

**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: Тимошкин Роман Вячеславович

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3131

Преподаватель: Шашина И.А.

**ИТМО**

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
Монитор 27" LG UltraGear 27GN800-B	28 000	9 месяцев	3 000	3 500
Комбоусилитель гитарный VOX PATHFINDER 10	17 000	1 год	2 000	1 000
<b>Итого</b>	<b>45 000</b>		<b>5 000</b>	<b>4 500</b>

**Комментарий:** летом 2024 г. учебная нагрузка существенно снизится, что позволит тратить больше времени на работу.

**Задание 2. Анализ расходов**

**2.1 Учет расходов за неделю**

Таблица 2.1.1 - Расходы за 1 неделю в текущем месяце (апрель 2024 г.). Базовый уровень.

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	
Транспорт	1 305
Связь	290
Общешитие	1 952
Подписки	263
<b>Переменные</b>	
Продукты	4 500
Прачечная	460
Хозтовары	1 500
<b>Итого</b>	<b>10 270</b>

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	
Транспорт	1 305
Связь	290
Общежитие	1 952
Подписки	263
<b>Переменные</b>	
Продукты	15 000
Прачечная	1 000
Хозтовары	500
Прочее	1 500
<b>Итого</b>	<b>21 810</b>

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 - Планируемые расходы на продукты в следующем месяце (май 2024 г.)

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Базовые продукты	10 000	66%	9 000	1 000	Покупка более дешевых вариаций товаров
Кафе и рестораны	3 000	20%	1 000	2 000	Сокращение питания в дорогих заведениях
Автоматы с едой	2 000	13%	1 000	1 000	Сокращение питания из автоматов в целом
<b>Итого</b>	<b>15 000</b>	<b>100%</b>	<b>11 000</b>	<b>4 000</b>	<b>Снижение расходов составило 26.6%</b>

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 - Личный бюджет на следующий месяц (май 2024 г.)

Доходы		Расходы		Накопления	
Постоянные					
Стипендия	10 000	Транспорт	1 305	«Подушка безопасности»	15 000
Перевод от родителей	20 000	Общежитие	1 952	Инвесткопилка	3 000
		Связь	290		
		Подписки	263		
Переменные					
		Продукты	11 000		
		Прачечная	1 000		
		Хозтовары	500		
		Прочее	1 500		
Итого	30 000	Итого	17 810	Итого	18 000

**Выводы по заданию 3:**

- 1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов продуктов, потому что были снижены траты на походы в кафе и рестораны.
- 2. Также был увеличен размер сбережений до 18 000 из-за открытия инвесткопилки.

**Задание 4.1 Выбор дебетовой карты**

Таблица 4.1 - Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кэшбека)

№ п/п	Критерий сравнения/ Наименование банка и карты	Тинькофф Банк «Tinkoff Black»	Альфа-Банк «Альфа-Карта»	Сбербанк «СберКарта»
1.	Стоимость обслуживания в месяц, руб.	Бесплатно	Бесплатно	150
2.	Максимальный кэшбек	30%	100%	10%

3.	Кэшбэк по отдельным категориям	5% (4 категории каждый месяц)	5% (4 категории каждый месяц)	5% (при тратах больше фиксированной суммы, выбор категорий отсутствует)
4.	Кэшбэк по прочим операциям	1.5%	1%	0%
5.	Валюта кэшбека	Рубли	Рубли	Бонусы «Спасибо»
6.	Условия бесплатного обслуживания	Безусловно	Безусловно	При тратах от 5000 Р в месяц

**Вывод:** мне больше всего подходит карта «Tinkoff Black», потому что она имеет наиболее выгодные условия и самый высокий кэшбек на все операции (1.5%).

#### Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

1. Основной целью инвестирования является накопление свободных средств, срок не установлен, так как необходимость наличия распределенной финансовой подушки есть всегда.
2. Объем вложений 3 000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 1 000 – 1 500 руб.
3. Я не готов потерять более 30% данной суммы, так как на данный момент не имею постоянного источника доходов.
4. Так как срок вложений не ограничен и является свободным наиболее целесообразным будет вложение средств в надежные активы с невысокой краткосрочной доходностью, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 75% средств в автоматически распределяемый инвестиционный счет и 25% в управляемый вручную инвестиционный счет. Анализ динамики капитализации фондов в автоматически распределяемом счете показал, что данное вложение является наиболее выгодным в долгосрочной перспективе, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 10%, так как активы обладают высокой надежностью.
5. Анализ доступных вариантов инвестирования показал, что наиболее выгодным в плане потраченного времени и ожидаемой прибыли является создание «инвесткопилки».

Для вложений в инвесткопилку был выбран банк Тинькофф, соответственно через год я планирую получить 35 000 руб. Если даже рост доходности будет низок, я все равно смогу получить суммарно 30 000 руб. по портфелю, так как буду вкладывать собственные средства.

### **Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является монитор 27" LG UltraGear 27GN800-B, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 10% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 3 тыс. рублей, или 10% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты, в результате оптимизации расходы были сокращены на 26.6% за счет снижения трат на походы в кафе и рестораны.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить инвесткопилкой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Notion, так как это приложение является наиболее удобным для меня.
6. Сейчас я пользуюсь картой «Tinkoff Black», для расчетов была выбрана она же.