

## LA LOI DE FINANCES 2022

### Objectif

- Expliquer aux participants les apports de la loi de finances 2022
- Présentation, analyse et commentaire des nouvelles mesures prévues dans ce cadre.

### Population

- Comptables et financiers
- Fiscalistes et juristes
- Auditeurs et autres cadres et agents intéressés

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-01	02 Jours	Janvier	Hôtel à Tunis	850 DT
		Février		

### Programme

- Les indicateurs du budget de l'Etat 2022
- Les changements de la législation fiscale en 2022 dans les domaines de l'impôt sur les sociétés, la TVA et le droit d'enregistrement et les autres impôts et taxes.
- Comment les personnes peuvent optimiser leur gestion fiscale ?
- Quelles sont les mesures incitatives prévues par la loi de finances 2022 ?
- Expliquer les mesures exceptionnelles pour faire face aux retombées du Covid-19.
- Faire des applications chiffrées des changements fiscaux en matière d'IS prévus par la loi de finance 2022.
- Les nouvelles dispositions en matière d'avantages fiscaux
- Cas pratiques

## ASSURER LE RECOUVREMENT AMIABLE ET FORCE DES CREANCES

### Objectif

- Apprendre à mener les actions de recouvrement
- Comment optimiser la prévention des impayés et l'exécution des jugements

### Population

- Les responsables des services juridique et contentieux
- Les responsables commerciaux et financiers
- Les chargés de clientèle
- Les auditeurs internes

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-02	03 Jours	Janvier	Hôtel à Tunis	950 DT
		Avril		

### Programme

#### 1- Généralités :

- La détermination des notions de base
- La mise au point des problèmes et de la complexité qui se posent en matière de recouvrement
- Les techniques et les outils permettant d'optimiser le recouvrement

#### 2- Les techniques préventives de recouvrement :

- L'état du dossier client et la teneur des documents
- Le suivi du dossier
- Les accords de recouvrement amiable

#### 3- Les techniques curatives de recouvrement :

- L'action en justice
- L'exécution des décisions
- Le recouvrement et les procédures collectives

#### 4- L'organisation d'une structure de recouvrement :

- Le cadre humain : les juristes d'entreprise
- Les types d'organisation des structures de recouvrement
- Les tâches de recouvrement

## MAITRISER LES PROCESSUS DE CLOTURE DES COMPTES ET L'ETABLISSEMENT DES ETATS FINANCIERS

### Objectif

- Evaluer et enregistrer les opérations comptables liées à la clôture
- Déterminer le résultat fiscal de l'entreprise
- Etablir les comptes annuels de l'entreprise
- Présenter la performance et la situation financière de l'entreprise

### Population

- Comptables
- Financiers

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-03	03 Jours	Février	Hôtel à Tunis	950 DT
		Novembre		

### Programme

#### 1- Maîtriser les opérations de clôture

- Les choix comptables et fiscaux concernant les amortissements
- La dépréciation d'actifs immobilisés
- Les provisions pour dépréciation des stocks et créances
- Les provisions pour risques et charges
- Le rattachement des charges et produits aux périodes concernées
- Les charges et produits exceptionnels

#### 2- Fiabiliser la clôture des comptes

- Le dossier de contrôle des comptes -Les techniques de contrôle comptable
- Check-list des contrôles à réaliser -Documenter les contrôles réalisés

#### 3- Traiter les différences entre le résultat comptable et le résultat fiscal

- Les produits à retraiter
  - \* Les charges non déductibles
  - \* Les autres achats et charges externes, les frais de personnel

#### 4- Déterminer le résultat fiscal et l'impôt sur les sociétés compte tenu

- Des réintégrations et des déductions
- Des plus ou moins-values nettes à long terme

#### 5- Payer l'impôt

- Les acomptes, les crédits d'impôts
- La liquidation de l'IS

## LA GESTION DU RISQUE CLIENTS A L'INTERNATIONAL

### Objectif

- Optimiser le choix du mode de paiement
- Maîtriser les risques contractuels de ses offres commerciales
- Réduire les impayés grâce à une prévention efficace des risques
- Maîtriser les différentes assurances crédit à l'Export

### Population

- Responsable de marchés
- Crédit-manager et responsable financier
- Collaborateur des services Export en charge du suivi des comptes clients
- Banquier

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-04	02 Jours	Mars	Hôtel à Tunis	750 DT

### Programme

#### 1-Evaluer les différents niveaux de risques à l'international-

- Evaluer les différents risques à l'international :
  - commercial, politique, change...
  - Obtenir des renseignements de solvabilité sur son partenaire étranger.

#### 2- Optimiser le mode de paiement de vos ventes à l'international

- Comparer les modes de paiement :
  - Rapidité, sécurité, simplicité, coût, seuil de rentabilité et impact sur la relation commerciale.
- Encaissements non documentaires :
  - Chèques, effets de commerce, virements (Swift).
  - Négocier les termes, effectuer la remise, se doter d'outils de gestion efficaces.
- Garantir le paiement à 100 % :
  - La Stand-by letter of credit.

#### 3- Maîtriser le risque juridique

- Prévoir d'intégrer les clauses spécifiques des offres à l'international.
- Les clauses liées au paiement et au transfert de risques les Incoterms 2010. .
- Le transfert de propriété, le mirage de la réserve de propriété à l'international.
- La clause d'arbitrage et le règlement des litiges.

#### 4- Souscrire et gérer une police d'assurance-crédit

- Mesurer l'opportunité de s'assurer.
- Sélectionner l'assureur crédit selon la zone de risques.
- Gérer une assurance crédit, négocier ses taux.

## ANALYSE FINANCIERE DES COMPTES CONSOLIDES ET NORMES IFRS

### Objectif

- Comprendre la notion de groupe et les comptes consolidés
- Evaluer l'incidence des normes IFRS sur l'analyse financière
- Réaliser le diagnostic financier d'un groupe
- Approfondir l'analyse par les flux de trésorerie

### Population

- Banquier
- Credit-manager
- Cadre financier
- Comptable
- Cadre de gestion

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-05	03 Jours	Mars	Hôtel à Tunis	950 DT
		Juin		

### Programme

#### 1- Comprendre le groupe et les comptes consolidés

- Pourcentages d'intérêt et de contrôle.
- Contrôle de droit, de fait, en substance
- Conditions de l'Influence notable.
- Le périmètre de consolidation.
- Les capitaux propres consolidés.
- Comprendre l'écart d'acquisition, les réserves consolidées.

#### 2- L'analyse financière du groupe

- Démarche : activité, profitabilité, équilibres financiers, endettement, rentabilité.
- Information sectorielle - Variations de périmètre
- Ratios spécifiques des comptes consolidés.
- Décrypter les annexes et le rapport de gestion.

#### 3- Le compte de résultat IFRS

- Chiffre d'affaires - Résultat opérationnel courant
- Dépréciation des actifs - Le résultat global.

#### 4-Equilibres financiers

- Primauté du bilan, bilan liquidité.
- Evaluation des actifs incorporels, corporels et financiers.
- Situation d'endettement.
- Valorisation des instruments financiers et couvertures de change.
- Tableau de variation des capitaux propres.
- Signification des impôts différés.
- Pertes et gains de change.

#### 5- Les flux de trésorerie

- Lire le tableau de flux consolidé.
- Dynamique entre l'activité et l'investissement : free cash flow.
- Choix de financement, capacité de remboursement.
- Les crises de trésorerie

## LE CONTENTIEUX EN MATIERE DES MARCHES PUBLICS

### Objectif

Comprendre les mécanismes et mettre en œuvre les techniques et les outils de règlement des litiges et différends en matière des marchés publics

### Population

-Les juristes  
-Les financiers  
-Les Responsables des achats.

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-06	03 Jours	Mars	Hôtel à Tunis	950 DT
		Octobre		

### Programme

#### 1- Les ayants droit de porter plainte en matière des marchés publics

- Le soumissionnaire
- Le participant
- Le titulaire d'un marché / le contractant
- Le tiers

#### 2- Les instances chargées du règlement des litiges et différends en matière des marchés publics

- La commission consultative de règlement des différends à l'amiable en matière des marchés publics
- Le comité de révision et de suivi des marchés publics
- Les commissions de contrôle des marchés publics
- L'appareil judiciaire : les tribunaux compétents.

#### 3- Les différentes causes des litiges

- Demandes d'éclaircissement (article 6)
- Demande d'annulation de l'appel à la concurrence (article 32)
- Demande d'annulation des résultats de la mise à la concurrence (articles 74 et 75)
- Demandes d'indemnisation suite à un retard ou des changements causes par l'acheteur public (article 86)
- L'indemnisation due au non respect des délais de réception et de paiement (articles 101, 102, et 103)
- Indemnisation suite à la résiliation d'un marché due à la suspension de son exécution pour une période dépassant 12 mois (article 121)

## EVALUER LE RISQUE DE CHANGE

### Objectif

- Comprendre le fonctionnement des marchés des changes
- Maîtriser les instruments de couverture
- Définir une politique de gestion du risque de change

### Population

- Trésorier et collaborateur de trésorerie
- Responsable comptable et financier

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-07	02 Jours	Mai	Hôtel à Tunis	750 DT
		Octobre		

### Programme

#### 1- Les marchés des changes

- Acteurs et types de transaction - Cours au comptant, à terme, opérations de swaps
- Cotation au certain, à l'incertain -Facteurs influant les cours
- Interaction avec les marchés de taux

#### 2- Gérer la trésorerie devise

- Intérêt du compte en devise - Payer en devise
- Passer un ordre de change au mieux ou à cours limite
- Contrôler la facturation bancaire

#### 3- Evaluer le risque de change

- Evaluer la sensibilité du résultat aux fluctuations de change
- Construire le tableau de suivi de la position de change : flux commerciaux et financiers

#### 4- Maîtriser les instruments de couverture

- Couvertures naturelles : choix des monnaies de facturation
- Avances en devises - Achat ou vente à terme, terme à préavis
- Détermination du report - Proroger ou anticiper l'échéance
- Les Non Deliverable Forward : devises non transférables
- Options classiques et à barrière, tunnels à prime zéro ou réduite
- Les garanties de change

#### 5- Définir une politique de gestion du risque de change

- Paramètres : couverture de prévisions ou flux certains.
- Seuils de couverture par devise - Utilisation d'un cours "budget"
- Choix entre instruments fermes et options
- Illustration de différentes politiques et procédures

#### 6- Gérer les financements intragroupes en devises

- Illustrations de swaps cambistes à court et moyen terme

#### 7- Aperçu des opérations de change en normes IFRS

- Couverture de juste valeur et de flux futurs
- Schémas de comptabilisation des contrats à terme, options

## EVALUER LA SITUATION FINANCIERE DE L'ENTREPRISE

### Objectif

- Comprendre la logique du compte de résultat et du bilan
- Réaliser un diagnostic financier
- Interpréter les principaux ratios
- Evaluer la santé financière de l'entreprise à la lecture de ses documents comptables

### Population

- Manager
- Ingénieur
- Chef de projet
- Chargé de clientèle

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-08	02 Jours	Mai	Hôtel à Tunis	750 DT
		Novembre		

### Programme

#### 1- Appliquer la logique financière

- Vendre pour gagner implique d'investir et de financer.

#### 2- Lire les postes du bilan

- Immobilisations, stocks, créances client, trésorerie.
- Capital, réserves, emprunts, fournisseurs, crédits de trésorerie.

#### 3- Interpréter les postes du compte de résultat

- Résultat d'exploitation, financier, courant, exceptionnel.
- Amortissements et provisions.
- Charges par nature ou fonctions.

#### 4- Evaluer les équilibres financiers

- Fonds de roulement, Besoin en fonds de roulement, Trésorerie nette.
- Endettement MLT et net.
- Repérer les crises de trésorerie.
- Retraitement de l'affacturage.

#### 5- Analyser la profitabilité

- Interpréter l'évolution des ventes.
- Signification des SIG : marge commerciale, marge brute, excédent brut d'exploitation.
- Capacité d'autofinancement.
- Variations de résultat : effet ciseau, absorption des charges fixes.

#### 6- Exploiter les ratios

- BFR, structure, capacité de remboursement, trésorerie, couverture des frais financiers.

#### 7- S'entraîner au diagnostic financier

- Etapes : activité, profitabilité, équilibres financiers

#### 8- Etudes de cas



## LA COMPTABILITE BANCAIRE

### Objectif

- Lire les comptes d'une banque en normes PCEC
- Utiliser le plan comptable des établissements de crédit (PCEC)
- Comptabiliser des opérations bancaires comptables courantes

### Population

Toute personne d'établissement bancaire souhaitant s'initier à la comptabilité bancaire

Code	Durée	Date	Lieu	Prix H.T.
A-09	03 Jours	Juin	Hôtel à Tunis	950 DT
		Décembre		

### Programme

- 1 - Définir le cadre de la comptabilité générale bancaire
- 2- Comprendre le bilan bancaire
- 3 - Analyser l'activité : le compte de résultat
- 4 - Utiliser le plan comptable bancaire
- 5 - Comptabiliser des opérations bancaires simples
- 6 - Se repérer dans l'organisation comptable
- 7 - Construire les états financiers