

Comptabilité financière : approche IFRS et approche française

**Jean-Yves EGLEM • Pascale DELVAILLE
Carole BONNIER • Christopher HOSSFELD
Léon LAULUSA • Anne LE MANH
Catherine MAILLET • Alain MIKOL
Claude SIMON**

**COLLECTION
BUSINESS**

 **Gualino**
lextenso éditions



Comptabilité financière : approche IFRS et approche française

Jean-Yves EGLEM • Pascale DELVAILLE
Carole BONNIER • Christopher HOSSFELD
Léon LAULUSA • Anne LE MANH
Catherine MAILLET • Alain MIKOL
Claude SIMON

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes
المكتبة الجامعية
0102789
رقم الجرد:

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes
المكتبة الجامعية
657.41/EG.L
رقم:

**COLLECTION
BUSINESS**

lexp.
Gualino

lextenso éditions

TABLE DES MATIÈRES

Introduction	5
CHAPITRE 1 La logique comptable : les principales clés pour comprendre	11
L'ESSENTIEL.....	12
1. Le bilan.....	12
1.1. Bilan et situation financière	12
1.2. Notion de capital (ou capital social)	14
1.3. Bilan et création de richesses	15
2. Le compte de résultat.....	16
2.1. Contenu du compte de résultat	16
2.2. Quelques précisions sur la notion de produits	17
2.3. Quelques précisions sur la notion de charges.....	17
2.4. Présentation du compte de résultat	18
3. Le principe de la partie double	20
3.1. Opérations élémentaires et principe général de la partie double.....	20
3.2. Exemples d'opérations sans impact sur le résultat de la période.....	24
3.3. Exemples d'opérations avec un impact sur le résultat de la période....	26
4. La mise en œuvre de la comptabilité en partie double par la dynamique des comptes.....	28
4.1. Dynamique des comptes	28
4.2. Illustration : entreprise de services « Paul et associés ».....	29

POINTS PARTICULIERS	31
5. Le vocabulaire comptable	31
5.1. Débit et crédit	32
5.2. Cas du compte de banque	32
5.3. Consommation et stock	34
5.4. Notion d'amortissement	36
5.5. Remarques sur quelques conventions de forme utilisées dans cet ouvrage	38
APPLICATION	39
- Société « Pingra » : exercice de synthèse	39

CHAPITRE 2 La présentation des états financiers

L'ESSENTIEL	45
1. Le bilan	45
1.1. Actifs courants	46
1.2. Actifs non courants	46
1.3. Passifs courants	46
1.4. Passifs non courants	47
1.5. Capitaux propres	47
2. Le compte de résultat	48
2.1. Distinction entre opérations d'exploitation et opérations financières	48
2.2. Compte de résultat par nature	49
2.3. Compte de résultat par fonction	50
2.4. Exemple	52
3. Le tableau de flux de trésorerie	53
POINTS PARTICULIERS	55
4. L'état de résultat global	55
4.1. Notion de résultat global	55
4.2. Présentation du résultat global	55
5. Les modèles d'états financiers en France	56
5.1. Bilan français	56
5.2. Compte de résultat français	59

6. Les modèles d'états financiers dans l'Union européenne	61
6.1. Modèles de bilans dans l'Union européenne	61
6.2. Modèles de comptes de résultat dans l'Union européenne	62
7. Les modèles d'états financiers aux Etats-Unis	63
7.1. Exemple de bilan aux Etats-Unis	63
7.2. Exemple de compte de résultat aux Etats-Unis	64
APPLICATIONS	65
- Société « Papyrus » : élaboration d'un bilan	65
- Société « Parvis » : présentation du compte de résultat selon deux modèles	66
- Société « TPLM » : bilan, compte de résultat, tableau des flux de trésorerie	68

CHAPITRE 3 Le cadre de préparation des états financiers

75

L'ESSENTIEL

76

1. Les sources de la comptabilité financière	76
2. Le cadre conceptuel, normes et interprétations de normes	76
3. Les états financiers	77
4. Les destinataires et les objectifs des états financiers	78
5. Les principes comptables	78
5.1. Hypothèses de base	79
5.2. Caractéristiques qualitatives des états financiers	79
5.3. Contraintes à respecter pour que l'information soit pertinente et fiable	82
5.4. Evaluation : juste valeur ou coût historique ?	83

POINTS PARTICULIERS

84

6. Le cadre de préparation des états financiers français	84
6.1. Objectifs : régularité, sincérité, image fidèle	84
6.2. Principes comptables français	86

APPLICATIONS

87

- Société « Un » : principe de prudence	87
- Société « Deux » : principe de non compensation	88
- Société « Trois » : principe de séparation des exercices	89
- Société « Quatre » : principe de continuité	90

CHAPITRE 4 Les produits des activités ordinaires 91

L'ESSENTIEL 92

1. La reconnaissance des produits 93

1.1. Pour les biens 93

1.2. Pour les prestations de services 95

1.3. Pour les autres revenus 96

2. L'évaluation des produits à enregistrer 96

2.1. Réductions de prix 96

2.2. Acomptes et retours de biens livrés 98

2.3. Paiements différés inhabituels 101

2.4. Ventes en monnaies étrangères 103

3. Les ajustements des produits en fin de période 106

3.1. Ajustements concernant des éléments non encore enregistrés 107

3.2. Ajustements concernant des éléments déjà enregistrés 108

POINTS PARTICULIERS 111

4. Les produits en normes comptables françaises 111

4.1. Des différences en matière de reconnaissance des produits 111

4.2. Des différences en matière d'évaluation des produits 112

5. Les contrats de construction 112

5.1. Détermination du résultat d'un contrat 113

5.2. Comptabilisation selon la méthode de l'avancement 113

6. Les programmes de fidélisation 115

APPLICATIONS 117

- Questions diverses : applications du chapitre 117

- Petites illustrations : ajustements en fin de période 119

CHAPITRE 5 Les charges liées à l'activité 123

L'ESSENTIEL 124

1. La reconnaissance des charges 124

1.1. Comptabilité d'engagement 124

1.2. Organisation comptable nécessaire pour une reconnaissance correcte des charges	125
1.3. Reconnaissance des charges et autres consommations non financières	126
2. La comptabilisation des charges	128
2.1. Consommation des autres charges liées à l'activité ordinaire	128
2.2. Charges de personnel	129
3. L'enregistrement des charges dans le respect du principe d'indépendance des exercices	132
3.1. Détermination de la date d'enregistrement	132
3.2. Ajustements concernant les charges non encore comptabilisées	133
3.3. Régularisations concernant les charges enregistrées mais non encore consommées	134
3.4. Synthèse des ajustements et régularisations	136
POINTS PARTICULIERS	136
4. Les avances et acomptes versés sur commandes de biens ou de services	136
4.1. Définitions	136
4.1. Traduction comptable	137
5. Les avoirs reçus	138
6. Les plans d'option sur actions ou « stock options »	139
APPLICATIONS	141
- Société « Remu » : charges de personnel	141
- Société « Le Marchand » : régularisations	142
- Société « Le Vivier » : ajustements	143
- Société « Ajust » : ajustement ou régularisation	144

CHAPITRE 6 Les actifs courants

147

L'ESSENTIEL

148

1. Les stocks	148
1.1. Définition et typologie des stocks	148
1.2. Système de suivi et d'enregistrement des stocks	149
1.3. Evaluation des stocks	154

2. Les créances clients	160
2.1. <i>Evaluation initiale des créances clients</i>	160
2.2. <i>Evaluation des créances à la clôture</i>	161
POINTS PARTICULIERS	166
3. L'enregistrement des stocks selon la méthode de l'inventaire permanent	166
3.1. <i>Comptabilisation des stocks de matières premières, marchandises ou approvisionnements stockés</i>	166
3.2. <i>Comptabilisation des stocks de produits intermédiaires, d'en-cours ou de produits finis</i>	169
APPLICATIONS	171
- Cas « STK » : comptabilisation des stocks	171
- Cas « Z » : créances clients et dépréciations	174

CHAPITRE 7 Les impôts

L'ESSENTIEL	176
1. La TVA	176
1.1. <i>Généralités</i>	176
1.2. <i>Champ d'application de la TVA</i>	177
1.3. <i>Taux de TVA</i>	178
1.4. <i>TVA collectée</i>	178
1.5. <i>TVA déductible</i>	179
1.6. <i>Déclaration de la TVA à reverser ou crédit de TVA</i>	179
1.7. <i>Aspects comptables de la TVA</i>	180
2. L'impôt sur les bénéfices	182
2.1. <i>Du résultat comptable au résultat fiscal</i>	182
2.2. <i>Comptabilisation de l'impôt sur les bénéfices</i>	183
POINTS PARTICULIERS	185
3. La TVA : approfondissements	185
3.1. <i>Comptabilisation du crédit de TVA</i>	185
3.2. <i>Fait générateur et exigibilité de la TVA dans le cas de prestations de services</i>	186

3.3. TVA sur les avoirs	187
4. L'impôt exigible et l'impôt différé : approfondissements	188
5. La fiscalité des groupes en France	192
5.1. Régime des sociétés-mères et filiales	192
5.2. Régime d'intégration fiscale des groupes	192
APPLICATIONS	193
- Société « Salès » : comptabilisation de la TVA	193
- Société « Impodu » : comptabilisation de l'IS	194
- Fiscaquiz : questions fiscales diverses	195

CHAPITRE 8 Les immobilisations corporelles et incorporelles

197

L'ESSENTIEL

198

1. La reconnaissance des actifs corporels et incorporels	199
1.1. Distinction immobilisations / charges	199
1.2. Immobilisations incorporelles	200
2. Le coût d'entrée des immobilisations corporelles et incorporelles	203
3. L'évaluation des immobilisations corporelles ou incorporelles à l'inventaire	204
3.1. Amortissement	205
3.2. Dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	211
4. La sortie des immobilisations corporelles et incorporelles du patrimoine	213

POINTS PARTICULIERS

214

5. Les dépréciations d'actifs non courants amortissables	214
6. La comptabilisation des cessions d'immobilisations corporelles et incorporelles en France	215
6.1. Cession d'une immobilisation non amortissable	215
6.2. Cession d'une immobilisation amortissable	215
7. La méthode de l'amortissement dégressif	217
7.1. Biens exclus de la disposition	217

7.2. Taux d'amortissement dégressif	217
7.3. Plan d'amortissement dégressif	218
APPLICATIONS	219
- Société « Amor » : amortissements et cession	219
- Société « Castète » : questions diverses	222
- Société « R&D » : immobilisations incorporelles	225

CHAPITRE 9 Les opérations financières : financement, investissement et placement

227

L'ESSENTIEL

228

1. Les financements à court terme	229
1.1. Découvert bancaire	229
1.2. Compte courant d'actionnaire	230
1.3. Affacturage	231
2. Les financements à long terme	232
2.1. Emprunt bancaire	232
2.2. Crédit-bail ou location-financement	235
2.3. Affectation du résultat de l'exercice	237
2.4. Augmentation de capital	238
3. Les prises de participation stratégiques	240
4. Les placements financiers	240
4.1. Titres détenus jusqu'à l'échéance	242
4.2. Titres dont les variations de valeur sont enregistrées dans le compte de résultat	242
4.3. Titres disponibles à la vente	243

POINTS PARTICULIERS

244

5. Les particularités des normes françaises	244
5.1. Crédit-bail	244
5.2. Traitement comptable des titres selon les normes françaises	245

CHAPITRE 10 Les provisions	249
L'ESSENTIEL	250
1. Définitions et justifications	250
1.1. Pourquoi constituer une provision ?	250
1.2. Définitions	251
1.3. Conditions de comptabilisation des provisions	253
2. La comptabilisation des provisions	255
2.1. Enregistrement initial	255
2.2. Suivi des provisions dans le temps et leur ajustement	256
3. L'évaluation des provisions	258
3.1. Modes d'évaluation	258
3.2. Estimation du montant à provisionner	258
3.3. Actualisation de la provision	259
3.4. Événements futurs	261
4. La typologie des principales provisions	262
POINTS PARTICULIERS	263
5. Les provisions pour engagements de retraite	263
6. Les provisions pour restructurations	265
7. Les provisions pour contrats déficitaires	266
8. Les provisions interdites en IFRS	267
8.1. Pertes opérationnelles futures	267
8.2. Provisions pour grosses réparations	267
8.3. Provisions réglementées	268
9. L'aspect fiscal	268
APPLICATION	269
- Société « Metalabo » : traitement de différentes provisions	269

CHAPITRE 11 L'organisation de la comptabilité et les contrôles

	275
L'ESSENTIEL	275
1. L'organisation de la comptabilité dans le temps	276
1.1. Travaux quotidiens	276
1.2. Travaux mensuels	276
1.3. Travaux semestriels	277
1.4. Travaux annuels	278
2. L'organisation de la comptabilité	279
2.1. Principe de tout système comptable	280
2.2. Informatisation du système comptable	281
2.3. Organisation humaine de la comptabilité	281
3. Le contrôle interne, système d'enregistrement des données comptables et système de vérification de leur bon enregistrement	282
3.1. Contrôles de prévention	283
3.2. Contrôles de détection	283
4. Le contrôle des comptes	284
4.1. Vérification des comptes (révision comptable)	284
4.2. Vers le conseil	285
4.3. Commissaire aux comptes	285
4.4. Autres intervenants et leurs missions	286
POINTS PARTICULIERS	287
5. Le COSO	287
5.1. Environnement de contrôle	288
5.2. Evaluation des risques	288
5.3. Activités de contrôle	288
5.4. Information et communication	289
5.5. Pilotage	289
6. Le cadre de référence de contrôle interne de l'AMF	289
APPLICATION	290
- Entreprise « Peumieuffer » : contrôle interne des circuits clients et paiements	290

CHAPITRE 12 Les états financiers consolidés 293

L'ESSENTIEL 294

1. Généralités et définitions	294
1.1. Notion de groupe	294
1.2. Organisation d'un groupe	294
1.3. Cas d'exemption	295
1.4. Principales étapes du processus de consolidation	296
2. Le périmètre de consolidation et les types de contrôle	297
2.1. Différents types de relation capitalistique entre une société-mère et une autre société	297
2.2. Contrôle exercé sur une filiale	297
2.3. Contrôle exercé sur une coentreprise	298
2.4. Influence notable exercée sur une entreprise associée	298
2.5. Critères d'intégration dans le périmètre de consolidation	298
2.6. Exceptions	299
3. Les méthodes de consolidation	299
3.1. Différentes méthodes de consolidation applicables	299
3.2. Consolidation par intégration globale d'une filiale détenue à 100 %	300
3.3. Consolidation par intégration globale d'une filiale détenue à moins de 100 %	304
4. L'acquisition d'une filiale : notion de goodwill	311
4.1. Préambule	311
4.2. Définitions : actifs nets identifiables, écart d'acquisition	312
4.3. Comptabilisation du goodwill	312
5. La méthode de la mise en équivalence	314

POINTS PARTICULIERS 317

6. Le processus de consolidation et ses principales étapes	318
6.1. Présentation du processus	318
6.2. Détermination du périmètre de consolidation : types de participation et calcul des pourcentages de contrôle et d'intérêts	319
6.3. Harmonisation des comptes	322
6.4. Conversion des comptes de sociétés étrangères	329
6.5. Elimination des opérations internes au groupe	331

7. Le goodwill : approfondissements	335
7.1. Détermination de la juste valeur de la cible : identification des actifs et passifs identifiables	335
7.2. Modalités de calcul du goodwill	336
7.3. Goodwill négatif (badwill)	338
7.4. Comptabilisation du goodwill	338
7.5. Dépréciation du goodwill	341
8. Les difficultés liées au périmètre de consolidation	342
8.1. Entités <i>ad hoc</i>	342
8.2. Variations du périmètre de consolidation	344
9. L'intégration proportionnelle d'une société contrôlée conjointement	345
10. La présentation des états financiers consolidés	348
10.1. Bilan consolidé	348
10.2. Compte de résultat consolidé	348
APPLICATIONS	349
- Groupe « Madre-Chiche » : incidence des méthodes de consolidation sur la présentation du bilan consolidé	349
- Groupe « Bonécart » : première consolidation et suivi de l'écart d'acquisition	354
Bibliographie	359
Index	363
Table des matières	367

Comptabilité financière : approche IFRS et approche française

Les comptes annuels de l'entreprise n'ont jamais eu autant d'acteurs de la vie économique désireux de les comprendre. Ils apparaissent comme l'indicateur majeur de la santé de l'entreprise.

En outre, depuis quelques années, la comptabilité financière vit une véritable révolution, liée en grande partie à la mondialisation de l'économie. Sous le terme entreprise, on peut trouver aussi bien des PME (petites et moyennes entreprises) et des TPE (très petites entreprises) que des groupes constitués d'une multitude de sociétés, comprenant une société-mère et de nombreuses filiales et sociétés apparentées implantées dans plusieurs pays.

Peu à peu est née la nécessité de créer des règles comptables internationales que pourraient appliquer toutes les sociétés pour faciliter l'établissement au moins annuel d'états de synthèse consolidés du groupe, en parallèle avec les bilans et comptes de résultat des sociétés prises isolément et qui appliquent leurs règles nationales.

C'est ainsi que se sont développés des principes comptables internationaux appelés maintenant les IFRS (*International Financial Reporting Standards*), normes auxquelles tout le monde se réfère aujourd'hui.

Cet ouvrage repose sur un choix pédagogique fondamental : **il ne vise pas à former des comptables mais plutôt des utilisateurs de l'information comptable et financière présentée par les entités, qu'il s'agisse d'états de synthèse individuels ou de ceux d'un groupe.**

Chaque chapitre aborde en premier lieu les **aspects les plus universels du thème** (en IFRS), traitant ensuite les **particularités françaises qui s'en écartent**. Cela permet au lecteur de visiter en priorité les traitements comptables les plus généralement reconnus et d'aborder, éventuellement, dans un deuxième temps des aspects plus spécifiques et/ou nationaux.

Ce livre s'adresse aussi bien aux étudiants d'écoles de commerce et d'universités accueillant de plus en plus d'étudiants étrangers qu'aux managers dans le cadre de formations de type MBA.

Les auteurs :

Ce livre est le fruit du travail d'une équipe composée de professeurs enseignant tous au sein d'ESCP Europe.

En plus des coordinateurs, Jean-Yves Eglem et Pascale Delvaille, l'équipe est composée de Carole Bonnier, Christopher Hossfeld, Léon Laulusa, Anne Le Manh, Catherine Maillet, Alain Mikol et Claude Simon.



9 782297 012799

Prix : 29 €

ISBN 978-2-297-01279-9

www.lextenso-editions.fr

 **Gualino**

lextenso éditions