**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:

Казимиров Андрей

Факультет:

ПИиКТ

Группа:

P3114

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** |
| IPhone 12 (128 гб) | 55669 | 1 год | 12989 | 11789 |
| MacBook Air 13(2020) | 73900 | 1 год | 12489 | 13589 |
| **Итого** |  |  | **25478** | **25378** |

**Комментарий:** В июне планируется увеличение сбережений на 30% из-за устройства на летнюю подработку.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (март 2023)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1505 |
| Связь | 650 |
| **Переменные** |  |
| Кафе и рестораны | 1205 |
| Продукты | 1479 |
| Развлечения | 2380 |
| **Итого** | **7219** |

**2.1.2 Учет расходов за неделю. Продвинутый уровень(март 2023)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Обязательные** | | **Необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **продукты** | мясо | 289 | газировка | 253 |  |  |
| крупы | 190 | шоколадки | 291 |  |  |
| рыба | 456 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 935 | Итого по  группе | 544 | 1479 | 36,7% |
| Транспорт | Проездной | 1305 | такси | 200 | 1505 | 13,3% |
| Связь | Плата за тариф | 650 |  |  |  |  |
| развлечения |  |  | Поход в кино | 400 |  |  |
|  |  |  | Поход в VR | 1400 |  |  |
|  |  |  | Поход в боулинг | 580 |  |  |
|  |  |  | Итого по группе | 2380 |  | 100% |
| Кафе и рестораны | Поход в ресторан с семьёй | 800 | Поход в бургер кинг | 405 | 1205 | 33,6% |
| **Итого** |  | **3690** |  | **3529** | **7219** | **48,9%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1305 |
| Связь | 650 |
|  |  |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Кафе и рестораны | 2000 |
| Развлечения | 4000 |
| Продукты | 4900 |
| Одежда | 1200 |
|  |  |
|  |  |
| **Итого** | **14055** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (Май 2023)

**Комментарии:**

1. Доля развлечений велика и требует снижения
2. Траты на одежу обусловлены приближающимся летним сезоном

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на в следующем месяце (Май 2023).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Кинотеатры | 1500 | 37,5% | 1200 | 300 | Ходить на ранние сеансы вместо вечерних |
| Аренда самокатов | 1000 | 25% | 600 | 400 | Больше ходить пешком |
| Билеты на концерты | 1500 | 37,5% | 1000 | 500 | Пропустить пару концертов. |
| **Итого** | **4000** | **100%** | **2800** | **1200** | **Снижение расходов** составило **30%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (Май 2023)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Переводы от родителей | 12000 | **Постоянные** |  | Телефон | *2000* |
| Подработка | 7000 | Транспорт | 1305 | Ноутбук | 2145 |
|  |  | Связь | 650 | Подушка безопасности | 2000 |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Кафе и рестораны | 2000 |  |  |
|  |  | Развлечения | 2800 |  |  |
|  |  | Продукты | 4900 |  |  |
|  |  | Одежда | 1200 |  |  |
| **Итого** | **19000** | **Итого** | **12855** | **Итого** | **6145** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены расходы на развлечения, из-за больших трат на эту категорию

2. По расчётам за май 2023 года удастся отложить в сбережения 6145 р.

**Задание 4.1 Выбор дебетовой карты**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Критерий сравнения/**  **Наименование банка и карты** | **Райффайзенбанк - Райффайзен Live** | Сбербанк - Мастеркард Сбербанка | Альфа-банк - Альфа-Клик |
|  | Размер кэшбека | до 30% на категории партнеров программы | до 10% на покупки в партнерских магазинах | до 30% на покупки в партнерских магазинах |
|  | Ежемесячное обслуживание | 0 рублей | 0 рублей | 0 рублей |
|  | Стоимость выпуска карты | **0 рублей** | 0 рублей | 0 рублей |
|  | Лимит снятия наличных | **150 000 рублей в месяц** | 500 000 рублей в месяц | 1 000 000 рублей в месяц |
|  | Количество партнеров программы лояльности | более 500 | более 1000 | более 1000 |
|  | Условия начисления кэшбека | **при оплате покупок у партнеров программы лояльности** | при оплате покупок в партнерских магазинах | при оплате покупок в партнерских магазинах |
|  | Онлайн-сервисы и возможности управления картой | функционал интернет-банка | мобильное приложение и интернет-банк | мобильное приложение и интернет-банк |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Альфа клик, потому что у неё большой кэшбек, а так же больше всего партнёров.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. Основной целью моего инвестирования является покупка телефона за 55669р. Срок инвестирования составит 1 год, так как планирую купить телефон к следующему дню рождения.

2. Объем вложений составит 100 000 рублей, ежемесячно портфель не будет пополняться.

3. Я не готов потерять более 10% данной суммы, так как это может негативно повлиять на мой финансовый бюджет.

4. Так как срок вложений небольшой и является краткосрочным, наиболее целесообразным будет вложение средств в надежные и стабильные акции и облигации. Поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 80% средств в облигации и 20% в акции. Анализ динамики рынка за последние 6 месяцев показал, что максимальная потеря составляла 5%, соответственно, объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 5%, чтобы не потерять основную сумму вложений. 5. Анализ текущей экономической ситуации и направления развития компаний показал, что надежными и перспективными для вложений являются облигации государственных компаний, таких как Газпром, Аэрофлот. Для вложений в акции были выбраны стабильные компании с хорошей финансовой отчетностью, такие как Apple, Coca-Cola. Соответственно, через год я планирую получить доход в размере 10 000 рублей. Если даже я не получу желаемый доход, я все равно смогу получить суммарно 95 000 рублей по портфелю, так как инвестировал основные средства в надежные инструменты с минимальными рисками.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка телефона за 55669р, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 21,8% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 2000 тыс. рублей,  
   или 10,5% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 30% 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 МИР Momentum от сбербанка, для расчетов была выбрана карта Альфа клик, потому что у неё большой кэшбек, а так же больше всего партнёров.

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из акций и облигаций, потому что это самый выгодный для меня вариант, ожидаемая доходность портфеля должна составить 10000р Данный портфель является консервативным и ориентирован на стабильный рост акций.