

L'enseignement de la comptabilité dans les universités américaines

Analyse de la formation au niveau « undergraduate »

Robert OBERT

Directeur du Département GEA de l'IUT de Valenciennes

A partir d'une étude menée dans onze universités américaines, l'auteur souligne les différences entre l'enseignement de la comptabilité en France et aux Etats-Unis. En France, celle-ci devient de plus en plus une branche du droit et l'auteur se réfère sans cesse au Code de commerce ou au code général des impôts. Aux Etats-Unis, la comptabilité est considérée comme une discipline à part entière, indépendante des autres disciplines de gestion. La loi est muette sur l'organisation comptable et c'est la doctrine avec sa grande diversité d'interprétation qui est éventuelle.

Comme en France, l'enseignement de la comptabilité aux Etats-Unis s'effectue à trois niveaux :

- avant l'Université : options au niveau « High School » (lycée),
- à l'Université,
- après l'Université : préparation au diplôme délivré par l'American Institute of Certified Accountants, correspondant à notre diplôme d'expert-comptable.

Au lycée, les études sont généralement réparties sur deux ans : l'enseignement de la comptabilité est groupé avec des enseignements de dactylographie, de droit des affaires, de mathématiques commerciales, etc., et l'objectif est de donner les bases de compréhension des techniques comptables, de familiariser les étudiants avec différents emplois administratifs, comme celui de teneur de livres, et de les préparer éventuellement à un niveau supérieur (5).

Les diplômes CPA (Certified Public Accountants) se préparent généralement à partir d'un niveau universitaire. Dans la plupart des Etats, les candidats doivent justifier d'un diplôme universitaire et d'une expé-

rience professionnelle selon le niveau du diplôme présenté (de 1 à 6 ans selon le cas) (6).

Notre recherche a porté essentiellement sur les études universitaires de comptabilité.

Nous avons étudié les systèmes de onze universités américaines (2) très diverses et nous avons dégagé les grandes tendances suivantes :

- l'essentiel de l'enseignement de la comptabilité de fait au niveau universitaire : peu de personnes choisissent l'option comptable au lycée et le diplôme CPA délivré en fait par un organisme extérieur, porte sur des enseignements de fin d'études universitaires ;

- les méthodes et les programmes sont bien entendu très différents d'une université à l'autre, puisque les universités sont autonomes ;

- on peut considérer qu'il y a trois niveaux d'enseignement correspondant à trois types de diplômes :

- le diplôme des « Community College » ou des « Junior College » délivré en deux après le lycée,

- le diplôme « Undergraduate » (Bachelor of Science ou Bachelor of Arts) délivré en 3 ou 4 ans après le lycée,

- le diplôme « Graduate » (Master's degree : maîtrise) délivré en 2 ans après un diplôme de niveau « Undergraduate » ;

- le diplôme « comptable » délivré par l'Université est généralement un diplôme de gestion (de « Business School ») dont la comptabilité est une option « Major » au même titre que la finance, le management et le marketing et cette option est fort recherchée ;

- plus le niveau du diplôme est élevé, moins le diplôme est spécialisé. Ainsi de nombreuses universités ne délivrent pas d'options au diplôme de Master of Business Administration (MBA) et seules 79 écoles sur 490 (d'après une statistique de l'American Institute of Certified Public Accountants) (1) offrent une option comptable à ce niveau.

D'après une enquête de l'American Institute of Certified Accountants, l'offre de diplômes serait 7 fois supérieure au niveau Undergraduate qu'au

niveau Graduate (7), D'autre part, selon une recherche faite par Stanley H. Salomon (3), le diplôme « Undergraduate » est considéré comme un minimum par 80 % des cabinets comptables et 82 % des entreprises.

Nous approfondirons notre analyse au niveau « Undergraduate ».

I. La répartition des enseignements dans les diplômes comptables « Undergraduate » délivrés par les universités américaines

Dans toutes les formations, quelque soit le niveau, on trouve toujours un tronc commun à l'ensemble des études de gestion, tronc commun obligatoire en économie, doit des affaires, marketing, management, comptabilité de base, informatique, finance.

On trouve aussi un certain nombre de cours obligatoires à l'option comptabilité (comptabilité intermédiaire, comptabilité avancée, fiscalité, comptabilité analytique, audit). Enfin, l'étudiant doit choisir un certain nombre d'enseignements

libres en comptabilité, en gestion (hors de la comptabilité) ou dans une autre branche : art, sciences naturelles, par exemple.

En ce qui concerne les enseignements de gestion, les étudiants choisissent le plus souvent des enseignements de finance, parfois de management, de marketing, ou d'informatique.

La statistique présentée en Annexe I par l'American Institute of Certified Public Accountants (1) fournit, pour 1977, la répartition moyenne des horaires conduisant au diplôme « Undergraduate » en comptabilité.

On y constate un pourcentage important d'enseignements non comptables (73 %), enseignements de gestion (34,6 %) et enseignements de culture générale (38,4 %). En examinant par ailleurs les chiffres de l'Annexe II, établie à partir d'une étude que nous avons faite en examinant les bulletins des universités visitées (2) et préparant au diplôme Undergraduate (qui certes, ne sont établis que sur un échantillon réduit, mais tout de

même, semble t'il assez représentatif), il apparaît que la première année est réservée à un enseignement de base développé surtout en mathématiques et économie.

Mathématiques	5,6 %
Statistiques	4,2 %
Economie	7,7 %
Cours autres que gestion, mathématiques ou économie	23,6 %
Sciences du comportement	5,0 %
Droit des affaires	4,4 %
Politique générale des affaires	2,4 %
Informatique de gestion	3,4 %
Comptabilité	27,0 %
Cours de gestion « hors comptabilité »	16,7 %

La seconde année est plutôt consacrée à un tronc commun aux différentes branches de l'enseignement de la gestion (management, finance, marketing, comptabilité) : la comptabilité commence donc à être abordée.

<i>Première année</i>			
Mathématiques	21,2 %	<i>Troisième année</i>	
Economie (principes généraux)	26,7 %	Comptabilité (intermédiaire)	15,2 %
Anglais	18,5 %	Comptabilité analytique (analyse des coûts)	7,7 %
Cours à option (non gestion) (Chimie, biologie, géologie, physique, art, Littérature, musique, psychologie)	33,6 %	Comptabilité (avancée)	6,5 %
		Management	9,3 %
		Marketing	13,3 %
		Finance	10,5 %
		Economie	9,5 %
		Fiscalité	5,7 %
		Droit des affaires	9,7 %
		Cours à option (non gestion)	2,8 %
<i>Deuxième année</i>			
Comptabilité (base)	18,4 %	<i>Quatrième année</i>	
Anglais	6,2 %	Comptabilité avancée	18,2 %
Economie	6,2 %	Audit	14,3 %
Humanités	14,6 %	Management	18,6 %
Sciences sociales et politiques	14,9 %	Finance	2,3 %
Sciences naturelles	8,3 %	Economie et environnement	6,7 %
Méthodes quantitatives	11,7 %	Droit fiscal	3,0 %
Administration -Management	5,4 %	Droit des affaires	3,1 %
Cours à option (non gestion)	14,3 %	Cours option (comptabilité)	9,3 %
		Cours option (hors comptabilité)	16,3 %
		Cours option (gestion)	10,2 %

En troisième année, la spécialisation commence mais on y trouve toujours un enseignement très pluridisciplinaire.

Enfin, si en quatrième année, la comptabilité avancée et l'audit y trouvent une place importante, les cours optionnels restent fort nombreux.

En examinant ces répartitions, on y remarque que l'enseignement du droit y est relativement peu développé. Il en est de même de l'informatique proprement dite. Cependant, nous avons pu noter que certaines universités organisaient des cours de « comptabilité informatisée ». L'orientation de l'enseignement de la comptabilité aux Etats-Unis y est fort différente de l'orientation française.

En France, la comptabilité devient de plus en plus une branche du droit et l'enseignement doit se référer en permanence aux textes du Code de commerce, du Code général des impôts, etc... Aux USA, la loi est pratiquement muette en ce qui concerne l'organisation comptable. C'est la doctrine qui est essentielle. Celle-ci provient de deux sources principales : la « Securities and Exchange Commission » qui correspond à la COB française et le « Financial Accounting Standard Board » émanation de l'American Institute of Certified Public Accountants.

Cette doctrine prodigue plutôt des normes et des opinions que des règles impératives ; c'est ainsi qu'une certaine diversité pourra apparaître entre les conceptions comptables chez les professionnels des différents Etats, cette diversité se retrouvant également dans l'enseignement de la comptabilité.

Mais s'il n'exister pas une unité dans la forme, le fond, lui est commun.

Si, en France, c'est une présentation légale, fiscale qui est recherchée, l'information du gestionnaire passant au second plan, aux USA, l'objectif est une présentation franche et honnête (fair presentation) des états financiers.

Il n'existe pas, d'autre part, aux Etats-Unis, d'obligation légale de révision des comptes (sauf pour les sociétés cotées) mais en fait les sociétés demandent à des réviseurs contractuels d'exprimer leur opinion sur les comptes qu'ils présentent. L'audit, est, en quelque sorte, le complément indispensable du libéralisme économique.

II. Analyse des différents cours de comptabilité organisés par les universités

Les Collèges de « Business Administration » des universités sont tous organisés en départements : à côté des départements de management, de finance, de marketing ..., on a toujours trouvé dans les universités étudiées un département de comptabilité. Celui-ci est chargé d'assurer les enseignements pour les comptables et les non comptables (gestionnaires ou non).

L'Annexe III donne le détail des cours organisés (conduisant au niveau « Undergraduate » et au niveau « Graduate »).

On y trouve quatre types de cours :

- des cours de base pour débutants (gestionnaires ou non gestionnaires) en comptabilité générale (comptabilité financière) et en comptabilité analytique (comptabilité de coûts) ;
- des cours de niveau moyen (niveau intermédiaire) déjà plus diversifiés ;
- des cours de niveau élevé (comptabilité avancée) ;

- enfin des cours spécialisés portant sur des domaines bien précis.

Les intitulés de cours sont, bien entendu, différents d'une université à l'autre. Ainsi, le cours de base s'appelle « base de la comptabilité » ou « principes de la comptabilité » à Northeastern University (Boston) « introduction à la comptabilité financière » à Wharton School, University of Pennsylvania (Philadelphie) et « comptabilité des affaires » à George Washington University (Washington).

L'examen de cette annexe montre l'extrême diversité des cours proposés. Cependant, un certain nombre de cours se retrouvant presque systématiquement dans toutes les universités, ils sont la charpente de toute formation comptable (initiation comptable, comptabilité intermédiaire, comptabilité avancée, fiscalité, théorie comptable, audit). Autour de ce tronc commun, des cours à options, plus ou moins théoriques selon les Universités, permettent une individualisation de la formation.

Si l'on examine par exemple l'ensemble des cours de comptabilité proposés par la Northeastern University à Boston (Massachusetts) (Annexe IV) on y trouve des programmes très classiques et fort représentatifs des diverses universités : on y insiste beaucoup, finalement sur la fonction « information financière destinée à une analyse en vue de la gestion » dévolue à la comptabilité.

III Techniques d'enseignement de la comptabilité

Les techniques d'enseignement sont très diverses. Elles s'appuient, bien entendu sur de

ANNEXE III					
DESIGNATION DES ENSEIGNEMENTS DE COMPTABILITE (*)					
INTITULES	B	M	INTITULES	B	M
<i>Premier groupe : Cours de base</i>			Système d'information comptable	2	0
Comptabilité pour non gestionnaires	3	0	Fiscalité avancée	1	2
Initiation comptable	7	0	Droit des affaires avancé (fusion)	2	1
Comptabilité élémentaire des coûts	4	0	Comptabilité avancée des coûts	1	0
<i>Second groupe : Comptabilité – niveau moyen</i>			Consolidation des comptes	1	0
Théorie comptable	6	4	<i>Quatrième groupe : Cours spécialisés</i>		
Comptabilité intermédiaire	5	0	Comptabilité publique	4	3
Contrôle des coûts et du budget	2	1	Comptabilité des sociétés multinationales	2	1
Principes fiscaux	6	1	Fiscalité personnelle	2	0
Systèmes comptables	2	0	Fiscalité des affaires	1	0
Comptabilité financière	2	4	Fiscalité des états, des organisations, des fonda-	1	1
Comptabilité de gestion (pour direction)	3	5	tions et des groupes		
Droit des affaires pour comptables	3	1	Histoire de la comptabilité	1	0
Analyse des coûts	2	1	Fiscalité d'un état	1	0
Systèmes informatiques comptables	3	1	Problèmes comptables contemporains	1	0
Principes de révision comptable (audit)	7	2	Taxation des gains en capital	0	1
Analyse des états financiers	1	0	Droit du travail	0	1
Applications informatiques en comptabilité	1	0	Droit social	0	1
Environnement légal des affaires	1	0	Affaires et état (étude des relations entre les 2	0	1
<i>Troisième groupe : Comptabilité avancée</i>			milieux		
Comptabilité avancée	4	1	* Nous avons étudié 12 « catalogues » d'Universités, 7 au		
Audit avancé	4	1	niveau « Undergraduate » (B), 5 au niveau « Graduate » (M).		
Comptabilité et système de décision	4	1			

nombreux cas et exercices. L'analyse des programmes présentés ci-dessus évoquent de nombreuses méthodes.

Les connaissances de base sont acquises à partir d'ouvrages et de cours programmés. Parfois, cependant, des cours magistraux sont organisés dans les universités. Les étudiants peuvent parfois se procurer des cours enregistrés sur des cassettes.

Nous avons examiné des ouvrages programmés utilisés pour l'enseignement (série : Programmed Learning Aid) (8). Cette méthode permet de tenir le lecteur actif durant l'apprentissage et d'augmenter son niveau de compréhension. Les réponses incorrectes sont immédiatement corrigées et les réponses correctes renforcées. Ces méthodes sont flexibles et généralement amusantes à utiliser (d'après l'auteur). Les chapitres sont courts et peuvent être étudiés en 30 à 45 minutes, les explications étant concises et directes.

Cet ouvrage de comptabilité élémentaire comprend 29 chapitres (Annexe V).

Chaque chapitre est suivi d'un nombre important de questions ou d'exercices courts.

Au niveau de chaque chapitre, les problèmes comptables et les problèmes d'organisation interne sont intégrés. Ainsi, l'étudiant américain prend conscience de la nécessité d'une bonne organisation et du contrôle de celle-ci (audit) au fur et à mesure de son apprentissage des écritures comptables.

D'autre part, et c'est très net au niveau du programme de l'ouvrage analysé, l'apprentissage de la technique comptable se fait en même temps que la réflexion sur l'information comptable en ce qui concerne son utilité pour la gestion.

IV. L'enseignant de comptabilité dans l'université américaine

L'enseignant de comptabilité aux Etats-Unis est d'origine diverse. Certes, une étude faite en 1972 par Stanley H. Salomon (3) montre que 77,5 % des praticiens de la comptabilité considèrent que le CPA (diplôme d'expert-comptable

américain) devrait être le diplôme de base tout enseignant en comptabilité, mais la réalité est plus complexe. En 1977-1978, d'après une statistique de l'American Institute of Certified Accountants (1) 66,4 % des enseignants de comptabilité de l'Université sont titulaires du CPA et 49,5 % des enseignants permanents sont titulaires du doctorat. Il est vrai que la recherche en comptabilité est bien plus développée aux Etats-Unis qu'en France (4).

Conclusion

Cette étude nous a permis de nous rendre compte des différences entre enseignement de la comptabilité dans les universités américaines et dans les universités françaises. Ce qui a marqué est d'abord la reconnaissance entière de la comptabilité comme discipline universitaire, indépendante des autres disciplines de gestion. D'autre part, nous avons remarqué une orientation différentes de l'enseignement, due à une structure différente de la profession, plus orientée vers l'audit. En fait, si l'on examine les emplois offerts aux étu-

dians sortant de l'université au niveau Undergraduate en 1977, 37 % ont trouvé un emploi dans un cabinet d'expertise comptable (17 % en France) et 36 % dans l'industrie. Il semble également que le nombre d'étudiants se destinant à des carrières d'audit (interne et externe) continue, à cause du développement de l'informatique, à s'accroître.

Il n'est pas question de transposer le modèle américain à l'Université Française, car Etats-Unis et France sont des pays à structure différente, mais l'analyse de l'expérience américaine nous semble fort utile à la compréhension de l'évolution de la fonction comptable en France, la comptabilité devenant, comme le plan comptable révisé la définit « un système d'information financière » dont il faudra rechercher la fiabilité.

ANNEXE IV

PROGRAMME DES COURS DE COMPTABILITE DE NORSTHEASTERN UNIVERSITY (BOSTON)

1^{er} cours : *Bases de la comptabilité I*

Le premier de cette série de cours de comptabilité est à l'usage des débutants. Ce cours et le suivant ont été créés pour fournir une compréhension des objectifs comptables afin d'interpréter et d'analyser correctement les données financières. Les sujets spécifiques de ce cours sont : 1) nature, fonction et environnement de la comptabilité, 2) système comptable de base, 3) ratios financiers et analytiques, 4) l'exercice comptable, 5) comptabilité des entreprises commerciales 6) contrôle des liquidités.

2^{ème} cours : *Bases de la comptabilité II*

Dans ce second cours, les étudiants sont familiarisés avec les décisions comptables, financières et directoriales par l'intermédiaire de discussions de groupes, d'exercices courts et de problèmes concrets. Ce cours comprend : 1) contrôle d'inventaire 2) achat, amortisse-

ment et ventes de machine et équipement, 3) capital versé en relation avec les sociétés, les associations ou les entreprises individuelles, 4) le financement par des dettes à court terme et long terme, 5) analyse et interprétation d'un rapport financier, 6) analyse du changement de situation financière.

3^{ème} cours : *Bases de la comptabilité III*

Introduction à la gestion financière, l'accent étant mis sur : 1) l'accumulation des données internes pour analyse et contrôle de la direction et 2) familiarisation avec les différents systèmes de traitement des données.

4^{ème} cours : *Comptabilité (niveau moyen) I*

Cours qui passe en revue l'ensemble des problèmes qu'entraîne la vérification et l'évaluation de l'actif, la nature des états financiers et leurs insuffisances. D'autres principes comptables sont également exprimés à la fois d'un point de vue de la procédure : mécanismes comptables de base, trésorerie, évaluation des stocks, immobilisations, actifs incorporels.

5^{ème} cours : *Comptabilité (niveau moyen) II*

Discussion d'autres principes comptables relatifs aux actions, avec l'étude de leur évaluation et des dépréciations. Les différents problèmes étudiés sont : versement de capital, droits et options sur titres, obligations (baux commerciaux et industriels) à long terme, imputations d'impôts, comptabilité de la détermination des prix.

6^{ème} cours : *Comptabilité analytique*

Prévisions et contrôle budgétaire en insistant sur l'utilisation d'informations relatives aux coûts pour prendre des décisions.

7^{ème} cours : *Vérification des écritures (audit)*

Cours créé pour fournir à l'étudiant avancé une connaissance approfondie de l'audit par 1) l'application des principes vérification et la conformité aux normes, 2) l'éthique de la profession, 3) la signification des rapports de vérification.

8^{ème} cours : *Taxes et impôts fédéraux*

Ce cours met l'accent sur la compréhension de base du système fédéral plutôt que sur les connaissances techniques souhaitées pour préparer les diverses déterminations de taxes à payer. On demande à chaque étudiant de faire trois études effectives visant à résoudre des problèmes d'impôts sans faire référence à la législation. Le cours contient une étude approfondie de la taxation en ce qui concerne les individus, les associations commerciales (sociétés de personnes) et les sociétés par actions.

9^{ème} cours : *Théorie et pratique comptables*

Le but est d'examiner : 1) la théorie et la pratique du rapport financier de l'entreprise et quelques-uns des points sujets à controverse dans le domaine comptable, 2) le rapport de vérification et l'étude des institutions qui font autorité dans la profession, 3) bibliographie et littérature périodique sur la théorie comptable.

10^{ème} cours : *Prévisions et contrôles comptables*

Le but de ce cours est de familiariser l'étudiant avec la comptabilité « managériale » à un niveau assez poussé, l'accent étant mis sur la prise de décision. Cet accent sert à intégrer la fonction comptable dans les systèmes d'information jouant un rôle vital et à faire que comptables et gestionnaires deviennent des membres importants de l'équipe dirigeante. Ce cours sera divisé en trois parties : 1) Etudes de cas ; 2) Projets de recherche ; 3) Revue de presse spécialisée.

11^{ème} cours : *Problèmes comptables avancés I*

A l'origine, ce cours, créé à l'intention de l'étudiant qui veut faire carrière dans la profession, comprend une analyse approfondie de sujets variés ainsi que des discussions des différentes approches afin de trouver des solutions et d'examiner les autres règles comptables : gains par action, pensions, consignations, ventes à crédit, sociétés financières, associations et organismes à but non lucratif.

12^{ème} cours : *Problèmes comptables avancés II*

A l'intention de l'étudiant qui veut faire carrière dans la comptabilité, on utilise des études de cas pour démontrer l'application des problèmes comptables. Des documents récents sont examinés : ils concernent les sujets suivants : consolidations, rapports financiers des multinationales et rapports des branches économiques.

Annexe V

TITRES DES CHAPITRES DE L'OUVRAGE DE WILLIAM W. PYLE : PROGRAMMED LEARNING AID FOR ELEMENTARY ACCOUNTING

- 1 - Introduction : l'équation comptable.
- 2 - L'enregistrement des transactions.
- 3 - Le passage des écritures et la préparation des états.
- 4 - L'établissement de la balance et les procédures de fermeture des comptes.
- 5 - Les transactions commerciales.
- 6 - Les procédures de contrôle des achats et des ventes.
- 7 - L'utilisation des journaux et des livres auxiliaires.
- 8 - Le concept d'égalité.
- 9 - Le contrôle interne et le contrôle des espèces.
- 10 - Les transactions relatives aux règlements et comptabilisations des intérêts.
- 11 - Comptabilité des stocks et coût des marchandises vendues.
- 12 - La dépréciation des immobilisations.

- 13 - la gestion d'un établissement industriel.
- 14 - La paie.
- 15 - Types de systèmes comptables.
- 16 - Les sociétés de personnes.
- 17 - Les sociétés de capitaux : caractéristiques.
- 18 - Sociétés : primes, escomptes, trésorerie, dividendes.
- 19 - Sociétés : réserves, états consolidés.
- 20 - Hypothèques et obligations.
- 21 - Comptabilité des investissements.
- 22 - Analyse des états financiers.
- 23 - Classification des opérations financières.
- 24 - Analyse et contrôle des opérations par département.
- 25 - Dépenses en capital et décisions corrélatives.
- 26 - Le processus budgétaire.
- 27 - la comptabilité des coûts : coûts du travail.
- 28 - La comptabilité des coûts : coûts standards.
- 29 - Impôts et incidences sur les décisions de gestion.

Bibliographie

- (1) Accounting Education. A statistical survey 77-78. Doyle Z Williams. Ph. D. CPA (AICPA. 1211 Avenue of the Americas. New York NY 10036).
- (2) Bulletin des Universités suivantes :
The Warton School University of Pennsylvania
Drexel University - Philadelphia
Northeastern University - Boston
Massachusetts

University of California - Berkeley
California State University - Long Beach
California State University - Hayward
University of Illinois at Chicago Circle
George Washington University
Harvard Business School (College of Business Administration)
University of Chicago (Collège of Business Administration)
Community Collège of Philadelphia

(3) Stanley H. Salomon
The 1972. Research. Award Study.
The Delta PI. Epsilon Journal 1974

(4) Accounting Theory. Eldon S. Hendricksen (1970)
Richard H. Irwin. Inc Editor
Chapter 3 - The Development of Accounting Theory Immediately Preceding and since 1930.

(5) Business Education Forum - January 1970 - p. 27-28. Accounting in the High School by Bryce Pfaff.

(6) CPA Requirement of the Sattes Business Education Forum April 1976.

(7) The Supply of Accounting Graduate and the Demand for Public Accounting Recruits (1978) prepared by James H. Mac Neill and Beatrice Sanders
American Institute of Certified Accountants.

(8) Programmed Learning Aid for Elementary Accounting par William W. Pyle ; Richards D. Irwing Inc. Howewood Illinois.