

# ETHIQUE ET COMPTABILITE : UN DEFI POUR LA FORMATION DES FUTURS PROFESSIONNELS DU CHIFFRE



Christine NOEL

Audiencia Nantes



Dominique GEYER

Audiencia, Nantes

**L**a série de scandales financiers de ces dernières années a relancé le débat sur l'intérêt d'une sensibilisation éthique des futurs professionnels du chiffre. En effet, si des affaires du type Enron, Tyco ou Parmalat peuvent être interprétées comme un indice patent des failles des systèmes de gouvernance, ne témoignent-elles pas également de l'incapacité des institutions d'enseignement supérieur à former des managers et des comptables responsables et intègres (Waddock, 2005 ; Stolowy 2005). Face à ces scandales, le législateur français a tenté de renforcer les mécanismes de contrôle tant interne qu'externe de l'information financière. Mais ces mesures réglementaires semblent bien inutiles, si elles ne s'accompagnent pas d'un véritable changement des mentalités. C'est dans ce cadre que s'inscrit l'intérêt des enseignants et des experts pour une véritable éducation éthique dans le domaine comptable.

En France, le projet de réforme des études comptables, qui prévoyait d'intégrer une sensibilisation en éthique dans la formation initiale des professionnels de la comptabilité, et ce, en conformité avec la 8e directive euro-

péenne, a fait l'objet de discussions. Finalement, les questionnements éthiques posés par la production et la diffusion de l'information financière seront très rapidement abordés dans le cadre du module de comptabilité approfondie (niveau licence). Sur ce plan, la France accuse un certain retard tant vis-à-vis des exigences de l'IFAC que vis-à-vis des pratiques de formation en cours aux Etats-Unis et dans d'autres pays d'Europe. Cet article dresse un état des lieux de la place de l'éthique dans la formation des professionnels du chiffre dans le monde.

## 1- Quelle place pour une sensibilisation à l'éthique dans la formation des spécialistes du chiffre ?

Jusqu'à présent, le programme de formation initiale des futurs experts-comptables français (DPECF-DECF-DESCF) ne laissait aucune place à un enseignement en éthique. Une sensibilisation à l'éthique était toutefois proposée au cours des séminaires de formation dispensés par les Ordres régionaux aux experts-comptables stagiaires. Le programme du nouveau Diplôme en Comptabilité et Gestion (DCG) prévoit désormais de présenter aux étudiants, dans le cadre du module de comptabilité approfondie, "les critères de l'éthique" à savoir l'indépendance, la compétence, l'intégrité, l'objectivité et la confidentialité. Bien qu'elle constitue un progrès par rapport à la situation antérieure, cette sensibilisation à l'éthique se résume finalement à peu de choses, aussi bien sur le plan de l'horaire, que sur le plan des questions qui y seront abordées. En la matière, la France ne répond donc pas aux exigences posées par la 8<sup>e</sup> directi-

### Résumé de l'article

L'objet de cet article est de dresser un état des lieux de la place de l'éthique dans la formation des professionnels du chiffre dans le monde. Si les enseignements en éthique tendent à se développer au cours de ces dernières années, la France accuse un certain retard vis-à-vis des Etats-Unis ou d'autres pays européens. En outre, les méthodes pédagogiques utilisées reposent essentiellement sur des études de cas. Pourtant, selon l'IFAC, il serait utile d'introduire une sensibilisation à l'éthique, progressive et continue, fondée sur des outils plus variés. Ainsi, nous analysons l'efficacité d'un nouvel outil : les cartes conceptuelles.

ve et par l'IFAC. En effet, dans ces référentiels internationaux, l'éthique professionnelle fait partie du cœur de métier d'un expert-comptable, pour lequel, il est indispensable de mettre en place un enseignement par une sensibilisation.

Dans un rapport rendu public en août 2006, l'IFAC a fait une synthèse des approches utilisées, dans la plupart des pays d'Europe, d'Asie et d'Amérique, afin de développer l'éthique dans la profession comptable. Selon les données de cette étude, la place des enseignements en éthique dans la formation des professionnels de la comptabilité et de la finance tendrait à augmenter, bien qu'elle demeure aujourd'hui encore trop faible. Recensant les différentes études académiques menées en la matière, l'IFAC constate que l'éthique des affaires est intégrée à de nombreux cursus généralistes pour les managers, mais également à des cursus spécialisés en audit et comptabilité. Selon une étude conduite en 2003 auprès des business schools ayant reçu l'accréditation AACSB, 90 % de ces institutions auraient mis en place un cours d'éthique, autonome ou non, à l'intention des étudiants de formation initiale (Woo). L'intégration d'une sensibilisation à l'éthique dans la formation des managers comptables et financiers est une préoccupation très forte aux Etats-Unis (Schott Karr, 2004). Toutefois le volume horaire consacré à l'éthique demeure globalement très faible. Dans près de 75 % des formations, l'enseignement est organisé sur moins de 4 heures (IFAC, 2006, p. 52).

En comparaison, l'introduction d'un enseignement en éthique dans la formation initiale des experts-comptables français est malgré tout encore timide. Pourtant, il est de plus en plus courant de souligner l'importance cruciale d'un enseignement de la comptabilité qui expliciterait les enjeux humains et sociaux qui se jouent dans les choix économiques impliquant les professionnels du chiffre. Se pose alors la question des outils pédagogiques qui favoriseraient une telle sensibilisation. Le recensement des méthodes et des outils utilisés afin de sensibiliser les futurs professionnels aux dilemmes éthiques qu'ils sont susceptibles de rencontrer dans le cadre de leur métier révèle une relative indigence et un manque de créativité en la matière.

## 2- Quelles sont les méthodes pédagogiques utilisées en éthique ?

L'éthique a pour principal objectif de déterminer un comportement conforme à des valeurs d'honnêteté et de justice. Un enseignement en éthique devrait ainsi permettre aux futurs professionnels du chiffre de résoudre plus facilement les dilemmes éthiques qu'ils rencontreront dans leur vie professionnelle. La question de la pertinence et de l'efficacité des méthodes pédagogiques utilisées est dès lors une question cruciale, si on considère que les cours d'éthique n'ont pas pour seule finalité de se donner bonne conscience. Or, une série d'ex-

périences conduites auprès d'étudiants en comptabilité tendrait à démontrer l'absence d'effet significatif sur leur mode de raisonnement, suite à l'introduction d'enseignements en éthique à partir du cas Enron<sup>(1)</sup> (Earley et Kelly, 2004). Ces éléments devraient-ils conduire à l'abandon d'un enseignement en éthique pour les futurs professionnels de la comptabilité ? Bien au contraire, ils plaident pour la recherche et la mise en oeuvre de nouveaux outils pédagogiques favorisant une approche non purement technique de la comptabilité.

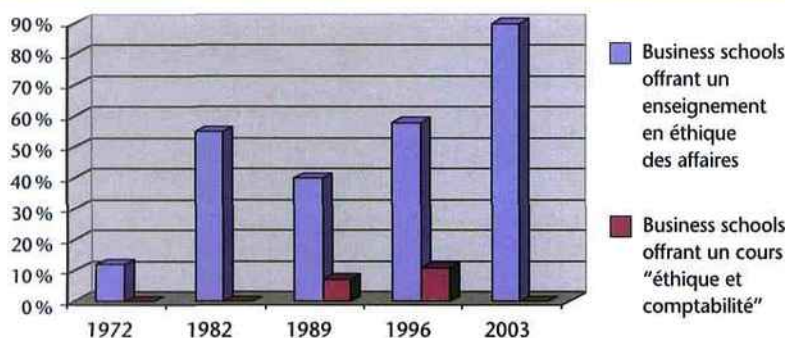
Les syllabi mis en ligne par les business schools et les Universités françaises, qui proposent des spécialisations en comptabilité et audit, révèlent que les méthodes pédagogiques utilisées sont souvent décrites d'une manière peu explicite. Cependant il apparaît que la majorité des enseignants soucieux d'introduire des éléments d'éthique dans leurs cours de comptabilité ont opté pour des études de cas. Le cas Enron est ainsi présenté aux étudiants par l'intermédiaire d'articles de la presse écrite et divers supports. Les étudiants sont ensuite invités à relater les faits et à discuter

1. Les chercheurs ne sont cependant pas unanimes sur le sujet.

### Abstract

The objective of this paper is to set up an inventory about the place of ethics in accounting education. If the number of business ethics lessons has increased for several years, France seems to be late compared to the United-States or other European countries. Moreover, pedagogical tools used for promoting the links between accounting and ethics are mainly based on case studies. However, according to IFAC, introducing ethics on a progressive way, with various tools, in the course of accountants' career would be useful. For example, we analyse one of these new tools : conceptual maps.

Graphique 1 : évolution de l'enseignement en éthique dans les business schools



Source : Revue de littérature incluse dans le Dossier d'information de l'IFAC, 2006.

des dysfonctionnements repérés et des moyens de les corriger. La méthode des scénarios est également souvent utilisée, même si elle est beaucoup moins fréquente. Elle consiste à présenter à un individu une situation caractérisée par un problème éthique. Cette situation est exposée de la manière la plus précise possible et l'individu doit prendre une décision qui aura des conséquences économiques et humaines. Le formateur doit alors inciter l'individu à évaluer sur le plan éthique chacune des solutions possibles et à choisir finalement celle qui lui semble préférable. En explicitant les raisons de son choix et en prenant conscience des conséquences qu'il induit, l'individu devrait parvenir à une prise de conscience qui pourrait faciliter sa conduite professionnelle future. Certaines expériences plus originales méritent également d'être citées : ainsi, Stephen Loeb, professeur de comptabilité à l'université de Maryland, emmène ses étudiants de MBA ... en prison suivre des cours dispensés par des condamnés ! Confrontés à des anciens managers condamnés pour des délits comptables, les étudiants prennent conscience d'une

manière brutale des dangers éthiques et juridiques liés à la profession.

Au-delà de ces expériences, l'IFAC dresse un modèle type de ce que devrait être un enseignement en éthique destiné aux futurs experts-comptables (graphique 1). Ce modèle met bien en évidence le fait que l'apprentissage d'un comportement éthique s'effectue tout au long de la vie professionnelle et ne pourrait se résumer à un enseignement de quelques heures proposé au début du cursus universitaire. Il se décompose en quatre étapes :

■ **1<sup>re</sup> étape** : Acquisition d'un savoir : le professionnel comptable doit s'approprier un cadre d'analyse lui permettant de comprendre les principes et théories éthiques. Cette première étape est fondamentale car elle conditionne les étapes ultérieures.

■ **2<sup>e</sup> étape** : Acquisition d'une sensibilité éthique : il s'agit de savoir identifier les problèmes et menaces qui peuvent surgir et trouver les solutions éthiques correspondantes : on applique les savoirs de l'étape précédente aux pratiques de la profession comptable comme l'audit par exemple.

■ **3<sup>e</sup> étape** : Acquisition d'un jugement éthique : dans cette étape, le professionnel comptable parfait sa maîtrise des valeurs éthiques. Il s'agit de mettre en pratique les apprentissages des deux étapes précédentes.

■ **4<sup>e</sup> étape** : Acquisition d'un comportement éthique : le professionnel comptable doit savoir faire face à des situations ambiguës comportant de nombreux conflits d'intérêt. Les principes éthiques doivent lui permettre de ne pas succomber aux pressions de son environnement afin de trouver la bonne solution. Avoir un comportement éthique ne signifie pas croire abstraitement en des principes, mais il s'agit de les appliquer.

Cet apprentissage continu et progressif est fondé sur l'idée que la connaissance seule des règles juridiques et déontologiques ne peut pas suffire à protéger l'expert-comptable ou l'auditeur de toute tentation. Il est naïf de penser qu'un enseignement en éthique aussi rigoureux soit-il permettrait d'empêcher tout scandale financier à l'avenir. L'idée qu'un enseignant en éthique puisse à lui seul modifier le caractère profond de ses étu-

Tableau 1 : organisation type d'une formation éthique pour les professionnels du chiffre (selon l'IFAC)

Étape	Objectifs de l'étape	Type d'enseignement	Contenu de l'enseignement
Étape 4	Comprendre les contextes organisationnels et situationnels afin de transformer la compétence en comportement.	Formation professionnelle continue en éthique.	Les facteurs affectant la décision éthique et le comportement éthique.
Étape 3	Intégrer la connaissance de l'éthique avec la sensibilité éthique afin de développer une compétence dans le jugement et la prise de décision éthique.	Module optionnel ou obligatoire en éthique.	Application de théories éthiques, de la responsabilité sociale, des codes de conduite professionnels et d'autres modèles décisionnels à des dilemmes éthiques.
Étape 2	Sensibiliser les apprenants aux menaces et aux problèmes éthiques dans le champ de la comptabilité.	Intégration de cas incluant des questionnements éthiques en comptabilité financière, comptabilité managériale et fiscalité.	Problèmes rencontrés fréquemment par les comptables ex : évasion fiscale.
Étape 1	Développer l'intelligence éthique en apportant une connaissance suffisante des concepts et des théories éthiques en rapport avec le travail du comptable.	Module autonome d'éthique enseigné en début de cursus.	Théories classiques en éthique, les vertus et le développement moral.



dians est illusoire. Mais il devrait être possible de favoriser la réflexion critique des futurs professionnels face aux pressions institutionnelles ou personnelles dont ils pourraient être l'objet à l'occasion de leur métier en les confrontant à de telles situations. Il est souvent plus facile d'affronter une situation à laquelle on a été préparé. Une telle préparation ne saurait se concevoir que dans une collaboration étroite entre les professionnels en exercice et les chercheurs en pédagogie et en comptabilité. C'est là, avec le chantier en cours des normes IFRS, l'un des défis majeurs de la formation des futurs experts-comptables et commissaires aux comptes. Ce défi nécessite de réfléchir à la mise en œuvre d'outils pédagogiques novateurs.

### 3- Un exemple de sensibilisation pédagogique des auditeurs à l'éthique

L'efficacité des méthodes pédagogiques utilisées afin de sensibiliser les futurs comptables aux problèmes éthiques liés à l'information financière fait débat. Afin de tenter de mesurer l'influence de tels enseignements sur la représentation que les futurs auditeurs se font des problèmes éthiques posés par leur métier, nous avons eu recours à un outil encore peu exploité en France, les cartes conceptuelles. Les cartes conceptuelles constituent un outil pédagogique destiné à faciliter l'organisation des connaissances et la réflexion (Novak et Gorwin, 1984). A ce jour, elles ont été mises en œuvre pour étudier et stimuler les capacités réflexives de futurs enseignants (Peters et al., 2005) ou de managers (Trébuch et Noël, 2006). Elles permettent également d'évaluer la manière dont des étudiants ont intégré des notions qui leur ont été présentées. C'est dans ce cadre là qu'elles ont été mises en œuvre auprès d'étudiants en comptabilité.

Les cartes conceptuelles ont ainsi été utilisées pour évaluer l'influence d'un enseignement en éthique sur la manière dont des étudiants en comptabilité et audit se représentaient la mission de l'audit financier. Ces étudiants en dernière année de master préparaient le DECF et se destinaient à l'expertise-comptable ou à l'audit. Au cours de leur

curus, ils avaient tous bénéficié d'une sensibilisation à l'éthique de 12 heures. Le contenu de cet enseignement figure dans le tableau 2. A la fin de leur cursus, les étudiants devaient construire individuellement une carte conceptuelle à partir de la question suivante : « Comment l'auditeur financier peut-il garantir la fiabilité de l'information financière ? ». Cette question a été choisie car elle permettait de mettre en relief les difficultés et les enjeux de la mission de l'auditeur.

**Tableau 2 : descriptif du protocole d'enseignement en éthique et comptabilité**

Contenu de l'enseignement et méthodes pédagogiques	Volume horaire
Définition de notions clefs (éthique, déontologie, morale, valeurs, règles) Présentation des grands courants en éthique des affaires	3 h
Les rapports entre éthique et comptabilité Discussion débat sur les questions éthiques susceptibles de se poser à un comptable ou un auditeur	1,5 h
Etude de cas : Présentation du cas Enron à partir d'un dossier constitué d'articles de presse et présentation du cas Parmalat	4,5 h
Intervention d'un professionnel de l'audit sur le rôle de la déontologie dans l'exercice de sa mission	3 h

A l'occasion de cette expérience, 12 cartes conceptuelles ont été produites et analysées. Elles ont été comparées avec seize cartes produites par des étudiants de même niveau d'études mais n'ayant pas bénéficié de cette sensibilisation. Il s'agit du groupe témoin. Notre analyse des cartes collectées a consisté à mesurer les traces d'une réflexion éthique dans la manière dont les étudiants se représentent la mission et l'activité de l'auditeur financier. A cette fin, il était

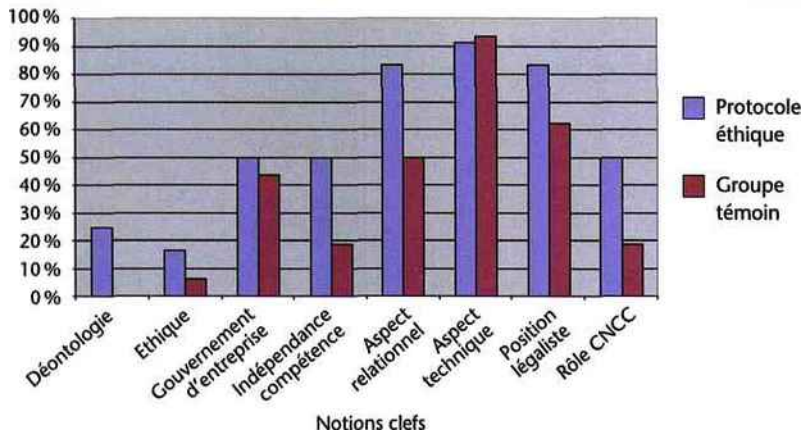
utile de mesurer le degré de densité (nombre de concepts mobilisés) et de complexité (nombre de relations tissées entre les concepts) des cartes produites. Puis, les concepts les plus fréquemment mobilisés par les étudiants et les relations émergentes ont été identifiés, en repérant des différences potentielles entre les deux groupes. Il apparaît tout d'abord que les cartes produites par les étudiants ayant bénéficié d'un enseignement en éthique révèlent une réflexion plus poussée en la matière. En effet, la densité des cartes produites par les étudiants ayant bénéficié du protocole en éthique est supérieure à celle des cartes produites par le groupe témoin. La complexité des cartes est sensiblement la même dans les deux groupes. Ces résultats nous conduisent à penser que l'introduction d'enseignements en éthique favorise la réflexion des étudiants en comptabilité et en audit.

**Tableau 3 : densité et complexité de raisonnement des deux groupes d'étudiants**

	Groupe protocole éthique	Groupe témoin
Densité moyenne en nombre de mots	16,5	13,6
Complexité Moyenne (Nb relations / Nb mots)	1,2	1,1

En outre, les représentations des étudiants ayant bénéficié d'un enseignement en éthique sont non seulement plus riches sur le plan quantitatif (nombre de concepts et de relations mobilisés plus important), mais elles intègrent des aspects négligés dans les cartes produites par le groupe témoin : le rôle de l'indépendance et de la compétence de l'auditeur, le rôle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes et du Haut Conseil au Commissariat aux Comptes, l'importance des relations de confiance établies avec les dirigeants et les salariés de l'entreprise. Les cartes produites par les étudiants du groupe témoin sont en effet centrées autour de l'aspect technique de l'audit financier.

Graphique 2 : aspects privilégiés dans les cartes conceptuelles



Les résultats de cette expérience nous conduisent ainsi à penser que l'usage de méthodes pédagogiques novatrices peut favoriser la prise de conscience des problèmes éthiques susceptibles de se poser à des professionnels du chiffre.

## Conclusion

Si la place de l'éthique dans la formation des professionnels du chiffre a augmenté depuis les années quatre-vingt, celle-ci

demeure encore assez discrète dans la plupart des pays, et en particulier en France. Le volume horaire consacré à la sensibilisation éthique dans le cursus des futurs experts-comptables demeure encore largement insuffisant. Mais l'efficacité de tels enseignements suppose également qu'on utilise des méthodes adaptées. En dressant un panorama des méthodes pédagogiques utilisées, nous avons mis en évidence le recours massif aux études de cas, qui consistent à faire réfléchir les étudiants sur les raisons

des dysfonctionnements repérés à l'occasion de scandales financiers relayés par la presse. Force est de constater que nous sommes encore loin d'un enseignement en éthique basé sur une confrontation progressive des étudiants avec des dilemmes auxquels ils pourraient être confrontés au cours de leur carrière, tel qu'il est proposé par l'IFAC. L'utilisation de la méthode des cartes conceptuelles, très peu répandue en France, a été l'occasion de montrer que des traces d'un enseignement en éthique subsistaient dans le raisonnement d'étudiants préparant le DECF. C'est en formalisant et en concentrant de tels enseignements, qu'il est possible d'espérer faciliter les prises de décisions des comptables dans des contextes où les valeurs de probité et de vérité se heurtent à des relations de pouvoir et d'utilité. L'utilité d'un enseignement en éthique n'est pas de transformer la nature d'un homme, mais de l'aider à prendre conscience des enjeux qui entourent des décisions qui se réduisent rarement à de pures contraintes techniques.

Christine NOËL

Dominique GEYER

## Bibliographie

- Colasse B.** (2005), « Les "affaires" et la mise en application des normes internationales, des défis et des opportunités pour l'enseignement de la comptabilité », *Journée pédagogique de l'AFC (Association Francophone de Comptabilité)*, Ecole Normale Supérieure de Cachan, 22 septembre.
- Earley C.E. et Kelly P.T.** (2004), « A note on ethics educational interventions in a undergraduate auditing course: Is there an "Enron effect"? », *Issues in Accounting Education*, vol. 19, n° 1, pp. 53-70.
- IFAC** (2006), "Approaches to the development and Maintenance of Professional Ethics and Attitudes in Accounting Education Programs", *Information paper*.
- Novak J.D. et Gowin D.B.** (1984), *Learning How to Learn*, New York : Cambridge University Press.
- Peters M., Chevrier J., Leblanc R., Fortin G. et Malette J.** (2005), « Compétence réflexive, carte conceptuelle et webfolio à la formation des maîtres », *Canadian Journal of Learning and Technology*, Vol. 31 (3), 13 p., <http://www.cjlt.ca/content/vol31.3/peters.html>
- Trebucq S., Noël C.**, (2006), « Les cartes conceptuelles : un outil pédagogique pour un enseignement de la comptabilité liant éthique et responsabilité », *Comptabilité Contrôle Audit*, Numéro spécial, Octobre, pp. 2-31.
- Schott Karr S.** (2004), "Accounting school gets an ethics makeover", *Financial executive*, Juin, pp. 28-30.
- Stolowy H.** (2005), « Nothing like the Enron affair could happen in France (!) », *European Accounting Review*, Jul., vol. 14, n° 2, p. 405-415.
- Waddock S.** (2005), « Hollow Men and Women at the Helm...Hollow accounting ethics? », *Issues in Accounting Education*, May, vol. 20, n° 2, pp. 145-150.
- Woo C.** (2003), "Personaly responsible", *Bized*, The association to advance collegiate school of business, May-June, pp. 22-23.