**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: Казаев Максим Павлович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3111

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** |
| Прохождение курса в автошколе “4 колеса” в августе 2023 | 29900 | 4 месяца | 7475 |  |
| Поездка в Японию на 2 недели в мае 2024 года | 300000 | 1 год | 20000 | 30000 |
| **Итого** |  |  | **27475** | **30000** |

**Комментарий:** С июня по октябрь 2023 года планируется более низкий доход, так как летом я поеду домой и буду помогать родителям, а с сентября по октябрь будет начало нового учебного года.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Связь | 1200 |
| Транспорт | 740 |
| Квартира | 25000 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 4782 |
| Одежда | 500 |
| Развлечение | 1237 |
| Коммунальные услуги | 4311 |
| **Итого** | **37770** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Связь | 1200 |
| Транспорт | 740 |
| Квартира | 25000 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 6000 |
| Одежда | 3000 |
| Развлечение | 12000 |
| Коммунальные услуги | 3000 |
| **Итого** | **50940** |

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

**Комментарии:**

1. Большую часть расходов занимает снятие квартиры, поэтому возможно стоит переехать в общежитие или снять квартиру по дешевле.
2. Так же возможно стоит понизить расходы на продукты (так как некоторую часть продуктов я просто не успеваю съесть до конца срока годности) или чаще покупать продукты по акции.
3. Доля развлечений завышена, стоит ее немного пересмотреть и постараться снизить расходы в 2 раза.

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на Развлечение в следующем месяце (Мае 2023г.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Походы в кафе | 8000 | 66% | 2000 | 6000 | Стоит по реже ходить в кафе и чаще питаться дома. |
| Кинотеатр | 1200 | 10% | 400 | 800 | Я не большой любитель кино, поэтому стоит пойти только на интересующее меня кино. |
| Новая экипировка для плаванья | 2800 | 24% | 2800 | 0 | Новая экипировка для плаванья мне не обходима, чтобы продолжить заниматься и улучшить свои результаты |
| **Итого** | **12000** | **100%** | **5200** | **6800** | **Снижение расходов** составило **57%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Перевод от родителей | 40000 | **Постоянные** |  | «Подушка безопасности» | 7385 |
| Подработка | 40000 | Транспорт | 740 | Накопление на курс в автошколе | 7475 |
|  |  | Связь | 1200 | Накопление на поездку | 20000 |
|  |  | Квартира | 25000 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 6000 |  |  |
|  |  | Одежда | 3000 |  |  |
|  |  | Коммунальные услуги | 3000 |  |  |
|  |  | Походы в кафе | 2000 |  |  |
|  |  | Кинотеатр | 400 |  |  |
|  |  | Новая экипировка для плаванья | 2800 |  |  |
| **Итого** | **80000** | **Итого** | **45140** | **Итого** | **34860** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов развлечения, потому что большая часть расходов была неоправданно высока.

2. Также были уменьшены расходы на коммунальные услуги, так как в следующем месяце отключается отопление.

3.Еще был увеличен расход на одежду, так как наступает летний сезон.

**Задание 4.1 Выбор дебетовой карты**

Таблица 4.1 − Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кэшбека)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Критерий сравнения/**  **Наименование банка и карты** | **Дебетовая карта Tinkoff Black.** | **Дебетовая карта СберКарта для молодежи.** | **Дебетовая Карта БСПБ “Яркая”.** |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | 1188 | 1800 | 1188 |
|  | Максимальный кешбэк | До 30% | До 30% | До 18% (максимум 2000 рублей) |
|  | Кешбэк по отдельным категориям | 5% на выбор 4 категории из 7 | До 5% повышенные бонусы на выбор: транспорт, супермаркеты, кафе и рестораны;  повышенные бонусы с подпиской СберПрайм +: +10% на АЗС и за оплату проезда на общественном транспорте, +5% за кафе и такси, до +10% за покупки в СберМаркете | до 18% бонусов за покупки у партнеров. |
|  | Кешбэк по прочим операциям | 1% при выборе 1 из 4 категорий | 0.5% за любые покупки | кэшбэк за покупки до 3%. |
|  | Проценты на остаток | 3.5 % | 3.5 % | До 10% |
|  | Условия бесплатного обслуживания | Первые 6 мес. бесплатно, далее 1 из условий: –вклады ≥ 50 000 руб.; – кредит наличными / на этот карт. счет; - неснижаемый̆ остаток ≥ 30000 руб. | Первый месяц бесплатно, далее:  при тратах от 5000 ₽ в месяц или зачислении на карту стипендии. | 0 рублей за первый месяц обслуживания, далее бесплатно при покупках от 30 000 рублей в месяц; в иных случаях — 99 рублей в месяц. |
|  | Условия начисления процентов на остаток | Начисляются на остаток < 300 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. | Ежедневно система Сбербанка анализирует количество денежных средств, оставшихся на карте.  Один раз в три месяца банк начисляет 3.5 процента на остаток. | Проценты начисляются при совершении по карте минимум одной операции оплаты товаров и услуг в месяц.  5% годовых начисляется на неснижаемый остаток от 50 000 ₽ (основная ставка)  10% годовых устанавливается при поддержании ежедневного остатка в течение данного и предшествующего месяца (повышенная ставка)  Сумма процентов не может превышать 3 000 ₽/мес |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Tinkoff, потому что у нее хороший кешбек и выгодные условия пользования.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является получение небольшой прибыли для сбора средств на поездку в Японию, срок 1 год, так как поездка в Японию состоится через год.
      2. Объем вложений 10000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 5000 руб.
      3. Я не готов потерять более 10% данной суммы, так как это довольно большие деньги, которые я мог отложить на поездку в Японию.
      4. Так как срок вложений довольно большой и является размеренным, наиболее целесообразным будет вложение средств в акции и облигации, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств в акции и 30% в облигации, которые потенциально принесут прибыль, но риски будут меньше, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 30%, так как облегации выплетаться в любом случае.
      5. Анализ динамики banki.ru показал, что наиболее высокие процентные ставки на срок от 91 дня до 18 месяцев предлагает банк ДОМ.РФ вклад “Вклад с выгодной ставкой до 10,1%” процентная ставка за 6 месяцев составит 8%. Первоначальный депозит составит 30000 и ежемесячно будет пополняться на 3000 руб, итого с учетом ежемесячного пополнения, планируется получить по вкладу 46527 через 6 месяцев.

6. Для вложений в брокерский счет был выбран банк Тинькофф, потому что там есть курсы для новичков с подсказками, я полагаю, что курс акций Сбербанка вырастет на 12%, потому что экосистема Сбербанка развивается и они скоро будут выплачивать дивиденды, соответственно через полгода я планирую получить 33600. Если даже курс акций Сбербанка останется прежним или снизится на 10%, я все равно смогу получить суммарно 50000 по портфелю.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка в Японию на 2 недели, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 34% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 7385 тыс. рублей,  
   или 9% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 57% за счет самоорганизации и расставления приоритетов.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить увеличение заработка с подработки.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в течение года, так как необходимо отслеживать все расходы для выполнения плана.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Тинькофф, для расчетов была выбрана карта Тинькофф.

2) Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из Облигаций и Акций, потому что срок вклада довольно большой, ожидаемая доходность портфеля должна составить 17200. Данный портфель является консервативным и ориентирован на небольшую доходность.