

Федеральное агентство по рыболовству  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)  
Институт отраслевой экономики и управления (ИНОТЭКУ)

Утверждаю  
Директор ИНОТЭКУ

А.Г. Мнацаканян

## ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА игрового мероприятия «Финансовый квест»

Практическое интерактивное занятие «Финансовый квест» направлена на развитие у целевой аудитории навыков работы с финансовыми инструментами, представленными в настоящее время на российском рынке:

- банковскими депозитами;
- инвестициями;
- цennymi бумагами;
- кредитами;
- страховыми услугами.

Целевой аудиторией игры являются студенты (курсанты) учреждений среднего профессионального образования и обучающиеся общеобразовательных учреждений.

### Цель и задачи проведения занятий

Целью проведения интерактивной игры является формирование у учащихся навыков оценки рисков финансовых инструментов.

#### Задачи занятия:

- 1) знакомство обучающихся с представленными на рынке финансовыми инструментами, объяснение их характеристик и отличий;
- 2) формирование навыков оценки финансовых рисков, свойственных различным финансовым инструментам и понимание способов управления ими;
- 3) знакомство с условиями предоставления кредитов населению и малому бизнесу, понимание порядка установления процентной ставки по кредитам с учетом оценки банком собственных финансовых рисков, демонстрация маркетинговых приемов снижения эффективной процентной ставки (полной стоимости) кредита;
- 4) формирование навыков оценки риска реальных инвестиций в бизнес, отсутствия гарантии окупаемости затрат, рисков использования заемных средств для реальных инвестиций;
- 5) способствование пониманию обучающимися роли страхования при инвестировании в реальные проекты;
- 6) знакомство с рисками при приобретении долевых ценных бумаг, демонстрация волатильности курсов финансовых инструментов;
- 7) практическое знакомство с формой оформления банковских депозитов, кредитов, приобретения ценных бумаг.

### Материально-техническое обеспечение

1. Игровые денежные билеты. Оформление билетов соответствует дизайну российских рублей, что дополнительно формирует навыки обращения с денежными

средствами. В игре используются денежные билеты номиналом 1000, 500, 100, 50, 10 единиц (рис. 1). Рекомендуемое для игры с 10 командами количество игровых билетов приведено в табл. 1.

2. Конверты различного формата. Конверты 3 различных размеров предназначены для имитации реальных инвестиций. На конверты наносится стоимость инвестиции (5000, 3000, 2000, 1000 единиц). В заклеиваемые конверты помещаются денежные средства, определяющие итоговый результат. Определение финансового результата инвестиций произведено на основе моделирования доходности инвестиций.

В игре используется 40 конвертов:

- 7 конвертов номиналом 5000;
- 6 конвертов номиналом 3000;
- 12 конвертов номиналом 2000;
- 15 конвертов номиналом 1000 единиц.

Для выборочной замены конвертов они нумеруются. Соответствие номера конверта его номиналу и финансовому результату приведено в табл. 1.

Таблица 1 – Заполнение конвертов

№	Номинал	Финансовый результат (содержимое)
1	1000	1200
2	1000	1250
3	1000	1300
4	1000	1350
5	1000	1400
6	1000	1500
7	1000	1550
8	1000	750
9	1000	800
10	1000	900
11	1000	950
12	1000	1000
13	1000	1200
14	1000	1200
15	1000	1150
16	2000	2300
17	2000	2400
18	2000	2500
19	2000	2600
20	2000	2700

№	Номинал	Финансовый результат (содержимое)
21	2000	2800
22	2000	2900
23	2000	1700
24	2000	1800
25	2000	2000
26	2000	2100
27	2000	2200
28	3000	3750
29	3000	3900
30	5000	4750
31	5000	5000
32	5000	5250
33	5000	5500
34	5000	5750
35	5000	6000
36	5000	6250
37	3000	3600
38	3000	3150
39	3000	3000
40	3000	2950

3. Игровой барабан, имитирующий курс ценных бумаг. Вид игрового барабана приведен на рис. 3. Градуировка полей произведена на основе модели, что соответствует доходности  $-45\% - +50\%$  (рис. 4).

3. Стикеры «Застраховано», наклеивающиеся на конверты в случае приобретения страховки.

4. Игровой кубик с 6 гранями, одна из которых закрашена черным цветом. Выпадание черного поля характеризует страховой случай.

5. Бланки депозитных сертификатов, отпечатанные на голубой бумаге (рис. 1).



Рисунок 1 – Форма депозитного сертификата

6. Бланки биржевых свидетельств приобретения ценных бумаг, отпечатанные на зеленой бумаге (рис. 2).



Рисунок 2 – Форма биржевого свидетельства

7. Бланки кредитных договоров:

7.1. Кредитный договор с процентной ставкой, зависящей от первоначального капитала и приведенной в табл. 2. Форма договора, распечатываемого на бланке желтого цвета, приведена на рис. 7.

Таблица 2– Ставки по кредитам

Соотношение суммы кредита и денежных средств заемщика	Процентная ставка, % годовых
менее 1 : 1	10
1 : 1 — менее 1 : 1,5	15
1 : 1,5 — менее 1 : 2	20
1 : 2 и выше	25

Кредитный договор											
Открытое акционерное общество «Квест Банк», именуемое в дальнейшем «Банк» обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику _____ на следующих условиях:											
1. Сумма кредита _____ рублей.											
2. Процентная ставка устанавливается исходя из финансового состояния заемщика в соответствии со следующей таблицей и составляет _____ % годовых											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Соотношение суммы кредита и денежных средств заемщика</th> <th>Процентная ставка, % годовых</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>менее 1 : 1</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>1 : 1 — менее 1 : 5</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>1 : 5 — менее 1 : 2</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>1 : 2 и выше</td> <td>25</td> </tr> </tbody> </table>		Соотношение суммы кредита и денежных средств заемщика	Процентная ставка, % годовых	менее 1 : 1	10	1 : 1 — менее 1 : 5	15	1 : 5 — менее 1 : 2	20	1 : 2 и выше	25
Соотношение суммы кредита и денежных средств заемщика	Процентная ставка, % годовых										
менее 1 : 1	10										
1 : 1 — менее 1 : 5	15										
1 : 5 — менее 1 : 2	20										
1 : 2 и выше	25										
3. Срок договора составляет 1 (один) год (игровой период).											
4. Срок возврата заемщиком банку суммы кредита и выплаты установленных настоящим договором процентов — конец игрового периода.											
5. Банк не взимает с заемщика, помимо предусмотренных настоящим договором процентных платежей, вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказываемые кредитором, действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.											
6. Банк вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.											
Заемщик:	Банк:										

Рисунок 3 – Форма кредитного договора с переменной ставкой

7.2. Кредитный договор, распечатываемый на оранжевом бланке и имитирующий недобросовестное предложение: процентную ставку 0% для участников «программы развития предпринимательства и инновационного бизнеса» и содержащий скрытые (напечатанные мелким шрифтом) комиссии.

Кредитный договор	
Открытое акционерное общество «Квест Банк», именуемое в дальнейшем «Банк» обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику _____ в рамках программы развития предпринимательства и инновационного бизнеса, на следующих условиях:	
1. Сумма кредита _____ рублей.	
2. Проценты по настоящему договору с заемщиком не взимаются (процентная ставка 0 (ноль) процентов годовых).	
3. Срок договора составляет 1 (один) год (игровой период).	
4. Срок возврата заемщиком банку суммы кредита и прочих вытекающих из условий настоящего договора платежей — конец игрового периода.	
5. Банк вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.	
6. Прочие условия.	
<p>В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности погашения кредита в рамках программы развития предпринимательства и инновационного бизнеса, банк вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по действующему договору.</p> <p>Предоставляем заемщику кредит осуществляется на специализированном банковском счете участника программы развития предпринимательства и инновационного бизнеса. Режим функционирования счета предусматривает комиссии по</p> <p>возврату денежных средств заемщиком в рамках настоящего договора, согласованные с условиями договора о предоставлении риска финансовых институтов при реализации кредитных решений в рамках программы развития предпринимательства и инновационного бизнеса, а также в рамках участия в программах удержания стартапов, привлечения инвесторов, кредитования участников в рамках игровой персональной утилизации в рамках настоящего договора.</p>	
Заемщик:	Банк:

Рисунок 4 – Форма кредитного договора со скрытыми условиями

8. Протокол прохождения игры, форма которого приведена на рис. 5.

Протокол проведения финансового квеста

Команда	Начальная сумма	Кредит, ставка	Инвестиции / Выручка		Страх.	Депозит	Ценные бумаги пк / пр	Итог	раунд
			Инвестиции	Выручка					
1									
2									
3									

Рисунок 5 – Форма протокола интерактивной игры «Финансовый квест»

## Последовательность проведения интерактивной игры

Алгоритм игры приведен на рис. 6.

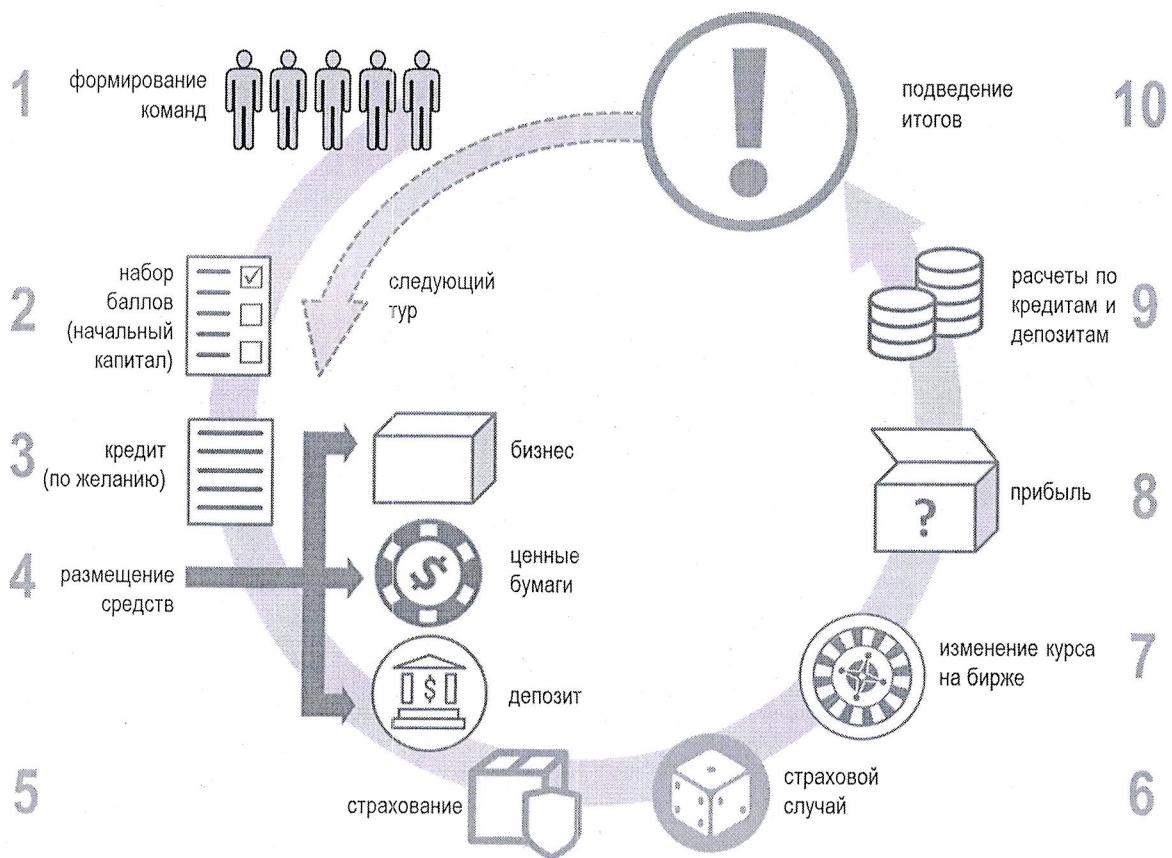


Рисунок 6 – Алгоритм интерактивной игры «Финансовый квест»

1. Участники делятся на команды до 5 человек. Для каждой команды формируется стартовый капитал размером 5 тысяч рублей.

Тренер знакомит участников с условиями игры, показывает и разъясняет особенности различных инвестиций и присущие им риски (возможный диапазон изменения финансового результата) и определяет цель: получить в конце наилучший финансовый результат. Предлагаются следующие варианты:

- банковский депозит с гарантированной ставкой 10% и защитой от риска;
- инвестиции, имеющие потенциальную доходность до 55% и возможный убыток до 25%;
- ценные бумаги номиналом 100 единиц, имеющие потенциальную доходность до 50% и возможный убыток до 45%.

Демонстрируется возможное изменение курса ценных бумаг (несколько раз крутится игровой барабан).

2. Командам предлагаются объекты инвестирования в виде заклеенных конвертов различной стоимости. Внутри коробок находятся денежные средства, не известные участникам, имитирующие стоимость бизнеса в конце (могут быть выше или ниже первоначальной стоимости). Таким образом команды стимулируются к диверсификации вложений.

3. Командам предлагается застраховать свои объекты по ставке 5% от стоимости. Демонстрируется игровой кубик с закрашенной гранью и участникам предлагается самостоятельно определить преимущества и недостатки при страховании (вероятность наступления страхового случая составляет 16,7%, что более чем в 3 раза выше ставки страхования). При оплате страховки на конверт наклеивается стикер.

4. Тренер с помощниками принимают денежные билеты в обмен на активы: конверты – реальные инвестиции, депозиты, оформляемые депозитными сертификатами, ценные бумаги, оформляемые биржевыми свидетельствами. При взятии кредита ведущие предлагают ознакомиться с условиями кредитования и подписать кредитный договор. Приобретенные активы и взятые кредиты регистрируются в протоколе квеста.

5. В ходе игры имитируются внешние условия (потеря имущества) при помощи игрового кубика, при выпадении одной из граней которого имущество теряется (конверт изымается), если оно не застраховано. Проверка на наступление страхового случая производится для каждой инвестиции (конверта), независимо от того, приобретена страховка или нет. Это дает наглядный пример важности страхования при наступлении страхового случая в отношении застрахованного актива.

6. В ходе игры производится несколько промежуточных биржевых сессий при помощи игрового барабана. При этом участникам объясняется возможность продать имеющиеся ценные бумаги досрочно (при повышении курса) или купить дополнительно (при снижении курса). Может быть предложено досрочно изъять депозит с потерей процентов и приобрести на эти средства ценные бумаги по более низкой цене. Данный пункт рекомендуется использовать, если участники имеют определенный опыт игры или начальные знания о финансовых инструментах.

7. В конце игры вскрываются конверты, определяется итоговая стоимость имущества, ценные бумаги реализуются по последней выпавшей котировке, депозиты возвращаются с процентами.

Необходимо разъяснить всем участникам скрытые условия кредитного договора с нулевой ставкой и зачитать соответствующий текст в кредитном договоре. Демонстрация оранжевого банка с недобросовестным договором способствует формированию установок на опасность «бесплатных завтраков».

Происходит погашение кредитов с процентами и комиссиями.

8. Определяется итоговый результат – какими средствами располагает команда по результатам квеста и объявляются победители.

9. Производится разбор совершенных в ходе игры ошибок. Типичными ошибками являются:

- 1) приобретение одного инвестиционного актива вместо нескольких (отсутствие диверсификации);
- 2) взятие «акционного» кредита со скрытыми комиссиями;
- 3) взятие крупного кредита;
- 4) отказ от страхования в случае наступления страхового случая;
- 5) отказ от продажи ценных бумаг на промежуточной сессии при доходности свыше 15%.

## Анкета участника

Учебное заведение \_\_\_\_\_

Класс (группа) \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Ваш результат (доход или убыток):

\_\_\_\_\_ %

Понравился ли вам турнир (квест)?

- да, очень
- в целом неплохо
- скучно и непонятно

Хотели бы вы еще раз принять участие в турнире (квесте)?

- да
- может быть
- нет

Как вы думаете, какие вопросы в области финансов стали более понятны в результате участия в турнире (квесте):

- необходимость управления своими деньгами
- риски, присущие финансовым вложениям
- значение финансового образования
- необходимость диверсификации вложений
- роль страхования в управлении финансами
- функционирование рынка ценных бумаг
- взаимодействие с банками

Итоговая оценка (от 1 до 5)

Ваши рекомендации по проведению подобных мероприятий

Разработчик программы – к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов Института отраслевой экономики и управления ФГБОУ ВО «КГТУ» Евстафьев Константин Александрович.