**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»

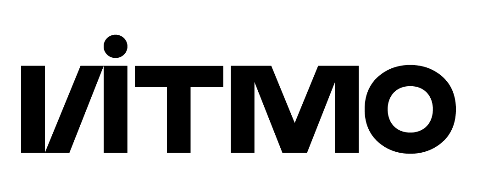
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Рассадников Григорий

Факультет: ФИТиП

Группа: М32351

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**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** |
| Поездка в горный курорт Хоза Хутор, 5 дней в декабре 2023 г. | 40 000 | 10 месяцев | 3 000 | 5 000 |
| Тюнинг автомобиля по увеличению лошадиных сил (Stage 1 …) в августе 2023 г. | 35 000 | 9 месяцев | 2 000 | 5 500 |
| **Итого** |  |  | **5 000** | **10 500** |

**Комментарий:** В 1 половине получится откладывать повышенную стипендию. Весной 2023 г. планируется выход на стажировку, поэтому ожидается 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 (Ноябрь 2022 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 3 500 |
| Связь + Интернет | 400 |
| Коммунальные услуги, квартира | 2200 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты, бытовая химия | 2300 |
| Одежда | 1400 |
| Столовые/заказ еды | 1800 |
| Штрафы ГИБДД | 500 |
| Развлечения | 400 |
| Подарки, цветы | 3000 |
| **Итого** | **15500** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (декабрь 2022 г.). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 14 000 |
| Связь + Интернет | 1 500 |
| Коммунальные услуги, квартира | 8 000 |
| Страхование ОСАГО (средний платеж за год/12) | 1 800 |
| **Переменные** |  |
| Продукты, бытовая химия | 8 500 |
| Небольшой ремонт автомобиля (кожух защиты тормозного диска) | 6 000 |
| Столовые/заказ еды | 5000 |
| Штрафы ГИБДД | 250 |
| Развлечения | 1000 |
| Подарки | 10 000 |
| Прочее | 2 000 |
| **Итого** | **57 050** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (декабрь 2022 г.)

**Комментарии:**

1. Самая большая доля – транспорт. Я часто езжу в свой родной город на своем автомобиле, траты на бензин получаются большими. Доля составляет 23 есть и нуждается в сокращении.
2. Подарки – Новый год + день рождение родственника, вносить изменения в эту графу и сокращать ее – очень нежелательно.
3. Возможно, стоит внимательнее подходить к выбору продуктов и мест, где я питаюсь. Выбирать продукты по акции, находить промокоды и заказывать еду через интернет в новых сервисах, получая скидку.

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным является раздел Транспорт (обслуживание автомобиля), поэтому оптимизацию следует начинать с него. Конечно, можно отказаться от автомобиля и пользоваться общественным транспортом в городе, а ездить в родной город на электричке. Но на такой образ жизни потребуется дополнительное время, которого почти нет.

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на Транспорт (обслуживание автомобиля) в следующем месяце (декабрь 2022 г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Бензин | 16 000 | 69% | 16 000 | 16 000 \* (0,15 + 0,16.5) = 5040 | Погода меняется. Заправляться бензином АИ-98 ради увеличения скорости автомобиля нет необходимости т. к. погодные условия (снег, лед) вносят огромную коррективу. Средняя скорость снижается на 20 км/ч. Благодаря этому, расход топлива уменьшится на 15% по сравнения с ранними, более теплыми месяцами. Ездить буду медленнее, значит заправляться можно АИ-95(так и рекомендует дилер) средняя цена на который, меньше на 10–11 руб. за литр по сравнению с АИ-98. |
| Ремонт | 6 000 | 25% | 4500 | 3000 | Деталь, которую требуется заменить в автомобиле, является защитой от пыли и не требует сложной конструкции. Можно выбрать китайский аналог и сократить сумму на деталь до 1500. |
| Омывающая жидкость | 1200 | 6% | 1200 | 300 | Если температура будет выше чем обычно в декабре. То незамерзающую жидкость можно разбавлять водой, что позволит сократить расходы (ориентируясь на декабрь 2021 г.) |
| **Итого** | **23 200** | **100%** | **21 700** | **8340** | **Снижение расходов** составило **36%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (декабрь 2022 г.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 10 000 | **Постоянные** |  | Накопления на поездку | 3 000 |
| Подработка | 8 000 | Транспорт | 11 000 | Накопления на машину | 2 000 |
| Отложенные средства на ремонт | 3 000 | Связь + Интернет | 1 500 | «Подушка безопасности» | 2 500 |
| Отложенные средства на Новогодние подарки | 10 000 | * Коммунальные услуги, квартира | 8 000 |  |  |
| Перевод от родителей | 22 550 | Страхование ОСАГО (средний платеж за год/12) | 1 800 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты, бытовая химия | 8 500 |  |  |
|  |  | Небольшой ремонт автомобиля (кожух защиты тормозного диска) | 3 000 |  |  |
|  |  | Столовые/заказ еды | 5000 |  |  |
|  |  | Штрафы ГИБДД | 250 |  |  |
|  |  | Развлечения | 1000 |  |  |
|  |  | Подарки | 10 000 |  |  |
|  |  | Прочее | 2 000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **58 550** | **Итого** | **51 050** | **Итого** | **7 500** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета удалось сократить расходы на 6000 руб.

2. Я решил отложить в этом месяце небольшую сумму на «Подушку безопасности» (страхование) т. к. данный месяц предполагал большие траты (и отложенных ранее средств).

3. Основная часть моих доходов – переводы от родителей. Но они считают это абсолютно правильным, т. к. важность получения мною образования.

**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 Drive** | «Зенит Банк» карта Клуб чемпионов | **«Drive 365» от банка Ренессанс Кредит** |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | При остатке 50 00 руб. – бесплатно. Иначе - 299 руб. в месяц. | 0 руб. при покупках от 10 000 руб. / месяц, иначе 99 руб. | **99 ₽/мес. Обслуживание бесплатно при сумме покупок 5 000 ₽/мес. или поддержания минимального остатка от 30 000 ₽.** |
|  | Максимальный̆ кэшбек | **До 30% За покупки по спецпредложениям банка** | До 15% (+5% за платиновый уровень лояльности в сети АЗС) | До 10% |
|  | Кешбэк по отдельным категориям | **10% от суммы**  **За покупки на любых АЗС**  **10% от суммы**  **За покупку любого полиса в Тинькофф Страховании**  **5% от суммы**  **За покупки в категории «Автоуслуги»**  **5% от суммы**  **За оплату штрафов ГИБДД в мобильном и интернет-банке** | 10 % за покупки на АЗС «Татнефть»  5 % за прочие покупки в категории «авто» | до 10% кешбэка за покупки в категориях «АЗС, паркинг, каршеринг и автоуслуги» |
|  | Кешбэк по прочим операциям | **1% от суммы**  **За любые другие покупки** | **1 % за все остальное** | **1% дополнительно на все остальные покупки по карте** |
|  | Пополнение | **Бесплатно**  **В онлайн-сервисах Тинькофф с карты другого банка и внутрибанковским переводом**  **Бесплатно**  **В банкоматах Тинькофф**  **Бесплатно**  **Наличными у партнеров до 150 000 ₽ за расчетный период**  **2%**  **Наличными у партнеров на часть суммы сверх 150 000 ₽ с учетом пополнений вклада**  **Бесплатно**  **Банковским переводом из других банков на любую сумму в рублях**  **3%, минимум 15 000 ₽**  **Банковским переводом из других банков на любую сумму в иностранной валюте** | Пополнение карты в банкоматах и терминалах Банка ЗЕНИТ и партнеров – бесплатно  Пополнение карты с карт сторонних банков в приложении «ЗЕНИТ Онлайн» / интернет-банке - бесплатно | Пополнение в банкоматах банка и банках партнерах – бесплатно. Другие пополнения – 2% до 100 000 руб. |
|  | Снятие | Бесплатно при любой сумме операции  Через банкоматы Тинькофф — до 500 000 ₽ за расчетный период  Бесплатно при сумме операции от 3000 ₽  В других банкоматах или через партнеров банка — до 100 000 ₽ за расчетный период  90 ₽ при сумме операции до 3000 ₽  В других банкоматах или через партнеров банка — до 100 000 ₽ за расчетный период  2%, минимум 90 ₽  В других банкоматах или через партнеров банка — от 100 000 ₽ за расчетный период | **Лимит снятия наличных с карты 3 500 000 руб. в месяц**  **Условия снятия наличных в сторонних банкоматах: 1 % min сумма снятия наличных — 100 руб.** | в банкоматах банка, банкоматах и кассах других банков до 200 000 ₽ в сутки; со счета по карте до 1 000 000 ₽ в месяц |
|  | Переводы | **Бесплатно**  **На счет в Тинькофф или другом банке банковским переводом**  **Бесплатно**  **На карту в другом банке через сервисы Тинькофф — до 20 000 ₽ за расчетный период**  **1,5% от превышения, но не меньше 30 ₽**  **На карту в другом банке через сервисы Тинькофф — от 20 000 ₽ за расчетный период** | Переводы на карты сторонних банков в приложении «ЗЕНИТ Онлайн» / интернет-банке по номеру карты: 1 %, min сумма перевода — 50 руб.  Переводы на карты сторонних банков в приложении «ЗЕНИТ Онлайн» / интернет-банке по номеру телефона:  100 000 руб. в месяц — 0 руб., далее 0,5% max 1500 руб. | Переводы внутри банка – бесплатно. Переводы через приложение – бесплатно. Переводы по карте- 1% от 50 руб. |
|  | Доступность банка | **Очень большое число банкоматов в моем районе. Удобное онлайн обслуживание и бесплатная курьерская доставка.** | Несколько раз был в разных офисах, оказалось там нельзя оформить эту карту. Можно только в специальном офисе. Банков – мало. | 4–5 отделения банка на СПБ |
|  | Условия начисления бонусов, перевод бонусов в рубли | **1 ₽ за 1 бонус для автоуслуг, 1 ₽ за 1,5 бонуса для покупок на АЗС. Возмещение бонусов за покупки.** | Трата баллов в сети АЗС «Татнефть»  Покупки от 10 000 руб. | Величина ставки повышенного кешбэка по «Drive 365» также зависит от ежемесячных трат по карте: до 5 000 рублей — 1%; от 5 000,01 до 15 000 рублей — 2%; от 15 000,01 до 75 000 рублей — 5%; от 75 000,01 рубля — 10%.  сумма операции — не менее 500 рублей; операция совершена в течение последних 60 дней. |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта **Тинькофф Банк** **Tinkoff Drive**, потому что с этой картой я получаю наибольший кэшбек. Возможность получения 10% кэшбека на любой заправке – помогает возвращать затраченные деньги. Снятие и переводы – очень удобны. Я пользуюсь данной картой 3 месяца, чтобы возмещать баллы необходимо довольно много тратить и в обычных категориях (что у меня легко получается). За 3 месяца получилось возместить 6 тыс руб. (заправки + автотовары), я считаю эту карту настоящей находкой для себя!

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в горный курорт Хоза Хутор на 5 дней в декабре 2023 г., в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 12,8% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 2,5 тыс. рублей,  
   или 4% от доходов на ближайший месяц. Хотя в другие месяца я стараюсь откладывать 6–7 тыс. руб, что составляет 12–15% от моих доходов.
3. Основными статьями расходов являются расходы на транспорт (обслуживание автомобиля), в результате оптимизации расходы были сокращены на 36% за счет выбором заправки автомобиля другим видом топлива, и принятием решения к менее быстрой езде, а значит снижению расхода топлива.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить собственными доходами от стажировки весной, а в дальнейшем и выходом на работу (возможно снижение источника дохода – стипендия, т. к. не удастся закрыть семестр на высокие оценки).
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в своем ежедневнике, так как я раньше придерживался такому правилу, выделены отдельные страницы под разные сферы расходов. Сейчас я стараюсь все покупки полностью оплачивать одной картой, что очень помогает следить за финансами в приложении Тинькофф и переносить данные.
6. Сейчас я пользуюсь картой **Tinkoff Drive**, для расчетов была выбрана именно эта карта т. к. она удовлетворяет мои ожидания от возможности возмещать средства. Пообщавшись со знакомыми, у которых статьи расходов совпадают с моими, могу сказать, что пользоваться другой картой – хуже. Выбранная мною карта позволяет мне получить наибольшую выгоду. В перспективе я пытаюсь приучить маму расплачиваться моей картой (Samsung Pay) на АЗС, что позволит мне увеличить число бонусов в 2 раза! Я имею 5 дебетовых карт разных банков, поэтому не планирую больше открывать новые карты. При том я противник кредитных карт. Возможно, в будущем возникнет потребность перевода денежных средств за границу, тогда придется искать возможность открыть карту с валютным счетом (видимо в зарубежном банке).