

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 **«Безопасность жизнедеятельности»**

Автор: Миленин Иван Александрович

Факультет: ФИТиП

Группа: М3235

Преподаватель:



УНИВЕРСИТЕТ ИТМО

Санкт-Петербург 2021

Задание 1. Формирование личного финансового плана

Личный финансовый план на год

Цель	Стоимость, руб.	Срок реализации	Ежемесячные накопления, руб.	
			В 1 полугодии	Во 2 полугодии
Покупка новой видеокарты для ПК	55000	1 год	4800,0	4367,0
Поездка в Финляндию на 4 дня в июне 2022 г.	25000	9 месяцев	3000,0	2340,0
Покупка нового монитора	24000	9 месяцев	3000,0	2000,0
Итого			10800,0	8707,0

В марте 2022 года планируется большое количество дополнительных расходов на букеты цветов к 8 марта.

Задание 2. Анализ расходов

Расходы за 1 неделю в октябре 2021 г.

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1 160
Связь/подписки	710
...	
Переменные	
Супермаркеты	7 871
Рестораны и кафе	10 750
Аптека	105
Итого	21 546

Расходы на будущий месяц (ноябрь 2021 г.)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1 160
Связь/подписки	710
...	
Переменные	
Супермаркеты	6 000
Рестораны и кафе	6 000
Подарки	2 500
Итого	16 370

Структура расходов на будущий месяц (ноябрь 2021 г.)



Комментарии:

1. Существенная доля продуктов в структуре расходов обусловлена освоением нового хобби в виде приготовления различных блюд.
2. Доля ресторанов и кафе неоправданно велика и нуждается в сокращении.

Оптимизация

Наиболее существенным является раздел «Рестораны и кафе», поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Планируемые расходы на развлечения и хобби в ноябре 2021 г.

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Доставка еды	2500	41,66 %	2000	500	Вместо траты дополнительных сумм на доставку можно реализовать самовывоз, не тратя деньги на доставку.
Кафе	3500	58,33 %	2800	700	Вместо трат в кафе можно ходить к родственникам и есть у них.
Итого	6000	100%	4800	1200	Снижение расходов составило 20,0 %

Задание 3. Формирование личного бюджета

Личный бюджет на ноябрь 2021

Доходы		Расходы		Накопления	
Подработка	5 000	Постоянные		«Подушка безопасности»	3880,0
Перевод от родителей	20 000	Проездной на метро/наземный транспорт	1 160	Покупка новой видеокарты для ПК	4800,0
		Связь/интернет	710	Поездка в Финляндию на 4 дня в июне 2022 г.	3000,0
		Переменные		Покупка нового монитора	3000,0
		Супермаркеты	2 000		
		Рестораны и кафе	2 800		
		Развлечения, в т.ч.:	750		
		- Кино	400		
		Подарки	2 500		
Итого	25 000	Итого	10 320	Итого	14 680

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов на питание, а именно на покупку продуктов и питание в кафе, потому что эти 2 пункта занимали наибольшую долю в бюджете.
2. Также был увеличен размер сбережений подушки безопасности, благодаря чему теперь можно быть спокойнее при различных экстренных ситуациях.

Задание 4.1 Выбор дебетовой карты

Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кешбэка)

Наименование банка	«Тинькофф Банк»	«Санкт-Петербург»	Сбер
Наименование карты	Tinkoff Black	Карта «Яркая»	Молодёжная карта
Стоимость обслуживания в год, руб.	1188	1188	150
Максимальный кешбэк	30 %	18 %	30 %

Проценты на остаток	3,50 %	до 7%	0 %
Условия бесплатного обслуживания	6 мес. бесплатно, далее одно из условий: – вклады $\geq 50\,000$ руб.; – кредит наличными / любой кредит, выданный на этот карт. счет; – неснижаемый остаток $\geq 30\,000$ руб. за расчетный период.	При покупках не менее 30.000 руб.	-
Условия начисления процентов на остаток	Начисляются на остаток < 300 тыс. руб. при сумме покупок от 3 000 руб. в расчетном месяце.	Начисляются на остаток > 50 тыс. руб. при хотя бы одной покупке, совершенной через карту	-

Вывод: мне больше всего подходит карта «Молодёжная карта» Сбербанка, потому что у нее самая маленькая стоимость обслуживания при максимальном кэшбеке, равном 30%.

Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

1. Основной целью инвестирования является средств для приобретения в качестве подарка девушке iPad 256gb с Apple Pencil (общая сумма 53 980.00 руб.) к 22 ноября 2022 году.
2. Объем вложений 25 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 3 000 руб.
3. Я не готов потерять более 10% данной суммы, так как в настоящее время выплачиваю кредит за телефон, а также коплю на новую мебель.
4. Так как срок вложений довольно велик наиболее целесообразным будет вложение средств в средне растущие активы со средней доходностью. Из-за достаточно низкой доходности государственные облигации будут не очень удобны, так как я потеряю большую часть доходности при продаже, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств на акции российских компаний и 30% на фонд IT компаний, который потенциально может принести более высокую доходность, хотя уже на протяжении последних 2-х лет присутствует кризис полупроводников.
5. Зачёт хорошей рекламной компании я решил выбрать «Тинькофф Инвестиции», где присутствует удобное приложение и автоматический помощник, который соберет грамотный портфель.

Я полагаю, что курс IT компаний вырастет на 20%, потому что в скором времени они начнут представлять свои новые продукты, которые должны принести много новых решений, соответственно через полгода я планирую получить около 7500 рублей. Остальные 70% акций планируется вложить в акции «Газпрома», «Сбера» и «Яндекса», потому что в инфо поле говорится о том, что Российским IT-компаниям могут снизить налоговую ставку, что привлечет внимание других инвесторов с советующим повышением акций.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка новой видеокарты для ПК, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 19,2 % от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3880,0 рублей, или 15 % от доходов.
3. Основной статьёй расходов является питание, в результате оптимизации расходы были сокращены на 20% за счет отсутствия платы за доставку и лишних трат на еду.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить за счёт работы Android-разработчиком.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в приложении «Сбер», так как он делает анализ финансов самостоятельно.
6. Сейчас я пользуюсь картой «Молодежная Сбер», потому что она обладает высоким кэшбеком и низкой ежегодной платой. В перспективе планируется ее дополнить картой Tinkoff Black, потому что у неё отсутствует комиссия за перевод карт другим банкам.