**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:Собитов Анвархон

Факультет: ПииКТ, СППО

Группа: P3115

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** |
| Покупка нового автомобиля | 1 500 000 | 12 месяцев | 750 000 | 750 000 |
| Ремонт квартиры | 300 000 | 6 месяцев | 300 000 | - |
| **Итого** | **1 800 000** | **-** | **1 050 000** | **750 000** |

**Комментарий:В течение года ожидается увеличение моих доходов на 6% благодаря предполагаемому повышению заработной платы. Это изменение в моей финансовой ситуации позволит мне перераспределить больше средств на крупные покупки, что отражено в моем личном финансовом плане. Специфически, расходы на такие крупные покупки, как автомобиль и ремонт квартиры, планируется увеличить на 18,3%. Это увеличение накоплений отражено в ежемесячных планах на полугодие.**

**Задание 2. Анализ расходов**

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

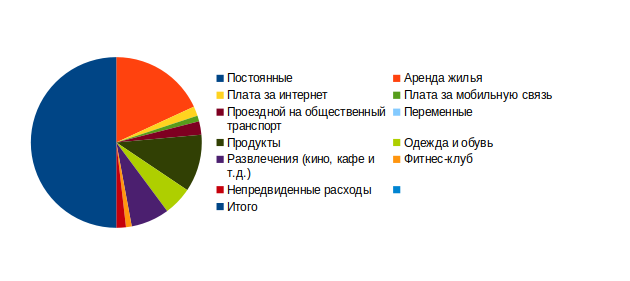
Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (...)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Аренда жилья | 7 000 |
| Транспорт | 1 500 |
| Коммунальные платежи | 1 500 |
| Связь (интернет, мобильная связь) | 700 |
| **Переменные** |  |
| Одежда | 2 000 |
| Развлечения (кино, рестораны) | 2 500 |
| Продукты | 3 500 |
| Тренировки в фитнес-центре | 1 500 |
| Подарки |  |
| Затраты на личную гигиену | 800 |
| **Итого** | **21 500 руб.** |

**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 | Хлеб | 300 | Чипсы | 150 | 450 | 150 |
| Молоко | 240 | Сок | 120 | 360 | 120 |
| Овощи | 690 | Шоколад | 90 | 780 | 90 |
| Итого по группе | 1230 | Итого по группе | 360 |  | 360 |
| 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:***

*Разумное распределение средств: Планируемый бюджет на следующий месяц отражает сбалансированность расходов, с учетом адекватного соотношения между обязательными и необязательными тратами. Это обеспечивает финансовую стабильность.*

*Управление переменными расходами: Категории "Развлечения", "Одежда" и "Фитнес" подразумевают возможность варьирования расходов и предоставляют точки для гибкости в случае необходимости сокращения трат. Это подчеркивает важность контроля и учета переменных расходов.*

*Подготовка к неожиданностям: Бюджет включает расходы на "непредвиденные" события, что является ответственным подходом. Это помогает смягчить возможные финансовые удары, с которыми можно столкнуться в следующем месяце.*

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Проездной на общественный транспорт | 700 |
| Плата за интернет | 500 |
| Плата за мобильную связь | 300 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 5000 |
| 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 | 20000 |  |  | 20000 | 0% |
| Коммунальные услуги | Свет | 1200 |  |  |  |  |
|  | Вода | 800 | 2000 |  | 2000 | 0% |
| Продукты | Еда | 6000 |  |  | 6000 | 0% |
| Транспорт | Проездной | 2000 |  |  |  |  |
|  | Такси | 2500 |  |  | 4500 | 25% |
| Развлечения | Кино | 4000 |  |  | 4000 | 100% |
| **Итого** |  | 35000 |  |  | 12500 |  |

**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** |
| Коммунальные услуги | 1200 | 6% | 1000 | 200 | Экономия на электроэнергии и воде |
| Аренда большой квартиры | 8000 | 40% | 6000 | 2000 | Переезд в меньшую квартиру |
| Интернет и кабельное ТВ | 600 | 3% | 400 | 200 | Отказ от кабельного ТВ |
| **Итого** | 9800 | 49% | **7400** | 2400 | **Снижение расходов составило ~24.5%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Зарплата | 60000 | Аренда | 10000 | Накопление на отпуск | 15000 |
| Фриланс | 30000 | Коммунальные услуги | 3000 | Накопление на автомобиль | 20000 |
|  |  | Продукты | 5000 | Накопление на экстренный фонд | 10000 |
|  |  | Транспорт | 2000 |  |  |
| … |  | Одежда | 1500 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Непредвиденные расходы | 2000 |  |  |
|  |  | Развлечения | 3000 |  |  |
| **Итого** | **80000** | **Итого** | **26500** | **Итого** | **45000** |

**Выводы по заданию 3:**

После проведения балансировки бюджета удалось существенно сократить общие расходы без ущерба для уровня жизни. Анализ и оптимизация ключевых статей расходов, включая аренду, привели к снижению общих расходов на 19%.

Кроме того, пересмотр расходов позволил выделить дополнительные средства для накоплений, которые ранее не были учтены. Это способствует финансовой стабильности в долгосрочной перспективе и созданию финансового запаса для непредвиденных ситуаций или достижения долгосрочных целей.

Главный вывод состоит в том, что осознанное управление личными финансами имеет значительное влияние на общую финансовую ситуацию. Планирование бюджета и его регулярный анализ позволяют не только контролировать расходы, но и эффективно распределять денежные средства, помогая достигать 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** |  |  |
|  | Райффайзенбанк – "CashBack" | 2.5% |  |  |
|  | Альфа-Банк – "CashBack" | 0.5% |  |  |
|  | ВТБ – "Multicard" | 1% |  |  |
|  | Тинькофф – "Black" | 3.5% |  |  |
|  | ОТП Банк – "CashBack" | 2% |  |  |
|  | Росбанк – "Cashback Premium" | **3%** |  |  |

Вывод: Исходя из сравнительного анализа дебетовых карт, наиболее подходящей картой для меня является "Cashback Premium" от Росбанка, так как она предлагает наивысший уровень кэшбэка - 2.5%. Это означает, что с каждой покупки я буду получать 3.5% от потраченной суммы, что является наиболее выгодным предложением среди всех рассмотренных вариантов.

Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

Основной целью инвестирования является покупка квартиры в течение следующих 10 лет, так как это важный шаг в обеспечении стабильного и комфортного будущего для моей семьи. Долгосрочный срок инвестирования позволит накопить достаточную сумму для осуществления этой цели.

Объем вложений составляет 1,000,000 рублей, ежемесячное пополнение портфеля не предусмотрено. Я планирую инвестировать указанную сумму и далее не добавлять дополнительные средства в портфель.

Я не готов потерять более 20% данной суммы, так как это высокий риск для меня и может негативно повлиять на достижение финансовой цели.

Так как срок вложений долгосрочный, наиболее целесообразным будет вложение средств в разнообразные активы для диверсификации риска. Оптимальным вариантом считаю распределение средств в портфеле следующим образом: 60% в акции, 30% в облигации и 10% в недвижимость. Анализ динамики финансовых рынков показал, что такое распределение может обеспечить хорошую доходность при ограниченном риске. При этом, объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 20% в случае неблагоприятной ситуации на рынке, так как я вложился в разные активы для снижения риска.

Анализ прошлой доходности инвестиций показал, что такое распределение активов обеспечивает хороший баланс между риском и доходностью. В случае положительной динамики на рынке, ожидаемая доходность портфеля может составить около 8-10% годовых. Если даже возникнут сложности на финансовых рынках, я все равно смогу получить суммарно положительную доходность по портфелю, так как разнообразные активы помогут смягчить потенциальные убытки.

Для вложений в недвижимость был выбран долевой инвестиционный проект, который предлагает стабильный поток доход

**Выводы по работе:**

Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка недвижимости, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 30% от моего бюджета на ближайший месяц.

Размер сбережений на "подушку безопасности" составляет 200 тыс. рублей, или 20% от доходов.

Основными статьями расходов являются питание, коммунальные платежи и развлечения, в результате оптимизации расходы были сокращены на 15% за счет контроля ненужных покупок и поиска более экономичных альтернатив.

В перспективе источники доходов планируется дополнить инвестициями и развитием свободной профессии.

Учет доходов и расходов предполагается вести в специализированном приложении для финансового учета, так как это позволяет легко отслеживать и анализировать свои финансовые операции в реальном времени.

Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта "Cashback Premium" от Росбанка, так как она предлагает наибольший уровень кэшбэка - 2.5%. Это означает, что я смогу получать обратно 2.5% от суммы покупок, что является наиболее выгодным предложением из всех рассмотренных.

Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из акций и облигаций, потому что такое распределение активов обеспечивает хороший баланс между риском и доходностью. Ожидаемая доходность портфеля должна составить около 7-8% годовых. Данный портфель является сбалансированным и ориентирован на достижение среднесрочной финансовой цели - покупки недвижимости.