

**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: Молчанов Фёдор Денисович

Факультет: ПИИКТ

Группа: Р3114

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	20000	31.12.2024	10000	10000
предметы одежды	15000	30.07.2024	15000	0
<b>Итого</b>	<b>25000</b>	<b>30.07.2024- 31.12.2024</b>	<b>25000</b>	<b>10000</b>

**Комментарий:** Обычные желания обычного человека.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	7000
еда	7000
<b>Переменные</b>	6000
подарок	2000
вечеринка	2000
еда	1000
кино	1000
<b>Итого</b>	<b>13000</b>

2.2. План расходов на следующий месяц

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

Наименование	Сумма
Постоянные	51740
аренда жилья	20000
бск	740
еда	30000
услуги моб. связи	1000
Переменные	6500
подарки	3000
праздники	2000
кино	1500
Итого	58240

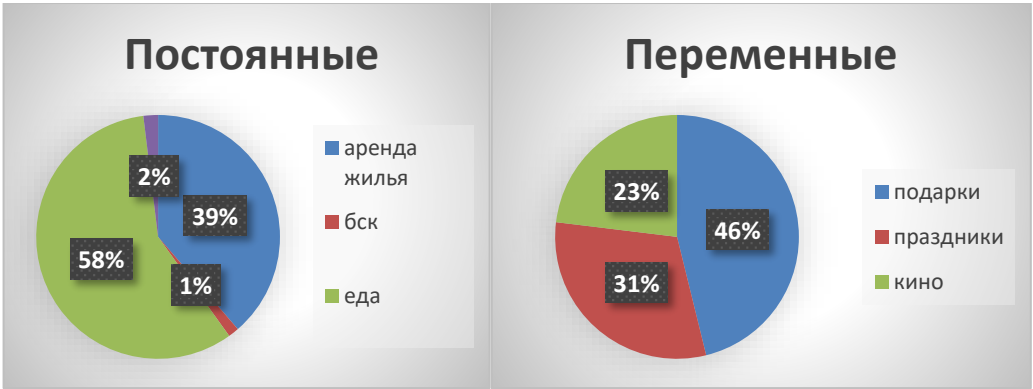


Рисунок 1 – Структура расходов на будущий месяц (май 2024)

Комментарии:

- 1. Графа подарков обусловлена наступающими майскими праздниками
- 2. Существенная доля еды обусловлена необходимостью здорового образа жизни
- 3. Считаю расходы достаточно равномерными и нет граф нуждающихся в сокращении (возможно еда)

## 2.3 Оптимизация расходов

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

Таблица 2.3 – Планируемые расходы на еду в следующем месяце (5%).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
еда	3000	58%	27000	3000р	Снижает общие затраты на 6% относительно изначальной общей цены
<b>Итого</b>	<b>3000</b>	<b>58%</b>	<b>27000</b>	<b>3000р</b>	<b>Снижение расходов составило 6%</b>

## Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 – Личный бюджет на следующий месяц (....)

Доходы		Расходы		Накопления	
карманные деньги	2000	транспорт	1000	на клавиатуру	2000
переводы	60000	еда	27000	на одежду	1240
стипендия	1000	аренда жилья	20000	подушка безопасности	11760
<b>Итого</b>	<b>63000</b>	<b>Итого</b>	<b>48000</b>	<b>Итого</b>	<b>15000</b>

### Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета были сокращены расходы на кино до нуля
- 2 Также был увеличен размер сбережений до
3. Также были сокращены расходы на еду до 27000

## 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	Tinkoff Black	Сбербанк Молодёжная	Санкт-Петербург Яркая
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	5900	0	0
2.	Максимальный кэшбэк	До 30%	До 10%	До 10%
3.	Кэшбэк по отдельным категориям	Разные категории, до 10%	Разные категории, до 5%	Разные категории, до 5%
4.	Кэшбэк по прочим операциям	До 10%	Нет	Нет
5.	Проценты на остаток	До 6%	До 6%	До 6%
6.	Условия бесплатного обслуживания	-	До 24 лет	До 25 лет
7.	Условия начисления процентов на остаток	-	При условии пополнения	При условии пополнения

**Вывод:** мне больше всего подходит карта Tinkoff black, потому что её максимальный кэшбек на 20% выше, чем у остальных карт.

#### Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

- Основная цель инвестиционного портфеля - накопление средств на приобретение первого жилья через 5 лет. Это критически важно, так как покупка жилья - серьезный шаг в моей жизни и имеет высокий приоритет.
- Объем вкладываемых средств составляет 500 000 рублей. Планируется ежегодное пополнение портфеля на 50 000 рублей из основных доходов.
- Моя склонность к риску с учетом этой суммы вложений - средняя. Я готов рискнуть частью средств для потенциально большей доходности, но не более 20%.
- В качестве активов, в которые я хочу инвестировать, выбраны акции и облигации. Структура портфеля: 60% - акции, 40% - облигации. Акции представляют больший риск, но и обещают более высокую доходность в долгосрочной перспективе, в то время как облигации приносят более стабильный доход.
- В качестве инвестиций я выберу:
  - Акции: Я выбираю акции крупных технологических компаний, таких как Apple Inc. (NASDAQ: AAPL), поскольку они демонстрируют стабильный рост и имеют высокий потенциал роста в будущем.

- Облигации: Для инвестирования в облигации выбираю государственные облигации, такие как ОФЗ, и облигации крупных компаний с высоким рейтингом кредитоспособности, таких как Газпром (MOEX: GAZP). Они обеспечивают относительно стабильный доход и минимизируют риск дефолта.

### **Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью является покупка первого жилья.
2. Размер сбережений на "подушку безопасности" составляет 10% от общей суммы инвестиций.
3. Структура расходов оптимизирована с учетом планируемых инвестиций, что позволило сократить расходы на развлечения и повысить сбережения.
4. Перспективные направления личного бюджета включают ежегодное увеличение инвестиций и дополнительный источник дохода.
5. Для учета доходов и расходов планируется использовать приложение Microsoft Excel, так как оно позволяет настроить индивидуальные шаблоны.
6. В настоящее время я использую карту Сбербанка, но планирую открыть карту Tinkoff для получения более выгодных условий кэшбэка (каких – я указал в предыдущем задании) и возможности инвестирования через платформу Тинькофф Инвестиции.