



CONTRÔLE INTERNE

5 faiblesses qui peuvent coûter cher à votre entreprise



DE QUOI PARLE-T-ON ?

Les pertes financières ne viennent pas toujours d'un manque de chiffre d'affaires. Elles peuvent aussi naître de l'intérieur de l'entreprise : procédures insuffisantes, responsabilités mal définies ou contrôles non appliqués.

Un contrôle interne efficace permet notamment de :

- ✓ sécuriser les opérations de l'entreprise ;
- ✓ protéger ses actifs ;
- ✓ réduire les risques d'erreurs et de fraudes ;
- ✓ fiabiliser l'information financière ;
- ✓ améliorer la maîtrise de la trésorerie ;
- ✓ assurer la continuité de l'activité.

Le contrôle interne n'est pas une contrainte administrative, c'est un véritable outil de pilotage pour une entreprise plus sûre et plus performante.

LES 5 FAIBLESSES À RETENIR

01



UNE MAUVAISE SÉPARATION DES TÂCHES

Lorsqu'une même personne peut préparer, valider, exécuter et comptabiliser une opération, le risque d'erreur ou de fraude augmente.

Séparer les fonctions d'initiation, de validation, d'exécution et de contrôle.

02



DES PAIEMENTS INSUFFISAMMENT SÉCURISÉS

Un paiement sans justificatif, sans validation ou sans contrôle du bénéficiaire expose la trésorerie de l'entreprise.

Vérifier le justificatif, la réalité de la dette, le bénéficiaire, le montant et l'autorisation du paiement.

03



UN SUIVI INSUFFISANT DES CRÉANCES CLIENTS

Une entreprise peut faire du chiffre d'affaires sans encaisser si ses clients paient en retard.

Suivre régulièrement les échéances, analyser la balance âgée et relancer rapidement.

04



DES RAPPROCHEMENTS BANCAIRES IRRÉGULIERS

Sans rapprochement régulier, des anomalies peuvent rester non détectées pendant plusieurs mois.

Comparer régulièrement la comptabilité aux relevés bancaires et expliquer tous les écarts.

05



UNE SUPERVISION INSUFFISANTE DES OPÉRATIONS

Une procédure non contrôlée finit souvent par ne plus être appliquée, ce qui réduit l'efficacité des contrôles.

Mettre en place des contrôles périodiques et s'assurer de la mise en œuvre des actions correctives.



LES ERREURS À ÉVITER



NE PAS FORMALISER LES PROCÉDURES

Des pratiques informelles augmentent le risque d'erreurs et de fraudes.



CONCENTRER TROP DE RESPONSABILITÉS

Une même personne qui gère tout un processus expose l'entreprise.



MANQUER DE SUIVI SUR LES OPÉRATIONS

Les anomalies peuvent passer inaperçues et coûter cher.



NE PAS DONNER SUITE AUX ANOMALIES

Une anomalie non corrigée a tendance à se répéter et fragilise l'entreprise.



LE CONSEIL FIDEXCO

ANTICIPEZ !

La meilleure façon de gérer un risque est de l'identifier avant qu'il ne se transforme en perte.

Un contrôle interne efficace vous permet de :

- ✓ mieux sécuriser vos opérations ;
- ✓ protéger vos ressources ;
- ✓ améliorer la qualité de votre gestion ;
- ✓ prendre des décisions plus sereines.

Un contrôle interne adapté, ce sont des procédures simples, des responsabilités claires et des contrôles au bon moment.

FIDEXCO VOUS ACCOMPAGNE

Le Cabinet FIDEXCO vous accompagne dans la mise en place ou le renforcement de votre dispositif de contrôle interne.



VOTRE SITUATION

Analyse de vos risques et de vos procédures actuelles.



VOS ÉQUIPES

Sensibilisation et formation aux bonnes pratiques.



VOS PROCESSUS

Recommandations concrètes et adaptées à votre organisation.



VOS DÉCISIONS

Un appui pour une gestion plus sûre et plus performante.

UNE QUESTION SUR LE CONTRÔLE INTERNE DANS VOTRE ENTREPRISE ?

Parlez-en à votre conseiller FIDEXCO.



Scannez-moi !