**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: P3114

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 | 20000 | 31.12.2024 | 10000 | 10000 |
| предметы одежды | 15000 | 30.07.2024 | 15000 | 0 |
|  |  |  |  |  |
| **Итого** | **25000** | **30.07.2024-31.12.2024** | **25000** | **10000** |

**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** |
| **Постоянные** | 7000 |
| еда | 7000 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Переменные** | 6000 |
| подарок | 2000 |
| вечеринка | 2000 |
| еда | 1000 |
| кино | 1000 |
| **Итого** | **13000** |

**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 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **3000** | **58%** | **27000** | **3000р** | **Снижение расходов** составило **6%** |

**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 |
| **Итого** | **63000** | **Итого** | **48000** | **Итого** | **15000** |

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

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

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. 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.
2. Объем вкладываемых средств составляет 500 000 рублей. Планируется ежегодное пополнение портфеля на 50 000 рублей из основных доходов.
3. Моя склонность к риску с учетом этой суммы вложений - средняя. Я готов рискнуть частью средств для потенциально большей доходности, но не более 20%.
4. 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.
5. 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.