

# Analitik finansowy

## Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej w Szczecinie

ul. A. Mickiewicza 41

70-383 Szczecin

tel. 91 42 56 126, 91 42 56 128

fax 91 42 56 125

e-mail: [cipkz-szczecin@wup.pl](mailto:cipkz-szczecin@wup.pl)

## Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej w Koszalinie

ul. Słowiańska 15A (IV piętro)

75-846 Koszalin

tel. 94 342 66 93, 346-25-37, 344-50-50

tel./fax 344-50-43

e-mail: [cipkz-koszalin@wup.pl](mailto:cipkz-koszalin@wup.pl)

### Analitik finansowy

#### specjalista ds. finansów

Głównym zadaniem specjalisty ds. finansów jest wspomaganie procesu podejmowania decyzji związanych z kapitałem, czyli pieniędzmi.

W zależności od formy własności firmy, rodzaju branży, jej wielkości i rodzaju prowadzonej działalności zadania te obejmują: sporządzanie i prezentowanie analiz, ocenę wpływu danych, doradztwo, kompletowanie informacji o rynku kapitałowym, zarządzanie ryzykiem finansowym, współpraca z instytucjami, nawiązywanie kontaktów, współpraca z klientami.

#### Zadania i czynności robocze

Zadaniem analityka finansowego jest wspomaganie procesu podejmowania decyzji związanych z kapitałem, czyli pieniędzmi. Analityk finansów sam nie podejmuje decyzji, ale przygotowuje analizy finansowe, opracowuje hipotezy i warianty rozwiązań, przedstawia ich krytyczną ocenę i proponuje rozwiązania końcowe – wnioski.

Analityk bada nie tylko wyniki finansowe, które są efektem dotychczasowej działalności gospodarczej tj. tego, co było, ale przede wszystkim przygotowuje prognozy bieżące obejmujące najbliższą przyszłość, prognozy krótkoterminowe na najbliższe lata oraz długoterminowe na 5 i więcej lat. Takie analizy wykonuje się w kilku wariantach, a stosowane techniki symulacyjne pozwalają przewidzieć końcowy efekt ekonomiczny przygotowywanych propozycji decyzji. Na podstawie tak przedstawionej kompleksowej oceny problemu, osoby pracujące na kierowniczych stanowiskach, mogą podejmować decyzje.

Aby przeprowadzić dokładną analizę wybranej dziedziny życia gospodarczego, analityk musi zebrać jak najwięcej informacji związanych z tą dziedziną. Podstawowym źródłem informacji są biuletyny informacyjne dla służb finansowo – księgowych, roczniki statystyczne, raporty finansowe,

raporty spółek giełdowych, prospekty emisyjne spółek, biuletyny ekonomiczne publikowane przez agencje informacyjne, internet. Większość informacji, z których korzysta w pracy analityk jest w postaci liczb, tabel, wykresów, zestawień, sprawozdań i różnego rodzaju analitycznych opracowań. Tego typu materiałów jest bardzo dużo. Dla ich sprawnego wykorzystywania, analizowania, opracowywania i prezentowania trzeba używać takich narzędzi pracy jak komputer z odpowiednim oprogramowaniem czy nowoczesne środki audiowizualne i telekomunikacyjne.

W bardzo dużym stopniu jest to praca z osobami, a więc dominuje komunikacja werbalna. Analityk musi umieć w sposób jasny i precyzyjny wymieniać się poglądami, przedstawiać wypracowane warianty i wnioski, przekonywać do wariantów rozwiązań optymalnych. Dla dobrego wykonywania pracy potrzebny jest szybki refleks i spostrzegawczość. Analityka finansów powinna w stopniu niezbędnym charakteryzować: zdolność do koncentracji uwagi – skupienie uwagi na tym samym problemie przez dłuższy czas, ale i podzielność uwagi, zdolność zapamiętywania dużej ilości różnorodnego materiału – liczb, danych oraz odtwarzania treści zapamiętanych po długim odstępie czasu, umiejętność szybkiego i prawidłowego wykonywania działań arytmetycznych, umiejętność logicznego rozumowania, wyobraźnia i myślenie twórcze, tworzenie nowych idei, pomysłów, łatwość wypowiedzania się w mowie i piśmie. Ponadto przydatne są uzdolnienia techniczne, czyli umiejętność posługiwania się różnymi urządzeniami biurowymi, komputerem.

## **Środowisko pracy**

### **materialne środowisko pracy**

Praca analityka jest typowo biurowa. Większość czasu pracy spędza w pomieszczeniu zamkniętym przy komputerze (3 – 6 godz. dziennie), w świecie liczb, tabel, zestawień, sprawozdań, analiz, wykresów. Wielogodzinna praca przy monitorze komputera, często przy sztucznym oświetleniu może powodować przemęczenie oczu. Męczące może być także długotrwałe siedzenie przy biurku i trwanie w niewygodnej pozycji powodujące nadmierne obciążenie kręgosłupa.

### **społeczne środowisko pracy**

Analityk finansów pracuje w zasadzie samodzielnie nad otrzymanym zadaniem i to nadaje jego pracy indywidualny charakter. Jednak w zależności od wielkości instytucji, w której pracuje, zakresu wykonywanych zadań lub rodzaju zadania pracuje również w zespole. Analityk lub zespół analityków pracując w jednym lub kilku pomieszczeniach wymienia się informacjami, konsultuje w sprawach zawodowych, co nadaje pracy charakter zespołowy, z nastawieniem na współpracę i współdziałanie.

W swojej pracy analityk w bardzo dużym stopniu komunikuje się werbalnie za pomocą słowa mówionego i za pośrednictwem urządzeń telekomunikacyjnych, a sprawozdania, analizy, opracowania przygotowuje w formie pisemnej. Praca analityka wymaga nawiązywania intensywnych kontaktów z ludźmi, ale ze względu na informacyjny charakter tych kontaktów nie wywołuje to sytuacji konfliktowych.

### **organizacyjne środowisko pracy**

Cechą charakterystyczną pracy analityka finansów są jednolite, przeważnie stałe godziny pracy, przeciętnie pracuje 9-12 godz. dziennie, często samodzielnie ustalając czas pracy. Pracuje przeważnie w dzień, a tylko podczas okresowego spiętrzenia prac lub realizacji dodatkowych ważnych zleceń sporadycznie pracuje do późnych godzin nocnych. Nie pracuje w niedzielę i święta oraz dni ustawowo wolne od pracy. Rzadko wyjeżdża służbowo poza miejsce zamieszkania, przeważnie na małe odległości.

Na stanowisku pracy analityka dominują czynności zrutynizowane, powtarzające się cyklicznie. Analityk przeważnie sam ustala metody pracy w zależności od rodzaju i zakresu wykonywanej analizy. Ze zwierzchnikiem ustala termin, objętość i szczegółowy zakres realizowanego zadania. Analityk finansów powinien być ubrany czysto i schludnie, a w zależności od pełnionej funkcji w ubiór reprezentacyjny.

### **Wymagania psychologiczne**

Cechą charakterystyczną pracy analityka finansów jest posługiwanie się liczbami, tabelami, wykresami, zestawieniami, sprawozdaniami, analizami dotyczącymi zjawisk ekonomiczno – gospodarczych.

Analityk finansowy powinien posiadać zainteresowania: naukowe, urzędnicze, menedżerskie, zarządzania, a w mniejszym stopniu techniczne. Wykonując swoją pracę analityk w dużym stopniu musi się kontaktować z innymi osobami, dlatego też niezbędna jest mu umiejętność nawiązywania kontaktu z ludźmi, odpowiedniego z nimi postępowania, współdziałania, przekonywania do swoich pomysłów i propozycji, ale również zachowania niezależności własnych opinii, poglądów i zachowań w stosunku do otoczenia.

Jeżeli jest to praca wykonywana w zespole, to ważna jest też umiejętność podporządkowania się regułom pracy zespołowej. Analityk finansowy powinien się cechować dużą samokontrolą i odpornością emocjonalną, dużą dozą spokoju i opanowania. Upór i konsekwencja w dążeniu do celu, to cechy bardzo przydatne w tym zawodzie. Wykonywanie tej pracy daje możliwość poszerzenia wiedzy w zakresie różnych dziedzin nauki, zachodzących zjawisk społeczno – gospodarczych, a tym samym ciągłego rozwijania się i doskonalenia umiejętności zawodowych.

### **Wymagania fizyczne i zdrowotne**

Jest to zawód, w którym w bardzo dużym stopniu dominuje siedzący tryb pracy, niekiedy przez cały dzień, a tylko w niewielkim stopniu z przemieszczaniem się w zakładzie pracy i w terenie. W kategorii obciążenia fizycznego pracą i wykonywanych czynności na tym stanowisku możemy zaliczyć ją do pracy lekkiej, jest to typowa praca biurowa. Nie ma żadnych przeciwwskazań wiekowych do jej podjęcia. Zawód ten mogą wykonywać także osoby niepełnosprawne z niedowładem kończyn dolnych, poruszające się na wózku inwalidzkim, ale dotyczy to przede wszystkim administracji publicznej oraz takich firm, w których nie ma konieczności wyjazdu w teren. Przeciwwskazaniem są wady wzroku niepoddające się korekcji, choroby psychiczne oraz zaburzenia w zakresie ruchu kończyn górnych.

## **Warunki podjęcia pracy w zawodzie**

Do podjęcia pracy w zawodzie analityka finansów niezbędne jest wykształcenie wyższe, chociaż dla prowadzenia własnego biura rachunkowego wystarczy wykształcenie średnie z odpowiednim przygotowaniem. Największe szanse na zatrudnienie mają osoby z wykształceniem ekonomicznym po kierunku: finanse i bankowość, finanse i rachunkowość, finanse publiczne, finanse przedsiębiorstw i bankowości. Pożądana, a w niektórych instytucjach niezbędna, jest dobra znajomość języka angielskiego i umiejętność pracy na komputerze.

## **Możliwości zatrudnienia oraz płace**

Zatrudniani są przede wszystkim w administracji państwowej szczebla centralnego, funduszach inwestycyjnych, biurach maklerskich, firmach audytorskich i doradczych, w dużych przedsiębiorstwach, spółkach giełdowych oraz w bankach. Zarobki analityka zmieniają się w zależności od stażu pracy, wiedzy i doświadczenia. Doświadczony analityk może zarabiać w granicach 2 - 8 przeciętnych wynagrodzeń.

## **Zawody pokrewne**

- specjalista analizy rynku
- specjalista ds. rachunkowości
- makler papierów wartościowych
- inspektor nadzoru bankowego
- zastępca dyrektora generalnego ds. finansowo- administracyjnych
- referent finansowy

## **Źródła:**

- Przewodnik po zawodach, wydanie II; [www.psz.praca.gov.pl](http://www.psz.praca.gov.pl); [www.stat.gov.pl](http://www.stat.gov.pl); [www.pracuj.pl](http://www.pracuj.pl); [www.wynagrodzenia.pl](http://www.wynagrodzenia.pl)

Materiał opracowany przez Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej Filii WUP w Koszalinie