**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: Нодири Хисравхон

Факультет: ПиИКТ

Группа: P3131

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** |
| Каникулы на море | 120000 | 6 месяцев | 120000 | 0 |
| Новый ноутбук | 60000 | 12 месяцев | 30000 | 30000 |
| Путешествие в Европу | 240000 | 12 месяцев | 120000 | 120000 |
| **Итого** | 420000 | 30 месяцев | 270000 | 150000 |

**Комментарий:** Исходя из приведённой выше таблицы, мы видим, что для достижения заданных целей необходимо ежемесячно накапливать 95,000 рублей. Суммы, выделенные на каждую из целей, распределены таким образом, чтобы обеспечить выполнение плана в установленные сроки. Например, для отпуска на море, который планируется через 6 месяцев, каждый месяц откладывается 20,000 рублей.

**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** |  |
| Аренда жилья | 5000 |
| Плата за интернет | 500 |
| Плата за мобильную связь | 300 |
| Проездной на общественный транспорт | 700 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 4000 |
| Одежда и обувь | 3000 |
| Развлечения (кино, кафе и т.д.) | 2000 |
| Фитнес-клуб | 500 |
| Непредвиденные расходы | 1000 |
| **Итого** | 17000 |

**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 |  |  |  |
| Жилье | Аренда | 15000 |  |  | 15000 | 0% |
| Коммунальнаые услуги | Свет  Вода | 1000  500 |  |  | 1500 | 0% |
| Продукты | Еда | 5000 |  |  | 5000 | 0% |
| Транспорт | Проездной | 1500 | Такси | 1000 | 2500 | 40% |
| Развлечения |  |  | Кино | 1000 | 3000 | 100% |
|  |  |  | Кафе | 2000 |
|  |  |  |  |  |  | 12% |
| **Итого** | **22000** |  | **3000** |  | **25000** |  |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расхо

ды на следующий месяц (....). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Аренда жилья | 5000 |
| Плата за интернет | 500 |
| Плата за мобильную связь | 300 |
| Проездной на общественный транспорт | 700 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 3000 |
| Одежда и обувь | 1500 |
| Развлечения (кино, кафе и т.д.) | 2000 |
| Фитнес-клуб | 300 |
| Непредвиденные расходы | 500 |
|  |  |
| **Итого** | **13800** |

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 |  |  |  |
| Жилье | Аренда | 15000 |  |  | 15000 | 0% |
| Коммунальнаые услуги | Свет  Вода | 1000  500 |  |  | 1500 | 0% |
| Продукты | Еда | 5000 |  |  | 5000 | 0% |
| Транспорт | Проездной | 1500 | Такси | 2000 | 2500 | 40% |
| Развлечения |  |  | Кино | 3000 | 3000 | 100% |
|  |  |  | Кафе | 4000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 12% |
| **Итого** | **22000** |  | **3400** |  | **28000** |  |

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

**Комментарии:**

1. Сбалансированность бюджета: Бюджет для следующего месяца выглядит сбалансированным, с адекватным соотношением между постоянными и переменными расходами. Это важно для поддержания финансовой стабильности.

2. Контроль над переменными расходами: Разделы "Развлечения", "Одежда" и "Фитнес" варьируются и могут быть точками для снижения расходов в случае необходимости. Это демонстрирует важность мониторинга и контроля над переменными расходами.

3. Подготовка к непредвиденным ситуациям: Расходы на "непредвиденные" события включены в бюджет, что является хорошей практикой. Это помогает смягчить влияние возможных финансовых ударов, которые могут возникнуть в следующем месяце.

**2.3 Оптимизация расходов**

Исходя из предыдущих данных, наиболее существенным является раздел "Аренда", поэтому оптимизацию следует начинать с него.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Аренда большой квартиры | 5000 | 34% | 4000 | 1000 | Переезд в меньшую квартиру |
| Коммунальные услуги | 700 | 5% | 600 | 100 | Экономия на электроэнергии и воде |
| Интернет и кабельное ТВ | 500 | 3% | 400 | 100 | Отказ от кабельного ТВ |
| **Итого** | 6200 | 42% | 5000 | 1200 | **Снижение расходов** составило~19% |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (....)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Зарплата | 500000 | Аренда | 4000 | Накопление на автомобиль | *10000* |
| Фриланс | 250000 | Коммунальные услуги | 600 | Накопление на путешествие | 50000 |
|  |  | Интернет и кабельное ТВ | 400 | Накопление на аварийные случаи | 5000 |
|  |  | Продукты | 3000 |  |  |
| … |  | Одежда | 1500 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Развлечения | 2000 |  |  |
|  |  | Непредвиденные расходы | 1000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | 750000 | **Итого** | 12300 | **Итого** | 65000 |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета мы смогли значительно сократить общие расходы, не снижая уровень жизни. Путем анализа и оптимизации крупных статей расходов, таких как аренда, мы смогли снизить общие расходы на 19%.

2. Более того, благодаря пересмотру и перебалансировке расходов, удалось выделить средства для накоплений, которые ранее не были предусмотрены. Это позволит укрепить финансовую стабильность в долгосрочной перспективе и создать "подушку безопасности" на случай непредвиденных ситуаций или осуществления долгосрочных целей.

3. В конечном итоге, главным выводом является то, что осознанный подход к управлению личными финансами может иметь значительное влияние на общую финансовую ситуацию. Планирование бюджета и его периодический анализ позволяют не только контролировать расходы, но и распределять деньги таким образом, чтобы они работали на вас, помогая достигать ваших финансовых целей.

**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** | **Кэшбек** |  |  |
|  | Сбербанк – "Молодежная" | 1.5 |  |  |
|  | Альфа-Банк – "CashBack" | 2 |  |  |
|  | Тинькофф – "Black" | 1.5 |  |  |
|  | ВТБ – "Multicard" | 1 |  |  |
|  | Росбанк – "Cashback Premium" | 2.5 |  |  |
|  | Газпромбанк – "SOVEST" | 1 |  |  |
|  | Райффайзенбанк – "CashBack" | 1.5 |  |  |
|  | ОТП Банк – "CashBack" | 2 |  |  |

**Вывод**: Вывод: мне больше всего подходит карта "Cashback Premium" от Росбанка, потому что она предлагает наибольший размер кешбэка - 2.5%. Это означает, что с каждого потраченного рубля я получу обратно 2.5 копейки, что является наиболее выгодным предложением из всех рассмотренных.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. Основной целью инвестирования является покупка квартиры, срок 5 лет, так как это важный шаг в обеспечении стабильного и комфортного будущего для моей семьи.

2. Объем вложений 500,000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 10,000 руб.

3. Я не готов потерять более 10% данной суммы, так как это максимальный риск, который я готов принять, учитывая важность цели инвестирования и мою финансовую стабильность.

4. Так как срок вложений 5 лет и является среднесрочным, наиболее целесообразным будет вложение средств в смешанный портфель акций и облигаций. Поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 60% средств в акции и 40% в облигации. Анализ динамики финансовых рынков показал, что такое распределение может обеспечить хорошую доходность при ограниченном риске, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 10%, так как я вложился в разные активы для диверсификации риска.

5. Анализ прошлой доходности инвестиций показал, что это распределение активов обеспечивает хороший баланс между риском и доходностью.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка автомобиля, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 20% от моего бюджета на ближайший месяц.

2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 200 тыс. рублей, или 30% от доходов.

3. Основными статьями расходов являются питание, коммунальные платежи и развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 15% за счет экономии на ненужные покупки и перехода на более экономичные альтернативы.

4. В перспективе источники доходов планируется дополнить инвестициями и работой по свободному графику.

5. Учет доходов и расходов предполагается вести в мобильном приложении "Money Manager", так как это удобно и позволяет контролировать все финансовые операции в реальном времени.

6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта "Cashback Premium" от Росбанка из-за высокого уровня кешбэка.

7. Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из акций и облигаций, потому что это дает возможность получить стабильную доходность при приемлемом уровне риска, ожидаемая доходность портфеля должна составить 7% годовых. Данный портфель является сбалансированным и ориентирован на достижение среднесрочной финансовой цели - покупки автомобиля.