

Кейс-игра «Азбука финансовой грамотности»

Проект Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»
(с 2011 года)

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017 - 2023 ГОДЫ
(распоряжение правительства РФ от 25.09.2017)



Что такое кейс-игра?

Имитация финансово-экономической жизни города:

- Команды по 2 человека (домохозяйства)
- Банк, Мэрия, предприятия, Страховой Фонд

Цель: повысить уровень жизни игровой семьи

Этапы игры:

- Проектная сессия (планирование и подготовка)
- Раунд игры (реализация плана)
- Аналитическая сессия (обсуждение ошибок)

СОРЕВНОВАНИЕ

+

ОБУЧЕНИЕ

Правила кейс-игры «Азбука финансовой грамотности»: ход игры

План	
Мои цели	
Доходы	Расходы
-Зарплата	-Продукты
-Пенсия	-Оплата ЖКХ
-Стипендия	-НДФЛ
-Другие?	-Машина?
	-Лечение?
Всего:	Всего:



Домохозяйство

Цель: Повысить уровень жизни

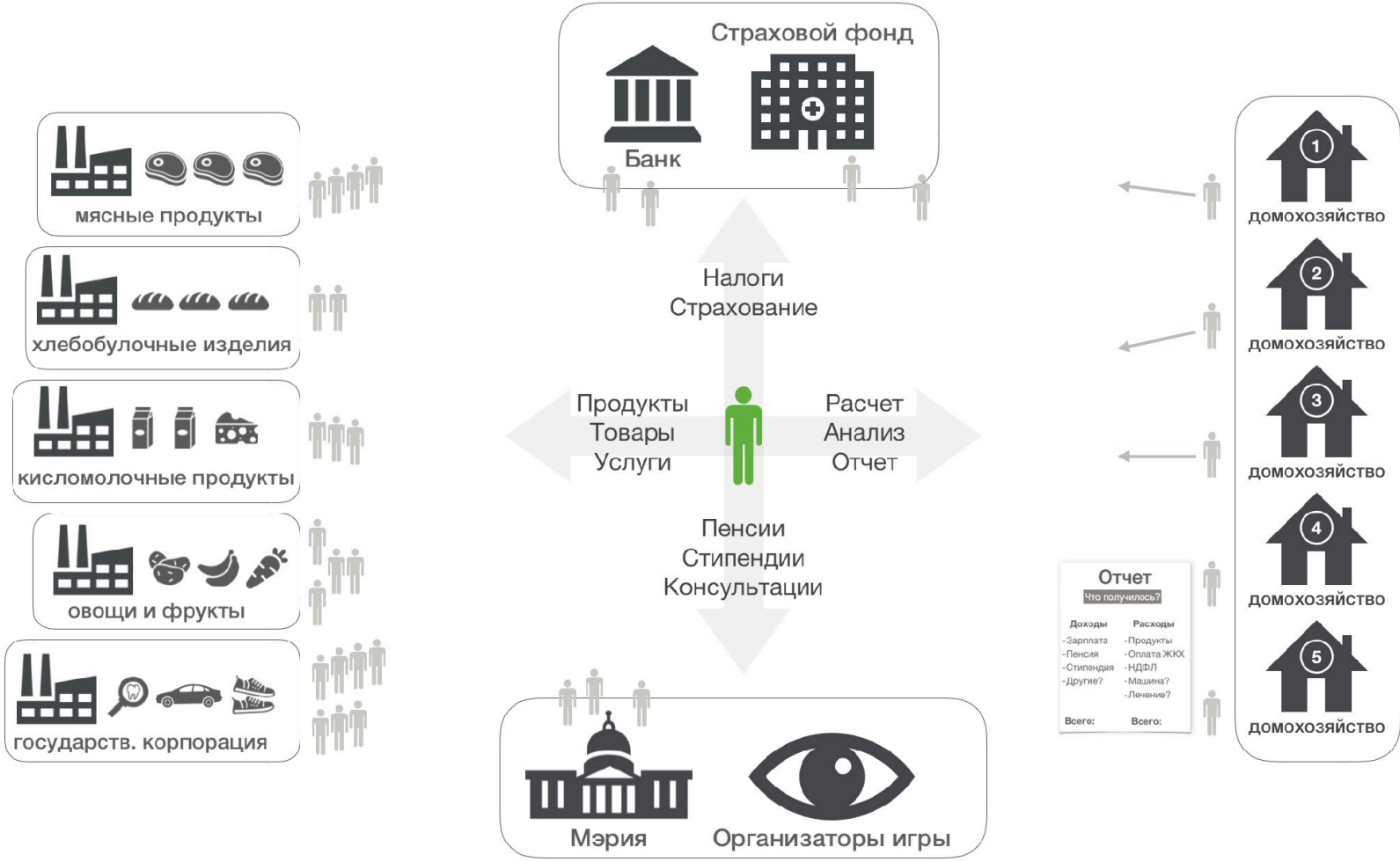


Отчет	
Мои результаты	
Доходы	Расходы
-Зарплата	-Продукты
-Пенсия	-Оплата ЖКХ
-Стипендия	-НДФЛ
-Другие?	-Машина?
	-Лечение?
Всего:	Всего:



Домохозяйство

Достигли поставленных целей?



мясные продукты



хлебобулочные изделия



кисломолочные продукты



овощи и фрукты



государств. корпорация



Страховой фонд

Банк



Налоги
Страхование

Продукты
Товары
Услуги

Расчет
Анализ
Отчет



Пенсии
Стипендии
Консультации

Мэрия

Организаторы игры



Отчет
Что получились?

Доходы	Расходы
- Зарплата	- Продукты
- Пенсия	- Оплата ЖКХ
- Стипендия	- НДФЛ
- Другие?	- Машина?
	- Лечение?
Всего:	Всего:

1
Домохозяйство

2
Домохозяйство

3
Домохозяйство

4
Домохозяйство

5
Домохозяйство

Почему игра интересная?

- 1. Дети решают реальные задачи**
- 2. Соревнуются за победные очки**
- 3. Накопительный эффект и постепенное усложнение**

Содержание финансовой грамотности:

Тема 1. Бюджет домохозяйства

Доходы, расходы, налоги, бюджет, уровень жизни домохозяйства

Тема 2. Вклады и кредиты как инструмент повышения уровня жизни домохозяйства

Работа банка, услуги банков, виды вкладов и кредитов

Тема 3: Страхование

Страхование как защита, виды страховых услуг и случаев

Кейс № 1 «Планирование семейного достатка»

Ваша команда (домохозяйство) состоит из 2-х человек.

На титульном листе «Портфеля домохозяйства» представлена ваша легенда.

Ваша игровая цель – повысить уровень жизни своей семьи и победить в рейтинге домохозяйств. Повышая уровень жизни – вы набираете баллы (о них написано в «Таблице начисления баллов»).

Два человека – две игровые роли

1. Доходы. Один член вашей команды играет за «доходь» и отвечает за то, чтобы у семьи были деньги для исполнения «Семейного бюджета».

В зависимости от вашей легенды, вы работаете на предприятии, в банке или мэрии и получаете заработную плату каждый месяц.

2. Расходы. Вы делаете покупки продуктов на городской ярмарке, оплачиваете налоги и коммунальные услуги в банке, оплачиваете товары и услуги для повышения уровня жизни вашей семьи. Также, вы получаете пенсию и стипендию в мэрии в зависимости от легенды.

Задача вашей команды

Спланировать семейный бюджет на первый игровой месяц, чтобы повысить уровень жизни вашего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств.

Для того, чтобы это сделать – вы должны определить стратегию финансового поведения домохозяйства. Необходимо **рассчитать расходы вашей семьи** на первый игровой месяц и **выявить возможные источники доходов.**

1. Спланируйте:

- сколько баллов вы собираетесь набрать в игре, чтобы победить?

- за счет каких действий вы собираетесь это сделать?

(«Таблица начисления баллов» на стр. 7 поможет в расчетах).

2. Составьте семейный бюджет.

- он должен быть рассчитан на 1 игровой месяц

- «Семейный бюджет. План доходов и расходов домохозяйства» на стр. 5

Таблица игровых возможностей:

Минимальный уровень жизни:

Оплата коммунальных платежей 100%

Оплата всех налогов на 100%

Хлеб 40 кг
Мясо 10 кг
Молоко 20 кг
Картофель 20 кг


на 1 члена семьи

Удовлетворительный 1000 баллов:

Обязательное условие

Оплата налогов + ЖКХ 100%

Хлеб 35 кг
Мясо 15 кг
Молоко 25 кг
Картофель 15 кг
Овощи/фрукты* 15 кг
*напр. помидоры, огурцы, яблоки и тд



Категория: Дистанция подкилки вика
Название: Сдача анализов
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 150 рублей



Категория: Взрослая поликлиника
Название: Сдача анализов
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 250 рублей



Категория: Имущество, Автомобиль
Название: ВАЗ 2113
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 100.000 рублей
(-3 000 р/мес в кредит)



Категория: Отдых
Название: Путевка в санаторий
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 12.000 рублей
(-400 р/мес в кредит)



Категория: Дошкольное образование
Название: Детский сад «Ладушки»
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 1000 рублей



Категория: Доп. обр услуги в школе
Название: Кружки после уроков
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 1000 рублей/мес



Категория: Сред. проф. образование
Название: 3 года обучения
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 60.000 рублей
(-760 р/мес в кредит)



Категория: Стоматологические услуги
Название: Консультация
Уровень жизни: Удовлетворительный

Стоимость: 250 рублей

Средний 3000 баллов*

Высокий 5000 баллов*

*подробнее
в сл. кейсах

Таблица начисления баллов

Условия начисления баллов

№	Название	Макс. баллов	Как оценивается
1	Выполнение бюджета домохозяйства на месяц	200	1. За каждую часть бюджета максимально начисляется 100 баллов (расходы/доходы) 2. Баллы начисляются, если статья расхода/дохода была записана в «плане», игрок выполнил её в игре и занёс в «отчет» 0 баллов, если доход/расход незапланирован
2	Уровень жизни	10 за каждую покупку + баллы за переход на новый уровень жизни	1. За каждую покупку из «таблицы игровых возможностей» вы получаете 10 баллов 2. При приобретении по одному товару/услуге одного уровня жизни (удовлетворительный, высокий...) – вы переходите на новый уровень жизни и получаете указанное в «таблице игровых возможностей» количество баллов
3	Покупка продуктов питания (норма)	100	За покупку продуктов на всю семью начисляется 100 баллов
4	Покупка продуктов питания (сверх нормы)	100	За каждый 1% заполнения корзины сверх нормы дается 1 балл (максимум 100 баллов)
5	Оплата налогов	100	По 50 баллов за оплату налога на имущество и на доходы физических лиц (НДФЛ)
6	Оплата коммунальных услуг (ЖКХ)	100	За полную оплату коммунальных услуг (ЖКХ)

Штрафы

№	Название	Макс. штраф	Как оценивается
1	Продукты питания	400 баллов	При неполном выполнении – из 100 баллов вычитается по 5 баллов за каждый 1% отсутствия
2	Невыплата ЖКХ	50 баллов	При неполном выполнении – из 100 вычитается 50 баллов + по 1 баллу за каждый 1% невыплаты
3	Невыплата налогов	50 баллов	При неполном выполнении – из 100 вычитается 50 баллов + по 1 баллу за каждый 1% невыплаты

ВАЖНО

В расходах: должны быть указаны все минимальные расходы, в том числе минимальная потребительская корзина, коммунальные платежи и налоги, а также все расходы, связанные с повышением уровня жизни.

В доходах: должны быть указаны источники покрытия расходов, в том числе заработанная плата, пенсии, сбережения прошлых лет.

Чтобы узнать, какие в игре будут события и спланировать свои действия, посмотрите таблицу «**Действия во время игры, регламент**» (ниже).

Для решения кейса проанализируйте имеющуюся информацию и "Начальные данные" на следующей странице. Оцените свои возможности, сформулируйте игровые цели и спланируйте собственные действия.

Удачи вам! ;)

Действия во время игры, регламент.

Игра идёт 60 минут. В таблице ниже указаны игровые события.

Время (мин)	Домохозяйства	Предприятия	Мэрия	
1-15	Оплата коммунальных платежей	Производство продукции	Сбор коммунальных платежей	
1-15	Оплата налога на имущество		Сбор налога на имущество	
1-20	Получение пенсий и стипендий		Выплата пенсий и стипендий	
1-25	Покупка продукции		Продажа продукции	Закупка товаров для соц. учреждений
25-35	Получение авансов 50%		Выплата авансов (50% ЗП)	Выплата авансов (50%)
35-45	Покупка продукции	Продажа продукции	Проверка продукции	
45-50	Получение зарплаты	Выплата зарплаты	Выплата зарплаты	
45-55	Выплата НДФЛ	Заполнение отчетности	Сбор НДФЛ	
45-55	Покупка из «Таблицы игровых возможностей»	Остановка производства	Оплата налога на прибыль	Сбор налога на прибыль
55-60	Заполнение отчетности		Уборка рабочего пространства	Заполнение отчетности





Как её организовать?

1. Изучить методические рекомендации (правила игры)
2. Подготовить помощников (3-5 человек)
3. Распечатать игровые материалы
4. Организовать участников и помещение на 3 часа



Когда её проводить?

1. Внеурочная деятельность

- Модульный формат
- Каждую субботу после уроков

2. Пришкольные лагеря

3. Отдельные образовательные смены

