**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: P3113

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** |
| 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 |
| Ж\Д 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 |  |  |
|  |  | Общежите | 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** |
|  | Стоимость  обслуживания в  год, руб. | от 0 ₽ до 1 188 ₽/год | от 0 ₽ до 1 800 ₽/год | Бесплатно |
|  | Максимальный  кешбэк | 15 % | баллами компенсируется до 99% стоимости товаров и услуг у партнеров | 5000 баллов |
|  | Кешбэк по  отдельным  категориям | На выбор каждый месяц (1-20%) | - | 5 % |
|  | Кешбэк по  прочим  операциям | 1% при оплате любой покупки | - | 3 % |
|  | Проценты на  остаток | 5 | нет | Нет |
|  | Условия  бесплатного  обслуживания | На счетах хранится 50 000 ₽ или больше | сумма покупок от 5 000 ₽/мес | - |
|  | Условия  начисления  процентов на  остаток | подключить подписку Tinkoff Pro и потратить с карты хотя бы 3000 ₽ 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 выбраны 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.