



COLLABORATEUR COMPTABLE SPÉCIALISÉ « GESTION ET PATRIMOINE »

Domaine d'activité

Expertise comptable

Famille de métiers

Production de mission EC

Autres appellations du métier

Chargé de mission comptable,
Responsable de
dossier/portefeuille, Gestionnaire
comptable

Nomenclature PCS

461d - Maîtrise et techniciens des
services financiers ou comptables

Nomenclature ROME

12703 - Collaborateur /
Collaboratrice d'expertise
comptable

► Mission

Le Collaborateur comptable spécialisé en gestion et patrimoine accompagne les dirigeants d'entreprise et particuliers dans la gestion de leur patrimoine en optimisant le mode de détention ou de transmission. Pour ce faire, il propose des stratégies de placement et d'investissement financier adaptées aux projets de son client et enjeux spécifiques de fiscalité, conseille le dirigeant sur le choix de son statut et son mode de rémunération, accompagne les opérations de transmissions-reprise d'entreprise. Il s'appuie sur un réseau de partenaires externes (banquiers, assureurs, avocats...) et/ou internes (expert-comptable, juristes...).

► Activités

Optimisation de la situation patrimoniale personnelle

- Etablit le bilan patrimonial d'un dirigeant ou d'un particulier en analysant sa situation patrimoniale personnelle
- Construit une stratégie d'optimisation adaptée au profil du client : optimisation du mode de détention des actifs, transmission du patrimoine, estimation des droits de succession...
- Accompagne le client dans l'optimisation de sa déclaration d'impôt sur le revenu et dans ses projets d'investissements (immobiliers, achats d'actions...)

Accompagnement de l'Expert-comptable dans les opérations de transmissions-reprises

- Accompagne l'Expert-comptable dans les différentes phases du processus de transmission-reprise selon le profil d'acquéreur ou de cédant du client :
 - Recherche de repreneur ou de cible, adaptation du business plan
 - Évaluation comptable, financière et juridique de l'entreprise, audit d'acquisition
 - Appui à la négociation, conseil juridique et fiscal
 - Appui à la constitution du dossier de financement
 - Rédaction des actes et protocoles d'achat ou de cession

Statut et rémunération du dirigeant

- Conseille le dirigeant dans le choix de son statut juridique à partir d'un comparatif des coûts de chaque option, des garanties nécessaires en termes de santé, prévoyance et retraite
- Conseille le dirigeant sur son mode de rémunération : répartition entre salaire, gérance majoritaire et dividendes en fonction des cotisations sociales et de la fiscalité associées...
- Etablit les dossiers personnels et documents détaillant les solutions sélectionnées

Veille et développement commercial

- Se tient informé des évolutions réglementaires et fiscales liées aux enjeux patrimoniaux et évolutions du marché : nouveaux produits (produits financiers, assurance, prévoyance...), nouveaux professionnels entrants sur le marché...
- Analyse l'impact des grandes tendances économiques sur la situation patrimoniale de ses clients
- Participe à la conception de nouvelles prestations, participe aux réponses à appels d'offre et rendez-vous commerciaux, identifie les leviers d'élargissement de son portefeuille clients



Collaborateur comptable spécialisé « gestion et patrimoine »

► Compétences

Légende

1 Niveau de base 2 Niveau avancé 3 Niveau confirmé 4 Niveau expert

Macro-compétences spécifiques

Macro-compétence	Niveau attendu sur la macro-compétence et compétence associée	Exemple d'application
Réglementations spécifiques au domaine de spécialité	3 Organiser une veille réglementaire et en tirer les enseignements pour sa pratique	Présenter à un dirigeant les évolutions des plans d'épargne retraite
Collecte des informations nécessaires à la production d'une mission	3 Adapter les modes de collecte et de classification aux spécificités des clients et exigences de la mission	Appliquer les modes de collecte adaptés : déclaration fiscale, choix de statut, transmission...
Utilisation d'un logiciel métier	3 Utiliser les fonctionnalités avancées et former à l'utilisation du logiciel	Utiliser un logiciel de comptabilité pour analyser la situation financière d'une entreprise
Process et méthodologies de travail spécifiques au domaine de spécialité	3 Anticiper et analyser les cas les plus complexes, mettre en place des améliorations	Mener une analyse comparative des supports d'investissement adaptés aux spécificités d'un client
Production de livrables répondant à une problématique client	2 Analyser des informations variées pour produire un livrable répondant à une problématique client spécifique	Rédiger une note relative au choix de statut du dirigeant
Gestion et exploitation d'une base de données	3 Conduire des analyses avancées, identifier et utiliser les outils d'exploitation adaptés	Traiter des données financières dans le cadre d'opérations de transmission-reprise

Macro compétences transverses

Pilotage de missions	2 Adapter et optimiser les caractéristiques d'un projet selon les évolutions d'objectifs et de contexte	Établir les étapes d'une mission patrimoniale selon le budget alloué
Posture conseil	3 Engager son interlocuteur dans des prises de décision stratégiques à travers des recommandations d'actions argumentées	Conseiller un dirigeant dans ses choix d'investissement et l'accompagner dans la gestion de ses placements
Sens commercial	3 Piloter la construction d'offres commerciales, entretenir un réseau de partenaires et apporteurs d'affaires	Valoriser les spécificités de son expertise patrimoniale par rapport à la concurrence
Communication écrite et orale	2 Transmettre des idées complexes à son interlocuteur, adopter des mises en forme écrites professionnelles	Schématiser les options d'investissement du dirigeant
Organisation et planification du travail	3 Planifier son organisation du travail selon les priorités sur ses différents dossiers d'intervention	Prioriser ses activités pour mener des activités de développement commercial
Adaptation à une variété de situations et d'interlocuteurs	3 Adapter la prestation délivrée aux spécificités de situations et d'interlocuteurs	Organiser sa charge de travail selon les étapes et priorités d'une prestation de gestion patrimoniale
Confidentialité et déontologie	2 Respecter les règles de confidentialité et de déontologie, sensibiliser ses interlocuteurs, repérer les situations à risque	Connaître la déontologie propre à la gestion de la fiscalité et identifier les situations à risque d'un dossier



Collaborateur comptable spécialisé « gestion et patrimoine »

► Variabilité du métier

Selon la taille du cabinet

- Dans les grands cabinets, les Collaborateurs comptables « gestion et patrimoine » interviennent dans des services spécialisés en gestion patrimoniale et/ou transmissions-reprise, et travaillent en lien avec les pôles « expertise-comptable » et juridiques (fiscal, droit des affaires).
- Dans les cabinets de petite et moyenne taille, les Collaborateurs comptables spécialisés gestion et patrimoine peuvent également intervenir sur des activités de production comptable pour les clients de leur portefeuille (production comptable, comptes annuels).

Selon les spécialités du cabinet

- Dans les cabinets développant un volume d'affaires significatif en gestion patrimoniale, les Collaborateurs comptables « gestion et patrimoine » interviennent sur une grande variété de prestations dans ce domaine et de type de clients (taille, secteur, enjeux de développement...).
- Ils interviennent sur des champs spécifiques de leur domaine dans les cabinets se spécialisant sur des aspects patrimoniaux ciblés : fiscalité, transmissions-reprises, statut et rémunération du dirigeant, immobilier...

Selon l'expérience du professionnel

- Possibilité d'encadrement de Collaborateurs comptables « gestion et patrimoine » après quelques années d'expérience, et de formation interne des autres pôles du cabinet sur les enjeux patrimoniaux
- Hausse du niveau de complexité des dossiers de gestion patrimoniale avec l'expérience, du poids des activités de développement commercial, de l'implication dans les réseaux économiques locaux et le développement de partenariats (assureurs, banques...)

► Conditions d'exercice

- *Relations professionnelles internes* : Expert-comptable, Juriste en droit fiscal, en droit des sociétés, en droit social...
- *Relations professionnelles externes* : Dirigeants et particuliers, Notaires, Avocats, Banquiers, Gestionnaires d'actifs, Conseillers en gestion patrimoniale...
- *Télétravail* : possible sur une partie significative des activités à l'exception des rencontres ponctuelles avec le client, des partenaires (banquiers, avocats...), de réunions de travail ou de l'accès à des pièces administratives originales.

► Prérequis pour l'exercice du métier

Formation initiale

Bac+2 à Bac+5 en comptabilité, gestion, audit, finance, par exemple :

- BTS Comptabilité et Gestion
- DCG (Diplôme de Comptabilité et de Gestion)
- Licence CCA (Comptabilité Contrôle Audit)
- DSCG (Diplôme Supérieur de Comptabilité et de Gestion)
- Master CCA (Comptabilité Contrôle Audit)
- Master d'École de commerce
- Master 2 en gestion de patrimoine ou finance

Profil recommandé pour le personnel expérimenté s'orientant vers ce métier

- Collaborateur comptable généraliste souhaitant se spécialiser en gestion patrimoniale
- Métiers du conseil financier, de l'audit ou du droit souhaitant se spécialiser en gestion patrimoniale
- Conseiller en gestion patrimoniale, prévoyance, retraite en cabinet spécialisé, banque, assurance...

Formations prioritaires en cours de carrière

- Actualités et techniques de gestion patrimoniale et de transmission-reprise : stratégie et diagnostic patrimonial, fiscalité des biens immobiliers...
- Actualités et techniques comptable et fiscale : loi de finances...
- Formation à l'accompagnement du chef d'entreprise

► Tendances d'évolution du métier

- Spécialisation croissante des professionnels sur des champs spécifiques de la gestion patrimoniale en raison de la complexification de la législation comptable et fiscale, des supports d'investissement, des projets d'accompagnement des transmissions-reprises...
- Renforcement des compétences en matière d'adaptation à une variété d'interlocuteurs et capacité à tisser un réseau solide d'apporteurs d'affaires, partenaires...

► Perspectives professionnelles

- Évolution possible vers d'autres métiers de l'expertise comptable : Collaborateur comptable spécialisé « Métiers et sectoriel » ou « Pilotage de la performance et Opérations complexes », Chef de mission comptable, Expert-comptable (sous condition d'obtention du DEC), métiers de l'audit, métiers du conseil financier, Responsable méthodes, Juriste fiscaliste (sous condition de formation)...
- Métiers du conseil en gestion patrimoniale au sein de cabinets spécialisés, de cabinets d'avocats, d'agences bancaires...