

## **Impact de la norme IAS 41 sur les modalités d'évaluation des actifs biologiques du secteur piscicole**

COLAS, Arnaud  
, 11/2005

*Ce mémoire s'adresse aux professionnels de la comptabilité qui souhaitent appliquer la norme IAS 41 au secteur piscicole ou connaître la démarche analytique nécessaire à son application dans d'autres domaines agricoles, et notamment :*

- l'expert-comptable, dans sa phase d'accompagnement de l'entreprise dans la mise en œuvre des normes, ou dans la production des comptes en normes IFRS,*
- l'auditeur, dans ses phases de compréhension des normes IFRS, dans le but de valider leur correcte traduction dans les états financiers.*

*Sommaire :*

*-La pisciculture : présentation du secteur et enjeux du passage aux normes IFRS*

*----Présentation du marché piscicole et du suivi de production*

*-----L'environnement économique mondial de l'aquaculture*

*-----Présentation du marché aquacole et piscicole européen et français*

*-----Organisation du processus industriel et mesure de la performance*

*----Enjeux de passage aux IFRS pour le secteur piscicole*

*-----Le contexte international des normes IAS - IFRS*

*-----L'application de la norme IAS 41 au secteur aquacole*

*-Proposition d'application de la norme IAS 41 aux actifs biologiques piscicoles*

*----Méthodologie d'évaluation des actifs biologiques*

*-----Evaluation des poissons en grossissement*

*-----Evaluation des reproductions*

*-----Evaluation des alevins*

*----Présentation de l'information financière*

*-----Modalités de comptabilisation et de présentation*

*-----Informations en annexes*

*-ANNEXES*

*----Liste des normes IAS - FRS actives et des avis interprétatifs SIC - IFRIC actifs au 30 juin 2005*

*----Exemple de tableau de bord de production pour les indicateurs de performance d'une ferme piscicole de grossissement*

*----Norme IAS 41-Agriculture publiée dans le règlement CE n° 1725/2003 de la Commission du 29 septembre 2003*

*----Exemples de qualification de l'activité agricole au sens de la norme IAS 41*

*----Normes comptables relatives aux actifs vivants du secteur piscicole : divergences entre les normes comptables françaises et IFRS*

*----Méthodologie de calcul du taux d'actualisation*

**Méthodologie de recensement et de chiffrage des impacts de la première adoption des normes IFRS par une compagnie aérienne : application au cas de la flotte**

BROVEDANI, Fabien

, 11/2005

*Ce mémoire propose une démarche méthodologique :*

*- pour le recensement des divergences liées à la flotte entre le référentiel français et les normes IFRS, établie à partir de questionnaires permettant d'identifier et de synthétiser les éventuels écarts de principes comptables,*

*- pour l'évaluation des deux options possibles pour valoriser en date de première application leurs actifs corporels, en présentant le cadre à retenir pour évaluer les impacts de première adoption et une simulation des deux méthodes de valorisation.*

*Destiné avant tout aux compagnies aériennes cotées, ce mémoire permettra également aux professionnels de la finance, experts-comptables et commissaires aux comptes, de structurer leur approche dans le cadre de leurs missions et fournira aux autres groupes pour lesquels la part des actifs corporels est prépondérante, un cadre de réflexion, d'analyse et d'aide à la décision.*

*Sommaire :*

*-Adoption des normes IFRS : principaux enjeux et implication pour une compagnie aérienne cotée*

*----L'adoption des normes IFRS : principaux enjeux pour les groupes européens cotés*

*-----Un changement complet d'approche comptable*

*-----Une communication financière plus complète et plus transparente*

*-----De profonds changements organisationnels*

*----Une harmonisation indispensable des méthodes comptables appliquées par les compagnies aériennes*

*-----Panorama des divergences comptables actuelles entre compagnies aériennes*

*-----International Air Transport Association (IATA) - son rôle et sa tentative d'harmonisation*

*----Quelles implications majeures liées à l'adoption des normes IFRS pour les compagnies aériennes, hors celles relatives à la flotte ?*

*-----Des problématiques communes à l'ensemble des acteurs industriel cotés*

*-----Des problématiques particulièrement sensibles pour les compagnies aériennes cotées*

*-Evaluation de la flotte d'une compagnie aérienne selon les normes IFRS : options de première adoption*

*----Le cadre prescrit par la norme IFRS 1 "Première adoption des normes IFRS"*

*-----Modalités d'établissement du bilan d'ouverture : un cadre strict...*

*-----... mais un certain nombre d'options à la discrétion des groupes cotés*

*----Détermination de la valeur nette comptable de la flotte à la date de transition aux normes IFRS - principales implications*

*-----Examen des avions détenus par la compagnie aérienne en tant que preneur dans le cadre d'un contrat de location financement*

*-----Examen du coût d'entrée à l'actif d'un avion*

*-----Définition de la base amortissable et des modalités d'amortissement d'un avion*

----Recours à l'option de "juste valeur" pour déterminer la valeur comptable de la flotte d'une compagnie aérienne en date de première adoption

-----Détermination de la "juste valeur" d'un avion en date de transition aux normes IFRS

-----La "juste valeur" : une opportunité lors de l'établissement du bilan d'ouverture

-Démarche pratique de recensement de divergences entre principes comptables français et normes IFRS, de chiffrage d'impacts pour le bilan d'ouverture IFRS et d'aide à la décision appliquée à la flotte d'une compagnie aérienne

----Mise en place d'une démarche pragmatique de recensement et de chiffrage des divergences comptables liées à la première adoption des normes IFRS

-----Recensement des avions faisant partie intégrante du patrimoine de la compagnie aérienne et devant être comptabilisés à l'actif

-----Méthode du coût amorti - examen de la valeur nette comptable de la flotte en date de première adoption des normes IFRS

-----Méthode de la juste valeur

----Exemple pratique de détermination de la valeur de la flotte de la compagnie aérienne "AIR" dans le cadre du bilan d'ouverture IFRS

-----Données et hypothèses retenues

-----Application de la démarche proposée à la flotte de la compagnie "AIR" dans le cadre de l'établissement de son bilan d'ouverture IFRS

-----Résultats comparatifs

-ANNEXES

----Liste des informations financières à fournir en annexe relatives aux parties liées selon IAS 24

----Exemple d'informations sectorielles de premier niveau à publier selon IAS 14

----Exemple d'informations sectorielles de second niveau à publier selon IAS 14

----Analyse comparative des traitements comptables retenus pour l'évaluation de la flotte de six compagnies aériennes (d'après leur rapport annuel 2004)

----Analyse comparative auprès de 15 compagnies aériennes des traitements comptables retenus liés aux programmes de fidélisation client (d'après rapport annuel 2004)

----Liste des normes en vigueur d'application obligatoire au 31 décembre 2005

----Typologie des éléments à inclure dans le coût d'un avion

## **Mise en place des normes IFRS dans une entreprise industrielle, filiale d'un groupe : concepts, outils et méthodologie**

DACHY, Loïc  
, 11/2005

L'objectif de ce mémoire est triple :

- Répondre aux principales interrogations relatives au contexte réglementaire et enjeux politiques européens et français, aux principes fondamentaux du cadre conceptuel des normes IFRS, et à l'importance du futur grand chantier "IFRS-PME ;

- Présenter les enjeux de la norme FTA (First Time Application) pour une entreprise industrielle, filiale d'un groupe, ainsi que le contexte opérationnel du processus de mise en place des normes IFRS ;

- Analyser les principales difficultés comptables que l'on peut rencontrer lors de la mise en place des normes IFRS dans une entreprise industrielle de taille moyenne et proposer des outils éventuellement adaptables dans d'autres contextes.

Sommaire :

- Application des normes IFRS : une obligation européenne et française, une nouvelle culture comptable mais qui ne concernent pas encore toutes les entreprises
- Normes IFRS, par qui sont-elles écrites ?
- Historique des normes comptables internationales
- L'IASB, l'organe international de normalisation
- La stratégie et le programme de travail de l'IASB
- Le rôle prépondérant de l'EFRAG
- Pourquoi et comment l'Europe a-t-elle choisi les normes IFRS ?
- Les enjeux de la stratégie européenne
- Le règlement européen relatif à l'évolution des 4ème et 7ème directives
- Le fonctionnement des instances européennes
- En France, quelles sont les entreprises concernées ?
- Les conditions d'application en France
- La convergence PCG/IFRS
- IFRS & PME : le futur grand chantier ?
- De nouvelles normes pour la transparence
- Philosophie et concepts fondamentaux des normes IFRS
- Fair value, market value et volatilité des résultats
- Un choc culturel pour le modèle comptable français
- Mise en place des normes IFRS, un projet d'entreprise à part entière
- Les enjeux de la conversion aux IFRS pour un groupe industriel
- Conformité ou opportunités
- Les impacts sur le processus de consolidation et le reporting interne
- Les enjeux de la norme "FTA" (First Time Application)
- La nécessaire adaptation du système d'information
- Le système d'information au coeur du processus de conversion
- XBRL : l'émergence d'un nouveau langage ?
- Contexte opérationnel et mise en place du projet d'entreprise
- Etapes et calendrier du projet de conversion
- Méthodologie et lancement du diagnostic
- Cas pratique : l'exemple d'une entreprise industrielle filiale d'un groupe
- Outils pratiques et propositions de solutions aux difficultés comptables rencontrées, lors de la mise en place des normes IFRS dans une entreprise, filiale d'un groupe industriel
- Gestion des immobilisations
- Contenu des normes IAS 16, IAS 17 et IAS 38
- Préparation de la mise en oeuvre
- Outils pratiques
- Dépréciation des actifs
- Contenu de la norme IAS 36
- Unités génératrices de trésorerie et taux d'actualisation
- Difficultés pratiques
- Difficultés comptables liées aux notions de produits et charges

- Les produits des activités ordinaires
- La prise en compte des éléments extraordinaires
- Comptabilisation des subventions publiques
- Avantages octroyés au personnel
- Contenu de la norme IAS 19
- Préparation de la mise en oeuvre
- Outil pratique et écritures comptables
- IAS 14 : la norme à ne pas négliger
- Contenu de la norme
- Préparation de la mise en oeuvre
- Synthèse des informations à fournir
- Présentation des états financiers et tableau des flux de trésorerie
- Contenu des normes IAS 1 et IAS 7
- Principales divergences avec le référentiel français et difficultés de mise en oeuvre
- Présentation de la performance financière : utopie ou réalité ?
- ANNEXES
- Tableau récapitulatif des normes IFRS
- Rapport d'étape du groupe de travail IAS/Fiscalité
- EFRAG - projet de réponse au questionnaire de l'IASB concernant les IFRS pour les PME
- Schéma représentant le cadre conceptuel (Framework)
- IFRS 1 : exceptions obligatoires et facultatives
- Questionnaire de pré-diagnostic IFRS
- Hiérarchie des natures de retraitement intégré dans le système de reporting financier de l'entité ABC
- Gestion des immobilisations : nouvelles fonctionnalités
- Grille d'analyse - contrat de location
- Tableau de calcul - crédit bail
- Modèle de calcul - valeur recouvrable IAS 36
- Tableau IAS 19
- Tableau information sectorielle
- Etats financiers IFRS utilisés par l'entité ABC

### **Guide d'application pratique d'IAS 38 aux coûts de développement**

DAUBORD, Florent

, 11/2005

*Quel est le contenu exact de cette norme ? Quelles sont les modalités pratiques et concrètes d'inscription des coûts de développement à l'actif des comptes consolidés en normes IFRS ? Comment la norme IAS 38 peut-elle être déclinée dans les comptes sociaux et quelles sont les conséquences du retraitement sur la gestion de la société ? Pour répondre à ces questions, l'objectif de ce mémoire est triple. Après une présentation de la norme IAS 38 pour ce qui concerne les frais de développement, ce mémoire permet :*

- De faire ressortir les divergences avec les règles françaises actuelles en proposant

*une présentation et une mise en perspective théorique de la norme IAS 38 ainsi qu'une comparaison avec d'autres référentiels comptables ;*

*- De proposer une démarche pratique d'identification des coûts de développement afin de permettre leur inscription à l'actif du bilan dans les comptes consolidés puis dans les comptes sociaux ;*

*- D'anticiper les effets du retraitement sur la gestion des sociétés de groupe.*

*Sommaire :*

*-La norme IAS 38 appliquée aux coûts de développement : présentation, comparaison avec d'autres référentiels comptables et déclinaison dans les comptes sociaux en France*

*----Introduction à IAS 38*

*-----Qu'entend-on par développement ?*

*-----Les règles en vigueur*

*-----Philosophie économique de la norme*

*-----Impact du retraitement sur la valorisation des stocks*

*----Une opposition au référentiel américain*

*-----La conception américaine selon SFAS 2*

*----Opportunité d'appliquer le retraitement IFRS dans les comptes sociaux*

*-----Définition du Plan comptable général complétée par l'avis CNC n° 2004-15 et le règlement CRC n° 2004-06*

*-----Distinction avec les bases du crédit d'impôt recherche*

*-----Incidences fiscales*

*-----Incidences sociales et juridiques*

*-Mise en place et difficultés d'application de la norme : exemple dans un groupe industriel*

*----Analyse des projets de recherche et développement*

*-----Etat de l'existant : guide de développement des projets*

*-----Classement des projets par nature*

*-----Maintenance de gamme*

*----Détermination des jalons comme critères d'activation*

*-----Utiliser les jalons techniques existants des suivis de projets*

*-----Les écueils potentiels des bornes "activation" et "amortissement"*

*-----Cas des sous-projets et des projets d'adaptation*

*----Nature des coûts à retenir*

*-----Valorisation des heures de recherche et développement*

*-----Coûts des départements qualité, achats et marketing*

*-----Coûts d'industrialisation*

*----Le suivi des dépenses de développement*

*-----Suivi analytique par projet*

*-----Calcul pratique du retraitement*

*-----Outils et options informatiques*

*-----Application rétrospective de la norme*

*----Amortissement de l'immobilisation incorporelle*

*-----Détermination de la durée d'utilité et date de départ des amortissements*

*-----Amortissements exceptionnels*

*----Les facteurs clés de succès du projet de mise en place*

- Fédérer en travaillant sur l'existant et en améliorant les procédures internes
- Impliquer les acteurs en les sensibilisant aux impacts financiers
- Conséquences en matière de gestion et de communication financière
- Conséquences pour la gestion du groupe
- Effets sur la politique d'investissement en recherche et développement
- La difficulté du budget IFRS
- La remise en cause des prix de transfert ?
- Une communication financière différente
- Effets attendus sur la performance des groupes
- Analyse financière : niveau d'investissement contre ratio de chiffre d'affaires
- Critique de la norme IAS 38 appliquée aux coûts de développement
- ANNEXES
- Dépenses de personnel afférentes aux chercheurs et techniciens (éligibles au calcul du crédit d'impôt recherche)
- Schéma des intervenants dans l'équipe d'accompagnement du projet
- Grille de catégorisation des projets
- Format du compte de résultat pour le cas étudié
- Récapitulatif des attendus de chaque revue de projets produits
- Analyse détaillée des coûts capitalisables
- Masque de saisie pour la construction du projet
- Masque de restitution des informations pour le suivi budgétaire
- Compte rendu de la réunion du budget IFRS

### **L'état de la performance financière proposé par l'IASB : quel apport pour l'analyse financière ?**

LO IACONO, Jérôme  
, 11/2005

*Ce mémoire s'adresse en priorité aux acteurs impliqués dans la réalisation d'analyses financières d'entreprises. Il sera également utile aux professionnels comptables libéraux, souhaitant anticiper l'évolution des normes comptables internationales.*

#### **Sommaire :**

- Présentation du projet d'état de la performance financière proposé par l'IASB
- Les outils de mesure actuels de la performance financière
- Les indicateurs de mesure traditionnels
- L'émergence de nouveaux indicateurs de mesure
- Les adaptations pour analyser les performances financières des groupes
- Les avantages et les limites des outils actuels
- Le projet de l'IASB
- Les objectifs affichés par l'IASB
- Les divergences encore à surmonter
- Présentation de la dernière version proposée
- Modalités d'établissement de l'état
- L'introduction de l'état dans le cadre du référentiel IAS/IFRS
- Rappel du processus d'application des normes IAS/IFRS

- Impact de l'état de la performance sur les autres normes
- Conséquences pratiques pour les entreprises
- Conséquences pour les professionnels comptables libéraux
- Mise en oeuvre et exploitation de l'état de la performance financière de l'IASB
- Exemple de mise en oeuvre n° 1 : application à un groupe industriel
- Caractéristiques de l'entreprise ETAPERFO 1
- Elaboration de l'état de la performance financière
- Analyse et interprétations offertes par l'état
- Conséquences pour les investisseurs et les analystes
- Conséquences pour les autres utilisateurs
- Exemple de mise en oeuvre n° 2 : application à un groupe prestataire de service
- Caractéristiques de l'entreprise ETAPERFO 2
- Elaboration de l'état de la performance financière
- Analyse et interprétations offertes par l'état
- Conséquences pour les investisseurs et les analystes
- Conséquences pour les autres utilisateurs
- Les apports et les limites de l'état de la performance financière
- Synthèse des apports pour l'analyse financière
- Les limites et les dérives d'un tel outil
- ANNEXES
- Présentation de la norme américaine FAS 130 - "Reporting Comprehensive Income"
- Présentation de la norme britannique FRS 3 - "Financial Performance Reporting "
- Illustration du concept de "recyclage" (ou "recycling")
- Classement de certains éléments dans l'état de la performance
- Extrait du règlement n° 1606/2002 du Parlement européen et du Conseil daté du 19 juillet 2002 sur l'application des normes comptables internationales
- Liste des normes et interprétations adoptées par l'Union européenne au 1er août 2005
- Bilan consolidé du groupe ETAPERFO 1
- Tableau des flux de trésorerie du groupe ETAPERFO 1
- Bilan consolidé du groupe ETAPERFO 2
- Tableau des flux de trésorerie du groupe ETAPERFO 2

**L'application de la norme IAS 36 à l'immobilier locatif d'une société à prépondérance immobilière. Immeubles de placement : des composants à la dépréciation**

LETURGEON, Véronique  
, 11/2005

*L'objectif de ce mémoire est de faire le point sur l'incidence des nouvelles règles relatives à l'amortissement et à la dépréciation des actifs immobilisés instaurées notamment par les règlements CRC 2002-10 du 12 décembre 2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs et CRC 2004-6 du 23 novembre 2004 relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs. Il propose une méthode pour la mise en oeuvre de l'approche par composant et l'appréciation de la dépréciation pour les sociétés à prépondérance immobilière non soumises à obligation*

de comptes consolidés.

Sommaire :

- Réglementation applicable aux immobilisations, à leur amortissement et à leur dépréciation
  - Principales caractéristiques de la norme IAS 36
  - Amortissement et dépréciation : l'impact de la norme IAS 36
  - La norme IAS 36 et les immeubles
  - Le cadre légal comptable français et les normes IAS 16 et IAS 36
  - Les textes comptables applicables à l'amortissement et à la dépréciation des immobilisations corporelles
  - L'avis 2004-11 du CNC relatif aux modalités d'application de la comptabilisation par composants et des provisions pour gros entretien dans les organismes de logement social du 23 juin 2004
  - Les problèmes réglementaires et fiscaux liés à la convergence vers les normes IAS
  - Les amortissements pour dépréciation et les provisions pour grosses réparations
  - Proposition d'un tableau de suivi
- Application de l'analyse par composants à un parc immobilier
  - Les caractéristiques du cas pratiques
  - Présentation des sociétés concernées
  - Le traitement comptable actuel
  - L'étude préalable des services techniques
  - Association services techniques / services comptables
  - La décomposition en composants
  - Le traitement de l'information par l'expert-comptable
  - Les modalités de comptabilisation et réalisation de la nouvelle fiche d'immobilisation
  - L'impact sur les états financiers et fiscaux
- ANNEXES
  - Plan prévisionnel d'entretien de la société B
  - Société B : fichier d'immobilisations après décomposition selon la méthode du coût historique
  - Société B : fichier d'immobilisations et prévisions avant décomposition
  - Société B : fichier d'immobilisations et prévisions après décomposition selon la méthode de la réallocation des valeurs nettes comptables
  - Société C : fichier d'immobilisations et prévisions avant décomposition
  - Société C : fichier d'immobilisations après décomposition selon la méthode du coût historique
  - Société C : fichier d'immobilisations et prévisions après décomposition selon la méthode de la réallocation des valeurs nettes comptables

**Perte de valeur ou dépréciation d'actifs dans les comptes consolidés : mise en place de la norme FAS 144 dans un groupe industriel français coté aux Etats-Unis et préparation au passage à la norme IAS 36**

NADIN-MULLER, Valérie

, 11/2005

*L'objet du mémoire est d'une part, de présenter et d'analyser les normes américaines (US GAAP) et internationales (IAS/IFRS) traitant des dépréciations d'actifs à long terme, et de mesurer d'autre part, les incidences liées à l'application de ces nouvelles règles pour les entreprises, tant sur le plan technique qu'organisationnel. L'étude porte sur les pertes de valeur d'actifs corporels destinés à être maintenus et utilisés qui doivent être évalués à la valeur la plus juste possible. La question du goodwill est abordée dans le but de montrer l'interaction entre son évaluation et celle des actifs corporels. Les normes FAS 144 et IAS 36 sont étudiées selon une approche comparative, afin d'analyser leurs divergences.*

*Sommaire :*

*-Présentation et interprétation de la norme FAS 144, rapprochement avec la norme IAS 36*

*----Présentation générale des normes FAS 144 et IAS 36 et interprétation*

*-----Les principes fondamentaux des normes FAS 144 et IAS 36*

*-----Le groupe et les facteurs de risques pour l'application de deux normes*

*----L'identification et la détermination des actifs ou groupes d'actifs (FAS 144) et des Unités Génératrices de Trésorerie (IAS 36)*

*-----La détermination du périmètre des actifs à tester*

*-----Le goodwill et les actifs de support*

*----L'évaluation de l'impairment (ou perte de valeur)*

*-----Le mode d'évaluation de la juste valeur (FAS 144) ou de la valeur recouvrable (IAS 36)*

*-----Les critères de constatation de l'impairment : une divergence fondamentale entre les deux référentiels*

*----La constatation de l'impairment (ou perte de valeur)*

*-----Le mode de comptabilisation de l'impairment*

*-----La communication financière*

*-Les solutions aux difficultés techniques liées à l'application des normes FAS 144 et IAS 36*

*----La construction d'un réseau de groupes d'actifs ou d'UGT*

*-----Le découpage en application de la norme FAS 144*

*-----Exemples concrets : solutions aux difficultés rencontrées lors du découpage*

*----La détermination d'un modèle de calcul d'impairment*

*-----Un exemple d'application : le modèle créé pour l'application de la norme FAS 144 au sein du groupe*

*-----L'anticipation de la mise en place du modèle de calcul de l'impairment selon IAS 36*

*----L'étude des impacts des principales difficultés comptables*

*-----Un exemple pratique : cas d'une entité de reporting ou UGT intégrant un goodwill*

*-----Un exemple pratique : les critères de déclenchement d'une perte de valeur en FAS 144*

*-----Un exemple pratique : l'approche "probabilité pondération"*

*-Les enjeux et la démarche de la mise en place de la norme FAS 144 et du passage à IAS 36 dans le groupe industriel*

*----Le diagnostic et la première mise en application de la norme FAS 144*

*-----Le diagnostic et l'étude d'impacts*

- La première mise en application de la norme FAS 144 et la préparation de la décentralisation
- La décentralisation de l'application de la norme FAS 144 et son suivi
- Les enjeux de la décentralisation du FAS 144 au sein du groupe
- La démarche de décentralisation du FAS 144 et son suivi dans les divisions
- Le passage à la norme IAS 36
- La démarche de préparation du passage à la norme IAS 36
- Des contraintes liées à l'application de deux référentiels (FAS 144 et IAS 36) à transformer en opportunités
- ANNEXES
- La définition de la valeur d'utilité selon IAS 36
- Les modalités de calcul du taux d'actualisation proposées par la norme IAS 36
- Le calcul du WACC (Weighted Average Cost of Capital)
- Les autres méthodes d'évaluation
- Le traitement du goodwill selon la norme FAS 142
- Les généralités sur le fonctionnement en mode projet et la réunion de lancement
- Extrait du rapport annuel 2002 du groupe Pechiney
- Extraits de rapports annuels illustrant le passage aux IFRS

### **Les opérations de crédit en double référentiel comptable : proposition d'un guide de révision en IFRS**

MOKDAD, Kamal  
, 11/2005

*Ce mémoire est structuré en 2 parties :*

- *la première partie est consacrée à la présentation des enjeux de l'application des normes IFRS, avec une synthèse des principaux débats liés à l'application des normes au sein des établissements de crédit. Cette partie détaille également, pour chaque phase et chaque événement de gestion, les apports des normes IFRS et les principales divergences instaurées avec les principes français ;*
- *la deuxième partie est centrée autour de l'élaboration d'un guide de révision des opérations de crédit en IFRS. Pour y parvenir, les problématiques clés associées à la mise en place des normes IFRS sont présentées par phases et illustrées à travers des exemples d'application pratiques. A la fin de chaque section, un guide d'audit à vocation opérationnelle est proposé sous forme d'un programme de travail détaillée.*

*Sommaire :*

- Application des normes IFRS aux opérations de crédit : des principes novateurs et une coexistence nécessaire avec les normes actuelles*
- Enjeux de l'application des normes IFRS au sein des établissements financiers*
- Incidences sur les états financiers publiables*
- Problématiques de traitement de la "macro couverture"*
- Contraintes de gestion d'un double référentiel comptable*
- Revue préalable de l'environnement de contrôle interne*
- Principales divergences de comptabilisation des crédits entre les normes françaises et les normes IFRS*

-----Evaluation initiale  
 -----Evaluation ultérieure  
 -----Provisionnement du risque de contrepartie  
 -----Engagements de financement et de garantie  
 -----Informations obligatoires à publier en annexe  
 -Audit des opérations de crédit en IFRS : une approche centrée sur les zones de risque identifiées  
 ----Evaluation initiale des crédits  
 -----Juste valeur initiale des crédits accordés  
 -----Principes de valorisation des dérivés incorporés et exemples pratiques d'application  
 -----Incidences sur les travaux du commissaire aux comptes  
 ----Evaluation ultérieure des crédits  
 -----Evaluation au coût amorti en fonction du TIE initial  
 -----Etalement actuariel des commissions  
 -----Décomptabilisation des crédits  
 -----Incidences sur les travaux du commissaire aux comptes  
 ----Restructuration et dépréciation des crédits  
 -----Restructuration pour difficultés financières  
 -----Provisionnement sur base individuelle  
 -----Provisionnement sur base de portefeuille  
 -----Liens avec les travaux menés dans le cadre de Bâle II  
 -----Incidences sur les travaux du commissaire aux comptes  
 ----Engagements de financement et de garantie  
 -----Engagements de financement  
 -----Engagements de garantie  
 -ANNEXES  
 ----Arbre de décision pour la décomptabilisation des actifs financiers repris dans l'AG 36 d'IAS 39  
 ----Processus IFRS de comptabilisation initiale des crédits  
 ----Modalités de constitution des provisions selon la norme IAS 39  
 ----Conditions de séparation des dérivés incorporés selon IAS 39

**La norme IFRS 4 : guide d'application au secteur de l'assurance-vie - Contraintes légales et réglementaires, analyse des principales problématiques, information financière**

TIBERINI-GIROLAMI, Florence  
 , 11/2005

*Ce mémoire est divisé en 3 parties :*

- la première partie présente le travail de classification des contrats d'assurance et ses enjeux en matière de comptabilisation et d'information financière ;
- la deuxième partie traite les principales problématiques liées à la mise en place de tests de suffisance du passif, le traitement de l'inadéquation actif-passif et la suppression de la provision d'égalisation considérée comme prudentielle ;
- la dernière partie identifie les informations financières à produire dans les états

*financiers et en annexe dans un contexte où de nombreuses informations sont suggérées par les normes mais ne sont pas nécessairement obligatoires. Dans cette optique, des questionnaires sont proposés en annexe de ce mémoire ainsi que des modèles d'états financiers.*

*Sommaire :*

- Classification des contrats d'assurance*
- Contexte*
  - Passage aux normes IAS/IFRS*
  - Principales options retenues pendant la phase I*
  - Enjeux organisationnels pour les sociétés d'assurance*
- Comment classer les contrats d'assurance*
  - Définition du contrat d'assurance par IFRS 4*
  - La participation aux bénéfices discrétionnaire*
  - Première cartographie des contrats*
  - Arbre de décision et grille d'analyse*
- Comptabilisation des contrats en fonction de leur classification*
  - Contrats d'assurance*
  - Contrats d'investissement à PB discrétionnaire*
  - Contrats d'investissement sans PB discrétionnaire*
  - Cas particulier des contrats en unités de compte*
  - Dérivés incorporés*
- Principales autres problématiques générées par IFRS 4*
  - Tests de suffisance du passif*
    - Contexte réglementaire IFRS*
    - Tests existants en normes françaises*
    - Problématique identifiée et exemple chiffré*
  - Traitement de l'inadéquation actif-passif*
    - Principes comptables et mode de comptabilisation*
    - Eléments de réponses sur des sujets ne faisant pas l'objet de " guidances "*
    - Illustration chiffrée*
  - Provision d'égalisation*
    - Cadre réglementaire français et IFRS*
    - Compréhension de la norme*
    - Exceptions*
- Information financière*
  - Information de caractère général*
    - Les normes applicables et les travaux du CNC*
    - Quel contenu pour les états financiers ?*
    - Informations complémentaires à fournir*
    - Enjeux organisationnels*
  - Information financière requise par IFRS 4*
    - Trois grands principes*
    - Recommandations du CNC - Points de discussions et d'arbitrages*
    - Questionnaires d'analyse des compléments et divergences*

**L'application des normes IFRS aux activités d'infogérance : enjeux, problématiques techniques et propositions de solutions concrètes**

SEIMANDI, Alain

, 11/2005

*Ce mémoire sera consacré à l'infogérance du côté du prestataire. Ainsi les problématiques comptables spécifiques aux bénéficiaires de ces contrats ne seront pas analysées mais évoquées de facto, les enjeux du prestataire ayant bien souvent une correspondance chez le bénéficiaire. Aussi le professionnel comptable confronté à ce type de contrat chez un de ses clients pourra éventuellement s'y référer. L'analyse des difficultés comptables liées à la mise en oeuvre des normes IFRS conduite dans ce mémoire, repose sur le corpus de normes déjà existant, sur des interprétations déjà élaborées par certains prestataires, mais aussi et surtout sur l'expérience pratique professionnelle. Aussi, les solutions envisagées ou les options proposées ne constituent pas une quelconque jurisprudence ou position arrêtée mais simplement un éclairage pratique destiné à permettre au lecteur d'exercer son jugement à la lumière de problématiques concrètes.*

Sommaire :

- Les normes IFRS et l'infogérance : présentation des concepts clés et des enjeux
- Les normes IAS/IFRS : un nouveau langage commun
- Les objectifs de la normalisation
- L'historique et l'organisation de l'IASB
- Le champ d'application des normes IFRS
- Les principaux concepts des normes IFRS
- Les principales difficultés d'application
- L'infogérance : une activité aux multiples facettes et en pleine évolution
- Qu'est-ce que l'infogérance ?
- Les principales phases d'une opération d'infogérance
- Les éléments clés d'un contrat d'infogérance
- Pourquoi l'infogérance est-elle particulièrement concernée par les normes IFRS ?
- Les transactions d'externalisation au coeur des concepts IFRS
- Aperçu des règles applicables dans les autres référentiels
- Identification des enjeux, des problématiques techniques et propositions de solutions pratiques
- Les enjeux et les problématiques préalables à la signature du contrat
- La nécessité d'intégrer la réflexion comptable en amont de la conclusion de chaque contrat
- Le sort des coûts engagés préalablement à la signature du contrat
- Les enjeux et les problématiques à la signature du contrat
- Regroupement d'entreprises ou acquisition d'actifs ?
- L'identification, l'évaluation et l'amortissement des actifs et des passifs identifiables
- Les enjeux et les problématiques lors de l'exécution du contrat
- Le contrat d'infogérance est-il un contrat de construction, un contrat de services, parfois les deux ?

- Les phases préalables à l'exécution régulière du contrat
- La phase d'exécution régulière
- Les enjeux et les problématiques lors du renouvellement ou de la fin du contrat
- Les enjeux et les problématiques lors du renouvellement
- Les enjeux et les problématiques lors de la fin du contrat

## **Modalités d'application pratique de la norme IAS 17 aux contrats de location immobilière dans les groupes succursalistes**

SCHUMACHER, Benoît  
, 11/2005

*Ce mémoire a pour objectif de constituer un guide pratique d'application de la norme IAS 17 "Contrats de location", aux contrats de location immobilière dans les groupes succursalistes, en se positionnant du côté "preneur". La première partie du mémoire permet de présenter les principales dispositions de la norme IAS 17, puis de décrire les enjeux spécifiques de cette norme pour les groupes succursalistes. La deuxième partie propose des solutions concrètes, pratiques et régulièrement illustrées d'exemples pour répondre aux difficultés techniques soulevées par la norme IAS 17. La dernière partie du mémoire constitue un support pratique à la gestion du projet de mise en oeuvre de la norme, en proposant un guide méthodologique, puis un outil d'analyse des contrats et de calcul des données chiffrées impactant les états financiers.*

Sommaire :

- Présentation de la norme IAS 17 et enjeux spécifiques pour les groupes succursalistes
- Présentation de la norme comptable internationale IAS 17
- Objectifs et champs d'application de la norme IAS 17
- Contrats de location simple : comptabilisation et information à fournir dans les états financiers du preneur
- Contrats de location-financement : comptabilisation et informations à fournir dans les états financiers du preneur
- Transactions de cession-bail
- Analyse comparée avec les normes comptables françaises et américaines
- Dispositions de première application
- Enjeux spécifiques de la norme IAS 17 pour les groupes succursalistes
- Les causes de la prédominance accrue du modèle locatif dans les groupes succursalistes
- Analyse des difficultés spécifiques liées à un nombre élevé de contrats de location
- Propositions de solutions aux difficultés techniques soulevées par la norme IAS 17
- Les difficultés liées à la durée et aux options d'achat
- La prise en compte des options d'achat
- La détermination de la durée du contrat de location
- Durée de vie économique et durée d'amortissement
- La détermination des paiements minimaux actualisés
- Détermination des paiements minimaux
- Détermination du taux d'actualisation
- Autres difficultés techniques

- Les difficultés liées à la modification du contrat
- Cas des regroupements d'entreprises
- Provisions sur contrat de location simple
- Evaluation de la substance des transactions prenant la forme juridique d'un contrat de location
- La gestion pratique du projet de mise en oeuvre de la norme IAS 17 dans les groupes succursalistes
- Proposition d'un guide méthodologique de gestion du projet
- Identification et description du rôle de chacun des intervenants au sein du projet
- Du lancement du projet à l'analyse des contrats existants : proposition d'une note d'instructions
- La gestion du projet dans la durée
- Proposition d'un outil d'analyse des contrats et de calcul des données chiffrées impactant les états financiers
- Description de l'architecture générale de l'outil
- Description des données à renseigner par contrat
- La matrice d'aide à la classification des contrats
- Contrats de location simple : calcul automatisé des impacts sur les états financiers
- Contrats de location-financement : calcul automatisé des impacts sur les états financiers
- ANNEXES
- Texte de la norme IAS 17, contrats de location (version révisée en 2003)
- Texte de l'interprétation SIC 27, évaluation de la substance des transactions prenant la forme juridique d'un contrat de location
- Feuille d'analyse standard : exemplaire vierge
- Exemple de feuille de synthèse
- Feuille d'analyse standard : exemple d'un contrat de location simple
- Feuille d'analyse standard : exemple d'un contrat de location-financement

## **L'application des normes IFRS aux activités financières d'une banque de marché**

AIACH, Gad  
, 11/2005

*L'objectif de ce mémoire est tout d'abord de présenter aux experts-comptables les problématiques normatives spécifiques qu'a pu poser à la banque de marché X la conversion aux normes IAS/IFRS du traitement comptable de ses instruments financiers : partant de l'analyse approfondie des normes applicables, il vise concomitamment à mettre en évidence les opportunités offertes, c'est-à-dire les différentes possibilités de traitement parfois offertes pour un même instrument financier (en fonction, par exemple, de l'utilisation ou non d'options normatives comme celle permettant, dans certaines conditions, d'enregistrer un instrument financier à le juste valeur par résultat alors que cet instrument pourrait être comptabilisé au coût amorti).*

Sommaire :

-Comprendre les dispositions normatives applicables aux activités financières de la banque X

- Normes IAS 32 et IAS 39
- Enjeux et contraintes
- Des normes spécifiques aux instruments financiers
- De possibles marges de manoeuvre ?
- La norme IAS 18
- Champs d'application
- Les commissions perçues en rémunération de services bancaires
- Paramètres d'analyse
- La norme IFRS 1
- Les enjeux de la "première application"
- Une norme articulée autour du principe de l'exception
- Des informations conséquentes à fournir
- Appliquer opportunément le corpus normatif aux activités de la banque X
- Principes et choix méthodologiques
- La mise en place d'un mode projet
- L'analyse des divergences entre les normes IAS/IFRS et les PCGA français
- L'évaluation des impacts de la conversion
- La rédaction des fiches d'impact et analyse comparative des différents scenarii
- Le processus de validation
- Description et analyse normative approfondie des activités financières de la banque X
- Activités interbancaires
- Titres
- Emissions
- Financements structurés
- Le cas des montages complexes
- Les opérations de couverture
- La juste valeur - un enjeu stratégique
- Les champs d'application, sûrs ou possibles ?
- De la cotation aux modèles
- Des enjeux méthodologiques à la portée stratégique
- Le déploiement opérationnel comptable du projet
- Cadrage du projet relatif à l'architecture comptable de la banque X
- Cadre normatif
- Les postulats
- Définition du mode opératoire
- Présentation des modèles
- Gestion du double référentiel par le plan de comptes
- Présentation des trois modèles envisagés
- Illustration des modèles par voie d'exemple
- Analyse comparative et choix du modèle
- Impacts sur les systèmes de gestion en amont de la plate-forme comptable
- Impacts sur l'interpréteur comptable
- Impacts sur la base comptable
- Impacts sur les traitements comptables
- Impacts sur la restitution des états de synthèse
- Autres impacts

-----*Synthèse des avantages et inconvénients des modèles*

*-ANNEXES*

----*Analyse des catégories d'actifs détenues par la norme*

----*Un exemple de planning du board de la banque X sur quelques normes clefs*

----*Analyse des réfections dans le cadre du chantier juste valeur*

----*Un exemple d'analyse des traitements french GAAP / IAS GAAP sur un montage complexe de titrisation*

----*Illustration par voie d'exemple des impacts comptables relatifs aux modèles d'architecture*