

2016



Ordre des Experts  
Comptables de Tunisie



International  
Federation  
of Accountants



**IFAC Global SMP Survey 2016**

**ANALYSE DES RÉPONSES DES PETITS ET MOYENS CABINETS EN TUNISIE**

**Avertissement :**

Les résultats de l'enquête mondiale SMP 2016 publiés par l'International Federation of Accountants (IFAC) en mars 2017 et les réponses des petits et moyens cabinets de comptabilité (SMP) en Tunisie à cette enquête ont été utilisés par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie (OECT) avec la permission de l'IFAC. Une telle utilisation du droit d'auteur de l'IFAC ne représente nullement une approbation ou une promotion par l'IFAC. Les idées et opinions qui peuvent être incluses dans ce rapport sont uniquement celles de l'OECT, et ne reflètent pas les points de vue et les opinions de l'IFAC.

## Résumé

Ce rapport présente l'analyse des réponses des petits et moyens cabinets (Small and Medium Practices – SMP) tunisiens à l'enquête IFAC « Global SMP Survey 2016 ».

Nous examinons tout d'abord les performances des SMP en Tunisie en 2016. Nous observons tout particulièrement la variation des recettes SMP entre 2015 et 2016 et les prévisions de l'évolution de ces recettes en 2017. Nous exposons par la suite l'impact de certains facteurs liés au personnel et aux technologies sur les performances des SMP. Toutes ces analyses sont appuyées par des comparaisons avec les résultats de l'enquête pour la Tunisie en 2014 et 2015 d'une part, et avec les réponses des SMP en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale d'autre part.

Par ailleurs, nous évaluons les défis auxquels sont confrontés les SMP en Tunisie et nous exposons les divers facteurs susceptibles d'impacter ces cabinets au cours des cinq prochaines années.

Enfin, nous passons en revue les appréciations des professionnels de la comptabilité quant aux défis auxquels font face les petites et moyennes entreprises (PME) en Tunisie et ailleurs.

## Sommaire

I.	À propos des répondants en Tunisie .....	2
II.	Performance des SMP en Tunisie.....	2
	2.1. Évolution des recettes des SMP en Tunisie entre 2015 et 2016 .....	2
	2.2. Étendue de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie.....	4
	2.3. Prévisions de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie .....	5
III.	Services de conseil fournis par les SMP en Tunisie .....	7
IV.	Défis relevés par les SMP en Tunisie .....	9
	4.1. Utilisation de la capacité du cabinet .....	12
	4.2. Recouvrement des créances .....	12
	4.3. Facteurs liés au personnel .....	13
	4.4. Facteurs liés aux technologies .....	15
V.	Facteurs susceptibles d'impacter les SMP en Tunisie au cours des cinq prochaines années.....	16
VI.	Défis des PME clientes des SMP en Tunisie.....	17

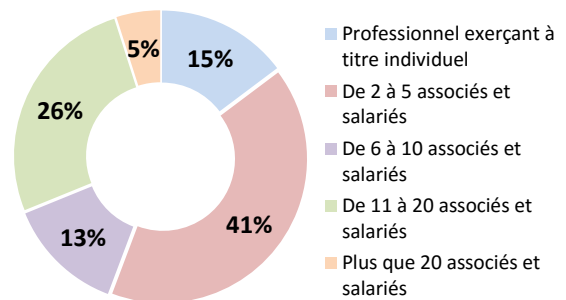
## I. À propos des répondants en Tunisie

En 2016, 5 060 professionnels de la comptabilité représentant 164 pays ont répondu à l'enquête de l'IFAC « Global SMP Survey 2016 ». Parmi ces répondants, il y avait 61 tunisiens ce qui classe la Tunisie dans le 23<sup>ème</sup> rang par rapport au nombre de répondants. Ce classement est satisfaisant compte tenu de la taille du marché de

comptabilité et du nombre de professionnels en Tunisie. Toutefois, **il serait souhaitable que les professionnels tunisiens répondent plus massivement aux prochaines enquêtes** ce qui de nature à améliorer la représentativité de notre pays et de la région Afrique dans ces enquêtes.

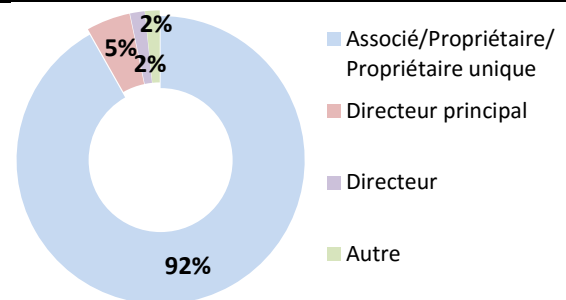
### Taille des cabinets répondants

La majorité des répondants tunisiens font partie des plus petites cabinets c'est-à-dire des professionnels exerçant individuellement (15%) et des cabinets ayant entre 2 et 5 associés et employés (41%). En revanche, seulement trois cabinets moyens (plus de 20 personnes) ont répondu à l'enquête.



### Fonction des répondants

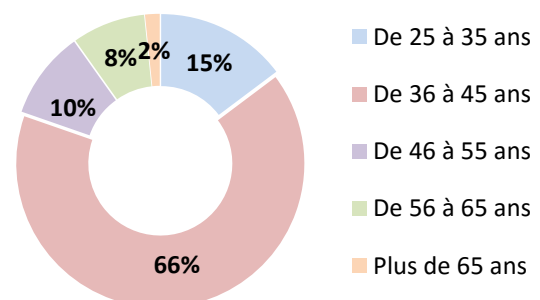
La quasi-totalité des répondants sont des associés dans des SMP ou des professionnels exerçant à titre individuel. Les autres répondants occupent des postes de direction de différents niveaux au sein des SMP.



### Âge des répondants

81% des répondants tunisiens sont des jeunes professionnels de comptabilité (moins de 45 ans) alors qu'un seul répondant a plus de 65 ans. Ce constat est le reflet de la pyramide d'âge des professionnels de la comptabilité en Tunisie puisque 74% des experts comptables ont entre 29 et 49 ans alors que seulement 11% ont plus de 60 ans.

Il est à signaler que 58 répondants sont des hommes et 3 sont des femmes ce qui reflète la faible représentation du genre féminin dans la profession comptable en Tunisie.



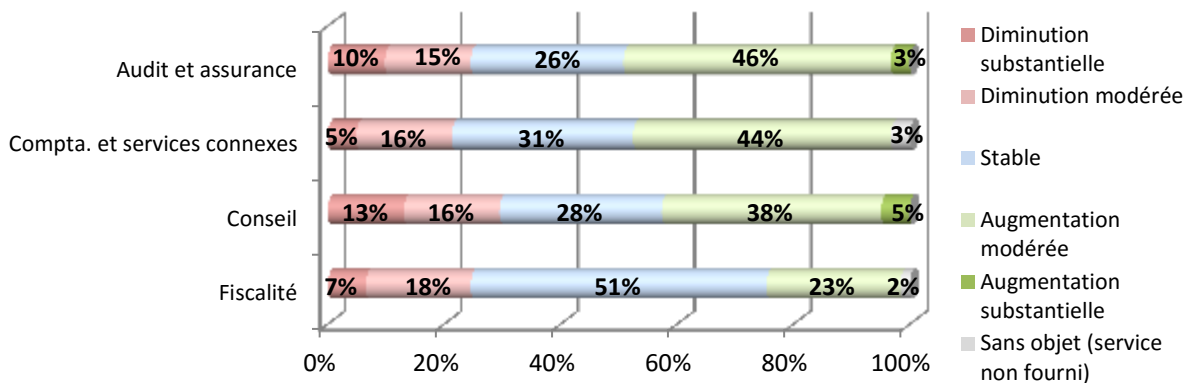
## II. Performance des SMP en Tunisie

### 2.1. Évolution des recettes des SMP en Tunisie entre 2015 et 2016

Les répondants ont été appelés à comparer leurs recettes en 2016 à celles réalisées en 2015 tout en distinguant quatre champs de services : audit et

assurance, comptabilité et services connexes (autres que ceux relatifs à l'assurance), conseil, fiscalité.

**Figure 1 : évolution des recettes des SMP en Tunisie entre 2015 et 2016**

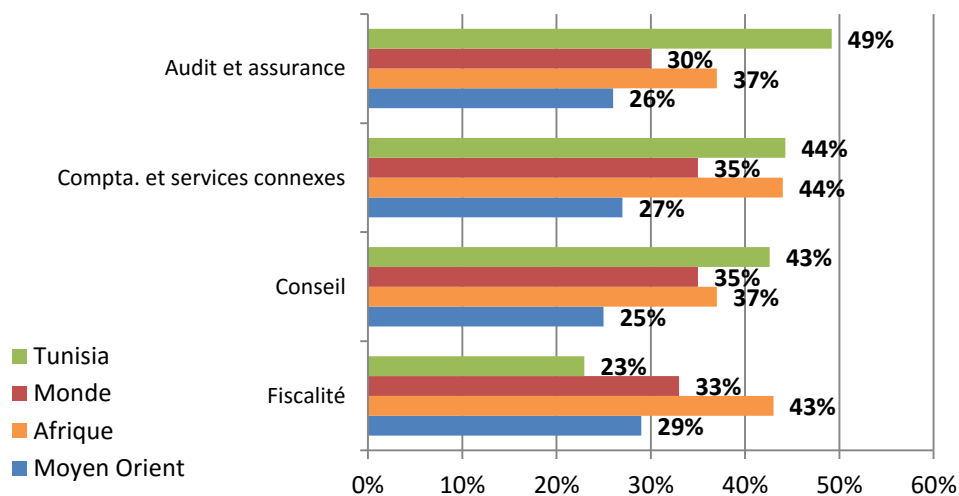


La tendance de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie est globalement haussière d'après les réponses recueillies et illustrées dans la figure 1. En effet, Les recettes des SMP en Tunisie ont globalement augmenté pour les services d'audit et assurance (pour 49% des répondants), de comptabilité (44%) et de Conseil (43%) alors que les recettes des services en matière fiscale n'ont augmenté que pour 23% des répondants. En revanche, près de la moitié des répondants estiment que les recettes des services en fiscalité ont été stables entre 2015 et 2016. Pour les trois autres champs de services, entre 26% et 31% des répondants estiment que leurs revenus sont restés stables. Enfin, entre 21% et 29% des

répondants reportent que leurs recettes ont baissé. Les baisses des recettes ont été particulièrement significatives pour les activités de Conseil (13% des répondants) et d'audit et assurance (10% des répondants). Une analyse plus fine de l'évolution des recettes des SMP sera fournie dans la section 2.2.

Nous présentons dans la figure 2 les proportions des répondants tunisiens ayant affirmé que leurs revenus ont augmenté (modérément ou substantiellement) pour les quatre champs d'activité en les comparant avec les résultats globaux en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale.

**Figure 2 : comparaison des performances des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**



La figure ci-dessus permet de relever les constats suivants :

- Les proportions des SMP en Tunisie ayant rapporté des augmentations des recettes provenant des activités d'audit, de

comptabilité et de conseil sont plus importantes que les proportions mondiales ainsi que celles en Afrique et au Moyen-Orient. En revanche, le constat est inversé pour les activités fiscales.

- Les proportions des SMP en Afrique ayant rapporté des augmentations des recettes sont plus marquées que les proportions mondiales pour les quatre champs d'activité (et tout particulièrement pour les activités fiscales) ce

qui est de nature à inciter les SMP tunisiens à aller prospecter des opportunités d'affaires dans les pays africains.

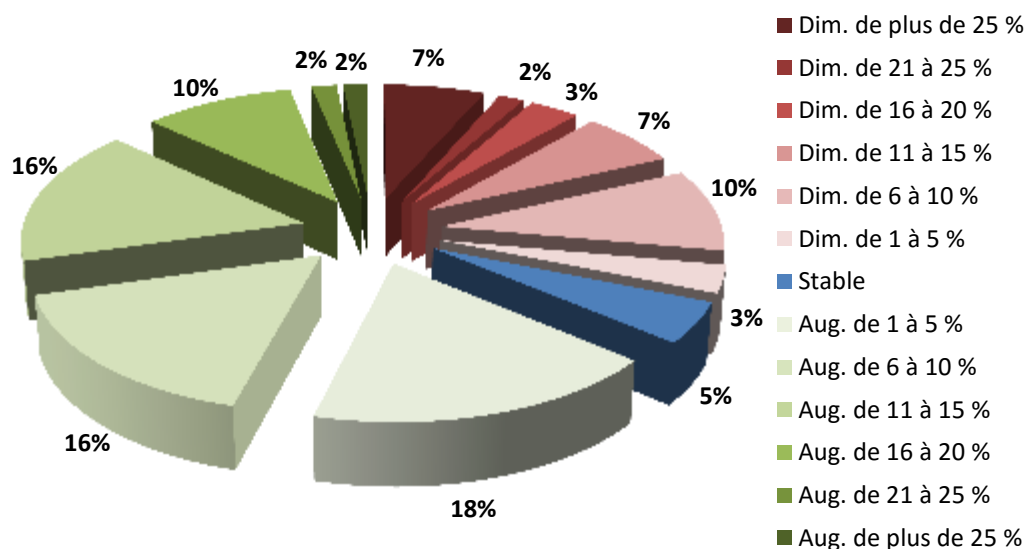
- Les proportions des SMP au Moyen-Orient ayant rapporté des augmentations des recettes sont de l'ordre de 27% ( $\pm 2\%$  selon les champs de services) et donc plus faibles que celles en Tunisie, en Afrique et dans le monde globalement.

## 2.2. Étendue de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie

Afin d'affiner l'analyse de l'évolution des recettes des SMP, ces dernières ont été invitées à apprécier l'étendue de cette évolution. Il paraît dans la figure 3 que près du tiers des répondants ont vu leurs recettes baisser par rapport à l'an dernier et pour 7% des répondants, cette baisse dépasse 25%. Bien que les recettes de 64% des répondants aient augmenté en 2016 par rapport à 2015, cette augmentation n'est importante (au-

delà de 20%) que pour 4% des répondants. L'augmentation des recettes a été de moins de 5% pour 18% des répondants, comprise entre 6 et 10% pour 16% des répondants, comprise entre 11 et 15% pour encore 16% des répondants et comprise entre 15 et 20% pour 10% des répondants. Enfin, les recettes en 2016 étaient comparables à celles en 2015 pour 5% des répondants.

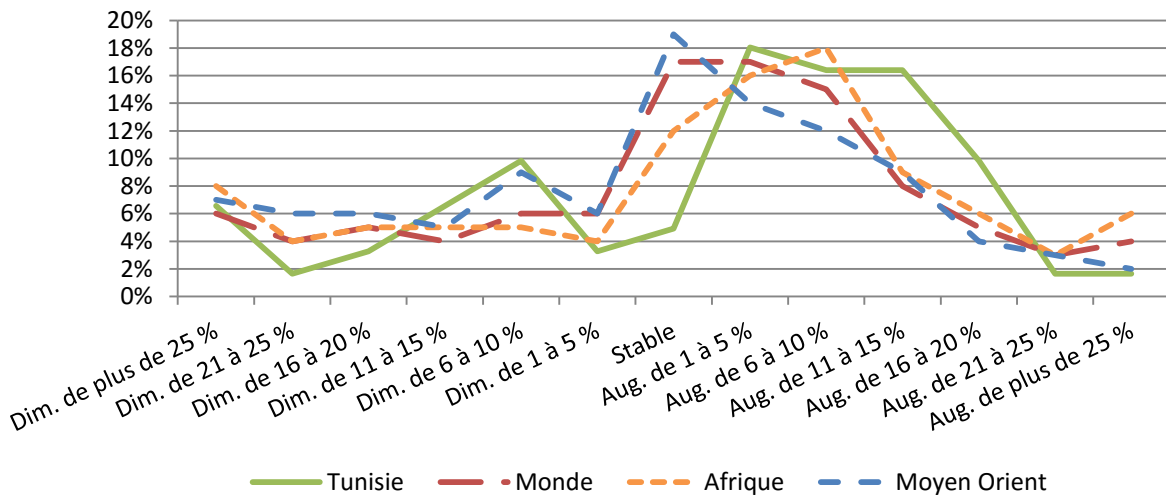
Figure 3 : étendue de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie en 2016



Nous comparons dans la figure 4 l'étendue de la variation des recettes des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. La courbe relative aux SMP en Tunisie étant décalée à droite par rapport à celles des autres zones, elle démontre que les augmentations des recettes ont été plus marquées en Tunisie alors

que les diminutions des recettes sont plus faibles en Tunisie que dans les autres zones. Enfin, la proportion des répondants affirmant que les recettes étaient stables est nettement plus élevée au Moyen-Orient (19% des répondants) et mondialement (17%) qu'en Tunisie (5%).

**Figure 4 : comparaison de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**

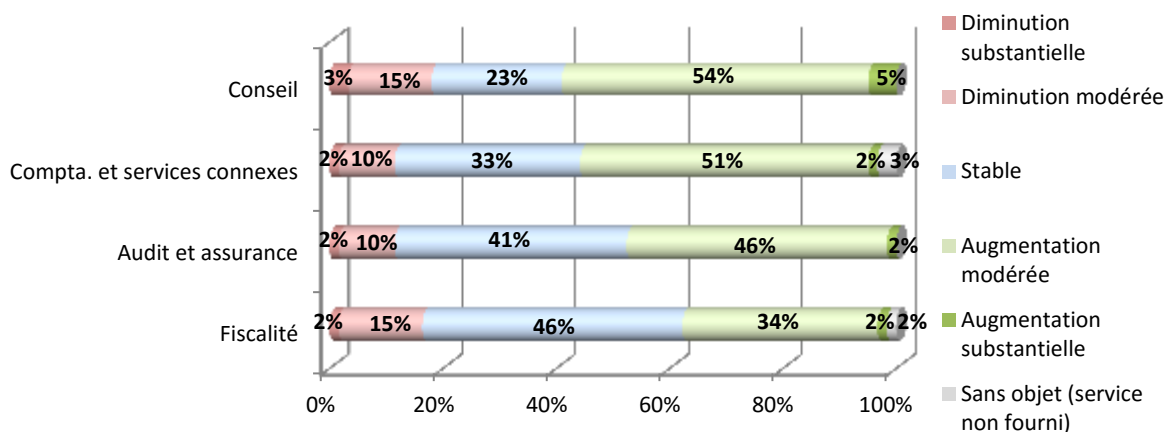


### 2.3. Prévisions de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie

Quand ils sont interrogés sur leurs prévisions sur l'évolution de leurs recettes en 2017, les répondants tunisiens se montrent plutôt optimistes. En effet, la figure 5 montre qu'environ la moitié des répondants s'attendent à des augmentations de leurs recettes pour le Conseil, la Comptabilité et l'audit alors que 36%

s'attendent à des augmentations des recettes des services de fiscalité. En revanche, seulement 12% à 18% des répondants s'attendent à des baisses de recettes en 2017. Enfin, entre 23% et 46% des répondants (selon les champs de services) estiment que leurs recettes demeureront stables en 2017 par rapport à 2016.

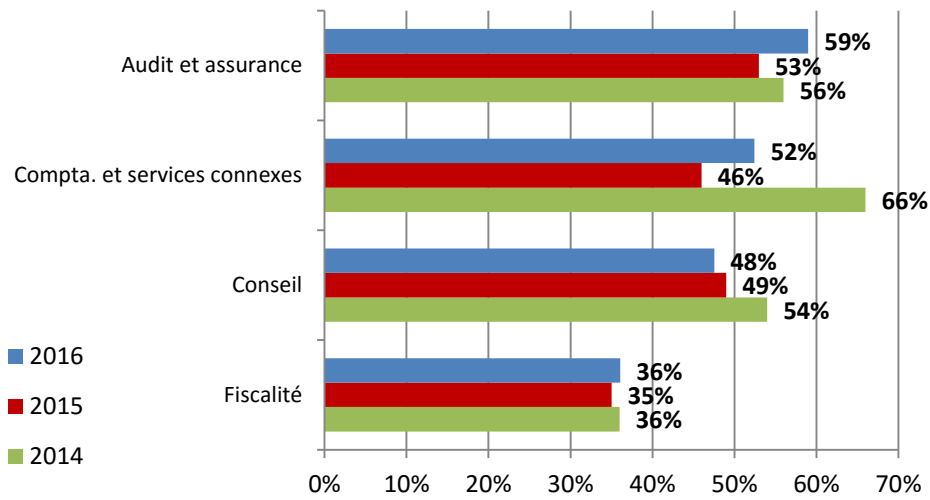
**Figure 5 : prévision de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie**



La figure 6 compare les proportions des répondants qui s'attendent à une augmentation des recettes durant l'année suivante pour chacune des quatre activités des SMP en Tunisie durant la période 2014-2016. Cette figure démontre une certaine stabilité des prévisions pour les différents champs de services. On peut

toutefois dénoter une certaine modération en 2016 par rapport à 2014 quant à l'augmentation des recettes des services de comptabilité (52% des répondants en 2016 contre 66% en 2014) et de Conseil (48% des répondants en 2016 contre 54% en 2014).

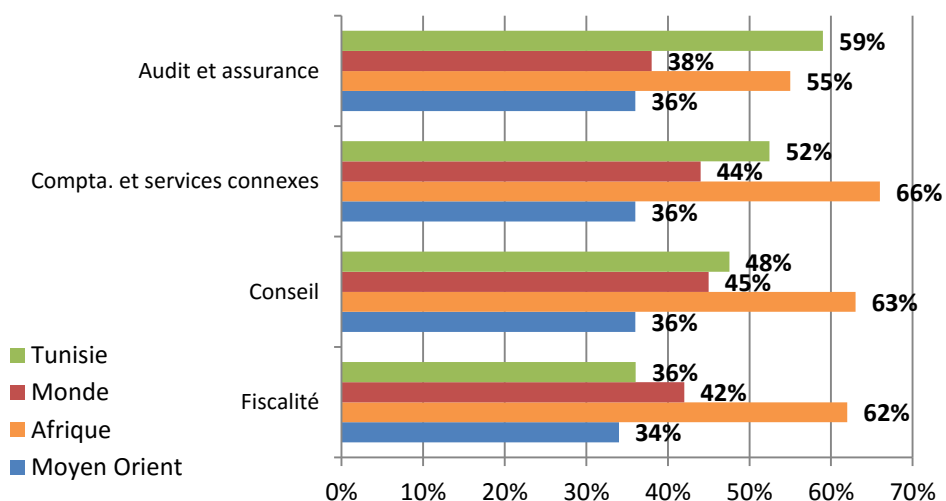
**Figure 6 : comparaison des prévisions de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie durant la période 2014-2016**



La figure 7 compare les proportions des répondants qui s'attendent à un accroissement des recettes durant en 2017 pour chacune des quatre activités des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. Il s'avère que les répondants en Tunisie sont moins optimistes que les répondants à l'échelle mondiale pour les services en matière fiscale et plus optimistes pour les autres champs d'activité. Il en ressort aussi que les attentes d'augmentation

des recettes des SMP en Afrique sont assez élevés (entre 55% et 66% des répondants selon les champs de services) et dépassent les espérances des répondants tunisiens sauf pour les services d'audit et d'assurance. Enfin, les attentes des SMP au Moyen-Orient sont plus modérées qu'en Tunisie et dans le reste du monde puisqu'en moyenne 35% des répondants s'attendent à des augmentations des recettes pour les différents champs de services.

**Figure 7 : comparaison de la prévision de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**





### III. Services de conseil fournis par les SMP en Tunisie

Les répondants ont été invités à spécifier les types de services de conseil que leurs SMP ont offert à leurs clients en 2016. L'enquête distingue les services de Conseil suivants :

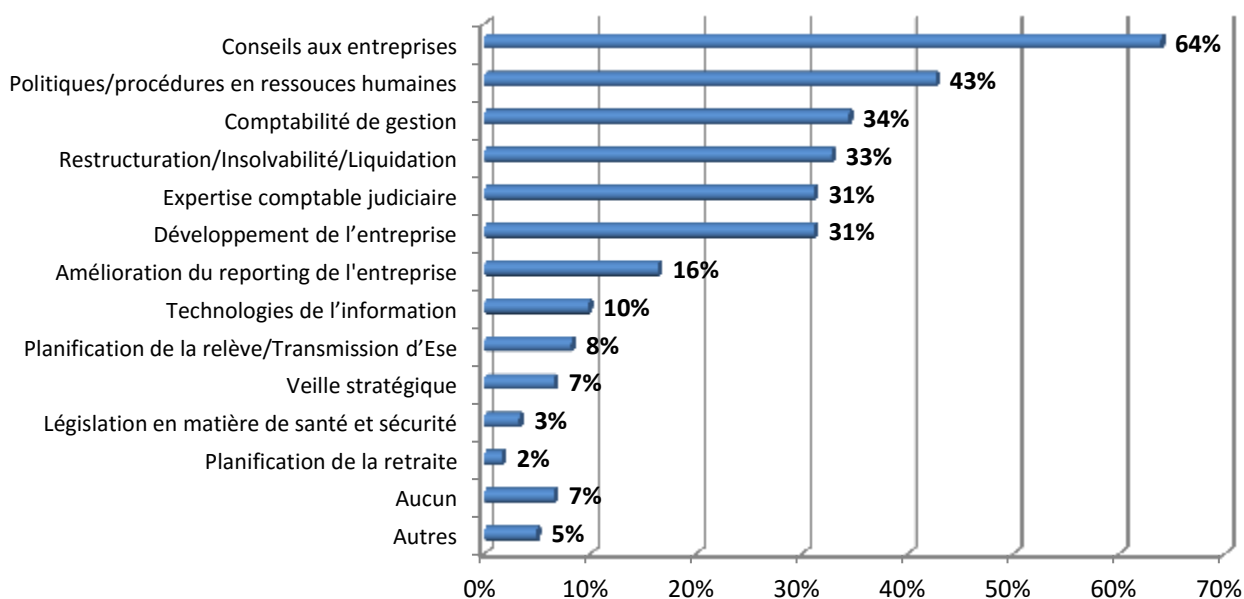
- **Conseil aux entreprises** : fusions, évaluations, financement, due diligence, questions juridiques.
- **Comptabilité de gestion** : planification, gestion de la performance, gestion des risques.
- **Politiques et procédures en matière de ressources humaines et réglementation en matière d'emploi** : embauche et licenciement, contrat de travail, congés de maladie/maternité/paternité, structures de rémunération.
- **Développement de l'entreprise** : stratégie, marketing, bechmarking, budgétisation.
- **Veille stratégique** : transformation de données en vue de l'analyse des activités de l'entreprise.
- **Technologies de l'information** : soutien/examen des systèmes, sécurité, surveillance des ordinateurs/réseaux, sélection et intégration de systèmes de gestion de bases de données.

- **Amélioration du reporting financier** : information intégrée, rapports sur le développement durable, rapport sur la responsabilité sociale.
- **Planification de la retraite** : régimes de la retraite (d'État, d'employeur, de particulier).
- **Autres** : services légaux, restructuration, liquidation, formation, ...

Tel que illustré dans la figure 8, 64% des SMP en Tunisie ont fourni en 2016 des services de Conseil aux entreprises (portant sur des opérations de fusion, évaluation, financement, due diligence et sur des questions juridiques).

Les autres services de Conseil offerts par les SMP en Tunisie se rapportent aux politiques et procédures en matière des ressources humaines et de la réglementation en matière sociale (43% des répondants), la comptabilité de gestion (34%), la restructuration, l'insolvabilité et la liquidation (33%), l'expertise comptable judiciaire et la détection de fraude (31%) et le développement de l'entreprise (31%). Enfin, 7% des répondants affirment que leurs SMP n'ont offert en 2016 aucun service de conseil.

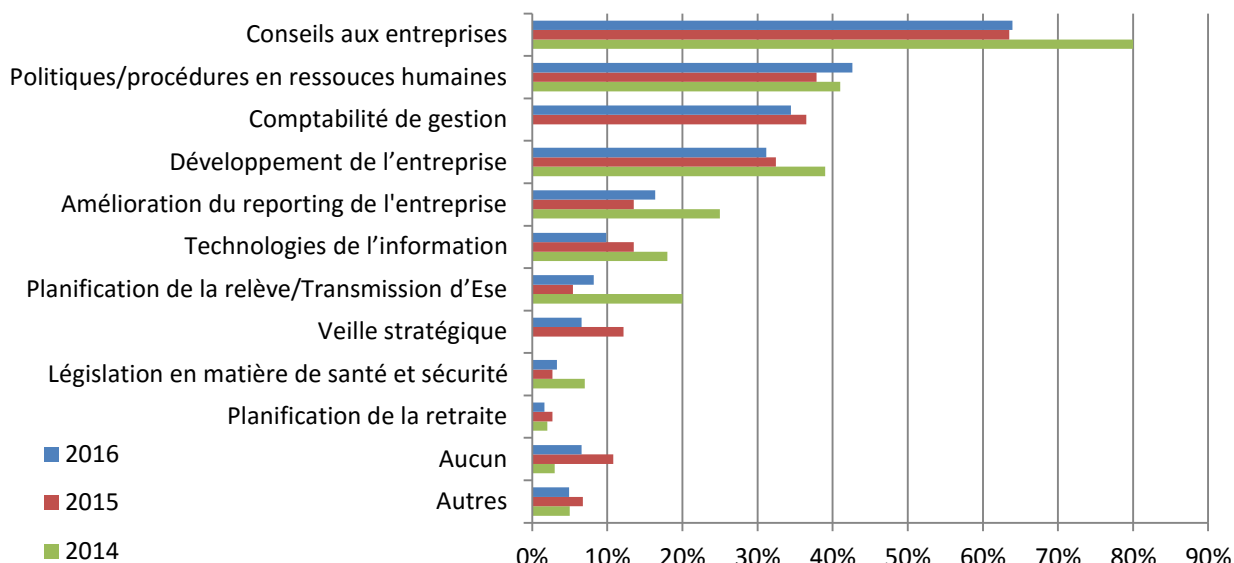
Figure 8 : services de conseil offerts par les SMP en Tunisie



La figure 9 compare les services de conseil offerts par les SMP en Tunisie durant la période 2014-2016. Cette figure permet de relever globalement une certaine constante des services offerts par les SMP en Tunisie en 2016 par rapport à 2015 après avoir constaté une diminution remarquable de ces services en 2015 par rapport à 2014. On signale toutefois une légère augmentation en 2016 par

rapport à 2015 de la proportion des SMP offrant des services en politiques et procédures en ressources humaines (43% des répondants en 2016 contre 38% en 2015), en reporting de l'entreprise (16% en 2016 contre 14% en 2015) et en transmission d'entreprises (8% en 2016 contre 5% en 2015).

**Figure 9 : comparaison des services de conseil offerts par les SMP en Tunisie durant la période 2014-2016**



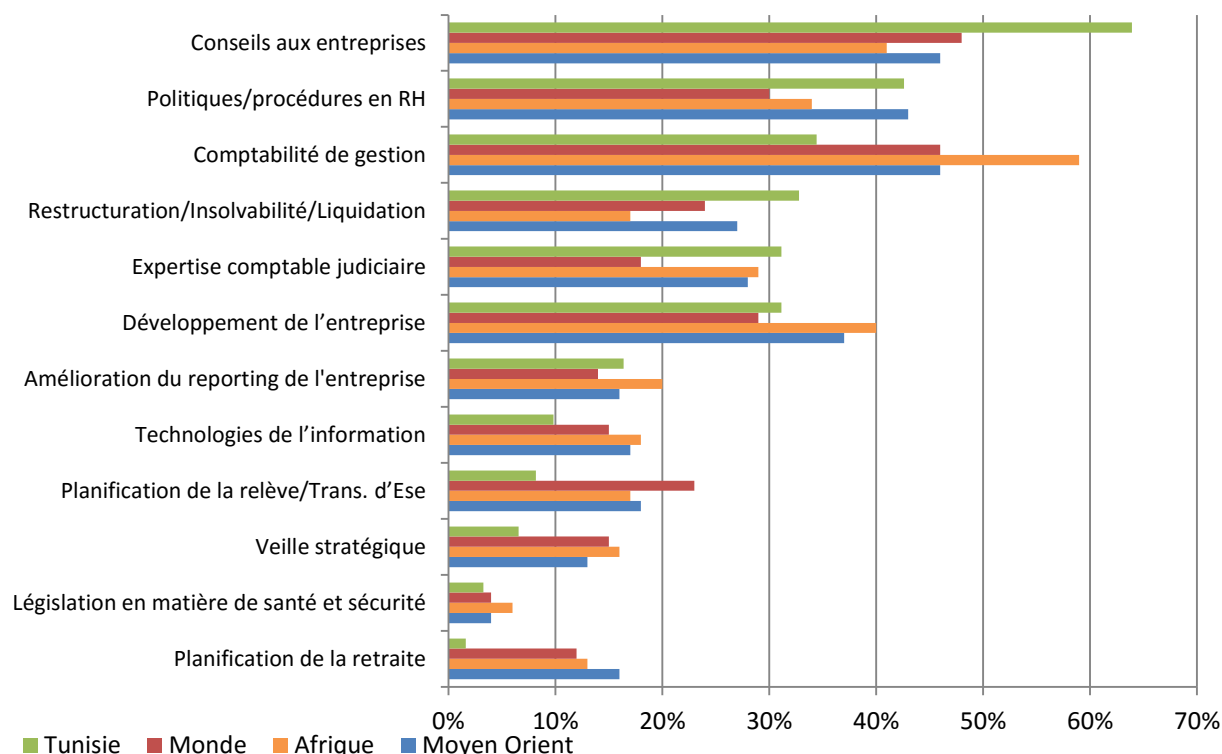
La figure 10 compare les services de conseil offerts par les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. À partir de cette figure, nous pouvons formuler les constats suivants :

- La proportion des SMP en Tunisie offrant des services de conseil aux entreprises (64% des répondants) est largement supérieur à celle SMP offrant ces services en Afrique (41%), au Moyen-Orient (46%) et dans le monde globalement (48%). La même remarque vaut pour les services de restructuration, d'insolvabilité et de liquidation.
- La proportion des SMP en Afrique offrant des services de conseil en comptabilité de gestion est remarquablement élevée (59% des répondants) par rapport au SMP en Tunisie (seulement 34%) et dans le monde entier (46%). De même, les services de conseil en

matière de développement de l'entreprise sont fournis par 40% des répondants en Afrique et 37% au Moyen-Orient mais uniquement 31% en Tunisie (la moyenne mondiale étant de 29%).

- La proportion des SMP en Tunisie offrant des services en matière de planification de la retraite (2% des répondants) est nettement inférieure à celle à l'échelle mondiale (12%), en Afrique (13%) et au Moyen-Orient (16%). Ce retard concerne aussi les services en matière de veille stratégique (7% des répondants tunisiens contre 15% mondialement), la planification de la relève et la transmission d'entreprises (8% en Tunisie contre 23% mondialement) et, à un degré moindre, les services en rapport aux technologies de l'information (10% en Tunisie contre 15% mondialement).

**Figure 10 : comparaison des services de conseil offerts par les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**

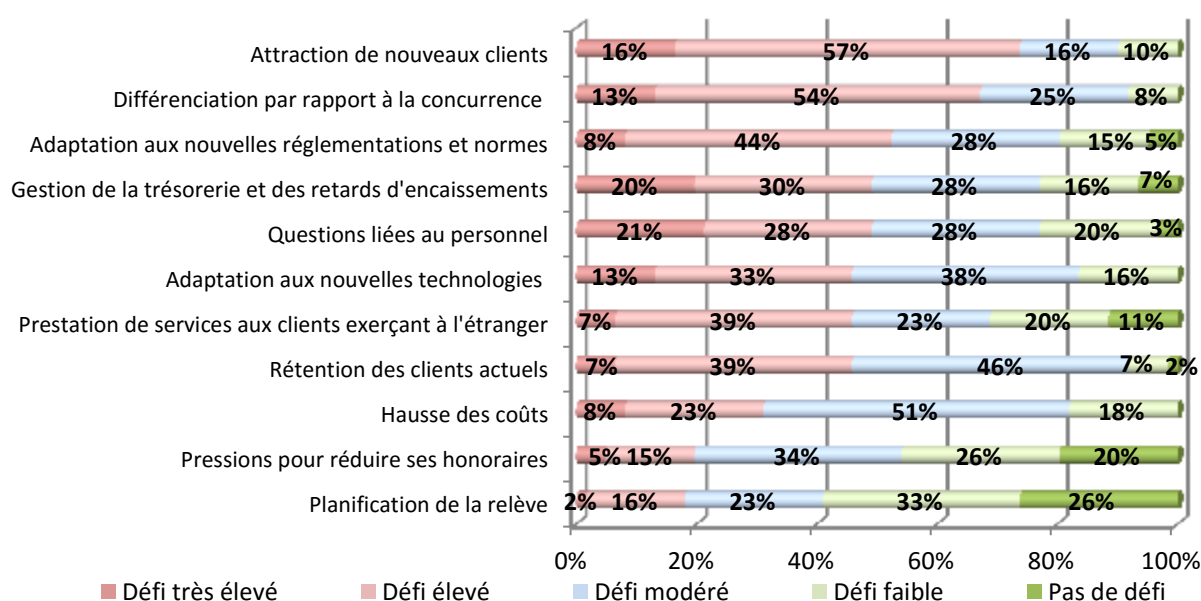


#### IV. Défis relevés par les SMP en Tunisie

À l'instar des questionnaires de 2014 et 2015, les répondants ont été appelés à évaluer l'importance de douze défis auxquels sont confrontés les SMP en Tunisie en 2016. La figure

11 illustre les défis relevés pas les SMP en Tunisie, classés par ordre d'importance (% des répondants ayant considéré que le défi est élevé ou très élevé).

**Figure 11 : défis des SMP en Tunisie**

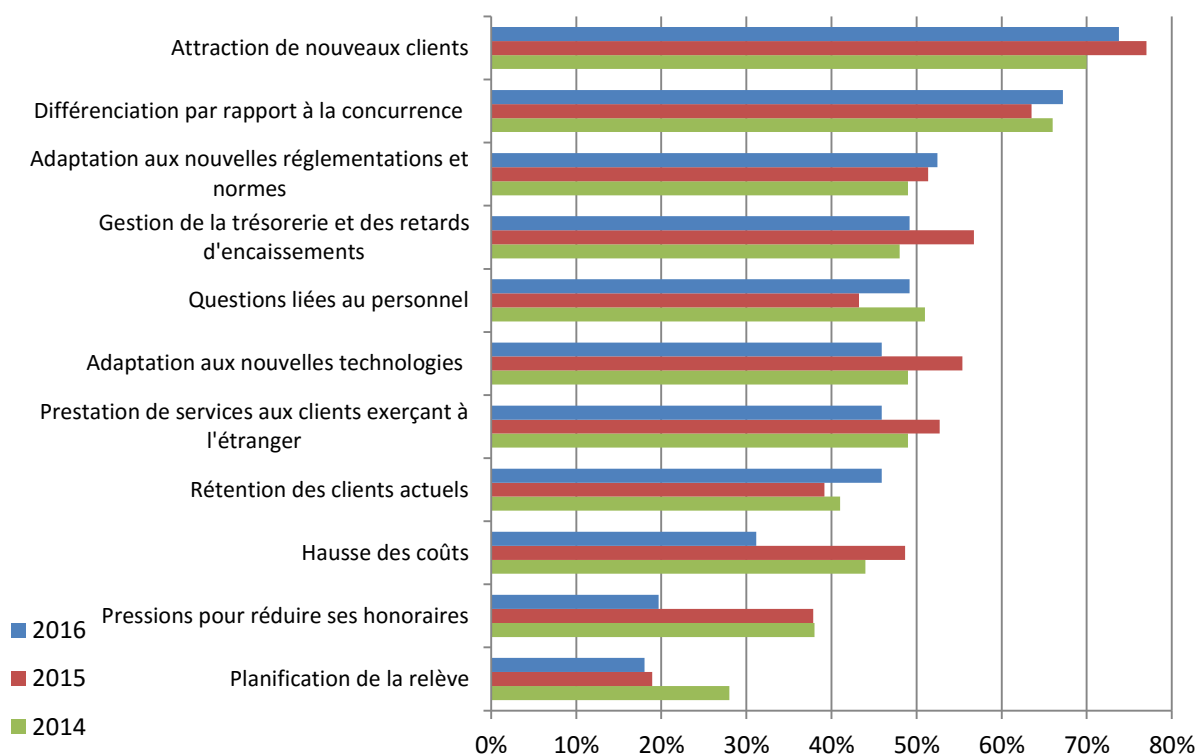


Cette figure montre que les trois défis les plus pressants selon les répondants sont l'attraction de nouveaux clients (pour 73% des répondants), la différenciation par rapport à la concurrence (67%) et l'adaptation aux nouvelles normes et réglementation (52%). Cinq autres défis sont considérés importants par près de la moitié des répondants à savoir la gestion de la trésorerie du cabinet et des retards d'encaissements (pour 50% des répondants), les questions liées au personnel (49%), l'adaptation aux nouvelles technologies (46%), la prestation de services aux clients exerçant à l'étranger (46%) et la rétention des

clients actuels (46%).

La figure 12 fournit une comparaison des réponses concernant les défis des SMP en Tunisie en 2016 par rapport à celles obtenues en 2015 et 2014. Il en ressort que l'attraction de nouveaux clients et la différenciation par rapport à la concurrence constituent toujours les deux défis majeurs pour les SMP en Tunisie. Les SMP en Tunisie sont donc toujours en quête d'extension de leur portefeuille clients afin d'étendre leur activité et optimiser l'utilisation de la capacité des cabinets. Cette question sera examinée dans la section 0.

**Figure 12 : évolution des défis des SMP en Tunisie durant la période 2014–2016**



L'adaptation aux nouvelles réglementations et normes est désormais le troisième défi pour les SMP en Tunisie en 2016 alors qu'il occupait le 6<sup>ème</sup> rang en 2015 et le 4<sup>ème</sup> rang en 2014. Ce constat est probablement dû aux mutations rapides de la législation tunisienne suite aux réformes engagées ces dernières années (Loi sur l'investissement et ses textes d'application, Loi bancaire, Lois des procédures collectives, ...).

La gestion de la trésorerie du cabinet et les difficultés d'encaissement des honoraires

continuent en 2016 à représenter des défis majeurs pour les SMP en Tunisie comme en 2015 et 2014. Ces problèmes s'expliquent par la morosité du climat économique en Tunisie et les difficultés financières qui en découlent pour les entreprises tunisienne et tout particulièrement les PME. Nous analyserons cette question dans la section 4.2.

Les questions liées au personnel du cabinet ont pris encore de l'importance en 2016 puisqu'ils occupent le 5<sup>ème</sup> rang alors qu'elles étaient

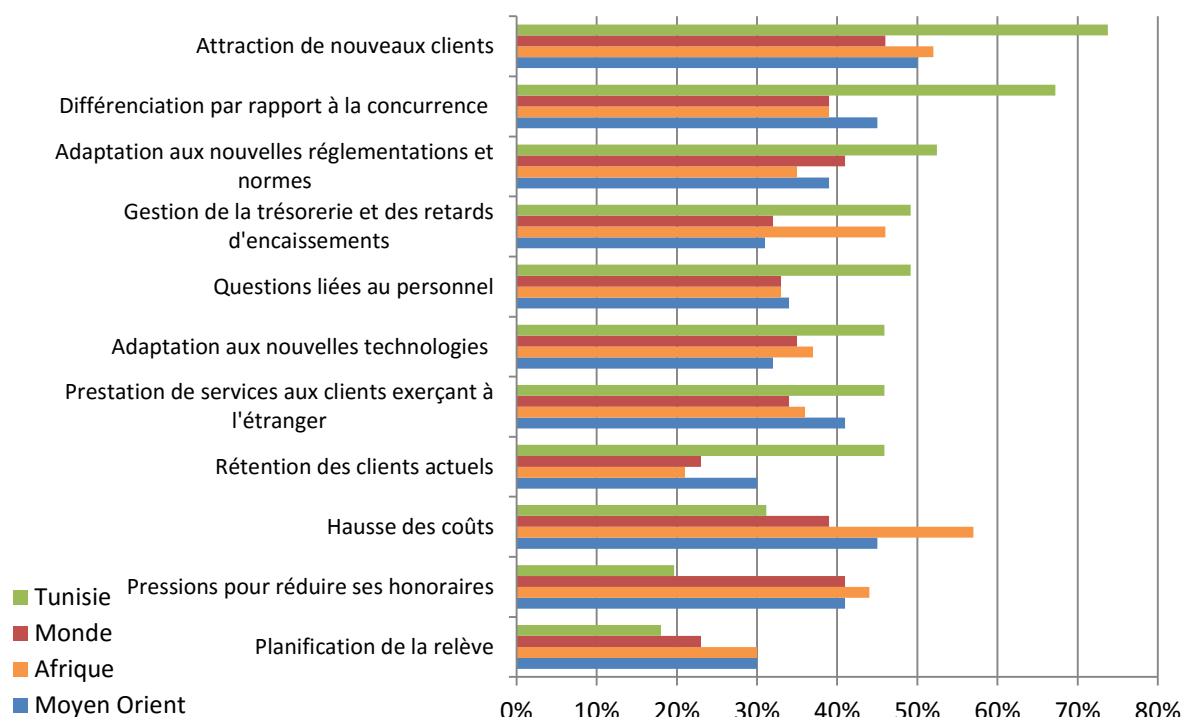
classées au 8<sup>ème</sup> rang en 2015. En effet, le recrutement du personnel et sa rétention constituent désormais des problématiques majeures pour les SMP en Tunisie à cause de raréfaction des collaborateurs qualifiés et leur attraction par les grands cabinets. Les facteurs liés au personnel seront discutés plus loin dans la section 4.3.

Bien qu'elle constitue un défi important pour les 46% des répondants, l'adaptation aux nouvelles

technologies est recalée au 6<sup>ème</sup> rang alors qu'elle a été considérée comme le 4<sup>ème</sup> défi en 2015 (pour 55% des répondants) et en 2014 (pour 49% des répondants). Cette question sera analysée plus en détail dans la section 4.4.

La figure 13 fournit une comparaison des réponses obtenues en Tunisie en 2016 par rapport à celles obtenus en Afrique et au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale pour la même année.

**Figure 13 : comparaison des défis des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**



Bien que l'attraction de nouveaux clients constitue le défi majeur dans toutes les régions à l'étude ainsi que pour l'ensemble des répondants à l'échelle mondiale, l'importance de ce défi est nettement plus marquée en Tunisie (74% des répondants) que dans les autres zones (52% des répondants en Afrique, 50% des répondants au Moyen-Orient et 46% de la totalité des répondants). La difficulté d'attraction de nouveaux clients en Tunisie pourrait s'expliquer

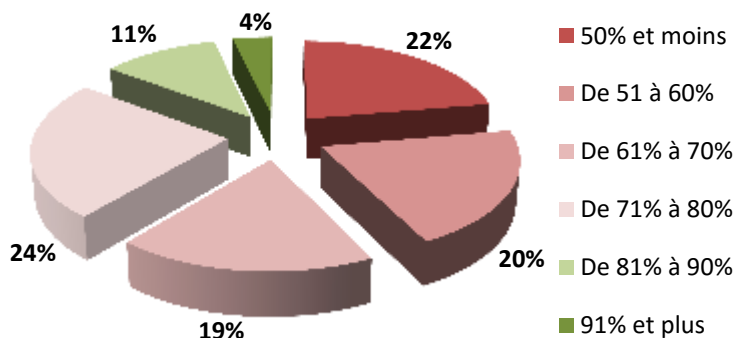
par le ralentissement économique d'une part et la forte concurrence entre les SMP d'autre part. Le même constat vaut pour la rétention des clients actuels, la différenciation par rapport à la concurrence et les questions liées au personnel. Inversement, la hausse des coûts, les pressions pour réduire les honoraires et la planification de la relève sont des défis de moindre importance en Tunisie que dans les zones Afrique et Moyen-Orient et dans le monde globalement.

#### 4.1. Utilisation de la capacité du cabinet

Une nouvelle question a été insérée dans le questionnaire et porte sur la proportion d'utilisation de la capacité des cabinets. La figure 14 montre que la plupart des SMP en Tunisie souffrent d'une sous-exploitation de leurs

capacités. Plus précisément, 22% des répondants estiment qu'ils exploitent moins de 50% de la capacité de leurs cabinets et 85% des cabinets estime qu'ils exploitent leurs cabinets à moins de 80% de leurs capacités.

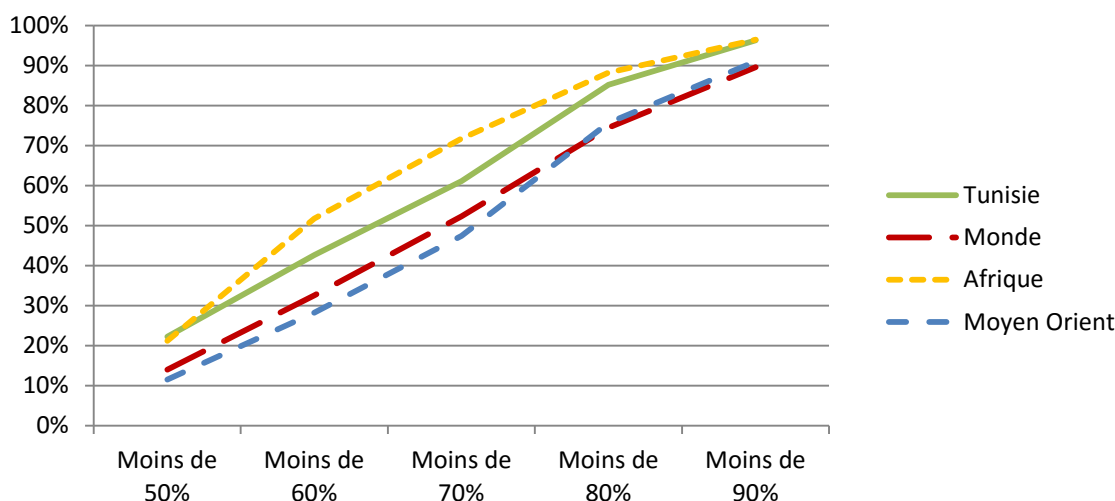
Figure 14 : utilisation de la capacité des cabinets en Tunisie



La figure 15 illustre les proportions d'utilisation des capacités des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. Cette figure montre globalement que le pourcentage

d'exploitation des capacités des SMP en Tunisie est meilleur que celui des SMP en Afrique mais il reste en-deçà du pourcentage mondial et celui au Moyen-Orient.

Figure 15 : comparaison de l'utilisation de la capacité des cabinets en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale



#### 4.2. Recouvrement des créances

Nous nous intéressons à présent à l'indicateur se rapportant à la gestion de la trésorerie du SMP et tout particulièrement le recouvrement des

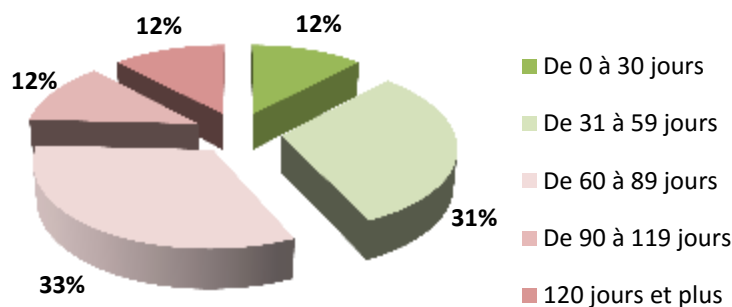
créances du cabinet. Les répondants ont été invités à préciser le délai moyen de recouvrement des créances calculé comme suit :

$$\text{Délai moyen de recouvrement} = \frac{\text{Comptes clients}}{\text{Total des recettes du cabinet}} \times 365 \text{ jours}$$

Les réponses, représentées dans la figure 16, montrent que seuls 12% des répondants en Tunisie encaissent leurs créances dans un délai inférieur à un mois. Près du tiers des répondants affirment que le délai de recouvrement des

créances est compris entre 1 et 2 mois et autant estiment que le délai de recouvrement est compris entre 2 et 3 mois. Enfin, pour 12% des répondants, le délai moyen d'encaissement des honoraires dépassent les 4 mois.

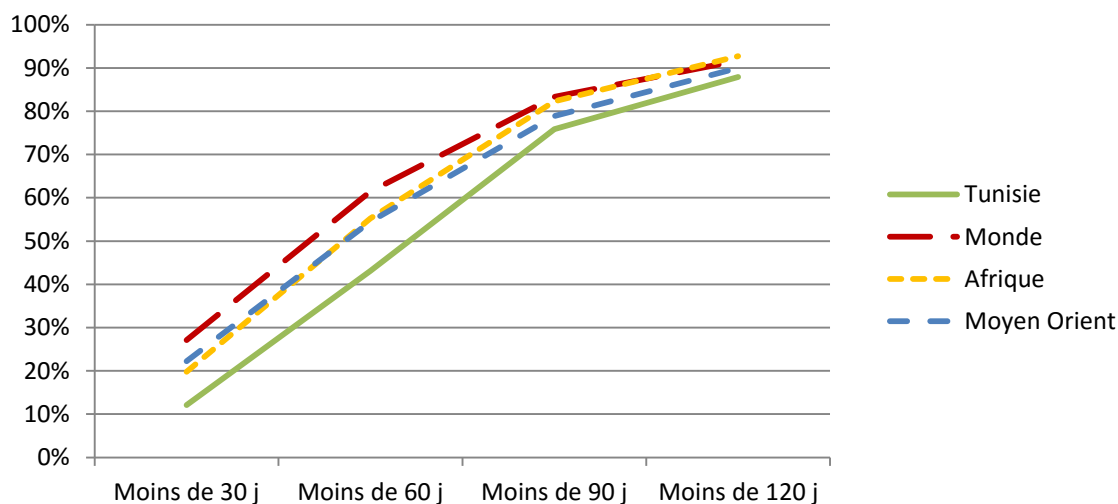
**Figure 16 : délai de recouvrement de créances des SMP en Tunisie**



Comparé aux SMP dans autres zones géographiques, tel que le montre la figure 17, les délais de recouvrement en Tunisie sont plus longs que les délais moyens en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. Par exemple, seuls

43% des SMP répondants en Tunisie recourent leurs recettes dans un délai inférieur à 2 mois, alors ce taux est de 61% à l'échelle mondiale, 55% en Afrique et 54% au Moyen-Orient.

**Figure 17 : comparaison du délai de recouvrement des créances en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**



### 4.3. Facteurs liés au personnel

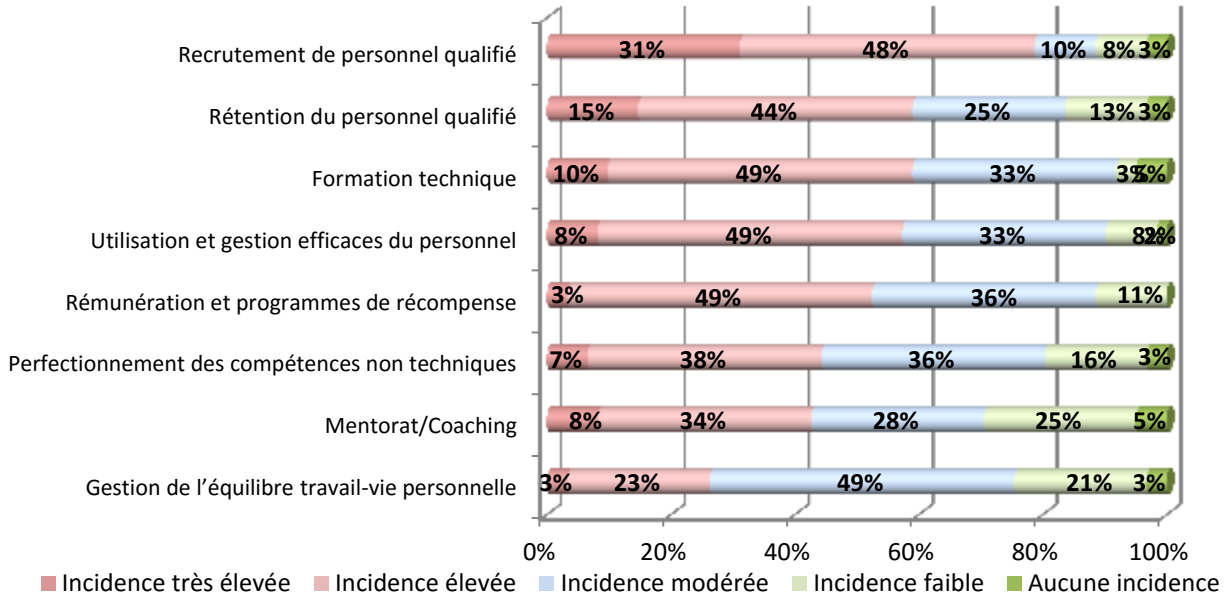
Une nouvelle question a été insérée dans le questionnaire dans sa version de 2016 concernant l'évaluation de l'incidence de huit facteurs liés au personnel sur les activités des SMP. La figure 18 illustre les réponses sur cette question pour le contexte tunisien. Il en ressort que les facteurs les plus importantes pour les SMP en Tunisie sont le

recrutement du personnel qualifié (selon 79% des répondants), la rétention du personnel qualifié (59% des répondants) et la formation technique (59% des répondants). De même, l'optimisation de la gestion du personnel, les programmes de rémunération et de récompense ainsi que le perfectionnement des compétences non

techniques représentent, à un degré moindre, des facteurs importants pour les SMP en Tunisie (respectivement 57%, 52% et 47% des répondants). Cependant, seuls 26% des

répondants ont estimé que l'équilibre travail-vie privée est une question déterminante pour les SMP en Tunisie.

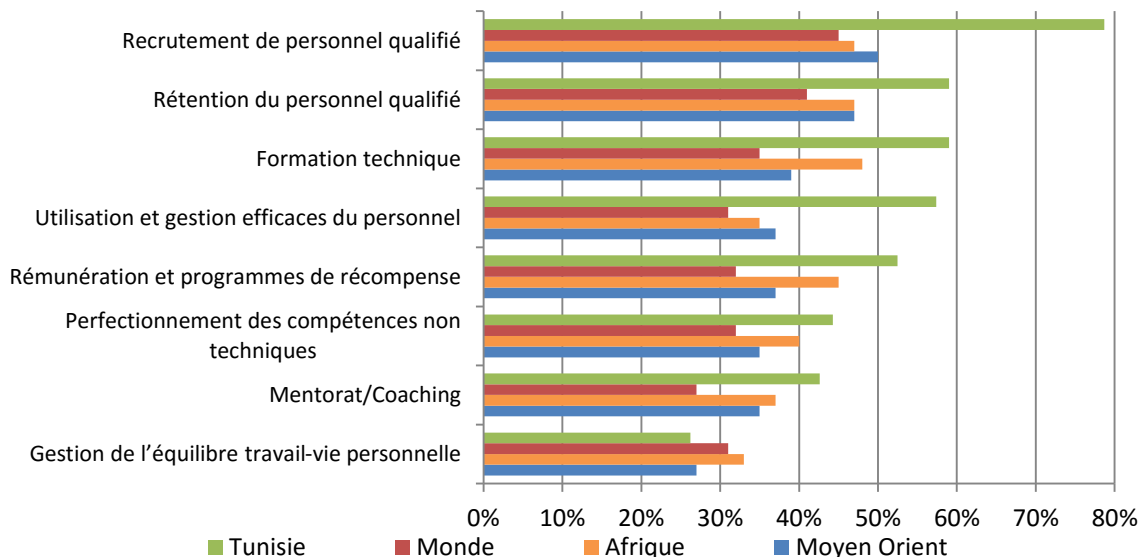
**Figure 18 : incidence des facteurs liés au personnel sur les SMP en Tunisie**



La comparaison internationale de l'incidence des facteurs liés au personnel, fournie par la figure 19, permet de constater que les répondants tunisiens ont accordé une importance accrue aux facteurs liés au personnel par rapport aux répondants des autres zones géographiques sauf pour la question ayant trait à l'équilibre entre le travail et la vie privée. Ce constat est d'autant plus vrai pour le recrutement du personnel qualifié, la formation

technique, l'optimisation de la gestion du personnel ainsi que les stratégies de rémunération et de récompense (au-moins 50% des répondants tunisiens ont estimé que ces questions sont importantes alors que cette proportion varie globalement entre 30% et 40% pour les répondants en Afrique, au Moyen Orient et à l'échelle mondiale).

**Figure 19 : comparaison de l'incidence des facteurs liés au personnel sur les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale**



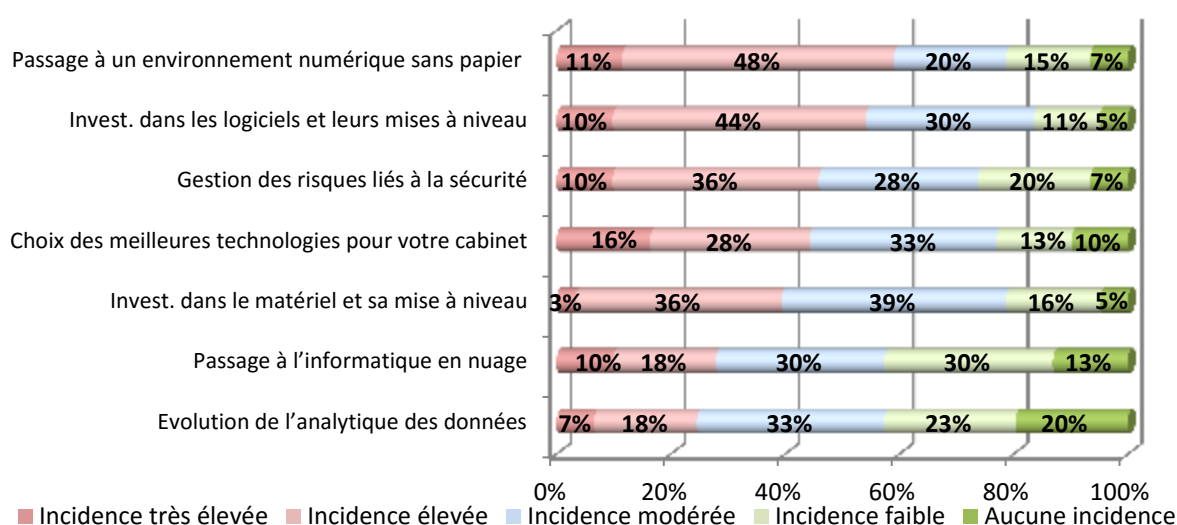


#### 4.4. Facteurs liés aux technologies

Afin de mieux cerner les défis des SMP en matière de nouvelles technologie, les SMP ont été invités à répondre à une nouvelle question comprenant huit facteurs liés aux technologies. Les réponses des SMP tunisiennes, résumées dans la figure 20, montrent que les défis les plus pressants en la matière sont le passage à un environnement numérique sans papier (selon 59% des

répondants), l'investissement dans les logiciels et leur mise-à-jour (54% des répondants) et la gestion des risques liés à la sécurité (46% des répondants). En revanche, le passage à l'informatique en nuage (cloud) et l'évolution de l'analyse des méga-données (big data) ne constituent pas encore des défis brûlants pour les SMP en Tunisie.

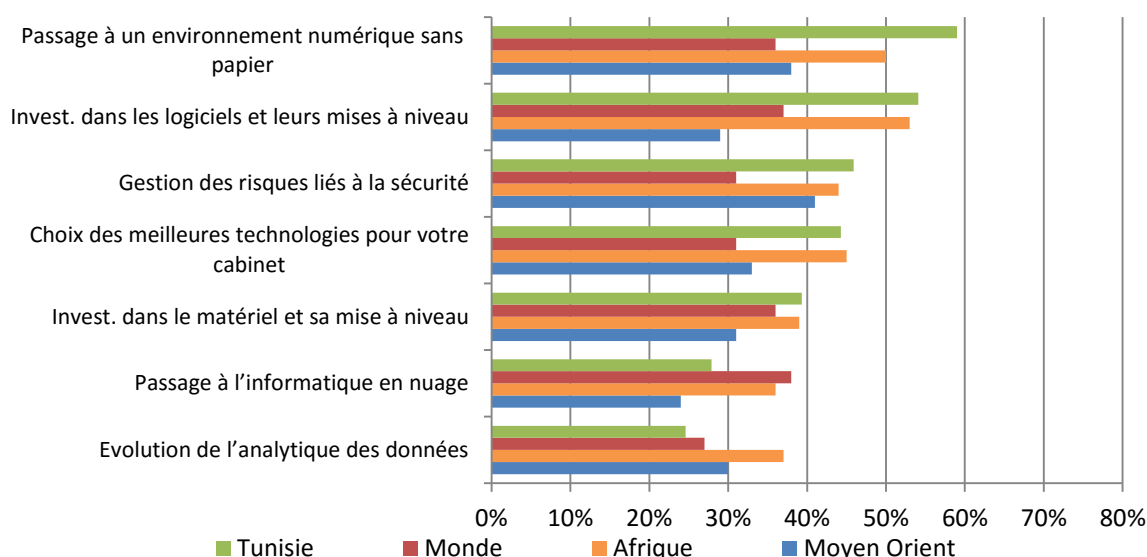
Figure 20 : incidence des facteurs liés aux technologies sur les SMP en Tunisie



La comparaison internationale, fournie par la figure 21, montre que les défis ayant trait aux nouvelles technologies concernent tout particulièrement les SMP en Afrique où un grand retard en la matière reste à combler. De plus,

nous constatons que les SMP en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale sont mieux concernés par les avancées en matière d'informatique en nuage et d'analyse des méga-données que les SMP en Tunisie.

Figure 21 : comparaison de l'incidence des facteurs liés aux technologies sur les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale

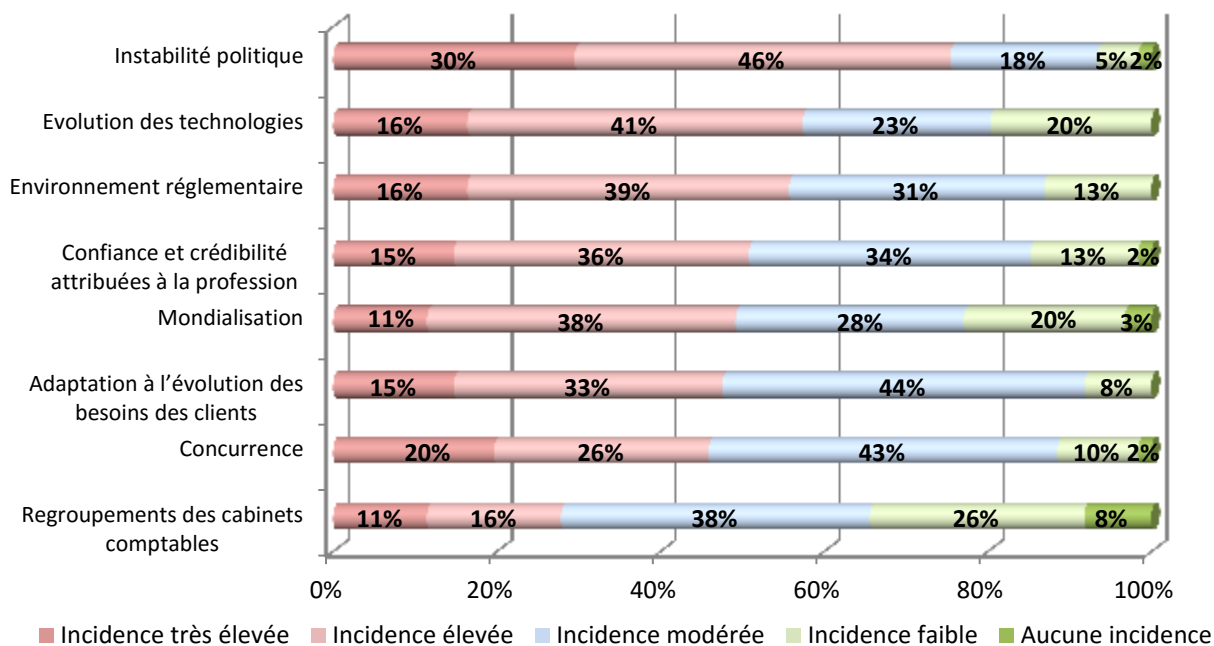


## V. Facteurs susceptibles d'impacter les SMP en Tunisie au cours des cinq prochaines années

Les répondants ont évalué l'impact potentiel de huit facteurs relatifs à l'environnement de leurs cabinets sur leurs activités dans les cinq prochaines années (figure 22). Les réponses montrent que l'instabilité politique continuera à être le facteur le plus problématique pour les

SMP en Tunisie durant les cinq prochaines années (selon 76% des répondants). L'évolution des technologies et des réglementations constituent aussi des facteurs qui risquent d'impacter les SMP en Tunisie à moyen terme.

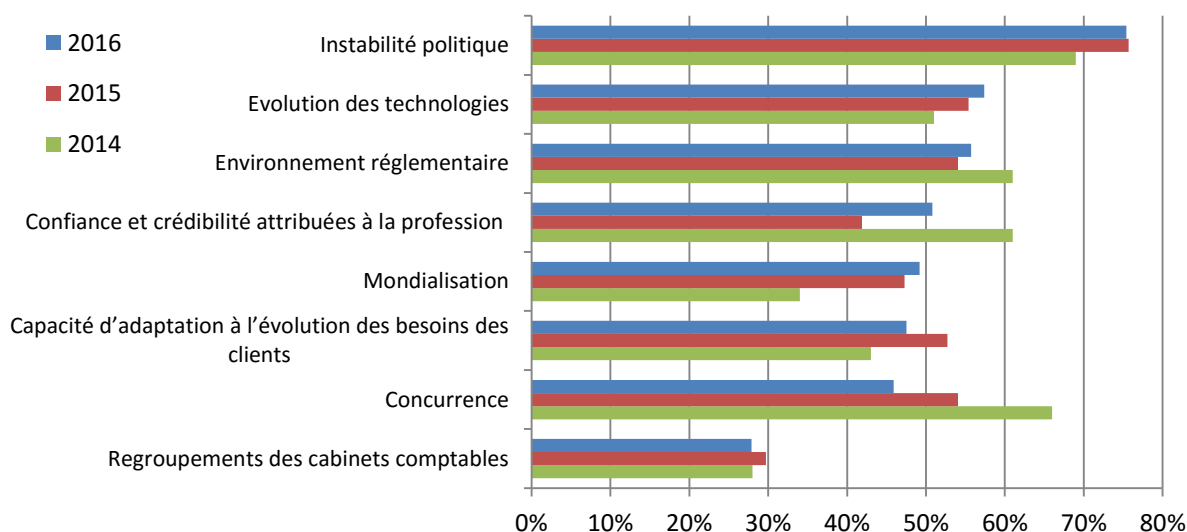
Figure 22 : facteurs susceptibles d'impacter les SMP au cours des cinq prochaines années



La comparaison des réponses obtenues pour cette question en 2014, 2015 et 2016, telles que illustrées par la figure 23, montre que l'instabilité politique a été considérée par les répondants comme le principal facteur influant sur l'avenir de l'activité des SMP en Tunisie. En effet, l'instabilité politique et ses corollaires tels que l'insécurité et la dégringolade économique pèsent lourd sur les performances des SMP en Tunisie depuis 2011. En revanche, les répondants avaient estimé en 2014 et 2015 que la concurrence aurait un impact

important sur les SMP en Tunisie (facteur classé en 2<sup>ème</sup> et 3<sup>ème</sup> rang respectivement) alors que ce facteur a perdu de son importance selon les répondants en 2016 puisqu'il a été recalé en 7<sup>ème</sup> rang. De plus, la moitié des répondants en 2016 confirment l'importance accrue de l'effet de la mondialisation sur les SMP en Tunisie (presque la même proportion qu'en 2015) alors que seulement 34% des répondants ont souligné l'importance de ce facteur en 2014.

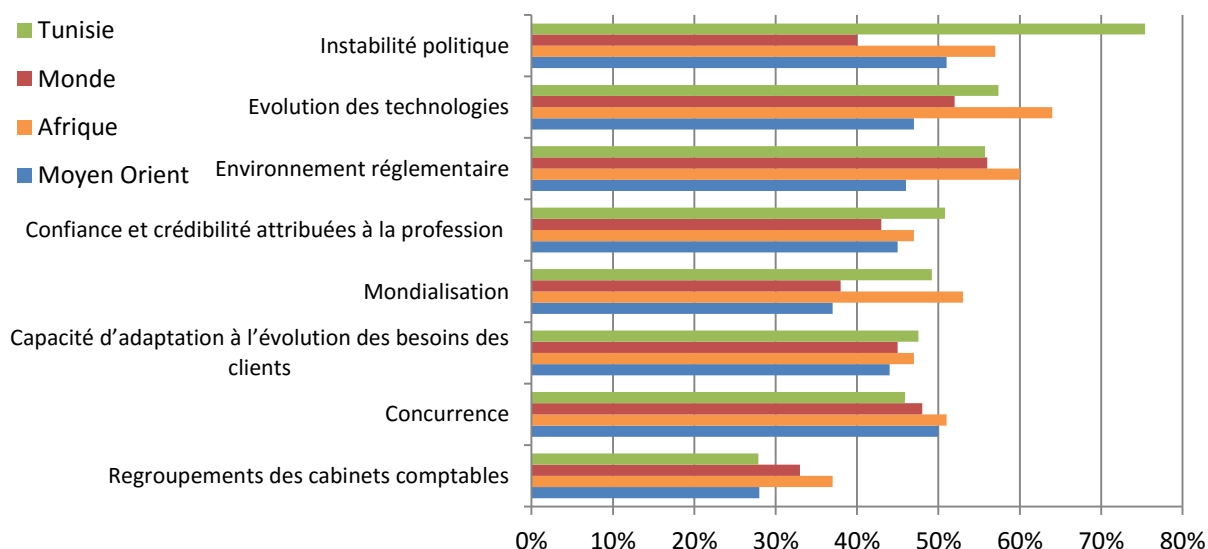
Figure 23 : évolution des facteurs susceptibles d’impacter les SMP en Tunisie durant la période 2014–2016



La comparaison internationale (figure 24) montre que l’impact de l’instabilité politique est largement accentué par les répondants en Tunisie (75% des répondants) que dans les autres régions (40% des répondants à l’échelle mondiale). D’ailleurs, les répondants en Afrique estiment que

c’est plutôt les évolutions des technologies et des réglementations qui auront l’impact le plus parquant sur les SMP. De plus, les répondants en Afrique et à l’échelle mondiale accordent plus d’importance à l’effet du regroupement des cabinets comptable que les répondants tunisiens.

Figure 24 : comparaison des facteurs susceptibles d’impacter les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l’échelle mondiale

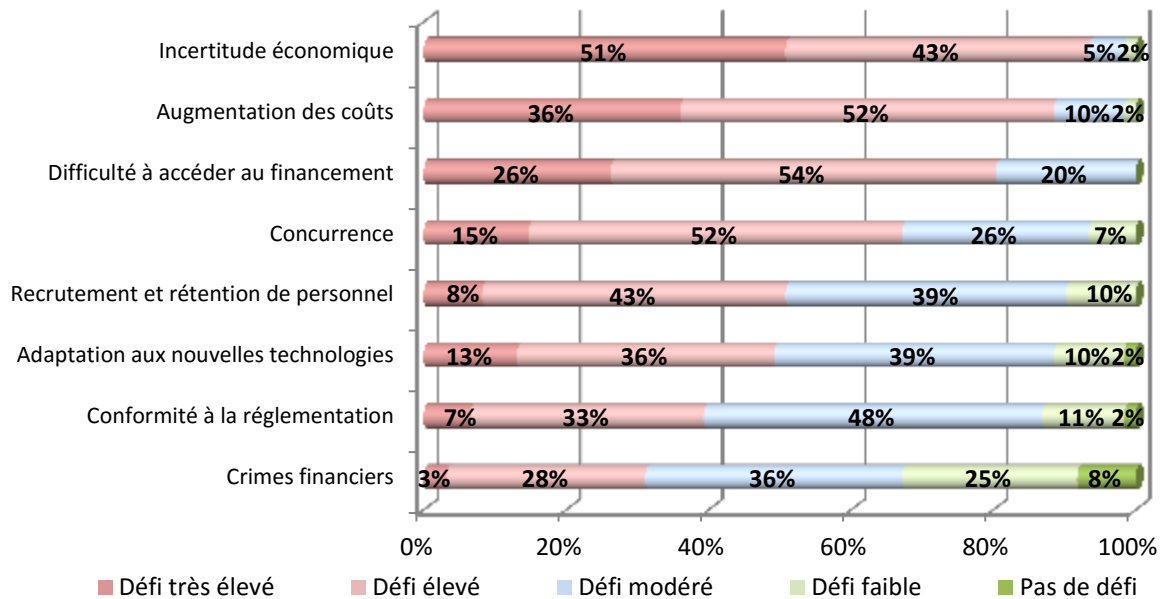


## VI. Défis des PME clientes des SMP en Tunisie

Les petites et moyennes entreprises (PME) constituent une part majeure de la clientèle des SMP en Tunisie mais aussi partout dans le monde. C’est ainsi que les SMP sont considérés comme étant les professionnels les mieux placés pour

évaluer les performances des PME et identifier leurs défis. Les répondants ont été alors invités à évaluer l’importance de huit défis pour leurs PME clientes. Les réponses des SMP en Tunisie sont synthétisées dans la figure 25.

Figure 25 : défis des PME clients des SMP en Tunisie



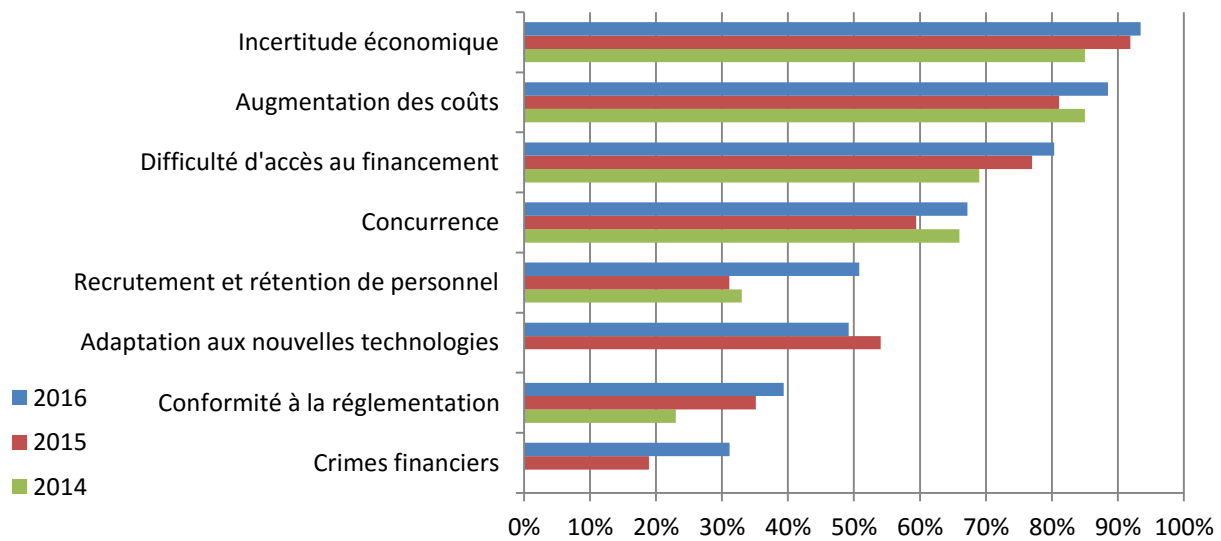
Il paraît nettement que l'incertitude économique constitue un défi majeur pour PME en Tunisie selon 94% des répondants, dont 51% estiment qu'il s'agit d'un défi très élevé. En effet, l'instabilité politique post-révolution en Tunisie s'est reflétée inéluctablement sur la vie économique. Les répondants s'accordent, presque à l'unanimité, sur l'incidence néfaste de l'instabilité économique et le manque de visibilité sur les activités des PME en Tunisie.

Les difficultés économiques se sont encore amplifiées à cause de l'augmentation des coûts due principalement à l'augmentation des prix des matières premières à cause de l'inflation significative et de la chute du cours du dinar (pour les intrants importés) ainsi que l'augmentation du coût de la main d'œuvre suite aux augmentations salariales successives. C'est ainsi que 88% des répondants estiment que l'augmentation des coûts est un défi important pour les PME en Tunisie, voire très important selon 36% des répondants.

Par ailleurs, la difficulté d'accès au financement, la concurrence et les difficultés de recrutement et de rétention du personnel constituent encore des défis imposants pour les PME en Tunisie d'après respectivement 80%, 67% et 51% des répondants.

La figure 26 illustre le classement, par ordre d'importance, en 2014, 2015 et 2016 des défis relevés par les PME clients des SMP en Tunisie (% des répondants ayant considéré que le défi est élevé ou très élevé). Cette figure démontre que les défis des PME ont préservé pratiquement le même ordre d'importance durant cette période. Nous soulignons toutefois un gain d'importance remarquable en 2016 pour le défi relatif au recrutement et la rétention du personnel (défi élevé ou très élevé selon 51% des répondants en 2016 contre 31% en 2015) ainsi que le défi relatif aux crimes financiers (considéré comme élevé ou très élevé par 31% des répondants en 2016 contre 19% seulement en 2015).

Figure 26 : évolution des défis des PME clients des SMP en Tunisie durant la période 2014–2016

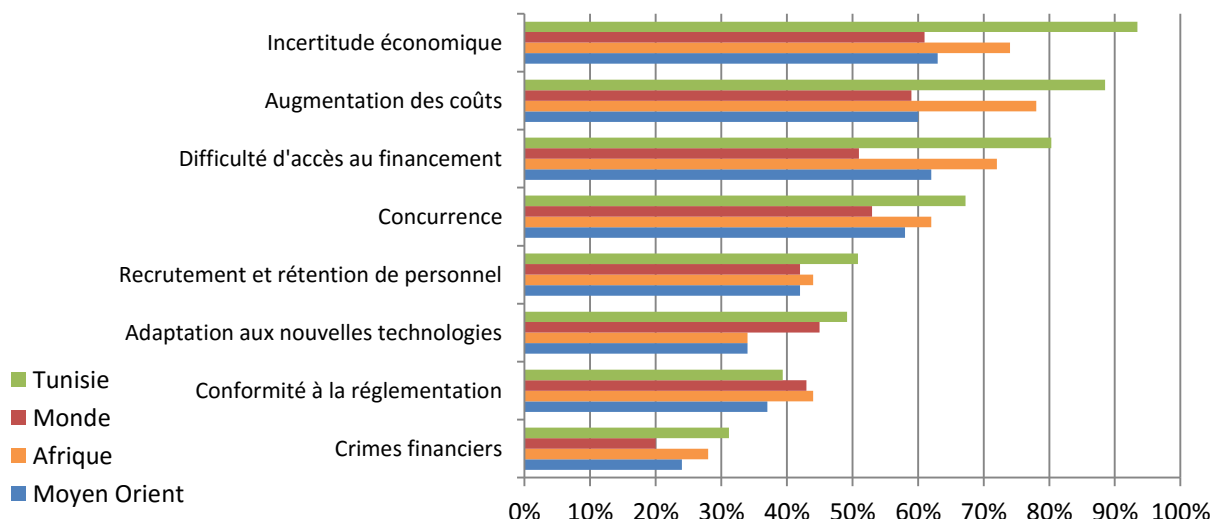


Nous comparons dans la figure 27 les réponses obtenues en Tunisie en 2016 par rapport à celles obtenues en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale. Nous constatons que les quatre premiers défis des PME en Tunisie (instabilité économique, hausse des coûts, l'accès au financement et la concurrence) sont aussi considérés comme des défis majeurs en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale, pratiquement dans le même ordre d'importance mais à des degrés moins accentués qu'en Tunisie.

Notons que l'augmentation des coûts constitue

un défi d'une importance particulièrement accentuée pour les PME en Afrique (selon 78% des répondants contre 59% à l'échelle mondiale). En revanche, Seulement 34% des répondants en Afrique et au Moyen-Orient ont estimé que l'adaptation aux nouvelles technologies constituerait un défi élevé ou très élevé pour les PME alors que 45% des répondants à l'échelle mondiale et 49% des répondants tunisiens ont souligné l'importance de ce défi. Ce constat est surprenant dans la mesure où les PME en Afrique et au Moyen-Orient accusent un retard en matière d'adoption des nouvelles technologies.

Figure 27 : comparaison des défis des PME clients des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale



## Liste des figures

Figure 1 :	évolution des recettes des SMP en Tunisie entre 2015 et 2016.....	3
Figure 2 :	comparaison des performances des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	3
Figure 3 :	étendue de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie en 2016 .....	4
Figure 4 :	comparaison de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	5
Figure 5 :	prévision de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie.....	5
Figure 6 :	comparaison des prévisions de l'évolution des recettes des SMP en Tunisie durant la période 2014–2016 .....	6
Figure 7 :	comparaison de la prévision de l'évolution en 2017 des recettes des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	6
Figure 8 :	services de conseil offerts par les SMP en Tunisie .....	7
Figure 9 :	comparaison des services de conseil offerts par les SMP en Tunisie durant la période 2014-2016 .....	8
Figure 10 :	comparaison des services de conseil offerts par les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale.....	9
Figure 11 :	défis des SMP en Tunisie .....	9
Figure 12 :	évolution des défis des SMP en Tunisie durant la période 2014–2016.....	10
Figure 13 :	comparaison des défis des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	11
Figure 14 :	utilisation de la capacité des cabinets en Tunisie.....	12
Figure 15 :	comparaison de l'utilisation de la capacité des cabinets en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	12
Figure 16 :	délaï de recouvrement de créances des SMP en Tunisie .....	13
Figure 17 :	comparaison du délaï de recouvrement des créances en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	13
Figure 18 :	incidence des facteurs liés au personnel sur les SMP en Tunisie .....	14
Figure 19 :	comparaison de l'incidence des facteurs liés au personnel sur les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	14
Figure 20 :	incidence des facteurs liés aux technologies sur les SMP en Tunisie .....	15
Figure 21 :	comparaison de l'incidence des facteurs liés aux technologies sur les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	15
Figure 22 :	facteurs susceptibles d'impacter les SMP au cours des cinq prochaines années.....	16
Figure 23 :	évolution des facteurs susceptibles d'impacter les SMP en Tunisie durant la période 2014–2016 .....	17
Figure 24 :	comparaison des facteurs susceptibles d'impacter les SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale.....	17
Figure 25 :	défis des PME clients des SMP en Tunisie .....	18
Figure 26 :	évolution des défis des PME clients des SMP en Tunisie durant la période 2014–2016.....	19
Figure 27 :	comparaison des défis des PME clients des SMP en Tunisie, en Afrique, au Moyen-Orient et à l'échelle mondiale .....	19



## **Ordre des Experts Comptables de Tunisie**

**95, Avenue Mohamed V**

**Tel. : +216 71 84 84 85**

**Fax : +216 71 84 92 92**

**Email : [oect@planet.tn](mailto:oect@planet.tn)**

**Web : [www.oect.org.tn](http://www.oect.org.tn)**

### **Qui sommes-nous ?**

L'Ordre des Experts Comptables de Tunisie (OECT) est un organisme professionnel créé en 1983, groupant les professionnels habilités à exercer la profession d'expert-comptable en Tunisie.

Au 30 septembre 2017, l'OECT compte 980 membres personnes physiques et 410 sociétés d'expertise comptable.

L'Ordre des Experts Comptables de Tunisie est membre de « International Federation of Accountants (IFAC) » depuis 1985. L'OECT est aussi membre de plusieurs organisations comptables internationales et régionales dont principalement la Fédération Internationale des Experts Comptables Francophones (FIDEF), Pan African Federation of Accountants (PAFA) et Arab Federation of Accountants and Auditors (AFAA).