

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**"ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"**

---

УТВЕРЖДАЮ

Декан АВТФ

\_\_\_\_\_ С.А. Гайворонский

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2008 г.

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Методические указания  
по проведению деловой игры «Семейный Бюджет»  
для студентов АВТФ специальности  
230201 (071900) – «Информационные системы и технологии».

Томск 2008

УДК 658.5; 658.012.2

Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания по проведению деловой игры «Семейный Бюджет» для студентов АВТФ специальности 230201 (071900) – «Информационные системы и технологии»./Сост. Т.Р. Рахимов. – Томск: Изд-во ТПУ, 2008. – 18 с.

Рецензент:  
доцент каф. МЕН, ТПУ  
к.э.н.,

В.В. Спицын

Методические указания по проведению деловой игры «Семейный Бюджет» рассмотрены и рекомендованы к изданию методическим семинаром кафедры менеджмента ИЭФ ТПУ

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2008 г.

Зав. кафедрой менеджмента  
профессор, докт. экон. наук

И.Е. Никулина

## СОДЕРЖАНИЕ

Содержание игры.....	4
Исходные данные .....	5
Дневник Доходов и Расходов.....	5
Характеристика вариантов питания .....	7
Характеристика вариантов одежды .....	7
Характеристика праздников .....	8
Характеристика вариантов культурной программы .....	8
Характеристика банных расходов и расходов на косметику .....	8
Характеристика расходов на курение .....	8
Характеристика коммунальных расходов.....	8
Алгоритм проведения игры .....	13
Способы проведения игры.....	15
Методика оценки работы студентов преподавателем .....	16
Заключение .....	17

## Содержание игры

Все участники игры объединяются в группы по 3 человека: муж, жена, сын.

В игре рассматривается следующая ситуация: молодая семья решила провести отпуск на море. Для этого необходимо накопить 50 000 руб., выбрав определенную стратегию поведения в осуществлении денежных расходов:

- затраты на питание;
- приобретение необходимых вещей;
- расходы на культурные мероприятия и т. д.

При этом необходимо избежать конфликтных ситуаций, которые оцениваются в баллах.

Основным источником доходов семьи является заработная плата: муж получает 15 000 руб., а жена – 10 000 руб. в месяц. В июле с учетом отпускных суммарный заработок составит 50 000 руб. (30 000 + 20 000).

Доходы и расходы ежемесячно планируются и заносятся в дневник расходов и доходов (табл. 1). Исходные данные для планирования приведены в таблицах 2-8.

В игре, как и в жизни, могут произойти незапланированные случайные события, которые могут оказать существенное влияние на бюджет семьи. Поэтому после заполнения граф 2, 5-16 следует обратиться к генератору случайных событий и результат занести в графы 3, 17 таблицы 1.

Теперь можно подвести итог по доходам (графа 4) и сопоставить его с итогом по расходам (графа 18). Разницу – сбережения за месяц (графа 19) – можно положить на накопительный счет (графа 20).

К обязательным условиям игры следует отнести:

- составление плана на месяц должно занимать не более 12 минут;
- питание не должно быть однообразным, т.е. один и тот же вариант питания не должен повторяться подряд более 4 раз;
- все графы должны быть заполнены;

- вся одежда (таблица 3) в течение года должна быть куплена и в том количестве, которое указано в таблице;
- все праздники (таблица 4) должны быть отмечены, либо в случае отказа учтены штрафные баллы;
- все расходы (таблицы 2-8) обязательны;

по условию игры отец курит, если решил бросить и выпало случайное событие связанное с курением, то это означает, что он снова закурил и со следующего месяца штрафные баллы начисляются сначала.

Семья – победитель определяется по двум критериям:

1. Накопленная сумма должна быть больше 50 000 рублей;
2. Цена отпуска должна быть минимальной:

$$ЦО = \frac{ШБ / ШБ_{баз}}{C / C_{баз}} \rightarrow \min$$

где

C.....сумма накопленных денежных средств (итог графы 20 таб. 1).

C<sub>баз</sub>.....базовая сумма накоплений = 50 000 рублей

ШБ .....сумма штрафных баллов (итог графы 20);

ШБ<sub>баз</sub>... базовый размер штрафных баллов = 50 баллам

### **Исходные данные**

**Таблица 1**

#### **Дневник Доходов и Расходов**



Таблица 2.

**Характеристика вариантов питания**

Вариант питания	Стоимость, руб. в неделю	штрафные баллы			
		1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя
1	2 000	+0	+2	+4	+6
2	1 800	+2	+4	+6	+8
3	1 600	+4	+6	+8	+10
4	1 400	+6	+8	+10	+12

Таблица 3

**Характеристика вариантов одежды**

Потребитель	Вид покупки	Вариант	Количество штук	Цена за единицу, руб.	Моральные издержки, штрафные баллы
Мать	Платье	1	3	3 000	+3
		2		4 000	-1
		3		5 000	-5
	Сапоги	1	2	2 000	+1
		2		4 000	-2
		3		6 000	-5
	Туфли	1	2	1 000	+1
		2		2 000	-2
		3		3 000	-4
	Босоножки	1	2	1 000	+1
2		2 000		-2	
Колготки	1	6	200	0	
Отец	Костюм	1	1	5 000	+3
		2		8 000	0
		3		11 000	-4
	Туфли	1	2	1 000	+1
		2		2 000	-2
		3		3 000	-5
	Рубашки	1	4	700	+1
		2		1 000	0
Носки	1	6	50	0	
Сын	Рубашки	1	4	500	0
	Кроссовки	1	2	1 000	0
	Носки	1	8	50	0
	Ботинки	1	2	1 000	0
Вся семья	Постельное белье	1	2	1 200	0

**Таблица 4.**

**Характеристика праздников**

Праздник	Расходы, руб.	Моральные издержки, штрафные баллы
12 Декабря	600	+5
Новый Год	5 000	+15
23 Февраля	1 500	+10
8 Марта	2 000	+10
1 Мая	1 500	+5
День рождения (каждый)	1 500	+15

Штрафные баллы учитываются только при отказе от празднования.

**Таблица 5.**

**Характеристика вариантов культурной программы**

Вариант	Количество посещений за месяц			Расходы всего, руб.	Моральные издержки, штрафные баллы
	кино	театры	концерты		
1	4	1	2	2 000	-5
2	3	-	1	1 400	-3
3	2	-	-	600	0
4	-	-	-	0	+5

Расходы семьи на транспорт постоянны и составляют 1 200 руб. в месяц.

**Таблица 6.**

**Характеристика банных расходов и расходов на косметику**

Вариант	Расходы, руб./мес.	Моральные издержки, штрафные баллы
1	1 500	0
2	1 000	+2
3	500	+4

**Таблица 7.**

**Характеристика расходов на курение**

Вариант	Расходы, руб./мес.	Порядковый № месяца, баллы										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	0	+5	+6	+7	+5	+3	+1	0	0	0	0	0
2	700	+2	+2	+2	+2	+2	+2	+2	+2	+2	+2	+2

**Таблица 8.**

**Характеристика коммунальных расходов**

Сезон	Расходы, руб.	Моральные издержки, штрафные баллы
Летний	2 000	С мая по сентябрь
Зимний	4 000	С октября по апрель



Таблица 9

Таблица случайных событий

№ п/п	Содержание случайных событий	Доп. Доходы, руб.	Доп. Расходы, руб.	Моральные издержки, баллы
1	<b>Коммунальные расходы.</b> Производился ремонт газоснабжения. 2 недели пользовались электричеством. На коммунальные услуги потратили больше средств.		500	+ 5
2	<b>Праздники.</b> Пришел в гости к мужу друг. Весело провели время, потратили.		1 000	- 1
3	<b>Питание.</b> Съездили к друзьям на дачу, привезенные овощи и фрукты позволили сэкономить часть средств на питании.	1 000		- 1
4	<b>Культура, спорт.</b> Была премьера нового спектакля в театре. Пошли вдвоем, мужу не понравилось.		500	+ 1
5	<b>Праздники.</b> Жена купила мужу подарок.		2 000	- 1
6	<b>Банные расходы.</b> Сходили внепланово в баню.		500	- 5
7	<b>Премия.</b> Жена получила премию за активное участие в профсоюзной работе.	2 000		- 2
8	<b>Курение.</b> Перебои со снабжением заставили перейти на более дорогие сигареты.		300	+ 4
9	<b>Выигрыши, штрафы.</b> Муж купил 10 карточек «Спортлото». Не повезло.		300	+ 5
10	<b>Болезни.</b> Жена болела 7 дней. Потрапчили на лекарство.		500	+ 3
11	<b>Одежда.</b> Продавали красивые рубашки. Жена купила мужу дополнительно 2 штуки.		1 500	- 1
12	<b>Незапланированные расходы.</b> Сломался холодильник. Обратились в ремонт.		2 000	+ 5
13	<b>Питание.</b> Муж съездил с приятелем на рыбалку. Привезенная рыба позволила сэкономить часть средств.	1 000		- 2
14	<b>Выигрыши, штрафы.</b> Муж купил 10 карточек «Спортлото». Повезло.	1 000		- 5
15	<b>Транспорт.</b> За месяц число поездок на транспорте уменьшилось. Сэкономили часть средств.	400		- 1
16	<b>Коммунальные услуги.</b> За электроэнергию набегало немного меньше.	200		0
17	<b>Выигрыши штрафы.</b> Сын нашел деньги на улице.	500		- 1
18	<b>Премии.</b> Муж получил премию по итогам месяца.	5 000		- 2
19	<b>Курение.</b> Муж добровольно бросил курить, что избавило семью от дополни-	400		- 2

№ п/п	Содержание случайных событий	Доп. Доходы, руб.	Доп. Расходы, руб.	Моральные издержки, баллы
	тельных расходов.			
20	<b>Выигрыши, штрафы.</b> Отдали долг соседу.		2 000	+ 3
21	<b>Болезни.</b> Мужу выделили путевку на две недели в санаторий, сэкономили часть средств на питании.	2 000		- 1
22	<b>Одежда.</b> Купили сыну форму для физкультуры.		1 000	+ 1
23	<b>Одежда.</b> Жена порвала колготки, пришлось купить новые.		200	+ 1
24	<b>Незапланированные расходы.</b> Жена потеряла кошелек.		2 000	+ 7
25	<b>Незапланированные расходы.</b> Муж купил жене цветы		800	- 5
26	<b>Питание.</b> Муж вынужденно питался 1 неделю в столовой, что привело к перерасходу средств на питание.		1 000	+ 3
27	<b>Культура, спорт.</b> Съездили на выходные покататься на горных лыжах		2 000	- 3
28	<b>Транспорт.</b> Были допоздна в гостях. Пришлось возвращаться ночью на такси.		200	- 1
29	<b>Коммунальные услуги.</b> Месяц не было горячей воды. Экономим средства.	500		+ 5
30	<b>Косметика.</b> Жена ходила в парикмахерскую		1 000	- 2
31	<b>Премии.</b> Муж получил квартальную премию.	6 000		- 3
32	<b>Курение.</b> Муж закурил больше обычного.		500	+ 2
33	<b>Незапланированные расходы.</b> Купили книги.		500	- 2
34	<b>Выигрыши, Штрафы.</b> Оштрафовали мужа и сына за переход на красный свет.		500	+ 5
35	<b>Одежда.</b> Продавали красивое постельное белье, жена купила еще один комплект.		1 200	+ 2
36	<b>Незапланированные расходы.</b> Съездили в гости к бабушке, привезли продукты, сэкономили часть средств.	1 000		- 2
37	<b>Питание.</b> Перерасход средств.		1 000	+ 5
38	<b>Незапланированные расходы.</b> Муж устроил жене романтический ужин в ресторане.		1 500	- 5
39	<b>Незапланированные расходы.</b> Купили новые фильмы на DVD		1 000	- 3
40	<b>Премии.</b> Жена получила квартальную премию	3 000		- 2
41	<b>Незапланированные расходы.</b> Муж потерял кошелек		3 000	+ 5

№ п/п	Содержание случайных событий	Доп. Доходы, руб.	Доп. Расходы, руб.	Моральные издержки, баллы
42	<b>Премии.</b> Муж получил дивиденды по акциям купленным когда-то на ваучеры	7 000		- 5
43	<b>Незапланированные расходы.</b> Решили купить новую двуспальную кровать		7 000	- 2
44	<b>Незапланированные расходы.</b> Сын потерял сотовый телефон. Пришлось купить новый		7 000	+ 6
45	<b>Премии:</b> Муж получил надбавку к зарплате по итогам месяца	5 000		- 2
46	<b>Незапланированные расходы.</b> Провели в дом скоростной интернет		2 500	- 1
47	<b>Незапланированные расходы.</b> Решили меньше есть (тратиться на еду) Сэкономили на продуктах	1 000		+ 5
48	<b>Премии, Штрафы:</b> Жена нашла подработку на месяц	6 000		+ 5
49	<b>Премии, Штрафы:</b> Сын нашел подработку на месяц	4 000		- 5
50	<b>Незапланированные расходы.</b> Муж с женой отметили годовщину со дня свадьбы		2 000	- 10
	<b>Итого</b>	<b>47 000</b>	<b>47 000</b>	<b>0,0</b>

Таблица 10

Таблица учета текущих результатов и итогов игры

	Семья 1	Семья 2	Семья 3	Семья 4	Семья 5	Семья 6	Семья 7	Семья 8	Семья 9	Семья 10
Муж										
Жена										
Сын										
Сентябрь										
Октябрь										
Ноябрь										
Декабрь										
Январь										
Февраль										
Март										
Апрель										
Май										
Июнь										
Июль										
Итого С										
Итого ШБ										

С баз 50 000 рублей

ШБ баз 50 баллов

ЦО										
Место										

**ВЛИЯНИЕ СЛУЧАЙНЫХ СОБЫТИЙ (СлС)**

Сумма денег по СлС = Итог по 3 столбцу - итог по 17 столбцу (из таб.1)

Сумма ШБ по СлС = Итог по 3 столбцу + итог по 17 столбцу (из таб.1).

	Семья 1	Семья 2	Семья 3	Семья 4	Семья 5	Семья 6	Семья 7	Семья 8	Семья 9	Семья 10
С <sub>СлС</sub>										
ШБ <sub>СлС</sub>										
С-С <sub>СлС</sub>										
ШБ-ШБ <sub>СлС</sub>										
ЦО <sub>СлС</sub>										
Место										

## Алгоритм проведения игры

Шаг	Описание	Время
1.	Преподаватель раздает студентам материалы для проведения игры и знакомит их с условиями игры.	20 мин.
2.	<p>Студенты разделяются на семьи по желанию и анализируют предложенный материал</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Если нахватает студентов, то семья может состоять из 2 человек. Однако расходы осуществляет за трех членов.</li> <li>• Каждая семья решает кто будет мужем, женой, сыном; анализирует исходные данные и обсуждает стратегию поведения в планировании семейного бюджета.</li> </ul>	10 мин.
3.	<p>Преподаватель объявляет начало планирования на очередной месяц.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Семьи заполняют в текущем месяце доходы и расходы (графы 2, 5-16), а также штрафные баллы по каждой ячейке объявленного месяца.</li> <li>• Семьи также ведут дневник купленной одежды на каждый месяц, чтобы к концу игры вся одежда была куплена в полном объеме.</li> </ul>	4 мин.
4.	Контроль правильности заполнения дневника у преподавателя, получение штрафов при несоблюдении условий игры.	3 мин.
5.	<p>Обращение к генератору случайных событий.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Представитель от каждой семьи подходит к преподавателю и получает случайное событие на текущий месяц.</li> <li>• Каждая семья должна фиксировать случайные события в дневнике доходов и расходов. Все премии, найденные деньги, выигрыши и экономии заносятся в графу 3. Все потери, проигрыши, штрафы и перерасходы средств в графу 17.</li> </ul>	1 мин.
6.	<p>Подведение итогов расходов за месяц.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Каждая семья озвучивает сумму накопленных</li> </ul>	4 мин

Шаг	Описание	Время
	<p>средств за месяц и сумму штрафных баллов. Преподаватель фиксирует итоги в таблице.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выделение семьи-лидера по максимально накопленной сумме за текущий месяц</li> <li>• Выделение семьи-лидера по минимальным штрафным балам за текущий месяц.</li> </ul>	
7.	Повторение шагов со 2 по 5 до тех пор пока не будут пройдены все месяцы	10*12 мин.
8.	<p>Окончательное подведение итогов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выделение семей прошедших порог накопления</li> <li>• Выделение семьи победителя по критерию минимальная Цена Отпуска (только для семей прошедших порог накопления). Распределение мест.</li> </ul>	10 мин.
9.	<p>Учет фактора случайных событий</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Студенты должны подсчитать итоги по графам 3 и 17 и подвести суммарный итог по сумме денег и штрафным баллам, вызванным действием случайных событий</li> <li>• Преподаватель заносит итоговые данные в таблицу 10 и вместе со студентами рассчитывает Цену Отпуска без учета случайных событий.</li> <li>• Преподаватель объявляет какие семьи пострадали или выиграли от случайных событий (повезло/неповезло), а также какими могли быть итоги игры, если бы не было случайных событий. Однако данные результаты не идут в расчет.</li> </ul>	10 мин.
10.	Обсуждение стратегий поведения семей-победителей и семей с худшими показателями	10 мин.
	Итого	180 мин

## Способы проведения игры

С точки зрения использования средств мультимедиа игра может проводиться:

1 способ: без использования компьютера преподавателем.

2 способ: с использованием компьютера преподавателем.

В обоих случаях студенты должны получить на руки раздаточный материал: исходные таблицы данных (таблицы со 2 по 8) и дневник ведения доходов и расходов (таблица 1).

При отсутствии возможности использовать компьютер, преподавателю необходимо иметь на руках распечатку таблицы 10 для заполнения промежуточных и итоговых данных. Также необходимо сделать генератор случайных событий (Например сделать 50 маленьких листочков с цифрами от 1 до 50, положить их в непрозрачный пакет и давать возможность студентам вытягивать оттуда по 1 листочку, с номером случайного события).

При использовании компьютера, необходимо получить файл с таблицей 10 в формате Excel. В данном файле прописаны все связи и формулы. Данный способ дает три выгоды:

1. Удобство подведения промежуточных и конечных итогов. При введении текущих результатов в соответствующие ячейки, происходит автоматический расчет промежуточных и окончательных итогов игры.
2. Возможность вывести эту таблицу на проектор (в мультимедийном классе), для мониторинга текущих результатов студентами (это создает у них дополнительный стимул к адаптации стратегий в зависимости от действий семей-конкурентов)
3. Возможность пользоваться электронным генератором случайных событий, заложенном этом файле. Если у преподавателя нет файла, но есть доступ к компьютеру, то можно самостоятельно создать электронный генератор случайных событий. Для этого нужно открыть программу Excel и в пустой ячейке прописать функцию выдачи случайного события в заданном диапазоне (=СЛУЧМЕЖДУ(1;50)). Для обновления значения генератора достаточно выбрать любую другую пустую ячейку на листе, нажать пробел, а затем кнопку «Enter».

Данную деловую игру можно также проводить двумя способами, в зависимости от того, сколько аудиторных часов можно выделить на ее проведение.

Первый вариант «классический» предполагает проведение игры за 4 аудиторных часа (2 занятия). В этом случае на первом занятии студенты знакомятся с содержанием игры, исходными данным. Под руководством преподавателя разбирают а апробируют алгоритм заполнения первых месяцев. На втором занятии студенты осуществляют оперативное бюджетирование, подводят итоги, определяют победителей. Оценивают влияние фактора случайных событий на итоги игры и, наконец, обсуждают наиболее эффективные стратегии в осуществлении расходов.

Второй вариант «ускоренный» предполагает проведение игры за 1 занятие (2 аудиторных часа). Однако этот вариант требует предварительной самостоятельной подготовки со стороны студентов в объеме 2 часов. При этом варианте за неделю до проведения деловой игры, преподаватель раздает студентам методические указания для самостоятельного изучения. При этом ставится задача заполнить первый месяц к началу аудиторного занятия. Во время аудиторного занятия проводится сама игра, подводятся итоги, определяются победители, оценивается влияние случайных событий и обсуждаются наиболее эффективные стратегии в осуществлении расходов.

### **Методика оценки работы студентов преподавателем**

Предлагается выставлять баллы студентам за деловую игру исходя из 2 факторов:

- 1 фактор: Участие в игре. Вес данного фактора = 50% от максимума.
- 2 фактор: Результативность (итоговое место). Вес = 50% от максимума.

Итоговый балл за игру складывается как сумма баллов по 2 вышеуказанным показателям.

Для расчета рейтинга можно использовать следующую формулу:

$$R_{stud} = R_{max} \cdot f_{part} \cdot \frac{t_{part}}{t_{max}} + R_{max} \cdot f_{result} \cdot \frac{N_{fam} - N_{pos}}{N_{fam} - 1}$$



где,  
 $R_{\text{stud}}$  Баллы студента за игру;  
 $R_{\text{max}}$  Максимальный балл за игру;  
 $f_{\text{part}}$  фактор участия в игре (50% от максимума);  
 $t_{\text{part}}$  время участия в игре (ак. часов);  
 $t_{\text{max}}$  время отведенное на деловую игру по плану (ак. часов)  
 $f_{\text{result}}$  фактор результативности студента (50% от максимума);  
 $N_{\text{fam}}$  количество семей, принявших участие в игре;  
 $N_{\text{pos}}$  место, занятое семьей, в которой играл студент (от 1 до  $N_{\text{fam}}$ );

Допустим, что максимальный балл за игру равен 100 баллов. Играло 6 семей. На игру отводится 4 академических часа (2 пары).

Таким образом студент, который присутствовал на всей игре (все 2 пары или 4 ак. часа) получает 50 баллов за участие ( $=100\text{баллов} \cdot 50\% \cdot 4/4$ ). Далее, если его семья заняла первое место, то он получает еще 50 баллов ( $=100\text{баллов} \cdot 50\% \cdot (6\text{семей} - 1\text{место}) / (6\text{семей} - 1)$ ). Итого рейтинг за игру 100 баллов.

Если, его семья заняла последнее место, то он получает 0 баллов за результативность ( $=100\text{баллов} \cdot 50\% \cdot (6\text{семей} - 6\text{место}) / (6\text{семей} - 1)$ ). Итого с учетом участия рейтинг за игру только 50 баллов.

Данный подход является универсальным и учитывающим специфику данной деловой игры.

## **Заключение**

Данная деловая игра способствует развитию следующих навыков у студентов:




1. Навыки финансового планирования и бюджетирования, которые впоследствии можно применять при работе на предприятии;
2. Навыки оптимизации бюджетов
3. Навыки анализа и определения существенных критериев для выбора наиболее эффективной альтернативы осуществления затрат.
4. Обеспечение минимальной финансовой устойчивости бюджета в свете незапланированных случайных событий внешней среды.
5. Навыки работы в команде.

# ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические указания  
по проведению деловой игры «Семейный Бюджет»

Составитель: Рахимов Тимур Рустамович, старший  
преподаватель кафедры менеджмента ИЭФ ТПУ

Рецензент: Спицын В.В., к.э.н., доцент кафедры менеджмента  
ИЭФ ТПУ

Подписано к печати . Формат 60x84/16. Бумага «Классика».		
Печать RISO. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л.		
Заказ . Тираж 500 экз.		
	Томский политехнический университет Система менеджмента качества Томского политехнического университета сертифици- рована NATIONAL QUALITY ASSURANCE по стандарту ISO 9001:2000	
<b>ИЗДАТЕЛЬСТВО</b>  <b>ТПУ</b> . 634050, г. Томск, пр. Ленина, 30.		