

Éléments constitutifs d'une mission d'assurance et comparatif avec l'audit financier : Exemple de la mission d'assurance WebTrust

L'audit des états financiers est le service d'assurance le plus reconnu et le plus répandu pour les experts comptables dans le monde. Selon l'instance internationale de normalisation en matière de services d'audit et d'assurance (IFAC)¹, l'objectif de l'audit des états financiers « est de permettre à l'auditeur est d'exprimer une opinion selon laquelle les états financiers ont été établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément à un référentiel comptable identifié »². L'opinion de l'auditeur est forgée en fonction du niveau d'assurance qu'il collecte grâce à son évaluation des risques et des diligences qu'il déploie pour recueillir des éléments probants suffisants soutenant sa conclusion. Un niveau d'assurance absolu étant du domaine de l'irréalisable, c'est l'audit financier qui donne le meilleur niveau d'assurance avec un faible risque d'audit, alors que la revue limitée donne un niveau d'assurance inférieur, mais au demeurant acceptable pour l'utilisateur du rapport.

Néanmoins, les missions de l'experts comptables ne se cantonnent pas à l'audit de l'information financière historique. En effet, dans le cadre général des missions d'assurance³, l'IFAC définit et décrit les éléments et d'assurance en général, l'IFAC définit comme étant « une praticien exprime une donner un degré de destinés, autres que sujet donné, sur la évaluation ou d'une rapport à des critères cette définition à financière historique, on se rend compte qu'il s'agit d'une forme de mission d'assurance dans laquelle l'auditeur (le praticien) exprime un avis mesuré eu égard à tous les aspects significatifs (conclusion), sur la régularité, la sincérité et l'image fidèle des états financiers (le sujet) préparés par le conseil d'administration (partie responsable) et destinés aux actionnaires et aux tiers (utilisateurs). De même, une mission WebTrust tombe sous le couvert de cette définition, puisque il s'agit aussi d'un professionnel qui délivre une opinion à des consommateurs navigant sur un site, sur le respect par les propriétaire du site d'une suite de principes et de critères élaborés par une instance reconnue, touchant à la protection des données personnelles, la sécurité ou l'intégrité des pratiques commerciales.

« ...une mission d'assurance... est ... une mission dans laquelle un praticien exprime une conclusion fournie pour donner un degré de confiance aux utilisateurs destinés, autres que la partie responsable d'un sujet donné, sur la conséquence d'une évaluation ou d'une mesure d'un sujet par rapport à des critères établis... »

les objectifs des missions général. Dans ce cadre une mission d'assurance mission dans laquelle un conclusion fournie pour confiance aux utilisateurs la partie responsable d'un conséquence d'une mesure d'un sujet par établis ». En appliquant l'audit de l'information

Prise comme telle, cette définition paraît assez dense et comporte plusieurs mots clé et notions qui nécessitent plus d'attention. Le cadre général des missions d'assurance selon l'IFAC est d'abord riche en enseignements pouvant nous permettre de situer la mission WebTrust par rapport aux missions d'assurance en général et d'audit financier en particulier.

¹ IFAC : International Federation of Accountant

² ISA 120 : Framework for International Standards on auditing (norme internationale d'audit n° 120 de l'IFAC)

³ IFAC, International Framework for assurance engagements

Objectif d'une mission d'assurance

Découlant de la définition évoquée ci-dessus, l'objectif d'une mission d'assurance pour un expert comptable est :

- d'évaluer et de mesurer un sujet, dont la responsabilité incombe à une autre partie, par rapport à des critères définis et appropriés, et
- d'exprimer une conclusion qui fournit à l'utilisateur destiné un degré d'assurance vis-à-vis du sujet en question.

Les missions d'assurance sont donc destinées à rehausser la crédibilité relative à l'information sur un sujet donné, en évaluant si ce sujet est conforme, dans tous les aspects significatifs, avec des critères appropriés, et en améliorant ainsi la probabilité que cette information satisfait les besoins de l'utilisateur. A ce propos, le niveau d'assurance fourni par l'expert comptable traduit le degré de confiance que l'utilisateur entend placer dans le sujet en question.

L'objectif d'un audit financier ou d'une mission WebTrust est aussi d'évaluer et de mesurer le degré de respect d'un sujet (états financiers dans le premier cas et système de e-commerce dans le second) à un ensemble de critères définis et appropriés (normes et référentiels comptables pour l'audit et principes et critères WebTrust pour le second cas), ainsi que d'exprimer une opinion destinée aux utilisateurs (actionnaires ou consommateurs et usagers d'un site) afin de leur donner un certain degré d'assurance dans le sujet.

Éléments constitutifs d'une mission d'assurance et comparatif avec l'audit financier

Savoir si une mission peut être qualifiée d'une mission d'assurance dépend de l'existence concomitante des éléments constitutifs suivants :

> Une relation tripartite :

La relation consiste dans le fait qu'un professionnel de la comptabilité fournit une assurance à un utilisateur destiné sur un sujet dont la responsabilité incombe à une partie responsable. Dans cette relation :

- le professionnel de la comptabilité est une personne affiliée à un organisme ou une corporation membre de l'IFAC. Il obéit à des principes fondamentaux décrits dans le code d'éthique de l'IFAC. Cela peut être le commissaire aux comptes ou le réviseur dans un audit financier, ou alors l'expert comptable licencié WebTrust dans une mission de certification WebTrust,
- la partie responsable est la personne (morale ou physique) responsable du sujet en question. Elle peut être la partie qui engage le professionnel, mais il peut aussi s'agir d'une autre partie. Cela peut être le conseil d'administration d'une société anonyme qui arrête ses états financiers ou alors une société exploitant un site de e-commerce dans les missions WebTrust,
- l'utilisateur est la personne (morale ou physique) pour laquelle le professionnel prépare le rapport pour un usage ou un but spécial. La partie responsable peut être un utilisateur du rapport du professionnel, mais elle ne peut être la seule (selon la définition même des missions d'assurance). A titre d'exemple, les actionnaires sont des utilisateurs des rapports du commissaire aux comptes, alors que c'est les consommateurs ou entreprises traitant avec un site de e-commerce qui s'appuient sur les conclusions d'un praticien WebTrust.

> Un sujet :

Le sujet d'une mission d'assurance peut prendre plusieurs formes, telles que :

- des performances ou des conditions financières (à titre d'exemple, l'information financière historique ou prospective) pour lesquelles l'information liée au sujet est la prise en compte, la mesure et la présentation faite dans les états financiers,
- des performances ou des conditions non financières pour lesquelles l'information liée au sujet peut être des indicateurs clé d'efficacité ou d'efficience,
- des caractéristiques physiques pour lesquelles l'information liée au sujet est donnée par un document de référence ou un cahier des charges,
- des systèmes ou des processus (tels que des modèles de contrôles internes, un système de e-commerce...) pour lesquelles l'information liée au sujet est une suite d'assertions ou d'efficience,
- un comportement (par exemple la conformité avec les lois et les règlements, les pratiques en matière de ressources humaines...) pour lequel l'information liée au sujet peut être un état de conformité ou un état d'efficience.

Les sujets des missions d'assurance ont plusieurs caractéristiques, suivant l'information qui s'y rattache (quantitative ou qualitative, historique ou prospective, objective ou subjective, ponctuelle ou permanente...). Ces caractéristiques sont importantes car elles définissent la précision avec laquelle on mesurera le sujet par rapport aux critères retenus ainsi que la probité des preuves disponibles. Le plus important, c'est que le sujet d'une mission d'assurance doit être identifiable, apte à être évalué ou mesuré aux critères de jugement et être sujet à des procédures de collecte d'éléments probants appuyant cette évaluation ou cette mesure.

« ...le sujet d'une mission d'assurance doit être identifiable, apte à être évalué ou mesuré aux critères de jugement et être sujet à des procédures de collecte d'éléments probants... »

Ces caractéristiques sont définissent la précision avec le sujet par rapport aux que la probité des preuves important, c'est que le sujet d'assurance doit être être évalué ou mesuré aux

> Les critères appropriés:

Les critères sont les standards, référentiels, normes ou benchmarks utilisés pour évaluer le sujet d'une mission d'assurance. Ils revêtent toute leur importance du moment où ils renseignent l'utilisateur sur la base relative d'évaluation et d'estimation du sujet et de formation de la conclusion. A défaut de cadre de référence, toute conclusion sur le sujet restera ouverte aux interprétations individuelles, subjectives ou erronées.

Un bon critère est un critère approprié, c'est-à-dire un critère qui permet une évaluation ou une mesure consistante et raisonnable du sujet dans le contexte du jugement professionnel. Un bon critère doit adhérer au sujet, être sensible au contexte et pertinent par rapport aux circonstances de la mission.

Par analogie à un audit de l'information financière historique, un bon critère peut être incarné par les normes de l'IAS⁴ qui sont destinées à fournir certains utilisateurs par une information pertinente et consistante sur la position financière d'une entité à une date fixée, le résultat de ses activités ou le mouvement de ses flux de trésorerie pendant un exercice donné. Là, le rôle de l'auditeur consiste à donner l'assurance à l'utilisateur sur le fait que les états financiers présentent fidèlement et dans tous les aspects significatifs, la position financière (le bilan), la performance financière (l'état de résultat) et le mouvement des flux (état des flux de trésorerie),

⁴ International Accounting Standards, ou normes comptables internationales

et ce en utilisant ce critère (les normes de l'IAS) pour évaluer la préparation et la présentation de ces états financiers. De même, dans un mission WebTrust, le critère de mesure et d'évaluation est donnée par les principes et critères WebTrust, qui permettent d'inspirer le praticien sur le degré de conformité des pratiques d'un site Web et le niveau d'assurance à transmettre au consommateur faisant ses achats en ligne.

> Le processus de la mission

Le processus d'une mission d'assurance, quel que soit son sujet, est composé d'une méthodologie systématique nécessitant des connaissances spéciales et une base de compétences, et utilisant des techniques de collecte d'éléments probants, de mesure et d'évaluation conduisant à la formation d'une conclusion.

Ce processus peut impliquer aussi bien le professionnel que les personnes qui l'engagent selon les termes de la mission. Dans ce contexte, en planifiant et en conduisant sa mission, le professionnel considère le seuil de signification et les éléments pertinents composant le risque de mission. L'audit financier et la mission de certification WebTrust ne dérogent pas à ce processus, puisque dans les deux cas, la mission inclut la planification et l'exécution des travaux de façon à collecter des éléments probants suffisants et appropriés, tout en appliquant son jugement professionnel pour formuler la conclusion.

> La conclusion

Le professionnel exprime une conclusion qui fournit un niveau d'assurance sur la conformité du sujet, dans tous les aspects significatifs, aux critères identifiables et appropriés. Selon qu'il s'agisse d'une mission de certification ou d'un rapport direct, cette conclusion peut revêtir deux formes et se baser soit sur une assertion faite par la partie responsable, ou alors sur un sujet donné comparé à des critères appropriés. Dans le premier cas, l'assertion étant la propre conclusion de la partie responsable du sujet sur sa conformité aux critères appropriés, la conclusion de l'auditeur consiste à juger cette assertion et la valider ou l'infirmer. Dans le second cas, la conclusion est exprimée sur le sujet, sur la base des critères appropriés, sans égard aux assertions faites ou non par la partie responsable.

Outre cette distinction de leurs natures, les conclusions peuvent procurer plusieurs niveaux d'assurance sur la conformité du sujet aux critères. En théorie, il est possible de fournir des niveaux d'assurances sans fin, en partant du plus bas jusqu'à l'assurance absolue. En pratique, cette dernière est généralement irréalisable compte tenu de facteurs tels que l'utilisation de tests sélectifs, les limites inhérentes aux systèmes de contrôle, la nature plutôt persuasive que conclusive d'une grande partie des éléments probants et l'utilisation du jugement dans la collecte de ces éléments et dans la formulation de la conclusion. C'est pourquoi les professionnels de la comptabilité utilisent souvent deux niveaux d'assurance, à savoir l'assurance élevée et l'assurance modérée. Ainsi, une conclusion procurant une assurance élevée sur la conformité d'un sujet à des critères s'obtient par la collecte d'éléments probants suffisants et appropriés pour conclure que le sujet est conforme, dans tous les aspects significatifs, aux critères appropriés. Le professionnel mène sa mission de façon à réduire à un faible niveau le risque d'une conclusion inappropriée. Par contre, une conclusion procurant un niveau d'assurance modéré implique que le professionnel a collecté des preuves suffisantes et appropriées pour être satisfait que le sujet est plausible en les circonstances par rapport aux critères. Là, le professionnel mène sa mission de façon à réduire à un niveau modéré le risque d'exprimer une conclusion inappropriée.

L'audit financier et la certification WebTrust se rejoignent dans la nature et le niveau d'assurance procuré par leurs conclusions. Ils se concordent aussi sur le fait que cette assurance doit être exprimée sous forme d'un rapport écrit, formel et standardisé. En effet, l'audit financier se base sur les assertions de la direction d'une entité sur le respect de ses états financiers aux règles de prise en compte, d'évaluation et de présentation d'un référentiel donnée. De même, la certification WebTrust s'initie à partir des assertions de l'entité propriétaire d'un site Web qui affirme qu'elle respecte les principes et maintient des contrôles efficaces de nature à procurer une assurance raisonnable que ce principe et ses critères liés soient respectés. Au niveau du degré d'assurance, aussi bien l'audit financier que la certification WebTrust exigent un niveau élevé d'assurance permettant de donner une conclusion sur la conformité, dans tous les aspects significatifs, du sujet aux critères appropriés.

Pour résumer les éléments et caractéristiques d'une mission WebTrust et d'une mission d'audit financier nous obtenons le tableau comparatif suivant :

	Mission WebTrust	Mission d'audit financier
Objectif	Permettre au professionnel WebTrust d'exprimer une opinion selon laquelle les pratiques et les contrôles soutenant le système de commerce électronique d'un site Web respectent, dans tous leurs aspects significatifs, les principes et critères WebTrust	Permettre à l'auditeur d'exprimer une opinion selon laquelle les états financiers ont été établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément à un référentiel comptable identifié
Sujet	Systèmes et processus : Systèmes de commerce électronique incarné par les pratiques et les contrôles internes des transactions électroniques d'un site Web appartenant à une entité donnée	Informations financières historiques : Etats financiers publiés par une entité
Critères d'évaluation et de mesure	Principes et critères WebTrust (version 3.0 dans ce mémoire)	Normes comptables (IASB et IFRS, FASB, NCT...)
Partie responsable du sujet	Entité propriétaire du site Elle ne doit pas être le seul utilisateur du rapport	Entité ayant établi les états financiers (Conseil d'administration, gérant...) Elle ne doit pas être le seul utilisateur du rapport

Professionnel concerné	<p>1/ Membre d'une corporation affiliée à l'IFAC (Ordre d'experts comptables.) qui observe les principes fondamentaux suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> . Intégrité, . Objectivité . Compétence professionnelle et diligences, . Confidentialité et secret professionnel . Comportement professionnel . Application et normes techniques <p>2/ Avoir une licence WebTrust</p>	<p>Membre d'une corporation affiliée à l'IFAC (Ordre d'experts comptables) qui observe les principes fondamentaux suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> . Intégrité, . Objectivité . Compétence professionnelle et diligences, . Confidentialité et secret professionnel . Comportement professionnel . Application et normes techniques
Utilisateur destinataire du rapport	<p>Consommateur (B to C), partenaire commercial (B to B)...</p> <p>La partie responsable ne peut être le seul utilisateur du rapport</p>	<p>Actionnaires, partenaires, Etat ou autorités, public...</p> <p>La partie responsable ne peut être le seul utilisateur du rapport</p>
Processus de mission	<p>Méthodologie systématique qui requiert des compétences, des connaissances et des techniques spécialisées afin de réunir et de mesurer les éléments probants nécessaires pour former la conclusion.</p> <p>Le processus comporte la planification des travaux, en fonction du seuil de signification et du risque de mission évalués par le professionnel, en vue de réunir les éléments probants suffisants et appropriés et d'appliquer un jugement professionnel sur le degré de conformité d'un système de e-commerce par rapport aux principes et critères de WebTrust.</p>	<p>Méthodologie systématique qui requiert des compétences, des connaissances et des techniques spécialisées afin de réunir et de mesurer les éléments probants nécessaires pour former la conclusion.</p> <p>Le processus comporte la planification des travaux, en fonction du seuil de signification et du risque de mission évalués par l'auditeur, en vue de réunir les éléments probants suffisants et appropriés et d'appliquer un jugement professionnel sur le degré de conformité des états financiers au référentiel comptable adopté.</p>
Forme de la conclusion	Rapport formel exprimant une conclusion sous forme positive sur le degré de conformité du système de e-commerce aux principes et critères WebTrust	Rapport formel exprimant une conclusion sous forme positive sur le degré de conformité des états financiers au référentiel comptable adopté
Degré d'assurance exprimé dans la conclusion	Assurance élevée	Assurance élevée

WebTrust et audit financier sont donc deux missions qui émanent de la même essence à l'origine des missions. Ils se concordent dans leur méthodologie, dans le processus de mission et dans la forme et le degré d'assurance donnée par leurs conclusions. Car la seule démarche professionnelle qui combine le jugement et de preuves qui appuient, appropriés, la conformité du sujet jugé par rapport aux critères de jugements retenus. C'est justement ce sujet ainsi que ces critères qui diffèrent dans le cas des missions WebTrust et d'audit financier.

« ... **WebTrust et audit financier sont ... deux missions qui émanent de la même essence à l'origine des missions d'assurance. Ils se concordent dans leur méthodologie, dans le processus de mission et dans la forme et le degré d'assurance donnée par leurs conclusions....** »

En effet, l'objet de l'assurance se transforme d'une information financière, à un ensemble de pratiques, systèmes et procédures. Il ne s'agit plus de vérifier qu'une information financière est correctement prise en compte, évaluée et présentée, mais de vérifier qu'une transaction électronique s'est déroulée conformément à des pratiques et des contrôles benchmark (le programme WebTrust). Il ne s'agit plus d'assurer la réalité, l'existence, l'évaluation ou l'exhaustivité liés à une information financière historique, mais d'assurer qu'une opération de commerce électronique s'est déroulée avec sécurité, intégrité et confidentialité. Il ne s'agit plus d'évaluer les contrôles internes encadrant les systèmes d'information générateurs d'informations financières, mais d'évaluer les contrôles internes des systèmes de commerce électronique générateurs de transactions électroniques. Bref, si l'audit financier évalue la qualité de l'information générée par des systèmes d'information, WebTrust évalue la qualité des systèmes générateurs de transactions électroniques.

« ... **si l'audit financier évalue la qualité de l'information générée par des systèmes d'information, WebTrust évalue la qualité des systèmes générateurs de transactions électroniques ...** »

Nabil GHODHBANE
Expert Comptable Membre de l'ordre