**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: Попов Владимир Вячеславович

Факультет: ИТиП

Группа: M3235

Преподаватель: Шашина Ирина Александровна



Санкт-Петербург 2020

**Цель работы:** научиться формировать личный бюджет.

**Задачи работы:**

* сформулировать личные финансовые цели;
* провести анализ расходов и выявить направления их оптимизации;
* сформировать личный бюджет;
* выбрать оптимальную дебетовую карту с учетом индивидуальных особенностей расходования средств;
* сформировать навыки ведения личного бюджета и выбора финансовых инструментов с применением информационно-коммуникационных технологий.

**Задание 1. Формирование личного финансового плана**

Запишите свои финансовые цели на ближайший год. Обратите внимание, что цели должны быть конкретными: иметь срок и денежную оценку и соответствовать именно Вашим желаниям и потребностям. Оцените размер ежемесячных накоплений для реализации каждой цели, подумайте о возможности увеличивать объем вложений с учетом потенциала роста Ваших доходов в будущем. Если Вы закладываете неравномерное распределение расходов между периодами, поясните это в комментарии.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Цель | Стоимость, руб. | Срок реализации | Ежемесячные накопления, руб. | | |
| 1-3 месяцы | 4-6 месяцы | 6-12 месяцы |
| Ремонт экрана на телефоне Iphone XR | 9000 | 4 месяца | 2250 | - | - |
| Портативная акустика JBL Flip 5 | 6000 | 3 месяца | 2000 | - | - |
| Поездка в Швецию на неделю в августе 2021 г. | 40000 | 9 месяцев | 2500 | 4750 | 3100 |
| Монитор Xiaomi Mi Surface Display 34" | 32000 | 1 год | 2000 | 4000 | 2500 |
| **Итого** |  |  | 8750 | 8750 | 5600 |

**Задание 2. Анализ расходов**

1. Записывайте все свои расходы в течение недели.
2. Вспомните и запишите все свои расходы за предыдущий месяц, для учета расходов Вы можете воспользоваться специальной программой или приложением, либо сделать это в Excel.
3. На основании прошлого опыта и планируемых изменений составьте план своих расходов на следующий месяц, включив в него все расходы вплоть до незначительных.
4. Сгруппируйте планируемые расходы следующего месяца по направлениям (группы выбираются исходя из специфики Ваших расходов, раздел «Прочее» не должен занимать более 10 %, при необходимости введите дополнительные категории расходов) и постройте диаграмму.
5. Оцените структуру Ваших расходов и выявите направления их оптимизации – постарайтесь сократить Ваши расходы как минимум на 10 %.

*Структура расходов на декабрь 2020 г.*

Комментарии:

1. Существенная доля одежды обусловлена покупкой нового пуховика. Данная доля расходов в последствие может быть сокращена до 12,5%.
2. Существенная доля продуктов в структуре расходов обусловлена питанием в различных заведениях. Она неоправданно велика и может быть сокращена до 30%.
3. Доля здоровья и красоты в структуре расходов обусловлена покупкой туалетной воды. Данные траты не постоянны и далее эта доля может быть сокращена до 5%.
4. Доля путешествий обусловлена тратой на бронирование апартаментов для поездки в другой город. Траты в данной доле не производятся ежемесячно, поэтому в следующем месяце не планируется их наличие.

Оптимизация

Наиболее существенными являются разделы «Продукты» и «Одежда», поэтому оптимизация должна быть выполнена в первую очередь в них.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма, руб.** | **Доля в расходах, %** | **Оптимизированная сумма, руб.** | **Экономия, руб.** | **Комментарий** |
| Посещение баров | 3634 | 21,84681977 | 0 | 3634 | В связи с обострением эпидемологической ситуации бары закрыты, поэтому можно исключить этот вид расходов, начав вести здоровый образ жизни. |
| Посещение ресторанов и кафе вместе с девушкой | 4500 | 27,05302393 | 2500 | 2000 | В связи с обострением эпидемологической ситуации походы в общественные места необходимо минимизировать. |
| Покупка еды в различных сервисах доставки | 4000 | 24,04713238 | 1000 | 3000 | Оптимальнее будет покупка еды в обычных магазинах. |
| Покупка еды в магазинах | 4500 | 27,05302393 | 4000 | 500 | Можно найти более выгодные предложения в различных магазинах. |
| **Итого** | 16634 | 100 | 7500 | 9134 | **Снижение расходов** составило  **54,91162679%** |

Комментарий: все доля в процентах указаны относительно доли раздела «Продукты». Для раздела

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

1. Оцените свои доходы на ближайший месяц.
2. Возьмите результаты по оптимизированным расходам из Задания 2.
3. Дополните бюджет накоплениями для реализации личного финансового плана из Задания 1.
4. Оцените возможность формирования сбережений и выберите размер отчисления.
5. Сформируйте и сбалансируйте бюджет с помощью Excel.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Перевод от родителей | 25000 | **Постоянные** |  | "Подушка безопасности" | 20000 |
| Уход за пожилым родственником | 1200 | Проездной билет в городском транспорте | 570 | Остаток от дохода | 1596 |
|  |  | Оплата общежития | 2700 |  |  |
|  |  | Оплата сотовой связи | 200 |  |  |
|  |  | Оплата обсуживания глазных линз | 2000 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | \_Развлечения, в т.ч.: | 4000 |  |  |
|  |  | \_ Посещения кинотеатров | 1000 |  |  |
|  |  | \_ Посещения ресторанов | 3000 |  |  |
|  |  | Продукты | 9134 |  |  |
|  |  | Одежда | 2000 |  |  |
| **Итого** | 26200 | **Итого** | 24604 | **Итого** | 21596 |

*Выводы:*

*1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов «Развлечения» и «Продукты», потому что были примененены оптимизационные меры, такие как уменьшение количества посещаемых мест для развлечений, поиск более экономически выгодных развлечений, перераспределение затрат на данные статьи.*

*2. Также был увеличен размер сбережений до 21596 руб.*

**Задание 4. Выбор дебетовой карты**

1. Выберите параметр дебетовой карты, который Вы считаете приоритетным (кешбэк, процент на остаток по счету и т. д.).
2. На любом банковском агрегаторе выберите 3 карты с максимальным значением Вашего приоритетного критерия.
3. Сопоставьте выбранные карты по ключевым признакам в табличной форме, выделив цветом рейтинг карты по каждому параметру (зеленый – лучшее значение, желтый – среднее, красный – худшее).
4. Сформулируйте и аргументируйте вывод о том, какая карта больше подходит Вам, с учетом структуры Ваших расходов и доходов из Задания 3.

*Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кешбэка)*

**

*Вывод: мне больше всего подходит карта Сбербанка, потому что у нее самый большой список партнеров с самым выгодным процентом бонусов, а также удобная система пользования через мобильное приложение.* *Выводы:*

1. *Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в Швецию в 2021 году, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 5 % от моего бюджета на ближайший месяц.*
2. *Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 1600 рублей,  
   или 5,5 % от доходов.*
3. *Основными статьями расходов являются продукты и одежда, в результате оптимизации расходы были сокращены на 24,8 % за счет различных оптимизационных мер.*
4. *В перспективе источники доходов планируется дополнить оплачиваемой стажировкой, а в дальнейшем и работой.*
5. *Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, в будущем планирую открыть карту ВТБ, так как у этих банков наиболее удобные условия обслуживания и самые выгодные бонусы.*