

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Kariera w sektorze finansowym

dr Magdalena Kozińska

Szkoła Główna Handlowa w Warszawie
23 kwietnia 2024 r.



SGH
Szkoła Główna
Handlowa
w Warszawie

Kto pracuje w sektorze finansowym?



Księgowy(a)

Agent / Broker
ubezpieczeniowy

Doradca kredytowy

Doradca inwestycyjny

Doradca podatkowy

Bankier

Celnik

Analitik finansowy

Makler

Audytor

Kim jest księgowy/księgowa?



Pracuje w firmie lub biurze księgowym

Co robi?

- prowadzi księgi rachunkowe firm
- dokumentuje zdarzenia gospodarcze
- prowadzi ewidencję przychodów i kosztów
- wylicza wynagrodzenia pracownikom
- wylicza podatki, które płaci firma

Kim jest doradca podatkowy?



Pracuje w kancelarii lub innej instytucji finansowej

Co robi?

- udziela rad w zakresie najlepszego sposobu opodatkowania działalności
- prowadzi rozrachunki podatkowe swoich klientów (wylicza ich podatki do zapłacenia)
- reprezentuje swoich klientów przed organami podatkowymi (np. urzędem skarbowym)

Kim jest celnik?



Pracuje w urzędzie celnym

Co robi?

- wylicza i pobiera cło oraz akcyzę
- odprawia podróżnych i towary sprawdzając czy odprowadzone zostało cło
- sprawdza czy ktoś nie przemyca towarów do danego kraju (a potem nielegalnie próbuje sprzedać)

Kim jest agent/broker ubezpieczeniowy?



Pracuje w zakładzie ubezpieczeń (agent) lub innej firmie sprzedającej ubezpieczenia (broker)

Co robi?

- doradza jakie ubezpieczenie powinien zakupić klient
- negocjuje warunki umów ubezpieczenia z zakładem ubezpieczeń
- przygotowuje dokumentację niezbędną do zawarcia umowy ubezpieczenia (umowa i polisa) i tworzy raporty dla klientów

Kim jest doradca inwestycyjny?



Pracuje w instytucji finansowej jako osoba odpowiedzialna za strategie inwestycyjne

Co robi?

- prowadzi analizy - w co inwestować pieniądze
- doradza w co inwestować środki (buduje portfel inwestycyjny)
- zarządza „portfelem” klienta

Kim jest makler?



Pracuje na giełdzie lub w instytucjach finansowych, które handlują papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi

Co robi?

- przyjmuje zlecenia kupna lub sprzedaży od swoich klientów
- handluje papierami wartościowymi na giełdzie na zlecenie klientów lub na własny rachunek
- doradza przy zakupie papierów lub instrumentów

Kim jest bankier?



Pracuje w banku obsługując klientów banków

Co robi?

- przyjmuje pieniądze od klientów w banku
- realizuje operacje bankowe (np. przelewy zlecane przez klientów)
- zakłada lokaty
- przygotowuje dokumenty dla klientów dotyczące produktów, które klient chce kupić w banku

Kim jest doradca kredytowy?



Pracuje w banku lub innej instytucji

Co robi?

- zbiera informacje o zarobkach swoich klientów, potrzebach finansowych itd.
- ocenia wstępnie możliwości swoich klientów w zakresie spłaty kredytu lub pożyczki
- porównuje oferty kredytów i pożyczek dla swoich klientów
- stara się pozyskać kredyt na dobrych warunkach dla swoich klientów

Kim jest analityk finansowy?



Pracuje w różnych instytucjach, nie tylko finansowych

Co robi?

- zbiera informacje o podmiotach i ich sytuacji finansowej
- bada bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych podmiotów
- analizuje sprawozdania finansowe i ocenia sytuację finansową firm i podmiotów

Kim jest audytor?



Pracuje w firmach badających sprawozdania

Co robi?

- analizuje czy poprawnie sporządzono sprawozdania finansowe
- sprawdza wycenę aktywów i pasywów
- sprawdza kalkulację wyniku finansowego