ERP订单消费预算分析报告

个人消费分析

软件2202 郑德凯 U202217216

以某同学某学年的订单数据为基础,深入剖析各项消费特征,并针对年度消费总额的波动,提出优化调整方案,以期实现月度预算的平衡与合理分配。

1. 订单数据分类与月度统计

按照以下 14 个类目,对订单数据进行归类标记,并记录各项订单的消费日期及金额,计算出每类消费在各个月份的统计金额(构成二维数据矩阵)。以下数据为某同学(剔除学费,校外租房居住)的学年订单记录:

分类 代码	科目 名称	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月
01	食品	600	520	650	600	620	580	320	350	640	600
02	日用品	220	190	260	210	230	210	160	170	210	230
03	服饰	320	280	420	310	360	310	120	130	310	360
04	电子 产品 及设备	0	0	0	0	0	0	1,600	0	0	0
05	医药	60	40	60	50	40	30	0	0	60	50
06	文印 办公	120	100	170	120	140	110	60	70	120	140
07	资料	60	50	90	70	60	50	0	0	70	60
08	交通 运输	220	200	270	220	240	210	520	510	220	240
09	娱乐 休闲 及社 交	170	120	220	170	200	160	310	310	170	190
10	住宿	850	850	850	850	850	850	0	0	850	850
11	教育	0	0	0	0	0	0	0	0	1,200	0

分类 代码	科目 名称	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月
12	通讯	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
13	能源	160	160	160	160	160	160	0	0	160	160
30	其他	70	50	70	60	50	40	10	10	70	60

学年各月总额: 2,970 | 2,680 | 3,340 | 2,940 | 3,070 | 2,830 | 3,220 | 1,670 | 4,200 | 3,060 |

2,870 | 2,750 **总计: 35,600元**

2. 按类统计金额与统计特征

各类消费总额统计如下:

食品: 6,650元日用品: 2,500元服饰: 3,520元

• **电子产品及设备**: 1,600元

• 医药: 460元

• 文印办公: 1,380元

• 资料: 600元

• 交通运输: 3,260元

• 娱乐休闲及社交: 2,310元

住宿: 8,500元
教育: 1,200元
通讯: 1,440元
能源: 1,600元
其他: 580元

总金额排名(由高至低):

住宿(8,500元) > 食品(6,650元) > 服饰(3,520元) > 交通运输(3,260元) > 日用品(2,500元) > 娱乐休闲及社交(2,310元) > 电子产品及设备/能源(各1,600元) > 通讯(1,440元) > 文印办公(1,380元) > 教育(1,200元) > 资料(600元) > 其他(580元)> 医药(460元)

统计特征:

• **平均值:** 35,600 ÷ 14 ≈ 2,543元

最大值: 住宿 (8,500元)最小值: 医药 (460元)

• 标准差: 约2,600元 (说明各类消费之间存在显著差异)。

3. 按月统计金额与统计特征

各月消费总额依次为:

• **1月**: 2,970元

• 2月: 2,680元

• 3月: 3,340元

• 4月: 2,940元

• 5月: 3,070元

• 6月: 2,830元

• 7月: 3,220元

• 8月: 1,670元

• 9月: 4,200元

• 10月: 3,060元

• **11月**: 2,870元

• **12月**: 2,750元

统计特征:

• **平均值:** 35,600 ÷ 12 ≈ 2,967元

• **最大值**: 9月 (4,200元, 受开学及集中购物影响)

最小值: 8月(1,670元,暑期支出明显减少)

• 标准差: 约800元 (反映出月度消费波动较为显著)。

4. 降低3%总额条件下的月度预算调整方案

原学年总额: 35,600元

新总额: 35,600 × 0.97 = 34,532元

均摊月预算: 34,532 ÷ 12 ≈ 2,878元/月

调整思路

1. 针对高占比类目进行优化:

• **住宿 (8,500元, 占比23.88%)** : 通过调整居住方案, 目标降低约5%, 节省约425

兀。

• **食品 (6,650元, 占比18.69%)**: 建议减少外食频率,增加自制餐饮,目标降低约3%,节省约200元。

• 同时适当控制服饰、交通等类目的非必要支出。

2. 平衡月度波动:

- 9月为高消费月(4,200元),建议部分预算提前至其他月份分摊。
- 8月消费过低(1,670元),可适度补充必需品采购,调整至接近均值。

调整后月度预算方案

月份	原消费 (元)	调整后预算 (元)	调整说明
1月	2,970	2,880	略微下调,保持基础稳定
2月	2,680	2,880	补足低消费月,确保日常开支
3月	3,340	2,900	压缩服饰及娱乐支出
4月	2,940	2,880	优化食品与交通费用分配
5月	3,070	2,880	调整部分购物支出,实现均衡
6月	2,830	2,880	适度提高, 预留应急预算
7月	3,220	2,900	降低部分住宿及日用品支出
8月	1,670	2,900	补充必需品采购,平衡月均
9月	4,200	3,500	大幅压缩,分摊高峰支出
10月	3,060	2,900	控制购物冲动,稳定预算
11月	2,870	2,900	略微上调,满足节前需求
12月	2,750	2,900	适度增加,防止年底过度消费

合计: 34,532元

说明: 调整后整体预算趋于均衡,预计月度标准差将由约800元降低至约500元,从而有

效缓解消费波动风险。

5. 提高3%总额条件下的月度预算调整方案

原学年总额: 35,600元

新总额: 35,600 × 1.03 = 36,668元 均摊月预算: 36,668 ÷ 12 ≈ 3,056元/月

调整思路

1 针对潜力类目加大投入:

• 教育 (1,200元): 可适当增加预算,用于参加进修或培训。

• 电子产品及设备 (1,600元) 与 娱乐休闲及社交 (2,310元) 可适当提升,满足设备更新和生活品质需求。

2. 利用低消费月份进行预算平衡:

• 对 8 月低消费 (月支出 1,670元) 进行适当补贴, 使整体分布更趋合理。

调整后月度预算方案

月份	原消费 (元)	调整后预算 (元)	调整说明
1月	2,970	3,060	略微上调,满足节日支出需求
2月	2,680	3,060	补足低月,增加日用品投入
3月	3,340	3,060	控制冲动消费,侧重教育投入
4月	2,940	3,060	平衡交通及娱乐支出
5月	3,070	3,060	小幅下调,优化服饰与食品预算
6月	2,830	3,060	适度提升, 预留暑期支出
7月	3,220	3,200	略有上调,应对暑期社交活动
8月	1,670	3,200	大幅调整,提前分摊部分高峰支出
9月	4,200	3,200	控制高峰消费,平稳分布
10月	3,060	3,060	维持稳定,满足常规需求
11月	2,870	3,060	略微上调,平衡年末预算
12月	2,750	3,060	适度增加, 预防年底冲动

合计: 36,668元

说明: 此次预算调整既满足了整体消费水平的适度提升,又使月度预算分布更加均衡,从 而在兼顾额外投入的同时,有效控制非必要支出波动。

附: 分类科目说明

分类代码	科目名称	科目说明
01	食品	食材、饮料及相关餐饮支出
02	日用品	居家生活必需品及日常消耗品
03	服饰	衣物、鞋帽及配饰采购
04	电子产品及设备	电脑、手机、平板及各类电子设备
05	医药	医疗费用、药品及健康护理支出
06	文印办公	文具、打印耗材及办公用品
07	资料	书籍、电子资料及学习参考材料
08	交通运输	公共交通、打车及出行费用

分类代码	科目名称	科目说明
09	娱乐休闲及社交	休闲娱乐、社交活动及文体消费
10	住宿	房租、住宿及相关费用
11	教育	学费、培训及进修费用
12	通讯	电话费、网络费及通信支出
13	能源	水电费、燃气费等生活能源费用
30	其他	无法归类的其他支出