

L'Audit Bancaire (Les types Et L'importance)

Khelifa Mounia

Maitre de conference

E-Mail : mouniakh520@gmail.com

Universite Khemis Miliana

Derradji Aissa

Maitre de conference

E-Mail: aderradji2012@gmail.com

Centre Universitaire de Tissemsilt

Abstracte

La diversité et la multiplicité des opérations bancaires exigent un contrôle et une inspection rigoureuse pour respecter les normes de l'activité bancaire et protéger les intérêts des clients.;C est grâce à l'audit que la banque peut maximiser ses ressources et atteindre les buts fixés .En utilisant les conseils et instructions des auditeurs sur la base d un rapport bien detaille remis par l'auditeur aux membres du conseil d'administration. Ce document est un précieux outil qui donne la possibilité de réduire les risques. En effet, il met en évidence les différents dysfonctionnements. Les dirigeants peuvent alors prendre les décisions nécessaires pour maximiser les profits

Dans cette feuille de recherche on va essayer de s approcher du domaine de l Audit bancaire pour savoir réellement de quoi il est question?, Quels sont ces différents types ? Pourquoi est-il nécessaire pour les banques

MOTS CLES : Audit Bancaire.Audit Interne. Audit Externe.controle Bancaire. Surveillance prudentielle.Risques Bancaires; la fonction trading...ect

ملخص:

يتطلب تنوع وتعدد العمليات المصرفية رقابة وتفتيش صارمين للوفاء بمعايير النشاط المصرفي وحماية مصالح العملاء. من خلال التدقيق، حيث يمكن للبنك زيادة موارده وتحقيق الأهداف. باستخدام توجيهات وتعليمات المدققين على أساس تقرير مفصل مقدم من طرف المدقق إلى أعضاء مجلس الإدارة. هذه الوثيقة هي أداة قيمة توفر الفرصة للتقليل من المخاطر. إلى أدنى حد ممكن، فإنه يسلط الضوء على الاختلالات المختلفة التي يمكن أن يعاني منها البنك، ويمكن للقادة بعد ذلك اتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق أقصى قدر من الأرباح. في ورقة البحث هذه، سنحاول التعامل مع مجال التدقيق المصرفي لمعرفة ماهيته؟ وما هي الأنواع المختلفة للتدقيق البنكي؟ ولماذا هو ضروري للبنوك؟

الكلمات المفتاحية: التدقيق المصرفي، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، الإشراف التحوطي، وظيفة التداول ... إلخ

Le métier de l'auditeur consiste à suivre les normes professionnelles afin de gérer l'activité bancaire, qui se résume dans les opérations bancaires et les risques encourus ; Les dispositions de Bâle II ont donné une grande importance à l'Audit Bancaire pour son rôle. dans Les établissements de crédit qui évoluent aujourd'hui dans un environnement pleins des risques. Dans le même temps, l'exigence de maîtrise de ses risques non seulement par les autorités de contrôle, mais aussi par les actionnaires, la clientèle, les employés, est de plus en plus forte .

1-Définition de l'Audit Bancaire¹: L'audit bancaire est une activité indépendante, objective et impartiale, exercée dans une organisation (Banque), par des personnes formées, le plus souvent au sein de la banque ; il consiste à contrôler de manière rigoureuse les différentes opérations bancaires réalisées afin de s'assurer du respect des normes relatives à l'activité bancaire et de protéger les intérêts des clients ; il a pour objectif de réaliser de la valeur ajoutée en lui apportant assurance sur son fonctionnement et conseil pour l'améliorer.

2-Les Types de L'Audit Bancaire: Il existe deux types;interne et externe.

A –L'Audit Bancaire interne²: C'est une opération où l'auditeur se charge de vérifier d'une façon systématique et objective les diverses activités ayant pour but de déterminer si les informations financières et les données

¹ BERRADA Mohammed Azzedine, Rapport de l'institut de la méditerranée pour la FEMIS, chapitre 3 « la nécessaire évolution du système financier », Juillet 2004 :p45

² BECOUR Jean-Charles et Henri BOUQUIN « Audit opérationnel, efficacité, efficience ou sécurité » Edition ECONOMIA 1996.p20

d'exploitation sont exactes et fiables, les risques d'exploitation de l'institution sont identifiés et réduits au minimum, les réglementations externes ainsi que les politiques et procédures internes sont respectées, si des critères d'exploitation satisfaisants sont remplis, les ressources sont utilisées de manière efficace et économique, et si les objectifs de l'institution sont effectivement atteints. Ces contrôles ont tous pour objectif d'aider les membres de l'institution à remplir efficacement leurs fonctions. Son rôle-clé est de permettre d'améliorer la sécurité et l'efficacité des systèmes d'information des établissements de crédit

❖ **Les Piliers de l'Audit Bancaire Interne**³: l'audit bancaire interne s'appuie sur deux piliers principaux :

- **L'exigence minimale de fonds propres** : le risque crédit, a deux approches:

approche standardisée qui se caractérise par un réexamen du système de mesure du risque lié à la prise en compte des sûretés. Et une approche de notation interne qui se caractérise par une évaluation des paramètres de notation, un réexamen annuel du système de notation et de son fonctionnement, une révision régulière de toutes les phases clés du programme d'acquisition de créances à recouvrer et un réexamen du système de validation du dispositif de titrisation.

Ainsi on a les risques opérationnels qui se divisent en trois approches: la première est une approche d'indicateurs de base qui est sans objet; la deuxième est une approche scandalisée qui se caractérise par un service d'audit adapté et bien sûr la dernière approche est une approche de mesures complexes qui se caractérisent par un examen périodique des processus de gestion et des systèmes de mesure du risque opérationnel portant sur les activités des unités et sur la fonction indépendante de gestion du risque opérationnel.

- **- Un processus de surveillance prudentielle**: Ce processus a pour principe l'adéquation globale des fonds propres par rapport au profil de risque et de stratégie de maintien des fonds propres. Ce pilier est caractérisé par une évaluation saine des fonds propres qui a pour rôle l'assurance sur l'identification et la mesure des risques, les processus de contrôle et l'intégrité du processus de gestion. La

³*- L'IFACI (institut Français de l'Audit et du contrôle interne) «Normes professionnelles de l'audit interne» Juin 2004, MPA (modalité pratique d'application) 1000 – MPA 1300 ,p35

deuxième caractéristique, c'est l'analyse par le contrôle interne qui a pour rôle l'assurance du caractère approprié du système de contrôle interne et un réexamen périodique du processus de gestion des risques c'est-à-dire intégrité, fiabilité, pertinence

❖ **Les types de l'audit interne** ⁴: [ils](#) diffèrent selon l'objectif ; l'activité, l'organisation, la qualité de l'audit ...etc. à titre d'exemple on trouve l'audit performance, [l'audit marketing](#), l'audit stratégique, audit d'efficience, l'audit sociale et l'audit de la culture de la banque etc... Ces différents types sont les cas particuliers de l'audit opérationnel

Dans la mesure où on ne peut pas traiter l'ensemble de ces audits on va mettre le point seulement sur l'audit opérationnel qui les regroupe tous d'où la nomination d'audit total. Comme on la déjà signaler auparavant, la banque en exerçant son activité encours plusieurs risques dont les plus importants sont les risques financiers et les risques de contre partie, plus particulièrement le risque clientèle ou de non remboursement.

A ce niveau, la première section va traiter l'audit opérationnel, tandis que l'audit risque va faire l'objet d'une deuxième section.

• **L'audit opérationnel:** « L'audit opérationnel reste un concept flou chez plusieurs auteurs certains l'assimile à l'audit interne, d'autre auteurs estiment qu'il n'a qu'un objet limité: l'examen des opérations courantes ».

Plus que la vérification comptable et l'évaluation des états financiers, ce dernier vise à apprécier tout un ensemble de fonctions et d'opérations au sein des organisations, il s'intéresse à la manière dont la banque ou certains de ces entités définissent et respectent leur objectifs et leur politiques, obtiennent, préservent, allouent et consomment tous les moyens nécessaire.

D'après certaines définitions « la planification stratégique est le processus qui consiste à décider des buts, de l'organisation et des stratégies à employer pour atteindre ces buts le contrôle de gestion (management control) est le processus par le quel les dirigeants

⁴ *- L'IFACI, Juin 2004, opcit, p48

s'assurent que l'organisation met en œuvre ses stratégies de manière efficace et efficiente le contrôle opérationnel est le processus qui consiste à garantir que les tâches spécifiques sont mises en œuvre de manière efficace et efficiente » ., ce qui signifie qu'à chaque niveau on doit associer un audit spécifique (audit gestion ; audit stratégique, audit opérationnel ou audit des contrôles opérationnels).

- **L'approche de l'audit total** : La couverture de l'audit total est illimitée, elle propose des responsabilités à niveau plus élevés de la direction. Par exemple : « toutes les opérations et toutes fonctions sur une période qui peut aller jusqu'à 5 ans » .

Mais réellement une couverture totale est inutile et non économique car il est rare de trouver une banque caractérisée par des dysfonctionnements dans l'ensemble de ces activités , seul les secteurs défaillants appellent généralement à un audit , donc pour éviter toute surcharge inutile , il est important de surveiller les temps et espaces de l'audit , à ce niveau ce dernier est amené à établir chaque année un plan pour permettre d'apprécier la réelle couverture de l'audit et l'application de l'audit préalablement accepter

A cet égard l'auditeur est confronté à un ensemble de contraintes qui le pousse à faire le meilleur choix. Par exemple : l'audit doit couvrir certaines missions parce qu'il ne les a pas effectuées l'année précédente et certains audits doivent être menés du fait de l'environnement spécifique de la banque et des risques courus y compris la perte d'image potentielle pour la banque . Ainsi pour effectuer ces choix, l'auditeur dispose de certains outils : documents financiers synthétiques (bilan, compte de gestion), l'organigramme général, la liste du personnel, le bilan social, etc..

Après avoir examiné l'approche de l'audit total, il est nécessaire d'étudier les composantes de l'audit opérationnel et comme il est difficile de traiter toutes les opérations bancaires, on s'intéressera seulement à la gestion stratégique et au contrôle de gestion qui sont en interaction. En effet les deux systèmes mettent en cause l'ensemble des fonctions de l'entreprise : le contrôle de gestion ne peut pas être défini sans référence aux objectifs à long terme inversement les choix stratégiques sont influencés par les systèmes mis en place pour les objectifs courts termes.

- **Le management stratégique⁵** : Le management stratégique est l'activité qui consiste à organiser sur la durée les adéquations entre les exigences de l'environnement et la capacité bancaire. Il faut distinguer entre deux niveaux de décisions stratégiques:

****au niveau du domaine d'activité stratégique** : Généralement il n'existe aucune démarche spécifique pour déterminer le domaine d'activité stratégique. A ce niveau il est nécessaire d'évaluer la pérennité de l'activité; l'étendu et la nature du champ concurrentiel ; la capacité de développer des avantages compétitifs; et les implications organisationnelles de ces stratégies et la capacité bancaire à les mettre en œuvre.

❖ **L'audit doit s'assurer à titre d'exemple que:**

- ✓ la banque dispose d'un système de collecte de donnée et d'interprétation Systématique dans une perspective à long terme ;
- ✓ les hypothèses retenues par les dirigeants sont analysées dans les conséquences interne qui peuvent permettre une modification de la stratégie ou entraînant des implications sur les rôles ou l'importance à la compétitivité de certaine fonction ;
- ✓ les principales sources d'incertitude y sont identifiées, etc .

L'audit intervient ici pour lutter contre certains risques: une définition erronée du domaine d'activité, l'erreur de prévision quant aux besoins, techniques, relation avec les clients, fournisseurs etc.

**** Au niveau global** : Il s'agit des choix des métiers et missions des dirigeants de la banque. Ces choix portent essentiellement sur les mesures prises pour assurer l'indépendance et la cohérence entre mission et objectif ainsi que du choix des domaines d'activités.

L'audit intervient dans ce cas pour aider la banque à s'échapper à certains risques :

- la sélection d'une mission incompatible avec les objectifs ;

⁵ BERRADA Mohammed Azzedine, Juillet 2004 ;p78

– la sélection d'une mission inadaptée aux capacités mises en œuvre.

- Le contrôle de gestion : « Le contrôle de gestion est le processus par lequel la direction compte pour les stratégies soient misent en œuvre ».

**** Phase de finalisation** : Elle porte sur deux domaines, les objectifs globaux à court terme d'où la détermination des situations par lesquels les objectifs stratégiques sont atteints et d'autre part les finalités et les objectifs à court terme des organes de la banque et leurs responsabilités. Autrement, la mission générale confier à chaque entité dans le cadre des objectifs globaux de l'organisation et de sa stratégie.

L'audit doit s'assurer que le contrôle de gestion permet de mettre en place un processus d'évaluation des procédures, de routine au moment de la définition des objectifs de l'entité et des tableaux de bord pour garantir que les procédures sont cohérentes et difficiles.

**** Phase de pilotage**: Elle permet d'ajuster en cours d'action soit les moyens soit les objectifs si ceux qui ont initialement, fixé se révèlent irréalistes, elle dépend de la qualité d'encadrement ainsi que des systèmes d'informations.

Les risques prennent leurs sources dans une formation insuffisante du personnel, l'absence ou la faiblesse des systèmes de validation de saisis, ensuite le défaut de définition des concepts employés conduisant des chiffres non homogènes et enfin l'inadaptation des systèmes de traitement et de transmission.

L'audit porte sur (à titre d'exemple) :

- l'examen des circuits de collecte des données;
- la transmission de l'information, sa conformité aux besoins des opérationnels dans sa forme, son contenu, son volume sa périodicité et son délai ;
- les conditions des éventuelles révisions des objectifs budgétaires ;

- l'examen des procédures mise en œuvre lorsqu'un budget est épuisé avant l'échéance normale .

**** La phase de post évaluation :** Elle porte sur les conditions de réalisation et sur son efficacité réelle, elle met en cause les personnes mais elle porte aussi sur des produits ; des opérations, des entités. Les sources du risque proviennent du choix des critères de jugement, choix des normes d'évaluation et la qualité de l'évaluateur.

L'audit porte donc sur ce même point, il ne s'exerce que sur les approches formalisées du problème d'évaluation des performances.

❖ **Définition et Fonction de l'Audit Risque⁶:** On peut proposer une définition de l'audit risque.

❖ **Définition de l'Audit Risque :** L'audit risque est un concept qui peut receler : «L'analyse et l'appréciation des risques de la banque au niveau de l'opportunité, de la sûreté, de l'utilisation, de la rentabilité et de l'environnement des opérations de crédits , le contrôle de la sincérité des informations communiquées dans les dossiers de crédit , ensuite la mesure de la qualité des autres contrôles et des moyens mis en œuvre pour la gestion des emplois et enfin la formulation de recommandations en vue d'entretenir l'efficacité de la gestion des risques et de s'opposer à tout développement inquiétant des crédits » .

Selon la politique générale la communication et l'intervention de l'audit risque varieront d'un établissement à un autre, elle provient essentiellement du domaine de vérification de l'analyse, de l'observation, de l'appréciation, et de la recommandation dont les principales tâches sont les suivantes:

- La détermination de la rentabilité du crédit;
- La vérification des différentes étapes par lesquelles passe un dossier de crédit ;
- Le contrôle des échéances des dossiers de crédit plus particulièrement ceux qui présentent des risques;
- L'analyse et l'examen des fonctions des comptes débiteurs

⁶ BERRADA Mohammed Azzedine, Juillet 2004 ;p108

❖ La fonction d' de l'Audit Risque regroupe trois activités:

- L'investigation: il s'agit d'examiner l'information ayant trait aux risques bancaires, faire des constatations sur la gestion des risques.
- L'analyse: classer les constatations par ordre de gravité, relever leur importance sur la gestion des risques.
- - L'évaluation: permet d'apporter des conseils, des remèdes, des recommandations pour lutter contre les différents risques.

❖ L'objectif de l'audit risque ⁷: Les opérations de crédit pressent des risques sérieux pour la banque d'où la nécessité d'un audit risque qui traduit une forme de surveillance, d'inspection, destinées aux activités de crédit, il a pour objectif principal la protection du patrimoine de la banque et l'amélioration de la gestion de crédit.

**** La protection du patrimoine de la banque:** Pour bien accomplir sa mission l'audit doit contrôler les comportements des responsables opérationnels qui sont parfois amenés à prendre des initiatives donnant lieu à des décisions imprudentes, par exemple, un dépassement des crédits autorisé à octroyer ou des crédits non justifié mais présentant des avantages indirectes, la non perception de certaines commissions réglementaires.

Pour les traitements des valeurs et des transactions de débit c'est-à-dire les chèques ou les effets impayés, les documents d'importations reçus pour être régler etc. A ce point la banque définit certaines conditions au niveau de leur réception, leur comptabilisation, leur contrôle etc... Les remboursements des crédits en permettant une meilleure suivi des dossiers de crédit afin d'avoir des clients solvables.

Ensuite, il y'a la détection des signes pouvant aggraver les risques qui peuvent avoir comme origine les phénomènes de conjoncture influant les provisions déjà existantes (exp. crise économique nationale), des défauts d'appréciation du risque (exp. Compétence de l'emprunteur) et autres problèmes (exp Le changement des d érigent).

*A ce point l'auditeur veille à ce que les responsables opérationnels connaissent le point de tel ou tel risque sur la situation de la banque, les

⁷ BECOUR Jean-Charles et Henri BOUQUIN ;1996 ;.p50

mesures qui sont prises par ces dirigeants ainsi que le moment nécessaire pour prévenir la direction.

Pour bien sauvegarder l'image de la banque, l'auditeur peut aussi donner une meilleur qualité de services, de respecter les engagements avec les clients, observer la modalité des archives (Classement délais), découvrir les mauvais signes affectant le climat de travail (exp. L'attribution de chacun est mal définie).

L'audit risque doit informer la direction et les exploitants des conditions d'utilisations des crédits et leur présenter toutes propositions ou recommandations utiles pour améliorer la sécurité et la rentabilité.

**** L'amélioration de la gestion de crédit:** En suscitant l'entretien adéquat et dynamique des procédures de crédit .en effet, il est important de signaler les différentes procédures pour bien étudier les dossiers de crédit (les modalités de présentation, formalisation de garantie, l'octroie de certains crédits particuliers..) On parle ici des normes ou codes mais parfois il est difficile de réglementer certains domaines, ceux qui relèvent de la tradition, de savoir faire individuel etc... Dans ces cas l'auditeur exerce sa surveillance en se referant à un code si le domaine est réglementé, à des normes personnelles s'il n'est pas réglementé.

*Pour assurer la sécurité de crédit, on revoit la nécessité de transmettre les informations concernant les remarques proposées par l'audit risque à la direction, en effet, il peut jouer sur la qualité de ces informations on la classant par types de remarque: ceux qui présente des remarques importantes et nécessitent des procédures pour éliminer les mauvais risques et ceux qui présentent peu de risque n'affectant pas l'activité bancaire. Et enfin en cherchant la rentabilité de la banque, la rentabilité peut être cherché sur plusieurs forme (rendement des titres, coût des dépôts, rendement de crédit) mais dans notre cas ou on traite seulement l'audit risque liée à l'octroie de crédit, l'auditeur peut analyser la nature, la durée, la forme, l'utilisation etc..

B- L'Audit Bancaire externe il peut être défini comme le processus qui consiste à réunir et à évaluer de manière objective et systématique les preuves relatives aux déclarations visant les faits et événements économiques, de manière à garantir la correspondance entre ces déclarations et les critères admis, et à communiquer le résultat de ces investigations aux utilisateurs intéressés

L'audit externe⁸ = contrôles détaillés + préoccupation de l'exactitude arithmétique et de la correspondance entre les comptes et les montants au bilan.

- L'audit externe est une fonction indépendante de la banque dont la mission est de certifier l'exactitude des comptes, résultats et états financiers, et plus précisément, certifier la régularité, la sincérité et l'image fidèle des comptes et états financiers.
- L'objet de l'audit externe est seulement constitué par les déclarations de l'organisation audité. Or, même si les informations constituent la plupart du temps le sujet de l'audit, il n'est pas exclu que les événements à l'origine de ces informations ne le soient pas eux-mêmes
- . Pour la démarche de l'audit externe, premièrement, l'auditeur externe procède par la collecte des informations de base ensuite, il procède à l'évaluation du système de comptabilité interne et/ou les contrôles administratifs, après cela, il se trouve confronté à deux résultats. Le premier s'il trouve ces informations adéquates, il va les utiliser pour préparer le rapport pour après le publier.

Mais s'il trouve ces informations non adéquates, il va recommander des améliorations ensuite il va utiliser le système de mesure ad hoc pour aboutir enfin à l'établissement du rapport ensuite le publier.

Les aspects sur lesquels l'audit externe peut porter sont nombreux. Il peut aussi bien porter sur le travail et son organisation, la validité des états financiers la répartition des tâches, la concordance entre les différents documents financiers et les informations mentionnées, etc. Les établissements financiers, eux, ont tendance à se focaliser sur les corrélations entre les bilans, leurs montants et les comptes tenus.

Qu'il s'agisse d'un audit interne ou externe, les deux opérations ont des utilités très importantes. Elles permettent maximiser les profits bancaire et garantir sa solvabilité financière, et pour un rapport fiable , l'auditeur récupère les informations auprès des différents services avant d'évaluer le système de comptabilité de gestion. Si les données lui semblent exactes, ce dernier peut mettre au point son document. Dans le cas inverse, il fait des recommandations à la banque pour que celle-ci puisse travailler les aspects qui le méritent.

⁸ BECOUR Jean-Charles et Henri BOUQUIN ;1996 ;,p68

A cet effet, les banques ont recours à l'audit interne ou à l'audit externe qui ont des différenciations et des complémentarités.

3--Les Domaines de l'Audit Bancaire: il touche plusieurs activités bancaires telles que :

❖ **Audit Externe et interne de la Comptabilité :** Dans le secteur comptable, l'auditeur externe, examine plus particulièrement l'exhaustivité des enregistrements, la réalité des chiffres, l'évolution correcte des opérations, la période d'enregistrement, la correction de la présentation en regard des obligations légales, tout ça pour apprécier régularité et sincérité des comptes. Donc pour réaliser les objectifs, les auditeurs externes analysent les dispositifs de contrôle interne mis en place pour assurer la régularité des comptes et résultats.

L'auditeur interne examine dans quelle mesure les règles de fonctionnement édictées par la banque sont respectées, et dans quelle mesure l'ensemble des dispositifs d'audit interne gouvernant le fonctionnement de la comptabilité permet aux responsables de maîtriser leurs activités. A ce titre, il doit se pencher aussi bien sur la formation professionnelle des comptables que sur l'organisation du travail. L'ensemble de ces observations permet de porter un jugement sur la bonne maîtrise des opérations comptables et donc de recommander ce qu'il convient de faire pour l'améliorer.

❖ **Audit interne et externe de la fonction « trading »**⁹: L'auditeur interne examine si toutes les dispositions ont bien été prises pour un contrôle périodique de la régularité et de la sincérité des comptes; L'auditeur interne qui, par nature, et moins informés sur l'environnement extérieur, a par contre une connaissance inégalée du fonctionnement interne de la banque, sa culture, son organisation, ses méthodes et ses habitudes

. Dans son examen l'audit externe va s'assurer que ces opérations complexes ont bien été enregistrées avec l'irrégularité et sincérité, les enregistrements des opérations au moment où est intervenu le changement de propriété calcule des provisions pour dépréciations, exhaustivité des opérations enregistrées dans la période, , valorisation des devises au cours adéquat, appréciation des quantités

⁹ RENARD Jacques « Théorie et pratique de l'audit interne », éditions d'organisations 2002.p165

et respect des règles d'enregistrement comptable. Pour ce qui est de l'audit interne, il se préoccupe également de cette fonction essentielle qui figure à son plan d'audit, mais avec une toute autre optique.

Donc on déduit que l'auditeur externe dispose d'informations et de connaissances sur l'environnement et sur d'autres banques de même nature et de même activité. Il peut en utiliser des référentiels susceptibles d'enrichir ses analyses.

4- Différences et complémentarités entre l'audit interne et l'audit externe: L'audit interne et l'audit externe ont des différences et des complémentarités.

A-Les différences:Les différences existantes entre l'audit interne et l'audit externe sont relatives aux statuts, aux bénéficiaires de l'audit, à l'objectif, au champ d'application, à la prévention de la fraude et enfin à l'indépendance et la périodicité des audits.

- Au niveau du statut, c'est une évidence mais qui est fondamentale. L'auditeur interne appartient au personnel de la banque, l'auditeur externe c'est-à-dire un cabinet international ou commissaire aux comptes, est dans la situation d'un prestataire de services juridiquement indépendant.
- **Quant aux bénéficiaires de l'audit:** l'auditeur interne travaille pour le bénéfice des responsables de la banque par contre l'auditeur externe certifie les comptes à l'intention de tous ceux qui ont besoin c'est-à-dire les autorités de tutelle, les clients, les entreprises, etc...• Pour l'objectif de l'audit, l'audit interne est d'apprécier la bonne maîtrise des activités de la banque et de recommander les actions pour l'améliorer mais par contre l'audit externe est de certifier la régularité, la sincérité et l'image fidèle des comptes, résultats et états financiers.
- **Dans le champ d'application de l'audit,** eu égard à ses objectifs, le champ d'application de l'audit externe englobe tous ceux qui concourent à la détermination des résultats et l'élaboration des états financiers, mais dans toutes les fonctions de la banque. L'auditeur externe qui limiterait ses observations et investigations au secteur comptable ferait oeuvre incomplète. Le champ d'application de l'audit interne est beaucoup plus vaste puisqu'elle inclut non seulement toutes les fonctions de la banque mais également dans toutes ses dimensions.
- **Quant à la prévention de la fraude,** l'audit externe est intéressé par toute fraude, dès l'instant qu'elle a, ou est susceptible d'avoir, une incidence sur les résultats. En revanche, une fraude touchant, par

exemple, à la confidentialité des dossiers du personnel, concerne l'audit interne, mais non audit externe.

- Pour l'indépendance, il va de soi que cette indépendance n'est pas de même nature. L'indépendance de l'auditeur externe est celle du titulaire d'une profession libérale qui est juridique et statutaire.
- Enfin, en ce qui concerne la périodicité des audits, les auditeurs externes réalisent en général leur mission de façon intermittente et à des moments privilégiés pour la certification des comptes par exemple fin de trimestre, fin d'année. En dehors de cette période, ils ne sont pas présents, sauf le cas de certains grands groupes bancaires dans l'importance des affaires exige la présence permanente d'une équipe tout au long de l'année, laquelle équipe grossie considérablement en période d'arrêt des comptes. Par contre, l'auditeur interne travaille en permanence dans sa banque sur des missions planifiées en fonction du risque.
- Il occupe avec la même intensité quelle que soit la période. Mais par contre on observe que l'auditeur externe est en relation avec les mêmes interlocuteurs dans les mêmes services, alors que l'auditeur interne change sans cesse d'interlocuteurs. Du point de vue relationnel, c'est donc l'audit externe qui est permanent et l'audit interne périodique.

B- Complémentarités et rapprochements¹⁰; il y'a des complémentarités et des rapprochements entre l'audit interne et l'audit externe.

❖ Complémentarités

- Cette complémentarité se manifeste par le fait que l'auditeur externe est conduit à apprécier différemment les qualités de régularité, de sincérité et l'image des comptes qui lui sont présentés. Il peut même être amené à se prévaloir de certains travaux de l'audit interne ou pour asseoir son jugement ou étayer sa démonstration, et c'est la même chose pour l'auditeur interne qui doit prendre en considération les travaux de l'audit externe pour asseoir son jugement.
- Ils peuvent établir en commun des plannings d'intervention, des réunions et des travaux périodiques. Il convient aussi de mentionner ici que les auditeurs internes et externes utilisent des outils identiques à travers l'échange de rapport entre les auditeurs externes et ceux internes, et ceci tout en respectant le principe de confidentialité des deux fonctions.

¹⁰ - ROUACH Michel et NAULLEAU Gérard : «le contrôle de gestion bancaire et financier», édition Banque, 1998,p145

- L'audit interne est un complément de l'audit externe puisque là où existe une fonction d'audit interne, l'auditeur externe est tout naturellement conduit à apprécier différemment les qualités de régularité, sincérité et image fidèle des comptes qui lui sont présentés. Il peut même être amené à se prévaloir de certains travaux de l'audit interne pour asseoir son jugement.
- l'audit externe est un complément de l'audit interne, un élément d'appréciation sur la maîtrise des affaires: là où un professionnel de talent exerce son activité, la maîtrise des affaires s'en trouve renforcer.

L'auditeur prend donc en compte cet aspect des choses et peut être amené-lui aussi- à se prévaloir de certains travaux de l'audit externe pour asseoir son jugement ou étayer sa démonstration.

Il est nécessaire que les deux parties collaborent en bonne intelligence. Et c'est de fait ce qui se pratique dans les banques de plus en plus nombreuses où l'on s'organise pour additionner les talents et les compétences.:

- Coordination des travaux dans la responsabilité incombe au directeur de l'audit interne, et dans cet esprit, éviter toute duplication des tâches.
- Possibilité laissée aux directeurs de l'audit interne d'effectuer des travaux pour les auditeurs externes à condition de respecter les normes de l'Institut International Auditors.
- En contrepartie de ce qui procède: possibilité pour le directeur de l'audit interne, de porter une appréciation sur les travaux des auditeurs externes.
- Accès réciproque aux programmes et dossiers de travail.
- Compréhension mutuelle des techniques, des méthodes et de la terminologie. Et cet aspect ne doit pas être omis dans la formation des auditeurs internes
- Transmission des rapports d'audit externe aux auditeurs internes et réciproquement, bien évidemment sous couvert de la confidentialité attachée aux deux fonctions.
- Réunion de travail périodique une fois ou deux par an où chacun rend comptes de ses investigations, de ses conclusions et où l'on est en mesure de comparer les appréciations portées par les deux parties. C'est souvent l'occasion de découvrir des convergences qui confortent les conclusions des uns et des autres.

❖ **Les rapprochements¹¹:** Les rapprochements entre l'audit interne et l'audit externe se situent entre la co-traitance et la sous-traitance, et au niveau de prestations externes, et enfin l'externalisation.

- ✓ **La co-traitance:** C'est la constitution d'une équipe commune auditeurs internes et consultants externes en vue d'une mission déterminée. Cette équipe est placée sous le leadership de l'audit interne
- ✓ **La sous-traitance:** Le caractère ponctuel devient permanent, mais il reste cantonner à des activités spécifiques, l'institut de l'audit interne défini comme suit la sous-traitance en audit interne: « action consistant à confier d'une manière permanente ou ponctuelle à un organisme extérieur, l'audit d'un ou plusieurs établissements, où d'une ou plusieurs fonctions ou activités spécifiques, le sous-traitant agit suivant les directives du directeur de l'audit interne. Les activités spécifiques auxquelles ont fait allusion sont souvent des activités informatiques, parfois des activités techniques. »
- ✓ **Les prestations externes:** C'est l'assistante ponctuelle de cabinet externe spécialiste de la discipline audit et, au plan de la formation, de la méthodologie ou du conseil. Dans ce cadre, on peut faire appel à des spécialistes de multiples disciplines par exemple des techniciens, informaticiens, fiscalistes et juristes. On peut observer que ce type de prestation ne concerne pas nécessairement et uniquement les auditeurs externes et reste ponctuel.
- ✓ La co-traitance implique la concertation. Les observations précédentes restent valables, à ceci près que le caractère ponctuel s'étend à une mission toute entière. De ce fait, la collaboration est plus intense et on perçoit bien qu'il peut y avoir là un début de dérive.
- ✓ **L'externalisation:** Le mot n'est peut-être pas très heureux et qui prétend désigner la dévolution des fonctions d'audit interne à une organisation extérieure. Certains vont au-delà en affirmant que l'externalisation implique

Conclusion:

¹¹ ROUACH Michel et NAULLEAU Gérard édition Banque, 1998,p 148

Dans chaque établissement, il existe un besoin manifeste pour qu'une autorité compétente et incontestée délivre une assurance sur le degré de maîtrise des opérations et de risques afférents et, finalement, sur la capacité de l'établissement à atteindre ses objectifs et à satisfaire à ces obligations réglementaires. Le rôle incombe à la fonction d'audit et le dispositif révisé du comité de Bâle, lui donne, à cette occasion, la possibilité d'étendre son champ d'action et ses responsabilités tout en renforçant son autorité. L'audit doit intégrer dans son plan d'activités un examen au moins annuel des processus de gestion des risques et, en particulier, le système de mesure de ses risques

L'audit bancaire se compose des normes de qualification et des normes de fonctionnement. Les normes de qualification énoncent les caractéristiques que doivent présenter les organisations et les personnes accomplissant des activités d'audit. Les normes de fonctionnement décrivent la nature des activités d'audit et définissent des critères de qualité permettant d'évaluer les services fournis

Les auditeurs doivent bénéficier du soutien de la direction générale de la banque et du conseil d'administration afin d'obtenir la coopération des audités et de pouvoir exercer leur activité sans obstacle. Autrement dit, l'auditeur doit dépendre d'une personne de l'organisation ayant une autorité suffisante pour assurer son indépendance et de lui garantir un large champ d'intervention.

Par ailleurs, la présence et la participation active de l'auditeur aux réunions administratives sont nécessaires afin de communiquer les informations sur la planification et sur les activités de l'audit et ce pour garantir le respect des normes et lois bancaires afin de minimiser les risques et maximiser les profits.

Bibliographie :

1. BERRADA Mohammed Azzedine, Rapport de l'institut de la méditerranée pour la FEMIS, chapitre 3 « la nécessaire évolution du système financier », Juillet 2004
2. BECOUR Jean-Charles et Henri BOUQUIN « Audit opérationnel, efficacité, efficience ou sécurité » Edition ECONOMIA 1996.
3. L'IFACI (institut Français de l'Audit et du contrôle interne) «Normes professionnelles de l'audit interne» Juin 2004, MPA (modalité pratique d'application) 1000 – MPA 1300.
4. RENARD Jacques « Théorie et pratique de l'audit interne », éditions d'organisations 2002. *- ROUACH Michel et NAULLEAU Gérard : «le contrôle de gestion bancaire et financier», édition Banque, 1998.