



Matérialité ISCOR

Planification de l'audit, en particulier la matérialité

- Dans le domaine du contrôle qualité, la matérialité représente un domaine qui peut encore être optimisé.
- Le réviseur / la réviseuse ne doit contrôler que les postes du bilan qui se situent au-dessus de l'erreur tolérable ou qui représentent un risque. Dans la norme relative au contrôle restreint 2022, la matérialité spécifique est désormais aussi réglementée de manière explicite.
- Ci-après, les notions sont abordées, et il est montré comment traiter les grandeurs respectives dans le cadre de la planification.

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

La matérialité est un élément fondamental de toute révision

La révision doit être planifiée et réalisée de telle façon qu'il soit possible d'identifier les indications erronées dans les comptes annuels

Que signifie le terme de matérialité ?

- Des informations sont significatives quand leur omission ou leur présentation erronée pourrait influencer les décisions économiques prises par les destinataires de ces informations sur la base des états financiers

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Matérialité quantitative

- L'omission ou la présentation erronée d'une information peut à elle seule être significative car la valeur absolue du montant altère sensiblement le message d'une information

Matérialité qualitative

- Ce n'est pas seulement la valeur absolue d'une erreur qui peut avoir une influence importante sur la déclaration des comptes annuels

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Matérialité qualitative

Même une erreur prétendument mineure peut avoir une influence déterminante sur la déclaration des comptes annuels, p. ex :

- l'entreprise serait endettée (CO 725)
- perte de capital avec conséquences juridiques (CO 725)
- emploi prévu du bénéfice pas conforme à la loi
- covenants dans les contrats bancaires
- seuil important tout juste dépassé pour les entreprises ou directions
- au lieu de bénéfices, une perte ou l'inverse

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Erreur tolérable et cumul d'erreurs mineures

- Certaines petites erreurs constatées lors de la révision ne sont pas importantes pour l'évaluation des comptes annuels
→ erreur tolérable
- Dans le même temps, il faut tenir compte du fait que l'ensemble de plusieurs petites erreurs peut fausser la déclaration des comptes annuels dans son ensemble
- De ce fait, il faut rassembler les erreurs à partir d'un certain seuil puis, à la fin de la révision, les évaluer selon leur montant cumulé

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Seuils de matérialité

- Le montant est fonction des circonstances spécifiques et de l'évaluation professionnelle du réviseur
- Utilisation de valeurs indicatives dans la pratique
- Notez : plus le seuil de matérialité est élevé, moins les opérations d'audit sont détaillées !
 - corrélation négative entre matérialité et risque d'audit
- Par conséquent, en cas de risque d'audit élevé, le seuil de matérialité est fixé plus bas (et inversement)

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Caractère essentiel (matérialité)

- Se réfère à la déclaration d'une ou de plusieurs erreurs cumulées en relation avec les comptes annuels dans leur ensemble
- On part du principe que le destinataire des comptes annuels prendrait une décision économique différente si les comptes annuels étaient présentés correctement
- Valeurs indicatives possibles pour le caractère essentiel (matérialité)
 - 5-10% Bénéfice avant impôts
 - 3-5% Capital propre
 - 1-3% Total du bilan
 - 1-3% Revenus bruts

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

- Il convient d'éliminer la variation des réserves latentes dans les valeurs de référence mentionnées plus haut
- Pour CO 725, le montant du capital propre est décisif (p. ex. comparaison capital propre et seuil)

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Erreur tolérable

- Fixée à un niveau plus bas que le caractère essentiel (matérialité)
- Utilisée pour la planification des opérations d'audit
- Le réviseur établit ainsi une « marge de sécurité » réduit le risque que les erreurs non détectées dépassent le caractère essentiel (matérialité)
- Valeurs indicatives possibles pour la matérialité de la planification
 - 50-75% du caractère essentiel (matérialité)
- L'erreur tolérable peut être calculée en réduisant (« haircut ») de 25-50% le caractère essentiel (matérialité)

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

- Si le réviseur estime que le risque d'erreurs contenus dans les états financiers est élevé, la réduction tendra vers 50%. Sinon, elle devrait se situer aux alentours de 25% (tenir compte de la qualité de la comptabilité).

Matérialité spécifique

- Un seuil de matérialité pour les soldes de compte, types d'opérations commerciales et données des états financiers est fixé là où la présentation erronée de transactions, de stocks ou de données en annexe influencerait le lecteur des comptes annuels si l'erreur concernée était inférieure au caractère essentiel (matérialité)

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

- Valeurs indicatives possibles pour la matérialité spécifique
 - Selon la situation de risque spécifiques (matérialité de la planification)
- Certains stocks, transactions et divulgations requièrent une attention particulière en raison de leur importance ou de leur sensibilité aux risques
- Dans un tel cas, le réviseur doit appliquer un seuil de matérialité distinct qui repose sur une évaluation professionnelle
- Ev. ajouter que les erreurs inférieures à la valeur indicative ne doivent pas être documentées (= seuil de non-intervention)

Matérialité, évaluation des risques

Matérialité et tolérance aux erreurs

Seuil d'erreurs tolérables

- Valeurs indicatives possibles d'erreurs tolérables
 - 5-10% du caractère essentiel (matérialité)
- Si une erreur identifiée dépassait ce seuil, cela serait consigné
- Évaluation pour voir si, rassemblées avec d'autres erreurs éventuelles, les erreurs découvertes – isolées ou cumulées – dépassent le caractère essentiel (matérialité)
- En fonction de la situation en matière de risque et des attentes du client, il est également possible de recueillir de plus petites erreurs constatées

Objectifs de révision, marche à suivre

Illustration : objectifs de révision et déclarations (source : Renggli/Kissling)

	Déclaration et objectif de révision	Caractéristiques de l'information	Exemples
Orienté stock et évaluation	Existence	Un actif ou un passif existe réellement.	La machine comptabilisée dans les immobilisations corporelles existe réellement. La dette déclarée envers l'actionnaire existe réellement.
	Intégralité	Les informations contenues dans les comptes annuels, comme les actifs, les passifs, les dépenses, les revenus et les informations de l'annexe, sont complètes.	La société a déclaré toutes ses dettes. Tous les passifs éventuels sont publiés dans l'annexe.
	Évaluation	Les stocks sont évalués conformément aux exigences légales et, le cas échéant, à d'autres exigences.	Les immobilisations corporelles comptabilisées auprès d'une société anonyme sont évaluées au maximum à leur valeur d'acquisition, déduction faite des amortissements nécessaires, conformément aux dispositions du droit des sociétés anonymes.
	Droits et obligations	L'entreprise détient les droits (généralement la propriété) sur l'actif comptabilisé. L'entreprise a pris elle-même l'engagement inscrit au bilan (et non un tiers).	La société est inscrite au registre foncier en tant que propriétaire de l'immeuble figurant dans les immobilisations corporelles. Le cocontractant au contrat de crédit avec la banque principale est la société (et non son propriétaire).

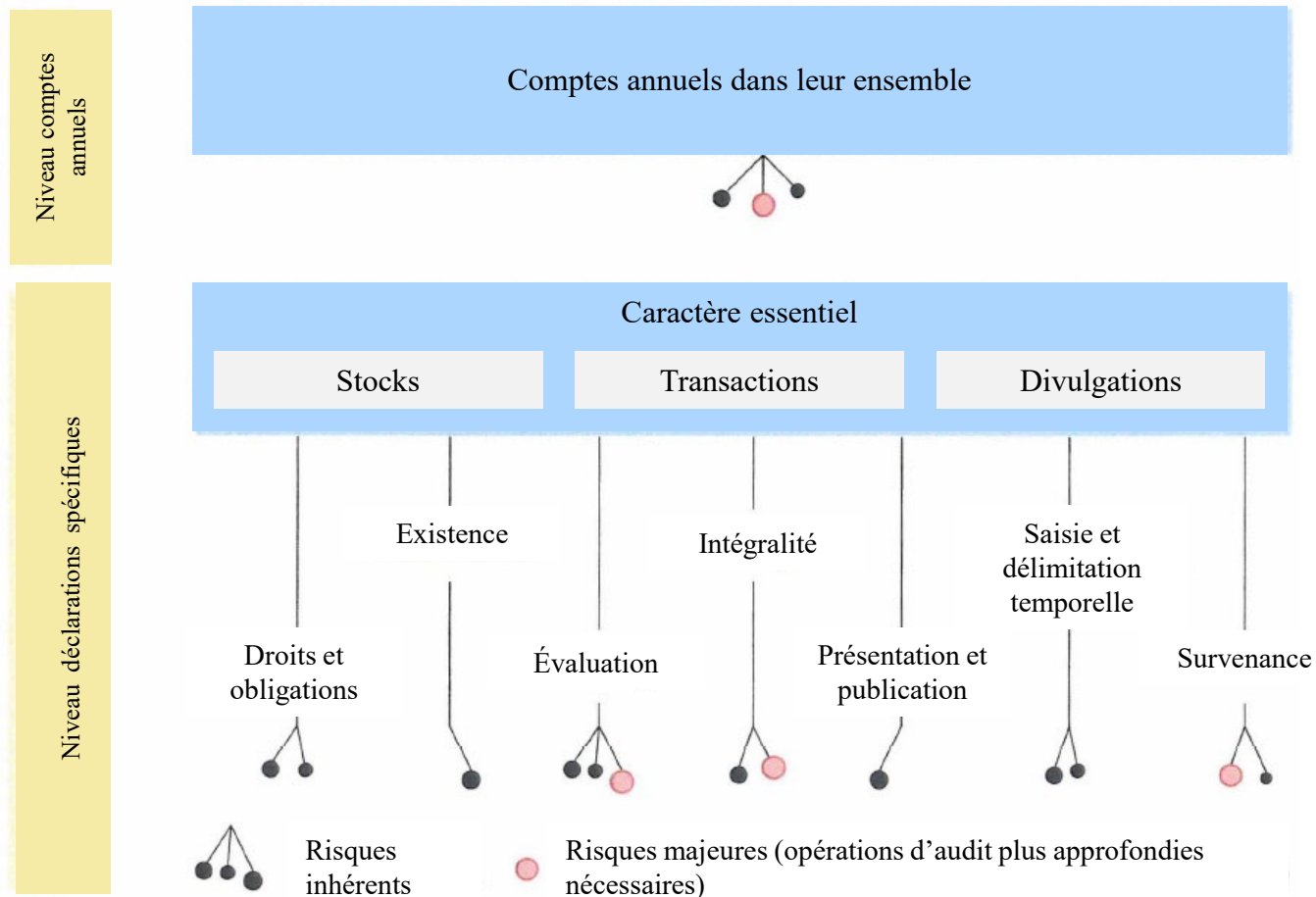
Objectifs de révision, marche à suivre

Illustration : objectifs de révision et déclarations (source : Renggli/Kissling)

Orienté transaction	Survenance	Une transaction a effectivement eu lieu et peut être attribuée à l'entreprise.	La vente à un client comptabilisée dans le chiffre d'affaires a effectivement eu lieu.
	Saisie et délimitation temporelle	Une transaction est correctement saisie et délimitée dans le temps et dans l'espace.	La facture du fournisseur « Exemple SA » est comptabilisée sur le bon compte avec le montant correct et un libellé d'écriture correct quant au contenu. Le paiement anticipé d'un abonnement de service de juillet X1 à juin X2 a été correctement saisi et délimité dans le temps dans les charges de l'année X1.
	Présentation et publication	Une information est présentée et divulguée correctement, conformément aux exigences légales et, le cas échéant, à d'autres exigences. De ce fait, les directives de structure minimale sont respectées, et les principes de clarté et de véracité de la présentation des comptes sont pris en considération.	La créance de prêt à long terme envers un actionnaire est comptabilisée dans l'actif immobilisé en tant que créance à long terme envers l'actionnaire, conformément aux prescriptions légales minimales.

Objectifs de révision, marche à suivre

Illustration : schéma de détermination des risques majeurs (source : Renggli/Kissling)



Exercice

Situation initiale

- Sur la base du bilan ci-après, élaborer le programme de révision pour deux postes du bilan en vous référant au caractère essentiel (matérialité), et pour deux postes sur la base de la matérialité spécifique. La révision ne doit être effectuée que pour les actifs.
- Partez d'un caractère essentiel (matérialité) de CHF 100 000, d'une matérialité de la planification de CHF 75 000.

Exercice

Situation initiale

BILAN		Au 31.12.2022	
Actifs		Passifs	
Liquidités	5000	Créanciers	10 000
Inventaires	5000	Dettes bancaires à court terme	20 000
Immeuble	100 000	Emprunts bancaires à long terme	80 000
Station de lavage (4 postes)	200 000	Hypothèque	100 000
Station d'aspirateurs (2 stations)	40 000	Capital propre	140 000
Total des actifs	350 000	Total des passifs	350 000

Exercice

Situation initiale

Caractère essentiel (matérialité)

Bilan	Objectif de la révision	Opérations d'audit

Exercice

Situation initiale

Matérialité spécifique

Exercice

Solution (grille possible, autres envisageables)

Caractère essentiel (matérialité)

Bilan	Objectif de la révision	Opérations d'audit
Immeuble	Évaluation	Correspond à la valeur de l'immeuble dans la valeur au bilan. Une correction de valeur doit-elle être comptabilisée ?
Station de lavage	Présentation et publication	Vérification si la station de lavage est mise en gage.

Exercice

Solution (grille possible, autres envisageables)

Matérialité spécifique

Liquidités	Saisie et délimitation temporelle	Vérification si des comptabilisations d'intérêts ont été effectuées.
Inventaires	Survenance	Le bien d'investissement a-t-il été acheté ?
Station d'aspirateurs	Existence	La station d'aspirateurs est-elle réellement présente ?