# Fiche 4 — Le cadre conceptuel comptable

## 1) Définition

Le cadre conceptuel est une **structure théorique de référence** qui regroupe les objectifs, principes et concepts fondamentaux de la comptabilité.  
👉 Ce n’est **pas une norme**, mais un **guide** pour :

* élaborer de nouvelles normes,
* interpréter en cas de vide normatif,
* harmoniser les pratiques.

## 2) Rôle

* Fournir un **socle commun** aux normalisateurs (ANC, IASB, FASB).
* Définir les **objectifs de l’information financière** : pertinence, image fidèle, comparabilité.
* Clarifier les notions fondamentales : patrimoine, actif, passif, charges, produits.
* Garantir la **cohérence** entre normes et pratiques.

## 3) Diversité des cadres conceptuels

* **Américain (FASB)** : détaillé, élaboré dans les années 1970.
* **International (IASB)** : adopté en 2001, réformé en 2010, plus concis.
* **Français** : implicite, intégré au **Code de commerce** et au **PCG**.
* **Projet IASB/FASB** : tentative de convergence IFRS/US GAAP (non totalement aboutie).

## 4) Le cadre conceptuel français (PCG) — Historique et actualité

**a) Sources**

* **Code de commerce**
* **Plan comptable général (PCG)**, consolidé et publié par l’**ANC**

**b) Historique récent**

* **2014-2016** : refonte du PCG, insertion progressive des principes comptables.
* **2019** : mise à jour pour intégrer les évolutions fiscales et européennes.
* **2022** : adoption du **règlement ANC 2022-06**, qui réforme la présentation des comptes annuels (suppression des transferts de charges, redéfinition du résultat exceptionnel).
* **2025** : entrée en vigueur obligatoire du **PCG 2025**, version consolidée publiée par l’ANC.

**c) Particularités françaises**

* Finalité : protection des **partenaires de l’entreprise** (banques, État, fisc, associés).
* Principes comptables fondamentaux (Code de commerce + PCG 2025)

## 5) Le cadre conceptuel international (IASB)

* Objectif : fournir une information utile aux **investisseurs et créanciers**.
* Vision **économique (anglo-saxonne)** → réalité économique > forme juridique.
* Hypothèse de base : continuité d’exploitation.
* Définitions : actif, passif, capitaux propres, charges, produits.
* Caractéristiques qualitatives :
  + Essentielles : pertinence, image fidèle
  + Auxiliaires : comparabilité, vérifiabilité, rapidité, intelligibilité

## 6) Institutions et régulateurs — Historique

* **ANC (Autorité des Normes Comptables)** : toujours l’organisme français de normalisation.
* **H3C (Haut Conseil du Commissariat aux Comptes)** : supprimé le **1er janvier 2024**.
* **H2A (Haute Autorité de l’Audit)** : nouvelle autorité depuis 2024, compétente pour :
  + supervision des commissaires aux comptes,
  + encadrement de la certification des informations de durabilité (directive CSRD).

👉 Cet élargissement traduit l’évolution du rôle de la comptabilité : du **patrimoine** vers la **durabilité** et la **transparence financière**.

## 7) Comparaison France vs IASB

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Aspect** | **Cadre français (PCG)** | **Cadre IASB (IFRS)** |
| Finalité | Protection juridique des partenaires | Information des investisseurs (marchés) |
| Patrimoine | Notion centrale | Secondaire, priorité aux flux et performance |
| Principes | Prudence, coût historique, image fidèle | Juste valeur, primauté de la substance |
| Destinataires | Partenaires, État, créanciers | Investisseurs et marché financier |
| Méthode | Comptes sociaux (vision juridique) | Comptes consolidés (vision économique) |

## 8) Points d’attention

* Le cadre conceptuel est une **boussole** et non une norme.
* En France, priorité à la **sécurité juridique** et à la protection des partenaires.
* L’IASB privilégie la **vision économique** et les investisseurs.