**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: Конкин Вадим Вадимович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3110

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** |
| 10.9" Планшет Apple iPad Air 2022, 64 ГБ, Wi-Fi, Starlight | 47987 | 1 год | 3999,0 | 3999,0 |
| Горный (MTB) велосипед Welt Ridge 1.0 D 27 (2022) dark blue 18" | 31490 – 20000 = 11490 | 3 мес | 3830,0 | 0 |
| **Итого** |  |  | **7829** | **3999,0** |

**Комментарий:** На Велосипед уже отложено 20000 руб., поэтому сумма меньше.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апреле 2023)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Оплата общежития | 2030,62 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Сигареты | 417 |
| Фастфуд, кафе и тд. | 1756 |
| Развлечения | 900 |
| Продукты | 2658,7 |
|  |  |
|  |  |
| **Итого** | **7762,32** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (апрель 2023). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| БСК | 740 |
| Оплата общежития | 2030,62 |
| Связь | 373 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 8500 |
| Сигареты | 1042,5 |
| Развлечения | 5000 |
| Одежда | 15000 |
| Питание вне дома | 2500 |
| Прочее | 2000 |
| **Итого** | **37186,12** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (май 2023)

**Комментарии:**

1. Существенная доля одежды в структуре расходов обусловлена наступающим летом и необходимостью купить новые кроссовки.
2. Существенная доля питания вне дома обусловлена периодическим отсутствием возможности позавтракать дома или же отсутствием возможности пообедать между парами
3. Доля продуктов неоправданно велика и нуждается в сокращении на 20%

**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 2023).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Снэки | 1500 | 17,65% | 750 | 750 | Отказаться от чипсов, и снизить потребление сладкого |
| Завтраки | 2000 | 23,53% | 1500 | 500 | Вместо шоколадных шариков и кукурузных хлопьев готовить кашу, так как она питательнее и полезнее |
| Напитки | 2000 | 23,53% | 1500 | 500 | Отказаться от Покупки сильногазированных напитков в пользу соков |
| **Итого** | **5500** | **64,71%** | **3750** | **1750** | **Снижение расходов** составило **20,59%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (май 2023)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | БСК | 740 | «Подушка безопасности» | *2000* |
| Перевод от родителей | 35000 | Оплата общежития | 2030,62 | Накопления на айпад | 3999 |
| Подарки на майские праздники | 5000 | Связь | 373 | Накопления на велосипед | 3830 |
| Подработка | 3500 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 6750 |  |  |
|  |  | Сигареты | 1042,5 |  |  |
|  |  | Развлечения | 5000 |  |  |
|  |  | Одежда | 15000 |  |  |
|  |  | Питание вне дома | 2500 |  |  |
|  |  | Прочее | 2000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **45500** | **Итого** | **35436,12** | **Итого** | **9829** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета было решено согласить на предложение друга о подработке, чтобы покрыть все расходы

2. Были уменьшены до 2000 руб. отчисления в финансовую подушку в связи с большими тратами в этом месяце

**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** | **Газпромбанк**  **Премиум UnionPay Diamond** | Тинькофф Банк  **Tinkoff Black МИР** | Банк ИПБ  **Best Card** |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | Бесплатно | **Бесплатно при оформлении по реферальной ссылке( 1000 руб. тому, по чьей ссылке оформил)** | Бесплатно |
|  | Взаимодействие с поддержкой и удобство интерфейса | Отзывы о работоспособности приложения плохие, люди жалуются на ошибки и медленную работу поддержки | **Быстрый ответ от поддержки, удобный и понятный интерфейс, удобное приложение** | Отзывы разнятся. В основном люди жалуются на работу поддержки и сотрудников, плохое информирование пользователей и перебои в работе приложения |
|  | Кэшбек по определенным категориям | Повышенный кэшбек на ту категорию, по которой были наибольшие траты в предыдущий месяц | **Выбор нескольких(от 4 до 7) категорий каждый месяц(ежемесячно меняются)** | Выбор 3 категорий повышенного кэшбека каждый месяц |
|  | Процент на остаток, % | **-** | До 5 | **До 7** |
|  | Максимальный кэшбек, % | **50** | 30 | 10 |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black МИР, потому что мне наиболее важны хорошая работа приложения и простое взаимодействие с поддержкой. Так же мне важно выбирать определенные категории кэшбека каждый месяц, ведь в зависимости от планируемых расходов, стоит выбирать разные категории каждый месяц.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является Планшет Apple iPad Air 2022, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 17,2% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 2000 тыс. рублей,  
   или 4,4% от доходов. Это плохо, так как процент ниже 10, однако в июне я планирую исправить ситуацию.
3. Основными статьями расходов являются одежда(только на следующий месяц) и продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 20,59% за счет улучшения питания и отказа от вредной пищи
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Excel, так как я за время выполнения научился вести там учет расходов и доходов
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк Молодежная, для расчетов была выбрана карта Tinkoff Black МИР, потому что там хороший кэшбек в рублях(а не в бонусах СПАСИБО), так же мне не нравится работа поддержки в Сбербанке и сложности с использованием приложения из-за санкций. Другие карты мне пока что не требуются, так как возможности карты Тинькофф покрывают все мои потребности.