**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:

Хромов Даниил Тимофеевич

Факультет: СППО

Группа: P3115

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** |
| Игровая приставка Nintendo Switch OLED 64 ГБ, неоновый синий/неоновый красный | 28500 | 9 месяцев | 3 166,67 | 3 166,67 |
| Смартфон Samsung Galaxy S23 Ultra 12/256 ГБ | 89900 | 27 месяцев | 3 329,63 | 3 329,63 |
| Беспроводные наушники Sony WF-1000XM4 | 15840 | 5 месяцев | 3 168 | 3 168 |
| **Итого** | **134 240** |  | **9 664,3** | **9 664,3** |

**Комментарий:** В апреле 2023 года не планируется рост доходов.

**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** |  |
| Проездной | 1320 |
| Интернет и связь | 740 |
| Жилье | 2000 |
| Продукты первой необходимости | 1500 |
| **Переменные** |  |
| Кафе, рестораны | 4000 |
| Продукты не первой необходимости | 1200 |
| Такси | 2300 |
| **Итого** | **13 060** |

**2.1.2 Учет расходов за неделю. Продвинутый уровень**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Обязательные** | | **Необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | Яйца | 300 | Приправы | 300 |  |  |
| Овощи и фрукты | 700 | Соусы | 500 |  |  |
| Крупы | 500 | Сладости, вкусности | 400 |  |  |
| Итого по группе | 1500 | Итого по  группе | 1200 | 2700 | 44,4% |
| Связь и интернет | Абонентская плата | 600 |  |  |  |  |
| Домашний интернет | 140 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 740 | Итог по группе |  | 740 | 0% |
| Транспорт | Проездной | 1320 | Такси | 2300 |  |  |
| Итог по группе | 1320 | Итог по группе | 2300 | 3620 | 174,24% |
| Жилье | Оплата общежития | 2000 |  |  | 2000 | 0% |
| Кафе и рестораны |  |  | KFC | 3000 |  |  |
|  |  | Додо | 1000 |  |  |
| Итог по группе |  | Итог по группе | 4000 | 4000 | 100% |
| **Итого** |  | **5 560** |  | **7500** | **13 060** | **57,43%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (май). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Проездной | 1320 |
| Интернет и связь | 740 |
| Продукты | 2300 |
| Общежитие | 2000 |
| **Переменные** |  |
| Подарки | 7000 |
| **Итого** | **13 360** |

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (май). Продвинутый уровень.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **обязательные** | | **необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | Овощи и фрукты | 700 | Молоко | 100 |  |  |
| Крупы | 500 | Морские продукты | 500 |  |  |
| Мясо | 500 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 1700 | Итого по  группе | 600 | 2300 | 26,09% |
| Жилье | Оплата общежития | 2000 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 2000 | Итог по группе |  | 2000 | 0% |
| Транспорт | Оплата проездного | 1320 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 1320 | Итог по группе |  | 1320 | 0% |
| Интернет и связь | Абонентская плата | 600 |  |  |  |  |
| Домашний интернет | 140 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 740 | Итог по группе |  | 740 | 0% |
| Подарки | Купон в золотое яблоко | 5000 |  |  |  |  |
| Поход в кафе | 2000 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 7000 | Итог по группе |  | 7000 | 0% |
| **Итого** |  | **12 760** |  | **600** | **13 360** | **4,49%** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (май)

**Комментарии:**

1. Существенная доля затрат на подарки обусловлена предстоящими днями рождения.
2. Интернет домашний я оплачиваю вместе со своими соседями, учитываю только мобильный интернет.
3. Доля проездного существенная по причине использования разных видов транспорта для того чтобы добраться до учебы и общежития.

**2.3 Оптимизация расходов**

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

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Купон на золотое яблоко | 5000 | 71,4% | 3000 | 2000 | Купон на 3000 будет оптимальнее, чтобы не набрать ненужных позиций в корзину. |
| Кафе | 2000 | 28,6% | 2000 | 0 | Это средний чек в кафе, которое мы с девушкой собираемся посетить в ее день рождения, поэтому оптимизировать это направление не будем. |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **7000** | **100%** | **5000** | **2000** | **Снижение расходов** составило **28,6%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (май)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | **Постоянные** |  | С перевода от родителей | *3000* |
| Перевод от родителей | 20000 | Проездной | 1320 | С собственного заработка | 7000 |
| Собственный заработок | 7000 | Интернет и связь | 740 |  |  |
|  |  | Общежитие | 2000 |  |  |
| … |  |  |  |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 2300 |  |  |
|  |  | Подарки | 5000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **22 000** | **Итого** | **11 360** | **Итого** | **10 000** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов на подарки.

**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** | **«Тинькофф Банк»**  **Tinkoff Black** | Сбербанк  «Молодежная». | Санкт-Петербург «Яркая» |
|  | Стоимость обслуживания в год | 1188  рублей | 480 рублей | 1188 рублей |
|  | Максимальный кэшбек | 30% от стоимости покупок | 30% от суммы покупки | ---- |
|  | Кэшбек по отдельным категориям | 5%,  выбор 4 категорий из 7 ежемесячно | От 0,3 до 5%, в зависимости от категории | ---- |
|  | Кэшбек по прочим операциям | 1%  при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка | 1% на определенные операции | До 18% |
|  | Проценты на остаток | 3,50% | --- | До 10% |
|  | Условия бесплатного обслуживания | 6 мес. бесплатно, далее 1 из условий:  – вклады ≥ 50 000 руб.;  – кредит наличными / на этот карт. счет;  - неснижаемый остаток ≥ 30000 руб. | Если ежемесячно тратите до 5000 ₽  или храните до 20 000 ₽ | Обслуживание бесплатно в первый месяц и при совершении покупок в отчетном месяце на сумму от 30 000 ₽. |
|  | Условия зачисления процентов на остаток | Начисляются на остаток < 300 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. | ---- | ---- |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта «Tinkoff Black», потому что она позволяет выбрать категории товаров с кэшбеком и лично в моих условиях является более выгодной.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является «Смартфон Samsung Galaxy S23 Ultra 12/256 ГБ», в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 45,5% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 25000 тыс. рублей,  
   или 113,6% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются подарки, в результате оптимизации расходы были сокращены на 28,6%
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить дополнительным пассивным вложением
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в таблице Excel, так как там удобно работать с финансами
6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк «Молодежная», для расчетов была выбрана карта Tinkoff Black и Санкт-Петербург «Яркая»