**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»

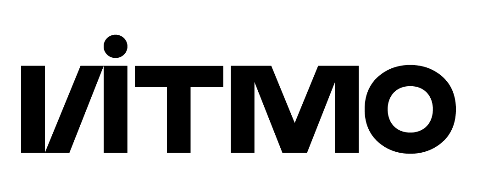
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Величко Максим Иванович

Факультет: ФИТИП

Группа: М32061

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург 2022

**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** |
| Новый компьютер | 100 000 | 1 год | 13560 | 12200 |
| Поезда в Сочи на неделю в январе | 45 000 | 2 месяца | 14000 | 15450 |
| **Итого** |  |  | **27560** | **27650** |

**Комментарий:** В апреле 2023 планируется снижение стипендии на 30% в связи с ухудшением учебы, поэтому расходы на покупки планируется уменьшить на 40%.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 Расходы за 1 неделю в текущем месяце (...)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Проживание в общежитии | 2100 |
| Транспорт | 1000 |
| Связь | 560 |
| Стирка | 540 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 5600 |
| Одежда | 2500 |
| Сигареты | 600 |
| Развлечения | 3750 |
| **Итого** | **16650** |

**2.1.2 Учет расходов за неделю. Продвинутый уровень**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **Обязательные** | | **Необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | Мясо | 1500 | Сок | 220 |  |  |
| Крупы | 400 | Конфеты | 360 |  |  |
| Овощи и фрукты | 500 | - | - |  |  |
| Итого по группе | 2400 | Итого по  группе | 580 | 2980 | 19,46% |
| Транспорт | Проездной | 680 | Автобус | 320 | 1000 | 32% |
| Коммунальные платежи | Общежитие | 2100 | - | - | 2100 | 0% |
| Связь | Оплата мобильного интернета | 560 | - | - | 560 | 0% |
| Здоровье | Лекарства | 160 | Сигареты | 600 | 760 | 78,94% |
| Одежда | Толстовка | 2000 | Очки | 500 | 2500 | 20% |
| Развлечение | Покупка компьютерной игры | 1250 | Поход в бар | 2500 | 3750 | 67% |
| Подарки | Электрическая зубная щетка | 2000 | Сертификат на ЛитРес | 500 | 2500 | 20% |
| Переводы другим людям | Родителям | 3000 | Друзьям | 1000 | 4000 | 25% |
| Оплата подписок | Яндекс плюс | 250 | Steam Dota Plus | 250 | 500 | 50% |
| **Итого** |  | **16800** |  | **6830** | **23630** | **28,9%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 Расходы на следующий месяц (...). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Проживание в общежитии | 2100 |
| Транспорт | 1000 |
| Связь | 560 |
| Стирка | 540 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 15600 |
| Одежда | 8000 |
| Сигареты | 5600 |
| Развлечения | 10750 |
| Подписки | 500 |
| Подарки | 2500 |
| **Итого** | **44900** |

Рисунок 2.1 Структура расходов на декабрь 2022

Таблица 2.2.1 Расходы на следующий месяц (....). Продвинутый уровень.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование группы** | **обязательные** | | **необязательные** | | **Итого по группе** | **доля не обязательных в общей сумме** |
| наименование | сумма | наименование | сумма |
| **Продукты** | Мясо | 4500 | Сок | 980 |  |  |
| Крупы | 800 | Конфеты | 760 |  |  |
| Овощи и фрукты | 2500 | - | - |  |  |
| Итого по группе | 7800 | Итого по  группе | 1740 | 9540 | 18,23% |
| Транспорт | Проездной | 680 | Автобус | 320 | 1000 | 32% |
| Коммунальные платежи | Общежитие | 2100 | - | - | 2100 | 0% |
| Связь | Оплата мобильного интернета | 560 | - | - | 560 | 0% |
| Здоровье | Лекарства | 1560 | Сигареты | 4600 | 6160 | 74,67% |
| Одежда | Футболка | 2000 | Носки | 500 |  |  |
|  | Куртка | 6000 | - | - |  |  |
|  | Итого по группе: | 8000 |  | 500 | 8500 | 6% |
| Развлечение | Покупка компьютерной игры | 1750 | Поход в бар | 7500 | 9250 | 81% |
| Подарки | Цветы маме | 4000 | Сертификат на пополнение Счета Steam | 1500 | 5500 | 27% |
| Переводы другим людям | Родителям | 3000 | Друзьям | 1000 | 4000 | 25% |
| Оплата подписок | Яндекс плюс | 250 | Steam Dota Plus | 250 | 500 | 50% |
| **Итого** |  | **29700** |  | **17010** | **46710** | **36,4%** |

Рисунок 1 Структура расходов на будущий месяц (...)

**Комментарии:**

1.Существенная доля расходов на развлечения обусловлена наступающим Новым годом. 2.Существенная доля расходов на одежду обусловлена наступлением зимы

3. Доля развлечений неоправданно велика и нуждается в сокращении до 20%

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 Планируемые расходы на развлечение в следующем месяце (декабрь 2022).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Походы в бар | 7500 | 79% | 5000 | 2500 | Вместо 3 походов в бар возможное уменьшение до 2 раз |
| Донаты в онлайн игры | 2000 | 21% | 1000 | 1000 | Уменьшить количество денег на внутриигровую косметику |
| **Итого** | **9500** | **100%** | **6000** | **3500** | **Снижение расходов** составило **58%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 12500 | **Постоянные** |  | «Подушка Безопасности» | *5000* |
| Перевод от родителей | 40000 | Общежитие | 2100 | Накопления на компьютер | 13560 |
|  |  | Транспорт | 1000 | Накопления на поездку | 14000 |
|  |  | Связь | 560 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Продукты | 15000 |  |  |
|  |  | Одежда | 5000 |  |  |
|  |  | Развлечения | 7500 |  |  |
|  |  | Подарки | 2000 |  |  |
|  |  | Сигареты | 3000 |  |  |
|  |  | Прочее | 5000 |  |  |
| **Итого** | **52500** | **Итого** | **13160** | **Итого** | **32560** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов развлечений и одежды, в связи с тем, что нужно ускоренно накопить на поездку

2. Также была увеличена доля накоплений на поездку в Сочи

**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 для «Банки.ру» | «Санкт-Петербург»  «Classical» | «Сбербанк»  «Молодежная» |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | 1188 | 1000 | 1200 |
|  | Максимальный кешбэк | 30% | 20% | 30% |
|  | Кешбэк по прочим операциям | 1% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка | 2% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка | 1% при условии выбора этой опции в категориях кэшбэка |
|  | Кешбэк по отдельным категориям | 5%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно | 6%, выбор 5 категорий из 7 ежемесячно | 5%, выбор 4 категорий из 7 ежемесячно |
|  | Проценты на остаток | 3,50 % | 4,50 % | 2,50 % |
|  | Условия бесплатного обслуживания | 6 мес. бесплатно, далее 1 из условий: – вклады ≥ 50 000 руб.; – кредит наличными / на этот карт. счет; - неснижаемый остаток ≥ 30000 руб. | 1 год. бесплатно, далее 1 из условий: – вклады ≥ 50 000 руб.; – кредит наличными / на этот карт. счет; - неснижаемый остаток ≥ 30000 руб. | 3 мес. бесплатно, далее 1 из условий: – вклады ≥ 50 000 руб.; – кредит наличными / на этот карт. счет; - неснижаемый остаток ≥ 30000 руб. |
|  | Условия начисления процентов на остаток | Начисляются на остаток < 300 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. | Начисляются на остаток < 200 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. | Начисляются на остаток < 400 тыс. руб. при сумме покупок в месяц от 3 000 руб. |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Санкт-Петербург «Classical», потому что выгодный кешбэк и условия бесплатного обслуживания, а также большой процент на остаток.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является покупка нового компьютера за 100 000, срок лето 2023, так как позволит мне работать с более сложными программами, которые зависят от мощного компьютера, например видео и фото монтаж.
      2. Объем вложений 15000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 7500 руб.
      3. Я не готов потерять более 30% данной суммы, так как нужны деньги для оплаты обучения на права.
      4. Так как срок вложений относительно небольшой и является жестким, наиболее целесообразным будет вложение средств в высоколиквидные активы, пусть и с низкой доходностью, из-за достаточно краткосрочного периода государственные облигации будут не очень удобны, так как я потеряю большую часть доходности при продаже, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств на депозит и 30% на обезличенный металлический счет, который потенциально может принести более высокую доходность, но риски тоже выше. Анализ динамики стоимости золота показал, что за последние годы снижение стоимости было не более х%, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на z%, так как по депозиту средства защищены системой страхования вкладов.
      5. Анализ условий банковских вкладов на сайте Банки.ру показал, что наиболее высокие процентные ставки на срок 6 месяцев предлагает Газпромбанк вклад «Управляй процентом», процентная ставка на первые 2 месяца составит 8%, в дальнейшем 5,5% годовых. Первоначальный депозит составит 20 000 и ежемесячно будет пополняться на 7500 руб., итого с учетом ежемесячного пополнения, планируется получить по вкладу примерно 65 250 руб. через 6 месяцев.
      6. Для вложений в обезличенный металлический счет был выбран банк Сбербанк, я полагаю, что курс золота вырастет на 10%, потому что интуиция, соответственно через полгода я планирую получить деньги. Если даже курс золота останется прежним или снизится на х%, я все равно смогу получить суммарно 60 000 по портфелю, так как «просадка» золота будет компенсирована процентной ставкой по депозиту.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка компьютера, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 30% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 5 тыс. рублей,  
   или 10% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются развлечения и продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 50% за счет снижения интереса на развлечения.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить работой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в банке, так как Анализ финансов в Сбербанке очень удобен и прозрачен.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Сбербанк, для расчетов была выбрана карта Санкт-Петербург «Classical»