



Mindig van választás

**Pénzügyi elemző és befektetési tanácsadó,
értékpapír-piaci szakértő**

Szaktanácsadó információs mappa



Befektetés a jövőbe



Új Magyarország
FEJLESZTÉSI TERV

FELELŐS KIADÓ: PIRISI KÁROLY

KÉSZÍTŐ: ALICE MARKETING MANUFAKTÚRA

PÁLYAORIENTÁCIÓS LEKTOR: HARKÁNYI ADRIENNE

INTERJÚALANY: SZEGEDI BALÁZS

SZAKMAI LEKTORÁLÁS: CSORDÁS KATALIN

A SZAKMAISMERTETŐ MAPPA A TÁMOP 2.2.2 – „A PÁLYAORIENTÁCIÓ RENDSZERÉNEK TARTALMI ÉS MÓDSZERTANI FEJLESZTÉSE” PROJEKT KERETÉBEN KERÜLT KIDOLGOZÁSRA.

PROGRAMVEZETŐ: BORBÉLY-PECZE TIBOR BORS

A PROJEKT AZ EURÓPAI UNIÓ TÁMOGATÁSÁVAL, AZ EURÓPAI SZOCIÁLIS ALAP ÉS A MAGYAR ÁLLAM TÁRSFINANSZÍROZÁSÁVAL VALÓSUL MEG.

FOGLALKOZTATÁSI ÉS SZOCIÁLIS HIVATAL
2010

www.afsz.hu
www.epalya.hu
www.eletpalya.afsz.hu



Tartalomjegyzék

A. Feladatok és tevékenységek

B. Követelmények

C. Szakképzés

**D. Kereseti lehetőségek,
elhelyezkedési kilátások**

E. Egyéb információs források

Feladatok és tevékenységek

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Melyek a jellemző feladatok, tevékenységek ebben a szakmában?
- ◆ Milyen anyagokkal, eszközökkel kell dolgoznia? (anyagok, szerszámok, műszerek, gépek...)
- ◆ Hol végzi a munkáját? (szabadban, műhelyben, irodában, üzletben...)
- ◆ Munkája során kikkel kerül kapcsolatba, kikkel van dolga? (vevő, ügyfél, kolléga...)

„Vásárolj a pletykának megfelelően, és adj el a hír szerint.”

/tőzsdei mondás/

A pénzügyi befektetéshez két szereplő szükséges: a befektető, illetve a pénzügyi eszköz formájában kötelezettséget vállaló kibocsátó. A pénzügyi befektetés klasszikus fajtája az értékpapír-vásárlás.

Az értékpapír vagyonjogot vagy követelést megtestesítő okirat. Pénzügyi szempontból jövőbeli fizetésre vonatkozó ígéret. Ebben az értelemben (jogilag nem) értékpapírnak tekinthetők:

- az úgynevezett származtatott ügyletek, elsősorban a határidős ügyletek,
- az opciók (ezek olyan szerződések, melyek az egyik félnek vételi jogot, a másik félnek, a kibocsátónak kötelezettséget biztosítanak például devizára, értékpapírra vonatkozóan),
- a különféle csereügyletek.

Az értékpapíroknak két megjelenési formáját (okirati formában megjelenő értékpapírok és dematerializált értékpapírok) és típusát (követelést, részesedési jogot, illetve áruval kapcsolatos jogot megtestesítő értékpapírok) különböztetik meg. A magyar értékpapírjog értékpapírként ismeri el a következőket:

- váltó,
- csekk,
- kötvény,
- kincstárjegy,
- letéti jegy,
- jelzáloglevél,
- befektetési jegy,
- tőkejegy,
- közraktári jegy,

- vagyonjegy,
- szövetkezeti üzletrész,
- kárpótlási jegy,
- részvény,
- másodlagos értékpapír.

A tőzsde az értékpapír-kereskedelem sajátos, nyilvános, központosított és szervezett piaca, ahol üzletet csak tőzsdeügynökön (alkuszon) keresztül lehet kötni. A kereskedési folyamatban az eladni és vásárolni szándékozók áralképzelései befutnak a tőzsdei üzletkötőhöz (brókerhez), aki megpróbálja ezeket a piacon érvényesíteni. A tőzsde fajtája szerint lehet áru- vagy értéktőzsde, devizatőzsde és értékpapírtőzsde.

Melyek a jellemző feladatok, tevékenységek ebben a szakmában?

A **befektetési tanácsadó** gazdasági, tőzsdei adatokat gyűjt az elektronikus és nyomtatott sajtóból, számon tartja a várható gazdasági eseményeket. Figyeli a befektetésekkel kapcsolatos nemzetközi tendenciákat, a piacok alakulását. Tájékozódik a politikai eseményekről, és számon tartja a várható eseményeket. Információkat gyűjt a kibocsátókról, meghatározza a kiemelkedő ügyfeleket. Ellenőrzi a technikai hátteret, megtervezi a napi munkamenetet. A befektetési tanácsadó ismeri a makrogazdaság alapmodelljét, a makrogazdasági összefüggéseket, gazdaságpolitikai alapvetéseket, a piacvezérelt tőkeáramlási csatornákat, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer elemeit, a fiskális és a monetáris politika elveit. Tisztában van az értékpapírokkal, azok fajtáival, az értékpapírpiacok szereplőivel, az állampapírpiacokkal, azok nemzetközi tendenciáival, az államadósságok keletkezésével, az adósság egységes kezelésének kialakításával.

A befektetési tanácsadó ismereteinek birtokában ügyfeleket gyűjt, azonosítja

az ügyfél befektetési céljait, felméri kockázattűrő képességét, tájékoztat a befektetési lehetőségekről, piaci jelenségekről. Ezt követően ügyfélre szabott kereskedési stratégiát dolgoz ki. A legjellemzőbb értékpapírok fő jellemzőit összehasonlítva tájékoztató anyagot állít össze, ismerteti a befektetési lehetőségeket, elmagyarázza a döntések szempontjait. Javaslatot tesz a portfólió összetételére, elvégzi a személyes pénzügyi tervezést. Kontrollálja az ügyfélszámlát, ellenőrzi az ügyfélpozíciót, értékeli azt. Intézi az üzletkötést: megbízást vesz fel és igazol vissza, árajánlatot kér és tesz, kiválasztja a legjobbat, ellenajánlatot tesz. Feltérképezi a kibocsátókat, kapcsolatot létesít velük, ajánlatot tesz. Lebonyolítja a tranzakciót. Az üzlettel kapcsolatos információkat továbbítja adminisztrációs feldolgozásra. Állampapír-aukciókon vesz részt. A befektetési tanácsadók többnyire értékpapír- és devizakereskedőként (például tőzsdeügynökként) helyezkednek el. Ők ügyfeleik megbízásából értékpapírokkal, részvényekkel, kötvényekkel kereskednek, különböző devizaügyleteket bonyolítanak amellet, hogy elemzik az értékpapír- és devizapiacokat, és az állapotokról, tendenciákról tájékoztatják ügyfeleiket.

A befektetési tanácsadó is végez számításokat, készít elemzéseket, alapos és mélyreható ismeretekkel rendelkezik a piacról. Ugyanakkor a legtöbb vállalkozás vagy magánszemély az elemzéseket erre szakosodott **pénzügyi elemzőre** bízta, aki kereskedéssel nem foglalkozik, kizárólag a folyamatok, helyzetek analizálását végzi. A pénzügyi elemző adatokat, információkat gyűjt, (hivatalos és nem hivatalos) híreket szerez, kezeli az adatbázist. Riportokat, elemzéseket ír, amelyek alapján pénzügyi tervet készít, profitot becsül. Elemzéseire támaszkodva tanácsadóként javaslatot tesz a befektetésekre. Ha a pénzügyi elemző a banki szférában dolgozik, gyakran cégek, magánszemélyek hitelképességét is vizsgálja. A pénzügyi elemző ez alapján alakítja ki hitelpolitikáját, konstrukcióit, akcióit.

Az *értékpapír-piaci szakértő*, vagyis üzleti szakügyintéző az előzőekhez igen hasonló foglalkozás. Feladata, hogy átlássa az értékpapíri piacok, intézményeik, valamint a piaci szereplők működését, nemzetgazdaságban betöltött szerepét. Tisztában van az értékpapírok értékelésének alapvető matematikai-közgazdasági módszertanával, az értékpapírok kezelésének jogi szabályozásával. Átlátja az értékpapíri piacokkal kapcsolatos összefüggések komplexebb elemeit is. Önállóan elemez összetettebb pénzügyi konstrukciókat jogi, pénzügyi, kockázati szempontból. Megtervez és végrehajt egyszerűbb pénzügyi műveleteket. Ellátja a pénz- és tőkepiaci szervezetek napi ügyvitelét, hozam- és jelenérték-számításokat végez. Gyakorlatban alkalmazza az opció árazási elveit, illetve a kapcsolódó opciós stratégiákat, a különböző határidős stratégiákat. Értékeli pénzügyi-kockázati szempontból az egyszerűbb pénzügyi konstrukciókat. Tevékenysége, ismeretanyaga a legtöbb területen megegyezik a befektetési tanácsadóval, ám annál bővebb, és kifejezettebben az értékpapír-piacra koncentrált.

Mindhárom említett szakma rokonságban áll egymással. Befektetési tanácsokat ugyanis elemzés alapján lehet adni, tehát a különféle foglalkozások képviselőinek szükségszerűen érteniük kell valamilyen fokon egymás szakterületeihez.

Milyen anyagokkal, eszközökkel kell dolgoznia?

Ezen szakmák képviselői munkájuk során informatikai, irodatechnikai, audiovizuális eszközöket, elektronikusan vagy nyomtatottan elérhető adatbázisokat használnak a feladatoknak megfelelően. Munkavégzésük leggyakoribb kellekei a számítógép, a nyomtató és a telefon. Ezek mellett fontosak a szakfolyóiratok, újságok, szakkönyvek, az elektronikus és nyomtatott sajtó adott hírforrásai, a különféle elemzések, kimutatások.

Hol végzi a munkáját?

Mindhárom szakma képviselője kizárólag belső helyszínen, zárt térben végzi a munkáját, irodai környezetben, ahol rendelkezésére állnak a szükséges eszközök: számítógépek, szakfolyóiratok, kimutatások, valamint az általános irodai kellékek.

Munkája során kikkel kerül kapcsolatba, kikkel van dolga?

Az ezen a területen dolgozók kapcsolatba kerülnek a lehetséges és tényleges ügyfelekkel, üzlettársakkal, az adatszolgáltató intézmények munkatársaival, ügyintézőkkel, valamint az üzleti szférában különböző területeken munkát végző alkalmazottakkal, vezetőkkel. Természetesen az informális úton megszerezhető adatok, hírek is segítik a munkát. Így számos emberrel kell kapcsolatot tartaniuk kisebb-nagyobb rendszerességgel, hogy széles körből folyhassanak be a naprakész információk. Az ilyen jellegű tevékenységet végzők naponta akár 100-150-szer keresnek meg nekik addig ismeretlen embereket, ezért különösen fontos a jó kapcsolatteremtő és kommunikációs képesség. Ezekben a szakmákban kifejezetten nagy jelentőségű a kiterjedt kapcsolati háló. *„Főként a cég tevékenységétől függ, kikkel kerül az ember kapcsolatba. A pénzügyi elemző leginkább a brókerekkel, illetve az ügyféllel is, mivel a cég kifelé is közöl elemzéseket. De nagyon fontos, hogy ápoljuk a már meglévő kapcsolatokat is”* – mondta el a pénzügyi elemzőként dolgozó Balázs. A munka csapatban zajlik, így a munkatársakkal is szoros a kapcsolat, állandó az együttműködés. A pénzügyi elemzők olykor felkeltik a média érdeklődését. Elemzéseikkel gyakran segítik az írott és elektronikus sajtó munkatársait, esetleg maguk is megjelennek valamelyik médiumban.

Követelmények

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Milyen fizikai igénybevétellel, megterheléssel jár a munkavégzés?
- ◆ Milyen környezeti ártalmakkal, hátrányokkal járhat a szakma gyakorlása?
- ◆ Milyen egészségügyi követelményeket támaszt ez a szakma?
- ◆ Milyen egyéb tulajdonságok megléte kedvező ebben a szakmában?
- ◆ Milyen tantárgyakban kell jó eredményt elérni ehhez a szakmához?
- ◆ Milyen érdeklődési kör a legelőnyösebb ebben a szakmában?

Milyen fizikai igénybevétellel, megterheléssel jár a munkavégzés?

Az említett szakmák mindegyike ülőmunka, tehát fizikailag könnyű megterheléssel járó munkavégzés. A beiktatott szünetekkel lehet mérsékelni a lábakra, ízületekre, háttartó izmokra nehezedő terhelés káros hatásait.

A munka jellegéből adódóan az igénybevétel elsősorban szellemi téren jelentős. Főként a pszichikai terhelés erős, hiszen a munka koncentrációt igényel, a felelősség nagy.

Milyen környezeti ártalmakkal, hátrányokkal járhat a szakma gyakorlása?

A mindennapos szellemi és pszichikai terhelés, a stressz pszichoszomatikus tüneteket is okozhat. A teherbírás egyénenként változó, a tünetek jelentkezésére figyelni kell. A fáradékonyság, ingerlékenyebb hangulat rossz munkavégzést eredményezhet, ilyenkor mindenképpen javasolt a pihenés. Előfordulhat, hogy a szakma művelője az elemzések szempontjából fontos és szükséges adatokat, híreket az időeltolódás miatt kedvezőtlen időpontokban tudja megszerezni, megtekinteni, illetve elemezni.

Milyen egészségügyi követelményeket támaszt ez a szakma?**A foglalkozás gyakorlását kizáró egészségi tényezők:**

- ép hallást igénylő munka végzésére nem alkalmas
- jó látást igénylő munka végzésére nem alkalmas
- karok/kezek/ujjak fokozott használatát igénylő munkát nem végezhet

A banki befektetési tanácsadó szakképesítést, a pénzügyi elemző és értékpapír-piaci szakértő képzést ugyanakkor nem kötik egészségügyi alkalmassági vizsgálatokhoz Megváltozott munkaképességűek a fentiek figyelembevételével vállalkozhatnak e szakmák gyakorlására.

Milyen egyéb tulajdonságok megléte kedvező ebben a szakmában?

E szakmák képviselőjének felkészültnek, pontosnak és határozottnak kell lennie, hogy elvégezhesse a döntések előkészítéséhez szükséges feladatokat. Munkavégzésében az önállóság és döntésképesség mellett megbízhatóságnak és felelősségérzetnek kell jellemeznie. Hibájával ugyanis jelentős anyagi kárt okozhat mind az ügyfélnek, mind alkalmazóinak. Az adatok értelmezéséhez gyors felfogóképesség szükséges, az információk megjegyzéséhez jó memória, a szabályok értelmezéséhez és megértéséhez logikus, elemző gondolkodás, stratégiai látásmód, rendszerező képesség. A számszerű adatok megértéséhez, kezeléséhez jó matematikai, analitikus érzék kell. Az e területen elhelyezkedőnél fontos, hogy képes legyen a koncentrált figyelemre, kitartásra, valamint hogy terhelhető legyen. Szükség van még a kreativitására, rugalmasságára, hogy ötletességével igazán kedvező, ügyfeleinek és alkalmazóinak előnyös üzletet kössön. Ezekben a szakmákban előnyös az alkalmazkodóképesség is, hiszen a munkavégzés csapatban zajlik. Mivel minden nap változó gazdasági környezettel találkozik, a szakma képviselője folyton tanul és képzzi magát. *„Lényeges a folytonos tanulási vágy. Jó, ha van egy terület, amelynek a szakértője vagy. Fontos, hogy elhivatott legyél”* – mondta Balázs a szükséges emberi tényezőkről.

Milyen tantárgyakban kell jó eredményt elérni ehhez a szakmához?

A matematikai ismeretek az elsődlegesek ezekben a szakmában. Elengedhetetlen, hogy a befektetési tanácsadó, értékpapír-piaci szakértő,

pénzügyi elemző megfelelő gazdasági, pénzügyi ismeretekkel rendelkezzen. Ezek mellett a magyar nyelv igényes használatán túl fontos legalább egy idegen nyelv (elsősorban az angol) ismerete. Igen hasznos lehet a történelmi, társadalomtudományi tudás is.

Milyen érkelődési kör a legelőnyösebb ebben a szakmában?

A matematikai, közgazdasági érdeklődés mindenképpen szükséges ahhoz, hogy valaki ezeket a munkákat végezze. Kiemelkedően fontos, hogy az e szakmákban elhelyezkedők mindig naprakész információkkal rendelkezzenek a gazdasági világ történéseiről, a politikai eseményekről, a piaci folyamatokról. *„Ez egy változatos szakma, nincs szó monotóniáról, mivel minden nap új helyzettel találkoz magad szemben. Alapvető, hogy figyeled a hírportálokat, ahol megtalálod a makroadatokat, és a fizetős oldalakon eléred a részadatokat is. Persze figyeled a versenytársakat is, de figyelembe kell vened, ki, mikor, mit mondott”* – hangsúlyozza Balázs. Az információszerzésben a szakmai folyóiratok, kiadványok, könyvek segíthetnek, az elektronikus és nyomtatott sajtó is nélkülözhetetlen hírforrások. A pénzügyi elemzések készítéséhez előnyös, ha valakinek jó az íráskészsége. Az elemző egyéni stílusával, meglátásainak árnyalt, már-már irodalmi érzékletességgel történő bemutatásával ugyanis érdekesebbé, színesebbé, könnyebben értelmezhetővé teheti az általa írt szakanyagot.

Szakképzés

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Mit kell tanulni a szakképzés során?
- ◆ Hol történik a szakképzés?
- ◆ Milyen iskolai előképzettségre van szükség?
- ◆ Mennyi ideig tart a szakképzés?
- ◆ Milyen költségekkel jár a képzés, és kapható-e támogatás?
- ◆ Mekkora a képzésbe felvehető létszám?

Mit kell tanulni a szakképzés során?

A **befektetési tanácsadónak** az emelt szintű szakképzés során pénzügyi és gazdasági ismereteket, pénzügyi ismereteket, a pénzügyi tanácsadással, jogalkalmazással, portfóliókezeléssel kapcsolatos tudásanyagot kell elsajátítania. Alapos, részletekbe menő tudást kell szereznie a pénz- és értékpapírpiac sajátosságairól, szabályairól, jellemzőiről és szereplőiről. Meg kell ismernie a szakmáját érintő jogi alapfogalmakat, a jogi, szabályozási háttérrel. Elsősorban a szerződésekkel összefüggő polgári jogi ismeretek, társasági jogi ismeretek, az értékpapírok és az értékpapírpiac jogi szabályozása, a tőkepiaci szabályozás, a felügyeleti szervek jogi háttérére, a befektetési szabályok tartoznak a kötelezően elsajátítandó tananyag körébe. Meg kell ismernie a kockázatkezelés, befektetéskezelés technikáit, a befektetési szempontokat, a kereskedés lehetőségeit, a portfólió kialakításával, elemeivel, azok kereskedelmével, értékelésével kapcsolatos fogalmakat, technikákat, a tőkepiaci modelleket, indexeket.

A szakképzés során meg kell tanulnia célszoftverek (kereskedési, nyilvántartási, elszámolási rendszerek) készségszintű alkalmazását.

Az **értékpapír-piaci szakértő** (üzleti szakügyintéző) felsőfokú szakképzés csak iskolai rendszerben szerezhető meg. A szakképzés során módszertani, pénzügyi, gazdálkodási, jogi és szabályozási ismereteket kell tanulnia, a befektetési termékek elemzésének képességét kell elsajátítania. Tanulmányai a következő területeken folynak:

- az értékpapírpiac polgári jogi alapvetései,
- az értékpapírok fajtái,
- a szabályozás, a forgalmazás adminisztratív feladatai,
- az értékpapírpiacok szabályai, sajátosságai,
- egyszerűbb pénzügyi konstrukciók,

- az állampapírpiac szereplői, működése,
- a vállalati értékpapírok piaca,
- a pénzügyi elemzések értelmezése,
- a határidős árfolyamok elmélete és különbözők stratégiák,
- a főbb szervezetek, testületek működése,
- pénzügytan, pénzügyi piacok,
- a vállalkozások pénzügyei,
- nemzetközi pénzügyek,
- gazdálkodási szakismeret (számvitel, vállalati gazdaságtan, marketing alapismeretek vezetési ismeretek)
- jogi és szabályozási ismeret (értékpapírjog, tőzsdei szabályok).

A szakképzés része a szakmai gyakorlat. A végzettség megszerzéséhez a vizsgakövetelmények teljesítésén, a szakdolgozat megírásán túl szükséges egy szakmai „C” típusú középfokú nyelvvizsga is.

A fent említett két szakma képviselői is végeznek pénzügyi elemzést, azonban sok munkáltató felsőfokú, főiskolai vagy egyetemi végzettséggel rendelkező közgazdászokat alkalmaz **pénzügyi elemző** munkakörben. A gazdaságtudományi képzés alappillérei (a bolognai rendszer szerint) az alap, a mester és a doktori képzés. Akik el szeretnék mélyíteni tudásukat ezen a területen, alapképzésben az alábbi szakokon folytathatnak tanulmányokat:

- közgazdasági (alkalmazott közgazdaságtan, gazdaságelemzés, közszolgálati),
- üzleti (emberi erőforrások, gazdálkodási menedzsment, kereskedelem és marketing, nemzetközi gazdálkodás, pénzügy és számvitel, turizmus-vendéglátás, üzleti szakoktató).

Mesterképzésben a hallgatók a következő szakokon tanulhatnak:

- biztosítás és pénzügyi matematika,
- gazdaság-matematikai elemző,
- közgazdálkodás és közpolitika,
- közgazdasági elemző,
- logisztikai menedzsment,
- marketing,
- Master of Business Administration (MBA),
- nemzetközi gazdaság és gazdálkodás,
- pénzügy,
- regionális és környezeti gazdaságtan,
- számvitel,
- turizmus-menedzsment,
- vállalkozásfejlesztés,
- vezetés és szervezés.

Az e pályán elhelyezkedőknek különösen előnyös a pénzügy alap- és mesterképzésen belül a pénzügyi befektetéselemző és kockázatkezelő főszakirány a gazdaságmatematikai elemző közgazdász szakon. Ugyanakkor természetesen más szakokon, más szakirányokat választva is lehet megfelelő képzettséget szerezni. *„A munkahelyek számon tartják, melyik főiskolán, egyetemen milyen a képzés, milyen tudással kerül ki onnan, aki ott tanul. Természetesen rangsorolnak is, különbséget tesznek a diplomák között.”*

Hol történik a szakképzés?

Az oktató intézmények a közgazdasági, pénzügyi ismereteket adó intézmények közül kerülnek ki. A három munkaterület más-más képzettségi szinten is lehetséges, így a szakképzés intézményei is változatosak.

Befektetési tanácsadó képzést számos helyen indítanak. Akár főiskola indít ilyen emelt szintű szakképzést, akár egyéb intézmény, a feltételek mindenhol közel azonosak.

Lehetőség van úgynevezett „Minősített befektetési tanácsadó” képzettség megszerzésére is.

A pénzügyi elemzők között általános a felsőfokú végzettség.

A brókeri működéshez, a kereskedéshez le kell tenni a tőzsdei szakvizsgát („brókervizsga”), erre a Közép-Európai Brókerképző Alapítványnál nyílik lehetőség. (Külföldön a kereskedést nem kötik ilyen vizsgához, nálunk azonban ez kötelező.)

Értékpapír-piaci szakértő felsőfokú szakképesítés kizárólag iskolai rendszerben szerezhető, a képző iskolákról (főiskolák, gimnáziumok és szakközépiskolák) az évente megjelenő kiadványokból lehet tájékozódni, illetve a www.felvi.hu internetes oldalon. A szakképzésben szerzett tantárgyi kreditek egy része beszámítható a közgazdasági felsőfokú tanulmányok során. Erről a lehetőségről a felsőoktatási intézmény ad tájékoztatást.

A gazdaságtudományi képzés meghatározó része a felsőoktatásnak. Több egyetemen és főiskolán szerezhetnek különböző végzettséget a pálya iránt érdeklődők. Külföldi tanulmányi lehetőségekről a <http://ec.europa.eu/eures>, illetve a <http://ec.europa.eu/ploteus> oldalakon kaphatunk tájékoztatást.

Milyen iskolai előképzettségre van szükség?

A továbbképzéshez érettségi vizsga az előfeltétel, egyéb szakmai előképzettség nem szükséges. Nem kötelező, de ajánlott a felsőfokú képzettség megszerzése annak, aki előbb-utóbb szeretne előrelépni.

Mennyi ideig tart a szakképzés?

A *befektetési tanácsadó* emelt szintű szakképzés óraszámja legfeljebb 800 óra.

Az *értékpapír-piaci szakértő* felsőfokú szakképzés időtartama 2 év (4 szemeszter). Van külön brókerképző, a tanfolyam itt 100 órás, és modulonként is végezhető. Ezen a tanfolyamon a tőzsdei szakvizsgáláshoz szükséges ismereteket lehet elsajátítani.

A felsőoktatásban a teljes tanulmányi időszak átlagosan 6-10 félév a képzés formái szerint. Akik felsőfokú képesítést szeretnének szerezni, hogy *pénzügyi elemző*ként elhelyezkedhessenek, azoknak tehát (legalább) 3-5 éves tanulmányokkal kell számolniuk.

Milyen költségekkel jár a szakképzés, és kapható-e támogatás?

A *befektetési tanácsadó* emelt szintű szakképzés tanfolyami díját a képző intézmények határozzák meg. Mivel a tanfolyam az egyéni igényeknek megfelelően több formában is elvégezhető, a költségek különbözőek. Az átlagosan 220-250 órás képzés körülbelül 130-140 ezer Ft-os áron érhető el. Az oktató intézmények különböző csomagokat is kialakíthatnak, így az árak a képzés időtartamától függően eltérnek. Minden intézmény igyekszik kedvezményeket biztosítani a hallgatóknak, gyakoriak a részletfizetési és egyéb kedvezmények. Ezekről az adott képző intézmény adhat felvilágosítást.

Értékpapír-piaci szakértő képzés is számos intézményben folyik, nappali és levelező tagozatokon, államilag támogatott és költségtérítéssel rendszerben is. A költségekről az intézmények határoznak, a részletekről az adott intézmény ad felvilágosítást. Felsőoktatásban államilag támogatott és költségtérítéssel keretben is van mód tanulni. Államilag támogatott képzésben nem mindenki jogosult részt venni. A jogosultságot befolyásolhatja az állampolgárság, a felsőoktatásban korábban államilag támogatott képzésben folytatott tanulmányok.

Mekkora a képzésbe felvehető létszám?

A gazdaságtudományi képzések, az üzleti, gazdasági szakképzések a legnépszerűbbek közé tartoznak, sok a jelentkező. Gazdaságtudományi területre 2009-ben összesen 21 685 főt vettek fel a 40 016 jelentkezőből felsőoktatásba, illetve felsőfokú szakképzésbe.

Számtalan iskola, képzési intézmény nyújt lehetőséget a szakképesítés megszerzésére. A képzésbe felvehető létszámát az adott intézmény határozza meg, ezekről ők adhatnak felvilágosítást.

A felsőfokú képzésbe és felsőfokú szakképzésbe felvehető létszámról a www.felvi.hu weboldalon, illetve az évente megjelenő felvételi tájékoztató kiadványokból lehet tájékozódni.

Kereseti lehetőségek, elhelyezkedési kilátások

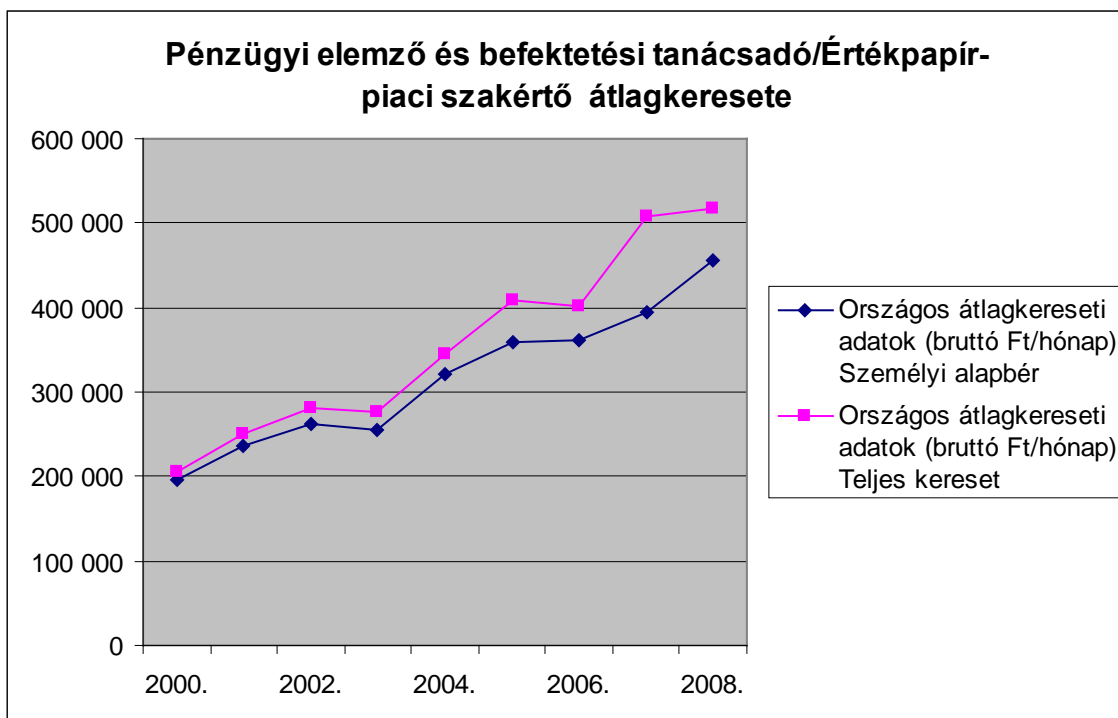
A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Hogyan alakult az átlagkereset a szakmában?
- ◆ Hányan szereztek szakképesítést az elmúlt időszakban?
- ◆ Hányan dolgoznak ebben a szakmában?
- ◆ Mekkora a munkaerő iránti kereslet ebben a szakmában?
- ◆ Hogyan alakult a munkanélküliek száma?
- ◆ Milyen más foglalkozási területre válthat át az ember viszonylag könnyen?

Hogyan alakult az átlagkereset a szakmában?



A pénzügyi elemző és befektetési tanácsadó, értékpapír-piaci szakértő foglalkozást gyakorló alkalmazottak havi bruttó átlagbére 510 000 Ft körül alakult 2008-ban. A munkavállaló tapasztalata, és pontos pozíciójának függvényében ez az átlagbér 250 000 és 650 000 Ft között változhat. Ezzel a kereseti kilátással a foglalkozás jövedelmi viszonyai az országos átlagfizetésnél magasabbak. Az elemzők jövedelme jellemzően elmarad a befektetési tanácsadással is foglalkozó szakértők jövedelmétől.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

A foglalkozásra jellemző átlagkeresettel kapcsolatos információk megtalálhatók az Állami Foglalkoztatási Szolgálat honlapján: <http://foglalkozasok.afsz.hu>.


Hányan szereztek szakképesítést az elmúlt időszakban?

A szakmában dolgozók csaknem mindegyike valamilyen közgazdasági egyetemi vagy főiskolai végzettséggel rendelkezik. A speciális szakképzések már meglévő diplomára építenek, de sok esetben az egyszerű felsőoktatási végzettség is elegendő a foglalkozás gyakorlására. A szakma utánpótlását jelentő szakképzések közül a tőzsdei szakvizsgát sikeresen megszerzők száma a legfontosabb, ahol évente 30-40 fő végez. Ennek a képzésnek az előfeltétele gimnáziumi érettségi. A Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet adatai szerint évente további 20-30 ember végzi el sikeresen a foglalkozás gyakorlásához szükséges egyéb szakképzést.

Hányan dolgoznak ebben a szakmában?

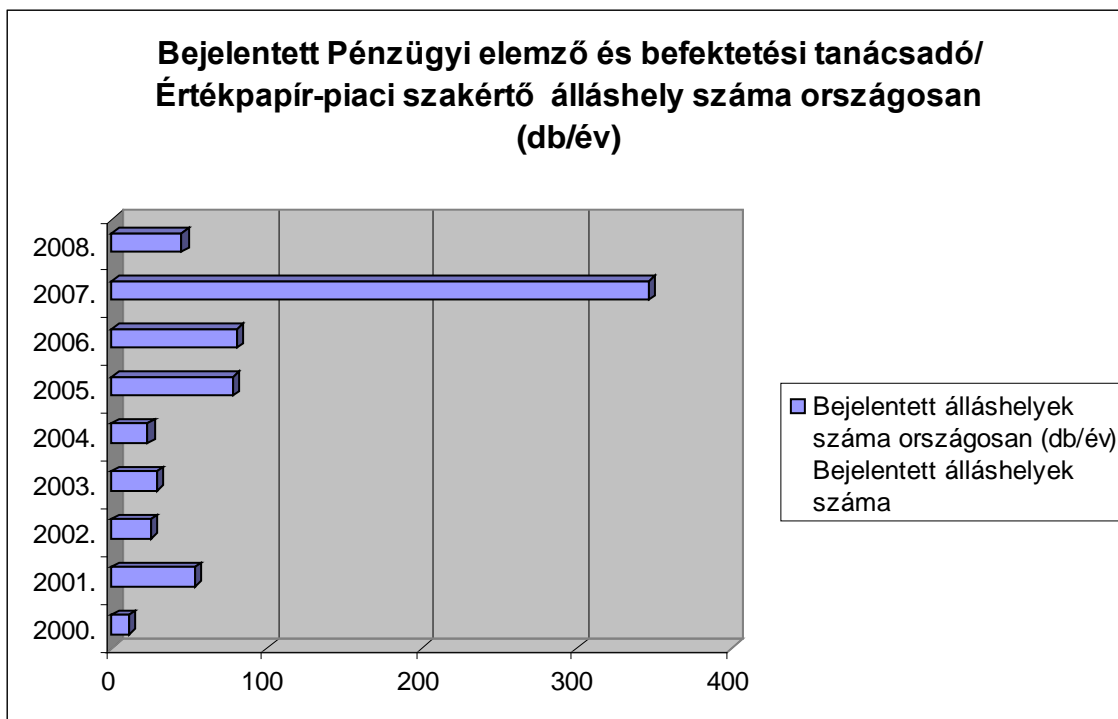
A 2008-as adatok alapján az országban 167 ember dolgozott pénzügyi elemző és befektetési tanácsadóként vagy értékpapír-piaci szakértőként. Ez a szám kb. a tényleges alkalmazotti létszám fele lehet, mivel sokan szerződéses kapcsolatban végzik munkájukat. Az alvállalkozói viszony elsősorban a befektetési tanácsadók körében jellemző.

Mekkora a munkaerő iránti kereslet ebben a szakmában?

Rövidtávú előrejelzés a szakma iránt mutakozó keresletről: változatlan 

A pénzügyi elemző és befektetési tanácsadó vagy értékpapír-piaci szakértőmunka iránt jelentkező kereslet erőteljesen ingadozott az elmúlt 10 évben. A munkahelybővülés összefüggésben áll a pénzintézetek számának növekedésével, valamint az értékpapírpiac iránt mutatott lakossági érdeklődés növekedésével. A szakma iránti kereslet egyik legfontosabb tényezője az értékpapír-kereskedés piacának rendkívüli bővülése. Gyakran nem új bejelentett álláshelyként jönnek létre elemző, szakértői munkahelyek, hanem az értékpapír-kereskedéssel foglalkozó szakemberekből választják ki a szakembereket, ha

kellő tapasztalattal rendelkeznek, és elemzői-írási képességük is megfelelő.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

Az Európai Unió által működtetett EURES-portálon közzétett álláshirdetések az EURES-tagoktól és partnerektől származnak, ezen belül is elsősorban az európai állami foglalkoztatási szolgálatoktól. A weblapra 2005-től fokozatosan felkerül valamennyi állás, melyet az európai állami foglalkoztatási szolgálatok hirdetnek meg. Az álláshirdetések számos foglalkozás művelőinek szólnak, valamint állandó és szezonális munkalehetőségeket is kínálnak. Tájékoztatást nyújtanak továbbá többek között a pillanatnyi kereseti lehetőségekről is az egyes országokban, köztük természetesen Magyarországon is.

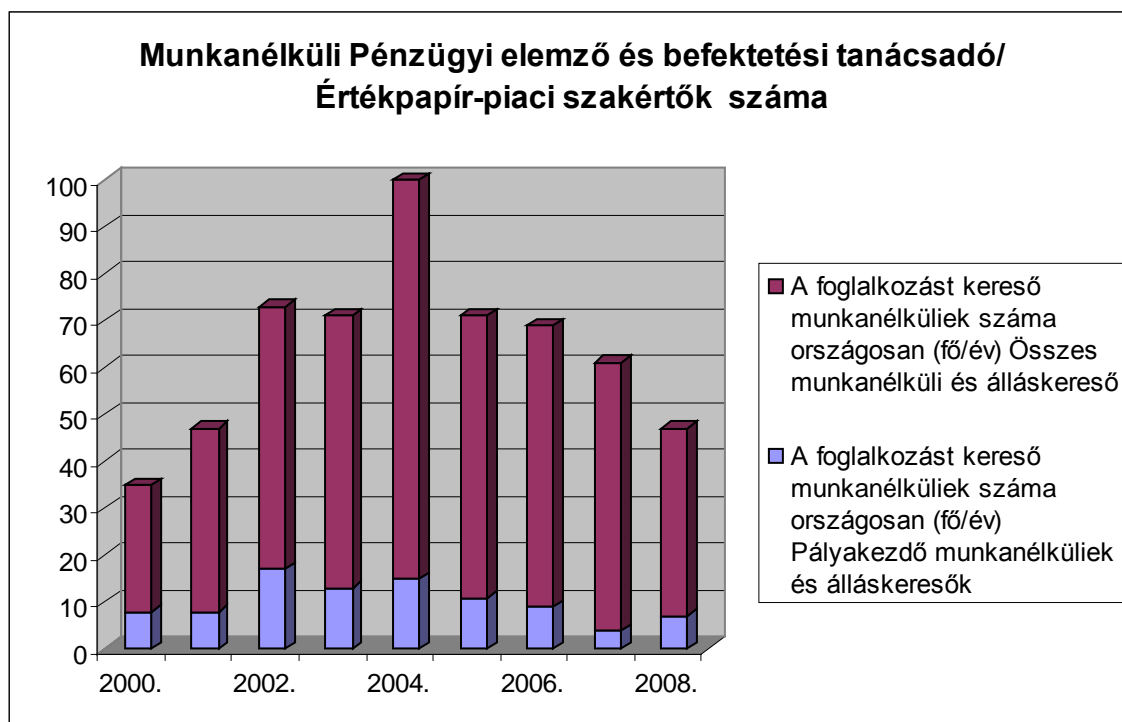
Elérhetőség: www.europa.eu.int/eures/index.jsp

Hogyan alakult a munkanélküliek száma?

Munkanélküliek számának változása 2008-ban: **csökkenés**



2004 óta folyamatosan csökken a pénzügyi elemző és szakértő munkanélküliek száma. A pénzügyi elemző és befektetési tanácsadó vagy értékpapír-piaci szakértői munkát kereső munkanélküliek száma 2008-ban 47 fő volt, ami gyakorlatilag megegyezik a bejelentett álláshelyek számával. A pénzügyi-befektetési iparág bővülése várhatóan új munkahelyeket eredményezhet, miközben a magas elismeréssel és jövedelemmel járó pozíciók vonzó célpontot jelentenek a közgazdasági végzettséggel rendelkezőknek.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

További elhelyezkedésre, munkaerő-piaci tendenciákra vonatkozó adatok érhetők el a www.afsz.hu weboldal Statisztika menüpontja alatt.

Milyen más foglalkozási területre válthat át az ember viszonylag könnyen?

- egyéb gazdasági ügyintéző
- pénzügyi szakügyintéző
- pénzügyi szakügyintéző
- értékpapír- és devizakereskedő
- egyéb pénzügyi ügyintéző.
- vállalkozási ügyintéző
- biztosításközvetítő
- pénzügyi-számviteli szakellenőr
- banki szakügyintéző
- pénzügyi szakügyintéző
- banki tanácsadó
- szakképesített bankreferens
- befektetési szakértő
- pénzügyi-számviteli ügyintéző
- pénzügyi tanácsadó
- banki ügyintéző
- befektetési termékértékesítő

Egyéb információs források

- **Kiadványok**
- **Elektronikusan elérhető információforrások**

Iskolaválasztás előtt (Panem Kft.)

Évente megjelenő kiadvány.

Tanácsadó könyv – a tájékozódás és a választás megkönnyítésére – közli csaknem valamennyi nappali, valamint az iskolarendszeren kívülre kerülők számára megfelelő esti-levelező tagozatú – gimnázium, szakiskola egyedi sajátosságait, röviden bemutatva arculatukat.

Felsőoktatási felvételi tájékoztató (Oktatási Minisztérium, Országos Felvételi Iroda)

Évente megjelenő kiadvány.

A felsőfokú tanulmányokra készülő fiataloknak és felnőtteknek összeállított tájékoztató, melynek segítségével intézményt, szakot választhatnak az egyetemek és főiskolák világából.

Iskolarendszeren kívüli felsőoktatás és érettségi utáni szakképzési lehetőségek (Dokusoft Kft.)

Évente megjelenő kiadvány.

Iskolarendszeren kívüli, felsőoktatás és érettségi utáni szakképzési lehetőségeket összefoglaló táblázatok kiadványa.

Szakirányú továbbképzések – Speciális képzések diplomásoknak (Educatio Kht.)

Évente megjelenő kiadvány.

A hazai egyetemek és főiskolák teljes szakirányú továbbképzési kínálatát bemutató kiadvány egyetemet, főiskolát végzetteknek, akik szakterületükön belül specializálódni, vagy más területekkel bővítenék tudásukat.

Magyar Közlöny (Magyar Hivatalos Közlönykiadó Kft.)

A Magyar Közlönyből a szakképzéssel kapcsolatos hatályos jogszabályokról lehet tájékozódni.

További ajánlott kiadványok:

- 200 x szép szakma (MFPI, letölthető kiadvány 2010)
- Foglalkozások Egységes Osztályozási Rendszere – FEOR-08 (KSH, 2011. január 1-jén lép hatályba)
- Iskolaválasztás előtt 2010 (MFPI, Bp., évente megjelenő kiadvány)
- Országos Képzési Jegyzék (NSZFI, Bp., 2009)
- Százszorszép szakma (MFPI, Bp., letölthető kiadvány 2009)

Hasznos információk az EUROPASS bizonyítványról:

Az Europass bizonyítvány a szakképzés során megszerzett szaktudást igazoló dokumentum. Segítségével a munkaadók és továbbképző intézmények könnyebben értelmezhetik a korábban már megszerzett szakképesítést. A bizonyítvány leírja a képesítés megszerzője által folytatott, sikeresen lezárt tanulmányok jellegét, szintjét, tartalmát. Olyan információkkal szolgál továbbá tulajdonosa szakképesítéséről, amelyeket az eredeti bizonyítványban nem tüntetnek fel:

- az adott képzésbe való belépés követelményei,
- megszerzett készségek és kompetenciák,
- az adott ország osztályozási skálája,

- továbbtanulás lehetséges következő szintje.

Formai szempontból az uniós szabványokat követi, és csak a szakképzést igazoló dokumentummal együtt érvényes. A bizonyítvány részei:

- a szakképesítés megnevezése és annak (jelenleg) angol, illetve német nyelvű fordítása,
- készségek és kompetenciák leírása,
- a bizonyítvánnyal betölthető foglalkozások köre,
- az eredeti bizonyítvány sorozatjele, sorszáma, a bizonyítvány kiállításának dátuma,
- a szakmai elméleti és gyakorlati tantárgyak megnevezése és osztályzata az ötfokú osztályzási skálának megfelelően,
- a bizonyítvány megszerzésének hivatalosan elismert módjai.

A bizonyítványt a vizsgáztató intézmények adják ki. A kérelmező a minimálbér havi összegének 5%-át kitevő térítési díjat fizet érte a vizsgaszervezőnek.

Ajánlott honlapcímek:

www.afsz.hu – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat honlapja

www.budapestedu.hu/palyavalasztas – Fővárosi Oktatási Portál: hírek, rendezvények, dokumentumok

<http://ec.europa.eu/eures> – az európai állás- és tanulmányi lehetőségekkel kapcsolatos információk felkutatását megkönnyítő portál

<http://ec.europa.eu/ploteus> – a PLOTEUS (Portal on Learning Opportunities throughout European Space) az európai tanulási lehetőségekről informál

www.epalya.hu – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat pályaorientációs és pályakorrekciós információs bázisa

www.fisz.hu – a Felvételi Információs Szolgálat (FISZ) portáloldala

www.felvi.hu – az Országos Felsőoktatási Információs Központ honlapja

www.fovpi.hu – a Mérei Ferenc Pedagógiai Intézet honlapja; számos információt, szolgáltatást kínálnak a pályaválasztással kapcsolatban

<http://portal.ksh.hu> – a Központi Statisztikai Hivatal honlapja, számtalan adat, információ, kimutatás többek között a munka világával kapcsolatban

www.nive.hu – a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet honlapja

www.nyak.hu – a Nyelvvizsgáztatási Akkreditációs Központ honlapja

www.npk.hu – a Nemzeti Pályainformációs Központ honlapja

www.ofi.hu az Oktatáskutató és Fejlesztő Intézet honlapja

www.oh.gov.hu – az Oktatási Hivatal honlapja

www.okm.gov.hu– az Oktatási és Kulturális Minisztérium honlapja

www.scholarship.hu – a Magyar Ösztöndíj Bizottság honlapja. Információk külföldi ösztöndíjakról

www.sulinet.hu – Az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. Honlapja; információk és szolgáltatások többek között diákoknak, hallgatóknak

www.szmm.gov.hu – a Szociális és Munkaügyi Minisztérium honlapja

www.tka.hu – a tudásközpontként működő, az EU-s támogatásokról képzéseket nyújtó, nemzeti nemzetközi oktatási-képzési pályázati programokat kezelő Tempus Közalapítvány honlapja

A gazdaság által igényelt szakmákról információk a következő oldalon szerepelnek: <http://www.oh.gov.hu/szakkepzes/szakiskolai-osztondij>.