**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: Баянов Равиль Динарович

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3134

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** |
| Поезда домой к родителям в родной город Уфа в июле 2024 г. | 10 000 | 1 год и 4 месяца | 625 | 625 |
| Наушники AirPods 3 поколения | 16 599 | 10 месяцев | 1659,9 | 1659,9 |
| **Итого** |  |  | **2284,9** | **2284,9** |

**Комментарий:** Изменение расходов не предусматривается.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1305 |
| Общежитие | 1901 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 2500 |
| Развлечения | 3000 |
| Одежда | 2000 |
| Витамины и лекарства | 1500 |
| **Итого** | **12 206** |

**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 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1705 |
| Общежитие | 1901 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 8500 |
| Одежда | 2000 |
| Развлечения | 6000 |
| Витамины и лекарства | 1500 |
| Подарки | 500 |
| **Итого** | **22 106** |

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

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 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

**Комментарии:**

1. Доля продуктов слишком велика и нуждается в сокращении на 15%.
2. Существенная доля развлечений обусловлена неделей выходных в связи с майскими праздниками.
3. Существенная доля одежды обусловлена подорожанием прачечной в общежитии.

**2.3 Оптимизация расходов**

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

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Перекус в пекарне булочками | 1700 | 20% | 1000 | 700 | Вместо дорогой пекарни “Люди любят хлеб” ходить в пекарню “Вольчека” и ходить в пекарни чуть реже чем обычно |
| Пицца | 1000 | 11,76% | 0 | 1000 | Пицца вредная еда, лучше всего будет исключить её из рациона полностью. |
| Шоколад | 800 | 8,24% | 300 | 500 | Шоколад полезен, но всё же есть его слишком часто не нужно |
| Обед в столовой | 2000 | 23,53% | 2000 | 0 | В столовой полезная и вкусная еда, обычно в столовой я ем тогда, когда нет возможности поесть в другом месте перед парами, поэтому на этом не стоит экономить |
| Продукты из ленты | 3000 | 35,29% | 2000 | 1000 | Покупать продукты по скидке и не так много. |
| **Итого** | **8500** | **100%** | **5300** | **3200** | **Снижение расходов** составило **37,65%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2 000 | **Постоянные** |  | “Подушка безопасности” | 4 209 |
| Перевод от родителей | 18 000 | Транспорт: |  | Накопления на наушники | 1 660 |
| Турниры по Brawl Stars | 1 500 | - Проездной | 1 305 | Накопления на поездку | 625 |
| Перевод от других родственников | 4 000 | * Такси | 500 |  |  |
|  |  | Общежитие | 1 901 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 5 300 |  |  |
|  |  | Витамины и лекарства | 1 500 |  |  |
|  |  | Подарки | 500 |  |  |
|  |  | Развлечения: |  |  |  |
|  |  | -Кино | 2 000 |  |  |
|  |  | -Вечеринки | 4 000 |  |  |
|  |  | Одежда: |  |  |  |
|  |  | -Прачечная | 720 |  |  |
|  |  | -Сама одежда | 1 280 |  |  |
| **Итого** | **25 500** | **Итого** | **19 006** | **Итого** | **6 494** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены расходы на продукты, потому что не хватало дохода.

2. Также был увеличен размер сбережений для “Подушки безопасности”, так как экономия на продуктах дала такую возможность.

**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** | **“Сбербанк”**  “Мир” | **“Банк Санкт-Петербург”**  “ЯСЧИТАЮ” | **“Почта Банк”**  “Вездедоход Мир” |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | 0 руб. | 0 руб. | 0 руб. |
|  | Максимальный кешбэк | 20% - за транспорт | 30% | 30% |
|  | Кешбэк по отдельным категориям | **0,3 – 0,5%** | 0-3% | 3% |
|  | Кешбэк по прочим операциям | **1%** | 0% | 0,5% |
|  | Проценты на остаток | 3,5% годовых | 0,5% |  |
|  | Условия бесплатного обслуживания | **150 р. – если ежемесячно тратите до 5000 руб. или храните до 20 000 руб.**  **0 руб. – если ежемесячно тратите от 5000 руб. или храните от 20 000 руб.** | Бесплатно всегда | 0 руб. при оплате товаров и услуг картой на сумму от 10 000 руб. в месяц. В остальных случаях – 399 руб. в месяц |
|  | Условия начисления процентов на остаток | Начисляется на остаток средств каждые 3 месяца с момента получения карты. | Начисляется первый месяц после получения |  |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта СБерБанка “МИР”, потому что у неё удобные условия

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является....., срок ...., так как .....
      2. Объем вложений .... руб., ежемесячно портфель будет пополняться на ...../не будет пополняться.
      3. Я не готов потерять более ....% данной суммы, так как ......
      4. Так как срок вложений ..... и является ..... наиболее целесообразным будет вложение средств ......, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение ....% средств в .... и ...% в...... Анализ динамики ..... показал, что....., соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на .....%, так как ......
      5. Анализ ...... показал, что .......

Для вложений в ...... был выбран ......, соответственно через .... я планирую получить..... Если даже ......, я все равно смогу получить суммарно ..... по портфелю, так как .......

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка наушников, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 6,5% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 4 209 тыс. рублей,  
   или 16,5% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 37,65% за счет оптимизации расходов на необязательную и неполезную пищу.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой и восстановлением стипендии.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в мобильном приложении банка СберБанк, так как система сама раскидывает мои расходы по разным категориям при оплате товаров.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой СберБанка “МИР”, для расчетов была выбрана карта Банка Санкт-Петербург “ЯСЧИТАЮ”, потому что эта карта подходит всем моим важным критериям, в перспективе планируется её дополнить картой Почта Банка “Вездедоход МИР”, потому что у этой карты высокий кешбэк на нужные мне категории.

и/или

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из .... и ...., потому что ....., ожидаемая доходность портфеля должна составить ..... Данный портфель является ..... и ориентирован на .....