

## Dalības noteikumi Jauno finanšu ekspertu konferencē

### 1. Nosaukums

„Jauno finanšu ekspertu konference” (turpmāk – Konference).

### 2. Organizators

Swedbank Privātpersonu finanšu institūts (turpmāk – Institūts).

### 3. Vispārējais mērķis

Konferences vispārējais mērķis ir iesaistīt Latvijas jauniešus un viņu ģimenes locekļus, kā arī skolu mācībspēkus aktivitātēs, kas paaugstinātu viņu un visas sabiedrības izpratni par personīgo finanšu jautājumiem, kā arī mudinātu uz nepieciešamību plānot un vadīt savas personīgās finanses.

### 4. Uzdevums

Konferences uzdevums ir apkopot labākos zinātniski pētnieciskos darbus (turpmāk – ZPD) par personīgo finanšu jautājumiem un izmantot tos sabiedrības izglītošanas un informēšanas darbā.

### 5. Dalībnieki

Konferencē var piedalīties Latvijas vidusskolu un profesionālās vidējās izglītības iestāžu (turpmāk – Izglītības iestādes) 10.–12. klašu audzēkņi (turpmāk – Skolēni).

### 6. Norise

Skolēnu atlasībai Konferencē organizē trīs kārtās:

- 1. kārtā Izglītības iestāde nodrošina ZPD izvērtēšanu un izvirza labākos darbus 2. kārtai.
- 2. kārtā ZPD izvērtēšanu veic Institūta noteikta ekspertu komisija un izvirza labākos darbus 3. kārtai.
- 3. kārtā notiek Konference, kurā notiek ZPD mutvārdu prezentācijas un ekspertu komisija nosaka Jaunā finanšu eksperta titula ieguvējus. Piedalīties Konferencē tiek aicināti visu Izglītības iestāžu iesūtīto ZPD autori un to izstrādes vadītāji.

### 7. Norises laiks

- 7.1. No 2010. gada 27. septembra līdz 31. oktobrim notiek pieteikumu reģistrācija norises 1. kārtai.
- 7.2. Līdz 2011. gada 21. martam notiek ZPD iesūtīšana norises 2. kārtai.
- 7.3. Līdz 2011. gada 2. maijam ekspertu komisija vērtē norises 2. kārtai iesūtītos ZPD.
- 7.4. 2011. gada 13. maijā notiek norises 3. kārtā – Konference.

### 8. Pieteikšanās dalībai

- 8.1. Izglītības iestādes izvēlēts pārstāvis līdz 31. oktobra plkst. 18.00 Institūtam nosūta Skolēnu sarakstu, kas vēlas piedalīties Konferencē.
- 8.2. Skolēnu saraksts tiek noformēts atbilstoši šo noteikumu Pielikumam Nr. 1.
- 8.3. Skolēnu saraksts tiek nosūtīts uz e-pasta adresi instituts@swedbank.lv vai pa pastu, sūtījumu adresējot Swedbank Privātpersonu finanšu institūtam, Balasta dambī 1a, Rīgā, LV -1048.
- 8.4. Institūts piecu darba dienu laikā pēc Skolēnu saraksta saņemšanas nosūta atbildes apstiprinājumu par saraksta saņemšanu.

### 9. Darba tēma

Lai pieteiktos norises 1. kārtai, Skolēns kopā ar darba vadītāju izvēlas precīzu ZPD nosaukumu, kas saturiski atbilst vienai no Institūta piedāvātajām tēmām, kas plašāk aprakstītas šo noteikumu Pielikumā Nr. 2:

- 9.1. Ieņēmumu un izdevumu attiecība sabalansētā ģimenes budžetā;
- 9.2. Inovatīvas ierosmes ģimenes budžeta plānošanai;

- 9.3. Ģimenes budžeta plānošanas palīgrīki;
- 9.4. Ienākumu līmeņa ietekme uz cilvēka attieksmi pret naudu;
- 9.5. Profesijas izvēles ietekme uz cilvēka ienākumiem.

## **10. Darba saturs**

- 10.1. ZPD ietver Skolēna formulētu pētniecisko jautājumu un izvirzītu hipotēzi.
- 10.2. ZPD iekļauj literatūras un dažādu informācijas avotu apskatu par izvēlēto darba tēmu.
- 10.3. ZPD sniedz ieskatu Skolēna patstāvīgi veiktā praktiskā pētījumā par izvēlēto darba tēmu.
- 10.4. ZPD atspoguļo Skolēna secinājumus par izvēlēto darba tēmu.

## **11. Darba noformējums un struktūra**

- 11.1. ZPD noformējumiem jāatbilst vispārējiem Izglītības un zinātnes ministrijas un Izglītības iestādes noteiktajiem ZPD izstrādes un noformēšanas kritērijiem.
- 11.2. ZPD raksta valsts valodā, kas ir literāri pareiza, ievērojot zinātniskā stila īpatnības.
- 11.3. ZPD pamattekstā nav garāks par 30 lappusēm (formāts A4) un tam var būt pielikums, kas nav garāks par trešo daļu no pamatteksta lappušu skaita.
- 11.4. ZPD ir datorsalikumā (burtu izmērs – 12, intervāls starp rindīņām – 1,5, atkāpe no lapas kreisās malas 3 cm, no labās – 1 cm, no augšas un apakšas – 2 cm).
- 11.5. ZPD struktūra:
  - titullapa,
  - anotācija,
  - satura rādītājs,
  - ievads,
  - darba pamatdaļas,
  - secinājumi,
  - saīsinājumu un speciālo terminu skaidrojumi (ja tādi ir tekstā un ir nepieciešamība tos izskaidrot),
  - izmantoto informācijas avotu saraksts,
  - pielikumi.

## **12. Darbu atlase**

- 12.1. Izglītības iestādes veic sākotnējo darbu atlasīšanu, dalībai norises 2. kārtā, izvēloties piecus labākos darbus.
- 12.2. Labāko ZPD atlasē kritērijus katra Izglītības iestāde nosaka pēc saviem ieskatiem.

## **13. Darbu iesniegšana**

- 13.1. Izglītības iestādes līdz 2011. gada 21. marta plkst. 18.00 iesūta piecus ZPD, kas visaugstāk novērtēti darbu atlasē 1. kārtā.
- 13.2. Dalībnieku saraksts tiek nosūtīts uz e-pasta adresi instituts@swedbank.lv vai pa pastu, sūtījumu adresējot Swedbank Privātpersonu finanšu institūtam, Balasta dambī 1a, Rīgā, LV -1048.
- 13.3. Institūts piecu darbu dienu laikā pēc ZPD saņemšanas nosūta atbildes apstiprinājuma vēstuli par darbu saņemšanu.

## **14. Ekspertu komisija**

- 14.1. Ekspertu komisijas sastāvu ZPD atlasē 2. kārtai un 3. kārtai nosaka Institūts.
- 14.2. Konferencē pieteiktos ZPD vērtē neatkarīgu ekspertu komisija vismaz piecu cilvēku sastāvā.
- 14.3. Ekspertu komisijā tiek iejauti pārstāvji no Institūta, Latvijas Republikas valsts pārvaldes, nevalstiskā un privātā sektora iestādēm un organizācijām, kā arī augstskolām.
- 14.4. Ekspertu komisijā netiek iekļautas personas, kas ir saistītas ar konferencē pieteikto ZPD vadību vai konsultēšanu, kā arī personas, kas tiešā veidā saistītas ar Izglītības iestādēm, kuru Skolēnu darbi pieteikti dalībai Konferencē.

## **15. Darbu vērtēšanas kritēriji**

- 15.1. Ekspertu komisija vērtē Skolēnu rakstveida ZPD un mutvārdu ziņojumu Konferencē.
- 15.2. Rakstveida ZPD vērtēšana norises 2. kārtā notiek 100 punktu skalā, ņemot vērā šādus kritērijus:
  - ZPD un Skolēna atbilstība formālajiem kritērijiem (pārstāvētā Izglītības iestāde, klase, izvēlētais darba tēma un nosaukums) – ZPD vērtēšana vai atteikums;

- 10 punkti – ZPD nosaukuma atbilstība saturam un izvēlētajai darba tēmai;
  - 10 punkti – ZPD izvirzītā pētnieciskā jautājumu aktualitāte;
  - 20 punkti – Darba teorētiskais pamatojums (izvēlētās literatūras un informācijas avotu skaits, kvalitāte, atbilstība pētniecības jautājumam);
  - 20 punkti – Patstāvīgi veiktā pētījuma atbilstība pētniecības jautājumam, tā mērogs un kvalitāte;
  - 20 punkti – Praktiska ģimenes iesaiste ZPD tapšanā;
  - 20 punkti – Sniegto secinājumu un piedāvāto risinājumu jaunrade un oriģinalitāte, kā arī izmantojamība praksē.
- 15.3. Balstoties rakstveida ZPD vērtēšanas rezultātos, labāko darbu autori tiek izvirzīti mutvārdu prezentācijas sniegšanai Konferencē.
- 15.4. Mutvārdu ziņojuma vērtēšana norises 3. kārtā notiek 50 punktu skalā, ņemot vērā šādus kritērijus:
- 20 punkti – ZPD izklāsta precizitāte;
  - 10 punkti – Ziņojuma ilgums (ne vairāk par 10 minūtēm);
  - 10 punkti – Ziņojuma formas oriģinalitāte;
  - 10 punkti – Auditorijas iesaiste.

## 16. Rezultātu izsludināšana

- 16.1. Norises 3. kārtai – mutvārdu ziņojuma sniegšanai par ZPD Konferencē – izvēlēto ZPD nosaukumi un autoru vārdi tiek paziņoti 2011. gada 2. maijā līdz plkst. 11.00 Institūta mājas lapā [www.manasfinases.lv](http://www.manasfinases.lv).

## 17. Apbalvošana

- 17.1. Norises 3. kārtā visaugstāk novērtēto mutvārdu ziņojumu autori un viņu ZPD vadītāji tiek apbalvoti ar pirmās, otrās un trešās pakāpes diplomiem.
- 17.2. Norises 3. kārtā visaugstāk novērtēto mutvārdu ziņojumu autoriem tiek piešķirts Jaunā norises ekspertu tituls, un viņi tiek aicināti uz vienu dienu pievienoties darbam Institūtā.

## 18. Konferencē iesniegto darbu izmantošana

- 18.1. Institūts visus Konferencē iesūtītos ZPD pilnā vai daļējā apjomā pēc saviem ieskatiem drīkst izmantot dažādu personīgo finanšu jautājumu aktualizēšanai sabiedrībā.
- 18.2. Konferencē iesūtītie ZPD, kā arī to mutvārdu prezentāciju video un audio ieraksti pilnā vai daļējā apjomā tiek publicēti dažādos publiskajos komunikācijas kanālos, tostarp nodoti trešajām pusēm vērtēšanai, analīzei un popularizēšanai.
- 18.3. ZPD autori saglabā autortiesības uz Konferencē iesniegtajiem darbiem un drīkst ar tām rīkoties pēc saviem ieskatiem.
- 18.4. Iesniedzot savu darbu Konferencē ZPD autors apliecina, ka ir iesūtītā ZPD autors, uzņemas pilnu atbildību par iesūtītā darba oriģinalitāti un piekrīt viņa ZPD publicēšanai šo noteikumu 18.1. un 18.2. punktos minētajos gadījumos.

## 19. Noslēguma noteikumi

- 19.1. Noteikumi ir saistoši visām personām, kas piesaka savu dalību Konferencē.
- 19.2. Pieteikšanās dalībai Konferencē apliecina to, ka Izglītības iestāde, ZPD autori un vadītāji ir iepazinušies ar šiem noteikumiem un piekrīt tajos izklāstītajiem nosacījumiem.

## 20. Papildu informācija

Papildu informāciju par Konferences norisi var saņemt Swedbank Privātpersonu finanšu institūtā, sazinoties ar Institūta direktora vietnieci Diānu Krampi pa tālruni 67444489 vai sūtot e-pastu uz adresi [instituts@swedbnak.lv](mailto:instituts@swedbnak.lv).



## **Pielikums Nr. 2**

### **Swedbank Privātpersonu finanšu institūta piedāvātās tēmas Zinātniski pētnieciskajiem darbiem**

Kandidātiem uz Jaunā finanšu eksperta amatu ir jāuzraksta aizraujošs un oriģināls darbs par vienu no piecām piedāvātajām tēmām!

#### **1. Ieņēmumu un izdevumu attiecība sabalansētā ģimenes budžetā**

- ✓ Kas veido ģimenes budžeta ienākumus un izdevumus, kādās kategorijās tos iespējams iedalīt?
- ✓ Kādai jābūt ģimenes budžeta ienākumu un izdevumu attiecībai?
- ✓ Kādai jābūt attiecībai starp dažādām ģimenes budžeta izdevumu kategorijām - cik liela daļa no ģimenes budžeta būtu jāatvēl, piemēram, pārtikai, izklaidei vai uzkrājumu veidošanai?
- ✓ Kā mainās ienākumu un izdevumu kategorijas un to īpatsvars ģimenes budžetā atkarībā no ģimenes locekļu skaita ģimenē, viņu nodarbošanās, ieņēmumu līmeņa u.tml.?

#### **2. Inovatīvas ierosmes ģimenes budžeta plānošanai**

- ✓ Kāpēc nepieciešama ģimenes budžeta plānošana un kam ģimenē jābūt par to atbildīgam?
- ✓ Kā vecāki (un vecvecāki) ietekmē bērnu attieksmi pret naudu?
- ✓ Kāda ir bērnu loma ģimenes budžeta plānošanā?
- ✓ Kā ieviest budžeta plānošanu Tavā ģimenē?
- ✓ Kā Tu vari ietaupīt un kā - palielināt savas ģimenes ienākumus?
- ✓ Kā jāplāno kabatas nauda?

#### **3. Ģimenes budžeta plānošanas palīgrīki**

- ✓ Kādi palīgrīki ģimenes budžeta plānošanai tiek izmantoti Latvijā?
- ✓ Kādi rīki pieejami pasaulē?
- ✓ Kā izdevumus un ienākumus pierakstīja un analizēja Tava vecmāmiņa, un kā to darīs Tavi mazbērni?
- ✓ Kā izvēlēties vispiemērotāko palīgrīku?
- ✓ Vai izvēlētais rīks nosaka to, cik veiksmīgi būs saplānotas ģimenes finanses?

#### **4. Ienākumu līmeņa ietekme uz cilvēka attieksmi pret naudu**

- ✓ Kādas ir būtiskākās atšķirības naudas uztverē starp cilvēkiem ar dažādu ienākumu līmeni?
- ✓ Kā par naudu domā miljonārs un kā - mazturīga daudz bērnu ģimene?
- ✓ Cik daudz naudas jānopelna, lai par to vairs nebūtu jādomā?
- ✓ Vai cilvēka ienākumu līmenis ir atkarīgs no viņa attieksmes pret naudu, vai arī gluži otrādi - attieksme pret naudu nosaka ienākumu līmeni?

#### **5. Profesijas izvēles ietekme uz cilvēka ienākumiem**

- ✓ Kādi ienākumu gūšanas veidi pastāv?
- ✓ Kā izvēlēta profesionālās darbības joma ietekmē cilvēka ienākumus?
- ✓ Kāds ir vidējais atalgojums Latvijā, kuri ir vislabāk un vissliktāk atalgotie amati?
- ✓ Vai ienākumu līmeni nosaka tikai izvēlēta profesija?
- ✓ Vai labi nopelnīt iespējams jebkurā jomā?
- ✓ Kādas prasmes jau skolas laikā iespējams attīstīt, lai izvēlētajā profesijā saņemtu iespējami augstāku atalgojumu?