КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ
категория «Школьники»

Компетенция: finansovyy-konsultant-r

Выдержка из официального конкурсного задания, опубликованного на abilympics-russia.ru (раздел «Компетенции 2026»).
Страницы источника, относящиеся к категории, приведены далее в исходном виде.

Собрано автоматически: Региональный центр Абилимпикс республики Башкортостан.

- результаты работы по модулям в виде презентации, таблиц.

Работа над модулями может производиться с использованием различного программного обеспечения (Excel, Word, PowerPoint и т.д.).

2.2. Структура и подробное описание конкурсного задания

Категория участников	Наименование и описание модуля	Время	Результат
Школьники	Модуль А. Семейный бюджет.	2 часа	Досье клиенту
	Модуль Б. Вариатив (региональный компонент)	1 час	Досье клиенту
Время выполнения всех модулей: 3 часа			
Студенты	Модуль А. Семейный бюджет. Финансовый план семьи.	2 часа	Досье клиенту
	Модуль Б. Налоговое консультирование клиента	1 час	Досье клиенту
	Модуль В. Вариатив (региональный компонент).	30 мин	Досье клиенту
Время выполнения всех модулей: 3,5 часа			
Специалисты	Модуль А. Семейный бюджет. Финансовый план семьи.	2 часа	Досье клиенту
	Модуль Б. Налоговое консультирование клиента	1 час	Налоговая декларация, досье клиенту
	Модуль Б. Вариатив (региональный компонент).	30 мин	Досье клиенту
Время выполнения всех модулей: 3,5 часа			

2.3 Последовательность выполнения задания

2.3.1. Категория участников «ШКОЛЬНИКИ»

Модуль А. Семейный бюджет

Задание:

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо на основании данных, полученных из кейсового задания для модуля А, составить семейный бюджет и определить его категорию, проанализировать статьи

доходов и расходов бюджета семьи, разработать и обосновать мероприятия по оптимизации расходов бюджета семьи. Представить результаты клиенту.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ А

В семье Титовых, имеющих общий бюджет и проживающих совместно в собственной квартире, пять человек: двое взрослых работающих – глава семьи отец (49 лет), мать (48 лет); двое детей – дочь-школьница (9 лет) и сын-студент университета (очная форма обучения) (19 лет); дедушка (72 года) – пенсионер. В семье есть кот породы мейн-кун, волнистый попугай.

Ежемесячная заработная плата отца составляет 92500 руб. (после вычета НДФЛ). Каждое лето отец берет подработки (по договору ГПХ), что дополнительно приносит ему по 18000 руб. (за вычетом НДФЛ) в июне, июле и августе. Заработная плата матери каждый месяц составляет 65000 руб. (за вычетом НДФЛ).

Обучение в школе и университете бесплатное, стипендия сына составляет 1800 руб. в месяц, которую он оставляет себе на карманные расходы.

Пенсия дедушки составляет 28000 руб., которую он отдаёт в общий бюджет. У него есть своя квартира, которую семья сдаёт в течение всего года за 22 000 руб. в месяц. Деньги от аренды квартиры семья не тратит и хранит наличными дома.

Постоянные необходимые затраты на домашнее хозяйство и питание семьи составляют 45000 руб. в месяц, оплата дополнительных занятий двоих детей (с сентября по май включительно) – 11000 руб. каждый месяц, обеды в университете (с сентября по май включительно) – 4000 руб. в месяц, оплата коммунальных услуг – 7100 руб. ежемесячно, оплата интернета и мобильной связи – по 2500 руб. на всех членов семьи ежемесячно. Корм для домашних питомцев обходится 3100 руб. в месяц.

На бензин для семейного автомобиля тратится по 4000 руб. в месяц. С мая по сентябрь включительно дедушка приобретает проездной билет для поездок

на дачу, которую они арендуют с мая по сентябрь за 5000 руб. в месяц. Стоимость проездного билета – 1400 руб. в месяц. Проездной билет для сына – 1060 руб. ежемесячно.

Лекарства для семьи в среднем обходятся в 1500 руб. каждый месяц. На одежду и обувь семья тратит примерно по 10000 руб. в месяц, но в августе появляются дополнительные расходы на сборы детей в школу и университет– 18 000 руб. На развлечения своего младшего ребёнка родители тратят по 500 руб. в месяц. Расходы на салоны красоты и косметику для мамы составляют 5 500 руб. ежемесячно.

В ноябре семья платит налог на имущество физических лиц и транспортный налог – 2100 руб. (срок уплаты до 1 декабря), а в декабре приобретает полис ОСАГО стоимостью 4200 руб.

На подарки ко дню рождения в семье выделяют по 5000 руб. на каждого (в апреле для отца, в октябре для матери, в июле для дедушки, в декабре для сына и в сентябре для дочери).

Глава семьи Титов Андрей Алексеевич обратился за помощью к финансовому консультанту для составления семейного бюджета на 1 год (с 01 мая 2026 года по 30.04.2027 года) и его оптимизации. Все необходимые данные он заранее выслал финансовому консультанту на электронную почту.

Результаты работы по модулю А:

– семейный бюджет;

– мероприятия по оптимизации бюджета семьи;

– презентация для клиента с результатами работы.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ Б (*вариатив, региональный компонент*)

Данный модуль включает региональные особенности выполнения конкурсного задания. Заполняется главным экспертом по компетенции регионального чемпионата «Абилимпикс» за *один месяц* до проведения регионального чемпионата. В соответствии с сформированным региональным (вариативным)

модулем конкурсного задания вносятся изменения в критерии оценки конкурсного задания и актуализируются оценочные листы в пределах баллов, отведенных на сформированный модуль.

2.3.2. Категория участников «СТУДЕНТЫ»

Модуль А. Семейный бюджет. Финансовый план семьи.

Задание:

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо на основании данных, полученных из кейсового задания для модуля А, составить семейный бюджет и определить его категорию, проанализировать статьи доходов и расходов бюджета семьи, разработать и обосновать мероприятия по оптимизации расходов бюджета семьи. Представить результаты клиенту.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ А

В семье Титовых, имеющих общий бюджет и проживающих совместно в собственной квартире, пять человек: двое взрослых работающих – глава семьи отец (49 лет), мать (48 лет); двое детей – дочь-школьница (9 лет) и сын-студент университета (очная форма обучения) (19 лет); дедушка (72 года) – пенсионер. В семье есть кот породы мейн-кун, волнистый попугай.

Ежемесячная заработная плата отца составляет 92500 руб. (до вычета НДФЛ). Каждое лето отец берет подработки (по договору ГПХ), что дополнительно приносит ему по 18000 руб. (за вычетом НДФЛ) в июне, июле и августе. Заработная плата матери каждый месяц составляет 65000 руб. (за вычетом НДФЛ).

Обучение в школе и университете бесплатное, стипендия сына составляет 1800 руб. в месяц, которую он оставляет себе на карманные расходы.

Пенсия дедушки составляет 28000 руб., которую он отдаёт в общий бюджет. У него есть своя квартира, которую семья сдаёт в течение всего года за 22