**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: Москвитина Полина

Факультет: ПИиКТ, КТУ

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** |
| Беспроводные наушники Marshall Major IV, черный | 20990 | 9 месяцев | 2332,22 | 2332,22 |
| Поездка в Сочи в марте 2024 | 33400 | 1 год | 2783,33 | 2783,33 |
| Apple Watch Series 8, 41 мм, корпус из алюминия цвета «тёмная ночь» | 41990 | 1 год | 3491,16 | 3491,16 |
| Игровая приставка Nintendo Switch OLED 64 ГБ, неоновый синий/неоновый красный | 28500 | 9 месяцев | 3166,67 | 3166,67 |
| **Итого** |  |  | 11773,38 | 11773,38 |

**Комментарий:** Повышение заработной платы не планируется, поэтому значения не меняются в полугодиях.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (28 марта – 4 апреля 2023г)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1200 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 1993,90 |
| Развлечения | 1755 |
| Подарок на день рождения подруге | 1000 |
| **Итого** | **5948,9** |

**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** | Овощи | 500 | Шоколад | 90 |  |  |
| Яйца | 85 | сок | 160 |  |  |
| Крупы | 90 | пельмени | 220 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Итого по группе | 675 | Итого по  группе | 470 | 1145 | 41,04% |
| Транспорт | Проездной | 1320 | Такси | 365 | 1685 | 21,66% |
| Бытовая химия | Средство для мыться посуды | 100 | Ополаскиватель для одежды | 400 | 500 | 80% |
| Оплата общежития | Общежитие | 1980 |  |  | 1980 | 0% |
| Связь | Мобильный интернет | 550 |  |  |  |  |
| Домашний интернет | 650 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 1200 | Итог по группе | 0 | 1200 | 0% |
| Подарки/развлечение |  | 1000 |  |  |  |  |
| **Итого** |  | **6275** |  | **1435** | **7060** | **20,32%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт (проездной) | 1320 |
| Связь | 550 |
| Интернет | 650 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 10000 |
| Развлечения | 1000 |
| Подарки | 1000 |
| **Итого** | **14520** |

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 |
| **Продукты** | Яйца | 85 |  |  |  |  |
| Крупы | 90 |  |  |  |  |
| Овощи | 500 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Итого по группе | 675 | Итого по  группе | 0 | 675 | 0% |
| Транспорт | Проездной | 1320 |  |  | 1320 | 0% |
| Оплата общежития | Общежитие | 1980 |  |  | 1980 | 0% |
| Связь | Мобильная связь | 550 |  |  |  |  |
| Домашний интернет | 650 |  |  |  |  |
| Итог по группе | 1200 | Итог по группе | 0 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

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

**Комментарии:**

1. ....
2. ...
3. ...

**2.3 Оптимизация расходов**

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

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  | **Снижение расходов** составило **....%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  | **Итого** |  | **Итого** |  |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета ...

2. …

3.

**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»**  **Tinkoff Black** | Сбербанк  «Молодежная». | Санкт-Петербург «Яркая» |
|  | Стоимость обслуживания в год | 1188  рублей | 480 рублей | 1188 рублей |
|  | Максимальный кэшбек | 30% от стоимости покупок | 30% от суммы покупки | ---- |
|  | Кэшбек по отдельным категориям | 5%,  выбор 4 категорий из 7 ежемесячно | От 0,3 до 5%, в зависимости от категории | ---- |
|  | Кэшбек по прочим операциям | 1%  при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка | 1% на определенные операции | До 18% |
|  | Проценты на остаток | 3,50% | --- | До 10% |
|  | Условия бесплатного обслуживания | 6 мес. бесплатно, далее 1 из условий:  – вклады ≥ 50 000 руб.;  – кредит наличными / на этот карт. счет;  - неснижаемый остаток ≥ 30000 руб. | Если ежемесячно тратите до 5000 ₽  или храните до 20 000 ₽ | Обслуживание бесплатно в первый месяц и при совершении покупок в отчетном месяце на сумму от 30 000 ₽. |
|  | Условия зачисления процентов на остаток | Начисляются на остаток < 300 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. | ---- | ---- |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта «Tinkoff Black», потому что она позволяет выбрать категории товаров с кэшбеком и лично в моих условиях является более выгодной.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является Apple Watch Series 8, 41 мм, корпус из алюминия цвета «тёмная ночь», срок некритичен, так как эта покупкой не является необходимой.
      2. Объем вложений 42000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 3000 руб.
      3. Я не готов потерять более 7% данной суммы, так как также коплю на поездку в Москву в июне на неделю.
      4. Так как срок вложений большой и является мягким наиболее целесообразным будет вложение средств высоколиквидные активы, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 80% средств на депозит и 20% в обезличенный счет(золото), я выбрала небольшой процент, так как очень большие риски потерять деньги, а также рост стоимости металла не всегда ведет к росту стоимости акций. Анализ динамики стоимости золота показал, что за последний год снижение стоимости золота было не более 2,42%, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 3 %, так как вложенные средства защищены страхованием вкладов.
      5. Анализ условий банковских вкладов на сайте Sravni.ru показал, что наиболее высокие процентные ставки на срок 1 год предлагает Московский кредитный банк вклад «Накопительный счет», процентная ставка на первые месяца составит 9,5%, в дальнейшем 5,5% годовых. Первоначальный депозит составит 21 000 и ежемесячно будет пополняться на 3 500 руб., итого с учетом ежемесячного пополнения, планируется получить по вкладу 39 423 руб. через 6 месяцев.

Для вложений в золото был выбран Tinkoff Инвестиции, соответственно через Tinkoff Инвестиции я планирую получить .Если даже стоимость золота останется той же, я все равно смогу получить суммарно 43612,8 по портфелю, так как останутся 20% вложений в золото, а также 80% депозита.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является Apple Watch Series 8, 41 мм, корпус из алюминия цвета «тёмная ночь», в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют % от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет .... тыс. рублей,  
   или ...% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются… , в результате оптимизации расходы были сокращены на ....% за счет….
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить заработком с фриланса.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в таблице Excel, так как это простой и очень мощный инструмент в умелых руках.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк «Молодежная», для расчетов была выбрана карта Tinkoff Black.

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из вложений в золото, потому что золото очень ценный ресурс из которого изготавливаются микросхемы, транзисторы, резисторы, ожидаемая доходность портфеля должна составить 10384,8. Данный портфель является пассивным и ориентирован на пассивный гарантированный доход с депозита и маленький риск с вклада в золото.