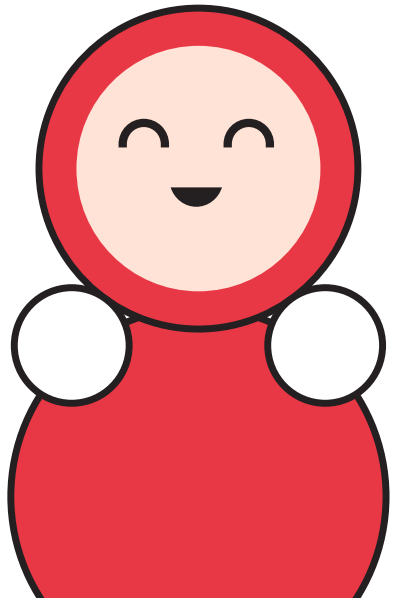
ДНИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ВЫБОРА
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ





Актуальность компетенции

«Финансовый консультант»

Изменения, происходящие в современной экономике, подчеркивают необходимость людей быть финансово-грамотными.
В свою очередь, финансовая грамотность имеет большое значение в жизни людей, а, именно, помогает определять дополнительные источники дохода, правильно планировать доходы и расходы, взаимодействовать с финансовыми организациями в части применения предлагаемых ими инструментов, грамотно инвестировать капитал.

Финансовый консультант - профессия, объединяющая элементы финансового планирования, консультирования и управления инвестициями

Чем занимается финансовый консультант?

Разрабатывает финансовые планы, в том числе и персонализированные, для достижения долгосрочных целей клиентов

Помогает управлять сбережениями клиентов

Формирует инвестиционную стратегию клиента

Формирует систему способов защиты от рисков, уделяя внимание долгосрочному финансовому росту и безопасности клиента

Могут работать консультантами

по финансовому планированию и управлению активами для частных лиц и семей

по вопросам разработки персонализированных финансовых решений для клиентов, включая сберегательные программы, инвестиционные продукты и кредитные предложения

по составлению инвестиционных портфелей и стратегий, адаптированных к финансовым целям клиентов

по вопросам страховых продуктов и планов, которые вписываются в общий финансовый план клиента

в финансовых консультационных фирмах, банках и кредитных учреждениях, инвестиционных компаниях и фондах, страховых компаниях.

Также они выбирают путь *фриланса,* предоставляя свои услуги напрямую клиентам!

Требования к навыкам

Структурирование информации, использование электронных таблиц для обработки и визуализации числовых данных

Решение практических задач в различных сферах общественной жизни, в том числе связанных с формированием, накоплением и инвестированием сбережений

Анализ, обобщение, систематизация, оценка информации, формулирование выводов, подкрепляя их аргументами

Составление документов (заявления, обращения, финансового плана, договора, акта, согласия на обработку персональных данных)

Использование полученных знаний, включая основы финансовой грамотности, в практической деятельности, в повседневной жизни, для анализа домашнего хозяйства; для составления личного финансового плана; для оценки собственных перспектив в профессиональной сфере

Выбор способа представления данных в соответствии с поставленной задачей с использованием соответствующих программных средств обработки данных

Трудовые функции и действия

(из профессионального стандарта 08.008 Специалист по финансовому консультированию)

Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)

Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

Мониторинг информационных источников финансовой информации

Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков

Трудовые функции и действия

(из профессионального стандарта 08.008 Специалист по финансовому консультированию)

Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля

Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

Составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов

Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем

Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений

Трудовые функции и действия

(из профессионального стандарта 08.008 Специалист по финансовому консультированию)

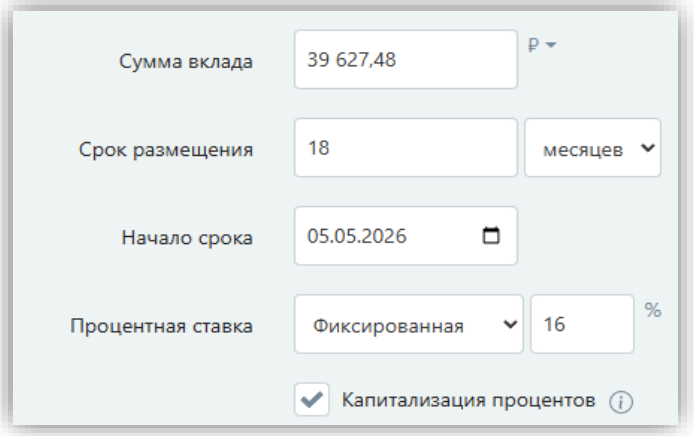
Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)

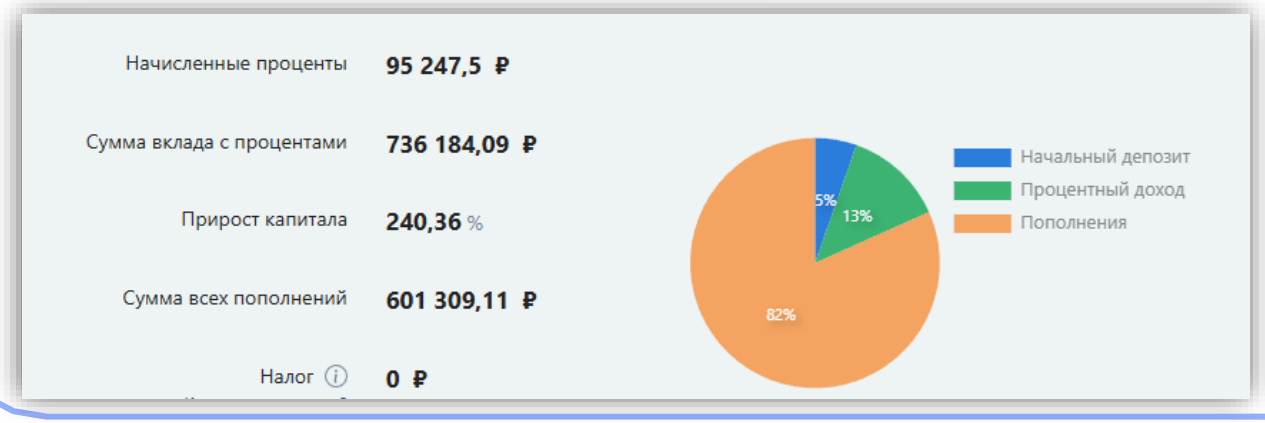
Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования

Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию

Внедрение единой методологии финансового планирования

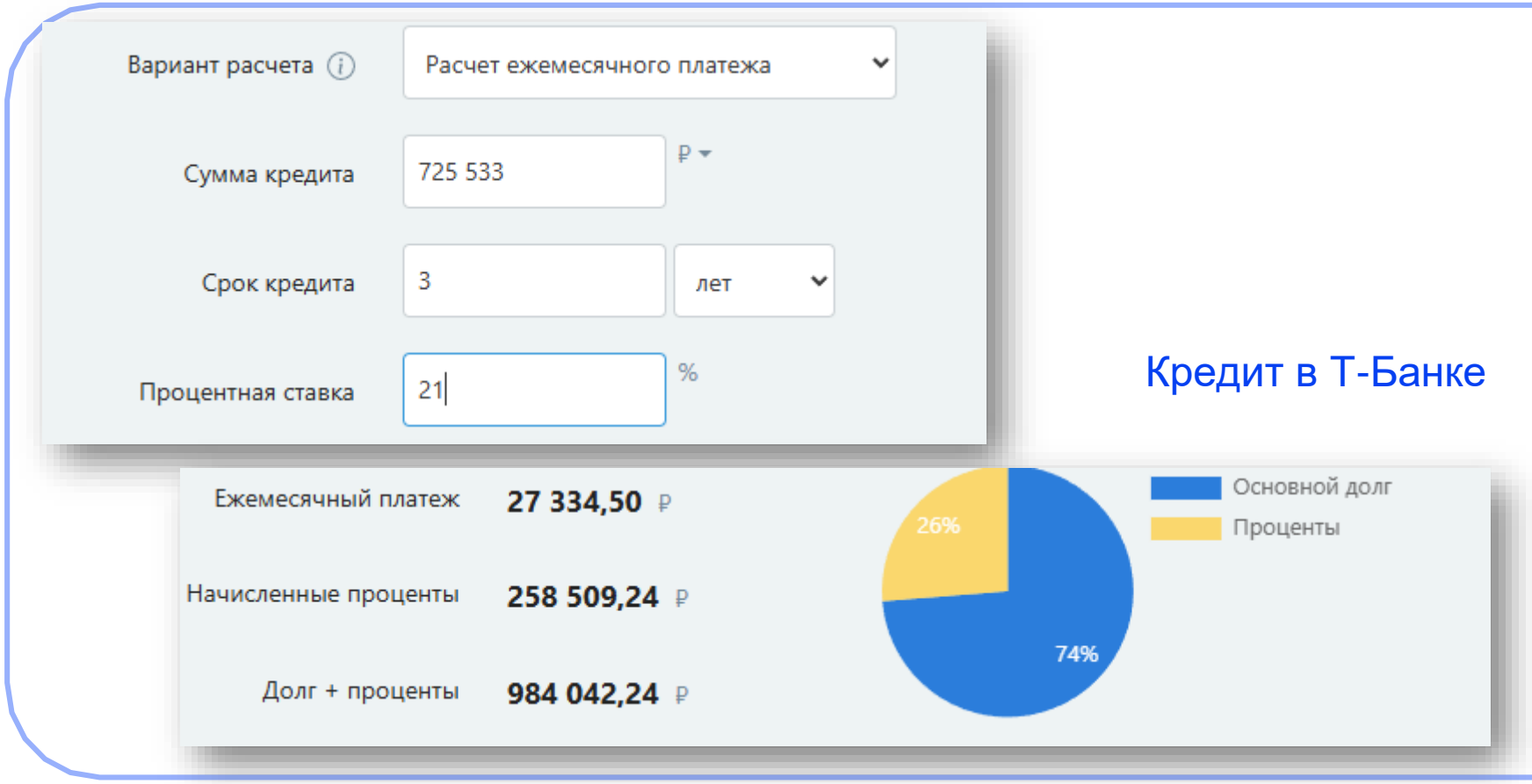
Примеры выполнения задания конкурсантами





Вклад в МТС банке

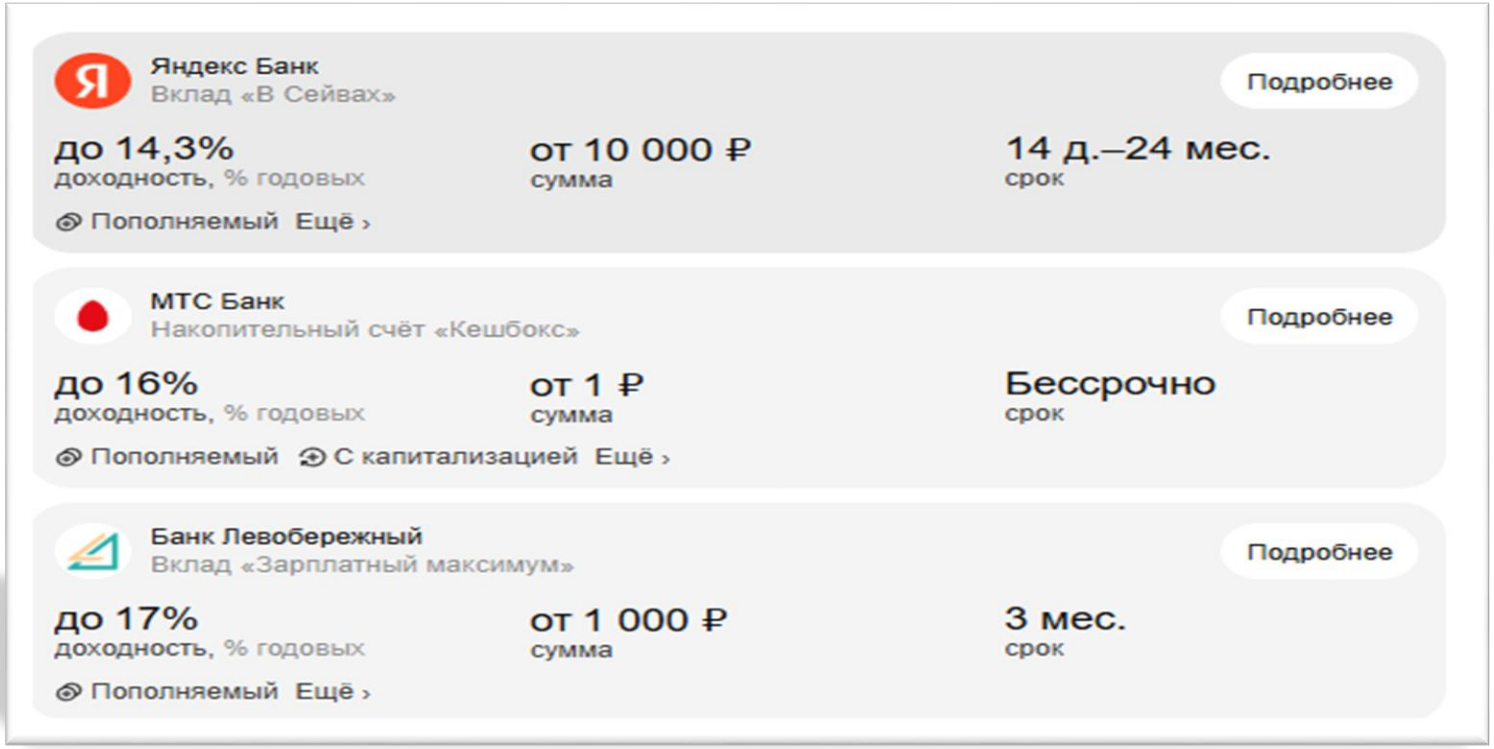
Примеры выполнения задания конкурсантами



Кредит в Т-Банке

Примеры выполнения задания конкурсантами

Финансовые мероприятия - Вклады



Примеры выполнения задания конкурсантами

Первоначальный бюджет семьи

					ДОХОДЫ								
	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	итого
постоянные:													
зп отца	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	99500	1194000
зп матери	61795,38	61899,9	0	48532	17000	14000	3500	117562	125001	85682	138480	85111,1	758564
стипендия сына	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	33600
пенсия бабушки	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	26000	312000
от сдачи квартиры	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	300000
временные:													
подр.отца		22000	22000	22000									66000
итого доходы	215095,38	237200	175300	223832	170300	167300	156800	270862	278301	238982	291780	238411	2664164
					РАСХОДЫ								
	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	итого
постоянные:													
стипендия сына	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	2800	33600
налог на проф.доход	2471,8	2475,9	0	1941,2	680	560	140	4702,7	5000	3427,3	5539,2	3404,4	30342,5
атрибуты для бизнеса	1779,7	1782,7	0	1397,7	489,6	403,2	100,8	3385,7	3600	2467,6	3988,2	2451,2	21846,4
взносы в школу				2000			2000		2000			2000	8000
питание и дом.хоз.	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	68000	816000
оплата доп.занятий	8000				8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	72000
обеды сына в универ.	4400				4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	39600
ком.услуги	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	7200	86400
моб.связь	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	30000
корм для питомцев	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	5100	61200
бензин	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	4500	54000
билет сына	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	14400
лекарства	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	2900	34800
одежда и обувь	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	18000	216000
развлечения мл.детей	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	16800
салон красоты и косметика	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	6500	78000
переменные:													
сборы детей перед учебой				30000									30000
налоги							3100						3100
ОСАГО								6400					6400
подарки на ДР			5000		10000	5000		5000				5000	30000
итого расходы	136751,5	124359	125100	155439	143670	138463	137841	151988	143100	138395	142027	145356	1682489
					САЛЬДО 981 675 РУБ.								

Сумма доходов
2 664 154 руб.
Сумма расходов
1 682 489 руб.
Итого свободных средств (сальдо)
981 675 руб.

Категория бюджета – профицитный

Партнеры-работодатели

Общество с ограниченной ответственностью
Независимая Экспертная Компания
«Бизнес Советник»

Общество с ограниченной ответственностью
Финансово-консалтинговая компания
«Профессиональный стандарт»

Чемпионат по профессиональному мастерству среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья «Абилимпикс» и «Дни профессионального выбора» в Новосибирской области 2026

Чемпионатный цикл 2027 года начнется сразу после нового года, но готовится можно уже сейчас!
Заявочная кампания пройдет с февраля по апрель 2027 года.

Дни профессионального выбора 2026 проводятся в рамках финала чемпионата по профессиональному мастерству среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья «Абилимпикс», который будет проходить с 31 октября по 3 ноября 2026 года в г. Москва

Конкурсантами Чемпионата являются представители 3 категорий:

«Школьники» – физические лица с инвалидностью и/или ограниченными возможностями здоровья, осваивающие образовательные программы основного общего или среднего общего образования, дополнительные общеобразовательные программы в возрасте от 14 лет.

«Студенты» – физические лица с инвалидностью и/или ограниченными возможностями здоровья, обучающиеся по программам профессионального обучения, основным профессиональным образовательным программам: среднего профессионального образования и высшего образования.

«Специалисты» – физические лица с инвалидностью, в том числе выпускники образовательных организаций среднего профессионального и высшего образования, трудоустроенные или нуждающиеся в трудоустройстве, а также получившие инвалидность во взрослом возрасте в силу различных чрезвычайных кризисных ситуаций.

ГАУ ДПО НСО «Новосибирский центр развития профессионального образования»

Чемпионатное движение по профессиональному мастерству среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья «Абилимпикс»