

Thèmes de mémoires proposés aux étudiants parainnés par la BNA de la 42ème promotion

| N° | Libellé de la thématique | Objectif visé | Questions clés |
|----|--|--|--|
| 1 | L'impôt différé et la gestion des crédits d'impôt | Analyser la manière dont les banques gèrent l'impôt différé et les crédits d'impôt pour optimiser leur position fiscale. Cela implique une exploration des principes de l'impôt différé (actifs et passifs d'impôt différé) et la gestion des crédits d'impôt, en particulier ceux relatifs à la recherche et au développement ou aux investissements spécifiques. | Comment les banques déterminent-elles les différences temporaires qui génèrent des actifs ou passifs d'impôt différé ? Quelle est la stratégie optimale pour gérer les crédits d'impôt afin d'en maximiser les avantages fiscaux tout en respectant les normes fiscales ? Quels sont les risques associés à une mauvaise gestion des impôts différés et des crédits d'impôt pour une banque ? |
| 2 | L'impôt différé et la transparence des états financiers | Étudier l'impact de la gestion de l'impôt différé sur la transparence des états financiers des banques. Cette partie examine dans quelle mesure les banques, à travers la gestion de l'impôt différé, assurent une présentation fidèle et claire de leur situation fiscale. | Quel est l'impact de l'impôt différé sur la présentation des états financiers (bilan, compte de résultat, etc.) des banques ? Comment les normes comptables, telles que les IFRS ou les normes locales, influencent-elles la transparence des informations fiscales dans les états financiers des banques ? Quelles sont les bonnes pratiques pour assurer que les parties prenantes comprennent bien la gestion fiscale d'une banque ? |
| 3 | L'audit fiscal comme moyen d'atténuation du risque fiscal | Explorer comment l'audit fiscal peut réduire les risques fiscaux pour les banques, et quelles méthodes sont utilisées pour identifier et corriger les erreurs fiscales avant qu'elles ne deviennent des problèmes majeurs. | Quel rôle l'audit fiscal joue-t-il dans l'identification des risques fiscaux et dans l'optimisation des pratiques fiscales des banques ? Quelles sont les meilleures pratiques pour mener un audit fiscal efficace et prévenir la non-conformité dans le secteur bancaire ? Comment l'audit fiscal peut-il contribuer à améliorer la stratégie fiscale d'une banque en offrant des recommandations sur l'impôt différé, les crédits d'impôt, et d'autres éléments fiscaux ? |
| 4 | Les travaux de fin d'exercice dans les banques : enjeux, méthodes et impact sur la présentation des états financiers | Analyser les travaux spécifiques que les banques réalisent en fin d'exercice pour assurer la conformité de leurs états financiers, tout en respectant les normes comptables et les exigences réglementaires | Quels sont les travaux spécifiques de fin d'exercice réalisés par les banques (exemples : évaluation des provisions pour créances douteuses, vérification des réserves de capital, etc.) ? Comment ces travaux influencent-ils la présentation de la solvabilité, de la rentabilité et de la liquidité des banques ? Quelle est l'importance de la conformité réglementaire dans ces travaux, notamment en ce qui concerne les exigences de Bâle III et autres régulations bancaires ? |
| 5 | Les immobilisations et leur cadre fiscal : | Étudier l'impact du cadre fiscal sur la gestion des immobilisations dans les banques, notamment en ce qui concerne l'amortissement, les déductions fiscales et l'optimisation fiscale. | Comment les règles fiscales influencent-elles la comptabilisation et l'amortissement des immobilisations dans les banques ? Quelles stratégies fiscales peuvent être adoptées par les banques pour optimiser la gestion de leurs actifs à long terme ? Quel est l'impact des amortissements accélérés, des crédits d'impôt pour investissement ou d'autres avantages fiscaux sur la rentabilité et la position fiscale d'une banque ? |
| 6 | La liasse fiscale : Outil de gestion fiscale et d'optimisation pour les banques | Examiner comment la liasse fiscale est utilisée par les banques comme un outil de gestion fiscale et d'optimisation, tout en veillant à la conformité avec les obligations fiscales. | Quelles sont les différentes sections de la liasse fiscale et comment elles permettent d'assurer la conformité fiscale des banques ? Comment les banques peuvent-elles utiliser la liasse fiscale pour identifier des opportunités d'optimisation fiscale, notamment pour les crédits d'impôt ou les amortissements ? Quelles informations fiscales sont cruciales dans la liasse fiscale pour maximiser les avantages fiscaux tout en respectant les règles fiscales ? |
| 7 | La liasse fiscale et l'audit fiscal : Outils et pratiques pour assurer la conformité | Analyser comment les auditeurs fiscaux utilisent la liasse fiscale pour évaluer la conformité fiscale des banques et minimiser les risques fiscaux. | Comment la liasse fiscale aide-t-elle les auditeurs fiscaux à vérifier la conformité des déclarations fiscales des banques ? Quels sont les principaux risques identifiés lors de l'audit fiscal en relation avec la liasse fiscale (erreurs dans les calculs, oublis de crédits d'impôt, etc.) ? Quelles pratiques peuvent être mises en place par les banques pour rendre la préparation de la liasse fiscale plus efficace et conforme aux exigences fiscales ? |