FISCALITÉ DES PARTICULIERS

Fiscalité des particuliers : calculer l'IR, les prélèvements sociaux et l'IFI

Conseiller un particulier suppose de reconstituer son impôt et pas seulement de lire son avis. Le revenu se décompose en catégories aux règles propres le prélèvement forfaitaire unique coexiste avec le barème et les prélèvements sociaux frappent des assiettes différentes. Une erreur de qualification fausse tout le raisonnement patrimonial qui suit. Cette formation de 14 heures pose l'architecture de l'impôt sur le revenu passe en revue les principales catégories explique les prélèvements sociaux et le prélèvement à la source puis aborde l'IFI et les réductions d'impôt. Les participants reconstituent pas à pas une imposition complète à partir d'un dossier anonymisé.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 725 € 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
Conseillers bancaires conseillers en gestion de patrimoine collaborateurs de cabinets comptables assistants juridiques et toute personne amenée à analyser la situation fiscale d'un particulier.

PRÉREQUIS
Aucun prérequis

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 :

- Déterminer le foyer fiscal le domicile fiscal et le quotient familial applicables
- Classer chaque revenu dans sa catégorie et appliquer les règles de détermination correspondantes
- Arbitrer entre prélèvement forfaitaire unique et imposition au barème progressif
- Calculer les prélèvements sociaux et identifier la fraction de CSG déductible
- Ajuster le prélèvement à la source et les acomptes en cours d'année
- Déterminer l'assiette de l'IFI et appliquer les principales réductions d'impôt

03 Programme détaillé

M1 Architecture de l'impôt sur le revenu

- Du foyer fiscal à l'impôt dû
- Domicile fiscal et étendue de l'obligation fiscale
- Composition du foyer rattachement des enfants et situations de séparation
- Passage du revenu brut global au revenu net imposable
- Quotient familial barème progressif et mécanismes de plafonnement
- Décote et contributions additionnelles sur les hauts revenus
- Atelier : Calcul de l'impôt de trois foyers de composition différente à revenu global identique.

M2 Les catégories de revenus

- Chaque revenu a sa règle
- Traitements salaires pensions et frais professionnels
- Revenus fonciers et revenus de la location meublée
- Bénéfices industriels et commerciaux et bénéfices non commerciaux
- Revenus de capitaux mobiliers et plus-values de cession de titres
- Choix entre imposition forfaitaire et imposition au barème
- Cas pratique : Qualification et chiffrage des revenus d'un client cumulant salaire loyers et portefeuille de titres.

M3 Prélèvements sociaux et prélèvement à la source

- L'impôt payé au fil de l'eau
- Assiettes distinctes des prélèvements sociaux selon la nature du revenu
- Fraction de CSG déductible et exercice d'imputation
- Mécanique du prélèvement à la source taux personnalisé et taux neutre
- Acomptes des revenus sans collecteur et demandes de modulation
- Régularisation annuelle et incidences de trésorerie
- Mise en situation : Modulation du prélèvement à la source d'un contribuable dont les revenus baissent en cours d'année.

M4 IFI réductions et crédits d'impôt

- Le capital et les leviers de réduction
- Patrimoine immobilier taxable et biens exonérés au titre de l'activité professionnelle
- Valorisation des biens et des parts de sociétés immobilières
- Passif déductible et plafonnement de l'impôt
- Principales réductions et crédits d'impôt accessibles aux particuliers
- Calendrier déclaratif et justificatifs à conserver
- À retenir : Une recommandation patrimoniale ne vaut qu'après avoir mesuré son effet sur l'impôt sur le revenu les prélèvements sociaux et l'IFI.

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 1 725 € 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 26/09/2026. 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