

Некоммерческая организация
«Союз директоров профессиональных образовательных организаций
Кемеровской области»
Государственное бюджетное учреждение дополнительного
профессионального образования «Кузбасский региональный институт
развития профессионального образования»
Государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение «Новокузнецкий торгово-экономический техникум»



СОГЛАСОВАНО

И.о. директора ГБУ ДПО «КРИПО»

Н.П. Шубина

«12» марта 2024г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАПОУ НТЭТ

Ю.В. Сметанникова



СОГЛАСОВАНО

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



В.Г. Лысенко

2024г.

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Новокузнецк, 2024 г.

1. Общие положения

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

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 в соответствии с планом 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 «Финансового советника»

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 **09 апреля 2024** 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. **16 апреля 2024** года - для **ПОО Кемеровской городской агломерации**. Место проведения: ГБУ ДПО «КРИПО», г. Кемерово, ул. Тухачевского, д. 38а.

4.6.2. **23 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 игр**).

4.7 **Итоги** мероприятия «Финансовый советник» будут опубликованы на сайтах ГАПОУ НТЭТ <http://nvkztet.ru>, ГБУ ДПО «КРИПО» <https://krirpo.ru/> не позднее 26 апреля 2024 года.

5. Содержание мероприятия «Финансовый советник»

5.1. В рамках мероприятия «Финансовый советник» проводятся финансовые игры. Финансовая игра – это соревнование между двумя командами. В одно время проводятся две финансовые игры. Таким образом, на площадке одновременно присутствуют четыре команды.

5.2. Количество финансовых игр, состав «игровых пар» и «игровых четверок», порядок участия в финансовых играх определяются жеребьевкой, которую проводит организационный комитет. **График финансовых игр** будет опубликован на сайтах ГАПОУ НТЭТ <http://nvkztet.ru>, ГБУ ДПО «КРИПО» <https://krirpo.ru/> **11 апреля 2024** года.

5.3. В случае, если в оргкомитет поступит большое количество заявок и будет невозможно организовать проведение всех финансовых игр 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 мероприятии «Финансовый советник» **в соответствии с графиком финансовых игр (в определенное время)!** Присутствие во время финансовой игры других команд (не указанных в графике на соответствующее время) **НЕ ДОПУСКАЕТСЯ**.

5.5. В ходе финансовых игр, 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 играм) **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 вопросы**, которые **будут заданы команде соперника** в ходе финансовой игры. 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 играм, участникам необходимо решить четыре задачи, подготовить четыре презентации, придумать четыре комплекта вопросов по решаемым кейсам.**

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 игр

6.1. При проведении финансовых игр **каждая команда** выступает в роли «Советников» и в роли «Критиков»:

- «Советники» - представляют решение одной задачи (в соответствии с жребием) и отвечают на три вопроса команды «критиков»;
- «Критики» - задают «советникам» вопросы по представленному решению, а так же у них есть право представить собственные ответы на эти вопросы.

6.2. **Финансовая игра** между двумя командами состоит из **двух раундов**:

- **Первый раунд** - команды, стоящие в Графике финансовых игр первыми в паре выступают в роли «Советников», а команды, стоящие в Графике финансовых игр вторыми, выступают в роли «Критиков».

- **Второй раунд** – команды меняются ролями: «советники» становятся «критиками», «критики» становятся «советниками».

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

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

- «Советники» определяют игрока из своей команды, который будет публично представлять решение задачи и отвечать на вопросы «критиков»;
- «Критики» определяют игрока из своей команды, который будет публично задавать вопросы «советникам» и представлять свои варианты ответов на эти вопросы.

В рамках финансовой игры 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 игры, не вмешиваясь в нее**, соблюдают порядок и тишину.

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

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

6.9. Далее представитель команды «критиков» **задает представителю команды «советников» три своих вопроса**:

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

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

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

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

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

6.10. После окончания первого финансового раунда проводится второй раунд, за ним третий и так далее до окончания всех финансовых игр в соответствии с Графиком финансовых игр.

Дополнительные правила проведения финансовых игр 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 играх. Команда ГАПОУ НТЭТ участвует вне конкурса.

7.3. Жюри оценивает представленные командами решения задач и ответы на вопросы, 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 «советников»:

- 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 «советников» заявляет, что у неё нет решения:

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

7.4.2. Ответы на вопросы:

За ответ на каждый заданный вопрос команда «критиков» и команда «советников» 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 «критиков» получит по 0 баллов, если:

а) вопрос командой «критиков» 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 раунд:

- команде «советников» за решение задачи и за ответы на вопросы;
- команде «критиков» за ответы на вопросы.

7.6. За один Раунд команда «советников» может получить от одного члена жюри до 12 баллов (8 – за решение кейса, 4 – за ответы на вопросы), команда «критиков» - до 4 баллов (за ответы на вопросы). За финансовую игру команда может получить до 16 баллов.

7.7. Подводя итоги, жюри определяет количество баллов, набранное командами за каждый раунд и в целом за финансовую игру.

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 игр и доводит его до сведения участников,
- формирует задания для проведения финансовых игр;
- формирует состав жюри для оценивания результатов финансовых игр, знакомит членов жюри с Правилами проведения мероприятия «Финансовый советник» и с заданиями для проведения финансовых игр;
- готовит помещение и технику для проведения финансовых игр;
- организует проведение финансовых игр;
- формирует (заполняет) таблицу результатов финансовых игр;
- 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 - Загребецкая Яна Игоревна, 8-960-930-36-00-Сентябова Елена Владимировна.

Заявка
на участие в III 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

В семье Петровых Владимира и Анны есть сын возрастом 16 лет.

Владимир работает менеджером крупного банка с зарплатой 120 000 рублей до вычета НДФЛ. Ежегодно, по результатам работы Владимир получает премию в размере 30% от оклада. Анна дипломированный бухгалтер с заработной платой 55000 руб. до вычета НДФЛ.

Семья проживает в собственной квартире площадью 63 кв. м. Кадастровая стоимость квартиры равна 3,6 млн. руб.

Петровы в апреле 2023 года купили автомобиль (мощность 150 лс) для Владимира.

Расходы семьи в месяц составляют: квартплата 5 500 руб.; питание 35 000 руб.; хозяйственные расходы 3 000 руб.; транспортные расходы 8 000 руб.; интернет и мобильная связь 2 000 руб.; другие расходы на ребенка 10 000 руб.; на личные нужды Владимира 5 000 руб.; на личные нужды Анны 4 000 руб. У семьи есть годовые расходы в виде имущественных налогов и оплаты ОСАГО.

Молодые родители понимают, что ребенок - это большая ответственность и им необходимо формировать капитал на будущее своего сына. Они приняли решение ежемесячно откладывать часть профицита бюджета для создания сберегательного фонда ребенку в размере 2 млн. руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какую сумму ежегодных расходов Петровы должны будут оплатить в 2024 году?

- 1) Налог на имущество физических лиц.
- 2) Транспортный налог
- 3) Стоимость ОСАГО, если базовая ставка страховки ОСАГО составляет 6499 руб., коэффициент территории - 1,64, коэффициент бонус-малус - 0,68, коэффициент возраста и стажа водителя - 0,92, коэффициент сезонного использования транспортного средства - 1, коэффициент краткосрочного страхования - 1, коэффициент мощности двигателя легкового автомобиля - 1,6, коэффициент отсутствия в договоре обязательного страхования условия, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями - 1.

Вопрос 2. С помощью какой стратегии семье Петровых удастся накопить запланированную сумму к совершеннолетию ребенка?

- 1) Накопительные продукты банков.
- 2) Банковский депозит.
- 3) Возможность дополнительного заработка

Кейс №2

Максим мечтает купить себе последнюю модель телефона Apple iPhone 14 Pro Max, 256 Гб, графитовый.

Максим имеет водительское удостоверение категории В. У Максима имеется фамильная драгоценность из золота весом 12,5 гр., которая должна оставаться в семье. Заработную плату Максим получает на карту Сбербанка. Максим ранее пользовался услугами заемных средств нефинансовых организаций.

Максим работает поваром в ресторане и зарабатывает 65 000 руб. ежемесячно до вычета НДФЛ. Его расходы в месяц составляют 70% от чистого дохода. Максим с сентября весь профицит накапливает на новый телефон.

На AVITO желаемый телефон можно купить за 180 000 руб. Максим созвонился с продавцом и договорился, что через три дня купит у него телефон. Продавец согласился подождать при внесении предоплаты 50 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какова будет стоимость использования финансовых продуктов для недостающей суммы на покупку телефона?

- 1) С помощью продуктов кредитных организаций.
- 2) С помощью заемных средств нефинансовых организаций.
- 3) С помощью залога имущества в ломбарде.

Вопрос 2. За какое время с помощью дополнительных источников дохода Максим может найти средства для достижения своей цели?

- 1) С помощью накопительных продуктов банков.
- 2) Возможность дополнительного заработка
- 3) С помощью банковского вклада

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 игр

1. Каждый игрок команды обязан знать Правила проведения финансовых игр.

2. Полный состав команды, участвующей в Финансовом советнике, 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 игр. 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 раундами; затягивание перерывов после указания возобновить игру; задержка финансовой игры членом команды.

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

7. К нарушению Правил проведения финансовых игр относится:

а) использование командами (отдельными игроками) во время проведения финансовых игр: 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 игры запрещены;

в) затягивание начала или возобновления финансовой игры.

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

9. Команде, получившей подсказку и использовавшей ее в ходе финансовой игры, 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 игр жюри может удалить игрока, руководителя команды с финансового турнира.

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