

“Les 7 Faiblesses organisationnelles qui favorisent les fraudes dans les PME/PMI locales ”

Faible organisationnelle	Risque	Ce que cela peut entraîner
Une seule personne contrôle tout	Une même personne encaisse, effectue les paiements, enregistre les opérations comptables et réalise les rapprochements bancaires	• Détournements de fonds • Paiements fictifs • Erreurs difficiles à détecter
Des procédures inexistantes ou mal appliquées	Les opérations sont réalisées selon les habitudes de chacun	• Paiement sans justificatifs • Commande irrégulières • Décisions incohérences
Des contrôles internes inadaptés	Les inventaires, rapprochements bancaires et vérifications sont rares ou inexistantes	• Vols de stocks • Erreurs comptables • Pertes financières non détectées
Une faible traçabilité des opérations	Il est difficile de savoir qui a réalisé une opération et à quel moment	• Difficulté à identifier les responsabilités • Enquêtes longues • Litiges internes
Une digitalisation insuffisante	Les opérations sont réalisées sur papier ou dans plusieurs fichiers Excel	• Erreurs • Doubles paiements • Perte d'informations
Des indicateurs de surveillances absents	Le dirigeant découvre les problèmes lorsqu'ils sont déjà importants	• Dégradation de la trésorerie • Baisse de rentabilité • Décisions prises trop tard
Une culture de contrôle insuffisante	Les collaborateurs ne sont ni sensibles aux risques ni encouragés à signaler les anomalies	• Répétition des fraudes • Climat de méfiance • Perte de confiance des partenaires

REMARQUES : La plupart de ces fraudes ne sont pas uniquement dues à des personnes mal intentionnées. Elles deviennent possibles lorsque l'organisation présente des faiblesses qui laissent des opportunités

Renforcer les processus, clarifier les responsabilités, mettre en place des contrôles adaptés et suivre régulièrement les performances permettent de réduire significativement ces risques tout en améliorant l'efficacité globale de l'entreprise.

La bonne nouvelle est que la plupart de ces risques peuvent être réduits grâce à une meilleure organisation et OP Conseil s'engage sur cette lancée auprès des entreprises.