



РОСЖЕЛДОР
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Ростовский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО РГУПС)

Опыт проведения практических занятий по дисциплине «Финансовая грамотность и управление проектами»

Андреева Ольга Владимировна
к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика и финансы»,
зам. начальника управления по контролю за учебной работой
учебно-методического управления
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный университет путей сообщения»

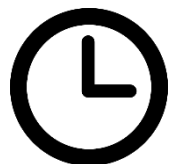
Андреева Ольга Владимировна



доцент кафедры «Экономика и финансы», в преподавании – с 2007 г.;
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный университет путей сообщения»,
г. Ростов-на-Дону



- кандидат экономических наук, доцент;
- Сертифицированный бизнес-тренер АНО ДПО «Корпоративный университет ОАО «РЖД»;
- 4 квалификации высшего образования (экономика, финансы, управление, юриспруденция);
- действующий эксперт Рособнадзора по УГСН 38.00.00 Экономика и управление и 40.04.01 Юриспруденция;
- действительный член Академии Философии хозяйства Центра Общественных наук при Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова;
- лауреат правительственных стипендий;
- победитель всероссийских и международных конкурсов научно-исследовательских работ;
- в 2019 г. награждена Благодарностью Министра транспорта РФ;
- В 2021 г. награждена почетной грамотой Минобрнауки РФ.



Более 700 часов тренингов по развитию персональной эффективности, стратегии и финансам

Сертифицированный digital-тренер

Руководитель и разработчик образовательных программ (уровень бакалавриата и магистратуры)



сфера интересов: развитие soft-skills, человеческий капитал, корпоративное управление, финансовая аналитика и финансовый инжиниринг, финансовые стратегии субъектов транспортно-промышленного комплекса

Как мы разрабатываем и актуализируем задания для практической подготовки?



Принцип конструктивной согласованности в дизайне учебного опыта

LX - дизайн



Обратное проектирование учебного опыта



1. Методические указания

ШАГ 1. ВЕДЕМ УЧЕТ ДОХОДОВ И ЗАТРАТ

- 1) Определи бюджет доходов:
 - a. Определи период учета. Это может быть неделя, месяц, квартал или год.
 - b. Записывай все поступления финансового и нефинансового характера за обозначенный период. В число доходов следует включить: финансовые поступления от родителей, подарки в денежной форме, угощения от друзей, стипендию, заработную плату (если ты уже начал свою трудовую деятельность).
 - c. Определи общую сумму доходов за обозначенный период.
- 2) Определи бюджет затрат.
 - a. Записывай затраты в течение того же периода, что и доходы. Будь последовательным и честным: когда, на что и сколько потрачено. Чем подробнее учет – тем меньше погрешностей в будущем личном бюджете. **Для энергосберегающих рекомендуем вести учет в цифровой среде, которая обеспечит комфортную работу с полученным списком впоследствии (от Excel до специального свободно распространяемого программного обеспечения).*
 - b. Подумай, все ли учтено (часто мы забываем о тех затратах, которые несет за нас: например, легко забыть, что продукты, коммунальные услуги и обучение оплачивают родители); при необходимости скорректируй перечень затрат;
 - c. Выдели обязательные затраты (еда, одежда, коммунальные платежи, транспорт, лекарства и т.д.) и опциональные (развлечения, хобби, эмоциональные покупки и т.д.);
 - d. Снова посмотри на список затрат и определи, без чего бы ты спокойно смог обойтись; этот шаг – самый важный к осознанному потреблению
 - e. Теперь рассчитай объем обязательных и опциональных затрат в процентах; это поможет тебе планировать будущие расходы.

ЛИЧНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

Гайд для начинающих

Здесь приведен базовый алгоритм, который поможет перейти к осознанному управлению твоими финансами.

ШАГ 2. ОПРЕДЕЛЯЕМ БЮДЖЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

- 1) Проанализируй полученные по результатам Шага 1 данные:
 - a. Определи общую сумму доходов за период; это – бюджет доходов
 - b. Определи общую сумму затрат за период; это – бюджет расходов
 - c. Экстраполируй бюджет доходов и бюджет расходов на период месяцев (год). Подумай, стоит ли добавить в списки сезонные доходы (например, доходы от подарков на праздники и расход организацию летнего отдыха);
 - d. Сравни бюджет доходов и бюджет расходов: равны ли они? Если равны, определи причину. Если бюджет доходов не равен бюджету расходов, значит твой личный бюджет несбалансирован.
 - e. Подумай и запиши, за счет чего ты можешь увеличить свои доходы

- f. Подумай и запиши, за счет чего ты можешь сократить свои расходы, снижая качества жизни.

ШАГ 3. СОЗДАЕМ БЮДЖЕТНОЕ ПРАВИЛО

- 1) Возьми в руки список своих желаний. Напротив каждой позиции укажи желаемый срок и бюджет затрат и доходов (например: 1) ты хочешь устроиться на работу: это +15 000 к доходам, но – 8000 на приобретение деловой одежды и – 2000 на транспорт; 2) ты хочешь новую машину: это –300 000 на покупку автомобиля, – 4000 в месяц на топливо, – 1500 на парковку и +2000 экономии на общественном транспорте и т.д.).
- 2) Сформируй отдельным списком список будущих затрат. Включи в него важные для тебя и допустимые по сроку элементы из списка желаний.
- 3) Определи, какие статьи затрат могут быть безболезненно упразднены в пользу «финансовой подушки безопасности». Ее оптимальный размер равен 10 (десяти) твоим прожиточным минимумам в месяц.
- 4) Рассчитай сумму, которую ты будешь один раз в бюджетный период (день, неделя, месяц, квартал, год – выбирай сам) откладывать в личный фонд «финансовая подушка безопасности».
- 5) Рассчитай сумму, которую ты будешь один раз в бюджетный период (день, неделя, месяц, квартал, год – выбирай сам) откладывать в личный фонд «на мечту».
- 6) Определи долю в % от бюджета доходов, которая подлежит обязательному фондированию в соответствии с п. 4 и 5.
- 7) Определи затраты, от которых ты можешь отказаться в пользу выполнения п. 6.

Теперь осталось только выполнять бюджетное правило!



Дидактический материалы



классика кроссворды
Видеоролики
презентации
мультфильмы
флипчарты
сториз кейсы музыка кубики
майн дм эпэ
клипы
картинки паззлы кинофильмы
карты задачи



Лабораторные работы

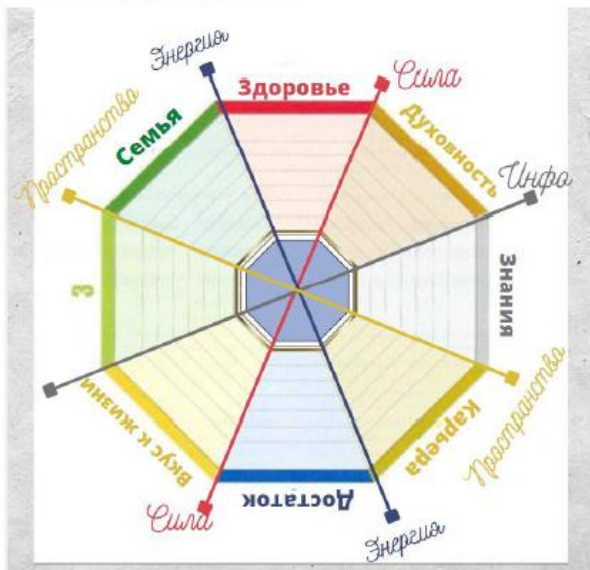
Лабораторные работы

Лабораторная работа № 4 – Применение метода проектного управления Эджайл (Agile)

1. Дать список личных целей (желаний).

Элемент задачи	
1.	
2.	
3.	

2. Провести самооценку по проекциям



3. Опираясь на результаты п. 1 и 2, сформировать спринт в рамках Agile

ЦЕЛИ СПРИНТА

СТАРТ: ФИНИШ:

Определите три цели из ближайших 9 недель, по одной в каждой категории: личное развитие (физическое, интеллектуальное, эмоциональное), карьера (достижения на профессиональном и финансовом фронте), отношения (друзья и семья). Разбейте цели на этапы и укажите, в какие недели вы планируете их реализовать. Не забудьте выбрать награду за успешное выполнение всех целей!

ЦЕЛЬ №1 (РАЗВИТИЕ):

ЭТАПЫ:	1	2	3	4	5	6	7	8	9
○									
○									
○									

ПОЧЕМУ ДЛЯ МЕНЯ ЭТО ВАЖНО?

ЦЕЛЬ №2 (КАРЬЕРА):

ЭТАПЫ:	1	2	3	4	5	6	7	8	9
○									
○									
○									

ПОЧЕМУ ДЛЯ МЕНЯ ЭТО ВАЖНО?

ЦЕЛЬ №3 (ОТНОШЕНИЯ):

ЭТАПЫ:	1	2	3	4	5	6	7	8	9
○									
○									
○									

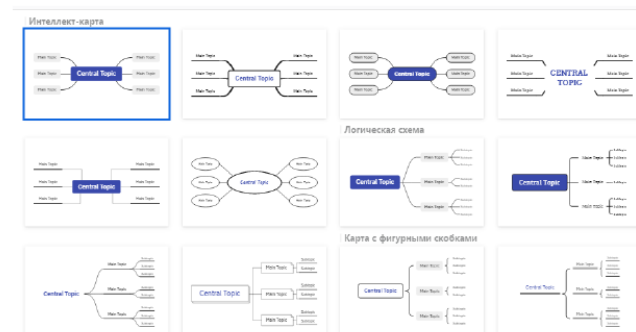
ПОЧЕМУ ДЛЯ МЕНЯ ЭТО ВАЖНО?

МОЯ НАГРАДА ЗА УСПЕХ

ДАТА: ПОДПИСЬ:

Лабораторная работа № 5 – Формирование интеллект-карты (mind map) для визуализации процесса принятия решений

Представьте цели личного развития по проекциям в формате интеллект-карты

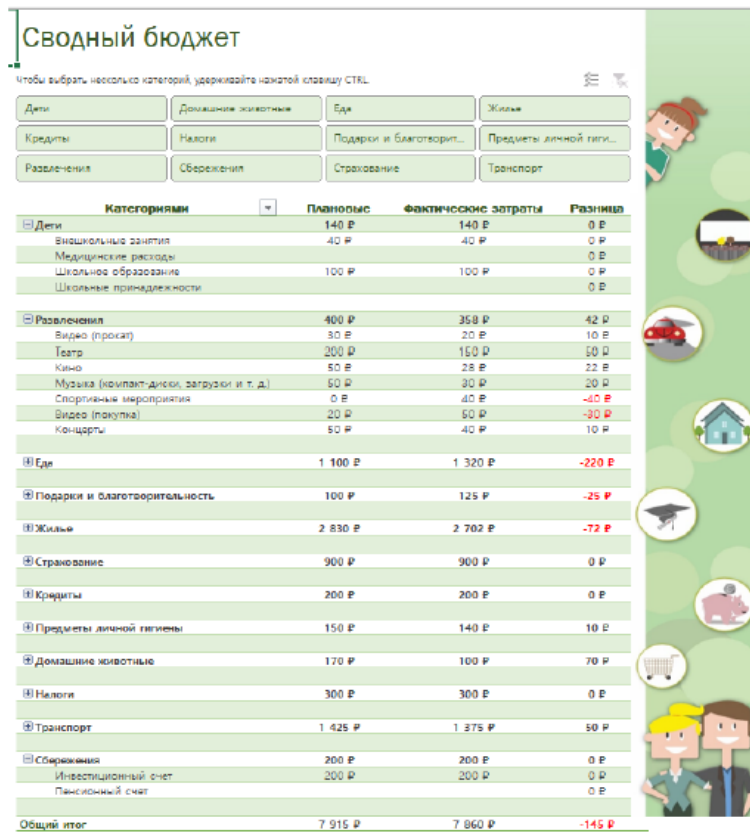


→ Я как проект

Лабораторные работы

Лабораторная работа № 6 – Ведение личного бюджета с использованием программных продуктов

1. Представить скриншот личного бюджета, сформированного с применением программных продуктов



Лабораторная работа № 7 – Управление расходами: классификация и оптимизация

1. Представить перечень затрат и их классификацию в рамках личного бюджетирования

Расходы за месяц

Описание	Категория	Планируемые затраты	Фактические затраты	Разница	Обзор фактических затрат
Личные на расходы	Кредиты				
На учебу	Кредиты				
Одежда	Предметы личной гигиены	150 Р	140 Р	10 Р	
Животные	Предметы личной гигиены				
Уход за волосами/косметикой	Предметы личной гигиены				
Фитнес-клуб	Предметы личной гигиены				
Медицина	Предметы личной гигиены				
Еда	Домашние животные	150 Р	75 Р	75 Р	
Уход	Домашние животные	20 Р	25 Р	-5 Р	
Медицина	Домашние животные				
Игрушки	Домашние животные				
Инвестиционный счет	Сбережения	200 Р	200 Р	0 Р	
Пенсионный счет	Сбережения				
Федеральные	Налоги	300 Р	300 Р	0 Р	
Местные	Налоги				
Региональные	Налоги				
Проезд на автобусе/такси	Транспорт	100 Р	150 Р	-50 Р	
Топливо	Транспорт	450 Р	400 Р	50 Р	
Страхование	Транспорт	300 Р	300 Р	0 Р	
Лицензирование	Транспорт	25 Р	25 Р	0 Р	
Обслуживание	Транспорт	100 Р	50 Р	50 Р	
Плата за парковку	Транспорт				

2. Определить сумму неэффективных затрат

Сумма неэффективных затрат

3. Распределить сумму неэффективных затрат по фондам накопления

Период	Сумма в фонд «финансовой подушки безопасности»	Сумма в фонд «на мечту»

Лабораторная работа № 8 – Управление доходами: выгоды и риски

1. Представить перечень доходов и их классификацию в рамках личного бюджетирования



2. Определить дефицит/профицит бюджета

Сумма неэффективных затрат

3. Сформулировать корректирующие мероприятия по методике ИКС

Мероприятия



е-Кейсы



Оформление налогового вычета
Оформление пособия по безработице
Оценка персонального кредитного рейтинга
Подача заявления для открытия ИП
Расчет дохода от сдачи в найм
Расчет дохода от сдачи в найм для самозанятых
Расчет дохода по вкладам
Расчет ежемесячного платежа по кредиту
Расчет и оформление субсидии на ЖКХ
Расчет компенсации за неиспользованный отпуск
Расчет налогового вычета при продаже квартиры
Расчет пенсии по потере кормильца
Расчет пособия по нетрудоспособности
Расчет пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет
Расчет страховой пенсии
Расчет транспортных расходов
Формирование «финансовой подушки безопасности»

PRO.Жизнь



е-Кейсы

Кейс 1_ФГ_Иванов Але

+

←

↻

↺

file:///C:/Users/o011m/OneDrive/Рабочий%20стол/Кейс%201_ФГ_Налоговый%2...

🔖

🔍

🛡️

🔌

📄

⌵

Ресурсы

Создано с помощью
демоверсии iSpring Suite
[Узнать больше](#)

 У вас 40 мин для завершения теста.

ОК

СЛАЙДЫ

ЗАМЕТКИ

Поиск

 1. ...

3. Опыт использования виртуальных тренажеров AR/VR при реализации образовательных программ в РГУПС

С какими вызовами мы столкнулись?

- **Кадровое обеспечение:**
- недостаточная цифровая грамотность у ППС в части инструментальных средств ЭО и ДОТ продвинутого уровня (сверх LMS и ВКС), в т.ч. методик автоматизации процесса интеграции результатов оценивания различных видов учебной активности обучающихся;
- недостаточный уровень методической подготовки ППС в части активных форм;
- несформированность у ППС представления о необходимости рутинизации представления обратной связи обучающимся в режиме асинхронного взаимодействия;
- отсутствие в штатном расписании штатных единиц, обеспечивающих поддержку администрирования образовательного процесса;
- недостаточные компетенции в сфере индивидуализации образовательной траектории каждого обучающегося в рамках единой групповой динамики.
- **Педагогические технологии:**
- сохранение неэффективных стереотипов педагогической деятельности;
- отсутствие возможности отработки тех наборов трудовых действий, которые невозможно заменить симуляторами;
- стохастическое применение педагогических техник различными преподавателями;
- ограничение полноценной рефлексии обучающихся за счет ограничений ППС во времени на предоставление обратной связи;
- подмена инструментальных ЭО и ДОТ традиционными инструментами (например, фото меловой доски вместо Miro, фото рукописных работ вместо Prezi и т.д.);
- перегрузка обучающихся за счет подмены принципа избыточности и многообразия информации для выбора плохо структурированным контентом, превышающим плановую трудоемкость;
- замена активных форм обучения самостоятельной работой обучающихся.



***Благодарю за внимание
aov_uti@rgups.ru***