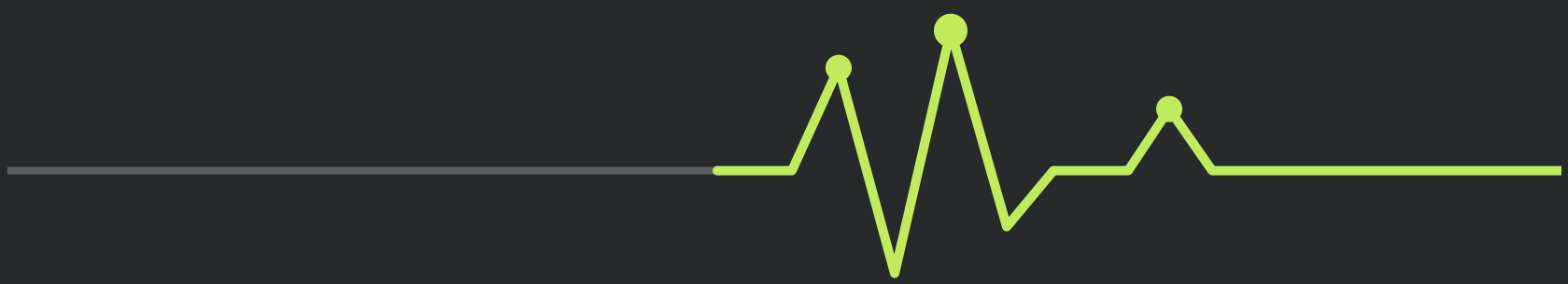
Semaine internationale contre la fraude

Du 15 au 21 novembre 2026

La fraude prévient avant de frapper.

Les signaux, les chiffres et les cinq règles qui ferment la porte aux fraudeurs.



Oussama Sellam, associé Audit & Advisory

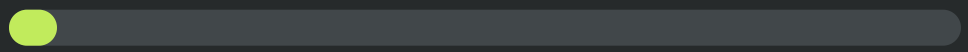
Le coût

Ce que coûte la fraude

5 %

du chiffre d’affaires perdu par an

Estimation des experts interrogés par l’ACFE.



104 000 $

de perte médiane par fraude

Et une fraude sur cinq dépasse le million de dollars.



12 mois

avant qu’une fraude soit découverte

C’est la durée médiane d’une fraude.



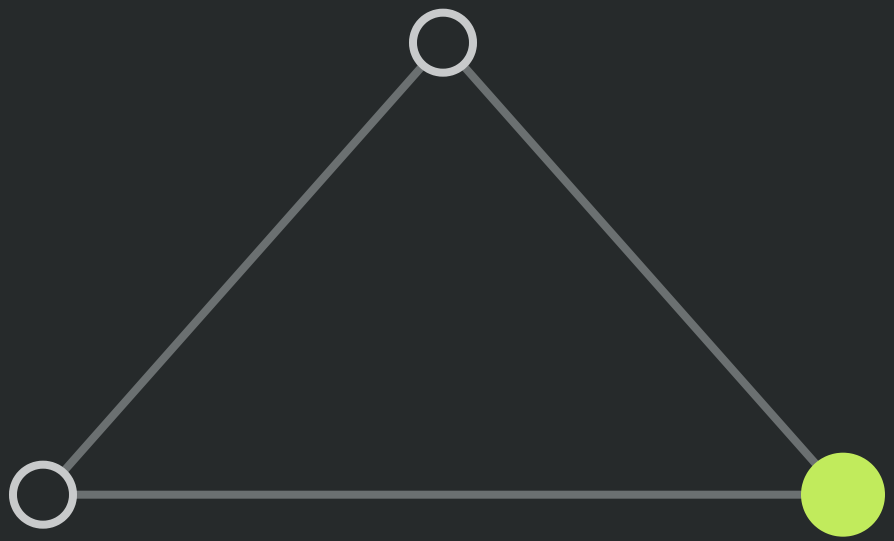
Source : ACFE, *Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations* (2 402 cas, 143 pays et territoires).

Pourquoi ça arrive

Le triangle de la fraude

Pression

Dettes, objectifs, train de vie



Rationalisation

« Je rembourserai »,
« je le mérite »

Opportunité

Contrôles absents
ou contournables

L’entreprise n’agit vraiment que sur un seul côté : l’opportunité.



« La fraude ne commence pas par la malhonnêteté : elle commence par une opportunité. Notre travail, c’est de fermer ces opportunités avant qu’elles ne tentent quelqu’un. »

Oussama Sellam
Associé Audit & Advisory, Baker Tilly Maroc

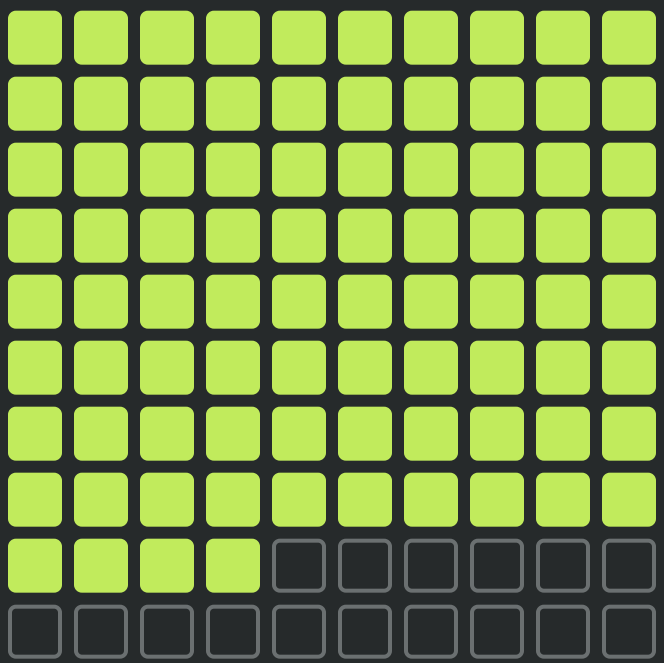
Triangle de la fraude : D. Cressey, repris par la norme ISA 240.

Les signaux

Ce qui précède la fraude

84 %

des fraudeurs ont montré au moins un signal **avant d'être pris**



Les signaux les plus fréquents

Train de vie au-dessus de ses moyens

Signal n° 1 depuis 2008 — **39 %**

Difficultés financières

29 %

Relation inhabituellement proche avec un fournisseur ou un client

17 %

Refus de déléguer ses tâches

12 %

Autres signaux relevés : irritabilité ou méfiance, problèmes familiaux, refus de prendre des congés.

Source : ACFE, *Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations* (2 402 cas, 143 pays et territoires).

Le dispositif

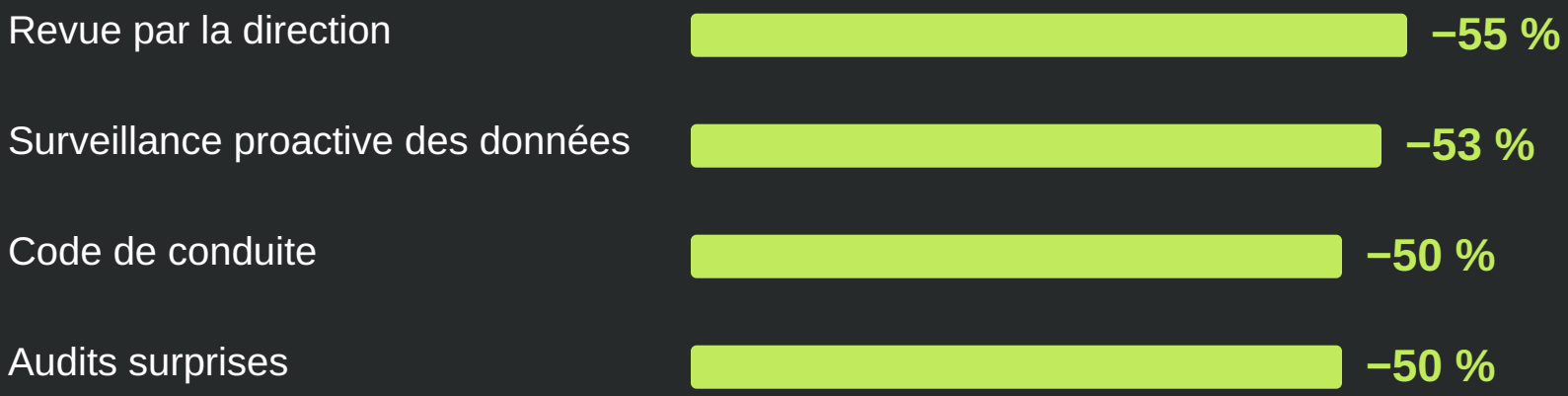
Cinq règles simples pour fermer les opportunités

1. Séparer celui qui **engage** une dépense de celui qui la **paie**.
2. Fixer un **seuil** au-delà duquel une deuxième validation est obligatoire.
3. Faire **rapprocher les comptes bancaires** chaque mois par quelqu’un qui ne passe pas les écritures.
4. **Écrire les règles**, et les faire connaître de tous.
5. **Tester les contrôles** régulièrement, pas seulement les afficher.

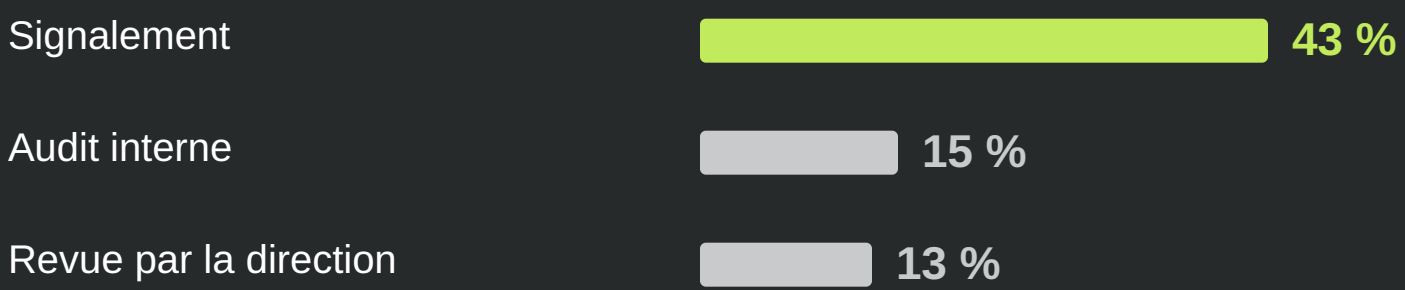
Ce qui fonctionne

Les contrôles associés aux pertes les plus faibles

Perte médiane des entreprises dotées de ce contrôle, par rapport à celles qui ne l'ont pas



Comment les fraudes sont découvertes



Le signalement détecte **près de 3 fois plus** de fraudes que tout autre moyen.

Source : ACFE, *Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations* (2 402 cas, 143 pays et territoires).

Si une seule personne quittait votre entreprise demain, quels contrôles partiraient avec elle ?

Notre équipe Audit & Advisory

- Cartographie des risques
- Procédures et contrôle interne
- Audit interne, pour tester le dispositif et pas seulement l'écrire
- Missions d'investigation (forensic)