



ВСЕРОССИЙСКОЕ  
ЧЕМПИОНАТНОЕ  
ДВИЖЕНИЕ  
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ  
МАСТЕРСТВУ

ОПИСАНИЕ  
КОМПЕТЕНЦИИ  
«ПРОЕКТИРОВЩИК  
ИНДИВИДУАЛЬНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ  
ТРАЕКТОРИИ»

2024 г.

## **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 развития 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 услуг 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 «05» февраля 2018 г. № 67

- **Профессиональные стандарты**

1. Профстандарт: 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию. Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. № 646н (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44422);
2. Профстандарт: 08.027 Специалист по платежным услугам. Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. № 645н (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44419);

- **ЕТКС**

1. ЕКС, раздел «Общепрофессиональные квалификационные характеристики должностей работников, занятых на предприятиях, в учреждениях и организациях» утвержден Постановлением Минтруда России от 21.08.1998 № 37.

- **СанПин**

1. СанПин 1.2.3685-21 Гигиенические нормативы и требования к 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