КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ
категория «Студенты»

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.

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

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 2025 года по 30.04.2026 года) и его оптимизации. Все необходимые данные он заранее выслал финансовому консультанту на электронную почту.

После получения оптимизированного семейного бюджета, глава семьи Титов Андрей Алексеевич планирует обратиться за помощью к финансовому консультанту для составления финансового плана семьи на 8 месяцев 2027 года (с 01 мая 2027 года по 31 декабря 2027 года).

Планируется, что все доходы семьи за планируемый период увеличатся на 9,5 %, а расходы из-за инфляции вырастут примерно на 4 %.

В декабре 2027 года семья планирует купить дачу, стоимостью 4 600 000 руб. Если собственных накоплений не хватит, то глава семьи готов оформить на себя кредит.

Результаты работы по модулю А:

– составленные документы: договор оказания услуг, согласие на обработку персональных данных;

– семейный бюджет и мероприятия по его оптимизации;

– финансовый план семьи;

– финансовые и инвестиционные мероприятия по повышению материального состояния семьи;

– презентация для клиента с результатами работы.

Модуль Б. Налоговое консультирование клиента

Время на выполнение модуля: 1 час

Задание:

При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо на основании данных, полученных из кейсового задания для модуля Б, осуществить налоговое консультирование клиента.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ Б

Смирнова Оксана Сергеевна, 28 лет, не замужем, работает администратором в Филиале ПАО ОАК Новосибирский Авиационный Завод им. В. П. Чкалова и дистанционно обучается в университете.

В январе 2024 года Оксана впервые оформила самозанятость по созданию свадебных причёсок и ее доход до вычета налога – 40000 руб. в месяц. Оксана

страдает аллергическим заболеванием, поэтому в период с мая по июль покупала себе по рецепту лекарство стоимостью 1200 руб. (чеки сохранила). Два раза за 2024 год (в марте и сентябре) Оксана посетила стоматологическую клинику. Каждое посещение обошлось по 7000 руб. Каждый месяц Оксана покупает абонемент в фитнес-клуб "Топ Фитнес" стоимостью 3000 руб.

Смирнова Оксана Сергеевна слышала, что часть уплаченных налогов можно вернуть, но она совершенно не ориентируется в налоговом законодательстве, поэтому обратилась за помощью к финансовому консультанту-самозанятому для получения консультации в части налогов. Свои данные Оксана Сергеевна заранее выслала финансовому консультанту на электронную почту (справка 2-НДФЛ представляется в файле Excel).

Результаты работы по модулю Б:

– расчёт суммы НФДЛ, подлежащего возврату;

– презентация (сформированное досье) для клиента с результатами работы.

Требования к презентации: в презентации должны быть представлены основные результаты работы; необходимо использовать единый стиль оформления; информация на слайдах должна быть читаема.

Модуль В. Региональный компонент

Время на выполнение модуля: 30 мин

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ В (*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.

2.3.3. Категория участников «СПЕЦИАЛИСТЫ»

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 22 000 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 де-