

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: Р3334

Преподаватель: Шашина И.А.

ИТМО

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

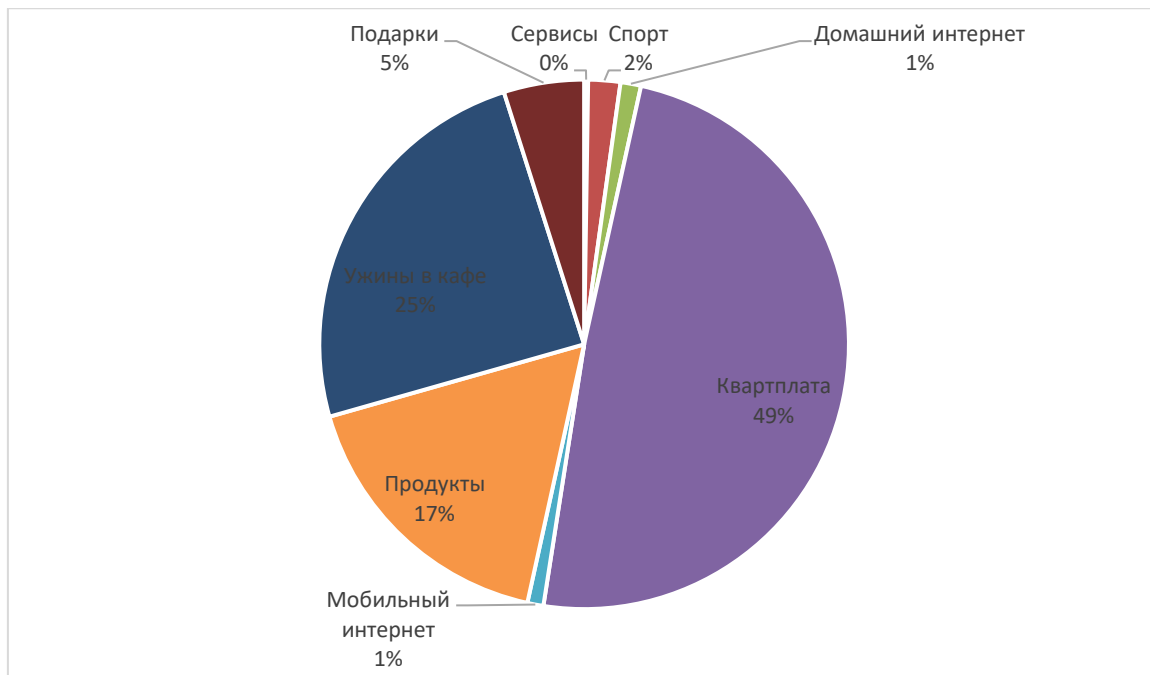


Рисунок 1 - Структура расходов на будущий месяц (...)

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 9296Р
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»
1.	Стоимость обслуживания в год, руб.	бесплатно	бесплатно	до 35 880 ₽
2.	Кешбэк	До 100%	До 30%	До 30%
3.	Максимальный кешбэк	3 000 ₽	5 000 ₽	18 000 ₽
4.	Кешбэк по прочим операциям	До 50% на покупки у партнеров	1%	1%
5.	Ограничения	Категории кэшбэка выбираются ежемесячно в ВТБ Онлайн.	<ul style="list-style-type: none"> 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 ₽ 	<ul style="list-style-type: none"> для участия в акциях требуется пройти регистрацию на сайте банка; кэшбэк в категориях начисляется при сумме покупок от 30 000 ₽/мес.
6.	Условия бесплатного обслуживания	нет	нет	<ul style="list-style-type: none"> 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 ₽.
7.	SMS-уведомления	<ul style="list-style-type: none"> бесплатно — пакет «Базовый»; 	Бесплатно	бесплатно

		<ul style="list-style-type: none"> • бесплатно при регулярном автопополнении карты от 9 000 Р/мес. или 79 Р/мес. — пакет «Карты+» 		
--	--	--	--	--

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:
 - a. 60% в сукук (исламские облигации), которые обеспечивают стабильный доход и соответствуют принципам шариата
 - b. 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 Т-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.