand même à 1.4 à 1.5 millions de chiffres d'affaires il décide de recruter un nouveau CEO et donc comment dire personne ne recrutait avec chasseur de tête hein c'est important pour la suite et on arrive à l'audit et la personne en question le nouvel arrivé était là depuis 6 mois et comme tu le sais quand t'as quand t'analyses les dettes commerciales on fait le procédure de confirmation de solde on va contacter les les principaux fournisseurs et on se rendait compte d'une chose c'est que sur des gros fournisseurs on avait, sur le courrier de confirmation reçu une dette qui était anormalement plus élevée que ce qui avait dans la balance fournisseur en comptabilité on va commencer à chercher et on s'est rendu compte que les paiements qu'ils étaient a priori en compte bénéficiaire adressé au nom du fournisseur mais le compte bénéficiaire c'est pas le compte du fournisseur c'était le compte du nouvel nouveau directeur il faisait payer des factures non pas au fournisseur mais sur son compte privé et donc en 6 mois il a détourné 500.000€ par ce biais là pourquoi parce qu'il avait la maîtrise du circuit des documents ça c'est un élément qui doit retenir c'est qu'en contrôle interne ce qui est important c'est que le contrôle interne commence à la boîte aux lettres de l'entreprise dès que la la facture arrive faut voir tout le circuit qu'elle va faire pour être approuvée et lui maîtrisait le circuit à la fois les factures d'achat qui arrivaient mais également les rappels des fournisseurs les rappels des fournisseurs qui n'étaient pas payés ils les mettaient directement à la poubelle et donc c'est vraiment par la confirmation de solde qu'on s'est rendu compte en fait qu'il détournait de l'argent et à on a commencé à creuser à on a vu qu'il avait détourné 500000€ et en regardant simplement sur internet en tapant son nom sur Google il était déjà impliqué 2 ans auparavant dans un détournement d'un million ça veut dire que le le chasseur de têtes on pense qu'on recrute avec un chasseur de tête qui nous a qui va nous apporter un talent et au fait là il vous a apporté un un gars qui avait déjà fraudé et pour la petite histoire

comment dire chasseur de tête a refusé de faire une note de crédit ou de rembourser les honoraires qui étaient quand même de 15.000€ pour recruter une personne, pour geste commercial rien du tout alors qu'ils ont amené un candidat qui était un fraudeur donc ça c'est vraiment un élément qui est pour moi que j'ai rencontré plus souvent c'est la fraude au fournisseur mais ce qu'il faut être vigilant également c'est la fraude au pouvoir de signature une confirmation bancaire. Quand tu fais une confirmation bancaire tu as les comptes bancaires t'as les emprunts mais à la fin tu as les pouvoirs de signature avec les comment dire les engagements et il faut être vigilant que quand une personne est licenciée qu'elle avait un pouvoir de signature c'est que son pouvoir est est ... elle peut retirer de l'argent parce qu'elle a encore un pouvoir de signature donc ça c'est un point que vous faire attention.

A : L'audit à distance a-t-il un impact sur la détection de la fraude ?

B : Mais pour moi je touche du bois, j'ai des clients qui sont comment dire, j'ai beaucoup de clients PME quand tu es en environnement PME tu as affaire à quoi t'as affaire aux aux dirigeants qui en même temps l'actionnaire que dans ces environnements familiaux où là quel est l'intérêt de frauder si ce n'est que allez finir ... de finir dans leur poche tu vas avoir de la fraude beaucoup plus de manière beaucoup plus répandue en tout cas au niveau de la direction quand tu vas dans les grosses structures au niveau de la fraude dans les structures inférieures dans l'organigramme ça tu peux effectivement l'avoir partout, moi l'audit à distance ne m'a pas mis en en exergue plus de cas de fraude j'en ai quasiment pas du tout j'ai dit je touche du bois par contre ce que ça implique c'est que quand tu fais du testing de contrôle interne Ben moi je je fais un sondage plus étendu je m'assure de tester beaucoup plus de pièces de factures que ce que je faisais avant pourquoi parce que bon t'as t'as toujours ce risque que comme ça à distance que comme t'as le contrôle hiérarchique qui est pas toujours présent mais que tu dois quand même faire attention que t'as pas des opportunités qui se créent pour faire de pour faire de la fraude, après faut garder un principe de base c'est qu'on travaille avec la confiance hein tu tu travailles avec des gens tu mets la confiance dans les gens tu peux mettre des procédures en place que tu sois en audit traditionnel ou en audit à distance pour avoir mettre les les les les plus fortes procédures le risque 0 n'existe pas ça c'est certain mais j'ai envie de dire que la fraude c'est aussi une question de bien choisir son client à la base et quand tu quand tu quand tu as dans les manuels de procédure, la fameuse phase d'acceptation de ton client et ça joue aussi c'est c'est là que tu vas dire ce que j'ai envie de travailler avec ce client là ou pas, est ce que il est dans un secteur qui est sujet à fraude ou pas, est-ce que c'est sujet à avoir beaucoup de de paiements en espèces, il y a rien à faire que nous on évite le casino, tout ce qui est secteur horeca, tout ce qui est comment dire certains refusent la construction c'est tous les secteurs sujets qui sont un risque inhérent à la fraude donc à partir du moment où tu fais un tri à l'entrée tu diminues drastiquement ton cas de fraude dans les sociétés que tu audit.

A : Selon vous, les indices de fraude sont-ils davantage fréquents lors d'un audit à distance ou lors d'un audit traditionnel ?

B : Je dirais que c'est plus dans un audit à distance hein encore une fois t'es la présence physique joue beaucoup le risque on dirait beaucoup plus tentant ne serait-ce que est-ce que une personne qui est censée être payée pour 8h est-ce que m'a prêté sa 8h totalement quand elle est chez elle à distance c'est c'est une question peut-être qui fâche mais ça mérite la ça mérite d'être posé est-

ce que une personne quand la distance elle va pas être distraite par x raisons, quelqu'un qui sort de la porte, les enfants et donc là on n'a pas forcément un risque de fraude on a risque d'erreur dans la comptabilisation après y a rien à faire le manque de contrôle il est plus important à distance qu'en physique ça on peut pas on peut pas dire le concept on peut pas développer au contraire par contre on doit s'y faire la mentalité a changé le covid nous a poussé vers cette direction-là faire machine arrière c'est plus possible il faut trouver des comment dire des oui il faut trouver des des des gardes fous, il faut continuer à faire du contrôle interne, du contrôle de gestion ça je parle en dans dans dans l'organisation interne et nous en tant que auditeur Ben on doit peut-être réfléchir à repenser notre manière de travailler et travailler davantage avec comment dire les data Analytics tu vois, il y a il y a il y a il y a des choses vraiment intéressante dans l'analyse de donnée, notamment la loi qui Benford je sais pas si tu connais c'est des choses qui sont intéressantes et à l'occasion je pourrais te montrer des graphiques c'est c'est c'est c'est fou, tu tu as le logiciel d'analyse de données qui te met en rouge comment dire en fait ta loi de Benford, la plateforme va faire une courbe qui descend on a les éléments qui sortent de cette courbe sur lequel tu dois aller creuser et donc tu dois aller tester des transactions qui sortent de la normale ça c'est je trouve que c'est intéressant globalement bien accepté par le client.

A : Selon vous, l'audit à distance est-il une opportunité pour le fraudeur ?

B : Là oui évidemment oui oui Ben encore une fois c'est comment dire c'est c'est toujours la même chose c'est quand t'es dans un environnement de travail cadenassé enfin plus cadenassé mais quand tu es quand quand quand là quand les collaborateurs les clients que tu audit sont dans les locaux de l'entreprise certaines comment dire tu as une ambiance qui est structuré beaucoup plus orienté sur l'entreprise la le le travail quand un collaborateur d'entreprise travaille à distance il y a beaucoup de distractions qui sont possibles et qui dit distraction et aussi des opportunités qui se créent, y a rien à faire quand tu as tu travailles à distance tu as non seulement comment dire des des risques d'absence pour maladie bon car rien à faire le covid ça a quand même déstructuré on avait pas mal d'organisations y a eu beaucoup d'absence où certaines personnes ont dû regrouper plusieurs tâches et donc on revient à cette idée manque de séparation de fonctions ou une même personne elle a dû reprendre le travail de son collègue et cumuler des tâches qui apparemment sont incompatibles entre elles et donc ça ça crée des opportunités. Dans un monde idéal oui on pourrait travailler à distance on pourrait avoir des des procédures mais encore une fois 0 risques c'est pas possible et des indices de fraude oui pour moi ils restent... ça reste une situation plus plus problématique sur l'aspect fraude encore une fois une fois que t'as t'as rencontré les personnes que t'as eu un feeling avec ces personnes et que tu juges de la qualité de comment elles travaillent tu sais simplement avoir Ben justifiez moi une OD diverses une écriture de d'opérations diverses et que tu as un document justificatif qui est bien clair qui est bien précis et que c'est pas comment dire écrit sur un.. une feuille de papier à la volée bah déjà ça te donne une comment dire un sentiment de confiance chez le client auquel tu travailles et donc ça c'est vraiment important et quand tu es dans cet environnement là que la personne est à distance ou qu'elle est dans les locaux ou que toi tu travailles à distance ou beaucoup de travail chez le client Ben ton risque Ben il est quasiment le même tu vois c'est c'est c'est important la confiance dans les personnes et du coup.

**A : Quelles sont pour vous les possibilités d'évolutions futures pour l'audit à distance ?
L'audit à distance a-t-il un futur selon vous ?**

B : Clairement c'est euh pour pour pour pour répondre aux attentes maintenant des des des collaborateurs maintenant qui euh.. qui comment dire quand j'ai commencé à travailler il y a 15 ans y avait pas d'audit à distance, tout était sur place tout était avec avec classeurs papier on allait chez le client, les mentalités ont changé et les outils informatiques ont changé également donc il y a beaucoup de choses qui peuvent se faire qui peuvent se faire à distance si on veut attirer des jeunes il y a rien à faire les Big four passent par là aussi ils autorisent le travail à distance, ils ont les outils qui sert de moyen de garder les les nouvelles générations et les nouvelles générations maintenant tu es une nouvelle génération tu comment dire ta vision du travail n'est pas la vision qui avait il y a 10 ans tu vois donc avoir un employeur qui permet de travailler à distance Ben ça va peut-être jouer aussi dans ta balance que pour rejoindre tel ou tel cabinet tu vois après je reste persuadé surtout dans les jeunes collaborateurs c'est que l'audit à distance dans les premiers mois ça a déconseiller Pourquoi parce que le le collaborateur a besoin d'être formé a besoin de d'avoir quelqu'un qui est pas uniquement disponible par teams mais qui est à côté de lui et qui lui dit Ben voilà tu dois faire tel travail parce que c'est un tel objectif et avoir une réponse rapide, le problème avec la distance c'est que tu accumules des des questions et après tu te retrouves bloqué et tu tu tu tu retrouves à te voir poser 20 30 questions une fois quoi tu vois moi je pense qu'il faut vraiment être en tout cas avoir un accompagnement et après à partir du moment où t'as un certain niveau de maturité professionnelle et technique tu peux faire d'autres à distance.

A : Merci vous avez répondu à toutes mes questions.