

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: Чураков А. А.

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3131

Преподаватель: Шашина И.А.

ИТМО

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
Клавиатура Varmilo VEA87	12 000	6 месяцев	2000	0
Смартфон Google Pixel 6	50 000	1 год	4 167	4 167
Итого			6 167	4 167

Комментарий:

Задание 2. Анализ расходов

2.1.1 Учет расходов за неделю. Базовый уровень

Таблица 2.1 - Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2024)

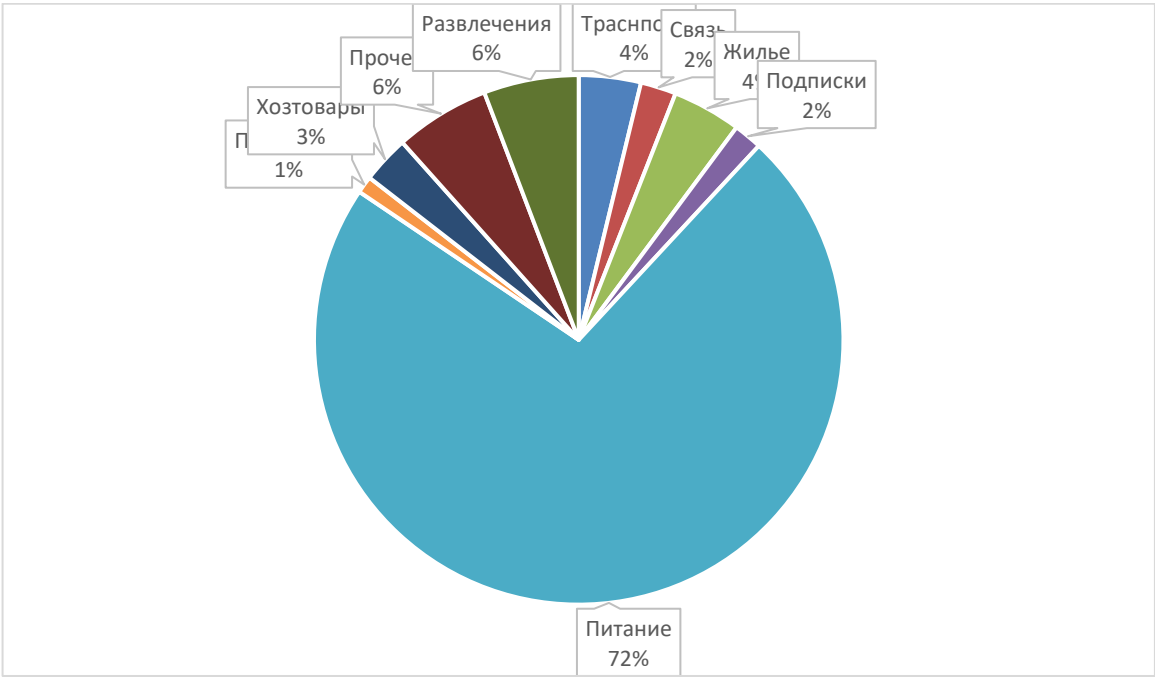
Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1305
Связь	750
Жилье	1450
Подписки	600
Переменные	
Питание	7000
Прачечная	180
Хозтовары	500
Развлечения	2000
Итого	13 785

2.2. План расходов на следующий месяц

Таблица 2.2.1 - Расходы на следующий месяц (май 2024). Базовый уровень.

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1305
Связь	750
Жилье	1450
Подписки	600
Переменные	
Питание	25000
Прачечная	360
Хозтовары	1000
Прочее	2000
Развлечения	2000
Итого	27 465

Рисунок 1 - Структура расходов на будущий месяц (май 2024)



Комментарии:

- 1. Питание занимает значительную часть расходов, потому что питаюсь не дома.

2.3 Оптимизация расходов

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

Таблица 2.3 - Планируемые расходы на Питание в следующем месяце (май 2024).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Базовые продукты	0	0%	10000	-10000	Закупка продуктов в супермаркетах с последующей готовкой дома
Кафе	20000	80%	5000	15000	Реже есть вне дома
Вкусняшки	5000	20%	5000	0	Сократить данные расходы
Итого	25000		2000	5000	Снижение расходов составило 20%

Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 - Личный бюджет на следующий месяц (май 2024)

Доходы		Расходы		Накопления	
Стипендия	10000	Транспорт	1305	Подушка безопасности	10000
Переводы от родителей	36000	Связь	750	Инвестиционная копилка	3000
		Жилье	1450	Накопление клавиатура	2000
		Подписки	600	Накопления смартфон	4200
		Переменные			
		Питание	25000		

		Прачечная	360		
		Хозтовары	1000		
		Прочее	2000		
		Развлечения	2000		
Итого	46000	Итого	27 465	Итого	19200

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета были снижены расходы на продукты вследствие снижения количества походов в кафе и готовки еды дома
2. Был увеличен размер сбережений из-за открытия инвест-копилки

Задание 4.1 Выбор дебетовой карты

Таблица 4.1 - Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кэшбэка)

№ п/п	Критерий сравнения/ Наименование банка и карты	Тинькофф	Сбер	Альфа- банк
1.	Обслуживание, руб\мес	0	150	0
2.	Макс. кэшбек	30%	10%	100%
3.	Кэшбек по отдельным категориям	5%(4 категории)	5%(при тратах больше фиксирова нной суммы, нет выборпа категорий)	5%(4 категории)
4.	Валюта кэшбека	Рубли	«Спасибо» бонусы	Рубли
5.	Условия бесплатного обслуживания	-	>5000 трат в месяц	-

Вывод: мне больше всего подходит карта Тинькофф, потому что у них самые выгодные и подходящие мне условия.

Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

1. Основной целью инвестирования является накопление свободных средств, срок не установлен, так как необходимость наличия распределенной финансовой подушки есть всегда.
2. Объем вложений 3 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 1 000 – 1 500 руб.
3. Я не готов потерять более 20% данной суммы, так как на данный момент не имею постоянного источника доходов, а живу на обеспечении родителей.
4. Так как срок вложений не ограничен и является свободным наиболее целесообразным будет вложение средств в надежные активы с невысокой краткосрочной доходностью, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 75% средств в автоматически распределяемый инвестиционный счет и 25% в управляемый вручную инвестиционный счет. Анализ динамики капитализации фондов в автоматически распределяемом счете показал, что данное вложение является наиболее выгодным в долгосрочной перспективе, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 10%, так как активы обладают высокой надежностью.
5. Анализ доступных вариантов инвестирования показал, что наиболее выгодным в плане потраченного времени и ожидаемой прибыли является создание «инвесткопилки».

Для вложений в инвесткопилку был выбран банк Тинькофф, соответственно через год я планирую получить 35 000 руб. Если даже рост доходности будет низок, я все равно смогу получить суммарно 30 000 руб. по портфелю, так как буду вкладывать собственные средства.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка смартфона, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 13% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 10000 тыс. рублей, или 21% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются питание, в результате оптимизации расходы были сокращены на 20% за счет покупки более дешевой еды.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить работой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Notion, так как оно мне знакомо и удобно.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Тинькофф Black, для расчетов была выбрана карта Тинькофф.