**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: Деревягин Егор Андреевич

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3115

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** |
| Новая сплит-система (инвертор) Rapid RAMI-12HJ/N1\_23Y | 24999 | 9 месяцев | 2780,0 | 2780,0 |
| Новая компактная камера Nikon COOLPIX B500 черный | 29999 | 1 год | 2500,0 | 2500,0 |
| **Итого** |  |  | **5280** | **5280** |

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2023 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Местный транспорт | 1305 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 2778 |
| Лекарства | 1293 |
| Уход за собой (Улыбка радуги) | 968 |
| **Итого** | **6344** |

**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** | Макароны | 75 | Сырные шарики 10 шт | 300 |  |  |
| Сосиски | 358 | Шоколадный маффин 2 шт | 180 |  |  |
| Хлеб | 106 | Добрый Cola | 84 |  |  |
| Огурцы | 83 | Бутерброд с курицей | 230 |  |  |
| Филе грудки куриное | 488 | Пицца | 700 |  |  |
| Яйца куриные  2 пачки | 174 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 1284 | Итого по  группе | 1494 | 2778 | 53,78% |
| **Транспорт** | Проездной (БСК) | 1305 |  |  | 1305 | 0% |
| **Лекарства** | Полидекса | 771 |  |  |  |  |
| Аквалор | 552 |  |  | 1293 | 0% |
| **Уход за собой** | Бритва одноразовая | 130 |  |  |  |  |
| Пенка для лица | 838 |  |  | 968 | 0% |
| **Итого** |  | **4850** |  | **1494** | **6344** | **23,55%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (май 2023 г.). Продвинутый уровень.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **обязательные** | | **необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | Салат Афицион Эко-Культура | 89 | Шаурма | 209 |  |  |
| Перец красный | 205 | Пицца (2 шт) | 1998 |  |  |
| Чай чёрный Tess Charamel Charm | 73 | Газировка (3 шт) | 300 |  |  |
| Молоко Parmalat Comfort (4 шт) | 480 | Попкорн (2 шт) | 160 |  |  |
| Лук репчатый | 75 | Маффин шоколадный | 90 |  |  |
| Хлеб "Тостовый белый" (4 шт) | 376 | Энергетик | 200 |  |  |
| Макороны (4 шт) | 576 |  |  |  |  |
| Филе грудки куриное (5 шт) | 1500 |  |  |  |  |
| Колбаса вареная Докторская (3 шт) | 897 |  |  |  |  |
| Лук зелёный | 70 |  |  |  |  |
| Крупа манная | 56 |  |  |  |  |
| Картофель | 135 |  |  |  |  |
| Морковь | 42 |  |  |  |  |
| Яйцо куриное (3 упаковки) | 252 |  |  |  |  |
| Фарш Классичесеский из индейки (3 шт) | 510 |  |  |  |  |
| Салат Айсберг | 125 |  |  |  |  |
| Сосиски (3 шт) | 528 |  |  |  |  |
| Бананы | 178 |  |  |  |  |
| Яблоки | 86 |  |  |  |  |
| Творог | 114 |  |  |  |  |
| Огурцы | 83 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 6450 | Итого по  группе | 2957 | 9407 | 31,43% |
| **Транспорт** | Проездной | 1305 |  |  | 1305 | 0% |
| **Коммунальные платежи** | Общедомовое + вода | 7000 |  |  |  |  |
| Свет | 1000 |  |  |  |  |
| Мусор | 600 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 8600 | Итого по группе | 0 | 8600 | 0% |
| **Услуги интернет-провайдера** | Интернет | 650 |  |  | 650 | 0% |
| **Связь** | Услуги сотового оператора | 250 |  |  | 250 | 0% |
| **Долги** | Образовательный кредит | 350 |  |  | 350 | 0% |
| **Одежда** | Футболки (5 шт) | 3750 | Джинсы | 3000 |  |  |
| Носки (5 пар) | 800 |  |  |  |  |
| Итого по группе | 4550 | Итого по группе | 3000 | 7550 | 65,93% |
| **Развлечения** |  |  | Кинотеатр | 400 |  |  |
|  |  | Гранд макет Россия | 800 |  |  |
|  |  | Парк аттракционов Диво Остров | 2000 |  |  |
| Итого по группе | 0 | Итого по группе | 3200 | 3200 | 100% |
| **Итого** |  | **22155** |  | **9157** | **31312** | **29,25%** |

Изображение выглядит как диаграмма, круговая диаграмма

Автоматически созданное описание

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

**Комментарии:**

1. Доля одежды неоправданно велика необходимо разделить приобретение вещей на два или три месяца
2. Доля развлечений не сильно велика, но можно и снизить её до 6-8%
3. Доля коммунальных платежей слишком большая, нужно снизить расход воды.

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на одежду. в следующем месяце (май 2023 г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Джинсы | 3000 | 65,93% | 0 | 3000 | Вместо покупки джинсов в этом месяце, лучше перенести их покупку на следующий месяц так как в их покупке нету сильной необходимости |
| Футболки (5 шт) | 3750 | 49,67 | 2250 | 1500 | Вместо 5 штук, можно купить 3, а оставшиеся две купить в следующем месяце |
| Носки (5 пар) | 800 | 10,6% | 800 | 0 | Покупка носков необходима так как у меня их осталось не так много и нужны новые. А покупка комплектов дешевле, чем покупка по отдельности, следовательно, в сокращении количества нету смысла |
| **Итого** | **7550** | **100%** | **3050** | **4500** | **Снижение расходов** составило **59,6%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Перевод от родителей | 38000 | **Постоянные** |  | «Подушка безопасности» | 5908 |
|  |  | Транспорт (проездной в метро и на наземном транспорте) | 1305 | Накопления на Новая сплит-система (инвертор) Rapid RAMI-12HJ/N1\_23Y | 2780 |
|  |  | Связь | 250 | Накопления на камера Nikon COOLPIX B500 черный | 2500 |
|  |  | Интернет | 650 |  |  |
| … |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Долг (образовательный кредит) | 350 |  |  |
|  |  | Продукты | 9407 |  |  |
|  |  | Коммунальные платежи | 8600 |  |  |
|  |  | Одежда, в т.ч.: | 3050 |  |  |
|  |  | - Футболки (3 шт) | 2250 |  |  |
|  |  | - Носки (5 пар) | 800 |  |  |
|  |  | Развлечения, в т.ч.: | 3200 |  |  |
|  |  | - Кинотеатр | 400 |  |  |
|  |  | - Гранд макет Россия | 800 |  |  |
|  |  | - Парк аттракционов Диво Остров | 2000 |  |  |
| **Итого** | **38000** | **Итого** | **26812** | **Итого** | **11188** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета была сокращена статья расходов одежда, потому что слишком дорого выходило купить всё сразу. Поэтому было принято решение купить сначала то, что действительно необходимо.

2. Благодаря сокращению статьи расходов одежда эти денежные средства можно отложить в «подушку безопасности».

**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** | Tinkoff Black МИР | Альфа-Карта | Молодёжная СберКарта |
|  | Бонус за оформление | **1000 рублей** | 0 рублей | 0 рублей |
|  | Процент на остаток | **Кэшбэк** | Баллы | Баллы |
|  | Размер кэшбека | **1-15%** | - | - |
|  | Максимальное вознаграждение в месяц | 3000 рублей | **5000 баллов** | - |
|  | Количество категорий вознаграждения | **15** | **15** | 1 |
|  | Варианты использования вознаграждений | Покупка вещей со 100% скидкой (имеется в виду, что деньги полученные с кэшбека можно использовать как захочется. Можно что-нибудь купить, а можно отложить) | **Баллами можно компенсировать стоимость любых товаров и услуг или конвертировать в рубли.** | Баллами компенсируется до 99% стоимости товаров и услуг у партнеров. Доступна конвертация баллов в рубли при достижении уровня «Больше, чем спасибо». |
|  | Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка | Бесплатно при снятии до 500 тысяч рублей.  2% от суммы, превышающей 500 тыс. рублей. | **Бесплатно** | **Бесплатно** |
|  | Кэшбэк по отдельным категориям | **До 30%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно.** | До 25%, выбор 4 категорий из 6 ежемесячно. | **-** |
|  | Кэшбэк по прочим операциям | 1% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка | **1% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка.**  **А также есть возможность выйграть до 100% кэшбэка или увеличить кэшбэк, покрутив «барабан»** | **-** |
|  | Доставка | **Есть** | **Есть** | Нет |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Тинькофф Банка, потому что с её помощью можно получить 3000 баллов кэшбека (можно расширить до 5000 рублей если оформить подписку Tinkoff Pro за 200 рублей). А также самый высокий показатель кэшбэка по отдельным категориям.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является получение накопление средств на будущее и защита средств от инфляции, срок некритичен, так как накопление средств идёт на долгое будущее.
      2. Объем вложений 50000 руб., ежегодно портфель будет пополняться на 50000 рублей.
      3. Я не готов потерять более 40% данной суммы, так как в долгосрочной перспективе данная сумма убытков восстановится, и сумма прибыли увеличится в несколько раз.
      4. Так как срок вложений достаточно большой и является долгосрочным наиболее целесообразным будет вложение средств в акции и облигации и паевые фонды, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 50% средств в акции, потому что будут выплаты дивидендов и большая перспектива роста цены акции, 50% в облигации, потому что облигации дают постоянный доход хоть и нету роста цены облигации, также облигации меньше реагируют на кризисы и следовательно меньше рисков, что цена упадёт. Анализ динамики индекса РТС показал, что в кризисные года максимально падал на 70% и в течение 3 лет происходило восстановление до прежних целей, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 30%, так как в течение следующих лет я систематически буду пополнять портфель на запланированную сумму.
      5. Анализ акций «Сбербанк привилегированные» показал, что произошёл рост цены на 390% за последние 10 лет. Также были выплаты дивидендов. Для вложений в портфель акций была выбрана акция «Сбербанк привилегированные», соответственно через 10 лет я планирую получить не менее 200% с этой акции и дивиденды. Если даже не произойдёт роста или вдруг произойдёт кризис, и акция просядет, я все равно смогу получить суммарно около 171875 рублей по портфелю, так как я ежегодно буду покупать на 25000 рублей акции сбербанка и получать дивиденды.
      6. Анализ облигаций ОФЗ и корпоративных облигаций показал, что в среднем можно получить купонный доход 10–13% ежегодно. Для вложений в портфель облигаций была выбрана облигация «Россельхозбанк». Средняя ежегодная выплата составляет около 10%, соответственно через 10 лет я планирую получить 137500 рублей по портфелю облигаций, так как будет выплата купонного дохода.
      7. Таким образом при инвестировании 500000 рублей за 10 лет я получу доход 308875 рублей по выплатам дивидендов и купонов, а также возможен рост на 200% акций и мой портфель будет стоить 1308875 рублей.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является новая компактная камера Nikon COOLPIX B500 черный, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 13,89% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 5908 тыс. рублей,  
   или 15,55% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, одежда и коммунальные платежи, в результате оптимизации расходы были сокращены на 14,37% за счет оптимизации расходов на одежду.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Excel, так как таблицы очень удобны для структурирования расходов и доходов.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов была выбрана карта Tinkoff Black, потому что она является самой оптимальной и самым выгодным кэшбэком и в случае чего её функции можно расширить подписками Tinkoff Pro или Tinkoff Premium.

2) Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из акций и облигаций, потому что для долгосрочного инвестирования они подходят больше всего, ожидаемая доходность портфеля должна составить от 308875 до 1308875. Данный портфель является консервативным и ориентирован на долгосрочное инвестирование.