

Bases juridiques, comptables et fiscales pour proposer des produits et services adaptés - BFBJ

Code produit : BFBJ

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : non

Public :

Toute personne désireuse
d'appréhender les aspects
juridiques, comptables et
fiscaux du client professionnel

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Comprendre les besoins spécifiques d'un client professionnel
- Maîtriser les spécificités juridiques, comptables et fiscales des clients professionnels
- Cerner les différents services proposés à cette catégorie de clients : gestion des moyens de paiement, besoins en financement, en placements, en assurances
- Identifier les risques de ces prestations bancaires de base (de l'entrée en relation à la clôture des comptes)

Programme de la formation

1. Différence entre client professionnel et client particulier
 - Définitions, critères
 - Obligations réglementaires
 - Compte professionnel
 - Liens entre le professionnel et le privé
2. Bases juridiques
 - Différents statuts des clients professionnels (entrepreneurs, commerçants, artisans, libéraux...)
 - Personne physique / personne morale (TPE)
 - Micro-entrepreneur
3. Bases comptables et fiscales
 - Analyse des états financiers
 - Enjeux économiques de chaque secteur d'activité et risques
 - Fiscalité de la clientèle professionnelle (BIC, BNC, IRPP, IS...)
4. Services adaptés au marché des professionnels
 - Gestion des flux (encaissements et décaissements)
 - Gestion de la trésorerie (besoins et placements bancaires / financiers)
 - Conseil en matière d'investissement / mode de financement (crédit-bail...)
 - Crédits professionnels et stratégie de gestion de la dette
 - Gestion des risques professionnels (prévoyance, assurances...)
5. Conclusion

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences
- Nombreux exemples d'application pratique

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.