

AVERTISSEMENT

LA FACULTE DES SCIENCES ECONOMIQUES ET DE GESTIONS
DE L'UNIVERSITE D'ABOMEY-CALAVI N'ENTEND DONNER
NI APPROBATION, NI IMPROBATION AUX OPINIONS EMISES
DANS CE MEMOIRE. CES OPINIONS DOIVENT ETRE
CONSIDEREES COMME PROPRES A LEURS AUTEURS.

DEDICACE I

A :

-ma mère **OTCHOUMARE Léontine**

-mon père **AGBEDE Augustin**

AGBEDE Y. Marthe. Obierge

DEDICACE II

A:

- ma mère **HOUNDJO Delcas**
- mon père **SOSSOU Théophile**

SOSSOU B. Pascal. Aristide

REMERCIEMENTS

otre seul effort,

, que nous ne saurions ébaucher cette recherche, sans adresser nos

malgré leurs multiples préoccupations.

Nous exprimons nos profonds et sincères remerciements à :

- ✚ Monsieur HOUNKOU Emmanuel, Professeur agrégé en sciences de gestion, notre Directeur de mémoire, pour son soutien et son assistance ;
- ✚ Monsieur IGUE Charlemagne, Professeur agrégé en sciences économiques, le plein épanouissement de nos capacités intellectuelles ;
- ✚ Monsieur WOTO Théophile Magloire Adrien, Docteur en sciences de gestion, et Vice Doyen de la Faculté des Sciences Economique pour le plein épanouissement de nos capacités intellectuelles ;
- ✚ Monsieur AGBEDE O. Pierre Claver, AGBOVOEDO Jorress, ZINSOU Didier, BOTON Franck, Doctorants en sciences de gestion, pour leurs soutiens, conseils et éclairages lors de la rédaction de notre mémoire ;
- ✚ Monsieur GARBA Latifou Adéniyi faire un stage pratique au CBACE-CGA en sa qualité de directeur général ;
- ✚ Monsieur KOTCHONI Constantin pour son soutien et ses conseils durant la période de notre stage ;
- ✚ Tout le personnel du cabinet CBACE-CGA ;
- ✚ Tout le corps enseignant de la FASEG, pour sa participation à notre formation.

LISTE DES SIGNES ET ACRONYMES

AFACEB : risques du Bénin

AG : Assemblée générale

CA

CBACE : C

CCIB :

CGA : Centre de gestion agréé

CNAB : La Confédération National des Artisans du Bénin

CNEX :

DGI : Direction Générale des Impôts

FUPRO :

GEA : Groupement des Exploitants Agricoles du Bénin

IRPP : Impôt sur le Revenu des Personnes Physiques

OHADA

PAPME : Association pour la Promotion et
Entreprises

PME : Petite et Moyenne Entreprise

PMI : Petite et Moyenne Industrie

SYSCOHADA : Systèm

Affaires

UEMOA

LISTE DES TABLEAUX

la sous-traitance..... 23

..... 24

Tableau 3: Probabilité 42

Tableau 4: Gravité de risque 42

Tableau 5: Hiérarchisation des risques (criticité)..... 43

Tableau 6: Nature des risques : 43

..... 44

Tableau 8: Statistique reçue par facteurs explicatifs..... 45

le cabinet..... 48

Tableau 10: Identification des risques..... 49

Tableau 11: Identification de la criticité par sources de risques 49

Tableau 12: Hiérarchisation des risques 50

Tableau 13: Tableau statistique des risques identifiés par leur nature..... 51

RESUME

De nos jours, en vue de faire preuve de flexibilité, les entreprises externalisent certaines de leurs fonctions, dont celle comptable et financière. Mais quels sont les risques liés à une telle décision ? Afin de répondre à une telle interrogation que nous avons

établit. Ces dernières analyses nous ont révélé que, les pressions fiscales, le respect des règles et normes fiscales sont les principaux motifs techniques, inhérent à la rentabilité et la sécurité des informations. Enfin, pour réduire au mieux les risques, notre étude suggère, la création , acquisition maintenance périodique.

MOTS CLES : externalisation, rentabilité, risque, dépendance, technique, économique.

SUMMARY

Nowadays, to demonstrate flexibility, companies outsource some of their functions, including accounting and financial. But what are the risks associated with such a decision? To answer such a question that we used a methodology based on the interviews, questionnaires, participatory observation for the collection of data. In addition to the data analysis, an analytical grid was established. These recent analyses have revealed to us that fiscal pressures, respect for rules and tax standards are the main reasons for such a decision. In addition, analysis of the risks incurred by the firm, it should be noted that most of them are weak nature and include the technical risks inherent to profitability and safety of information. Finally, to reduce the risk at best, our study suggests, the creation of administrator with password, the acquisition of antivirus and the assurance of a periodic maintenance.

KEY WORDS: outsourcing, profitability, risk, dependence, technical, economic.

SOMMAIRE

INTRODUCTION	1	Erreur ! Signet non défini.
CHAPITRE1 : CADRE INSTITUTIONNEL ET THEORIQUE DE L		Erreur ! Signet non défini.
SECTION I : CADRE INSTITUTIONNEL.....	3	
SECTION 2 : CADRE THEORIQUE DE	13	
CHAPITRE2 : REVUE DE LITTERATURE, FORMULATION DES HYPOTHESES ET CADRE METHODOLOGIQUE		Erreur ! Signet non défini.
SECTION 1 : REVUE DE LITTERATURE ET FORMULATION DES HYPOTHESES	17	
SECTION 2 : CADRE METHODOLOGIQUE	40	
CHAPITRE 3 : PRESENTATION DES RESULTATS, ANALYSE ET RECOMMANDATION.....		Erreur ! Signet non défini.
SECTION 1 : PRESENTATION ET ANALYSE DES DONNEES	44	
SECTION 2 : VERIFICATION DES HYPOTHESES ET RECOMMANDATIONS	51	
CONCLUSION.....	54	
REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE	VIII	
ANNEXES	X	

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Une entreprise, la firme, constante interaction et en relation dynamique avec son environnement. Cet environnement étant complexe et en perpétuel mutation, la firme se doit donc de saisir les opportunités et se prémunir contre tous dangers. Effectivement, pendant longtemps, les entreprises avaient la volonté de tout

coûts de transaction. Cette stratégie leur a été imposé et lié aux coûts. Malgré tous ces points positifs, cette stratégie rendait

en plus sélecte, exigeant, et amène les entreprises à faire face à de nombreux risques

performance ce qui constitue à long terme une menace pour la continuité de

mutation organisationnelle, les entreprises se sont lancées dans une démarche de désintégration. De celle-ci, et grâce aux évolutions technologiques

pratiques organisationnelles marquantes des dernières années en témoigne, « 65% des entreprises françaises ont externalisé, au moins une activité.

Dans les pays africains précisément au Bénin, ce phénomène se fait de plus en plus

constater que les PME et PMI en constitue la grande majorité.

financière etc. La fonction comptable étant un coût, une charge au quelle fait face une entreprise, elle se retrouve être de plus en plus la plus externalisée. Cette dernière, se

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

-comptable. Elle consiste à rendre un service intellectuel pour les firmes tenues de produire des états financiers annuel.

28 novembre 1997, institués un régime juridique celui des centres de gestion agréés. Communément appelé CGA, ces derniers ont pour mission principale de promouvoir chez les adhérents (personnes physiques ou morales), la pratique de la comptabilité et

dit, ils se retrouvent confronter à plusieurs difficultés, qui constituent des risques de leur activité. Ces risques sont soit technologiques, économiques, techniques et leurs méconnaissances ainsi que leurs mauvaises gestion peuvent être catastrophique pour le ont amené des auteurs comme HALIOUI et JMAL (2011)

comptable dans le contexte tunisien. En vue de proposer des suggestions aux ion,

avons donc effectué des recherches sur le thème : **“Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA”**

présentation du cadre institutionnel, le déroulement du stage, ainsi que le cadre théorique, le second aborde la revue de littérature, les hypothèses et la méthodologie adopté, puis le troisième est consacré à la présentation des résultats, es résultats, et suggestions.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Le premier chapitre de cette étude se subdivise en deux sections : la première section aborde la présentation du cadre institutionnel et le déroulement du stage, et la

SECTION I : CADRE INSTITUTIONNEL

Dans cette section nous présenterons le CENTRE DE GESTION AGREE(CGA)

ENTREPRISES (CABACE-CGA) à travers son historique, ses objectifs, sa structure organisationnelle, ses activités, ses ressources, et son environnement

Paragraphe 1 : Présentation générale du lieu de stage

1-1 Historique

régie par la loi du 1^{er}

économique et social de ses adhérents par la diffusion des disciplines de gestion,

morale et placé sous tutelle ministérielle, cette association a sollicité et obtenu

agréé le 20 février 2002. Les centres de gestion ont été institués par la directive 04/97/CM/UEMOA du 28 nov

Se conformant à cette disposition communautaire le gouvernement béninois a pris le décret n°2001-271 du 27 juillet portant condition de

République du Bénin. Suite à cela les fondateurs du premier centre de gestion agréé au Benin se réunissent en assemblée générale constituée en 2001, ont créé 1

dénommée

ENTREPRISES » (CBACE-

centre sont :

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

- < l ;
- < l u Bénin (CCIB) ;
- < l ;
- < l
Entreprises (PAPME) ;
- < l ;
- < la Confédération nationale des Artisans du Bénin (CNAB) ;
- < l
(AFACEB) ;
- < le Groupement des Exploitants Agricoles du Bénin (GEA).

1-2 Les objectifs du CBACE-CGA :

Des objectifs du CGA découlent sa mission principale qui elle est de promouvoir chez les adhérents (personnes physiques ou morales), la pratique de la comptabilité et

Entre autres ses objectifs sont :

- < a ptabilité
par les moyens les mieux appropriés ;
- < tenir, centraliser, surveiller la comptabilité des adhérents et en présenter les documents comptables, afin notamment de faciliter leurs obligations administratives, fiscales, et sociales ;
- < faire les analyses appropriées visant à améliorer la gestion individuelle des adhérents à base des documents techniques et économiques ;
- < étudier, en relation avec les organisations intéressées les problèmes économiques, nationaux ou régionaux, en vue de contribuer à eurs ;

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

le directive
n°04/97/CM/UEMOA du 28 novembre 1997, ainsi que celles du décret
relatif aux Centres de Gestion Agréés.

1-3 Structure organisationnelle :

Le fonctionnement du CBACE-CGA est assuré par un ensemble de structures et regroupés en deux groupes. Ainsi on a les organes statutaires, et les organes de fonctionnement ou de gestion.

1-3-1 Les organes statutaires :

de la Direction.

**NøCuugodn²g"i²p²tcng" *CI+<"*

peut être soit extraordinaire ou ordinaire selon le type de décision à prendre. Elle dispose de tous les pouvoirs et peut se réunir par voix de représentation.

*, Ng "Eqpugkn" føCfokpkuvtcvkqp" *EC+*

es morales ou physiques chargé de diriger une institution, comme une association, une entreprise ou un établissement public.

National de la Formation Comptable (**CENAFOC**)

et Comptables Agréés du Bénin (**l'OECCA-Bénin**), la Direction des petites et moyennes entreprises (**DPME**), et la Direction Générale des Impôts et des Domaines (**DGID**)

au moins une fois par an sur la convocation du président ou à la demande des tiers des membres. Il est dirigé

us étendus pour tous les actes de gestion. Il peut également interdire au président ou au trésorier

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

rtunité.

ureau composé

*La Direction :

La Direction est occupée par une direction qui est élue par le Conseil
ntre. Il est
chargé de mettre en application la politique générale et les décisions prises par le

aptit

comptables, il doit être un cadre de catégorie (A) tel stipulé par le décret relatif aux
Centres de Gestion Agréés.

CBACE-CGA est monsieur **Latifou Adéniyi GARBA** qui est,
experts-comptables et comptables agréé, du Bénin.

1-3-2 Les organes de fonctionnement :

Pour le bon fonctionnement du CBACE-CGA, deux organes ont été créés afin
comptable et du service production.

- Le service secrétariat comptable :

Ce service joue au sein du CBACE-
les travaux de saisie informatique, de secrétariat courant et le traitement des opérations
comptables et de trésorerie. Il est donc compétent pour :

- ⟨ réaliser la saisie, la mise en page de tout document et le traitement du
courrier électronique ;
- ⟨ a es ;
- ⟨ r
interne ;

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

- ◁ assurer la gestion de la documentation et leur envoi ;
- ◁ organiser avec la collaboration du directeur la préparation des dossiers liés aux réunions des instances du centre ;
- ◁ gérer le traitement des opérations de comptabilité générale, la paie du comptables du centre ;
- ◁ v ;
- ◁ établir les rapprochements bancaires.

- Le service production :

Cet organe est constitué des chargés de dossiers dont les rôles sont les suivants :

- ◁ la collecte des pièces comptables et des informations financières chez les adhérents après les avoir mentionné sur la fiche de réception ;
- ◁ les imputations des pièces comptables et les budgétaires ;
- ◁ la comptabilisation des opérations dans les livres comptables ;
- ◁ le traitement de paie du personnel pour les adhérents ayant souscrit
- ◁ le contrôle de la tenue des brouillards de trésorerie des adhérents ;
- ◁ l des pièces comptables ;
- ◁ les travaux relatifs aux états financiers ;
- ◁ la préparation des données de gestion des adhérents.

Aussi notons que les assistants chargés de dossier sont sous dossiers et peuvent effectuer les tâches ci-financiers ; de plus les chargés de dossiers son

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

1-4 : Les activités du CBACE-CGA :

Au CBACE-CGA les activités sont de deux ordres : les activités principales et les activités secondaires.

³ La tenue de la comptabilité :

-CGA. Le centre tient et centralise les documents comptables de ses adhérents, personnes morales dont le chiffre d'affaires offert par les experts comptables et pour les adhérents-personnes physiques, sociétés unipersonnelles, coopératives et associations quel que soit le montant du chiffre d'affaires.

Cette fonction nécessite une certaine démarche pour à savoir :

- J assurer la formation des adhérents et leurs collaborateurs directs dans la tenue des brouillards de caisse et de banque et la justification de toutes dépenses par des ;
- J collecter les pièces comptables à base des originaux des brouillards de caisse, de banque et le dépouillement des chèquiers ;
- J c
comptables, après les avoir collés sur du papier A4, puis reporter chaque journal auxiliaire ;
- J imputer et analyser les pièces comptables et enregistrer sur ces dernières les écritures, en utilisant les comptes du plan comptable partic concernée ;
- J faire saisir les pièces comptables et tirer les mensuelles des opérations ;
- J analyser la balance et procéder aux éventuelles corrections ;
- J tenir les livres comptables obligatoires ;
- J c
fin
- J p

³ La présentation de la comptabilité

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Cette activité consiste à présenter les Etats financiers des adhérents, ce qui implique la
entreprise par un comptable agréé ; ce dernier élabore les

informations diffusées par celle-ci afin de bénéficier éventuellement des abattements

régularité et de sincérité. Par a

présentation de comptabilité ne peut être assurée que pour les adhérents dont le chiffre
affaires est inférieur à 300.000.000 de francs CFA. Ainsi le travail du centre est

la vraisemblance des états financiers à présenter à

³ La formation et le conseil en gestion

-

mettre en règle par rapport aux normes comptables et fiscales en organisant des

finances

1-5 Les ressources du CBACE-CGA

Il faut ici distinguer les ressources humaines, matérielles et financières.

³ Les ressources humaines

Le CBACE-

:

J un (01) directeur ;

J une (01) secrétaire comptable ;

J deux (02) chargés de dossiers ;

J trois (03) assistants chargés de dossiers ;

J un (01) conducteur de véhicule administratif ;

J u .

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Cependant, le centre a souvent recours aux stagiaires pour renforcer son manque

³ Les ressources matérielles et financières

En terme de matériels, le centre dispose de :

- J une (01) photocopieuse ;
- J cinq (05) micro-ordinateurs ;
- J trois (03) ordinateurs portatifs ;
- J trois (03) imprimantes ;
- J trois (03) motos ;
- J un (01) tableau de conférence ;
- J une (01) perforatrice ;
- J un (01) véhicule administratif.

En outre, le centre dispose des fournitures et mobilier du bureau provient souvent des dotations de la coordination.

forme de subventio

-ci se fait de

10.000 Fran CFA et les honoraires calculés

1-6_N ø ~~environnement~~ du CBACE-CGA

-CGA peut être distingué

suivant deux volets. Dans un premier volet, le micro- environnement qui lui est essentiellement composé des clients(les adhérents aux services du CBACE) et des différents fournisseurs du CBACE. Pour finir nous avons le macro-environnement au

des Finances, de la justice, du développement).

Paragraphe2 : Déroulement du stage

essentiellement déroulé dans le service de production que nous avons précédemment

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

présenté. Nous présenterons donc les tâches effectuées ainsi que les expériences acquises et les difficultés rencontrées.

2-1 Les Tâches Effectuées

automatique des données.

- § **La réception des pièces comptables** : à chaque fin du mois et, ou de trimestre, les entreprises adhérentes apportent leurs pièces relatives à cette période et nous procédons à la réception des pièces contre décharge ;
- § **la classification des pièces comptables** : les pièces sont classées et sous classés par journaux auxiliaires (achats, ventes, banques, caisses, salaires, déclarations et opérations diverses)
- § **le classement chronologique des pièces regroupe par nature** : les pièces regroupées par nature sont classées suivant un ordre chronologique ;
- § **la saisie et la numérotation des pièces comptables** : les pièces comptables ainsi classées sont saisies dans le logiciel PERFECTO, ceci aboutit à la tenue du grand-livre, et de la balance générale, le numéro attribué à chaque pièce comptable est reporté au fur et à mesure sur la pièce comptable ;
- § **la tenue du grand-livre** : les états sont édités pour procéder à la vérification des soldes de chaque compte.

2-2 Les Expériences Acquises et Difficultés Rencontrées

Le Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises (CBACE-CGA) nous a permis d'acquies les expériences en ce qui concerne, le classement des pièces comptables, les imputations comptables, et enfin la saisie des pièces comptables, et la maîtrise du

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

logiciel comptable PERFECTO.

Ce stage, académique a servi de réveil et a suscité en nous un certain engouement de la vie professionnelle. Aussi, nous a-t-

la théorie et la pratique.

- aux différentes interrogations ;
- gilités et de leurs sensibilités.

2-3 Analyse des forces et faiblesses

◁ Forces

Les forces du CBACE-CGA sont entre autres, un cadre de travail adéquat caractérisé par la bonne ambiance qui prévaut dans le service, la disponibilité des moyens et outils nécessaire à la réalisation des tâches assignées

récent, une base de données automatisée et surtout un logiciel comptable rendant plus fiable les informations financières. Aussi le dynamisme du personnel, de par sa conscience professionnelle et sa compétence sont autant des caractéristiques des atouts du cabinet.

◁ Faiblesses

Comme faiblesses, essentiellement nous avons noté un manque de personnel, qui entraine tâches quotidiennes. Aussi, il est à noter une absence de la mise à jour du manuel de procédures permettant de mieux préciser les rend difficile

SECTION 2 < " E C F T G " V J G Q T K S W G " F G " N ø G

Dans cette section, il est question de

Paragraphe 1 < " R t q d n ² o c v k s w g " g v " k p v ² t ' v " f g " n ø

1-1 Problématique :

la comptabilité a évolué vers une version moderne en raison de la multiplication des opérations en vers les tiers, dans le but

Ile-ci dans le développement économique actuelle, et face à

SYSCOHADA. Système comptable de la zone OHADA, elle dispose en son sein des exigences qui obligent certaines entreprises à une tenue de comptabilité plus rigoureuse. Aussi, ces entreprises de par leur complexité grandissante, font faces à un souci de maîtrises des coûts engendrés par le fonctionnement de leurs activités. Face à autant de variables de gestion courant

recherche de nouvelle option de gestion plus efficiente. Celle-ci aura pour but premier de pallier un temps sois peu aux problèmes de risque, qui selon Claude Alazard Sabine Separi (2004 :25) sont liés aux activités principales «les approvisionnements, la

Ainsi pour atteindre leurs objectifs stratégiques et de faire face aux exigences du les entreprises ont donc abandonnées leur désintégration ».

fait de confier une activité à un prestataire extérieur plutôt que de la réalisée en interne » (Barthélémy, 2004) sur une durée contractuelle pluriannuelle (Channson 1997 ;

la fonction administrative comptable et financière, sa mise en place effective, passe

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

e et financière est une intervention de la profession de

PME dont les ressources sont généralement limitées.

peuvent être entre autres : la perte des pièces comptables, les mauvaises imputations, la défaillance des logiciels, etc. Ils sont généralement regroupés en deux grands

Plusieurs st

gestion agréée,
le CBACE-CGA.

En effet le cabinet CBACE-CGA est un centre de gestion agréé dont la mission est

n
expérience en la matière le CBACE-

-à-vis de
ance
comptable et financière. Cependant de nos observations, il en ressort plusieurs insuffisances qui peuvent porter atteinte à une bonne exécution de la mission

le. On peut citer :

- les retards dans la transmission des pièces comptable, ce qui crée ainsi des imputations et comptabilisation à des périodes inadéquates, des omissions de factures, des déclarations fiscales avec retard etc ;
- mauvaise connaissance du rôle du cabinet de la part de certaines entreprises,

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

- une surcharge du travail des clients assez important ; donc une insuffisance du personnel ;
- un refus de la part des clients de se conformer à certaines suggestions du cabinet ;
- l'absence de la documentation et la disponibilité des pièces.

En nous basant sur ces précédents, notre étude vise à répondre à la question fondamentale suivante :

comptable.

De cette question fondamentale découlent les questions spécifiques suivantes :

§
comptable ?

§
?

du présent mémoire intitulé :

‘‘Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA’’

1-2 Intéressant

nous avons :

Ø Pour le Cabinet

Cette étude pourrait lui permettre de mieux évaluer les risques y afférents afin de mieux répondre aux attentes de ses clients. Ce qui lui permettra entre autres de renforcer sa pratique en matière de présentation des états financiers

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

fiable, et donc de gagner de p
tiers.

∅

-entreprise afin de mieux
suivre le déroulement des activités, de recenser les probables entorses aux obligations
légal

∅

. De même, tout en décou-

dans notre plan de carrière.

Paragraphe 2 < " Q d l g e v k h u " f g " n ø ² v w f g "

-CGA.

De cet objectif général, se dégage deux (2) objectifs spécifiques formulés par rapport
aux questions spécifiques.

Objectifs spécifiques

:

- ;
- Identifier les natures des différe ;

Dans ce chapitre, présente la revue de littérature, nos hypothèses et enfin notre cadre méthodologique.

SECTION 1 : REVUE DE LITTÉRATURE ET FORMULATION DES HYPOTHESES

formulation des hypothèses.

Paragraphe 1: Revue de littérature

1-1 Concepts fondamentaux

1-1-1 Concepts et notion de la fonction comptable dans une organisation

1-1-1-1 Notion de la comptabilité et de la fonction comptable

Une organisation est un regroupement ayant un objectif, qui se donne les moyens
« un ensemble de
moyen structuré constituant une unité de coordination ayant des frontières, identifiable
membres participants ». Des précédentes définitions découlent la nécessité de moyens
comptabilité.

Ainsi selon le petit Larousse la comptabilité est une opération donnant lieu à une double écriture, où tout montant enregistré en débit dans un compte correspondant nécessairement, en contrepartie, à un montant identique enregistré en crédit dans un ou plusieurs comptes. Elle est aussi selon DESSERTINE & al. (2004 :2) ce que la lecture est à la littérature. Mais SAMBE & al (2008 : 32) par sa définition vient résumer la financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et de des divers utilisateurs intéressés ». Le praticien SYSCOHADA (2003) quant à lui vient

p

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Parlant de la fonction comptable, DUMOULIN, VILLARMOIS, TONDEUR affirme est scindée entre les comptabilités financière et de gestion ». La première a pour but informer les par

vue des prises des décisions stratégiques. TONDEUR & al dans leur article sur les centres de services partagés versus externalisation, nous montre que cette fonction encours une crise qui trouve son origine dans les exigences du monde nouveau et la célérité des affaires. Pour eux les causes des mutations organisationnelles de la

comptabilité financière se retrouve donc à relever des défis comme « réduction des délais de publication des comptes, multiplications des situations intermédiaires » (TONDEUR & al). La comptabilité de gestion quant à elle devra avoir selon toujours TONDEUR & al des « délais de pro nuls », des « coûts précis, non seulement par produit, mais aussi par client ».

1-1-1-2 Bref historique sur la comptabilité

ité peut

moyen-âge. A partir de 1340 en Italie est apparus le concept de partie double et les

histoire de comptabilité les concepts de nos jours qui donnent à celle-ci une dimension multiple avec la notion de compte de patrimoine et donc de parties multiples.

1-1-1-3 *Q d l g e v k h u " g v " q t i c p k u c v k q p " f g " n c " e q o r v*
ectif essentiel de la comptabilité générale est la description en termes de

financiers (bilan, le compte de résultat, le TAFIRE et les Etats Annexés).

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

space OHADA, ainsi pour GOVOEI (2007 : 39), « une entreprise qui entre dans le périmètre du système OHADA doit classer, saisir, enregistrer dans sa comptabilité toutes les opérations entraînant des mouvements de valeur de ce même système p enregistrement exhaustif, au jour le jour, et surtout de la mise à la disposition des

doit respecter les conditions suivantes :

- tenue de la comptabilité en langue officielle du pays et en unité monétaire légale,
- l
- la justification des écritures comptables par des pièces datées, pouvant servir de preuve et portant les références de leur enregistrement
- le recours à un plan de compte normalisé (plan des comptes OHADA)
- la tenue obligatoire des livres, la mise en place de procédures de contrôles interne et aussi externe et enfin la publication légale des comptes.

La mise en place

comptable la quelle recoure deux notions distinctes : le **système comptables** et la **procédure comptable**.

Un système comptable est une organisation du travail de la comptabilité caractérisée par de façon dont on obtient les synthèses.

tenir les livres et documents propres aux différents systèmes. Elle comporte 4 étapes :

- l
- le classement méthodologique : établissement des livres journaux et du grand livre

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

- 1

- 1

système : le système classique et le système centralisateur. Le premier est un système adapté aux entreprises de petite taille

regrouper les opérations par nature et de les enregistrés dans les journaux auxiliaires. Ces derniers traitements comptables suivent huit principaux principes retracés par le SYSCOHADA.

< Principe de prudence

« la comptabilité doit satisfaire, dans le respect de la règle de prudence, aux obligations de régularité, de sincérité et de transparence inhérentes à la tenue, au contrôle, à la

r t 2 u g p v c v k q p " g v " « " n c " e q o o w p k e c Ce principe f g u " k

doivent être enregistrées. Ainsi, le comptable, doit signaler les incertitudes de manière comptabilisations aventureuse.

< Principe de la transparence

Comptabilités des Entreprises, « toute entreprise qui applique correctement le SYSCOHADA est réputée donner, dans se u " 2 v c v u " h k p c p e k g t u . " n q u k v w c v k q p " g v " f g " u g u " q r 2 t c v k » il permet de mettre 2 g " g p

inanciers.

< Principe de l'importance significative

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Une information est dite significative lorsque son omission ou sa déformation information jugée significati

des comptabilités des Entreprises. Cet article stipule entre autre que «*sont susceptibles f ø k p h n w gement que les ndgslnditaires des documents peuvent porter sur le r c v t k o q k p g . " n c " u k v w c v k q p " h k p.c Ip concerne g " g v "*

les produits à recevoir et les stocks.

« Principe de l'intangibilité du bilan

: « *les états financiers de chaque entreprise respectent les dispositions ci-après :*

- *lg " d k n c p " f ø q w x g t v w t g " f ø w p " g z g t e k e g " f q nexercice précédent ;*
- *t q w v g " e q o r g p u c v k q p . " p q p " l w t k f k s w g o g p v de passif dans le bilan et entre poste de charge et poste de produit dans le compte de résultat est interdite ;*
- *la présentation des états financiers est identiq w g " f ø w p " g z g t e k e g " «*
- *c j c e w p " f g u " r q u v g u " f g u " 2 v c v u " h k p c p e k g t g n c v k h " c w " r q u v g " e q t t g u r q p f c p v " f g " n ø g*

« Principe du coût historique

t basée sur le principe du

Organisation et Harmonisation des Comptabilités des Entreprises.

« Principe de la continuité d'exploitation

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Selon ce principe toute entreprise est considérée comme étant en activité, « *c'est-à-dire devant continuer à fonctionner dans un avenir raisonnablement prévisible.* ». La politique de gestion doit donc intégrer harmonieusement le passé, le présent et l'avenir, assurant la continuité des trois grands équilibres du fonctionnement, du financement des investissements et de la trésorerie.

« Principe de la permanence des méthodes

Uniforme portant Organisation et Harmonisation des Comptabilités des Entreprises.

« Principe de spécialisation des exercices

La spécialisation des exercices est traitée par les principes de spécialisation des exercices des entreprises.

anglo-saxon de la prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

1-1-2 E q p e g r v " f g " n c " " o k u u k q p " f ø c u u k u v c p e g " e q
1-1-2-1 P q v k q p " f ø g z v g t p c n k u c v k q p " g v " f ø c u u k u v c
Dans le souci majeur de minimisation de ses coûts afin de réaliser des marges importantes, certaines entreprises ont recours à des sous-traitants (appelés sous-traitants importants) qui réalisent une partie importante de leur production ou de leurs activités.

« Pour une entreprise, le fait de confier une partie de sa production ou de ses activités à des partenaires externes ». Pour le mouvement des fonds, les entreprises qui ont recours à des sous-traitants importants (appelés sous-traitants importants) qui réalisent une partie importante de leur production ou de leurs activités.

plusieurs années) qui fournit la prestation en conformité avec le niveau de service, de performance et de responsabilité spécifiés.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

sont :

Ø **l'externalisation traditionnelle**

peu sensible à un prestataire externe.

Ø **l'externalisation avec transfert de ressources** : elle consiste à confier la gestion

fait que cette activité était jusque-

Ø **l'externalisation stratégique avec transfert de ressources** : ce type implique la

interne.

Ø **l'externalisation stratégique**

activité

1-1-2-2 N g u " e q p e g r v u " x q k u k p u " f g " n ø g z v g t p c n k u c

pratiques comme la sous-traitance, le downsizing et le reengineering.

³ Externalisation et la sous-traitance

Selon la loi française du 31 décembre 1975 a défini la sous-traitance comme : «
une opération par laquelle un entrepreneur confie par un sous-traité, et sous sa

responsabilité, à une autre personne appelée sous-traitant tout ou une partie de

n ø g z ² e w v k q p " f w " e q p v t c v " f g " n ø g p v t g r t k u g " q

n ø q w x t c i g 0 "

Tableau 1:

-traitance

	Externalisation	Sous-traitance
Ressemblance	prestataire	
Dissemblance	- - le transfert de moyen - obligation de résultats	- - obligation de moyens

Source : nous même

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

³ Externalisation, le downsizing et reengineering

er

seulement les processus de faible valeur ajoutée.

Tableau 2: T

Downsizing	Externalisation	Reengineering
Réduire la taille		
Se débarrasser définitivement de	du métier mais elle ne peut être éliminée car elle est indispensable au	Eliminer les processus qui ne créent pas de valeur.

Source

1-1-2-3 Externalisation de la fonction comptable

Se

restauration, le nettoyage, le gardiennage et autres, la fonction comptable et financière

fonctions de l'entreprise, l'externalisation de la fonction comptable concerne plusieurs activités comptables à savoir l'imputation des pièces, les traitements comptables, les travaux de fin d'exercice et bien d'autres activités. La définition au préalable desquelles de ces activités devront faire partie de l'externalisation de la fonction comptable s'avère alors nécessaire. Ce n'est qu'après cela que l'entreprise se concentrera sur le prestataire et les modalités du contrat. Ces modalités devront prendre en compte les moyens à mettre à la disposition du prestataire, les futures relations entre celui-ci et l'entreprise et les moyens de contrôle de la prestation fournie.

1-1-2-4. P q v k q p " f ø c u u k u v c p e g " e q o r v c d n g

ance comptable. Toutes fois notons quelle dépend de la des besoins exprimés par le client. Ainsi on note deux formes totale.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

« L'assistance comptable totale :

les pièces comptables conformes qui justifient la nature et le montant des opérations de toutes ces opérations et de présenter des Etats financiers de synthèse qui expliquent

« L'assistance comptable partielle :

e cabinet

des régularisations.

Selon le CSOEC (2012), **l'objectif principal de la mission d'assistance comptable** de comptes cohérents et vraisemblables.

1-1-2-7 " R t q e g u u w u " f g " e q p f w k v g " f ø w p g " o k u u k q p "

françaises en la matière. De manière résumée, les différentes étapes de la mission
lus courante sont les suivantes :

§ Acceptation de la mission par les parties et rédaction de la lettre de mission

En effet, un cabinet doit avoir en place des politiques et des procédures régissant
manente des clients actuels. Le
professionnel doit réunir certaines informations préalables sur : les raisons pour
lesquelles le client est conduit à recourir à un prestataire, sa situation juridique et
financière et sa position concurrentielle. Selon le CNCC (1988), « Avant de décider

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

L'évaluation de l'indépendance du cabinet passe par les règles de déontologie qui

tout intérêt ou de toute relation qui pourrait porter atteinte à leur objectivité ou à leur jugement professionnel. De par **la capacité d'exécuter le travail**, le cabinet doit

exécuter la mission conformément aux normes généralement reconnues, aux règles de déontologie et aux lois applicables. Encore appelé **risque professionnel**, la prise en

elle permet de prendre en compte le risque de perte, de préjudice, de poursuites ou

La lettre de mission quant à elle comporte en général les éléments suivants :

- ni un examen limité
- les obligations et responsabilités respectives des parties ;
- la périodicité de la mission et les modalités de fin de mission ;
- la nature des informations à communiquer par la direction et le fait que celle-ci est
 - comptable ;
- le référentiel comptable sur la base duquel les comptes sont présentés ;
- les honoraires et les modalités de paiement, (CSOEC, 1998)

§ Prise de connaissance du client

Toute entreprise présente des spécificités qui résultent de son environnement, de son

et des termes de la mission aussi bien sur le plan qualitatif que sur le plan quantitatif. Il revient alors au

se. Cette recherche facilite

comptes, (LEMANT, 1995).

§ Reporting périodiques et élaboration des déclarations fiscales et sociales

essentiellement de :

- la collecte et la classification des pièces comptables ;
- les imputations comptables ;
- la saisie informatique.

validation par le superviseur avant de passer à une autre période, (ACECA, 2011).

Elaboration des déclarations fiscales et sociales quant à elle consiste en général aux déclarations de Taxe sur la Valeur Ajoutée (TVA), Acompte sur Impôt sur Bénéfice (AIB), Impôt sur traitement et salaire (IRPP-TS), les cotisations sociales et patronale.

Sociétés (IS), la Taxe professionnelle synthétisé (TPS), et IRPP.

§ Clôture des comptes ; et travaux d'arrêté des comptes

La clôture des comptes a généralement lieu le 31 décembre de chaque année et

prestataire recense et collecte auprès de la direction les informations nécessaires pour déter

d'amortissement applicables, l'état récapitulatif du stock de marchandises et des encours de production, la liste éventuelle des travaux faits par l'entreprise pour elle-même, la l

provisions, le dénouement des opérations bancaires à la clôture, etc., (CSOEC, 2012).

écritures de régularisation, le contrôle des comptes, la prise en compte des évènements postérieurs à la clôture de l'exercice. Pour les écritures de

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

ale avant inventaire. Elles concernent : les amortissements et les provisions, les charges et les produits et les autres comptes du bilan, (Groupe Revue Fiduciaire, 2003).

Selon le CSOEC (2012), le contrôle des comptes ce fait à partir de la balance générale procédures analytiques pour le contrôle de la - comptable procède à la -ci, ne présentent pas ; et donnent une information cohérente et vraisemblable. Quant aux événements postérieurs, elles ercice antérieur et qui

Les événements postérieurs peuvent avoir ou non un lien avec une situation existant à

§ Travaux de fin de mission

II

Les états financiers annuels sont édités après la phase de contrôle des comptes. Pour e OHADA, ils comprennent le bilan, le compte de résultat, le Tableau Financier des Ressources et des Emplois (TAFIRE), ainsi que l'état annexé. Ces états financiers sont rendus obligatoires en tout ou en partie, en fonction de la taille des entreprises appréciée selon des critères relatifs au chiffre d'affaires.

La documentation des travaux, par celle-ci, le cabinet constitue un dossier de travail

Le cabinet documente et formalise dans ce dossier, les travaux effectués et notamment

Le dossier de travail comprend en général, un exemplaire de la lettre de mission, les l'entreprise et de son activité, la description du système comptable, etc.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Le rapport de fin de mission,

conclusion exprimant une assurance formulée sous une forme négative sur la cohérence et la vraisemblance des comptes pris dans leur ensemble. Les comptes -comptable évalue si les éléments collectés lors de ses travaux ont un caractère suffisamment probant pour étayer cette conclusion, qui peut être soit une conclusion favorable sans observation(s), ou une ations, ou un refus

nombreux enjeux et présente des risques à long terme. Cependant, la prise de conscience des risques joue un rôle primordial dans la r

1-1-3 Notion du risque

1-1-3-1 Définition du risque

Souvent utilisé dans les écrits, le terme « risque » peut être interprété et défini de diverses manières. Selon **WIBO (1998 :2)**, le risque peut être défini comme un aléa

objectifs fixés. Par ailleurs, **Schlick (2010 : 10)** définit le risque comme étant un

mode de fonctionnement aléatoire ait pour conséquence la non-

La directive Seveso 2 ajoute que le risque se caractérise par deux composantes : la probabilité d'occurrence d'un événement donné, la gravité des effets ou conséquences de l'événement supposé pouvoir se produire. **Daniel Bernoulli**, en 1738 dans **specimen theorita novae de mensura sortis** apporte la première définition

**1-1-3-4 " " N g u " f k h h ² t g p v g u " e c v ² i q t k g u " f g " t k u s w
comptable**

Les risques liés à l'externalisation sont nombreux et fréquemment sous-estimés par les managers. Cependant, selon Quélin & al (2000 :3) une distinction doit être faite entre les risques attachés à la dimension contractuelle de l'externalisation ; les risques inhérents à l'activité concernée et les risques encourus par les parties (le client et son prestataire).

1-1-3-2-1 *Risques attachés à la dimension contractuelle*

Avant de signer le contrat d'externalisation, l'entreprise doit bien réfléchir à l'activité qu'elle veut externaliser et à qui l'externaliser sans oublier les conditions et clauses du contrat. L'élaboration du cahier des charges doit intégrer à la fois les exigences techniques, juridiques et financières sur la base desquelles les prestataires seront sélectionnés puis retenus.

1-1-3-2-2 *Risques inhérents à l'activité*

Ces risques découlent des différentes phases d'exécution de l'activité par le prestataire.

:

Ø Risques inhérents au paramétrage

Le paramétrage est un ensemble de règles qui déterminent le fonctionnement d'une application informatique ; un logiciel comptable dans notre cas précis. Le risque majeur inhérent au paramétrage du logiciel est celui des erreurs de paramétrages. Ces risques ont une influence directe sur le risque de traduction comptable.

Ø Risques inhérents à la sécurité et à la maintenance

Il s'agit de savoir si l'utilisation de l'informatique offre toute garantie de sécurité, surtout en ce qui concerne la confidentialité des documents pour son utilisateur. Les risques les plus courants sont les malversations perpétrées par des personnes étrangères au service, la détérioration du matériel, les pertes d'informations dues aux interruptions du système, la divulgation d'informations confidentielles, les détournements de fonds et l'attaque du matériel par des virus. Les risques majeurs associés à la mauvaise maintenance du logiciel sont celui de la détérioration du matériel et celui des interruptions successives engendrant la perte d'informations.

Ø **Risques liés à l'organisation et à la tenue de la comptabilité**

Le risque premier subvient lors de la réception de perte de pièces justificatives, elle peut subvenir tant bien chez le client que chez le prestataire. Aussi, une pléiade de risques peut subvenir lors de la saisie et de la centralisation des écritures. Pour ce qui est de la saisie des écritures, la synthèse des

les risques liés à l'exhaustivité (enregistrement de toutes les écritures), à la réalité (les charges, produits, biens et dettes enregistrés concernent réellement l'entreprise) et souvent **le risque lié à la séparation des exercices** (enregistrement dans la bonne période). La saisie est également soumise au **risque de doublons, d'oublis et d'erreurs d'enregistrements**. Il faut aussi noter **le risque de retard** dans la saisie si

financiers, si les risques précédents cette étape sont couverts il n'y aura pratiquement pas de risques propres à ces documents.

1-1-3-2-3 Risques encourus par les parties

Ø **L'entreprise**

Elle est soumise à une pléiade de risques. Parmi ces derniers, les plus courants sont :

š **Le risque social**

Il est détecté si l'externalisation de la fonction comptable est suivie du transfert partiel ou total du personnel. Le changement d'environnement de travail, la nécessité d'une adaptation forcée, le sentiment de rejet et d'instabilité de la carrière sont souvent sources de mécontentements chez les salariés transférés. Ils sont souvent frustrés et cela peut avoir des impacts sur l'exécution de l'opération.

š **Le risque de dépendance**

Il se manifeste par le fait que l'entreprise n'ayant plus le contrôle exclusif de l'activité se trouve dépendante de son prestataire. La dépendance peut entraîner des risques de sous performance voire d'irréversibilité.

Ø **Le prestataire**

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Ils regroupent les risques liés aux compétences ou aux méthodes du prestataire. Ce sont les risques de sous-performance et de défaillance du prestataire.

sous- performance ou la non-performance. Il correspond à la situation où le prestataire délivre un service qui ne correspond pas aux spécifications définies dans le contrat. Dans ce cas, le client subit une perte, voire un dommage. Ils nous font remarquer

Si ce dernier repose sur un savoir-faire opérationnel et technique exclusif, ou bien sur

Néanmoins, le risque majeur encouru par le prestataire est souvent le risque de défaillance. Ce risque est attaché à ses compétences. Il peut être décomposé en trois (03) risques qui peuvent être définis comme suit:

§ Le risque technique

Il est principalement lié à la panne ou au problème technique que peut rencontrer le prestataire. Sa réalisation interrompt la continuité de la prestation alors que le client en pâtit. En général, ce risque est gérable. Des pénalités financières peuvent être appliquées en cas de non-performance.

§ Le risque économique et financier

Le risque économique et financier soulève la question de la pérennité économique du prestataire. Certains marchés connaissent des vagues de nouveaux entrants attirés par une forte croissance, mais ils ne peuvent apporter les gages ni de l'ancienneté, ni de l'expérience accumulée. La potentialité d'un tel risque requiert alors une analyse poussée de la solidité financière du prestataire, mais aussi de la stabilité de ses équipes comme de la qualité de son climat social.

§ Le risque technologique

Il recouvre l'incertitude à propos de la capacité du prestataire à faire les bons choix technologiques pour offrir le service le meilleur au meilleur coût. Ce risque peut être qualifié de majeur dans les environnements fortement technologiques.

1-2 Revue théorique

rs des quinze dernières années, de nombreux chercheurs ont proposé une analyse théorique de ce phénomène.

1-2-1 La théorie des coûts de transaction(TCT)

Issue des travaux de Coase (1937) et de Williamson (1975), la théorie des coûts de transaction éclaire les choix des agents économiques en matière d'arrangements contractuels et organisationnels. Le marché (un mode de coordination décentralisée reposant sur le mécanisme des prix) et la hiérarchie (une procédure centralisée s'appuyant sur l'autorité) sont les deux figures emblématiques et antagoniques des

Selon W

:

- La réaliser soi-même (structure de gouvernance « firme ») ;
- La confier au marché (structure de gouvernance « marché ») ;
- La faire réaliser par un prestataire avec qui on entretient une relation durable et étroite (structure de gouvernance « hybride »).

Hennart (1993) a démontré que l'essentiel de l'activité économique se fait sur la base de formes hybrides. Le marché représente donc une très faible part de l'activité économique. Cela a été confirmé par North (1990). Le reste des transactions s'effectue inter-organisationnelle, représente une structure de gouvernance hybride (Quélin, 2003).

- : est reliée à la dépendance du client par rapport à son prestataire. Le cli

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

- La fréquence : reliée à la répétition des tâches. Donc plus les tâches sont répétitives et peu complexes plus elles sont externalisées.
- La spécificité des actifs : elle est la plus importante, elle détermine la possibilité

Enfin prendre une décision en se basant rien que sur la théorie des coûts de transaction

onnelles, notamment pour les activités réglementées telle que la comptabilité.

1-2-2 La théorie des ressources (RBV)

-tendent

ement est le suivant : les différences

des différences en matière de ressources et de compétences (Barthélémy, 2001).

Dans cette approche de l'externalisation, les entreprises cherchent à concentrer leurs efforts sur leurs compétences-clés qui leur permettent de créer un avantage concurrentiel soutenable. Pour toute fonction qui ne fait pas intervenir une de ces compétences-clés, elles doivent avoir recours à un prestataire au travers d'une externalisation (Quinn et Hilmer, 1994). En effet, le prestataire étant un spécialiste de cette fonction, il a tendance à y investir ses ressources. Il atteint donc un niveau de performance supérieur à celui que l'entreprise peut avoir en interne et c'est ce différentiel de compétence qui est à l'origine de l'externalisation (Teng et al, 1995).

Les principaux apports de la théorie des ressources à la compréhension du phénomène

- Le rece

r. Selon Tondeur et al. (2004), la

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

développement de nouvelles compétences dites stratégiques permettant de gérer la relation avec le prestataire.

- Le différentiel de performance :

Le différentiel de performance consiste pour une organisation à rechercher sur le marché une prestation de meilleure qualité que si elle était réalisée en interne (Prahalad et Hamel, 1990). Choisir entre une allocation de ressources interne ou externe est lié au différentiel de performance que peut apporter la fonction comptable.

Un différentiel de performance positif signifie que la fonction comptable ne possède pas des compétences spécifiques devrait être observée. Inversement, une tendance à maintenir à la hiérarchie les fonctions pour lesquelles la firme détient les compétences lui permettant la meilleure performance devrait être constatée.

1-2-3 La théorie de la configuration

1987). Selon cette théorie, les organisations sont analysées en termes de conflit

mécanismes de con

prestataires une responsabilité de moyens et de résultats; ce qui crée une dépendance potentielle vis-à-vis

leur système de décision (Quélin, 2002). En nous plaçant dans le cadre du courant principal-agent [Jensen, 1983 cité par Eisenhardt, 1989 ; p.59], nous pouvons distinguer deux grands types de contrats sur lesquels peut se construire la relation

le contrat basé sur le comportement (appelé par la suite CBC), par lequel l'agent s'engage sur les actions qu'il effectuera pour le compte du principal (et non sur les résultats).

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

le contrat basé sur le résultat (CBR), par lequel l'agent s'engage sur le résultat des parvenir).

En prolongeant cette logique, Chanson considère que l'externalisation s'apparente à un prestataire un engagement sur des objectifs spécifiés (quantitatifs et qualitatifs). A le contrat de travail un lien de subordination envers le personnel.

1-2-4 La théorie de la contingence

La théorie de la contingence stipule que la structure de l'entreprise est déterminée par les caractéristiques de l'environnement. Pour qu'une structure soit efficace, il faut qu'il y ait adéquation étroite entre les facteurs de contingence et les paramètres de conception de cette structure. Mintzberg (1982) distingue cinq différents facteurs de

théorie de la contingence est de :

- Faire un diagnostic de la structure organisationnelle,
- Déterminer le type de structure adapté à partir
- changements organisationnels.

Tondeur et De La Villarmois (2003) sont les premiers qui ont mobilisé la théorie de la contingence pour expliquer la d centralisation et la décentralisation de la fonction comptable à des facteurs environnementaux. Ils affirment que : « dans le cas de la fonction comptable, le facteur environnemental est déterminant, quant au facteur technologique sa portée est plus constitue une motivation pour recourir à

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

1-3 Revue empirique

auteurs. Plusieurs recherches et études ont donc été réalisées sur les facteurs explicatifs

lon, Hubert TONDEUR et HUYNH Thi Ngoc Van,

ie. Les raisons qui ont souvent été avancées

relatives à la taille du service qui mobilise des ressources importantes et les détourne
des enjeux stratégiques, aux marges de

Ainsi retenons-nous

de ces deux points de vue que **le recentrage, la réduction des coûts et l'amélioration
de la qualité des prestations**

De plus de par les travaux de Halioui, nous notons quatre groupes homogènes de
ation. Celui-ci, nomme, dans un premier temps,
les facteurs stratégiques qui composent des avantages comme le recentrage sur le

ayant une forte contribution à la création de valeur ajoutée. Ainsi la plus grande

non ; donc tenir compte des caractères stratégiques, de la contribution à la rentabilité,
énoncer respectivement par Quinn et Barney. Il est également composé de la
facilitation des opérations de reengineering concept lancé par Michael Hammer a la fin

iorité des activités ayant une plus

fondée sur les ressources et les compétences suggère que les entreprises ont intérêt à

(Prahalad et Hamel, 1990 ; Quinn et Hilmer, 1994).

En outre, Halioui dans un deuxième temps suggère les **facteurs organisationnels**.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

e dans le cadre de la flexibilité stratégique de Reix (1979) et enfin pour Desreumaux (1996), implique un remplacement de la grande entreprise par un système de socio-entrepreneurship. Selon Jmal & al cette variable permet de reconnaître

gulièrement à jour et maîtrisés par des experts. Par ailleurs, pour Halioui et Porter les **facteurs opérationnels** sont issus de conformer avec les réglementations et les normalisations et de suivre leur allure

les directions financières et ainsi, le recours à un spécialiste est considéré comme un **les facteurs financiers**

e qui concerne la fonction comptable, les

mal & Halioui la variabilisation des charges fixes permet aux directeurs financiers de connaître les coûts réels de leur fonction comptable et de chaque prestation. « *Cela les conduit à une maîtrise des coûts par une connaissance préalables et une rationalisation des dépenses* » (Gigot-Gaillard

coûts de la fonction externalisée

(environ 50% des cas).

négligeables. Selon Descroches (2003

. Contrairement à Descroches, Barthélemy& al (2004 : 12)

: 7) la mesure du risque
passe par la détermination des critères tels que
gravité des conséquences (g). Le produit de ces deux critères fait appel la notion de

. Ainsi les auteurs tels que Brousse (2004)
parle de **risques attachés à la dimension contractuelle**
comme Quélin et Barthélemy (2002 : 99) on distingue deux principaux risques qui
sont **risque social, risque de dépendance**
part les **risques techniques, économiques, technologiques** liés au prestataire. Barry
(2009
comptabilité sont entre autres : la **fraude**, les **paiements fictifs**, la **double imputation**,
les **pertes des pièces**

grands risques inhérents aux investissements : le **risque de surcoût** lié au
surinvestissement et le **risque de sous-capacité** lié au sous-investissement. Enfin

équence de la perte de savoir-
faire, de contrôle ou de maîtrise de la fonction. En ce qui concerne la fonction

dépendance peut entraîner des risques de sous-performanc

Paragraphe 2 : Formulation des hypothèses

les hypothèses suivantes sont émises :

Hypothèse 1 : Le respect des normes et réglementations fiscales, explique le recours à ;

Hypothèse 2 : La nature faible des risques, encourus par le CBACE-CGA, explique le .

SECTION 2 : CADRE METHODOLOGIQUE

Pour arriver à un bon résultat, tout travail scientifique doit utiliser des méthodes tion de la science.

Paragraphe 1 < " O ² v j q f g u " f g " e q n n g e v g " g v " f ø c p c n

1-1 Collecte des données

Afin de mener nos investigations,

Ø Entretiens

Nous avons commencé la collecte des données par des entretiens effectués au niveau du cabinet CBACE- :14) un échange au cours duquel un auditeur pose des questions à son interlocuteur. En effet cette méthode nous réalisé des entretiens individuel et directif.

Ø Questionnaire de recherche

Cette phase a été la plus importante dans la collecte de nos données. En effet le détecter les dysfonctionnements potentiels et surtout de pouvoir prendre en considération les points essentiels de la recherche. A cet effet nous avons élaboré

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

des informations sur son mode organisation, sur les risques de ses activités et de

Ø

Comme il est de coutume de le dire, toute science ou recherche scientifique débute par
été lors de notre stage le point de départ de nos recherches en ce
ont été à la fois passive du fait de notre statut de stagiaire et participatif relevant de nos
travaux relatifs à la tenue de la comptabilité.

Ø La revue documentaire

Grâce à cette technique, nous avons consulté et exploité différents ouvrages et
anciens mémoires
imprégner des différentes informations en rapport avec notre travail. La revue
de fixer ses objectifs.

Ø

CGA. En effet le CBACE-CGA compte en son sein 431 entreprises qui sont
essentiellement des PME et TPE. En vue de réaliser cette étude, nous avons choisir au
hasard (20) entreprises fessant partir de notre population mère. Pour des raisons de
confidentialité, les raisons sociales de ces entreprises ne figureront pas dans notre
étude.

1-2 Q w v k n u " f ø c p c n { u g " f g u " f q p p ² g u
Nous utiliser

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

des risques par le calcul de la criticité de ceux-ci et enfin, nous établirons leur hiérarchisation.

Tableau 3

Cote	Indices	Probabilité d'occurrence
1	Très rare	Le problème subvient une à deux fois par an
2	Rare	Le problème subvient une fois par mois
3	Fréquent	Le problème subvient une fois par semaine
4	Très fréquent	Apparition quotidienne ou permanente du problème

Sources : nous même

Tableau 4: Gravité de risque

Cote	Impacts ou gravité	Situation
1	Très faible	une obtention des informations à temps par le cabinet
2	Faible	des informations avec quelques jours de retard
3	Modérer	informations avec des semaines de retard
4	Majeur	Travail à reprendre ou a effectué tardivement suite à trimestres de retard

Source : nous même

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Tableau 5: Hiérarchisation des risques (criticité)

Gravité \ Probabilité	1	2	3	4
1	1	2	3	4
2	2	4	6	8
3	3	6	9	12
4	4	8	12	16

Source : nous même

Tableau 6: Nature des risques :

Niveau	Nature
1	Faible
2	Moyen
3	Élevé

Source : nous meme

Paragraphe 2 Méthode de vérification des hypothèses

2-1 Méthode de vérification de la première hypothèse

En vue de la vérification de cette hypothèse nous avons effectué des questionnaires adressés aux entreprises adhérentes, et utilisé la fréquence absolue la plus élevée des items (F6, voir annexe n°3) de notre questionnaire pour valider ou non notre hypothèse.

2-2 Méthode de vérification de la deuxième hypothèse

risques, la nature des risques sera précisée, et par une étude comparaison des résultats ainsi que par la fréquence absolue la plus élevée (de la nature des risques : faible, moyen, élevé

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Ce chapitre présente les résultats, les analyses effectuées par les recommandations.

SECTION 1 : PRESENTATION ET ANALYSE DES DONNEES

Dans cette section il est

Paragraphe 1 : Présentation et analyse des résultats liées aux facteurs

f² v g t o k p c p v " f ø w p g d m p t d b l u k q p " f ø c u u k

1-1 Présentation et analyse des résultats issus des questionnaires

Les questionnaires adressés aux responsables et promoteurs de PME, et les choix effectués par ces derniers en réponse aux questionnaires nous ont permis de présenter le tableau suivant.

Tableau 7:

Facteurs Entreprises	F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	F8	F9	F10
E1					X	X			X	X
E2	X	X	X		X	X	X	X		
E3				X		X	X			
E4	X				X	X			X	X
E5	X			X		X	X	X		
E6					X	X	X	X	X	X
E7				X	X	X	X	X	X	X
E8						X				
E9						X				
E10						X	X			
E11	X	X		X	X	X	X	X		
E12						X	X			
E13	X					X	X	X		
E14						X				
E15	X	X				X		X		

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

E16	X				X	X		X		
E17					X	X	X	X		
E18	X					X				
E19	X					X	X			
E20	X					X				

Source : nous-mêmes

Avec : F1 à F10, les différents facteurs retenus pour notre recherche (voir annexe 3) et E1 à E20, le nombre d'entreprises retenues pour notre recherche.

Tableau 8: Statistique reçue par facteurs explicatifs

Facteurs	F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	F8	F9	F10
Effectif (scores reçus sur les 20 entreprises)	10	3	1	4	8	20	11	9	4	4
Scores en pourcentage par entreprise	50%	15%	5%	20%	40%	100%	55%	45%	20%	20%

Sources : nous-mêmes

Des observations des tableaux n°7 et 8

entreprise, plusieurs facteurs p

permet de constater que toutes les entreprises enquêtées soit (100%) ont recouru à un cabinet pour assistance comptable dans le souci du respect des règles fiscales et sociales (F6), comme étant la principale cause de leur décision. Cependant, notons (50%), le souci de légitimité (55%) ainsi que la réduction des dépenses (45%), reste des facteurs non négligeables.

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Paragraphe 2 : Présentation et analyse des résultats liée à l'identification des risques

2-1 Identifications des risques

Les risques liés à la comptabilité peuvent être évalués s. Ainsi de par un questionnaire adressé mis risques à savoir comptabilité.

2-1-1 Nomenclature des postes de travail

Au vu de nos observations et des entretiens avec le personnel du cabinet, nous avons amme, de fiche de description des postes ; ce qui entraîne des risques de dilution de responsabilité. De plus un seul agent (chargé de dossiers) est pratiquement à lui seul ou avec un stagiaire, chargé du traitement des dossiers clients, de la réception des pièces à la production des états financiers. Ainsi rien ne garantir un bon enregistrement et ceci de manière correcte des pièces malgré les compétences du personnel. De cette dernière analyse, il peut en ressortir et de présentation des états ne reflétant pas forcément

2-1-2 Le support informatique

De par le questionnaire, retenons à ce niveau que la procédure de création des comptes, fichiers, plans et journaux est la même pour les clients du cabinet. Aussi, le antivirus, cela accroît le risque de perte de données. Enfin, en termes de maintenance nos existe pas de véritable maintenance régulière sur le serveur et le logiciel perfercto utilisé par le CBADE-CGA.

2-1-3 La tenue de la comptabilité

§ La réception des pièces

Les pièces comptables. En effet, les cabinets ne fonctionnent que sur la base des pièces à lui fournir par ses adhérents. Ces dernières pièces sont comptées une à une par le chargé de dossier ou le stagiaire et classées par leur nature. Ensuite, leur nombre est consigné sur une fiche appelée **fiche de réception des pièces** des retards, et/ou des non-transmissions de pièces comptables, ce qui constitue en la matière des risques.

§ Le classement des pièces

A cette étape, notons que le risque le plus courant est celui de la perte, mais le CBACE- celle de la saisie.

§ La saisie des écritures

Les observations, est effectué par un stagiaire et vérifié par le chargé de dossier, ou directement effectué non-exhaustivité des pièces sont, eux a décelé. De par notre participation à la saisie des pièces comptables, non-respect chronologique des saisies et de non-sincérité des comptes sont ceux à retenir du fait de la dépendance des tâches les unes des autres ayant précédé à

§ La centralisation des écritures

Le logiciel Perfecto étant utilisé par le cabinet, permet de réduire les risques liés cette étape.

§ Les états financiers et les déclarations périodiques

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

pas dé

par le logiciel des états financiers sur la base de la balance après inventaire de
affirmer que les risques sont relativement réduits. De
même avec la compétence du personnel du CBACE-CGA les risques relatifs aux
déclarations sont réduits.

Tableau 9: R
cabinet

sques encourus par le

<i>Eléments</i>	<i>Oui</i>	<i>Non</i>
Possession de logiciels comptables	X	
Maintenance régulière du pack informatique		X
Pack informatique vétuste	X	
Existence de système de verrouillage des fichiers		X
Accès facile aux ordinateurs pour tous collaborateurs	X	
Sauvegarde des fichiers sur des supports		X
	X	
		X
Paramétrage fait par un professionnel	X	
Difficile de gérer le dossier fiscal des clients		X
Réception à bonne date des pièces		X
Retard dans la saisie des données		X
Panne régulière des ordinateurs	X	
		X

Source : nous même

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Tableau 10: Identification des risques

Sources des risques	Risques identifiés
Pann	Risque technique
	Risque inhérent à la sécurité des informations
Accès facile à toute personne aux ordinateurs	Risque inhérent à la sécurité des informations
Erreur de paramétrage du logiciel et, pertes des pièces comptables	Risque inhérent à la rentabilité du cabinet
Difficulté dans la gestion du dossier fiscal et comptable du client	Risque inhérent à la rentabilité du cabinet
Rareté de maintenance du pack informatique	Risque inhérent à la maintenance du logiciel

Source : nous même

Tableau 11: Identification de la criticité par sources de risques

Sources des risques	Probabilité d'occurrence (f)		Gravité (g)		Criticité C= f*g
	Cote	Indice	Cote	Impact	
ordinateur	1	Très rare	1	Très faible	1
	1	Très rare	3	Modérer	3
Accès facile à toute personne aux ordinateurs	4	Très fréquent	3	Modérer	12
Erreur de paramétrage du logiciel et, pertes des pièces comptables	1	Très rare	1	Très faible	1
Difficulté dans la gestion du dossier fiscal et comptable du client	2	Rare	1	Très faible	2
Rareté de maintenance du pack informatique	2	Rare	3	Modérer	6

Source : nous même

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

tableau ci-dessus, nous constatons que, la criticité de 1 à 12, de plus on peut noter que :

- au sein du cabinet, il est très rare que les dossiers ou pièces comptables des clients se perdent. Toute fois si cela venait à se produire les conséquences seront néfastes, du fait que les informations du client ne sont pas en sécurité ;
- le CBACE- récentes directive aussi bien fiscale que juridique, ainsi le personnel du cabinet se trouve assez bien compétent pour faire face aux exigences fiscales ;
- très néfaste aussi bien aux clients du CBACE- remarqué on peut conclure que le cabi

Tableau 12: Hiérarchisation des risques

Sources des risques	Criticité	Nature	Risques identifiés
Accès facile à toute personne aux ordinateurs	12	Elevé	Risque inhérent à la sécurité des informations
Rareté de maintenance du pack informatique	6	Moyen	Risque inhérent à la maintenance du logiciel
	3	Faible	Risque inhérent à la sécurité des informations
Difficulté dans la gestion du dossier fiscal et comptable du client	2		Risque inhérent à la rentabilité du cabinet
Erreur de paramétrage du logiciel et, pertes des pièces comptables.	1		
	1		Risque technique

Source : nous même

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

Tableau 13: Tableau statistique des risques identifiés par leur nature

Nature des risques	Faible	Moyen	Elevé	Nombre total des risques identifiés
Scores sur le total des risques identifiés	03	01	01	04
Pourcentages des scores	62.5%	25%	12.5%	

Source : nous même

des risques faibles. En effet on remarque du tableau précédent trois(3) risques faibles (62.5%), notamment le risque technique, le risque inhérent à la sécurité des informations et le risque inhérent à la rentabilité du cabinet. Par ailleurs du même risque inhérent à la maintenance du logiciel. Le risque élevé (12.5%) est le risque inhérent à la sécurité

SECTION 2 : VERIFICATION DES HYPOTHESES ET RECOMMANDATIONS

Dans cette section, il est lieu de la vérification des hypothèses et des suggestions et recommandations

Paragraphe1 : Vérifications des hypothèses

1-1 Vérification de la première hypothèse

Des analyses faites des

f assistance comptable. Les résultats fournis de par les enquêtes réalisées, ont montré sur notre échantillon que la totalité soit les 100% ion comptable en se basant sur les contraintes et le souci du respect des règlementations et normes comptables. Etant

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

ment par le souci du respect des normes et réglementations fiscales et sociales. Par conséquent la première hypothèse est validée.

1-2 Vérification de la deuxième hypothèse

ries de risque liées au cabinet. De ces mêmes résultats nous remarquons que trois (3) catégories de risque sont de nature faible, un risque de nature moyenne et un de nature élevé. De plus nous constatons que la fréquence absolue la plus élevée est de 62.5% et est observée pour la variable suivante : nature du risque **faible**. En somme nous pouvons dire au CBACE-CGA, que ces dernières sont de niveau et donc de nature faible. Par conséquent la deuxième hypothèse est validée.

Paragraphe 2 : Recommandations et suggestions

ses adhérents, nous avons élaboré les suggestions suivantes :

- élaborer un document ou informer, et cela, et/ou facteurs le poussant dre à ces différentes attentes ;

- La plupart des risqu

mettre à la disposition des responsables de ses départements particulièrement de disque dur externe pour la sauvegarde des

procéder à la mise à jour régulière de son antivirus et assurer une maintenance périodique de son pack informatique pour limiter le risque technique. De

malve

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

cabinet afin de limiter les accès faciles via le réseau des personnes de mauvaise foi. Ceci permettra sans doute de réduire les risques de piratage, de destruction volontaire des données et de situer les responsabilités en cas de divulgation

- afin de réduire le risque de perte des pièces comptables nous suggérons de redéfinir clairement les canaux de transmissions des pièces, ainsi on peut aussi renforcer la réception des pièces par un scannage préalable des dites pièces ce qui permettra de retrouver une des pièces comptables en cas de perte ;
- en ce qui concerne le classement et la saisie des pièces nous recommandons respectivement en plus du classement papier ; et en plus une meilleure hiérarchisation afin de respecter les règles de séparation des fonctions ;
- la mise à jour du manuel de procédure, afin de permettre aux futurs agents ou ;
- procéder à un renforcement du processus de contrôle et de vérification afin de t ainsi donc la réduction des mauvaises déclarations fiscales ;
- - il mettre en place des dispositifs de détection de fumée et de chaleur .Avec le concours des experts en la matière, le comme les incendies.
- 1 doit de remplir chacun leurs obligations consignées dans le cahier des charges.

CONCLUSION

principal visé était ble
et financière au CBACE-CGA. parvenir, nous avons exposé un panel
effectuée dans notre cadre institutionnel.

adhérentes du CBACE-CGA recourent principalement à
comptable afin de produire, des documents comptable (déclaration fiscale, bilan,
compte de résultat, etc.). De l'analyse des
se base essentiellement sur des facteurs
tel que le respect des règles, et des normes fiscales et sociales. Le recours à

rnalisation de ces processus peut être tranchée sur la base du niveau des coûts
une logique de
fonctionnem CBACE-
se traduise par la
prééminence des facteurs financiers (soutenus par la théorie des coûts de
transaction), ainsi que la recherche de la légitimité envers les tiers, par la
prééminence des facteurs opérationnels (soutenus par la théorie institutionnelle).

ne aussi bien dépendantes des autres. Au
CBACE-CGA force est de constater que ces risques sont fortement endigués de par
la compétence et le sérieux du personnel. Néanmoins, des résultats issus de
ptable, nous avons noté
quatre groupes ou catégories de risque. Ces derniers sont entre autres, le risque

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

inhérent à la sécurité des informations, le risque technique, le risque inhérent à la maintenance du logiciel et le risque inhérent à la rentabilité du cabinet. Des mêmes analyses

risques identifiés sont de nature faible. Cependant, il est nécessaire de noter que quelques risques de nature moyenne et élevé ont été identifiés, notamment le risque inhérent à la sécurité des informations, qui se trouve être élevé pour cause d

facile à Nous espérons que nos suggestions apporteront un plus au CBACE-CGA dans

rmance aussi bien des entreprises que du cabinet.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

OUVRAGES, MEMOIRE

Alexander M., Young D. (1996), « *Outsourcing: where the value?* », *Long Range Planning*, Vol.29, n°5, pp.728-730, October

Andersen, 1999, 2000, 2001, 2003 et 2005 « *Baromètre Outsourcing : Pratiques et tendances du marché* »

Barthélémy J. [1999], « *Performance et compétence* » 8^{ème} conférence de l'AIMS, Paris.

Barthélemy, J., Quélin, B. (2001). Externalisation stratégique. « In *L'art de la gestion des risques*, Les Echos, Financial Times, Village Mondial ».

CHANSON Guillaume 2011 « *la théorie de la comptabilité* »

CHANSON Guillaume et ROUGES Véronique, 2011 « *Les déterminants de l'externalisation de la fonction comptable : une approche par la théorie positive de la comptabilité* » 59043 Lille cedex et 75775 Paris cedex 1

DUMOULIN Régis DE LA VILLARMOIS Olivier, TONDEUR Hubert, 2011 « *Centres de services partagés versus externalisation : solution alternative ou situation intermédiaire. Le cas de la fonction comptable et financière* », France

JMAL Abdelaziz, HALIOUI Khamoussi, 2011 « *La décision d'externalisation de la fonction comptable : Facteurs explicatifs dans le contexte tunisien.* »

SEBTI Hicham, Doctorant, Université Paris-Dauphine, 2011 « *le contrôle des activités externalisées : le cas des offices nationaux marocains* » 75775 Paris cedex 16

AYIVI Amah, 2012 « *comptable : cas du CESAG* »

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

CHANSON G. [2002], « *Externalisation, coûts de transaction et relation d'agence* », mémoire de DEA en Marketing et Stratégie, Dauphine

HUYNH Thi Ngoc Vân, 2004 « *F² e k u k q p " g v " g p l g w z " f g " n ø g z v comptable* » mémoire de DEA de Stratégie et Management des Organisations, France

KADJA Laetitia, 2013 « *Analyses f g u " t k u s w g u " de la fonction v g t p c n k u comptable du côté du prestataire : cas de Mazars Sénégal* »

TIFRANI Souad, 2012 « *N g u " f² v g t o k p c p v u " f g " e j q k z " f g u " dans les entreprises des services publics en Algérie : cas de Sonelgaz* »

**Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière :
cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA**

ANNEXES

Annexe n°1

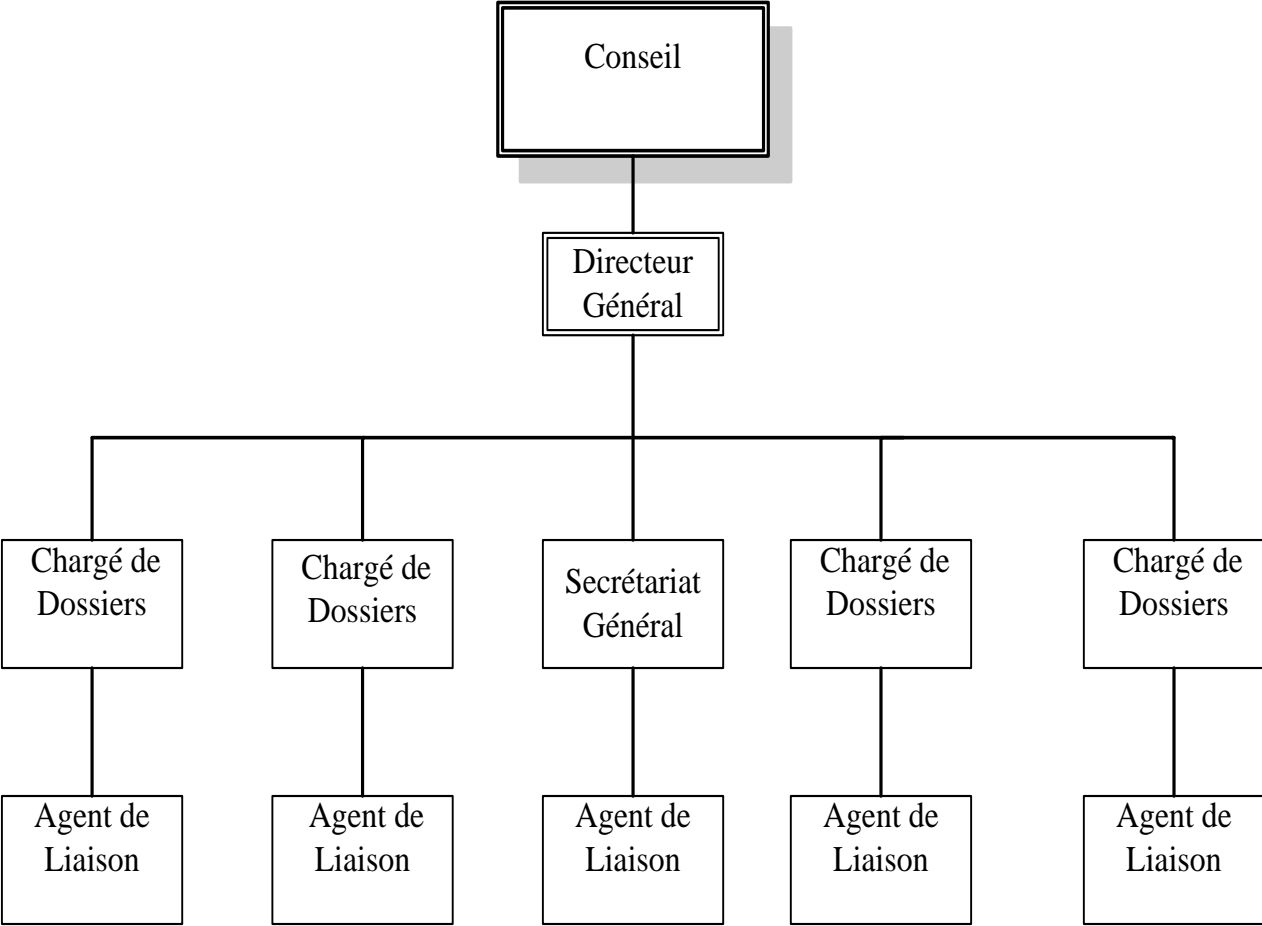
Questionnaire sur la pratique de l'externalisation au CBACE-CGA

QUESTIONS	OUI	NON	Observations
Combien de contrats avez-vous à ce jour ?			
Un, deux, plus (à préciser)			
Quels types de clients aviez-vous ?			
Entreprises industrielles			
Entreprises commerciales			
Entreprises de services			
Quelle forme de comptabilité effectuez-vous ?			
?			
La comptabilité de trésorerie ?			
La comptabilité bancaire ?			
Autres à préciser			
Combien d'adhérents aviez-vous eus depuis la création du CBACE ?			
Quelle est votre politique de marketing ?			
Quelles sont les étapes de la tenue de comptabilité ?			
Paramétrage des comptes du client dans le logiciel			
Réception et classements des pièces comptables			
Imputations et saisies des écritures			
Centralisations des écritures			
Etablissement des états financiers			
Quel logiciel utilisé vous ?			
Perfercto			
Saari			
Comment établissez-vous le plan comptable de vos clients ?			
Comment réceptionnez-vous les pièces comptables ?			
Par fax			
Dépôts : vous-même ou par le client ?			
La réception est-elle enregistrée ?			
Comment s'effectue le classement des pièces ?			
Qui est chargé de les classer ?			
Sont-ils classés par code journal ?			
Sont-ils classés selon leurs dates ?			
QUESTIONS	OUI	NON	Observations

**Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière :
cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA**

Annexe n°2

Organigramme du CBACE-CGA



**Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière :
cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA**

Annexe n°3

Questionnaire aux entreprises adhérentes du CBACE-CGA

	QUESTIONS	OUI	NON	Observations
	de la fonction comptable?			
F1	-à-dire la fonction			
F2	Allègement de la structure			
F3				
F4	Pour améliorer le système			
F5	Pour améliorer la performance de			
F6	Pour le respect des règles fiscales, sociales, pour garantir la qualité des états financiers et donc pour mieux faire face aux exigences institutionnelles			
F7	Pour une meilleure légitimité, pour moderne			
F8	Pour une réduction et le contrôle des couts de la fonction comptable			
F9	Pour rationaliser les dépenses			
F10	Pour mieux maitriser les charges			

**Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière :
cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA**

Table des matières

AVERTISSEMENT.....	I
DEDICACE.....	II
DEDICACE.II.....	III
REMERCIEMENTS.....	IV
LISTE DES SIGNES ET ACRONYMES.....	V
LISTE DES TABLEAUX.....	VI
RESUME.....	VII
SOMMAIRE.....	VIII
INTRODUCTION.....	Erreur! Signet non défini.
CHAPITRE1 #	Erreur! Signet non défini.
SECTION: ICADRE INSTITUTIONNEL.....	3
Paragraphe1Présentation générale du lieu de stage.....	3
1-1 Historique.....	3
1-2 Les objectifs du CBACE.....	4
1-3 Structure organisationnelle.....	5
1-3-1 Les organes statutaires.....	5
1-3-2 Les organes de fonctionnement.....	6
1-4: Les activités du CBACE.....	8
1-5 Les ressources du CBACE.....	9
1- 0 -CGA..... # " : # . =	10
Paragraphe2Déroulement du stage.....	10
2-1 Les Tâches Effectuées.....	11
2-2Les Expériences Acquisées et Difficultés Rencontrées.....	11
2-3 Analyse des forces et faiblesses.....	12
SECTION 2 # °) k - ' u = - \ k @.j. y . (.) . - . : O . . . u . y .) . - .	13
Paragraphe 1 ' h	13
1-1 Problématique.....	13
1- ' ' @	15
Paragraphe 2 ' \	16
Objectifs spécifiques.....	16
CHAPITRE2Revue de littérature, formulation des hypothèses et cadre méthodologique	Erreur! Signet non défini.
SECTION:1REVUE D LITTERATURE ET FORMULATION DES HYPOTHESES.....	17
Paragraphe1Revue de littérature.....	17

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

1-1 Concepts fondamentaux.....	17
1-1-1 Concepts et notion de la fonction comptable dans une organisation.....	17
1-1-1-1 Notion de la comptabilité et de la fonction comptable.....	17
1-1-1-2 Bref historique sur la comptabilité.....	18
1-1-1-3 Les principes de la comptabilité.....	18
1-1-2 Les principes de la comptabilité.....	22
1-1-2-1 Les principes de la comptabilité.....	22
1-1-2-2 Les principes de la comptabilité.....	23
1-1-2-3 Externalisation de la fonction comptable.....	24
1-1-2-4 Les principes de la comptabilité.....	24
1-1-2-5 Les principes de la comptabilité.....	25
1-1-3 Notion du risque.....	29
1-1-3-1 Définition du risque.....	29
1-1-3-2 Les principes de la comptabilité.....	30
1-1-3-2-1 Risques attachés à la dimension contractuelle.....	30
1-1-3-2-2 Risques inhérents à l'activité.....	30
1-1-3-2-3 Risques encourus par les parties.....	31
1-2 Revue théorique.....	33
1-2-1 La théorie des coûts de transaction(T.C.T.).....	33
1-2-2 La théorie des ressources.(RBV).....	34
1-2-3 Les principes de la comptabilité.....	35
1-2-4 La théorie de la contingence.....	36
1-3 Revue empirique.....	37
Paragraphe: Formulation des hypothèses.....	40
SECTION: CADRE METHODOLOGIQUE.....	40
Paragraphe 1: U.....	40
1-1 Collecte des données.....	40
1-2 \.....	41
Paragraphe 2 Méthode de vérification des hypothèses.....	43
2-1 Méthode de vérification de la première hypothèse.....	43
2-2 Méthode de vérification de la deuxième hypothèse.....	43
CHAPITRE: 3 Présentation des résultats, analyse et recommandations Signé non défini.	
SECTION: 1PRESENTATION ET ANALYSE DES DONNEES.....	44
Paragraphe1: h.....	44
1-1 Présentation et analyse des résultats issus des questionnaires.....	44
Paragraphe 2: h.....	46

Evaluation des risques liés à une mission d'assistance comptable et financière : cas du Centre Béninois d'Assistance Comptable aux Entreprises CBACE-CGA

2-1 Identifications des risques.....	46
2-1-1 Le support informatique.....	46
2-1-2 Le support informatique.....	46
2-1-3 La tenue de la comptabilité.....	47
SECTION: VÉRIFICATION DES HYPOTHESES ET RECOMMANDATIONS.....	51
Paragraphe 1 Vérifications des hypothèses.....	51
1-1 Vérification de la première hypothèse.....	51
1-2 Vérification de la deuxième hypothèse.....	52
Paragraphe 2 Recommandations et suggestions.....	52
CONCLUSION.....	54
REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE.....	VIII
ANNEXES.....	X
Table des matières.....	XIV