

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Kariera w sektorze finansowym

Grzegorz Kowerda

Politechnika Białostocka
Wydział Inżynierii Zarządzania
Data: 20.04.2024 r.

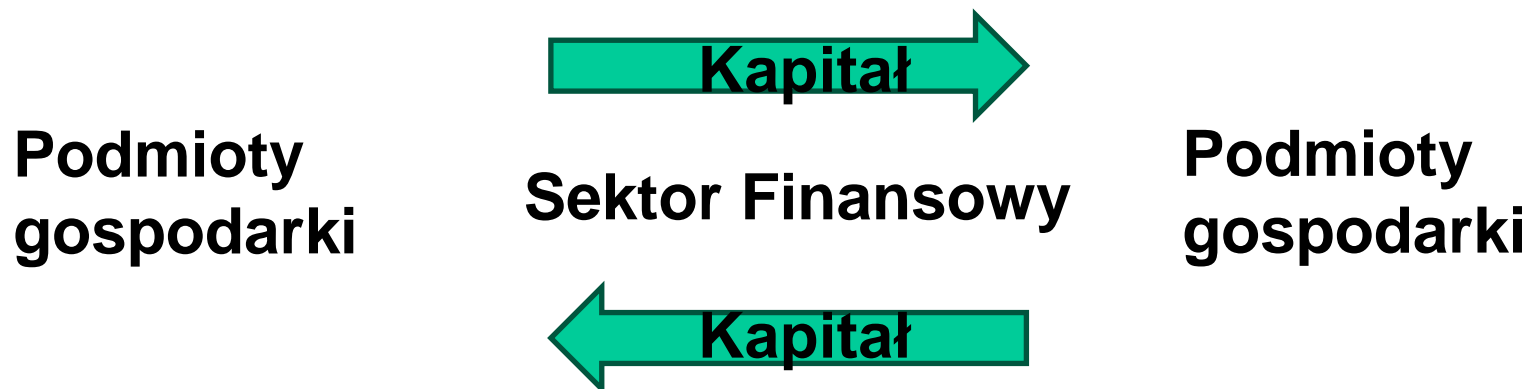
Organizatorzy



WYDZIAŁ INŻYNIERII ZARZĄDZANIA
POLITECHNIKI BIAŁOSTOCKIEJ

Definicja

Sektor finansowy ułatwia przepływ kapitału między podmiotami dysponującymi nadwyżkami a podmiotami zgłaszającymi zapotrzebowanie na środki pieniężne



Źródło: <https://www.cswp.pl/branze/sektor-finansowy/> 19.04.2024

Wybrane zawody z rynku finansowego



- Księgowy
- Doradca podatkowy
- Doradca finansowy
- Agent ubezpieczeniowy
- Analityk finansowy
- Doradca inwestycyjny
- Makler papierów wartościowych

Księgowy



Źródło: <https://www.biznesradar.pl/a/122592,jaki-jest-zakres-obowiazkow-ksiegowosci> 19.04.2024

- Księgowanie faktur
- Rozliczanie zobowiązań podatkowych
- Obsługa składek na ubezpieczenie ZUS
- Prowadzenie rozliczeń płacowych
- Prowadzenie dokumentacji księgowej w zależności od formy opodatkowania

Źródło: Opracowanie własne

Doradca podatkowy



Źródło: <https://www.tygodnikprzeklad.pl/dobre-podatki-niskie-podatki/> 19.04.2024

Doradca podatkowy



- Udzielanie porad, opinii i wyjaśnień z zakresu obowiązków podatkowych
- Sporządzanie zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielaniem pomocy w tym zakresie
- Reprezentowanie klientów w postępowaniu przed organami podatkowymi we wszystkich instancjach oraz przed Sądami Administracyjnymi
- Udzielanie porad, opinii i wyjaśnień oraz prowadzenie rozliczeń innych niż podatki - jak należności publicznoprawne
- Doradztwo w zakresie międzynarodowego prawa podatkowego, doradztwo i reprezentowanie klientów w zakresie obowiązków wynikających z prawa celnego
- Prowadzenie ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielanie pomocy w tym zakresie
- Doradztwo w zakresie korzystania - z pomocy publicznej dla przedsiębiorców - z funduszy unijnych i inne czynności, na które zezwala ustawa o doradztwie podatkowym.

Źródło: <https://kidp.pl/o-doradcach-podatkowych> 19.04.2024

Doradca finansowy



Źródło: <https://www.gowork.pl/blog/20-doradca-finansowy-zadania-jak-zostac-zarobki/> 19.04.2024

Doradca finansowy



- Doradca finansowy to wszechstronnie wykształcony specjalista, zaś celem jego działalności ma być prowadzenie odpowiednich działań w celu ochrony majątku klienta oraz zapewnieniu mu bezpieczeństwa i płynności finansowej, poprzez analizę jego potrzeb oraz dobór właściwych produktów finansowych.

Źródło: <https://businessinsider.com.pl/poradnik-finansowy/doradca-finansowy-czym-sie-zajmuje-i-jak-nim-zostac/kzlbx2y> 19.04.2024

Agent ubezpieczeniowy



Źródło: <https://panoramafirm.pl/artykuly/budownictwo/ubezpieczenia-na-kazda-okolicznosc-co-oferuje-agent-ubezpieczeniowy-agnieszka-blachut-263737.html> 19.04.2024

Agent ubezpieczeniowy



Agent ubezpieczeniowy to przede wszystkim:

- Przedsiębiorca wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń
- Jest wpisanym do rejestru agentów

Źródło: <https://panoramafirm.pl/artykuly/budownictwo/ubezpieczenia-na-kazda-okolicznosc-co-oferuje-agent-ubezpieczeniowy-agnieszka-blachut-263737.html> 19.04.2024

Analitik finansowy



Źródło: <https://www.biura-mokotow.com/analityk-biznesowy-kim-jest-i-ile-zarabia/> 19.04.2024

Analitik finansowy



Analitik finansowy to osoba, której głównym zadaniem jest zarządzanie budżetem przedsiębiorstwa. Zajmuje się tworzeniem analiz finansowych dla zarządu, tworzenie prognoz finansowych, zarządzanie budżetami, optymalizacja kosztów i przychodów oraz ocena rentowności projektów inwestycyjnych.

Do obowiązków specjalisty w instytucjach publicznych należą między innymi analiza finansowa budżetów, ocena wydatków publicznych, tworzenie prognoz finansowych, ocena efektywności wykorzystania funduszy publicznych oraz doradztwo w sprawach finansowych.

Źródło: <https://www.kozminski.edu.pl/pl/review/analitik-finansowy-jako-zawod-przyszlosci-obowiazki-zatrudnienie-perspektywy> 19.04.2024

Doradca inwestycyjny



Źródło: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/posrednictwo_finansowe/rynek_ubezpieczen/dzialalnosc_agencyjna
19.04.2024

Doradca inwestycyjny



Doradca inwestycyjny to osoba, która ustala strategię dotyczącą lokowania kapitału, zarządza portfelem klienta, kontroluje skuteczność podejmowanych działań. Jego pierwszym zadaniem jest zbadanie potrzeb, a także ustalenie akceptowalnego poziomu ryzyka.

Doradca inwestycyjny pomaga opracować najlepszą i najskuteczniejszą strategię lokowania kapitału dla swojego klienta.

Ich zadaniem jest odpowiednie lokowanie środków przedsiębiorstwa, a także wypracowywanie zysków z zawieranych transakcji.

Doradca inwestycyjny posiada licencję, uprawnienia można uzyskać po zdaniu egzaminu organizowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF)

Źródło <https://businessinsider.com.pl/poradnik-finansowy/oszczedzanie/doradca-inwestycyjny-uprawnienia-i-rola-na-ryнку-finansowym/8yxkc6f> 19.04.2024

Makler papierów wartościowych



Źródło: <https://businessinsider.com.pl/gielda/kim-jest-makler/c3gelsx> 19.04.2024

Makler papierów wartościowych



Makler papierów wartościowych (inaczej makler giełdowy, broker) jest to osoba pośrednicząca w transakcjach między rynkiem giełdowym a poszczególnymi inwestorami – indywidualnymi oraz instytucjonalnymi.

Aby uzyskać licencję maklera, trzeba zdać egzamin maklerski, który organizowany jest przez Komisję Nadzoru Finansowego dwa razy w roku.

Źródło: <https://businessinsider.com.pl/gielda/kim-jest-makler/c3gelsx> 19.04.2024

Młody inwestor

Rzut kością	Strategie inwestycyjne		
Liczba oczek	Umiarkowana	Zrównoważona	Agresywna
6	+2%	+10%	+50%
5	+1%	+5%	+20%
4	+1%	+5%	+10%
3	0%	-5%	-10%
2	0%	-5%	-20%
1	-2%	-10%	-50%

Źródło: Opracowanie własne

Pierwsza faktura



Mikolajczyk i Prokop Sp. z o.o. tel. 42-640-39-54, www.ejpro.pl

ORYGINAL ORYGINAL ORYGINAL

Miejscowość, data wystawienia faktury, nazwa i adres sprzedawcy lub nadawcy, adres i nazwa nabywcy, dane towarowe, dane o dostawcy i odbiorcy, dane o podatku, dane o stawce podatku, dane o kwocie podatku, dane o wartości towarów i usług, o ile taka data jest określona i różni się od daty wystawienia faktury.

Podatnik		m.p.			Faktura Nr		Miejscowość: _____		DATA WYSTAWIENIA FAKTURY: _____ 20____ r.				
Adres		_____			_____		Data dokonania (zakończenia) dostawy; _____		wykonania usługi; otrzymania zaliczki, raty, ... ⁽¹⁾				
NIP		_____			_____		NIP: _____		_____				
Imię i nazwisko lub nazwa: _____		Adres: _____											
Lp.	Nazwa (rodzaj) towaru lub usługi (zakres wykonanych usług)	Podstawa ⁽²⁾ prawna zwolnienia od podatku	Miara	Ilość	Cena jednostkowa bez podatku		Wartość towarów (usług) bez podatku		Stawka podatku [%]	Kwota podatku		Wartość towarów (usług) wraz z podatkiem	
					zł	gr	zł	gr		zł	gr	zł	gr
Sposób zapłaty: _____ termin zapłaty _____					Zestawienie sprzedaży wg stawek podatku			23 %					
W Banku: _____ Nr konta: _____								8 %					
Do zapłaty: _____ zł _____ gr słownie: zł/gr _____								5 %					
Adnotacje: _____								0 %					
_____								zw.					
							RAZEM						

podpis wystawcy faktury

TYP-105-SE

Źródło: Opracowanie własne

Dziękuję za uwagę