

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: Ткачук София Александровна

Факультет: ФИТиП

Группа: М3201

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
Смартфон Samsung Galaxy S21 FE 5G 6/128GB	40 000	10 месяцев	4000,0	4000,0
Кроссовки женские PUMA Trinity	10 000	10 месяцев	1000,0	1000,0
Итого			5000,0	5000,0

Комментарий: -

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)

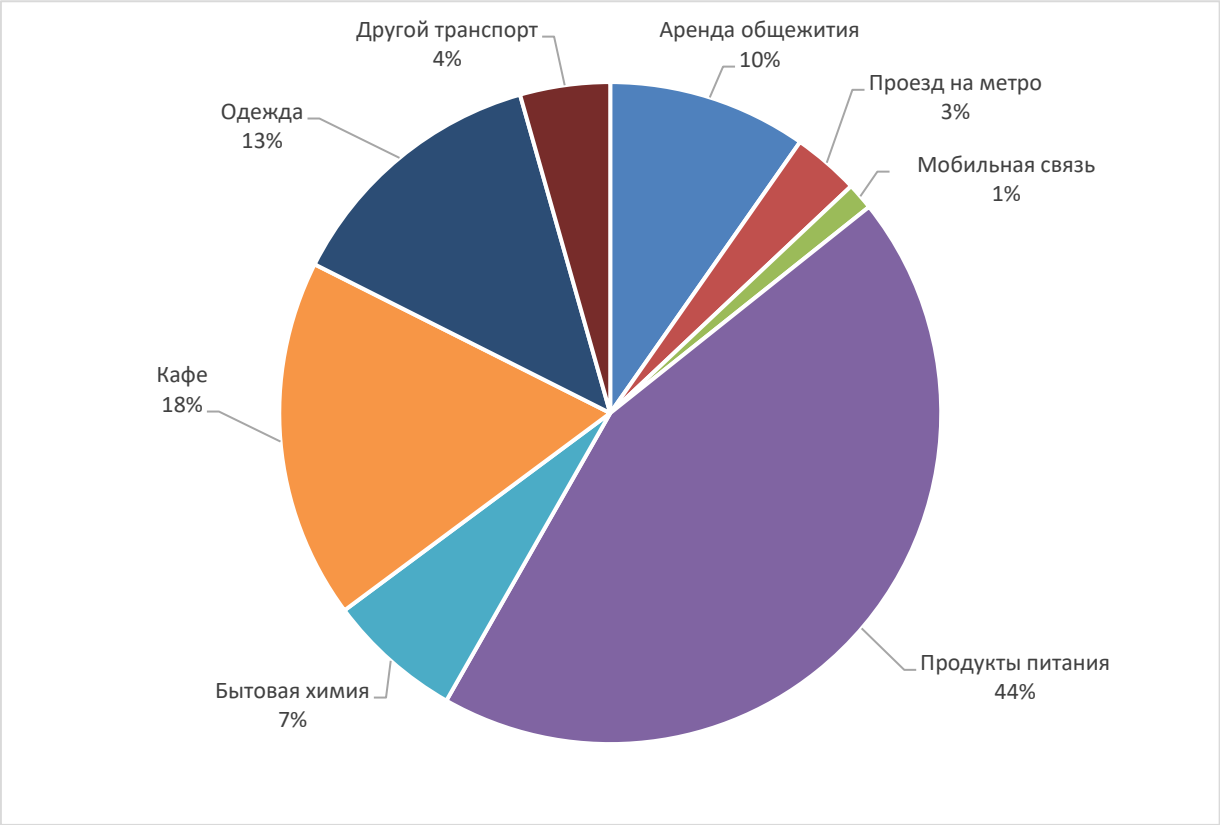
Наименование	Сумма
Постоянные	
Мобильная связь	300
Проездной на метро	740
Переменные	
Продукты питания	2983
Бытовая химия	497
Кафе	899
Итого	5419

2.2. План расходов на следующий месяц

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

Наименование	Сумма, руб
Постоянные	
Аренда общежития	2212
Проездной на метро	740
Мобильная связь	300
Переменные	
Продукты питания	10000
Бытовая химия	1500
Кафе	4000
Одежда	4000
Другой транспорт	1000
Итого	22752

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



Комментарии:

- 1. Существенная доля кафе обусловлена тем, что иногда я не успеваю приготовить еду из-за учебы или нахожусь не дома во время, когда нужно поесть
- 2. Существенная доля одежды обусловлена тем, что к лету нужно купить новую одежду

2.3 Оптимизация расходов

Наиболее существенным является раздел продукты питания, 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
Мясо	2250	21,74%	2250	0	Это необходимый продукт, который нельзя заменить
Овощи и фрукты	2500	24,15%	1800	700	Вместо дорогих видов овощей и фруктов буду покупать другие виды (например сезонные или более распространенные)
Сладости	1500	14,49%	1000	500	Можно уменьшить потребление сладостей, также сделать выбор в сторону более простых
Молочные продукты, яйца	2000	19,32%	2000	0	Это необходимый продукт, который нельзя заменить
Крупы, макароны	1000	9,66%	700	300	Вместо готовых для варки изделий в пакетах можно покупать обычную крупу
Хлеб	500	4,83%	350	150	Дорогой хлеб можно заменить на тот, который дешевле
Вода	600	5,80%	600	0	Это необходимый продукт, который нельзя заменить

Итого	10350	100,00%	8700	1650	Снижение расходов составило 15,94%
--------------	--------------	----------------	-------------	-------------	---

Задание 3. Формирование личного бюджета

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

Доходы		Расходы		Накопления	
Перевод от родителей	30 000	Постоянные		Подушка безопасности	3448
Процент от вклада	400	Проездной на метро	740	Накопления на телефон	4000
		Мобильная связь	300	Накопления на кроссовки	1000
		Оплата общежития	2212		
		Переменные			
		Продукты	8700		
		Одежда	4000		
		Бытовая химия	1000		
		Кафе	4000		
		Другой транспорт	1000		
Итого	30 400	Итого	21 952	Итого	8 448

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета были сокращены расходы на продукты.
2. Был увеличен размер сбережений, откладывая на подушку безопасности 10% доходов

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	МТС Банк «Скидка везде»	Совкомбанк Дебетовая карта с кэшбэком
1.	Стоимость обслуживания в месяц, руб.	99 руб.	99 руб.	0 руб.
2.	Максимальный кэшбэк	30%	5%	5%
3.	Кэшбек по отдельным категориям	до 15% за покупки в четырех выбранных категориях до 30% за покупки у партнеров	5% в супермаркетах	5% за покупки в одной из выбранных категорий: - Ремонт; - Рестораны; - Одежда и обувь 1% за покупки в других категориях
4.	Проценты на остаток	5%	-	-
5.	Условия бесплатного обслуживания	если постоянный общий остаток на картсчетах, вкладах, накопительных счетах и в инвестициях от 50 000 Р	при совершении 5 покупок в месяц	-
6.	Условия начисления процентов на остаток	с подпиской Tinkoff на остаток до 300 000 Р при покупках на общую сумму от 3000 Р	-	-

Вывод: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что у нее самый большой кэшбэк и она имеет процент на остаток

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является смартфон, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 16,45% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3448 рублей, или 11,34% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 15,94% за счет оптимизации продуктов
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить работой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в приложении банка, так как там это происходит автоматически при оплате картой
6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк «Молодежная», для расчетов была выбрана карта Тинькофф, потому что у нее самый большой кешбэк и есть процент на остаток