

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КВЕСТ «МИР ЛИЧНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ»

*Александр Сергеевич Прутченков,*  
профессор АПКУППРО, доктор педагогических наук, e-mail: [aspru@mail.ru](mailto:aspru@mail.ru)

*Светлана Александровна Павлова,*  
генеральный директор компании NewTutor «Дистанционный репетитор»,  
старший преподаватель АПКУППРО, магистр, e-mail: [newtutorru@gmail.com](mailto: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](http://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](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:** Опись 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! □