|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom du client |  | Exercice |  |
| Sujet | **PLAN D’AUDIT DETAILLE DES DETTES** | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **OBJECTIF** | **ISA** |
| Répondre aux risques identifiés d’anomalies significatives en obtenant des éléments probants appropriés et suffisants pour réduire les risques d’audit à un faible niveau acceptable. | 300 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **C= Exhaustivité** | **E= Existence** | **A = Exactitude** | **V= Valorisation** |
| Réponse au Risque\RMM – Voir A4. Stratégie globale d’audit | E/M/F | E/M/F | E/M/F | E/M/F |
|  |  |  |  |  |
| 1. Procédure de base |  |  |  |  |
| 1. Procédures particulières pour traiter des risques spécifiques. |  |  |  |  |
| 1. Tests de procédures |  |  |  |  |
| Commentaires | | | | |

Risques d'anomalie significative au niveau des comptes annuels dans leur ensemble : (élevé, moyen, faible)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **A.** | **Procédures de base** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.** | **Procédures analytique** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Développer des attentes pour les avances de fin de période, emprunts et dettes long terme basées sur l'information obtenue dans le cadre de la phase de compréhension de l'entité | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Investiguer les changements importants ou les tendances dans : | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | * prêts, avances, dettes bancaires en comparaison avec l'exercice précédent ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | * composition des dettes comparée à la période précédente ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | * cohérence des intérêts pris en charge sur base mensuelle ou trimestrielle ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | * les ratios pertinents pour le bilan : effectuer les calculs, et comparer les résultats avec la période précédente (current ratio, quick ratio, rapport des dettes/capitaux propres, etc.) ; | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **2.** | **Listing** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Obtenir un listing de tous les comptes bancaires et un tableau des effets à payer, des emprunts et avances, et des dettes bancaires (y compris les dettes de location financement et les autres dettes long terme)) et réconcilier avec les enregistrements comptables. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | (S'assurer que le tableau contient les balances d'ouverture et de clôture, le nom du créancier, la relation, la date d'échéance, les conditions de remboursement (y compris le taux d'intérêt), les engagements ou les restrictions, les garanties de tiers gagées comme collatéral, les emprunts additionnels et les remboursements durant la période, et les intérêts payés et les intérêts accumulés à la fin de la période.) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Réconcilier les balances d'ouverture avec les feuilles de travail de la période d'audit précédente et la balance de clôture avec les enregistrements comptables. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Tester la validité arithmétique du listing. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
|  | 1. Pour les prêts, vérifier le caractère raisonnable du taux d'intérêt par rapport aux taux du marché pour des emprunts avec un risque et des échéances similaires. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Vérifier ou calculer la part échéant dans l'année des dettes long terme. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Vérifier ou calculer la séparation entre les emprunts garantis et non garantis, et ceux qui produisent des intérêts ou non. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Justifier les compléments de prêts au moyen des conventions, amendements, etc. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Evaluer si la période d'amortissement de l'emprunt est appropriée et cohérente par rapport aux périodes précédentes (si applicable). | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **3.** | **Conformité avec les accords** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Passer en revue les termes et conditions des accords relatifs aux effets à payer et aux dettes bancaires. Documenter les éventuels covenants, termes de remboursement, et autres obligations de performance. S'assurer du respect des conditions pendant l'exercice comptable et jusqu'à la période de notre rapport au moyen des contrats ou accords sous-jacents. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **4.** | **Souscription importante de nouvelle dette** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Pour les nouvelles dettes significatives, effectuer ce qui suit: | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Vérifier l'autorisation préalable du conseil d'administration. Vérifier que l'utilisation des nouvelles liquidités concorde avec les dispositions conventionnelles ou contractuelles | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Obtenir une copie de l'accord d'emprunt. Résumer les conditions financières qui y sont liées. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. Vérifier les engagements donnés dans le cadre de ces nouvelles dettes. Documenter le dossier Permanent. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | 1. S'assurer que la dette a été correctement enregistrée en accord avec ces termes. Accorder une attention particulière aux clauses "due à première demande" qui sont fréquentes dans beaucoup d'accords bancaires standards. A moins qu'il n'ait été renoncé à cette clause, la dette devrait être classée comme exigible à court terme. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **5.** | **Sûretés** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Obtenir le relevé complet de toutes les suretés données pour toutes les dettes. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Vérifier le lien avec les dettes et tous les accords sous-jacents. S'assurer que le relevé est complet. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | S'il y a des parties liées, être certain d'avoir un listing complet de tous les engagements donnés ou obtenus par l'entité. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Evaluer les sûretés données dans leur entièreté et évaluer les risques et l'impact possible sur la continuité. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **6.** | **Confirmation** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Pour les emprunts importants, les avances, les dettes long terme ou les dettes long terme avec des parties liées, confirmez le solde en principal, les remboursements intervenus, les gages, les sûretés, les montants payés en intérêts, les intérêts courus mais non échus, à partir de date de fin d'exercice. |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | | **E = Existence** | | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **6.** | **Confirmation** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Lorsque les confirmations n'ont pas été reçues, effectuer des procédures alternatives d'audit telles que vérifier les remboursements ultérieurs, réconcilier les termes et conditions avec les accords ou autre documentation et justifier les prélèvements éventuels. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| **7.** | **Dettes non confirmées** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Evaluer le bien-fondé de la charge d'intérêts des dettes bancaires en comparant le taux d'intérêt moyen payé avec les taux contractuels. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Documenter les raisons pour lesquelles les confirmations n'ont pas été demandées. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Effectuer des procédures telles que vérifier les remboursements ultérieurs, réconcilier les termes et conditions avec les accords ou autre documentation, et justifier les mouvements intervenus. | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | **E = Existence** | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **8.** | **Dette éteinte** | | | | | | | | | | | | |
|  | Lorsque la dette a été éteinte: |  | |  | |  | |  |  |  | |  | |
|  | S'assurer que les montants ont été payés et que la société a été délivrée de toutes ses obligations à l'égard du créancier. |  | |  | |  | |  |  |  | |  | |
|  | S'assurer que les frais de financement et tout autre coût encouru en plus du remboursement en principal de la dette ont été pris en charge. | |  |  | |  | |  |  |  | |  | | |
|  | Lorsqu'un emprunt bancaire a été remboursé pendant la période, s'assurer que toutes les sûretés sur l'emprunt ont été levées. | |  |  | |  | |  |  |  | |  | | |
| **9.** | **Charges d'intérêt** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Evaluer le bien-fondé de la charge d'intérêts des dettes bancaires en comparant le taux d'intérêt moyen payé avec les taux contractuels. | |  |  | |  |  | |  |  | |  | | |
| **10.** | ***Cut-off*** | | | | | | | | | | | | | |
|  | S'assurer que les procédures de *cut-off* ont abouti à ce que les transactions soient enregistrées sur les périodes correctes. | |  |  |  | |  | |  |  | |  | | |
| **11.** | **Parties liées** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Documenter les transactions et les soldes de clôture intra-groupes et entre parties liées. Considérer les implications fiscales d'un taux d'intérêt anormalement faible ou inexistant. | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | **ENDETTEMENT** | | **C = Exhaustivité** | **E = Existence** | **A= Exactitude** | | **V = Valorisation** | | **Prépare par** | | **W/P reference** | | **Commentaire** | |
| **12.** | **Location-financement** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Examiner les accords de location-financement significatifs pour s'assurer qu'ils répondent bien aux critères comptables en la matière. S'assurer de la comptabilisation adéquate de ces contrats. | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | Coordonner vos travaux avec ceux effectués sur les propriétés, machines et équipements. | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
| **13.** | **Conversion** | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  | S'assurer que toutes les dettes libellées en devises étrangères sont correctement revalorisées au taux de clôture. | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |
| **14.** | **Fraude** | | | | | | | | | | | | | |
|  | Lorsque les soldes au bilan sont susceptibles de fraude; mettre en place et effectuer des procédures étendues/autres qui répondent aux facteurs de risque identifiés | |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **DETTES** | **C = Exhaustivité** | **E = Existence** | **A = Exactitude** | **V = Valorisation** | **Préparé par :** | **W/P référence** | **Commentaires** |
| **B.** | **Procédures particulières pour traiter des risques spécifiques.** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C.** | **Test de procédures** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Parapher chaque assertion pour indiquer que la réponse d'audit prévue est suffisante pour atténuer le niveau de risque évalué et le risque significatif identifié.** |  |
| **COMMENTAIRES** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Préparé par |  | Date |  |
| Revu par l’associé responsable de la mission |  | Date |  |
| Revu par le responsable contrôle qualité |  | Date |  |