

Положение о Большой экономической игре

Организаторы игры: Колмыкова Наталья Владимировна, Алтухова Марина

Сергеевна

Цель проведения БЭИ:

1. Выявление команды, владеющей навыками практического применения экономической теории;
2. Развитие навыков аналитического мышления.
3. Приобретение навыков практического применения экономических концепций.
4. Развитие познавательных способностей, внимания, творческого и экономического мышления.
5. Повышение мотивации учащихся в изучении экономической теории, воспитание интереса к экономическим дисциплинам, развитие профессиональных качеств предпринимателя-новатора.
6. Приобретение навыков работы в команде **БЭИ проводится в два тура:**
 - 1 – отборочный «Домашнее задание» (выполняется заочно и сдается жюри в бумажном и электронном виде)
 - 2 – финальная игра в рамках фестиваля.

Участники:

- В первом туре БЭИ принимают участие все желающие как индивидуальные участники, так команды, приехавшие на заключительный этап Сибиряды, независимо от участия в олимпиаде. По итогам Домашнего задания жюри определяет 6 лучших команд, которые выходят во второй тур БЭИ.
- Второй тур состоит из нескольких этапов, в финале из шести команд жюри определяют победителей.

Для участия в 1-м туре необходимо выполнить «Домашнее задание» - исследование на заданную тему. Работа сдается в печатном виде и на электронном носителе до 10:00 24.02.2025 года в оргкомитет

Требование к работе:

- Текст работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 20 мм;
- Объем работы должен составить до 5-ти страниц компьютерного текста без приложений;
- Основной текст работы выполняется шрифтом Times New Roman кегель 12, через 1,15 интервал;
- Титульный лист: указывается название команды, ФИО авторов эссе (**к домашнему заданию прилагать форму, которая дана ниже**).

Критерии оценки отборочного тура:

- полнота ответа на вопрос;
- логика и структура работы;

- самостоятельность и оригинальность работы;
- качество аргументации основных положений работы;
- грамотность текста и соответствие требованиям оформления работы.

Результаты подводятся в соответствии с Положением о банке.

Название команды:		
<i>Состав команды (Ф.И.)</i>	<i>город, школа</i>	<i>Номера счетов</i>
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

Домашнее задание может быть выполнено авторами в количестве от 1 до 6.

Домашнее задание в Большой Экономической игре.

Личные финансы: зачем вести личный бюджет и как планировать доходы и расходы ([ссылка на источник](#))

Среди стран G20 [население России](#) не добирает до средних показателей по уровню финансовой грамотности. Но чтобы ее повысить, достаточно освоить теоретические азы и прикладные приемы. К ним относятся планирование бюджета, знание кредитных и страховых продуктов, умение распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и откладывать. Это позволит не переживать по поводу долгов и непредвиденных ситуаций, быть спокойным за свое долгосрочное будущее и достойно жить в настоящем.



Как оценить свою финансовую грамотность

Чтобы оценить свои навыки управления деньгами, честно ответьте на десять вопросов:

1. Ведете ли вы ежемесячный бюджет, включающий все основные расходы и доходы?
2. Предпринимаете ли вы шаги, чтобы сократить долги и кредитные обязательства?
3. Знаете ли вы свой кредитный рейтинг?
4. Понимаете ли вы, сколько денег у вас в среднем уходит на жизнь в течение 3-6 месяцев?
5. Есть ли у вас резервный фонд, который позволит пережить внезапные крупные неприятности, не занимая деньги?

6. Знаете ли вы, как работают сложные проценты и какую роль они играют в росте вложенных средств?

7. Разбираетесь ли вы, какие виды страхования помогут вам обезопасить финансы и инвестиции?

8. Пользуетесь ли вы налоговыми вычетами при возможности?

9. Вовремя ли вы оплачиваете коммунальные счета?

10. Вы понимаете разницу между инвестициями и страховкой?

Как повысить финансовую грамотность

Чтобы более эффективно распоряжаться деньгами, фирма по финансовому консультированию Ramsey Solutions рекомендует следующие шаги.

Планируйте бюджет

Заведите таблицу в Excel, тетрадь или воспользуйтесь специальными приложениями вроде «Домашней бухгалтерии». Сначала просто записывайте все свои траты и сегментируйте их. Фиксированные расходы — это плата за аренду, ипотеку, кредиты и коммунальные услуги, переменные — все остальное. Они могут включать деньги на еду, одежду, развлечения, отдых, товары для дома и уход за собой. Также складывайте все свои доходы.

Через три месяца проанализируйте, сколько потратили и получили, и подумайте, от чего можно отказаться в будущем. Это будут трудные решения, но они помогут сократить издержки. Планируйте бюджет так, чтобы откладывать определенную часть денег. Будьте честными и реалистичными. Нужно вычесть из доходов сбережения и фиксированные расходы. В разницу придется уложить все переменные траты.

Одна из рабочих схем планирования бюджета — [правило 50–30–20](#). Если следовать ему, 50% денег должны уходить на необходимые фиксированные расходы, 30% — на необязательные переменные и 20% — на сбережения и инвестиции.

Делайте сбережения

Откройте сберегательный счет и настройте автоматическое пополнение с каждой зарплаты. Размер отчислений определите исходя из запланированного бюджета. Для начала это может быть сумма в несколько тысяч рублей. Деньги в банке будут расти также за счет процентов. Эксперты советуют хранить их в нескольких валютах.

Сберегательный счет — это дополнительные накопления к пенсии и резерв на серьезные нужды, такие как внеплановые медицинские расходы и непредвиденные обстоятельства. Не снимайте деньги на покупки ради удовольствия, а потраченное старайтесь как можно быстрее восполнить.

Измените отношение к покупкам

Мышление устроено так, что иногда нам трудно воздержаться от импульсивных приобретений даже с распланированным до мелочей бюджетом. На это влияют реклама, маркетинг, окружение, обстановка и внутреннее состояние, когда мы принимаем решения. Но существуют несколько приемов, которые помогут не попасться на уловки брендов и собственного мозга.

Возьмите паузу, если не понимаете, действительно ли вам нужна понравившаяся вещь. Отложите покупку как минимум на 24 часа, а лучше — на несколько дней. По прошествии этого времени будет проще разобраться, стоит ли тратить деньги.

Используйте тест незнакомца, чтобы определить для себя ценность покупки. Представьте, что вам предлагают бесплатно получить то, что хотите, или эквивалентную сумму денег. Если выбрали второе, вещь вам ни к чему.

Не делайте шопинг поощрением. Найдите другие источники удовольствия. Вместо прогулок по торговому центру лучше отправиться в парк или музей, заняться спортом, принять ванну, перечитать любимую книгу или посмотреть интересный фильм.

Будьте осторожны с кредитами

Берите займы только в случае крайней необходимости или на действительно нужные вещи, которые станут хорошей инвестицией. Такими могут быть покупка жилья или средств для работы и производства, а также оплата лечения. Берите новый кредит, только когда погасите предыдущий.

Если собираетесь завести кредитную карту, придется продумать, как извлечь из этого наибольшую выгоду. Сравните предложения банков, изучите ограничения, системы штрафов и вознаграждений. Будьте осторожны — не тратьте больше денег, чем сможете вернуть в течение беспроцентного периода, не выходите за лимиты и не допускайте просрочек. Вам нужно обозначить ситуации, когда и как вы пользуетесь кредиткой, и с ответственностью следовать этому плану.

Как вести бюджет в эпоху нестабильности: 7 советов ([ссылка на источник](#))

Российская экономика сегодня похожа на качели: за падениями следуют взлеты и наоборот.

В прошлом году курс доллара перешагнул за 100 Р, тогда как в позапрошлом был почти вдвое ниже. Годовая инфляция скачет то вверх — до 18% весной 2022, то вниз — до 2% в апреле 2023, то снова вверх — до 7,5% к началу 2024. В декабре ЦБ поднял ключевую ставку до 16% годовых — и это вдвое больше, чем было еще полгода назад. А акции крупнейших российских компаний из индекса Мосбиржи выросли в 2023 году на 50%, тогда как в 2022 упали более чем на 40%.

Когда на финансовом рынке и в экономике страны царит такая турбулентность, управлять деньгами становится сложнее, причем не только крупными бизнес-активами, но и собственным бюджетом.

В этом материале я расскажу об инструментах управления личными финансами, которые использую сам и которые приходится корректировать под влиянием внешних событий. Их не стоит воспринимать как руководство к действию — в отношениях с деньгами все решения нужно адаптировать под собственный опыт и конкретную жизненную ситуацию. А если я что-то упустила, жду вас в комментариях.

Совет № 1

Проведите личный финансовый аудит

В любые времена — спокойные или нестабильные — управление личными финансами должно начинаться с аудита. Он поможет разобраться с текущим положением дел. Вот что стоит предпринять в первую очередь.

Определите источники доходов. Сделать это совсем не сложно, если вы живете один и работаете по найму со стабильной зарплатой, приходящей на карту два раза в месяц. Но когда нужно провести аудит семейных финансов и у обоих партнеров по несколько источников доходов, нужно собрать всю информацию: сколько денег и с какой периодичностью вам приходит. Если доход ненормированный или есть сезонность, берите за основу заработок за год и делите на 12 месяцев.

Выделите категории расходов. Нужно понять, на что вы тратите деньги и с какой регулярностью. Постарайтесь вспомнить не только ежемесячные расходы — на еду, одежду, коммунальные услуги, — но и все крупные траты, которые приходится делать с определенной периодичностью в течение года, например покупку страховых полисов, уплату налогов и тому подобное.

Рассчитайте инвестиционный потенциал. Это разница между доходами и расходами. Например, [у меня есть удобная таблица](#), в которой это можно быстро посчитать — заполните нужные строки и сразу увидите сумму, которую сможете направить на сбережения.

Доходы семьи в месяц	
Заработная плата	95 000,00 Р
Фриланс	20 000,00 Р
Материальная помощь	34 000,00 Р
Продажа старых вещей	
Итого доходы	149 000,00 Р
Расходы семьи в месяц	
Коммунальные платежи	4 500,00 Р
Аренда квартиры	23 000,00 Р
Кредитные платежи	
Продуктовая корзина	20 000,00 Р
Питание вне дома	
Телефон / интернет	600,00 Р
Транспорт	4 000,00 Р
Одежда	
Образование	
Медицина	
Красота	
Спорт / хобби	
Дом / ремонт	
Развлечения	10 000,00 Р
Налоги	
Итого расходы	62 100,00 Р

Результаты

Ваши доходы в месяц	149 000,00 Р
Ваши расходы в месяц	62 100,00 Р
Вы можете инвестировать	86 900,00 Р

Комментарий

Если вы внесли все цифры и у вас положительный потенциал для инвестиций, но вы не знаете, где эти деньги — у вас проблемы с учетом. Необходимо тщательно вести учет весь следующий месяц, чтобы понять куда уходят деньги.

Займитесь оптимизацией. Если результат расчета вас не устроит, подумайте о том, какие траты можно сократить без потери качества жизни или как можно увеличить доходы. Например, отказ от кофе в кофейнях в пользу покупки зерен и самостоятельного приготовления дома экономит нашей семье 60 000 Р в год.

Составьте личный бюджет и личный финансовый план. Запланируйте одну или несколько целей, для исполнения которых нужны деньги, и составьте план накоплений исходя из стоимости целей и размера инвестиционного потенциала.

Подробнее о том, как начать вести бюджет и не бросить, я рассказал на конференции Т—Ж «Деньги 2023»

Совет № 2

Обеспечьте подушку безопасности

Чем беспокойнее времена, тем актуальнее этот совет. Постарайтесь позаботиться о создании финансового резерва на случай временной нетрудоспособности, смены работы или возникновения непредвиденных расходов.

Денег должно хватить на поддержание привычного уровня жизни на срок от полугода до года. То есть подушку желательно довести до размера, соответствующего 6—12 ваших среднемесячных расходов.

Храните подушку безопасности в надежных и ликвидных инструментах. С учетом нынешних реалий я бы рекомендовал распределить ее по нескольким видам активов.

20% — наличные в рублях. Это самая ликвидная часть подушки, которую вы сможете максимально быстро использовать при необходимости. Наличные рубли не принесут вам никаких дополнительных доходов и со временем будут обесцениваться, поэтому держать в них стоит лишь небольшую долю.

50% — банковские депозиты и накопительные счета в рублях. По ним вы будете получать доход в виде процентов, а если вдруг деньги понадобятся срочно, сможете забрать их в течение одного-двух дней. Можно разбить сумму и открыть несколько небольших депозитов на случай, если понадобится забрать только часть подушки. Если закроете один счет, потеряете накопленные проценты только по нему, а оставшиеся вклады продолжают работать.

30% — облигации или вклады в валюте. Эта часть подушки защитит от ослабления рубля. Не стоит выделять на нее слишком большую долю сбережений. В 2022 году биржа не работала почти месяц и вывести деньги с брокерских счетов было нельзя. Если по каким-то причинам ситуация с приостановкой торгов повторится, вы рискуете на время

лишиться доступа к этой части капитала, а для финансовой подушки очень важны надежность и ликвидность, то есть возможность быстро продать актив по рыночной цене.

Совет № 3

Не злоупотребляйте кредитами

С долгами в период неопределенности следует быть особенно аккуратными. После серии решений ЦБ по повышению ключевой ставки кредиты в банках сильно подорожали. Средние ставки по кредитам наличными в начале 2024 года [выросли до 30,9%](#), а по кредитным картам — до 38,4% годовых.

Кредитоваться под высокие проценты — значит подвергать свой бюджет дополнительным рискам, поэтому повод для такого решения должен быть веским. Кредиты на необязательные траты вроде новой модели телефона — не лучшее решение.

И даже к такой насущной потребности, как расширение жилья, стоит подходить взвешенно. Ипотеку по рыночным программам в крупнейших банках [дают уже под 17% годовых](#). Это длинные кредиты — средний срок по договорам превышает 20 лет, — так что для такой дистанции нужно тщательно рассчитать силы и предусмотреть возможные форс-мажоры. В случае, например, потери работы обслуживание взятых обязательств никто не отменит.

Еще более спорным стал вопрос инвестиций в недвижимость, то есть когда жилье нужно не чтобы в нем жить, а чтобы защитить с его помощью капитал или получить дополнительный источник дохода от сдачи в аренду. Из-за роста ставок эта модель начала давать сбой. В 2023 году [разница между средним ипотечным платежом и ставкой аренды увеличилась](#).

Например, в Москве и Казани разница между арендой однокомнатной квартиры и ипотечным платежом за нее достигает 2,3 раза, в Санкт-Петербурге — 2,16 раза. В 2022 среднее превышение ипотечного платежа над арендой составляло в среднем по РФ 1,55 раза. Так что, если перед вами стоит вопрос «снимать жилье или купить свое», проанализируйте оба варианта с калькулятором в руках.

Совет № 4

Реагируйте на перемены

Рынок изменился — это нужно принять и перестроить стратегию управления капиталом под новые реалии. Например, пересмотреть свои валютные предпочтения.

Вложения в валюту. Вместо привычных до 2022 года доллара и евро используйте китайский юань и гонконгский доллар: на рынке появилось достаточно инструментов в этих валютах для разных профилей риска, например юаневые вклады. К тому же некоторые «дружественные» валюты привязаны к доллару США, например [дирхам ОАЭ](#) или тот же [гонконгский доллар](#). Так что вложения в них дадут схожий инвестиционный результат.

Валютные облигации. На бирже евробонды и долларовые активы стали малодоступными. Но теперь есть [облигации российских компаний в юанях](#). А еще можно рассмотреть замещающие облигации — [на Мосбирже их более 30 выпусков](#). Большая часть номинирована в долларах США, но также есть бумаги в евро, швейцарских франках и фунтах стерлингов.

Высокодоходные вклады. В периоды роста ключевой ставки старайтесь зафиксировать для себя повышенную доходность на длительный срок. К февралю 2024 года [ставки в банках по вкладам приблизились к 15%](#). Сопоставимую доходность дают облигации, которые конкурируют с депозитами за деньги вкладчиков. Ключевая ставка со временем снизится, а вслед за ней и ставки на рынке, но купленные сейчас облигации или открытый долгосрочный депозит продолжают приносить повышенную доходность.

Совет № 5

Не храните деньги в одном месте

Если вы инвестируете через биржу, нужно держать в голове не только риски удешевления бумаг. Про вероятность санкций и блокировок теперь тоже придется помнить.

Кроме диверсификации по классам активов — акции и облигации — стоит озаботиться наличием счетов у нескольких брокеров или управляющих компаний. Если случатся неприятности у одного контрагента, вы сохраните контроль над остальной частью сбережений.

Аналогичная ситуация с банковскими вкладами, особенно если они в валюте, — безопаснее хранить деньги в нескольких банках. У этого совета есть и чисто финансовая логика: раздробив валютные сбережения, вы снижаете издержки на их хранение. В 2022 году многие банки стали вводить комиссии по валютным счетам. Но на небольшие суммы они, как правило, не распространяются.

А вот в рублях потолок по вкладам, который позволяет не беспокоиться за их сохранность, не изменился — если вы храните в одном банке до 1,4 млн рублей, даже в случае его банкротства или отзыва лицензии государство возместит вам всю сумму. Сбережения, превышающие этот лимит, безопаснее хранить в разных банках.

Совет № 6

Используйте налоговые льготы

Известно, что налоги можно не только платить, но и возвращать. Причем этих льгот в последнее время стало больше, и чтобы их получить, не обязательно заниматься чем-то общественно полезным вроде благотворительности.

Если вы ходите в бассейн, посещаете уроки английского или лечите зубы в платной клинике, вы тоже можете оформить вычет. С 2024 года максимальная сумма, за которую можно его получить, — 150 000 ₽ в течение года. При таком объеме трат вам вернут 19 500 ₽ — вполне ощутимая прибавка для семейного бюджета.

Еще более существенным может быть дополнительный доход у тех, кто инвестирует на фондовом рынке. Россиянам доступны индивидуальные инвестиционные счета, или ИИС, которые дают право на налоговые вычеты от суммы взноса или освобождение от налога на прибыль. При использовании первого варианта можно ежегодно возвращать из бюджета до 52 000 ₽.

Дополнительно доступны льготы за владение активами более трех лет, но ее можно применять только на обычном брокерском счете, на ИИС она не распространяется. Также важно помнить про уменьшение налогооблагаемой базы за счет переноса убытков прошлых лет. Если 2022 год у инвестора был убыточным, а 2023 окажется прибыльным, налоговую базу 2023 года можно уменьшить на размер убытка по итогам 2022. С учетом реалий последних двух лет, когда рынок сначала падал, а потом восстанавливался, эта опция может быть весьма полезной.

Совет № 7

Зарабатывайте на программах лояльности

Правило, которое одинаково работает и в кризисные, и в благополучные времена — не упускайте шанс получить дополнительный доход там, где это возможно. Зарабатывать можно в том числе на программах лояльности банков.

Для оптимизации расходов я использую повышенный кэшбэк на определенные категории трат и начисление миль за покупки, а также получаю проценты на остаток. Клиенты нескольких банков могут использовать их программы с максимальной выгодой. Для этого нужно в разных ситуациях выбирать для оплаты карты с разными категориями товаров и услуг, на которые начисляется повышенный кэшбэк.

Например, к сервису такси можно привязать карту ВТБ, за ЖКУ платить с «Открытия», а в аптеках или книжных магазинах использовать Т-Банк, выбрав нужную категорию в начале месяца. Учитывая, что многие банки не берут плату за выпуск и обслуживание карт, а переводить деньги между счетами можно бесплатно через СБП,

ничто не мешает завести хоть с десятков разных карт, если это будет помогать вашему бюджету.

В среднем за 2023 год на подобных платежах от банка я получил чуть более 45 000 Р и серебряный статус в авиакомпании S7, дающий привилегии при перелетах.

Задание: изучите внимательно статью и материалы по ссылкам.

1. Изучите доступную информацию о возможностях личных инвестиций. Сравните и проанализируйте преимущества и недостатки различных инвестиционных инструментов.

Название финансовой организации (посредника)	Вид инвестиционного инструмента	Доходность в %	Преимущества	Недостатки

2. Проведите социологическое исследование среди вашего окружения в различных возрастных категориях старше 14 лет для определения уровня финансовой грамотности. Представьте данные в наглядном виде. (Выборка не менее 30 человек, не более 5 человек одной возрастной группы).
3. На основании исследования разработайте собственные рекомендации по управлению личными финансами и расширению возможностей формирования сбережений, которые оформите в виде памятки, не более 1 страницы А4.