BANQUE - ASSURANCE

# Comptabilité de couverture : qualifier, documenter et comptabiliser le hedge accounting

Un dérivé conclu pour réduire un risque économique ne produit pas automatiquement l'effet comptable attendu. Sans qualification ni documentation constituée dès l'origine, la variation de juste valeur s'inscrit en résultat et amplifie la volatilité que l'opération devait précisément corriger. Les écarts apparaissent le plus souvent au moment de l'arrêté. Cette formation courte traite le hedge accounting sous l'angle du dossier à constituer. Vous identifiez l'élément couvert et l'instrument de couverture, distinguez les relations de couverture selon le risque traité, rédigez la documentation initiale puis suivez l'efficacité jusqu'à la cessation de la relation et ses effets comptables.

| DURÉE | MODALITÉ | TARIF | DÉLAI D'ACCÈS |
|---|---|---|---|
| **2 jours — 14 h** | **Présentiel ou à distance** | **À partir de 1 880 € HT** | **11 jours ouvrés après validation du financement.** |

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

## 01 Public visé et prérequis

**PUBLIC VISÉ**
Responsables comptables et consolideurs d'établissement bancaire ainsi que trésoriers contrôleurs de gestion et auditeurs intervenant sur les instruments financiers.

**PRÉREQUIS**
Maîtriser les mécanismes des instruments financiers dérivés et la lecture des états financiers.

**POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE**
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

## 02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Distinguer la couverture économique de la couverture éligible au traitement comptable
- Identifier l'élément couvert et l'instrument de couverture d'une opération
- Différencier les relations de couverture selon la nature du risque traité
- Constituer la documentation initiale d'une relation de couverture
- Suivre l'efficacité et comptabiliser la cessation de la relation

## 03 Programme détaillé

### M1 Du risque économique à la relation de couverture

- Ce qui rend une couverture éligible
- Risques couvrables et instruments utilisés pour les traiter
- Élément couvert isolé ou groupe d'éléments homogènes
- Types de relations de couverture selon le risque traité
- Conditions d'éligibilité au traitement comptable de couverture
- À retenir : Une couverture économique parfaitement conçue reste sans effet comptable si le dossier n'existe pas.

### M2 Documenter et comptabiliser

- Le dossier fait la couverture
- Rédiger la documentation initiale et la stratégie de gestion du risque
- Évaluer l'instrument de couverture et l'élément couvert
- Comptabiliser les variations selon le type de relation retenu
- Traiter la part inefficace de la couverture
- Cas pratique : Montage du dossier de documentation d'une couverture de taux portant sur un emprunt à taux variable.

### M3 Vivre la relation dans le temps

- Suivi efficacité et sortie
- Tests d'efficacité et périodicité du suivi
- Rééquilibrage de la relation de couverture
- Cessation volontaire ou involontaire de la couverture
- Reprise en résultat des montants inscrits en capitaux propres
- Informations à produire en annexe
- Atelier : Traitement de la cessation anticipée d'une couverture de flux de trésorerie et de ses effets comptables.

## 04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

**MODALITÉS PÉDAGOGIQUES**
Présentiel ou à distance

**LIEU / FORMAT**
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

**MÉTHODES MOBILISÉES**
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

**ENCADREMENT**
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

## 05 Modalités d'évaluation et de suivi

**ÉVALUATION DES ACQUIS**
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

**SUIVI DE L'EXÉCUTION**
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

**SANCTION DE LA FORMATION**
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

## 06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

## 07 Modalités d'accès, financement et tarifs

**MODALITÉS D'INSCRIPTION**
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

**DÉLAI D'ACCÈS**
11 jours ouvrés après validation du financement.

**FINANCEMENTS POSSIBLES**
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

**DATES / SESSIONS**
Entrées permanentes

| FORMULE | DÉTAIL | TARIF |
|---|---|---|
| Inter-entreprises | -10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session. | **À partir de 1 880 € HT** |

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

## 08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

**RÉFÉRENT HANDICAP**
Tiffany LESTROUBAC

**CONTACT**
contact@monpoleformation.fr

## 09 Indicateurs de résultats

| INDICATEUR | RÉSULTAT | MODALITÉS DE CALCUL |
|---|---|---|
| Taux de satisfaction | **N/A** | Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois |
| Taux d'abandon | **N/A** | Calculé sur les 12 derniers mois |

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

## 10 Contacts

**INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS**
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

**ADRESSE**
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

**RÉCLAMATIONS**
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr