**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»

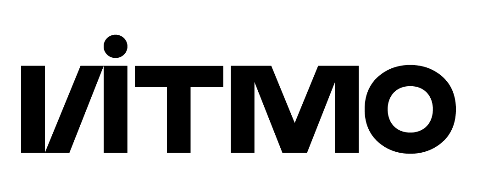
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Акберов Рустам Ханкишиевич

Факультет: ИТиП

Группа: М32111

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

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

**Задачи работы:**

* Сформулировать личные финансовые цели;
* Провести анализ расходов и выявить пути 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**

Таблица − 1.1 Личный финансовый план на год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Цель** | **Стоимость, руб.** | **Срок реализации** | **Ежемесячные накопления, руб.** | |
| **В 1 полугодии** | **Во 2 полугодии** |
| Беспроводные наушники Air Pods Pro Color (синий кобальт) | 18 890 | 9 месяцев | 6452.0 | 6452.0 |
| Видеокарта GTX 1660 | 22499 | 12 месяцев | 8500.0 | 8500.0 |
| **Итого** |  |  | **14952.0** | **14952.0** |

**Комментарий:** Изменения в заработной плате не предвидятся, поэтому отложенная сумма не изменится

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| связь | 447.90 |
| Подписка Яндекс Мульти | 299 |
| Транспорт | 1205 |
| Коммунальные платежи | 3700 |
| Налоги | 3380 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 5000 |
| Одежда | 1500 |
| Развлечения | 3000 |
| Салон Красоты | 900 |
| Бытовая химия | 500 |
| **Итого** | **19931.9** |

**2.1.2 Учет расходов за неделю. Продвинутый уровень**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Обязательные** | | **Необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | мясо | 900 | сок | 150 |  |  |
| крупы | 100 | шоколад | 150 |  |  |
| овощи | 300 | фрукты | 300 |  |  |
| Итого по группе | 1300 | Итого по  группе | 600 | 1900 | 31.58% |
| Транспорт | Проездной | 1205 | такси | 0 | 1205 | 0% |
| Бытовая Химия | Мыло, порошок, бритва, средства для ухода за кожей | 500 |  |  | 500 | 0% |
| Коммунальные платежи | Коммуналка | 3700 |  |  | 3700 | 0% |
| Связь | Мобильный интернет | 300 | звонки | 147.90 | 447.90 | 33.02% |
| Развлечения | Батл пасс в игре | 0 | Батл пасс в игре | 0 | 0 | 0% |
| Налоги | Квартира | 3380 | Автомобиль | 0 | 3380 | 0% |
| Прочее | - | 0 | Внезапные хотелки | 1500 | 1500 | 100% |
| **Итого** |  | **11685** |  | **2847.9** | **14532.9** | **19.59%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| связь | 447.90 |
| Подписка Яндекс Мульти | 299 |
| Транспорт | 1205 |
| Коммунальные платежи | 3700 |
| Налоги | 3380 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 5000 |
| Одежда | 1500 |
| Развлечения | 1500 |
| Салон Красоты | 900 |
| Бытовая химия | 500 |
| **Итого** | **18431.9** |

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (....). Продвинутый уровень.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Обязательные** | | **Необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме**  наименование |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | мясо | 900 | сок | 150 | **Продукты** | мясо |
| крупы | 100 | шоколад | 150 |  | крупы |
| овощи | 300 | фрукты | 300 |  | овощи |
| Итого по группе | 1300 | Итого по  группе | 600 |  | Итого по группе |
| Транспорт | Проездной | 1205 | такси | 0 | Транспорт | Проездной |
| Бытовая Химия | Мыло, порошок, бритва, средства для ухода за кожей | 500 |  |  | Бытовая Химия | Мыло, порошок, бритва, средства для ухода за кожей |
| Коммунальные платежи | Коммуналка | 3700 |  |  | Коммунальные платежи | Коммуналка |
| Связь | Мобильный интернет | 300 | звонки | 147.90 | Связь | Мобильный интернет |
| Развлечения | Батл пасс в игре | 0 | Батл пасс в игре | 0 | Развлечения | Батл пасс в игре |
| Налоги | Квартира | 3380 | Автомобиль | 0 | Налоги | Квартира |
| Прочее | - | 0 | Внезапные хотелки | 1500 | Прочее | - |
| **Итого** |  | **11685** |  | **2847.9** | **Итого** |  |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (ноябрь 2022)

**Комментарии:**

1. Существенная доля продуктов обусловлена тем, что мне нужно есть
2. Налоги и коммунальные платежи обязательные платежи, от них никуда не убежать
3. Весомая часть также отходит транспорту, т.к. нужно добираться до учебы

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на продукты в следующем месяце (ноябре 2022)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Вкусняшки | 600 | 12% | 400 | 200 | Могу тратить меньшее количество средств |
| База продуктов для питания | 3500 | 70% | 3200 | 300 | Покупать в интернет-магазине дешевле |
| Напитки | 900 | 18% | 0 | 900 | Могу пить воду из под крана |
| **Итого** | **5000** | **100%** | **3600** | **1400** | **Снижение расходов** составило **28%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (ноябрь 2022)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Перевод от родителей | 20 000 | **Постоянные** |  | «Подушка безопасности» | *5000* |
| Подработка | 10 000 | Транспорт | 1205 | Накопления на наушник | 3000 |
|  |  | Подписка на сервис | 299 | Накопления | 4268.1 |
|  |  | Связь | 447.90 |  |  |
|  |  | Коммунальные платежи | 3800 |  |  |
|  |  | Налоги | 3380 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 3600 |  |  |
|  |  | Кино | 300 |  |  |
|  |  | Подарки | 800 |  |  |
|  |  | Одежда | 1500 |  |  |
|  |  | Прочее | 1700 |  |  |
|  |  | Бытовая химия | 500 |  |  |
| **Итого** | **30 000** | **Итого** | **17731.9** | **Итого** | **12268.1** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов продуктов, которые были не так важны для выживания

2. также был увеличен размер сбережений до 12268.10 рублей

3.

**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»**  **Тинькофф блек** | «Сбербанк»  Молодежная карта | «Санкт-Петербург»  Яркая |
|  | Стоимость обслуживания в год | 1188 | 150 | 1188 |
|  | Максимальный кешбэк | 30% | 11% | 2000 |
|  | Кешбэк по отдельным категориям | **5%, выбор 4 категории из 7 ежемесячно** | Возврат с обычных покупок 0.5% | 2% |
|  | Кешбэк по прочим операциям | **1% при условии выбора этой опции в условиях кешбэка** | Возврат по спецпредложениям до 11% | 1% |
|  | Проценты на остаток | 3% | 5% | До 15% |
|  | Условия начисления на остаток | Начисляется на остаток <300 000 рублей при сумме покупок в месяц от 3 000 рублей | До 10% | До 15% |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Тинькофф блэк, потому что она лучше всего удовлетворяет мои покупательские потребности с его кэшбэками.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является приобретение Apple MacBook Air (M1,2020) 8 гб, 256 гб SSD за 67 490 к 1.05.2023, срок не критичен, так как учеба начинается только в сентябре.
      2. Объем вложений 3000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 5000 руб.
      3. Я не готов потерять более 5% данной суммы, так как не люблю терять много денег.
      4. Так как срок вложений относительно небольшой и является нежестким наиболее целесообразным будет вложение средств в высоколиквидные активы, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств на депозит и 30% на обезличенный металлический счет. Анализ динамики стоимости цен на золото показал, что за последние годы снижение стоимости золота составило не более 2%, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 1%, так как по депозиту мои средства защищены системой здравоохранения.
      5. Анализ условий банковских вкладов показал, что наиболее выгодные условия процентной ставки на срок до 6 месяцев предлагает Газпромбанк показал, что 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, итого с учетом ежемесячного пополнения, планируется получить 39 423 рубля.

Для вложений в обезличенный металлический счет был выбран сбербанк, потому что у них лучшая процентная ставка из увиденных мной примеров, я полагаю, что курс золота повысится, т.к. сейчас все меньше людей хотят хранить деньги в ценных металлах, что повысит ценность вложенного мной капитала, соответственно через 12 месяцев я планирую получить 40 000 Если даже курс золота снизится на 2%, я все равно смогу получить суммарно 35 000 по портфелю, так как просадка золота будет компенсирована процентной ставкой по депозиту.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка ноутбука, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 24%% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 5000 рублей,  
   или 16.7% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 28% за счет снижения трат на сами продукты.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить постоянным местом работы.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в CoinKeeper, так как он максимально полно может выдать отчетность о доходах и расходах.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой молодежной картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта Тинькофф

2) Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из вклада и обезличенного металлического портфеля, потому что эти варианты больше похожи на беспроигрышные, ожидаемая доходность портфеля должна составить 60000 рублей. Данный портфель является консервативным и ориентирован на получение пассивного дохода