

**INITIATIVE NATIONALE POUR LE DEVELOPPEMENT HUMAIN**  
**(INDH)**

**CORRIGE DU CAS PRATIQUE**  
**SUR L'ANALYSE DES RISQUES**

**(12-13-14 AVRIL 2006)**

## ELEMENTS DE CORRIGE

### ETUDE DE CAS « ANALYSE DES RISQUES »

#### 1. REVUE DES FACTEURS DE RISQUES

##### 1.1 Secteur hautement technologique

- Risque d'obsolescence de l'outil de production ⇒
- renouvellement du parc de matériel de production,
- importance de la fonction recherche et développement,
- importance de disposer de personnel hautement qualifié,
- la société dispose de plusieurs sites de production : coordination, gestion des stocks ;
- départs de personnel hautement qualifié non remplacé.

##### 1.2 Secteur tourné vers l'exportation

- Absence de flexibilité (dépendance vis-à-vis d'une seule catégorie de marché) ⇒
- risque de change,
- effort commercial important,
- système couverture risque de change,
- garantie contre le non-recouvrement de créances nées à l'exportation.

##### 1.3 Difficultés financières et outil de production obsolète

- Risques :
- ne pas pouvoir financer l'effort commercial de recrutement du personnel hautement qualifié, de recherche et de développement et de renouvellement de l'outil de production,
- importance des charges financières liées à l'utilisation intensive de financement externe.

#### ⇒ Actions

- Augmentation de capital ;
- Négociations avec les banques pour disposer des lignes de crédit ;
- Recherche de nouveaux actionnaires ;
- Renouvellement de l'outil de production tenant compte tenu des possibilités financières.

## **2. REVUE DU RAPPORT DE L'AUDIT EXTERNE**

**2.1** Les états de rapprochement bancaires devraient être préparés par un responsable autre que celui détenant les registres de banques : application du principe de séparation des tâches :

- Prêter une attention particulière aux suspens non comptabilisés par la société ;
- Prévoir des procédures de relance auprès des banques pour avoir les justificatifs des opérations en suspens.

**2.2** Conduites d'inventaire physique et mise en place d'un fichier des immobilisations dûment rapproché aux registres comptables.

**2.3** Risque de stocks détenus non utilisables :

- Provision pour dépréciation des stocks à considérer ;
- Procédures de protection physique des stocks (y compris la couverture d'assurances).

**2.4** Absence d'une procédure de relance des clients :

- Examen du caractère recouvrable des créances à recevoir ;
- Examen d'une couverture d'assurance à l'exportation ;
- Mise en place de la balance âgée des comptes clients.

**2.5** Mise en place d'un système de gestion des carrières, tenant compte des procédures d'évaluation du personnel ; la « rétention » du personnel hautement qualifié est fondamentale dans le secteur d'activités de la société.

**2.6** Mise en place d'un manuel des procédures, en tant qu'élément fondamental de tout système de contrôle interne.

**2.7** Documentation des applications informatiques :

- Procédures de sauvegarde des données informatiques.

### 3. ETUDE SOMMAIRE DES DONNEES COMPTABLES

- Faiblesse du montant des immobilisations (importance des amortissements), justifiant la décision de procéder à des investissements de renouvellement de l'outil de production ; outil obsolète dans un secteur hautement technologique ;
  - Stocks contenant des éléments non mouvementés : nécessité de l'analyser (analyse de la rotation des stocks) ;
  - Clients importants : analyser leur caractère recouvrable ; la comparaison avec le solde des comptes fournisseurs indique une non-optimisation de la gestion de trésorerie de la société ;
  - Avoirs bancaires peu importants par rapport aux besoins de la société ; il faut, pour la rubrique "actif", améliorer le recouvrement des créances à recevoir ;
  - Faiblesse de capital ; la société est sous-capitalisée et, pour financer son activité, à un recours intensif au découvert bancaire ;  $\rightleftarrows$  charges financières importantes, fonds de roulement déséquilibré ;
  - Compte de produits et charges :
- 4 la provision pour dépréciation des comptes clients et pour dépréciation des stocks devrait être considérée pour appréhender correctement la situation financière de la société ;
- 4 importance des charges financières.