



ВСЕРОССИЙСКОЕ
ЧЕМПИОНАТНОЕ
ДВИЖЕНИЕ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МАСТЕРСТВУ

КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ

**«Проектировщик индивидуальной
финансовой траектории»**

**Регионального этапа Чемпионата
по профессиональному мастерству**

«Профессионалы» в 2026 г.

Красноярский край

(субъект РФ)

2026 г.

Конкурсное задание разработано экспертным сообществом и утверждено Менеджером компетенции, в котором установлены нижеследующие правила и необходимые требования владения профессиональными навыками для участия в соревнованиях по профессиональному мастерству.

Конкурсное задание включает в себя следующие разделы:

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ.....	4
1.1. Общие сведения о требованиях компетенции.....	4
1.2. Перечень профессиональных задач специалиста по компетенции «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории».....	4
1.3. Требования к схеме оценки.....	8
1.4. Спецификация оценки компетенции.....	8
1.5. Конкурсное задание.....	10
1.5.1. Разработка/выбор конкурсного задания.....	10
1.5.2. Структура модулей конкурсного задания (инвариант/вариатив).....	11
2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КОМПЕТЕНЦИИ.....	19
2.1. Личный инструмент конкурсанта.....	20
2.2. Материалы, оборудование и инструменты, запрещенные на площадке...	21
3. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	21

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

1. ФГОС – Федеральный государственный образовательный стандарт
2. ПС – профессиональный стандарт
3. ТК – требования компетенции
4. КЗ - конкурсное задание
5. ИЛ – инфраструктурный лист
6. КО - критерии оценки
7. ОТ и ТБ – охрана труда и техника безопасности

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ

1.1. Общие сведения о требованиях компетенции

Требования компетенции (ТК) «Проектировщик индивидуально финансовой траектории» определяют знания, умения, навыки и трудовые функции, которые лежат в основе наиболее актуальных требований работодателей отрасли.

Целью соревнований по компетенции является демонстрация лучших практик и высокого уровня выполнения работы по соответствующей рабочей специальности или профессии.

Требования компетенции являются руководством для подготовки конкурентоспособных, высококвалифицированных специалистов/рабочих и участия их в конкурсах профессионального мастерства.

В соревнованиях по компетенции проверка знаний, умений, навыков и трудовых функций осуществляется посредством оценки выполнения практической работы.

Требования компетенции разделены на четкие разделы с номерами и заголовками, каждому разделу назначен процент относительной важности, сумма которых составляет 100.

1.2. Перечень профессиональных задач специалиста по компетенции

«Проектировщик индивидуальной финансовой траектории»

Перечень видов профессиональной деятельности, умений, знаний и профессиональных трудовых функций специалиста (*из ФГОС/ПС/ЕТКС*) базируется на требованиях современного рынка труда к данному специалисту.

Таблица 1

Перечень профессиональных задач специалиста

№ п/п	Раздел	Важность в %
1	Бережливое производство (знания, умения, трудовые функции)	5

	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - этапы планирования рабочего процесса и важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии; - способы рациональной организации рабочего места. 	
	<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. 	
2	Деловая коммуникация (знания, умения, трудовые функции)	16
	<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; - разъяснять 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 данных и анализ (знания, умения, трудовые функции)	26,5
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <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	<p>Планирование и проектирование (знания, умения, трудовые функции)</p> <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. - нормативное законодательство о персональных данных, финансовой и инвестиционной деятельности; - основы делопроизводства; - основы макро и микроэкономики; - основы страхового дела. <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; 	37,5

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - определять финансовые и инвестиционные риски клиента и разрабатывать способы их минимизации; - составлять личный бюджет клиента и финансовый план семьи; - осуществлять налоговое консультирование с целью получения налогового вычета; - 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 (знания, умения, трудовые функции) 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; - работать с презентационным оборудованием, транслируя информацию клиенту; - работать с Flash-носителями (SSD диски, флеш-карты и карты памяти). 	3
6	Программное обеспечение для ведения финансовой деятельности (знания, умения, трудовые функции) 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 офисных программ для создания, редактирования и электронной обработки документов; - технику работы с Google Формами или аналогом для создания форм обратной связи с клиентами и деловыми партнерами. 	6

	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устанавливать программы, свободно создавать текстовые документы, таблицы, делать с их помощью расчеты для выполнения профессиональных задач, формировать данные о клиентах; - работать с облачным хранилищем (Яндекс-Диск 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; - работать с Яндекс-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. 	
7	<p>Охрана труда (знания, умения, трудовые функции)</p> <p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования электро- и пожаробезопасности, охраны труда и производственной санитарии при выполнении работ на персональном компьютере и использовании оргтехники; - иметь четкое представление об опасных и вредных факторах, связанных с выполнением работ на компьютере, знать основные способы защиты от их воздействия; – знать порядок действий при поломке, возгорании компьютера, сигналы оповещения о пожаре. <p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться персональным компьютером (ноутбуком) согласно инструкции по эксплуатации производителя; - пользоваться первичными средствами пожаротушения; - уметь оказывать первую помощь пострадавшему; – соблюдать установленные режимы труда и отдыха 	6

1.3. Требования к схеме оценки

Сумма баллов, присуждаемых по каждому аспекту, должна попадать в диапазон баллов, определенных для каждого раздела компетенции, обозначенных в требованиях и указанных в таблице 2.

Таблица 2

Матрица пересчета требований компетенции в критерии оценки

Критерий/Модуль						Итого баллов за раздел ТРЕБОВАНИЙ КОМПЕТЕНЦИИ
Разделы ТРЕБОВАНИЙ КОМПЕТЕНЦИИ		А	Б	В	Г	
	1	2,00	1,00	1,00	1,00	5,00
	2	3,00	4,00	5,00	4,00	16,00

	3	4,00	3,00	2,00	17,50	26,50
	4	7,50	14,50	10,50	5,00	37,50
	5	1,00	0,00	2,00	0,00	3,00
	6	1,00	2,00	2,00	1,00	6,00
	7	1,50	1,50	1,50	1,50	6,00
Итого баллов за критерий/модуль		20,00	26,00	24,00	30,00	100,00

1.4. Спецификация оценки компетенции

Оценка Конкурсного задания будет основываться на критериях, указанных в таблице 3.

Таблица 3

Оценка конкурсного задания

Критерий		Методика проверки навыков в критерии
А	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, соблюдение техники безопасности при работе с оргтехникой, планирование своего рабочего процесса.
Б	Финансовый план семьи	Комплексная оценка финансовых возможностей семьи; анализ платежеспособности 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, соблюдение техники безопасности при работе с оргтехникой, планирование своего рабочего процесса.
В	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, соблюдение техники безопасности при работе с оргтехникой, планирование своего рабочего процесса.

Г	Персональный бюджет и налоговое консультирование клиента	Осуществление коммуникации с клиентом различными способами; сбор и анализ данных по статьям доходов и расходов клиента; составление личного финансового бюджета клиента, анализ и разработка мероприятий по его оптимизации; консультирование клиента по вопросу составления декларации, расчета налога и возврата его части; использование профессиональной терминологии; работа с персональным компьютером и программными продуктами, соблюдение техники безопасности при работе с оргтехникой, планирование своего рабочего процесса.
----------	---	--

1.5. Конкурсное задание

Общая продолжительность Конкурсного задания: 10 часов.

Количество конкурсных дней: 3 дня.

Вне зависимости от количества модулей, КЗ включает оценку по каждому из разделов требований компетенции.

Оценка знаний участника должна проводиться через практическое выполнение Конкурсного задания. В дополнение могут учитываться требования работодателей для проверки теоретических знаний / оценки квалификации.

1.5.1. Разработка/выбор конкурсного задания

Конкурсное задание состоит из 4 модулей, включает обязательную к выполнению часть (инвариант) – 2 модуля, и вариативную часть – 2 модуля. Общее количество баллов конкурсного задания составляет 100.

Обязательная к выполнению часть (инвариант) выполняется всеми регионами без исключения на всех уровнях чемпионатов.

Вариативная часть может подвергаться изменениям, в зависимости от потребностей региона в технологиях и специалистах.

В случае если ни один из модулей вариативной части не подходит под запрос работодателя конкретного региона, то вариативный(е) модуль(и) формируется(ются) регионом самостоятельно под запрос работодателя. Исключать вариативную часть из конкурсного задания запрещается.

Допускается объединение вариативных модулей, однако общее время, отведенное на выполнение вариативного(ых) модуля(ей) и количество баллов в критериях оценки по аспектам не изменяются (Приложение 3. Матрица конкурсного задания).

1.5.2. Структура модулей конкурсного задания

Модуль А. Семейный бюджет (инвариант)

Время на выполнение модуля: 2 часа (в том числе время на подготовку задания 1 час 50 минут, время на общение с клиентом – 10 минут)

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. Провести переговоры и 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. Стоимость услуги консультанта – 12 000 руб.

Данные паспорта Титова Андрея Алексеевича: Серия 11 05, № 772587, выдан отделом ГУ МВД России по Свердловской области, дата выдачи 30.04.2021 г. Зарегистрирован по адресу: 620138, Свердловская область, г. Екатеринбург, бульвар Сергея Есенина, д.18, кв.77.

Дата рождения 07.04.1976 г.

Банковские реквизиты:

счёт № 40817810443860572048 в отделении №7003/0346 ПАО Сбербанк г. Екатеринбурга

БИК 044959698

Кор. счёт 30101810100000000698 в ГРКЦ при ГУ Банка России

Результаты работы по модулю А:

- составленные документы: договор оказания услуг, согласие на обработку персональных данных;
- семейный бюджет;
- мероприятия по оптимизации бюджета семьи;
- презентация 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 Б. Финансовый план семьи (инвариант)

Время на выполнение модуля: 2 часа (в том числе время на подготовку задания 1 час 50 минут, время на общение с клиентом – 10 минут)

Задание: При выполнении задания по данному модулю конкурсанту необходимо на основе данных, полученных в модуле А, определить финансовые цели семьи, разработать и обосновать финансовые и инвестиционные мероприятия по повышению материального состояния

семьи, составить финансовый план семьи; провести переговоры и представить результаты клиенту.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ Б

Получив оптимизированный семейный бюджет, глава семьи Титов Андрей Алексеевич обратился за помощью к финансовому консультанту для составления финансового плана семьи на 8 месяцев 2026 года (с 01 мая 2026 года по 31 декабря 2026 года).

Планируется, что все доходы семьи за планируемый период увеличатся на 9,5 %, а расходы из-за инфляции вырастут примерно на 3 %.

В декабре 2026 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 Б:

- финансовый план семьи;
- финансовые и инвестиционные мероприятия по повышению материального состояния семьи;
- презентация 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. Карьерный план (вариатив)

Время на выполнение модуля: 3 часа (в том числе время на подготовку анкеты – 30 минут, время на анкетирование и общение с клиентом – 10 мин; время на выполнение задания – 2 часа 10 минут, время на демонстрацию ответа участника и представление результата клиенту – 10 минут)

Задание:

При выполнении задания по данному модулю конкурсному необходимо на основании сведений, полученных в ходе анкетирования и общения с клиентом, и данных, полученных из кейсового задания для модуля В,

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. Провести переговоры и представить результаты клиенту.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ В

Петрова Ольга Николаевна является действующим сотрудником отделения ПАО «Сбербанк России» в Екатеринбурге, замужем.

В июне 2020 году Ольга закончила колледж Уральского государственного экономического университета по специальности «Банковское дело». Специальность выбирала по совету родителей. Сразу после окончания колледжа была принята на работу в ПАО «Сбербанк России» на должность консультанта и поступила в университет.

Отработав полтора года, в декабре 2021 года Ольга ушла в отпуск по уходу за ребёнком до трёх лет. За время нахождения в декретном отпуске Ольга заочно окончила Уральский государственный университет по направлению подготовки «Экономика», профиль «Бизнес-аналитика».

В декабре 2024 года Ольга вышла из отпуска по уходу за ребёнком на прежнюю должность консультанта, ребёнка устроила в детский сад. Муж Ольги часто уезжает в командировки.

Ольга амбициозна, должность консультанта её не устраивает, график работы в банке не подходит. Она обратилась за помощью к финансовому консультанту для построения карьерного плана.

Данные паспорта Петровой Ольги Николаевны:

Серия 4912, № 119438, выдан отделом УФМС России по Свердловской области в городе Екатеринбург, дата выдачи 02.06.2021 г.

Зарегистрирована по адресу: гор. Екатеринбург, ул. Белинского, д.7, кв. 24. Дата рождения 23.05.2001 г.

Банковские реквизиты:

счёт № 40817810443860572048 в отделении №7003/0346 ПАО
Сбербанк г. Екатеринбурга

БИК 044959698

Кор. счёт 30101810100000000698

Результаты работы по модулю В:

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

– анкета клиента

– экспертная оценка карьеры клиента

– мероприятия подходящего типа по развитию карьеры или смены
профессионального выбора

– карьерный план

– презентация 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 Г. Персональный бюджет и налоговое консультирование
клиента (вариатив)**

Время на выполнение модуля: 3 часа (в том числе время на подготовку
задания 2 часа 45 минут, время на общение с клиентом – 15 минут)

Задание:

При выполнении задания по данному модулю конкурсному необходимо
на основании данных, полученных из кейсового задания для модуля Г,
составить персональный бюджет и осуществить налоговое консультирование
клиента. Провести переговоры и представить результаты клиенту.

КЕЙС ДЛЯ МОДУЛЯ Г

Смирнова Оксана Сергеевна, 28 лет, не замужем, работает администратором в АО "ОКБ "Новатор" (ИНН 6673092045, КПП 668601001, ОКТМО 65701000001) 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.

По итогам каждого квартала 2024 года Оксана получала премию. С премиальных сумм она оказывала помощь бабушке: в апреле – 4000 руб.; в июле – 3500 руб.; в октябре – 4500 руб.; в декабре - 6000 руб.

Она арендует однокомнатную квартиру (аренда и коммунальные платежи 20000 за каждый месяц). Оплата за обучение – 53000 руб. в год (4 раза в год равными долями – апрель, февраль, сентябрь, декабрь).

Ежемесячные расходы на питание составляли 18000 руб., транспортные расходы – 4000 руб. в месяц, мобильная связь и интернет – 1000 руб. в месяц, посещение салона красоты – 2000 руб. ежемесячно. На развлечения тратила по 2000 руб. в месяц.

Новая одежда, обувь и косметика Оксаной приобреталась ежемесячно в пределах 10000 руб.

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.

Оксана не планирует сокращать свои расходы, не ведёт учёт своих доходов, так как в любой момент может обратиться за помощью к родителям. Оксана слышала, что часть уплаченных налогов можно вернуть, но она совершенно не ориентируется в вопросах личных финансов и в налоговом законодательстве, поэтому обратилась за помощью к финансовому

консультанту-самозанятому для составления персонального бюджета на год (с января 2024 года по декабрь 2024 года) и налогового консультирования. Свои данные Оксана заранее выслала финансовому консультанту на электронную почту (справка 2-НДФЛ представлена в файле Excel). Стоимость услуги проектировщика – 9 000 руб.

Данные паспорта:

Серия 01 15 № 196613, выдан отделом УФМС России по Свердловской области, дата выдачи 19.08.2021 г.

Зарегистрирована по адресу: 623850, Свердловская область, г. Ирбит, ул. Луговая, 17, м. т. 8-912-677-08-78

Дата рождения 07.07.1996 г.

Банковские реквизиты:

счёт № 40817810443860572048 в отделении №7003/0346 ПАО Сбербанк г. Екатеринбурга

БИК 044959698

Кор. счёт 30101810100000000698

Реквизиты Инспекции Федеральной налоговой службы по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга:

Код ИФНС: 6658

ИНН 6658040003

КПП 665801001

Адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Хомякова, 4.

Результаты работы по модулю Г:

- персональный бюджет клиента;
- расчёт суммы НДФЛ, подлежащего возврату;
- налоговая декларация для получения налоговых вычетов;
- налоговое консультирование;
- презентация 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.

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КОМПЕТЕНЦИИ

Чемпионат проводится в одну смену, но при количестве конкурсантов более 10 человек может проводиться в две смены.

По истечении времени, отведенного на выполнение модуля, конкурсант закрывает все приложения на ПК. Добавление времени для печати и/или сохранения документов не допускается.

Все записи, сделанные конкурсантом во время выполнения конкурсного задания, после окончания времени выполнения должны оставаться на рабочем месте конкурсанта. Конкурсантам и экспертам запрещается выносить с конкурсной площадки любые материалы в электронном и бумажном виде (исходные данные задания, критерии оценки, ведомости оценки, протоколы, материалы выполненных заданий конкурсантами).

В случае любого нерегламентированного использования сети Интернет, запрещенных средств связи, любых видов памяти (накопителей), в том числе любых съемных носителей информации, или получения конкурсантами каким-либо способом нерегламентированной информации, которая может способствовать получению преимущества, результаты за соответствующий модуль(и) обнуляются. Этот факт оформляется протоколом внештатной ситуации, который подписывается всеми аккредитованными экспертами.

В случае нарушения конкурсантом правил поведения/правил ОТиТБ на чемпионате, а также в случае, если поведение конкурсанта мешает процедуре проведения чемпионата, данный конкурсант получает предупреждение с занесением в протокол внештатных ситуаций. После повторного предупреждения участник удаляется с площадки. Этот факт оформляется

протоколом внештатной ситуации, который подписывается всеми аккредитованными экспертами.

Конкурсанты и эксперты-наставники не могут общаться до окончания времени выполнения задания модуля, в том числе и во время технологического перерыва и перерыва на обед. Каждая попытка общения эксперта-наставника с конкурсантами будет зафиксирована протоколом внештатной ситуации, подписанным всеми аккредитованными экспертами, и повлияет на выставление баллов при оценке работы конкурсанта (обнуляются баллы за модуль, во время выполнения которого был зафиксирован факт контакта).

Эксперты-наставники, не участвующие в оценке конкретного модуля, не могут находиться на площадке во время демонстрации результатов выполнения задания конкурсантами и его оценки.

В случае некорректного или грубого поведения эксперта-наставника, его попыток вмешиваться в работу группы оценки, намеренное обращение к конкурсантам и/или его отвлечение во время выполнения задания, оскорбление конкурсанта и/или экспертов во время проведения чемпионата, игнорирование указаний главного эксперта и других нарушений Положения об этике, фиксируется факт нарушения и составляется протокол нештатных ситуаций, подписанный всеми аккредитованными экспертами, со следующими решениями:

- за первое нарушение – предупреждение;
- за второе нарушение – удаление данного эксперта с площадки вплоть до конца проведения соревнований.

Главный эксперт добавляет в конкурсную задачу по модулям необходимую информацию по клиенту, его доходам, расходам, финансовым целям. Данная информация доводится до участников чемпионата непосредственно перед выполнением задания по модулю.

Главный эксперт определяет перечень Интернет-ресурсов, который может быть использован участниками при выполнении задания,

предоставляет шаблоны документов для заполнения (договора на оказание услуг, согласия на обработку персональных данных), обеспечивает установку на рабочих столах конкурсантов программу для заполнения налоговой декларации, а также несет ответственность за наличие и соответствие необходимой информации конкурсному заданию.

Главный эксперт составляет пакет документов (кроме унифицированных форм), который рекомендуется для рассмотрения участниками при выполнении задания.

Главный эксперт разрабатывает шаблон сценария для актера, который выступает в роли клиента, в соответствии с конкретной ситуацией.

Легенда актера по сценарию должна сохраняться по отношению к каждому участнику чемпионата.

2.1. Личный инструмент конкурсанта

Нулевой – нельзя ничего привозить.

2.2. Материалы, оборудование и инструменты, запрещенные на площадке

Конкурсантам не разрешается приносить в зоны чемпионата: мобильные телефоны; конкурсантам и экспертам-наставникам, сопровождающим - карты памяти, а также средства коммуникации, например, диктофоны, смарт-часы, гарнитуру, все типы наушников и т.п. Также запрещено использовать позиции, которые не прописаны в инфраструктурном листе.

Экспертам-наставникам при работе в группах оценки запрещено использовать мобильные телефоны и средства коммуникации.

Во время выполнения конкурсных заданий конкурсантам запрещается пользоваться инструментами искусственного интеллекта и нейросетями, а также социальными сетями и другими ресурсами, требующими авторизации.

3. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Инструкция по заполнению матрицы конкурсного задания

Приложение 2. Матрица конкурсного задания

Приложение 3. Инструкция по охране труда

Приложение 4. Чек-лист компетенции