

**ОПИСАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ**

**«ПРОЕКТИРОВЩИК ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ТРАЕКТОРИИ»**

2025 г.

**Наименование компетенции**: Проектировщик индивидуальной финансовой траектории

**Формат участия в соревновании**: индивидуальный

# Описание компетенции

Агентство стратегических инициатив при Президенте Российской Федерации и Московская школа управления «СКОЛКОВО» представили

«Атлас новых профессий» - результат масштабного исследования «Форсайт компетенций 2030», в котором приняли участие более 2500 российских и иностранных экспертов. По их версии уже с 2021 года получит распространение такая профессия, как «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории».

Проектировщик индивидуальной финансовой траектории – это специалист, который рассчитывает модель личных инвестиций, опираясь на планируемые доходы-расходы. Также он выступает в роли консультанта и дает рекомендации по составлению семейного и личного бюджета, развитию карьеры с финансовой точки зрения.

Данная профессия одна из самых актуальных, так как учитывая, что все больше профессионалов в ближайшем будущем будут работать по частичной занятости и смогут параллельно участвовать в нескольких проектах (в том числе и зарубежных), источники дохода могут стать разнообразнее, и для планирования бюджета и развитию карьеры с финансовой точки зрения, будет чаще требоваться помощь проектировщика индивидуальной финансовой траектории.

Драйверы профессии:

* Низкий уровень финансовой грамотности населения;
* Стремительное развитие новых финансовых инструментов и  слуг для физических лиц;
* Взрывной рост финансовых технологий на глобальном и локальном финансовых рынках;
* Стремительная информатизация финансовой сферы, распространение электронных платежей и цифровых валют;
* Развитие новых долгосрочных и краткосрочных финансовых инструментов для физических лиц;
* Глобализация финансовой сферы;
* Стремительный рост объемов финансовых данных, требующих анализа в сжатые сроки;
* ускорение смены финансовых инструментов в результате процессов глобализации и автоматизации.

Область профессиональной деятельности проектировщика индивидуальной финансовой траектории: расчет модели личных инвестиций, формирование фондов потребления и накопления домашних хозяйств, анализ структуры планируемых доходов и расходов, разработка рекомендаций по планированию семейного и личного бюджета, развитию карьеры и др.

# Нормативные правовые акты

Поскольку Описание компетенции содержит лишь информацию, относящуюся к соответствующей компетенции, его необходимо использовать на основании следующих документов:

* **ФГОС СПО**
* 38.02.07 Банковское дело, утверждён приказом Министерства образования и науки РФ от 14 ноября 2023 № 856.
* **Профессиональные стандарты**
* 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию, утвержден [приказом](https://base.garant.ru/71548294/) Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. №646н.
* 08.027 Специалист по платежным услугам, утвержден [приказом](https://base.garant.ru/71548288/) Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. №645н.
  + **ЕТКС**
* ЕТКС, раздел «Общеотраслевые квалификационные характеристики должностей работников, занятых на предприятиях, в учреждениях и организациях», утвержден Постановлением Министерства труда РФ от 21.08.1998 № 37.
  + **СанПин**
* СанПин 1.2.3685-21 Гигиенические нормативы и требованияк обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания.

Перечень профессиональных задач специалиста по компетенции определяется профессиональной областью специалиста и базируется на требованиях современного рынка труда к данному специалисту*.*

|  |  |
| --- | --- |
| **№ п/п** | **Виды деятельности/ трудовые функции** |
| 1 | Выявление потребности клиента и профессиональное ведение деловых переговоров с клиентом |
| 2 | Анализ информации по предложению на финансовых и инвестиционных рынках активов для физических лиц |
| 3 | Составление и анализ личного финансового бюджета клиента и разработка мероприятий по его оптимизации |
| 4 | Составление бюджета семьи, разработка и обоснование мероприятий по сбалансированности бюджета семьи |
| 5 | Определение платежеспособности клиента, подбор для клиента финансовых и инвестиционных продуктов и услуг, составление финансового плана семьи |
| 6 | Осуществлять налоговое консультирование с целью получения налогового вычета |
| 7 | Разработка мероприятий подходящего типа по развитию личной карьеры клиента с финансовой точки зрения и определение механизмов реализации предполагаемых карьерных изменений |
| 8 | Составление карьерограммы (карьерного плана) |
| 9 | Определение финансовых и инвестиционных рисков клиента и разработка способов их минимизации |