**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: Охрименко А. Д.

Факультет: СУиР

Группа: R3135

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** |
| Отдать долг за ноутбук | 16000 | 4 месяца |  | 4000 |
| Операция на зрение | 120000 | До конца 2023 года | 10000 | 10000 |
| **Итого** |  |  | **13000** | **12000** |

**Комментарий:** Заработная плата не растет, доходы со стороны родственников не повышаются, ежемесячные накопления приходится не изменяются

**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** |  |
| Оплата проездного | 1305 |
| Плата за wi-fi | 490 |
| Оплата курса по программированию | 5000 |
| **Переменные** |  |
| Поход в ресторан | 4900 |
| Средства ЛГ | 780 |
| 2 обеда | 240 |
| **Итого** | **12715** |

**2.2. План расходов на следующий месяц**

Таблица 2.2.1 − Расходы на следующий месяц. Базовый уровень.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** |
| **Постоянные** |  |
| Обеды | 960 |
| wi-fi | 490 |
| мегафон | 250 |
| Проездной | 1305 |
| **Переменные** |  |
| Ресторан | 5000 |
| такси | 1500 |
| Откладывание на накоп. счет | 3000 |
| косметика | 1000 |
| Непредвиденные расходы | 1000 |
| караоке | 2000 |
| **Итого** | **16505** |

Рисунок 1 − Структура расходов на будущий месяц

**Комментарии:**

1. Много средств уходит на мои развлечения и досуг
2. Средства с накопительного счета уйдут на подготовку к новому году
3. Доля развлечений велика, но не требует сокращения, так как я забочусь о своем ментальном здоровье

**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** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |  | **Снижение расходов** составило **....%** |

**Задание 3. Формирование личного бюджета**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** |  | **Расходы** |  | **Накопления** |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |
|  |  | **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** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Вывод**: мне больше всего подходит карта …, потому что….

**Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

* + - 1. Основной целью инвестирования является....., срок ...., так как .....
      2. Объем вложений .... руб., ежемесячно портфель будет пополняться на ...../не будет пополняться.
      3. Я не готов потерять более ....% данной суммы, так как ......
      4. Так как срок вложений ..... и является ..... наиболее целесообразным будет вложение средств ......, поэтому оптимальным вариантом считаю вложение ....% средств в .... и ...% в...... Анализ динамики ..... показал, что....., соответственно объем моего портфеля не должен снизиться более чем на .....%, так как ......
      5. Анализ ...... показал, что .......

Для вложений в ...... был выбран ......, соответственно через .... я планирую получить..... Если даже ......, я все равно смогу получить суммарно ..... по портфелю, так как .......

**Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является…, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют ....% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет .... тыс. рублей,  
   или ...% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются…, в результате оптимизации расходы были сокращены на ....% за счет….
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить….
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в…, так как….
6. 1) Сейчас я пользуюсь картой…, для расчетов была выбрана карта....

и/или

2) Был сформирован инвестиционный портфель состоящий из .... и ...., потому что ....., ожидаемая доходность портфеля должна составить ..... Данный портфель является ..... и ориентирован на .....