**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»

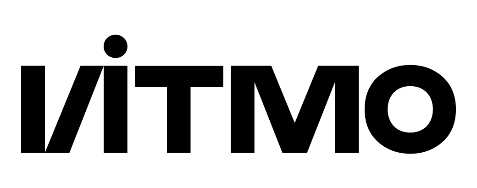
по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Галиуллин Р.Д.

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3334

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** |
| Tissot PRX Powermatic 80 blue | 94000 | 30.11.2025 | 5.000 | 12.400 |
| Умра в Мекку | 140000 | 03.2026 | 6.704 | 16.630 |
| **Итого** | **134000** |  | **11704** | **29030** |

**Комментарий:** в конце 1 полугодия планируется старт нового проекта

**Задание 2. Анализ расходов**

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

Таблица 2.1 − Расходы за 1 неделю в текущем месяце (19.02-25.02)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** | **21709** |
| Коммуналка | 700 |
| Яндекс сервисы | 99 |
| Футбол | 400 |
| Домашний интернет | 510 |
| Квартплата | 20000 |
| **Переменные** | **4356** |
| Кафе | 1375 |
| Подарок | 515 |
| Продуктовый | 1751 |
| Доп плата за связь | 600 |
| Кофе | 115 |
| **Итого** | **26065** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** | **25000** |
| Коммуналка | 3200 |
| Сервисы | 99 |
| Спорт | 800 |
| Домашний интернет | 510 |
| Квартплата | 20000 |
| Мобильный интернет | 400 |
| **Переменные** | **19000** |
| Продукты | 7000 |
| Ужины в кафе | 10000 |
| Подарки | 2000 |
| **Итого** | **44000** |

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

**Комментарии:**

1. Существенная доля расходов уходит на квартплату, что нельзя снизить в связи с отсутствием вариантов на рынке
2. Доля трат на ужины в кафе должна быть сокращена до 20%

**2.3 Оптимизация расходов**

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

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на питание в следующем месяце (март).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Продукты для готовки | 7000 | 41% | 9000 | -2000 | Наоборот, больше уделять денег на продукты для сокращения денег на питание вне дома |
| Ужины в кафе | 10000 | 59% | 5000 | 5000 | Больше питаться дома |
| **Итого** | **17000** | **100%** | **14000** | **3000** | **Снижение расходов** составило **17,6%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Стипендия | 2000 | **Постоянные** | 25000 | Подушка безопасности | 9296 |
| Перевод от родителей | 25000 | Коммуналка | 3200 | Tissot PRX Powermatic 80 blue | 5000 |
| Работа | 10000 | Сервисы | 99 | Умра в Мекку | 6704 |
| Доп. заработок | 25000 | Спорт | 800 |  |  |
|  |  | Домашний интернет | 510 |  |  |
|  |  | Квартплата | 20000 |  |  |
|  |  | Мобильный интернет | 400 |  |  |
|  |  | **Переменные** | 16000 |  |  |
|  |  | Продукты | 9000 |  |  |
|  |  | Ужины в кафе | 5000 |  |  |
|  |  | Подарки | 2000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **62000** | **Итого** | **41000** | **Итого** | **21000** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета был увеличен размер накоплений на подушку безопасности до 9296₽

2. Еще раз убедился о надобности увеличения доходов

3. Распределил все расходы

**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** | **«Карта для жизни»**  ВТБ для «Банки.ру» | **«Дебетовая карта с кэшбэком»**  Совкомбанк | **«Mir Supreme»**  Банк «Приморье» |
|  | Стоимость  обслуживания в  год, руб. | **бесплатно** | **бесплатно** | до 35 880 ₽ |
|  | Кешбэк | **До 100%** | До 30% | До 30% |
|  | Максимальный  кешбэк | 3 000 ₽ | 5 000 ₽ | **18 000 ₽** |
|  | Кешбэк по  прочим  операциям | **До 50% на покупки у партнеров** | 1% | 1% |
|  | Ограничения | **Категории кэшбэка выбираются ежемесячно в ВТБ Онлайн.** | * категории кэшбэк выбираются ежемесячно в приложении банка; * кэшбэк начисляется за покупки на территории РФ; * кэшбэк начисляется, если сумма трат по карте в течение месяца превышает 10 000 ₽ | * для участия в акциях требуется пройти регистрацию на сайте банка; * кэшбэк в категориях начисляется при сумме покупок от 30 000 ₽/мес. |
|  | Условия  бесплатного  обслуживания | **нет** | **нет** | * среднемесячная сумма на счетах (карты/ДВС/вклады) от 2 000 000 ₽; * сумма покупок по карте от 150 000 ₽; * среднемесячная сумма на счетах (карты/ДВС/вклады) от 1 000 000 ₽ и сумма покупок по карте от 75 000 ₽; * поступление з/п от 200 000 ₽ и сумма покупок по карте от 50 000 ₽. |
|  | SMS-уведомления | * бесплатно — пакет «Базовый»; * бесплатно при регулярном автопополнении карты от 9 000 ₽/мес. или 79 ₽/мес. — пакет «Карты+» | Бесплатно | бесплатно |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта «Карта для жизни» ВТБ, потому что имеет конкурентное преимущество в сравнении с другими картами

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является поездка в Хадж, срок 3 года, так как это мое давнее желание и является обязанностью в моей религии
      2. Объем вложений 20.000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 17135 руб.
      3. Я не готов потерять более 10% от накопленной суммы, так как это может поставить под угрозу возможность совершения хаджа в запланированный срок.
      4. Срок вложений составляет 3 года, что считается среднесрочным периодом. Наиболее целесообразным будет вложение средств в халяльные инвестиционные инструменты, соответствующие нормам шариата. Оптимальное распределение портфеля может быть следующим:
         1. 60% в сукук (исламские облигации), которые обеспечивают стабильный доход и соответствуют принципам шариата
         2. 40% в акции компаний, деятельность которых соответствует нормам шариата. Для выбора таких акций можно использовать сервисы, предоставляющие информацию о халяльных инвестициях
      5. Согласно выбранной стратегии и при условии средней годовой доходности в 8%, через 3 года планируется накопить необходимую сумму в 720 000 рублей для совершения хаджа. Даже в случае неблагоприятных рыночных условий и снижения доходности до 5%, суммарно по портфелю можно ожидать накопления около 680 000 рублей, что все же позволит осуществить запланированное паломничество, возможно, с небольшими дополнительными вложениями.

Для реализации данной стратегии был выбран Т-банк Инвестиции, предоставляющий доступ к халяльным инвестиционным инструментам, соответствующим нормам шариата.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является поездка на умру, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 34% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 9296 рублей,  
   или 15% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются квартплата и питание, в результате оптимизации расходы были сокращены на 17,6% за счет сокращения питания вне дома
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить еще одним дополнительным заработком
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Google Sheets, так как считаю это самым удобным вариантом на сегодняшний день
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой T-банк Black, для расчетов была выбрана карта «Карта для жизни» ВТБ для «Банки.ру», потому что она имеет кешбэк выше

2) Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из сукук (исламских облигаций) и акций компаний, соответствующих нормам шариата, потому что сукук обеспечивают стабильный доход с низкими рисками, что помогает сохранить капитал; халяльные акции дают возможность увеличить доходность за счет роста стоимости активов. Ожидаемая доходность портфеля должна составить около 8% годовых. Данный портфель является сбалансированным и ориентирован на среднесрочное инвестирование с низким уровнем риска, что подходит для достижения цели в течение 3 лет.