

Doradca finansowy

Zadania zawodowe i profil kompetencyjny

Doradca finansowy¹ opracowuje indywidualne plany finansowe dla klientów na podstawie przeprowadzonej analizy ich sytuacji, potrzeb finansowych oraz dostępnych na rynku finansowym produktów. Doradca finansowy jest zawodem analitycznym, wymagającym umiejętności interpersonalnych. Celem pracy doradcy jest ochrona majątku klienta i realizacja celów zapewniających klientowi bezpieczeństwo finansowe. Doradca przed zaoferowaniem klientowi usługi doradztwa przeprowadza analizę jego indywidualnej sytuacji i potrzeb finansowych. Przedstawienie informacji klientowi następuje w bezpośredniej rozmowie lub w formie pisemnej przez wypełnienie stosownego formularza. Plan finansowy zarekomendowany przez doradcę uwzględnia potrzeby finansowe klienta, wskazując kierunki ich realizacji w krótkim i długim okresie. Rekomendowane przez doradcę produkty finansowe pochodzą z oferty jednej lub wielu instytucji finansowych.

Więcej o zadaniach zawodowych w tym zawodzie.

Profil kompetencyjny²

Kompetencje to całość wiedzy, umiejętności i postaw, które są niezbędne aby dany pracownik efektywnie wykonywał powierzone zadania. Kompetencje przejawiają się w zachowaniu i można zmierzyć ich poziom.

Dla grupy **Specjaliści do spraw ekonomicznych i zarządzania**³, w której zawód ten umieszczono określono 4 kompetencje⁴:

Sumiennosc
w dazeniu do rezultatow

Obsluga komputera
z wykorzystaniem Internetu

Kierowanie

Zdolnosci analityczne
i podejmowanie decyzji

Kształcenie i doskonalenie w zawodzie

Kwalifikacje dla zawodu można zdobyć podejmując kształcenie na studiach I stopnia, na kierunku **finanse i rachunkowość**. Kierunek kształcenia oferuje 5 uczelni wyższych w województwie kujawsko – pomorskim:

<https://radon.nauka.gov.pl/dane/studia-prowadzone-na-okreslonym-kierunku>

Możliwości i warunki zatrudnienia w krajach UE

Chcąc podjąć pracę jako doradca finansowy w jednym z krajów EOG, należy sprawdzić czy do wykonywania zawodu w danym państwie konieczne jest posiadanie konkretnego dyplomu otwierającego dostęp do tego zawodu czy zdanie specjalnych egzaminów np. państwowych lub rejestracja w organizacji zawodowej, co wiąże się z oficjalnym uznaniem kwalifikacji i doświadczenia zawodowego.

Aby sprawdzić, czy zawód jest regulowany należy skorzystać z wyszukiwarki na portalu „Twoja Europa” prowadzonym przez Komisję Europejską.

Zapotrzebowanie na osoby z zawodem wg Europejskiego Portalu Mobilności Zawodowej:

https://eures.europa.eu/living-and-working/labour-shortages-and-surpluses-europe_pl

Chcesz dowiedzieć się więcej? Skontaktuj się z doradcą [Centrum Poradnictwa Zawodowego](#)



Sytuacja zawodu na lokalnym rynku pracy w 2024 r.



Studenci i absolwenci rachunkowości i finansów

2749

736

Studenci

Absolwenci



29 bezrobotnych doradców finansowych w urzędach pracy



1 oferty z urzędów pracy

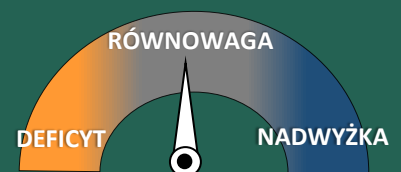


Udział absolwentów w liczbie bezrobotnych



BAROMETR ZAWODÓW 2026

Dla grupy Specjaliści ds. finansowych w województwie prognozowana jest równowaga popytu i podaży pracowników.



¹ Dz. U. z 2025, poz. 1534

² NBK Narzędzie do badania kompetencji. Podręcznik dla doradców zawodowych, Warszawa 2014 r.

³ Dz. U. z 2025, poz. 1534

⁴ Zestaw kompetencji może się różnić od podanych kompetencji, w zależności od wymagań pracodawcy w konkretnym zawodzie i na konkretnym stanowisku. Zróżnicowane będzie natężenie każdej z kompetencji.