**2018年全国高校商业精英挑战赛**

**理财规划竞赛细则**

为培养大学生专业理财规划能力，提升大学生实际理财操作技能，促进院校相关专业实践教育发展，中国国际贸易促进委员会商业行业分会（以下简称“商业贸促会”）和中国国际商会商业行业商会（以下简称“商业国际商会”）经研究，决定联合举办2018年全国高校商业精英挑战赛理财规划竞赛，由商业国际交流合作培训中心协办。

**一、组织机构**

主办单位：中国国际贸易促进委员会商业行业分会

 中国国际商会商业行业商会

承办单位：中国国际贸易促进委员会商业行业分会

协办单位：商业国际交流合作培训中心

**二、参赛对象**

学习金融学、投资学专业及其他相关专业的全日制高等院校在校学生。

**三、竞赛形式**

竞赛设置知识赛和实践赛两个环节。

（一）知识赛阶段，采取个人赛的形式，统一网络机考方式进行。试卷共50道选择题，每题2分，考核理财规划基础知识，60分（含）以上合格的参赛选手有资格组队参加实践赛。院校报名后，以学校为单位向组委会预约知识赛时间，预约成功后组委会下发答题账号。

（二）实践赛阶段，采用团体赛的形式，参赛选手自行组成团队。每个团队由3至5名选手和1至2名辅导教师组成（参赛选手不可交叉组队，指导教师可以指导多队），完成理财规划方案。经评审委员会评定晋级的团队，赴现场参加全国总决赛。总决赛采取参赛方案现场陈述和答辩的方式，现场进行抽签分组，各组平行进行竞赛，角逐全国精英赛名额。全国总决赛现场陈述（PPT展示）环节10分钟，评委问答环节5分钟，每队共15分钟（每个环节剩余1分钟有响铃提示）。全国精英赛形式同全国总决赛，不分组。

**四、参赛方案**

（一）方案要求：各参赛队以理财规划师身份，根据虚拟案例中客户的背景情况、财务数据和理财需求，帮助其完成理财规划方案。方案应包含客户目前财务状况的分析与总结，可以设计的内容包含但不限于：现金规划，消费规划，保险规划，投资规划和教育规划等。规划方案应切合实际，操作性强，需提供数据支持。

（二）文稿要求：封面单独设计（包含团队名称、指导教师、成员姓名及队长联系方式，**封面和正文不得包含任何院校信息**）。中文字体为宋体小四号，英文字体为Times New Roman 12号，单倍行距，标清页码，调查问卷、照片等信息以附录形式体现，放在参赛方案最后。

参赛方案PDF版本请在规定时间内提交到组委会邮箱**shangwudasai10@163.com**，文件命名格式为：**院校名称\_团队名称\_院校层级（本科/高职）\_队长姓名**。

**五、竞赛案例**

某省会城市客户王子江，35岁，软件企业部门主管；太太李妍，34岁，民营企业财务会计；儿子王乐乐，5岁，就读幼儿园大班。两人工作一直比较稳定，过去一年王先生月薪3万元，年终奖10万元；李女士月薪8000元，年终奖1万元，以上均为税前收入。

王先生夫妇的现住房为两室一厅，无房贷，现价200万元。两人都缴纳五险一金，住房公积金账户余额分别为4.3万元和3.7万元，基本养老金个人账户余额分别为3.8万元和3.18万元。王先生有一份定期寿险，年缴保费1040元，保障期限至60周岁。

目前家庭金融资产包括现金3万元、定期存款85万元和基金现值18.7万元；每年利息收入4万元；拥有轿车一辆，现价15万元；其它财物价值10万元。

 王先生家庭目前年度消费支出情况 单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **支出项目** | **金额** |
| 衣 | 15000 |
| 食 | 24000 |
| 住 | 7000 |
| 行 | 25000 |
| 抚养子女 | 16000 |
| 赡养父母 | 6000（父母有稳定退休金） |
| 娱乐 | 23000 |
| 旅游 | 25000 |
| 日常医疗 | 1000 |
| 保健 | 5000 |
| **总计** | **147000** |

 王先生家庭资产负债表 单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产 | 金额 | 负债及净值 | 金额 |
| 现金 | 30000 | 信用卡欠款 | 0 |
| 其它流动性资产 | 0 | 其它消费性负债 | 0 |
| **流动性资产合计** | **30000** | **消费性负债合计** | **0** |
| 定期存款 | 850000 | 金融投资借款 | 0 |
| 基金 | 187000 | 其它投资性负债 | 0 |
| 股票 | 0 | **投资性负债合计** | **0** |
| **可配置投资资产合计** | **1037000** | 住房按揭贷款 | 0 |
| 保单现金价值 | 0 | **自用性负债合计** | **0** |
| 住房公积金 | 80000 | **负债总计** | **0** |
| 养老金个人账户 | 69800 |  |  |
| **不可配置投资资产合计** | **149800** |  |  |
| **投资性资产合计** | **1186800** |  |  |
| 自用住房 | 2000000 | **净资产总计** | **3466800** |
| 汽车 | 150000 |  |  |
| 其它财物 | 100000 |  |  |
| **自用性资产合计** | **2250000** |  |  |
| **资产总计** | **3466800** | **负债和净资产总计** | **3466800** |

理财目标:

1.为了孩子上学的需要，两人计划在规划实施第一年换购一套学区房，意向房产市价为350万元，装修及其它费用为50万元。

2.王先生希望自己65岁退休，太太55岁退休，并希望退休时拥有200万元的储蓄。

3.两人都是独生子女，深知独生子女在成长过程中的孤独，所以计划在本理财规划实施后第三年再生一个孩子（当年生育支出5万元），当然前提是两个孩子都能得到优良的成长环境，将来出国上大学（留学期间每人每年费用的现值为30万元）。

注：王先生夫妇的工薪、住房公积金和养老金个人账户收入年均增长率设定为5%；各项生活支出年增长率假定等同于通货膨胀率，为3%。

1. **奖项设置**

（一）知识赛：按比例划线颁发 知识赛一二三等奖证书

（二）全国总决赛按比例设置一、二、三等奖（占比分别为35%， 40%， 25%），对获奖的团队和个人，颁发奖牌和荣誉证书。

（三）前三名的团队分别获冠、亚、季军，颁发水晶奖杯和荣誉证书并颁发奖金，奖励金额分别为人民币3000元、2000元和1000元。

（四）本次竞赛还将设立最佳院校组织奖、优秀指导教师奖等奖项。

（五）由主办单位以正式发文形式公布上述竞赛结果。

**七、评分细则**

 （一）总决赛分数由参赛方案、方案陈述、答辩三部分构成，具体分值如下：

决赛总成绩（100分）=参赛方案（60分）+方案展示（20分）+答辩（20分）

注：评分表见附件二。

（二）扣分细则：

1. 若以各种形式（文字、口头）透露自己所在院校信息，包括参赛方案（封面与内容）和展示PPT中出现院校信息，扣3分。

2.若最终提交的参赛方案页数、格式等不符合大赛组委会规定，扣3分。

3.若总决赛现场参赛队员人数未符合大赛组委会规定（参赛队员3至5名，含助演），扣3分。

4.若有参赛队员交叉参赛，涉及到的每支团队扣3分。

5.若PPT陈述时间超时：超时1分钟内、超时2分钟内、超时3分钟内、超时4分钟内、超时5分钟内及以上，分别扣除1分，1.5分，2分，2.5分，3分（最多扣除3分）。

6.若参赛语言不符合组委会要求（普通话），扣3分。

**八、参赛报名**

所有参赛队请填写好报名回执表（见附件一）以邮件附件形式发送到组委会邮箱**shangwudasai10@163.com**.

**九、竞赛日程**

竞赛时间：2018年3月至2018年11月。

（一）2018年9月28日前，参赛院校递交报名登记表截止。

（二）2018年9月30日，参赛院校递交参赛方案截止。

（三）2018年10月10日，确定入围总决赛的参赛方案。

（四）2018年11月9日-11月11日，总决赛，竞赛地点：待定。

（五）主办单位有竞赛变更之权利。如有变更，会及时通知所有参赛团队。

**十、参赛费用**

（一）知识赛每人人民币20元测评费；进入全国总决赛的团队按照2500元/队的标准收取竞赛费用，主要用于竞赛场地、资料和评审。

（二）知识赛合格（60分及以上）的参赛选手申领《理财规划专业能力证书》具体办法另行通知。

十一、联系方式

中国国际贸易促进委员会商业行业分会教育培训部山东办事处

地  址：济南市天桥区无影山中路153号香港国际7号楼2单元1007室

联系人：靳成功    王磊

电  话：0531—86591892

邮  箱：shangwudasai10@163.com

网  站：www.sdssfw.com

Q Q:404218890 手 机：13127134237

附件一.

**理财规划竞赛参赛院校登记表**

|  |
| --- |
| **参赛院校基本信息** |
| 单位名称 |   |
| 负责人姓名 |  | 联系人姓名 |  |
| 职务 |  | 职务 |  |
| 电话 |  | 电话 |  |
| 手机 |  | 手机 |  |
| 电子邮件 |  | 电子邮件 |  |
| 单位网站 |  |
| 地址（含邮编） |  |
| 拟推荐参赛队数 | 高职：\_\_\_\_\_\_ 队；本科生：\_\_\_\_\_\_ 队；研究生：\_\_\_\_\_\_ 队 |

**2018年全国高校商业精英挑战赛**

**理财规划竞赛评分表**

**团队编号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 评判员：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **a. 理财规划内容（60 分）：（请注意在问答环节中的现场表现）** | **差** | **中差** | **中等** | **好** | **极好** |
| 内容完整程度 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 问题识别 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 论述和规划方案的清晰程度 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 方案的合理和有效性 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 对理财需求的切题回应度 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 报告和阐释形式 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |

第一部分总分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **b. 演讲技能（20分）： （请注意在问答环节中的现场表现）** | **差** | **中差** | **中等** | **好** | **极好** |
| 演讲专业程度（包括视觉辅助工具的使用） | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 演讲技巧和非语言技巧 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 时间分配和团队配合程度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **C. 对评论的回应（20分）：** | **差** | **中差** | **中等** | **好** | **极好** |
| 问题识别和反应 | 1 2 | 3 4 | 5 6 | 7 8 | 9 10 |
| 团队配合和时间控制 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 思考的深度和效度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

第二部分总分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

第三部分总分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**总决赛总分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**