**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: Тахватулин М. В.

Факультет: ПИиКТ

Группа: P3107

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** |
| Наушники AirPods Pro 2 | 18000-19000 | 1 год |  | 20000 |
| Поездка в Омск 04.07-22.07 | 7500 | 2,5 месяца | 7500 |  |
| **Итого** |  |  | **7500** | **20000** |

**Комментарий:** Я уже нашел работу на август (только 1 месяц), также собираюсь работать потом с сентября-октября.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Обед в столовой (х3) | 660 |
| Еда | 1288 |
| Общежитие | 3700 |
| **Переменные** |  |
| Перевод за сертификат | 1000 |
| Инвестиции | 10000 |
| Напитки | 545 |
| Аптека | 420 |
| **Итого** | **17613** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Общежитие | 3700 |
| Продление проездного | 1305 |
| Связь | 280 |
| **Переменные** |  |
| Еда | 8500 |
| Вода | 1500 |
| Напитки и снеки | 2000 |
| Инвестиции | 2500 |
| Одежда | 3000 |
| Поездка по делам на 3 дня | 3000 |
| **Итого** | **25785** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц (май)

**Комментарии:**

1. Тратить особо не на что
2. На питание трачу так мало, т.к. обычно не я покупаю продукты, следовательно я не могу полностью отследить траты

**2.3 Оптимизация расходов**

Наиболее существенным из необязательных является раздел напитки и снеки, поэтому оптимизацию следует начинать с него.

Таблица 2.3 − Планируемые расходы на снеки в следующем месяце (мае).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Направление** | **Сумма** | **Доля в расходах** | **Оптимизированная сумма** | **Экономия** | **Комментарий** |
| Снеки | 800 | 40% | 600 | 200 | Трачу много денег на вредную «пустую» пищу |
| Напитки | 1200 | 60% | 600 | 600 | Пью слишком много энергетиков, хочу значительно уменьшить их количество |
| **Итого** | **2000** | **100%** | **1200** | **800** | **Снижение расходов** составило **40%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

Таблица 3.1 − Личный бюджет на следующий месяц (май)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
| Переводы от родителей | 15000 | **Постоянные** |  | Поездка в Омск | 7500 |
| Пассивный доход с инвестиций | 8500 | Общежитие | 3700 | Остаток | 1015 |
| Подработка | 10000 | Продление проездного | 1305 |  |  |
|  |  | Связь | 280 |  |  |
|  |  | **Переменные** |  |  |  |
|  |  | Еда | 8500 |  |  |
|  |  | Вода | 1500 |  |  |
|  |  | Напитки и снеки | 1200 |  |  |
|  |  | Инвестиции | 2500 |  |  |
|  |  | Одежда | 3000 |  |  |
|  |  | Поездка по делам на 3 дня | 3000 |  |  |
| **Итого** | **33500** | **Итого** | **24985** | **Итого** | **8515** |

**Выводы по заданию 3:**

1. В результате балансировки бюджета были сокращены статьи расходов на напитки и снеки, потому что я трачу на это слишком много денег, но не получаю никакого профита

2. У меня не остается денег, чтобы откладывать достаточную сумму на «подушку безопасности», но я уже нашел себе работу, так что смогу спокойно откладывать

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является обучение криптоторговле, срок не ограничен, так как я просто осваиваюсь на разных биржах.
      2. Объем вложений 15000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 2500 руб.
      3. Я не готов потерять более 70% данной суммы, так как жалко потерять деньги.
      4. Так как срок вложений не ограничен, то наиболее целесообразным будет вложение средств в долгосрочной перспективе, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 20% средств в биткоин, 20% в эфир, 40% разделить поровну между монетами ada и rdx, и оставшиеся 20% оставить для выкупа просадок. Анализ динамики этих монет показал, что биткоин и эфир часто просаживаются в своей стоимости, а ада и рдх хорошие проекты, соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на 40%, так как все окупится.
      5. Анализ бирж показал, что скоро стоит ожидать спада цены на многие монеты, так как люди начинают массово продавать их.

Для вложений в криптовалюту была выбрана биржа бинанс, соответственно через инвестиции я планирую получить в первую очередь опыт, так как это моя основная цель. Если даже часть денег будет потеряна, я все равно смогу окупить часть этих денег за счет постепенного роста биткоина, так как это крупнейшая криптовалюта, которая занимает 40-50% капитализации рынка.

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка новых наушников и поездка в Омск, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 22% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 1 тыс. рублей,  
   или 3% от доходов.
3. Основными статьями необязательных расходов являются снеки и напитки, в результате оптимизации расходы были сокращены на 40% за счет становления на путь истинный и отказ от вредных продуктов 😊.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить работой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в специальном приложении, так как мне было очень неудобно все записывать в excel и word.
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой…, для расчетов была выбрана карта....

и/или

2) Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из вложения в криптовалюту, потому что это выгодно и эффективно, ожидаемая доходность портфеля должна составить около 8-10%. Данный портфель является современным и ориентирован на заработок на бирже.