

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: Р3108

Преподаватель: Шашина И.А.

ИТМО

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 |



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 кэшбэка)

| № 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 |
|-------|---|--|--|---|
| 1. | Стоимость обслуживания в год, руб | 0 рублей навсегда | 600 | 1188 |
| 2. | Максимальный кэшбэк | До 100% на категорию, выпавшую в барабане суперкэшбэка | 5% | 30% |
| 3. | Кэшбэк по отдельным категориям | 5%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно | 5%, выбор 1 категории на сезон | 5%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно |
| 4. | Проценты на остаток | отсутствуют | отсутствуют | 3,50% |
| 5. | 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 $\geq 50\,000$ 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 выгоду 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.