

## Дисциплина «Культура безопасности жизнедеятельности»

### Лабораторная работа «Формирование личного бюджета»

**Цель работы:** сформировать личный бюджет с учетом индивидуальных целей и потребностей.

**Задачи работы:**

- сформулировать личные финансовые цели;
- провести анализ расходов и выявить направления их оптимизации;
- Сформировать личный бюджет;
- выбрать оптимальную дебетовую карту с учетом индивидуальных особенностей расходования средств;
- сформировать навыки ведения личного бюджета и выбора финансовых инструментов с применением информационно-коммуникационных технологий.

#### Задание 1. Формирование личного финансового плана

Запишите 2-3 свои финансовые цели на ближайший год. Обратите внимание, что цели должны быть конкретными: иметь срок и денежную оценку и соответствовать именно вашим желаниям и потребностям. Оцените размер ежемесячных накоплений для реализации каждой цели, подумайте о возможности увеличивать объем вложений с учетом потенциала роста ваших доходов в будущем. Если вы закладываете неравномерное распределение расходов между периодами, поясните это в комментариях.

**Пример личного финансового плана на год и комментария:**

Таблица 1.1 Личный финансовый план

Цель	Стоимость, руб.	Срок реализации	Ежемесячные накопления, руб.	
			В 1 полугодии	Во 2 полугодии
Поездка в Калининград на неделю в июле 2023 г.	50 000	1 год	3760,0	4574,0
Новый смартфон Redmi Note 11 Pro 8 гб +128GB белый	32 990	9 месяцев	3420,0	4157,0
<b>Итого</b>			<b>7180,0</b>	<b>8731,0</b>

Комментарий: В марте 2022 года планируется рост доходов на 7% в связи с повышением заработной платы, поэтому расходы на крупные покупки планируется увеличить на 21,6%.

#### Задание 2. Анализ расходов

##### 2.1 Учет расходов

1. Записывайте все свои расходы в течение недели.

Когда Вы начнете записывать свои расходы и сможете оценить их масштабы, возможно, они вас шокируют и вызовут подсознательное желание забросить учет расходов или не записывать некоторые из них. Вы не одиноки в этом желании, но так делать, конечно, не стоит. От того, что закроете глаза на проблему, она никуда не исчезнет. Подумайте о том, что только полное и объективное представление о своих расходах позволит вам эффективно управлять ими, в том числе минимизировать ненужные расходы.

Если вы только начинаете управлять своими расходами, то можете выбрать только задание 2.1.1. Если вы уже имеете опыт управления расходами, то попробуйте выполнить задание “продвинутого” уровня 2.1.2 и структурировать свои расходы новым для вас способом.

2. Вспомните и запишите все свои расходы за предыдущий месяц, для учета расходов вы можете воспользоваться специальной программой или приложением, либо сделать это в Excel.

Если вы только начинаете управлять своими расходами, то можете ограничиться формой таблицы из задания 2.1.1. Если Вы уже имеете опыт управления расходами, то выполните задание по форме “продвинутого” уровня 2.1.2 и структурируйте свои расходы новым способом.

3. На основании прошлого опыта и планируемых изменений составьте план своих расходов на следующий месяц, включив в него все расходы вплоть до незначительных. Аналогично предыдущему заданию, если вы только начинаете управлять своими расходами, то можете ограничиться формой таблицы из задания 2.1.1. Если уже имеете опыт управления расходами, то попробуйте вместо этого выполнить задание по форме “продвинутого” уровня 2.1.2 и структурировать свои расходы новым способом.
4. Сгруппируйте планируемые расходы следующего месяца по направлениям (группы выбираются исходя из специфики ваших расходов. Раздел «Прочее» не должен занимать более 10%, при необходимости введите дополнительные категории расходов) и постройте диаграмму.
5. Оцените структуру ваших расходов и выявите направления их оптимизации – постарайтесь сократить ваши расходы как минимум на 10%.
6. Если вы по личным причинам не хотите предоставлять информацию о своих финансах (расходах, доходах, инвестиционном портфеле), то можете скорректировать данные, указываемые в лабораторной работе. Но цифры во всех заданиях должны коррелировать и быть реалистичными. Например, если вы не хотите указывать всю сумму вашей заработной платы, то и расходы в бюджете/сбережения тоже должны быть пропорционально сокращены.

### **Пример выполнения задания 2.1:**

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

Таблица 2.1.1 Расходы за 1 неделю в текущем месяце (октябре 2022 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	

Транспорт	1 300
Связь	500
...	
...	
<b>Переменные</b>	
Продукты	2 000
Одежда	3 000
Развлечения	2 500
...	
...	
...	
<b>Итого</b>	<b>9 300</b>

### 2.1.2. Учет расходов. “Продвинутый” уровень управления личными финансами

1. Попробуйте структурировать свои расходы, выделив обязательную и необязательную части в каждой группе, объединив или углубив классификацию отдельных разделов под ваши нужды. Дополнительный столбец с долей необязательных расходов поможет вам быстрее выявить направления оптимизации.

#### Пример выполнения задания 2.1.2:

##### 2.1.2 Учет расходов за неделю

Таблица 2.1.2 Расходы за 1 неделю в текущем месяце (октябре 2022 г.)

Наименование группы	обязательные		необязательные		Итого по группе	доля необязательных в общей сумме
	наименование	сумма	наименование	сумма		
Продукты	мясо	1000	сок	110		
	крупы	98	шоколад	99		
	...					
	Итого по группе	1098	Итого по группе	209	1307	15,99%
Транспорт	проездной	1205	такси	305	1510	20,20%

Бытовая химия						
Коммунальные платежи						
Здоровье						
Связь						
Одежда						
Развлечения / хобби						
Долги						
Образование						
Путешествия						
Услуги финансовых посредников						
Налоги						
Подарки						
Прочее						
...						
<b>Итого</b>		<b>3401</b>		<b>723</b>	<b>4 124</b>	<b>17,53%</b>

## 2.2. План расходов на следующий месяц

Если вы выполняли задание 2.1.2 по форме для “продвинутого” уровня, то форму таблицы лучше взять из задания 2.1.2

Таблица 2.2 Расходы на следующий месяц (ноябрь 2022 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	2 600
Связь	1 083
...	
Переменные	
Продукты	4 550
Одежда	2 167
Развлечения	6 500
Подарки	2 600
Прочее	2 167
...	
<b>Итого</b>	<b>21 667</b>

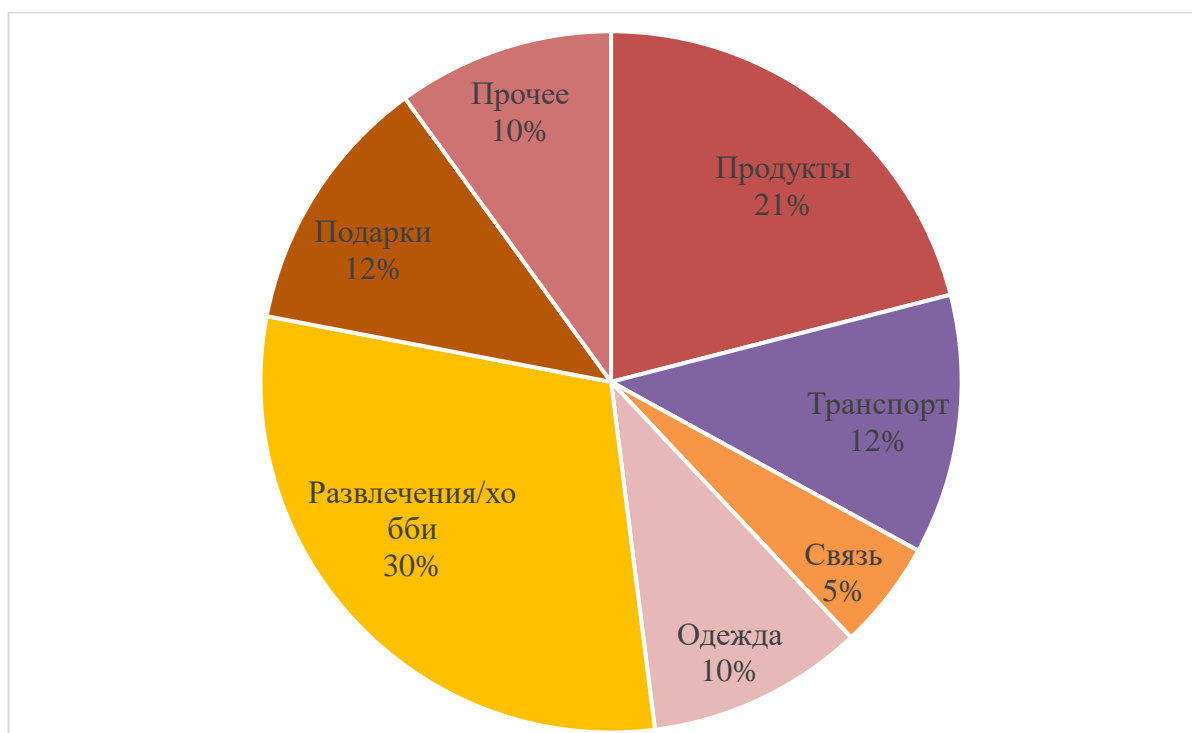


Рисунок 2.1 Структура расходов на будущий месяц (ноябрь 2022 г.)

Комментарии:

1. Существенная доля подарков в структуре расходов обусловлена наступающим Новым годом.
2. Существенная доля транспорта обусловлена необходимостью добираться до учебы несколькими видами транспорта
3. Доля развлечений неоправданно велика и нуждается в сокращении до 20%

### 2.3 Оптимизация расходов

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

Таблица 2.3 Планируемые расходы на развлечения и хобби в следующем месяце (ноябре 2022 г.)

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Кинотеатр	3000	46,15 %	2000	1000	Вместо сеансов по выходным ходить на сеансы по будням
Мастер-классы по рисованию	2500	38,46 %	2500	0	Комментарии преподавателя существенно ускоряют процесс обучения, поэтому самостоятельное обучение пока считаю нецелесообразным
Краски	1000	15,38 %	800	200	В интернет-магазине дешевле
<b>Итого</b>	<b>6500</b>	<b>100%</b>	<b>5300</b>	<b>1200</b>	<b>Снижение расходов составило 18,46 %</b>

### Задание 3. Формирование личного бюджета

1. Оцените свои доходы на ближайший месяц (переводы/карманные деньги/подарки в денежной форме от родителей и родственников тоже считаются доходами, т.е. учитываются все денежные средства, которыми вы располагаете в этот период)
2. Возьмите результаты по оптимизированным расходам из Задания 2. Если вы выполняли задание 2.1 и 2.2 по форме для “продвинутого” уровня, то можете на ваше усмотрение группировать расходы сначала на обязательные и необязательные, а потом выделять функциональные группы, или наоборот, сначала разделить на функциональные группы, а потом разделять их на обязательные и необязательные.
3. Дополните бюджет накоплениями для реализации личного финансового плана из Задания 1.
4. Оцените возможность формирования сбережений и выберите размер отчисления.
5. Сформируйте и сбалансируйте бюджет с помощью Excel.
6. В личном бюджете должно соблюдаться равенство «доходы = расходы + накопления» за этот период, не использованные накопления прошлых периодов учитываются отдельно.
7. Если ваших ежемесячных накоплений не хватает на запланированные в задании 1 цели - нужно либо увеличивать срок, либо сокращать цели, либо увеличивать накопления

### Пример выполнения задания 3:

Таблица 3.1 Личный бюджет на следующий месяц (ноябрь 2022)

Доходы		Расходы		Накопления	
Стипендия	2 000	<b>Постоянные</b>		«Подушка безопасности»	4 853
Перевод от родителей	7 000	Транспорт, в т.ч.:	2 600	Накопления на телефон	3 760
Подработка	5 000				
Грант	15 000	- Проездной на метро	1 000	Накопления на поездку	3 420
Дополнительная стипендия	5 000	- Проезд на маршрутке	83		
		...			
		<b>Переменные</b>			
		Продукты	4 550		
		Одежда	2 167		
		Развлечения, в т.ч.:	2 500		
		- Кино	1 000		
		- Рисование	3 300		
		- Квесты	1500		
		Подарки	2 600		
		Прочее	2 167		
<b>Итого</b>	<b>34 000</b>	<b>Итого</b>	<b>21 967</b>	<b>Итого</b>	<b>12 033</b>

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов развлечения и одежда, потому что....
2. Также был увеличен размер сбережений до...

### Задание 4

Вы можете выбрать одно из заданий 4.1 или 4.2, в зависимости от того какая из задач для вас более актуальна в настоящее время, или выполнить оба для повышения оценки. Суммарно лабораторная работа не может быть оценена более чем на 7 баллов, задания 4.1 или 4.2 оцениваются на 2 балла. Для того чтобы лабораторная работа получила положительную оценку должны быть выполнены задания 1, 2, 3, а также задание 4.1 или 4.2 и общий вывод по работе.

#### Задание 4.1 Выбор дебетовой карты (базовый уровень)

1. Выберите параметр дебетовой карты, который вы считаете приоритетным (кешбэк, процент на остаток по счету и т.д.).

2. На любом агрегаторе банковских услуг выберите 3 карты с максимальным значением вашего приоритетного критерия.
3. Сопоставьте выбранные карты по ключевым для вас параметрам в табличной форме (не менее 5 признаков, можно больше), выделив полужирным шрифтом карту с наилучшим значением по каждому параметру. В качестве дополнительных параметров могут выступать категории повышенного кэшбэка, количество банкоматов, где можно снять наличные/пополнить карту бесплатно, в радиусе 10 мин. от дома / общежития / университета, скидки в магазинах-партнерах, важных для вас, дополнительные возможности Интернет-банка и мобильного банка и т.д..
4. Сформулируйте и аргументируйте вывод о том, какая карта больше подходит вам, с учетом структуры ваших расходов и доходов из Задания 3.

#### Пример выполнения задания 4.1:

Таблица 4.1 Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кэшбэка)

№ п/п	Критерий сравнения/ Наименование банка и карты	«Тинькофф Банк» Tinkoff Black для «Банки.ру»	«Санкт-Петербург» «Яркая»	Сбербанк «Молодежная»
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	1188	...	...
2.	Максимальный кэшбэк	<b>30 %</b>	...	...
3.	Кэшбэк по отдельным категориям	<b>5%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно</b>	...	...
4.	Кэшбэк по прочим операциям	1% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка	...	...
5.	Проценты на остаток	<b>3,50 %</b>	...	...
6.	Условия бесплатного обслуживания	6 мес. бесплатно, далее 1 из условий: – вклады $\geq 50\,000$ руб.; – кредит наличными / на этот карт. счет; – неснижаемый остаток $\geq 30\,000$ руб.	...	...
7.	Условия начисления процентов на остаток	Начисляются на остаток $< 300$ тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб.	...	...

Вывод: мне больше всего подходит карта ..., потому что....



## **Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. Сформулируйте основную цель вашего инвестиционного портфеля (защита средств от инфляции, накопление средств для покупки автомобиля и т.д.), сроки ее достижения и их критичность (насколько важно закрыть портфель именно в запланированную дату).
2. Определите объем вкладываемых средств, а также ваши планы по их пополнению/изъятию.
3. Охарактеризуйте вашу склонность к риску в рамках данной суммы вложений с учетом ваших обстоятельств;
4. Выберите активы, в которые вы хотите инвестировать (акции, облигации, металлические счета и т.д.) и определите структуру портфеля (доли активов в портфеле), аргументируйте ваш выбор
5. Выберите конкретные инструменты для инвестирования в рамках каждой группы активов, в учебных целях будет достаточным указать по 1 примеру для каждой группы активов (можно больше)

### **Пример выполнения задания 4.2:**

1. Основной целью инвестирования является приобретение планшета Galaxy Tab S7 LTE за 65 000 к 1.05.2022, срок критичен, так как в апреле будет много работы, для оперативного выполнения которой нужен планшет.
2. Объем вложений 30 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 5 000 руб.
3. Я не готов потерять более 5% данной суммы, так как в настоящее время выплачиваю кредит за телефон, а также коплю на новую мебель.
4. Так как срок вложений относительно небольшой и является жестким наиболее целесообразным будет вложение средств в высоколиквидные активы, пусть и с низкой доходностью, из-за достаточно краткосрочного периода государственные облигации будут не очень удобны, так как я потеряю большую часть доходности при продаже, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств на депозит и 30% на обезличенный металлический счет, который потенциально может принести более высокую доходность, но риски тоже выше. Анализ динамики стоимости золота показал, что за последние годы снижение стоимости было не более  $x\%$ , соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на  $z\%$ , так как по депозиту средства защищены системой страхования вкладов.
5. Анализ условий банковских вкладов на сайте Банка ру показал, что наиболее высокие процентные ставки на срок 6 месяцев предлагает Газпромбанк вклад «Управляй процентом», процентная ставка на первые 2 месяца составит 8%, в дальнейшем 5,5% годовых. Первоначальный депозит составит 21 000 и ежемесячно будет пополняться на 3 500 руб., итого с учетом ежемесячного пополнения, планируется получить по вкладу 39 423 руб. через 6 месяцев.
6. Для вложений в обезличенный металлический счет был выбран банк..., потому что..., я полагаю что курс золота вырастет на ..., потому что..., соответственно через полгода я планирую получить..... Если даже курс золота останется прежним или снизится на  $x\%$ , я все равно смогу получить суммарно 60 000 по портфелю, так как «просадка» золота будет компенсирована процентной ставкой по депозиту.

### **Сформулируйте общие выводы по работе отметив:**

1. Наиболее масштабную финансовую цель.
2. Планируемый размер сбережений на подушку безопасности.
3. Структуру ваших расходов и результаты их оптимизации.
4. Перспективные направления вашего личного бюджета
5. Инструмент для учета доходов и расходов.
6. Отличия выбранной вами карты от той карты которой вы пользуетесь в настоящее время (или почему ваша карта актуальна для вас сейчас и перспективы открытия новой карты) или характеристика вашего инвестиционного портфеля.

### **Пример выводов по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в Калининград, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 21,11% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 2853 рубля, или 14,27% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются развлечения и хобби, в результате оптимизации расходы были сокращены на 12% за счет оптимизации развлечений
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Excel, так как его можно легко настроить под мою структуру расходов
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк Молодежная, для расчетов была выбрана карта Тинькофф, потому что .....,/ в перспективе планируется ее дополнить картой..., потому что... / когда мои расходы составят..., я планирую перейти на карту..., потому что....  
и/или  
2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из вклада и обезличенного металлического счета, потому что ....., ожидаемая доходность портфеля должна составить ....., Данный портфель является консервативным и ориентирован на .....