

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:

Факультет:

Группа:

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
Телевизор себе в комнату	50 000	1 год	5340	3000
Реализация умного дома в квартире	35 000	1 год	2840	3000
Итого			8180	6000

Комментарий: в ближайшую зиму расходов планируется больше, чем летом, поэтому ежемесячные накопления для реализации цели будут меньше.

Задание 2. Анализ расходов

2.1.1 Учет расходов за неделю.

Таблица 2.1 – Расходы за 1 неделю в текущем месяце (ноябрь 2023 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	980
Связь	470
Парикмахер	380
Переменные	
Развлечения	1 394
Аренда зала для волейбола	1 220
Кофе в кафе	840
Фастфуд	1 628
Итого	6 912

2.2. План расходов на следующий месяц

Таблица 2.2.1 – Расходы на следующий месяц (декабрь 2023 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1 100
Связь	470
Парикмахер	380
Переменные	
Развлечения	2 500
Аренда зала для волейбола	1 220
Кофе в кафе	600
Фастфуд	1 400
Подарки	3 500
Итого	11 170

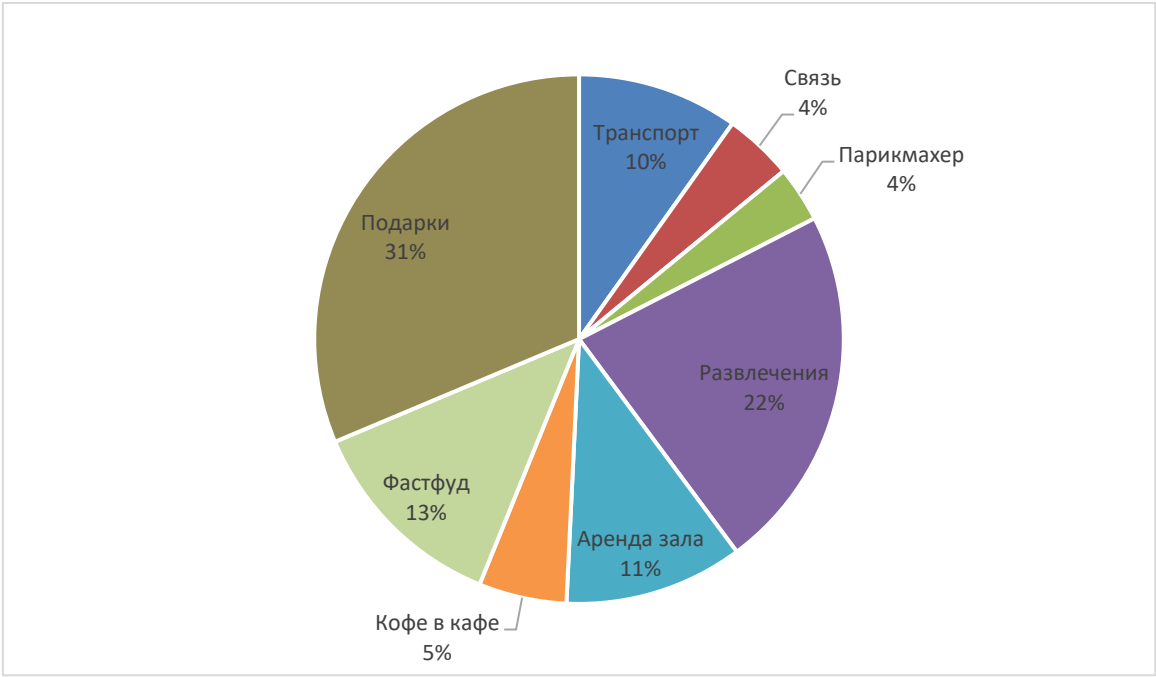


Рисунок 1 – Структура расходов на будущий месяц (декабрь 2023 г.)

Комментарии:

1. Откладывал в течение этого месяца на подарки, поэтому существенную часть расходов займут в следующем месяце именно они.
2. Несмотря на предполагаемое сокращение доли фастфуда, она по-прежнему велика и должна продолжать сокращаться с каждым месяцем.
3. Доля транспорта будет выше — хоть я и пересяду с электросамокатов на общественный транспорт, я буду чаще передвигаться на нём, т. к. это быстрее, чем пешком по снегу.
4. Я буду чаще встречаться с друзьями, поэтому доля развлечений, безусловно, будет выше.

2.3 Оптимизация расходов

Наиболее существенным является раздел «Развлечения», поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Таблица 2.3 – Планируемые расходы на развлечения в следующем месяце (декабрь 2023 г.)

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Кинотеатр	1100	44%	600	500	Попкорн и колу можно покупать и не в холле кинотеатра :)
Каток	600	24%	500	100	Катки на воздухе стоят дешевле!
Залы с аркадными игровыми автоматами	800	32%	700	100	Такие штуки просто надо реже посещать — так залипаешь с друзьями там, что не отлипнуть...
Итого	2500	100%	1800	700	Снижение расходов составило 28%

Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 – Личный бюджет на следующий месяц (декабрь 2023 г.)

Доходы		Расходы		Накопления	
Фриланс	10 000	Постоянные		«Подушка безопасности»	1 000
Перевод от родителей	1 000	Транспорт, в т. ч.:	1 100	Реинvestировано в акции и фонды	3 530
Накопления на подарки	4 000	- Проездной на метро	740		
		- Наземный транспорт	360		
		Связь	470		
		Парикмахер	380		
		Переменные			
		Развлечения, в т. ч.:	1800		
		- Кинотеатр	600		
		- Каток	500		
		- Залы с аркадными игровыми автоматами	700		
		Аренда зала для волейбола	1 220		
		Кофе в кафе	600		
		Фастфуд	1 400		
		Подарки	3 500		
Итого	15 000	Итого	10 470	Итого	4 530

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета была сокращена статья расходов по развлечениям, что увеличило размер сбережений, которые затем инвестируются в акции.
2. Размер сбережений, несмотря на приближающиеся праздники, был увеличен на 5%.

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	Тинькофф Банк Tinkoff Black	БСПБ Карта «Яркая»	Сбербанк Молодёжная карта
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	0	1188	480
2.	Максимальный кэшбек	30%	50%	5%
3.	Кэшбек по категориям	3-15%	—	1-5%
4.	Кэшбек по прочим операциям	1%	1-2%	0.5%
5.	Проценты на остаток	5%	1%	0%
6.	Условия бесплатного обслуживания	карта оформлена через друга	сумма покупок ≥30 000₽	сумма покупок ≥5 000₽
7.	Условия начисления процентов на остаток	подписка Tinkoff Pro	>50 000₽ на счёте	—

Вывод: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black от Тинькофф Банка, потому что там выгодные условия по кэшбеку и бесплатное обслуживание навсегда.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка телевизора в свою комнату, а также оборудование квартиры системой «умный дом», в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 25-30% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 1 тыс. рублей, или 7% от доходов — однако, есть я инвестирую денежные накопления в акции, которые в дальнейшем так же идут в счёт «подушки безопасности».
3. Основными статьями расходов являются развлечения и фастфуд, в результате оптимизации расходы по статье «развлечения» были сокращены на% за счет грамотной оптимизации расходов.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить заработной платой от официального трудоустройства.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Excel, так как он гораздо более гибкий и настраиваемый под себя, нежели приложения на смартфон.
6. Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов она же и была выбрана, что говорит об изначально грамотном подходе к выбору дебетовой карты.