

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КВЕСТ «МИР ЛИЧНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ»

Александр Сергеевич Прутченков,

профессор АПКУППРО, доктор педагогических наук, e-mail: aspru@mail.ru

Светлана Александровна Павлова,

генеральный директор компании NewTutor «Дистанционный репетитор»,
старший преподаватель АПКУППРО, магистр, e-mail: newtutorru@gmail.com

• образовательный квест • личные финансы • финансы семьи

В рамках реализации совместного плана деятельности Министерства образования и науки России и Банка России в области повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017–2021 годы кафедра социально-гуманитарных дисциплин Академии повышения квалификации и профессиональной переподготовки работников образования проводит образовательный квест «Мир личных и семейных финансов».

Цель: содействие повышению уровня финансовой грамотности обучающихся и родителей, приобретение ими базовых знаний в области личных финансов для грамотного планирования семейного бюджета и для защиты своих прав как потребителей финансовых услуг.

Квест проводится для обучающихся в возрасте от 14 до 17 лет и их родителей, которые объединяются в команды по 6–7 человек (по принципу «Одна семья – одна команда» или «Две семьи – одна команда»). От одной образовательной организации может принять участие не более трех команд.

Первый дистанционный этап проводится в формате интернет-тестирования «Изучаем сайты ведущих финансовых организаций»

Участники имеют возможность самостоятельно изучить тематические сайты, материалы которых будут включены в содержание квеста «Мир личных и семейных финансов», и ответить на тестовые вопросы по

каждому сайту. Каждая команда проходит тест, в содержание которого включены следующие темы: «Личное финансовое планирование»; «Депозиты»; «Кредиты»; «Расчетно-кассовые операции»; «Страхование»; «Инвестиции»; «Пенсии»; «Налоги»; «Финансовые махинации».

Примечание. За основу такой классификации взято учебное пособие «Основы финансовой грамотности» А. Горяева, В. Чумаченко. – М. СмирБук, 2016. – 264 с., которое одобрено Центральным банком Российской Федерации для общеобразовательных организаций. При желании участники могут ознакомиться с этим пособием самостоятельно.

Интернет-тестирование проводится в формате поиска ответов на предложенные вопросы на сайтах официальных финансовых институтов, таких как Банк России, Сбербанк, Пенсионный фонд, Налоговая инспекция и т.д. Каждая команда должна зайти на указанный в тексте теста интернет-ресурс и ответить на поставленные вопросы, используя ту информацию, которая есть на данном сайте.

Максимально возможный результат теста – 100 баллов. По итогам тестирования составляется первый рейтинг команд.

Примеры тестовых заданий

Задание № 1. На информационно-просветительском ресурсе Центрального банка fincult.info в разделе «Личный финансовый план: как превратить мечты в реальность»

<http://fincult.info/articles/finansovye-tseli/personal-financial-plan-how-to-turn-dreams-into-reality/> изучите «Шаг № 1. С чего начать?»

Завершите первые рекомендации точно так, как это указано на сайте. «Для начала нужно перевести мечты и абстрактные желания в формат конкретных целей, а потом ***** *».»,

Ответ: трезво оценить их стоимость.

Задание № 2. Изучите описание ошибки № 1. Отсутствие «подушки безопасности» на сайте «Город финансов» в статье «ТОП 10 финансовых ошибок, которые совершают люди» (<http://www.gorodfinansov.ru/private-finances/lichnyi-finansovyi-plan/top-10-finansovyh-oshibok-kotorye-sovers.html>). Обратите внимание на первое правило.

Вставьте пропущенные цифры: «Важно помнить про первое правило: нужно всегда иметь накопления в размере * – * ежемесячных расходов на непредвиденный случай». **Ответ: (3–6).**

Задание № 3. На сайте «E-executive.ru» в разделе «Личные финансы, Ваш личный финансовый план» (<https://www.e-executive.ru/education/glavy-iz-knig/351475-vash-lichnyi-finansovyi-plan>) изучите отрывок из книги «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости» (Владимир Савенок). Обратите внимание на понятие «капитализация».

Вставьте пропущенное слово: «Все вы слышали о КАПИТАЛИЗАЦИИ. Вы наверняка знаете, что капитализация – это получение дохода не только на основной капитал, но и на *****». **Ответ: процент.**

Задание № 4. На сайте «Свободные деньги» изучите материалы «Основы управления личными финансами» (<https://freelly.ru/strategiya/lichnye-finansy/>) «Быть финансово независимым – это естественное желание любого человека. Кто не хочет, вместо того чтобы весь день трудиться в офисе, наслаждаться жизнью, путешествовать и проводить время со своей семьей? Как же достичь финансовой независимости? Для решения этой задачи существует управление личными финансами».

Завершите предложение «С первого взгляда кажется, что управлять финансами сложно и приходится тратить много времени, на самом деле все проще. Первое, что нужно сделать, – *****». Свой ответ напишите точно так же, как это указано в материалах.

Ответ: контролировать расходы.

Задание № 5. Найдите на сайте «Агентство по страхованию вкладов» в разделе «Вопросы и ответы» (<https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>) ответ на вопрос: «Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?» **Ответ: 1400 тыс. руб.**

Задание № 6. Изучите на сайте Сбербанка, раздел «Вклады, Сберегательный счет» условия хранения свободных денежных средств. (http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/deposits/sb_schet)

Какая процентная ставка используется для вкладов «Сберегательный счет» в рублях? Ответ пишите в формате «от 0,00 до 0,00». **Ответ: от 1,50 до 2,30.**

Второй этап тоже дистанционный – решение кейсов «Финансовые проблемы семьи Комаровых»

Команды решают предложенные кейсы (по выбору команды):

- «Новый смартфон для отца» (до 100 баллов);
- «Покупка новой машины» (до 80 баллов);
- «Поездка на Мальдивы» (до 60 баллов).

Кейсы отличаются уровнем сложности, что дает возможность команде получить больше баллов за оптимальное решение описанной в кейсе ситуации. Команда вправе изучить материалы всех предложенных кейсов, но ответ отправить только по одному из них. По итогам решения кейсов первый рейтинг команд обновляется.

Пример кейса «Новый смартфон для отца». Илья Комаров, студент 2-го курса экономического факультета, вернулся домой после сдачи последнего экзамена зимней сессии. Экзамен был сдан на «отлично», и

настроение у Ильи было соответствующим. Тем более что на телефон пришло сообщение от банка о начислении первой заработной платы от крупной энергетической компании, где он проходил стажировку.

Особенно его обрадовало начисление обещанной премии в размере 15 000 рублей. Теперь у Ильи наконец-то появились деньги для покупки подарка ко дню рождения отца.

Выбирать подарок Илье не пришлось, недавно у его отца, Петра Петровича Комарова, сломался телефон. Вирусное приложение не только «съело» все деньги со счета отца, но и безвозвратно повредило операционную систему старенького смартфона. Илья однозначно решил подарить отцу новый смартфон.

Он привычным движением открыл ноутбук и начал изучать предложения различных магазинов, сравнивая цены и параметры предлагаемых моделей.

Полчаса поисков в Интернете привели Илью на сайт интернет-магазина, предлагающего современные устройства по низкой цене.

Информация с сайта интернет-магазина:

1. **Интернет адрес:** (адрес указан).
2. **Указанный адрес:** г. Калининград.
3. **Происхождение товара:** таможенный конфискат.
4. **Вся продукция:** оригинальная, от официальных производителей.
5. **Поставки:** из США и Европы.
6. **Гарантия:** на весь товар 1 год.
7. **Все телефоны:** русифицированы.
8. **Комплектация:** полная (заводская).
9. **Цены на товары:** на 50% меньше рыночных.
10. **Способ оплаты:** кошелек QIWI.
11. **Сроки доставки:** от 1-го до 20-ти дней.
12. **Гарантии:** Описание вложения содержимого бандероли.

Характеристика роли в ситуации. Представьте себя на месте советника по личной финансовой безопасности, к которому обратился Илья Комаров.

Постановка задачи. Помогите Илье оценить безопасность покупки в данном интер-

нет-магазине. Ответьте на поставленные вопросы:

1. Какая представленная информация вызывает у вас доверие, а какая – нет?
2. Каким образом можно проверить добросовестность интернет-магазина? Перечислите как можно больше способов.
3. Какой совет вы бы дали Илье Комарову?

За дополнительной информацией вы можете обратиться в приложение к кейсу.

О магазине

Мы находимся в г. Калининграде и успешно работаем с 2009 года! Аппараты были изъяты у различных фирм и предпринимателей при попытке контрабандного ввоза в Россию, без уплаты таможенной пошлины и соответствующих налогов. Как правило, предприниматели, желающие сэкономить на уплате налогов, пытаются провезти контейнеры со смартфонами и планшетами под видом радиодеталей или радиоэлектронного лома, на которые таможенная пошлина на ввоз существенно ниже, чем на мобильные телефоны и планшетные компьютеры.

Наша цель – максимально быстро реализовать товар, поэтому мы устанавливаем столь доступные цены.

Мы всегда отправляем заказы своим клиентам посылкой с описью вложения содержимого. В этом случае сотрудники почты обязаны в Вашем присутствии вскрыть посылку до оплаты наложенного платежа, чтобы сверить содержимое посылки с описью. Таким образом, Вы сможете убедиться, что в посылке действительно находится мобильный телефон или планшетный компьютер надлежащего качества.

Перед отправкой посылки заказчику товар проверяется на отсутствие дефектов или брака. Данные условия гарантируют отсутствие в изделии дефектов и удовлетворяют законным требованиям Потребителя в течение гарантийного срока с момента передачи товара потребителю».

Доставка и оплата. Доставка осуществляется Почтой России или курьером службы

экспресс-доставки DHL по всей территории РФ и СНГ. Самовывоза нет.

Оплата только через QIWI кошелек (VISA QIWI Wallet).

СПОСОБЫ ДОСТАВКИ:

1. Доставка курьером экспресс-почты DHL: 1–3 дня (только при условии полной предоплаты заказа).
2. Доставка бандеролью наложенным платежом: 7–20 дней (требуется оплата гарантийного взноса 500 рублей*).

*Гарантийный взнос – это обязательное и неоспоримое условие, которое гарантирует серьезность Вашего намерения приобрести товар. Сумма гарантийного взноса не зависит от модели телефона или планшетного компьютера и составляет 500 рублей за каждую единицу товара. Доставка по России и СНГ бесплатная. Экспресс-доставка курьером DHL также осуществляется бесплатно, но только после полной предоплаты заказа.

ОПЛАТА ЧЕРЕЗ QIWI КОШЕЛЕК:

1. Зарегистрируйтесь на сайте QIWI кошелька «VISA QIWI Wallet» (используйте тот же номер телефона, который укажете в заказе).
2. Пополните счет QIWI кошелька на сумму, равную стоимости заказа, или гарантийный взнос 500 рублей (см. способы пополнения).
3. На сайте WWW.QIWI.COM войдите в свой кошелек и выберите ПЕРЕВЕСТИ -> ПО E-MAIL.
4. В форме перевода укажите сумму, равную стоимости заказа, или гарантийный взнос 500 рублей и e-mail platezh@i-crop.ru. Оплатите.
5. Сообщите на наш e-mail (info@i-crop.ru) номер заказа, номер Вашего телефона, сумму платежа, дату и время перевода.
6. Заказ будет отправлен на следующий день. Мы сообщим Вам трек-номер для отслеживания посылки.

Пополнить QIWI кошелек можно через QIWI терминалы, банковской картой, со счета мобильного телефона и многими другими способами.

Если Вы выбрали способ «доставка наложенным платежом», то при получении по-

сылки Вас попросят оплатить наложенный платеж в кассе почтового отделения.

Для чего требуется гарантийный взнос: это вынужденная мера с нашей стороны, поскольку у нас часто бывают случаи, когда заказчик, по независящим от нас причинам, не является на почту и не выкупает посылку с заказом, в результате чего нам приходится платить за пересылку посылки в оба конца + почтовый сбор за хранение посылки на почте сверх установленного срока. В связи с этим, чтобы избежать лишних финансовых потерь, мы просим Вас оплатить гарантийный взнос.

Схема здесь действует следующая: если Вы не являетесь на почту и не выкупаете посылку, то сумма гарантийного взноса покрывает наши расходы, затраченные на пересылку товара в оба конца. Никакого перерасхода с Вашей стороны не будет, так как при отправке заказа сумма гарантийного взноса вычитается из его стоимости. Просим Вас с пониманием отнестись к данным условиям.

Третий очный этап – командный квест «Мир личных и семейных финансов»

В ходе квеста каждой команде предстоит пройти 10 квест-станций, где участников встречает эксперт, который выдает задания, проверяет правильность и точность их выполнения, оценивает работу команды и расписывается в «Маршрутном листе», указывая результат команды (до 10 баллов на каждой станции).

Экспертами выступают привлеченные преподаватели и студенты финансовых вузов. Время работы на каждой станции – точно 10 мин. Время перехода от одной станции до другой – 2 мин. Группа заходит на очередную станцию точно в указанное в «Маршрутном листе» время.

1. Вводный этап. Перед началом квеста команды проходят вводный инструктаж, в ходе которого эксперты объясняют правила игры, выдают бланки рабочих документов, отвечают на вопросы и т.д.

1.1. Участники, объединенные в команды, распределяют роли в соответствии со «Штатным расписанием».

«Штатное расписание». Команда: _____

№	Роль в команде	Примечание	Фамилия, имя
1	Капитан	Руководит работой команды и принимает окончательное решение на каждой станции	
2	Знарок правил игры	Консультирует группу по правилам квеста, имея их при себе в течение всей программы	
3	Штурман-хронометрист группы	Ведет группу по полученному «Маршрутному листу», а также отвечает за учет времени на каждой квест-станции, предупреждает группу об окончании отведенного времени	
4	Финансовый менеджер	Отвечает за управление денежными средствами группы, ведет расчетный счет, учитывая полученные средства и вычитая штрафы	
5	Аналитик	Анализирует полученный вопрос и уточняет его содержание у эксперта на квест-станции	
6	Держатель карты «Иммунитет»	Фиксирует факты ее использования и отвечает за ее сохранность до конца квеста	
7	Интернет- и телефонный оператор	Отвечает за быстрый доступ в интернет, если это требуется во время квеста	

Примечание. Каждая группа может самостоятельно дополнить или изменить штатное расписание, чтобы каждый член группы четко понимал свои обязанности во время прохождения квест-станций и помогал группе быстрее решать полученные задания.

1.2. Каждая команда получает маршрутный лист, где указаны место нахождения квест-станций (кабинет) и очередность их прохождения, время прибытия и окончания работы на каждой станции, а также место для фиксирования результатов работы.

«Маршрутный лист». Команда: _____

№	Квест-станция	Место станции (кабинет)	Время прибытия и убытия	Результат (в монетах)	Подпись эксперта
1					
2					

Примечание. Маршрутный лист ведет штурман команды, он же отвечает за его сохранность до конца игры.

1.3. Каждая команда получает «Банковский счет», на котором уже есть 100 тыс. монет и который самостоятельно заполняет финансовый менеджер команды по мере продвижения по квест-станциям.

«Маршрутный лист». Команда: _____

№	Квест-станция	Место станции (кабинет)	Время прибытия и убытия	Результат (в монетах)	Подпись эксперта
1					
2					

Примечание. Маршрутный лист ведет штурман команды, он же отвечает за его сохранность до конца игры.

«Банковский счет». Команда: _____

№	Приход	Сумма	№	Расход	Сумма	Остаток
1	Первоначальная сумма	100 000	1	---	---	100 000
2	Бонусы за работу на станции № 1	140 000	2	---	---	240 000
3	---	---	3	Штраф за нарушение правил игры	10 000	230 000
4						

2. Система финансовых расчетов

3.1. За каждый правильный ответ на содержательный вопрос на квест-станции команда получает бонус – 20 тыс. монет.

2.2. За каждый неправильный ответ команда штрафует на 10 тыс. монет.

2.3. Финансовый менеджер команды зачисляет на свой «Банковский счет» итоговую сумму после прохождения каждой станции и дает на подпись эксперту, который работает на данной станции. Промежуточные результаты (полученные бонусы и штрафы) учитываются финансовым менеджером самостоятельно.

Примечание. Команда может использовать для учета своих финансовых средств специальные компьютерные программы. Но для страховки целесообразно дублировать все финансовые расчеты с помощью полученного бумажного банковского счета.

3. Работа над заданиями на квест-станции

3.1. Каждой команде предстоит пройти 10 квест-станций, где участников встречает эксперт, который выдает задания, проверяет правильность и точность их выполнения, оценивает работу команды и расписывается в «Маршрутном листе», указывая результат команды (в монетах).

3.2. Время работы на каждой станции – точно 10 мин. Время перехода от одной станции до другой – 2 мин. Команда заходит в кабинет (на очередную станцию) точно в указанное в «Маршрутном листе» время. Таким образом, время работы на станции и перехода составляет 12 мин. За точным соблюдением времени следит хронометрист команды.

3.3. За 10 мин. работы на станции команда должна ответить на **максимальное число вопросов**. Получить следующий вопрос на данной станции команда может только в том случае, если она дала ответ на предыдущий вопрос. Если ответ правильный – команда получает бонус 20 тыс., а если неправильный ответ – штраф 10 тыс., и может продолжить отвечать на вопросы данной станции.

3.4. Завершение работы на квест-станции

После завершения работы над заданиями (ровно 10 мин) команда должна:

- подсчитать сумму полученных монет и вписать в свой «Банковский счет»;
- получить подпись эксперта, работающего на данной станции;
- покинуть кабинет, чтобы эксперт успел подготовиться к встрече следующей команды.

3.5. Типы станций

1. Станция «Прямой вопрос». Команде предлагается текст с вопросом, который требует однозначного ответа. Например, вопросы, касающиеся истории Сбербанка: «В каком году в Москве начала работать система «Сбербанк бизнес ОнЛ@йн»?»

2. Станция «Фотография». Например: «Что изображено на данной фотографии, как называется это оборудование, которое используется в современном банке?»

3. Станция «Видео № 1». Команда смотрит короткий тематический видеоролик и отвечает на вопрос, например, о налоговой системе.

4. Станция «Видео № 2». Команда смотрит тематический видеосюжет и отвечает на вопрос о системе страхования.

5. Станция «QR-коды». Команда самостоятельно считывает предъявленный QR-код и объясняет значение зашифрованного в нем финансового понятия.

6. Станция «Ключи». Команде нужно ключом (из нескольких десятков предложенных) открыть замок на коробке или мешке, где спрятаны вопросы о личных финансах, а затем ответить на эти вопросы.

7. Станция «Литературная». Команде предлагается ответить на вопросы, связанные с литературными произведениями, в которых речь идет о финансовых понятиях.

8. Станция «Творческая». Команде предлагается создать с помощью бумаги, маркеров и скотча дизайн пластиковой карты Сбербанка на 2025 год.

9. Станция «Финансовые ошибки». Команде предлагается найти ошибки в финансовых документах семьи, чеках, счетах и т.д.

10. Станция «Финансовая задача». Команде нужно решать предложенные финансовые задачи.

4. Карточка «Иммунитет». В случае затруднений при поиске ответа на полученный вопрос команда может воспользоваться карточкой «Иммунитет», которая позволяет использовать несколько способов получения правильного ответа:

1. «Право на ошибку» – получить от эксперта правильный ответ без оплаты штрафа, но и без получения премии;

2. «Скидка» – получить скидку при оплате штрафа на 50%, если команда дает неправильный ответ, то есть оплатить штраф в размере 5 тыс. монет, а не 10 тыс.;

3. «Звонок внешнему знатоку» – право в течение 1 мин с использованием мобильного телефона получить информацию от любого человека;

4. «Поиск ответа в Интернете» – право в течение 2 мин получить информацию с любого сайта с использованием мобильного интернета;

5. «Отказ от ответа» – право отказаться от ответа без начисления штрафа;

6. «Вторая попытка» – право второй раз ответить на вопрос, если первый ответ оказался неправильным без оплаты штрафа, но полученный бонус уменьшается на 50%, то есть команда получает 10 тыс. в случае правильного ответа, а не 20 тыс., как обычно. Эти «иммунитеты» команда может использовать только один раз во время квеста.

5. Завершение квеста. После завершения работы на всех квест-станциях команда должна:

- вернуться в свой рабочий кабинет;
- проверить итоговую сумму полученных монет с учетом бонусов и уплаченных штрафов и вписать эту цифру в свой «Банковский счет»;
- сдать свой «Маршрутный лист» и «Банковский счет» группе экспертов.

6. Итоговый рейтинг команд

6.1. Рейтинг команд (по номинациям квест-станций) определяется по показателям банковского счета, но эта информация является «коммерческой тайной», а эксперты используют принцип «номинаций». Это означает, что по итогам квеста определяются команды -лидеры в той или иной номинации, то есть по тем станциям, где они показали максимальные результаты.

Приглашаем вас принять участие в этом образовательном квесте и проверить уровень своей финансовой грамотности! □