

La recherche sur les normes IFRS au Maroc: une revue de littérature

Research on IFRS in Morocco: a literature review

SOUKAINA ES-SAYEH

Doctorante

Faculté des sciences juridiques économiques et sociales de Salé

Université Mohammed V de Rabat

Laboratoire Finance Entrepreneuriat et Développement

Maroc

essayehsouka@gmail.com

Date de soumission : 09/04/2019

Date d'acceptation : 15/06/2019

Pour citer cet article :

ES-SAYEH. S (2019) «La recherche sur les normes IFRS au Maroc : une revue de littérature », Revue du contrôle, de la comptabilité et de l'audit « Numéro 9 : Juin 2019 / Volume 4 : numéro 1 » p : 41 - 59

Résumé

Depuis leur introduction, les normes IFRS ont fait l'objet de plusieurs travaux de recherche au Maroc et dans le monde. L'objectif de cet article est de faire une revue de littérature sur les différents travaux qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc, portant à la fois sur les recherches documentaires ainsi que les études de terrain. En effet, aucun travail de recherche ne rassemble les différents travaux qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc d'où l'utilité de ce travail. Ce type de travail va nous permettre d'avoir une vision panoramique sur la recherche sur les normes IFRS au Maroc afin de déceler les segments non exploités. La revue de littérature va porter sur les normes IFRS complètes, et la norme IFRS pour PME.

Mots clés : Revue de littérature, FULL IFRS, IFRS pour PME, Entreprises marocaines, Analyse critique.

Abstract

Since their introduction, IFRS standards have been the subject of several research work in Morocco and around the world. The objective of this article is to review the literature on the various studies that have been carried out on IFRS in Morocco, covering both documentary research and field studies, since no research work brings together the various studies that have been carried out on IFRS in Morocco, hence the usefulness of this work. This type of work will allow us to have a panoramic view of IFRS research in Morocco in order to identify untapped segments. The literature review will focus on full IFRS, and IFRS for SMEs.

Keywords: Literature review, FULL IFRS, IFRS for SMEs, Moroccan companies, Critical analysis.

INTRODUCTION

L'ouverture sur les normes IFRS (International Financial Reporting Standards) de la comptabilité marocaine s'est faite dès 2007 à travers l'obligation faite aux établissements de crédit de publier leurs états financiers consolidés en normes internationales à partir de 2008 et l'option permise aux entreprises non financières privées et publiques d'utiliser le nouveau référentiel comme base de consolidation à compter de 2007.

Depuis leur introduction, les normes IFRS ont fait l'objet de plusieurs travaux de recherche au Maroc et dans le monde. L'objectif de cet article est de faire une revue de littérature sur les différents travaux qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc, portant à la fois sur les recherches documentaires ainsi que les études de terrain. En effet, aucun travail de recherche ne rassemble les différents travaux qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc d'où l'utilité de ce travail. Ce type de travail va nous permettre d'avoir une vision panoramique sur la recherche sur les normes IFRS au Maroc afin de déceler les segments non exploités. La revue de littérature va porter sur les normes IFRS complètes (FULL IFRS), et la norme IFRS pour les Petites et Moyennes Entreprises (PMEs).

Dans ce travail, nous allons essayer de répondre à la problématique suivante :

Quels sont les différents travaux de recherches qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc ?

Et d'une manière plus précise, quels sont les travaux de recherches documentaires ainsi que les études de terrain qui ont été effectués sur les FULL IFRS et la norme IFRS pour PME au Maroc ? Et quelles sont les limites et les perspectives de recherche qui en découlent ?

Cette recherche est structurée de la manière suivante : elle commence par une revue de la littérature portant sur les recherches documentaires et les études de terrain sur les normes IFRS complètes au Maroc, elle se poursuit par une revue de littérature sur les publications scientifiques sur la norme IFRS pour PME au Maroc, ensuite une analyse critique de ces principaux travaux de recherches.

1- Revue de littérature sur les FULL IFRS au Maroc

Nombreux sont les travaux de recherches qui ont été effectués sur les normes IFRS complètes au Maroc. Ces travaux varient entre les études documentaires, et les recherches de terrain portant sur les choix de passage, de l'adoption, l'étude de la supériorité des normes IFRS par rapport aux normes locales ou encore l'impact de l'application des normes IFRS au Maroc.

1-1- La recherche documentaire sur les FULL IFRS au Maroc

La recherche documentaire ou les travaux de revues de littérature portant sur les FULL IFRS au Maroc sont nombreux, une analyse succincte de ces travaux est présentée ci-après.

Dans une étude comparative, (Elhamma, 2012) a étudié les principales divergences et convergences entre les normes comptables marocaines et les normes IFRS dans la présentation des états de synthèse. Trois états financiers ont été étudiés à savoir l'état de situation financière, le compte de résultat et le tableau de flux de trésorerie. Les résultats font apparaître que la différence entre le bilan et l'état de situation financière résulte dans la classification des actifs et des passifs retenus par la norme IAS 1 à savoir actifs et passifs courants, qui n'est pas retenue par le code général de normalisation comptable (CGNC) à savoir actifs et passifs circulants. La différence entre le compte de produits et de charges (CPC) et le compte de résultat résulte dans la présentation des charges. La présentation par nature ou par fonction est autorisée par les normes IFRS. Par contre, la méthode de présentation des charges par fonction n'est pas retenue par le CGNC. Concernant le tableau de flux de trésorerie, celui-ci n'est pas exigé selon le CGNC tandis qu'il fait partie des états financiers selon les normes IFRS.

Dans son analyse théorique, (Haoudi, 2015) a examiné le contexte d'avènement des normes IFRS au Maroc, l'intérêt de l'adoption, les enjeux de l'adoption des IFRS au Maroc ainsi qu'une analyse des principales différences entre les normes IFRS et le référentiel comptable marocain. Les résultats font apparaître des différences en matière du cadre conceptuel, puisque les normes IFRS privilégient un cadre destiné aux investisseurs, la patrimonialité vs la prééminence de la réalité économique sur la forme juridique, la juste valeur vs le coût historique, ainsi que la primauté du bilan sur le compte du résultat.

De même, (Baghar, 2017) a essayé de montrer l'intérêt de l'amélioration de la normalisation comptable au Maroc en traitant trois points, le contexte de l'évolution de la normalisation comptable en Europe et au Maroc, la présentation du projet de convergence du CGNC vers les normes IFRS, et la clarification des principales divergences entre les deux référentiels en proposant les choix à adopter pour améliorer le processus de normalisation comptable. Les résultats de l'étude font apparaître que l'application du référentiel IFRS dans le contexte marocain engendre des difficultés liées aux divergences de fonds et de formes des principes fondamentaux sur lesquels se basent les deux systèmes comptables.

A son tour, (Abou Eljaouad, 2018) a analysé les principes comptables d'élaboration des états financiers selon les normes IFRS et selon le référentiel national pour voir leurs contribution

ou non à l'amélioration de l'information financière et à procéder en une étude comparative de ces principes afin de relever les points de divergence. Les résultats de l'étude font apparaître que les principes sur lesquels se basent ces normes, sont parfois divergents avec les principes comptables nationaux.

De même (Zaim, Bey & Moussa, 2018) ont présenté un aperçu théorique sur les normes IFRS, les caractéristiques qualitatives qu'offrent ces dernières, l'intérêt et les enjeux de l'adoption des dites normes dans le contexte marocain, et les perspectives envisagées de ces normes. Les résultats font apparaître que les normes IFRS permettent aux entreprises adoptives de donner plus de visibilité aux marchés internationaux et représentent un chantier technique et politique complexe qui mobilise des ressources considérables.

Quant aux (Hamzane, Baghar & Elmezouari, 2018), ils ont étendu leur étude à l'impact de l'introduction des normes IFRS au Maroc sur le secteur de la promotion immobilière. Ceci en explicitant de manière générale un aperçu sur le contexte d'adoption des normes IFRS au Maroc, sur le projet de convergence du CGNC vers les normes IFRS, et les principales différences entre les normes IFRS et le référentiel comptable marocain. Et d'une manière plus spécifique à travers l'analyse des enjeux et des contraintes du projet de la convergence du plan comptable du secteur immobilier (PCSI) vers les normes IFRS. Les résultats font apparaître que le projet de convergence vers les normes IFRS ne sera pas sans difficultés du fait du nombre des divergences que présentent ces normes avec les dispositions du CGNC et le PCSI tant au niveau de la source du droit, des principes comptables fondamentaux retenus, des règles d'évaluation, qu'au niveau des règles de présentation.

(Ghandari, 2018) a penché son étude sur l'impact de la transition vers le référentiel comptable IFRS sur la mission des auditeurs financiers et les normes de comportement qui régissent leur profession. Ceci en explicitant les principes et les spécificités des normes IFRS, et en analysant les conséquences de ce passage sur la mission et les normes professionnelles d'audit financier en générale et du commissariat aux comptes en particulier. Les résultats font apparaître que l'impact des normes IFRS ne sera pas sur les objectifs de l'auditeur, mais sur sa démarche et la méthodologie qui doit être utilisée pour atteindre son objectif.

La revue de littérature effectuée fait apparaître que la recherche documentaire sur les normes IFRS au Maroc varie entre les analyses comparatives des divergences et des convergences entre le référentiel comptable marocain et les normes IFRS, le contexte d'avènement, l'intérêt de l'adoption, les enjeux de l'adoption des IFRS et la convergence du CGNC vers les normes IFRS.

Une synthèse des différents travaux de recherches documentaires sur les FULL IFRS est présentée ci-dessous.

Tableau n°1: Synthèse de la recherche documentaire sur les FULL IFRS au Maroc

Références	Principaux aspects étudiés	Principaux résultats
(Elhamma, 2012)	Divergences entre les normes comptables marocaines et les normes IFRS dans la présentation des états de synthèse.	-La différence entre le bilan et l'état de situation financière résulte dans la classification des actifs et des passifs. - La différence entre le CPC et le compte de résultat résulte dans la présentation des charges. - Obligation de présentation du tableau de flux de trésorerie selon les normes IFRS.
(Haoudi, 2015)	-Contexte d'avènement des IFRS. -Intérêt de l'adoption des IFRS. -Enjeux de l'adoption des IFRS. -Différence entre les normes IFRS et le référentiel comptable marocain.	Différence entre les normes IFRS et le CGNC en matière de : -Cadre conceptuel. -Patrimonialité vs prééminence de la réalité économique sur la forme juridique. -Juste valeur vs coût historique -Primauté du bilan sur le compte du résultat.
(Baghar, 2017)	-Contexte de l'évolution de la normalisation comptable en Europe et au Maroc. -Présentation du projet de convergence du CGNC vers les normes IFRS. -Clarification des principales divergences entre les deux référentiels.	Difficultés liées aux divergences de fonds et de formes des principes fondamentaux sur lesquels se basent les deux systèmes comptables.
(Abou Eljaouad,	Analyse des principes comptables d'élaboration des états financiers selon	Les principes sur lesquels se basent les deux référentiels, sont parfois

2018)	les normes IFRS et selon le référentiel national.	divergents avec les principes comptables nationaux.
(Zaim, Bey & Moussa, 2018)	-Caractéristiques qualitatives de normes IFRS. -Intérêt et les enjeux de l'adoption des normes dans le contexte marocain. -Perspectives envisagées de ces normes.	Les normes IFRS représentent un chantier technique et politique complexe qui mobilise des ressources considérables.
(Hamzane, Baghar & El mezouari, 2018)	-Contexte d'adoption des normes IFRS au Maroc. -Projet de convergence du CGNC vers les normes IFRS. -Principales différences entre les normes IFRS et le référentiel comptable marocain. -Enjeux et contraintes du projet de la convergence du PCSI vers les normes IFRS.	Divergences entre les normes IFRS et les dispositions du CGNC et du PCSI tant au niveau de la source du droit, des principes comptables fondamentaux retenus, des règles d'évaluation, qu'au niveau des règles de présentation.
(Ghandari, 2018)	-Les principes et les spécificités des normes IFRS. -Analyse des conséquences du passage aux normes IFRS sur la mission et les normes professionnelles d'audit financier.	L'impact des normes IFRS est sur la démarche et la méthodologie de l'auditeur financier et non par sur ses objectifs.

Source : Auteur

1-2- La recherche pratique sur les FULL IFRS au Maroc

Les recherches de terrain portent sur les choix de passage, de l'adoption, l'étude de la supériorité des normes IFRS par rapport aux normes locales, l'impact de l'application des normes IFRS ou encore l'impact d'une norme spécifique.

-Les recherches portant sur les choix de passage, ou d'adoption des normes IFRS au Maroc: nous avons choisi de les regrouper du fait de l'homogénéité de l'échantillon, des variables, de la méthodologie statistique utilisée et des résultats.

Dans ce contexte, (Ahsina, 2012) a étudié les facteurs explicatifs qui influencent la mise en œuvre des normes IFRS dans le contexte marocain. (Ahsina, Alaoui & Ellatife, 2012) ont étudié les choix de passage aux normes comptables IAS/IFRS dans le contexte marocain en proposant un modèle de régression logistique. (Khalifa, Alaoui Omari & Ellatife, 2013) ont étudié le choix du passage aux normes IAS/IFRS. (Taouab, Ahsina & Daghri, 2014) ont examiné les facteurs d'adoption des normes comptables internationales. Toutes études se basent sur les facteurs de contingence à savoir la taille de la société, le ratio d'endettement, la distribution de stock option, la présence des actionnaires majoritaires, la présence des actionnaires institutionnels et le secteur d'activité. La méthodologie utilisée consiste en une analyse qualitative à savoir un questionnaire portant sur un échantillon de 43 entreprises cotées à la bourse de Casablanca. La régression logistique a été utilisée pour analyser les données. Les résultats font apparaître pour toutes les études que les décisions d'adoption ou du choix de passage aux normes comptables IAS/IFRS dépendent de la taille de l'entreprise, la composition des actionnaires institutionnels et du secteur d'activité.

(El hamza, 2018) a examiné les facteurs pouvant expliquer l'adoption volontaire des normes IFRS. L'étude porte sur un échantillon constitué de l'ensemble des sociétés cotées qui établissent des comptes consolidés selon les normes IFRS ou selon les normes comptables locales soit un total de 16 sociétés utilisant les IFRS à l'exclusion de banques, y compris les sociétés indépendantes et certaines filiales. Les facteurs étudiés sont la taille des entreprises (Théorie positive de comptabilité), l'effet de levier (ratio d'endettement total sur fonds propres), rentabilité (Résultat net sur capitaux propres), l'orientation internationale de l'entreprise (repose sur le pourcentage des ventes à l'étranger), la réputation des vérificateurs, la nationalité des principaux actionnaires. La méthodologie consiste en l'utilisation des analyses statistiques et de la régression logistique pour vérifier la relation hypothétique entre les caractéristiques des entreprises et l'adoption des normes IFRS. Les résultats font ressortir pour l'échantillon complet que la taille des sociétés, la nationalité des principaux actionnaires, la réputation de l'auditeur, l'effet de levier et l'activité internationale présentent des impacts positifs significatifs sur le choix des sociétés cotées en bourse adoptant volontairement les normes IFRS. D'autres caractéristiques de l'entreprise (rentabilité) n'affectent pas la décision des groupes d'opter pour les IFRS.

-Les recherches portant sur la supériorité de la value relevance des IFRS via les normes locales :

Dans ce contexte, (Ahsina & Taouab, 2017) ont étudié la supériorité des normes IFRS par rapport aux normes locales. Cette étude s'appuie sur deux modèles, un modèle basé sur le prix des actions et un modèle basé sur le rendement boursier. Il s'agit de réaliser des études d'association entre les valeurs de marché et les informations financières (bénéfices et capitaux propres) issues du référentiel national en incorporant le différentiel du montant résultant de l'application des IFRS. L'étude porte sur un échantillon de 9 sociétés cotées à la bourse de Casablanca à l'exclusion des sociétés financières et non consolidantes. Les résultats dégagés de l'étude, laissent entendre que la pertinence informationnelle des IFRS est faible pour les deux modèles. Ainsi, l'obligation d'adopter les normes IFRS n'a pas conduit à la production d'une information financière plus pertinente et de bonne qualité.

(Haoudi & Aasri, 2017) ont examiné la relation qui peut exister entre les normes comptables retenues et les manipulations des résultats comptables. En supposant que les normes IFRS peuvent réduire le comportement discrétionnaire des dirigeants et limiter la pratique de la gestion des résultats. Ils ont évalué le degré de la gestion de résultat en s'appuyant sur la valeur des accruals discrétionnaires dans le contexte des entreprises adoptives des normes IFRS et celles adoptives des normes comptables locales. La valeur des accruals discrétionnaires est associée à la valeur des capitaux propres, des immobilisations et des dettes dans les entreprises qui adoptent les IFRS. L'étude porte sur les firmes cotées à la Bourse des Valeurs de Casablanca adoptives ou non des normes IFRS à l'exclusion des banques et des sociétés financières. L'année de référence est l'année 2013. La méthodologie adoptée consiste à évaluer la relation d'association entre les variables comptables et les accruals discrétionnaires en utilisant la régression linéaire multiple. Les résultats font apparaître que l'utilisation des accruals discrétionnaires est positivement associée à la valeur des capitaux propres et est négativement associée à la valeur des dettes et donc une absence de différence de la nature des tentations de manipulations discrétionnaires des comptes par les dirigeants des entreprises, adoptives et non adoptives des normes IFRS.

-Les recherches portant sur l'impact de l'application des normes IFRS :

D'une manière générale (Ahsina, Taouab & Boukari Cherqaoui, 2014) ont étudié l'impact de l'adoption des IFRS sur la pertinence de l'information financière dans le contexte marocain, en vérifiant l'existence de différences significatives entre les variables. L'étude porte sur un échantillon composé de 9 sociétés non financières cotées à la Bourse de Valeurs de

Casablanca à l'exclusion donc des établissements de crédit et assimilés. L'approche méthodologique consiste en une comparaison des moyennes, des médianes et des variances de certaines données comptables et ratios financiers sélectionnés et calculés selon les normes IFRS et selon les normes comptables marocaines en utilisant les tests de Wilcoxon, de Mann-Whitney et de Fisher. Et la régression linéaire simple, pour tester d'une manière globale le pouvoir explicatif des normes IFRS sur les normes marocaines. Les résultats font apparaître qu'il n'existe pas de différence significative entre les états financiers établis selon les normes marocaines et ceux établis selon les normes IFRS.

Et d'une manière spécifique, (Cherti & Zaam, 2016) ont étudié l'impact de l'adoption des IFRS sur la qualité de l'information financière et comptable dans le secteur pétrolier et gazier marocain. L'étude empirique porte sur trois sociétés pétrolières et gazières cotées à la Bourse de Casablanca pour 6 observations entre 2010 et 2015. La méthodologie consiste à mesurer la supériorité des valeurs comptables et financière en normes IFRS sur celles du CGNC en utilisant la moyenne, à mesurer l'évolution en commun des valeurs comptables et financières en normes IFRS sur celles du CGNC en utilisant la corrélation. A évaluer l'impact positif des normes IFRS sur la qualité de l'information comptable et financière par rapport à celles du CGNC en utilisant la régression linéaire simple. Les variables comptables et financières en normes IFRS s'expliquent par les mêmes variables du CGNC en utilisant la régression linéaire simple et le test student. Les résultats publiés montrent que l'impact des IFRS sur la qualité de l'information financière et comptable est positif et que la majorité des variables comptables et financières de ce secteur selon les IFRS dépendent de ces variables selon le CGNC.

-Les recherches portant sur l'impact d'une norme IFRS spécifique :

Dans une double analyse, (Sadqi & Rifki, 2017) ont étudié d'une part l'apport de trois normes principales qui fixent les principes de comptabilisation du chiffre d'affaires, l'IAS 18 pour les ventes des biens et prestation des services, l'IAS 11 pour les contrats de construction, et la nouvelle norme de comptabilisation du chiffre d'affaire la norme IFRS 15 qui a entré en vigueur en Janvier 2017. Et d'autre part, l'impact de l'IAS 11 sur les méthodes de comptabilisation et de constatation du chiffre d'affaire et du résultat à savoir la méthode d'avancement et la méthode d'achèvement sur la société Vinci Energies Maroc. Les principaux résultats font apparaître que la nouvelle norme introduit de nouvelles estimations et des seuils qui affecteront le montant et la date de comptabilisation du chiffre d'affaires.

De même, (Lotfi & Bensaida, 2018) ont centré leur étude sur les normes IFRS relatives au secteur bancaire en apportant un double apport. Un apport théorique en analysant les principaux apports de la norme IFRS 9 relativement à celle de l'IAS 39, qui exige aux banques de constituer des provisions pour pertes, même pour les crédits sains. Et un apport pratique en étudiant les impacts potentiels de l'adoption de cette norme, en évaluant empiriquement les nouveaux provisionnements des encours de crédit d'un établissement marocain contenant 65.126 dossiers sur une période de 60 mois. Comme outil d'analyse des données, le modèle statistique basé sur la chaîne de Markova a été mobilisé afin d'estimer les pertes attendues et les besoins de provisions. Les résultats de l'étude font apparaître que l'application de la norme IFRS 9 impactera à la hausse le coût du risque suite à la prise en compte de provisions supplémentaires, et à la baisse les résultats et les capitaux propres et changera la manière de constituer les provisions sur créances.

La revue de littérature fait apparaître que les recherches pratiques sur les normes IFRS au Maroc portent soit sur l'étude de l'impact d'une norme spécifique, l'effet d'adoption des normes IFRS, supériorité des IFRS via les normes locales, ou encore les recherches sur les choix de passage ou de l'adoption des normes IFRS au Maroc.

Une synthèse des différents travaux de recherches pratiques sur les FULL IFRS est présentée ci-dessous.

Tableau n°2 : Synthèse de la recherche pratique sur les FULL IFRS au Maroc

Références	Les aspects étudiés	Méthodologie	Principaux résultats
(Ahsina, 2012)	Les facteurs qui expliquent le choix du passage aux normes IFRS.	Régression logistique.	-La Taille. -Composition des actionnaires institutionnels. - Secteur d'activité.
(Ahsina, Alaoui & Ellatife, 2012)	Choix du passage aux normes IFRS.	Modèle de régression logistique.	-La taille. -L'existence des actionnaires institutionnels. - Secteur d'activité.
(Ahsina, Alaoui & Ellatife, 2013)	Choix du passage aux normes IFRS.	Analyse bi variée et régression logistique.	-La taille. -L'existence des actionnaires institutionnels. - Secteur d'activité.

(Taouab, Ahsina & Daghi, 2014)	Les facteurs d'adoption des normes IFRS.	Régression logistique.	-La taille. -L'existence d'actionnaires institutionnels. - Secteur d'activité.
(El hamza, 2018)	Les facteurs expliquant l'adoption volontaire des normes IFRS.	-Analyse statistique. -Régression logistique.	-La taille. -La nationalité des principaux actionnaires. -La réputation de l'auditeur. -L'effet de levier. -L'activité internationale.
(Ahsina & Taouab, 2017)	Les normes IFRS sont d'une qualité supérieure aux normes locales.	Etudes d'association : un modèle basé sur le prix des actions et un modèle basé sur le rendement boursier.	La pertinence informationnelle des IFRS est faible pour les deux modèles.
(Haoudi & Aasri, 2017)	Les normes IFRS sont supposées réduire le comportement discrétionnaire des dirigeants.	Régression linéaire multiple.	Absence de différence de la nature des tentations de manipulations discrétionnaires des comptes par les dirigeants des entreprises, adoptives et non adoptives des normes IFRS.
(Khalifa, Taouab & Cherqaoui, 2014)	L'impact de l'adoption des IFRS sur la pertinence de l'information financière.	-Tests Wilcoxon. -Tests Mann-Whitney. -Test F de Fisher. -Régression linéaire simple.	L'adoption des IFRS n'a pas eu d'effet sur la pertinence des états financiers.
(Cherti & Zaam, 2014)	L'impact des IFRS sur la qualité de	-Moyenne. -Corrélation.	Impact positif des normes IFRS sur la qualité de l'information

2016)	l'information financière et comptable dans le secteur pétrolier et gazier marocain.	-Régression linéaire simple.	financière et comptable dans le secteur pétrolier et gazier marocain.
(Sadqi & Rifki, 2017)	L'impact de l'IAS 11- IFRS 15 sur les méthodes de constatation et de comptabilisation du CA et du résultat.	Analyse comptable.	La nouvelle norme introduit de nouvelles estimations et des seuils qui affecteront le montant et la date de comptabilisation du chiffre d'affaires.
(Lotfi & Bensaida, 2018)	L'impact potentiel de l'adoption de la norme IFRS 9 sur le risque bancaire.	Modèle statistique basé sur la chaîne de Markova.	Le passage à la norme IFRS 9 impactera le coût du risque et la formation des résultats bancaires et changera la manière de constituer les provisions sur créances.

Source : Auteur

2- Revue de littérature sur la recherche sur la norme IFRS pour PME au Maroc

Malgré que les petites et moyennes entreprises marocaines ont fait l'objet de plusieurs thématiques de recherche associées à leur croissance, notamment la performance des PME (Sqalli, 2019) et leur internationalisation (Ezziadi, Bichra & Ouhadi, 2019), la recherche sur la normalisation comptable internationale des PME marocaines qui constitue le levier de leur croissance est peu nombreuse.

Au niveau national, la recherche sur la norme IFRS pour PME est quasi absente avec seulement trois articles publiés. Les études sur la norme IFRS pour PME au Maroc sont soit de nature ex-ante soit portant sur des études comparatives avec le référentiel national.

Dans les études de nature ex-ante, (El haddad & Amzile, 2015) ont analysé les déterminants du choix d'adoption de la norme IFRS pour PME par les petites et moyennes entreprises marocaines à l'aide d'hypothèses issues de la théorie positive de la comptabilité à savoir la taille, l'exposition à l'international, et le recour à l'endettement comme moyen de financement. L'étude porte sur un échantillon de 104 entreprises, à l'exclusion des PME

cotées. La méthode d'analyse statistique utilisée est la régression logistique. Les résultats de cette étude montrent que les PME sondées ne sont pas prêtes à appliquer la norme IFRS pour PME, même si cette norme comprend un ensemble de simplifications par rapport aux IFRS complètes mais non pas par rapport aux normes comptables marocaines.

Dans le même ordre d'idée, (Benhayoun & Marghich, 2018) ont mené une étude exploratoire de type qualitative ayant pour principal objectif de déterminer les variables microéconomiques d'implémentation de la norme IFRS pour PME au Maroc. Les principaux déterminants relevés par la recherche sont la taille, l'ouverture de l'activité à l'international, la performance de l'entreprise, l'intensité capitaliste, le secteur d'activité, le développement de l'entreprise, la forme légale, la productivité des employés, la réputation des auditeurs et le niveau d'endettement, soit dix variables qui influencent le processus d'implémentation au sein d'une juridiction donnée. La méthodologie de recherche consiste en l'utilisation des méthodes qualitatives, à savoir l'entretien semi-structuré sur une cible composée de 9 personnes en relation directe avec le Reporting financier du Groupe Al Omrane. Les résultats de l'étude font apparaître plusieurs variables dont les principales l'ouverture à l'internationale, le niveau de formation, le niveau d'implication, le changement graduel et le système d'information.

Et dans une approche comparative, (Benhayoun & Marghich, 2018) ont étudié douze composantes principales du CGNC et la norme IFRS pour PME en vue de relever les principales différences et similitudes. Ces composantes sont la définition de la PME, les objectifs et qualités, la performance, comptabilisation et évaluation, états financiers, bilan, compte de produits et de charges, l'état des variations des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement et les notes annexes (ETIC). Les résultats de l'étude font apparaître des points de convergence et de divergence à l'égard de la définition de la PME, l'objectif, les caractéristiques et/ou principes, distinction entre le passif et capitaux propres, distinction entre produits et charges, comptabilisation, durée d'exercice, présentation des états financiers, et le contenu des annexes.

Une synthèse des différents travaux qui ont été effectués sur la norme IFRS applicables aux PME au Maroc est présentée dans le tableau ci-dessous.

Tableau n° 3: Synthèse de la recherche sur la norme IFRS pour PME au Maroc

Références	Aspects étudiés	Méthodologie	Principaux résultats
(El haddad & Amzile, 2015)	Les déterminants du choix d'adoption de la norme IFRS pour PME par les PME marocaines.	Régression logistique.	Les PME sondées ne sont pas prêtes à appliquer la norme IFRS pour PME.
(Benhayoun & Marghich, 2018)	Les variables micro-économiques qui déterminent l'implémentation de la norme IFRS pour PME au Maroc.	Méthodologie qualitative : l'entretien semi-structuré.	Les déterminants de l'implémentation de la norme IFRS pour PME sont : -L'ouverture à l'international. -Le niveau de formation. -Le niveau d'implication. -Le système d'information.
(Benhayoun & Marghich, 2018)	Divergences et les convergences entre la norme IFRS pour PME et le CGNC.	Etude comparative.	Divergence en matière de : -Définition de la PME. -L'objectif. -Caractéristiques et/ou principes. -Distinction entre le passif et les capitaux propres. -Distinction entre produits et charges. -Comptabilisation. -Durée d'exercice. -Présentation des états financiers. -Le contenu des annexes.

Source : Auteur

3- Analyse critique de la recherche sur les normes IFRS au Maroc

Après avoir fait une lecture des différents travaux qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc, nous avons jugé utile de faire une analyse critique de ces travaux au vue des perspectives de la recherche.

Débutant tout d'abord par les limites de la recherche documentaire sur les FULL IFRS au Maroc. La majorité des études portant sur la différence entre les normes marocaines et les normes IFRS se font de manière générale, cependant aucune étude n'a été effectuée sur la différence de chaque norme IFRS par rapport aux normes locales.

Les études comparatives entre les normes IFRS et le référentiel national se font toujours par rapport au CGNC et d'une manière générale sur tous les secteurs. Cependant aucune étude comparative entre le référentiel IFRS et les plans comptables sectoriels marocains n'a été effectuée afin de déceler les point de divergence et de convergence entre les normes IFRS et la normalisation comptable de chaque secteur.

Quant aux limites de la recherche pratique sur les FULL IFRS, les études se font d'une manière générale c'est-à-dire ne portent pas sur une ou des normes spécifiques et porte sur tous les secteurs, une seule étude qui a porté sur le secteur de gaz et pétrole.

Les recherches effectuées se font sur une courte durée souvent une année, elles doivent être effectuées sur une durée plus longue pour voir l'impact sur le long terme.

Concernant les limites de la recherche sur la norme IFRS pour PME, on peut noter l'absence d'étude comparative entre les normes comptables marocaines et chaque disposition de la norme IFRS pour PME, afin de relever les points de ressemblance et de divergence, ainsi qu'une présence quasi-absente des études de terrain portant sur la norme IFRS pour PME.

CONCLUSION

Nous avons essayé tout au long de ce travail de recherche de faire une revue de littérature des différents travaux de recherches qui ont été effectués sur les normes IFRS au Maroc, s'agissant des normes IFRS complètes et de la norme IFRS pour PME. Cette revue de littérature porte sur les recherches documentaires ainsi que les études de terrain. La revue de littérature fait apparaître une abondante recherche sur les normes IFRS au Maroc.

Nous avons constaté que les recherches portant sur les FULL IFRS et la norme IFRS pour PME peuvent être améliorée en étudiant l'impact de normes spécifiques, sur des secteurs précis, en étendant les études sur des périodes plus longues, etc.

Toutefois, notre recherche n'échappe pas à des limites, puisque cette recherche peut être étendue à une analyse comparative avec les recherches effectuées sur les normes IFRS dans d'autres pays.

BIBLIOGRAPHIE

-Ahsina, K. (2012). Implementing IAS-IFRS in the Moroccan context: an explanatory model. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 2(2), 114.

-Ahsina, K., Taouab, O. & Cherqaoui, M. B. (2014). L'impact de l'adoption des IFRS sur les sociétés cotées à la bourse de Casablanca: une étude exploratoire. *La Revue Gestion et Organisation*, 2(6), 75-83.

-Ahsina, K. & Taouab, O. (2017). Y'a-t-il vraiment un besoin pour changer de référentiel comptable au Maroc? La prétendue value relevance des normes comptables IFRS [Is there really a need to change accounting references in Morocco? the alleged value of IFRS accounting standards]. University Library of Munich, Germany, (No. 81397).

- Ahsina, K., Taouab, O. & Dagbri, T. (2014). An Empirical Investigation of Adopting IFRS Accounting Standards Evidence from Morocco. *Research Journal of Finance and Accounting*, 5(14), 1-5.

-Ahsina, K., Zhour, A. O. & Ellatife, E. (2013). L'adoption des normes comptables internationales IAS-IFRS par les sociétés cotées au Maroc un essai d'observation et de modélisation. *Revue Marocaine de Contrôle de Gestion*, (5), 1-10.

- Ahsina, K., Zhour, A. O. & Ellatife, E. (2012). Un modèle logistique pour expliquer l'adoption des normes comptables IAS-IFRS par les sociétés cotées à la bourse de Casablanca. *Conférence: Management de la Performance des Organisations : Quelles Spécificités et Quelles Pratiques ?*, 1-9.

- Baghar, N. (2017). La normalisation comptable au Maroc : actualités, enjeux et perspectives. Conférence Internationale en Economie-Gestion & Commerce International. International Journal of Economics & Strategic Management of Business Process-ESMB, (9), 1-14.
- Benhayoun, I. & Marghich, A. (2016). Les variables d'implémentation de l'IFRS pour PMES, Etude exploratoire des variables micro-économiques au Maroc. Transitions numériques et informations comptables, Nantes, France. pp.cd-rom, 39ème Congrès de l'AFC.
- Benhayoun, I. & Abdellatif, M. M. (2018). Le CGNC et la norme IFRS pour PMES: étude comparative entre les principes, concepts, états financiers et leurs éléments. Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit, (5), 571-592.
- Bichra, A., Ezziadi, A. & Ouhadi.S. (2019).Réflexion sur les facteurs explicatifs de la performance des PME marocaines : Résultats d'une étude exploratoire. Revue Internationale des Sciences de Gestion, (2) ,690-706.
- Cherti, A. & Zaam, H. (2016). IFRS Adoption Impact On Financial And Accounting Information Quality: An Exploratory Study On Moroccan Petroleum And Gas Sector. Business and Economic Research, 6(1), 337-351.
- Elhamma, A. (2012). Presentation of Financial statements: A Comparison between IFRS and Moroccan Accounting System. Oman Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review, 34(963), 1-7.
- Eljaouad, M. A. (2018).Principes comptables et sincérité des comptes: étude comparative entre le référentiel comptable marocain et les normes IFRS. Revue Economie & Kapital, (13), 1-21.
- El Haddad, M. & Amzile, R. (2015). La nouvelle norme comptable «IFRS pour PME»: Enquête sur son applicabilité aux PME marocaines [The IFRS for SMEs accounting standard: survey on their applicability to Moroccan SMEs]. International Journal of Innovation and Applied Studies, 11(2), 429.
- EL Hamza, M. (2018).Les déterminants de l'adoption des normes IFRS par les sociétés cotées à la bourse de Casablanca. Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit,(5), 1-30.
- Ghandari, Y. (2018). Passage aux normes IFRS: Quel impact sur les normes d'audit et sur la mission du commissaire aux comptes?. Revue de Consolidation Comptable et de Management de la Performance, (2), 1-10.

- Hamzane, A., Baghar, N. & EL Mezouari, S. (2018). Adoption des normes comptables internationales IFRS au Maroc: essai d'analyse des enjeux et des contraintes de mise en œuvre pour le secteur immobilier. *Revue de Consolidation Comptable et de Management de la Performance*, (1), 1-21
- Haoudi, K. (2015). Passage aux normes IFRS au Maroc: fondements théoriques, intérêt et enjeux [Transition to IFRS in Morocco: Theoretical Foundations, benefits and issues]. *International Journal of Innovation and Applied Studies*, 10(4), 1299-1311.
- Haoudi, K. & Aasri, M. R. (2017). Gestion des résultats: normes IFRS vs normes locales, cas des entreprises cotées à la bourse de valeur de Casablanca. *Revue Marocaine de Recherche en Management et Marketing*, 2(17), 288-309.
- Lotfi, S. & Bensaida, S. (2018). Mesure des impacts de la norme IFRS 9 sur le risque de crédit bancaire. *Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit*, (5), 553-570.
- Sadqi, A. & Rifki, S. (2017). Normes IFRS et paramétrage des systèmes d'information et de contrôle de gestion: cas du passage du chiffre d'affaires à la facturation au chiffre d'affaires à l'avancement dans le cadre de la norme IAS 11-IFRS 15. *Finance & Finance Internationale*, (7), 1-26.
- Sqalli, H.M. (2019). Internationalisation des PME : Entre Chaînes de Valeur Mondiales et commerce électronique. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*, 2(2), 1- 22.
- Zaim, M., Bey, Y. & Moussa, A. (2018). L'adoption des normes IAS/IFRS au Maroc : réalité et perspectives. *Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit*, (4), 491-507.