

# **Commissariat aux comptes :** **Les notions de régularité, sincérité** **et image fidèle**

Le commissariat aux comptes vise à exprimer une opinion sur la qualité des principales informations financières fournies. Cette qualité s'apprécie par rapport à des critères précis. En matière d'information financière, les critères minimaux retenus, et auxquels il est fait référence dans les rapports d'expression d'opinion des commissaires aux comptes, sont la régularité et la sincérité d'où découle la fidélité de l'image donnée. Ces notions méritent d'être précisées. Elles doivent aussi être complétées par la notion d'exactitude et celles d'utilité et d'efficacité qui se réfèrent à l'audit comptable et financier dans son essence.

## **1. La régularité :**

La régularité signifie La conformité des comptes aux règles comptables et lois en vigueur par rapport auxquelles elle s'apprécie.

Le contrôle de la régularité suppose l'existence d'un référentiel comptable prédéfini qui, au Maroc, se compose ; à côté des 7 principes comptables que les entreprises doivent observer ; d'un plan comptable général et d'un modèle de présentation des états financiers qui, sous réserve d'aménagements particuliers à certains secteurs d'activité notamment le secteur bancaire, doivent être respectés par l'ensemble des entreprises marocaines.

L'importance de la régularité et de la normalisation réside dans l'interprétation aisée et uniforme que tout lecteur puisse faire des états de synthèse en présence de ces qualités.

## **2. La sincérité :**

Elle vise le respect ; par le personnel de l'entreprise ; du principe de bonne foi dans la réalisation de leurs travaux et leur abstention à commettre des fraudes ou des erreurs délibérées.

Le respect de cette qualité devrait être préparé tout au long de la vie de l'entreprise en veillant au respect du principe de qualité du personnel lors des opérations d'embauche.

## **3. La notion d'image fidèle :**

Au-delà du respect des règles admises et de la bonne foi des salariés, les faits traduits au travers de l'information financière doivent refléter fidèlement la situation financière.

Contrairement à ce qui peut être communément admis, l'image fidèle est une notion délicate à définir du fait que l'information au titre de laquelle le commissaire aux comptes doit exprimer son opinion comprend non seulement des informations quantitatives, mais aussi de nombreuses appréciations qualitatives matérialisées notamment dans le rapport de gestion soumis par les administrateurs à l'assemblée générale des actionnaires.

Ces dernières peuvent causer un conflit entre les critères d'appréciation des comptes annuels du fait que les états financiers peuvent revêtir le caractère régulier sans exprimer l'image fidèle lorsque des événements postérieurs à la clôture de l'exercice, mais connue avant l'arrêt des comptes, ne sont pas pris en compte pour l'établissement des états de synthèse.

Cet état de fait a conduit le législateur à permettre aux entreprises, sous réserve d'une mention dans l'annexe, de déroger à certaines règles comptables lorsque ces règles s'avèrent impropres à donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat de l'entreprise.