

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИТМО»

Отчет

по лабораторной работе «Формирование личного бюджета»
по дисциплине «Безопасность жизнедеятельности»

Автор: Неграш Андрей Владимирович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3230



УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Санкт-Петербург 2022

Задание 1. Формирование личного финансового плана

Личный финансовый план на год

Цель	Стоимость, руб.	Срок реализации	Ежемесячные накопления, руб.	
			В 1 полугодии	Во 2 полугодии
Поездка в отель Ялта-Интурист на неделю в конце июля	91 000 всего (21 000 осталось)	3 месяца	7000,0	-
Поездка в Ягодное на съезд клуба бальных танцев в августе	17 000	4 месяца	4250,0	-
Подарок девушке на день рождения (серьги с фианитами)	37 000	1 год	3084,0	3084,0
Итого			14 334,0	3084,0

Задание 2. Анализ расходов

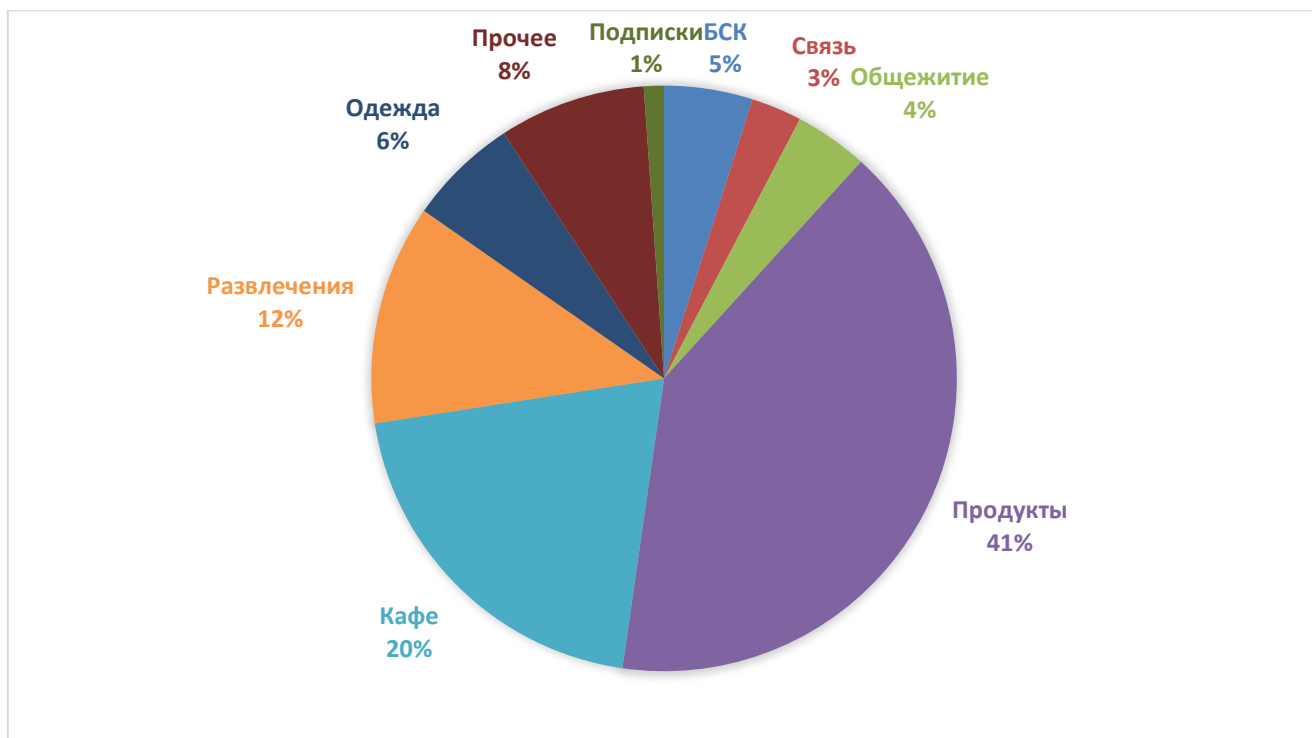
Расходы за 1 неделю в марте 2022 г.

Наименование	Сумма
Постоянные	
БСК	1 205
Связь	440
Переменные	
Магазины продуктов	2 830
Еда в кафе	1 150
Развлечения	600
Парикмахерская	800
Итого	7 224

Расходы на будущий месяц (апрель 2022 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	
БСК	1 205
Связь	690
Подписки Яндекс Плюс и VK combo	274
Общежитие	1 002,23
Переменные	
Магазины продуктов	10 000
Еда в кафе	5 000
Развлечения	3 000
Магазины одежды	1 500
Прочее	2 000
Итого	24 671,23

Структура расходов на будущий месяц (апрель 2022 г.)



Комментарии:

1. Существенная доля кафе в структуре расходов обусловлена отсутствием холодильника и вынужденным питанием вне дома.
2. Доля развлечений неоправданно велика и нуждается в сокращении до 5-6%

Оптимизация

Наиболее существенным является раздел «Развлечения», поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Планируемые расходы на развлечения и хобби в апреле 2022 г.

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптим. сумма	Экономия	Комментарий
Квиз, плиз!	1600	53,34 %	1200	400	Посещение меньшего количества игр или участие в команде, играющей бесплатно
Поход в парк и в музей	500	16,66 %	100	400	Оформление и использование Пушкинской карты для похода в музей (в парке не работает)
Походы в кинотеатр или покупка фильмов на Кинопоиске	900	30 %	0	900	Просмотр фильмов в формате пиратства на бесплатных ресурсах (но не всегда возможно, да и в целом нехорошо)
Итого	3000	100%	1300	1700	Снижение расходов составило 56,67 %

Задание 3. Формирование личного бюджета

Личный бюджет на апрель 2022

Доходы		Расходы		Накопления	
Зарплата	30 000	Постоянные		Накопления на поездку в Ялту-Интурист	7 000
Доп. заработок	9 000	БСК	1 205	Накопления на поездку в Ягодное	4 250
		Связь	690	Накопления на подарок	3 084
Премия (вероятно, но её не учитываем)	5 000	Подписки Яндекс Плюс и VK combo	274		
		Общежитие	1 002,23		
		Переменные			
		Магазины продуктов	10 000		
		Еда в кафе	5 000		
		Развлечения	1 300		
		Магазины одежды	1 500		
		Прочее	2 000		
Итого	39 000	Итого	22 971,23	Итого	14 334

Вывод по заданию 3: в результате проведённого анализа я выяснил, что статьи доходов полностью покрывают расходы и некоторая сумма остаётся на формирование дополнительной «Подушки безопасности». Ожидаемая сумма остатка: 1 694,77 (+ 5 000 возможной премии)

Задание 4.1 Выбор дебетовой карты

Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кэшбека)

Наименование банка	«Альфа-Банк»	«Фора-банк»	Газпромбанк
Наименование карты	Альфа-карта Mir classic	Все включено Mir Gold	Умная Visa Signature
Стоимость обслуживания в год, руб.	бесплатно	99 руб./год	бесплатно
Максимальный кэшбек	33 %	20 %	35%
Проценты на остаток	1,50 %	8 %	15%
Условия бесплатного обслуживания	бесплатно	Если сумма покупок от 15 000 руб. или сумма остатка от 30 000 руб.	бесплатно
Условия начисления процентов на остаток	Начисляются на остаток 1,5% при сумме покупок до 100 000 руб. в расчетном месяце.	Начисляется 8% при сумме от 500 001 руб. до 1 000 000 руб	Начисляется 15% при сумме остатка от 15 000 руб. до 3 000 000 руб.

Вывод: мне больше всего подходит карта Газпромбанка, потому что у неё бесплатное обслуживание, максимальный кэшбек при покупках у партнёров и 15% на остаток по счёту при остатке больше 15000 рублей.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в Ялту-Интурист, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 38 % от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет ~ 6 тыс. рублей, или 15,4 % от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 4,5 % за счет сокращения раздела «Развлечения».
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить ещё одной подработкой (ближе к лету) в районе 10 000 рублей.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Google Таблицах, так как я веду учёт именно в нём уже более полутора лет.
6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта Газпромбанка, так как её условия наиболее выгодные, однако в перспективе планируется ее дополнить картой Альфа-Банка, потому что карты Мир более перспективны в современной ситуации.