



**Conférence
des Nations Unies
sur le commerce
et le développement**

Distr.
GÉNÉRALE

TD/B/COM.2/ISAR/6
28 décembre 1998

FRANÇAIS
Original : ANGLAIS

CONSEIL DU COMMERCE ET DU DÉVELOPPEMENT
COMMISSION DE L'INVESTISSEMENT, DE LA TECHNOLOGIE
ET DES QUESTIONS FINANCIÈRES CONNEXES
Groupe de travail intergouvernemental d'experts
des normes internationales de comptabilité
et de publication
Seizième session
Genève, 17-19 février 1999
Point 3 de l'ordre du jour provisoire

PLAN MONDIAL DE FORMATION PROFESSIONNELLE DES COMPTABLES

Rapport du secrétariat de la CNUCED

Résumé directif

Le modèle de plan d'études établi à l'intention de la communauté internationale expose les disciplines techniques qu'un étudiant doit maîtriser pour devenir comptable professionnel. Il s'inscrit dans le cadre d'une opération de plus vaste envergure visant à établir un système de référence pour déterminer les qualifications des comptables professionnels et leur donner ainsi les moyens, s'ils s'y conforment, d'améliorer la qualité de leur travail et de mieux exercer leurs fonctions dans l'économie mondiale. Ce plan d'études doit en principe servir de fil conducteur pour définir le contenu technique de la formation du comptable professionnel. Il ne porte donc pas sur les connaissances et compétences générales de base que les aspirants comptables doivent également posséder pour exercer leurs fonctions dans une économie d'interdépendance. Enfin, il convient de signaler que le plan d'études détaillé constitue simplement un point de départ lorsqu'un pays cherche à harmoniser son système d'enseignement en fonction des conditions requises au niveau mondial. Chaque pays doit s'inspirer du plan d'études pour établir les programmes correspondants, fixer le temps à consacrer à chaque module et en adapter le contenu aux besoins nationaux.

TABLE DES MATIÈRES

| | <u>Page</u> |
|---|-------------|
| Introduction | 3 |
| Modules du plan d'étude | 5 |
| 1. CONNAISSANCE DES MODES D'ORGANISATION ET DE L'ENTREPRISE | 5 |
| 1.1 Module sur l'économie | 5 |
| 1.2 Module sur les méthodes quantitatives et les statistiques . | 10 |
| 1.3 Module sur les politiques générales de l'entreprise et les organigrammes de base | 12 |
| 1.4 Module sur les fonctions et pratiques de gestion, le mode d'organisation, la raison d'être de la mercatique et les principes des transactions internationales | 14 |
| 1.5 Module sur la gestion et la stratégie | 17 |
| 2. INFORMATIQUE | 20 |
| 2.1 Module sur l'informatique | 20 |
| 3. COMPTABILITÉ ET CONNAISSANCES CONNEXES | 26 |
| 3.1 Module sur la comptabilité de base et l'établissement d'états financiers; la profession de comptable et les Normes comptables internationales | 26 |
| 3.2 Module sur les pratiques de pointe de comptabilité générale | 31 |
| 3.3 Module sur les principes de pointe de la publication d'informations financières | 33 |
| 3.4 Module sur la comptabilité de gestion - Connaissances de base | 36 |
| 3.5 Module sur la comptabilité de gestion - Information pour la planification, la décision et le contrôle | 39 |
| 3.6 Module sur la fiscalité | 44 |
| 3.7 Module sur le droit commercial | 46 |
| 3.8 Module sur les aspects fondamentaux de la vérification des comptes | 49 |
| 3.9 Module de formation approfondie à la vérification des comptes | 54 |
| 3.10 Module sur le financement et la gestion financière des entreprises | 57 |

Introduction

1. La CNUCED a élaboré le modèle de plan d'études ci-après en collaboration avec des experts de l'Association arabe d'experts comptables, de l'Association des comptables agréés, de l'Association des comptables généraux du Canada, de la Commission européenne, de la Fédération internationale des experts-comptables francophones, de l'Institute of Chartered Accountants d'Écosse, du Conseil polonais des normes comptables et de la Fédération internationale des comptables, ainsi que de représentants des milieux universitaires et de cabinets internationaux d'experts-comptables, consultés à titre personnel. Le plan d'études détaillé a pour objet d'exposer, à l'intention de la communauté internationale, les disciplines techniques qu'un étudiant doit maîtriser pour devenir comptable professionnel.

2. Ce plan ne constitue qu'un volet d'une opération de plus vaste envergure visant à établir un système de référence pour déterminer les qualifications des comptables professionnels et leur donner ainsi les moyens, s'ils s'y conforment, d'améliorer la qualité de leur travail et de mieux exercer leurs fonctions dans l'économie mondiale. Les éléments du système proposé sont les suivants :

- a) connaissances et compétences générales;
- b) formation professionnelle (technique);
- c) examens d'aptitude professionnelle;
- d) expérience pratique;
- e) formation professionnelle continue;
- f) agrément.

Ces éléments sont tous exposés dans le document TD/B/COM.2/ISAR/5 qui a pour titre "Directive pour l'élaboration d'un plan mondial de formation à la comptabilité et autres prescriptions en matière de qualifications".

3. Le système de référence, conçu à l'intention de la communauté internationale tout entière est destiné à favoriser l'harmonisation mondiale des prescriptions en matière de qualifications professionnelles. Une telle harmonisation permettrait de combler les écarts entre les systèmes nationaux d'enseignement, de réduire les coûts de la négociation d'accords de reconnaissance mutuelle et d'accroître le commerce international de services comptables. Si la prestation de ces services est soumise à des normes internationales, il n'en va pas de même de leurs prestataires.

4. Pour donner au plan d'études l'orientation qui convient, trois précautions sont à prendre en considération : tout d'abord, le plan détaillé doit servir de fil conducteur pour déterminer le contenu technique de la formation du comptable professionnel. Il ne porte donc pas sur les connaissances et compétences générales de base que les aspirants comptables doivent également posséder pour exercer leurs fonctions dans une économie d'interdépendance. Les seules connaissances théoriques ne suffisent pas pour

devenir comptable professionnel. Il faut également être capable d'appliquer ses connaissances théoriques à des situations concrètes, c'est-à-dire d'obtenir, d'analyser, d'interpréter, de synthétiser, d'évaluer et de communiquer l'information requise. Nombreux sont ceux qui croient que c'est au cours de l'enseignement général qui précède l'enseignement professionnel que l'on acquiert le mieux ces compétences, mais il faut reconnaître que les connaissances et compétences générales s'acquièrent souvent de façon simultanée dans le cadre d'un programme de formation théorique doublé d'un enseignement pratique. De l'avis des experts, le plan d'études doit comprendre, du début à la fin, un enseignement théorique général ou technique de base dans trois disciplines : l'informatique, la déontologie et les techniques de communication.

5. Par ailleurs, il existe plusieurs façons d'envisager l'enseignement mondialisé de la comptabilité. L'une des méthodes possibles, de caractère normatif, consiste à spécifier l'enseignement général et technique que les comptables professionnels doivent recevoir pour acquérir les compétences voulues. La meilleure façon de la désigner est de la qualifier d'"enseignement par apports successifs". Une autre méthode est axée sur la compétence, définie comme l'aptitude à exécuter telle ou telle activité propre à une profession ou à une fonction en respectant les normes d'emploi couramment admises. Elle consiste à spécifier les compétences élémentaires que doivent posséder les comptables professionnels. Les compétences sont considérées comme des "résultats" et il s'agit alors de remonter d'aval en amont pour déterminer l'enseignement à dispenser pour obtenir ces "résultats". Comme cette seconde méthode en est encore à ses tout débuts, les experts ont opté pour la première, plus traditionnelle, et ont décidé d'élaborer un plan d'études pour l'enseignement de la comptabilité plutôt que d'adopter une méthode axée sur la compétence.

6. Le choix de la méthode retenue a également été influencé par le fait que les pays en développement avaient demandé à recevoir des directives explicites concernant les plans d'études et que la méthode choisie serait probablement plus facile à appliquer que celle fondée sur la compétence. Il convient de préciser que sept plans d'études nationaux ont été évalués avant la mise en chantier du plan d'études détaillé. Celui-ci s'inspire donc des grandes orientations internationales actuelles et des plans d'études d'organismes professionnels d'excellente réputation. Les principales rubriques des modules sont regroupées selon les classifications qui apparaissent dans les directives IEG (International Educational Guideline) No 9 (révisée en 1996) "*Formation préalable, évaluation de la compétence professionnelle et expérience requise*" et IEG No 11 (révisée en 1998) "*Informatique dans les études de comptabilité*" de la Fédération internationale des comptables. La CNUCED s'est également beaucoup inspirée des plans d'études de l'Association des comptables agréés et de celle des comptables généraux du Canada avec quelques adjonctions tirées de plans d'études d'autres organisations nationales analysés par la CNUCED. Celle-ci adresse ses remerciements aux organisations professionnelles qui l'ont autorisée à utiliser une partie de leur plan d'études.

7. En troisième et dernier lieu, il convient de signaler que le plan d'études détaillé constitue simplement un point de départ lorsqu'un pays cherche à harmoniser son système d'enseignement en fonction des conditions

requis au niveau mondial. Chaque pays doit s'inspirer du plan d'études pour établir les programmes correspondants, fixer le temps à consacrer à chaque module et en adapter le contenu aux besoins nationaux.

8. Le plan exposé ici comporte 16 modules. Il importe de garder présent à l'esprit que ces modules ne sont pas tous destinés à déboucher sur un enseignement universitaire distinct. Il incombe à chaque pays de déterminer la forme d'enseignement à dispenser et le poids à accorder à l'expérience, ainsi que l'importance à donner à l'étude personnelle et autres moyens d'acquisition individuelle des connaissances.

Modules du plan d'étude

1. CONNAISSANCE DES MODES D'ORGANISATION ET DE L'ENTREPRISE

1.1 Module sur l'économie

Ce module est destiné à faire comprendre les questions, concepts et théories abordés en micro et en macroéconomie. Les étudiants devront notamment être capables d'appliquer le raisonnement économique dans la pratique pour résoudre les problèmes de décision et de prévision dans les entreprises publiques et privées, et ils sont censés connaître déjà le fonctionnement de l'économie de leur pays et de celles d'autres pays. Ils devraient également comprendre les interactions entre leur économie nationale et l'économie mondiale et apprécier l'importance du commerce international ainsi que les répercussions sur l'entreprise des variations de change et de balance des paiements.

1.1.1 Questions économiques, les méthodes de l'économie et le marché

- a) Le B.A.-BA de l'économie
- b) La fonction et les acteurs de l'économie nationale
- c) Les principaux systèmes économiques dans le monde
- d) Les théories et les modèles économiques, y compris les modèles de relation entre les variables micro et macroéconomiques, les types de modèles économiques et les techniques mathématiques et statistiques utilisées pour la construction de modèles économiques
- e) Les droits de propriété et la monnaie
- f) La demande et ses variations
- g) L'offre et ses variations
- h) La détermination des prix
- i) La communication de données économiques sous forme graphique

1.1.2 Élasticité, régulation des prix et choix du consommateur

- a) Élasticité-prix de la demande
- b) Les autres élasticités de la demande
- c) Élasticité de l'offre
- d) Régulation des prix
- e) Les choix du consommateur
- f) L'utilité et sa maximisation
- g) La rente du consommateur
- h) Formules et équations utilisées en économie
- i) Prévision : utilisation de données objectives et de raisonnements subjectifs pour apprécier la valeur prospective de certains facteurs économiques; prévision de la demande

1.1.3 Production et politiques économiques de l'entreprise

- a) Les problèmes économiques de l'entreprise
- b) Les notions élémentaires des finances d'entreprise
- c) Les coûts d'acquisition et coûts d'opportunité en tant que notions économiques
- d) L'efficacité des entreprises
- e) Les objectifs de l'entreprise et les contraintes qui lui sont imposées
- f) Coûts à court terme
- g) Coûts à long terme
- h) La minimisation des coûts
- i) Coûts de l'entreprise, technologie et prix des facteurs

1.1.4 Les structures des marchés : concurrence et monopole

- a) Types de structure des marchés
- b) La notion de concurrence parfaite
- c) Stratégie de maximisation des profits d'une entreprise compétitive

- d) Secteur compétitif sur le long terme
- e) Raison de l'efficacité de la concurrence parfaite
- f) Les monopoles et les raisons de leur apparition
- g) Prix et production monopolistiques pour l'optimisation du profit
- h) Détermination des prix
- i) L'efficacité des monopoles
- j) Maximisation de la rente et cause de sa recherche
- k) Concurrence et monopoles au niveau national

1.1.5 Les structures des marchés : la concurrence monopolistique et les oligopoles

- a) Définition de la concurrence monopolistique et de l'oligopole
- b) Les prix et le produit dans un secteur où s'exerce la concurrence monopolistique
- c) L'efficacité de la concurrence monopolistique
- d) Stratégies des entreprises en matière de prix et de profits dans un secteur oligopolistique
- e) Comportement d'un cartel à l'égard des prix et du produit
- f) La concurrence monopolistique et les oligopoles au niveau national
- g) L'information considérée comme une ressource économique
- h) Les dysfonctionnements du marché et l'intervention des pouvoirs publics pour y remédier

1.1.6 L'économie nationale - mesure de ses performances

- a) Le chômage - ses avantages et son coût
- b) L'inflation et ses effets
- c) La théorie de la concurrence imparfaite sur le marché
- d) Produit intérieur brut (PIB), PIB nominal et PIB réel
- e) Croissance et fluctuation de l'économie nationale
- f) Déficit du budget de l'État

- g) Calcul du niveau national des prix
- h) Le PIB en tant qu'étalon du comportement de l'économie et de sa santé

1.1.7 Décisions en matière de dépenses

- a) La dépense globale et ses composantes
- b) Décisions en matière de consommation et d'épargne
- c) Rôle des investissements dans l'économie nationale
- d) Exportations nettes
- e) Prévision des dépenses globales et PIB réel
- f) Équilibre des dépenses
- g) La notion d'effet multiplicateur
- h) Les multiplicateurs budgétaires

1.1.8 La monnaie, la banque et les taux d'intérêt

- a) La nature de la monnaie
- b) Les intermédiaires financiers
- c) La création de monnaie
- d) La banque nationale et son influence sur l'offre monétaire
- e) La demande de monnaie
- f) La détermination des taux d'intérêt
- g) L'influence de la banque nationale sur les dépenses globales de la nation
- h) Politiques budgétaires, taux d'intérêt et investissement

1.1.9 Chômage et inflation

- a) La demande globale et ses déterminants
- b) L'offre globale et ses déterminants
- c) L'équilibre macroéconomique
- d) Salaires et emploi
- e) Chômage

- f) Anticipations
- g) Anticipations et équilibre macroéconomique
- h) Inflation

1.1.10 L'environnement mondial

- a) Avantages comparatifs et gains procurés par l'échange
- b) La théorie et la pratique du libre-échange et les problèmes de protectionnisme
- c) Le contrôle des changes - ses effets et ses dangers
- d) Restrictions commerciales
- e) Les relations économiques entre pays développés et pays en développement; les problèmes de l'endettement et du développement
- f) Facilités commerciales offertes aux pays en développement par les pays développés et impact du statut de la nation la plus favorisée (NPF)
- g) Accords portant création d'un marché unique, l'Union européenne par exemple
- h) Accords commerciaux régionaux, l'Accord de libre-échange nord-américain (ALENA) et ceux relatifs au Marché commun du Sud (MERCOSUR) et à la Communauté économique des États de l'Afrique de l'Ouest (CEDEAO), par exemple
- i) Accords sur le commerce international, l'Accord général sur le commerce des services (AGCS) et celui portant création de l'Organisation mondiale du commerce (OMC), par exemple
- j) Institutions internationales telles que la Banque mondiale et le Fond monétaire international (FMI) et leur rôle dans l'économie mondiale
- k) Comptes de la balance des paiements et répercussions des politiques adoptées pour les équilibrer
- l) Financement des déficits dans les paiements internationaux
- m) Détermination des taux de change et autres régimes de change possibles, y compris le Mécanisme de change européen (MCE)
- n) Marché des changes
- o) Politiques de croissance et de développement aux niveaux national et international

1.2 Module sur les méthodes quantitatives et les statistiques

Ce module est destiné à faire comprendre les méthodes de calcul et la manière d'utiliser certains instruments d'estimation quantitative dans les entreprises publiques et privées. Une fois que les méthodes de calcul sont bien comprises, les ordinateurs sont utiles pour effectuer les calculs proprement dits. À la fin de ce module, l'étudiant devrait :

- *savoir formuler un problème en termes mathématiques, le résoudre et être capable d'en interpréter les résultats*
- *comprendre et appliquer des techniques statistiques, y compris pour la présentation des données, adaptées à l'entreprise*

1.2.1 Opérations arithmétiques élémentaires

- a) Méthodes arithmétiques, puissances et racines, logarithmes
- b) Pourcentages et ratios
- c) Notions d'intérêt simple et d'intérêt composé et taux d'intérêt nominaux et effectifs
- d) Flux monétaire actualisé, valeurs actuelles nettes et taux de rentabilité interne
- e) Utilisation des ordinateurs pour les opérations arithmétiques

1.2.2 Mesure de l'incertitude

- a) Théorie des probabilités, lois d'addition et de multiplication, et diagrammes en arbre
- b) Notions de distribution normale
- c) Notions d'anticipation et leur application aux problèmes de décision

1.2.3 Présentations statistiques pour faciliter la communication de l'information, par exemple histogrammes, diagrammes en secteurs, ogives, pictogrammes, polygones de fréquence et courbe de Lorenz

1.2.4 Utilisation des ordinateurs pour la présentation statistique des données

1.2.5 Notions élémentaires de statistique

- a) Populations et échantillons
- b) Séries de fréquences
- c) Mesure de la position centrale
- d) Mesure de la dispersion

1.2.6 Modèles mathématiques de représentation des relations entre les éléments d'une situation donnée et de détermination de leur incidence sur les facteurs extérieurs et intérieurs

1.2.7 Les éléments fondamentaux de la théorie des probabilités

- a) Notions de base
- b) Règles élémentaires du dénombrement
- c) Règles en matière de probabilité
- d) Distributions de probabilités

1.2.8 Distributions de probabilités

- a) Distribution binomiale
- b) Distributions continues
- c) Distributions normales

1.2.9 Échantillonnage et distributions d'échantillonnage

- a) Plans de sondage
- b) Statistiques des échantillons
- c) Distribution de x dans l'échantillon
- d) Distribution de t

1.2.10 Estimation statistique

- a) Propriétés des estimateurs
- b) Estimation de l'intervalle
- c) Détermination de la taille de l'échantillon

1.2.11 Vérification des hypothèses

- a) Notions de base
- b) Vérification des hypothèses sur la moyenne
- c) Vérification des hypothèses sur la proportion
- d) Estimation de l'intervalle et vérification des hypothèses

1.2.12 Régression et corrélation

- a) Régression linéaire simple
- b) Corrélation
- c) Vérification du modèle
- d) Méthode de régression

1.2.13 Régression multiple, indices et séries chronologiques

- a) Régression multiple
- b) Examen des hypothèses de régression
- c) Indices et séries chronologiques
- d) Modèles de vérification

1.2.14 Théorie des décisions statistiques

- a) Probabilités et théorème de Bayes
- b) Arbres des probabilités/de décision

1.2.15 Matrices et programmation linéaire

- a) Matrices
- b) Inégalités linéaires graphiques
- c) Modèle de programmation linéaire
- d) Analyse graphique de sensibilité

1.3 Module sur les politiques générales de l'entreprise et les organigrammes de base

Ce module est destiné à présenter les éléments clefs des différents types d'entreprises et leur mode de fonctionnement dans la pratique. Lorsqu'il l'aura terminé, l'étudiant devrait pouvoir :

- *décrire la nature et la finalité des principaux types d'entreprises et établir des distinctions entre les différentes formes d'organigrammes*
- *expliquer la nature et la finalité des stratégies, des valeurs et des politiques appliquées dans les entreprises*
- *exposer brièvement le fonctionnement de la structure des entreprises constituées en sociétés*

- *expliquer l'impact de l'environnement socioculturel et politique sur la gestion des entreprises*
- *expliquer les répercussions de l'évolution technologique sur les entreprises*
- *apprécier les formidables problèmes que doivent surmonter les petites entreprises*
- *comprendre les différences de fonctionnement entre les organismes sans but lucratif et les autres entreprises*

1.3.1 Politiques générales de l'entreprise

1.3.2 Structure, fonctions et objectifs de différents types d'entreprises

- a) Nature et fonctionnement des entreprises commerciales, y compris individuelles, des sociétés de personnes et des sociétés de capitaux
- b) Organisations non commerciales, y compris les organismes publics, clubs et sociétés
- c) Le personnel clef, son rôle et ses responsabilités ainsi que les relations à l'intérieur de l'entreprise et les moyens de les intégrer
- d) Façon dont les entreprises pourraient être structurées
- e) Fonctions à l'intérieur des entreprises
- f) Stratégie, buts, objectifs, valeurs, politiques et conflits que peuvent avoir les entreprises, leur historique et leur évolution, en considérant :
 - i) Les différentes théories de l'entreprise
 - ii) L'innovation et le changement, la qualité et la rentabilité
 - iii) Les ressources humaines, par exemple l'amélioration de ces ressources et les conditions de travail
 - iv) La clientèle
- g) Les différentes formes que peuvent prendre les entreprises selon les fonctions qu'elles sont appelées à exercer :
 - i) Administration
 - ii) Finance
 - iii) Personnel

1.3.3 Gouvernement d'entreprise

- a) Mission et objectifs d'une société et buts poursuivis par les différents groupes d'intérêts

- b) Relations entre les actionnaires, les détenteurs d'obligations, les banquiers et les directeurs; conflits d'intérêts potentiels; incidence de la théorie du placement pour compte sur les notions de gouvernement
- c) Notion d'harmonisation des objectifs en fonction d'un but commun et moyens de la réaliser
- d) Rôle des administrateurs externes, des gestionnaires, des rachats de parts d'associés ou rachats d'entreprises par leurs salariés, des systèmes d'intéressement aux bénéficiaires du personnel de direction, etc., dans les opérations des sociétés

1.3.4 L'environnement socioculturel et politique de l'entreprise

- a) Structures démographiques, marchés des produits et du travail
- b) Groupements socioéconomiques; répartition du revenu et de la richesse
- c) Influence de la culture sur les valeurs, attitudes, comportements et résultats de l'entreprise
- d) Responsabilité de l'entreprise vis-à-vis de la société
- e) Déontologie de l'entreprise
- f) Rôle de l'État et son influence sur l'entreprise
- g) Les partis politiques et les groupes de pression, leur influence sur la politique des pouvoirs publics

1.3.5 L'entreprise et la technologie : Évolution de la technologie et son incidence sur l'efficacité et la croissance économique, les méthodes de production, les types de produits et les organigrammes

1.3.6 Problèmes particuliers que doivent surmonter les petites entreprises

1.3.7 Organisations sans but lucratif et organismes gouvernementaux

- a) Les vocations différentes de ces types d'entreprises comparées aux objectifs des organisations à but lucratif
- b) Évaluation des programmes
- c) Mesures de l'efficacité et du rendement

1.4 Module sur les fonctions et pratiques de gestion, le mode d'organisation, la raison d'être de la mercatique et les principes des transactions internationales

Ce module est destiné à faire comprendre les différentes fonctions, obligations et responsabilités des chefs et cadres d'entreprise. Les étudiants

doivent également comprendre l'importance du respect de la déontologie dans le monde des affaires et la façon d'opérer des entreprises internationales. Une fois l'utilisation de ce module achevée, ils devraient pouvoir :

- *exposer la nature de la gestion et des styles de gestion*
- *expliquer le rôle de la communication dans l'entreprise*
- *expliquer l'importance de la déontologie et de l'intégrité dans le monde des affaires*
- *évaluer le rôle stratégique de la mercatique*
- *exposer brièvement les grandes décisions financières que doivent prendre les dirigeants d'entreprises internationales*

1.4.1 Rôles et fonctions des cadres de direction, styles de gestion

- a) Nature, objet et portée des fonctions des cadres de direction en ce qui concerne les ressources, les coûts, les opérations et les résultats, et interaction entre ces fonctions, à savoir :
 - i) Établissement des objectifs (à long terme, à court terme, stratégiques et opérationnels, de la société et sur un plan individuel)
 - ii) Planification de la réalisation des objectifs
 - iii) Réalisation des objectifs
 - iv) Surveillance du déroulement des opérations, évaluation et vérification des résultats au regard des objectifs et des plans
- b) Rôle des cadres de direction en ce qui concerne les ressources humaines de l'entreprise, et relations entre le style de gestion et l'organigramme
- c) Nature de la gestion générale et évolution de la nature du travail de gestion
- d) Organisation d'activités de groupe en unités de travail distinctes et établissement de relations entre ces unités
- e) Détermination de l'autorité, des obligations et des responsabilités de chacun et des unités de travail
- f) Notions d'organisation
- g) Communication efficace dans les entreprises, à la fois par écrit et par oral
- h) Formes, styles et types de communication dans les entreprises
- i) Techniques de négociation et amélioration des compétences

- j) Présentation de nouvelles idées dans le but d'y rallier son auditoire
- k) Intégrité de la gestion

1.4.2 Contribution du comptable au sein de l'équipe de gestion : apport d'informations et aide à l'analyse, l'interprétation et la prévision des opérations

- a) Rechercher des informations et des avis, les faire préciser et fournir des informations en retour
- b) Isoler les éléments essentiels de l'information et établir des résumés qui pourront être utilisés par autrui
- c) Présenter clairement les informations, à la fois oralement et par écrit
- d) Négocier et trouver des points d'accord avec autrui
- e) Présenter de nouvelles idées en vue d'y rallier son auditoire
- f) Donner et recevoir des critiques constructives afin d'améliorer les opérations à l'avenir
- g) Donner des conseils selon le domaine de responsabilités et les connaissances particulières
- h) Encourager à fournir des informations, des suggestions, etc.
- i) Respect de la déontologie les uns envers les autres

1.4.3 Mercatique

- a) L'objet et les raisons d'être de la mercatique et ses différentes contributions à l'économie
- b) Analyse des besoins du marché et détermination des perspectives de la mercatique et de la façon d'améliorer les prestations offertes
- c) Obtention d'avantages concurrentiels
- d) Impact de l'économie mondiale sur la mercatique

1.4.4 Les organisations et leurs environnements internationaux

- a) Importance du commerce international
- b) Mondialisation des marchés
- c) Développement des organisations multinationales et des sociétés transnationales

1.4.5 Affaires internationales

- a) Les facteurs internationaux qui ont une incidence sur l'évolution des affaires
- b) Le rôle des sociétés transnationales dans l'économie mondiale
- c) Décisions touchant à la gestion financière internationale
 - i) Les diverses méthodes de financement des importations et des exportations
 - ii) Le fonctionnement des marchés monétaires et financiers internationaux et les possibilités soit d'emprunt soit de placement qu'ils offrent aux entreprises
 - iii) Gestion des ressources financières à l'intérieur d'un groupe de sociétés, y compris
 - règlements entre sociétés
 - gestion de la trésorerie
 - tarification des cessions internes
 - appréciation des résultats des sociétés à l'intérieur d'un groupe
 - contrôle financier d'un groupe de sociétés
 - iv) Évaluation des investissements internationaux avec les techniques appropriées, et examen des principaux points qui interviennent dans le processus décisionnel, y compris :
 - les objectifs stratégiques
 - le principe de la rentabilité pour le pays d'origine d'une part, le pays d'implantation d'autre part
 - la forme des investissements étrangers, y compris l'utilisation de succursales par comparaison avec les filiales
 - les différentes méthodes de financement des investissements étrangers
 - l'impact de la fiscalité sur les décisions en matière d'investissements étrangers
 - le rapatriement du produit des ventes, des recettes et des commissions perçues auprès des sociétés exploitantes étrangères
 - analyse des risques politiques

1.5 Module sur la gestion et la stratégie

Ce module est destiné à faire prendre conscience que les décisions stratégiques découlent d'un compromis entre diverses options concurrentes envisagées par la direction d'une entreprise. Il analyse le processus décisionnel et la nécessité de peser les arguments, de faire des choix et de se rendre compte qu'il existe le plus souvent plusieurs solutions possibles. Lorsqu'il l'aura terminé, l'étudiant devrait pouvoir :

- *dégager les principes et concepts des théories et pratiques de gestion stratégique*

- *évaluer l'impact de l'environnement sur les stratégies et plans d'organisation*
- *comprendre combien il importe de relier l'élaboration et la gestion des systèmes d'information aux objectifs et nécessités de l'entreprise*
- *expliquer comment gérer et développer des systèmes d'information*
- *évaluer les moyens de bien gérer le changement*
- *établir des projets et parvenir à une attribution optimale des ressources*
- *comprendre le rôle et les responsabilités du gestionnaire dans son environnement de travail*
- *apprécier l'importance du développement des ressources humaines pour les entreprises et définir des méthodes de gestion efficaces du personnel*

1.5.1 Gestion et planification stratégiques

- a) *Avantage compétitif : sa portée selon le marché et la branche d'activité, aux niveaux national et international*
- b) *Prévoir l'avenir (changements, évolutions, débouchés) des nations, des branches d'activité, des entreprises et de la population active*
- c) *La gestion et la planification stratégiques : objet, méthodes utilisées, influence de l'environnement extérieur sur la planification, enfin, compréhension et gestion du risque*

1.5.2 Gestion des opérations et des services

- a) *Détermination du travail à effectuer : temps et ressources nécessaires, coûts, établissement de plans de rechange*
- b) *Planification de l'affectation des ressources*
 - i) *Établissement des objectifs de travail*
 - ii) *Conception ou modification des méthodes à appliquer pour atteindre les objectifs*
 - iii) *Optimisation de l'affectation des ressources disponibles*
 - iv) *Établissement et évaluation des plans de travail*
 - v) *Examen des plans et résultats précédents*
 - vi) *Importance de l'aménagement du temps*
- c) *Contrôle continu et maintien des services*
 - i) *Différents concepts de la qualité*

- ii) Méthodes de contrôle continu et d'évaluation de l'application des plans de travail
- iii) Méthodes d'évaluation, d'analyse et d'interprétation des informations relatives à la prestation de services et autres objectifs non financiers, utilisation des ressources et coûts

1.5.3 Gestion des ressources humaines

- a) Objet des descriptions de poste et formules utilisées pour le recrutement du personnel
- b) Méthodes d'identification des compétences et autres caractéristiques requises
- c) Spécifications des besoins en personnel
- d) Évaluation et détermination des avantages et des coûts du recrutement de personnel nouveau ou supplémentaire
- e) Détermination des méthodes appropriées de recrutement
- f) Choix et application des méthodes de sélection
- g) Méthodes utilisées pour motiver et soutenir le personnel
- h) Évaluation des membres du personnel et appréciation de leur compétence
- i) Avertissement donné au personnel et licenciement : politiques et procédures juridiques et administratives; rôle joué en la matière par des spécialistes de l'entreprise ou de l'extérieur
- j) Rôle des groupements de salariés dans l'amélioration des avantages sociaux du personnel
- k) Législation nationale qui influe sur le recrutement, la sélection, l'emploi et le licenciement du personnel
- l) Gestion des changements dans l'organisation et le personnel
- m) Notions et principes applicables à la valorisation des ressources humaines
 - i) Contributions que la valorisation individuelle et celle de l'équipe peuvent apporter à la croissance et au développement
 - ii) Les différents concepts et modèles de la compétence
 - iii) Méthodes destinées à encourager et aider les individus et les équipes à étoffer leurs connaissances et à se valoriser
 - iv) Incidence des facteurs internes ou externes sur la valorisation des ressources humaines

1.5.4 Gestion du cadre de travail

- a) Observation continue, interprétation et application des pratiques les plus appropriées
- b) Législation nationale qui influe sur le cadre de travail
- c) Rôle et objet des prescriptions, procédures et directives en matière de santé, de prévention et de sécurité
- d) Rôles et responsabilités des responsables de la gestion et de l'amélioration du cadre de travail

1.5.5 Incidences de l'informatique sur le plan stratégique

- a) Observation continue des évolutions nouvelles et des bonnes pratiques en matière de conception, d'exploitation et d'évaluation des systèmes
- b) Les bonnes pratiques comptables en usage et les innovations les plus récentes dans les systèmes comptables, y compris les sources d'information appropriées
- c) Importance de l'informatique pour l'entreprise
- d) Formulation, organisation et contrôle des stratégies et activités touchant à l'information
- e) Position de l'entreprise à l'égard du département chargé des systèmes d'information

2. INFORMATIQUE

2.1 Module sur l'informatique

Ce module est destiné à faire prendre conscience de la contribution des systèmes informatiques à la réalisation des objectifs et à la satisfaction des besoins de l'entreprise, ainsi qu'à montrer comment procéder pour élaborer, mettre en place et utiliser des systèmes informatiques. Ces systèmes doivent être envisagés dans la perspective de leur utilité et de leur applicabilité dans des situations réelles. La technologie ne doit pas être considérée comme une fin en soi. C'est pourquoi, une fois maîtrisés les outils de base (micro-ordinateurs et logiciels : programmes d'exploitation, traitement de texte et tableurs, etc.), l'étude de l'informatique devrait être autant que possible intégrée aux matières enseignées dans les autres modules, et non faire l'objet d'un enseignement technique distinct des autres disciplines. Les sujets traités dans le présent module devraient être bien maîtrisés. Une fois l'utilisation de ce module achevée, chacun devrait pouvoir :

- *décrire les différents types de systèmes d'information, en particulier financière*

- *comprendre le rôle qu'ils sont appelés à jouer dans le processus décisionnel et leur relation à l'entreprise*
- *comprendre les contrôles internes dans les systèmes de traitement des données*
- *décrire et appliquer les principaux instruments et techniques d'analyse, de conception et de développement des systèmes*
- *évaluer l'efficacité des systèmes d'information*
- *décrire les systèmes de sauvegarde des données et des applications*
- *exposer les instruments de nature à améliorer l'efficacité de la gestion des projets*
- *analyser les méthodes permettant d'effectuer la maintenance des systèmes avec précision et en temps voulu*
- *comprendre l'importance du commerce électronique dans le monde d'aujourd'hui*

2.1.1 Informatique de gestion

- a) Notions générales
 - i) Théorie de l'analyse fonctionnelle, objectifs des systèmes et types de systèmes
 - ii) Architectures de système
 - iii) Contrôle et rétro-information dans les systèmes
 - iv) Nature, types et attributs de l'information
 - v) Rôle de l'information dans l'entreprise
- b) Utilisation de l'information pour la gestion
 - i) Théorie de la décision
 - ii) Traitement de l'information fournie par les individus
 - iii) Traitement transactionnel dans des applications classiques
 - iv) La communication de l'information
 - v) Analyse financière
- c) Matériel
 - i) Composantes d'une configuration d'ordinateur
 - ii) Unités de traitement
 - iii) Unités d'entrée/sortie, vitesse de traitement et autres questions connexes
 - iv) Unités physiques de stockage
 - v) Organes de transmission

d) Logiciels

- i) Configuration des logiciels
- ii) Systèmes d'exploitation
- iii) Tableurs financiers
- iv) Traitement de texte
- v) Logiciel de base de données
- vi) Systèmes de communication
- vii) Logiciel de courrier électronique
- viii) Navigateur Web
- ix) Logiciels de comptabilité élémentaire
- x) Petits systèmes informatiques de gestion
- xi) Logiciels de graphisme et de présentation
- xii) Logiciels de protection, y compris logiciels de contrôle d'accès et logiciels antivirus
- xiii) Logiciels utilitaires
- xiv) Langages de programmation et compilateurs
- xv) Logiciels d'aide à la programmation en mode interactif
- xvi) Gestionnaires de bibliothèques
- xvii) Gestionnaires de données
- xviii) Modèles d'analyse et de prévision statistiques
- xix) Logiciel d'établissement des déclarations d'impôt
- xx) Logiciel de vérification des comptes
- xxi) Systèmes d'aide à la décision

e) Stratégie en matière de logiciels d'application

f) Organisation des données et méthodes d'accès aux données

- i) Structures des données et organisation des fichiers
- ii) Méthodes d'accès et mise à jour des fichiers
- iii) Types de fichiers de données
- iv) Systèmes de gestion des bases de données
- v) Gestion des documents

g) Réseaux et échange électronique de données

- i) Composantes, configurations et conceptions des réseaux
- ii) Applications sur Internet, Intranet et Extranet
- iii) Communication des données et organes/logiciels de transmission
- iv) Communication des messages et des documents
- v) Gestion et contrôle des opérations

h) Traitement transactionnel dans des applications classiques

- i) Étapes du traitement
- ii) Modes de traitement
- iii) Modalités de traitement de différentes classifications de transaction (achats, ventes, etc., par exemple)
- iv) Planification et établissement du calendrier de la production, y compris la CAO et la FAO
- v) Opérations de trésorerie et fonctions administratives

- vi) Grand livre général, systèmes d'établissement du budget et d'information

2.1.2 Contrôle interne et systèmes informatiques de gestion

- a) Objectifs du contrôle
 - i) Les risques associés aux systèmes d'information sur ordinateur
 - ii) L'incidence de l'ordinateur sur les contrôles du traitement
 - iii) L'incidence de l'informatique sur les organisations et les contrôles
 - iv) La responsabilité de l'exécution des contrôles
 - v) Efficacité et rentabilité des opérations
 - vi) Fiabilité de la communication de données financières
 - vii) Respect des lois et réglementations en vigueur
 - viii) Coût/efficacité des méthodes de contrôle
- b) Cadre du contrôle - couches de contrôle
- c) Contexte des contrôles
 - i) Philosophies de la gestion et styles d'exploitation, plans d'organisation et organigrammes, méthodes de communication et méthodes de contrôle ainsi que leurs effets sur l'élaboration des systèmes
 - ii) Méthodes d'élaboration des systèmes
 - iii) Contrôle sur le choix, l'acquisition et le développement des systèmes
 - iv) Contrôle sur l'application des systèmes
 - v) Contrôle sur les changements de système et de programme
- d) Analyse des risques
 - i) Exposition aux risques
 - ii) Probabilité de perte et les conséquences qui en découlent
 - iii) Stratégies de prévention, de détection et de correction
- e) Contrôle
 - i) Les fonctions des systèmes comptables
 - ii) Modalités des contrôles administratifs et comptables
 - iii) Conception des contrôles
 - iv) Contrôle de l'intégrité, du caractère confidentiel et de la sécurité des données
 - v) Continuité du traitement, planification et contrôle de la reprise du traitement après un sinistre
 - vi) Traitement du système d'information et opérations
- f) Surveillance continue du respect des contrôles - rôle des utilisateurs, des vérificateurs internes des comptes et des commissaires aux comptes

2.1.3 Normes et méthodes pour l'élaboration de systèmes de gestion

- a) Rôle de l'information dans la conception de l'organigramme et le comportement de l'entreprise
 - i) Bases de données et systèmes de gestion de ces bases
 - ii) Cycle d'élaboration des systèmes
 - iii) Risques économiques, techniques, opérationnels et comportementaux
 - iv) Contrôles
- b) Techniques d'analyse et de conception des systèmes
 - i) Informations nécessaires
 - ii) Documentation de l'analyse et conditions requises
 - iii) Conception des systèmes
- c) Acquisition des systèmes, phases du cycle d'élaboration, tâches et pratiques et maintien d'un contrôle sur les processus d'élaboration des systèmes
 - i) Recherche et études de faisabilité
 - ii) Analyse des besoins et conception initiale
 - iii) Cahier des charges et documentation détaillées
 - iv) Évaluation et acquisition du matériel
 - v) Évaluation, acquisition et mise en place du logiciel
 - vi) Choix d'un prestataire de services sur Internet
 - vii) Achat de matériel et de licences de logiciels
 - viii) Installation et mise en route des systèmes
 - ix) Vérification des systèmes
 - x) Mode d'emploi et formation des utilisateurs
 - xi) Conception des contrôles à effectuer par l'utilisateur ou l'opérateur
 - xii) Mise à l'essai (validation du système)
 - xiii) Conversion du système et démarrage
 - xiv) Vérification après mise en route
 - xv) Maintenance du matériel et du logiciel
 - xvi) Documentation sur le système et manuel d'entretien

2.1.4 Adoption, mise en place et utilisation de moyens informatiques

- a) Considérations stratégiques touchant à la mise au point de moyens informatiques
 - i) Planification de systèmes d'information sur la base des facteurs de réussite et des critères de succès
 - ii) Composantes des plans à long terme
 - iii) Synthèse des objectifs de la gestion et des facteurs de réussite
 - iv) Participation à la planification stratégique

- b) Questions administratives
 - i) Caractéristiques des postes, organisation et filières de présentation des rapports du département de l'informatique
 - ii) Recrutement et mise en valeur des ressources humaines spécialisées dans les systèmes informatiques
- c) Contrôle financier de l'informatique - budgétisation et maîtrise des coûts
- d) Sécurité, sauvegarde et récupération - accès, disponibilité et continuité
- e) Questions opérationnelles
 - i) Détermination des opérations prioritaires
 - ii) Gestion des opérations informatiques
 - iii) Gestion de l'informatique interorganisationnelle
- f) Gestion de l'acquisition, de la mise au point et de la mise en place des systèmes
 - i) Formules possibles pour l'acquisition et la mise au point
 - ii) Normes et contrôles applicables aux projets de développement de moyens informatiques
- g) Gestion de la maintenance et de la modification des systèmes - normes et contrôles
- h) Gestion de l'informatique individuelle - rôle des centres d'information

2.1.5 Sécurité de l'information

- a) Importance de la sécurité de l'information
- b) Principes applicables à la sécurité de l'information
- c) Les meilleures formules pour assurer la sécurité de l'information

2.1.6 Intelligence artificielle, systèmes expert, logique floue, etc.

2.1.7 Commerce électronique

- a) Nature du commerce électronique
- b) Application à l'intérieur des sociétés
- c) L'extranet et ses applications pour gérer les chaînes d'approvisionnement avec les fournisseurs, vendeurs et prestataires de services
- d) l'Internet et le Web

- e) Commercialisation de produits et de services
- f) Transactions, paiements et transferts avec des clients extérieurs
- g) Opérations bancaires en ligne
- h) Échange de données financières informatisé
- i) Questions de sécurité liées au commerce électronique

3. COMPTABILITÉ ET CONNAISSANCES CONNEXES

3.1 **Module sur la comptabilité de base et l'établissement d'états financiers; la profession de comptable et les Normes comptables internationales**

Ce module est destiné à donner des notions de base sur les principes et concepts de la comptabilité ainsi que sur leur applicabilité et leur bien-fondé dans les contextes nationaux, et à montrer comment appliquer ces principes et concepts pour l'établissement des documents d'informations financières ou apparentées à présenter pour satisfaire à des obligations internes ou extérieures. Une fois l'utilisation de ce module achevée, chacun devrait pouvoir :

- *donner un aperçu du rôle et des principes de la comptabilité générale et de la communication de l'information financière*
- *enregistrer, traiter et récapituler les données comptables*
- *établir des états financiers pour les entreprises, constituées ou non en sociétés de capitaux*
- *analyser le traitement comptable des actifs immobilisés, des actifs mobilisables à court terme (circulant), des passifs, des fonds commerciaux, des coûts de recherche-développement, des provisions pour imprévus et des événements survenus après la date du dernier bilan (état de la situation financière)*
- *apprécier de façon critique le rôle du Comité international des normes comptables (IASC)*
- *comprendre certaines des règles internationales de comptabilité publiées par l'IASC*
- *interpréter et utiliser les états financiers après leur établissement*

3.1.1 **La philosophie de la comptabilité et ses assises théoriques**

- a) La conception fiduciaire classique de la comptabilité
- b) Comptabilité en partie double

- c) Présentation de l'information : l'école florentine et l'école vénitienne
- d) Code Savary et Code de commerce napoléonien
- e) La révolution industrielle et la société par actions
- f) La mise en place de l'imposition sur le revenu et son incompatibilité avec la comptabilité générale
- g) Schmalenbach et les plans comptables
- h) Expansion des groupements de sociétés et nécessité d'établir des comptes consolidés
- i) Variations comptables d'un pays à l'autre
 - i) Raisons pour lesquelles les pratiques varient d'un pays à l'autre, même en présence de principes de base identiques
 - ii) Établissement obligatoire d'un lien entre la législation fiscale et les principes comptables pour les entreprises de certains pays
 - iii) Différences de degré de développement des marchés financiers et leur incidence sur l'élaboration et l'utilisation de principes comptables généralement acceptés sur la scène internationale
- j) Formulation de la théorie comptable
- k) Conventions comptables de base
- l) Modalités de la recherche en comptabilité
- m) Internationalisation des marchés et des modalités de présentation de l'information

3.1.2 La profession de comptable

- a) Sa nature
- b) Initiatives italiennes au XVIIe siècle
- c) Origines de la profession moderne au début du XIXe siècle
- d) Création des instituts de comptables agréés en Écosse et en Angleterre
- e) Développement des organismes professionnels dans le monde anglophone
- f) Évolutions en Allemagne et en France au XXe siècle

- g) La dimension internationale et les "cinq grands" cabinets internationaux d'experts-comptables

3.1.3 Déontologie

- h) Réputation
- i) Intégrité et diligence due
- j) Compétence
- k) Objectivité
- l) Relations avec la clientèle et confidentialité
- m) Notification de violations du code de déontologie
- n) Activités illicites
- o) Honoraires et rémunération
- p) Publicité
- q) Procédures disciplinaires

3.1.4 Institutions

- a) Les toutes premières sources de la réglementation
- b) La nécessité de règles détaillées
- c) L'influence des commissions nationales de valeurs mobilières sur les normes de comptabilité
- d) Mise en place d'une normalisation nationale
- e) Institutions internationales influentes dans le domaine de la comptabilité
 - i) Le Comité international des normes comptables
 - ii) Le Groupe de travail intergouvernemental d'experts des normes internationales de comptabilité et de publication (ISAR)

3.1.5 Conventions et principes nationaux applicables pour l'établissement et la présentation des états financiers

- a) Nature, principes et champ d'application de la comptabilité
- b) Nature, principes et objectifs des documents financiers et apparentés d'une entreprise

- c) Les utilisateurs des informations financières et apparentées, et la diversité de leurs besoins
- d) Les postulats qui sous-tendent les états financiers à vocation générale
- e) Les caractéristiques qualitatives des états financiers
- f) Les éléments des états financiers
- g) Critères applicables pour la comptabilisation des éléments des états financiers
- h) Quantification des éléments des états financiers
- i) Notion de capital et de préservation du patrimoine
- j) Nature, rôle et portée des théories et principes comptables
- k) Les principes du cadre théorique de la comptabilité
- l) Normes comptables généralement acceptées
- m) Notion et rôle de la présentation exacte et fidèle des états financiers

3.1.6 Normes comptables internationales

- a) Établissement de normes comptables internationales (NCI)
- b) Portée et application des NCI
- c) Utilisation des NCI par les entreprises, les organismes de réglementation des valeurs mobilières et les organismes gouvernementaux

3.1.7 Inscription, traitement et récapitulation des données comptables

- a) Comptabilité en partie simple
- b) Comptabilité en partie double et systèmes comptables
- c) Présentation des systèmes manuels et électroniques de tenue des comptes
- d) Classification des dépenses : opérations en capital et autres opérations
- e) Traitement comptable de la publicité des méthodes comptables (y compris la NCI No 1)
- f) Traitement comptable des éléments d'actif à court terme tels que les encaisses et les dépôts, les créances et les paiements

anticipés, les créances irrécouvrables et créances douteuses, et les stocks (y compris les NCI Nos 2 et 13)

- g) Traitement comptable des actifs à long terme tels que les biens corporels (immobilisés) et les biens incorporels (y compris les fonds commerciaux et les coûts de recherche-développement) ainsi que l'amortissement de ces actifs (y compris les NCI Nos 4, 9, 16, 25, 27, 28 et 31)
- h) Évaluation et comptabilisation des investissements en titres d'emprunt et titres de participation (NCI No 25)
- i) Traitement comptable des passifs à court et à long terme et des provisions (y compris la NCI No 13)
- j) Nature, objet et traitement comptable des avoirs des actionnaires et des réserves
- k) Comptabilisation des baux (y compris la NCI No 17)
- l) Présentation des états financiers (y compris les NCI Nos 1, 8, 22 et 27)
- m) Événements postérieurs à la clôture de l'exercice et imprévus (y compris la NCI No 10)
- n) Mécanismes de confirmation et de correction dans la tenue des livres et les systèmes comptables, par exemple les comptes collectifs, les états de rapprochement bancaire et les comptes d'attente, et correction des erreurs d'inscription.

3.1.8 Établissement et présentation des états financiers des entreprises (en régime de stabilité des prix)

- a) Comptes de résultat (y compris les NCI Nos 1, 4, 8, 9, 12, 14, 18, 24 et 33)
- b) Bilans (y compris les NCI Nos 1, 2, 13, 14, 16, 17, 24, 25, 27, 28, 31 et 32)
- c) États des mouvements de trésorerie (NCI No 7)
- d) États de la valeur ajoutée

3.1.9 Interprétation de base et utilisation des états financiers

- a) Mouvements de fonds par opposition aux mouvements de trésorerie
- b) Calcul des coefficients comptables significatifs pour l'analyse des états financiers

- c) *Évaluation et communication de la situation financière et des perspectives d'une entreprise sur la base des états et des ratios fournis et établis*
- d) *Appréciation de la validité des informations disponibles pour l'utilisateur*

3.2 Module sur les pratiques de pointe de comptabilité générale

Il s'agit, avec ce module, de vérifier si les étudiants ont acquis des connaissances et une compréhension approfondies des principes et notions de comptabilité et peuvent commencer à les appliquer à des situations caractéristiques de celles qu'ils rencontreront dans la réalité. Une fois qu'ils auront terminé ce module, ils devraient pouvoir :

- *évaluer les principes et les règles de la comptabilité nationale théorique ainsi que les normes internationales de la comptabilité*
- *établir des états financiers pour les sociétés de personnes, succursales, coentreprises et entreprises*
- *établir des rapports spéciaux pour d'autres organismes*
- *analyser et interpréter les informations financières et apparentées et établir des rapports pour répondre aux besoins des utilisateurs internes et extérieurs*

3.2.1 Le cadre comptable théorique

- a) Les objectifs des états financiers
 - i) *Caractéristiques qualitatives des informations utiles*
 - ii) *Utilité des états financiers à des fins particulières*
- b) Les conventions comptables
- c) *Interprétation et application des théories de la comptabilité, en ce qui concerne :*
 - i) *L'identification et la mesure des éléments du revenu*
 - ii) *La préservation du patrimoine*
 - iii) *L'évaluation des actifs et des passifs*
- d) *Identification des actifs, des passifs et de la part des actionnaires dans le capital*
- e) *Principes comptables applicables aux recettes et aux coûts (y compris les NCI Nos 18, 19 et 23)*

3.2.2 Établissement des différents types d'états financiers et autres questions de comptabilité

- a) Conversion en société d'une entreprise sans personnalité morale
- b) Notions de bénéfices avant constitution en société, de bénéfices distribuables et du rachat par une entreprise de ses propres actions
- c) Comptabilité des coentreprises et entreprises associées (y compris les NCI Nos 24, 28 et 31)
- d) Établissement d'états financiers périodiques (c'est-à-dire autres qu'en fin d'exercice) par les entreprises (y compris la NCI No 34)
- e) Comptabilisation de la juste valeur
- f) Comptabilisation des instruments financiers, tels que les instruments dérivés et autres instruments de couverture (y compris la NCI No 32)
- g) Comptabilisation des passifs écologiques
- h) Comptabilisation des aides de l'État (y compris la NCI No 20)

3.2.3 Établissement d'états financiers pour divers types d'organismes

- a) Établissement des comptes à partir d'informations et d'états incomplets
- b) Comptabilité des sociétés de personnes, y compris comptabilisation de l'admission de nouveaux associés, des changements dans le ratio de solvabilité et dans les ratios d'intéressement aux bénéfices et de répartition des pertes et redressements pour tenir compte des retraites, des dissolutions et des fonds commerciaux dans les intérêts des partenaires
- c) Comptabilité des entreprises individuelles et autres entreprises non constituées en sociétés
- d) Comptabilité des sociétés, y compris établissement des états financiers et autres à des fins internes ou extérieures
- e) Comptabilité et communication d'informations dans le cas des organismes publics et autres organisations à but non lucratif, y compris la comptabilité par "fonds"
- f) Comptabilité des filiales et succursales étrangères et comptabilité-devises (y compris les NCI Nos 21, 27, 28 et 31)
- g) Comptabilité des succursales nationales

- h) Comptabilité des entreprises de l'industrie extractive
- i) Comptabilité dans l'industrie du bâtiment et comptabilisation des contrats de travaux publics de longue durée (y compris la NCI No 11)
- j) Comptabilité des banques, compagnies d'assurance et autres établissements financiers (y compris la NCI No 30)
- k) Comptabilité des exploitations agricoles

3.2.4 Notions de pointe applicables à l'analyse et à l'évaluation des informations financières et apparentées

- a) Interprétation et analyse des états financiers à titre d'indication du rendement d'une entreprise
- b) Informatique financière
- c) Évaluation des faiblesses de l'information dans les états financiers
- d) Estimation de la valeur des entreprises

3.2.5 Communication d'informations aux utilisateurs : établissement de rapports pour répondre aux besoins des utilisateurs internes et extérieurs, étayés par la présentation de comptes et états financiers appropriés où figurent les informations et explications nécessaires

- a) Résultats des opérations et présentation de la situation
- b) Projection des résultats
- c) Principes et pratiques comptables utilisés
- d) Principal postulat sur lequel s'appuient les rapports
- e) Écarts importants par rapport aux NCI et aux normes nationales, postulats et politiques
- f) Présentation graphique des données financières aux utilisateurs, y compris par infographie

3.3 Module sur les principes de pointe de la publication d'informations financières

Il s'agit avec ce module de vérifier si les étudiants sont capables de faire preuve de jugement et d'appliquer des techniques comptables en se plaçant en situation réelle, ainsi que d'évaluer les évolutions de la situation ou les nouvelles pratiques comptables et d'y réagir. Une fois qu'ils auront terminé ce module, ils devraient pouvoir :

- *apporter la preuve qu'ils sont capables de travailler selon les normes professionnelles et déontologiques de la profession de comptable*
- *interpréter, appliquer et faire la critique de certaines normes comptables internationales et des projets de commentaires*
- *analyser et interpréter les états financiers et autres informations apparentées*
- *établir des rapports de groupes de sociétés*
- *établir et évaluer des programmes de réorganisation financière dans des situations données*
- *expliquer les principaux aspects des dissolutions ou des mises en liquidation judiciaire des sociétés*
- *rendre compte des regroupements d'entreprises (acquisitions, liquidations et regroupement d'intérêts)*

3.3.1 Les activités professionnelles des comptables

- a) *Appréciation critique, évaluation des changements proposés et encouragement à une évolution dans :*
 - i) *Les théories et principes de la comptabilité*
 - ii) *Les concepts*
 - iii) *Les NCI, avant-projets de NCI et autres publications de l'IASC*
- b) *Observation continue et évaluation*
 - i) *Questions et jurisprudence internationales*
 - ii) *Questions déontologiques*

3.3.2 Comptes (consolidés) de groupe

- a) *La notion de comptes de groupe*
- b) *Principes généraux applicables pour la préparation des comptes de groupe (y compris les NCI Nos 22, 24 et 27)*
- c) *Élimination des opérations entre filiales dans l'établissement des comptes de groupe*
- d) *Méthodes de conversion pour l'établissement de comptes de groupe lorsque les comptes ne sont pas tous exprimés dans la même monnaie*

- e) Autres méthodes comptables pour les groupes d'entreprises
 - i) Méthode de la mise en équivalence
 - ii) Méthode de la consolidation proportionnelle
- f) Utilisation d'ordinateurs pour combiner et consolider des comptes groupés

3.3.3 Questions particulières en rapport avec la comptabilisation des reconstructions, des regroupements d'intérêts et des combinaisons d'entreprises

- a) Comptabilisation des modifications dans les organigrammes (y compris les NCI Nos 22 et 27) :
 - i) Compagnies isolées : les principes des acquisitions, des réorganisations financières et des rationalisations
 - ii) Groupements de compagnies : acquisitions et autres changements dans les prises d'intérêts de la société mère
- b) Les grandes caractéristiques des réorganisations, regroupements d'intérêts et reprises, leurs principaux aspects et les conséquences sur le plan de la réglementation et de la vérification des comptes pour ce qui est :
 - i) Du contrôle des combinaisons d'entreprises et de l'intérêt public
 - ii) De la réglementation des prises de contrôle
 - iii) Des responsabilités des directions en cas de prise de contrôle
 - iv) Des droits des actionnaires minoritaires

3.3.4 Analyses de pointe et appréciation des informations financières et apparentées

- a) Évaluation de la cohérence et de la validité des informations réunies ou obtenues d'autres façons pour l'établissement des comptes
- b) Détermination des questions à élucider pour une interprétation plus poussée des informations produites (par exemple en les comparant à d'autres informations, données, budgets ou autres objectifs des années précédentes, normes de la branche et état de l'économie)
- c) Analyse et interprétation des comptes et états (par exemple par l'analyse des ratios) pour obtenir des indications sur des éléments des résultats d'entreprise (rentabilité, qualité, solvabilité et stabilité à long terme, solvabilité et liquidités à court terme, rentabilité, efficacité, prévision de croissance ou d'échec) en utilisant par exemple :
 - i) Les analyses de période à période

- ii) Les comparaisons dans le cadre de l'entreprise et entre entreprises
 - iii) Les analyses de tendances
- d) Utilisation de l'ordinateur pour l'analyse financière
- i) Analyse horizontale
 - ii) Analyse verticale
 - iii) Analyse des ratios

3.3.5 Évaluation de l'impact des variations du niveau des prix sur les analyses financières (y compris les NCI Nos 15 et 29)

3.3.6 Évaluation des points faibles sur le plan de l'information et des insuffisances des états et des analyses de la situation financière

3.3.7 Comptabilisation de la liquidation d'une entreprise

3.4 Module sur la comptabilité de gestion - Connaissances de base

Ce module a pour objet de donner aux intéressés des bases solides en ce qui concerne les méthodes d'analyse quantitative et les techniques d'évaluation utilisées en comptabilité de gestion. À l'issue de la formation, ils devraient être aptes à :

- *expliquer le rôle de la comptabilité analytique, de la comptabilité de gestion et de l'analyse quantitative dans l'entreprise*
- *utiliser diverses classifications pour analyser les coûts de l'entreprise*
- *décrire et appliquer les principes régissant l'évaluation des différents intrants*
- *proposer des méthodes d'évaluation des extrants adaptées à divers types d'entreprise*
- *décrire et évaluer la méthode du coût de revient complet, la méthode des coûts proportionnels et d'autres méthodes de comptabilité de gestion*

3.4.1 Généralités

- a) *Nécessité de bien comprendre les méthodes et procédés utilisés par l'entreprise ainsi que leurs incidences techniques*
- b) *Rôle des méthodes d'analyse quantitative dans la solution des problèmes*
- c) *Importance de l'information qualitative et quantitative pour la prise de décisions*

- d) Interprétation des résultats d'exploitation et évaluation de l'effet de décisions optimales
- e) Utilité de l'informatique (tableurs, programmes statistiques, etc.) pour le traitement des données numériques
- f) Nécessité de communiquer efficacement avec les utilisateurs de l'information

3.4.2 Le cadre de la comptabilité analytique et de la comptabilité de gestion

- a) Comparaison de la comptabilité analytique et de la comptabilité de gestion avec la comptabilité financière : objectifs, rôle de la comptabilité analytique dans un système intégré de gestion, et nécessité de rassembler des données financières et non financières
- b) Définition et classification des coûts :
 - i) Coûts directs et coûts indirects
 - ii) Coûts fixes et coûts variables
 - iii) Coûts incorporables et coûts non incorporables
 - iv) Coûts contrôlables et coûts non contrôlables
 - v) Coûts évitables et coûts inévitables
 - vi) Coûts irrécupérables
 - vii) Coûts prévus, coûts normalisés et coûts réels : comparaison et analyse
- c) Utilisation de fonctions linéaires, curvilinéaires et intermédiaires et application des résultats à l'analyse de l'évolution des coûts
- d) Les notions d'unité d'oeuvre, de centre de coûts et de centre de profit
- e) La différence entre la méthode du coût de revient complet et la méthode des coûts proportionnels

3.4.3 Détermination des coûts : évaluation des intrants

- a) Matières
 - i) Comptabilité des stocks
 - ii) Détermination des quantités optimales à acheter
 - iii) Prix des matières
 - iv) Prise en compte de la dépréciation des stocks
- b) Main-d'oeuvre
 - i) Différence entre la main-d'oeuvre directe et la main-d'oeuvre indirecte
 - ii) Méthodes de rémunération de la main-d'oeuvre

- iii) Calcul et interprétation des taux de productivité du travail
 - iv) Comptabilisation des coûts de la main-d'oeuvre
 - v) Calcul et interprétation des taux de rotation de la main-d'oeuvre
- c) Frais généraux
- i) Analyse des frais généraux
 - ii) Répartition et imputation des frais généraux, y compris en cas de services réciproques
 - iii) Frais généraux surimputés ou sous-imputés

3.4.4 Méthodes d'évaluation du coût des extrants

- a) Méthodes d'évaluation par commande, par lot et par contrat
- i) Caractéristiques de chaque méthode
 - ii) Comptabilisation des coûts directs et indirects, y compris le coût du traitement des déchets, de la mise au rebut et de la rectification
 - iii) Calcul des bénéfices pour les contrats exécutés partiellement
- b) Méthode du coût de revient en fabrication uniforme et continue
- i) Caractéristiques de la méthode
 - ii) Définition et utilisation d'unités d'oeuvre appropriées
 - iii) Évaluation des transferts et des travaux en cours à l'aide d'unités équivalentes de production, en se fondant sur la méthode de l'épuisement successif et la méthode du coût moyen
 - iv) Comptabilisation des pertes et profits normaux et anormaux, globalement et par produit
- c) Évaluation des opérations ou services
- i) Champ de l'évaluation
 - ii) Choix d'unités d'oeuvre appropriées
 - iii) Considération relative à l'établissement, au classement et à la vérification des coûts

3.4.5 Systèmes d'évaluation : comparaison entre la méthode des coûts proportionnels et la méthode du coût de revient complet

- a) La notion de contribution aux bénéfices
- b) La différence entre la méthode des coûts proportionnels et la méthode du coût de revient complet
- c) Méthode des coûts proportionnels : comptabilisation du prix de revient en fabrication uniforme et continue

- d) Analyse coût-volume-profit : les notions de seuil de rentabilité et de marge de sécurité

3.4.6 Méthodes de comptabilité analytique et de comptabilité de gestion

- a) Contrôle des coûts (à distinguer de la détermination des coûts); contrôle des déchets, rebuts et produits défectueux
- b) Détermination et répartition ou ventilation du coût des activités et des produits à l'aide de principes, méthodes et outils permettant d'évaluer :
- i) Le coût de revient complet
 - ii) Les coûts proportionnels
 - iii) Les coûts de renonciation
- c) Évaluation par activité; utilisation de facteurs de coût
- d) Systèmes et modèles de gestion des stocks (gestion intégrale de la qualité, flux tendus, quantité économique de réapprovisionnement, etc.)
- e) Détermination et rassemblement des données requises pour :
- i) L'évaluation des biens et services
 - ii) L'établissement de plans
 - iii) La surveillance et le contrôle de l'activité
 - iv) La prise de décisions
- f) Réduction des coûts : analyse des tâches, étude des temps et mouvements, analyse de la valeur, etc.

3.5 Module sur la comptabilité de gestion - Information pour la planification, la décision et le contrôle

Il s'agit d'apprendre aux candidats à préparer et analyser l'information comptable, à l'appliquer à diverses situations (planification, contrôle, décision) et à l'adapter aux changements. À l'issue de la formation, les intéressés devraient pouvoir :

- *appliquer les techniques de comptabilité de gestion à la planification, au contrôle et à la décision*
- *interpréter l'information obtenue*
- *décrire les méthodes courantes utilisées pour la prise de décisions en matière de gestion financière, ainsi que l'influence de l'environnement économique sur ces décisions*
- *comprendre les objectifs de la comptabilité de gestion et son rôle dans l'administration des entreprises*

- *expliquer les tendances de la comptabilité de gestion et leurs conséquences*
- *décrire les sources et la nature de l'information requise pour la comptabilité de gestion*
- *expliquer, en donnant des exemples, comment la méthode du coût de revient normalisé, la budgétisation et l'analyse des écarts peuvent être utilisées pour la planification et le contrôle*
- *définir les coûts dont il faut tenir compte et les outils à utiliser pour la prise de décisions, et s'en servir dans des situations diverses*
- *décrire et évaluer différentes méthodes possibles pour la fixation des prix des produits, et les appliquer à des cas particuliers*
- *exposer les caractéristiques des décisions stratégiques en matière de comptabilité de gestion*
- *décrire les mesures du rendement qui sont adaptées à différentes situations*

3.5.1 Information pour la budgétisation, la planification et le contrôle

- a) Buts et principes de la budgétisation
 - i) Les différents objectifs de la budgétisation
 - ii) Budgétisation et comportements
 - iii) Outils de budgétisation : la théorie de la courbe d'apprentissage et son application, facteurs limitatifs et programmation linéaire
 - iv) Budgétisation par activité
 - v) Théorie du contrôle et budgétisation
 - vi) Incertitudes et budgétisation
 - vii) Utilité, points forts et points faibles de la budgétisation et du contrôle budgétaire
- b) Modes de budgétisation : budget fixe ou flexible, budget établi sur la base zéro et budgétisation différentielle, périodique ou continue
- c) Mise au point et exécution des budgets : budget fonctionnel, budget annexe, budget directeur, budget de trésorerie
- d) Évaluation et contrôle du rendement; calcul des écarts et détermination de leurs causes
- e) Budgétisation à court terme ou à long terme

- f) Outils de budgétisation : méthode des moindres carrés; diagramme de dispersion; prévision avec analyse de régression; analyse chronologique et prise en compte des variations saisonnières pour l'étude des données chronologiques

3.5.2 Méthode du coût de revient normalisé

- a) Utilisation et limites de la méthode
- b) Établissement des normes
- c) Définition et calcul des écarts : écarts sur les ventes (quantité, composition); écarts sur les coûts (composition, rendement); méthode du coût de revient complet et méthode des coûts proportionnels
- d) Détermination des écarts significatifs et de leurs liens
- e) Utilisation des écarts de planification et d'exploitation
- f) Tendances, importance relative et contrôle des écarts
- g) Incertitude et analyse des écarts
- h) Utilité, points forts et points faibles de la méthode du coût de revient normalisé et de l'analyse des écarts dans l'optique du rendement et du contrôle

3.5.3 Planification

- a) Proposition, évaluation et mise en oeuvre de mesures permettant d'atteindre les objectifs financiers à court et à moyen terme (budgétisation, contrôle des mouvements de trésorerie, tarification, rassemblement de fonds, remboursement de la dette)
- b) L'intérêt de fixer des objectifs à court terme qui cadrent avec les stratégies à long terme
- c) Recherche, clarification et confirmation de l'information nécessaire pour déterminer les objectifs de l'entreprise - données sur la situation actuelle et l'activité antérieure (utilisation de rapports, coefficients et autres instruments d'analyse), sur les changements qu'il est prévu d'apporter aux systèmes et méthodes, etc.
- d) Mise au point et analyse de plans d'entreprise pour atteindre les objectifs convenus, examen des risques et étude de la valeur, de la maximisation du profit et de l'utilité.
- e) Planification financière à long terme :
 - i) Questions à prendre en considération pour choisir entre croissance interne ou acquisition

- ii) Stratégies possibles pour développer l'entreprise ou défendre sa position sur le marché
- iii) Méthodes d'évaluation des actions et autres titres, méthodes d'évaluation des entreprises et application de ces techniques à des cas de fusion et acquisition
- iv) Fusions et acquisitions : le pour et le contre
- v) Méthodes de financement des acquisitions
- vi) Stratégies et tactiques judicieuses de fusion et d'acquisition
- vii) Tactique à suivre pour se défendre en cas d'offre publique d'achat
- viii) Planification des activités et de la vérification des comptes après acquisition
- ix) Étude des possibilités de restructuration financière ainsi que des éléments entrant en jeu dans les décisions; méthodes de restructuration; reprises; privatisation; rachat d'actions; rééchelonnement de la dette; création de coentreprises

3.5.4 Conception des systèmes de comptabilité de gestion

- a) Mise au point et application de systèmes appropriés
 - i) Définition des unités d'oeuvre
 - ii) Établissement de centres de coûts, de profit et responsabilité
 - iii) Choix des méthodes d'enregistrement des données
 - iv) Sources d'information
 - v) Mise en mémoire et traitement informatique des données
 - vi) L'analyse des données de sortie et leur diffusion aux personnes et services intéressés
- b) Détermination de l'information requise pour :
 - i) Établir le coût des biens et services
 - ii) Dresser des plans d'exploitation
 - iii) Contrôler les activités et le rendement
 - iv) Prendre des décisions
- c) Éléments à prendre en considération pour négocier et arrêter les prescriptions en matière d'information
 - i) Influence de la taille et de la nature de l'entreprise
 - ii) Type d'activité et caractéristiques de la production de l'entreprise
 - iii) Nature des décisions (à long terme ou à court terme)
 - iv) Structure et mode de gestion
 - v) Risques et incertitudes
 - vi) Aspects qualitatifs et quantitatifs de l'information requise
 - vii) Fréquence, présentation et degré de précision de l'information

3.5.5 Évaluation de l'effet des changements apportés à la structure de l'entreprise, aux fonctions et aux mesures du rendement sur l'applicabilité et la validité des méthodes de comptabilité de gestion

3.5.6 Mesure du rendement pour la planification et le contrôle

- a) Mesure de l'activité, de la productivité, de la rentabilité, de la qualité et du service
- b) Évaluation en fonction du type d'entreprise (entreprise produisant des biens ou services, entreprise à but lucratif ou non lucratif, entreprise centralisée ou décentralisée, etc.)
- c) Types de mesures : mesures monétaires et non monétaires; utilisation de pourcentages, de coefficients et d'indices
- d) Emploi d'indices pour tenir compte de l'évolution des prix et du rendement
- e) Définition des problèmes à partir de l'information obtenue
- f) Liens entre le rendement et l'efficacité de la gestion
- g) Évaluation de l'efficacité de la gestion sur la base de données internes et externes comparables

3.5.7 Autres données utiles pour la prise de décisions

- a) Fixation des prix des biens et services
 - i) Prix indicatif et prix minimum
 - ii) Rapports entre les prix et la demande
 - iii) Prix des commandes spéciales et des produits à vie courte
 - iv) Prix de cession interne
 - v) Détermination des prix dans le secteur tertiaire
 - vi) Tarification des services internes
- b) Coûts à prendre en considération et techniques à utiliser :
 - i) Coûts à prendre en considération : coûts fixes ou variables, directs ou indirects, évitables ou inévitables, coûts de renonciation, coûts irrécupérables
 - ii) Techniques à utiliser : analyse CVP, application de facteurs limitatifs, prise en compte des risques et incertitudes
- c) Données aidant à :
 - i) Appliquer des techniques quantitatives à la prise de décisions
 - ii) Adopter de nouveaux produits
 - iii) Choisir la combinaison optimale de produits

- iv) Abandonner la fabrication de certains produits
- v) Prendre la décision de fabriquer ou d'acheter
- vi) Choisir entre la vente ou une transformation plus poussée des produits
- vii) Opter pour l'arrêt ou la suspension temporaire de certaines activités
- viii) Établir des indices des coûts et des recettes
- ix) Utiliser la méthode de la valeur actualisée pour prendre des décisions à long terme

3.5.8 Indicateurs des résultats non financiers, comme la productivité par salarié ou par service

3.5.9 Objectifs non financiers des entreprises, notamment les objectifs écologiques et sociaux

3.6 Module sur la fiscalité

Ce module a pour objet de donner aux futurs comptables de bonnes bases en matière de fiscalité, pour les familiariser avec les questions qu'ils devront traiter au début de leur carrière et leur permettre de résoudre les problèmes complexes auxquels ils se heurteront par la suite. Une fois ce module achevé, les intéressés devraient être capables :

- *de décrire le régime fiscal de leur pays*
- *de calculer la charge fiscale des entreprises individuelles (entreprises non constituées en sociétés)*
- *de calculer l'impôt sur les sociétés*
- *d'évaluer l'incidence de tous les principaux impôts sur les opérations des particuliers et des sociétés*
- *d'appliquer leurs connaissances à des cas concrets, et notamment de faire des calculs, de fournir des explications et d'émettre des avis*
- *de mesurer l'importance du rôle de la fiscalité dans la planification et la prise de décisions financières des particuliers et des sociétés*
- *de comprendre la réglementation fiscale nationale et de fournir des conseils judicieux en matière d'investissement*
- *de tirer pleinement parti des abattements, dégrèvements, déductions et autres moyens d'alléger au maximum la charge fiscale*

3.6.1 Aperçu général du régime fiscal national

- a) Structure et méthodes des autorités fiscales nationales, régionales et locales

- b) Les fonctions et pouvoirs des autorités fiscales et la législation nationale
- c) Détermination des impôts à payer, dates d'exigibilité, intérêts de pénalisation, remboursements
- d) Sources d'information fiscale : lois et règlements, jurisprudence et autres sources
- e) Règlement des différends d'ordre fiscal

3.6.2 *Impôt sur le revenu des particuliers et des entreprises individuelles*

- a) Assiette générale de l'impôt
- b) Calcul de l'impôt
- c) Réduction maximale et report de l'impôt en tirant parti des possibilités d'exonération, d'allégement et d'abattement

3.6.3 *Imposition des sociétés*

- a) Principes et champ d'application des lois sur l'imposition des sociétés
- b) Calcul de l'impôt
- c) Règles spéciales applicables aux groupes de sociétés
- d) Réduction maximale et report de l'impôt
- e) Achat et vente des actions propres de la société
- f) Conséquences fiscales de l'acquisition et de la vente de sociétés

3.6.4 *Taxe à la valeur ajoutée*

3.6.5 *Impôt sur les plus-values*

3.6.6 *Droits de succession*

3.6.7 *Impôts locaux directs, y compris les impôts fonciers et immobiliers*

3.6.8 *Autres impôts (contributions indirectes, taxe de circulation ou de voirie, etc.)*

3.6.9 *Régimes nationaux d'assurance*

3.6.10 *Sécurité sociale*

3.6.11 *Trusts*

3.6.12 *Planification et gestion fiscales*

3.6.13 *Utilisation de l'informatique pour la planification fiscale et la préparation des déclarations d'impôts*

3.6.14 *Considérations déontologiques : la réduction maximale de l'impôt et l'évasion fiscale, par opposition à la fraude fiscale*

3.6.15 *Imposition de gains réalisés à l'étranger*

- a) Définition de la résidence et du domicile
- b) Imposition nationale des revenus acquis dans le pays et des gains des personnes non domiciliées
- c) Imposition des résidents
- d) Imposition nationale des gains et revenus acquis à l'étranger par des sociétés et des particuliers
- e) Effet des conventions fiscales conclues avec d'autres pays
- f) Incidences de la structure des entreprises (filiales, succursales) sur la charge fiscale
- g) Effet de la tarification de cession interne sur les impôts exigibles dans le pays et à l'étranger
- h) Autres considérations concernant la planification fiscale

3.7 *Module sur le droit commercial*

Ce module a pour objet de familiariser les futurs comptables avec le cadre juridique dans lequel ils exerceront leur activité professionnelle. À l'issue de la formation, ils devraient pouvoir :

- *recenser les principales sources du droit national*
- *expliquer la genèse et l'administration des lois*
- *décrire les diverses lois qui influent sur le métier de comptable*
- *exposer les principes généraux du droit national des obligations*
- *décrire les principaux éléments des contrats de vente de marchandises*
- *exposer les grands principes juridiques qui régissent les relations de travail*
- *comprendre la formation des sociétés et distinguer entre les différents types d'entreprises*
- *décrire les modes de financement des entreprises (émission d'actions, emprunts)*

- *décrire la gestion et l'administration des entreprises (rôle des administrateurs, cadres, vérificateurs des comptes et assemblées)*
- *recenser les principaux organes réglementaires du pays qui exercent une influence directe sur les activités des entreprises*

3.7.1 Notions juridiques générales : droits et obligations

3.7.2 Les différentes branches du droit

- a) Droit constitutionnel
- b) Droit administratif
- c) Droit pénal
- d) Droit civil
- e) Droit fiscal
- f) Droit commercial, y compris la réglementation du crédit
- g) Droit des associations
- h) Droit du travail et droit social
- i) Droit de l'insolvabilité et de la faillite

3.7.3 Le système juridique national

- a) Les tribunaux et l'administration de la justice
- b) La jurisprudence et les lois et règlements applicables aux entreprises
- c) Précédents et interprétation du droit
- d) Règlement des différends et recours à des experts

3.7.4 Nature, objet, champ et principes fondamentaux de la législation, des directives et de la jurisprudence nationales

3.7.5 Principes généraux du droit des obligations

- a) Formation des contrats
- b) Clauses et conditions des contrats, y compris les clauses d'exclusion
- c) Exécution des contrats
- d) Recours en cas de non-exécution

3.7.6 Contrats de vente de marchandises

- a) Conditions implicites et explicites
- b) Transfert de la propriété de la chose
- c) Exécution du contrat
- d) Recours

3.7.7 Contrats de travail

- a) Contrats de travail et de services
- b) Renvoi arbitraire et abusif
- c) Compression de personnel
- d) Recours des salariés

3.7.8 Caractéristiques des sociétés à responsabilité limitée

- a) Différence entre une société à responsabilité limitée et une société de personnes
- b) Avantages et conséquences de la formation d'une société à responsabilité limitée

3.7.9 Droit des sociétés

- a) Constitution et nature des sociétés
- b) L'inscription au registre du commerce et des sociétés et son rôle
- c) Enregistrement des actionnaires
- d) Capacité contractuelle
- e) Écritures, comptes et déclarations que les entreprises sont tenues d'établir

3.7.10 Capital et financement des sociétés

- a) Capital-actions
 - i) Émission et transfert d'actions
 - ii) Achat et rachat d'actions
 - iii) Dividendes
 - iv) Charges imputées au capital de l'entreprise

- b) Capital emprunté
 - i) Capacité d'emprunt
 - ii) Les différents types d'obligations et leur formation
 - iii) Frais d'emprunt
 - iv) Enregistrement des emprunts
 - v) Recours des prêteurs

3.7.11 Gestion et administration des sociétés

- a) Administrateurs
 - i) Nomination et cessation de fonctions
 - ii) Fonctions et pouvoirs
 - iii) Capacité contractuelle des administrateurs
 - iv) Délits d'initié commis par des administrateurs
 - v) Recours des actionnaires
- b) Cadres : titres et fonctions
- c) Différences entre les fonctions et responsabilités des cadres et celles des administrateurs
- d) Secrétaire général : nomination, rôle et fonctions
- e) Actionnaires : participation majoritaire et droits des actionnaires minoritaires
- f) Vérificateurs externes :
 - i) Nomination et renouvellement du mandat des vérificateurs
 - ii) Révocation, démission et remplacement
 - iii) Fonctions et responsabilités
- g) Assemblées de la société
- h) Organes nationaux de réglementation des sociétés :
 - i) Organes réglementant l'ensemble des sociétés
 - ii) Organes réglementant les sociétés publiques et les bourses

3.7.12 Lois et règlements régissant les associations; droits et obligations des membres et partenaires des associations; droits des tiers; règles applicables aux états financiers et aux notes d'information

3.7.13 Droit de l'insolvabilité : poursuites en cas d'insolvabilité; droits des créanciers et autres intéressés

3.8 Module sur les aspects fondamentaux de la vérification des comptes

Ce module a pour objet d'inculquer aux futurs comptables les bases de la vérification des comptes. À l'issue de la formation, ils devraient pouvoir :

- *décrire la nature, l'objet et le champ de la vérification des états financiers*
- *veiller au respect des lois et règlements nationaux dans la vérification des comptes*
- *comprendre les principes théoriques et les règles applicables à la vérification des comptes dans le pays, ainsi que les normes en vigueur au niveau international*
- *concevoir la vérification des comptes dans une optique déontologique*
- *expliquer comment on planifie la vérification*
- *décrire les méthodes à suivre pour recueillir et évaluer l'information requise*
- *dissserter sur la nature des contrôles internes, sur l'évaluation du risque de non-contrôle et sur l'utilisation des sondages*
- *expliquer la vérification par sondage*
- *faire des sondages de corroboration sur des bilans ordonnés*
- *comprendre d'autres étapes fondamentales de la vérification*

3.8.1 Nature, objet et champ de la vérification des comptes

- a) Historique de la vérification
- b) Considérations d'ordre déontologique
- c) L'obligation de rendre des comptes, la conception fiduciaire de la comptabilité et la notion de responsabilité
- d) La conception sociale de la vérification des comptes et son évolution

3.8.2 Réglementation de la vérification des comptes et normes internationales

- a) Les normes de vérification : nature, objet, champ et élaboration
- b) Les organes nationaux de réglementation : rôle et responsabilités
- c) Lois et règlements nationaux influant sur la vérification : le rôle de l'État et le devoir des vérificateurs de prendre en considération la législation nationale
- d) Surveillance et contrôle des vérificateurs à l'échelon national
- e) Rôle de la Fédération internationale des comptables (IFAC)

- f) Les normes internationales de vérification : nature, objet, champ et élaboration
- g) Le cadre théorique des normes internationales de vérification
- h) Liens entre les normes nationales et les normes internationales de vérification
- i) Le rôle des autorités chargées d'établir et de faire appliquer la réglementation, et celui de la direction, des vérificateurs internes et du comité de vérification de la société

3.8.3 Principes fondamentaux de la vérification des comptes

- a) Nomination des vérificateurs
- b) Le rôle de la direction dans la vérification, et la mission de vérification
- c) Indépendance, objectivité et intégrité des vérificateurs
- d) Confidentialité
- e) Information et documents nécessaires à la vérification
- f) Diligence et compétence
- g) Risques de mission
- h) Principe de l'importance relative et discernement
- i) Opinion des vérificateurs
- j) Rapport des vérificateurs
- k) Planification et supervision de la vérification
- l) Contrôle de la qualité

3.8.4 Le cadre de la vérification des comptes

- a) Application des notions et principes fondamentaux de vérification
- b) Les dispositions du droit national qui régissent la vérification
- c) Application de normes nationales de vérification généralement reconnues
- d) Application des normes et techniques internationales de vérification
- e) Les codes nationaux de déontologie pour les vérificateurs professionnels et le code international de déontologie de l'IFAC

- f) Le devoir des vérificateurs et de la direction de détecter et de signaler les fraudes, erreurs et actes illicites
- g) Considérations d'ordre déontologique concernant la mission et sa poursuite
- h) Échanges avec les vérificateurs précédents
- i) Décision de mettre fin à la mission et motifs de cette décision
- j) Préparation, établissement et révision des lettres de mission

3.8.5 Évaluation et planification de la vérification

- a) Définition des objectifs, de l'étendue et des principaux aspects de la vérification
- b) La nécessité de bien comprendre les activités de l'entreprise considérée
- c) Élaboration du plan de vérification
- d) Exécution, délégation, surveillance et examen des travaux de vérification
- e) Les sources d'information probante et pertinente et leur importance
- f) Utilisation d'estimations communiquées par la direction
- g) Établissement de seuils de tolérance, échantillonnage statistique et taille des échantillons
- h) Détermination des risques de mission et examen des risques inhérents ainsi que des risques de non-contrôle et de non-détection
- i) Analyse approfondie de la cohérence des données financières et de l'information connexe
- j) Mise au point et réévaluation du plan de vérification
- k) Évaluation des systèmes intégrés de gestion

3.8.6 Rassemblement et analyse de données probantes

- a) Rassemblement de l'information requise en puisant à diverses sources et en utilisant diverses méthodes : examen des registres et pièces comptables; inspection des biens corporels; observation; échanges (oralement et par écrit) avec des personnes indépendantes; calculs, établissement de coefficients, analyse des tendances, etc.

- b) Choix des méthodes de vérification adaptées au secteur et à l'entreprise considérés
- c) Choix et application de méthodes de sondage
- d) Évaluation de l'information recueillie (renseignements communiqués oralement ou par écrit), pour déterminer si elle est fiable et suffisante
- e) L'intérêt de la coopération; similitudes et différences entre les activités des vérificateurs internes et celles des vérificateurs externes
- f) Utilité et limites du recours à des experts indépendants

3.8.7 La vérification proprement dite

- a) Détermination des contrôles internes et préparation des feuilles de travail
- b) Établissement du programme de vérification
- c) Évaluation des contrôles internes
- d) Tests portant sur les contrôles
- e) Examen des résultats des tests et réévaluation des risques inhérents ainsi que des risques de non-contrôle
- f) Analyse et sondages de corroboration et évaluation des résultats des tests
- g) Détermination et analyse de l'interdépendance des tests
- h) Modification des tests à la lumière de leurs résultats
- i) Examen des résultats des tests eu égard à l'information provenant d'autres tests, aux principaux objectifs de la vérification, à l'évaluation des risques et aux seuils de tolérance
- j) Comment remédier aux éventuelles carences du système et aux problèmes mis en évidence par les tests de corroboration
- k) Introduction à l'emploi de techniques informatisées de vérification, et contrôle de l'informatique de gestion
- l) Lois et règlements à prendre en considération pour la vérification des comptes
- m) Corroboration de postes du bilan
- n) Évaluation de la suffisance, de la pertinence et de l'exactitude de l'information, et modification du plan de vérification

- o) *Évaluation de la qualité de la vérification*

3.9 Module de formation approfondie à la vérification des comptes

Ce module a été conçu pour que les candidats acquièrent une connaissance approfondie des principes de la vérification des comptes et puissent commencer à les appliquer à des situations concrètes. À l'issue de la formation, les intéressés devraient être aptes à :

- *estimer les incidences de faits survenus après la date du bilan sur les états financiers; évaluer la situation de la société en tant qu'entreprise en pleine activité; juger les lettres de déclaration; déterminer si les renseignements donnés dans les états financiers sont exacts*
- *expliquer l'importance de la communication avec la direction et les administrateurs*
- *établir et comprendre divers types de rapports de vérification et en saisir l'importance*
- *procéder à des opérations de vérification dans un cadre informatique*
- *présenter et appliquer des méthodes perfectionnées de vérification*
- *comprendre les responsabilités professionnelles des vérificateurs*
- *expliquer le rôle de la vérification interne*

3.9.1 Le cadre de la vérification

- a) *Examen de faits survenus après la date du bilan*
- b) *Évaluation des risques concernant la continuité de l'exploitation, des lettres de déclaration de la direction et de l'exactitude ou de la présentation fidèle des états financiers*
- c) *Formulation de recommandations concernant la conformité avec la politique de l'entreprise, les mesures à prendre pour remédier aux carences et l'efficacité des opérations*
- d) *Formulation d'une opinion*
- e) *Rapport à la direction et au conseil d'administration ou à son comité de vérification*
- f) *Rédaction en bonne et due forme des différents types de rapports de vérification*
- g) *Détermination des conditions dans lesquelles il importe de modifier les rapports de vérification*

- h) Étude des effets potentiels de différents types de rapports de vérification

3.9.2 Communication avec le conseil d'administration et la direction au sujet des carences des contrôles internes mises en lumière par la vérification

3.9.3 Évaluation des systèmes informatisés

- a) Aspects juridiques et déontologiques, normes de vérification et contrôle des systèmes informatisés
 - i) Règles juridiques et déontologiques
 - ii) Normes de vérification applicables à l'informatique
 - iii) Directives concernant le contrôle dans un cadre informatique
- b) Objectifs de l'évaluation
 - i) Utilisation de l'informatique avec efficacité, efficacité et économie
 - ii) Conformité avec la politique fixée et respect des lois et règlements
 - iii) Évaluation du contrôle interne dans les systèmes informatisés
 - iv) Exactitude et présentation fidèle et complète des états financiers et documents comptables
- c) Méthodes et techniques d'évaluation
 - i) Planification, ordonnancement et affectation du personnel
 - ii) Étude des systèmes dans le contexte de l'entreprise
 - iii) Examen détaillé des systèmes et des éléments de la structure de contrôle
 - iv) Tests concernant les contrôles, les transactions et les soldes
 - v) Supervision, examen et assurance de qualité
- d) Communication des résultats de l'évaluation
 - i) Types de rapports
 - ii) Degrés d'assurance
 - iii) Importance de l'art des relations humaines
- e) Suivi : fréquence, calendrier, information
- f) Types particuliers d'évaluation
 - i) Acquisition et mise au point de systèmes
 - ii) Application des systèmes
 - iii) Entretien des systèmes et modification des programmes
 - iv) Sauvegarde de l'information

- v) Intégrité, confidentialité et sécurité de l'information
 - vi) Continuité des opérations et plan d'intervention en cas de catastrophe
 - vii) Opérations informatiques et activités connexes
 - viii) Progiciels
- g) Techniques de vérification informatisée (TVI)
- i) Stratégies
 - ii) Normes professionnelles
 - iii) Considérations techniques
 - iv) Classification, définition et conception des TVI
 - v) Application et contrôle

3.9.4 Responsabilité professionnelle des vérificateurs

- a) Importance des risques
- b) Le devoir des vérificateurs indépendants de servir l'intérêt général - clients et tiers
- c) Responsabilité professionnelle des vérificateurs envers leurs clients et envers des tiers
- d) Lois sur la responsabilité dans les pays de droit romain
- e) Lois sur la responsabilité dans les pays de *common law*
- f) Fraude et négligence
- g) Assurance responsabilité professionnelle
- h) Ce que les vérifications peuvent et doivent faire pour réduire leurs risques au minimum

3.9.5 La vérification interne : objectifs et fonctions

3.9.6 Organisation et planification de vérifications complexes, notamment de covérifications

- a) Utilisation des travaux des vérificateurs internes, d'autres vérificateurs externes et d'experts indépendants
- b) Missions spéciales de vérification, enquêtes et missions connexes
- c) Services d'attestation
- d) Vérification de la conformité aux lois et règlements
- e) Examen des états financiers pour déterminer s'ils sont conformes aux normes internationales de comptabilité

- f) Suivi et évaluation de théories, tendances, questions et controverses importantes dans le domaine des normes internationales de comptabilité et de vérification, de la jurisprudence et de la réglementation, ainsi que de leurs incidences sur la profession de vérificateurs
- g) Suivi du développement de l'informatique et de ses conséquences pour la vérification des comptes
- h) Vérification des comptes des banques, des compagnies d'assurance et d'autres établissements financiers (norme comptable internationale No 30)
- i) Vérification des comptes des petites entreprises
- j) Vérification des comptes d'organisations gouvernementales et d'organismes à but non lucratif
- k) Vérification non financière - types de vérification, objectifs et méthodes; vérification de gestion par des comptables professionnels

3.10 Module sur le financement et la gestion financière des entreprises

L'objectif de ce module est de familiariser les candidats avec les méthodes de gestion financière utilisées pour étudier les avantages que présentent diverses sources de financement et d'investissement. À l'issue de la formation, les intéressés devraient être capables de :

- *comprendre la nature et l'objet de la gestion du fonds de roulement*
- *déterminer les sources de financement qui conviennent dans tel ou tel cas, et évaluer les incidences de chacune sur la structure du capital de l'entreprise considérée*
- *évaluer les investissements au moyen de méthodes et techniques idoines, en tenant compte de la fiscalité, de l'inflation, des risques et des incertitudes*
- *comprendre les notions qui sous-tendent les modèles financiers théoriques, et déterminer si tel ou tel mode de gestion financière est adapté à l'entreprise*
- *sélectionner les techniques qui conviennent le mieux pour optimiser l'emploi des ressources, et notamment choisir la meilleure méthode de financement*
- *comprendre le fonctionnement des systèmes financiers national et international et évaluer les différentes sources de financement*
- *comprendre le rôle de la gestion de trésorerie et en particulier du fonds de roulement, en se plaçant dans une perspective internationale*

- *prendre des décisions mûrement réfléchies dans le domaine de la gestion financière et s'adapter à l'évolution des facteurs qui exercent une influence dans ce domaine*

3.10.1 Objectifs financiers des différents types d'entreprises

- a) Nature, objet et champ de la gestion financière
- b) Liens entre la gestion financière, la comptabilité de gestion et la comptabilité financière
- c) Rapports entre les objectifs financiers et les objectifs ainsi que la stratégie de l'entreprise en matière d'organisation
- d) Caractéristiques des objectifs financiers (nature, horizon temporel) des différents types d'entreprises, y compris des organismes à but non lucratif
- e) Problèmes rencontrés par les petites entreprises pour se procurer des fonds
- f) Rôle, responsabilités et relations des principaux intéressés (actionnaires, prêteurs, cadres, salariés, clients, fournisseurs et pouvoirs publics)

3.10.2 La gestion du fonds de roulement

- a) Nature et objet de la gestion du fonds de roulement
- b) L'importance d'une bonne gestion du fonds de roulement pour la survie de l'entreprise
- c) Trésorerie : détermination des encaisses souhaitables, gestion des déficits et des excédents de caisse, nature et fonctions du marché monétaire
- d) Relations avec les débiteurs (y compris ceux qui sont à l'étranger) : évaluation du crédit; conditions du crédit; escomptes de caisse; techniques de recouvrement des créances; surveillance et évaluation de la gestion du crédit; affacturage; escompte de factures
- e) Relations avec les créanciers : avantages et inconvénients de différentes méthodes de paiement des fournisseurs (y compris ceux qui sont à l'étranger); les risques du commerce à crédit

3.10.3 Le cadre de la gestion financière

- a) L'environnement commercial et financier de l'entreprise (nature et fonction du marché monétaire et des marchés de capitaux, des banques et autres intermédiaires financiers, des bourses nationales de valeurs et des marchés hors cote)

- b) Application de la théorie macroéconomique pour comprendre les principales variables économiques influant sur l'environnement commercial
- c) Nature et efficacité de la politique budgétaire et fiscale
- d) Monnaie et taux d'intérêt, le rôle de la monnaie dans l'économie, l'offre et la demande de monnaie
- e) Politique monétaire : les différentes écoles et les difficultés rencontrées
- f) Politique et problèmes en matière d'offre
- g) Attitude envers les monopoles et les oligopoles, privatisation et déréglementation
- h) L'écologie et ses incidences sur la gestion de l'économie et des entreprises
- i) L'importance des titres et valeurs (actions, titres de créance, titres de participation, actions privilégiées) pour les entreprises commerciales et pour les marchés sur lesquels elles exercent leurs activités, et l'influence des marchés sur les entreprises
- j) L'hypothèse de l'"efficacité du marché" et son importance pour la prise de décisions et la gestion financière

3.10.4 Problèmes spéciaux posés par la gestion financière dans le secteur public

3.10.5 Les sources de financement

- a) Nature et importance des fonds d'origine interne
- b) Coût du capital et calcul des taux d'intérêt effectifs
- c) Marchés de capitaux, types de capital-actions, nouvelles émissions, émissions de droits, capitaux d'emprunt, titres convertibles et bons de souscription
- d) Influence des instruments financiers dérivés
- e) Détermination du cours des actions
- f) Effet de la politique de dividende sur les besoins financiers, et définition de cette politique
- g) Financement bancaire : les diverses formes de financement à court, moyen et long terme, y compris le crédit-bail
- h) Crédit commercial

- i) Financement public : subventions, aides consenties au niveau local, régional et national, avantages fiscaux, etc.
- j) Capital-risque et sources de financement particulièrement bien adaptés aux petites entreprises
- k) Marchés de capitaux et marchés monétaires internationaux, rôle des banques et financement du commerce extérieur
- l) Rôle du système bancaire islamique dans le financement des entreprises
- m) Définition des besoins de financement (combien, pour combien de temps et dans quel but) compte tenu des objectifs opérationnels et stratégiques de l'entreprise; importance du choix de la structure du capital
- n) Mathématiques financières et actuarielles
- o) Calcul de l'effet de levier et d'autres rapports ou coefficients essentiels, et analyse de leur signification pour l'entreprise
- p) Recherche et évaluation de sources de financement appropriées, compte tenu de facteurs comme :
 - i) Le coût du financement
 - ii) Le calendrier des versements
 - iii) L'effet de levier et autres rapports
 - iv) Les incidences sur les investisseurs existants
- q) Négociation des conditions d'emprunt avec les banques et autres établissements financiers
- r) Microcrédit pour financer le développement dans les zones rurales

3.10.6 Dépenses d'investissement

- a) Étude des possibilités d'investissement
- b) Évaluation des investissements pour les entreprises commerciales et non commerciales, au moyen de méthodes et techniques appropriées :
 - i) Rendement du capital investi
 - ii) Délai de récupération
 - iii) Méthodes de la valeur actualisée, compte tenu de l'incidence du coût du capital sur la rentabilité et la valeur actionnariale de l'investissement
 - iv) Taux de rendement effectif
 - v) Valeur actualisée nette
 - vi) Rationnement du capital
 - vii) Décision de louer ou d'acheter
- c) Gestion des portefeuilles d'investissement

- d) Influence de la fiscalité et de l'inflation sur les décisions en matière d'investissement, et gestion des risques au moyen de divers outils (calcul des probabilités, analyse de sensibilités, simulation, etc.)

3.10.7 Planification financière à long terme

- a) Liens entre les décisions en matière d'investissement et la planification financière à long terme
- b) La théorie du portefeuille et son importance pour la prise de décisions et la gestion financière
- c) Le modèle d'équilibre des actifs financiers et ses applications à la gestion financière
- d) L'importance du modèle fondé sur les dividendes et du modèle d'équilibre des actifs financiers pour le calcul du coût du capital
- e) Le coût de diverses formes de dettes
- f) Utilisation de la méthode du "coût moyen pondéré du capital"
- g) La méthode de la "valeur actualisée ajustée" et son application à la prise de décisions
- h) Fiscalité et dividendes; l'influence des dividendes sur le cours des actions

3.10.8 Gestion de la trésorerie

- a) Optimisation du flux d'actifs financiers pour l'entreprise ou le particulier
- b) Gestion des risques et réduction des coûts au moyen de divers instruments :
 - i) Options (à taux plafonné, à taux plancher ou à fourchette de taux)
 - ii) Opérations à terme
 - iii) Opérations croisées (swaps)
- c) Objet et avantages de l'ingénierie financière
- d) Les marchés des changes et la protection contre les risques de change
- e) Utilisation d'instruments financiers dérivés et application du modèle Black-Scholes de détermination du prix des options
