**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»

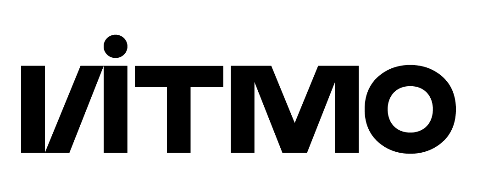
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Курепин Даниил Денисович

Факультет: ФИТиП

Группа: M32041

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**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** |
| Поездка в Москву на новый год | 20000 | 1 год | 1500 | 1833 |
| Покупка мебели в квартиру | 10000 | 9 месяцев | 900 | 1533 |
| Новые наушники Apple Airpods 3 | 17000 | 6 месяцев | 2833 |  |
| **Итого** |  |  | **5233** | **3366** |

**Комментарий:** В первом полугодии самая приоритетная вещь для меня это новые наушники, т.к в них у меня потребность наиболее высокая. Однако во втором полугодии в целом ежемесячные накопления возрастают (если не учитывать наушники) почти на 40% из-за того, что появилась подработка.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (7.11-13.11)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** | **610** |
| Обеды в столовой | 190\*5=950 |
| Проезд туда-обратно | 120\*6=720 |
| Базовые продукты на день-два | 300\*3=900 |
| **Переменные** | **4749** |
| Сладкое | ~500 |
| Посиделки в кофейнях | 1200 |
| Проезд на самокате (Whoosh) | 400 |
| Еда в разных фаст-фуд ресторанах/кафе | 1000 |
| Лекарства | 149 |
| Цветы для девушки | 1500 |
| **Итого:** | **4749+610 = 5359** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт (покупка единого проездного) | 1200 |
| Еда в столовой университета | 3800 |
| Базовый набор продуктов | 3600 |
| **Переменные** |  |
| Сладкое | 500 |
| Фаст-фуд | 1500 |
| Посиделки в кофейнях | 2000 |
| Лекарства и медикаменты | 500 |
| Подарки | 2000 |
| Прочее | 3000 |
| **Итого** | **17650** |

Рисунок 1.

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

**Комментарии:**

1. Существенная доля расходов приходится на еду, а именно на еду в столовй и базовый набор продуктов (это яйца, молоко и тд) – вместе они составляют более 40% моего месячного расхода.
2. Я решил существенно сократить свои переменные расходы, включая посиделки в кофейнях – в грядущем месяце расходы по кофейням не должны превысить 11% от общих.
3. Раздел «прочее» занимает значительную часть расходов, т.к мне нужны дополнительные деньги на подарки.

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным и оптимизируемым является раздел еды (базовые продукты и еда в столовой), поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на еду в следующем месяце (Декабрь 2022).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Базовые продукты | 3600 | 40,4% | 3000 | 600 | Покупка более дешевых продуктов (цена/качество учитывается).  Данный раздел в целом достаточно сложно оптимизировать, поскольку студенту на еде и так приходится экономить. Но расходы по продуктам действительно большие, поэтому я могу постараться покупать продукты в более дешевом сегменте, при этом не жертвовать особым качеством продукта. (Молоко можно покупать и не за 80 рублей, а за 50-60, яйца можно брать не с0, а с1-с2) |
| Еда в столовой | 3800 | 42,6% | 3040 | 760 | Я понял для себя, что один раз в неделю, когда я нахожусь в универе, я могу брать еду с собой (готовить дома и брать ланч-бокс), тогда я могу сэкономить порядка 700 рублей в месяц |
| Фаст-фуд | 1500 | 16,8% | 500 | 1000 | Фаст фуд вредно и неоправдано, сэкономленные деньги можно потратить на более полезную еду и нужные вещи |
| **Итого** | **8900** | **100%** | **6540** | **2360** | **Снижение расходов** составило **26,5%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы: Постоянные** |  | **Накопления** |  |
| Перевод от родителей | 20000 | Транспорт (покупка единого проездного) | 1200 | Поездка в Москву на новый год | 1500 |
| Подработка | 20000 | Еда в столовой университета | 3800 | Покупка мебели в квартиру | 900 |
|  |  | Базовый набор продуктов | 3600 | Новые наушники Apple Airpods 3 | 2833 |
|  |  | **Расходы:**  **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Сладкое | 500 |  |  |
|  |  | Фаст-фуд | 1500 |  |  |
|  |  | Посиделки в кофейнях | 2000 |  |  |
|  |  | Лекарства и медикаменты | 500 |  |  |
|  |  | Подарки | 2000 |  |  |
|  |  | **Постоянные** |  |  |  |
|  |  | Транспорт (покупка единого проездного) | 1200 |  |  |
| **Итого** | **40000** | **Итого** | **17650** | **Итого** | **5233** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета траты на еду понизились на 26,5%

2. Также, в результате балансировки бюджета сумма на накопления (помимо моих целей), т.е весь оставшийся бюджет вырос до 17117 рублей.

**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 (карта: Tinkoff Black) | Альфа-Банк (Альфа-Карта ) | ОТП Банк (ОТП Premium) |
|  | Стоимость обслуживания | 99 руб/месяц (есть бесплатное обслуживание по спец. условиям) | Бесплатно (СМС 99 руб/мес.) | 2800 рублей в месяц |
|  | Максимальный кэшбэк | 1-15% (до 3000 рублей в месяц) | 10-33% | 5% |
|  | Кэшбэк по отдельным категориям | 1-15% в 4х категориях, которые выбираются ежемесячно. 1% за оплату авиабилетов, ж/д билетов, туров и т.д | 10% на любые покупки  До 33% на покупки у партнеров | Покупки у партнеров – 30% |
|  | Кэшбэк по прочим операциям | 1% на любые покупки | Не указано | Любые покупки – 1% |
|  | Проценты на остаток | До 6% | «Реверсионный кэшбэк»  Порядок начисления  1,5–2% от суммы покупки | До 10000 руб. в месяц |
|  | Условия бесплатного обслуживания | Обслуживание бесплатно при выполнении одного из условий:   * наличие на вкладах, накопительных счетах, картсчетах и брокерских счетах в совокупности не менее 50 000 ₽ ₽/мес. * наличие любого кредита, выданного на данный карточный счет * поступление на карту пенсии * возраст владельца карты от 14 до 18 лет | Т.к обслуживание бесплатное, есть ограничения на снятие, в остальном больше ограничений и условий нет. | от 0 ₽ до 33 600 ₽  2 800 ₽/мес. Бесплатно при соблюдении одного из условий: \* среднемесячный остаток по всем счетам от 1 500 000 ₽ \* среднемесячный остаток по всем счетам от 1 000 000 ₽ и сумма покупок от 50 000 ₽/мес. \* сумма покупок от 50 000 ₽/мес. и поступление на карту от 150 000 ₽/мес. |
|  | Условия начисления процентов на остаток | Проценты начисляются при сумме покупок свыше 3 000 ₽ на остаток до 300 000 ₽:   * 3% годовых без сервисов Tinkoff PRO / Tinkoff PREMIUM * 6% годовых при подключении сервисов Tinkoff PRO / Tinkoff PREMIUM | Максимальное вознаграждение в месяц:  5 000 баллов | Кэшбэк начисляется при покупках от 30 000 ₽/мес. |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что я пользуюсь этим банком уже 3 года и полностью знаю все нюансы этой карты. У них действительно честный кэшбэк, начисляемый в рублях, бесплатное обслуживание по спец акциям, хорошие категории по кэшбэку, а также недорогое ежемесячное обслуживание.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является создание подушки безопасности, срок 3 года с (Декабрь 2022 – Декабрь 2025), так как мои вложения не такие большие и чтобы накопить достаточный обьем для моей подушки безопасности, мне нужно достаточно много времени.
      2. Объем вложений 180000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 5000, возможно чуть больше.
      3. Я не готов потерять более 30% данной суммы, так как обьем вложений достаточно большой для меня, срок моего инвестирования тоже большой, соответственно портфель не должен особо обесцениваться или падать в цене.
      4. Так как срок вложений большой и является очень безопасным вариантом для инвестиции, наиболее целесообразным будет вложение средств в облигации, фонды и акции, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 50% средств в облигации, 30% в акции и 20% в фонды. Анализ динамики рынка и стоимости облигаций, фондов и акций показал, что мой портфель очень надежный и не должен особо просесть, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 20%, так как большое количество средств вложены в облигации, которые очень стабильны, хоть доход с них и не очень большой. В фондах особо много денежных средств держать бессмысленно, а в акциях у меня всего 30%, поэтому даже если с ними что-то случиться, то это не приведет к полному обесцениванию моего портфеля.
      5. Анализ Тинькофф Инвестиций показал, что мой портфель хорошо сбалансирован, а также диверсифицирован. Мой портфель собран из множества разных биржевых инстурментов, которые мало связаны друг с другом. Поэтому если в цене упадут акции, то их смогут скомпенсировать облигации и наоборот.

Для вложений в Облигации, Акции и Фонды был выбран Тинькофф Инвестиции, соответственно через три года я планирую получить порядка 250+ тысяч. Если даже мои акции полностью обесценятся, я все равно смогу получить суммарно 180000 по портфелю, так как мне придут выплаты по облигациям и т.д.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка наушников Apple Airpods, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 13% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 5 тыс. рублей,  
   или 25% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются еда, в результате оптимизации расходы были сокращены на 26,5% за счет оптимизации моих расходов, более рационального подхода к трате денег.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить полноценной работой, которая позволит мне увеличить мой доход на 300-400%.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в приложении Coin Keeper, так как оно удобное и там можно контролировать все сферы, связанные с доходами и тратми.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов была выбрана та же самая карта.

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из Облигаций, Акций и Фондов. потому что портфель должен быть диверсифициитван, чтобы он не обесценился, ожидаемая доходность портфеля должна составить 250000 рублей. Данный портфель является безопасным и оптимальным и ориентирован на пассивное накопление денежных средств.