

Сценарий деловой игры «Личный финансовый план».

1. Описание мероприятия

1.1. Краткая характеристика мероприятия

№	Параметр мероприятия	Характеристика
1	Формат	Деловая игра
2	Покрываемые сферы (темы)	Личный финансовый план, банковские инструменты (депозит), страхование (рисковое), инструменты фондового рынка (акции, облигации)
3	Уровень сложности	3
4	Количество участников и распределение по командам	Игра является индивидуальной для каждого участника, количество участников не ограничено.
5	Оптимальный возраст участников	14 – 18 лет (7-11 класс)
6	Необходимое количество модераторов	1 ведущий при количестве участников до 30, далее по 1 модератору на каждые 30 участников дополнительно
7	Общая продолжительность	1,5 часа

8	Цели	<p>Финансовая грамотность:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сформировать понимание механизма работы таких финансовых институтов, как банк, страховая компания, брокерская компания, биржа. 2. Развить базовые навыки критического мышления в личных финансах – принимать взвешенные решения с точки зрения постановки финансовых целей и выбора финансовых инструментов для накопления на них. 3. Сформировать понимание и необходимости создания накоплений, ведения личного бюджета и составления личного финансового плана для достижения финансовых целей. <p>Личностные цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Развить дисциплинированность, внимательность, трудолюбие и упорство в достижении поставленных финансовых целей
9	Задачи	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение практических навыков критического мышления в личных финансах – научиться принимать взвешенные решения с точки зрения постановки финансовых целей и выбора финансовых инструментов для накопления на них. 2. Приобретение знаний о работе таких финансовых институтов, как: банк, страховая компания, брокерская компания, биржа.

10	Ожидаемые результаты	<p>По окончании деловой игры ребёнок умеет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Критически оценивать рентабельность вложений в тот или иной финансовый инструмент, осознавать рискованность несознательных инвестиций. 2. Определять наиболее достижимые для себя финансовые цели и разрабатывать личный финансовый план как инструмент их достижения. 3. Осознавать важность страхования. 4. Выбирать наиболее рентабельный для текущей жизненной ситуации финансовый инструмент. 5. Распоряжаться разницей между доходами и расходами. 6. Осознавать важность накоплений.
----	----------------------	---

1.2. Рекомендации по техническому оснащению места проведения и подготовке реквизита

Помещение

Размер помещения зависит от количества участников: каждый участник должен иметь собственное посадочное место с поверхностью для письма.

Также необходимы посадочные места для ведущего и модераторов – 1 стол на два посадочных места.

В помещении должна быть предусмотрена площадка для ведущего, а также микрофон (при количестве участников больше 30).

Расстановка мебели

Стол и стулья расставлены так, чтобы каждый участник имел возможность, сидя, фиксировать теоретические моменты, а также спокойно вести игру на своем листе.

Участники должны хорошо видеть презентацию на проекторе (при наличии) и слышать ведущего.

2. Порядок проведения мероприятия

2.1. Подготовка к мероприятию

Необходимый для мероприятия реквизит:

- Ручки (в расчете 1 шт. на участника)
- Непрозрачный пакет или емкость для номерков и карточек с указанной доходностью (2 штуки)
- Распечатанные и нарезанные номерки в зависимости от количества участников, а также карточки с доходностями акций (*Приложение 4*)

Ведущему необходимо прибыть на площадку не позднее, чем за 30 минут до начала мероприятия.

После того, как ведущий попадет в учебный класс, где будет проходить мероприятие, ему необходимо убедиться в соблюдении следующих условий:

- Распечатаны игровые бланки для проведения деловой игры – количество периодов зависит от выбранной организаторами продолжительности и конфигурации игры. У каждого участника свой индивидуальный пронумерованный бланк. (*Приложение 3*)
- Разложены необходимые канцелярские принадлежности для теоретической и практической части по столам – 1 ручка и 4 листа А4 на участника.
- Распечатаны и вырезаны карточки с последовательными номерами в соответствии с количеством участников для определения страхового случая и сложены в специальный пакет (емкость). (*Приложение 4*)
- Распечатаны карточки доходности по акциям, разрезаны и сложены в специальный пакет (емкость). (*Приложение 4*)
- Распечатана речь ведущего по ходу игры. (*Приложение 1*)

2.2. Подготовка и правила деловой игры

В процессе подготовки к игре и объяснения правил ведущий беседует с участниками о том, как важно ставить правильные финансовые цели и рационально выстраивать стратегию их достижения.

Ведущий вдумчиво и последовательно объясняет правила деловой игры, обращает внимание участников на сложные моменты, отвечает на вопросы и следит, чтобы каждый участник, не отвлекаясь, слушал разъяснение правил. Модераторы поддерживают порядок в аудитории и также следят за её вовлеченностью.

2.3. Деловая игра

После оглашения правил, ведущий предлагает участникам выбрать финансовую цель на всю игру и отметить её в бланке. Модераторы контролируют то, как участники отметили финансовые цели.

После того, как все участники определились с финансовыми целями, начинается первый игровой год. Ведущий сопровождает участников на каждом шагу на протяжении всей игры, без команды ведущего никто не идет дальше. Ведущий предлагает участникам распределить имеющиеся у них на конец года деньги по финансовым инструментам и принять решение по приобретению страховки. Модераторы контролируют процесс игры.

После того, как все участники распределили деньги, ведущий проводит жеребьевку «несчастливого случая» - определяет, с кем из участников в данный игровой год произойдет страховой случай. Из аудитории выбирается участник, который вытягивает номерок из непрозрачной емкости или пакета. На данной номерке отражен порядковый номер участника, с которым в этом игровом году произошел страховой случай. В соответствии с указанным на бланке номером, участник на которого выпал жребий поднимает руку, и модератор проверяет наличие или отсутствие у него страховки и контролирует, чтобы участник указал у себя минус на бланке, если страховки нет. После выпадения несчастного случая номерки не убираются из общего пула.

Далее ведущий проводит жеребьевку динамики цен на акции – определение на сколько вырастут или упадут акции в этом игровом году. Из аудитории выбирается участник, который вытягивает карточку с указанием доходности из непрозрачной емкости или пакета. На данной карточке отражена доходность акций на текущий игровой год – она может быть, как положительной, так и отрицательной. После, ведущий оглашает доходность, модераторы контролируют то, как участники подсчитывают свой финансовый результат по данному вложению. После выпадения той или иной доходности карточки с ними не убираются из общего пула.

После ведущий предлагает подсчитать финансовые результаты по каждому финансовому инструменту и вывести годовой итог - итог за игровой период. Модераторы контролируют подсчет и помогают участникам в арифметических вычислениях, если видят, что они сталкиваются с трудностями.

После подсчетов финансовых результатов, ведущий предлагает участникам занести свой итог с прошлого игрового года в соответствующую колонку на бланке, суммировать её с суммой сэкономленных денег и вновь распределить новую сумму денежных средств по финансовым инструментам.

Подобная механика проводится далее четырежды.

После завершения финального – 5-го игрового года, ведущий предлагает участникам сопоставить сумму в клетке «Итого на конец года» завершающего этапа со стоимостью поставленной финансовой целью.

Далее ведущий просит поднять руки тех участников, у которых получилось реализовать свои финансовые цели. После он просит опускать руки тех участников, чьи финансовые цели он будет озвучивать. Затем ведущий зачитывает финансовые цели в порядке возрастания суммы и определяет участника, достигшего наиболее дорогой финансовой цели. Далее он просит модераторов забрать листы участников, достигших наиболее дорогих финансовых целей и проверить верность арифметических подсчетов. Участники, на чьих бланках обнаружатся исправления, не зафиксированные модераторами или ведущим, дисквалифицируются.

Если победителей 2 или более – решающим фактором в определении конечного победителя игры становится итоговая сумма денег.

2.4. Рефлексия

Далее проходит рефлексия - разбор и анализ проведенной деловой игры. Ведущий работает с аудиторией по наводящим вопросам, провоцирует обсуждение и разбирает типичные совершенные ошибки, которые помешали каждому участнику одержать победу.

Цель рефлексии — резюмировать теорию в области личного финансового планирования, опираясь на практический опыт, полученный участниками в процессе деловой игры.

3. Приложения

Приложение 1. Речь ведущего по проведению теоретической части и деловой игры.

Представляется отдельным документом и включает в себя разбитую на разделы рекомендованную речь ведущего в процессе всего урока.

Приложение 2. Электронная презентация для проведения теоретической и практической частей урока.

Представляется отдельным документом, демонстрируется на протяжении всего урока, предназначена для визуального сопровождения теоретической и практической частей.

Приложение 3. Игровой бланк

Представляется отдельным документом, является центральным инструментом игры, предназначен для фиксации участниками своих решений и подсчета их результатов.

Приложение 4. Доходности и номера

Представляется отдельным документом, предназначены для проведения жеребьевки