

**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: Бободжонов Комронджон Давронджонович

Факультет: ПИиКТ, СППО

Группа: Р3113

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
G-wagon (гелик)	35000000	36 месяца	15000000	20000000
MacBook pro M3	300000	12 месяцев	200000	100000
<b>Итого</b>			<b>15200000</b>	<b>20100000</b>

**Комментарий:** : В ноябре 2024 года планируется рост доходов на 70% в связи с повышением заработной платы, поэтому расходы на крупные покупки планируется увеличить на 55,6%.

**Задание 2. Анализ расходов**

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

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

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	
Транспорт	270
Связь	300
Жилье	2200
<b>Переменные</b>	
Продукты	2000
Развлечение	1000
Книги	400
<b>Итого</b>	<b>6100</b>

**2.1.2 Учет расходов за неделю. Продвинутый уровень**

Наименование группы	Обязательные	Необязательные	Итого по группе	доля не обязательных в общей

	наименование	сумма	наименование	сумма		сумме
	Мясо	400	Сок	200		
	Крупы	300	Шоколад	200		
	Хлебы	120				
	Итого по группе	820	Итого по группе	400	1220	12,05%
Транспорт	Проездной	270	Такси	0		
Связь		100				
Книги		400				
Развлечения				1000		
Жилье		500				
...						
<b>Итого</b>		<b>2090</b>		<b>1400</b>	<b>3490</b>	<b>45,20%</b>

## 2.2. План расходов на следующий месяц

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

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	
<b>Транспорт</b>	
	270
Связь	300
Жилье	2200
<b>Переменные</b>	
Продукты	2000
Развлечение	1000
Книги	400
<b>Итого</b>	<b>6100</b>

Таблица 2.2.1 – Расходы на следующий месяц (....). Продвинутый уровень.

Наименование группы	Обязательные		Необязательные		Итого по группе	доля не обязательных в общей сумме	
	наименование	сумма	наименование	сумма			
	Мясо	400	Сок	200			
	Крупы	300	Шоколад	200			
	Хлебы	120					
	Итого по группе	820	Итого по группе	400	1220	12,05%	
Транспорт	Проездной	270	Такси	0			
Связь		100					
Книги		400					
Развлечения				1000			
Жилье		500					
...							
<b>Итого</b>		<b>2090</b>		<b>1400</b>	<b>3490</b>	<b>45,20%</b>	

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

#### Комментарии:

1. Доля развлечений неоправданно велика и нуждается в сокращении до 20%
2. Существенная доля транспорта обусловлена необходимостью добираться до учебы несколькими видами транспорта

## 2.3 Оптимизация расходов

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

Таблица 2.3 – Планируемые расходы на ..... в следующем месяце (...).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Фастфуд	2000	46,12%	1000	1000	Можно попробовать меньше собираться с друзьями
Компьютеры	1200	43%	0	1200	Можно обойти без игр
<b>Итого</b>	<b>3200</b>	<b>100</b>	<b>1000</b>	<b>2200</b>	<b>Снижение расходов составило 66%</b>

## Задание 3. Формирование личного бюджета

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

Доходы		Расходы		Накопления	
Стипендия	2000	Проездной в метро	720		0
Подработка	10000	Жильё	2200	На g-wagon	15
		-			
...					
		Переменные			
<b>Итого</b>		<b>Итого</b>		<b>Итого</b>	

## Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета ...
2. ...
- 3.

#### 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			
1.	Критерий	Критерий	Критерий	Критерий
2.	сравнения/	сравнения/	сравнения/	сравнения/
3.			Наименован	Наименован
4.	Наименование	Наименование	ие	ие
5.	банка и карты	банка и карты	банка и карты	банка и карты
6.	«Тинькофф Банк» Tinkoff Black для	«Тинькофф Банк» Tinkoff Black для	«Тинькофф Банк» Tinkoff Black для	«Тинькофф Банк» Tinkoff Black для
7.	«Банки.ру»	«Банки.ру»	«Банки.ру»	«Банки.ру»
8.	«СанктПетербург»	«СанктПетербург»	«СанктПетербург»	«СанктПетербург»

**Вывод:** мне больше всего подходит карта Тинькофф Банк, потому что она наиболее выгодна.

#### Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля

Основной целью инвестирования является заработок денег, срок 1 год, так как нужны деньги

Объем вложений 20000 руб., ежемесячно портфель не будет пополняться.

Я не готов потерять более 60% данной суммы, так как нужны деньги

Так как срок вложений 1 год наиболее целесообразным будет вложение средств в криптовалюту, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 40% средств

Анализ криптовалюты показал, что это прибыльно

#### Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является купить новый телефон в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 12% от моего бюджета на ближайший месяц.

2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 0,5 тыс. рублей, или 0.5% от доходов.

3. Основными статьями расходов являются развлечения в результате оптимизации расходы были сокращены на 33% за счет сокращения развлечения

1) Сейчас я пользуюсь картой Тинькофф для расчетов была выбрана карта Тинькофф

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из крипты, потому что крипта, ожидаемая доходность портфеля должна составить 12%