



Mindig van választás

## Lízing referens

Szakmabemutató információs mappa



Befektetés a jövőbe



Új Magyarország  
FEJLESZTÉSI TERV

**FELELŐS KIADÓ: PIRISI KÁROLY**

**KÉSZÍTŐ: KANOVA CONSULTING**

**PÁLYAORIENTÁCIÓS LEKTOR: HARKÁNYI ADRIENNE**

**INTERJÚALANY: HOMOS TÍMEA**

**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](http://www.afsz.hu)  
[www.epalya.hu](http://www.epalya.hu)  
[www.eletpalya.afsz.hu](http://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...)

Lízing szavunk az angol *lease* ige (jelentése: bérbe venni, kibérelni) egyik ragozott alakjából ered. A szó használata angol nyelvterületen sokkal tágabb. A bérlet olyan fajtáira is utal, amelyekre a magyar fogalom nem (például hozzáférési idő bérlése számítógépes hálózathoz). E szerződési forma a bérlet és az adásvétel keveredéséből alakult ki, de egyik sem található meg benne tiszta formában.

A lízing olyan ügyletfajta, ahol két szereplő, a lízingbeadó és a lízingbevevő köt egymással meghatározott időre szerződést. A lízingbeadó vállalja, hogy a szóban forgó eszközt, a lízingtárgyat megvásárolja, és átengedi annak használati jogát a lízingbevevőnek. Cserébe a lízingbevevő köteles lízingdíjat fizetni, amely a vételár kamatokkal növelt értékének adott naptári időszakra eső része. A lízingszerződés lejártakor a lízingtárgy vagy automatikusan, vagy maradványérték megfizetése ellenében a lízingbevevő tulajdonába kerülhet attól függően, hogyan állapodtak meg a lízingszerződés megkötésekor. A lízing jellemzően több kiegészítő szolgáltatást is magában foglalhat (pl. biztosítási vagy vámügyintézés, szállítás stb.).

Bár a tovább- és felnőttképzések között léteznek kifejezetten lízing referens tanfolyamok, a képzést elvégzőket és a hasonló munkakörben elhelyezkedőket gyakran más megnevezéssel illeti a cég, ahol dolgoznak. Aki ezen a területen szeretne munkát vállalni, viszonylag sok állásajánlat közül válogathat. Mivel az utóbbi pár évben is folyamatosan nő a megkötött lízingügyletek száma, a bankok és a kifejezetten lízingtevékenységre szakosodott társaságok mindig hirdetnek meg új, kapcsolódó pozíciókat. A szakma képviselői természetesen sokféle munkahelyi státuszt tölthetnek be, a call center munkatárstól egészen a banki osztályvezető pozícióig. És bár a lízing referensi teendők ellátása alapvetően nem diplomához kötött, egy idő

után elengedhetetlen a felsőfokú képesítés ahhoz, hogy a szakember emelkedjen a ranglétrán.

Interjúalanyunk az egyik nagy magyarországi bank lízingrészlegében dolgozik. Ő vezeti a lízing-ügyfélszolgálati irodát. Munkaköréből adódóan kiválóan kell ismernie ezt a szakterületet. Beosztottjai feladatait, valamint a kapcsolódási pontokat a részlegükkel együttműködő egyéb munkaterületekhez egyaránt át kell látnia.

### **Melyek a jellemző feladatok, tevékenységek ebben a szakmában?**

#### **1. A lízing referens részt vesz az eszközök lízingbe adásában.**

A cég általános szerződési feltételeinek betartásával elkészíti a lízingszerződést, a felmerülő kérdéseket megválaszolja, egyeztet az ügyféllel. A szerződés aláírása után kezeli a portfóliót (azaz szerződésállományt).

#### **2. Meghatározza a kezdeti közvetlen költségeket, ezeket elszámolja.**

Az érvényben lévő díjszabások figyelembe vételével elkészíti a kalkulációt.

#### **3. A lízingdíjakat megosztja tőkére és kamatra, kiszámolja a minimális lízingdíjak jelenértékét. Beállítja a futamidőt és a lízingdíj részleteket.**

A szerződés aláírása előtt a futamidőt és a törlesztőrészleteket az ügyfél kérésére megváltoztathatja.

#### **4. Kalkulál az árfolyameltérésekkel, forint-és devizaalapú ügyleteket kezel.**

#### **5. Fordulónapi elszámolásokat készít (értékelés, elhatárolás).**

A fordulónapra havonta kerül sor. Az e napon még fennálló tőke- és kamattartozást, illetve a már megfizetett részleteket rögzíti.

**6. Lezárja a lízingszerződéseket, minden szerződést annak sajátosságai szerint kezel.**

Az ügyfél kérésére – és amennyiben a szerződés lehetővé teszi – a szükséges díjak felszámításával elvégzi a szerződésmódosításokat.

Ezeket az alaptevékenységeket mindenkinek el kell tudnia végezni, aki az adott szakterületen dolgozik. Ugyanakkor a munkaköri leírásokból fakadóan általában megoszlanak a feladatok, és az egyes alkalmazottak különböző részterületeken tevékenykednek.

**7. Az ügyfélszolgálaton dolgozó lízing referensre tartozik minden olyan tevékenység, melynek során az ügyintéző közvetlen kapcsolatba kerül az ügyféllel.**

*„A kapcsolattartásnak három fő fajtája létezik: a személyes, a telefonos, valamint a levelezés útján történő. E tevékenységekhez a nagy cégeknél külön részlegek tartoznak. Az ügyfélszolgálat vezetőjeként kiemelt feladatom, hogy felügyeljem a három felsorolt részleget. Mindhárom részleg az ügyfél-megkeresésekkel és panaszokkal foglalkozik, más-más módon.”*

A pénzügyi életben – legfőképp a bankoknál – nagyon részletesen szabályozzák egy megkötött szerződés minden pontját. Az ügyfelek kötelezettségei mellett a pénzintézeteknek is vannak vállalásaik. Ezek közé tartozik például, hogy telefonos ügyintézéskor a call center munkatársnak meghatározott időn belül fel kell vennie a telefont. A bank vállalja azt is, hogy az ügyfelek levélben érkező panaszaira munkatársai adott határidőn belül válaszolnak. E vállalásokat szokásos neve angol kifejezéssel: *service level standard*. A lízing ügyfélszolgálat vezetőjének feladatai közé tartozik ezen előírások pontos betartatása is.

**8. A referens napi tevékenységéhez tartozik a postai és az elektronikus levelezés kezelése, a közreműködés ezekben.**

*„Kategoriák szerint csoportosítom a leveleket, panaszokat. Felmérem, melyikre tudok azonnal válaszolni, és melyikhez kell segítséget kérnem. Az utóbbiakat továbbítom az illetékes kollégámnak. A kérelmeket elolvasom, a kollégáim által írt válaszleveleket pedig aláírom. Ha kell, elvégzem a szükséges korrekciókat. Fontos továbbá, hogy minden kérdésre kimerítő, illetve az ügyfeleknek érthető választ adjunk.”*

**9. Az ügyfél-megkeresések kapcsán felmerülő rendszer- és folyamatszintű problémákat észleli, ezek megoldására javaslatot tesz, felettesével egyeztet.**

A napi problémák kezelésén túl rendszerszinten is gondolkoznia kell. A gördülékeny munkavégzés érdekében rendszeresen konzultál a csoportvezetőkkel, illetve feletteseivel. Számos problémára közvetlenül rálát, így a megoldások keresésében gyakran kezdeményez. (Az ügyfélszolgálatokon általában külön csoportvezető alá tartoznak az „ablakban ülő”, a leveleket kezelő és a telefonos munkatársak.) Megbeszéléseken, meetingeken vesz részt.

**10. Vezetői pozícióban beosztottjai munkáját rendszeres időközönként és meghatározott módon ellenőrzi. Hatáskörébe tartozik az új kollégák betanítása és „vizsgáztatása” is. Beosztottjait évente egyszer személyesen értékeli.**

A call centerben, más néven telefonos ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársak beszélgetéseit például „behallgatja”. Ez azt jelenti, hogy egy külön erre a célra kialakított helyiségben találomra kiválasztott beszélgetéseket hallgat meg és értékeli adott szempontok szerint (pl. stílus,



alaposság, információátadás). Hatáskörébe tartozik ezen felül, hogy a beszélgetések kiértékelését követően meghatározza az alkalmazottaknak járó bónuszfizetést vagy mozgóbért.

*„Egy ablakos munkakörbe például nagyjából öt hét a betanulási idő (egyébként a betanítás módszerének kidolgozásában is részt vettem.) Ezt az időszakot követően ellenőrzöm, hogy a kolléga maradéktalanul el tudja-e látni a rábízott feladatokat, magyarul vizsgáztatom, akár élesben is. Interjúztatni is szoktam, nagyjából teljes egészében rajtam múlik, kit veszek fel egy meghirdetett pozícióra.”*

**11. Betartja és betartatja az általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzatot, illetve a különféle etikai és magatartási kódexeket (pl. a PSZÁF etikai kódexét).**

Szigorú előírásoknak kell megfelelnie a referensnek. Alaposan kell ismernie ezeket, hiszen döntési helyzetben nincs idő sokáig gondolkodni azon, mikor melyikhez nyúljon, illetve mire hivatkozzon. Ugyanígy arra is ügyelnie kell, hogy a bank (pénzintézet) mindenkor a szerződésben vállaltaknak megfelelően járjon el.

*„Fontos, hogy a munkánk során elsősorban a cég érdekeit képviseljük, ugyanakkor humánusak is legyünk az ügyféllel. A tájékoztatást mindig úgy adjuk, hogy hivatkozunk az üzletszabályzatra, viszont a gazdasági környezet változásainak figyelembe vételével lehetőségeket, esetleges könnyítéseket is felajánlunk. Bizonyos esetekben például el is engedjük a szerződésmódosítás díját.”*

**Milyen anyagokkal, eszközökkel kell dolgoznia?**

A lízing referens rendszeresen használja a számítógépet, az elektronikus levelezési rendszereket. Munkája során különleges szoftverekkel dolgozik,

ezekkel számításokat végez, és táblázatokat kezel. A szerződésállományt szigorú kategorizálás alapján kezeli, mappákat, dossziékat, tűzőgépet használ.

### **Hol végzi a munkáját?**

Tevékenységét leginkább irodai körülmények között végzi. Beosztásától függően vagy az ügyfélszolgálaton, az ablakban foglal helyet, vagy egy hátsó irodában. Külön íróasztala van, saját számítógéppel. Bizonyos pozíció alatt nincs külön irodája, kollégáival és alkalmazottaival közös helyiségben dolgozik. Ez megkönnyíti az egymás közötti kommunikációt, a folyamatos információcserét. Munkaideje rendszerint kötött, a banki (vállalati) nyitvatartáshoz igazodik. Túlóra csak igen ritka esetekben fordul elő. Többet változtatják a helyüket a vezető beosztásban dolgozók, akik több csoportot is felügyelnek. Esetenként előfordul, hogy például a call center munkatársai külön épületben dolgoznak. Ilyenkor az őket felügyelő vezetőnek külső helyszínre is ki kell mennie.

### **Munkája során kivel kerül kapcsolatba, kikkel van dolga?**

Ez a szakma alapvetően az emberekkel való kapcsolattartásról szól. Megkívánja a folyamatos kommunikációt a kollégákkal, felettesekkel, beosztottakkal. A munkaidő java részét pedig az ügyfelekkel való foglalkozás tölti ki – legyen szó akár személyes, telefonos, vagy írásos kapcsolatfelvételtől.

A szervezet hatékony működése érdekében értekezleteken, egyeztetéseken vesz részt, munkaidején kívül pedig bizonyos időközönként csapatépítő összejövetelekre, tréningekre megy.

# 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?**

A lízing referens alapvetően ülőmunkát végez, és rendkívül sokat dolgozik számítógéppel. Munkájához jó koncentrációképesség és nagy adag türelem kell, hiszen számos vitás kérdést, helyzetet kell rendeznie. Szükséges az átlag feletti stressztűrés is. A pénzügyi szempontból kedvezőtlen időszakokban (mint napjainkban is) több az elégedetlen ügyfél, nagyobb a feszültség. Munkájában elvárás, hogy érzelmeit ne mutassa ki – ez az elfojtás viszont a magánéletben feszültségként jelentkezhet.

**Milyen környezeti ártalmakkal, hátrányokkal járhat a szakma gyakorlása?**

A lízing referens alapvetően nincs kitéve környezeti ártalmaknak, leszámítva a stresszes helyzeteket, melyek kezelése stabil, kiegyensúlyozott személyiséget kíván. A mozgáshiány viszont okozhat panaszokat, mint minden ülőmunkánál. Hosszú távon ebből gerincbántalmak adódhatnak, a sok ülés miatt visszértágulatok alakulhatnak ki. A számítógép képernyője előtt végzett rendszeres és tartós munka nagyon igénybe veszi a szemeket.

**Milyen egészségügyi (megjelenési) követelményeket támaszt ez a szakma?****Fontosabb egészségügyi alkalmassági szempontok:**

- szabatos fogalmazási készség  
egészségi feltételei
- érthető artikuláció  
egészségi feltételei

Korrigálható látás- illetve halláscsökkenés nem lehet kizáró ok ezen a munkaterületen. A lízing referens minden esetben egy szervezetet képvisel, ennek megfelelően alkalmazkodnia kell a szervezet viselkedési és megjelenési előírásaihoz. Az ügyfélszolgálaton dolgozó munkatársaknál követelmény az egyenruha viselése. Ez általában egységes alsó- és felsőruházatot, valamint valamely, a cég emblémáját hordozó kiegészítőt jelent (pl. nőknél sál, férfiaknál nyakkendő). Előírás a rendezett és ápoltság, a körmök és a smink pedig nem lehetnek kirívóak. (Továbbá látható helyen nem viselhet tetoválást, illetve testékszert az, aki az ügyfelekkel foglalkozik.)

### **Milyen egyéb tulajdonságok megléte kedvező ebben a szakmában?**

Fontos, hogy a lízingreferens jól értse mind az olvasott, mind pedig a hallott szakmai szöveget, ezekben könnyedén el tudjon igazodni. Előnyös tulajdonságok ezen a területen a jó áttekintőképesség, a logikus gondolkodás, az információgyűjtés és a lényegfelismerés képessége.

A szakmai kommunikációhoz tartozik az is, hogy az ügyletek részleteit az ügyfelek, illetve felettesei felé egyaránt megfelelően tudja közvetíteni. Hasznos ezen a munkaterületen a lojalitás a céghez, a humánus gondolkodás, a jó kommunikációs készség, a csapatjátékra törekvés. Feladatvégzés közben helyesen kell alkalmaznia, illetve fel kell ismernie a vonatkozó jogszabályokat, a munkájához kapcsolódó speciális szoftvereket pedig hozzáértően kell kezelnie. Mindehhez megfelelő figyelemösszpontosítási és -megosztási képességre, gyors problémafelismerésre, tanulékonyagra, valamint kezdeményezőkézségre van szüksége a referensnek.

*Személyes kompetenciák:*

- felelősségtudat
- önállóság
- precizitás
- visszacsatolási készség
- konfliktuskezelés
- közérthetőség

**A szakmához kapcsolódó ismeretek, amelyekkel egy lízing referensnek rendelkeznie kell:**

- operatív és pénzügyi lízing, lízing és eszközalapú finanszírozás
- autófinanszírozás, vendor-finanszírozás, termelő berendezések lízingje
- lízingszámtan, lízingjogi ismeretek
- lízingügyletek leírása és elszámolása, lízing-számvitel
- a magyarországi lízingpiacok ismerete

**Milyen tantárgyakban kell jó eredményt elérni ehhez a szakmához?**

Mivel szükséges a logikus gondolkodás és sokat kell számolni, nem árt, ha a szakmát választó jó matematikából. A táblázatok és kimutatások kezeléséhez előnyös a számítástechnikai tárgyak alapos ismerete.

**Milyen érdeklődési kör a legelőnyösebb ebben a szakmában?**

Ezt a szakmát azok élvezhetik igazán, akik érdeklődnek a gazdasági folyamatok iránt, és kedvet éreznek hozzá, hogy egy pénzügyi szigorú szabályai szerint dolgozzanak. Ugyanakkor szeretik a csapatmunkát, és nem félnek a felelősségtől, a döntési helyzetektől.

# 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?

A lízing referens képzés a *szakképesített bankreferens* (OKJ-száma: **54 343 04 0000 00 00**) képesítés egyik elágazása. Az emelt szintű képzés OKJ-száma: **54 343 04 0010 54 02**.

**További elágazások:**

befektetéskezelési referens – OKJ-száma: **54 343 04 0010 54 01**

nemzetközi pénzügyi referens – OKJ-száma: **54 343 04 0010 54 03**

személyes pénzügyi tervezési referens – OKJ-száma: **54 343 04 0010 54 04**

vállalatfinanszírozási és -értékelési referens – OKJ-száma: **54 343 04 0010 54 05**

**Mit kell tanulni a szakképzés során?**

Az elméleti és gyakorlati oktatás aránya 70 / 30 százalék.

**A képzési modul tárgyai:**

- *gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)*
  - mikroökonómiai alapozás
  - kereslet, kínálat, piac
  - a gazdasági élet szereplői
  - háztartások, üzleti szereplők, az állam és az államháztartás ismerete
  - a külföld és a külkapcsolatok szerepe
  - a pénz, a bankok és más pénzügyi közvetítők
  - a pénz funkciói, árfolyam és kamatláb
  - gazdasági célok, monetáris és fiskális politika
- *a számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása (a felsorolás nem teljes körű)*
  - a számviteli beszámolók legfontosabb dokumentumai, információk hasznosítása, beszámolási rendszer, a számvitel gyakorlata
  - mérlegtani, költségszámítási, eredményszámítási, könyvviteli alapfogalmak



- számlakeret, számlarend, számviteli politika
- eszköz- és forrásmozgások, eszközök és források értékelése
- az eredménykimutatás, a vagyoni és pénzügyi helyzet elemzése, a cash flow-elemzés
- jövedelmi helyzet elemzése mutatószámokkal
- *jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok* (a felsorolás nem teljes körű)
  - a szerződéssel kapcsolatos polgári és társasági jogi alapismeretek
  - az érvényes szerződés
  - az engedményezés és a tartozásátvállalás
  - gazdasági társaságok
  - a hitelintézetek működésének szabályozása a hitelintézeti törvény alapján
  - a betét, az intézmény és fogyasztóvédelem szabályai
  - az értékpapírok fajtái, szabályozásai és fő jellemzői
  - biztosítók, nyugdíj- és egészségbiztosító pénztárak befektetési szabályai
  - a bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolás
  - tőzsdei alapismeretek
  - a biztosítékot megerősítő szerződések (közokirat, tartozás-elismerés, jogvesztés, számlaforgalom kikötése, inkasszó jog)
- *pénzügyi piacok, piaci számítások* (a felsorolás nem teljes körű)
  - a pénzügyi piacok működése és az értékpapírok
  - az értékpapírok közgazdasági jellemzői
  - befektetési szempontok (hozam-kockázat), lehetőségek és összehasonlíthatóságuk, a befektetések jövedelme
  - a cash flow és a nettó jelenérték, költségei, hozama, a hozam fajtái
  - a pénzügyi matematika alapjai

- a piaci árak „értékelése”, kötvényértékelés hozamgörbe mentén
- a részvényértékelés módszerei: fundamentális, Gordon-modell, CAPM, statisztikai elemzés
- a piacon megfigyelt árak, a piaci indexek
- az áralakulás, kötési ár–határidős ár, kockázatok
- opciós termékek és pozíciók, opciós ügyletek leírása és elszámolása
- *bankszakmai feladatok – banki termékek, banküzem, bankpiacok* (a felsorolás nem teljes körű)
  - a bank ügyfelei és termékei
  - megtakarítási és finanszírozási szempontok
  - a bankmérleg felépítése, a mérlegen kívüli tételek jellemzői
  - nemzetközi és hazai szabályozás
  - jövedelmezőség és mutatói, a banki kontrolling alapjai
  - bankrendszerek működése, felépítése, a működés kockázatai, a kockázatkezelés feladatai és eszközei
  - marketing és értékesítés
  - a pénzügyi rendszer szabályozása, a hitelintézeti törvény
  - a PSZÁF feladatköre, tevékenysége
  - betétvédelem, az OBA szerepe, fogyasztóvédelem
  - a pénzmossáshoz kapcsolódó törvények és rendeletek
- *hitelügyletek megvalósítása* (a felsorolás nem teljes körű)
  - a hitelek feltételei és a hiteltermékek
  - a hitelezés folyamata, hitelkérelem, -előterjesztés, -bírálat, -kondíciók kialakítása, -döntés, -adminisztráció, -monitoring, szerződéskötés
  - a hitelkockázat mérése, portfólió szintű hitelkockázat-elemzés
  - egyedi ügyfélszegmensek, speciális termékek
  - a külkereskedelem -, projekt-, vállalkozásfinanszírozás

- lakossági hitelezés
- *lízingügyletek* (a felsorolás nem teljes körű)
  - árfolyamok és devizapiacok, az Eurorendszer
  - Magyarország részvétele a külgazdasági kapcsolatokban
  - fontosabb külkereskedelmi ügyletek és azok speciális kockázatai
  - a külkereskedelem finanszírozása, okmányos meghitelezés
  - az akkreditív ügylet résztvevői, a közöttük létrejövő jogviszonyok
  - az Európai Gazdasági és Monetáris Unió
  - az Európai Fizetési Rendszer (a TARGET).

(Forrás: Oktatási Képzési Jegyzék)

Az a jelölt, aki a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével rendelkezik, felmentést kap a **gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)**, a **számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása** és a **jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok** vizsgarész alól. **Europass** bizonyítvány igényelhető.\* (Az Europassról bővebben az Egyéb információk források című részben lehet olvasni.)

### **Hol történik a szakképzés?**

A képzést kizárólag tanfolyami formában szervezik, OKJ-s képzéssel foglalkozó intézményekben, a képző intézménytől függő helyszíneken.

### **Milyen iskolai előképzettségre van szükség?**

A képzésben való részvételhez érettségi vizsga szükséges. Pályaalkalmassági és szakmai alkalmassági követelmény, valamint egészségügyi alkalmassági vizsgálat nem szükséges.

**Mennyi ideig tart a szakképzés?**

A tanfolyamok tervezett ideje általában 4 félév (kb. 490 óra). A konkrét képzési idő ettől eltérő lehet, ezért érdemes érdeklődni a megyei képzési központoknál. Mivel az elágazások csak egy modulban térnek el egymástól, ezért lehetőség van a képzések párhuzamos végzésére.

**Milyen költségekkel jár a képzés, és kapható-e támogatás?**

A költségek a következőkből tevődnek össze: képzési díj, vizsgadíj, jegyzet díja. Ezek árai évente változnak, ezért az ezzel kapcsolatos aktuális információk a képzést indító intézményektől szerezhetők be. A tanfolyam- és a vizsgadíj megfizetésénél lehetőség van kamatmentes részletfizetésre. Cégeknek a képzés megrendelése esetén külön árajánlatot küldenek. A képzési infrastruktúra mozgássérülteknek is biztosított. A vállalkozások a képzés díját elszámolhatják a szakképzési hozzájárulás terhére.\* (A szakképzési hozzájárulásról bővebben az Egyéb információs forrás című részben lehet olvasni.)

**Mekkora a képzésbe felvehető létszám?**

A felvehető létszámot szintén a képzést indító intézmény határozza meg. A jelentkezés a férőhelyek betöltéséig folyamatos.

A szakképesítéssel kapcsolatos részletes információk megismerhetők a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet honlapjának ([www.nive.hu](http://www.nive.hu)) Szakképzési dokumentumok és Adatbázisok menüpontja alatt, valamint a Nemzeti Pályaorientációs Portálon ([www.eletpalya.afsz.hu](http://www.eletpalya.afsz.hu)).

## **Kereseti lehetőségek, elhelyezkedési kilátások**

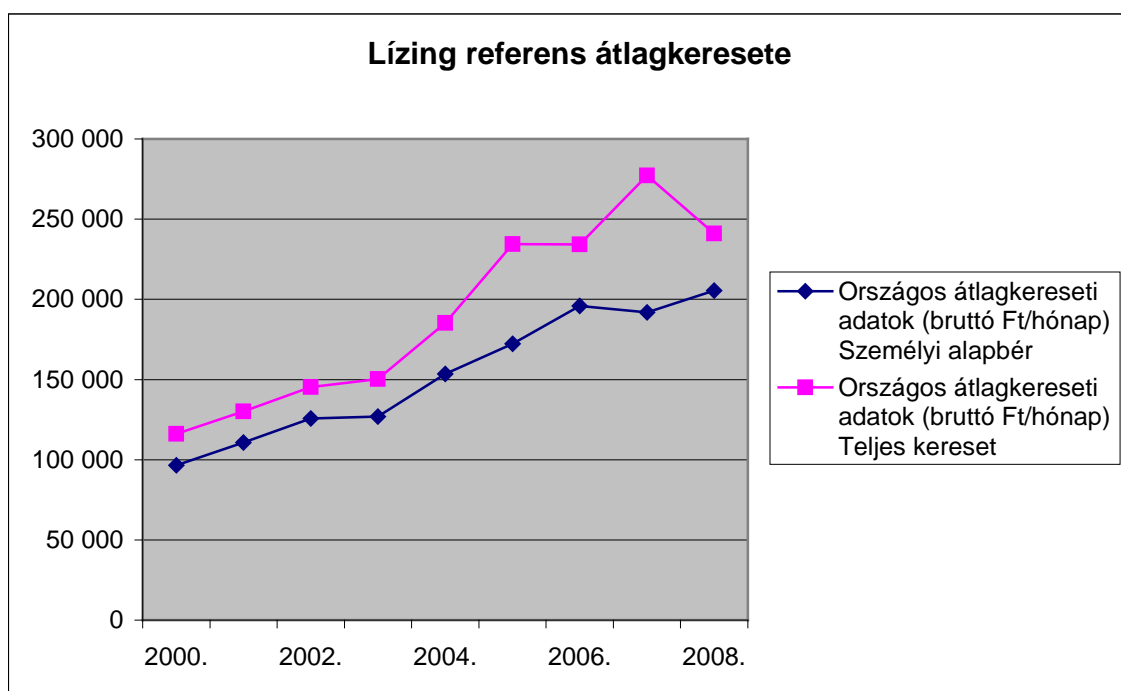
A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ 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 lízing referensként dolgozó alkalmazottak havi bruttó átlagbére 240 000 Ft körül alakult 2008-ban. A munkavállaló tapasztalata, iskolai végzettsége és a munkahely nagysága függvényében ez az átlagbér 180 000 és 340 000 Ft között változhat. Ezzel a kereseti kilátással a foglalkozás jövedelmi viszonyai az országos átlagfizetést meghaladják.



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 Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet adatai szerint évente 331 ember végzi el sikeresen a foglalkozás gyakorlásához szükséges képzéseket.

### **Hányan dolgoznak ebben a szakmában?**

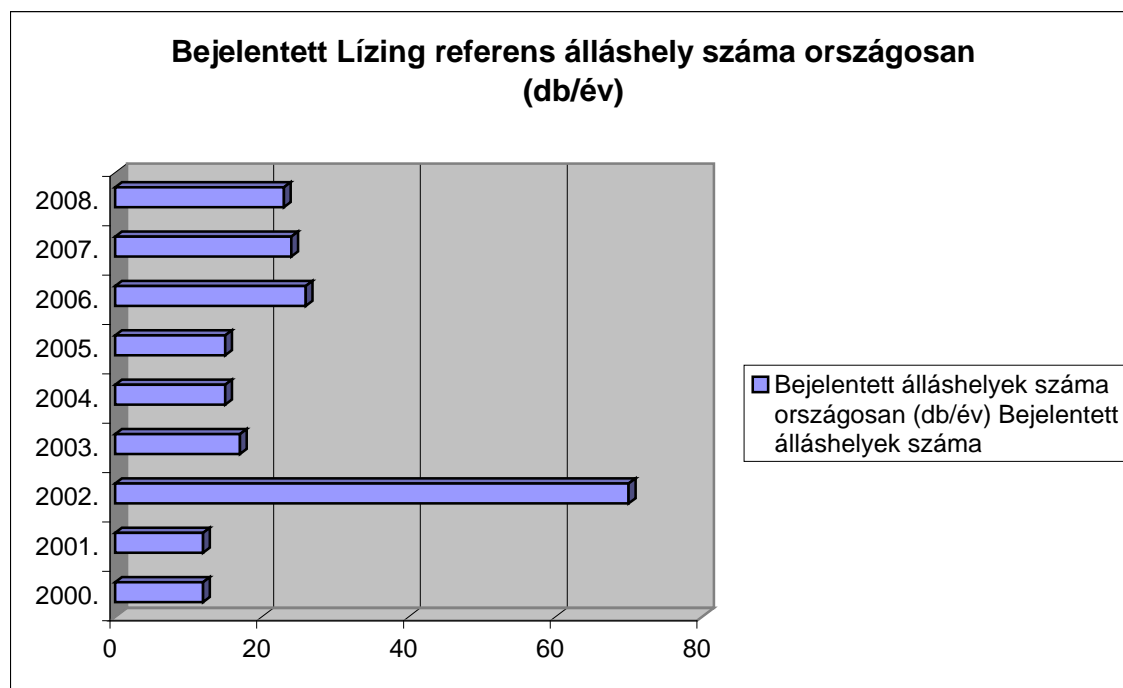
A 2008-as adatok alapján az országban 4017 ember dolgozott lízing referensi munkakörben.

### **Mekkora a munkaerő iránti kereslet ebben a szakmában?**



Rövidtávú előrejelzés a szakma iránt mutatkozó keresletről: **változatlan**

A lízing referensi álláshelyek száma 2006-ig enyhe növekedési pályán mozgott. A növekedés mögött az a tendencia húzóhatott meg, hogy a 2000-es évektől a hitelezési és lízingelési tevékenység alapvetően folyamatosan bővült. A járműlízing mellett megjelent az ingatlanlízing, utóbbi lehetőség a lakossági ügyfelek előtt is nyitott. Az üzletág bővülése miatt ebben az időszakban indult el a hitelközvetítők elterjedése. Ezek sok esetben lízingkonstrukciókat is ajánlottak ügyfeleiknek. Mivel ezek a cégek gyakran országos lefedettségben gondolkoztak, ezek a munkahelyek az egész ország területén szinte minden régióban azonos ütemben jelentek meg. 2006-tól a lízingelés jogszabályi változásai, illetve a piac telítődése miatt a munkahelyek számának növekedése megállt, és enyhe csökkenésbe váltott át. A bejelentett álláshelyek számának változása nem éri el azt a szintet, amikor már igazán visszaesésről lehetne beszélni.



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](http://www.europa.eu.int/eures/index.jsp)

### Hogyan alakult a munkanélküliek száma?

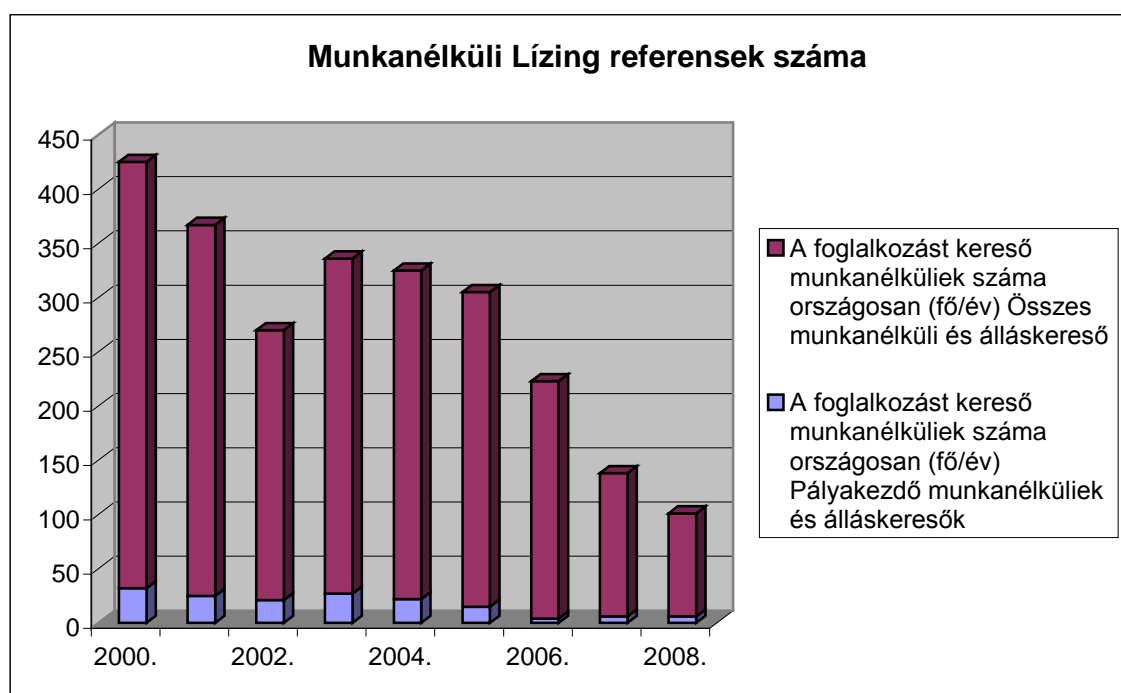
Munkanélküliek számának változása 2008-ban: **emelkedés**



2000-től szinte folyamatosan csökkent a szakmában állást keresők száma.



Némi hullámvás érzékelhető a munkanélküliek számában, de az igazi csökkenés 2006-ban következett be. Ahogy az alábbi ábrán látható, a csökkenés a pályakezdők számának szinte teljes eltűnésével járt együtt. A lízingpiac szűkülése a pénzügyi szakmában elhelyezkedni vágyókat a finanszírozási szektor más területei felé irányította. Míg a lízing referensi munkát keresők száma csökkent, addig a hitelügyintéző és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó szakmák esetében növekedett az álláskeresők aránya. A bejelentett álláshelyek számával összehasonlítva még így is az látható, hogy egy álláshelyre legalább öt ember jut. A jogszabályok esetleges változásai hozhatnak kedvező fordulatot a lízing referensi foglalkozás munkaerő piaci folyamatában.



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

További elhelyezkedésre, munkaerő-piaci tendenciákra vonatkozó adatok érhetők el a [www.afsz.hu](http://www.afsz.hu) weboldal Statisztika menüpontja alatt.

**Milyen más foglalkozási területre válthat át az ember viszonylag könnyen?**

<ul style="list-style-type: none"><li>• pénzügyi-számviteli ügyintéző</li><li>• vállalkozási ügyintéző</li><li>• biztosításközvetítő</li><li>• befektetési szakértő</li><li>• pénzügyi-számviteli szakellenőr</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• pénzügyi tanácsadó</li><li>• számviteli szakügyintéző</li><li>• banki szakügyintéző</li><li>• pénzügyi szakügyintéző</li></ul>
---	--

## **Egyéb információs források**

- Kiadványok
- Elektronikusan elérhető információforrások

### **Hasznos információk a szakképzési hozzájárulásról**

Célja a foglalkoztatottak szakmai tudásának továbbfejlesztéséhez szükséges képzési forrás, támogatás biztosítása. A szakképzési hozzájárulást és az elszámolások feltételeit többek között a 2003/LXXXVI sz. törvény, valamint az új, a Szociális és Munkaügyi Miniszter 15/2009. (VII.24.) SZMM rendelete szabályozza. A számítás alapösszege 2009 januárjától a hozzájárulásra kötelezettet terhelő TB-járulék alapja, mértéke a TB-járulékalap 1,5 %-a. A továbbképzésre fordítható összeg mikro- és kisvállalkozások esetében az 1,5%-nak legfeljebb 60%-a, közép- és nagyvállalatok esetében legfeljebb 33%-a. A képzési időnek minimum 20 órának kell lennie. Az elszámolható költségek mértéke a képzésben résztvevőként és óránként nem haladhatja meg a minimálbér 12%-át. A hozzájárulás csak a Felnőttképzési Akkreditáló Testület (FAT) által akkreditált intézmények esetében vehető igénybe. A pontos és végleges tudnivalókat a szakképzési elszámolás szabályairól a Magyar Közlöny 2009/103 száma is tartalmazza.

### **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 osztályzási 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.

### **A tájékozódást segítő kiadványok:**

**Felsőoktatási felvételi tájékoztató** (Oktatási Minisztérium, Országos Felvételi Iroda)

Évente megjelenő kiadvány.

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

**Magyar Közlöny** (Magyar Hivatalos Közlönykiadó Kft.)

A Magyar Közlönyből a szakképzéssel kapcsolatos hatályos jogszabályokról lehet tájékozódni.

**Felsőoktatási vizsgakövetelmények** (Educatio Társadalmi Szolgáltató Kht.)

Évente megjelenő kiadvány.

A kötet az érettségi kormányrendelet által meghatározott kötelező és a választható érettségi tárgyak követelményeit közli közép- és emelt szinten.

A választható tárgyak közül a gyakrabban választott és a felsőoktatási intézményekbe bejutáshoz leggyakrabban szükséges tantárgyak követelményeit ismerteti. A kötelező tárgyak vonatkozásában közli az Országos Közoktatási Intézet által összeállított érettségi feladatsorokat és azok megoldásait.

**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)

**Ajánlott honlapcímek:**

[www.afsz.hu](http://www.afsz.hu) – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat honlapja

[www.budapestedu.hu/palyavalasztas](http://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](http://www.epalya.hu) – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat pályaorientációs és pályakorrekciós információs bázisa

[www.fisz.hu](http://www.fisz.hu) – a Felvételi Információs Szolgálat (FISZ) portáloldala

[www.felvi.hu](http://www.felvi.hu) – az Országos Felsőoktatási Információs Központ honlapja

[www.fovpi.hu](http://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](http://www.nive.hu) – a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet honlapja

[www.nyak.hu](http://www.nyak.hu) – a Nyelvvizsgáztatási Akkreditációs Központ honlapja

[www.npk.hu](http://www.npk.hu) – a Nemzeti Pályainformációs Központ honlapja

[www.ofi.hu](http://www.ofi.hu) az Oktatáskutató és Fejlesztő Intézet honlapja

[www.oh.gov.hu](http://www.oh.gov.hu) – az Oktatási Hivatal honlapja

[www.okm.gov.hu](http://www.okm.gov.hu)– az Oktatási és Kulturális Minisztérium honlapja

[www.scholarship.hu](http://www.scholarship.hu) – a Magyar Ösztöndíj Bizottság honlapja. Információk külföldi ösztöndíjakról

[www.sulinet.hu](http://www.sulinet.hu) – Az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. Honlapja; információk és szolgáltatások többek között diákoknak, hallgatóknak

[www.szmm.gov.hu](http://www.szmm.gov.hu) – a Szociális és Munkaügyi Minisztérium honlapja

[www.tka.hu](http://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>.