

UNIVERSITÉ ABDERRAHMANE MIRA DE BEJAIA



FACULTÉ DES SCIENCES ECONOMIQUES, COMMERCIALES ET DES SCIENCES DE GESTION

Département des Sciences Financière et Comptabilité

Mémoire fin de cycle

En vue l'obtention du diplôme de Master en Sciences Financières et Comptabilité

Option : Comptabilité et Audit

Thème

**Le système d'information comptable comme outil de la
Gestion de risque de double facturation
Cas : SPA agro-industrie de groupe CEVITAL**

Présenté par :

**OUYESSAD Naima
TALBI Lynda**

Dirigé par :

Mr OUGHLISSI Md. Akli

Soutenu le 19 juin 2025 devant le jury composé de :

Président : Mr Chabi

Examineur : Mme Merouani

Encadreur : Mr Oughlissi

Promotion 2024/ 2025

Remerciements

Nous tenons à adresser nos vifs remerciements à notre encadreur
Monsieur **OUGHLISSI Md Akli** pour ses encouragements renouvelés, ses remarques
pertinentes et ses conseils.

Nous remercions également tout le personnel de la DFC et DSI du groupe CEVITAL
qui nous a guidé durant notre stage, que nous avons réalisé avec un grand plaisir.

Nous tenons aussi à remercier tous ceux qui ont contribué de près ou de loin à la
réalisation de ce modeste travail.

Dédicaces

Je dédie ce travail à ...

A mes chers parents

**Pour leur aide et leur soutien tout au long de mes études, qui ont fait
De moi ce que je suis aujourd'hui et j'espère qu'un jour je serai capable
De leurs donner au moins la moitié car quoi qu'on fasse on arrivera
Jamais à leurs rendre tout.**

- ❖ **A mes chers frères,**
- ❖ **A mes chères sœurs en particulier ma chère Ghania qui a été à mes côtés
tout au long de mon parcours,**
- ❖ **A toutes personnes ayant contribué de près ou de loin à la finalisation de
mon master.**

Naima

Dédicaces

Je dédie ce travail à ...

A mes chers parents

Pour leurs sacrifices au fil des années, leurs amours inconditionnels et leurs soutient

C'est grâce à eux que je suis devenue la personne que je suis aujourd'hui

Je ne pourrais jamais les remercier assez

- ❖ **A mes chères sœurs pour leurs présences et leurs bienveillances à chaque étape de mon parcours**
- ❖ **A mes deux petites nièces**
- ❖ **A tous ceux qui m'ont encouragée et soutenue de près ou de loin tout au long de la réalisation de ce travail.**

Lynda

Liste des abréviations

AMF	Autorité des Marchés Financière
BE	Bon d'expédition
BL	Bon de livraison
CA	Chiffre d'Affaires
CI	Contrôle interne
CR	Compte de résultat
DFC	Direction Finance et Comptabilité
DSI	Direction Système d'information
ERP	Enterprise Resource planning
ISO	International Standardization for Organization
MP	Matière première
RGPD	Règlement Général sur la Protection des Données
SI	Système d'information
SIC	Système d'information comptable
SIG	Système d'Information Global
SII	Système d'Information Informatisé
SO	Système Opérationnel
SP	Système Pilotage
SPA	Société par actions
V12	Version 12

Liste des figures et schémas

N°	Titre	Page
Figure 01	Cartographie des risques net	19
Figure 02	Historique de l'entreprise Cevital-Agro-industrie	26
Figure 03	Organigramme de l'entreprise Cevital-Agro-Industrie	28
Figure 04	Logiciel Sage X3 V12	29
Figure 05	Accueil de l'application Sage X3 V12	30
Figure 06	La suite de l'accueil de l'application Sage X3V12	31
Figure 07	Diagramme de processus d'achat Cevital-Agro-Industrie	33
Figure 08	Positionnement de la double facturation dans la matrice de criticité	42
Schéma 01	Le fonctionnement de système d'information comptable	6
Schéma 02	Les composant de système d'information comptable	8
Schéma 03	Typologie et approche des méthodes d'évaluation des risques	16
Schéma 04	Schéma illustrant les effets de double facturation sur les états financiers	40

Liste des tableaux

Tableau N°	Titre	Page
01	Quantification de la probabilité	17
02	Échelle de quantification de la gravité	17
03	Echelle de la criticité	18
04	Hierarchisation des risques selon leurs criticité	19
05	Compte de résultat	35
06	Total des capitaux propre après simulation	36
07	Passif courant et non courant	37
08	Actif non courant	38
09	Actif courant	39

Sommaire

Remerciements

Dédicaces

Liste des abréviations

Liste des figures et schémas

Liste des tableaux

Introduction générale..... 1

Chapitre 01 Le système d'information et la gestion des risques comptables

Section 01 : Système d'information comptable 4

Section 02 : La gestion des risques comptables 13

Chapitre 02 CEVITAL AGRO-INDUSTRIE bejaia et problème de double facturation

Section 01 : données et méthodologie de recherche..... 23

**Section 02 : Analyse de risque de double facturation au sein de CEVITAL-Agro-industrie à
travers le système d'information Sage X3 32**

Conclusion générale 44

Liste Bibliographie 47

Annexes 49

Table des matières

Résumé

Introduction générale

Dans un environnement économique marqué par une complexité croissante, selon Rei et Al, (2023, P :40), les entreprises doivent s'appuyer sur des systèmes d'information performants pour gérer efficacement les risques auxquels elles sont exposées. Les systèmes d'informations comptables jouent un rôle clé, non seulement en automatisant les processus comptables, mais aussi en fournissant aux dirigeants des informations fiables, utiles et pertinentes pour prendre des décisions stratégiques.

L'un des grands défis pour ces systèmes est la gestion des risques, qui peut gravement nuire à la réputation et aux résultats financiers des entreprises. Ce besoin est particulièrement critique pour les entreprises notamment dans des entreprises de grande envergure comme CEVITAL-Agro-industrie-Béjaïa une mauvaise gestion de ces risques pourrait non seulement affaiblir sa performance financière, mais aussi entraver son développement.

Pour recueillir ces informations, l'entreprise prévoit et met en place tout un réseau de canaux de communication entre ses différentes structures et un système de collecte d'information " Sage X3 ", c'est ce qu'on appelle le système d'information de l'entreprise.

Néanmoins, ce système n'est pas exempt de risques, notamment le risque financier, stratégique ...etc. En effet, des manipulations frauduleuses des données ou des erreurs d'enregistrement peuvent avoir de lourdes conséquences graves aussi bien pour l'entreprise que pour ses partenaires. C'est pourquoi il est essentiel d'avoir un système d'information fiable et sécurisé capable de prévenir et de détecter ces risques tel que la double facturation.

Cette recherche a pour objectif de mettre en évidence le rôle des systèmes d'information comptable dans la gestion des risques comptables au sein des entreprises. Plus spécifiquement, l'étude de cas de CEVITAL-Agro-Industrie à Bejaia permet d'illustrer comment utiliser ces systèmes pour gérer les risques notamment le risque de double facturation. Ce qui nous amène à poser la problématique suivante :

“ Le système d'information comptable “ Sage X3 V12 “ peut-il contribuer à la gestion de risques de double facturation au sein de l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie-Bejaia.” ?

De la question principale nous déduisant deux (2) sous-questions qui méritent d'être posées et qui sont les suivantes :

- Quels sont les mécanismes du système d'information comptable pour éviter la double facturation ?

- Le système d'information comptable **Sage X3 V12** permet-il à l'entreprise **CEVITAL-Agro-industrie-Bejaia** de prendre des décisions efficaces tout en minimisant les risques de double facturation ?

Pour répondre aux questions posées dans ce travail nous tentons de vérifier l'hypothèse suivante **L'utilisation d'un Système d'information comptable “ Sage X3 V12” dans l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie-Bejaia lui permet la détection et la gestion du problème de double facturation.**

Afin de prendre en compte les différents aspect et dimensions de notre thème de recherche, tester la validité de notre hypothèse et répondre à notre problématique, nous avons adopté une démarche hypothético-déductive qui consiste d'une part de recherche documentaire et bibliographique à travers des lectures, d'ouvrages, des mémoire, des thèses doctorat et de site web, et d'autre part, en la collecte d'information et des entretiens au sein de l'entreprise “CEVITAL” qui constitue notre étude de cas pratique.

Ainsi, ce travail est structuré en deux chapitres. Le premier chapitre porte sur le système d'information comptable. Dans ce chapitre nous allons présenter son utilité à savoir, son évolution, son fonctionnement et ses composants. Et nous abordons également les problèmes liés à la double facturation en comptabilité, en analysant sa typologie, les méthodes d'évaluation, ainsi que les différentes menaces auxquelles les entreprises sont exposées. Enfin le deuxième chapitre présente l'étude de cas de l'entreprise CEVITAL de Béjaïa.

Chapitre 01

Le système d'information et la gestion des risques comptables

Dans cette optique, ce premier chapitre est consacré à la présentation des bases du SIC, à ses composantes, ainsi qu'à son rôle central dans la fiabilité de l'information. Cette base théorique permettra ensuite d'analyser comment le SIC¹ peut être utilisé comme moyen de prévention et de contrôle des risques, notamment pour remédier à des anomalies telles que la double facturation, qui peuvent altérer la qualité des états financiers de l'entreprise.

A cet effet, nous abordons dans :

- La première section, Système d'information comptable ;
- La deuxième section, Gestion des risques comptable ;

Section 01 : Système d'information comptable

En pratique, cet outil permet d'améliorer l'efficacité du fonctionnement interne² de l'entreprise entre les différents services. Il permet également de faciliter la circulation de l'information :

- Renforcer la communication entre les différents services ;
- Automatiser certaines tâches comptables répétitives ;
- Assurer une meilleure coordination des opérations ;

Comme il est un élément important dans la communication externe avec les partenaires externes, tels que les banques, les fournisseurs ou les administrations fiscales.

Enfin, il permet aux décideurs de faciliter la prise de décision, car il fournit des informations fiables et à jour.

Selon LAUDON. K et LAUDON. L (2019. P :22), Un système d'information peut être de différents types :

-**Manuel** : il repose sur l'utilisation de supports traditionnels tels que le papier et le crayon.

¹ **SIC** : Selon E. Tort (2003) Un système d'information comptable est un ensemble de règles, de procédures, de méthodes et de techniques destinées à organiser, gérer et contrôler la production d'informations comptables, fiscales, financières et sociales. L'objectif d'un SIC est de répondre aux nombreuses obligations des entreprises, mais aussi de mettre en place les instruments de gestion, nécessaires au pilotage et au management stratégique des entreprises. (E.T,2003, P15)

² Dans le site internet "PayFit". (2003). Sous le document intitulé : système d'information : définition, règles et exemples, sur <https://payfit.fr/fr/fiches-pratiques/systeme-information>. Consulté le : 10.05.2025

-Parallèle : il s'agit d'un mode informel de transmission de l'information, souvent désigné comme la "bouche à oreille".

-Informatisé : ce système repose sur des outils technologiques, des logiciels spécialisés et des équipements informatiques (ordinateur, serveurs...etc.)

1.1. Le fonctionnement et les composants du système d'information

Dans cette partie, nous abordons le fonctionnement du système d'information ainsi que ses principaux composants et leurs explications.

a) . Le fonctionnement de SI

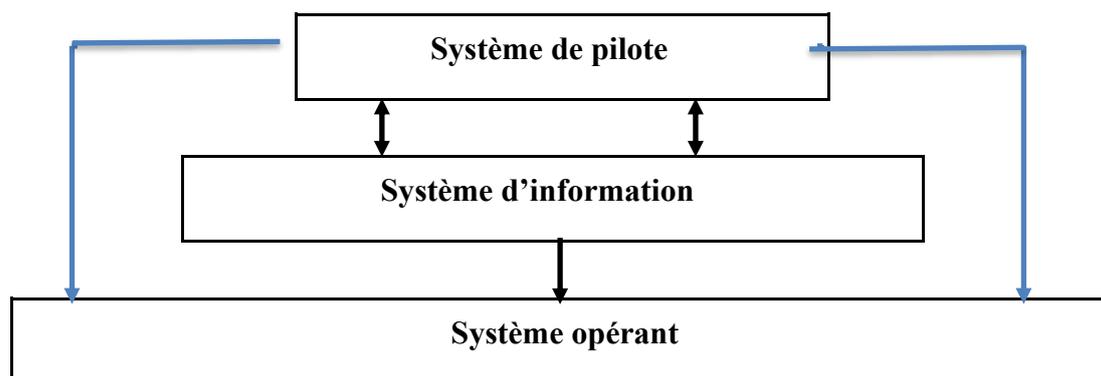
Selon GILLET.M et GILLET.P, (2010. PP : 3, 10, 16), le SI est en quelque sorte la mémoire de l'entreprise. Selon l'approche systématique, l'entreprise peut se décomposer en trois sous-systèmes qui sont en perpétuelle interaction.

- **Le système d'opération (système opérationnel SO) :** il est également nommé système opératoire de production il réalise la production physique des biens et services (action pour la transformation de ressource en produits ou services). Son activité est contrôlée par le SP. Il est relié à l'environnement par les flux physiques externes et aux autres sous-systèmes par des flux internes d'information.

- **Le système de décision ou de pilotage (système pilotes SP) :** (également nommé système de pilotage ou système de management) finalise l'entreprise en lui assignant ses objectifs. Il analyse l'environnement et le fonctionnement interne de l'entreprise. Il exerce un contrôle, une régulation, décision pour assurer la cohérence entre l'objectif et les actions. Il est relié aux autres systèmes par des flux internes d'information.

- **Système d'information :** c'est l'interface entre le module pilotes et le module opérationnels. Il enregistre, mémorise et traite les informations en provenance SO, afin d'informer les SP. Ces derniers vont utiliser ces informations pour prendre décision d'action. Enfin le SI revoie ces décisions aux SO.

Schéma n°01 : Le fonctionnement des systèmes d'information



Source : Le Moigne, J.L. (1974, P-58)

D'après ce schéma, le SI assure le couplage réciproque du système opérant sur le système de pilote. Le (SO) se compose de l'ensemble des ressources relatives à l'activité d'une entreprise. Le (SP) englobe les éléments responsables de la gestion et de la conduite de l'entreprise et de ces moyens. Le SI est l'outil de communication entre le (SO) et le (SP). Le but principal du SI dans cette optique est de fournir à chaque acteur de l'organisation toutes les informations sur sa situation actuelle ou passée, c'est -à -dire que le même agent peut se retrouver virtuellement, soit au niveau du pilotage ou au niveau opérant suivant la situation considérée.

b). Les composants du système d'information comptable

Un système d'information est une combinaison de matériel et logiciel et de réseau de télécommunication que les gens construisent pour collecter, créer et distribuer des données utiles, généralement dans une organisation. Il définit le flux d'information au sein de système.

L'objectif d'un SI est de fournir des informations appropriées à l'utilisateur, de rassembler les données, de traiter les données et de communiquer des informations à l'utilisateur du système.

Selon REIX. R, Fallery. B et Alles, (2014 PP 55.56), les composants du système d'information sont : les personnes, matériels informatiques, les logiciels et les données, ces composants sont présentés en détail dans ce qui suit.

-Les personnes : elles sont associées à la main-d'œuvre nécessaire pour faire fonctionner et gérer le système. Les gens sont les utilisateurs finaux du SI, l'utilisateur final utilise les informations produites à ses

Propre fins, l'objectif principal du SI est de profiter à l'utilisateur final peuvent être des comptables, des ingénieurs, des auditeurs, des vendeurs...etc.

Par exemple, dans une entreprise l'équipe comptable utilise un ERP pour centraliser les opérations financières et générer des rapports destinés à la direction générale.

-Matériels informatiques : le système d'information repose des technologies numériques de l'information, il se compose d'un périphérique d'entrée et de sortie, d'un système d'exploitation, d'un processus et de périphériques multimédias, cela inclut également les périphériques informatiques.

Par exemple, une entreprise utilise des ordinateurs pour héberger son logiciel comptable accessible par les employés via leur poste de travail.

-Logiciels : les programmes d'application utilisés pour contrôler et coordonner les composants matériels. Il est utilisé pour l'analyse et le traitement des données. Ces programmes comprennent un ensemble d'instructions utilisées pour le traitement de l'information. Les logiciels sont classés en trois types, logiciel système, logiciel d'application et procédures.

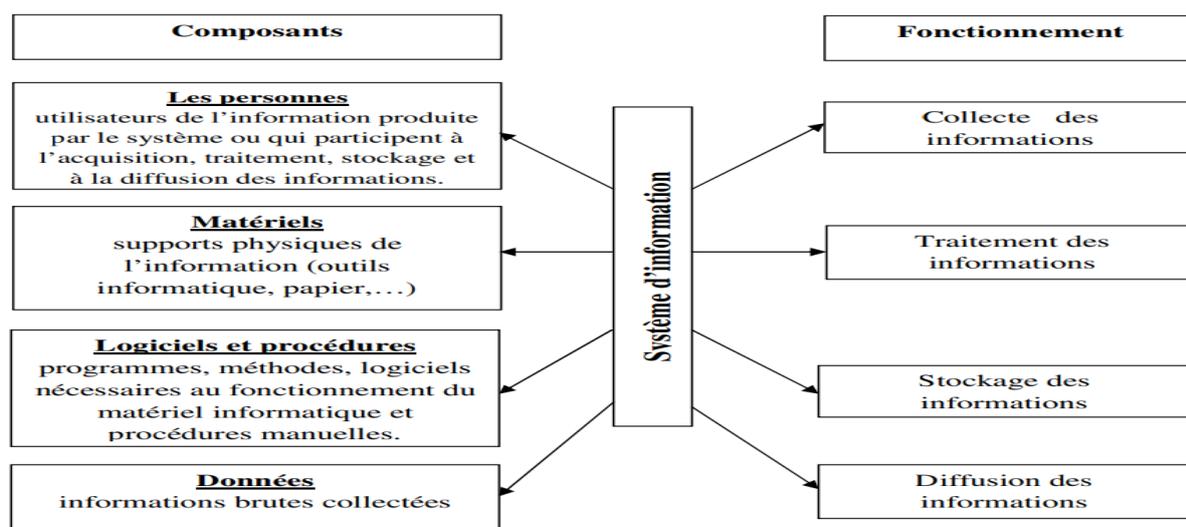
Par exemple, l'entreprise CEVITAL utilise le logiciel "Sage x3 V12" (voir la définition dans la section 1 de chapitre 02) pour automatiser ses écritures comptables et générer des rapports financiers.

-Les données : des formes variées (chiffres, textes, images, sons...) se ressourss essentiellement matérialiser l'information détenue par l'organisation. Ce sont des matières premières sur lesquelles le SI agit, elles sont traitées à l'aide des modèles qui expriment des connaissances, et permettent de déduire un résultat en fin de mois.

Par exemple, une entreprise enregistre ses transactions dans les logiciels comptables, ce qui génère automatiquement la fiabilité de ces données.

Dans ce qui suit nous présentons un schéma explicatif des différents composants et fonctionnement de SIC.

Schéma n°2 : Les composants du système d'information comptable



Source : Boukessessa S.K. (2017, P-81)

Ce schéma illustre le SI en mettant en évidence ces deux dimensions principales :

Les composants et le fonctionnement. Les composants incluent les personnes, les matériels, les logiciels et procédures, ainsi que les données. D'un autre côté, le système suit un processus structuré constitué la collecte, le traitement, le stockage et la diffusion des informations. Ensemble, créons un système permettant de transformer des données brutes en informations fiables, utiles à la gestion des risques et à la prise de décisions au sein de l'entreprise.

1.2. Enjeux de fiabilité et de sécurité des systèmes d'information

La sécurisation des SI s'impose aujourd'hui un impératif stratégique pour la face l'évolution des moyens de transmission des données se rapportant aux activités économiques et sociales. En Effet, le traitement des données numériques expose les sociétés à des risques comme : les cyberattaques, les fraudes en ligne ou les vols des données. Ces actions risquées peuvent entraîner des conséquences graves pour les entreprises telles que la perte financière, attente à la réputation, arrêt d'activités ou encore sanctions juridiques.

L'utilisation des mécanismes de sécurité efficaces est indispensable pour garantir la protection des informations sensibles, la continuité des opérations et la confiance des partie prenantes³.

a). La protection des données sensibles

³Dans site internet "EduGroupe", sous le document, pourquoi la cybersécurité devrait être une priorité pour les entreprises en 2025, sur <https://edugroupe.fr/pourquoi-la-cybersecurite-devrait-etre-une-priorite-pour-les-entreprise-en-2025> consulté, le 17.05.2025

Selon Fesler. M, (2013), Les petite ou moyenne entreprises (PME), dépendent toujours des systèmes d'information, pour gérer, stocker, et traiter leurs données sensibles. Les pirates informatiques utilisent souvent ces données pour les commercialiser sur les marchés noirs, commettre des fraudes, ou encore les exploiter pour actes de chantage. La protection de ces données est donc cruciale pour maintenir la réputation des entreprises, assurer la confiance de ces clients et éviter les pertes financières.

b). La continuité des opérations

Les SI sont devenues indispensables au bon fonctionnement des entreprises. Les erreurs de sécurité, telles qu'une faille exploitée ou une cyberattaque peuvent altérer les données de système, perturber les flux logistiques et créer des retards dans la livraison des produits et services. Cette vulnérabilité exige des organisations une réaction immédiate et structurée pour préserver la continuité opérationnelle.

c). La détections des anomalies comptables grâce aux systèmes d'alerte

Dans le cadre de SIC, les systèmes d'alerte automatique reprennent un outil essentiel dans la gestion des risques. Ils permettent d'identifier en temps réel des anomalies comptables, des fraudes potentielles ou des écarts inhabituels. Par exemple, des alertes peuvent toutes être paramétrées via des workflows dans les logiciels ERP comptables tels que Sage X3. Ces workflows déclenchants automatiquement des notifications lorsque certaines actions sont en retard ou en suspens, un workflow alternatif pourrait être lancé manuellement ou se déclencher automatiquement pour rattraper le retard constaté il doit aussi notifier l'utilisateur concerné de l'action requise ou de l'étape à compléter, Solon T.S(1997. P : 119), ces alertes permettent ainsi aux responsables comptables et aux contrôleurs internes de réagir rapidement face aux situations à risque, réduisant la probabilité et à la sécurisation des flux d'informations comptables.

d). La conformité réglementaire

Le cadre réglementaire impose aux entreprises le respect de divers règlement et normes, tels que le règlement général sur la protection des données (RGPD) en Europe, obligeant les entreprises à adopter des mesures de sécurité des données personnelles de leurs clients et employés. Le non-respect de ces règles peut engendrer des sanctions financières significatives ainsi que des atteintes à la réputation de l'entreprise.

1.3. Objectifs du système d'information comptable

Selon Bulard.A, (2013.PP :10, 15), Les SIC constituent aujourd'hui un pilier fondamental pour la gestion et la sécurisation des données financières des entreprises. En garantissant la régularité, l'efficacité et la fiabilité des états financiers, ainsi que des données comptables, il aide à la prise des décisions, au respect des normes légales, et de prévenir les erreurs et les fraudes.

Cette section souligne les objectifs principaux d'un SIC, ainsi que les mécanismes qui permettent de les atteindre efficacement.

a). Assurer la fiabilité et la traçabilité des informations

Le SIC garantit la fiabilité et traçabilité des données financières en enregistrant chaque transaction avec une piste d'audit claire, ce qui facilite les contrôles lors des audits internes et externes

-La fiabilité des informations Selon Mohamed. A, (2000, P : 116), la fiabilité des informations comptables est une exigence obligatoire pour garantir la qualité des états financiers et des rapports de gestion.

Un SIC performant permet de produire des données exactes complètes, pour assurer la fiabilité des informations, les SIC doivent respecter, les mécanismes de contrôle interne, l'application rigoureuse des normes d'audit ISA et le plan comptable ou les normes IFRS.

-Traçabilité des Informations, le SIC intègre des mécanismes de traçabilité complets permettant de retracer l'origine de chaque donnée, les modifications apportées, ainsi que les étapes de validation. Pour assurer la traçabilité de toutes les opérations via des journaux d'audit automatisés.

b). Aider à la prise de décision

Selon Vidal et Petit, (2009. P : 50), le SIC est un levier de pilotage qui alimente les différents niveaux de décision, qu'ils soient stratégiques, tactiques ou opérationnels.

Un SIC efficace permet aux gestionnaires de fournir des informations actualisées (chiffre d'affaires, coût marges, charges ...etc. Les SIC participent à la prise de décision à travers les mécanismes suivantes :

- Suivi de la performance : le SIC permet de suivre l'évolution de l'efficacité de l'entreprise, de comparer les résultats et de détecter les écarts à temps, grâce aux états financiers et aux tableaux de bord

- **Prévisions budgétaires** : analysant les écarts entre prévision et les réalisations de l'entreprise, cette évaluation comparative permet d'affiner les provisions futures et d'adapter la stratégie organisationnelle en fonction des performances constatées.

- **Analyse des coûts et rentabilité** : le SIC facilite une analyse approfondie des structures de coûts et des dépenses d'une entreprise afin de mesurer sa capacité de générer des bénéfices.

c). Respecter les obligations légales et fiscales

Selon Lergenzi.C, (2013.P : 8), le SIC aide l'entreprise à respecter les normes comptables internationales, ainsi que les obligations fiscales imposées par les administrations publiques pour

- Éviter toutes sanctions et redressements fiscaux pouvant résulter des erreurs dans des déclarations comptables et fiscales.

- Répondre aux exigences de transparence et de contrôle notamment lors des vérifications

- Assurer la traçabilité des pièces comptables pour faciliter les vérifications et garantir la conservation des données sur la durée légale

d) . Prévenir les risques comptables et améliorer le contrôle interne

Cette partie est essentielle dans notre mémoire, car elle démontre comment le SIC élimine les risques de double facturation et garantie des données comptables fiables. Parmi ces objectifs clés, le SIC vise à prévenir les irrégularités et risques financiers, notamment ceux liés à des erreurs telles que la double facturation. Cette dernière peut résulter d'une saisie répétée de la même facture ou de paiement en double, il joue un rôle central pour remédier à ce type d'erreur, en intégrant des dispositifs de contrôle automatisée capables de détecter, bloquer ou alerter les utilisateurs lors d'une tentative de double enregistrement.⁴

Pour prévenir les fraudes, les SIC doivent adopter les mesures suivantes⁵:

- **Séparation des tâches** : la séparation rigoureuse des responsabilités entre les services et les membres afin d'éliminer les risques de conflit et de double comptabilisation.

- **Restriction d'accès** : l'accès au système est limité selon la responsabilité de chaque utilisateur, garantissant ainsi la protection des données sensibles et le respect de la confidentialité.

⁴ Dans le site internet "compy advantage",(2023), sous le document intitulé, Qu'est ce que la prévention de la fraude et pourquoi est ce que importante?, sur <https://Companyadventure.fr/>, consulté le 11.05.2025

⁵ Dans le document pdf," AFAY", Association français de l'audit et de conseil informatique, groupe de travail contrôle interne des SI, (V 2.2)(2008), consulté le 18.05.2025

- **Alerte de sécurité** : les alertes de sécurité sont des notifications ou avertissements visant à signaler toute tentative d'enregistrement anormal en temps réel, notamment les doublons de facturation.
- **Audit interne** : permet de vérifier la conformité aux politiques internes de l'entreprise menées dans le système et d'identifier toute anomalie via la piste d'audit.
- **Renforcer le contrôle interne** : le CI est un processus mis en place par les organisations pour garantir la réalisation de leurs objectifs, la gestion efficace et la prévention des risques.

L'intégration de ces mesures dans le SIC permet non seulement de corriger les erreurs de double facturation mais aussi de réduire l'occurrence à travers des procédures sécurisées et normalisées.

Section 02 : La gestion des risques comptables

Dans toute entreprise, certaines erreurs ou défaillances peuvent compromettre la fiabilité des informations financières et impacter la performance globale. Ces risques⁶ sont souvent liés au processus interne aux interventions humaines ou encore aux outils informatiques utilisés, notamment le système d'information comptable.

Cette section a pour objectif d'analyser les principaux types des risques rencontrés dans la pratique comptable en mettant en particulier l'accent sur ceux liés au processus d'achat et de facturation, ce dernier peut engendrer d'importantes pertes financières et nuire à la fiabilité des états comptables. Cette analyse nous permettra de mieux comprendre les failles potentielles du système et de justifier la nécessité des dispositifs de maîtrise adaptés.

Le risque auquel une entreprise est exposée dans sa gestion comptable sont nombreux et peuvent affecter à la fois ces résultats financiers, sa réputation et sa conformité réglementaire. Ces risques ne concernent pas uniquement les erreurs techniques, mais aussi les impacts stratégiques qu'ils peuvent entraîner s'ils ne sont pas anticipés et maîtrisés.

2.1. Typologie des risques

Parmi les principaux types des risques identifiés dans la pratique comptable on distingue

a). Risque financier : selon le Petit Robert (2012. P 10), Le terme "**risque financier**" désigne la probabilité qu'une entreprise perde de l'argent ou ne parvienne pas à répondre à ces attentes financières, à la suite d'une opération financière (sur l'actif financier) ou à une opération économique ayant une incidence financière.

Par exemple

- Les erreurs fiscales
- Mauvaise gestion des stocks et des actifs
- Risque de double facturation⁷.

⁶ **Les risques :** Selon Besson et Possin (2006) le risque désigne un danger bien identifié, associé à l'occurrence d'un événement ou d'une série d'événements, parfaitement descriptible dont on ne sait pas s'il se produisent mais dont on sait qu'ils sont susceptibles de se produire.

⁷ Selon Benoît Pigé (2001), la double facturation désigne l'enregistrement ou le paiement en double d'une même facture dans le système comptable en raison d'une erreur humaine ou d'une fraude.

b). Risque opérationnel : le risque opérationnel est le risque de pertes directes ou indirectes due à une inadéquation ou à une défaillance des procédures de l'établissement (analyse ou contrôle absent ou incomplet, procédure non sécurisés), de son personnel (erreur malveillance et fraude), des système internes (panne de l'informatique etc...) ou à des risques externes (inondation, incendie, cyberattaque etc.)

Par exemples

- Erreur de saisie ou d'enregistrement, peuvent avoir un impact significatif.
- L'oubli d'enregistrement d'une transaction (Achat, vente, dépenses)
- Caisse créditrice, un déséquilibre dans la gestion financière de l'entreprise.

c). Risque réglementaire : il est associé le plus souvent à la survenance d'un changement politique ayant pu constituer lui-même le risque politique. Ces risques (Politique et réglementaire) coïncident souvent à l'occasion du changement de statut de certaines sociétés, qu'il s'agisse de nationalisation ou privatisations.

d). Risque stratégique : le risque stratégique s'applique à toute décision d'entreprendre qu'elle soit du caractère public ou privé. Il se trouve au cœur de ces opérations qui ne sont pas toujours assurées de succès. Ce risque se situe au plus haut niveau de la décision et correspond donc à un risque majeur.

2.2. Les étapes de gestion des risques

La gestion des risques est un pilier essentiel pour garantir l'efficacité opérationnelle et la pérennité financière dans le groupe CEVITAL Agro-Industrie Bejaia. Les irrégularités telle que la double facturation, illustre la nécessité d'une approche méthodique pour identifier, évaluer et maîtriser les menaces.

a). La phase d'identification des risques

L'identification des risques est la première étape dans l'analyse des risques, elle consiste à dresser une liste aussi complète que possible de tous les risques qui pourrait empêcher l'entreprise d'atteindre ses objectifs que ce soit en interne ou en externe. En d'autres termes d'après la norme ISO "l'identification des risques consiste à rechercher, reconnaître et enregistrer les risques potentiels. Cette phase a pour objet d'identifier les raisons pour lesquelles les objectifs du système ou de l'organisation pourraient ne pas être atteint⁸."

⁸ ISO, (2009), ISO 31010:2009-Management du risques- Techniques d'évaluation des risques, consulté le 18/05/2025.

Pour pouvoir identifier les principaux risques d'une entreprise, il est nécessaire de comprendre d'abord ces processus et son mode de fonctionnement. Donc nous avons jugé nécessaire de procéder à la description de processus. En effet il existe plusieurs raisons qui poussent une entreprise à décrire et répertorier ses processus, la plus importante raison est de garantir une bonne gestion des risques.

Afin de bien décrire et analyser les processus nous avons élaboré un logigramme de processus d'achat, qui représentent selon pierre schick une bonne technique pour bien comprendre le fonctionnement d'une organisation et pouvoir identifier les risques liés à ses activités.

b). La phase d'évaluation des risques

Une fois les risques identifiés il est essentiel de les évaluer, cette phase vise à les classer et à les distinguer selon leur niveau d'acceptabilité. Le but principal de cette phase ne réside pas uniquement dans l'évaluation des risques, mais plutôt l'identification d'un seuil d'acceptabilité.

Selon Frédéric Cordel (2013) L'évaluation des risques représente une étape essentielle dans le processus de gestion des risques toutefois cette étape est la plus complexe, et souvent la moins maîtrisée.

En termes de méthode d'évaluation des risques on distingue généralement deux grandes approches l'évaluation quantitative et l'évaluation qualitative, souvent les risques sont évalués sur deux axes : leurs l'impact (gravité) et leur la probabilité d'occurrence (fréquence).

c). Méthodes d'évaluation des risques

Dans ce qui suit nous présentons les principales méthodes utilisées pour évaluer les risques, à ce titre on distingue notamment les méthodes quantitatives, semi-quantitatives et qualitatives

-Les méthodes quantitatives : les techniques quantitatives d'évaluation du risque "sont habituellement plus précises et sont utilisées dans des activités plus complexes et sophistiquées afin d'apporter un complément aux techniques qualitatives"

Par ailleurs, la mise en œuvre des techniques d'évaluation quantitatives nécessite en règle générale un investissement et une rigueur plus importante et requiert parfois l'utilisation de modèles mathématiques".

"Cette méthode d'évaluation est importante dans la phase d'identification des risques car elle permet d'obtenir des résultats précis surtout lorsque les données disponibles sont suffisantes."

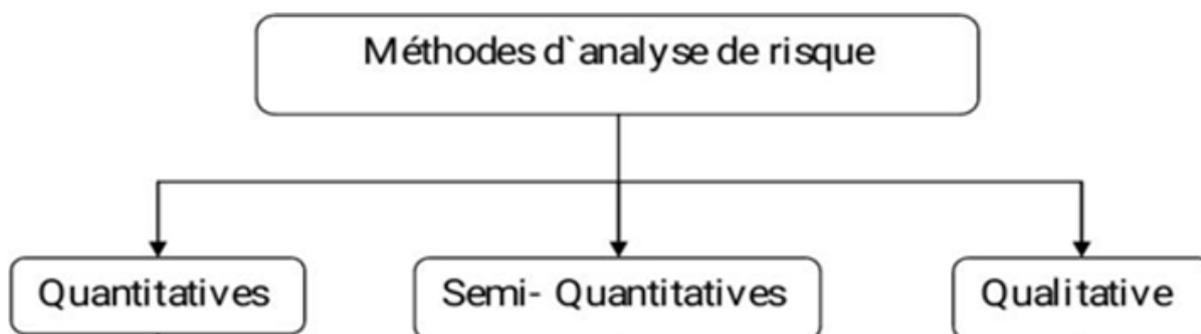
-**Les méthodes semi-quantitatives** : lors d'une évaluation semi-quantitative, la probabilité est calculée subjectivement, mais l'impact est calculé objectivement. Ce mode de calcul s'applique lorsque l'impact du risque peut être déterminé avec exactitude alors que sa probabilité reste incertaine. Ce genre de risque concerne en général les changements dans la loi, car l'impact peut être calculé numériquement mais la probabilité est souvent difficile à établir.

“Cette méthode joue un rôle clé dans l'identification car elle permet de combiner un impact chiffré avec un avis expert quand la probabilité reste incertaine.”

-**Les méthodes qualitatives** : les techniques qualitatives d'évaluation du risque sont souvent utilisées lorsque les risque ne se prêtent pas à une quantification ou qu'il n'y a pas suffisamment de données fiables pour effectuer une évaluation quantitative ou encore lorsqu'il n'est pas possible d'obtenir ou d'analyser ces données moyennant un coût raisonnable.

“La qualité de cette évaluation qualitative dépend essentiellement de connaissances et de discernement des personnes impliquées de leur compréhension des événement potentiels et du contexte”⁹ (COSO II 2004).

Schéma n° 03 : Typologies et approches des méthodes d'évaluation des risques.



Source : Élaboré par nous-même a partir de recherches sur les approches d'analyse des risques.

Ce schéma présente une classification structurée des principales méthodes d'évaluation des risques essentielle pour une gestion efficace, distingue trois approches complémentaires.

c). L'estimation des risques

Souvent les risques sont estimés et classifiés selon leurs fréquence (probabilité d'occurrence) et la gravité de leurs impacts sur une échelle. Ce qui suit présente une échelle de

⁹ Dans le site interne Coso (2004), sous le document enterprise risk management consulté le 18.03.2025.

la quantification de la probabilité, la gravité, la criticité et la cartographie de risque financier qui est la double facturation.

Exemple d'échelle de fréquence (probabilité d'occurrence a 5 niveaux, de rarissime a très fréquente.

Tableau n° 01 : Quantification de la probabilité

Probabilité	Commentaire
Rarissime	Événement pouvant se produire dans des cas rare
Faible	Événement peuvent se produire dans des cas exceptionnel
Possible	Événement pouvant se produire une fois par an
Probable	Événement risque de se produire une fois par an
Très fréquente	Événement peut se produire de façon récurrente

Source : Séminaire KPMG (2014) sur catastrophe des risques à l'institut algérien des hautes études financières

Ce tableau présente une échelle de quantification de la probabilité d'occurrence des risques de "racisme" a "très fréquente", permettant d'évaluer la fréquence des événements négatifs.

Exemple d'échelle de gravité de 5 niveaux de mineure à majeure

Tableau n° 02 : Echelle quantification de la gravité

Gravité	Commentaire
Mineur, R, Equals; 0	Impact mineur
Faible, 0<R>4	Impact négligeable
Moyenne, 4<R>7	Impact modéré
Fort, 7<R>R	Domage Important
Majeure, R>	Domage catastrophique

Source : séminaire KPMG (2014) catastrophe des risques à l'institut algérien des hautes études financiers

Ce tableau représente l'échelle de quantification de risque financier sur échelle de 5 niveaux de gravité sont identifiés comme suit :

Mineur lorsque le $R = 0$, l'impact du risque est considéré comme insignifiant

Faible pour une criticité entre 0 et 4, l'impact est négligeable, ce qui signifie qu'il n'a pas d'effet majeur.

Moyenne, lorsque R se situe entre 4 et 7, l'impact devient modéré, ce qui entraîne des perturbations dans l'entreprise.

Fort, pour $R > 7$ signifie un dommage important, nécessitant une attention particulière.

Majeur, au-delà de risque critique, le risque est catastrophique, pouvant gravement affecter la continuité des activités

L'échelle de criticité et le résultat de la cotation du risque sur les deux échelles précédentes, ci-dessous un exemple d'une échelle de criticité.

Tableau n° 03 : Echelle de criticité

Echelle	Niveau de criticité
Risque non critique	Le risque est insignifiant et se situe très en dessous du seuil d'appétence
Risque à surveiller	Le risque à des conséquences qui demeurent tolérables, il faut néanmoins le surveiller
Risque à traiter en priorité	Le risque peut mettre jusqu'à pérennité de l'entreprise en jeu, dans tous les cas l'entreprise est affectée durablement

Source : Séminaire KPMG (2014) sur la catastrophe des risques Institut algérien des hautes études financières

Ce tableau représente l'échelle de criticité des risques, classé en trois niveaux selon leurs impacts sur les entreprises : risque non critique, ce niveau district des risques mineurs, risques à surveiller, ici les risque ont un impact modéré, et le risque à traiter en priorité, ce niveau englobe les risques les plus graves.

d). Hiérarchisation des risques

La hiérarchisation des risques représente un placement de ces derniers par rapport à leurs fréquence ou impact, ou criticité, afin de prendre des mesures pour les traités ci-dessous un exemple de hiérarchisation des risques selon leurs criticité

Tableau n° 04 : Hiérarchisation des risques selon leurs criticité

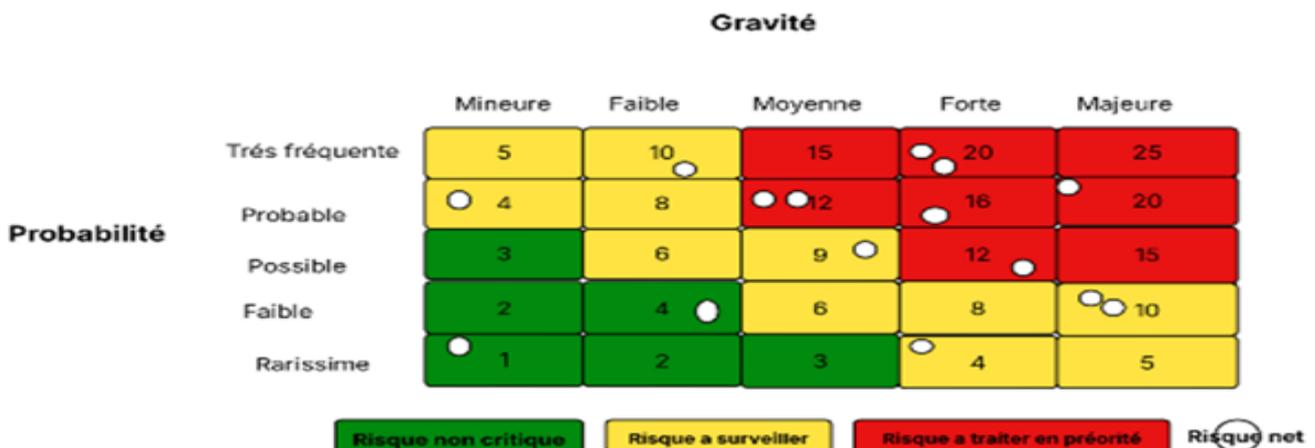
Catégorie de risque	Les risques
Risque à traiter en priorité	Risque grave
Risque à surveiller	Risque moyen
Risque non critique	Risque faible

Source : Elaboré par nous-même à partir des documents interne à CEVITAL et d'un exemple D'une cartographie.

Ce tableau propose une hiérarchisation claire des risques permettant à l'entreprise de prioriser leur action en fonction de la gravité des risques.

Ci-dessous un exemple de cartographie de risque financier :

Figure n° 01 : Cartographie des risques net.



Source : Elaborer par nous-même à partir des documents internes à CEVITAL et d'un exemple d'une cartographie

2.3. Les risques associés au risque de double facturation¹⁰

Les doublons de facturation peuvent avoir plusieurs effets négatifs sur une organisation dans ses différents aspects. Ces effets peuvent être énumérés brièvement dans ce qui suit :

-Pertes financières

Les trop-payés ont un impact sur les résultats de l'entreprise, les fonds disponibles pour d'autres opérations. Car ils présentent des sorties de trésoreries injustifiées. Cela réduit les fonds disponibles pour d'autres opérations importantes comme l'investissement, l'approvisionnement ou le règlement d'autres dettes. A long terme ces pertes peuvent s'accumuler et affecter la rentabilité globale de l'entreprise.

-Inefficacité opérationnelle

Du temps et des ressources humaines sont détournés pour identifier, vérifier et corriger les paiements en double. Cette charge supplémentaire nuit à la productivité des équipes comptables et financières ; qui pourraient consacrer leurs efforts et des tâches plus stratégiques ou à l'amélioration des processus internes.

-Relations tendues avec les fournisseurs

Des erreurs de paiement répétées peuvent nuire à la confiance et compliquer les transactions futures avec les fournisseurs ; cela peut créer de la confusion, ralentir les transactions et compliquer les échanges. A la longue cela peut détériorer la relation commerciale et affecter la fiabilité des partenariats.

-Rapports financiers inexacts

Les paiements en doubles peuvent fausser les états financiers en gonflant artificiellement les charges ou en déséquilibrant les comptes fournisseurs. Entraînent des problèmes de conformité et des décisions commerciales mal informées basées sur des données erronées.

¹⁰Dans site internet, "emagia", sur : <https://www.emagia.com/fr/blog/duplicate-payments/> , consulté le 04/05/2025.

Conclusion

Ce chapitre met en évidence le rôle central que joue le système d'information comptable dans la gestion des risques. Il permet d'anticiper et de détecter efficacement les anomalies telles que la double facturation, grâce à l'automatisation des contrôles et la mise à disposition d'indicateurs clés pour piloter la maîtrise des risques. Les paiements en double représentent un défi majeur pour les entreprises, illustrant bien l'utilité de SIC comme outil de prévention et de détection des erreurs. Cette analyse théorique prépare le terrain pour l'étude de cas qui suivra.

Dans le premier chapitre, nous avons présenté le SIC ainsi que son rôle dans la gestion des risques, en particulier ceux liés à la double facturation. Cette base théorique nous permet à présent d'aborder dans le chapitre suivant, un cas pratique pourtant sur le risque de double facturation au sein de l'entreprise CEVITAL Agro-Industrie Bejaia.

Chapitre 02

CEVITAL AGRO-INDUSTRIE bejaia et problème de double facturation

Section 01 : données et méthodologie de recherche

Dans cette section nous allons nous intéresser à la démarche méthodologique adoptée dans le cadre de notre mémoire. Il s'agit d'expliquer comment nous avons structuré notre recherche, quelles données nous avons collecter et quelles techniques nous avons utilisées pour la collecte d'informations. Puis nous présentons l'organisme d'accueil dans lequel l'étude a été réalisée.

1.1. Données et méthode de collecte de données

Afin de répondre à notre problématique et de mener à bien cette étude qualitative nous avons choisi de diversifier les sources d'informations. Trois techniques principales ont été mobilisées : l'analyse documentaire, l'observation non participante, et les entretiens semi-directifs.

a). L'analyse documentaire¹¹

Nous avons débuté notre étude par une analyse documentaire, en recueillant et exploitant divers documents internes fournis par l'entreprise. Bien l'accès à certains fichiers ait été restreint en raison de leurs caractère confidentiel, nous avons pu consulter plusieurs documents clé notamment, les états financiers (bilan, compte de résultat), les factures enregistrées sur 'sage X3 V12' de CEVITAL AGRO-INDUSTRIE, qui nous ont permis d'identifier un cas potentiel de double enregistrement pour une même transaction.

Ces éléments nous ont aidés à mieux comprendre le fonctionnement de l'entreprise et à détecter certaines failles dans son dispositif de contrôle interne.

En complément, nous avons utilisé des sources externes notamment, des ouvrages spécialisés, des référentiels professionnels, des mémoires académiques, des ressources en ligne.

b). L'observation non participante¹²

Durant notre immersion sur le terrain au sein de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE nous avons mené notre observation en restant extérieur aux activités, sans intervenir dans les tâches quotidiennes. Cette dernière a été centrée sur le processus d'achat, ce

¹¹ **L'analyse documentaire** est une source essentielle de données internes ou externes permettant de mieux comprendre l'activité d'une l'entreprise et d'éclairer certains processus d'exploitation.

¹² **L'observation est définie** comme une " méthode de collecte de données qui alimente traditionnellement la réflexion de nombreuses disciplines " elle peut être participante (le chercheur est intégré au terrain) ou non participante (le chercheur reste externe au processus observé)

qui nous a permis d'analyser correctement les différentes étapes depuis l'identification des besoins jusqu'au paiement. Nous avons aussi pu relever certaines pratiques susceptibles de gérer les risques, notamment l'estimation de double facturation, ce suivi sur le terrain a permis de confronter les procédures théoriques à la réalité des pratiques, de repérer les points de vulnérabilité et d'identifier les relations entre les services impliqués tels que la DFC¹³, la DSI¹⁴ et le service achat.

c). Les entretiens semi-directifs¹⁵

Dans le cadre de notre étude, nous avons mené plusieurs entretiens individuels avec différents acteurs au sein de la direction financière et comptable (DFC). Ces échanges nous ont permis d'approfondir notre compréhension des processus et des risques associés. Avec le chef de département fiscalité, nous avons analysé le processus d'achat et identifié les différents risques potentiels, avec le cadre comptable (service comptabilité fournisseurs), nous avons exploré les risques spécifiques auxquels une entreprise peut être exposée, ainsi qu'avec l'analyste SI dans la direction des systèmes d'information (DSI), nous avons examiné le rôle du système "sage X3 V12" dans la détection et la prévention des risques, notamment celui de la double facturation.

Cet entretien nous a également éclairés sur la migration de logiciel sage 1000 vers Sage X3 et sur l'organisation des processus associés.

Cette méthode nous a permis d'approfondir certaines informations obtenues par ailleurs de recueillir des perceptions variées et d'enrichir notre analyse par des points de vue internes. Nous avons élaboré un guide d'entretien qui est présenté à la page suivante :

¹³ **La Direction finance et comptabilité**, collecte, traite et interprète les informations relatives au fait matériel, juridique, et économique ayant une incidence patrimoniale pour l'entreprise. Il a également pour mission de mesurer le résultat global obtenu par l'entreprise dans son ensemble et pour la totalité de l'exercice (année), et pour décrire la situation patrimoniale de l'entreprise à l'instant de l'exercice.

¹⁴ **La Direction système d'information assure** la mise en place des moyens des technologies de l'information nécessaire pour supporter et améliorer l'activité, la stratégie et la performance de l'entreprise. Elle doit ainsi veiller à la cohérence des moyens informatiques et de communication mis à la disposition des utilisateurs, à leurs mises à niveau, à leurs maîtrises techniques et à leur disponibilité et opérationnalité et en toute sécurité

¹⁵ **L'entretien est défini** comme " une des méthodes qualitatives les plus utilisées en science de gestion " (Romelaer, 2005). Il nécessite la préparation d'un guide permettant de structurer l'échange et de garantir l'abord des thématiques essentielles.

Dans le cadre de notre étude sur la gestion des risques liés au processus d'achat, ce guide d'entretien a été conçu comme un outil d'investigation permettant de collecter des données qualitatives auprès des professionnels concernés.

Son objectif principal est de comprendre comment les risques sont identifiés, évalués, traités et contrôlés dans le cadre du processus d'achat au sein de l'entreprise. Ce guide vise ainsi à orienter les échanges tout en laissant une certaine liberté au répondant afin de recueillir des informations riches, concrètes et pertinentes, essentielles pour atteindre les objectifs de notre recherche

Guide d'entretien	
1-Pouvez-vous nous décrire les différentes étapes du processus d'achat ?	
2-Quels sont les différents intervenants et le rôle de chacun dans ce processus ?	
3-Quelles sont les activités et les objectifs liés à votre activité ?	
4- Est-ce qu'il existe un processus de gestion des risques au niveau de l'entreprise ?	
5- Quels sont les risques que vous rencontrez dans l'exécution de votre travail par Rapport au Processus d'achat ?	<ul style="list-style-type: none">*Selon vous quelles sont les causes de ces risques ?* Selon vous quel est l'impact de chaque risque ?*Selon vous quelle est la fréquence (probabilité de survenance) de chaque Risque ? combien de fois dans l'année ou par opération ?* Selon vous quel est la gravite de l'impact de chaque risque ?
6-Quels sont les risques acceptés (une tolérance au risque) ? quels sont les seuils Tolérés de ces risques ?	
7- Existe-t-il un dispositif de traitement des risques ?	
8-Comment faites-vous pour maitriser et prévenir ces risques ?	
9-Quelles sont les techniques utilisées ?	
10-Existe-t-il des dispositifs de contrôles ? Si oui Quels sont ces dispositifs ?	

Source : Elaboré par nous même

Dans le cadre de notre recherche nous avons rencontré plusieurs difficultés : tel que la difficulté d'accès à certains documents pour des raisons de confidentialité et nous avons rencontré au début une difficulté de se déplacer à la filiale CEVITAL AGRO-INDUSTRIE

qu'est l'objet d'étude, pour des raisons de non disponibilités du temps de responsable de la DFC qui nous a accompagné.

1.2. Historique de l'entreprise CEVITAL SPA Bejaïa

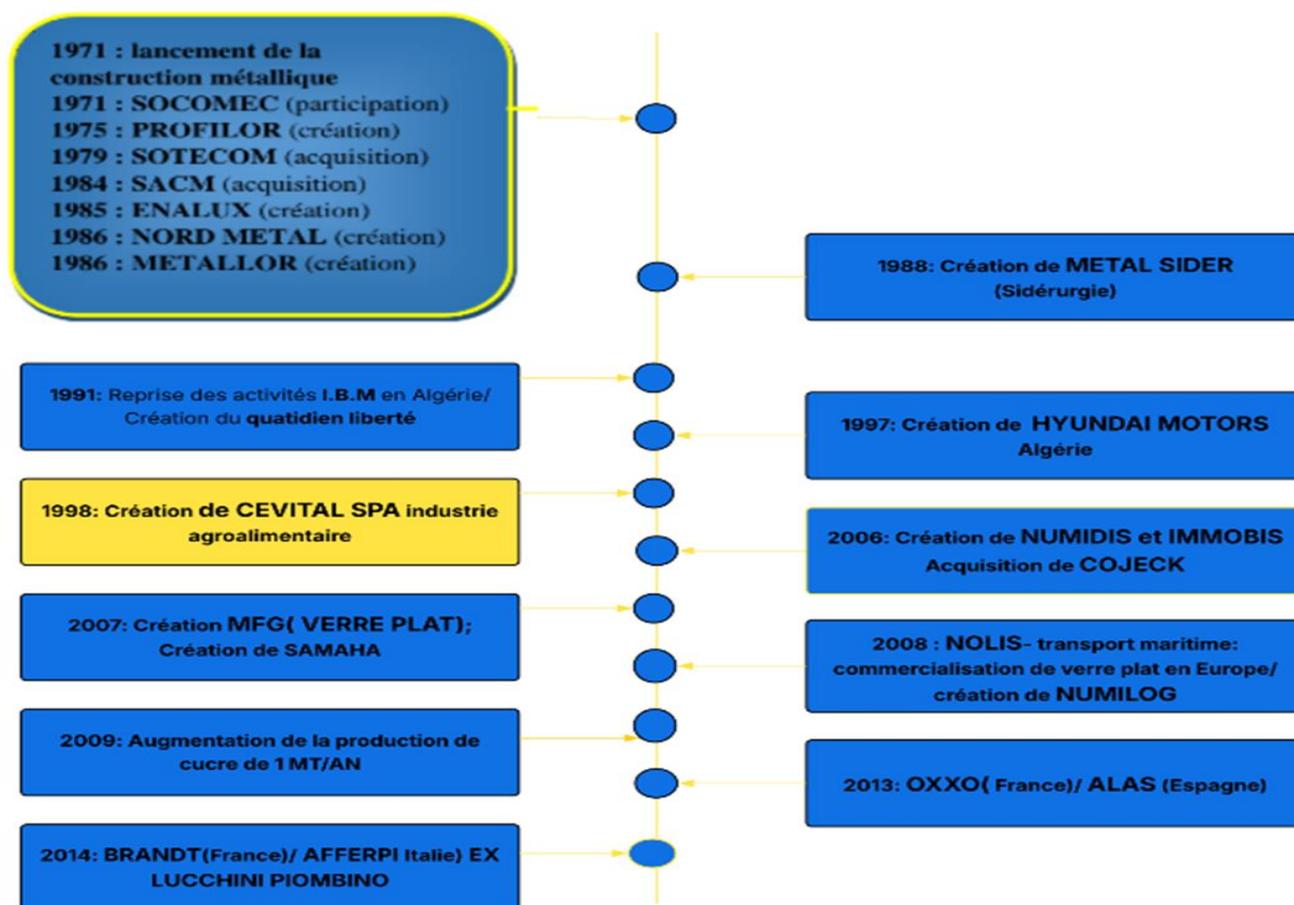
a). Présentation de groupe CEVITAL SPA Bejaïa

CEVITAL est un groupe (Sociétés) privé algérienne qui s'est bâti sur une histoire, un parcours et des valeurs qui ont fait sa réussite et sa renommée. Est parmi les entreprises algériennes qui ont vu le jour dès l'entrée de notre pays en économie de marché, elle contribue largement au développement de l'industrie agroalimentaire nationale.

Spécialisé dans le raffinage des huiles brutes, avec un complexe de 45 000 m². Fondée par monsieur REBRAB et fils, son capital social est de 970 000 000 DA. Elle fait partie d'un groupe diversifié opérant dans cinq secteurs : Agro-alimentaire, Transport, Distribution automobile, Information et communication

b). L'historique de CEVITAL SPA Bejaïa est présenté dans le schéma ci-dessous

Figure n° 02 : Historique de CEVITAL SPA Bejaïa



Source : Conception personnel à partir de site de CEVITAL SPA Bejaïa

1.3. Présentation de l'organisme d'accueil CEVITAL AGRO-INDUSTRIE Bejaia

a). Présentation

Comme nous l'avons vu dans le schéma CEVITAL-AGRO-INDUSTRIE, filial du groupe CEVITAL a été créé en 1998 implantée au sein du port de Béjaïa est une entreprise privée algérienne et acteur majeur du secteur agro-alimentaire. Grâce à leurs savoir-faire, leurs contrôles stricts de qualité, leur offre diversifiée à des prix compétitifs et leurs larges réseaux de distribution

Ils sont devenus un leader du secteur agroalimentaire en Algérie. Couvrons les besoins nationaux et ils sont permis de faire passer l'Algérie de stade d'importateur à celui d'exportateur.

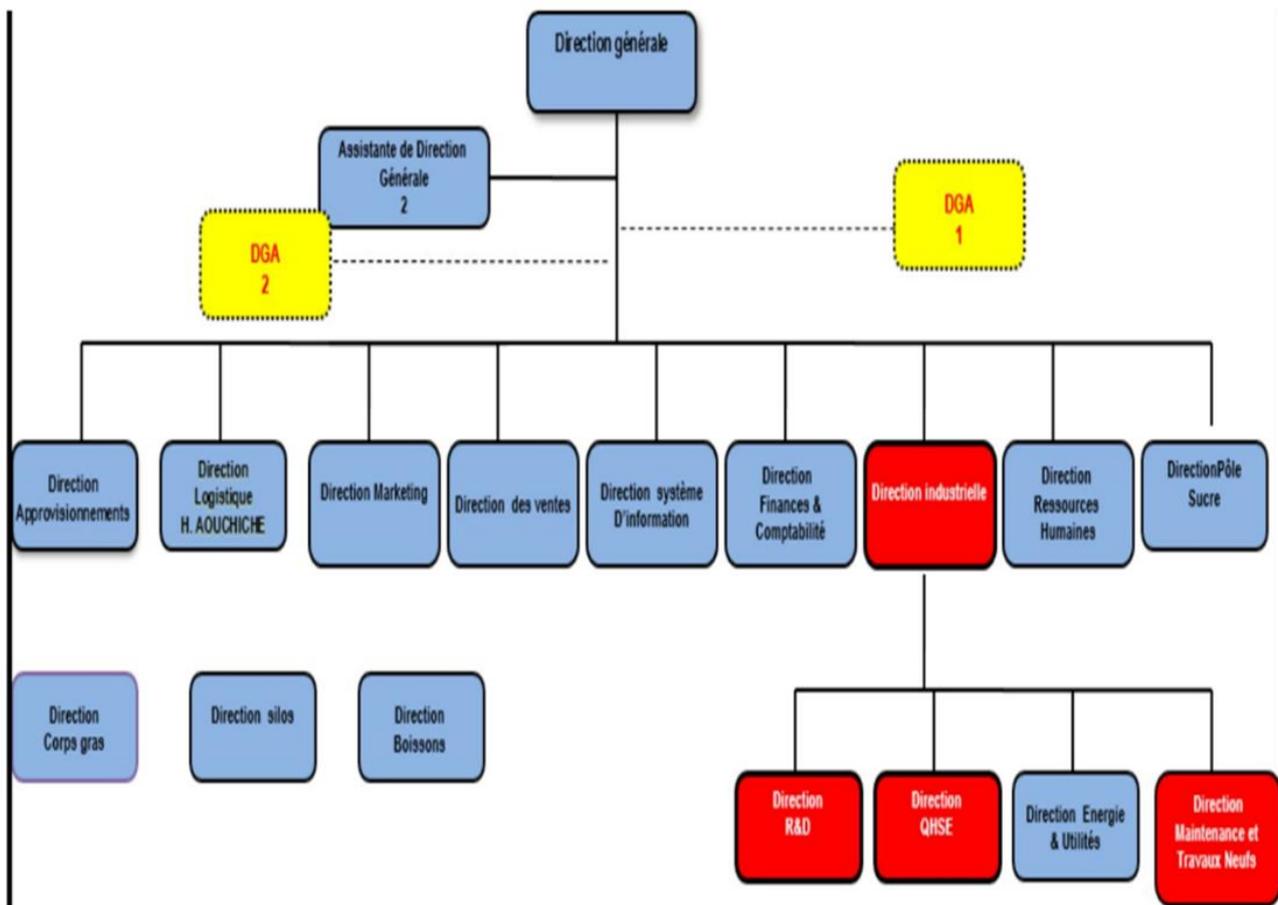
b). Activité de l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie

Dans le cadre de ses activités industrielles diversifiées (production d'huiles, de margarine, de sucre, et gestion des eaux minérales), CEVITAL met en œuvre des processus de facturation rigoureux pour assurer la traçabilité des transactions. Cependant, la complexité des opérations interservices et logistiques peut entraîner des risques d'irrégularité, notamment des cas de double facturation (par exemple une même livraison facturée deux fois à un service client). Ces erreurs, souvent liées à des dysfonctionnements dans les systèmes de contrôle interne, soulignent la nécessité d'audit réguliers et de mécanismes de vérification automatisés.

c). Objectifs

- Évaluer l'impact financier et opérationnel des doubles facturations dans le processus d'achat de Cevital-Agro-Industrie- Béjaïa.
- Identifier les causes principales de la double facturation.
- Quantifier l'impact financier via une simulation de 2% d'erreurs.
- Proposer des solutions (ERP, workflow) pour minimiser ces erreurs.

Figure n°03 : Organigramme de l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie Bejaia



Source : Document interne à l'entreprise CEVITAL-AGRO-INDUSTRIE

1.4. Le système d'information comptable utilisé par l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie Bejaia

Dans le cadre de notre stage chez CEVITAL-Agro-Industrie-Bejaia, avec l'encadrement de madame M.B du service informatique (DSI) nous avons eu l'occasion de manipuler le logiciel Sage X3-Version 12 ce qui nous a permis de mieux comprendre son fonctionnement. Cette partie a pour objectif de présenter le système d'information comptable utilisé par CEVITAL- AGRO-INDUSTRIE. Nous mettons en lumière le rôle du logiciel "Sage X3", ses fonctionnalités principales, ainsi que les raisons de son adoption par l'entreprise pour améliorer sa gestion comptable et financière.

a). Les techniques d'enregistrement des opérations dans les systèmes informatique (Logiciel)

Logiciel Sage X3 Version 12 outil dédié à la comptabilité dans le cadre des systèmes d'information comptable (SIC), Sage X3 se distingue comme une solution ERP (Entreprise Resource Planning) largement utilisée par les entreprises pour optimiser leur gestion financière et comptable. Ce logiciel offre une intégration globale des processus comptables, en couvrant notamment la comptabilité générale et analytique, la gestion des immobilisations, ainsi que le suivi des flux financiers et des rapprochements bancaires.

Auparavant, le groupe CEVITAL utilisait le logiciel Sage 1000 pour gérer sa comptabilité et ses finances. Cependant, compte tenu de la croissance de ces activités et de l'évolution de ces capacités industrielles, ils ont dû migrer¹⁶ vers Sage X3 en janvier 2023. Cette transition s'est imposée pour répondre à des besoins accrus en matière de gestion multi-entités, de consolidation des données et d'optimisation des processus comptables.

Actuellement, Sage X3 version 12 est utilisé pour la tenue des comptes, la gestion des immobilisations et le suivi des transactions financières. Ce logiciel a été choisi par sa capacité à centraliser et automatiser l'ensemble des opérations, ce qui améliore la traçabilité des données et assure le respect des normes comptables. Toutefois, certaines limitations ont été constatées, notamment la présence des doublons de facturation des bons d'expédition (BE) et des bons de livraison (BL), ce qui peut fausser le chiffre d'affaires. Des ajustements restent donc nécessaires pour optimiser son exploitation

Figure n°04 : Logiciel Sage X3 V12



Source : Document interne de l'entreprise CEVITAL (Direction système d'information)

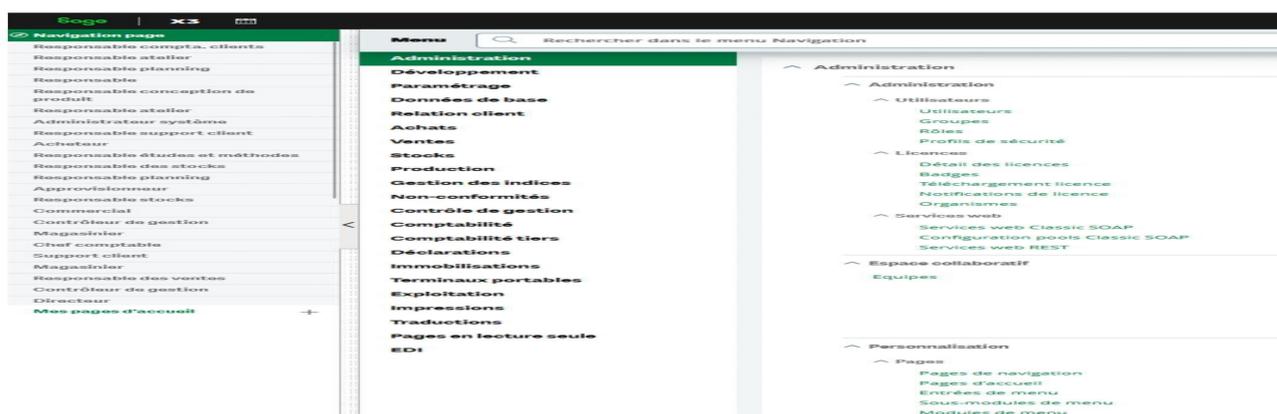
¹⁶ Sur le site internet, "absys.cyborg", sous le document Migration sur Sage X3 V12, sur, <https>, consulter le 30.05.2025

En comparaison avec d'autres ERP, Sage X3 se démarque par sa flexibilité et son adaptabilité aux besoins des entreprises de taille intermédiaire et des grands groupes. Il offre une interface intuitive, un Workflow automatisé, et des fonctionnalités avancées permettant une meilleure prise de décision grâce à une visibilité accrue des indicateurs financiers.

Après connexion au système Sage X3, l'utilisateur est dirigé vers une interface structurée en plusieurs modules fonctionnels adaptés aux différents profils d'utilisateurs de l'entreprise. Le menu principal situé à gauche de l'écran permet des accès directs aux responsabilités (ex : responsable comptable client, responsable atelier ...etc.).

La partie centrale de l'interface regroupe les grands domaines fonctionnels de système, notamment (Administration, paramétrage, achat, ventes, stocks...etc.).

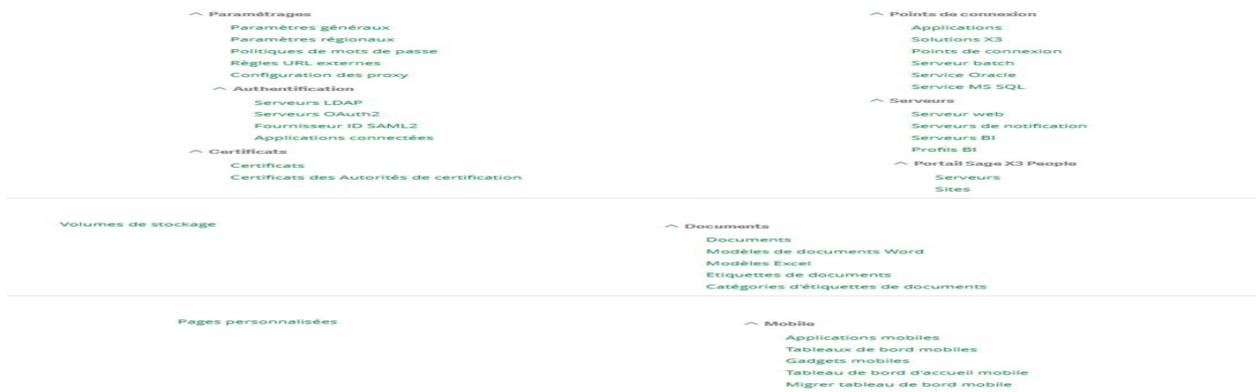
Figure n°05 : accueil de l'application Sage X3 V12



Source : Document interne à l'entreprise Cevital-Agro-Industrie (DSI). Voir dans l'annexe n°01

Cette dernière partie est généralement réservée aux administrateurs de système ou aux utilisateurs disposant des droits spécifiques. Elle contient des fonctions cruciales pour assurer le bon fonctionnement, la sécurité et la personnalisation du système, parmi les principales rubriques présentées : paramètres, authentification, points de connexion et serveurs ...etc.

Figure n° 06 : la suite de l'accueil de l'application Sage X3 V12



Source : Document interne à l'entreprise cevital-Agro-Industrie (DSI). V voir dans l'annexe n° 02

Cette interface confirme que Sage X3 est non seulement un système comptable et de gestion, mais aussi une plateforme de configuration qui permet à l'entreprise d'assurer un pilotage précis et sécurisé de ses opérations.

Section 02 : Analyse de risque de double facturation au sein de CEVITAL-Agro-industrie à le travers système d'information Sage X3

Ce mémoire étudie la double facturation chez CEVITAL-Agro-Industrie-Bejaia, mettant en lumière ses impacts sur ces états financiers.

Dans cette section nous simulons un cas de double facturation estimé à 2% sur les achats consommés afin d'en évaluer son impact sur les états financiers de l'entreprise Cevital-Agro-Industrie-Bejaia. Cette approche pratique permet de quantifier le résultat financier de telle anomalie et d'illustrer l'importance du système d'information comptable "Sage X3" notamment dans les processus d'achat.

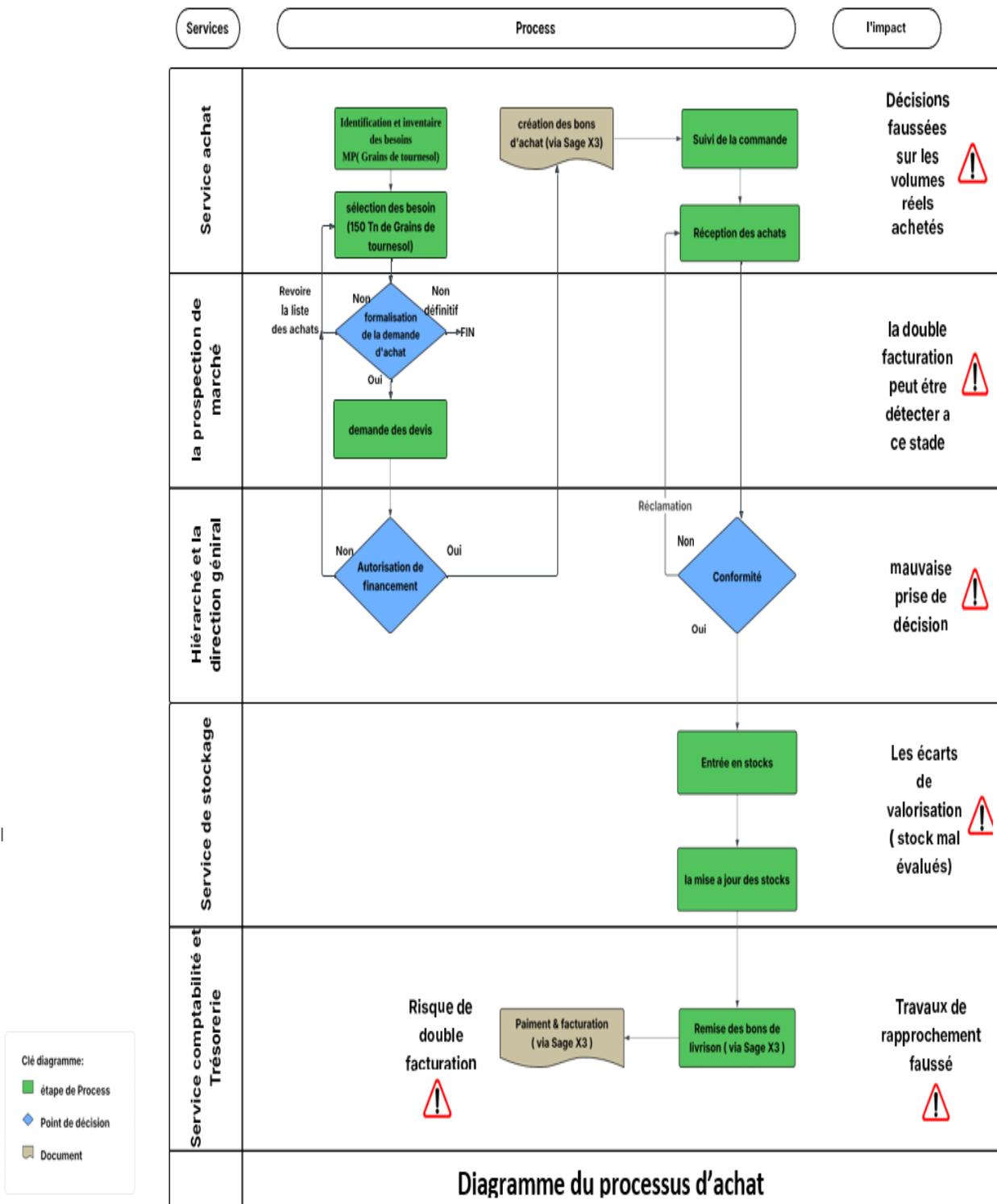
2.1. Présentation du processus d'achat de l'entreprise CEVITAL-agro-industrie

Dans le cadre de ce travail, une analyse du processus d'achat a été menée à la suite d'un entretien au sein de l'entreprise CEVITAL, exactement auprès de la DFC le 05.03.2025 avec monsieur B.N. et auprès de la DSI avec madame M.B le 11.03.2025, ainsi que par l'étude d'un diagramme schématisant les étapes clés du processus d'achat.

Cette démarche a permis de comprendre en détail les différentes étapes du processus d'achat, ainsi que les points de vulnérabilités susceptibles de générer des risques opérationnels. Le processus débute par l'identification des besoins, suivie de l'inventaire et de la sélection de ceux-ci. Une fois la demande formulée, une autorisation de financement est sollicitée auprès de la hiérarchie ou de la direction financière. Après validation, le service achat possède à la prospection du marché et à la demande des devis. Sur la base des offres reçues, un bon de commande est créé et transmis au fournisseur. Ensuite, la commande fait l'objet d'un suivi jusqu'à la réception effective des achats. A ce stade, une vérification de la conformité est effectuée si les produits sont conformes, ils sont enregistrés en stock et les bons de livraison sont remis. En cas de non-conformité, une réclamation est initiée.

Enfin, la dernière étape concerne la facturation et le paiement, réalisés par le service comptabilité et trésorerie. C'est à ce moment-là qu'une double facturation peut être détectée, si cette erreur passe, elle peut entraîner un paiement en double comme elle provoquer d'autres risques telle que l'altération des informations comptables.

Figure n°07 : Diagramme du processus d'achat CEVITAL-Agro-industrie



Source : élaborer par nous-même à partir des documents interne à CEVITAL

Afin de mieux visualiser le déroulement du processus d'achat au sein de l'entreprise CEVITAL Agro-Industrie spécialisée dans plusieurs activités tels que la production de sucre, l'huile, margarine, l'eau minérale...etc. Le diagramme précédent illustre les différentes étapes clés, depuis l'identification des besoins jusqu'au paiement, et ainsi les différents risques qui peut entraîner une double facturation comme il permet de bien comprendre quels services sont concernés à chaque étape.

Dans notre diagramme Le SIC "SAGE X3" appartient à l'entreprise CEVITAL intervient à plusieurs étapes clé du processus d'achat, notamment lors de la création des bons d'achat, la remise des bons de livraison et lors de paiement et facturation, il aide à assurer la traçabilité des opérations et de détecter les erreurs et les anomalies telle que la double facturation.

2.2. Simulation Impact d'une double facturation de 2% sur les achats Consommés au niveau de bilan et de compte de résultat

Dans ce qui suit nous avons simulé que en cas de double facturation estimée à 2% enregistrée au niveau des achat consommés, des changements observés sur le bilan et le compte de résultat

a). Impact de double facturation sur le compte de résultat

Le compte de résultat représente les performances de l'entreprise sur une période donnée, généralement une année. Il met en évidence les produits et les charges, permettant ainsi de calculer le résultat net de l'exercice.

Dans ce qui suit, un compte de résultat simulé est présenté. CR original figure en annexe n°03

Tableau n°05 : Compte de résultat simulé

CEVITAL Spa		
Nouveau quai port de Béjaia		
	Bilan Au:	31/12/2019
COMPTE DE RESULTATS		
Libelle	N	N -1
Ciffre d'affaires	158 948 606 792,000	165 088 579 550,00
Variations stocks produits	779 898 193,00	63 597 970,00
Productions immobilisé	89 058 680,00	478 893 650,00
Subventions d'exploitation	-	-
1- PRODUCTION DE L'EXERCICE	159 817 563 665,00	165 631 071 170,00
Achats consommés	120 663 552 717,00	126 297 323 807,00
Services extérieurs et autres consommation	10 131 281 766,00	12 616 412 459,00
2- CONSOMMATION DE L'EXERCICE	130 794 834 483,00	138 913 736 266,00
3- VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (1-2)	29 022 729 182,00	26 717 334 904,00
Produits financières	6 921 285 150,00	6 101 208 916,00
Charges personnel	1 195 770 239,00	1 248 662 959,00
4- EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	20 905 673 793,00	19 367 463 029,00
Autres produits opérationnels	1 039 534 102,00	640 855 186,00
Autres charges opérationnelles	3 592 529 031,00	1 946 988 035,00
Dotations aux amortissements et aux provisions	9 487 681 554,00	7 348 048 721,00
Repose sur pertes de valeur et provisions	2 861 779 076,00	1 319 960 470,00
5- RESULTAT OPERATIONNEL	11 726 776 386,00	12 033 241 929,00
Produits financiers	4 153 807 789,00	4 141 226 418,00
Charges financiers	7 488 538 120,00	5 844 908 593,00
6- RESULTAT FINANCIERS	-3 334 730 331,00	-1 703 682 175,00
7- RESULTAT ORDINNAIRE AVANT IMPOTS (5+6)	8 392 046 055,00	10 329 559 754,00
Impots exigibles sur résultats ordinaires	-	738 582 982,00
Impots différés (Variations) sur résultats ordinaires	12 976 193,00	93 866 797,00
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINNAIRES	167 872 684 632,00	171 733 113 244,00
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINNAIRES	159 480 638 577,00	162 142 136 472,00
8- RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINNAIRES	8 392 046 055,00	9 590 976 772,00
Eléments extraordinaires (Produits) (à préciser)	-	-
Eléments extraordinaires (Charges) (à préciser)	-	-
9- RESULTAT EXTRAORDINAIRE	-	-
10- RESULTAT NET DE L'EXERCICE	8 392 046 055,00	9 590 976 772,00

Source : élaborer par nous-même à partir d'une simulation

Nous remarquons une hausse des achats consommée traduite par une augmentation des charges d'exploitation, ce qui a pour effet direct de diminuer le résultat net. Dans notre cas, le résultat net passe de 10 745 021 877 DZD à 8 392 046 055 DZD, soit une augmentation de plus de 2,35 milliards de dinars pour l'année N. et de 11 973 528 088 DZD à 9 590 976 822 DZD ce qui a mené à une diminution de 2,38 milliards de dinars pour l'année N-1.

En plus de l'impact direct sur le résultat net, cette erreur de facturation peut entraîner plusieurs effets indirects, tels que la dégradation des indicateurs financiers, des conflits bancaires, ou bien des déséquilibres dans le bilan...etc.

b). Impact de la double facturation sur le bilan passif

Le passif de bilan représente les ressources de l'entreprise : Capitaux propres et Dettes (passifs courants et non courants)

Dans ce qui suit, un bilan passif simulé est présenté. Le bilan passif original est figuré en annexe n°04

Tableau n°06 : Total des capitaux propre après simulation

CEVITAL Spa		
Nouveau quai port Bejaia		
		Bilan Au: 31/12/2019
BILAN PASSIF		
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis (ou compte de l'exploitation)	69 568 256 000,00	69 568 256 000,00
Capital non appelé	-	-
Primes et réserves (Réserves consolidées)	30 832 119 185,00	30 832 119 185,00
écart de réévaluation	-	-
écart d'équivalence	-	-
Résultat net(Résultat part du groupe)	8 392 046 055,00	9 590 976 772,00
Autres capitaux propres-Report à nouveau	173 711 475 523,00	161 737 947 435,00
Part de la société consolidante		
Part de minoritaire		
TOTAL I	282 503 896 763,00	271 729 299 392,00

Source : Élaborer par nous-même à partir d'une simulation

Le résultat net d'un exercice étant intégré dans les capitaux propres, sa diminution entraîne une baisse équivalente de 2 352 975 823 DZD pour l'année N et de 2 382 551 565 DZD pour l'année N-1. Ainsi, les capitaux propres reflètent un affaiblissement de situation financière nette de l'entreprise.

Tableau n°07 : PASSIF non courants et courant

PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes financières	30 692 626 790,00	31 760 712 888,00
Impôts (différés et provisionnés)	478 043 255,00	1 726 051 812,00
Autres dettes non courantes	202 963 948,00	-
Provisions et produits comptabilisés d'avance	1 025 741 730,00	1 242 347 036,00
TOTAL PASSIF NON COURANTS II	32 399 375 723,00	34 729 111 736,00
PASSIFS COURANTS		
Fournisseurs et comptes rattachés	42 537 613 011,00	29 849 008 974,00
Impôts	947 479 525,00	1 773 774 731,00
Autres dettes	54 855 352 222,00	54 998 441 597,00
Trésorerie passif	59 300 830 522,00	61 627 542 950,00
TOTAL PASSIF COURANTS III	157 641 275 280,00	148 248 768 252,00
TOTAL GENERAL PASSIF	472 544 547 766,00	454 707 179 380,00

Source : élaborer par nous même à partir d'une simulation

En revanche, les passifs courants restent inchangés dans cette simulation. Cela s'explique par le fait que la double facturation affecte uniquement les charges d'exploitation, et donc le résultat net, sans générer d'impact direct sur les dettes financières ou les dettes d'exploitation de l'entreprise. Mais elle peut avoir des impacts indirects significatifs telle que la rentabilité de l'entreprise, ce qui peut détériorer sa capacité d'endettement, ou encore des conditions de crédit plus strictes imposées par les banques ...etc.

Lorsque le résultat net diminue, les capitaux propres baissent, ce qui fait automatiquement baisser le total du passif à 472 544 547 766 DZD pour l'année N et à 454 707 179 330 DZD pour l'année N-1, car

$$\text{Total passif} = \text{Capitaux propre} + \text{Dettes}$$

c). Impact de double facturation sur le Bilan ACTIF simulé

L'actif de bilan reflète ce que possède l'entreprise à une date donnée. Il comprend notamment les actifs non courants (immobilisation) et les actifs courants (stock, créances, trésorerie).

Dans ce qui suit, un bilan passif simulé est présenté. Le bilan original figure en annexe n°05

Tableau n°08 : ACTIF non courant

ACTIF COURANT		
stocks et en cours	31,638,636,035.00	32,103,132,681.00
Créances et emplois assimilés	182,998,118,388.00	176,389,915,497.00
Clients	29,835,088,859.00	25,849,652,078.00
Autres débiteurs	134,681,051,407.00	133,667,004,807.00
Impôts et assimilés	18,209,136,613.00	16,542,385,252.00
Autres créances et emplois assimilés	272,841,509.00	330,873,360.00
Disponibilités et assimilés	4,276,455,131.00	4,663,812,276.00
placements et autres actifs financiers courants		-
Trésorerie	4,276,455,131.00	4,663,812,276.00
TOTAL ACTIF COURANT	218,913,209,554.00	213,156,860,454.00
TOTAL GENERAL ACTIF	472,242,183,233.00	454,446,071,831.00

Source : Elaborer par nous-même à partir d'une simulation

En parallèle, cette diminution affecte d'une manière directe la trésorerie de l'actif, l'augmentation des achats impliqués des paiements supplémentaires aux fournisseurs, ce qui réduit les liquidités disponibles. Ainsi la trésorerie enregistre une diminution d'un montant équivalent à celles de la baisse de résultat net, soit 2 352 975 822 DZD pour l'année N, et à 2 382 551 266 DZD pour l'année N-1. Des impacts indirects ont également été observés au niveau de l'actif courant. En particulier, une diminution des stocks ainsi que des créances clients.

Nous estimons notamment une baisse de 1% des créances clients, ce qui entraîne une diminution de total de l'actif à 472 242 183 233 DZD pour l'année N, et 454 446 071 831 DZD pour l'année N-1. Par ailleurs, une diminution des créances clients peut refléter une baisse des ventes à crédit, ce qui affecte indirectement le chiffre d'affaires, qui pourrait également diminuer de 1%.

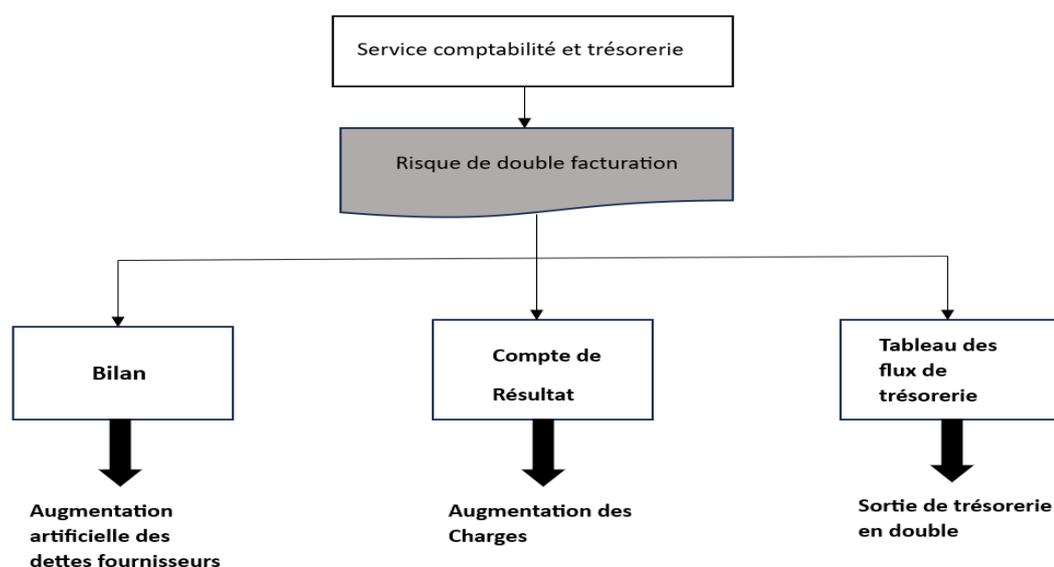
Après les études effectuées sur le diagramme de processus d'achat et la simulation des états financiers de l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie- Bejaia, nous allons analyser que cette situation conduit à un déséquilibre temporaire entre l'actif et le passif. En effet, bien que les deux parties du bilan soient affectées par la variation du résultat net, les montants ne diminuent pas de manière parfaitement symétrique. Ce déséquilibre s'explique notamment par les impacts indirects différenciés sur les postes comptables. Il met en évidence l'effet domino que peut provoquer une simple erreur ou fraude dans le système d'information comptable sur l'ensemble de la structure financière de l'entreprise.

En effet, lorsqu'une facture est enregistrée deux fois, cela conduit à une surestimation des charges dans les états financiers. Le poste fournisseur devient inexact, car le montant du apparaît comme plus élevé qu'il ne l'est réellement. Cela fausse les rapprochements bancaires, crée des écarts inexplicables durant les vérifications comptables, met en danger la fiabilité des états financiers comme suit :

-Le compte de résultat par l'augmentation des charges, ce qui réduit artificiellement le résultat (bénéfice ou perte), donnant une fausse image de la rentabilité.

-Le bilan par la baisse des capitaux propres et la trésorerie dans l'actif, ce qui a perturbé le déséquilibre entre l'actif et le passif.

Schéma n°04 : Schéma illustrant les effets de la double facturation sur les états financiers



Source : Elaborer par nous-même à partir d'une simulation et des document interne à CEVITAL

2.3. Analyse croisée des postes comptables : Les types de relations clés entre les différents éléments du bilan et du compte de résultat

A partir de l'analyse des états financiers de l'entreprise CEVITAL et des notions étudiées en cours de gestion financier, nous avons identifié plusieurs relations fondamentales entre les postes du bilan et du compte de résultat. Ces liens permettent de mieux comprendre les équilibres internes d'entreprise et les impacts croisés entre ses différentes composantes :

-Une relation étroite entre le CA, les charges et les clients : Le CA est directement lié au créances clients et influe immédiatement sur les bénéfices.

-Une relation logistique entre le CA et le stock : Le CA refait la vitesse de rotation de stocks. Une baisse des ventes peut entraîner une hausse du stock, et inversement.

-Une relation rentabilité entre les charges et le résultat net : Toute augmentation des charges diminue directement le résultat net. La rentabilité dépend de l'écart entre les produits et les charges.

-Une relation structurelle entre le résultat net et les capitaux propres : Le résultat net est intégré dans les capitaux propres. Il renforce la structure financière de l'entreprise.

-Une relation de décalage d'encaissement entre la trésorerie et les créances clients : Quand l'entreprise vend à crédit, elle enregistre la vente chez le client (créances), mais elle n'encaisse pas l'argent tout de suite, donc la trésorerie reste stable. Plus les clients mettent du temps à payer, moins la trésorerie reste disponible.

a). Essai de quantification de risque de double facturation :

A la suite de l'analyse détaillée du diagramme du processus d'achat au sein de l'entreprise CEVITAL, notre attention s'est portée sur un risque particulièrement sensible qui est la double facturation. Ce risque ne se manifeste pas de manière aléatoire tout au long du processus, mais se concentre principalement à une étape clé : la phase finale de paiement et de facturation.

Nous estimons que la probabilité d'avoir ce risque est estimée au niveau 4 sur l'échelle de 5 niveaux, et que la gravité de ce risque est estimée au niveau 4 aussi sur l'échelle de 5 niveaux. Pour obtenir la criticité de ce risque, faisons le calcul suivant :

$$\text{La criticité} = \text{La probabilité} \times \text{La gravité} \implies (4 \times 4 = 16)$$

Figure n°08 : Positionnement du risque de double facturation dans la matrice de criticité

		Gravité				
		Mineure	Faible	Moyenne	Forte	Majeure
Probabilité	Quasi inévitable	5	10	15	20	25
	Probable	4	8	12	16	20
	Possible	3	6	9	12	15
	Faible	2	4	6	8	10
	Rarissime	1	2	3	4	5

Risque non critique	Risque a surveiller	Risque a traiter en priorité
---------------------	---------------------	------------------------------

Source : Elaborer par nous même à partir des document interne à CEVITAL et d'une cartographie

Nous obtenons une criticité de 16/25

Ce risque est jugé probable et à fort impact appartient à la zone rouge (criticité = 16), en reportant cette critique sur notre matrice le constat est le suivant : L'entreprise CEVITAL-AGRO-INDUSTRIE est face à un risque à traiter en priorité.

Cette quantification est très importante car elle aide à mesurer le niveau de la menace d'une situation comme la double facturation, en combinant la probabilité de survenue et la gravité de ses conséquences. Grâce à cette évaluation, l'entreprise peut prioriser ses actions, renforcer ses contrôles internes et éviter que ce risque ne perturbe la fiabilité de l'information comptable.

Conclusion

Ce chapitre a permis d'illustrer de manière concrète l'application du système d'information comptable dans la gestion des risques au sein de CEVITAL-Agro-Industrie Bejaia. A travers ce cas pratique, nous avons compris l'impact que peut avoir une double facturation sur les états financiers d'une entreprise. À travers l'observation de son processus d'achat et la simulation de ses effets sur le compte de résultat et, il apparaît clairement que ce type d'erreur peut engendrer un déséquilibre comptable.

Ce travail illustre ainsi l'importance et l'intérêt d'un SIC "Sage X3 " bien structuré qui est capable de prévenir les anomalies avant qu'elles ne génèrent des conséquences dommageables notamment dans la phase de facturation et de paiement.

La simulation d'une double facturation estimée à 2% des achats consommés a révélé une baisse de résultat net pour les exercices N et N-1, accompagnée d'une diminution des capitaux propres et de la trésorerie. Bien que les passifs courants et les actifs non courants n'aient pas été directement affectés, des effets indirects ont été observés au niveau des créances clients et du chiffre d'affaires.

Le positionnement du risque dans la matrice de criticité a donné un score de 16/25, classant la double facturation parmi les risques à traiter en priorité. Ces résultats confirment que le système Sage X3, par ses fonctions de contrôle, d'alerte et de traçabilité, constitue un outil indispensable pour limiter les impacts de ce type d'anomalie et renforcer la fiabilité des états financiers.

Conclusion générale

Cette recherche souligne l'importance du système d'information comptable en tant qu'instrument de la gestion moderne des entreprises tant sur le plan opérationnel que stratégique.

En combinant les méthodes théoriques avec une méthode pratique réalisée au sein de l'entreprise CEVITAL-Agro-Industrie, nous avons démontré que le SIC dépasse la simple fonction de traitement des données car il représente un instrument essentiel pour la prévention, la détection et le suivi des risques comptables.

Dans ce contexte, nous avons effectué un travail de recherche afin d'apporter des réponses à notre problématique qui est :

Le système d'information comptable "Sage X3 V12" peut-il contribuer à la gestion des risques de double facturation au sein de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE ?

Dans le premier chapitre, nous avons présenté le système d'information comptable et son rôle dans la gestion des risques, en examinant ces composants (personnes, matériels, logiciels et données) ainsi que son fonctionnement, ses enjeux et ses objectifs tout en mettant en évidence son importance dans la fiabilité, la traçabilité et la sécurité de l'information comptable. Ensuite nous avons abordé la gestion des risques en comptabilité, en montrant que le SIC joue un rôle clé dans l'identification, l'évaluation et la prévention des risques. Grâce à des outils comme les alertes automatiques (Workflows) la séparation des tâches ou le contrôle des accès, le SIC aide à éviter des erreurs telles que la double facturation et renforce la qualité de l'information comptable.

Enfin dans le deuxième chapitre une étude de cas a été réalisée au sein de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE, dans laquelle nous avons analysé les conséquences d'une simulation d'erreur d'une double facturation sur les états financiers (compte de résultat et bilan). Un essai de justification du risque a été menée à l'aide d'une matrice de criticité, révélant l'importance de traiter ce risque en priorité.

L'analyse du cas pratique a révélé l'effet d'une double facturation sur les états financiers de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE. En examinant son processus d'achat, il est évident que cette erreur peut causer un déséquilibre comptable, impacter la trésorerie et altérer la performance financière l'étude a souligné l'importance du système d'information comptable, notamment avec le logiciel Sage X3 pour détecter et prévenir de tels risques grâce à des contrôles intégrés comme les alertes et la traçabilité. Cela souligne la nécessité de renforcer le contrôle interne et d'utiliser des systèmes d'information efficaces.

L'analyse menée sur le système d'information comptable et son rôle dans la gestion des risques comptables, réalisé à partir du cas concret de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE, nous a conduit à confirmer d'une manière probante l'hypothèse initiale de notre recherche :

A savoir que “ l'utilisation d'un SIC “Sage X3 V12” dans l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE lui permet la détection et la gestion du problème de double facturation.” Cette hypothèse affirmée.

L'étude que nous avons menée au sein de l'entreprise CEVITAL AGRO-INDUSTRIE, nous a permis d'illustrer concrètement les apports théoriques développés dans ce mémoire. A travers l'analyse du processus d'achat et la simulation d'un cas d'une double facturation nous avons constaté les aspects réels qu'une simple erreur comptable peut avoir sur les états financiers. Grâce au résultats obtenus, il est possible de répondre à la problématique posée, en concluant que le système d'information comptable joue un rôle très important dans la détection et la gestion des risques une défaillance dans ce système même mineur, peut altérer la fiabilité des informations, déséquilibrer la structure financière de l'entreprise et affecter négativement sa trésorerie

Liste Bibliographie

1. AFAI (rapport), (2008), « *association française de l'audit et de conseil informatique, groupe de travail contrôle interne des SI* », (V2 2).
2. Ayari, M, (2000), « *gouvernement des entreprises et informations comptables* ». Hambourg : Diplomica verlag P 116.
3. Boukssessa, S.K, (2017), « *SIC : un aperçu sur SI financier algérien. Journal of Academic Finance* », P 81.
4. Burlada, (2013), « *système d'information comptable* », Foucher : Paris, PP 10 15.
5. Frédéric, F.C, (2013), « *gestion des risques et contrôle interne de la conformité à l'analyse conditionnel* », Vuibert : Paris, P55.
6. GILLET.M, GILLET.P, (2010), « *système d'information des ressources humains* ». Dunod : Paris, PP 3 10 16.
7. Le moine J.L, (1974), « *l'information d'organisation applicative de SI* ». Proesse universitaires de France : paris, P 58.
8. Le petit robert (2011), « *dictionnaire le robert dépôt légal* » éd universitaire 60 ans : Paris ,2012, P 10.
9. Legrenzi, C. (2013). « *Le contrôle de gestion des systèmes d'information* ». Dunod : Paris, P8 .
10. Schael, T. (1997), « *Théorie des politiques du workflow : des processus métier renouvelés* », sprigner P 119.
11. Vidal, P, petite, M, (2009), « *l'information comptable et le processus décisionnel, revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit* ».4 (2), 81-96. P 50.

Les sites internet

1. PayFit. (S.d.). *Système d'information*. <https://payfit.fr/fr/fiches-pratique>.
2. EduGroupe. (2025). *Pourquoi la cybersécurité devait être une priorité pour les entreprises en 2025*. <https://edugroupe.fr> .
3. Carinel. (2025, 15 mars). *Les enjeux de la sécurité des SI pour les entreprises et pour les individus*. <https://www.carinel.fr>.
4. Compy Adventaige. (2025, 11 mai). *Qu'est-ce que la prévention de la fraude et pourquoi est-elle importante ?* <https://compyadventaige.fr>.
5. Emagia. (S.d.). *Accueil*. <https://www.emagia.fr>.
6. CEVITAL Agro-Industrie. (S.d.). *Présentation de l'entreprise*. <https://www.cevital-agro-industrie.fr>,
7. LinkedIn. (S.d.). *CEVITAL Agro-Industrie*. <linkedin.fr>,

Annexes

- 1. Annexe n° 01** : Accueil de l'application Sage X3 V12
- 2. Annexe n° 02** : La suite de l'accueil de l'application Sage X3 V12
- 3. Annexe n°03** : Compte de résultat
- 4. Annexe n°04** : Bilan Passif
- 5. Annexe n°05** : Bilan Actif

Navigation page

Responsable compta. clients
Responsable atelier
Responsable planning
Responsable
Responsable conception de produit
Responsable atelier
Administrateur système
Responsable support client
Acheteur
Responsable études et méthodes
Responsable des stocks
Responsable planning
Approvisionnementneur
Responsable stocks
Commercial
Contrôleur de gestion
Magasinier
Chef comptable
Support client
Magasinier
Responsable des ventes
Contrôleur de gestion
Directeur

Mes pages d'accueil



Menu



Rechercher dans le menu Navigation

Administration

Développement

Paramétrage

Données de base

Relation client

Achats

Ventes

Stocks

Production

Gestion des indices

Non-conformités

Contrôle de gestion

Comptabilité

Comptabilité tiers

Déclarations

Immobilisations

Terminaux portables

Exploitation

Impressions

Traductions

Pages en lecture seule

EDI

Administration

Administration

Utilisateurs

Utilisateurs

Groupes

Rôles

Profil de sécurité

Licences

Détail des licences

Badges

Téléchargement licence

Notifications de licence

Organismes

Services web

Services web Classic SOAP

Configuration pools Classic SOAP

Services web REST

Espace collaboratif

Equipes

Personnalisation

Pages

Pages de navigation

Pages d'accueil

Entrées de menu

Sous-modules de menu

Modules de menu

^ Paramétrages

- Paramètres généraux
- Paramètres régionaux
- Politiques de mots de passe
- Règles URL externes
- Configuration des proxy

^ Authentification

- Serveurs LDAP
- Serveurs OAuth2
- Fournisseur ID SAML2
- Applications connectées

^ Certificats

- Certificats
- Certificats des Autorités de certification

^ Points de connexion

- Applications
- Solutions X3
- Points de connexion
- Serveur batch
- Service Oracle
- Service MS SQL

^ Serveurs

- Serveur web
- Serveurs de notification
- Serveurs BI
- Profils BI

^ Portail Sage X3 People

- Serveurs
- Sites

Volumes de stockage

^ Documents

- Documents
- Modèles de documents Word
- Modèles Excel
- Étiquettes de documents
- Catégories d'étiquettes de documents

Pages personnalisées

^ Mobile

- Applications mobiles
- Tableaux de bord mobiles
- Gadgets mobiles
- Tableau de bord d'accueil mobile
- Migrer tableau de bord mobile

COMPTE DE RESULTATS



Libelle	N	N-1
Chiffre d'affaires	158 948 606 792	165 088 579 550
Variation stocks produits finis et en cours	779 898 193	63 597 970
Production immobilisée	89 058 680	478 893 650
Subventions d'exploitation		
I - PRODUCTION DE L'EXERCICE	159 817 563 666	165 631 071 170
Achats consommés	118 297 600 703	123 820 905 693
Services extérieurs et autres consommations	10 131 281 766	12 616 412 459
II - CONSOMMATION DE L'EXERCICE	128 428 882 469	136 437 318 152
III - VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I - II)	31 388 681 197	29 193 753 018
Charges de personnel	6 921 285 150	6 101 208 916
Impôts, taxes et versements assimilés	1 195 770 239	1 248 662 959
IV EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	23 271 625 809	21 843 881 143
Autres produits opérationnels	1 039 534 102	640 855 186
Autres charges opérationnelles	3 592 529 031	1 946 988 035
Dotations aux amortissements et aux provisions	9 487 681 554	7 348 048 721
Reprise sur pertes de valeur et provisions	2 861 779 076	1 319 960 470
V RESULTAT OPERATIONNEL	14 092 728 401	14 509 660 041
Produits financiers	4 153 807 789	4 141 226 418
Charges financières	7 488 538 120	5 844 908 593
VI RESULTAT FINANCIER	- 3 334 730 331	- 1 703 682 175
VII RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V + VI)	10 757 998 070	12 805 977 867
Impôts exigibles sur résultats ordinaires		738 582 982
Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires	12 976 193	93 866 797
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES	167 872 684 632	171 733 113 244
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES	157 127 662 755	159 759 585 157
VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES	10 745 021 877	11 973 528 088
Eléments extraordinaires (produits) (à préciser)	-	-
Eléments extraordinaires (charges) (à préciser)	-	-
IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE	-	-
X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 745 021 877	11 973 528 088



BILAN PASSIF

PASSIF	N	N-1
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis (ou compte de l'exploitant)	69 568 256 000	69 568 256 000
Capital non appelé	-	-
Primes et réserves (Réserves consolidées)	30 832 119 185	30 832 119 185
Écart de réévaluation	-	-
Écart d'équivalence	-	-
Résultat net (Résultat part du groupe)	10 745 021 877	11 973 528 088
Autres capitaux propres-Report à nouveau	173 711 475 523	161 737 947 435
Part de la société consolidante		
Part des minoritaires		
TOTAL I	284 856 872 584	274 111 850 708
PASSIFS NON COURANTS		
Emprunts et dettes financières	30 692 626 790	31 760 712 888
Impôts (différés et provisionnés)	478 043 255	1 726 051 812
Autres dettes non courantes	202 963 948	-
Provisions et produits comptabilisés d'avance	1 025 741 730	1 242 347 036
TOTAL PASSIFS NON COURANTS II	32 399 375 724	34 729 111 735
PASSIFS COURANTS		
Fournisseurs et comptes rattachés	42 537 613 011	29 849 008 974
Impôts	947 479 525	1 773 774 731
Autres dettes	54 855 352 222	54 998 441 597
Trésorerie Passif	59 300 830 522	61 627 542 950
TOTAL PASSIFS COURANTS III	157 641 275 281	148 248 768 252
TOTAL GENERAL PASSIF	474 897 523 589	457 089 730 695



CEVITAL Spa
Nouveau quai port de Béjaïa

Bilan Au : 31/12/2019

ACTIF

ACTIF	N			N - 1
	Montants Bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE(NON COURANT)				
Écart d'acquisition (ou goodwill)				
Immobilisations incorporelles	275 428 400	244 233 367	31 195 034	54 512 547
Immobilisations corporelles	92 294 917 247	53 572 590 334	38 722 326 913	42 411 233 606
Terrains	12 084 949 510		12 084 949 510	11 768 133 400
Bâtiments	20 830 179 262	12 945 378 414	7 884 800 848	9 053 515 877
Autres immobilisations corporelles	59 031 343 634	40 483 195 952	18 548 147 682	21 365 152 531
Immobilisations en concession	348 444 840	144 015 967	204 428 873	224 431 799
Immobilisations en cours	13 887 118 166	441 159 176	13 445 958 989	12 272 142 972
Immobilisations financières	201 224 483 927	94 991 184	201 129 492 743	186 551 322 251
Titres mis en équivalence-entreprise associées	-		-	-
Autres participations et créances rattachées	147 206 746 145	-	147 206 746 145	134 383 645 697
Autres titres immobilisés	51 743 447 279	525 000	51 742 922 279	49 768 910 396
Prêts et autres actifs financiers non courants	2 274 290 503	94 466 184	2 179 824 319	2 398 766 158
Impôts différés actif	-		-	0
Comptes de liaison	-		-	-
TOTAL ACTIF NON COURANT	307 681 947 740	54 352 974 060	253 328 973 679	241 289 211 377
ACTIF COURANT				
Stocks et en cours	33 059 063 627	1 420 427 593	31 638 636 035	32 103 132 681
Créances et emplois assimilés	185 548 921 413	2 249 438 491	183 299 482 922	176 651 023 094
Clients	32 310 124 373	2 173 670 980	30 136 453 393	26 110 759 675
Autres débiteurs	134 682 148 813	1 097 406	134 681 051 407	133 667 004 807
Impôts et assimilés	18 209 136 613		18 209 136 613	16 542 385 252
Autres créances et emplois assimilés	347 511 614	74 670 105	272 841 509	330 873 360
Disponibilités et assimilés	6 630 430 953	-	6 630 430 953	7 046 363 542
Placements et autres actifs financiers courants	-		-	-
Trésorerie	6 630 430 953	-	6 630 430 953	7 046 363 542
TOTAL ACTIF COURANT	225 238 415 993	3 669 866 084	221 568 549 910	215 800 519 317
TOTAL GENERAL ACTIF	532 920 363 733	58 022 840 144	474 897 523 589	457 089 730 695

Table des matières

Remerciements

Dédicaces

Introduction générale..... 1

Chapitre 01 Le système d'information et la gestion des risques comptables

Section 01 : Système d'information comptable.....4

1.1. Le fonctionnement et les composants du système d'information5

1.2. Enjeux de fiabilité et de sécurité des systèmes d'information8

1.3. Objectifs du système d'information comptable9

Section 02 : La gestion des risques comptables..... 13

2.1. Typologie des risques 13

2.2. Les étapes de gestion des risques..... 14

2.3. Les risques associés au risque de double facturation 20

Conclusion..... 21

Chapitre 02 CEVITAL AGRO-INDUSTRIE bejaia et problème de double facturation

Section 01 : données et méthodologie de recherche..... 23

1.1. Données et méthode de collecte de données 23

1.2. Historique de l'entreprise 26

1.3. Présentation de l'organisme d'accueil CEVITAL AGRO-INDUSTRIE Bejaia..... 27

**1.4. Le système d'information comptable utilisé par l'entreprise CEVITAL-Agro-
Industrie Bejaia..... 28**

**Section 02 : Analyse de risque de double facturation au sein de CEVITAL-Agro-industrie à le
travers système d'information Sage X3 32**

2.1. Présentation de processus d'achat de l'entreprise CEVITAL-agro-industrie 32

**2.2. Simulation Impact d'une double facturation de 2% sur les achats Consommés au
niveau de bilan et de compte de résultat 34**

**2.3. Analyse croisée des postes comptables : Les types de relations clés entre les différents
éléments du bilan et du compte de résultat..... 40**

Conclusion..... 42

Conclusion générale 44

Liste Bibliographie 44

Annexes 44

Résumé

Ce présent travail réalisé a pour objectif préliminaire de montrer comment utiliser un système d'information comptable (SIC) pour remédier au problème de double facturation ce type d'erreur souvent sous-estimé peut entraîner des impacts financiers importants, affectant à la fois la trésorerie, le résultat net et la fiabilité de l'information comptable.

A travers l'étude de cas de CEVITAL AGRO-INDUSTRIE, nous avons simulé les effets d'une double facturation de 2% sur les états financiers. L'analyse a révélé une baisse significative de la trésorerie et des capitaux propres, mettant en évidence l'importance d'un bon dispositif de contrôle.

Le retour à une matrice de criticité nous a permis d'évaluer objectivement le niveau de risque, classé comme élevé et prioritaire. Ces résultats confirment que les SIC, s'il est bien utilisé, représentent un outil stratégique essentiel dans la gestion des risques, la fiabilité de l'information et le pilotage financier d'une entreprise.

Abstract

The preliminary objective of this work is to demonstrate how to use an accounting information system to address the problem of double invoicing.

This often underestimated error can have significant financial impacts, affecting cash-flow, net income, and the reliability of accounting information.

Using the CEVITAL AGRO-INDUSTRIE case study, we simulate the effects of 2% double invoicing on the financial statements. The analysis revealed a significant decrease in cash flow and equity, highlighting the importance of a sound control system.

Returning to a criticality matrix allowed us to objectively assess the level of risk, which was classified as high and a priority. These results confirm that Accounting Information System, if used properly, represents an essential strategic tool in risk management, information reliability, and the financial management of a company.