

Available online at www.sciencedirect.com

journal homepage: www.elsevier.com/locate/rgo

Conference Title

Performance structurelle et informationnelle du rapport d'audit normatif des institutions financières islamiques : analyse qualitative et pertinence linguistique



Mondher Fakhfakh (Enseignant chercheur)*

Université de Sfax, route de l'aéroport, 3018 Sfax, Tunisie

INFO ARTICLE

Mots clés:

Rapport d'audit islamique

Lisibilité

AAOIFI

IAS2

ISA 700

Cohérence

RÉSUMÉ

La norme islamique d'audit n° 2 (IAS2) propose un modèle standard pour le contenu rapport d'audit sur les états financiers d'une institution financière islamique. Ce modèle s'adresse à une communauté des auditeurs qui sont astreints à rehausser la qualité de leurs travaux et à respecter des principes issus de la religion islamique (Shariaa). Théoriquement, le contenu de ce rapport doit réunir les caractéristiques qualitatives des informations financières et notamment celles qui touchent l'intelligibilité. La lisibilité du rapport d'audit islamique renforce la qualité des informations divulguées par les institutions financières et améliore la satisfaction des besoins informationnels des utilisateurs internes et externes des états financiers. Cet article discute avec approfondissement les caractéristiques structurelles et la performance linguistique du rapport d'audit standardisé par l'Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Les résultats mettent en exergue des défaillances qui invitent l'organisme de normalisation islamique à revoir la standardisation des rapports d'audit et à suivre les nouveaux changements qui accompagnent le processus de modélisation des messages d'audit.

© 2016 Holy Spirit University of Kaslik. Publishing services provided by Elsevier B.V. This is an open access article under the CC BY-NC-ND license (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).

Peer review under responsibility of Holy Spirit University of Kaslik.

1. Introduction

Les institutions financières islamiques, en tant qu'organisations économiques, publient périodiquement un jeu complet des états financiers qui s'accompagnent des rapports des auditeurs indépendants. Ces rapports, instruments de communication financière, sont destinés à servir les besoins informationnels de plusieurs parties prenantes (Stakeholders). Ils transmettent des informations qui jugent la fiabilité et la sincérité des états financiers audités.

* Auteur correspondant. Tel.: +21674279828.

Adresse e-mail : mondher.fakhfakh@laposte.net.

Peer review under responsibility of Holy Spirit University of Kaslik.

<http://dx.doi.org/10.1016/j.rgo.2016.03.004>

2214-4234/© 2016 Holy Spirit University of Kaslik. Publishing services provided by Elsevier B.V. This is an open access article under the CC BY-NC-ND license (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).

Du point de vue professionnel et pour les mêmes institutions islamiques, l'émission de ces rapports se réfère aux dispositions de la norme d'audit islamique n° 2 (IAS2) qui a été promulguée par l'Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Cette norme a été élaborée sous l'impulsion du développement de la finance islamique, qui s'est basée sur les principes de la Sharia. Ayant l'intention de minimiser les différences entre les pratiques d'audit islamiques et d'améliorer le pouvoir informationnel du rapport d'audit et des instruments communicatifs des travaux de certification, l'AAOIFI a publié une série de normes de contrôle. Celles-ci viennent consolider les standards internationaux qui se prononcent sur des sujets comme l'éthique ou la formation des comptables (Rochat & Walton, 1997).

Parallèlement aux mouvements de standardisation comptable islamique et internationale, la question de la pertinence et de la performance des rapports d'audit dans la communication entre l'auditeur externe et les utilisateurs des états financiers a intéressé plusieurs courants de recherche. L'efficacité informationnelle de ces rapports a suscité de nombreuses analyses et études empiriques menées dans divers contextes anglophones et francophones.

Nonobstant le manque de travaux de recherche sur l'efficacité des rapports d'audit islamiques, plusieurs études antérieures montrent que les rapports d'audit conventionnels (émis selon des normes d'audit conventionnelles) ne sont pas toujours lisibles par un large éventail d'utilisateurs des états financiers (Barnett & Loeffler, 1979 ; Fakhfakh, 2013b ; Hay, 1998 ; Pound, 1981 ; Zeghal, Maingot, & Tassé, 2000). De ce fait, la valeur communicative de tels rapports s'avère faible et ne revêt pas de pertinence élevée pour plusieurs lecteurs des informations financières. Ces constatations ne s'éloignent pas des conclusions tirées des travaux de Gonthier (1996, 1999, 2001) qui soulignent que le contenu informatif des rapports des commissaires aux comptes conventionnels est le plus souvent faible.

Théoriquement, l'efficacité de la communication financière islamique exige un rapport d'audit qui améliore la lecture et l'interprétation des informations financières. La qualité linguistique de ce rapport renforce la crédibilité, la légitimité et la qualité des travaux des auditeurs indépendants. L'opinion de l'auditeur indépendant des institutions financières islamiques perd son utilité lorsque le rapport d'audit n'est pas lisible par la plupart des utilisateurs des états financiers. À titre explicatif, il est pertinent de souligner que l'intelligibilité des rapports d'audit est influencée par plusieurs déterminants tels que : la compétence de l'auditeur indépendant, le niveau éducatif des utilisateurs des états financiers et notamment la qualité des techniques de communication utilisées.

Compte tenu de l'expansion internationale des banques islamique, la performance linguistique du rapport d'audit demeure une question cruciale pour la qualité de la communication financière islamique. Les caractéristiques linguistiques du rapport d'audit peuvent influencer l'efficacité de lecture des informations financières et de l'opinion de l'auditeur indépendant. La lisibilité est parmi les caractéristiques qualitatives essentielles qui sont admises par les cadres conceptuels de la comptabilité financière (qu'ils soient nationaux ou internationaux). Selon cette caractéristique, le rapport d'audit doit être lisible pour tous les utilisateurs internes et externes des états financiers. Cette notion de lisibilité est un concept linguistique qui se base sur plusieurs postulats théoriques (structure de texte, style de rédaction, style de présentation des informations...).

La transmission parfaite des informations d'audit est conditionnée par la qualité et les caractéristiques structurelles des rapports des auditeurs indépendants. Ces professionnels sont appelés à optimiser l'utilisation des techniques de communication écrite et les principes linguistiques. Pour les institutions financières islamiques, le pouvoir communicatif de l'opinion de l'auditeur indépendant est influencé par la forme et le contenu de rapports d'audit. En conséquence, la présentation de ces rapports doit être soignée et les informations d'audit doivent être structurées. En tant que texte écrit, le contenu du rapport d'audit islamique doit être conforme aux principes linguistiques généralement admis.

À la lumière de la persistance du manque de la littérature au sujet de la qualité linguistique des rapports d'audit islamiques et compte tenu des problèmes de l'incompréhensibilité des rapports d'audit soulevés par les recherches antérieures, le paradoxe « Norme et Illisibilité » constitue la problématique principale de la présente étude. Compte tenu de l'aspect multidimensionnel de cette problématique, nous chercherons à répondre aux questions principales suivantes :

- Quelles sont les caractéristiques structurelles du rapport d'audit émis sur les états financiers d'une institution islamique ?
- La normalisation islamique actuelle en termes de rapport d'audit parvient-elle à répondre aux exigences linguistiques ?
- Dans quelle mesure le rapport d'audit islamique remplit les critères de l'intelligibilité des informations financières ?
- Enfin, quels sont les principaux traits structurels caractérisant le décalage entre la standardisation internationale et la normalisation islamique du rapport de l'auditeur indépendant ?

À travers la réponse à ces différentes questions, nous prétendons que notre article revêt des intérêts à la fois théorique et empirique. Sur le plan théorique, nous discutons l'enjeu informationnel des rapports d'audit des institutions financières islamiques. Sur le plan empirique, cet article analyse, pour la première fois, le pouvoir communicatif et les caractéristiques structurelles des rapports d'audit émis sur les états financiers des institutions financières islamiques. À travers des approches exploratoires et comparatives, notre travail s'intéresse au phénomène de normalisation islamique des informations d'audit et aux caractéristiques linguistiques du rapport de l'auditeur indépendant.

La présentation de cet article s'articule autour de cinq sections. La première section expose les réalisations normatives islamiques en matière de rapports des auditeurs indépendants. La deuxième section offre une relecture des recherches antérieures qui sont afférentes à la performance de la structure du rapport d'audit normalisé. La troisième section analyse le cadre empirique de la pertinence linguistique du rapport d'audit islamique. La quatrième section est dédiée à une analyse extrapolative

Download English Version:

<https://daneshyari.com/en/article/1003284>

Download Persian Version:

<https://daneshyari.com/article/1003284>

[Daneshyari.com](https://daneshyari.com)