**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: Бушмелев Константин Алексеевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3118

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** |
| 10-дневная смена в Ягодном в августе 2023 г. | 10500 | 4 месяца | 10500 | 0 |
| Горный велосипед FELT Fat Freedom 2.0 | 41750 | 1 год | 20000 | 20000 |
| **Итого** |  |  | **30500** | **21750** |

**Комментарий:** В июле и августе 2023 года планируется увеличение дохода на 30% в связи с подработкой и прохождением стажировки.

**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** | 2303 |
| Кафе | 1233 |
| Продукты | 1070 |
| **Переменные** | 7900 |
| Мобильная связь | 500 |
| Билеты | 7400 |
| **Итого** | **10203** |

**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 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Итого по группе |  | Итого по  группе |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** | 25450 |
| Аренда квартиры | 15250 |
| Кафе | 6000 |
| Супермаркеты | 3500 |
| Транспорт | 700 |
| **Переменные** | 2200 |
| Онлайн-маркеты | 1000 |
| Хобби | 1000 |
| Подписки | 200 |
| **Итого** | **27650** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **обязательные** | | **необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Итого по группе |  | Итого по  группе |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (...)

**Комментарии:**

1. Доля «Кафе» велика и может быть сокращена до 15%
2. При сокращении трат на «кафе» повысятся расходы на «продукты»

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным является раздел «аренда квартиры», однако текущий вариант является оптимальным. Поэтому оптимизацию следует начать с раздела «кафе»

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Фастфуд | 1500 | 25,05 | 300 | 1200 | Фастфуд является недешевым и вредным вариантом питания, поэтому может быть максимально сокращен. |
| «Нестоловая» | 4000 | 66,6% | 4000 | 0 | «Нестоловая» ИТМО является оптимальным вариантом обедов, поэтому может быть оставлена, как есть. |
| Пекарни | 500 | 8,35% | 500 | 0 | Между парами можно успеть поесть только в пекарнях, к тому же данный раздел составляет небольшой процент от общих затрат. |
| **Итого** | **6000** | **100%** | **4800** | **1200** | **Снижение расходов** составило **20%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | **Постоянные** | 24250 | «Подушка безопсаности» | *3550* |
| Дополнительная стипендия | 8000 | Аренда квартиры | 15250 | Накопления на выезд | 3500 |
| Перевод от родителей | 25000 | Кафе, в т.ч. | 4800 | Накопления на велосипед | 1500 |
|  |  | - «Нестоловая» | 4000 |  |  |
|  |  | - Фастфуд | 300 |  |  |
|  |  | - Пекарни | 500 |  |  |
|  |  | Супермаркеты | 3500 |  |  |
| … |  | Транспорт | 700 |  |  |
|  |  | **Переменные** | 2200 |  |  |
|  |  | Онлайн-маркеты | 1000 |  |  |
|  |  | Хобби, в т.ч: | 1000 |  |  |
|  |  | - Настольные игры | 700 |  |  |
|  |  | - Книги | 300 |  |  |
|  |  | Подписки | 200 |  |  |
| **Итого** | **35000** | **Итого** | **26450** | **Итого** | **8550** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета была сокращена статья расходов «кафе», так как существовали более выгодные варианты.

2. Соответственно был увеличен размер сбережений с 7350 до 8550.

3. Накопления на выезд в следующем месяце приоритетнее, так как он состоится скорее.

**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** | **«Сбербанк**  **-30% на все»** | **«Тинькофф**  **Black»** | **«Альфа-банк – Кэшбек»** |
|  | Максимальный кэшбек | 30% в течение первого месяца, затем 10% | 10% | 1% |
|  | Кэшбек в магазинах партнерах | 10% | 30% | 20% |
|  | Кэшбек по отдельным категориям | Не предусмотрен | 10% | 10% |
|  | Проценты по остатку | 8% на остаток до 100 000 | 3% на остаток до 1 000 000 | 6% на остаток до 300 000 |
|  | Обслуживание карты | бесплатно первый год, далее 500 рублей | Бесплатно при совершении ежемесячных покупок на сумму более 30 000, иначе 200 рублей | бесплатно |
|  | Кредитные лимиты | 600 000 | 1 000 000 | 300 000 |
|  | Возможности мобильного приложения | Управление картой и счетом | Управление картой и счетом, доступ к скидкам и спец предложениям от партнеров | Управление картой и счетом, доступ к скидкам и спец предложениям от партнеров |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Тинькофф, потому что на ней наибольший процент кэшбека в магазинах-партнерах, интересных мне, а также кэшбек по отдельным категориям не ниже других. Карта сбербанка выгодна лишь первое время, а карта Альфа-банка выгодна лишь по критерию обслуживания, что не так важно по сравнению с величиной кэшбека.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является....., срок ...., так как .....
      2. Объем вложений .... руб., ежемесячно портфель будет пополняться на ...../не будет пополняться.
      3. Я не готов потерять более ....% данной суммы, так как ......
      4. Так как срок вложений ..... и является ..... наиболее целесообразным будет вложение средств ......, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение ....% средств в .... и ...% в...... Анализ динамики ..... показал, что....., соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на .....%, так как ......
      5. Анализ ...... показал, что .......

Для вложений в ...... был выбран ......, соответственно через .... я планирую получить..... Если даже ......, я все равно смогу получить суммарно ..... по портфелю, так как .......

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка велосипеда, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 24% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3550 тыс. рублей,  
   или 41% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются аренда квартиры и кафе, в результате оптимизации расходы были сокращены на 4% за счет статьи «кафе».
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой и прохождением стажировки.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в приложении Сбербанк Онлайн, так как оно само подсчитывает все расходы и распределят их по разделам, а также строит финансовый план на следующий месяц.
6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта Тинькофф, потому что она оказалось самой выгодной по основному критерию – кэшбеку. В перспективе я рассмотрю возможность перехода на данный банк для повышения эффективности доходов, так как данная карта предлагает большой кэшбек в магазинах-партнерах, интересных мне.