

## Thème 1.1

### 1) IAS/IFRS définitions

Ensemble de règles internationales uniques auxquelles les entreprises cotées en bourse sont tenues de répondre pour présenter leurs comptes consolidés.

### 2) Historiques

1973 → Création de l'IASB à Londres par les instituts comptables de 10 pays.

1974 à 1986 → Apparition des normes.

1975 → Publication des deux premières normes IAS 1 et IAS 2

2002 → Règlement européen pour l'application des normes comptables internationales.

2003-2008 → Révision des normes existantes.

↳ Élaboration d'une norme spécifique applicable aux PME

2005 → Application IAS/IFRS (Banques) au Maroc.

Les IFRS dans le monde :

Canada → Mise en place en 2011

UE → IFRS / Comptes consolidés des sociétés cotées (2005)

Tunisie → IFRS / comptes consolidés des sociétés cotées.

Egypte → IFRS / comptes consolidés des sociétés cotées

Maroc → IFRS obligatoire pour les banques uniquement

↳ IFRS optionnel pour la consolidation des sociétés cotées

Liban → IFRS / comptes consolidés des sociétés cotées.

Algérie → IFRS non autorisé : le PCN rapproché des IFRS (2010)

États-Unis → IFRS autorisé (US GAAP)

Afrique du Sud → IFRS autorisé

Jordanie → IFRS / comptes consolidés des sociétés cotées

Suisse → IFRS autorisé

### 3) Objectifs et enjeux de la normalisation.

→ Nécessité d'un référentiel unique permettant de pallier au :

( Manque de comparabilité de l'information financière dans le temps et l'espace.

( Subjectivité importante dans l'établissement des comptes.

( Information financière ni admise, ni comprise, sur toutes les places boursières du monde.

( Langage financier très hétérogène et manque de transparence dans les comptes et une faible qualité de l'information fournie.

→ Les objectifs d'un référentiel unique :

( Faciliter la comparabilité des comptes par un fonctionnement efficace des marchés.

( Fournir des informations plus économiques et plus transparentes dans plus riches.

( Protéger les investisseurs et préserver la confiance envers les marchés.

→ L'enjeu : le langage financier des e<sup>tes</sup>

( Harmoniser les filiales des groupes cotés.

( Avoir une vue objective de la valeur financière de l'e<sup>te</sup>.

( Favoriser l'accès au marché des capitaux étrangers.

( Faciliter l'obtention de crédits.

( Préparer une présence ou développement à l'étranger.

### 3) Objectifs et sous-jacents de IAS/IFRS

→ L'information écopé :

( L'équité prime sur le fiscal : "Juste valeur"

( L'importance est donnée au fond et non à la forme. "Substance over Form"

→ L'information financière :

orientée vers la mesure de la performance

## 4) Les Principes comptables et financiers des normes IAS IFRS

### → Principe de la **comptabilité d'engagement**.

Les états financiers sont établis sur la réalisation effective des transactions et / ou des événements.

### → Principe de la **continuité d'exploitation**.

Il n'y a pas d'intention de liquider ou cesser l'activité.

• Les états financiers doivent comporter certaines caractéristiques qualitatives:

#### → **Intelligibilité**

Documents faciles à lire et à comprendre par toutes les parties prenantes.

#### → **Pertinence**

• L'information doit être utile pour la décision de l'utilisateur.

#### → **Fidélité**

- Image fidèle
- Neutralité
- Comparabilité
- Prudence et exhaustivité

### → Principe de **Juste valeur**:

Le montant pour lequel un actif pourrait être échangé, ou un passif éteint, entre des parties bien informées et consentantes dans le cadre d'une transaction effectuée dans des conditions de concurrence normale.

### → Principe de **substance over form**

Comptabilisation et présentation des transactions et autres événements conformément à leur substance et leur réalité économique et pas seulement leur forme juridique.

# Processus d'adoption des normes IAS/IFRS.

## Normes américaines :

Generally accepted accounting standards (US - GAAP.)

Elab.ées et soutenues par :

~~FASB~~

5) Pratiques des normes IAS/IFRS au Maroc :

Banques marocaines : Pratique obligatoire ;

~~la BAN marocaine~~

Entreprises : Pratique optionnelle.

CGNC.

IAS / IFRS

Etats de synthèse.

Présenter l'image fidèle

Etats financiers.

Fournir une information sur :

- La situation financière.
- La performance.
- L'évolution de la situation financière.

Etats de synthèse obligatoires :

- Bilan
- CPC.
- ETIC
- ESB.
- Tableau de financement.

Etats financiers obligatoires :

- Etat de la situation financière.
- Etat du résultat net global.
- Tableau de variation des capitaux propres
- Tableaux des flux de trésorerie
- Annexes.

Prisités fiscales et juridiques

Prisités financières et autre.

## Normes Marocaines

- Prééminence du droit sur les faits
- Coût historique
- Corrélation entre comptabilité et fiscalité
- États comptables conformes au PCG.

## Normes IAS / IFRS

- Prédominance de la réalité sur la substance.
- Juste valeur
- Indépendance de la comptabilité vis-à-vis de la fiscalité.
- États financiers conformes aux normes IAS / IFRS.

### 6) Avantages des IAS / IFRS pour les <sup>ES</sup> marocaines

- ( Prise en compte exhaustive de la performance de l'été
- ( Vision plus équilibrée de la situation du groupe.
- ( Meilleure comparabilité inter-entreprises.
- ( Information financière avec une plus forte valeur prédictive
- ( Encourager les investissements étrangers.

## Les états de synthèse des IAS/IFRS

C.G.N.C.

IAS / IFRS

1 - Bilan

2 - CPC.

3 - E.S.G.

4 - Tableau de financement.

5 - ETIC.

1 - Etat de la situation financière.

2 - Compte de résultat net global.

3 - Tableau des flux de trésorerie.

4 - Tableau des variations des capitaux propres.

5 - Annexes.

## Contenu de l'état de la situation financière:

## Actif:

- actif courant ( &lt; 1 an )

- ( destiné à être vendu, ou consommé durant le cycle d'exp de l'ex )

- ( déterminés essentiellement à des fins de transaction )

- ( destinés à être réalisés dans les 12 mois suivant la clôture )

- ( qui font parties de la trésorerie ou des équivalents de trésorerie )

- Actif non courant

- ( Tous les autres actifs sont considérés comme immobilisés )

## Passif:

Capitaux propres

- ( Capital émis )

- ( Réserves )

- ( Profit accumulé non distribué )

- ( Intérêts minoritaires )

Provisions

Passif courant &amp; court terme ( dettes &lt; 1 an )

Passif non courant ( dettes &gt; 1 an )

## Les éléments obligatoires à l'actif de P' & SF

- Les immobilisations incorporelles
- " " corporelles
- Actif biologique
- Immeubles de placement
- actifs financiers.
- Participations comptabilisées selon la méthode de mise en équivalence.
- Impôt différé actif. (créances potentielles)
- stocks.
- Clients et autres débiteurs.
- Trésorerie et équivalents, de trésorerie.

## Les éléments obligatoires dans le passif:

- Le capital
- Intérêts minoritaires
- Réserves.
- Provisions
- Dettes financières.
- Fournisseurs et autres créanciers
- Dettes d'impôt courant.
- Dettes d'impôt différés

Actif

Actif non courant

- (Goodwill)
- Immeub incorp. (achat et location)
- Immeub corp (achat et location)
- Actif biologique
- Immeubles de placement.
- Titres mis en équivalence
- Autres titres de participation
- Autres actif financiers
- Impôts différés actifs

Actif courant

- stocks
- Créances clients
- Autres débiteurs
- TVP
- Trésorerie ou équivalent.

Passif

Capitaux propres

- Capital émis
- Réserves de réévaluation
- Réserves
- Résultats accumulés non distribués
- Intérêt minoritaires
- Capitaux propres assimilés
- Provisions durables.

Passif non courant

- Emprunt portant intérêts
- Impôts différés passifs
- Engagement solde retraites.

Passif courant

- Fournisseurs et autres créiteurs.
- Emprunts à court terme.
- Parts à court terme des emprunts.
- Provisions non garanties.

Etude comparative

Bilan

- (Doc comptable, juridique et fiscal - statnet)
- (ne traduit pas l'image fidèle du patrimoine)
- (doc non fiable pour investissements, il faut le retraiter)
- (Existance de Plan comptable)
- (critères de liquidité et exigibilité pas tjrs respectés)
- (Présente uniquement la situation passée.)

ESF

- (Etat de synthèse financier -> Patrimoine et r<sup>es</sup>)
- (renseigne sur la santé financière de l'e<sup>se</sup>)
- (utilisé par tous les usagers sans modif.)
- (comptabilité selon les objectifs et situation fin.)
- (critères respectés.)
- (Intègre le passé, le présent et le futur)



## Bilan (CGNC)

- ✓ Immobilisations en non ralem.
- ✓ Le Goodwill n'existe pas
- ✓ Immob. incorporelles. (uniquement achat)
- ✓ Immob. corporelles:
  -
- ✓ Immob. financières
  - Titres de participation, prêts...
  - Comptabilisés au coût d'acquisition qui comprend (Prix d'achat et coûts de transaction)
  - ✓ Impôts différés actifs n'existe pas, Existence de l'impôt exigible.
- ✓ Stocks
  - Stock de sécurité et stock mort à garder
  - parmi les stocks
- ✓ Créances de l'actif circulant
  - si la créance dépasse 1 an, elle reste à sa place
- ✓ TVP → restent à leur place jusqu'à cession.
- 
- ✓ Ecarts de conversion
  - Gains et pertes de changes.
- ✓ Trésorerie
  - Bques / caisse

## ESF (IAS / IFRS)

- ✓ INV, n'existent pas.
- ✓ Le Goodwill
- ✓ Immob. incorporelles. (achat ou location)
- ✓ Immob. corporelles (idem)
  - mais distinctes des:
    - Actifs Biologiques.
    - Immeubles de placements
- ✓ Immob. financières
  - Titres mis en équivalence
  - Autres TP.
  - Autres actifs fin.
  - Coûts de transactions comptabilisés en charge.
  - ✓ Impôts différés actifs:
    - Décalage entre la constatation d'une dette et sa prise en compte dans le statut fiscal.
- ✓ Stocks.
  - Stock de sécurité à reclasser en Immob. corp.
  - stock mort à éliminer du bilan.
- ✓ Créances clients
  - si elle dépasse 1 an → reclassée avec les prêts à l'
- ✓ TVP → si on veut les vendre → reclasser en Trésorerie.
- ✓ Ecarts de conversion
  - n'existent pas.
- ✓ Trésorerie ou équivalent.
  - Bque / caisse / Hébergement destiné à la ven

✓ Capital propre

- Capital social
- Reserves
- Résultat net de l'exercice
- Report à nouveau

✓ Capital propre assimilés

- subv. d'invest
- Procr. réglementés.

Procr. pour risques et charges

→ Couvrir une charge ou un risque futur. →

Passif Dettes de financement

- Fournisseurs d'immob.
- Dettes à long terme.

✓ Impôts différés passif

→ N'existe pas au bilan

Passif circulant

- Dettes du passif circulant.
- Autres Procr. pour R/C
- Ecart de conversion passif.

Trésorerie passif

- Crédits à très court terme.
- Facilités de caisse
- Découvert bancaire

✓ Capital propre

- Capital émis
- Ecarts de réévaluation.
- Intérêts minoritaires
- Reserves
- Résultat accumulé non distribué /
- Résultat net → partie des réserves / divid / report à nouveau.

✓ Capital propre assimilés

- subv d'invest s'ils sont convert par une provision d'impôt

Provisions pour risques et charges.

idem  
→ principem grosse rép → considérée comme charge.

✓ Passif non courant.

- Emprunts portant intérêts.
- Impôts différés passif.
- Engagement de retraites

Impôts différés passif.

→ décalage entre la constatation d'un pelt compte et sa prise en compte dans le bilan fiscal.

Passif courant

- F<sup>rs</sup> et autres créanciers
- Emprunt à CT portant intérêt.
- Parts à CT des emprunts
- Provision pour garantie.

Trésorerie passif.

- On peut la garder comme Pa CC/NC.
- On peut l'inclure dans emprunts portant intérêt / Passif courant.

### Thème 3.

#### État de résultat net global.

✓ Existence de deux formats du compte de résultat.

- ↳ par nature  $\Rightarrow$  modèle Français et Mandésin
- ↳ Par fonctions  $\Rightarrow$  analytique.

#### Objectifs

- $\rightarrow$  Fournir une mesure de la performance économique de l'entité.
- $\rightarrow$  Bâti selon une logique analytique qui repose sur le coût de revient

#### Informations obligatoires :

- ✓ Produits des activités ordinaires.
- ✓ Résultat opérationnel
- ✓ Charges financières.
- ✓ Charges d'impôt sur le résultat.
- ✓ Résultat des activités ordinaires.
- ✓ Résultat de l'exercice.

#### Les éléments qui font parties du résultat net global :

- ✓ Variations des écarts de réévaluation des immob. corp l'incorp
- ✓ Les profits ou pertes résultant de la conversion des états financiers d'une activité à l'étranger.
- ✓ Certains écarts actuariels relatifs aux engagements du personnel.

⚡

## ER N° 6 par nature

Produits des activités ordinaires

+ Autres produits opérationnels.

+  $\Delta$  stocks en cours et Produits finis.

+  $P^2$  immobilisée

-  $M^{scs}$  et Matières consommées.

- Frais de personnel.

- Dot<sup>e</sup> aux amort. et prov.

- Autres chgs opérationnels.

= **Résultat opérationnel**

+ Produits financiers

- charges financières.

+ Quote-part dans le résultat comptabilisés suivant la méthode de la mise en équivalence

+ Profits liés aux activités abandonnées.

= **Résultat avant impôt**

- Chge d'impôt / le résultat.

= **Résultat net de l'exercice**

Résultat par action

## ER MG par fonction

Produits des activités ordinaires

- Coût des ventes.

= Marge brute.

+ Autres produits opérationnels.

- Coûts commerciaux

- Charges administratives.

- autres charges opérationnelles.

= **Résultat opérationnel.**

+ Pôts financiers

- charges financières.

+ Quote-part dans le résultat comptabilisées suivant la méthode de la mise en équivalence.

+ Profits liés aux activités abandonnées

= **Résultat avant impôts**

- charge d'impôt / résultat.

= **Résultat après impôts**

- Intérêts minoritaires.

= **Résultat net de l'exercice**

Résultat par action.

## Thème 4

### le Tableau de Flux de Trésorerie.

### vs Tableau de Financement

1) le Tableau de Financement selon le CGNC.

Il comporte 2 Tableaux:

✓ Tableau de synthèse des masses du bilan

✓ Tableau des emplois et des ressources.

Tableau de synthèse des masses du bilan:

	Classes	Exercice A	Exercice B	Variation (a-b)	
				Emplois	Ressources
1	Financement permanent				
2	(-) Actif immobilisé				
3 = 1 - 2	Fond de roulement fonctionnel (A)				
4	Actif circulant				
5	- Passif circulant				
6 = 4 - 5	Besoin de fin. global (B)				
7 = 3 - 6	Trésorerie nette (A - B)				

### 2) Tableau des flux de trésorerie

Objectifs:

✓ Détailler toutes les opérations qui ont généré un flux de trésorerie au cours de l'exercice précédent.

✓ Créer un lien entre le montant de la trésorerie du bilan d'ouverture et celui du bilan de clôture.

Composition:

TFT se compose de:

✓ Solde initial de trésorerie

✓ Encaissements

✓ Décaissements

✓ Solde final de trésorerie de la période

## Présentation requise par IAS 7

Impose un classement en 3 activités :

( Exploitation (opérationnelle)

( Investissement

( Financement.

### 1) Activités d'exploitation :

**Encaissement** { a payée.

( Un crédit de TVA → l'état verse à l'e<sup>te</sup> les taxes qu'elle  
( Un fournisseur débiteur → Un fournisseur décaisse le montant  
à cause d'un retard de M<sup>ses</sup>.

**Décaissement.** ← ( Les fournisseurs.

### 2) Activités d'investissement :

( Acquisition et cession d'immobilisation

( Avances de Trésorerie et prêts

### 3) Activités de financement :

( L'émission d'actions, d'obligations, d'emprunt ....

( Le rachat d'actions.

### Méthode directe

Activités opérationnelles Encaissement reçus des clients - Sommes versés aux F <sup>SS</sup> et au personnel = Flux de trésorerie - Intérêts payés - Impôts sur le résultat payés	+ Augmentation du capital. + Encaissement d'emp. à LT ou Locations - Remb. d'emp à LT ou Locations. Dividendes versés
= Flux de trésorerie provenant d'activités d'exp	= Flux net de trésorerie d'act. de fin
- Acquisit <sup>o</sup> filiale sous déduction trésor. acquise	Δ nette de trésorerie ou équivalent
- Acquisition d'immobilisation	Trésorerie ou équivalent à l'ouverture
+ cessions d'immob	" " " " à la clôture
+ Pdts fin. reçus.	
= Activités d'invest.	

## Résultat des activités ord. av. impôt

+ Ajustement permanent et prov.

+ Chges financières

- Pdots financiers

± état de change

± variations du BFR E

- Intérêts payés

- Impôt sur le résultat payé

- Flux net de trésorerie  $\Rightarrow$  opérationnelle

- Acquisition gériale sous ded. trésorerie acquise

- Acquis. d'immob

+ Cession d'immob

+ Pdots fin reçus

- FNT des activités d'invest.

+ T<sup>+</sup> du capital

+ Encaisse et d'emp. à LT

- Remb d'emp à LT

- Div. versés

- FNT de financement

$\Delta$  nette de trésorerie

+ Trésorerie à l'ouverture

" à la clôture

## Thème 5.

### Tableau de variation des cap. propres

#### Les capitaux propres (IAS / IFRS)

( Le capital social

( Le surplus d'apports  $\Rightarrow$  les primes d'émission

( Le cumul des autres <sup>éléments</sup> du résultat global

( Les participations ne donnant pas contrôle

#### Les effets qui font varier le KPX entre l'ouvert et clôt

( Augmentat<sup>n</sup> du capital

( Réserves

( Affectation du résultat

( Report à nouveau

( Dividendes

( Effet d'appr. de la juste valeur

#### Le état de variation de KPX devra comprendre:

( Le état net de l'exce.

( Les profits ou pertes compt. directement dans le KPX

( L'effet cumulé des changements de méthodes comptable.



## Tableau de variation des capitaux propres

	Notes	Capital	Primes émissions	Reserves révaluat.	Reserve conservat.	Résultat non distribué	Total
Salde au 1 <sup>er</sup> janvier N-1		X	X	X	X	X	X
Variations liées aux ajust. de just. valeur							
- Immobilisations							
- Instruments financiers				X			X
- Instruments de couverture				X			X
Différence de conversion				X			X
Total Profits/Pertes non compt. au compte de résultat				X	X		X
Effet de changement de méth.				X	X	X	X
Résultat de l'exercice						X	X
Dividendes						X	X
Augmentation de capital						X	X
Rachats d'actions propres		X	X			X	X
Salde au 31 décembre N-1						X	X
Variations liées aux ajust. de just. valeur		X	X	X	X		X
<del>Idem</del> Immobilisations							
Instruments financiers				X			X
" de couverture				X			X
Différence de conversion				X			X
Total Profits/Pertes					X		X
Effet de chang. de méth. de.				X	X		X
Résultat de l'exercice						X	X
Dividendes						X	X
augmentation du capital						X	X
Rachat d'actions propres		X	X			X	X
Salde au 31/12/1 N.						X	X