

**ОПИСАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ**

**«ПРОЕКТИРОВЩИК ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ТРАЕКТОРИИ»**

2026 г.

**Наименование компетенции**: Проектировщик индивидуальной финансовой траектории

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 получила распространение такая профессия, как «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории».

Проектировщик индивидуальной финансовой траектории – это специалист, который разрабатывает модель личных инвестиций, опираясь на планируемые доходы-расходы. Также он выступает в роли налогового 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  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, налоговое консультирование и др.

Нормативные правовые акты

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

* **ФГОС СПО**
* 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям), утверждён приказом Министерства образования и науки РФ от 24 июня 2024 №437
* 38.02.06 Финансы, утверждён приказом Министерства образования и науки РФ от 7 августа 2024 г. №539
* 38.02.07 Банковское дело, утверждён приказом Министерства образования и науки РФ от 14 ноября 2023 №856
* 39.02.03 Обеспечение деятельности службы занятости населения, утвержден приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 8 июля 2022 г. №542
* **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
* 08.044 Консультант по налогам и сборам, утвержден [приказом](https://base.garant.ru/71548294/) Министерства труда и социальной защиты РФ от 12 октября 2021 г. № 722н
* 33.012 Специалист по подбору персонала (рекрутер)"  
  утверждён приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 9 октября 2015 г. №717н
* 07.003 Специалист по управлению персоналом, утвержден [приказом](https://base.garant.ru/71548294/) Министерства труда и социальной защиты РФ от 9 марта 2022 г. №109н
  + **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 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 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |
| 2 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |
| 3 | Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов |
| 4 | Гарантийное обслуживание услуги по подбору персонала |
| 5 | Подбор персонала |
| 6 | Документационное обеспечение работы с персоналом |
| 7 | Организационное и документационное обеспечение деятельности по налоговому консультированию |
| 8 | Осуществление кредитных банковских операций |
| 9 | Ведение бухгалтерского и налогового учета |
| 10 | Составление и использование бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности экономического субъекта |
| 11 | Предоставление услуг в области занятости населения |