**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.



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 |
|  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  | **15200000** | **20100000** |

**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** |
| **Постоянные** |  |
| **Транспорт** | 270 |
| Связь | 300 |
| Жилье | 2200 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 2000 |
| Развлечение | 1000 |
| Книги | 400 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Итого** | **6100** |

**2.1.2 Учет расходов за неделю. 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 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  | **2090** |  | **1400** | **3490** | **45,20%** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| **Транспорт** | 270 |
| Связь | 300 |
| Жилье | 2200 |
|  |  |
| **Переменные** |  |
| Продукты | 2000 |
| Развлечение | 1000 |
| Книги | 400 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Итого** | **6100** |

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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  | **2090** |  | **1400** | **3490** | **45,20%** |  |  |  |  |  |  |  |

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 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** | **3200** | **100** | **1000** | **2200** | **Снижение расходов** составило **66%** |

**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** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  | **Итого** |  | **Итого** |  |

**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** |  |  |  |
|  | **Критерий** | **Критерий** | **Критерий** | **Критерий** |
|  | **сравнения/** | **сравнения/** | **сравнения/** | **сравнения/** |
|  | **Наименование** | **Наименование** | **Наименование** | **Наименование** |
|  | **банка и карты** | **банка и карты** | **банка и карты** | **банка и карты** |
|  | «Тинькофф Банк» Tinkoff Black для | «Тинькофф Банк» Tinkoff Black для | «Тинькофф Банк» Tinkoff Black для | «Тинькофф Банк» Tinkoff Black для |
|  | «Банки.ру» | «Банки.ру» | «Банки.ру» | «Банки.ру» |
|  | «СанктПетер | «СанктПетер | «СанктПетер | «СанктПетер |
|  | бург» | бург» | бург» | бург» |

**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 гож, 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

крипту, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение 40% средств

Анализ криптовалюты показал, что это прибильно

**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%