

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

TANIM

Fon arz eden ve fon talep edenlerin karşılaştığı aracı kurumlarda (banka ve finans şirketleri gibi) görev yapan kişidir.

A-GÖREVLER

İş süreçlerinde, iş sağlığı ve güvenliği kurallarına, çevre koruma düzenlemelerine, mesleğin verimlilik ve kalite gerekliliklerine uygun olarak;

- İş organizasyonu yapar,
- Müşteri isteği doğrultusunda bankada hesap açar, hesabı kapatır,
- Havale ve EFT işlemlerini yapar,
- İthalat ve ihracatla ilgili aracılık işlemlerini yapar,
- Kredi isteklerini değerlendirir,
- Kambiyo işlemleri yapar,
- Kefalet ve teminat mektubu verir,
- Müşterilere kredi ve finansal konularda danışmanlık yapar,
- Müşterilere seyahat çeki ve kredi kartı düzenlenmesi ile ilgili işlemleri yapar,
- Bağkur, Sosyal Sigortalar Kurumu primi, vergi, elektrik, su, doğalgaz faturalarının ve ev kirası gibi birçok ödeme işlemlerini yapar,
- Hangi alanlara yatırım yapılırsa ne ölçüde kar elde edileceğini inceler ve bu doğrultuda müşterilere önerilerde bulunmak için piyasa araştırması yapar,
- Mesleki gelişim faaliyetlerinde bulunur.

KULLANILAN ARAÇ GEREÇ VE EKİPMAN

- Mevzuat ve uygulama dokümanları,
- Bilgisayar, faks, telefon, hesap makinesi vb.
- Dekont, fişler, kartlar, çekler,
- Defterler, para kontrol cihazı, para sayma makinası,
- Günlük hareket defterleri, mizanlar, durum cetvelleri,
- Finansal tablolar, faaliyet raporları.

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

B. MESLEĞİN GEREKTİRDİĞİ GENEL ÖZELLİKLER

Bankacılık ve Finans Uzmanı olmak isteyenlerin;

- Matematik, ekonomi ve ticaret konularına ilgili ve bu alanlarda başarılı,
- İletişim becerileri güçlü,
- Sabırlı, dikkatli, güler yüzlü,
- Finansal konulara ilgi duyan,
- Çabuk ve doğru karar verebilen,
- Tertipli ve düzenli çalışabilen,
- İkna gücü ve sorumluluk duygusu yüksek kişiler olmaları gerekir.

C- ÇALIŞMA ORTAMI VE KOŞULLARI

Bankacılık ve Finans uzmanı büro ortamında, kapalı yerlerde çalışırlar. Müşteriler ve çalışma arkadaşları ile iletişim halindedirler. Çalışma saatleri genellikle düzenlidir.

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

D- MESLEK EĞİTİMİ

MESLEK EĞİTİMİNİN VERİLDİĞİ YERLER

Mesleğin eğitimi, çeşitli üniversitelerin İktisadi ve İdari Bilimler Fakülteleri ile Yüksekokulların “Bankacılık ve Finans” bölümünde verilmektedir.

MESLEK EĞİTİMİNE GİRİŞ KOŞULLARI

Mesleğin eğitime girebilmek için;

- Lise veya dengi okul mezunu olmak,
- YKS (Yüksek Öğretim Kurumları Sınavı) kılavuzunda belirtilen giriş koşullarını taşımak,
- Meslek Yüksekokulları ile Açıköğretim Önlisans Programlarının; Dikey Geçiş Sınavı (DGS) Kılavuzunda belirtilen bölümlerinden mezun olanlar, ÖSYM tarafından açılan Dikey Geçiş Sınavı’nda başarılı oldukları takdirde “Bankacılık ve Finans” lisans programına dikey geçiş yapabilirler.

EĞİTİMİN SÜRESİ VE İÇERİĞİ

Mesleğin eğitim süresi 4 yıldır. Mesleğin eğitim süresince; finansal muhasebe, işletme bilimi, borçlar hukuku, işletme ve ekonomi için matematik, şirketler muhasebesi, etkili iletişim teknikleri, finansal hizmetler pazarlaması, bankacılıkta denetim, bilgisayarda bankacılık uygulamaları gibi dersler verilmektedir.

EĞİTİM SONUNDA ALINAN BELGE-DİPLOMA

Eğitimini başarı ile tamamlayanlara lisans diploması verilir.

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

E -ÇALIŞMA ALANLARI VE İŞ BULMA OLANAKLARI

Bilişim ve teknoloji alanındaki gelişmeler sonucu yeniden biçimlenen iş yaşamında ve günlük yaşamda, bankaların ve finans kurumlarının etkinlik alanları sürekli genişlemekte, önemleri artmaktadır. Bu nedenle meslek elemanları oldukça geniş iş olanaklarına sahiptirler. Kamu ve özel sektörde istihdam imkânları vardır. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Sayıştay, kamu ve özel bankalar ile sigorta işletmelerinin, danışmanlık şirketlerinin, menkul kıymet aracı kuruluşlarının ve özel sektör işletmelerinin finans bölümlerinde, finans koordinatörü, daire başkanı, finansal raporlama uzmanı, bütçe ve mali planlama uzmanı, finansal analist, portföy yöneticisi, teftiş kurulu üyesi, hesap uzmanı olarak çalışabilecekleri gibi, mali müşavir ve yeminli mali müşavir olarak bağımsız çalışabilirler.

F- EĞİTİM SÜRESİNCE VE EĞİTİM SONRASI KAZANÇ

EĞİTİM SÜRESİNCE

Meslek eğitimleri süresince Kredi ve Yurtlar Genel Müdürlüğünün vermiş olduğu öğrenim kredisi ve yurt hizmetlerinden yararlanabilirler.

Ayrıca çeşitli resmi ve özel kurum ve kuruluşlar tarafından sağlanan burslardan faydalanabilirler.

EĞİTİM SONRASI

Bankacılık ve Finans Uzmanları, işteki tecrübe, işyerinin büyüklüğü, çalışılan sektörün ücret politikası gibi faktörlere göre değişen ücret alabilmektedir.

Kamu kurum ve kuruluşlarında çalışanlar hizmet sınıfının ücretini alır. Zam ve tazminatlardan yararlanır.

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

G- MESLEKTE İLERLEME

MESLEKİ EĞİTİMDE İLERLEME

Mezunlar yüksek lisans ve akademik kariyer yapabilirler. Akademik kariyerlerine uygun olarak yükseköğretim kurumlarında araştırma görevlisi, doktor, doçent, profesör gibi unvanlara yükselme olanağına sahiptirler.

İŞ HAYATINDA İLERLEME

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Temel Düzey Lisans Belgesi, daha sonra da SPK ileri düzey belgesi alanların yönetici statüsünde görev almalarını sağlayacaktır.

Yabancı dil bilenler bankaların ithalat-ihracat, kambiyo bölümlerinde yabancı sermayeli bir banka ise yurt dışı şubelerinde çalışma imkanı yakalayabilmektedirler.

BENZER MESLEKLER

- Sigortacı,
- Bankacı,
- Finans Uzmanı.
-

BANKACILIK VE FİNANS UZMANI

H – EK BİLGİLER

I- KAYNAKÇA

- Celal Bayar Üniversitesi Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu Öğretim Elemanları,
- Meslek Elemanları
- Üniversitelerin web siteleri,
- Türkiye Bankalar Birliği Yayınları, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu yayınları ve çeşitli bankaların eğitim müdürlüğün hazırladığı ders notları,
- Uluslararası Standart Meslek Sınıflaması, ISCO-08,
- Meslek Danışma Komisyonu (MEDAK) üyesi kuruluşlar.

İ- AYRINTILI BİLGİ İÇİN

- İlgili eğitim kurumları,
- <https://kariyerkapisi.cbiko.gov.tr/>
- ÜNİ-VERİ <https://www.cbiko.gov.tr/projeler/uni-veri>
- Türkiye İş Kurumu web sayfası <https://www.iskur.gov.tr>
- Mesleğim Hayatım web sitesi <https://meslegimhayatim.meb.gov.tr/>
- T.C. Ölçme Seçme ve Yerleştirme Merkezi Başkanlığı <http://osym.gov.tr/>
- Bünyesinde “Meslek Bilgi Merkezi” bulunan Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlükleri/Hizmet Merkezleri.

Bu dosya; meslek seçme aşamasında olan gençleri bilgilendirme amaçlı olup, meslek mensupları, işyerleri, mesleğin eğitim yerleri ve meslek odalarından bilgi alınarak oluşturulmuştur.