

Настольная деловая игра «Инвестор».

Предложения по реализации конкурсного проекта и практическому применению результатов реализации.

Содержание:

1. Форма и принципы организации настольной деловой игры «Инвестор».
2. Задачи настольной деловой игры «Инвестор».
3. Практическое применение и масштабирование.
4. Охват бюджетных терминов.
5. Предложения по реализации конкурсного проекта.
6. Актуальность, цели, задачи и выводы по исследуемым проблемам.

1. Форма и принципы организации настольной деловой игры «Инвестор».

Настольная деловая игра «Инвестор» представляет собой настольную игру с игровым полем, карточками и индивидуальными бланками для каждого участника.

Игра имитирует реальное поведение рынка финансовых инструментов, мировой и Российской экономики, и построена на статистических моделях и реальных событиях прошлых лет с прогнозом будущих событий.

Игра сочетает в себе как элементы планирования (решения, принятые участником), так и непрогнозируемые элементы (броски кубика; внешние события, выпавшие на карточках).

Пример индивидуального бланка участника (бюджет):

кар. 1/12 Курс Р.В. = 75 руб.

Пасс. доход	Сумма	Р.В. /мес.	руб./мес.
Активы руб.			
Активы \$			
Итого:			
Итого:			

Цели жизни	Сумма	Р.В. /мес.	руб./мес.
Недвижимость			
Автомобиль			
Образование 1	20.000 Р.В.		
Образование 2	20.000 Р.В.		
Образование 3	20.000 Р.В.		
Капитал	???	(1.600)	
Итого:			
Итого:			
Чистый доход с капитала:			

Расходы	Сумма	Р.В. /мес.	руб./мес.
Ссуда в \$			
Ссуда в руб.			
Долг			
Кредит в \$			
Кредит в руб.			
Страховка			
Жилье	2.000.000		22.000
Потреб. корзина			16.000
Дети	(5, 6, 8 т.р.)		
Прочие расходы			2.000
Итого:			2.000
Итого:			40.000

Доход – расход:	20.000
Сбережения (кошелёк):	1.000

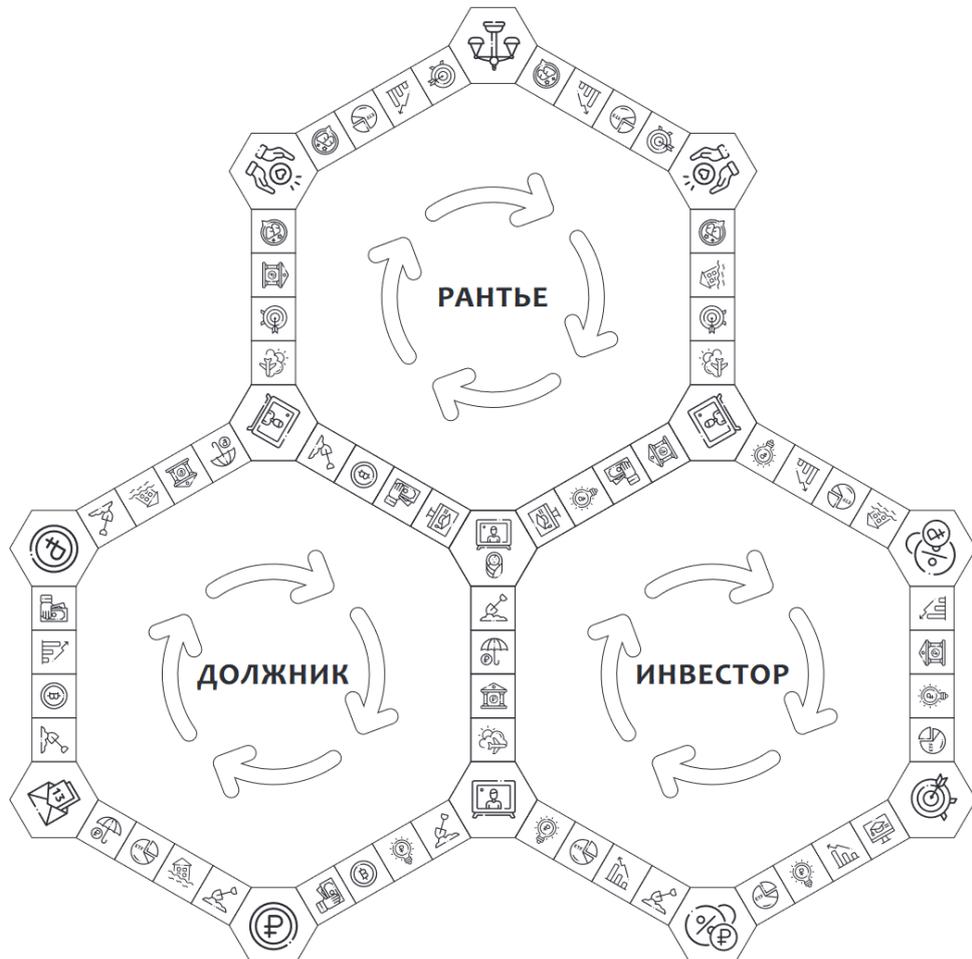
Активный доход	Р.В./мес.	руб./мес.
Работа		60.000
Предприним./МЛМ		
Бизнес 1		
Бизнес 2		
Бизнес 3		
Бизнес 4		
Криптовалюта	шт. x Р.В./шт.	---
Торговый робот		
ДУ – офшор		
Новая криптовалюта		
Итого:		60.000
Итого:		60.000

Пассивный доход	Кол-во	Цена	Р.В./мес.	руб./мес.
Акции отеч. комп.			---	---
Акции ин. компании			---	---
Облигации отеч.			---	---
Облигации ин.			---	---
ETF отеч. компаний			---	---
ETF ин. компаний			---	---
ETF облигаций (руб.)			---	---
ETF облигаций (уе)			---	---
ETF криптовалют			---	---
Комм. недвиж. 1	---			
Комм. недвиж. 2	---			
Комм. недвиж. 3	---			
Комм. недвиж. 4	---			
Итого:				
Итого:				

План финзащиты
 Страхование жизни: ___
 Депозит, мес.: 1 ___ 2 ___ 3 ___ 4 ___ 5 ___ 6 ___

Вы – водитель такси. Автомобиль – ваше всё. Ваш кормилец, ваша гордость (статусная иномарка!) и ваша Ласточка. В прошлом году вы купили квартиру в ипотеку на живописной окраине города. Транспорт туда ходит плохо, но вам общественный транспорт и не нужен. В планах – создать себе пассивный доход (вы достаточно много узнали об этом в разговорах с «дорогими» клиентами). В будущем планируете семью и детей. Расходы на детей будут составлять 5.000, 6.000 и 8.000 руб. соответственно, отпуск – 30.000 руб.

Игровое поле:



Участники «ходят» по игровому полю, изучают возможности и события из выпавших карточек, и принимают финансовые решения, влияющие на их бюджет и капитал.

Всё это позволяет вовлечь участника в процесс обучения. Случайные элементы дают возможность сыграть повторно с сохранением интереса и позволяют закрепить эффективное финансовое поведение и запомнить термины.

Технически игра состоит из трёх кругов:

Круг №3 («Рантье»): выявление денежных установок человека и текущей финансовой стратегии поведения участника;

Круг №2 («Инвестор»): создание семейного капитала и системы пассивного дохода с использованием легальных инвестиционных инструментов, находящихся в правовом поле РФ.

Круг №1 («Должник*»): работа с семейным бюджетом, увеличение дохода и организация достойной жизни и окружения.

* Круг назван так потому что большинство людей так или иначе проходят через долговые инструменты (напр., ипотека), и показывает, что многие финансовые цели можно выполнить «за свои» средства, без привлечения заёмных.

С точки зрения конкурсных задач, нас интересует прежде всего круг №1, на котором участник понимает устройство личного и государственного бюджетов, планирования, а так же их взаимосвязи.

2. Задачи настольной деловой игры «Инвестор».

Личные результаты участника: участник на основе реальных рыночных и экономических событий в игре понимает, как из текущей финансовой ситуации в реальной жизни создать семейный капитал и решить финансовые задачи, например, будущее пенсионное обеспечение семьи.

Выполнение государственных программ: обучает финансовой и инвестиционной грамотности, демонстрирует инвестиционную привлекательность рынка РФ, доказывает важность и надёжность долгосрочных инвестиций (что автоматически означает долгосрочные вливания накоплений граждан в экономику РФ).

Выполнение конкурсных задач: показывает взаимосвязь личных и государственных финансов; обучает принципам взаимодействия с государством и элементам бюджетной системы; при этом «в фоне» происходит осознание и запоминание бюджетных терминов и их значений.

3. Практическое применение и масштабирование.

На сегодняшний день была проведено более 5 игр, на основе которых внесены корректировки в механики игры и в карточки.

Участники отмечают лёгкость освоения информации, терминов и методик; начинают применять навыки, полученные в игре, в реальной жизни.

Игра может применяться для обучения широкого круга взрослых участников.

Дальнейшее развитие проекта может включать:

- разработку «облегчённых» версий для учащихся разных возрастов;
- создание единого портала с информационно-развивающими карточками, объяснением терминов и возможностей применения в реальной жизни;
- коррекция механик игры для обучения управлению работой бюджетов публично-правовых образований (от местных до федеральных) без примеси личных финансов; это позволит в игровой форме освоить бюджетные термины и экономические принципы взаимодействия бюджетов разных уровней;
- Круг №1 с небольшими корректировками уже сейчас может быть использован как учебное пособие в старших классах в школах.

4. Охват бюджетных терминов.

Обучение бюджетным терминам происходит в «фоновом режиме», когда участнику, вытянувшему карточку, предлагается совершить определённое действие, влияющее на его доход или капитал; при этом карточка моделирует суть процесса, в игровой форме обучая как бюджетным терминам, так и принципам взаимодействия личного и государственных бюджетов.

Примеры карточек:



бизнес



бизнес

Государство
Если ваш бизнес
попадает в
категорию
социального
предпринимательства,
получите грант
500.000 руб.



Государство
В рамках
инициативного
бюджетирования вы
можете принять
участие в ремонте
дорог и прилегающей территории.
Ваш взнос: 100.000 руб.
Эффект: +20% прибыли бизнеса



ДУ и фонды



прямые инвестиции



событие

**Программа
долгосрочных
сбережений**



Оформите
П.Д.С., удвойте внесённый
капитал в рамках лимита.

Недвижимость
1комнатная
квартира в
рамках семейной
ипотеки.



Стоимость: 4.200.000 руб.
Рассчитайте:

Перв. взнос: _____;
Ежем. платёж: _____.

**Для всех
участников.
Государство**



Благодаря
развитию бизнеса и увеличению
налоговых отчислений,
наполняемость местного бюджета
удвоилась. Стоимость участия в
инициативном бюджетировании
снижена в 2 раза.

5. Предложения по реализации конкурсного проекта.

Данный конкурсный проект может быть реализован в рамках обучения финансовой грамотности:

- с привлечением волонтеров и оказанием им поддержки для осуществления их деятельности (напр., помощь в организации мероприятий на предприятии или предоставления площадки для проведения настольной деловой игры). Такими волонтерами могут быть участники и амбассадоры АНО «ссоциация правовой и финансовой грамотности «Перспектива», различные НКО, сотрудники финансовых организаций и просто неравнодушные физические лица;
- с сотрудниками государственных и муниципальных учреждений (напр., среди учителей в школах);
- с участием крупных общероссийских организаций: российского общества «Знание», АРФГ (Ассоциации Развития Финансовой Грамотности), Движение Первых и др. методами.

6. Актуальность, цели, задачи и выводы по исследуемым проблемам.

Настольная деловая игра «Инвестор» в отличие от лаконичного академического или энциклопедического материала *не охватывает 100% бюджетных терминов* и устройства бюджета на федеральном, региональном и местном уровнях.

Зато практическая направленность игры позволяет не просто узнать о существовании и значении конкретных бюджетных терминов; а освоить их на практике. Увидеть, как участник может принять участие в бюджетных процессах; как связаны личное и государственное благосостояние и т.д.

То есть настольная деловая игра выводит участника из состояния *знания* терминов и принципов работы бюджета в область практического применения в реальной жизни.

Таким образом, настольная деловая игра «Инвестор» сочетает в себе решение личных задач участника и государственных задач всех уровней.

Игровой формат побуждает интерес к изучению материала; а моделирование реальных экономических ситуаций позволяет применять полученные навыки и знания в реальной жизни; улучшая как благосостояние отдельного гражданина и семьи; так и инвестиционный климат и включенность граждан в экономические и бюджетные процессы государства в целом.

С уважением,

Юрий Александрович Хаматов, независимый финансовый консультант, волонтер финансового просвещения. Развиваю тему финансовой грамотности в Чувашии и по России с 2006 года.

Тел.: +7 927 863 44 37

E-mail: yahamatov@gmail.com