

Accéder au métier de consultant financier : ce qu'il faut savoir

## Description

Le consultant financier intervient pour soutenir les entreprises dans des situations délicates telles que la gestion de transactions financières complexes, le redressement de déficits budgétaires, et l'évaluation du potentiel économique d'un marché. Ses compétences couvrent l'analyse budgétaire, la [gestion d'entreprise](#), et les sciences économiques.

[Modèle de contrat de prestation de service](#)

[Créer mon entreprise en ligne](#)

## Quel est le rôle d'un consultant financier ?

En tant que professionnel spécialisé dans le domaine de la finance, le consultant financier joue un rôle essentiel en fournissant **des conseils stratégiques et des analyses pointues** à ses clients. Son champ d'action s'étend sur plusieurs aspects, allant de la **planification** financière individuelle à l'**optimisation** des opérations financières au niveau organisationnel.

## Quelles sont les missions typiques d'un consultant financier dans le cadre de son travail quotidien ?

Dans le cadre de son travail quotidien, les missions d'un consultant financier sont diversifiées et axées sur **la fourniture de conseils financiers avisés**. Ces missions s'articulent particulièrement autour de la [comptabilité](#), des finances et de la fiscalité des entreprises.

Parmi les missions typiques, on peut citer :

- Analyse financière ;
- Réalisation des déclaration fiscale ;
- Établir des bulletin de paie ;
- Etablissement des comptes annuels ;
- Gestion de patrimoine ;
- Stratégie d'investissement ;
- Optimisation Fiscale ;

- Evaluation des risques ;
- Conseils en matière de crédit ;
- Audit interne ;
- Veille économique et financière.

Ces missions témoignent de **la polyvalence du consultant financier**, appelé à jongler avec divers aspects de la finance pour répondre aux besoins spécifiques de ses clients.

## Quelles sont ses responsabilités ?

Les conseillers financiers ont la responsabilité de guider leurs clients vers **une santé financière optimale** en leur fournissant des **conseils** et des **solutions** adaptés à leurs besoins spécifiques.

Il analyse leur situation financière, élaborant des plans personnalisés en fonction d'objectifs à court et long terme. En fournissant des conseils sur **la gestion de patrimoine, la diversification des investissements, et l'optimisation fiscale**, le conseiller financier vise à maximiser la croissance financière de ses clients tout en **minimisant les risques**. L'éducation financière fait également partie de ses responsabilités, tout comme le suivi continu et les ajustements nécessaires en fonction des évolutions de la vie des clients et des fluctuations économiques.

Le conseiller financier œuvre à renforcer **la stabilité financière** de ces clients grâce à des conseils éclairés et adaptés.

## Comment devenir consultant financier ?

Le métier de consultant financier requiert différentes qualités. Pour l'exercer, il est également nécessaire de suivre **des formations appropriées et d'acquérir de l'expérience**.

### Formation et qualifications nécessaires

Pour devenir consultant financier, une formation solide est essentielle.

#### Formation

Ce métier exige de suivre un cursus d'étude supérieures, le consultant financier doit avoir un diplôme de niveau bac+5 dans l'un des domaines suivants :

- Droit ;
- Finance / ingénierie financière ;
- Comptabilité ;
- Economie, etc.

Outre les compétences nécessaires dans l'utilisation des outils standard, le consultant financier doit également démontrer **une expertise dans la manipulation des principaux ERP** (Enterprise resource planning) du marché tels qu'Oracle ou SAP.

## Qualités nécessaires

Le métier de consultant financier est un métier dans lequel la **perspicacité et les capacités d'anticipation** comptent autant qu'un savoir-faire.

Il faut disposer d'une expertise pratique et de connaissances techniques solides en **finance et en comptabilité**. La capacité d'analyse est primordiale pour trouver des solutions efficaces aux défis des entreprises clientes. Une aptitude à établir des relations et à s'adapter facilement est indispensable pour **collaborer avec diverses équipes financières**.

## Quel statut adopter pour exercer en tant que consultant dans ce domaine ?

Le choix du [statut juridique](#) pour exercer en tant que consultant financier dépend de divers facteurs, tels que **la nature de l'activité, les préférences personnelles et les contraintes légales**. Cependant, il convient d'acquérir de l'expérience en travaillant pour le compte d'une société ou d'un bureau d'étude agréé avant de se lancer dans l'[auto-entrepreneuriat](#) ou [créer son entreprise de consulting](#).

## Salarié

Ce statut fait profiter de **nombreux avantages** qui dépassent le cadre du soutien de l'entreprise. Le salariat offre au conseiller financier une certaine **sécurité** dans l'exercice de sa profession.

## Consultant financier en cabinet de conseil

Vous avez la possibilité d'exercer en tant que consultant au sein d'un cabinet de conseil. Toutefois, il est important de noter que rejoindre un cabinet de conseil peut **restreindre votre autonomie** comparé à la **flexibilité** offerte par une potentielle affiliation à une société de portage salarial.

## Portage salarial

Être sous [contrat de travail](#) en portage salarial offre une véritable autonomie en vous permettant de développer  **votre propre clientèle** par le biais de vos **démarches commerciales**.

Ce statut représente un équilibre judicieux entre **l'indépendance professionnelle et la sécurité liée au contrat salarial**.

## Indépendant

Un consultant doit nécessairement opter pour un **statut juridique** afin d'exercer son activité. En cas d'exercice seul, la législation française lui offre le choix entre l'exercice **en nom propre ou en société**.

Lorsqu'il décide de collaborer avec d'autres [consultants financiers indépendants](#), **la création d'une société pluripersonnelle est requise**. Chaque option comporte ses avantages et inconvénients.

**Zoom** : Pour le conseiller financier indépendant, il est fortement recommandé de conclure un contrat avec les entreprises. Cela permet de déterminer précisément les missions à effectuer. C'est pourquoi, Legalplace vous propose un [modèle de contrat de prestation de service](#), à personnaliser grâce à un questionnaire.

## Consultant seul

Si vous démarrez votre activité en tant que consultant indépendant, vous devez opter pour l'un des trois statuts juridiques suivants :

- La micro-entreprise : sa création est rapide et sans contraintes, pas de statuts à rédiger ni de capital social à déterminer. Les formalités sont minimales, sans coûts de création ni annonce légale. Un simple formulaire suffit. Le

fonctionnement est également allégé, sans obligations comptables complexes. Une déclaration des recettes professionnelles suffit.

- L'entreprise individuelle : elle présente des similitudes avec la micro-entreprise, permettant au consultant de mêler son patrimoine privé et professionnel. Il exerce son activité en nom propre.
- Société unipersonnelle (SASU/EURL) : afin de limiter ses responsabilités aux apports en entreprise, il est recommandé d'opter pour ce statut. Du point de vue fiscal, la [société unipersonnelle](#) offre également beaucoup plus de sûreté.

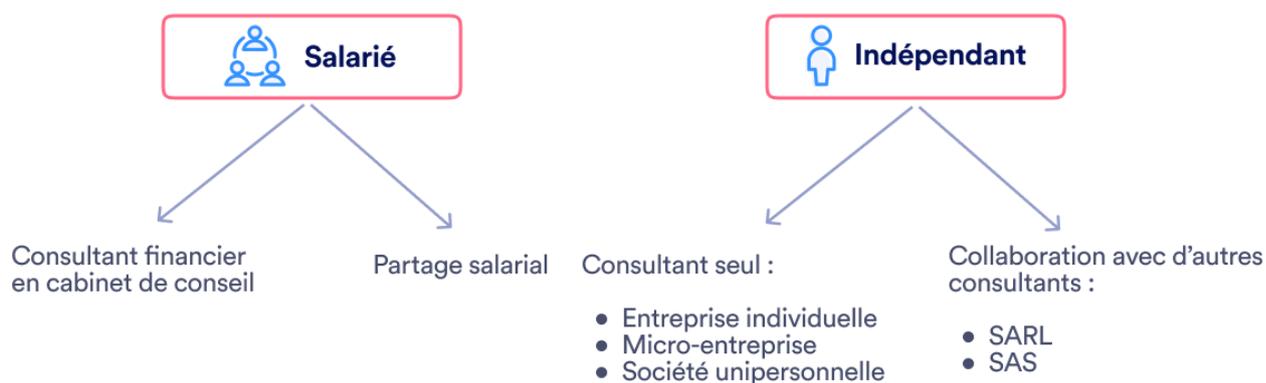
## Collaboration avec d'autres consultants indépendants

Lorsque plusieurs consultants envisagent de collaborer, la seule option qui s'offre à eux est de créer une structure juridique commune. En général, un cabinet de consultants choisit entre la société à responsabilité limitée (SARL) ou la société par actions simplifiée (SAS).

Le statut a adopté en tant que consultant :

- Salarié : consultant financier en cabinet de conseil ou partage salarial ;
- Indépendant : consultant seul ou collaboration avec d'autres consultants.

## Quel statut adopter en tant que consultant financier ?



**LegalPlace.**

## FAQ

### **Pour qui travaille un consultant financier ?**

Le consultant financier est une spécialité qui requiert une intervention auprès des sociétés de divers secteurs. Celles-ci sont constamment à la recherche de solutions innovantes et plus sûres pour mieux réagir face aux demandes du marché et être à même d'anticiper les besoins de leurs clients. L'optimisation du processus financier en interne et l'instauration de procédures plus fiables dans la mise en place d'un projet d'envergure requièrent aussi une expertise très pointue. Parmi ses clients, on distingue : les sociétés d'investissement ; les organismes de microfinance ; les gestionnaires de patrimoine ; les bureaux de change et les sociétés boursières.

### **Quel est le salaire d'un consultant financier ?**

En France, le salaire moyen d'un consultant financier va de 40 500 à 55 000 euros bruts annuels, augmentant avec l'expérience. Les débutants peuvent gagner environ 35 000 euros annuels. Les séniors dans un cabinet de conseil touchent généralement entre 5000 et 6000 euros par mois. En portage salarial, un consultant peut réaliser en moyenne 130 000 euros de chiffre d'affaires, avec un gain net d'environ 65 000 euros.

### **Quels sont les avantages de travailler avec un consultant financier indépendant ?**

Un consultant financier indépendant peut offrir des conseils impartiaux et personnalisés, sans être lié à des produits ou services spécifiques, offrant ainsi une perspective objective. Il peut personnaliser ses conseils en fonction des besoins spécifiques de chaque client, tenant compte de leur situation financière unique et de leurs objectifs. Les clients peuvent bénéficier d'un niveau plus élevé de confidentialité, car les consultants financiers indépendants n'ont pas l'obligation de partager les informations avec une entité mère ou d'autres divisions d'une même entreprise.

