

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: Фам Данг Чунг Нгия

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3121

Преподаватель: Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2024

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
Купить холодильник	20000	6 месяцев	3333	0
Купить электронный подарочный сертификат	45000	1 год	2084	5417
Итого	65000		5417	5417

Комментарий: не ожидается увеличение накоплений так как большая часть заработка зависит от инвестиции высокого риска

Задание 2. Анализ расходов

2.1.1 Учет расходов за неделю. Базовый уровень

Таблица 2.1 – Расходы за 1 неделю в текущем месяце (марта 2024)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Коммунальные услуги (раз в месяц)	4000
Продукты	3200
Переменные	
Еда на улице	1500
Инвестиции	980
Итого	9680

2.2. План расходов на следующий месяц

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

Наименование	Сумма
Постоянные	
Коммунальные услуги	4000
Продукты	10000
Телефон	200
Интернет	300
Транспорт	740
Переменные	
Обувь	5000
Еда на улице	7000
Итого	27240

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



Комментарии:

1. Большая часть расходов (62%) — это еда и продукты. Они необходимы для проживания и поэтому они обязательны. Тем не менее, есть возможность в уменьшении этих расходов.
2. 18% расходов это обувь для летнего сезона. Эта покупка не будет повторяться как минимум до 2025 года.
3. В расходах следующего месяца нет затраты на увлечения ни подарки так как в этом месяце не будет времени на отдых.

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 (Апрель 2024)

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Мясо	3000	30%	2400	600	Можно купить меньше рыбной продукции
Овощи и фрукты	1000	10%	1000	0	Не стоит уменьшать
Крупы	1000	10%	1000	0	Не стоит уменьшать
Выпечка, печенья	4000	40%	2000	2000	Уменьшение этих покупок помогут диете
Продукты личной гигиены	1000	10%	1000	0	Не стоит уменьшать
Итого	10000	100%	7400	2600	Снижение расходов составило 26%

Задание 3. Формирование личного бюджета

Таблица 3.1 – Личный бюджет на следующий месяц (Апрель 2024)

Доходы		Расходы		Накопления	
Стипендия	2000	Постоянные		Накопление «Поменять гардероб»	3333
Заработок от криптовалюты	10000	Коммунальные услуги	4000	Накопление на телефон	2084

Переводы от родителей	24000	Продукты	7400	Пополнение инвестиций	6943
...		Телефон	200		
		Интернет	300		
		Транспорт	740		
		Переменные			
		Обувь	5000		
		Еда на улице	6000		
Итого	36000	Итого	23640	Итого	12360

Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета было сокращен расход на продукты и на еду на улице, потому что есть возможность поменять диету на более полезную и дешевую.
2. Заработок от криптовалюты оценен согласно предыдущим месяцам, но даже если он сократится до нуля, расходы будут обеспечены.
3. Такие значительные накопления позволят увеличить доходы в последующих месяцах.

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	Альфа–Карта Альфа-Банк	Tinkoff Black МИР Тинькофф Банк	СберКарта Сбербанк
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	бесплатно	бесплатно	до 1 800 Р
2.	Максимальный кешбэк	1–100% от суммы покупки	до 30%	до 30%
3.	Кешбэк по отдельным категориям	5% начисляется в 3 выбранных категориях Дополнительно до 100% на случайную категорию в барабане суперкэшбэка.	1–15% в 4-х категориях. до 30% на покупки у партнеров	30% от партнеров
4.	Кешбэк по прочим	1%	1%	0,5% при уровне не

	операциям			менее уровень «Большое спасибо»
5.	Проценты на остаток	нет	5% годовых	нет
6.	Условия бесплатного обслуживания	Всегда бесплатно	Бесплатное обслуживание при оформлении карты с 3.03.2024 по 16.03.2024.	Нельзя
7.	Условия начисления процентов на остаток	Нет	При подключении сервисов Tinkoff Pro/Tinkoff Premium при покупках от 3 000 Р/мес. на остаток до 300 000 Р будут начисляться 5% годовых	нет

Вывод: мне больше всего подходит карта Альфа–Карта, потому что эта карта имеет постоянное бесплатное обслуживание, а также есть возможность получения кэшбека до 100% от суммы покупки.

Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

1. Основной целью инвестирования является повышением качества жизни, срок неопределенный, так как на данный момент нет других доходов.
2. Объем вложений 200000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 5000 руб.
3. Я не готов потерять более 10% данной суммы, так как эти инвестиции поддерживают мой расходы на 30-40%
4. Так как срок вложений неопределенным, наиболее целесообразным будет вложение средств в долгосрочные активы, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 70% средств в вклад и 30% в активы с высоким риском. Анализ динамики криптовалюты показал, что несмотря на падения в 60% в годы непосредственно перед «Halving» биткойна, остальные года имели рост в более чем 100%. Соответственно объем моего портфеля не должен снизиться при сдерживании активов на срок более 2 лет.
5. Анализ условий банковских вкладов на сайте Банки.ру показал, что наиболее высокие процентные ставки на срок 3 лет предлагает Банк ДОМ.РФ где процентная ставка составит 10% годовых

Для вложений в криптовалюту был выбран сервис Binance, потому что это самая крупная биржа криптовалюты, она следует законам ЕС и США, имеет различные инструменты для инвестиции, а также благодаря бирже P2P она не заблокирована

санкциями. Я полагаю, что при купле продажи криптовалюты через год я планирую получить около 30% прибыли. Если даже рынок упадёт до 25% нынешней цены я все равно смогу сохранить ту же сумму по портфелю, так как размер прибыли на вкладе составит около 14000 руб.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка электронного подарочного сертификата, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 15% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на инвестиции составляет 6943 рублей, или 19% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты в результате оптимизации расходы были сокращены на 26% за счет сокращения покупок выпечки.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить увеличением инвестиций.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Excel, так как доходы и расходы реализуются на разных платформах и данное приложение позволит составить понятную структуру бюджета.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой Тинкофф Black, для расчетов была выбрана карта Альфа-Карта. Тем не менее карта Тинкофф имеет схожие условия, поэтому пока нет планов поменять карту.
2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из вклада и криптовалюты, потому что вклад будет надёжно защищать большую часть инвестиционного портфеля а инвестиции в криптовалюту могут иметь большую прибыль. Ожидаемая доходность портфеля может составить от 10% до 50% для срока в 1 год. Данный портфель имеет средний риск и ориентирован на долгосрочную перспективу.