

# ДЕЛОВАЯ ИГРА «ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН. ИНВЕСТИРОВАНИЕ»

---

Краюшкина Н.Ю., МБОУ лицей №15 г. Химки

Баскова Е.Г., Еремина М.В., ГБОУ ММПК

*По материалам*

*НП «Школа бизнес-тренингов для молодежи»*

*(основа деловой игры)*

*Дополнительные условия - авторские*

# Условия игры

Доход : **1000\$ в месяц**

Расходы : на питание (40%) - **400\$ в месяц**

на коммунальные платежи (20%) – **200\$ в мес**

на одежду и развлечения (30%) – **300\$ в мес**

Необходимо рассчитать свободные средства и использовать их с наибольшей выгодой

**Цель игры :**

За 6 лет выполнить как можно больше финансовых целей , не сокращая расходов (минимум 2 цели).

# Цели

Ноутбук (1500)

Телефон (500)

Доп. образов (500)

Образование (6000)

Спортивный Клуб (1200 в год)

Путешествие (2000)

Красота/здоровье (1000 в год)

Машина (15000)

Бытовая техника(2500)

Мебель (5000)

# Дополнительные условия

Если вложить в **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ** – то со следующего года доход увеличится

- ✓ В месяц на **75\$**
- ✓ В год на **900\$**

Если вложить в **ОБРАЗОВАНИЕ** – то со следующего года доход увеличится

- ✓ В месяц на **500\$**
- ✓ В год на **6000\$**

Рассчитайте данные дохода и расходов для 1 года и  
**ВЫБЕРИТЕ ЦЕЛИ И ПРОСТАВЬТЕ ПО ГОДАМ**



# Принятие решения

1. Принять решение о страховании ( 100 или НЕТ)

## **БАНК ПУБЛИКУЕТ % ПО ВКЛАДАМ**

2. Разложить свободные средства по 3 финансовым инструментам :
  - 1) Наличные - отсутствует доходность
  - 2) Депозит – от **5% до 16%**
  - 3) ПИФ/акции - рискованная доходность **(-60% до 60%)**

# Пример заполнения бланка

Деловая игра "Личный финансовый план"

Ежемесячный доход	Расходы			Свободные средства	Ноутбук (1500)	Путешествия (2000)
	Питание	Коммунальные платежи	Одежда Развлечения		Телефон (300)	Образование (1000)
1000	400	200	300	100	Модная одежда (400)	Машина (15000)
					Ресторан (100)	Бытовая техника(2500)
					Клуб (300)	Своя..... (.....)

## Личный финансовый план

год	доходы в год	расходы в год	расходы на страхование	свободно в год	размещение свободных средств в финансовые инструменты			ИТОГО накоплений	Расходы на финансовую цель	Остаток после расходов на финансовую цель
					НАЛИЧНЫЕ	ДЕПОЗИТ	ПИФ АКЦИИ			
1	12000	10800	100	1100	100	1000	1000		Цель:	
Σ					100	1100	1200	2400	Руб:	2400
2	12000	10800	100	1100	-	2000	400	4830	Цель:	
Σ					-	2200	520	5313	Руб:	5313
3	12000	10800	100	1100	-	3000	461,3	7613	Цель:ноутб	
Σ					-	3300	645,8	9758	Руб:500	4758
4	12000	10800	100	1100	-				Цель:	
Σ									Руб:	
5	12000	10800	100	1100					Цель:путеш	
Σ									Руб:1500	

# Прошел год

Ведущий сообщает ситуацию:

1. У кого наступил страховой случай
2. Доходность ПИФов
3. Годовая инфляция и перерасчет цен (на экране ЭТ с новыми ценами)

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

		1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	6 год
	<b>Инфляция</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	<b>цена</b>						
	Ноутбук	1500					
	Телефон	500					
	Доп.образование	500					
	Образование	6000					
	Спортклуб	1500					
	Путешествие	2000					
	Мебель	5000					
	Машина	15000					
	Быт.техника	2500					
	Красота/здоровье	1000					



### 1) Страховой случай

1. Учесть убытки от отсутствия страховки

### 2) Определить доход за год

1. Рассчитать наличные

2. Рассчитать доходы от депозита (%)

3. Рассчитать доходы ПИФ/акции (%)

### 3) Рассчитать итоговый доход

4) Если стоит фин.цель – выполнить ее (вычесть) и отметить как выполненную