

Analitik finansowy

241306

Inna nazwa zawodu: analityk finansowy

Zadania i czynności

Analityk finansowy wspomaga proces podejmowania decyzji związanych z finansami przedsiębiorstwa. Zbiera informacje, przygotowuje analizy finansowe, opracowuje hipotezy i warianty rozwiązań, przedstawia ich ocenę i wynikające z analiz wnioski osobom odpowiedzialnym za podejmowanie decyzji finansowych w firmie, dla której pracuje. Bada nie tylko wyniki finansowe dotychczasowej działalności firmy, ale przede wszystkim przygotowuje prognozy bieżące, krótkoterminowe oraz długoterminowe.

Zakres obowiązków zależy w dużym stopniu od miejsca pracy specjalisty ds. finansów i zajmowanego stanowiska. Miejsca pracy analityka finansowego to instytucje państwowe i samorządowe, banki, firmy konsultingowe, leasingowe, ubezpieczeniowe, biura analiz, duże firmy produkcyjne oraz obrotu nieruchomościami. Do typowych stanowisk pracy analityka finansowego należy specjalista ds. finansów, specjalista ds. ekonomicznych, kontroler finansowy, dyrektor finansowy. Stąd wynika też różnorodność wykonywanych zadań.

Specjalista ds. finansów

- w przedsiębiorstwie produkcyjnym - nadzoruje prowadzenie ewidencji księgowej, kontroluje przepływ środków pieniężnych, monitoruje wskaźniki płynności, rentowności i kosztów, sporządza analizy ekonomiczno - finansowe i raporty zarządcze, tworzy plany finansowe i analizuje ich wykonanie, analizuje rentowność inwestycji i przedsięwzięć. Bezpośrednio podlega pod dyrektora finansowego.

- w banku - dokonuje oceny opłacalności współpracy z klientem, ocenia zdolność kredytową klienta, ryzyko kredytowe banku, zabezpieczeń spłaty kredytu, monitoruje sytuację ekonomiczno - finansową przedsiębiorców w trakcie współpracy z bankiem, przygotowuje projekty umów kredytowych oraz projekty dokumentów dotyczących prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, sporządza uproszczone sprawozdania finansowe bilansu, rachunku wyników i przepływów pieniężnych, wyciąga wnioski ze sprawozdań, dokonuje oceny opłacalności przedsięwzięć inwestycyjnych np. dyskontową metodą rachunku ekonomicznego, analizuje sytuację rynkową - trendy rozwoju w poszczególnych branżach wg PKD.

Specjalista ds. ekonomicznych w przedsiębiorstwie - prowadzi sprawy związane z pozyskiwaniem funduszy unijnych, gromadzi dokumenty, archiwizuje, sporządza wnioski o dofinansowanie i o płatność, współpracuje z firmami doradczymi i bankami kredytującymi. Sporządza kalkulacje kosztów wytworzenia produktów, wieloletnie, roczne i okresowe plany funkcjonowania spółdzielni, analizy ekonomiczne, sprawozdania takie jak „Rachunek przepływów pieniężnych”, „Zestawienie zmian w funduszu własnym”, o innowacjach w przemyśle. Bierze udział w pracach komisji inwentaryzacyjnej.

Specjalista ds. finansów i kontrolingu w firmie produkcyjno - handlowej nadzoruje prowadzenie ewidencji księgowej, kontroluje przepływ środków pieniężnych,

monitoruje wskaźniki płynności, rentowności i kosztów, sporządza analizy ekonomiczno - finansowe i raporty zarządcze, kontroluje i analizuje koszty działalności produkcji, analizuje rentowność inwestycji i przedsięwzięć, asystuje w opracowywaniu rocznych planów budżetowych i prognoz kwartalnych, tworzy oraz wdraża narzędzia kontrolingowe.

Specjalista ds. opracowania i realizacji budżetu w administracji wykonuje zadania związane z projektowaniem budżetu miasta na podstawie materiałów otrzymanych z jednostek centralnych i jednostek samorządowych oraz wydziałów urzędu; realizacją budżetu - przygotowuje projekty zmian, zawiadamia jednostek o dokonanych zmianach; analizowaniem budżetu - przygotowuje analizy kwartalne z wykonanych zadań w ramach otrzymanych dotacji celowych, opracowuje analizy zbiorcze za okresy półroczne i roczne o przebiegu wykonania budżetu; weryfikowaniem na bieżąco materiałów dotyczących zmian budżetowych, przedkładanych przez podległe jednostki.

Kontroler finansowy - przygotowuje prognozy i plany średnio- i długoterminowe, przeprowadza proces tworzenia oraz kontroluje przebieg realizacji budżetu rocznego firmy, poprzez projektowanie i wdrażanie procedur kontroli zarządczej, sprawowanie nadzoru nad przygotowaniem kolejnych wersji budżetu, kontrolowanie i przeprowadzanie analizy realizacji zadań budżetowych (analiza odchyleń), przygotowywanie pakietów sprawozdawczych dla dyrekcji i kierownictwa firmy. Planuje i monitoruje płynność finansową - koordynuje pracę zespołu działu księgowości i finansów, zarządza budżetem przepływów gotówkowych w krótkim okresie, zajmuje się polityką zobowiązań i kredytów. W przypadku wykrycia nieprawidłowości lub niskiej opłacalności działań firmy, opracowuje plan naprawczy firmy. Inwestuje wolne środki finansowe, zarządza rachunkami bankowymi, koordynuje tworzenie norm i standardów kosztowych, jest odpowiedzialny za sprawozdawczość wewnętrzną i zewnętrzną.

Dyrektor finansowy - zarządza finansami, bierze udział w podejmowaniu kluczowych dla firmy decyzji finansowych, jak również związanych z przyszłością firmy. Koordynuje i nadzoruje system księgowości i sprawozdawczości finansowej, kontroluje koszty działalności wszystkich struktur firmy względem budżetu: kredyty, należności, płynność, ocenia ryzyko finansowe inwestycji, transakcji, steruje płynnością finansową firmy. Nadzoruje zgodność procedur finansowych z przepisami prawnymi i podatkowymi. Deleguje odpowiedzialność za wykonanie poszczególnych zadań na odpowiednich podwładnych, koordynuje i ocenia ich pracę. Nadzoruje i dba o kontakty z zewnętrznymi instytucjami finansowymi, negocjuje warunki lokat i kredytów, zatwierdza płatności. Podpisuje dokumenty finansowo - księgowo wewnętrzne i zewnętrzne, przelewy. Prowadzi kontrolę prawidłowości dokumentów, rozliczeń z dostawcami i odbiorcami, pracę zespołów spisowych. Niezbędna jest gruntowna wiedza z zakresu nowoczesnych metod zarządzania finansami firmy.

Do obowiązków służbowych analityka finansowego należą również wyjazdy na różnego rodzaju konferencje, szkolenia, seminaria.

Analityk finansowy wykorzystuje w swojej pracy komputer z odpowiednim oprogramowaniem, drukarkę, telefon, faks, skaner. Korzysta z metod i technik charakterystycznych dla analizy finansowej - arkuszy kalkulacyjnych oraz oprogramowania statystycznego. Praca na tym stanowisku wymaga bardzo dobrej znajomości regulacji prawnych i podatkowych, zagadnień księgowych i podatkowych. Bardzo przydatne w pracy analityka finansowego jest opanowanie systemów informacyjnych rachunkowości zarządczej i systemów wspomaganie zarządzaniem

oraz umiejętność tworzenia i pracy na rozbudowanych bazach danych. Cechą charakterystyczną pracy analityka finansów jest posługiwanie się liczbami, tabelami, wykresami, zestawieniami, sprawozdaniami, analizami dotyczącymi zjawisk ekonomiczno - gospodarczych.

Niezbędne jest ciągłe śledzenie rynku gospodarczego - finansów, zmieniającego się prawa.

Wymagania psychologiczne

Osoby wykonujące zwód specjalisty ds. finansów powinny, posiadać zdolność analitycznego myślenia oraz umiejętność rozwiązywania problemów.

Praca nad złożonymi projektami dla klientów z wielu branż wymaga umiejętności analizy różnorodnych danych oraz przedstawiania odpowiednich rozwiązań. Od prawidłowości przeprowadzonych analiz, zależy efektywność decyzji zarządczych.

Opracowywanie analiz finansowych jest zajęciem czasochłonnym, wymagającym dokładności, wytrwałości i dużej cierpliwości. Wykonanie analizy wymaga zebrania odpowiednich informacji, właściwego ich posegregowania, wielogodzinnego studiowania i analizowania, przygotowywania opinii i wniosków. Osoby o żywym temperamencie, nadpobudliwe, mogą mieć problem z długotrwałym skupieniem uwagi, co prowadzić może do formułowania nieprawidłowych wniosków lub opinii.

Z uwagi na zakres używanych informacji w procesie opracowywania wyników finansowych, dotyczących prowadzonej działalności, niezmiernie ważną cechą analityka jest poufność. Niezbędne są takie cechy jak wnikliwość, dociekliwość, skrupulatność, sumienność i systematyczność zwłaszcza przy prowadzeniu dokumentacji, analizowaniu i weryfikowaniu informacji przedstawianych przez klientów.

Predyspozycje analityczne oraz koncepcyjne są niezbędne przy opracowywaniu kalkulatorów finansowych, umożliwiających jednoczesne porównywanie np. ofert kredytów różnych banków w Polsce, porównanie kredytu złotowego i w walucie.

Upór i konsekwencja w dążeniu do celu, to cechy bardzo przydatne w tym zawodzie. Nie zawsze otrzymane informacje zawierają wszystkie dane niezbędne do przeprowadzenia analizy finansowej. Trzeba je uzyskać w odpowiednim czasie, wykazując inicjatywę i samodzielność w działaniu, gdyż na opracowanie analityka czekają specjaliści, którzy w zaplanowanym terminie na jej podstawie mają podjąć odpowiednią decyzję. Analityk finansowy musi radzić sobie z sytuacjami stresowymi, konsekwentnie realizować zadania, wykazywać się samodzielnością i precyzją w działaniu.

Współpraca z kierownictwem firmy w celu zapewnienia prawidłowości funkcjonowania systemu informacyjnego, wymaga od analityka finansowego zdolności organizacyjnych, komunikatywności. Bardzo dobre umiejętności interpersonalne zwłaszcza umiejętność budowania autorytetu i zaufania oraz umiejętność zarządzania zespołami ludzkimi, motywowania podwładnych są niezbędne przy pełnieniu funkcji kierowniczych. Przy współpracy z klientami i partnerami firmy niezbędna jest umiejętność przystosowania do zmieniających się warunków.

Niezbędna w tym zawodzie jest zdolność koncentracji uwagi, dobra pamięć,

umiejętność szybkiego i prawidłowego wykonywania działań arytmetycznych, spostrzegawczość.

Analitik finansowy powinien posiadać zainteresowania naukowe, skłaniające do czytania naukowych i popularnonaukowych publikacji z dziedziny prawa, finansów, ekonomii. Bardzo przydatne dla osób wykonujących ten zawód będą więc zainteresowania takimi przedmiotami jak: matematyka, ekonomia, business, a także prawo, informatyka, języki obce. Preferowanym językiem obcym jest angielski i to na bardzo dobrym poziomie. Niektóre firmy preferują bardzo dobrą znajomość języka niemieckiego.

Wykonywanie tej pracy daje możliwość poszerzenia wiedzy w zakresie różnych dziedzin nauki, zachodzących zjawisk społeczno - gospodarczych, a tym samym ciągłym rozwijaniu i doskonaleniu umiejętności zawodowych. Osoby z uzdolnieniami do nauk ścisłych będą miały mniejsze problemy z wykonaniem tej pracy, co nie znaczy, że humaniści nie dadzą sobie rady.

Wymagania fizyczne i zdrowotne

Praca w charakterze analityka finansowego nie stawia przed kandydatami do zawodu wysokich wymagań fizycznych i zdrowotnych. W zawodzie tym nie mogą pracować osoby głuchonieme, z głębokimi wadami wzroku, słuchu i mowy, z dużymi ograniczeniami w układzie ruchu, zwłaszcza kończyn górnych. Wykonywanie obowiązków uniemożliwiają także: nadpobudliwość ruchowa, zaburzenia emocjonalne i słaba pamięć.

Warunki podjęcia pracy w zawodzie

Do podjęcia pracy w zawodzie analityka finansów niezbędne jest wykształcenie wyższe, które można zdobyć na uczelniach państwowych i prywatnych w systemie: dziennym, zaocznym, wieczorowym.

Najchętniej do pracy przyjmowane są osoby z wykształceniem ekonomicznym po kierunkach takich jak: finanse i rachunkowość, finanse publiczne, finanse przedsiębiorstw i bankowość itp. Niezbędna jest znajomość zagadnień rachunkowości finansowej i zarządczej, znajomość zasad controllingu, umiejętność wiązania aspektów makro- i mikroekonomicznych, umiejętność przygotowywania analiz. W spółkach notowanych na giełdach państw członkowskich Unii Europejskiej od analityków wymaga się sporządzania sprawozdań finansowych według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Inwestorzy bowiem potrzebują jasnych, wiarygodnych oraz porównywalnych w różnych krajach informacji, zarówno finansowych jak i niefinansowych, na których opierają się podejmując decyzje.

Coraz więcej firm uważa, że jeśli ma przyjąć dyrektora finansowego czy kontrolera finansowego to niezbędny jest certyfikat ACCA, choć niewiele osób go posiada.

Firmy zajmujące się rynkiem papierów wartościowych, bankowością, finansami przedsiębiorstw, zarządzaniem funduszami i doradztwem inwestycyjnym poszukują dyplomowanych analityków finansowych - CFA (Charterem Financial Analyst). CFA są propagowane jako standardowe kwalifikacje zawodowe osób z sektora usług finansowych.

Kwalifikacje zawodowe CIMA The Charterem Institute of Management Accountants - poszerzają wiedzę merytoryczną z zakresu rachunkowości zarządczej, rozwijają umiejętności w zakresie praktycznego zastosowania narzędzi biznesowych i komunikacji.

Pożądana, a w niektórych instytucjach niezbędna, jest dobra znajomość języka obcego angielskiego, niemieckiego. Kandydat powinien z łatwością posługiwać się komputerem i programami użytkowymi, a także kalkulatorami, sumatorami. Dodatkowe atuty to uczciwość, pracowitość i zaangażowanie w powierzone obowiązki, zorientowanie na osiągnięcie jak najlepszych rezultatów, otwartość na nowe wyzwania, gotowość do zdobywania nowej wiedzy.

Możliwości awansu w hierarchii zawodowej

Często zdarza się, że analityk finansowy pracując zawodowo zajmuje się wąską dziedziną finansów. Awans lub przejście na inne stanowisko o szerszym zakresie odpowiedzialności, umożliwi ukończenie kursów księgowości i analizy finansowej, negocjacji, zarządzania ryzykiem itp., zagranicznych praktyk, studiów podyplomowych, w tym MBA (Master of Business Administration), które przeznaczone są głównie dla kadry kierowniczej. Analityk finansowy może awansować na starszego analityka finansowego. Kolejnym etapem może być pozycja kontrolera finansowego (Financial Controller)/ dyrektora finansowego (CFO - Chief Financial Officer). Kontroler finansowy najczęściej awansuje na stanowisko Dyrektora Finansowego lub Kontrolera Finansowego w dużych firmach. Awans kontrolera finansowego na Prezesa Zarządu zdarza się w mniejszych firmach. W międzynarodowych korporacjach kontroler finansowy może awansować na stanowisko Grupowego Kontrolera Finansowego, który jest odpowiedzialny za kilka spółek zlokalizowanych w różnych krajach.

Pogłębiona wiedza i doświadczenie zdobyte w pracy na niższych szczeblach kariery, dają możliwości obejmowania funkcji kierowniczych i zarządzających w różnych przedsiębiorstwach i urzędach. Jednym z ostatnich szczebli kariery jest stanowisko vice prezesa ds. finansowych, a najwyższym posiada prezesa firmy (CEO - Chief Executive Officer).

Możliwości podjęcia pracy przez dorosłych

Możliwości podjęcia pracy przez osoby dorosłe zależą od ich kwalifikacji, doświadczenia zawodowego i motywacji. Jeśli osoby spełnią te wymagania, to nie ma znaczenia wiek kandydata do pracy. Rekrutujący do międzynarodowych firm preferują jednak ludzi młodych bezpośrednio po studiach, najlepiej po renomowanych uczelniach, lub tych, którzy ukończyli je w ostatnich kilku latach i posiadają niezbędne doświadczenie i referencje.

Możliwości zatrudnienia

Specjalista do spraw finansów to zawód, w którym zatrudnienie można znaleźć zarówno w sektorze prywatnym jak i publicznym gospodarki, przede wszystkim w administracji państwowej szczebla centralnego, funduszach inwestycyjnych, biurach maklerskich, firmach audytorskich i doradczych, w dużych przedsiębiorstwach, spółkach giełdowych oraz w bankach. Możliwe jest również samozatrudnienie w tym zawodzie.

Typowymi stanowiskami, na których zatrudniany jest specjalista ds. finansowych należą: analityk finansowy, specjalista do spraw finansowych, biegły analityk finansowy, ekonomista, kontroler finansowy, dyrektor finansowy..

Zawody pokrewne

Specjalista analizy rynku

Specjalista ds. rachunkowości

Makler papierów wartościowych

Inspektor nadzoru bankowego

Dyrektor ds. Finansowo-administracyjnych

Referent finansowy

Polecana literatura

Praca zbiorowa SKWP i Ernst & Young „Przykładowe skonsolidowane sprawozdania finansowe sporządzone zgodnie z MSSF” Good Group (International) S.A. (International) GAAP 2009

Praca zbiorowa pod red. Skoczytas W. „Analiza sprawozdawczości finansowej przedsiębiorstwa” 2009

Jaruga A., Frenzel M. , Ignatowski R., Kabalski P. „Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF/MSR) 2009. Najnowsze zmiany” 2009

„Międzynarodowe Standardy Rewizji Finansowej i Kontroli Jakości 2009, tom I” 2009

Turakiewicz J. **„Polski Słownik Podatków i Rachunkowości 2008”**

Samelak J.: „Rachunkowość Finansowa Teoretyczne Podstawy”, AEP, Poznań 2008

Messner Zb., Pfaff J. „Rachunkowość finansowa cz. I” 2007

Knedler K. „Audyty wewnętrzny w praktyce wyd. II zmienione”, PAR 2007

Gabrusewicz W., Kołaczyk Zb. „Rachunkowość finansowa cz. II” 2005

B. Micherda (red.): „Sprawozdania finansowe i ich analiza. Analiza finansowa” 2005.

Dmowski A. „Podstawy finansów i bankowości”, Difin 2005

Bień W. „Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa”, Difin 2002.

Czekaj J., Dresler Z., „Zarządzanie finansami przedsiębiorstw – podstawy teorii”, PWN Warszawa 2002

Owsiak S. „*Finanse publiczne*”, PWN Warszawa 1997.

Bednarski L. „*Analiza finansowa w przedsiębiorstwie*”, PWE Warszawa 1997.

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 GUS,
- raporty finansowe,- raporty spółek giełdowych,
- prospekty emisyjne spółek,
- biuletyny ekonomiczne publikowane przez agencje informacyjne,
- Internet:

·Polski Portal Finansowy **Bankier.pl** dostarcza najwyższej jakości informacje gospodarcze, aktualności z rynków finansowych oraz niezbędnych narzędzi finansowych.

·**Biuletyn e-rachunkowość** - bezpłatny miesięcznik w wersji elektronicznej zawiera artykuły z zakresu m.in.: rachunkowości, finansów, bankowości, prawa.

·W internetowym serwisie **www.portalfk.pl**, oprócz wiedzy dotyczącej podatków, rachunkowości, znajdują się także informacje z zakresu ubezpieczeń społecznych, prawa pracy oraz kilka tysięcy porad.

·**Poradnik Finansowo-Księgowy** - publikacja internetowa, która podpowiada, jak - w dobie wciąż zmieniającego się prawa - zyskać 100% pewności, że właściwie interpretuje się przepisy, poprawnie rozlicza finanse firmy.