



Conseil Supérieur de l'Ordre  
des Experts-Comptables

# Pourquoi **rassembler** les professionnels de la **comptabilité**, de l'**audit**, de la **gestion** et de la **finance** ?

Public - Privé - Profession libérale

**F R A N C E E T I N T E R N A T I O N A L**

LE MODÈLE ANGLO-SAXON

# Sommaire

|                                                                                                                                                                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. Une réussite exceptionnelle : la famille professionnelle britannique rassemble de nombreuses activités, ce qui impacte positivement le fonctionnement du secteur financier</b>                                        | <b>8</b>  |
| A. Les professionnels britanniques représentent un groupe professionnel homogène, structuré et unifié, reposant sur un diplôme commun.....                                                                                  | 9         |
| B. Le périmètre des professionnels britanniques est très large : il inclut de multiples spécialités techniques, de nombreux métiers et des secteurs d'activité diversifiés.....                                             | 10        |
| C. La nature fédératrice de la famille professionnelle fluidifie le processus de fonctionnement du secteur financier .....                                                                                                  | 13        |
| <b>II. Les chartered accountants sont nombreux, ce qui impacte positivement des ratios économiques essentiels.....</b>                                                                                                      | <b>14</b> |
| A. La famille professionnelle rassemble de nombreux membres et en attire toujours davantage .....                                                                                                                           | 15        |
| B. Le nombre élevé de chartered accountants participe à un taux de chômage très faible et à un PIB élevé .....                                                                                                              | 18        |
| <b>III. L'internationalisation des chartered accountants favorise la diffusion de leur modèle professionnel et l'export de services comptables et financiers .....</b>                                                      | <b>20</b> |
| A. Les professionnels britanniques sont internationalisés .....                                                                                                                                                             | 21        |
| B. L'internationalisation de la famille professionnelle facilite l'export de services comptables et de conseil en management britanniques .....                                                                             | 23        |
| <b>IV. La conjonction du rassemblement, du nombre et de l'ouverture sur l'étranger permet aux professionnels de constituer un réseau global et puissant qui répond aux besoins de l'économie du Royaume-Uni.....</b>        | <b>25</b> |
| A. Intégrées dans l'économie globalisée, les entreprises britanniques ont des besoins spécifiques .....                                                                                                                     | 26        |
| B. La conjonction du rassemblement, du nombre et de l'ouverture sur l'étranger permet aux professionnels britanniques de constituer un réseau global et de répondre aux besoins de l'économie britannique.....              | 29        |
| <b>V. La mobilisation en France : le rassemblement et la création de l'IPAO et de l'Académie sont une bonne réponse aux besoins d'une économie française globalisée .....</b>                                               | <b>31</b> |
| A. L'économie française est globalisée et les entreprises ont de nouveaux besoins en termes de services comptables, financiers, d'audit et de gestion .....                                                                 | 32        |
| B. La création de l'IPAO et de l'Académie favorisera la constitution d'un nouveau réseau professionnel international qui répondra aux besoins de l'économie française en matières de services comptables et financiers..... | 33        |

## Avant-propos

Les professions de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion françaises représentent collectivement une grande force : elles sont riches de diversité, de complémentarité, de techniques et de compétences, de chemins déjà parcourus.

Néanmoins, ces professions sont trop cloisonnées dans différentes catégories professionnelles, formations ou secteurs d'activités.

Dans ces circonstances, il est toujours plus difficile de dialoguer, de se concerter, de développer une connaissance réciproque des professions et des activités.

Cette dispersion nous fragilise pour affronter avec efficience les enjeux de la globalisation, de l'impact des normes financières internationales, du renforcement de la transparence financière et pour favoriser le rayonnement français dans la mesure où cette situation va à l'encontre de la concertation, pourtant nécessaire à l'enrichissement de la réflexion et à l'impact des actions, tant nationales qu'internationales.

Ce sentiment de dispersion est d'autant plus fort au regard de la situation des professionnels anglo-saxons, et plus particulièrement des chartered accountants britanniques, qui représentent en fait un véritable modèle.

Ils bénéficient d'une organisation différente de la nôtre : les chartered accountants sont diplômés et encadrés par des instituts privés auxquels ces diplômés peuvent adhérer, quelle que soit leur activité par ailleurs. Cette famille professionnelle comptable et financière regroupe des comptables publics, des libéraux et des professionnels de l'entreprise. Ils représentent donc, par nature, une forme de rassemblement bienvenu des professions comptables et financière, fortement soutenu par les instituts, qui déploient des moyens considérables en recherche et développement, et qui souhaitent valoriser et partager l'information.

Je souhaiterais, en outre, rappeler quelques chiffres qui démontrent la puissance de ces professionnels : 245 000 chartered accountants exercent au Royaume-Uni, dont 70 000 libéraux alors que les experts-comptables français ne sont que 17 000. 135 000 étudiants britanniques souhaitent devenir chartered accountants, contre 5 000 experts-comptables stagiaires seulement.

Les professionnels d'outre-manche sont donc particulièrement nombreux et constituent une force d'attraction hors du commun mais ils sont également ouverts sur l'international : 75 000 chartered accountants exercent à l'étranger, alors que seuls 10 experts-comptables représentent la France en dehors de nos frontières. 167 000 étudiants chartered exercent en dehors du Royaume-Uni, alors qu'on ne compte que 150 experts-comptables stagiaires dans le monde.

Le plus remarquable est sans doute que cette internationalisation s'effectue sur l'ensemble de la planète et pas uniquement dans les pays issus du commonwealth.

Ces quelques constats ne peuvent que nous encourager à rassembler les professions françaises de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion pour bénéficier de la valeur ajoutée induite par ce simple rapprochement. Le rassemblement servira l'intérêt général car il nous permettra de décloisonner nos activités pour favoriser une fluidification du fonctionnement du secteur financier et participer ainsi plus efficacement à l'effort économique national. Il servira l'intérêt des professionnels français et étrangers en leur fournissant un

nouveau réseau et un soutien technique efficient. Il servira l'intérêt de nos différentes professions car il renforcera notre poids, notre notoriété, et donnera plus d'écho à notre influence.

Enfin, il préservera et développera les intérêts de la France en répondant aux besoins des professionnels des pays avec lesquels nous sommes traditionnellement associés, tels les pays francophones, par le biais de la FIDEF, les pays d'Amérique Latine, par l'intermédiaire du CILEA, que je préside, les pays méditerranéens ou les pays d'Asie, qui étaient tous dans l'attente d'une initiative française pour les aider à mieux appréhender, par exemple, les conséquences de l'homogénéisation des concepts comptables et financiers. Nous devons relever ce défi, faute de quoi, ces professionnels étrangers risquent de faire appel aux anglo-saxons et, plus particulièrement, à la Grande-Bretagne, ce qui pourrait participer à terme, à l'affaiblissement, voire à la régression des professions comptables et financières françaises. Cependant, notre projet nous permettra fédérer ces différents pays autour de la France et de bénéficier d'une valeur ajoutée que nous pourrons, en retour partager avec eux pour favoriser le développement de professions qui tiendront certainement une place éminente très prochainement.

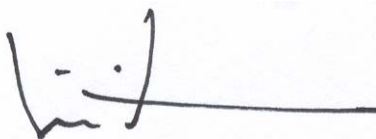
C'est pourquoi nous avons créé l'Institut des Professionnels Associés à l'Ordre et l'Académie des Sciences et Techniques Comptables et Financières.

Ces deux associations ont été construites avec le souci constant de stopper la dispersion des énergies publiques et privées et de nous rapprocher sans aller à l'encontre des spécificités de chacun.

Dans ce cadre, l'IPAO mobilisera les compétences, fédérera nos moyens et rassemblera les professionnels, français et étrangers, de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion, issus des secteurs publics et privés. Il favorisera le développement des échanges entre ses membres, créera un sentiment d'appartenance à une famille professionnelle unie et rendra leur image attractive vis-à-vis des professionnels de demain.

Grâce à une démarche multidisciplinaire, l'Académie constituera un lieu de recherche unique, par la constitution de plusieurs groupes de travail qui se concentrent déjà sur des problématiques macro-économiques ou techniques, tels que les IFRS, la dématérialisation, les applications de la loi de Sécurité Financière, le développement durable ou la gouvernance associative. Elle produira des publications doctrinales à forte valeur ajoutée, mettra en commun nos savoir-faire, favorisera l'identification, la valorisation et le partage des bonnes pratiques. L'Académie constituera une véritable force de proposition qui apportera une réponse aux interrogations des institutions nationales et internationales. Nos professionnels et nos idées y seront valorisées et mieux représentées.

Je suis heureux de voir ce grand projet se concrétiser et je pense que c'est par notre faculté à miser sur nos différences et nos complémentarités que nous pouvons dès aujourd'hui nous y retrouver. Je vous souhaite de continuer dans cette voie, d'utiliser au mieux l'opportunité qui nous est offerte, pour reprendre un ascendant professionnel certain sur le plan international et pour renforcer le rayonnement économique et culturel de notre beau pays.



W. Nahum,  
Président du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables

# Préambule

## Cette étude est axée spécifiquement sur les caractéristiques des chartered accountants

Il a été choisi d'axer cette étude spécifiquement sur les **caractéristiques de la famille professionnelle des chartered accountants** et sur leur capacité à participer activement à l'effort économique du Royaume-Uni, et **non sur une comparaison objective des professions** comptables et financières **françaises et britanniques**, car celle-ci s'avérerait très difficile à réaliser, du fait des différences structurelles profondes qui existent entre elles :

- Le titre de **chartered accountant** a pour principale caractéristique d'être **fédérateur** et de rassembler une catégorie de professionnels homogène. Fondé sur un **diplôme commun**<sup>1</sup>, le groupe professionnel est encadré par six principaux instituts, qui gèrent simultanément la formation et le soutien technique de leurs membres, **coordonnent de multiples spécialités** (comptabilité, audit, conseil en investissement, management etc.) et **regroupent des professionnels qui exercent en libéral, dans l'administration ou en entreprise**, cette dernière catégorie incluant notamment des chefs d'entreprise, des directeurs généraux, des directeurs financiers, des universitaires et bien d'autres métiers.
- **les professionnels français** de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion **sont**, eux, **dispersés** dans différents cercles associatifs ou institutionnels. Les étudiants sont formés par une **multitude d'universités ou de grandes écoles**, certaines diplômant des professionnels destinés au secteur privé (Dauphine, Assas, HEC, ESCP-EAP, Essec, etc.) d'autres au secteur public (concours administratifs, Sciences-Po, ENA). En outre, **chaque catégorie** de professionnels est **encadrée par un institut ou une association spécifique**, en fonction de la nature de son activité (libérale, en entreprise ou dans le secteur public) ou de son métier (contrôleur de gestion, auditeur interne, directeur financier, etc.).

Il est donc **nettement plus facile de réunir des informations fiables et chiffrées portant sur les chartered accountants** en s'adressant directement aux instituts britanniques que sur l'ensemble des professions françaises de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion, dans la mesure où ces dernières données correspondraient à des formes d'agrégations dont les composantes et les sources seraient trop nombreuses et trop imprécises pour les assembler et les utiliser avec certitude. Sur ce point, la **dispersion des professions françaises brise la lisibilité et les contours de l'ensemble**.

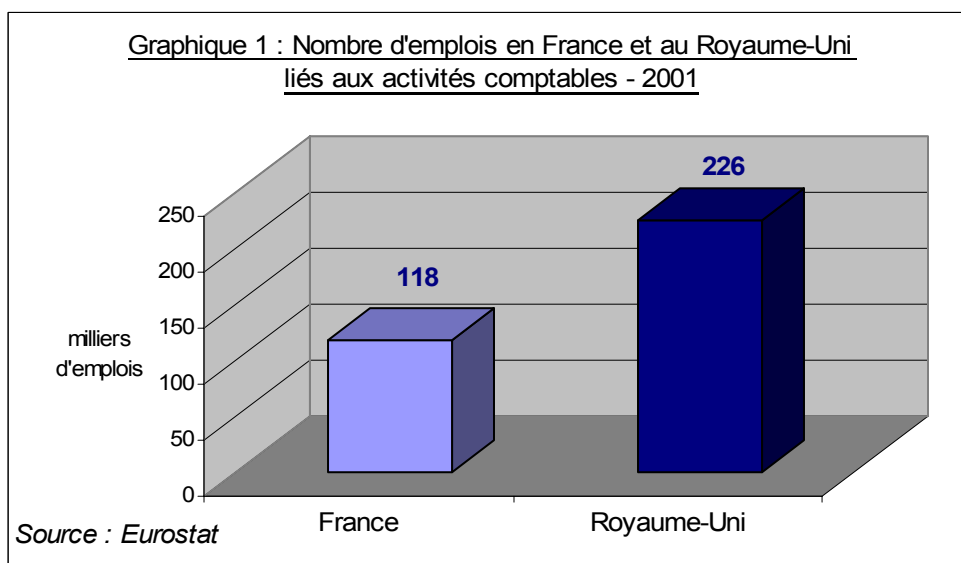
Néanmoins, il est possible d'établir quelques comparaisons des **caractéristiques des professions françaises et britanniques** lorsqu'elles sont **axées spécifiquement sur les activités comptables** (correspondant au code statistique international NACE 74.12).

---

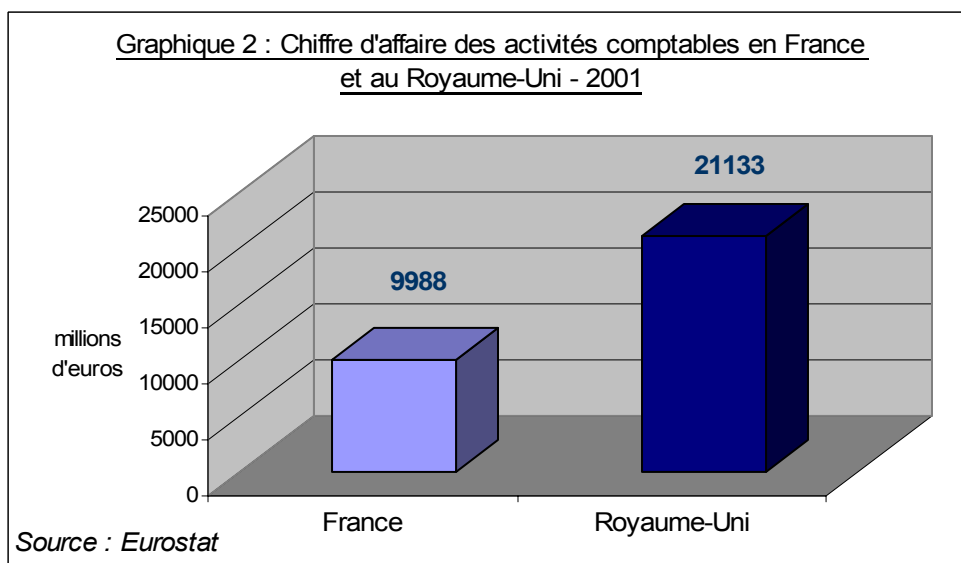
<sup>1</sup> Le diplôme est produit par les chartered accountants. Les diplômés (ou chartered accountants) ne travaillent pas nécessairement dans les domaines de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance ou de la Gestion, même si la très grande majorité le fait



Une rapide comparaison des caractéristiques des professions comptables françaises et des chartered accountants permet de démontrer la puissance des britanniques

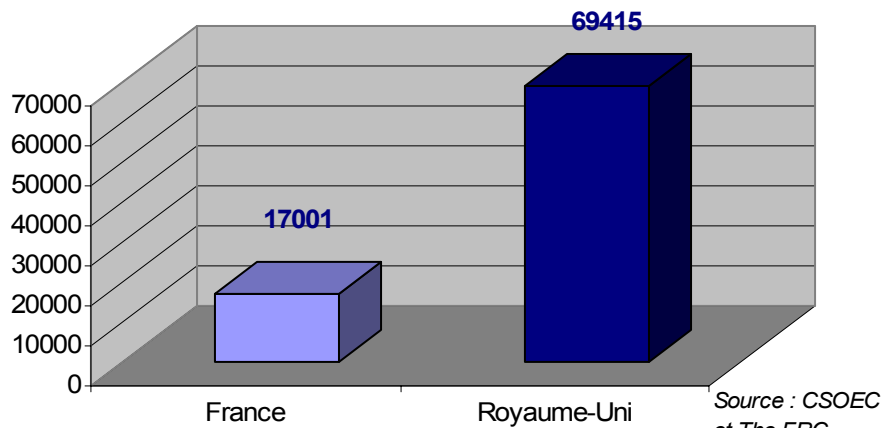


- Graphique 1 : La profession comptable **française** a des **effectifs** qui correspondent à la **moitié** des effectifs **de la profession au Royaume-Uni**



- Graphique 2 : le **chiffre d'affaire** de la **profession comptable britannique** est **deux fois plus élevé** que le **chiffre d'affaire** de la **profession française**.

Graphique 3 : Nombre d'experts-comptables français et de chartered accountants exerçant en libéraux - 2002



- Graphique 3 : il existe **quatre fois plus de chartered accountants exerçant en libéral** que d'experts-comptables français.

# Introduction

Cette étude a pour objet de démontrer que la famille professionnelle britannique participe efficacement à l'effort économique national, dans la mesure où elle est rassemblée, composée de nombreux membres et internationalisée. En effet :

- Reposant sur un diplôme commun, les chartered accountants **rassemblent** une large communauté professionnelle qui exerce dans les domaines de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion, a de nombreuses spécialités et regroupe de nombreux métiers, ce qui favorise un meilleur fonctionnement de l'ensemble du secteur financier (**chapitre I**)
- Ces professionnels sont **nombreux**, ce qui leur permet d'impacter positivement des ratios macro-économiques essentiels, tels le PIB ou le niveau de l'emploi (**chapitre II**)
- Ils sont **internationalisés** et favorisent indirectement l'export de services comptables et financiers vers l'étranger (**chapitre III**)
- La conjonction du rassemblement des activités, du nombre et l'internationalisation leur a permis de créer un réseau **apte à répondre aux besoins** des entreprises britanniques, particulièrement intégrées dans l'économie globalisée (**chapitre IV**)

Cette illustration du caractère exemplaire du modèle professionnel des chartered accountants, nous conduira à expliquer que le **rassemblement des professions françaises** de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion et les créations de l'Institut des Professionnels Associés à l'Ordre des Experts-Comptables et de l'Académie des Sciences et Techniques Comptables et Financières permettront de constituer un réseau fort, global et soudé, de favoriser les échanges entre ses membres et de les assister techniquement, afin de répondre dans les meilleures conditions aux besoins des entreprises françaises et de constituer un atout pour l'économie du pays (**chapitre V**).



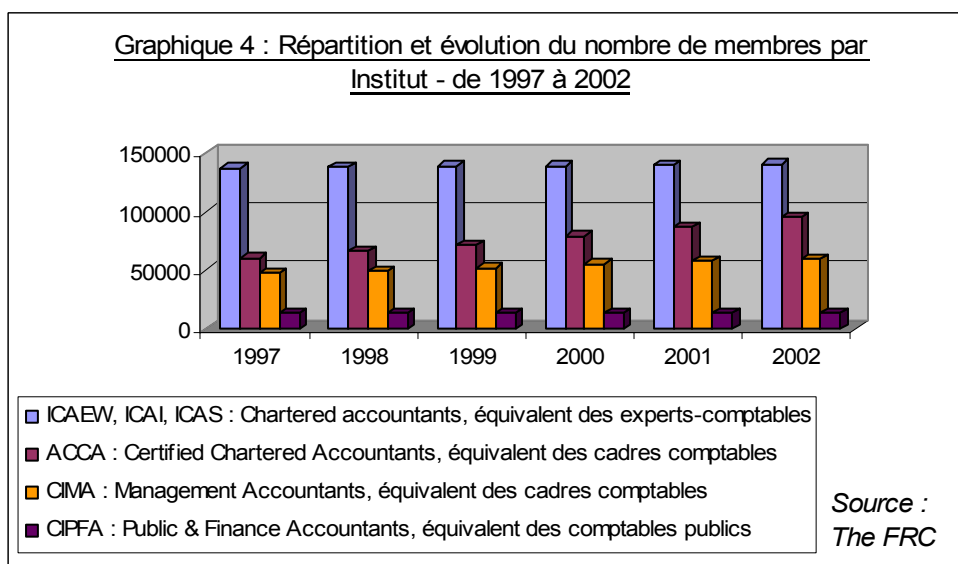
- I. Une réussite exceptionnelle : la famille professionnelle britannique **rassemble** de nombreuses activités, ce qui impacte positivement le fonctionnement du secteur financier

## A. Les professionnels britanniques représentent un groupe professionnel homogène, structuré et unifié, reposant sur un diplôme commun

Fondée sur l'existence d'un diplôme commun, la profession britannique est encadrée par six principaux instituts. L'adhésion des professionnels diplômés aux instituts s'effectue sur la base du volontariat.

Les chartered accountants ont tous pour obligation de suivre un programme de formation professionnelle au sein des instituts et d'effectuer un stage pratique de trois ans. Le **port du titre** de chartered accountant est **strictement réglementé** et réservé aux seuls membres des organisations professionnelles correspondantes.

Afin de présenter un front uni vis-à-vis du gouvernement, des autorités publiques et des instances professionnelles, ces **instituts** sont **regroupés au sein du CCAB**, tout en restant autonomes les uns par rapport aux autres.



- Graphique 4 : Les membres des instituts de chartered accountants sont les plus nombreux.

Les chartered accountants sont avant tout des généralistes comptables et financiers. Les **différences** qui existent entre eux sont **essentiellement géographiques**, l'ICAEW, l'ICAI et l'ACCA gérant une région particulière du Royaume-Uni. Les trois autres instituts sont des instituts de spécialistes.

## **B. Le périmètre des professionnels britanniques est très large : il inclut de multiples spécialités techniques, de nombreux métiers et des secteurs d'activité diversifiés**

### **Les chartered accountants ont de multiples spécialités techniques**

Seuls le **contrôle légal** des comptes, les **liquidations** ou redressements judiciaires et les activités de **conseil en investissement nécessitent des autorisations spécifiques**. En **dehors de ces spécialités**, les chartered accountants sont libres d'exercer dans la spécialité comptable ou financière de leur choix, sans rencontrer d'obstacle juridique ou statutaire.

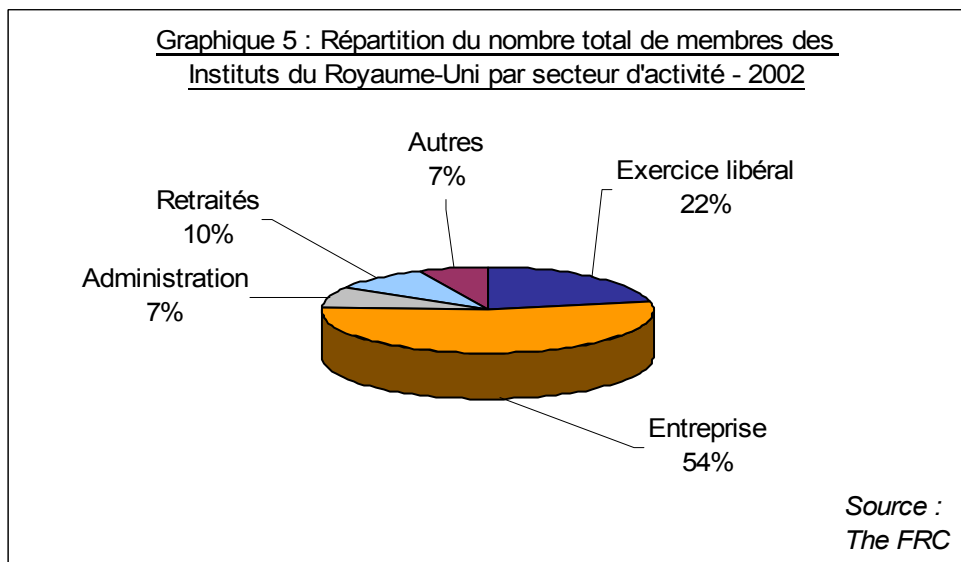
Selon Mr Midgley, Policy Director de l'ACCA, ils bénéficient en fait d'une **grande flexibilité** dans leur carrière : les professionnels changent relativement souvent de spécialité.

La **comptabilité**, la **fiscalité**, le **juridique** et le **social** sont les activités qui composent le **cœur de métier** des chartered accountants. En outre, la profession rassemble de nombreuses spécialités :

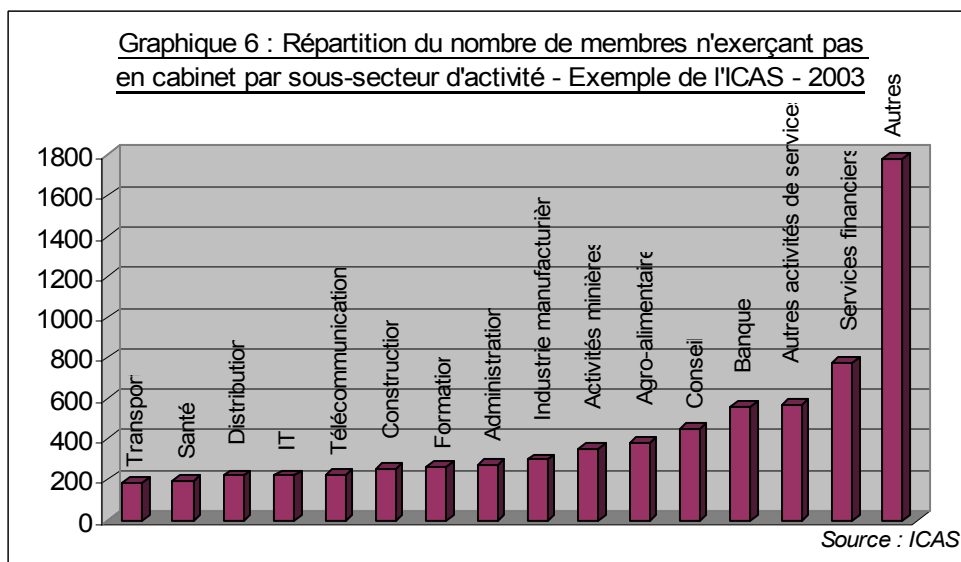
- planification financière
- planification successorale
- planification pour retraite
- évaluations d'entreprises
- fiscalité étrangère
- recrutement
- gestion
- systèmes d'information et logiciels
- financement
- assurances
- export
- achat
- vente
- transmission d'entreprises, etc.

## Les chartered accountants exercent dans de nombreux secteurs d'activité

Bien que les **chartered accountants** soient liés par de nombreux éléments, et qu'ils exercent principalement dans les domaines de la comptabilité, de l'audit, de la finance et du management, ces **professionnels exercent dans de nombreux secteurs d'activité et ont des métiers variés.**

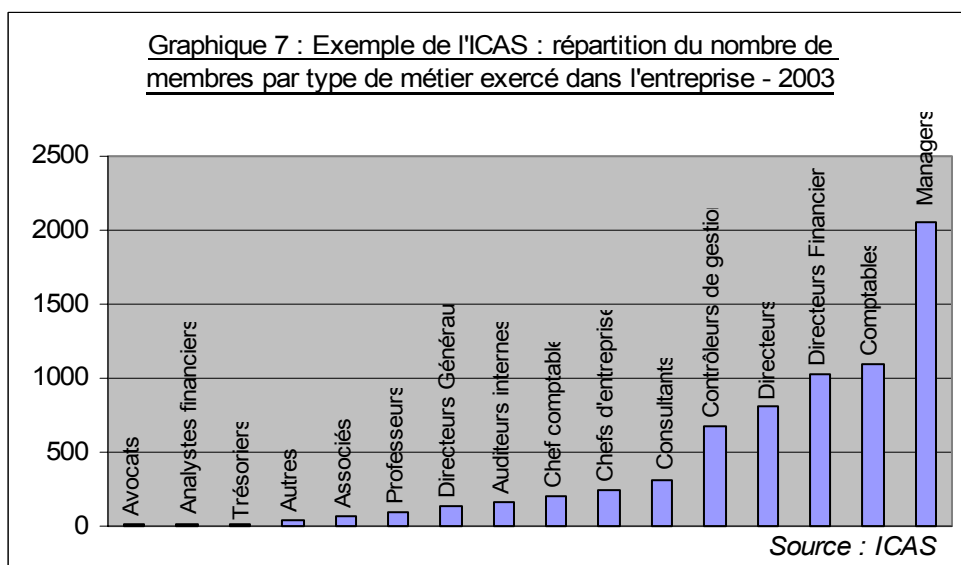


- Graphique 5 : Les chartered accountants exercent aussi bien en entreprise, qu'en libéral ou dans le secteur public. La **grande majorité** des professionnels exerce dans le secteur de **l'industrie et du commerce**.



- Graphique 6 : Les membres de l'ICAS n'exerçant pas en cabinet travaillent dans des sous-secteurs d'activités très diversifiés. Les principaux sous-secteurs d'activités investis sont ceux des **services financiers**, de la **banque** et du **conseil**.

## Les chartered accountants ont de nombreux métiers



- Graphique 7 : Les chartered accountants ont **des métiers très variés**, qui **s'adressent généralement à des hauts potentiels**. Par exemple, les membres de l'ICAS sont à 62% des associés, des directeurs généraux, des chefs d'entreprise, des directeurs, des directeurs financiers et des managers. Ils sont donc particulièrement intégrés dans les sphères de direction des entreprises britanniques.

### **C. La nature fédératrice de la famille professionnelle fluidifie le processus de fonctionnement du secteur financier**

La **plupart des activités** intégrées dans le **processus de fonctionnement du secteur financier** britannique sont **prises en charge par des chartered accountants**, que ce soit sur la partie production, contrôle, ou information financière de ce processus. En outre, les clients eux-mêmes sont souvent chartered accountants, qu'ils soient chefs d'entreprise, directeurs financiers ou chefs comptables.

Ainsi, **une grande part des acteurs qui participent à la réalisation de chaque étape du processus font partie du même réseau**, ont tous reçu une formation de base dans les matières de comptabilité et d'audit et connaissent particulièrement bien les méthodes de travail de leurs confrères.

**Cette situation favorise une fluidification de l'ensemble du fonctionnement du secteur financier** et une accélération de l'enchaînement des différentes étapes, dans la mesure où il existe une meilleure compréhension des attentes et des objectifs de l'ensemble des professionnels qui participent aux travaux liés à chacune des étapes.

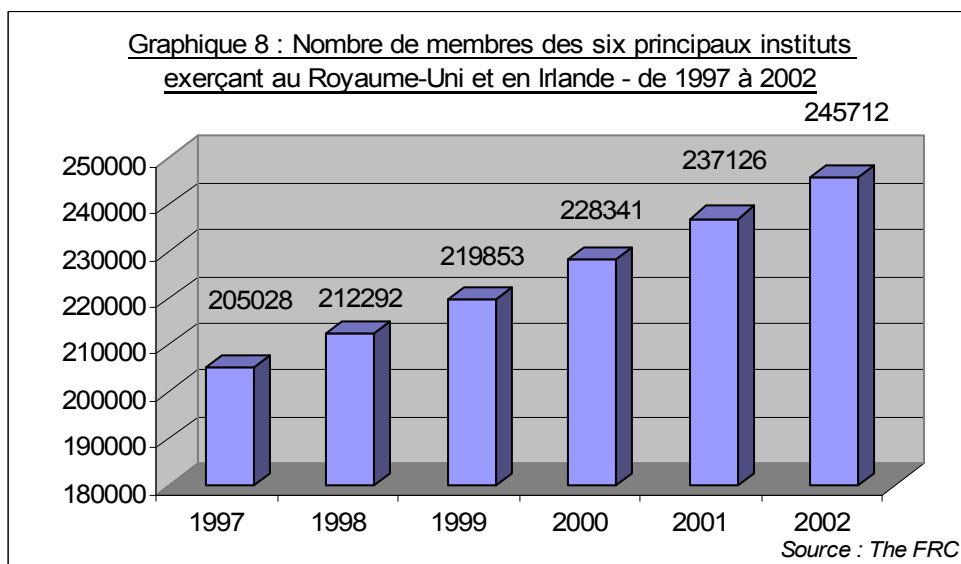
En outre, les étapes du processus sont ouvertes les unes sur les autres, dans la mesure où les professionnels changent souvent d'activité, bénéficiant de la flexibilité attachée à leur profession. Il n'existe pas de véritable barrière entre les différentes étapes du processus.



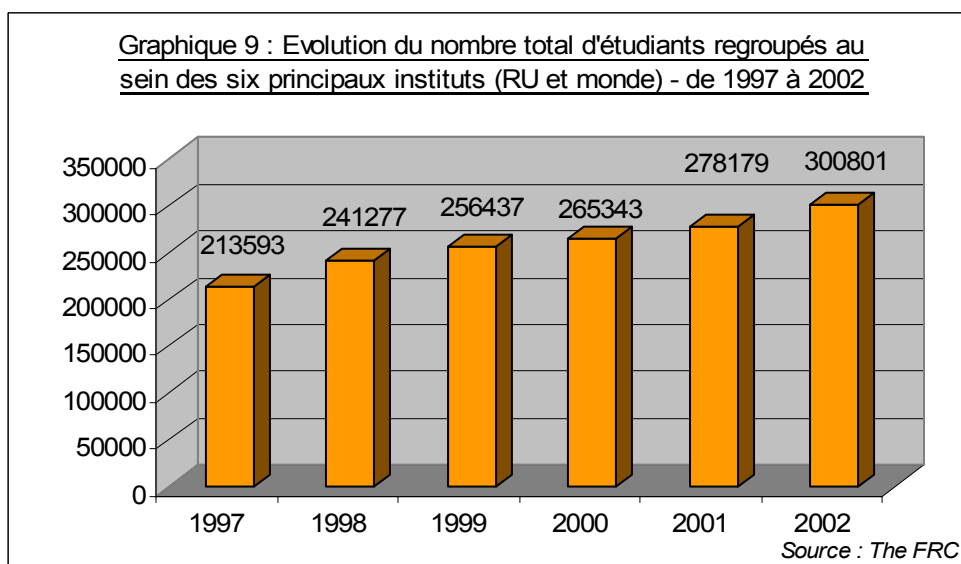
**II. Les chartered accountants sont nombreux, ce qui impacte positivement des ratios économiques essentiels**

## A. La famille professionnelle rassemble de nombreux membres et en attire toujours davantage

### Les professionnels du Royaume-Uni sont particulièrement nombreux



- Graphique 8 : En 2002, **les six principaux instituts regroupent plus de 245 000 membres** exerçant au Royaume-Uni et en Irlande. **En 6 ans**, le nombre de ces membres **a augmenté de près de 20%**.



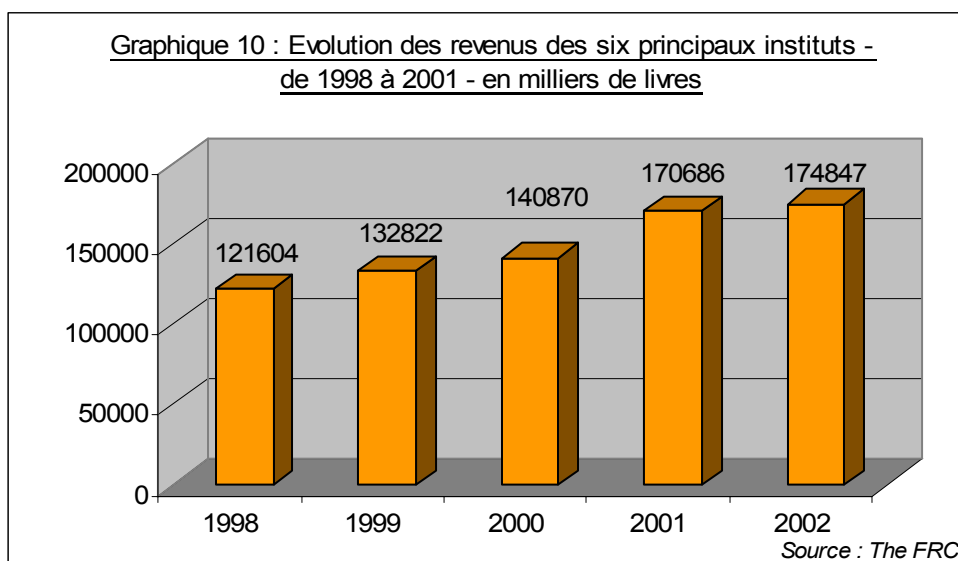
- Graphique 9 : En 2002, **plus de 300 000 étudiants** sont regroupés au sein des six principaux instituts. **En 6 ans**, le nombre de ces étudiants **a augmenté de plus de 40%**

Le taux de croissance du nombre de membres de la profession est très élevé. Selon Mr Ian Marrian, Chief Executive Officer de l'ICAS (Institut écossais), **le groupe professionnel attire autant car sa nature diversifiée et fédératrice ne bloque pas définitivement les professionnels dans un métier ou un secteur d'activité particulier. Au cours de sa carrière, un membre de la profession aura**

**toujours loisir de changer d'activité** tout en conservant la crédibilité attachée à son titre de chartered accountant.

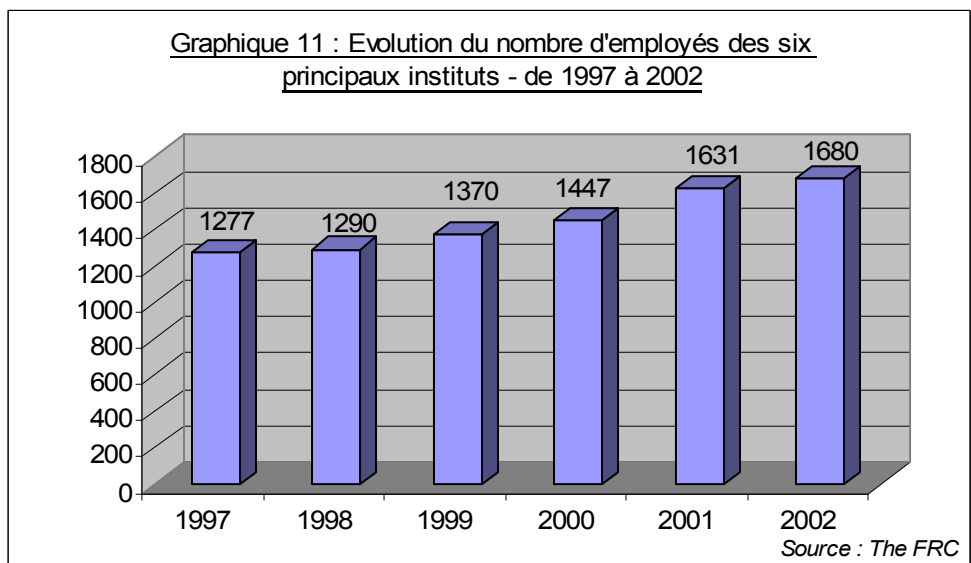
**Les instituts réinvestissent afin d'offrir toujours plus de services aux professionnels et de rester en phase avec la croissance du nombre de leurs membres**

La progression du nombre de professionnels et d'étudiants a permis aux instituts d'augmenter considérablement leurs revenus, dans la mesure où, en 2002, 40% de ces revenus étaient issus de la formation et 33% des cotisations des membres (Source : The FRC).



- Graphique 10 : En 2002, la totalité des revenus des six principaux instituts s'élève à près de 175 millions de livres. **En cinq ans, les revenus des six principaux instituts ont augmenté de plus de 30%.**

Les instituts ont alors tout mis en œuvre pour suivre cette évolution du nombre de membres et continuer à développer le nombre de professionnels.



- Graphique 11 : En 2002, près de 1700 employés travaillent au sein des six principaux instituts. Entre 1997 et 2002, le nombre d'employés travaillant au sein des instituts a augmenté de 23% afin de rester en phase avec la croissance du nombre de membres.

Les gains réalisés permettent aux instituts d'investir dans des activités qui sont directement tournées vers les professionnels. Par exemple, les principaux postes de dépenses de l'ACCA en 2003 sont, dans cet ordre : la formation, les services aux membres, la recherche et développement et la discipline.

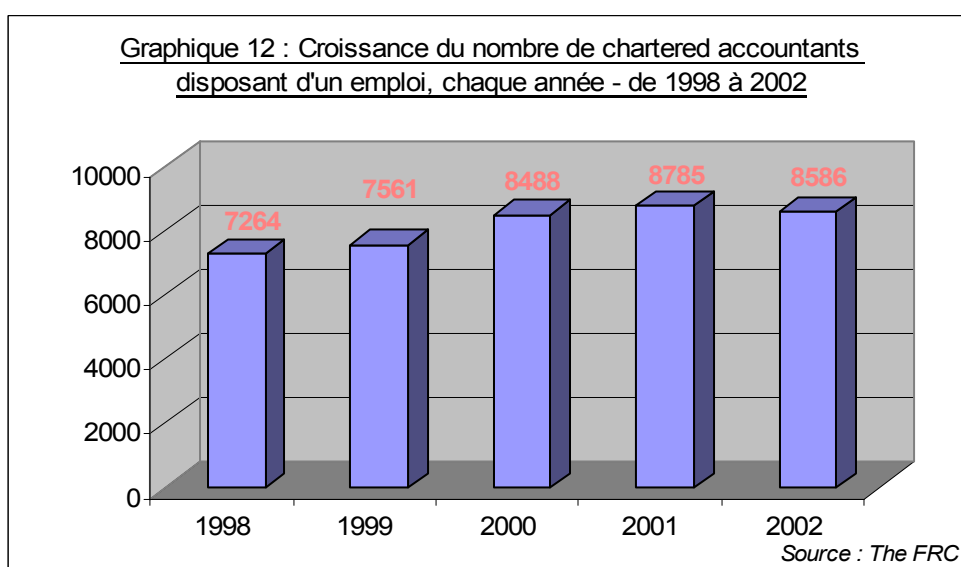
En outre, certains instituts ont **une politique d'encadrement de la profession particulièrement innovatrice**. A ce titre, on peut citer l'exemple de l'ICAEW, qui a commencé il y a une dizaine d'années à créer des « **Faculties** » destinées à assister techniquement les membres spécialisés sur une compétence comptable ou financière particulière, à favoriser les échanges de connaissances entre ces membres et à accroître leur réseau professionnel.

Les « Faculties » travaillent au renforcement de la qualité des travaux de des membres de l'ICAEW par une identification des bonnes pratiques et une diffusion régulière de conseils techniques. Elles aident les professionnels à intégrer techniquement les modifications législatives, éthiques, ou de toute autre nature par le biais de newsletters et d'un système de veille performant. Il existe aujourd'hui cinq faculties (Audit & Assurance, Corporate Finance, Information Technology, Finance et Management, Fiscalité).

## B. Le nombre élevé de chartered accountants participe à un taux de chômage très faible et à un PIB élevé

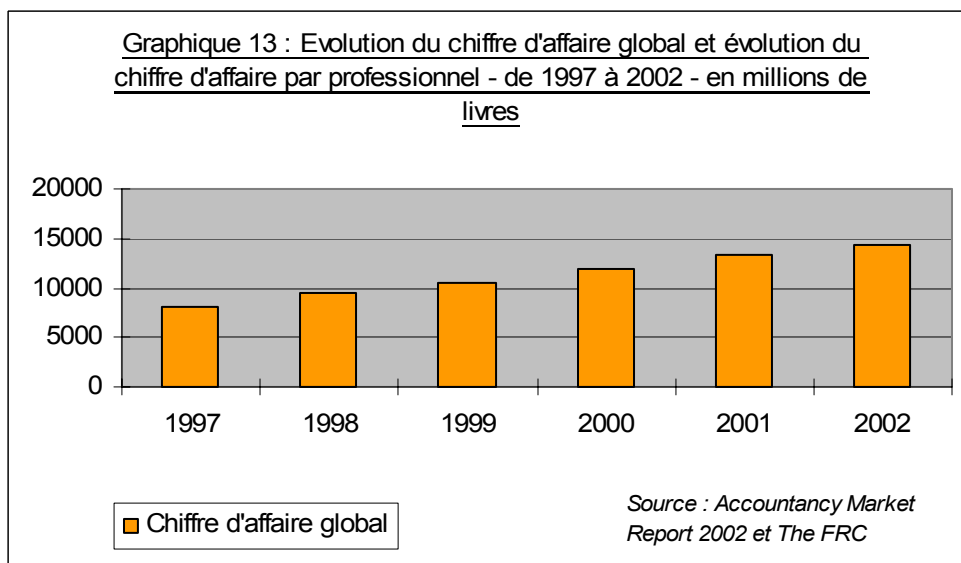
### La croissance du nombre de professionnels participe à la création d'emplois au Royaume-Uni

Avec un taux prévisionnel de chômage record en 2005 de 4,8% (source : Labour Force Survey et National Statistics), qui se situe parmi les meilleurs taux mondiaux, le **Royaume-Uni atteint quasiment le plein emploi**.



- Graphique 12 : **Entre 1998 et 2002**, la famille professionnelle s'est enrichie de 40 000 chartered accountants, qui disposent tous d'un emploi (+16,5% de chartered accountants entre 1998 et 2002). Entre 1998 et 2002, plus de 1 350 000 emplois ont été créés au Royaume-Uni (+4,8% de personnes en poste). La profession a **participé à la croissance de la population disposant d'un emploi** en Grande-Bretagne.

## La profession participe à la croissance du PIB du Royaume-Uni



- Graphique 13 : Le chiffre d'affaire de la profession (conseil en management, audit et comptabilité, fiscalité et finance d'entreprise) atteint plus de 14 milliards de livres en 2002. **Entre 1997 et 2002, ce chiffre d'affaire a augmenté de près de 43%**, soit deux fois plus que le taux de croissance cumulé du PIB du Royaume-Uni.

De 1997 à 2002, la profession **a participé à la croissance du PIB, par la croissance du nombre de professionnels.**

**III. L'internationalisation des chartered accountants favorise la diffusion de leur modèle professionnel et l'export de services comptables et financiers**

## A. Les professionnels britanniques sont internationalisés

### Une famille professionnelle qui s'est internationalisée très tôt

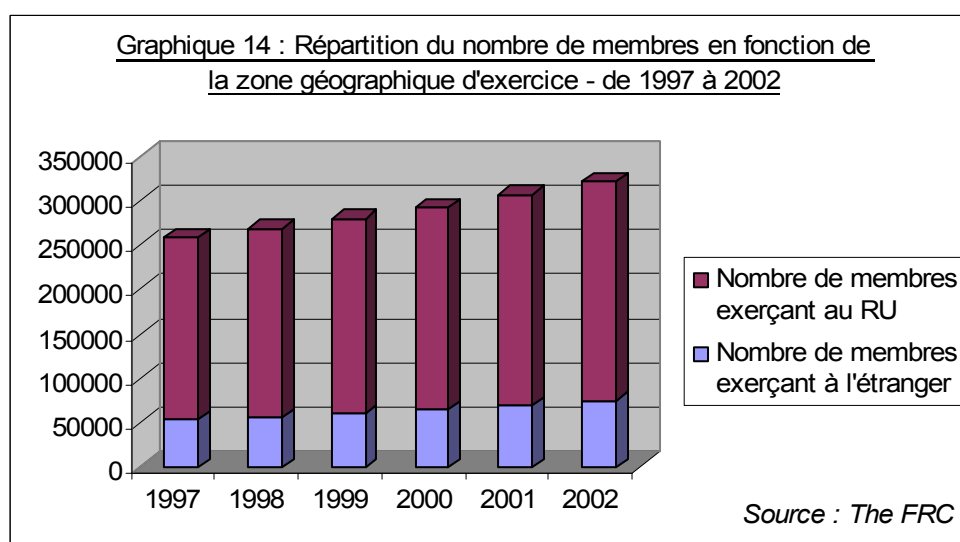
Historiquement, la profession britannique s'est **développée sur la planète dès le début du 20<sup>ème</sup> siècle**.

Selon **Mr Marrian, CEO de l'ICAS**, la famille professionnelle **s'est même globalisée avant** que le phénomène de **la mondialisation** n'apparaisse vraiment, dans la mesure où très tôt, les membres des instituts se sont expatriés pour participer activement à la construction internationale des plus grands cabinets. En France, par exemple, la quasi-totalité des associés et du staff employés dans les grands cabinets britanniques provenaient du Royaume-Uni, jusque dans les années 1970.

En outre, certains instituts, tel l'ACCA, sont même allés plus loin : préférant implanter, dès 1930, des centres de formation à l'étranger et développer des accords de partenariat avec des instituts professionnels à travers le monde, plutôt que d'encourager ses membres à s'expatrier. **Il a ainsi pu recruter des candidats à travers le monde** très tôt. Cet Institut dispose désormais d'une position dominante à l'étranger (environ 38 000 membres et 128 000 étudiants, soit respectivement 44% et 70% de la totalité de des membres et des étudiants). L'ACCA a d'ailleurs reçu en 2003, le « Queen Award of exportation » pour sa politique de développement internationale.

C'est grâce à ce type de démarche que la qualification de chartered accountant est devenue celle de référence dans certains pays (notamment à Hong-Kong, à Singapour ou en Malaisie).

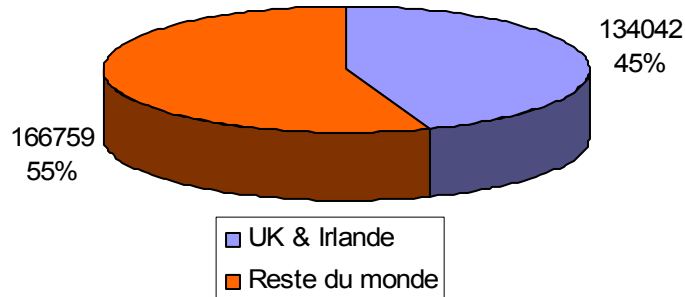
### Une internationalisation en progression constante



- Graphique 14 : entre 1997 et 2002, la proportion de membres étrangers par rapport à la totalité des membres passe d'environ 20% en 1997 à plus de 23% en 2002. **L'internationalisation des professionnels progresse régulièrement.**



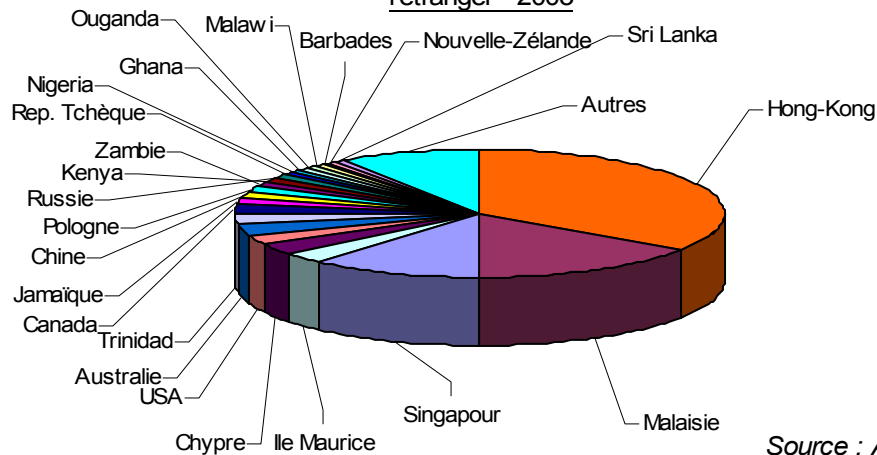
Graphique 15 : Répartition du nombre d'étudiants en fonction de la zone géographique - En 2002



Source : The FRC

- Graphique 15 : Les **étudiants étrangers** représentent la majorité de l'ensemble des étudiants chartered accountants. La **croissance totale du nombre de professionnels** est donc **favorisée par le recrutement** effectué à l'**étranger**.

Graphique 16 : Répartition du nombre de membres de l'ACCA à l'étranger - 2003



Source : ACCA

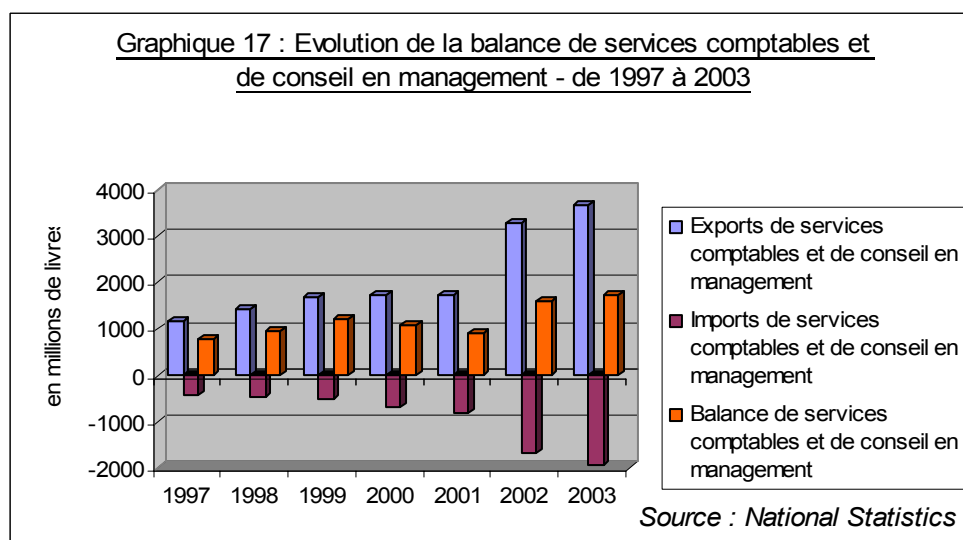
- Graphique 16 : Les membres étrangers de l'ACCA sont dispersés sur l'ensemble de la planète et pas uniquement dans des pays issus du commonwealth. Les britanniques **recrutent donc des nouveaux membres au détriment de l'ensemble des professions** comptables et financières de la planète.

Le rattachement de l'ensemble des membres étrangers aux professionnels britanniques facilite le développement commercial international des chartered accountants.

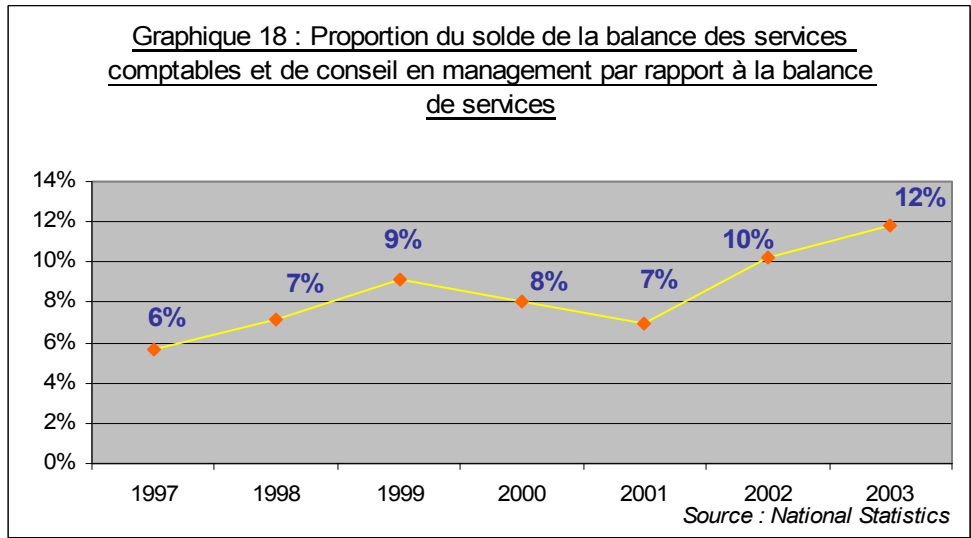
Il **favorise** également la diffusion internationale du modèle professionnel et le **rayonnement et l'influence du Royaume-Uni sur le reste du monde**.

## B. L'internationalisation de la famille professionnelle facilite l'export de services comptables et de conseil en management britanniques

**Le nombre de professionnels étrangers et la diffusion du modèle professionnel du Royaume-Uni facilitent l'accès des professionnels britanniques aux marchés étrangers** de la comptabilité, de l'audit, de la finance ou de la gestion, dans la mesure où le modèle professionnel est déjà bien connu pour l'ensemble de ses qualités dans les pays qui importent ce type de service.



- Graphique 17 : **en 2003, la balance des services comptables et de conseil en management est fortement positive** ; les exportations sont nettement supérieures aux importations malgré l'attrait de la place financière de Londres pour les entreprises étrangères de services comptables. Entre 1997 et 2003, le solde de cette balance a gagné près d'un milliard de livres (soit une augmentation de plus de 55%). **Entre 1997 et 2003, le volume des exportations de services comptables et de conseil en management a augmenté de 67%** alors que celui des importations de 55%.

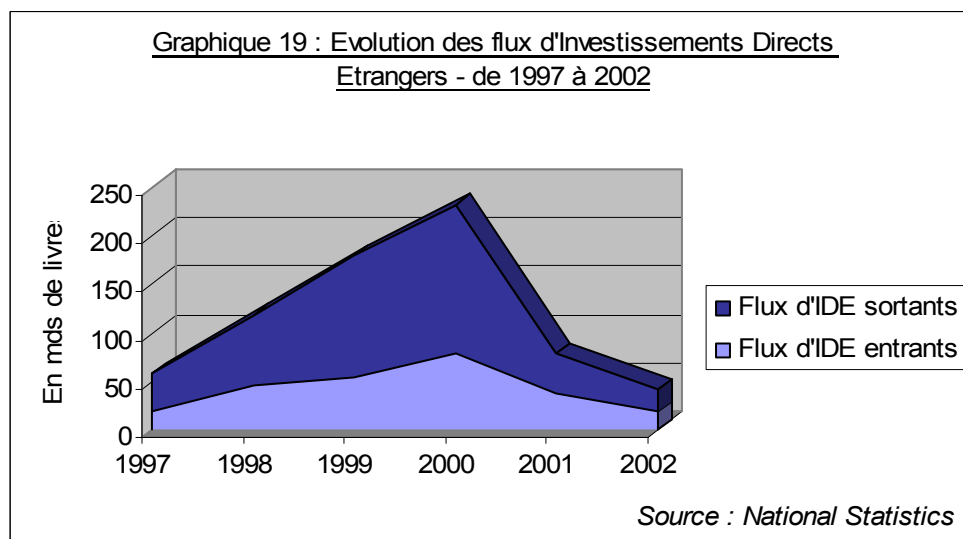


- Graphique 18 : en 2003, **la proportion du solde de la balance des services comptables et de conseil en management par rapport à l'ensemble de la balance des services** s'élève à environ **12%**. Entre 1997 et 2002, cette proportion a été multipliée par deux. L'export des services comptables et de conseil en gestion est donc un **élément déterminant dans la balance des services** du Royaume-Uni, positive de 20 milliards d'euros en 2003.

**IV. La conjonction du rassemblement, du nombre et de l'ouverture sur l'étranger permet aux professionnels de constituer un réseau global et puissant qui répond aux besoins de l'économie du Royaume-Uni**

## A. Intégrées dans l'économie globalisée, les entreprises britanniques ont des besoins spécifiques

### Une capitalisation internationalisée des entreprises du Royaume-Uni



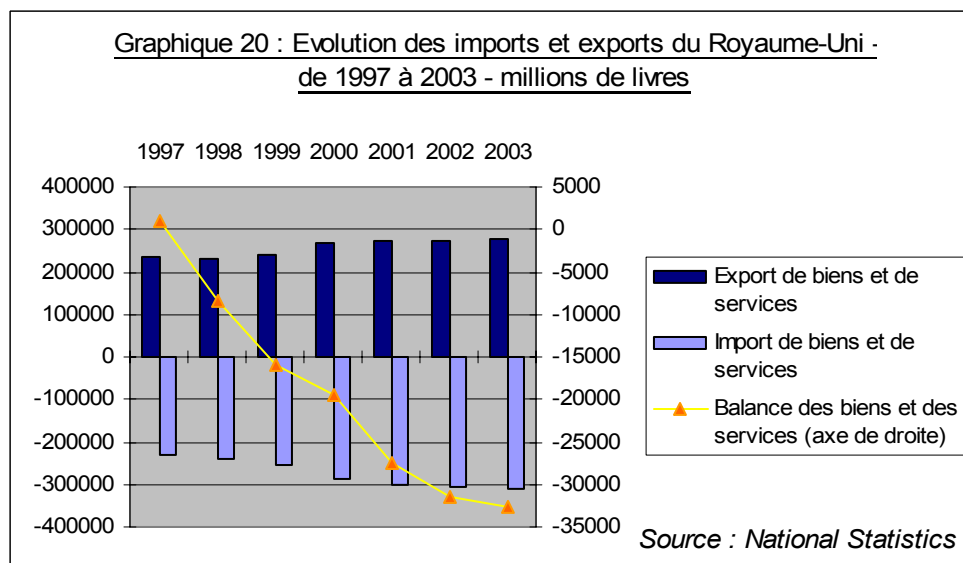
- Graphique 19 : **en 2002, les investissements directs du Royaume-Uni vers l'étranger s'élevaient à 23,5 milliards de livres sterling et les investissements directs étrangers vers le Royaume-Uni s'élevaient à 18,5 milliards de livres.**

Les investissements directs étrangers correspondent aux investissements nets effectués en vue d'acquérir un intérêt durable dans une entreprise étrangère (soit plus de 10% de son capital) ou aux échanges entre les entreprises déjà liées (tels les bénéfices réinvestis ou les autres opérations correspondant aux avances de trésorerie ou de prêts entre affiliés). Bien que **ces flux d'investissements** soient en forte baisse depuis 2001, et ce, au niveau mondial, ils **demeurent très élevés**.

Leur niveau démontre notamment que les entreprises britanniques investissent fortement dans les entreprises étrangères et vice-versa, afin, entre autres, de disposer de voix au sein de leur conseil de direction.

Dans la mesure où, en 2002, le Royaume-Uni est le deuxième émetteur et le deuxième récepteur d'investissements directs étrangers (en stock), on peut en conclure que **le capital des entreprises britanniques est déjà particulièrement internationalisé**, et que ces entreprises **constituent un élément essentiel de l'économie globalisée**.

## Des volumes d'échanges internationaux de biens et services élevés



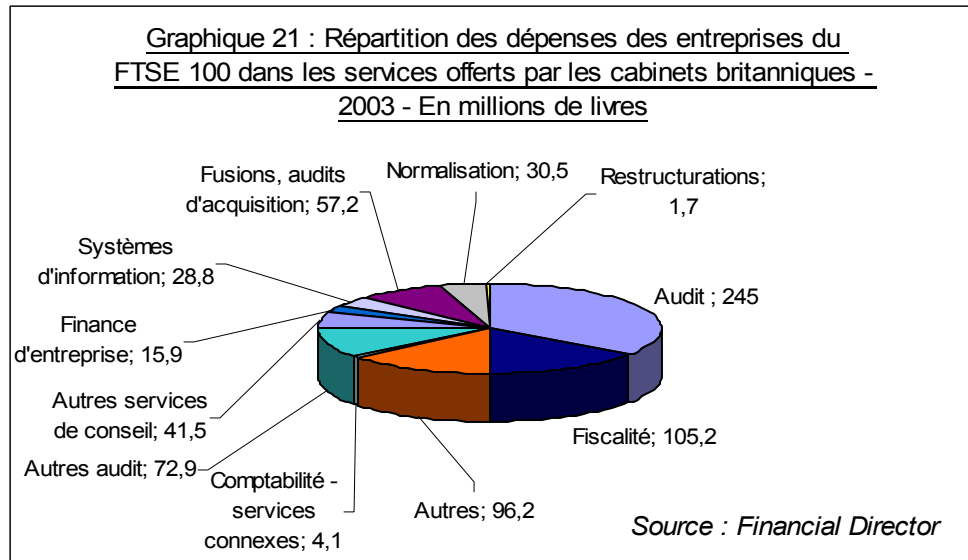
- Graphique 20 : En 2003, le solde de la balance des biens et services de Grande-Bretagne est négatif et atteint environ les 32 milliards de livres sterling. Cependant, ce graphique montre **l'importance des volumes de biens et de services échangés entre le Royaume-Uni et le reste du monde**.

En 2003, le Royaume-Uni est le cinquième exportateur et le troisième importateur mondial et fait donc partie intégrante de l'économie globalisée.

On peut également noter qu'en 2003, **20,8% des PME du Royaume-Uni exportent** certains de leurs biens et services (source : Small Business Service, 2003).

Grâce, notamment, à l'ouverture des marchés étrangers, aux baisses des barrières douanières et aux progrès technologiques, les **entreprises britanniques se sont ouvertes sur l'étranger**. Parallèlement, **leurs besoins** en matière de services **comptables et de gestion ont fortement évolué**.

## Les besoins des clients britanniques sont diversifiés et complexes



- Graphique 21 : **Les cabinets d'audit et de comptabilité britanniques**, par exemple, **doivent répondre aux besoins diversifiés des clients** du FTSE 100 (100 plus grandes entreprises britanniques), qui, en 2003, s'arrêtaient principalement à l'audit (35% du chiffre d'affaire des cabinets vis-à-vis des FTSE 100) à la **fiscalité** (15% du chiffre d'affaire), aux **fusions et audits d'acquisition** (8% du chiffre d'affaire).

**Les clients cherchent désormais des prestataires pouvant répondre à des besoins complexes et variés, et disponibles sur l'ensemble de la planète.** Ces besoins ne s'arrêtent plus à une industrie particulière, à une spécialité ou à une zone géographique circonscrite.

**La demande des entreprises s'arrête rarement à une seule spécialité :** une fusion acquisition, par exemple, fera notamment intervenir des généralistes, des comptables, des spécialistes des audits d'acquisition, des systèmes d'information, de l'organisation, des ressources humaines, etc. L'ensemble des activités de support de l'entreprise engagée dans la fusion est pris en considération.

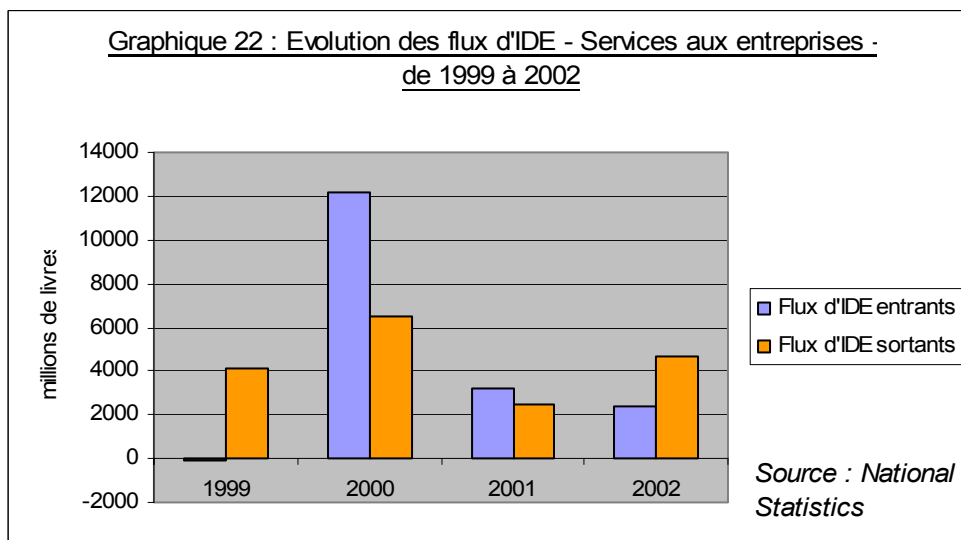
En outre **la nature de ces besoins évolue de plus en plus rapidement**, dans la mesure où les changements de stratégie d'entreprise deviennent de plus en plus fréquents et où les acquisitions d'entreprise se démultiplient.

Aussi, les clients préfèrent naturellement confier ces missions à des prestataires de référence pouvant leur offrir un service global et qui sont adossés à un réseau solide.

## B. La conjonction du rassemblement, du nombre et de l'ouverture sur l'étranger permet aux professionnels britanniques de constituer un réseau global et de répondre aux besoins de l'économie britannique

### Les professionnels britanniques constituent un réseau soudé et puissant

Les échanges financiers nationaux et internationaux qui existent entre les membres **sont volumineux** et démontrent l'existence d'un véritable réseau.



- Graphique 22 : En 2002, le cumul des flux d'Investissements Directs Etrangers entrants et sortants du secteur des services aux entreprises (constitué en grande partie des secteurs de la comptabilité, de la finance d'entreprise, du conseil juridique, du conseil en fiscalité, en système d'information, etc. les secteurs à exclure étant ceux de l'immobilier, de la recherche et développement, de la publicité et de l'architecture) s'élève à environ 7 milliards de livres.

Le montant élevé des flux financiers illustre l'interpénétration des entreprises de certains services et de chartered accountants entre elles et l'augmentation du nombre de filiales à l'étranger. Ce graphique **permet donc** notamment de **montrer les liens capitalistiques internationaux qui existent entre les entreprises** dans lesquelles exercent les **chartered accountants**.

**Les échanges professionnels** entre membres sont eux aussi importants. Les professionnels pourront, par exemple, démultiplier les « chaînages » de prestations : le chartered accountant pourra proposer d'autres services pendant sa mission, ou éventuellement conseiller à son client de se tourner vers d'autres représentants du réseau de confrères.

Ce réseau est particulièrement **influent et intégré dans la société**, dans la mesure où le titre de chartered accountant est réputé et où il permet aux professionnels d'accéder aux plus hautes fonctions des entreprises et parfois, de l'Etat, ce qui offre la possibilité au réseau de **participer à la politique générale du pays**. Selon Mr Ian Marrian, CEO de l'ICAS, le réseau bénéficie d'une très



bonne interconnexion entre les cabinets, le gouvernement, les instituts et les professionnels.

**La conjonction du rassemblement des métiers, du nombre de professionnels et de l'ouverture sur l'international permet aux professionnels de constituer un réseau global et puissant et de répondre aux besoins des entreprises**

La profession britannique constitue un **réseau global qui offre des services diversifiés et sur l'ensemble de la planète**, grâce à la conjonction du nombre de professionnels et d'étudiants, du rassemblement de différents métiers et à l'extension géographique.

Ce réseau est le soutien de la profession britannique. Il lui permet d'avoir une position dominante sur le marché des services financiers et de participer pleinement à l'économie globalisée du pays.

Regroupant les activités de la comptabilité, de l'audit, de la fiscalité, du management (...) le réseau facilite la constitution d'équipes multidisciplinaires et **répond aux demandes complexes et variées des entreprises britanniques**.

S'étendant sur une grande partie de la planète, le réseau des professionnels peut **offrir des services qui dépassent le strict cadre des frontières nationales** et satisfaire les besoins des clients qui développent des stratégies de délocalisation, de rachats internationaux d'entreprises ou de fusions.

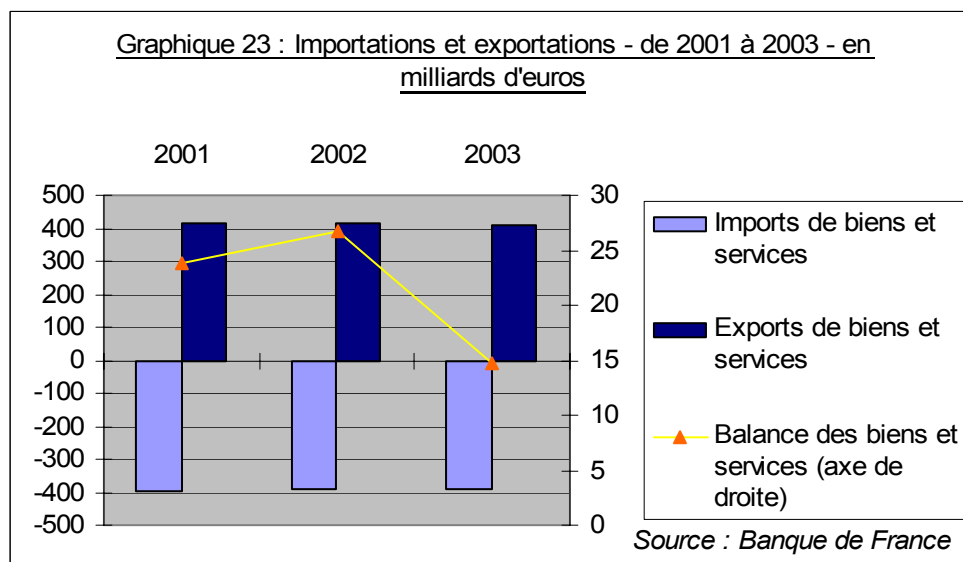
Global, le réseau permet à la profession de répondre aux besoins des entreprises britanniques et donc de participer pleinement à l'effort économique national.

Il existe une véritable **adéquation entre l'offre et la demande**.

**V. La mobilisation en France : le **rassemblement** et la création de l'IPAO et de l'Académie sont une bonne réponse aux besoins d'une économie française globalisée**

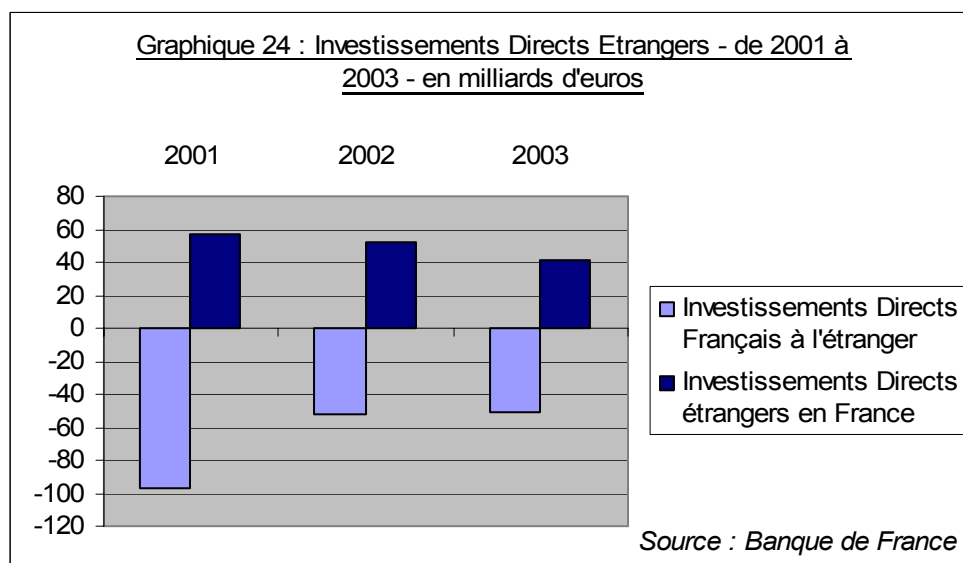
## A. L'économie française est globalisée et les entreprises ont de nouveaux besoins en termes de services comptables, financiers, d'audit et de gestion

### Des volumes d'importations et d'exportations élevés



- Graphique 23 : En 2003, la France a exporté plus de 400 milliards d'euros de biens et services et en a importé plus de 390 milliards. La France est le **4<sup>ème</sup> exportateur mondial et le 5<sup>ème</sup> importateur mondial** (le Royaume-Uni est le 5<sup>ème</sup> exportateur et le 3<sup>ème</sup> importateur mondial).

### Une capitalisation des entreprises internationalisée



- Graphique 24 : En 2003, les flux d'investissements directs français à l'étranger s'élèvent à près de 51 milliards d'euros et les investissements directs étrangers en France à près de 42 milliards d'euros. La France est le **3<sup>ème</sup> émetteur et le 3<sup>ème</sup> récepteur d'IDE mondial**, juste derrière le

Royaume-Uni. Le capital des entreprises françaises est donc particulièrement ouvert sur l'étranger et vice-versa, les prises de participation vers l'international sont fréquentes et élevées comme les opérations inter-entreprises internationales.

Dans ces circonstances, il est clair que l'économie française et les entreprises françaises qui en constituent le tissu ont des besoins spécifiques et complexes en matières de services en comptabilité, audit, finance et gestion. Cette évolution ira irrémédiablement en s'accroissant, dans la mesure où les entreprises s'intégreront de plus en plus dans l'économie globalisée afin de rester compétitives.

Dès aujourd'hui, **les entreprises ont besoin de prestataires qui peuvent leur offrir des services complets**, diversifiés et complexes, et ce, **sur l'ensemble de la planète**.

## **B. La création de l'IPAO et de l'Académie favorisera la constitution d'un nouveau réseau professionnel international qui répondra aux besoins de l'économie française en matières de services comptables et financiers**

**La création** de l'Institut des Professionnels Associés à l'Ordre des Experts-Comptables et de l'Académie des Sciences et Techniques Comptables et Financières **a pour principal objectif de rassembler** les professions de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion, **pour, à terme**, offrir une réponse aux nouveaux besoins des entreprises et **participer plus efficacement au développement de l'économie nationale**.

Plus largement, ce rassemblement et la valeur ajoutée induite nous permettront de **promouvoir les intérêts de la France**.

**L'IPAO et l'Académie sont notamment destinés à rassembler les professions comptables et financières et créer une forte valeur ajoutée de productions scientifiques et techniques**

Les principales **vocations de l'IPAO** sont de **rassembler les professionnels** de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion, **français et étrangers**<sup>2</sup>, **afin de faciliter les échanges** entre les différents corps de métiers comptables et financiers et **d'ouvrir les professionnels français sur l'international**, de développer un sentiment d'appartenance à une communauté professionnelle et de donner plus de poids à celle-ci.

Pour ce faire, il regroupera les professionnels de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion français et étrangers autour de l'Ordre et leur offrira la possibilité de se prévaloir du titre de « Professionnel Associé à l'Ordre ». Cette

---

<sup>2</sup> Les catégories de professionnels qui pourront, sous certaines conditions, intégrer l'IPAO sont, entre autres, les professionnels étrangers d'un niveau comparable à celui des professionnels français, les diplômés français d'expertise comptable salariés, les titulaires de l'attestation de fin de stage mais non titulaires du diplôme et n'étant pas salarié d'un cabinet, des professionnels de la comptabilité, de la gestion, de l'audit et de la finance titulaires d'un diplôme de l'enseignement supérieur bac+5 ou d'une expérience professionnelle jugée équivalente

qualité leur donnera également le statut de membre de droit de l'Académie des Sciences et Techniques Comptables et Financières, outil au service de l'IPAO.

L'**Académie**, sera **avant tout un lieu de réflexion et de recherche** ouvert aux professionnels comptables et financiers<sup>3</sup>. Elle aura pour vocation de **lancer des réflexions collectives**, de mettre en commun les savoir-faire des professionnels, d'aider à la maîtrise des concepts et à leur application, **d'élaborer des études et avis à forte valeur ajoutée, d'identifier les bonnes pratiques**, et d'être une force de proposition. Elle **aura également un rôle de diffusion de l'information**. Cette valeur ajoutée de productions scientifiques et techniques correspond à un support crucial pour la communauté économique française à l'heure de la mondialisation.

La **démarche** de ces deux nouvelles organisations est **multidisciplinaire, multiprofessionnelle et internationale**.

Dans la mesure où les cultures professionnelles françaises et britanniques sont différentes, il a été choisi de **rassembler les professions comptables et financières françaises** par le biais de l'IPAO et de l'Académie **afin d'unir les professions mais aussi de respecter leur individualité** et leurs spécificités et bénéficier de la valeur ajoutée induite par ce rassemblement.

**A terme, le rassemblement des professions comptables et financières, leur ouverture sur l'international et une augmentation du nombre de professionnels permettront de constituer un réseau global et de participer plus efficacement à l'effort économique national**

Ce rassemblement permettra aux professionnels d'être rattachés à un corps homogène et unifié, animé par les mêmes valeurs et exerçant des activités complémentaires, telles la comptabilité, l'audit, la finance et la gestion sur lesquelles reposent le processus de fonctionnement du secteur financier. A l'instar du Royaume-Uni, **ce simple rassemblement favorisera une fluidification de l'ensemble de ce processus** et de l'enchaînement de ses différentes étapes, de la production comptable à la diffusion de l'information financière.

La création de l'IPAO et de l'Académie engendrera également **une augmentation du nombre de professionnels** de la comptabilité, mais aussi de l'audit, de la finance et de la gestion. En effet, étant **plus lisible**, plus ouverte sur l'ensemble des métiers comptables et financiers, **cette nouvelle communauté professionnelle sera plus attractive**, et devrait accroître le taux de progression des membres de l'ensemble des professions.

Enfin, **ouvert aux professionnels internationaux**, l'IPAO insufflera un **élément indispensable au développement des professions françaises** de la comptabilité, de l'audit, de la finance et de la gestion, **dans un contexte concurrentiel international** renforcé impliquant la nécessité de sortir de ses frontières et d'entrer pleinement dans l'économie globalisée.

Mais c'est surtout **la conjonction** du rassemblement, de l'augmentation du nombre de professionnels et de l'ouverture sur l'international **qui aidera** particulièrement **les professionnels eux-mêmes, comme l'économie nationale** et globalisée par la constitution progressive d'un nouveau réseau.

---

<sup>3</sup> Les catégories de professionnels qui pourront, sous certaines conditions, intégrer l'Académie sont les membres de l'Ordre des Experts-Comptables, les *Professionnels Associés à l'Ordre*, et les autres professionnels de la Comptabilité, de l'Audit, de la Finance et de la Gestion intéressés, non membres de l'Ordre ou de l'IPAO

Les **professionnels**, car l'Académie les **soutiendra techniquement** et le réseau les **aidera commercialement**, dans la mesure où il créera des opportunités de missions, l'IPAO devant regrouper à la fois des prestataires et des chefs d'entreprise, favorisera le chaînage, et facilitera la constitution d'équipes multidisciplinaires, tout en préservant l'indépendance des membres, leurs prérogatives et leurs activités, particulièrement lorsqu'ils exercent leur activité dans des cabinets isolés.

**L'économie nationale et globalisée**, car les entreprises qui la constituent, pourront **bénéficier d'un réseau de prestataires multiprofessionnel et internationalisé qui pourra répondre à l'ensemble de leurs besoins en matières de services** comptables et financiers et **ce sur l'ensemble de la planète**.



Institut des Membres Associés  
de l'Ordre des Experts-Comptables

ipao.net



Académie des Sciences et Techniques  
Comptables et Financières

lacademie.info



Conseil Supérieur de l'Ordre  
des Experts-Comptables

[www.experts-comptables.fr](http://www.experts-comptables.fr)

**Pour toute information, contactez :**

**Nicole Powilewicz** : 01 44 15 60 14 • [imauriac@cs.experts-comptables.org](mailto:imauriac@cs.experts-comptables.org)

**Isabelle Mauriac** : 01 44 15 60 97 • [npowilewicz@cs.experts-comptables.org](mailto:npowilewicz@cs.experts-comptables.org)