

ТЕХНИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ

Проектировщик индивидуальной
финансовой траектории

Автономная некоммерческая организация "Агентство развития профессионального мастерства (Ворлдскиллс Россия)" (далее WSR) в соответствии с уставом организации и правилами проведения конкурсов установила нижеизложенные необходимые требования владения этим профессиональным навыком для участия в соревнованиях по компетенции.

Техническое описание включает в себя следующие разделы:

1. ВВЕДЕНИЕ	3
1.1. НАЗВАНИЕ И ОПИСАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ	...3
1.2. ВАЖНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	4
1.3. АССОЦИИРОВАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ	4
2. СПЕЦИФИКАЦИЯ СТАНДАРТА WORLDSKILLS (WSSS)	5
2.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СПЕЦИФИКАЦИИ СТАНДАРТОВ WORLDSKILLS (WSSS)	5
3. ОЦЕНОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ И ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ	10
3.1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	10
4. СХЕМА ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ	11
4.1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ	11
4.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ	12
4.3. СУБКРИТЕРИИ	13
4.4. АСПЕКТЫ	13
4.5. МНЕНИЕ СУДЕЙ (СУДЕЙСКАЯ ОЦЕНКА)	14
4.6. ИЗМЕРИМАЯ ОЦЕНКА	15
4.7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИЗМЕРИМЫХ И СУДЕЙСКИХ ОЦЕНОК	15
4.8. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИИ	15
4.9. РЕГЛАМЕНТ ОЦЕНКИ	16
5. КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ	16
5.1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	16
5.2. СТРУКТУРА КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ	17
5.3. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ	18

5.4. РАЗРАБОТКА КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ	19
5.5 УТВЕРЖДЕНИЕ КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ	22
5.6. СВОЙСТВА МАТЕРИАЛА И ИНСТРУКЦИИ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ	22
6. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЕЙ И ОБЩЕНИЕ	23
6.1 ДИСКУССИОННЫЙ ФОРУМ	23
6.2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ЧЕМПИОНАТА	23
6.3. АРХИВ КОНКУРСНЫХ ЗАДАНИЙ	24
6.4. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЕЙ	24
7. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА И ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ	24
7.1 ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА И ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ НА ЧЕМПИОНАТЕ	24
7.2 СПЕЦИФИЧНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА, ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ КОМПЕТЕНЦИИ	24
8. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ	24
8.1. ИНФРАСТРУКТУРНЫЙ ЛИСТ	24
8.2. МАТЕРИАЛЫ, ОБОРУДОВАНИЕ И ИНСТРУМЕНТЫ В ИНСТРУМЕНТАЛЬНОМ ЯЩИКЕ (ТУЛБОКС, TOOLBOX)	25
8.3. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ, ЗАПРЕЩЕННЫЕ НА ПЛОЩАДКЕ	25
8.4. ПРЕДЛАГАЕМАЯ СХЕМА КОНКУРСНОЙ ПЛОЩАДКИ	26

Copyright © «ВОРЛДСКИЛЛС РОССИЯ»

Все права защищены

Любое воспроизведение, переработка, копирование, распространение текстовой информации или графических изображений в любом другом документе, в том числе электронном, на сайте или их размещение для последующего воспроизведения или распространения запрещено правообладателем и может быть осуществлено только с его письменного согласия

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. НАЗВАНИЕ И ОПИСАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ

1.1.1 Название профессиональной компетенции: Проектировщик индивидуальной финансовой траектории.

1.1.2 Описание профессиональной 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 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.

1.2. ВАЖНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА

Документ содержит информацию о стандартах, которые предъявляются участникам для возможности участия в соревнованиях, а также принципы, методы и процедуры, которые регулируют соревнования. При этом WSR признаёт авторское право WorldSkills International (WSI). WSR также признаёт права интеллектуальной собственности WSI в отношении принципов, методов и процедур оценки.

Каждый эксперт и участник должен знать и понимать данное Техническое описание.

1.3. АССОЦИИРОВАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Поскольку данное Техническое описание содержит лишь информацию, относящуюся к соответствующей профессиональной компетенции, его необходимо использовать совместно со следующими документами:

- WSR, Регламент проведения чемпионата;
- WSR, онлайн-ресурсы, указанные в данном документе.
- WSR, политика и нормативные положения
- Инструкция по охране труда и технике безопасности по компетенции

2. СТАНДАРТ СПЕЦИФИКАЦИИ НАВЫКОВ WORLDSKILLS (WSSS)

2.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТАНДАРТЕ СПЕЦИФИКАЦИИ НАВЫКОВ WORLDSKILLS (WSSS)

WSSS определяет знание, понимание и конкретные компетенции, которые лежат в основе лучших международных практик технического и

профессионального уровня выполнения работы. Она должна отражать коллективное общее понимание того, что соответствующая рабочая специальность или профессия представляет для промышленности и бизнеса.

Целью соревнования по компетенции является демонстрация лучших международных практик, как описано в WSSS и в той степени, в которой они могут быть реализованы. Таким образом, WSSS является руководством по необходимому обучению и подготовке для соревнований по компетенции.

В соревнованиях по компетенции проверка знаний и понимания осуществляется посредством оценки выполнения практической работы. Отдельных теоретических тестов на знание и понимание не предусмотрено.

WSSS разделена на четкие разделы с номерами и заголовками.

Каждому разделу назначен процент относительной важности в рамках WSSS. Сумма всех процентов относительной важности составляет 100.

В схеме выставления оценок и конкурсном задании оцениваются только те компетенции, которые изложены в WSSS. Они должны отражать WSSS настолько всесторонне, насколько допускают ограничения соревнования по компетенции.

Схема выставления оценок и конкурсное задание будут отражать распределение оценок в рамках WSSS в максимально возможной степени. Допускаются колебания в пределах 5% при условии, что они не исказят весовые коэффициенты, заданные условиями WSSS.

Раздел	Важность (%)
1 Организация рабочего процесса и безопасность	10
Специалист должен знать и понимать: <ul style="list-style-type: none"> – этапы планирования рабочего процесса и важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии – правила техники безопасности и охраны труда – нормативное законодательство о персональных данных, финансовой и инвестиционной деятельности – основы делопроизводства 	

	<ul style="list-style-type: none"> – основы макро и микроэкономики – основы страхового дела 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – организовывать рабочее место для максимально эффективной работы и поддерживать его в надлежащем состоянии – грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий – составлять подробные паспорта финансовых и инвестиционных продуктов – применять нормативное законодательство в части защиты и не разглашения персональных данных клиентов – профессионально осуществлять деятельность, охватывающую вопросы документирования и организации работы с документами 	
2	Деловая коммуникация	29
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – способы и методы эффективной деловой коммуникации – методы и инструменты формирования клиентской базы – основы психологии – технику выявления потребностей клиента – деловой этикет и инструменты клиентского сервиса – технику ведения переговоров и методы работы с возражениями – методы и инструменты наращивания бизнес-контактов и деловых партнеров – инструменты консультационной поддержки клиентов – методику работы с клиентской базой с целью развития и поддержания долгосрочных отношений 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществлять коммуникацию с клиентом различными способами, используя в работе инструменты клиентского сервиса, деловой этикет – формировать клиентскую базу, развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами – выявлять потребности клиента и профессионально вести деловые переговоры с клиентом – оказывать консультационную поддержку клиентам с целью развития и поддержания долгосрочных отношений – в случае необходимости оптимизировать ранее предложенные финансовые и инвестиционные решения, разъясняя клиенту целесообразность изменений – организовывать и поддерживать постоянные контакты с банками, рейтинговыми агентствами, аналитиками финансовых и инвестиционных организаций, оценочными фирмами, информационными агентствами, страховыми агентствами, крупными компаниями-работодателями, биржей труда 	
3	Сбор и анализ данных	10
	Специалист должен знать и понимать:	

	<ul style="list-style-type: none"> – технику и инструменты сбора, систематизации, обработки и анализа полученной информации – методы и инструменты составления аналитических заключений, рейтингов, финансовых и инвестиционных прогнозов 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проверять, обрабатывать и систематизировать информацию, обеспечивая сохранность и конфиденциальность – осуществлять мониторинг информации на макро и микрорынках о финансовых и инвестиционных продуктах и услугах, соблюдая действующее законодательство – проводить комплексную оценку и анализ информации, составлять аналитические заключения – анализировать информацию по предложению на финансовых и инвестиционных рынках активов для физических лиц, составлять рейтинги по срокам, доходности, рискованности и другим видам классификации – составлять аналитические прогнозы деятельности финансовых и инвестиционных организаций, с целью предотвращения сделок клиентов с недобросовестными партнерами 	
4	Планирование и проектирование	41
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – технику и инструменты составления личного финансового баланса и бюджета, семейного бюджета и финансового плана семьи – инструменты определения категории бюджета – источники финансирования и инвестирования – основы построения инвестиционного портфеля – способы и методы финансового планирования и прогнозирования – инструменты определения платежеспособности клиента – технику и методы раскрытия финансовой информации – инструменты и методы определения финансовых рисков и способы их минимизации – способы и методы оценки образования и практического опыта клиента – технику и инструменты выявления карьерных возможностей и возможностей повышения квалификации или переквалификации – технику и инструменты разработки карьерного плана – методы и инструменты разработки паспортов финансовых и инвестиционных продуктов 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – составлять и анализировать личный финансовый баланс клиента и разрабатывать мероприятия по его оптимизации – проводить оценку «финансового самочувствия» клиента – составлять бюджет семьи и определять его категорию, разрабатывать и обосновать мероприятия по сбалансированности бюджета семьи – определять платежеспособность клиента, подбирать для клиента финансовые и инвестиционные продукты и услуги 	

	<ul style="list-style-type: none"> – определять финансовые и инвестиционные риски клиента и разрабатывать способы их минимизации – составлять личный бюджет клиента и финансовый план семьи – определять личные особенности, внешние и внутренние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, идентифицировать роль финансового фактора – проводить структурную оценку образования и практического опыта клиента – проводить анализ карьеры клиента на момент обращения и выявлять причины неудач – экспертным способом выявлять возможности повышения квалификации, переквалификации, получения дополнительного образования или смены профессионального выбора клиента при необходимости – разрабатывать мероприятия подходящего типа по развитию личной карьеры клиента с финансовой точки зрения и определять механизмы реализации предполагаемых карьерных изменений – составлять карьерограмму (карьерный план) 	
5	Оборудование для финансовой деятельности	5
	Специалист должен знать и понимать: <ul style="list-style-type: none"> – принципы и алгоритмы работы с компьютерной техникой и компьютерными технологиями – технику работы с презентационным оборудованием (проектором и экраном) 	
	Специалист должен уметь: <ul style="list-style-type: none"> – работать на компьютере, соблюдая технику безопасности – работать с презентационным оборудованием, транслируя информацию клиенту – работать с Flash-носителями (SSD диски, флеш-карты и карты памяти) 	
6	Программное обеспечение для ведения финансовой деятельности	5
	Специалист должен знать и понимать: <ul style="list-style-type: none"> – технику работы с современными технологиями автоматизированной обработки данных для оперативной обработки информации с использованием средств компьютеризации – технику работы с комплектом программ Microsoft Office или аналогом для создания, редактирования и электронной обработки документов – технику работы с Google Формами или аналогом для создания форм обратной связи с клиентами и деловыми партнерами 	
	Специалист должен уметь: <ul style="list-style-type: none"> – устанавливать программы, свободно создавать Word файлы, Excel таблицы, формировать данные о клиентах и делать с помощью программ расчеты для выполнения профессиональных задач – работать с облачным хранилищем (Dropbox, Яндекс Диск, Google Drive и другими аналогами) для безопасного хранения на серверах рабочей информации и доступа к ней в любое время и на разных устройствах с целью оперативной обратной связи с клиентами и деловыми партнерами 	

<ul style="list-style-type: none"> – работать с Google Формами, создавая формы опросов и тестирований для получения обратной связи от клиентов о качестве полученной услуги – работать с интерфейсами сайтов финансовых и инвестиционных организаций для мониторинга, сбора и систематизации актуальной информации о финансовых и инвестиционных продуктах и услугах – работать в социальных сетях для поиска клиентов и трансляции своей профессиональной деятельности 	
Всего	100

3. ОЦЕНОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ И ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ

3.1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Стратегия устанавливает принципы и методы, которым должны соответствовать оценка и начисление баллов WSR.

Экспертная оценка лежит в основе соревнований WSR. По этой причине она является предметом постоянного профессионального совершенствования и тщательного исследования. Накопленный опыт в оценке будет определять будущее использование и направление развития основных инструментов оценки, применяемых на соревнованиях WSR: схема выставления оценки, конкурсное задание и информационная система чемпионата (CIS).

Оценка на соревнованиях WSR попадает в одну из двух категорий: измерение и судейское решение. Для обеих категорий оценки использование точных эталонов для сравнения, по которым оценивается каждый аспект, является существенным для гарантии качества.

Схема выставления оценки должна соответствовать процентным показателям в WSSS. Конкурсное задание является средством оценки для соревнования по компетенции, и оно также должно соответствовать WSSS. Информационная система чемпионата (CIS) обеспечивает своевременную и точную запись оценок, что способствует надлежащей организации соревнований.

Схема выставления оценки в общих чертах является определяющим фактором для процесса разработки Конкурсного задания. В процессе дальнейшей разработки Схема выставления оценки и Конкурсное задание будут разрабатываться и развиваться посредством итеративного процесса для того, чтобы совместно оптимизировать взаимосвязи в рамках WSSS и Стратегии оценки. Они представляются на утверждение Менеджеру компетенции вместе, чтобы продемонстрировать их качество и соответствие WSSS.

4. СХЕМА ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ

4.1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ

В данном разделе описывается роль и место Схемы выставления оценки, процесс выставления экспертом оценки конкурсанту за выполнение конкурсного задания, а также процедуры и требования к выставлению оценки.

Схема выставления оценки является основным инструментом соревнований WSR, определяя соответствие оценки Конкурсного задания и WSSS. Она предназначена для распределения баллов по каждому оцениваемому аспекту, который может относиться только к одному модулю WSSS.

Отражая весовые коэффициенты, указанные в WSSS Схема выставления оценок устанавливает параметры разработки Конкурсного задания. В зависимости от природы навыка и требований к его оцениванию может быть полезно изначально разработать Схему выставления оценок более детально, чтобы она послужила руководством к разработке Конкурсного задания. В другом случае разработка Конкурсного задания должна основываться на обобщённой Схеме выставления оценки. Дальнейшая разработка Конкурсного задания сопровождается разработкой аспектов оценки.

В разделе 2.1 указан максимально допустимый процент отклонения, Схемы выставления оценки Конкурсного задания от долевых соотношений, приведенных в Спецификации стандартов.

Схема выставления оценки и Конкурсное задание могут разрабатываться одним человеком, группой экспертов или сторонним разработчиком. Подробная и окончательная Схема выставления оценки и Конкурсное задание, должны быть утверждены Менеджером компетенции.

Кроме того, всем экспертам предлагается представлять свои предложения по разработке Схем выставления оценки и Конкурсных заданий на форум экспертов и/или на другой ресурс, согласованный Менеджером компетенции и используемый экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итоговых решений, принятых на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов, для дальнейшего их рассмотрения Менеджером компетенции.

Во всех случаях полная и утвержденная Менеджером компетенции Схема выставления оценки должна быть введена в информационную систему соревнований (CIS) не менее, чем за два дня до начала соревнований, с использованием стандартной электронной таблицы CIS или других согласованных способов. Главный эксперт является ответственным за данный процесс.

4.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Основные заголовки Схемы выставления оценки являются критериями оценки. В некоторых соревнованиях по компетенции критерии оценки могут совпадать с заголовками разделов в WSSS; в других они могут полностью отличаться. Как правило, бывает от пяти до девяти критериев оценки, при этом количество критериев оценки должно быть не менее трёх. Независимо от того,

совпадают ли они с заголовками, Схема выставления оценки должна отражать долевые соотношения, указанные в WSSSS.

Критерии оценки создаются лицом (группой лиц), разрабатывающим Схему выставления оценки, которое может по своему усмотрению определять критерии, которые оно сочтет наиболее подходящими для оценки выполнения Конкурсного задания.

Сводная ведомость оценок, генерируемая CIS, включает перечень критериев оценки.

Количество баллов, назначаемых по каждому критерию, рассчитывается CIS. Это будет общая сумма баллов, присужденных по каждому аспекту в рамках данного критерия оценки.

4.3. СУБКРИТЕРИИ

Каждый критерий оценки разделяется на один или более субкритериев. Каждый субкритерий становится заголовком Схемы выставления оценок.

В каждой ведомости оценок (субкритериев) указан конкретный день, в который она будет заполняться.

Каждая ведомость оценок (субкритериев) содержит оцениваемые аспекты, подлежащие оценке. Для каждого вида оценки имеется специальная ведомость оценок.

4.4. АСПЕКТЫ

Каждый аспект подробно описывает один из оцениваемых показателей, а также возможные оценки или инструкции по выставлению оценок.

В ведомости оценок подробно перечисляется каждый аспект, по которому выставляется отметка, вместе с назначенным для его оценки количеством баллов.

Сумма баллов, присуждаемых по каждому аспекту, должна попадать в диапазон баллов, определенных для каждого раздела компетенции в WSSS. Она будет отображаться в таблице распределения баллов CIS, в следующем формате:

Критерий							Итого баллов за раздел WSSS
Разделы Спецификации стандарта WS (WSSS)		A	B	C	D	E	
	1	2	1	4	2	1	10
	2	7	6	6	4	6	29
	3	2	1	2	2	3	10
	4	7	7	10	8	9	41
	5	1	2	1	1	-	5
	6	1	1	1	1	1	5
Итого баллов за критерий		20	18	24	18	20	100

4.5. МНЕНИЕ СУДЕЙ (СУДЕЙСКАЯ ОЦЕНКА)

При принятии решения используется шкала 0 – 3. Для четкого и последовательного применения шкалы судейское решение должно приниматься с учетом:

- эталонов для сравнения (критериев) для подробного руководства по каждому аспекту
- шкалы 0 – 3, где:
 - ✓ 0: исполнение не соответствует отраслевому стандарту;
 - ✓ 1: исполнение соответствует отраслевому стандарту;
 - ✓ 2: исполнение соответствует отраслевому стандарту и в некоторых отношениях превосходит его;
 - ✓ 3: исполнение полностью превосходит отраслевой стандарт и оценивается как отличное

Каждый аспект оценивают три эксперта, каждый эксперт должен произвести оценку, после чего происходит сравнение выставленных оценок. В случае расхождения оценок экспертов более чем на 1 балл, экспертам необходимо вынести оценку данного аспекта на обсуждение и устранить расхождение.

4.6. ИЗМЕРИМАЯ ОЦЕНКА

Оценка каждого аспекта осуществляется тремя экспертами. Если не указано иное, будет присуждена только максимальная оценка или ноль баллов. Если в рамках какого-либо аспекта возможно присуждение оценок ниже максимальной, это описывается в Схеме оценки с указанием измеримых параметров.

4.7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИЗМЕРИМЫХ И СУДЕЙСКИХ ОЦЕНОК

Окончательное понимание по измеримым и судейским оценкам будет доступно, когда будут утверждены Схема оценки и Конкурсное задание. Приведенная таблица содержит приблизительную информацию и служит для разработки Оценочной схемы и Конкурсного задания.

Критерий		Баллы		
		Судейские аспекты	Объективные аспекты	Всего
A	Персональный бюджет клиента	8	12	20
B	Личный финансовый план	8	10	18
C	Карьерный план	6	18	24
D	Семейный бюджет	5	13	18
E	Финансовый план семьи	6	14	20
Всего		33	67	100

4.8. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИИ

Оценка Конкурсного задания будет основываться на следующих критериях:

Критерий	Методика проверки навыков в критерии
A Персональный бюджет клиента	Осуществление коммуникации с клиентом различными способами; сбор и анализ данных по статьям доходов и расходов клиента; составление личного финансового баланса клиента, анализ и разработка мероприятий по его оптимизации; использование профессиональной терминологии; работа с персональным компьютером и программными продуктами.

В	Личный финансовый план	Выявление потребности клиента; разработка финансовых и инвестиционных мероприятий; определение финансовых рисков и разработка способов их минимизации; составление личного бюджета клиента; работа с возражениями; грамотное планирование своей работы, оценка сроков исполнения, построение алгоритма последовательности действий; работа в стихийно изменяющихся условиях, в том числе в стрессовых ситуациях.
С	Карьерный план	Оценка уровня образования и практического опыта клиента; анализ субъективно – деятельностного подхода клиента к саморазвитию и построению карьерного роста с финансовой точки зрения; анализ карьеры клиента и определение причин неудач; разработка мероприятий по развитию карьеры и определение механизма их реализации; составление карьерного плана.
Д	Семейный бюджет	Осуществление коммуникации с клиентом; сбор и анализ данных по статьям доходов и расходов семьи; составление семейного бюджета и определение его категории; проведение анализа доходов и расходов бюджета семьи; разработка и обоснованность мероприятий по сбалансированности бюджета семьи; использование профессиональной терминологии; работа с персональным компьютером и программными продуктами.
Е	Финансовый план семьи	Комплексная оценка финансовых возможностей семьи; анализ платежеспособность членов семьи; определение финансовых целей семьи; разработка и обоснованность финансовых и инвестиционных мероприятий по повышению материального состояния семьи; определение финансовых рисков и способов их минимизации; работа с возражениями; составление финансового плана семьи.

4.9. РЕГЛАМЕНТ ОЦЕНКИ

Главный эксперт и Заместитель Главного эксперта обсуждают и распределяют Экспертов по группам (состав группы не менее трех человек) для выставления оценок. Каждая группа должна включать в себя как минимум одного опытного эксперта. Эксперт не оценивает участника из своей организации.

5. КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

5.1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Разделы 2, 3 и 4 регламентируют разработку Конкурсного задания. Рекомендации данного раздела дают дополнительные разъяснения по содержанию КЗ.

Продолжительность Конкурсного задания не должна быть более 8 часов в день.

За три дня рабочее время на выполнение Конкурсного задания должно быть не менее 15 и не более 22 часов.

Возрастной ценз участников для выполнения Конкурсного задания от 16 до 22 лет.

Вне зависимости от количества модулей, КЗ должно включать оценку по каждому из разделов WSSS.

Конкурсное задание не должно выходить за пределы WSSS.

Оценка знаний участника должна проводиться исключительно через практическое выполнение Конкурсного задания.

При выполнении Конкурсного задания не оценивается знание правил и норм WSR.

5.2. СТРУКТУРА КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ

Конкурсное задание содержит 5 модулей:

Модуль А. Персональный бюджет клиента

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо составить личный финансовый баланс клиента, проанализировать его активы и пассивы и определить категорию баланса. Провести оценку «финансового самочувствия» клиента и разработать мероприятия по оптимизации финансового баланса клиента.

Модуль В. Личный финансовый план

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо разработать финансовые и инвестиционные мероприятия для клиента и обосновать их целесообразность, определить финансовые риски клиента и разработать способы их минимизации, составить личный бюджет клиента.

Модуль С. Карьерный план

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо определить внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, идентифицировать роль финансового фактора, провести экспертную оценку карьеры клиента, разработать мероприятия подходящего типа по развитию карьеры или смены профессионального выбора при необходимости, определить механизмы реализации предложенных мероприятий, разработать карьерный план.

Модуль D. Семейный бюджет

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо составить семейный бюджет и определить его категорию, проанализировать статьи доходов и расходов бюджета семьи, разработать и обосновать мероприятия по сбалансированности бюджета семьи.

Модуль E. Финансовый план семьи

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо определить финансовые цели семьи, разработать и обосновать финансовые и инвестиционные мероприятия по повышению материального состояния семьи, составить финансовый план семьи.

5.3. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ

Общие требования:

Конкурсное задание состоит из заданий, включающих 5 модулей. Задания модулей необходимо выполнить за три соревновательных дня.

Продолжительность каждого модуля регламентирована. Порядок выполнения модулей последовательный. Изменение порядка модулей допускается при согласовании с Менеджером компетенции.

Участнику может быть представлена необходимая информация на бумажном и электронном носителях.

В процессе выполнения задания участник может применять справочно-правовые системы, пользоваться Интернет-ресурсами, которые согласовываются с Главным экспертом под общим руководством Менеджера компетенции.

В процессе выполнения задания участник должен применять программы Microsoft Office (или аналог) для построения необходимых таблиц и выполнения расчетов.

Сценарий для актеров, исполняющих роль клиента высылается Менеджеру компетенции вместе с заданием. Участников и экспертов знакомить с данным документом запрещено, участники узнают контекст заданий непосредственно перед их выполнением.

Для презентации ответов участников заместитель главного эксперта (или волонтер) выводит всех участников в «комнату участников» и приглашает по одному на площадку для ответа (брифинг зону).

Требования к конкурсной площадке:

На конкурсной площадке должны быть организовано не менее 5 и не более 10 рабочих мест для участников.

На конкурсной площадке должно быть организовано рабочее место Главного эксперта: рабочий стол, стул офисный, персональный компьютер с доступом к системе интернет, средства малой оргтехники, папка-планшет.

На конкурсной площадке необходимо разместить огнетушитель, кулер для воды или питьевую воду с одноразовыми стаканами, канцелярские принадлежности, бумагу.

Для экспертов на площадке предусмотрены столы, стулья, папки-планшеты, ручки и бумага.

На конкурсной площадке должно быть организовано место (брифинг-зона) для презентации выполненного задания участниками. Оно должно быть укомплектовано необходимым оборудованием: рабочий стол, стул офисный для участника, стул для клиента, ноутбук с доступом к системе интернет, проектор, экран.

Компоновка рабочего места участника:

Рабочее место участника: стол рабочий, стул офисный, персональный компьютер с доступом к системе интернет, принтер. На рабочем столе должны размещаться лоток для бумаги и средства малой оргтехники, канцелярские принадлежности. Принтер может быть настроен на 2 рабочих места, возможно использование локальной сети. Для выполнения работ участникам выдаются флеш-носители.

5.4. РАЗРАБОТКА КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ

Конкурсное задание разрабатывается по образцам, представленным Менеджером компетенции на форуме экспертов (<http://forums.worldskills.ru>), и/или на другом ресурсе, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итогового согласованного конкурсного задания, в рамках коммуникации на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов. Представленные образцы Конкурсного задания должны меняться один раз в год.

5.4.1. КТО РАЗРАБАТЫВАЕТ КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ/МОДУЛИ

Общим руководством и утверждением Конкурсного задания занимается Менеджер компетенции. К участию в разработке Конкурсного задания могут привлекаться:

- Сертифицированные эксперты WSR;
- Сторонние разработчики;

- Иные заинтересованные лица.

В процессе подготовки к каждому соревнованию при внесении 30 % изменений к Конкурсному заданию могут участвовать:

- Главный эксперт;
- Сертифицированный эксперт по компетенции (в случае присутствия на соревновании);
- Эксперты принимающие участия в оценке (при необходимости привлечения главным экспертом).

Внесенные 30% изменения в Конкурсные задания в обязательном порядке согласуются с Менеджером компетенции.

Выше обозначенные лица при внесении 30% изменений к Конкурсному заданию должны руководствоваться принципами объективности и беспристрастности. Изменения не должны влиять на сложность задания, не должны относиться к иным профессиональным областям, не описанным в WSSS, а также исключать любые блоки WSSS. Также внесённые изменения должны быть исполнимы при помощи утверждённого для соревнований Инфраструктурного листа.

5.4.2. КАК РАЗРАБАТЫВАЕТСЯ КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

Конкурсные задания к каждому чемпионату разрабатываются на основе единого Конкурсного задания, утверждённого Менеджером компетенции и размещённого на форуме экспертов и/или на другом ресурсе, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итогового согласованного конкурсного задания, в рамках коммуникации на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов. Задания могут разрабатываться как в целом, так и по модулям. Основным инструментом разработки Конкурсного задания

является форум экспертов и/или другой ресурс, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итоговых решений, принятых на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов.

5.4.3. КОГДА РАЗРАБАТЫВАЕТСЯ КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

Конкурсное задание разрабатывается согласно представленному ниже графику, определяющему сроки подготовки документации для каждого вида чемпионатов.

Временные рамки	Локальный чемпионат	Отборочный чемпионат	Национальный чемпионат
Шаблон Конкурсного задания	Берётся в исходном виде с форума экспертов задание предыдущего Национального чемпионата	Берётся в исходном виде с форума экспертов задание предыдущего Национального чемпионата	Разрабатывается на основе предыдущего чемпионата с учётом всего опыта проведения соревнований по компетенции и отраслевых стандартов за 6 месяцев до чемпионата
Утверждение Главного эксперта чемпионата, ответственного за разработку КЗ	За 2 месяца до чемпионата	За 3 месяца до чемпионата	За 4 месяца до чемпионата
Публикация КЗ (если применимо)	За 1 месяц до чемпионата	За 1 месяц до чемпионата	За 1 месяц до чемпионата
Внесение и согласование с Менеджером компетенции 30% изменений в КЗ	В день С-2	В день С-2	В день С-2
Внесение предложений на Форум экспертов о модернизации КЗ, КО, ИЛ, ТО, ПЗ, ОТ	В день С+1	В день С+1	В день С+1

5.5 УТВЕРЖДЕНИЕ КОНКУРСНОГО ЗАДАНИЯ

Главный эксперт и Менеджер компетенции принимают решение о выполнимости всех модулей и при необходимости должны доказать реальность его выполнения. Во внимание принимаются время и материалы.

Конкурсное задание может быть утверждено в любой удобной для Менеджера компетенции форме.

5.6. СВОЙСТВА МАТЕРИАЛА И ИНСТРУКЦИИ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ

Если для выполнения задания участнику конкурса необходимо ознакомиться с инструкциями по применению какого-либо материала или с инструкциями производителя, он получает их заранее по решению Менеджера компетенции и Главного эксперта. При необходимости, во время ознакомления Технический эксперт организует демонстрацию на месте.

Материалы, выбираемые для модулей, которые предстоит построить участникам чемпионата (кроме тех случаев, когда материалы приносит с собой сам участник), должны принадлежать к тому типу материалов, который имеется у ряда производителей, и который имеется в свободной продаже в регионе проведения чемпионата.

6. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЕЙ И ОБЩЕНИЕ

6.1 ДИСКУССИОННЫЙ ФОРУМ

Все предконкурсные обсуждения проходят на особом форуме (<http://forums.worldskills.ru>) и/или на другом ресурсе, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итоговых решений, принятых на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов. Решения по развитию компетенции должны приниматься только после предварительного

обсуждения на форуме и/ или на другом ресурсе, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, с обязательным дублированием итоговых решений, принятых на стороннем ресурсе, в раздел компетенции на форуме экспертов. Также на форуме и/ или на другом ресурсе, согласованном Менеджером компетенции и используемом экспертным сообществом компетенции для коммуникации, должно происходить информирование обо всех важных событиях в рамках работы по компетенции. Модератором данного форума являются Международный эксперт и (или) Менеджер компетенции (или Эксперт, назначенный ими).

6.2. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ЧЕМПИОНАТА

Информация для конкурсантов публикуется в соответствии с регламентом проводимого чемпионата. Информация может включать:

- Техническое описание;
- Конкурсное задание;
- Инфраструктурный лист;
- Инструкция по охране труда и технике безопасности;
- Дополнительная информация.

6.3. АРХИВ КОНКУРСНЫХ ЗАДАНИЙ

Конкурсные задания доступны по адресу <http://forums.worldskills.ru>.

6.4. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИЕЙ

Общее управление компетенцией осуществляется Менеджером компетенции с возможным привлечением экспертного сообщества.

Управление компетенцией в рамках конкретного чемпионата осуществляется Главным экспертом по компетенции в соответствии с регламентом чемпионата.

7. ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА И ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ

7.1 ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА И ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ НА ЧЕМПИОНАТЕ

См. документацию по технике безопасности и охране труда предоставленные оргкомитетом чемпионата.

7.2 СПЕЦИФИЧНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ОХРАНЫ ТРУДА, ТЕХНИКИ БЕЗОПАСНОСТИ И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ КОМПЕТЕНЦИИ

Специфических требований нет. Необходимо руководствоваться общими требованиями по технике безопасности и охране труда предоставленными оргкомитетом чемпионата.

8. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

8.1. ИНФРАСТРУКТУРНЫЙ ЛИСТ

Инфраструктурный лист включает в себя всю инфраструктуру, оборудование и расходные материалы, которые необходимы для выполнения Конкурсного задания. Инфраструктурный лист обязан содержать пример данного оборудования и его чёткие и понятные характеристики в случае возможности приобретения аналогов.

При разработке Инфраструктурного листа для конкретного чемпионата необходимо руководствоваться Инфраструктурным листом, размещённым на форуме экспертов Менеджером компетенции. Все изменения в Инфраструктурном листе должны согласовываться с Менеджером компетенции в обязательном порядке.

На каждом конкурсе технический эксперт должен проводить учет элементов инфраструктуры. Список не должен включать элементы, которые попросили включить в него эксперты или конкурсанты, а также запрещенные элементы.

По итогам соревнования, в случае необходимости, Технический эксперт и Главный эксперт должны дать рекомендации Оргкомитету чемпионата и Менеджеру компетенции о изменениях в Инфраструктурном листе.

8.2. МАТЕРИАЛЫ, ОБОРУДОВАНИЕ И ИНСТРУМЕНТЫ В ИНСТРУМЕНТАЛЬНОМ ЯЩИКЕ (ТУЛБОКС, TOOLBOX)

Тублокс нулевой.

8.3. МАТЕРИАЛЫ И ОБОРУДОВАНИЕ, ЗАПРЕЩЕННЫЕ НА ПЛОЩАДКЕ

На конкурсной площадке запрещено использование мобильных телефонов, смарт-часов, планшетов, флеш-карт, фотоаппаратов, видеокамер и иных устройств, не входящих в состав предоставленного оборудования.

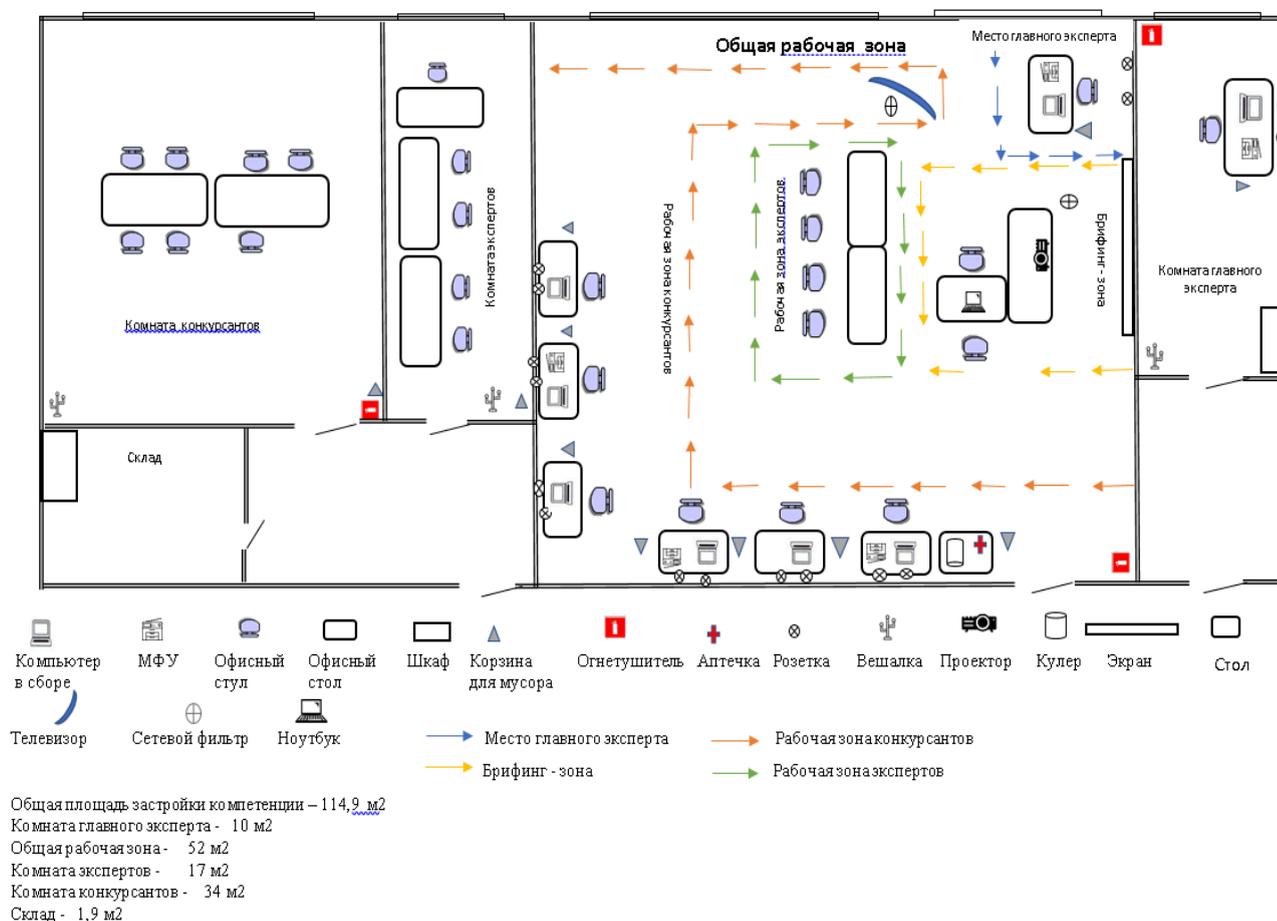
Оборудование не должно иметь доступ к внутренним устройствам для хранения информации. Организатор конкурса должен организовать блокировку доступа. Запрещено использовать сайты и программное обеспечение, не включенные в согласованный перечень, утвержденный Менеджером компетенции. Запрещено использовать примеры и образцы заполненных документов.

Конкурсантам и экспертам запрещено выносить за пределы конкурсной площадки любые документы, материалы и оборудование, относящиеся к чемпионату.

Конкурсантам и экспертам разрешается использовать личные устройства для фото- и видеосъемки на рабочей площадке только по согласованию с Главным экспертом.

Рабочее место участника и конкурсная площадка в целом, включая материалы, инструменты и оборудование, должны быть оставлены в чистом, аккуратном виде.

8.4. ПРЕДЛАГАЕМАЯ СХЕМА КОНКУРСНОЙ ПЛОЩАДКИ



Интерьер конкурсной площадки должен учитывать требования о максимальной рациональности расположения оборудования и материалов.

Основным требованием по расположению оборудования на конкурсной площадке, является его доступность и открытость с целью осуществления постоянного контроля экспертами за действиями участников.

Должно быть не менее одной отдельной комнаты достаточного размера для размещения участников.

Желательно, чтобы у главного эксперта и экспертов так же были отдельные закрытые комнаты.