

CONJUGUER LA COMPTABILITÉ : 101 VERBES À CONNAÎTRE

Droit, technique, art..., la comptabilité a ses règles particulières de vocabulaire, comme tout domaine scientifique. L'auteur propose une définition de 101 verbes utilisés de manière courante par les comptables, afin de permettre de décrypter plus facilement les spécificités du langage comptable, et de mieux comprendre les échanges des « sachants comptables ».

Il ne faut pas oublier que l'analyse des mystères du langage constitue une activité récréative et instructive, avec une possibilité d'observation des évolutions concrètes des usages et pratiques.

Le présent inventaire récapitule 101 verbes utilisés en comptabilité, et apporte une définition succincte de la signification courante pour les responsables comptables, administratifs et financiers des entreprises et leurs conseils experts-comptables et auditeurs commissaires aux comptes.

Chaque définition, avec le cas échéant des éléments d'humour, est précédée d'une précision d'exclusion de signification ; elle est suivie d'une référence à un slogan publicitaire connu à titre de référence, afin de faciliter l'assimilation des éléments techniques.

Le lecteur pourrait ainsi mieux décrypter les éléments utiles pour parler, lire, comprendre les mots comptables, autrement dit voyager en toute sécurité en Terre... des comptes !

Abonner

Notion non liée à la souscription à un magazine d'informations.

Afin de réaliser plus facilement l'établissement de situations intermédiaires, il peut être adapté en termes d'organisation du travail comptable un enregistrement systématique et prévisionnel des flux récurrents, dans le cadre d'une procédure d'abonnement.

De manière périodique, il faut alors procéder à des régularisations par rapport aux montants effectivement consommés ou acquis afin que les charges et produits inscrits au compte de résultat correspondent aux montants exacts.

« Les renseignements, tout simplement ».

Activer

Notion non liée à un exercice sportif.

Il s'agit d'inscrire une dépense parmi la rubrique des actifs immobilisés ; par exemple, il convient d'activer, avec inscription au poste d'actif corporel concerné, un terrain acquis par acte notarié.

Pour bien qualifier l'actif, il convient de se référer aux critères généraux de reconnaissance d'un actif notamment visés dans le Plan comptable sous la notion d'élément identifiable ayant une valeur économique positive.

« Le meilleur, sinon rien ».

Actualiser

Notion non liée à la réalisation d'une action de formation.

L'actualisation est une technique financière qui vise à prendre en compte les effets du temps, l'impact des intérêts financiers. C'est

l'inverse de la capitalisation. La comptabilité demeure basée sur les coûts historiques. Mais à l'inventaire ou lors d'opérations spécifiques, il est nécessaire de recourir à des calculs actualisés, outre le fait que les financiers vont utiliser des données comptables afin d'opérer des estimations actualisées.

« Se réinventer chaque jour ».

Alerter

Notion non liée à l'apposition d'un panneau d'avertissement.

L'information donnée par la comptabilité permet de donner l'alerte lorsqu'une situation évolue vers des dangers, notamment du fait de déséquilibres financiers ou de pertes importantes.

La comptabilité doit ainsi donner les informations permettant d'appréhender de manière neutre la réalité de la situation économique et financière.

En outre, le commissaire aux comptes a une obligation d'alerte sur tout fait de nature à remettre en cause la continuité d'exploitation. Il en est de même pour le comité d'entreprise en cas de situation préoccupante.

« Penser plus loin ».

Allouer

Notion non liée à une annonce immobilière.

En comptabilité de gestion, il sera souvent nécessaire de procéder à des allocations de charges ou de produits à des centres ou secteurs économiques, permettant d'analyser les centres de coûts, les centres de profits... Différentes méthodes sont possibles pour les allocations selon les calculs réalisés.

« Fédérateur par nature ».

Amortir

Notion non liée à un ralentissement de violence.

Les actifs dont la valeur diminue par l'usage du temps et des techniques doivent faire l'objet d'un amortissement, avec inscription de la contrepartie dans les charges d'exploitation.

Au plan financier, on utilise aussi la notion d'amortissement pour qualifier le remboursement d'un emprunt.

« Nous œuvrons pour demain ».

Annexer

Notion non liée à une prise de territoire.

L'annexe est un document explicatif du bilan et du compte de résultat ; elle forme un tout indissociable avec ces deux états, car elle permet de donner, outre certains détails de montants agglomérés dans les états financiers, des commentaires explicatifs sur les règles et méthodes spécifiques, et des précisions complémentaires. Par exemple, le montant des engagements de retraite et indemnités de fin de carrière envers les salariés doit être mentionné en annexe si une provision n'est pas constituée. On dit qu'on annexe ainsi des informations participant à donner une image fidèle de la situation financière, du résultat et du patrimoine.

« On est si bien ensemble ».

Annuler

Notion non liée à des flux compensés sans trace.

Les annulations doivent être comptabilisées en diminution du mouvement initial. Il faut néanmoins maintenir l'intégralité des flux. Ainsi, lorsqu'un avoir d'annulation est émis ou est reçu, la comptabilité retrace le premier flux d'achat ou de vente, puis de manière dissociée (et en diminution) le flux d'annulation.

« Faites la différence ».

Apporter

Notion non liée à un soin.

Les opérations d'apport se comptabilisent selon les valeurs figurant dans les traités d'apport ; c'est notamment, mais non exclusivement, le cas des opérations de fusion ; l'apport est une forme d'acquisition.

« Exigez la simplicité ».

Archiver

Notion non liée à une mise au placard.

L'archivage des données historiques est nécessaire afin de conserver les justificatifs des flux, opérations, comptes et soldes. Il faut organiser à la fois l'archivage papier lorsque les documents ne sont pas dématérialisés, et l'archivage informatique des fichiers comptables. La durée de conservation dépend des règles juridiques en matière de prescription, et varie donc entre 30 ans, 10 ans et 5 ans selon les éléments concernés.

« Il était temps d'y penser ».

Attester

Notion non liée à une demande vis-à-vis du ciel.

Les experts-comptables, dans le cadre de la réalisation d'une mission contractuelle de présentation des comptes, délivrent une attestation dans laquelle ils affirment ne pas avoir relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les travaux à réaliser par les experts-comptables sont décrits dans les normes professionnelles édictées par leur ordre professionnel.

« Place aux experts ».

Capitaliser

Notion non liée à un ouvrage politique.

Il s'agit plus d'une notion financière, applicable notamment mais non exclusivement au cas où les intérêts acquis ou dus sont regroupés dans le capital, afin de former un nouveau montant de base à la rémunération de la période suivante.

Mais le comptable peut aussi, comme tout citoyen, capitaliser ses compétences et ses acquis professionnels...

« Chacun sa vie, chacun son crédit ».

Calculer

Notion non liée à une combinaison de cailloux.

La comptabilité repose sur des calculs ; la comptabilité permet de réaliser des calculs.

Mais la comptabilité est aussi un droit, une science, un art.

« Donnez du sens à la vie ».

Céder

Notion non liée à un état de soumission.

Toute cession d'actif doit être comptabilisée. Pour les immobilisations, le mouvement (prix de cession, d'une part, valeur nette comptable, d'autre part) est inscrit dans la partie exceptionnelle du compte de résultat.

Par contre, les flux nets de cession des titres de placement (non constitutifs de titres immobilisés) sont présentés au niveau du résultat financier.

« Il faudrait être fou pour dépenser plus ».

Centraliser

Notion non liée à un système politique.

Le journal comptable centralisateur regroupe, par période généralement mensuelle, les mouvements comptables débiteurs et créditeurs.

Le centralisateur doit être reproduit dans le livre journal ; la forme de celui-ci est libre, même si l'existence d'un livre coté et paraphé constitue la formule la plus ancienne mais la plus simple.

« Le centre d'un monde qui bouge ».

Certifier

Notion non liée à la qualité d'un enseignant.

Les commissaires aux comptes ont notamment pour mission de certifier les comptes annuels et consolidés.

La certification procède de la confiance à accorder à la qualité de l'information financière.

Les diligences à réaliser par les commissaires aux comptes sont notamment décrites dans les normes professionnelles de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes homologuées par le Haut conseil du commissariat aux comptes (H3C).

« Son expertise, c'est sa force ».

Changer

Notion non liée à la mode.

La présentation et l'évaluation des comptes reposent en principe sur le critère de la permanence des méthodes. La mise en œuvre d'un changement demeure donc une exception, et doit être justifiée au regard de l'obtention d'une image plus fidèle, passant par exemple par l'application d'une méthode jugée préférentielle par le normalisateur comptable.

Il ne faut pas confondre les vrais changements de méthodes avec les changements d'estimation (par exemple, en matière de mode de calcul d'une dépréciation), qui ne constituent qu'une simple adaptation de la même méthode.

« Créative technologie ».

Charger

Notion non liée à une opération de manutention.

Dans le langage courant, c'est l'opération qui consiste à imputer une dépense dans la partie charges du compte de résultat, par opposition à l'inscription en actif immobilisé (qui correspond à activer).

Il faut rappeler que le résultat est déterminé par différence entre les produits et les charges.

« Faites-les tourner ».

Chiffrer

Notion non liée à l'établissement d'un message réservé.

La comptabilité vise à mettre en forme les flux, symbolisés par les chiffres en unités monétaires. Mais pas seulement, car il y a aussi des règles d'évaluation et de présentation, des choix, des options, des interdictions. D'où l'importance de l'annexe en tant que partie intégrante des comptes annuels, qui doit correspondre à des analyses littéraires (et chiffrées !) complétant, commentant, expliquant le bilan et le compte de résultat.

« Une sensation unique ».

Clôturer

Notion non liée à la gestion d'un terrain.

Par convention, les comptes annuels sont présentés par exercice social, correspondant très majoritairement mais pas obligatoirement à l'année civile. Le dernier jour de l'exercice, soit le 31 décembre si les statuts de l'entreprise retiennent un exercice social correspondant au calendrier de l'année, correspond à la date de clôture. C'est à cette date que le service comptable doit clôturer les comptes et procéder aux calculs et enregistrements d'inventaire, comme par exemple le recensement des stocks.

« Avec vous de A à Z ».

Combiner

Notion non liée à une opération frauduleuse ou à un montage trompeur.

La combinaison des comptes correspond à la consolidation dans le cadre d'entités non sociétés commerciales, comme les associations.

Les techniques comptables de la combinaison sont reprises de la consolidation, avec des spécificités notamment attachées à la détermination des capitaux propres revenant à l'entité combinante.

« Issu du sport ».

Compenser

Notion non liée à une prise de poids.

Les flux comptables ne se compensent pas. Si une entreprise a des relations de ventes et d'achats avec le même tiers, la comptabilité retranscrit de manière séparée les achats/dettes fournisseurs, d'une part, et les ventes/créances clients, d'autre part. Ce n'est que dans le cas des compensations juridiques qu'il faudra opérer un regroupement. Il en est de même pour la présentation au bilan : si une avance est accordée à un fournisseur, ce montant est présenté à l'actif du bilan et non en diminution des dettes au passif.

« Simplement évident ».

Comptabiliser

Notion non liée à une contrainte.

Il s'agit de passer une écriture comptable dans le journal concerné, avec incidence sur le patrimoine (bilan) et/ou le résultat (compte de résultat), dans le cadre de la technique de la partie double.

Pour bien comptabiliser, il faut respecter la liste des comptes du plan comptable général 2014.

« Être mieux chaque jour ».

Consolider

Notion non liée à une situation post-opératoire.

Il s'agit de présenter l'information financière d'un groupe, en additionnant les comptes de bilan et de résultat des entités liées sur la base d'une définition rigoureuse du périmètre, et en éliminant les flux réciproques.

Pour bien consolider, il faut retraiter (les comptes sociaux), additionner (les comptes des sociétés intégrées), éliminer (les opérations réciproques) et répartir (les capitaux propres entre la part du groupe et celle revenant aux minoritaires).

« Les hommes qui relient les hommes ».

Contrôler

Notion non liée à une prérogative administrative.

Une bonne organisation d'une entreprise, dont la comptabilité fait partie, repose sur la bonne application de la célèbre méthode QQQQCCP : qui, quoi, où, quand, comment, combien, pourquoi.

La comptabilité et ses outils de contrôle, d'analyse, de validation, d'autorisation constitue un outil idéal d'application de ces règles, à adapter selon les spécificités de chaque entité.

« Son expertise, c'est sa force ».

Corriger

Notion non liée au traitement des copies d'examen.

En cas d'erreur matérielle, tant d'évaluation que de présentation, il faut corriger les comptes. L'impact s'enregistre en principe au niveau du résultat exceptionnel, avec une explication en annexe. Fiscalement, il est nécessaire de procéder à la production d'une liasse fiscale rectificative.

« La passion de la qualité ».

Cotiser

Notion non liée de manière systématique à une situation de bonheur.

Il existe de nombreuses cotisations fiscales et sociales. La comptabilité permet à la fois de donner les informations déclaratives (au moins en partie) et de recenser leurs coûts. Il faut rappeler que le crédit d'impôt compétitivité et emploi s'impute en diminution des cotisations sociales, mais n'est pas indiqué au niveau des bulletins de paie car il a le caractère de crédit d'impôt.

Les cotisations concernent aussi les paiements réalisés au titre de l'adhésion à un réseau, à une association, à un groupement. Les états financiers donnent une image des frais ainsi engagés.

« Vous le savez maintenant ».

Coûter

Notion non liée directement à un facteur de pénibilité.

La comptabilité a aussi pour objectif d'analyser les coûts et de déterminer les centres de profit et donc de perte, permettant de rationaliser la gestion et de prendre les mesures utiles pour assurer l'équilibre et le développement de l'entreprise. Le service comptable doit ainsi faire face aux besoins exprimés par les parties prenantes avec les questions fondamentales : « combien cela coûte ? », « combien cela vaut ? ».

« Place aux décisions ».

Créditer

Notion non synonyme de situation positive de manière systématique.

En comptabilité, inscrire un flux au crédit d'un compte correspond à l'action de créditer. Cela s'oppose à la notion de débiter.

Par exemple, dans la comptabilité d'entreprise, le crédit d'un compte de banque marque une dépense ; alors que sur le relevé de banque, le crédit marque une recette ; il y a inversion, par application de la partie double, entre les débits/crédits des entreprises et les crédits/débits des comptes bancaires.

« Le plaisir, ça s'apprend ».

Dater

Notion non liée au passage du temps.

Les documents comptables doivent être datés. Les enregistrements comptables doivent être chronologiques. Les pièces comptables doi-

vent comprendre toutes les informations utiles : date de commande, date de livraison, date de facturation, date de paiement...

« Être mieux chaque jour ».

Débiter

Notion non synonyme de situation négative de manière systématique.

En comptabilité, inscrire un flux au débit d'un compte correspond à l'action de débiter. Cela s'oppose à la notion de créditer.

Par exemple, dans la comptabilité d'entreprise, le débit d'un compte de banque marque une recette ; alors que sur le relevé de banque, le débit marque une dépense ; il y a inversion, par application de la partie double, entre les débits/crédits des entreprises et les crédits/débits des comptes bancaires.

« Je sais où je vais ».

Déclarer

Notion non liée à un passage douanier.

La comptabilité sert de base à l'élaboration de nombreuses déclarations fiscales, tant au niveau des impôts directs que pour les impôts indirects. La réalisation de ces obligations déclaratives est un élément important de la fonction comptable, et la bonne organisation permet d'assurer la sécurité de l'entreprise.

« Hurlez de plaisir ».

Décomposer

Notion non liée à la situation humaine post mortem.

Depuis la réforme de la comptabilisation des amortissements en 2005, les actifs immobilisés doivent faire l'objet d'une décomposition entre les composants principaux et la structure, afin d'attribuer à chaque élément la durée et le mode d'amortissement correspondant à l'usage effectif, et de procéder à la bonne imputation des changements de composants partiels au fur et à mesure de leur survenance.

Au plan matériel, la décomposition n'est pas aisée ; en pratique, on retient généralement les critères de seuil de signification applicables au plan fiscal, à savoir qu'un composant n'est identifiable que s'il représente au moins 1 % dans le cas des immeubles, et 15 % dans les cas des autres actifs corporels.

« Avancez dans l'imagination ».

Déduire

Notion non liée à une supposition.

Dans les calculs comptables, il faut procéder à des additions, soustractions, multiplications, divisions... Les sommes déduites relèvent des soustractions.

Dans le langage courant, les charges fiscalement reconnues comme venant en diminution du bénéfice fiscal imposable, ou issues de dispositifs fiscaux particuliers d'aide ou d'incitation, sont considérées comme des déductions. Il faut, le cas échéant, distinguer les

déductions comptables, inscrites dans les comptes, et les déductions extra-comptables, pratiquées au niveau de la liasse fiscale.

« Vos voyages commencent ici ! ».

Dégrever

Notion non synonyme d'une action sociale.

Il s'agit d'une remise obtenue de l'Administration sur un montant demandé, suite à une demande conformément à la réglementation, ou du fait d'une situation particulière.

Le dégrèvement d'un impôt, par exemple, se présente en diminution de la charge d'impôt concernée, l'accessoire suivant ainsi le principal.

« Bien chercher pour bien trouver ».

Dépenser

Notion non liée à un effort physique.

La comptabilité suit par les journaux de trésorerie les dépenses effectives. Pour les comptes de banque, un rapprochement bancaire doit être réalisé chaque mois afin de faire correspondre les écritures comptables et les mouvements inscrits sur les relevés bancaires.

Il faut rappeler qu'en principe, sauf pour les petites entreprises, la comptabilité est tenue selon la règle de l'engagement et non selon les décaissements.

« Soyez futé quand vous payez ».

Déprécier

Notion non liée à un état psychologique.

Par application du principe de prudence, dès lors que la valeur vénale à l'inventaire d'un actif devient inférieure à sa valeur comptable (le cas échéant nette d'amortissement), il faut constater une dépréciation. Cela s'applique pour les immobilisations, les stocks, les créances, les titres de placement.

Par exemple, une entreprise détient une créance de 120 € TTC sur un client ; à l'inventaire, il s'avère que ce client est en difficulté financière et ne pourra pas régler cette somme ; au plan comptable, on maintient la créance mais on procède à une dotation à la dépréciation pour le montant HT de 100 € (120/1,2) afin de constater le risque de non-recouvrement.

« La passion de l'excellence ».

Développer

Notion non liée à la réalisation d'un reportage photographique.

La comptabilité est au service de l'entreprise. Elle doit donner les informations utiles au développement des activités sociales. Elle doit guider, informer, éclairer.

Les règles comptables doivent le cas échéant évoluer, afin de tenir compte des modifications, tout en veillant à ne pas tomber dans les excès d'un effet de mode temporaire, ou de comparaison avec des pratiques ne relevant pas de la culture et des besoins.

« Construisons dans un monde qui bouge ».

Distribuer

Notion non liée à la qualité providentielle du service comptable.

Dans le cadre de la forme juridique des sociétés, le résultat annuel peut être, en tout ou partie, distribuable. La décision appartient à la collectivité des associés réunie en assemblée générale. La distribution de résultat s'opère sous forme d'un dividende. Un précompte fiscal est réalisé par la société distributrice et est reversé au Trésor public.

« C'est le moment de se faire du bien ».

Documenter

Notion non liée à une forme d'émission télévisuelle.

La comptabilité doit s'appuyer sur des pièces justificatives, dûment ordonnancées, référencées et classées. Les contrôles comptables doivent être réalisés en s'appuyant sur les documents. Tout cela doit être documenté (dans le sens écrit, à savoir *via* un manuel des procédures et de l'organisation comptables) tant en termes de mode de réalisation que de pratique.

« On ne peut qu'adhérer ».

Donner

Notion non liée à une activité de mécénat.

L'objectif assigné à la comptabilité dans le Code de commerce est précis : le premier alinéa de l'article L. 123-1 indique que « les comptes annuels doivent être réguliers, sincères et donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entreprise ». Lors de l'introduction de ce concept dans le droit comptable français par la loi du 30 avril 1983, certains auteurs avaient même indiqué que le mot le plus important de ce concept était celui de « donner » en tant qu'obligation incombant aux comptables de mettre en œuvre de manière régulière (respect des règles et procédures), avec bonne foi, les prescriptions comptables qui — par définition — permettent d'obtenir l'image fidèle, car « lorsque l'application d'une prescription comptable ne suffit pas pour donner l'image fidèle (...), des informations complémentaires doivent être fournies dans l'annexe. Si, dans un cas exceptionnel, l'application d'une prescription comptable se révèle impropre à donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat, il doit y être dérogé. Cette dérogation est mentionnée à l'annexe et dûment motivée, avec l'indication de son influence sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entreprise » (art. L. 123-14, al. 2 et 3 du code).

« Vous lirez loin ».

Doter

Notion non liée à un mariage.

L'enregistrement comptable d'une dépréciation ou d'une charge future sous forme de provision se matérialise par une dotation. La question de doter ou de ne pas doter un risque ou une perte est

analysée avec attention, notamment par la direction de l'entreprise et ses commissaires aux comptes, lors de l'arrêté des comptes.

« *La maîtrise du dernier mètre* ».

Échanger

Notion non liée à un troc comptable.

Dans les relations avec les administrations, fiscale et sociale, les comptables sont amenés à procéder à des échanges d'informations, *via* des envois de fichiers informatiques répondant à des critères définis et cadrés.

En abréviation, on parle de EDI pour échange de données informatisées.

« *La couleur d'aujourd'hui* ».

Écriturer

Notion non liée à un concours littéraire.

Écriturer correspond à l'opération pratique d'enregistrement des écritures comptables, en partie double, avec le cas échéant une ou plusieurs subdivisions analytiques, dans le grand livre des comptes. La forme du grand livre est libre. Tous les systèmes reposent sur l'utilisation de logiciels comptables permettant de réaliser les traitements utiles.

« *Rien de plus simple* ».

Éliminer

Notion non liée à un conseil médical.

Dans les comptes de groupe, il faut supprimer les opérations et comptes réciproques entre les entités comprises dans le périmètre de consolidation, par exemple les achats et les ventes réalisés entre ces entreprises.

Pour que l'opération d'élimination se déroule de manière harmonieuse, les comptes inter-compagnies doivent être régulièrement validés entre les services comptables des entreprises du groupe.

« *On a tant à partager* ».

Encaisser

Notion non liée au fait de recevoir des coups.

La comptabilité suit par les journaux de trésorerie les encaissements effectifs. Pour les comptes de banque, un rapprochement bancaire doit être réalisé chaque mois afin de faire correspondre les écritures comptables et les mouvements inscrits sur les relevés bancaires.

Il faut rappeler qu'en principe, sauf pour les petites entreprises, la comptabilité est tenue selon la règle de l'engagement et non selon les encaissements.

« *Mettez un tigre dans votre moteur* ».

Enregistrer

Notion non liée à la réalisation d'une vidéo.

Enregistrer une écriture consiste à opérer sa saisie, en général informatique, sur le grand livre dans le cadre de l'utilisation de la technique de la partie double (débit/crédit de même montant). Chaque enregistrement doit être appuyé d'une pièce justificative, classée, numérotée et conservée. L'enregistrement ne doit pas pouvoir être supprimé, et en cas d'erreur il faut comptabiliser la régularisation nécessaire.

« *Quoi de plus naturel* ».

Établir

Notion non liée au lieu de travail du service comptable.

La comptabilité a pour objet d'établir les comptes annuels, les comptes consolidés, les situations intermédiaires, etc.

La date d'établissement des comptes doit être distinguée de la date d'arrêté des comptes. Par exemple, les comptes du 31 décembre de l'année N sont établis en mars/avril N+1, afin de laisser le temps aux opérations matérielles de saisie et recensement des flux d'engagement de l'année N, et de procéder aux contrôles nécessaires.

« *Ici, là-bas, pour vous, pour demain* ».

Évaluer

Notion non liée à un contrôle scolaire.

La comptabilité repose sur l'évaluation.

Quatre grands moments doivent être distingués, avec des règles particulières : l'entrée dans le patrimoine (achat, création, apport...), l'inventaire (détermination de la valeur vénale), l'arrêté des comptes (valeur retenue dans les comptes, avec application des principes comptables fondamentaux dont notamment la prudence qui interdit l'enregistrement des plus-values latentes et oblige la constatation de toute moins-value) et la sortie du patrimoine (cession, mise au rebut, disparition...).

« *Mesurer pour comprendre* ».

Expertiser

Notion non réservée aux antiquités.

Faire expertiser les comptes et le système comptable en général est toujours utile ; l'expert-comptable intervient dans un cadre contractuel ; le commissaire aux comptes a une mission définie par la loi.

« *Une histoire d'amour* ».

Externaliser

Notion non réservée au rythme scolaire.

L'externalisation consiste pour une entreprise à confier une tâche précise à une autre entreprise, à charge pour celle-ci de la réaliser pour ordre et compte dans le cadre d'un contrat de prestation de services. Par exemple, le suivi de la paie et des charges sociales peut

être confié à une entreprise spécialisée dans ce type de traitement. C'est un choix de gestion. L'externalisation peut porter sur des tâches ponctuelles et limitées, ou sur un service dans son ensemble.

« Efficace sur toute la ligne ».

Extourner

Notion non liée à une remise.

Il s'agit d'annuler une opération inscrite à un compte : si le flux était au débit, l'extourne consiste à comptabiliser un débit (et inversement).

Pour bien marquer la réalisation de l'extourne, il convient de procéder au marquage des flux débit/crédit au titre du lettrage.

« Mobile comme vous ».

Fiscaliser

Notion non liée à une décision autonome du comptable.

Lorsqu'un élément entre dans la base d'imposition prévue par le Code général des impôts, on dit qu'il est fiscalisé. Par exemple, la rémunération des heures supplémentaires est imposable à l'impôt sur le revenu : elle est fiscalisée.

Lorsqu'il existe des règles particulières incitatives ou d'aide particulière, on dit qu'il y a une défiscalisation. Par exemple, certains investissements réalisés outre-mer ouvrent droit à des déductions fiscales : il s'agit de produits de défiscalisation.

« Par ici, la Terre a des idées ».

Former

Notion non liée uniquement aux lettres.

La comptabilité a le droit qui s'impose à toute « âme vivante », celui de changer... Donc le comptable doit s'adapter, évoluer, appréhender les nouvelles situations, utiliser les nouveaux outils, appliquer les réglementations diverses, variées et évolutives. À ce titre, il doit se former de manière régulière, et ceci constitue une ardente obligation... Mais qui s'applique aussi à tous, dans tous les métiers et dans toutes les activités !

« Se former, c'est avancer ».

Frauder

Notion non liée à une situation normale.

La comptabilité n'est pas au service de la fraude. La comptabilité permet de voir clair, de suivre, de tracer, de reconstituer. La comptabilité ne peut empêcher la fraude, mais elle permet de la voir. Le comptable peut, lui, empêcher la fraude.

« C'est tout compris ».

Fusionner

Notion non liée au passage d'un corps solide à l'état liquide.

La fusion est une opération juridique de regroupement de deux

entités ou plus, afin de ne plus former qu'une seule société. Comptablement, l'opération de fusion se comptabilise soit en valeur réelle s'il s'agit d'un regroupement entre entités sous contrôle distinct, ou dans les autres cas en valeur comptable historique.

La comptabilisation d'une fusion reprend certaines techniques applicables à la consolidation, sous réserve de spécificités attachées à la connexion avec les règles fiscales.

« Rien n'est trop grand pour vous ».

Garantir

Notion non liée à une vente ou à une police.

Les comptes annuels doivent garantir l'obtention d'une image fidèle de la situation financière, du résultat, du patrimoine de l'entreprise. Cela passe par le respect des règles. Cela nécessite aussi l'application de bonne foi de ces règles et procédures.

« Le matin, c'est essentiel ».

Grouper

Notion non liée à la constitution d'un rassemblement sur un réseau social.

La comptabilité doit retracer chaque détail de chaque flux. Les comptes annuels doivent donner une image synthétique, par regroupement. L'annexe doit donner les détails utiles aux lecteurs des comptes.

« Nourrir un monde de diversité ».

Harmoniser

Notion non liée à une séance de validation des notes d'examens.

Pour l'établissement des comptes consolidés, les comptes des sociétés comprises dans le périmètre du groupe et intégrés doivent être harmonisés afin que la consolidation donne une image cohérente de l'addition d'éléments évalués et présentés sur la base du même cadre comptable. Par exemple, si une société mère française consolide des comptes d'une filiale française et d'une filiale américaine, il faudra au préalable harmoniser les évaluations et les présentations du cadre américain avec le système comptable français.

« L'élégance au naturel ».

Honorer

Notion non liée à un exercice sans fonction.

Les professionnels comptables indépendants, experts-comptables et commissaires aux comptes, reçoivent des honoraires. Il s'agit de prestations de services, imposables à la TVA. Les honoraires doivent donner lieu à l'émission d'une facture. Ils sont basés sur les termes prévus dans les contrats dénommés « lettres de mission ».

« Changer l'énergie ensemble ».

Hypothéquer

Notion non liée exclusivement à l'avenir.

La comptabilité est liée au droit. Les engagements donnés, reçus ou réciproques font l'objet d'un suivi particulier, avec des mentions en annexe. En cas d'hypothèque immobilière, il n'y a pas de sortie d'actif du bilan de celui qui a accordé l'hypothèque, mais un engagement hors bilan existe et est décrit spécifiquement dans l'annexe.

« L'esprit de sécurité ».

Immobiliser

Notion non liée aux poids lourds.

Le fait qu'un actif soit qualifié comptablement d'immobilisation, notamment parce que son usage dépasse la durée de l'exercice, consiste à l'immobiliser. Le suivi de valeur est ensuite opéré, avec notamment pour les biens qui perdent de leur valeur par l'effet de l'usage, du temps, de l'évolution des techniques, la technique de l'amortissement. En outre, lors de chaque inventaire, il faut vérifier que la valeur vénale corresponde au moins à la valeur nette comptable, car à défaut, une dépréciation doit être constatée.

« Apprendre à oser ».

Imprimer

Notion non liée à une marque.

Même si les traitements sont informatisés, voire même avec des e-factures, le nombre de documents à imprimer n'a jamais été aussi important. On estime à 11 millions de tonnes de papier la consommation annuelle en France, soit une moyenne de 167 kg par habitant et par an... correspondant à la 24^e place mondiale ! La « première » place serait détenue par la Belgique suivie de l'Autriche, de l'Allemagne, et des États-Unis.

« Conçu pour impressionner ».

Indemniser

Notion non liée de manière systématique à un accident.

Les indemnités, versées ou reçues, sont à comptabiliser en principe dans le compte de résultat. Dans certains cas particuliers, des indemnités versées peuvent représenter l'acquisition de droits, et sont alors à comptabiliser parmi les actifs. Le traitement social des indemnités de frais est suivi de manière attentive par les organismes sociaux, afin d'éviter tout déguisement de salaire en indemnité.

« Le contraire de seul au monde ».

Informatiser

Notion non liée à la recherche d'économie de papiers.

La comptabilité est tenue, suivie, analysée sur les traitements informatiques. Les échanges avec les administrations et les tiers s'opèrent de plus en plus par échange de fichiers informatisés. La conserva-

tion de documents est de plus en plus réalisée, *via* des coffres-forts virtuels.

La comptabilité informatisée nécessite cependant des règles techniques très précises, définies notamment par l'administration fiscale au titre de la réglementation sur le fichier des écritures comptables.

« Des micros et des hommes ».

Informier

Notion non liée à la fonction des journalistes.

Les comptes annuels sont notamment destinés aux parties prenantes à l'information financière ; ils doivent donner une information sur la situation de l'entreprise ; ils doivent donc être notamment intelligibles et compréhensibles.

« L'information est un droit ».

Inscrire

Notion non liée à une demande déposée dans une école ou une université.

Le comptable inscrit un flux dans un compte lorsqu'il enregistre une écriture.

En conséquence, un flux est inscrit dans un compte par exemple de charges, d'actif, de trésorerie... On parle ainsi d'inscription à l'actif ou au passif. Par exemple, l'achat d'un terrain est inscrit à l'actif du bilan ; la caution reçue d'un dirigeant pour couvrir un prêt obtenu de la banque n'est pas inscrite dans les comptes mais est mentionnée dans l'annexe.

« Communiquons simplement ».

Intéresser

Notion non liée à une forme de rémunération.

La comptabilité doit être mise en œuvre afin d'intéresser toutes les personnes concernées. Vaste objectif ! Mais sans intérêt dans une bonne comptabilité, il y a un risque de ne pas avoir un bon outil au service des besoins des uns et des autres. En outre, certains indicateurs comptables ont pour mission d'interpeller, afin de faire réagir les responsables et de permettre les prises de décision de correction. Par exemple, une situation de surendettement se voit, et se termine généralement mal si elle n'est pas analysée et traitée en amont.

« Il vous reste tant à découvrir ».

Inventorier

Notion non liée à une tâche inutile.

Réaliser un inventaire n'est jamais inutile. Tout se crée, tout se transforme, et tout se compte. C'est un moment important pour vérifier les procédures, analyser la cohérence de l'ensemble, vérifier que ce qui doit exister est encore là et en usage. L'inventaire comptable comprend deux dimensions : un comptage par une validation de l'existant physique, et une appréciation de l'évaluation des éléments

concernés, permettant de valider le principe de la prudence comptable lors de l'arrêt des comptes.

« *Entreprendre pour votre santé* ».

Investir

Notion non liée à dépenses inutiles.

La comptabilité recense les flux, et les comptes annuels font ressortir à différents niveaux les investissements réalisés par l'entreprise. Néanmoins, au plan macro-économique, il est souvent recherché la valorisation de l'investissement immatériel ; dans les comptes des entreprises, cette notion n'existe pas de manière directe ; elle suppose des calculs sur-mesure et des additions de soldes ; mais il ne faut pas oublier que tout ne peut pas se mesurer de manière comptable ; ainsi, par exemple, que voudrait dire une notion chiffrée et unique de bonheur ?

« *Mordez dans la vie* ».

Justifier

Notion non liée à l'utilisation d'un logiciel de traitement de texte.

Un bon comptable justifie toutes les écritures comptables. Un flux, un numéro, une pièce. C'est simple, c'est précis, c'est net. On pourrait même dire, c'est comptable !

« *Inutile d'insister, c'est parfait* ».

Lettrier

Notion non liée à la participation à un jeu comprenant aussi des chiffres.

Le lettrage consiste à rapprocher les mouvements débiteurs et créditeurs correspondants, afin de permettre l'explication du solde uniquement par les flux résiduels. Par exemple, au niveau d'un compte clients, le débit présente le dû par le client, facture par facture ; le crédit regroupe les paiements, y compris les acomptes ; le lettrage consiste (généralement en apposant une lettre) à rapprocher chaque facture émise (débit) avec les paiements (crédit), le solde du compte étant expliqué par les flux non lettrés.

« *Rapprocher les cultures* ».

Liquider

Notion non liée à la consommation de l'eau.

La fin de vie d'une entité correspond à sa liquidation. Des comptes sont à tenir afin de justifier et d'expliquer ce que les actifs sont devenus, et comment les passifs ont été apurés.

Il faut noter que pour certains impôts et contributions, il y a des paiements d'acomptes puis versement d'un solde lorsque le montant définitif est connu ; on parle alors aussi de liquidation.

« *La dynamique du froid* ».

Louer

Notion non liée à une glorification.

Les opérations de location se comptabilisent comme tout flux. Dans la comptabilité française des comptes sociaux, les biens pris en crédit-bail ne sont pas inscrits dans les actifs du locataire, mais restent au bilan du propriétaire bailleur. Les redevances de crédit-bail sont inscrites parmi les loyers. Des informations particulières sont néanmoins données en annexe.

« *Rapprocher les cultures* ».

Matérialiser

Notion non liée à un stock de matériels que le comptable devrait posséder.

Un bon comptable est celui qui matérialise ses contrôles. Par exemple, lorsqu'il pointe un compte, il présente de manière apparente les contrôles et rapprochements réalisés.

On utilise aussi la notion de seuil de matérialité en audit, afin de réserver les remarques et observations uniquement aux points considérés comme significatifs et donc utiles.

« *Être efficace, c'est dans sa nature* ».

Normer

Notion non liée à une situation géographique.

Les normes comptables sont importantes, car elles constituent le guide de référence pour l'évaluation et la présentation de l'information comptable. Il existe notamment (mais non exclusivement) le Plan comptable général 2014 pour la comptabilité d'entreprise (arrêté ministériel, 9 sept. 2014 : JO 15 oct. 2014), le règlement n° 99-02 du Comité de la réglementation comptable du 29 avril 1999 (pour les comptes consolidés), les normes comptables internationales IFRS pour les comptes de groupe des sociétés faisant appel à un marché financier réglementé, etc.

Toutefois, le comptable doit rester vigilant ; comme dans tous les domaines, trop de normes, tue les normes...

« *Mieux voir le monde* ».

Obliger

Notion non liée à l'autorité sans raison.

La tenue comptable est notamment obligatoire pour les commerçants, mais pas uniquement. L'obligation de transparence financière et de production de comptes annuels qui comptent s'imposent désormais à de multiples entités, avec des adaptations chaque fois que nécessaire. Parmi les récentes dispositions prises par le normalisateur comptable, on peut notamment signaler la réglementation applicable aux comptes des budgets gérés par les comités d'entreprise.

« *Savoir goûter la vie* ».

Ordonner

Notion non liée à une prescription médicale.

Un bon système comptable repose sur une organisation administrative adaptée aux besoins des entreprises. Il faut que cela soit mis en place en surveillant attentivement le critère du rapport coût/intérêt, d'une part, et en optimisant les outils informatiques, d'autre part. Sur ce dernier point, la dématérialisation des factures et pièces comptables constitue un important *challenge*.

« L'obsession du bon ».

Ouvrir

Notion non liée à une porte.

L'exercice social a une durée de principe de 12 mois, correspondant ou non à l'année civile. Lorsqu'un exercice est terminé, il faut le clôturer. Et il faut ouvrir l'exercice qui suit.

Lors de la constitution d'une société, le premier exercice peut avoir une durée de plus de douze mois mais dans la limite de 24 mois ; en cas de changement de date de clôture, il en est de même ; mais un inventaire doit être réalisé, en tout état de cause, au moins une fois tous les douze mois.

« Elle est pas belle la vie ».

Plafonner

Notion non liée à des performances sportives.

Il s'agit plus d'une notion applicable en termes de calcul de cotisations fiscales ou sociales ; par exemple, un montant est parfois dû jusqu'à un plafond, un avantage est à calculer dans la limite d'un plafond maximal ; on dit alors qu'il faut plafonner les effets de la disposition concernée.

« Et si votre vie devenait infiniment plus riche ».

Prélever

Notion non liée à un examen médical.

La comptabilité retrace les prélèvements : lorsqu'un exploitant prélève des fonds dans la caisse sociale ou des marchandises figurant en stock, il y a inscription au débit de son compte. Il y a aussi les prélèvements obligatoires du fait des dispositions fiscales (impôts et taxes) ou sociales (cotisations sur les salaires et rémunérations). Au niveau macro-économique, le taux des prélèvements fiscaux et sociaux est analysé avec attention, et de manière comparée d'un pays à l'autre.

« On a tant à partager ».

Provisionner

Notion non liée aux tâches ménagères de consommation.

Par respect du principe de prudence, les risques et charges en cours à la clôture de l'exercice doivent être rattachés et inscrits au passif du bilan.

Néanmoins, provisionner n'est pas synonyme de création de réserve occulte ; pour comptabiliser une provision pour risques et charges, des conditions doivent être respectées. Mais dans certains cas particuliers, l'entreprise demeure libre d'inscrire ou non l'engagement couru ; c'est notamment le cas en matière d'indemnités de fin de carrière à payer aux salariés lorsqu'ils prendront leur retraite.

« Le bon sens a de l'avenir ».

Rattacher

Notion non liée à des travaux manuels.

Il s'agit de veiller au respect d'un principe comptable fondamental : les charges et les produits sont à comptabiliser au titre de l'exercice de leur consommation, et non de leur décaissement/encaissement.

Pour assurer un bon rattachement, il convient de vérifier que lorsqu'un produit est comptabilisé, le résultat comprend bien l'ensemble des charges liées à cette réalisation, et inversement.

« Un art de plaire, une façon d'être ».

Rectifier

Notion non liée à une opération de meulage.

Des erreurs, notamment mais non exclusivement matérielles, peuvent, le cas échéant, survenir ; il faut alors opérer les corrections d'erreur nécessaires. Les rectifications s'opèrent dans les comptes où l'erreur est connue. Toute information doit être donnée. Au plan fiscal, il faut en général procéder au dépôt de déclarations rectificatives.

« L'élégance au naturel ».

Refacturer

Notion non liée à l'émission d'une facturation illicite.

Il peut arriver qu'une dépense soit prise en charge par une entité et qu'elle soit ensuite refacturée, soit de manière dissociée, soit de manière globale, soit par application d'un contrat de mandat. Il est ainsi très usuel de rencontrer des refacturations de frais à l'intérieur d'un groupe, une entité pouvant, par simplification et pour des raisons de commodité dans la réalisation des ventilations, prendre en charge l'essentiel des dépenses primaires. On utilise aussi la notion de refacturation en matière de dépenses de personnel mis à disposition, mais sous des critères stricts.

« Comptez sur nous ».

Réglementer

Notion non liée exclusivement au chiffre trois.

Le droit comptable est réglementé ; les entreprises doivent respecter les règles en vigueur, et notamment, sur la base de la directive comptable européenne unique du 26 juin 2013 pour les comptes sociaux (articles L. 123-12 à L. 123-28 du Code de commerce, Plan comptable général 2014 résultant de l'arrêté ministériel du 8 septembre 2014) et les comptes consolidés (articles R. 233-3 à R. 233-16 du

Code de commerce, règlement CRC n° 1999-02), et du règlement européen du 19 juillet 2002 pour les comptes consolidés des groupes faisant appel aux marchés financiers réglementés.

« *Le goût de l'inoubliable* ».

Rembourser

Notion non liée, en principe, à une épreuve redoutable ou redoutée.

La comptabilité suit les remboursements d'emprunt, en distinguant les deux natures très différentes des échéances entre capital et intérêts. Ces derniers sont imputés dans les charges financières du compte de résultat.

La notion de remboursement est aussi utilisée pour l'apurement des dettes à court terme, comme les comptes courants d'associés, les dettes diverses, etc.

« *Bâtir la confiance* ».

Rémunérer

Notion non liée à une question sans débat.

Les rémunérations sont comptabilisées dans les charges par nature. Les salaires sont inscrits en salaires, les honoraires sont imputés en services extérieurs... Tout est ainsi tracé. La comptabilité permet aussi d'assurer la liaison et la cohérence avec les bases déclarées aux administrations.

« *Réveillez le lion qui est en vous* ».

Répartir

Notion non liée à une obligation morale.

Pour l'établissement des comptes de groupe, les capitaux propres consolidés comprennent le capital de la société mère et la quote-part des réserves et des résultats revenant au groupe, le solde étant, par cette opération de répartition, imputé au niveau des intérêts minoritaires.

La bonne réalisation de la répartition suppose l'analyse de l'écart d'acquisition et des écarts d'évaluation attachés aux titres des sociétés acquises.

« *Pour rugir de plaisir* ».

Reprendre

Notion non liée à un vol.

Lorsqu'une dépréciation ou une provision a été antérieurement comptabilisée et que le motif initial n'existe plus ou que l'élément concerné n'est plus inscrit à l'actif, il faut opérer une reprise de la dépréciation ou de la provision parmi les produits. En principe, cette reprise est opérée au même niveau de résultat que celui utilisé lors de la dotation d'origine (par exemple, une dépréciation sur titres dotée au niveau du résultat financier devra être reprise au niveau du même résultat financier).

« *Le plaisir de l'intérieur* ».

Réserver

Notion non liée à une obligation militaire.

Le résultat de l'exercice N doit, dans le cas des sociétés, être affecté par l'organe délibérant en N+1 (généralement au terme d'un délai de six mois à partir de la clôture dudit exercice). Lorsqu'un montant est imputé en réserve, on ne dit pas qu'il est réservé, mais cela revient bien à une conception de mettre en attente d'une affectation particulière selon le type de réserve. S'il s'agit de la réserve légale, c'est un montant non distribuable correspondant à 10 % du capital social dédié à préserver l'autonomie financière de la société.

« *L'esprit qui conduit* ».

Rétroagir

Notion non liée à un effet de mode par retour du passé.

En cas de fusion de société, il est possible, dans le cadre des dispositions du Code de commerce, de décider une prise d'effet juridique remontant à l'ouverture en cours de l'exercice de la société absorbante. Il faut alors rétroagir et reprendre dans les comptes de cette dernière les flux de l'année en cours réalisés par la société absorbée. Au plan matériel, la rétroactivité n'est pas toujours simple à mettre en œuvre, et suppose une bonne organisation des flux, afin d'identifier l'exhaustivité des opérations et assurer le récolement avec les déclarations, notamment fiscales, jusqu'alors déposées par les entités concernées par le rapprochement.

« *Carrément bon* ».

Sauvegarder

Notion non liée à un exercice de secours.

La comptabilité a notamment pour objectif d'assurer la sécurité des parties prenantes. L'information donnée doit permettre de prendre les décisions et d'agir de manière éclairée sur cette base.

En cas de difficultés d'entreprise, liées notamment à des déséquilibres financiers, des mesures de sauvegarde peuvent être mises en place sous l'égide de procédures juridiques, et la comptabilité doit donner les informations nécessaires.

« *En route vers le bien-être* ».

Sectoriser

Notion non liée à l'inscription dans les écoles.

Pour des raisons fiscales, certaines entités (comme par exemple les associations) doivent avoir une comptabilité par secteur (secteur lucratif pour les activités économiques, secteur non lucratif pour les activités non fiscalisées), afin de permettre la réalisation des tris utiles et la détermination des mouvements spécifiques à chaque secteur.

« *Agitateur de curiosité* ».

Structurer

Notion non liée à la mise en œuvre de réformes.

La maîtrise des règles comptables structure le comportement et l'action. Des principes de respect des grands équilibres économiques sont par exemple des points majeurs. Trop souvent, on oublie que cette structuration de la pensée peut permettre d'éviter les erreurs, même si il ne faut pas omettre l'importance de la création imaginative. Sous réserve que celle-ci préserve l'avenir. Ainsi, selon le PCG (art. L. 121-4), « la comptabilité est établie sur la base d'appréciations prudentes, afin d'éviter le risque de transfert, sur des périodes à venir, d'incertitudes présentes susceptibles de grever le patrimoine et le résultat de l'entité ».

« Le goût des choses simples ».

Subventionner

Notion non liée à un puits sans fond.

Les subventions sont comptablement distinguées entre les subventions d'investissement, finançant des actifs et inscrits en conséquence au compte de résultat de manière conjointe à la perte de valeur des actifs ; les subventions d'exploitation, inscrites en produits d'exploitation en tant que complément d'activité ; et les subventions d'équilibre, représentées par des montants ponctuels d'ajustement d'un résultat d'ensemble.

« Qui peut résister à un tel luxe ».

Taxer

Notion non liée exclusivement au tabac.

Les impôts et taxes sont inscrits au compte de résultat. L'impôt sur les bénéfices est mis en évidence de manière séparée, en tant que charge ni d'exploitation, ni financière, ni exceptionnelle. Le crédit d'impôt compétitivité et emploi est imputé en moins des charges de personnel, même s'il a une nature de crédit d'impôt.

« Sûrement mieux qu'un somnifère ».

Transmettre

Notion non liée au développement du courrier postal.

Avec les administrations fiscales et sociales, la plupart des déclarations s'opèrent désormais (obligatoirement) par transmission informatisée, dans le cadre de télétraitements, avec aussi télépaiements.

C'est une forme de « zéro papier », car... il est quand même recommandé de conserver un exemplaire papier des déclarations ainsi envoyées de manière informatisée sous forme de fichiers répondant à des caractéristiques informatiques précises.

« À temps, partout dans le monde ».

Valoriser

Notion non liée à la recherche poétique.

La comptabilité repose sur la transcription de flux monétaires. Tout doit donc être valorisé. Par exemple, dans les comptes des associations, si on le souhaite et sous réserve de respecter une démarche cohérente de justification, la contribution du bénévolat peut être valorisée afin d'être inscrite dans les états financiers. Ou en matière de fusions entre entités sous contrôle distinct, la valorisation des apports, soumise à contrôle par des commissaires aux apports, doit être réalisée dans un cadre précis de valeur juste.

« À fond la forme ».

Vérifier

Notion non liée à une action optionnelle.

La comptabilité doit être vérifiée. La comptabilité permet de vérifier. En tant qu'action humaine, rien ne se perd, tout doit pouvoir se contrôler. Un bon système administratif est ainsi basé sur la possibilité de réaliser des contrôles afin d'analyser de manière aussi rapide que possible les éventuelles erreurs ou incohérences.

« Mieux que savoir, comprendre ».

Virer

Notion non liée à des travaux de direction de ressources humaines.

Lorsqu'une imputation comptable doit être modifiée ou réimputée, on parle de virement. L'organisation même des journaux comptables nécessite les cas échéant des virements internes, comme par exemple les flux entre la caisse et la banque.

« Découvrir la liberté ».

Éric DELESALLE
Expert-comptable diplômé
Agrégé d'économie et de gestion