**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: M3201

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** |
| 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, откладываю на подушку безопасности 10% доходов

**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** | **«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 кешбэк | **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 ₽ | при совершении 5 покупок в месяц | - |
| 6. | Условия  начисления  процентов на  остаток | **с подпиской Tinkoff на остаток до 300 000 ₽ при покупках на общую сумму от 3000 ₽** | - | - |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что у нее самый большой кешбэк 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