

Некоммерческая организация
«Союз директоров профессиональных образовательных организаций
Кемеровской области»
Кемеровской области»

Государственное бюджетное учреждение дополнительного
профессионального образования «Кузбасский региональный институт
развития профессионального образования»

Государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение «Новокузнецкий торгово-экономический техникум»

СОГЛАСОВАНО

Ректор ГБУ ДПО «КРИПО»

_____ А. Г. Тулеев
« ____ » _____ 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАПОУ НТЭТ



_____ Ю.В. Сметанникова
« ____ » _____ 2023г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель Некоммерческой
организации «Союз директоров
профессиональных образовательных
организаций Кемеровской области»

_____ В.Г. Лысенко
« ____ » _____ 2023г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о II областном мероприятии среди студентов 1 курса
(обучающихся на базе основного общего образования)
профессиональных образовательных организаций
Кемеровской области-Кузбасса
«Финансовый советник»**

Новокузнецк, 2023 г.

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение регламентирует цель, задачи, порядок проведения и определения победителей II областного мероприятия среди студентов 1 курса (обучающихся на базе основного общего образования) профессиональных образовательных организаций Кемеровской области-Кузбасса «Финансовый советник» (далее - Финансовый советник, мероприятия «Финансовый советник»).

1.2 Организаторами мероприятия являются Государственное бюджетное учреждение дополнительного профессионального образования «Кузбасский региональный институт развития профессионального образования» (ГБУ ДПО «КРИПО») и Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение «Новокузнецкий торгово-экономический техникум» (далее – ГАПОУ НТЭТ).

1.3 Мероприятие проводится по плану мероприятий Некоммерческой организации «Союз директоров профессиональных образовательных организаций Кемеровской области», государственного бюджетного учреждения дополнительного профессионального образования «Кузбасский региональный институт развития профессионального образования».

1.4 «Финансовый советник» проводится при участии Министерства образования Кузбасса, государственного бюджетного учреждения дополнительного профессионального образования «Кузбасский региональный институт развития профессионального образования», НО «Союз директоров профессиональных образовательных организаций Кемеровской области».

1.5 Информационная поддержка мероприятия «Финансовый советник» обеспечивается через сайт ГБУ ДПО «КРИПО» <https://krirpo.ru/>, сайт ГАПОУ НТЭТ <http://nvkztet.ru/>, социальные сети КРИПО и ГАПОУ НТЭТ.

2. Цель и задачи

2.1. Цель мероприятия Финансовый советник - популяризация среди студентов профессиональных образовательных организаций финансово грамотного поведения и повышения их уровня финансовой грамотности.

2.2. Задачи мероприятия:

- повышение уровня финансовой грамотности обучающихся ПОО региона;
- привлечение педагогических работников ПОО к обучению студентов финансово грамотному поведению;
- определение победителей и призеров мероприятия «Финансовый советник».

3. Участники Финатлона

3.1. Участники Финансового советника - студенты профессиональных образовательных организаций Кемеровской области, обучающиеся на первом курсе (на базе основного общего образования).

3.2. От каждой профессиональной образовательной организации в мероприятии может участвовать **только одна команда**, количество студентов в команде до 8 человек.

4. Порядок организации и проведения мероприятия, предоставления документов для участия и сроки проведения

4.1 Финансовый советник **проводится отдельно** для каждой из двух **городских агломераций** Кемеровской области-Кузбасса.

4.1.2. К **Кемеровской городской агломерации** относятся ПОО расположенные в городах Анжеро-Судженск, Белово, Березовский, Кемерово, Ленинск-Кузнецкий, Мариинск, Полысаево, Топки, Юрга, в поселках городского типа Инской, Тяжинский, Яшкино, в поселках Металлплощадка, Калининский.

4.1.3. К **Новокузнецкой городской агломерации** относятся ПОО, расположенные в городах Калтан, Киселёвск, Междуреченск, Мыски, Новокузнецк, Осинники, Прокопьевск, Таштагол, в поселке Школьный.

4.2. Для участия в Финансовом советнике необходимо до **14 апреля 2023** года направить в организационный комитет **заявку** (Форма заявки *Приложение 1*).

4.3. Заявки принимаются по адресу электронной почты metodist@nvkztet.ru с пометкой «Финансовый советник».

4.4. Заявки, поступившие в оргкомитет позднее установленного Положением срока, не рассматриваются.

4.5. Форма проведения Финансового советника: **очный формат**.

4.6. **Даты и место проведения** Финансового советника:

4.6.1. **20 апреля 2023** года - для **ПОО Кемеровской городской агломерации**. Место проведения: ГБУ ДПО «КРИПО», г. Кемерово, ул. Тухачевского, д. 38а.

4.6.2. **25 апреля 2023** года – для **ПОО Новокузнецкой городской агломерации**. Место проведения: ГАПОУ НТЭТ, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, д.84.

Начало игр в 11-00 (каждая образовательная организация **приезжает ко времени, указанному в графике финансовых «боев»**).

4.7 **Итоги** мероприятия «Финансовый советник» будут опубликованы на сайтах ГАПОУ НТЭТ <http://nvkztet.ru>, ГБУ ДПО «КРИПО» <https://krirpo.ru/> не позднее 28 апреля 2023 года.

5. Содержание мероприятия «Финансовый советник»

5.1. В рамках мероприятия «Финансовый советник» проводятся финансовые «бои». Финансовый «бой» – это соревнование между двумя командами. В одно время проводятся два финансовых «боя». Таким образом, на площадке одновременно присутствуют четыре команды.

5.2. Количество финансовых «боев», состав «игровых пар» и «игровых четверок», порядок участия в финансовых «боях» определяются жеребьевкой, которую проводит организационный комитет. **График финансовых «боев»** будет опубликован на сайтах ГАПОУ НТЭТ <http://nvkztet.ru>, ГБУ ДПО «КРИПО» <https://krirpo.ru/> **18 апреля 2023** года.

5.3. В случае если в оргкомитет поступит большое количество заявок и будет невозможно организовать проведение всех финансовых «боев» в один игровой день, то организационный комитет имеет право разделить участников соревнований на несколько игровых потоков. В этом случае победители будут определены в каждом игровом потоке.

5.4. Каждая образовательная организация принимает участие в Финатлоне в соответствии с графиком финансовых «боев» (в определенное время)! Присутствие во время финансового «боя» других команд (не указанных в графике на соответствующее время) НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

5.5. В ходе финансовых «боев» команды представляют решения кейсов по темам финансовой грамотности:

- Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет;
- Сбережения семьи. Услуги банковских организаций;
- Кредитование. Услуги кредитных организаций.

5.6. При подготовке к мероприятию «Финансовый советник» (финансовым «боям») командам необходимо:

- придумать название команды;
- выбрать капитана команды;
- **заранее** решить кейсы по финансовой грамотности (Кейсы представлены в *Приложении 2*);

- подготовить презентации своих решений (электронная презентация + представление решения). Регламент выступления не более 5 минут);

- для каждого кейса **придумать по три вопроса**, которые **будут заданы команде соперника** в ходе финансового «боя». Вопросы должны соответствовать содержанию кейса и не должны быть направлены на проверку знаний конкретных терминов. (Примерные формулировки допустимых вопросов представлены в *Приложении 3*).

- **подготовить ответы на свои вопросы.**

5.7. Кейс – это задача, описывающая какую-либо жизненную ситуацию. В положении два кейса, при этом у каждого кейса есть по два вопроса с тремя вариантами ответов. Участникам необходимо решить кейс, ответив на оба вопроса и подробно обосновав свой выбор того или иного варианта ответа и доказав его преимущество по сравнению с другими вариантами. **Таким образом, при подготовке к «боям», участникам необходимо решить четыре задачи, подготовить четыре презентации, придумать четыре комплекта вопросов по решаемым кейсам (по три вопроса в каждом).**

При подготовке к мероприятию для большей эффективности капитан может распределить между членами команды задания. Например, закрепить за двумя членами команды одну задачу (кейс с определенным вопросом). Члены команды решают задачу, готовят ее презентацию и формулируют вопросы для оппонентов. Эти же члены команды, в случае выпадения при жеребьевке их кейса с соответствующим вопросом, будут представлять решение, и отвечать на вопросы соперников.

6. Порядок проведения Финансовых «боев»

6.1. При проведении финансовых «боев» **каждая команда** выступает в роли «Решателей» и в роли «Оппонентов»:

- «Решатели» - представляют решение одной задачи (в соответствии с жребием) и отвечают на три вопроса команды «оппонентов»;

- «Оппоненты» - задают «решателям» вопросы по представленному решению, а так же у них есть право представить собственные ответы на эти вопросы.

6.2. **Финансовый «бой»** между двумя командами состоит из **двух поединков**:

- **Первый поединок** - команды, стоящие в Графике финансовых боев первыми в паре выступают в роли «Решателей», а команды, стоящие в Графике финансовых боев вторыми, выступают в роли «Оппонентов».

- **Второй поединок** – команды меняются ролями: «решатели» становятся «оппонентами», «оппоненты» становятся «решателями».

6.3. Задание, решение которого представляет команда «решателей» (номер кейса и номер вопроса), определяется путём жеребьёвки. Жеребьёвку проводят члены жюри.

6.4. «Оппоненты» и «Решатели» в течение 30 секунд **определяют представителей** от своей команды, **которые будут публично защищать решение и публично оппонировать ему**:

- «Решатели» определяет игрока из своей команды, который будет публично представлять решение задачи и отвечать на вопросы «оппонентов»;

- «Оппоненты» определяет игрока из своей команды, который будет публично задавать вопросы «решателям» и представлять свои варианты ответов на эти вопросы.

В рамках финансового «боя» участник каждой команды может выступать публично и **быть представителем команды не более одного раза**.

6.5. Участники команд, выбранные в качестве представителей, называют свои имя и фамилию и название команды, которую они представляют. Все **остальные участники наблюдают за ходом поединка, не вмешиваясь в него**, соблюдают порядок и тишину.

6.7. Ведущий для всех зачитывает задачу, решение которой будет представлять команда «решателей».

6.8. Представитель команды «решателей» в течение **3-5 минут презентует решение задачи**.

6.9. Далее представитель команды «оппонентов» **задает представителю команды «решателей» три своих вопроса**:

- представитель команды «оппонентов» озвучивает первый вопрос. Представитель команды «решателей» отвечает на заданный ему вопрос. После этого ведущий предоставляет представителю команды «оппонентов» дать свой ответ на вопрос. Далее таким же образом проигрываются второй и третий вопросы;

- если команда «оппонентов» не может задать первый вопрос, или второй вопрос, или третий вопрос команде «решателей» в течение 30 секунд, то считается, что у команды «оппонентов» нет вопроса. В этом случае

вопросы команде «решателей» задает ведущий, но команда «оппонентов» теряет право дать свой ответ на вопрос;

- если команда «оппонентов» задает вопрос не соответствующий критериям, то в этом случае вопрос команде «решателей» задает ведущий, а команда «оппонентов» теряет право дать свой ответ;

- если команда «решателей» не может дать ответ на вопрос команды «оппонентов» в течение 30 секунд, то считается, что у команды нет ответа, и ведущий передает право дать ответ на вопрос представителю команды «оппонентов».

6.10. После окончания первого финансового «боя» проводится второй «бой», за ним третий и так далее до окончания всех финансовых боев в соответствии с Графиком финансовых боев.

Дополнительные правила проведения финансовых «боев» представлены в *Приложении 4*.

7. Порядок определения победителей мероприятия «Финансовый советник»

7.1. Победители мероприятия «Финансовый советник» определяются отдельно по каждой городской агломерации Кемеровской области-Кузбасса, а при наличии нескольких игровых потоков, то и в каждом потоке.

7.2. Победители определяются по итогам формирования рейтинга на основе набранных командами баллов в финансовых «боях». Команда ГАПОУ НТЭТ участвует вне конкурса.

7.3. Жюри оценивает представленные командами решения задач и ответы на вопросы, и выставляет баллы в индивидуальные протоколы. При этом каждый член жюри может задать представителям команд уточняющие вопросы для принятия решения по выставяемой оценке.

7.4. Критерии оценки:

7.4.1. Решение задачи от команды «решателей»:

- правильность расчетов;
- аргументированность выводов;
- содержательность и полнота изложения;
- демонстрация знания финансовых терминов;
- многовариантность решения;
- эстетичность оформления презентации.

По каждому критерию каждый член жюри ставит команде от 0 до 1 баллов.

В случае если команда «решателей» заявляет, что у неё нет решения:

- команде «решателей» баллы не начисляются;
- команда «оппонентов» представляет решение задачи, от которой отказалась команда «решателей», и получает баллы за представленное решение.

7.4.2. Ответы на вопросы:

За ответ на каждый заданный вопрос команда «оппонентов» и команда «решателей» могут получить от 0 до 2 баллов:

- ответ неверный или ответ не получен – 0 баллов;

- ответ не полный – 1 балл;
- ответ полный – 2 балла.

Команда «оппонентов» получит по 0 баллов, если:

а) вопрос командой «оппонентов» задан не по решению или не по теме задачи;

б) задан вопрос на прямое знание термина: «что такое кредит?», «что такое НДСЛ?» и подобные им вопросы.

7.5. Члены жюри заносят в протоколы количество баллов, выставленное ими за каждый поединок:

- команде «решателей» за решение задачи и за ответы на вопросы;
- команде «оппонентов» за ответы на вопросы.

7.6. За один Поединок команда «решателей» может получить от одного члена жюри до 12 баллов (6 – за решение кейса, 6 – за ответы на вопросы), команда «оппонентов» - до 6 баллов (за ответы на вопросы). За финансовый «бой» команда может получить до 18 баллов.

7.7. Подводя итоги, жюри определяет количество баллов, набранное командами за каждый поединок и в целом за финансовый «бой».

7.8. По результатам мероприятия «Финансовый советник» определяются победители I, II и III степени.

8. Организационный комитет мероприятия «Финансовый советник»

8.1. Непосредственная организация и проведение мероприятия «Финансовый советник» возлагается на организационный комитет: методическую службу ГАПОУ НТЭТ.

8.2. Организационный комитет:

- проводит жеребьевку среди команд участников;
- составляет График финансовых «боев» и доводит его до сведения участников,
- формирует задания для проведения финансовых «боев»;
- формирует состав жюри для оценивания результатов финансовых «боев», знакомит членов жюри с Правилами проведения мероприятия «Финансовый советник» и с заданиями для проведения финансовых «боев»;
- готовит помещение и технику для проведения финансовых «боев»;
- организует проведение финансовых «боев»;
- формирует (заполняет) таблицу результатов финансовых «боев»;
- готовит наградные документы победителей и призеров, а также сертификаты участников и благодарственные письма руководителям команд.

По вопросам организации и проведения мероприятия обращаться по телефону 8-960-901-6050 - Загребская Яна Игоревна.

**Заявка
на участие в II областном мероприятии среди студентов 1 курса
(обучающихся на базе основного общего образования)
профессиональных образовательных организаций
Кемеровской области-Кузбасса
«Финансовый советник»**

Полное наименование профессиональной образовательной организации	
Название команды	
ФИО участника №1	
ФИО участника №2	
ФИО участника №3	
ФИО участника №4	
ФИО участника №5	
ФИО участника №6	
ФИО участника №7	
ФИО участника №8	
ФИО руководителя / руководителей	
Адрес электронной почты руководителя	
Телефон руководителя	

Кейс №1

Семья (Сергей и Вера) проживает в Новокузнецке. В семье есть сын, который заканчивает школу. Вера работает в крупной коммерческой организации бухгалтером. Оклад Веры 40 000 руб. Премия составляет 10%. Сергей работает механиком в автосервисе. Его оклад составляет 50 000 руб. Премия составляет 15%.

20 ноября 2022 года они купили квартиру за 3 150 000 руб. в ипотеку, заплатив первоначальный взнос 2 млн. руб. Ипотечный кредит на квартиру оформлен на Веру, срок 15 лет, ставка 8,5 % годовых. Ежемесячный платеж по кредиту 11 000 руб.

Семья планирует к новому 2024 году сделать ремонт в квартире на сумму 500 000 руб.

Расходы семьи:

- питание 30 000 руб.;
- транспортные расходы 5 000 руб.;
- интернет и мобильная связь 2 000 руб.;
- карманные деньги 8 000 руб.;
- коммунальные платежи 6 000 руб.;
- спорт 1 000 руб.;
- расходы на сына 4 000 руб.;
- развлечения 5 000 руб.;
- покупка одежды 10 000 руб.;
- ежемесячный платеж по кредиту 11 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какие финансовые инструменты помогут Сергею и Вере достигнуть своей цели?

- 1) накопительные продукты банков;
- 2) кредитные продукты банков;
- 3) возможность реструктуризации кредита?

Вопрос 2. Какие дополнительные источники дохода ребята могут найти для достижения своей цели?

- 1) получение налогового вычета;
- 2) возможность дополнительного заработка;
- 3) сокращение расходов

Кейс №2

Олег Михайлович работает зав складом с окладом 60 000 руб. Премия составляет 10%. Его расходы в месяц составляют 40% от располагаемого дохода.

10 декабря 2022 года Олег Михайлович оформил право собственности на однокомнатную квартиру, полученную в наследство от родственника, умершего 25 июня 2022г. Рыночная стоимость квартиры в декабре 2022 года составляла 3 000 000 руб.

У Олега Михайловича есть сбережения в размере 1 500 000 руб., которые он 01.03.2023 г разместил на банковском вкладе под 5,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов на 2 года.

У Олега Михайловича есть свой легковой автомобиль.

В марте 2023 г. Олег Михайлович планирует продать унаследованную квартиру и купить двухкомнатную квартиру на первичном рынке, рыночная стоимость которой в декабре 2022 г. составляла 4 500 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Когда Олег Михайлович сможет купить желаемую квартиру, если с 2022 г. по 2023 г. квартиры ежегодно на первичном рынке дорожают на 15 %, на рынке вторичного жилья на 10%?

- 1) с помощью накопительного счета;
- 2) с помощью банковского вклада,
- 3) с помощью инвестиционного счета?

Вопрос 2. Какие дополнительные источники дохода Олег Михайлович может использовать для достижения своей цели

- 1) сдача унаследованной квартиры в аренду;
- 2) с помощью заемных средств;
- 3) возможность дополнительного заработка?

Примерные формулировки допустимых вопросов

ДОПУСТИМЫЙ ВОПРОС	НЕДОПУСТИМЫЙ ВОПРОС
Чем отличается ипотечный кредит от потребительского кредита?	Дайте определение понятию кредит
Какие документы нужны для выдачи кредита?	Что такое депозит?

Дополнительные правила проведения финансовых «боев»

1. Каждый игрок команды обязан знать Правила проведения финансовых «боев».

2. Полный состав команды, участвующей в Финатлоне, должен включать не более 8 человек. Только эти члены команды, могут принимать участие в финансовых поединках.

3. Руководитель команды может находиться на игровой площадке, но он не должен вмешиваться в ход игры.

4. Один из членов команды является капитаном команды. Капитан команды отвечает за поведение и дисциплину членов его команды во время проведения финансовых «боев». Только капитану разрешено во время пауз в финансовых поединках обращаться к жюри: спрашивать разъяснение применения или интерпретации Правил, представлять просьбы или вопросы членов своей команды.

5. Неправильные действия команды: затягивание перерывов между поединками; затягивание перерывов после указания возобновить поединок; задержка финансового поединка членом команды.

6. Контроль за соблюдение правил осуществляют члены жюри и ведущий. Наказание за несоблюдение Правил проведения финансовых «боев» определяют члены жюри.

7. К нарушению Правил проведения финансовых боев относится:

а) использование командами (отдельными игроками) во время проведения финансовых «боев»: мобильных телефонов; планшетов; ноутбуков; других средств, которые могут быть использованы для коммуникации или доступа в интернет;

б) подсказки командам, в том числе в электронном виде, от игроков и руководителей команд. Подсказки во время поединков запрещены;

в) затягивание начала или возобновления финансового поединка.

8. Жюри в случае выявления нарушения со стороны игроков команды или руководителя команды объявляет предупреждение команде.

9. Команде, получившей подсказку и использовавшей ее в поединке финансового «боя», жюри выносит предупреждение, а после повторения ситуации засчитывает техническое поражение (либо на этапе решения задачи, либо на этапе задавания вопроса, либо на этапе ответа).

10. За повторное нарушение Правил проведения финансовых «боев» жюри может удалить игрока, руководителя команды с финансового турнира.

11. Если команда систематически нарушает Правила проведения финансовых «боев», жюри может удалить с финансового турнира всех членов команды, руководителя команды и аннулировать их результаты.