

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: Поленов Кирилл Александрович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3113

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
Кроссовки New Balance 2002R Protection Pack Dark Moss	10 060	1 год	3060	7000
Кресло игровое ARDOR GAMING Gun Shield 50B белый	8 700	1 год	2000	5700
Письменный стол ДОМУС СП014 белый/металл черный	14 300	1 год	4 150	10 150
Итого			13 150	18 910

Комментарий: в первом полугодии мне нужно будет тратить деньги на еду, оплату общежития и оплату проездного, потому откладывать много денег у меня не получится. Однако во втором полугодии некоторое время я буду жить у родителей, поэтому большую часть карманных денег я смогу отложить.

Задание 2. Анализ расходов

2.1.1 Учет расходов за неделю. Базовый уровень

Таблица 2.1 – Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2023)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	740
Подписка на музыку	290
Связь	1300
Интернет	800

Переменные	
Продукты	2838
Кафе/фаст-фуд	1540
Развлечения	450
Подарки	1000
ЖД билеты	4300
Итого	14 088

2.2. План расходов на следующий месяц

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

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	740
Подписка на музыку	290
Связь	1300
Интернет	800
Общежитие	3900
Переменные	
Продукты	8000
Кафе/фаст-фуд	8000
Развлечения	2500
Подарки	2000
Прочее	1500
Итого	29 030

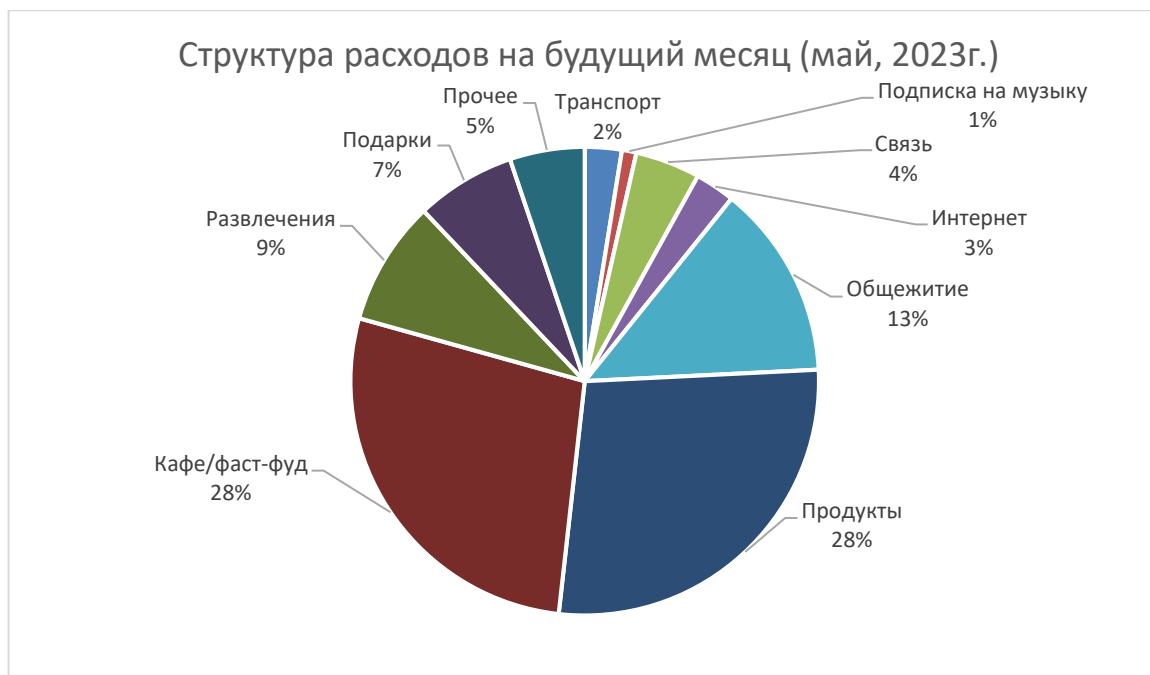


Рисунок 1 – Структура расходов на будущий месяц (май 2023)

Комментарии:

1. Большую часть расходов занимают продукты питания. Избавиться от этой графы невозможно
2. Общежитие составляет достаточную часть расходов, однако, от этой графы тоже невозможно;
3. Стоит попытаться сократить расходы на развлечения

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).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Шоколадная паста	400	5%	100	300	Можно реже есть шоколадную пасту, что позволит сократить расходы
Мясо	2000	25%	2000	0	Исключать или снижать количество мяса в рационе считаю нецелесообразным

Газировки	520	6,5%	0	520	Я считаю, что можно обойтись без газировок в своём рационе
Итого	2920	36,5%	2200	820	Снижение расходов составило 10,25%

Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 – Личный бюджет на следующий месяц (май 2023)

Доходы		Расходы		Накопления	
Переводы (родители и денежные подарки)	45000	Постоянные		Накопления на письменный стол, кресло и кроссовки	5000
		Транспорт	740		
		Общежитие	3900		
		Связь	1400		
		Интернет	800		
		Подписки	290		
		Переменные			
		Продукты	8000		
		Кафе/фаст-фуд	6000		
		Развлечения	1500		
		Подарки	2000		
		Прочее	1500		
Итого	45000	Итого	26030	Итого	5000

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета была сокращена статья продуктов, потому что есть возможность сократить траты на питание в пользу направления этих денег на накопления.
2. Достаточно заметна большая доля денег от общего дохода, направленная на накопления, что позволяет с лёгкостью откладывать деньги на стол, кресло и кроссовки;
3. Сумма, направленная на сбережения, неплохо позволяет формировать «подушку безопасности» на непредвиденные ситуации и более крупные покупки в будущем

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 Банк Tinkoff Black	Сбербанк Сберкарта	Альфа-банк Альфа-карта
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	от 0 Р до 1 188 Р/год	от 0 Р до 1 800 Р/год	Бесплатно
2.	Максимальный кешбэк	15 %	баллами компенсируется до 99% стоимости товаров и услуг у партнеров	5000 баллов
3.	Кешбэк по отдельным категориям	На выбор каждый месяц (1-20%)	-	5 %
4.	Кешбэк по прочим операциям	1% при оплате любой покупки	-	3 %
5.	Проценты на остаток	5	нет	Нет
6.	Условия бесплатного обслуживания	На счетах хранится 50 000 Р или больше	сумма покупок от 5 000 Р/мес	-
7.	Условия начисления процентов на остаток	подключить подписку Tinkoff Pro и потратить с карты хотя бы 3000 Р за расчетный период	-	-

Вывод: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что у нее самый высокий процент кэшбэка, а также имеется начисление процентов на остаток

Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

1. Основной целью инвестирования является покупка б/у автомобиля Nissan 240 SX, 1989-1994 года, срок 2 года, так как через 2 года я планирую купить автомобиль.
2. Объем вложений 450 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 16144 рубля.

3. Я не готов потерять более 5% данной суммы, так как это в значительной степени затруднит покупку.
4. Так как срок вложений относительно большой и является достаточным, наиболее целесообразным будет вложение средств в достаточно надёжные компании, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 20% средств в акции российских и американских компаний и 80% в облигации российских и американских компаний. Анализ динамики роста показал, что сейчас достаточно благоприятная ситуация на Рынке, особенно на американском, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 5%, так как на то нет соответствующих предпосылок.
5. Анализ российского рынка акций показал, что акции компаний Whoosh и Сбер достаточно хорошо растут. Более того, Сбер ещё и выплачивает дивиденды, что также поможет в достижении поставленной цели. Я планирую инвестировать в эти две компании ежемесячно по 20% от накоплений, что составит 3229 рублей в месяц. Также, я планирую на оставшиеся 80% (12915 рублей) закупить облигаций re:Store на год под 14,1%. Это надёжный способ увеличить сумму накоплений. Таким образом, я планирую за два года, а возможно и быстрее добраться до поставленной суммы в 450000 рублей. Такой подход, даже при убытке в плане акций, позволит сохранить более 95% денег за счёт надёжных облигаций.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является рабочий стол, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 11,1 % от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 13970 тыс. рублей, или 31.04 % от доходов.
3. Основными статьями расходов являются «Продукты», в результате оптимизации расходы были сокращены на 10.25 % за счет пересмотра продуктовой корзины.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Google Docs, так как таблицы хранятся в облаке.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов была выбрана Альфа-карта и Сбер-карта. Было решено оставить выбор за текущей моей картой, так как у нее самый высокий процент кэшбэка, а также имеется начисление процентов на остаток
2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из акций Whoosh, Сбер и облигаций re:Store, потому что это безопасно и позволит с наибольшей вероятностью добраться до поставленной цели, ожидаемая доходность портфеля должна составить 14,9% Данный портфель является безопасным и ориентирован на стабильное увеличение средств.