

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: Рахимов И.И.

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3119

Преподаватель: Шашина И.А.

ИТМО

Санкт-Петербург, 2024

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
Apple iPhone 12 128gb Blue	35950	1 год	2990	3000
Поезда в Сочи зимой с друзьями	36000	7 месяцев	4000	12000
Мультиварка Redmond RMC-M04	4990	9 месяцев	554	555
Итого			7544	15555

Комментарий: летом планируется оплачиваемая стажировка в компании с заработной платой 25000р, поэтому расходы на крупные покупки можно увеличить

Задание 2. Анализ расходов

2.1 Учет расходов за неделю. Базовый уровень

Таблица 2.1 – Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2024 года)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Услуги банка	99
Проживание в общежитии	371
Транспорт	175
Стирка	168
Переменные	
Супермаркеты	2391
Фастфуд + рестораны	1233

Одежда	1990
Итого	6427

2.2. План расходов на следующий месяц

Таблица 2.2.1 – Расходы на следующий месяц (май 2024 года). Базовый уровень.

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	749
Связь	600
Проживание в общежитии	1590
Стирка	720
Переменные	
Продукты	16000
Одежда	5000
Развлечения	3000
Прочее	2000
Итого	29659



Рисунок 1 – Структура расходов на будущий месяц (май 2024 года)

Комментарии:

- 1. Доля продуктов неоправданно высока, необходимо сократить ее за счет уменьшение трат на кафе и рестораны
- 2. Одежда занимает существенную часть трат, так как в прошлом месяце она не покупалась
- 3. Долю развлечений можно при желании увеличивать, так как есть запас по средствам

2.3 Оптимизация расходов

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

Таблица 2.3 – Планируемые расходы на продукты в следующем месяце (мае 2024 года).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Супермаркеты	10000	62.5	9500	500	Буду брать соки и чипсы по акции
Кафе	2000	12.5	1800	200	Перестану есть в столовой ИТМО, так как выгоднее в Столовой №1
Рестораны	4000	25	2000	2000	Вместо Азиатского ресторана буду ходить в Раменную, там дешевле
Итого	16000	100%	13300	2700	Снижение расходов составило 16.9%

Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 – Личный бюджет на следующий месяц (май 2024 года)

Доходы		Расходы		Накопления	
Стипендия	2000	Постоянные			
Переводы от родителей	25000	Транспорт	749	Apple iPhone 12 128gb Blue	2990

Подработка учителем по олимпиадно му программированию у шестиклассников	11000	Связь	600	Поездка в Сочи зимой с друзьями	4000
		Проживание в общежитии	1590	Мультиварка Redmond RMC-M04	554
		Стирка	720	Подушка безопасности	3187
		Переменные			
		Продукты	13300		
		Одежда	5000		
		Развлечения	3000		
		Прочее	2000		
Итого	38000	Итого	27259	Итого	10741

Выводы по заданию 3:

1. Благодаря заданию получилось посчитать, что за месяц я смогу откладывать только ~10% от ежемесячных расходов

Задание 4.1 Выбор дебетовой карты

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

№ п/п	Критерий сравнения/ Наименование банка и карты	«Тинькофф Банк» Tinfoff Black	«Санкт-Петербург банк» Platinum Cash Back	«Совкомбанк» Дебетовая карта с кэшбэком
-------	---	----------------------------------	--	--

1.	Кэшбэк на любые покупки	1%	1%	1%
2.	Проценты на остаток	До 5%	нет	нет
3.	Кэшбэк по категориям	До 15%, 4 категории на выбор каждый месяц	До 7% по категориям «Рестораны», «Кафе и рестораны», «АЗС»,	До 5% по категориям «Рестораны», «Дом и ремонт», «Шопинг».
4.	Стоимость обслуживания	1180р	9000р	бесплатно
5.	Проценты по накопительному счету	7%	12%	12.5%

Вывод: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что у нее самый большой процент кэшбэка, можно выбирать на какие категории он будет действовать, а так же есть проценты на остаток по счету

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в Сочи зимой с друзьями, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 20% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3.187 тыс. рублей, или 8% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 16.9% за счет уменьшения трат на супермаркеты, кафе и рестораны
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить летней оплачиваемой стажировкой в компании
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Word, так как это дает огромную свободу действий для реализации удобной системы учета
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов была выбрана эта же карта, ибо она самая выгодная для меня