**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: 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** |
| Клавиатура Varmilo VEA87 | 12 000 | 6 месцев | 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 кешбэка)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Критерий сравнения/**  **Наименование банка и карты** | **Тинькофф** | Сбер | Альфа-банк |
|  | Обслуживание, руб\мес | 0 | 150 | 0 |
|  | Макс. кэшбек | 30% | 10% | 100% |
|  | Кэшбек по отдельным категориям | **5%(4 категории)** | **5%(при тратах болше фиксированной суммы, нет выборпа категорий)** | **5%(4 категории)** |
|  | Валюта кэшбека | **Рубли** | «Спасибо» бонусы | Рубли |
|  | 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.