|  |
| --- |
| Сценарий чемпионата/практикума по решению кейсов «расходы семьи» |

Сценарий разработан ЗАО «ПАКК»

по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации Проекта

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Сценарий предназначен для свободного использования любыми заинтересованными лицами, занимающимися просвещением в области финансовой грамотности. При использовании сценария необходимо ссылаться на разработчиков

Больше сценариев мероприятий по финансовой грамотности на сайте <http://edu.pacc.ru/>

Со всеми возникающими по использованию сценария вопросами, комментариями, отзывами, предложениями обращайтесь по адресу [edu@pacc.ru](mailto:edu@pacc.ru)

Оглавление

1. описание мероприятия 3

1.1. Цель и задачи мероприятия 3

1.2. Краткая характеристика мероприятия 3

1.3. План мероприятия 4

1.4. Технические требования и оформление места проведения 5

2. Порядок проведения мероприятия 6

2.1. Деление на команды – 5 минут 6

2.2. Инструктаж – 15 минут 6

2.2.1. Представление формата 6

2.2.2. Знакомство с раздаточными материалами и пояснения по решению кейса 7

2.2.3. Критерии оценивания 8

2.3. Решение кейсов – 60 минут 8

2.4. Презентации команд и подведение итогов – 20 минут / 40 минут 8

3. Памятка жюри 9

3.1. Критерии оценивания 9

3.2. Рекомендации по оцениванию 10

3.3. Обратная связь 11

4. раздаточные материалы кейса 13

4.1. Приложение 1. Легенды домохозяйств 13

4.1.1. Легенда домохозяйства 1 13

4.1.2. Легенда домохозяйства 2 13

4.1.3. Легенда домохозяйства 3 13

4.1.4. Легенда домохозяйства 4 14

4.2. Приложение 2. Цены на некоторые товары и услуги 15

4.3. Приложение 3. Уровень инфляции 16

4.4. Приложение 4. Бланк решения участников 17

4.5. Приложение 5. Памятка для участников 20

# описание мероприятия

Мероприятие позволяет разобрать с участниками кейсы-ситуации различных типов домохозяйств, проанализировать и распланировать их расходы, распределив их по категориям.

## Цель и задачи мероприятия

Цель мероприятия – научить участников планировать и рассчитывать размер предполагаемых расходов на основе потребностей разных типов домохозяйств и их членов.

Задачи:

* научить формулировать потребности домохозяйства и определять их приоритетность;
* дать представление о примерной величине расходов домохозяйств разных типов;
* научить распределять расходы домохозяйств по разным видам;
* развить умение планировать расходы на основе разных потребностей и особенностей домохозяйства с учетом инфляции.

## Краткая характеристика мероприятия

Таблица . Основные параметры мероприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Параметр мероприятия** | **Характеристика** |
| 1 | Тема | Расходы домохозяйства |
| 2 | Формат | Чемпионат/практикум по решению кейсов |
| 3 | Количество участников | В одной аудитории – 4 команды по 3-4 человека |
| 4 | Количество модераторов | 1-2 модератора на каждые 4 команды и дополнительно 3 члена жюри, если принято решение его привлекать |
| 5 | Общая продолжительность | 2-2,5 часа, в зависимости от выбранного формата |

Финансовая грамотность предполагает умение планировать свои расходы во времени, исходя из потребностей разных членов домохозяйства. Решение кейсов позволяет решить эту задачу в доступной для возраста участников форме – путем планирования расходов для вымышленного домохозяйства. В рамках данного мероприятия участникам предлагается спланировать расходы семьи на двухлетнем временном горизонте, исходя из заданной легенды домохозяйства, а затем презентовать свое решение устно, проиллюстрировав его на листе ватмана.

Кейс – это приближенная к реальности ситуация, в которой необходимо выбрать из нескольких существующих вариантов. В отличие от стандартных задач, в кейсах, как и в жизни, нет правильного решения, однако можно выделить определенные критерии для оценки оптимальности решения. По данным критериям жюри (или ведущий) могут сравнить представленные решения и выделить лучшее.

В данном мероприятии участники вынуждены анализировать заданные характеристики домохозяйств, рассматривать различные варианты расходования средств и выбирать оптимальный. В процессе решения кейсов они учатся самостоятельно расставлять приоритеты и принимать финансовые решения.

Решение данных кейсов позволяет участникам задуматься об уровне реальных расходов домохозяйств и потренироваться в принятии финансовых решений. Командная работа при этом способствуют обмену информацией и более широкому видению задач. По итогам решения кейса у участников должны появиться вопросы об уровне конкретных расходов, ответы на которые они смогут получить у родителей, вернувшись домой.

Мероприятие может быть организовано в двух форматах:

* Чемпионат по решению кейсов - представляет собой самостоятельную работу участников, оценку результата и краткие пояснения со стороны жюри или главного модератора. Данный формат больше подходит для подготовленной (уже знакомой с форматом кейсов или много работавших с темой расходов домохозяйств) и склонной к соревнованию аудитории. При проведении кейс-чемпионата возможно дополнительное привлечение жюри для оценки решений. Приглашение отдельного жюри рекомендуется для создания атмосферы шоу и повышения значимости соревнований.
* Практикум по решению кейсов – предполагает самостоятельную работу участников и последующий подробный разбор каждого решения по критериям, обсуждение решений с другими командами. Данный формат лучше подходит для неподготовленной и немотивированной к кейс-чемпионату аудитории, т.к. он позволяет больше времени уделить объяснению формата, получению участниками обратной связи и формированию необходимых умений (планировать расходы, представлять решения визуально и устно), тогда как в чемпионате эти умения оцениваются как уже сформированные.

Соответственно, у двух данных форматов отличается план по времени. В обоих присутствует соревновательная составляющая, т.к. качество составленных планов оценивается присуждением или снятием баллов. В обоих случаях определяется победитель.

Для эффективной командной работы мероприятие рекомендуется проводить в группах по 3-4 человека не более 4 команд в одной аудитории. На каждые 4 команды необходимо 2 модератора, задача которых - консультировать команды при решении кейсов и оценивать их по итогам. При любом формате необходимо назначить главного модератора, который проводит инструктаж и отвечает за проведение мероприятия в целом.

Мероприятие по решению кейсов является простым в организационном плане и эффективным с содержательной точки зрения.

## План мероприятия

Таблица . Основные этапы мероприятия

| **№** | **Этап** | **Формат и краткое описание** | **Время чемпионата** | **Время практикума** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Разбиение на команды | Формирование команд | 5 минут | |
| 2 | Введение | Разъяснение цели и правил | 15 минут | |
| 3 | Решение кейсов | Участники решают кейсы, модераторы отвечают на возникающие вопросы | 60 минут | |
| 4 | Презентация  решения | Участники презентуют свое решение, жюри оценивает (в случае чемпионата) и подробно разбирает решение (в случае практикума) | 20 минут (по 5 мин на каждую команду) | 40 минут (по 10 мин на каждую команду |
| 5 | Подведение  итогов | Подсчет результатов и объявление победителей, общие комментарии по решению | 15 минут | |
| **Итого** | | | **115 минут** | **135 минут** |

## Технические требования и оформление места проведения

Мероприятие проводится параллельными потоками в нескольких аудиториях. В каждой аудитории должны размещать по 4 команды и 1-2 ведущих. Для проведения чемпионата или практикума по кейсам в каждой аудитории должны быть:

* 4 стола (по количеству команд) и стулья вокруг них по количеству участников;
* 1 стол и 1-2 стула для ведущих;
* 1 стол для жюри и стулья по количеству членов жюри (опционально, если принято решение привлекать жюри).

На столах команд перед началом мероприятия должны лежать: ватман, четыре фломастера разных цветов, две ручки, 5 листов А4, распечатанные раздаточные материалы для команд (1 копия на каждую команду).

Перед мероприятием необходимо подготовить следующие раздаточные материалы:

* Для жюри – каждому члену жюри необходимо распечатать памятку жюри из Раздела 3.
* Для команд – каждой команде нужно выдать 1 из 4 легенд из Приложения 1, а также полный комплект для решения кейса, состоящий из Приложений 2-4.

# Порядок проведения мероприятия

## Деление на команды – 5 минут

Участники объединяются в группы по 3-4 человека. Деление на команды возможно как по желанию участников, так и по случайному признаку. Эффективность решения кейсов будет выше, если в командах будут участники из разных регионов, т.к. разные кейсы предлагают ознакомиться в разными типами домохозяйств.

## Инструктаж – 15 минут

Один из модераторов в каждой аудитории объявляет о начале мероприятия и проводит небольшой инструктаж, рассказывая о формате, смысле и продолжительности мероприятия, критериях оценивания решений и условиях победы. Далее прямая речь модератора выделена курсивом.

*Добрый день, сегодня нам предстоит решение кейса по планированию расходов. Вы будете выступать в роли домохозяйств, мыслить и принимать решения исходя из описания своих персонажей. Ваша задача – спланировать расходы вашего домохозяйства на два года и представить решение на ватмане, а также устно защитить свое решение перед жюри[[1]](#footnote-1).*

### Представление формата

*Кейс – это заданная ситуация, приближенная к реальности, в которой вам необходимо предложить план решения. Правильного ответа нет, но есть критерии, по которым можно оценить, насколько выбранный вами вариант является оптимальным. Решение кейса представляет собой, во-первых, работу с раздаточными материалами – в них содержится информация, которая вам поможет. А во-вторых, вы будете основываться на собственном мировоззрении и жизненном опыте.*

*Каждая команда получит вводные об одном домохозяйстве. Вы будете планировать расходы своего домохозяйства на 2 года, а затем анализировать структуру расходов и распределять их по типам. Когда вы спланируете расходы, вам нужно будет предположить, какие источники дохода могут быть у вашего домохозяйства, чтобы покрыть все расходы.*

*Давайте посмотрим, какая у нас есть информация.*

### Знакомство с раздаточными материалами и пояснения по решению кейса

Модераторы раздают каждой команде индивидуальные вводные о домохозяйстве, общие дополнительные материалы, предлагают игрокам ознакомиться с ними и дают пояснения по представленным материалам.

*Давайте рассмотрим комплект раздаточных материалов:*

* *Легенда домохозяйства содержит информацию о составе семьи, основных жизненных приоритетах, роде занятий, месте проживания. Всего в чемпионате 4 разные легенды – у каждой команды своя. Остальные характеристики домохозяйства вы можете формулировать самостоятельно, но они не должны противоречить заданной легенде и здравому смыслу.*
* *Уровень цен на некоторые товары и услуги – в качестве ориентиров, вы можете использовать их или опираться на собственный жизненный опыт. Учтите, что это неисчерпывающий список. Если вам не хватает каких-то данных, вы можете найти их в интернете или прикинуть, посоветовавшись друг с другом и объединив опыт всех членов команды.*
* *Уровень инфляции и ее прогноз на ближайшие годы. На мастер-классах мы уже изучили это понятие: инфляция – это устойчивая тенденция к повышению цен. Инфляция влияет на изменение цен в общем на товары и услуги между годами – цены повысятся, и вам нужно учитывать ее, когда вы будете планировать расходы на второй год.*
* *Бланк решения кейса. Бланк содержит три таблицы, в которых вы будете отражать расходы. После заполнения вы сдадите бланк для оценки мне (или жюри).*
* *Памятка по решению кейса. Здесь вы найдете описание примерного алгоритма решения. Если в процессе решения у вас будут затруднения, заглядывайте в памятку, чтобы понять следующий шаг. Давайте разберем ее вместе с вами.*
* *Для визуального представления своего решения вам следует использовать ватман, на который вам необходимо вынести основные черты вашего домохозяйства и основные цифры.*

После того, как участники ознакомились с тем, какие материалы им доступны, модератор поясняет, как следует построить решение кейса - данный порядок также есть у участников в памятке ([Приложение 1. «Памятка для участников](#_Приложение_1._Памятка)»).

*Для решения кейса вам необходимо:*

1. *Проанализировать легенду домохозяйства. На основе легенды определить его потребности и выделить приоритеты по расходам.*
2. *Обсудить и принять решение командой о всей совокупности расходов, которые должны быть у домохозяйства.*
3. *Проанализировать все полученные материалы, понять, какая информация имеется, и где она должна быть использована.*
4. *На основании имеющейся информации и выработанных суждений относительно структуры расходов составить план расходов домохозяйства.*
5. *Проверить, что предложенный уровень расходов домохозяйства сделает его «счастливым».*
6. *Проанализировать структуру расходов по типам и ее изменение структуры по годам.*
7. *Предположить уровень и источники доходов домохозяйства и сопоставить с уровнем запланированных расходов.*
8. *Подготовиться к презентации: визуализировать ваше решение на ватмане и подготовить устное выступление.*

### Критерии оценивания

*Во время презентации вам могут быть заданы уточняющие вопросы, а по ее итогам жюри поставит оценку каждой команде.*

*Оценка команд проводится по трем критериям:*

* *соответствие решения кейса легенде персонажа (4 балла);*
* *обоснование суждений команды (4 балла);*
* *качество презентации (включая визуализацию на ватмане) и выступления (4 балла).*

## Решение кейсов – 60 минут

Участники заполняют бланки решений и готовят презентацию, отражая решение на ватмане.

Модераторы отвечают на возможные вопросы участников, поясняя, как работать с раздаточными материалами, где взять необходимую информацию, если она есть в раздаточных материалах или, рекомендуя сделать командное предположение. Также модераторы проверяют, насколько команды продвигаются в своем решении и успевают по времени: просят показать степень заполнения бланка и подготовки презентации. В случае, если команда движется очень медленно, разбирают с командой, какие вопросы возникают. Желательно, чтобы модераторы помогали также следить за верностью расчетов команд.

За 10 минут до конца времени решения модератор уточняет, начала ли команда заниматься подготовкой презентации, напоминает о ней, уточняет, все ли понятно по критериям оценки, при необходимости, поясняет.

## Презентации команд и подведение итогов – 20 минут / 40 минут

По итогам решения кейса команды сдают свои бланки решения жюри, затем команды по очереди презентуют свои решения перед жюри.

Жюри изучает письменное решение команд и слушает презентации команд, просматривая письменное решение команд, задает вопросы и дает свои комментарии. По итогам презентации жюри выставляет баллы командам. Подробное описание критериев оценивания, рекомендации по оцениванию и формат обратной связи см. в Памятке жюри ([раздел 3](#_Памятка_жюри)).

По итогам оценки жюри складывает баллы, объявляет результаты команд и поясняет свое решение.

В завершение главный модератор отмечает, что все желания членов домохозяйства удовлетворить невозможно, в данном кейсе были рассмотрены только расходы без учета уровня доходов, которые обычно ограничивают потребление домохозяйства. Это было сделано, чтобы команды могли свободно подумать о потребностях и желаниях домохозяйств и определить некоторый уровень «комфортной» и счастливой жизни для разных типов домохозяйств.

# Памятка жюри

## Критерии оценивания

Каждый член жюри проставляет оценки каждой команде в «Бланке оценки» (Таблица 2) в соответствии с критериями ниже. Затем все баллы суммируются по каждой команде.

Таблица . Бланк оценки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ команды** | **Соответствие легенде домохозяйства** | **Обоснованность суждений** | **Качество презентации** | **Итого баллов** | **Комментарии** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |

Баллы выставляются в соответствии со следующей степенью выполнения критериев:

* Соответствие решения кейса легенде персонажа (4 балла):

4 балла – потребности домохозяйства верно сформулированы, расходы соответствуют потребностям, учтены все необходимые виды расходов.

3 балла – потребности домохозяйства верно сформулированы, расходы соответствуют потребностям, учтены не все необходимые виды расходов.

2 балла – потребности домохозяйства сформулированы не в соответствии с легендой, расходы соответствуют сформулированным потребностям, учтены все/не все необходимые виды расходов.

1 балл – потребности домохозяйства сформулированы не в соответствии с легендой, расходы не соответствуют сформулированным потребностям, учтены не все необходимые виды расходов.

(Подробнее о проверке соответствия решений легендам ниже.)

* Обоснование суждений команды (4 балла)

4 балла – команда полностью обосновывает все суждения, используемые при решении кейса (потребности домохозяйства, структура и уровень расходов).

3 балла – команда обосновывает большинство суждений, но имеются некритичные недостатки (использована не вся справочная информация).

2 балла – команда никак не обосновывает часть суждений, делает это с логическими ошибками и/или не учитывает несколько критически важных факторов.

1 балл – команда никак не обосновывает большинство суждений, просто озвучивая их.

* Качество презентации (включая визуализацию на ватмане) и выступления (4 балла)

4 балла – презентация интересная, понятная, раскрыты все ключевые вопросы, докладчик уверенно выступает и хорошо отвечает на вопросы.

3 балла – презентация понятная, раскрыто большинство вопросов, но некоторые забыты, и/или волнение докладчика или другие мелкие недостатки портят впечатление от презентации.

2 балла – в презентации утерян ряд ключевых вопросов, но докладчик может ответить хотя бы на часть из них по окончании выступления.

1 балл – в презентации утерян ряд ключевых вопросов, презентация не понятна, и докладчик не может ответить на вопросы жюри.

## Рекомендации по оцениванию

В решениях участников должны быть учтены следующие статьи расходов:

* Жилье: стоимость аренды и коммунальных услуг.
* Еда на всю семью.
* Одежда и другие непродовольственные товары для поддержания жизни.
* Транспорт.
* Связь.
* Отдых.

Также в решениях участников должны быть отражены индивидуальные для каждой команды статьи расходов:

* Легенда домохозяйства 1
* Три человека: двое взрослых и ребенок-подросток.
* Арендной платы нет, есть расходы на коммунальные услуги: проживают в собственной двухкомнатной квартире в небольшом городке.
* Источники дохода – заработная плата двух взрослых: Иван - ученый-физик, Мария – личный помощник.
* Расходы на транспорт: Мария добирается до работы общественным транспортом каждый день.
* Расходы на хобби: ребенок занимается рисованием.
* Расходы на отдых: раз в год вся семья ездит в отпуск. Отдыхать семья предпочитает в России, в санатории, до которого они предпочитают добираться поездом.
* Легенда домохозяйства 2
* Два человека: двое взрослых, живут в городе Город.
* Источники дохода - заработная плата двух взрослых: успешные юристы.
* Расходы на аренду жилья: живут в съемной однокомнатной квартире в центре Города.
* Должны быть накопления: планируют через 3 года завести ребенка.
* Расходы на отдых: хобби – дайвинг, два раза в год ездят в тропические страны.
* Расходы на транспорт – бензин, обслуживание машины: есть автомобиль.
* Расходы на хобби: Ольга 3 раза в неделю посещает фитнес-клуб. Часто ходят на выставки или в театр.
* Легенда домохозяйства 3
* Четыре человека: двое взрослых и двое детей.
* Расходы на ремонт и коммунальные услуги: живут в Деревеньке в собственном большом доме. Не ездят никуда в отпуск, а занимаются благоустройством своего дома.
* Источники дохода – заработная плата одного взрослого: Антон работает программистом из дома. Надежда не работает.
* Расходы на хобби: дети занимаются гимнастикой.
* Расходы на транспорт: дети занимаются гимнастикой в Городе, раз в три месяца выступают на соревнованиях в разных городах, куда ездят всей семьей.
* Легенда домохозяйства 4
* Два человека: пожилая дама и сын-студент.
* Расходы на коммунальные услуги: проживают в собственной квартире в центре Мегаполиса.
* Расходы на образ жизни, хобби: сын учится, общается с друзьями и три раза в неделю ходит в фитнес-клуб.
* Источник дохода – заработная плата одного взрослого: мадам Корсикова работает нотариусом.
* Расходы на транспорт – бензин, обслуживание машины: мадам Корсикова до работы добирается на машине.
* Расходы на образ жизни: мадам Корсикова встречается с подругами в кафе, ездит загород к друзьям, раз в неделю посещает косметолога.

## Обратная связь

Задача кейса состоит в том, чтобы участники по итогам тематических мастер-классов попытались спланировать все виды расходов, которые есть у домохозяйства, и оценить их уровень.

Во время презентаций команд необходимо уточнять, каким образом определялся уровень расходов, почему были выбраны данные статьи расходов, какие источники дохода у домохозяйств, считают ли участники свои домохозяйства «счастливыми» при таком плане расходов.

При проверке уровня расходов необходимо проверить соотношение расходов и предполагаемых доходов – насколько обоснованный уровень доходов предложили участники, чтобы покрыть запланированный уровень расходов.

При подведении итогов мероприятия жюри может напомнить участникам цели, которые ставились перед мероприятием. По итогам решения кейса у участников должны появиться вопросы об уровне конкретных расходов, ответы на которые они смогут получить у родителей, вернувшись домой. Задача кейса состоит не в том, чтобы участники составили максимально приближенную к реальности картину уровня расходов, а в том, чтобы они прошли цепочку «легенда – потребности – расходы». Также мероприятие помогает выявить пробелы в понимании уровней расходов у участников.

При проверке уровня расходов можно в качестве ориентира можно использовать уровень прожиточного минимума и сравнить его с уровнем расходов, предложенным участниками.

**Потребительская корзина** – минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимый для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Таблица . Сводная таблица стоимости потребительской корзины для разных категорий граждан России в 2015 году[[2]](#footnote-2)

| **№** | **Категория населения** | **Стоимость потребительской корзины в месяц, рубли** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Взрослый | 10 187 |
| 2 | Ребенок | 9 197 |
| 3 | Пенсионер | 7 781 |

# раздаточные материалы кейса

## Приложение 1. Легенды домохозяйств

### Легенда домохозяйства 1

Ваша семья состоит из трех человек: двое взрослых Иван и Мария и дочь-подросток Аня. Вы проживаете в небольшом городе Городок, который находится вблизи города Городище. Городок представляет собой небольшой закрытый наукоград, Иван занимается исследованиями в области физики в местной научной лаборатории. Всю жизнь семья прожила в Городке. Когда Иван получил степень кандидата наук, семье дали здесь двухкомнатную квартиру. Мария работает личным помощником в Городище. Она добирается до работы своим ходом – Городок связан с Городищем линией железнодорожных путей. Аня учится в 7 классе и занимается рисованием. Она отличница и состоит в онлайн-сообществе молодых ученых. Иван и Мария рассчитывают, что Аня через несколько лет сможет самостоятельно подготовиться к поступлению на бюджетное место в ведущий технический вуз Городка. Раз в год вся семья ездит в отпуск. Отдыхать семья предпочитает в России, в санатории, куда они добираются поездом.

### Легенда домохозяйства 2

Роман и Ольга – молодая семейная пара, живущая в городе Город. Роман и Ольга работают юристами и успели сделать неплохую карьеру. Год назад пара переехала в Город из места Городочек, в котором оба родились. Сейчас пара снимает однокомнатную квартиру в центре Города, чтобы тратить минимальное количество времени на дорогу до работы. В ближайшие годы они планируют продолжать развиваться в профессиональном плане и через 3 года завести ребенка. Роман и Ольга занимаются дайвингом и два раза в год ездят в тропические страны. Роман очень любит автомобили и много времени проводит в гараже, перебирая детали своей машины. Ольга же занимается спортом и 3 раза в неделю посещает фитнес-клуб. У Романа и Ольги много друзей, их компания любит ходить на выставки или в театр.

### Легенда домохозяйства 3

Семья Абрикосовых очень любит природу, поэтому живет в Деревеньке в большом доме. Семья Абрикосовых состоит из главы семьи Антона, его жены Надежды и детей-близнецов Саши и Маши. Хоть Деревенька и находится в получасе езды от ближайшего города, зато тут много свежего воздуха, который так полезен детям. Антон – успешный программист, и его профессия позволяет ему работать дома. Надежда посвящает все свое время семье: поддерживает уют в доме и занимается развитием Саши и Маши. Саше и Маше пока только 5 лет, воспитанием и обучением детей Надежда занимается сама. А три раза в неделю Надежда возит детей на гимнастику в ближайший город. Саша и Маша занимаются у лучшего тренера и примерно раз в три месяца выступают на соревнованиях в разных городах России. Антон не пропускает ни одного большого выступления детей, поэтому на соревнования Абрикосовы ездят всей семьей. Антон считает, что лучший отдых – это время на природе, а так как они живут в таком прекрасном месте, то Абрикосовы не ездят никуда в отпуск, а занимаются благоустройством своего дома.

### Легенда домохозяйства 4

Мадам Корсикова – пожилая дама, она проживает в собственной квартире в центре Мегаполиса со своим сыном Александром. Александр – студент третьего курса одного из престижных университетов, куда он поступил на бюджет. Всё свое время он посвящает учебе и общению с друзьями, правда мадам Корсикова считает, что ему следовало бы больше времени посвящать учебе. Корсикова работает нотариусом и за годы карьеры собрала обширную клиентскую базу. Офис фирмы «Корсикова и Ко» находится в деловом районе Мегаполиса, куда мадам добирается каждый день на личном автомобиле. Она считает, что ее сын должен сам заработать себе на автомобиль, поэтому Александр пока пользуется общественным транспортом. Александр следит за собой и три раза в неделю посещает с друзьями тренажерный зал. Мадам Корсикова проводит свободное время с подругами, встречаются они обычно в кафе или на выходных выезжают к кому-нибудь на дачу. Мадам Корсикова тоже следит за собой и раз в неделю посещает косметолога.

## Приложение 2. Цены на некоторые товары и услуги

Данные Росстата о средних потребительских ценах на отдельные виды товаров и услуг в 2015 году. Средние данные по России могут быть использованы в качестве ориентиров или заменены на собственные суждения, касающиеся конкретных условий проживания домохозяйства.

Таблица 5. Данные Росстата о средних потребительских ценах в России, 2015 год

| **№** | **Товар или услуга** | **Цена, рубли** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Говядина (кроме бескостного мяса), 1 кг | 314,94 |
| 2 | Подсолнечное масло, 1 литр | 107,62 |
| 3 | Яйца куриные, 10 шт. | 65,02 |
| 4 | Картофель, 1 кг | 19,91 |
| 5 | Яблоки, 1 кг | 87,43 |
| 6 | Рис шлифованный, 1 кг | 67,87 |
| 7 | Макаронные изделия из пшеничной муки высшего сорта, 1 кг | 66,01 |
| 8 | Пальто (полупальто) женское с верхом из плащевых тканей, 1 шт. | 6 759,14 |
| 9 | Джемпер мужской, 1шт. | 1 885,11 |
| 10 | Шампунь, 250 мл | 125,66 |
| 11 | Телевизор цветного изображения, 1 шт. | 22 529,29 |
| 12 | Стрижка модельная в женском зале, 1 шт. | 412,35 |
| 13 | Проезд в трамвае, 1 поездка | 19,76 |
| 14 | Абонентская плата за неограниченный объем местных телефонных соединений, месяц | 430,75 |
| 15 | Плата за жилье в домах государственного и муниципального жилищного фондов**,** м2 общей площади | 24,84 |
| 16 | Театры, билет, 1 шт. | 573,81 |
| 17 | Санаторий**,** день с человека | 2 521,46 |
| 18 | Первичный консультативный прием у врача-специалиста, 1 шт. | 610,84 |
| 19 | Бензин автомобильный марки А-76 (АИ-80)14), 1 л | 32,23 |
| 20 | «Корвалол», 25 мл | 15,31 |

## Приложение 3. Уровень инфляции

**Инфляция** – повышение общего уровня цен на товары и услуги. При инфляции на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде.

Инфляция считается по следующей формуле в процентах:

Инфляция за год t =((Цены года t+1)/(Цены года t) – 1)\*100%

Таблица . Прогнозы уровня инфляции по данным разных источников

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Источник прогноза/годы** | **1** | **2** |
| 1 | Министерство экономического развития | 12% | 16% |
| 2 | Банковские аналитики | 13% | 18% |
| 3 | World Bank | 16% | 20% |

## Приложение 4. Бланк решения участников

Участники заполняют бланк по ходу решения кейса и передают его жюри после презентации. Приложение состоит из нескольких таблиц, все их необходимо заполнить участникам.

Таблица . Основные черты домохозяйства

|  |  |
| --- | --- |
| Название домохозяйства (из легенды домохозяйства: фамилия, место проживания) |  |
| Количество людей в семье |  |
| Потребности домохозяйства |  |
| Приоритетные расходы домохозяйства  (в порядке уменьшения приоритетности) | 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Доходы домохозяйства (источник доходов и их уровень в год) | 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Таблица 8. Расходы домохозяйства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Статья расходов** | **Сумма расходов в месяц, рубли** | **Сумма расходов в год № 1, рубли** | **Сумма расходов в год № 2, рубли** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |
| **Итого:** | |  |  |  |
| **Значение инфляции для второго года Укажите источник данных\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | Х |

Типы расходов для целей решения кейса:

* текущие расходы - это расходы на текущее потребление для поддержания ежедневной жизнедеятельности;
* инвестиционные расходы - это расходы на то, что может принести пользу в течение нескольких лет. Как правило это дорогостоящие покупки, такие как автомобиль, крупная бытовая техника, жилье;
* чрезвычайные расходы - это непредвиденные расходы, которые нельзя запланировать, но которые, тем не менее, периодически случаются и на них стоит откладывать деньги. Например, затраты на ремонт в результате случайного затопления.

Таблица 7. Структура расходов домохозяйства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Тип расходов** | **Статьи расходов, руб.** | **Доля от общей суммы расходов в год №1, %** | **Доля от общей суммы расходов в год №2, %** |
| 1 | Текущие |  |  |  |
| 2 | Инвестиционные |  |  |  |
| 3 | Чрезвычайные |  |  |  |

## Приложение 5. Памятка для участников

Порядок решения кейса:

1. Проанализировать легенду домохозяйства. На основе легенды определить потребности и выделить приоритеты по расходам.
2. Обсудить и принять решение командой, какие расходы есть у домохозяйства.
3. Проанализировать все полученные материалы, понять, какая информация имеется и где она должна быть применена.
4. На основании имеющейся информации и выработанных суждений относительно структуры расходов составить план расходов.
5. Проверить, что предложенный уровень расходов домохозяйства сделает его «счастливым».
6. Проанализировать структуру расходов по типам расходов и изменение структуры расходов по годам.
7. Подготовить презентацию на ватмане.

Таблица 9. Пояснения по решению кейса и подготовке презентации

| **Блок решения кейса** | **Пояснения по заполнению бланка решения** | **Пояснение в презентации** | **Источник информации** |
| --- | --- | --- | --- |
| Основные черты домохозяйства | Проанализировать легенду своего домохозяйства | Пояснить основные черты домохозяйства, суждения команды, на основании которых определялись потребности и приоритетные расходы | Описание легенды, суждения команды |
| Уровень расходов домохозяйства | Определить набор статей расходов, определить уровень расходов в месяц и в год № 1 | Объяснить, какие статьи (виды) расходов существуют у домохозяйства, пояснить, каким образом были сделаны выводы об уровне расходов по каждой статье | Таблица 1. «Бланк решения кейса», легенда домохозяйства, суждения команды |
| Изменение уровня расходов по годам | Сделать предположения относительно изменения уровня расходов по годам | Пояснить изменения расходов по годам, на основании каких суждений были сделаны выводы об изменении уровня расходов | Суждения команды |
| Структура расходов домохозяйства | Определить, какие виды расходов относятся к каждому типу, рассчитать доли, проанализировать изменения по годам | Объяснить, какие виды расходов относятся к каждому типу, пояснить изменения в структуре расходов | Суждения команды |
| Доходы домохозяйства | Необходимо предположить уровень дохода домохозяйства исходя из рода занятий | Объяснить, какие источники дохода и уровень доходов есть у домохозяйства, пояснить насколько доходы покрывают предложенные расходы | Суждения команды |

1. Далее под жюри понимаются как члены жюри, так и модераторы, если мероприятие проводится без жюри. [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 10 марта 2016 г. № 178 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации за IV квартал 2015 г.» [↑](#footnote-ref-2)