**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: Батманов Даниил Евгеньевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3107

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** |
| **Планшет Apple iPad (2021) 64Gb Wi-Fi, серебристый** | 25 990 | 1 год | 17985,0 | 8055,0 |
| **Стилус Apple Pencil (1st Generation)** | 8 990 | 1 год | 4000,0 | 4990,0 |
| **Чехол-книжка для iPad 10.2 (Коричневый)** | 990 | 1 год | 500,0 | 440,0 |
| **Итого** |  |  | **22485,0** | **13485,0** |

**Комментарий:** во втором полугодии я планирую переехать в другую квартиру, где арендная плата и коммунальные платежи будут выше (примерно на 20%), что в значительной степени повлияет на возможность откладывания денег. Срок реализации одинаковый для всех товаров, по причине желания купить всё разом, одновременно.

**Задание 2. Анализ расходов**

**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** | Птица | 300 | Холодный чай | 134 |  |  |
| Мясо | 612 | Конфеты | 150 |  |  |
| Овощи | 340 | Шоколад | 72 |  |  |
| Крупы | 234 | Сыр | 90 |  |  |
| Консервы | 200 | Колбаса | 90 |  |  |
| Кетчуп | 99 | Хлеб | 20 |  |  |
| Майонез | 59 |  |  |  |  |
| Соль | 9 |  |  |  |  |
| Пельмени | 239 |  |  |  |  |
| Итого по группе: | 2092 | Итого по  Группе: | 466 | 2558 | 18,2% |
| **Яндекс.Сплит** | Полка | 130 |  |  |  |  |
| Кастрюля | 209 |  |  |  |  |
| Книга | 168 |  |  |  |  |
| Итого по группе: | 507 | Итого по группе: | 0 | 507 | 0% |
| **Фаст-фуд** |  |  | KFC | 349 | 349 | 100% |
| **Лекарства** | Лекарства от простуды | 573 |  |  | 573 | 0% |
| **Подписки** |  |  | Tinkoff Pro | 199 | 199 | 100% |
| **Вода** | Вода | 205 |  |  |  | 0% |
| **Бытовая химия** | Шампунь | 149 |  |  |  |  |
| Мыло | 17 |  |  |  |  |
| Итого по группе: | 166 | Итого по группе: | 0 | 166 | 0% |
| **Подарки** | Цветы | 700 |  |  | 700 | 0% |
| **Итого** |  | **4038** |  | **1014** |  | **20,07%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

**Таблица 2.2.1 – расходы на следующий месяц (май, 2023г.). Базовый уровень**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 740 |
| Аренда | 23000 |
| Коммунальные платежи | 2000 |
| Связь | 400 |
| Wi-Fi | 600 |
| Подписки | 199 |
| Яндекс.Сплит | 729 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 8000 |
| Кафе/фаст-фуд | 1400 |
| Развлечения | 500 |
| Вода | 808 |
| Подарки | 2000 |
| Одежда | 3000 |
| Прочее | 500 |
| **Итого** | **36676** |

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

**Комментарии:**

1. *Большую часть суммы расходов занимает арендная плата, что обусловлено высокой стоимостью аренды в Санкт-Петербурге, но в ближайшее время сократить эту графу невозможно;*
2. *Графа кафе/фаст-фуд составляет достаточную часть расходов, но потенциально эту графу можно сократить или избавиться от неё совсем;*
3. *Также можно попытаться сократить расходы на продукты, так как они составляют 18% от общих расходов, но избавиться от этой графы полностью невозможно.*

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным является раздел «Продукты», поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Таблица 2.3 – планируемые расходы на продукты в следующем месяце (май, 20223г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Шоколад | 400 | 5% | 100 | 300 | Можно реже есть шоколад, что позволит сократить расходы |
| Мясо | 2000 | 25% | 2000 | 0 | Исключать или снижать количество мяса в рационе считаю нецелесообразным |
| Холодный чай | 520 | 6,5% | 0 | 520 | Я считаю, что можно прекрасно прожить и без холодного чая в своём рационе |
| **Итого** | **2920** | **36,5%** | **2200** | **820** | **Снижение расходов** составило **10,25%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Переводы (родители, работа и денежные подарки) | 52000 | **Постоянные** |  | «На счастливое будущее» | *16144* |
|  |  | Транспорт | 740 | На планшет, стилус и чехол | 3747,5 |
|  |  | Аренда | 23000 |  |  |
|  |  | Коммунальные платежи | 2000 |  |  |
|  |  | Связь | 400 |  |  |
|  |  | Wi-Fi | 600 |  |  |
|  |  | Подписки | 199 |  |  |
|  |  | Яндекс.Сплит | 729 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 8000 |  |  |
|  |  | Кафе/фаст-фуд | 1400 |  |  |
|  |  | Развлечения | 500 |  |  |
|  |  | Вода | 808 |  |  |
|  |  | Подарки | 2000 |  |  |
|  |  | Одежда | 3000 |  |  |
|  |  | Прочее | 500 |  |  |
| **Итого** | **52000** | **Итого** | **35856** | **Итого** | **16144** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета была сокращена статья продуктов, потому что есть возможность сократить траты на питание в пользу направления этих денег на накопления.

2. Достаточно заметна большая доля денег от общего дохода, направленная на накопления, что позволяет с лёгкостью откладывать деньги на планшет и аксессуары к нему;

3. Сумма, направленная на сбережения, неплохо позволяет формировать «подушку безопасности» на непредвиденные ситуации и более крупные покупки в будущем.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является покупка б/у автомобиля Mazda 6, 2007-2012 года, срок 2 года, так как через 2 года я планирую начать путешествовать по России и Европе на автомобиле.
      2. Объем вложений 450 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 16144 рубля.
      3. Я не готов потерять более 5% данной суммы, так как это в значительной степени затруднит покупку.
      4. Так как срок вложений относительно большой и является достаточным. наиболее целесообразным будет вложение средств в достаточно надёжные компании, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 20% средств в акции российских и американских компаний и 80% в облигации российских и американских компаний. Анализ динамики роста показал, что сейчас достаточно благоприятная ситуация на. Рынке, особенно на американском, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 5%, так как на то нет соответствующих предпосылок.
      5. Анализ российского рынка акций показал, что акции компаний Whoosh и Сбер достаточно хорошо растут. Более того, Сбер ещё и выплачивает дивиденды, что также поможет в достижении поставленной цели. Я планирую инвестировать в эти две компании ежемесячно по 20% от накоплений, что составит 3229 рублей в месяц. Также, я планирую на оставшиеся 80% (12915 рублей) закупить облигаций re:Store на год под 14,1%. Это надёжный способ увеличить сумму накоплений. Таким образом, я планирую за два года, а возможно и быстрее добраться до поставленной суммы в 450000 рублей. Такой подход, даже при убытке в плане акций, позволит сохранить более 95% денег за счёт надёжных облигаций.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка **планшета Apple iPad (2021) 64Gb Wi-Fi**, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 7,2% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 16,144 тыс. рублей,  
   или 31,05% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются «Аренда» и «Продукты», в результате оптимизации расходы были сокращены на 10,25% за счет пересмотра продуктовой корзины.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Exel, так как это удобно для меня.
6. Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из акций Whoosh, Сбер и облигаций re:Store, потому что это безопасно и позволит с наибольшей вероятностью добраться до поставленной цели, ожидаемая доходность портфеля должна составить 14,9% Данный портфель является безопасным и ориентирован на стабильное увеличение средств.