



La norme IFRS pour PME

*Quels intérêts pour
les entreprises françaises ?*

Conférence



en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11 h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

**LA NORME IFRS
POUR PME**

*Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?*

IFRS pour PME

Introduction

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME


LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

1. En quoi la norme définitive IFRS pour PME apporte-t-elle de réelles simplifications par rapport aux Full IFRS ?



ASSOCIATION NATIONALE
DES DIRECTEURS FINANCIERS
ET DE CONTRÔLE DE GESTION

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Evaluation des actifs

- immobilisations corporelles et incorporelles : au coût (réévaluation à la JV impossible)
- R&D et coûts d'emprunt : en charges (activation impossible)

Incorporels et goodwill : amortissement obligatoire

Provisions pour retraite : simplification des calculs et du suivi

- simplification du calcul actuariel (recours à un actuaire non indispensable)
- étalement impossible des écarts actuariels

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010

8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Instruments financiers : moins de juste valeur

- instruments financiers standards : évaluation au coût amorti et non à la juste valeur
- instruments de couverture : évaluation quantitative de l'efficacité de la couverture non exigée

Regroupements d'entreprises : simplification des options

- méthode du goodwill complet non autorisée
- joint venture : intégration proportionnelle interdite mais choix entre coût, JV et mise en équivalence



Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Annexe : la plus grande simplification

- IFRS pour PME contient une **20^{aine}** de pages sur les informations en annexe contre **plus de 200** en full IFRS !
- Informations importantes et complexes non requises
 - information sectorielle, gestion des risques...
- Allègement de toutes les informations
 - Les états financiers illustrés IFRS pour PME font une **15^{aine}** pages contre **plus de 100** en full IFRS !



Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

2. En quoi néanmoins IFRS pour PME est-elle toujours bien plus exigeante que les règles françaises ?

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**

*Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?*

MARDI 2 MARS 2010
 8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Mêmes principes fondamentaux que les full IFRS

	IFRS pour PME	Règles françaises	
		Comptes consolidés	Comptes sociaux
Juste valeur	Etendu	Quasi-absent	
Actualisation	Systematique	Quasi-absent	
Substance over form	Systematique	Moins systematique	Quasi-absent

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**
 Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
 8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Application obligatoire de nos méthodes préférentielles

	IFRS pour PME	Règles françaises	
		Comptes consolidés	Comptes sociaux
Location-financement	Retraitement obligatoire	Option	Interdit
Contrats long terme	Méthode à l'avancement obligatoire	Option	
Avantages de retraite	Provision obligatoire	Option	

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**
 Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
 8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Divergences spécifiques aux comptes individuels

	IFRS pour PME	Règles françaises	
		Comptes consolidés	Comptes sociaux
Frais d'acquisition d'immobilisations	Obligatoirement à l'actif		Option
Impôts différés	ID obligatoires sur toutes les différences temporaires et positions fiscales incertaines		Rares en pratique

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**

Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?

MARDI 2 MARS 2010

8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

La simplification dégrade les résultats et capitaux propres

	IFRS pour PME	Règles françaises
Immobilisations corporelles	Interdiction de réévaluer	Possible
Goodwill (dont les parts de marché) et incorporels	Amortissement obligatoire	Amortissement non obligatoire si durée d'utilité indéterminée
Frais de développement et coûts d'emprunt	Charges	Activation possible
Ecarts actuariels	Charges immédiates	Etalement possible

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

3. La juste valeur est-elle aussi étendue dans IFRS pour PME que dans les full IFRS ?



ASSOCIATION NATIONALE
DES DIRECTEURS FINANCIERS
ET DE CONTRÔLE DE GESTION

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**

*Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?*

MARDI 2 MARS 2010
 8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Opérations simples

	IFRS pour PME
Immobilisations corporelles et incorporelles	Coût
Stocks	Coût
Créances, prêts et obligations	Coût amorti
Emprunts et dettes	Coût amorti
VMP	JV (comme en fiscalité)

Etendue de la simplification apportée par IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?

MARDI 2 MARS 2010

8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Activités spécifiques et opérations complexes

	IFRS pour PME
Actifs biologiques	JV
Immeubles de placement	JV
Stocks options et AGA	JV
Dérivés et instruments de couverture (options, swaps...)	JV
Dérivés incorporés (ORA, OCA, OEA...)	
Regroupements	JV

Intérêt d'un 4^e référentiel en France avec IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

4. Qu'apporterait une option supplémentaire permettant d'utiliser IFRS pour PME ?



ASSOCIATION NATIONALE
DES DIRECTEURS FINANCIERS
ET DE CONTRÔLE DE GESTION

Intérêt d'un 4^e référentiel en France avec IFRS pour PME

**LA NORME IFRS
 POUR PME**

Quels intérêts pour
 les entreprises
 françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
 8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
 21-25 rue Balzac
 Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Référentiels applicables par les groupes non cotés en France

	Aujourd'hui	Demain ?	
		Remplacement du Règl. 99-02 par IFRS pour PME ?	Option pour IFRS pour PME ?
Groupes non cotés	✓ full IFRS ✓ Règl. 99-02	✓ full IFRS ✓ IFRS pour PME	✓ full IFRS ✓ IFRS pour PME ✓ Règl. 99-02
= Nombre de référentiels	2	2	3

Intérêt d'un 4^e référentiel en France avec IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

5. Quelles seraient les conséquences fiscales de l'adoption d'IFRS pour les PME dans les comptes sociaux dans l'état actuel de connexion comptabilité/fiscalité ?



Conséquences fiscales de l'adoption d'IFRS pour les PME dans les comptes sociaux dans l'état actuel de connexion comptabilité/fiscalité

Pas de possibilité d'enregistrer des écritures purement fiscales :

- Amortissements dérogatoires et autres provisions réglementées

⇒ D'où **Perte de déductibilité de ces dotations**

Certaines règles de comptabilisation différentes de celles du PCG

- Frais d'acquisition des immobilisations obligatoirement dans le coût initial

⇒ D'où **Perte de déductibilité temporaire**

Conséquences fiscales de l'adoption d'IFRS pour les PME dans les comptes sociaux dans l'état actuel de connexion comptabilité/fiscalité

**LA NORME IFRS
POUR PME**

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

Évaluation à la juste valeur de certains actifs (+ ou - values latentes)

- Instruments financiers complexes et immeubles de placement

⇒ D'où **Imposition des gains (ou pertes) latents**

Révision périodique de la norme

⇒ D'où **Modification des bases imposables fréquente**



Conséquences fiscales de l'adoption d'IFRS pour les PME dans les comptes sociaux dans l'état actuel de connexion comptabilité/fiscalité

D'où des impacts importants :

- Pour les entreprises :
 - Les bases de l'IS seront modifiées
- Pour l'État :
 - Les recettes fiscales seront modifiées, plus volatiles
 - Et **dépendantes** des évolutions comptables



Intérêt d'un 4^e référentiel en France avec IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

6. Quelles sont les solutions envisageables permettant d'adopter IFRS pour PME sans incidences fiscales aussi importantes ?



Les solutions envisageables

Solution 1 Aménagement de l'imprimé 2058

Supprimer l'exigence de comptabilisation des charges purement fiscales et l'imposition des gains latents enregistrés, par des ajustements sur l'imprimé 2058

Mais inconvénients :

- **Accroissement considérable des retraitements extra comptables**
- **Suivi très complexe des bases fiscales**

**LA NORME IFRS
POUR PME**

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Solution 2 La déconnexion intégrée

Comptabiliser les opérations économiques uniquement dans les classes 1 à 7 et établir des documents comptables exempts d'écritures purement fiscales.

Comptabiliser en partie double dans une classe à créer (classe 9 par exemple) des ajustements fiscaux nécessaires à l'élaboration des documents fiscaux (bilan fiscal et compte de résultat fiscal)



Solution 2 la déconnexion intégrée

La déconnexion intégrée

Classe 1 à 7
Opérations économiques

Classe 9
Ajustements fiscaux

Documents comptables

Documents fiscaux

Solution 2 La déconnexion intégrée

Chaque compte comptable a un **complément fiscal**

- Exemples: 503 VMP et **9503 VMP**, complément fiscal (cf)
- 76 Produits financiers et **976 Produits financiers** (cf)

Les documents comptables sont établis
à l'aide des comptes des classes 1 à 7 uniquement

Les **documents fiscaux** sont élaborés
à partir des comptes des classes 1 à 7 ET 9

- Les soldes du compte comptable
et de son complément fiscal sont fusionnés
- Les comptes des classes 1 à 5 + **91 à 95**
alimentent le **bilan fiscal**
- Les comptes des classes 6 et 7 + **96 à 97**
alimentent le résultat fiscal

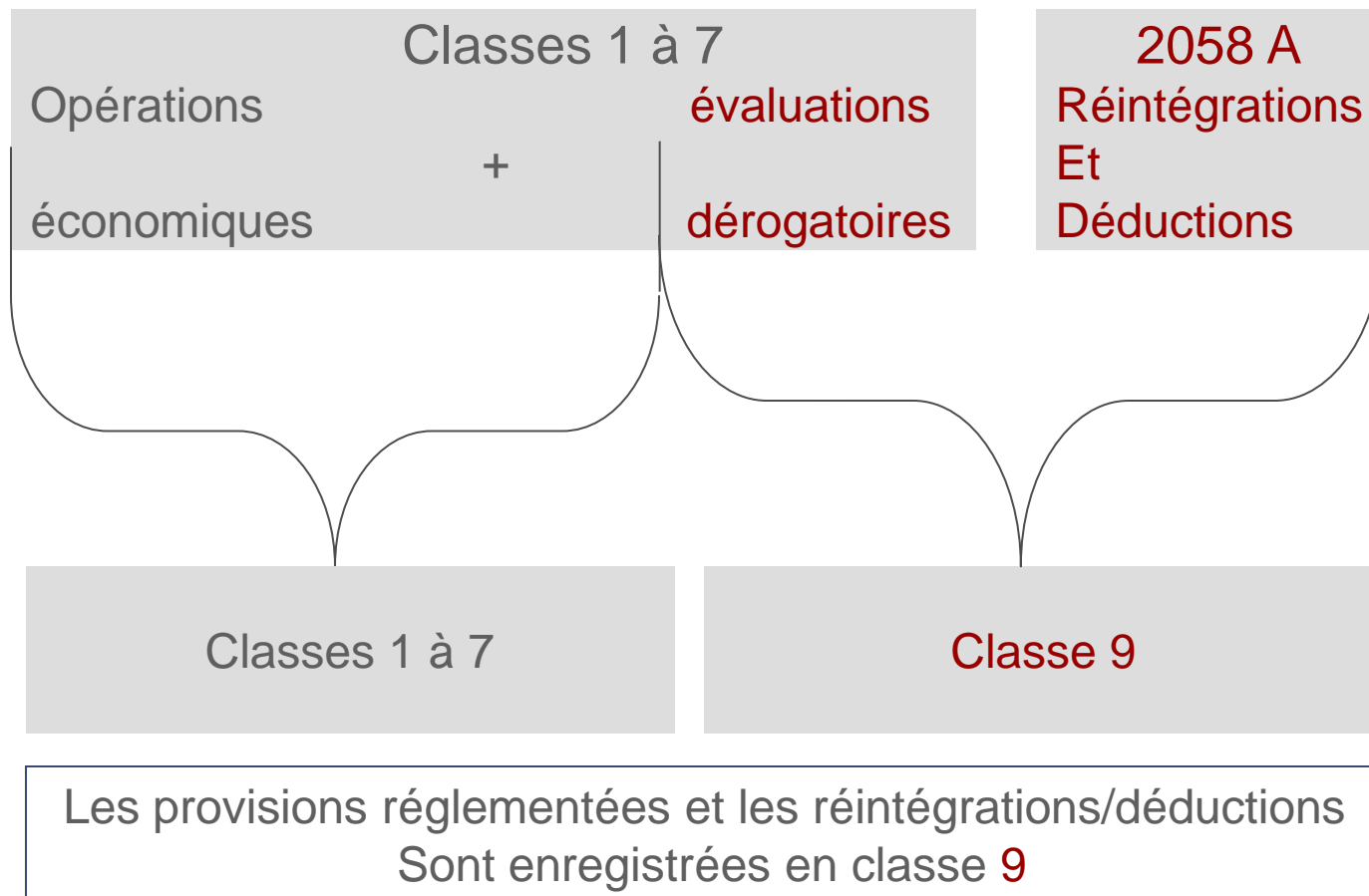
Solution 2 La déconnexion intégrée

**LA NORME IFRS
POUR PME**
Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS



Solution 2 La déconnexion intégrée

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :

PRICEWATERHOUSECOOPERS

- Cette solution est indépendante du référentiel comptable utilisé
- Elle permet toute évolution des règles comptables françaises
- Les écritures de classe 9 autorisées devront être librement définies par l'administration fiscale

IFRS pour PME

Conclusion

Ouvrage IFRS pour PME

LA NORME IFRS POUR PME

Quels intérêts pour
les entreprises
françaises ?

MARDI 2 MARS 2010
8h - 11h

Etoile Saint-Honoré
21-25 rue Balzac
Paris 8^{ème}

en partenariat avec :
PRICEWATERHOUSECOOPERS

