**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: Билошицкий Михаил Владимирович

Факультет: Программной инженерии и компьютерной техники

Группа: P3116

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** |
| Apple MacBook Pro 14" (M1 Pro 8C CPU, 14C GPU, 2021) 16 ГБ, 512 ГБ SSD, серебристый | 149 990 | 1 год | 13 888 | 11 112 |
| Apple AirPods Pro 2 (2022) | 19 690 | 1 год | 1 824 | 1 459 |
| **Итого** |  |  | **15 712** | **12 571** |

**Комментарий:** В январе 2024 года планируется понижение доходов приблизительно на 20% в связи истечением трудового договора в компании, где я подрабатываю и поиском другого места работы.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (Май 2023)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 500 |
| Связь | 540 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 3 500 |
| Развлечения | 550 |
| Иные расходы | 1 300 |
| **Итого** | **6 390** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц (Июнь 2023). Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Транспорт | 1 305 |
| Связь | 540 |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 12 000 |
| Развлечения | 1 600 |
| Подарки | 3000 |
| Иные расходы | 2 300 |
| **Итого** | **20 745** |

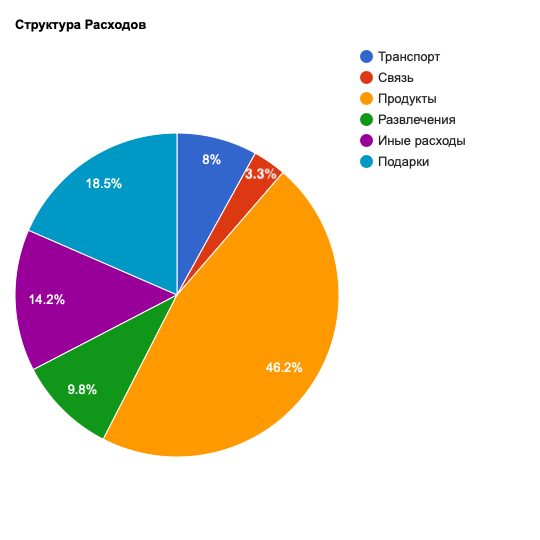


Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (Июнь 2023).

**Комментарии:**

1. Появление отдельного пункта – подарки в связи с днем рождением старшего брата.
2. Доля продуктов неоправданно велика и нуждается в сокращении до 30%.

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на продукты в следующем месяце (Июнь 2023).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Доставка | 2100 | 17.5% | 0 | 2100 | Заказ доставки является неоптимальной тратой, так как всегда можно выйти на улицу и купить что-то через дорогу в супермаркете. |
| Фаст-фуд | 3900 | 32.5% | 1000 | 2900 | Питание фастфудом в основном происходит после ВУЗа недалеко от дома, в связи с чем, оптимальнее будет взять что-то с собой из дома. |
| Супермаркеты | 6000 | 50% | 6000 | 0 | Покупки в супермаркете являются самым оптимальным и дешевым способом получения продуктов питания. |
| **Итого** | **12000** | **100%** | **7000** | **5000** | **Снижение расходов** составило **41.6%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (Июнь 2023)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 10 000 | **Постоянные** |  | Подушка безопасности на накопительном счете в банке | *12 043* |
| Зарплата | 23 500 | Транспорт | 1 305 | Накопления на MacBook | 13 888 |
| Разработка проекта заказчику | 10 000 | Связь | 540 | Накопления на AirPods | 1 824 |
|  |  | * **Переменные** |  |  |  |
| … |  | Продукты | 7 000 |  |  |
|  |  | Развлечения | 1 600 |  |  |
|  |  | Подарки | 3000 |  |  |
|  |  | Иные расходы | 2 300 |  |  |
| **Итого** | **43 500** | **Итого** | **15 745** | **Итого** | **27 755** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов продукты, потому что были выявлены недостатки в тратах на фаст-фуд и доставку.

2. Размер “Подушки безопасности” был увеличен до 12 043рублей в связи с небольшим количеством планируемых трат на следующий месяц.

**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 | **“Альфа Банк”** Альфа-карта | “Сбербанк”  Дебетовая Классическая |
|  | Стоимость обслуживания в год, руб. | 0 | 0 |  |
|  | Процент на остаток | 3% |  |  |
|  | Кэшбэк по категориям | До 20% по 4 категориям ежемесячно. | До 20% по 4 категориям ежемесячно. |  |
|  | Кешбэк по остальным операциям | 1% | 1% | Нет |
|  | Переводы без комиссии, руб | 100 000 (СБП) | 100 000 (СБП) | 50 000 |
|  | Удобное мобильное приложение (субъективный критерий) | Да | Нет | Нет |
|  | Условия бесплатного обслуживания | Регистрация по акции “Приведи друга” | Регистрация по акции “Приведи друга” | Нет |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта Tinkoff Black, потому что меня отлично устраивают условия кэшбека, бесплатное обсуживание и удобное, привычное мобильное приложение, но также иногда я совершаю покупки через карту Альфа Банка, если там более подходящие категории кэшбека на те или иные покупки.

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. Основной целью инвестирования является получение максимальной прибыли, срок вложений составляет 5 лет, так как я планирую использовать эти средства для пассивного дохода в будущем.

2. Объем вложений составляет 200 000 рублей, ежемесячно портфель будет пополняться на 15 000 рублей.

3. Я не готов потерять более 20% данной суммы, так как это является значительной частью моих личных сбережений.

4. Так как срок вложений достаточно длительный и является высокодоходным, наиболее целесообразным будет вложение средств в акции, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 60% средств в акции и 40% в облигации. Анализ динамики рынка показал, что максимальная потеря моего портфеля не должна превышать 15%, так как это может негативно повлиять на мои финансовые цели.

5. Анализ текущей экономической ситуации показал, что наиболее перспективными вложениями являются акции IT-компаний.

Для вложений в IT-акции был выбран портфель из акций компаний: Apple, Microsoft, Intel, AMD, с мосбиржи: Yandex, Сбербанк, VK и металлы: золото, серебро. Соответственно через 5 лет я планирую получить прибыль в размере 30%. Если даже рынок упадет, я все равно смогу получить суммарно 10% по портфелю, так как мой портфель также включает в себя облигации и золото.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является новый MacBook, так как это очень удобный и хороший инструмент для моей работы в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 63% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 12 тыс. рублей,  
   или 27.7% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 41.6% за счет оптимизации потребления.
4. В январе 2024 года планируется понижение доходов приблизительно на 20% в связи истечением трудового договора в компании, где я подрабатываю и поиском другого места работы.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Google Таблицых, так как они предоставляют удобный интерфейс для взаимодействия с данными как с телефона, так и с компьютера, а также хранятся в облаке.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Tinkoff Black, для расчетов была выбрана данная карта, потому что в ней достаточно подробно сохраняется история расходов и зачислений, наиболее приятные категории кэшбека, удобное приложение, бесплатное обслуживание.

2) Был сформирован инвестиционныей портфель состоящий из акций it-компаний и металлов, потому что они являются наиболее стабильными и доходными на 23 год, ожидаемая доходность портфеля должна составить 30% данный портфель является консервативным и ориентирован на современный рынок.