**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: Дениченко Александр Олегович

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3112

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** |
| Покупка монитора Samsung C27F390FHI | 14000 | 1 год | 1 166,67 | 1 166,67 |
| Покупка часов Seiko 5 SNK793 | 6990 | 1 год | 582,5 | 582,5 |
| **Итого** | **20990** |  | **1749,17** | **1749,17** |

**Комментарий:** В следующем году я планирую получить повышение на 5% и увеличить свой доход. В связи с этим, я буду увеличивать свои ежемесячные накопления на 15%, чтобы иметь возможность осуществить покупки, такие как покупка техники, без дополнительных затруднений в бюджете.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце ( апрель 2023 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Оплата аренды общежития | 372 руб/неделю |
| Оплата проезда в метро | 183 руб/неделю |
| Оплата подписки на музыку | 25 руб/неделю |
| Оплата интернета | 63 руб/неделю |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 3500 руб/неделю |
| Обеды в столовой | 1320 руб/неделю |
| Развлечения | 600 руб/неделю |
| **Итого** | **6063** руб/неделю |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц ( май 2023 г.). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Оплата аренды общежития | 1488 |
| Оплата проезда в метро | 732 |
| Оплата подписки на музыку | 100 |
| Оплата интернета | 252 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 14000 |
| Обеды в столовой | 5280 |
| Развлечения | 2400 |
| **Итого** | **24252** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (май 2023 г.).

**Комментарии:**

1. Существенная доля расходов на продукты обусловлена необходимостью питания и удовлетворения базовых потребностей.
2. Существенная доля расходов на обеды в столовой обусловлена отсутствием возможности готовить питание самостоятельно и желанием получать полноценное питание в рабочее время.
3. Доля расходов на развлечения неоправданно высока и требует регулирования для достижения финансовой устойчивости и накопления на цели.
4. Постоянные расходы, такие как оплата аренды общежития, проезда в метро, подписки на музыку и интернета, должны быть включены в ежемесячный бюджет для обеспечения финансовой стабильности.

**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 (май 2023 г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Кино или театр | 1000 | 41,7% | 500 | 500 | 1 поход в кино или театр в месяц |
| Прогулки на свежем воздухе | 600 | 25% | 400 | 200 | посещение парков, зоопарков, музеев на свежем воздухе |
| Спортивные мероприятия | 800 | 33,3% | 600 | 200 | занятия в тренажерном зале, походы на плавание |
| **Итого** | **2400** | **100%** | **1500** | **900** | **Снижение расходов** составило **37,5 %** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (май 2023 г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | **Постоянные** |  | Подушка безопасности | 4898,83 |
| Перевод от родителей | 19000 | Оплата аренды общежития | 1488 | Покупка монитора Samsung C27F390FHI | 1 166,67 |
| Подработка | 9000 | Оплата проезда в метро | 732 | Покупка часов Seiko 5 SNK793 | 582,5 |
|  |  | * Оплата подписки на музыку | 100 |  |  |
|  |  | Оплата интернета | 252 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 14000 |  |  |
|  |  | Обеды в столовой | 5280 |  |  |
|  |  | Развлечения, в т.ч.: | **1500** |  |  |
|  |  | *Кино или театр* | *500* |  |  |
|  |  | *Прогулки на свежем воздухе* | *400* |  |  |
|  |  | *Спортивные мероприятия* | *600* |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **30000** | **Итого** | **23352** | **Итого** | **6648** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были увеличены статья расходов «Подушка безопасности», потому что остались нераспределённые деньги, а подушка очень важна и понадобится в трудные времена.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является любая иномарка за 240000 руб, срок 5 лет до 12 апреля 2028 года, так как студенту важно иметь машину для удобства передвижения.
      2. Ежемесячный объем инвестиций составляет 50 долларов.
      3. Я не готов потерять более 5% от суммы вложений, так как у меня есть другие финансовые обязательства и планируемые расходы в ближайшем будущем.
      4. С учетом относительно короткого срока инвестирования и жестких условий выгодным вариантом может быть инвестирование в высоколиквидные активы с низкой доходностью, такие как облигации и депозиты. Оптимальным вариантом может быть вложение 60% средств в депозит и 40% в облигации.
      5. Анализ условий банковских депозитов и облигаций показал, что наиболее выгодные условия предлагают банк Тиньков и компания Алькор соответственно. Например, банк Тиньков предлагает депозитный продукт с гарантированной доходностью 4% годовых на 5 лет с минимальной суммой вклада в 1000 долларов. Компания Алькор, в свою очередь, предлагает облигации с доходностью 5% годовых на 5 лет.
      6. При инвестировании в депозит и облигации ожидаемая доходность за 5 лет составит около 250 долларов. Таким образом, я смогу собрать необходимую сумму на покупку машины. Однако, учитывая возможные изменения рыночных условий, стоит быть готовым к тому, что доходность может быть ниже ожидаемой.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка часов Seiko 5 SNK793, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 22,16% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 4898,83 тыс. рублей,  
   или 16,32% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются еда и развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 3% за счет сокращения количества развлечений
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить на 5% и увеличить свой доход. Буду увеличивать свои ежемесячные накопления на 15%, чтобы иметь возможность осуществить покупки, такие как покупка техники, без дополнительных затруднений в бюджете.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в таблице эксель, так как я знаю как правильно составлять формулы и грамотно оформить таблицу. Возможно автоматизировать всю систему
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Тиньков

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из диапозитив и облигаций, потому что это высоколиквидные активы с низким риском потерь капитала, ожидаемая доходность портфеля должна составить 250 долларов. Данный портфель является пополняемым ежемесячно на 50 баксов в течении 5 лет и ориентирован на покупку машины.