**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»

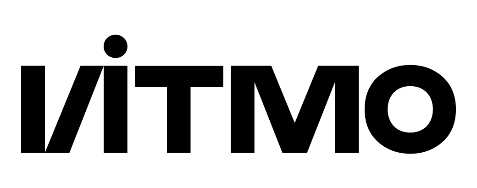
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Петров Вячеслав Маркович

Факультет: факультет программной инженерии и компьютерной техники

Группа: P3108

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** |
| Путешествие по Крыму в августе 2025 г. (неделя) | 45000 | 1 год | 4000 | 3000 |
| Робот пылесос Xiaomi Mi Robot Vacuum T12 | 17000 | 9 месяцев | 2000 | 1500 |
|  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  | **6000** | **4500** |

**Комментарий:** В июне планирую уволиться с работы и перейти на летнюю подработку, а за неё меньше платят.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2024 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1300 |
| Мобильная связь | 300 |
| Тренировка по бадминтону | 700 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты (для дома + фастфуд) | 1500 |
| Развлечения | 500 |
| **Итого** | **4300** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (май 2024 г.). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1300 |
| Связь | 300 |
| Тренировки по бадминтону | 2100 |
| Налог с зарплаты | 2000 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты (для дома + фастфуд) | 4300 |
| Развлечения | 3500 |
| Одежда | 3000 |
| Подарки | 3000 |
| Прочее | 1000 |
|  |  |
| **Итого** | **20500** |

*Изображение выглядит как текст, снимок экрана, диаграмма, круг

Автоматически созданное описание*

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (май 2024 г.)

**Комментарии:**

1. Большой процент на подарки обусловлен тем, что у двух друзей будет День Рождения в мае
2. Доля продуктов (особенно фастфуда) является чрезвычайно высокой и неоправданной.
3. Доля транспорта высока, т.к. каждый день мне надо ездить на учёбу

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на продукты в следующем месяце (май 2024 г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Фастфуд | 3000 | 70% | 2000 | 1000 | Меньше заходить за шавермой или во «Вкусно и точка» |
| Еда для дома | 500 | 12% | 500 | 0 | Такая еда необходима, поэтому снизить расходы невозможно |
| Рестораны и кафе | 800 | 18% | 500 | 300 | Заходить в более дешёвые кафе и больше гулять вместо траты денег |
| **Итого** | **4300** | **100%** | **3000** | **1300** | **Снижение расходов** составило **30%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (май 2024 г.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | **Постоянные** |  | «Подушка безопасности» | 29300 |
| Зарплата | 50000 | Транспорт | 1300 | Накопления на поездку | 4000 |
| Процент с накопительного счета | 2000 | Связь | 300 | Накопления на робот-пылесос | 2000 |
|  |  | Тренировки по бадминтону | 2100 |  |  |
|  |  | Налог с зарплаты | 2000 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты (для дома + фастфуд) | 3000 |  |  |
|  |  | Развлечения | 3000 |  |  |
|  |  | Одежда | 3000 |  |  |
|  |  | Подарки | 3000 |  |  |
| **Итого** | **54000** | **Итого** | **18700** | **Итого** | **35300** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов развлечения и

фастфуда, потому что лучше питаться дома полезной пищей, а также использовать общественный транспорт вместо такси.

2. Кроме того, увеличен размер сбережений для «подушки безопасности» до 29300 в месяц

3. Поставил финансовые цели и начал откладывать деньги на поездку и робот-пылесос

**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** | **Дебетовая карта Альфа-банка «Альфа-карта»** | Молодежная СберКарта от Сбербанка (до 21 года) | «Тинькофф Банк»  Tinkoff Black |
|  | Стоимость обслуживания в  год, руб | **0 рублей навсегда** | 600 | 1188 |
|  | Максимальный кэшбэк | **До 100% на категорию, выпавшую в барабане суперкэшбэка** | 5% | 30% |
|  | Кэшбэк по отдельным категориям | **5%,**  **выбор 4 категорий из 7**  **ежемесячно** | 5%,  выбор 1 категории  на сезон | **5%,**  **выбор 4 категорий из 7**  **ежемесячно** |
|  | Проценты на остаток | отсутствуют | отсутствуют | **3,50%** |
|  | Условия бесплатного обслуживания | **Карта бесплатна, соответственно условий нет** | Траты от 5000 рублей в месяц или неснижаемый остаток ≥ 20000  руб. | 6 мес. бесплатно, далее 1 из  условий:  – вклады ≥ 50 000 руб.;  – кредит наличными / на этот  карт. счет;  - неснижаемый остаток ≥ 30000  руб. |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Альфа-банка, потому что она бесплатна, а также имеет наивысший возможный кэшбэк. Критерий «проценты на остаток» не настолько важен, поскольку большую часть денег лучше держать на вкладе/накопительном счету другого банка

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является путешествие по Крыму, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 11% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 29300 тыс. рублей,  
   или 54% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты и развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 30% за счет отказа от вредной пищи и такси.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить летней подработкой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Excel, так как это простой и удобный инструмент, не требующий дополнительного обучения
6. Сейчас я пользуюсь картой Альфа-Банка, для расчетов была выбрана карта та же карта. Так получилось, поскольку я провёл похожий сравнительный анализ 1,5 года назад после неудачного опыта использования дебетовой карты от Сбербанка и выбрал наиболее подходящий вариант, а в данной лабораторной работе я подтвердил выгодность этого варианта. Кроме того, данная карта используется только для платежей, поскольку основная часть средств хранится в другом банке на накопительном счету более чем с 10% на остаток.