Maîtriser l'imposition du revenu et du patrimoine

★★★★★

FT-48 **2 Jours (14 Heures)**

Description

Ce stage vous permettra de maîtriser l'imposition sur le revenu et la fiscalité de l'épargne. En intégrant les principes fondamentaux d'optimisation fiscale, vous professionnaliserez vos conseils auprès de vos clients.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Conseillers en gestion de patrimoine, conseillers bancaires.

Prérequis

Aucun

Les objectifs de la formation

- Maîtriser l'IR et la fiscalité de l'épargne
- Connaître les règles de l'I.S.F. en pratique
- Intégrer les principes fondamentaux d'optimisation fiscales dans votre conseil
- Intégrer les principes fondamentaux d'optimisation fiscales dans votre conseil

Programme de la formation

Connaître les règles générales de l'impôt sur le revenu

- La description des revenus catégoriels.
- La détermination du revenu imposable.
- Le calcul de l'impôt : les grandes étapes.
- Le barème de l'impôt sur le revenu, les notions de taux marginal et de taux moyen.
- Le foyer fiscal et le plafonnement du quotient familial.
- Les règles de réductions d'impôt et de crédits d'impôt.
- Travaux pratiques Utiliser les barèmes pour le calcul de l'impôt sur le revenu.

Identifier les revenus du travail

- Les salaires : revenu déclarable et frais professionnels.
- Les pensions et les rentes.
- Les bénéfices industriels et commerciaux (BIC).
- Les bénéfices non commerciaux (BNC).
- Les bénéfices agricoles (BA).
- Travaux pratiques Construction d'un tableau comparatif de la fiscalité des différents revenus.

Déclarer les capitaux mobiliers

- Les revenus de capitaux mobiliers.
- Les plus-values effectuées sur des valeurs mobilières.
- Les produits spécifiques : le PEA et le contrat d'assurance-vie.
- Travaux pratiques La déclaration des capitaux.

Intégrer les revenus fonciers à son impôt sur le revenu

- Les régimes de droit commun.
- Les régimes spécifiques.
- La plus-value immobilière.
- Echanges Identification des différences entre les régimes.

Déclarer la location meublée

- La différence entre location nue et location meublée.
- La présentation des différents régimes fiscaux applicables : micro BIC, LMNP, LM.
- La description de chaque régime.
- Travaux pratiques Savoir choisir le régime adapté à chaque investisseur.

Calculer les prélèvements sociaux des particuliers

- CSG, CRDS et PS sur les revenus et plus-values du patrimoine : assiette, taux, CSG déductible.
- L'Impôt Sur la Fortune : la nouvelle donne.
- Quelle incidence ces changements ont-ils sur les placements ? Travaux pratiques Les méthodes de calcul des prélèvements sociaux.

Optimiser la situation fiscale des particuliers

- L'analyse de la situation fiscale des particuliers.
- Les clés de l'optimisation fiscale.
- Travaux pratiques Étude de situations fiscales.