**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 «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор:

Крикунов Олег

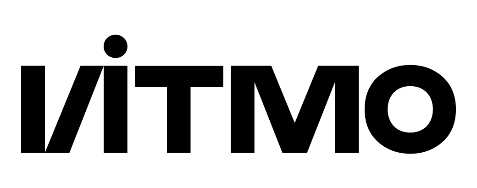
Факультет:

фПИиКТ

Группа:

Р3267

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Формирование личного финансового плана**

Таблица − 1.1 Личный финансовый план на год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Цель** | **Стоимость, руб.** | **Срок реализации** | **Ежемесячные накопления, руб.** | |
| **В 1 полугодии** | **Во 2 полугодии** |
| PlayStation 5 | 45000 ₽ | 12 месяцев | 9000 ₽ | 9000 ₽ |
| Путешествие на Алтай | 12000 ₽ | 9 месяцев | 6000 ₽ | 6000 ₽ |

**Комментарий:** таким образом мне не хватит установленного срока на достижение целей, но по крайней мере у меня уже будут какие-нибудь сбережения, к которым могут потом добавиться незапланированные доходы и я смогу достичь цели.

**Задание 2. Анализ расходов**

**2.1.1 Учет расходов за неделю. Базовый уровень**

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Связь | 190 ₽ |
| Транспорт | 228 ₽ |
| **Переменные** |  |
| Булочная | 250 ₽ |
| Ресторан | 1300 ₽ |
| Шаверма | 200 ₽ |
| Ресторан | 890 ₽ |
| **Итого** | **3058 ₽** |

Расходы за месяц:

Изображение выглядит как текст, снимок экрана, Параллельный, диаграмма

Автоматически созданное описание

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц. Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1305 ₽ |
| Связь | 190 ₽ |
| Обеды | 2250 ₽ |
| **Переменные** |  |
| Встреча с друзьями | 650 ₽ |
| Развлечения | 400 ₽ |
| Рестораны/бары | 2500 ₽ |
| Прочие траты | 300 ₽ |
| Концерт | 1000 ₽ |
| **Итого** | **8595 ₽** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (...)

*Изображение выглядит как снимок экрана, диаграмма, Красочность, круг

Автоматически созданное описание*

**Комментарии:**

1. Больная часть бюджета уходит на развлечения. Мне стоит задуматься об этом.
2. Постоянные траты занимают минимальную часть моих расходов.
3. Следует сильно сократить расходы на развлечения

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным является раздел развлечений, поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на ..... в следующем месяце (...).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Рестораны/бары | 2500 ₽ | 53% | 1200 ₽ | 2300 ₽ | Следует сильно сократить кол-во посещений баров и ресторанов, чтобы не транжирить деньги |
| Обеды | 2250 ₽ | 26% | 2250 ₽ | 0 | Не вижу смысла сокращать расходы на еду, потому что на этом нельзя экономить |
| **Итого** |  |  |  | **2300 ₽** | **Снижение расходов** составило **26,5%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
|  |  | **Постоянные** |  |  |  |
| Перевод от родителей | 10000 ₽ | Транспорт | 1300 ₽ | Накопление на путешествие | 1000 ₽ |
| Начисление процентов по счету | 50 ₽ | Связь | 190 ₽ | Накопление на playstation | 1500 ₽ |
|  |  | Обеды | 2250 ₽ | Подушка безопасности | 3000 ₽ |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Перекус | 80 ₽ |  |  |
|  |  | Кино | 260 ₽ |  |  |
|  |  | Встречи с друзьями | 300 ₽ |  |  |
|  |  | Прочее | 200 ₽ |  |  |
| **Итого** | **10050** | **Итого** | **4580 ₽** | **Итого** | **5500 ₽** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета я смог сократить траты на не особо полезные расходы.

2. Мне удалось составить бюджет так, чтобы я не ограничивал себя в своих потребностях, но еще и откладывал деньги.

3. Мои траты могут быть не ровно столько, сколько я написал, а немного поменьше, что означает, что я могу откладывать больше денег.

**Задание 4.1 Выбор дебетовой карты**

Таблица 4.1 − Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кешбэка)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Критерий сравнения/**  **Наименование банка и карты** | **Альфа-банк «Альфа-карта»** | Тинькофф банк «Тинькофф black» | Банк Санкт-Петербург «Яркая» |
|  | Стоимость  обслуживания в  год, руб. | Бесплатно | Бесплатно | Бесплатно первый месяц, далее зависит от трат |
|  | Максимальный  кэшбек | **До 50% у партнеров** | До 30% у партнеров | До 25% у партнеров |
|  | Кэшбек по  отдельным  категориям | 5% | **15%** | 12% |
|  | Кешбэк по  прочим  операциям | 1% | 1% | **До 2%** |
|  | Проценты на  остаток | до 16% | До 12% | 5% - основная ставка  10% - повышенная ставка  15% - максимальная ставка |
|  | Условия  бесплатного  обслуживания | Всегда бесплатно | Всегда бесплатно | 0 рублей за первый месяц обслуживания, далее бесплатно при покупках от 30 000 рублей в месяц; |
|  | Условия  начисления  процентов на  остаток | При тратах больше 3000 ₽ | При тратах больше 2500 ₽ | 2% — при условии, что сумма отраженных в выписке по счету торговых операций в предыдущем календарном месяце составила более 50 000 рублей |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Тинькофф банка, потому что я уже давно являюсь их клиентом. Мне всегда нравятся их предложения по кэшбеку и на накопительном счету я содержу свои сбережения, которые приносят мне прибыль.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка PlayStation 5, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 15% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3 тыс. рублей,  
   или 30% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 26% за счет переосмысления трат.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработку или стажировку в компании.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в приложении банка, так как там все это очень удобно оформлено.
6. Сейчас я пользуюсь картой Тинькофф банка, для расчетов была выбрана карта тоже Тинькофф банка.