



ВСЕРОССИЙСКОЕ
ЧЕМПИОНАТНОЕ
ДВИЖЕНИЕ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МАСТЕРСТВУ

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 помочь 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 Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. №646н
 - 08.044 Консультант по налогам и сборам, утвержден приказом 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 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