

**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: Гафурова Фарангиз Фуркатовна

Факультет: ПИиКТ

Группа: Р3120

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
Прыжок с парашюта в июле 2025г	15000	14 месяцев	7500	7500
Путешествие в Испанию в августе 2025г	300000	15 месяцев	150000	150000
Новый iPhone 15 Pro Max + 256GB в сентябре 2024г	125000	4 месяца	12500	0
<b>Итого</b>	<b>426500</b>	<b>33 месяца</b>	<b>170000</b>	<b>157500</b>

**Комментарий:** из представленной таблицы видно, что ежемесячно необходимо накапливать 57500 рублей для достижения поставленных целей. Распределение сумм на каждую цель выполнено таким образом, чтобы обеспечить выполнение плана в установленные сроки. Например, для путешествия в Испанию, запланированного через 15 месяцев, каждый месяц откладывается 25,000 рублей.

**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>	
Аренда жилья	3500
Плата за мобильную связь	600
Проездной на общественный транспорт	1300
Плата за интернет	200

<b>Переменные</b>	
Продукты	4500
Развлечения (кафе, кино и т. д.)	2000
Одежда и обувь	2500
Стрельба из лука	350
Непредвиденные расходы	700
<b>Итого</b>	<b>15650</b>

### 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		
Продукты	Мясо	1000	Напитки	350		
	Крупы	1500	Шоколад	150		
	Молочные продукты	800				
	Итого по группе	3300	Итого по группе	500	3800	15,99%
Коммунальные услуги	Свет Вода	800 500			1300	0%
Жилье	аренда	20000			20000	0%
Транспорт	Проездной	1300	Такси	500	1800	30%
Развлечения			Кино	1000	2700	100%

			Кафе	1700		
<b>Итого</b>	<b>24000</b>		<b>4200</b>		<b>32800</b>	<b>17,34%</b>

## 2.2. План расходов на следующий месяц

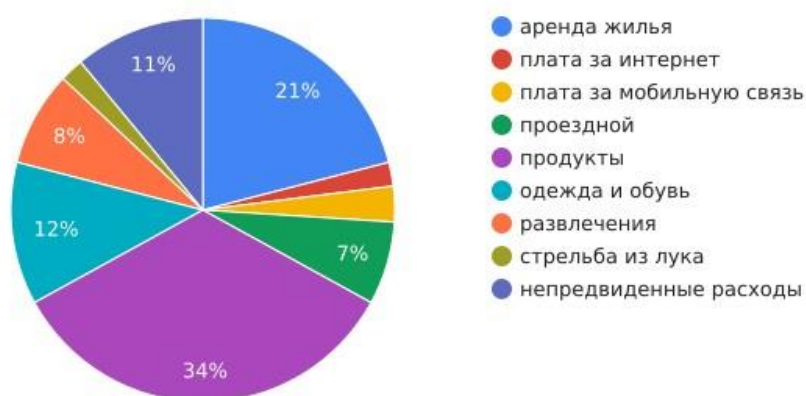
Таблица 2.2.1 – Расходы на следующий месяц (...). Базовый уровень.

Наименование	Сумма
<b>Постоянные</b>	
Аренда жилья	3500
Плата за интернет	200
Плата за мобильную связь	600
Проездной на общественный транспорт	1300
<b>Переменные</b>	
Продукты	6000
Одежда и обувь	2100
Развлечение (кино, кафе и т. д.)	1500
Стрельба из лука	350
Непредвиденные расходы	2000
<b>Итого</b>	<b>17550</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		
Продукты	Мясо	1000	Напитки	150		
	Крупы	1500	Шоколад	300		
	Молочные продукты	600				
	Итого по группе	3100	Итого по группе	450	3550	11,59%
Коммунальные услуги	Свет Вода	800 500			1300	0%
Жилье	аренда	20000			20000	0%
Транспорт	Проездной	1300	Такси	700	2000	30%
Развлечения			Кино	500	2500	100%
			Кафе	2000		
<b>Итого</b>	<b>25700</b>		<b>3650</b>		29350	<b>15,34%</b>

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



### Комментарии:

1. Сбалансированность бюджета: Бюджет для следующего месяца выглядит сбалансированным, с адекватным соотношением между постоянными и переменными расходами. Это важно для поддержания финансовой стабильности.
2. Контроль над изменчивыми затратами: Разделы "Развлечения", "Одежда" и "Спорт-клуб" изменчивы и могут служить областями для уменьшения расходов в случае необходимости, подчеркивая важность наблюдения и управления переменными расходами.
3. Подготовка к непредвиденным ситуациям: Расходы на "непредвиденные" события включены в бюджет, что является хорошей практикой. Это помогает смягчить влияние возможных финансовых ударов, которые могут возникнуть в следующем месяце.

### 2.3 Оптимизация расходов

Исходя из предыдущих данных, наиболее существенным является раздел "Аренда", поэтому оптимизацию следует начинать с него.

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

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Аренда большой квартиры	3500	34%	2800	700	Переезд в меньшую квартиру
Коммунальные услуги	700	5%	600	100	Экономия на электроэнергии и воде

Интернет и кабельное ТВ	200	3%	100	100	Отказ от кабельного ТВ
<b>Итого</b>	<b>4400</b>	<b>42%</b>	<b>3500</b>	<b>900</b>	<b>Снижение расходов составило ~ 8%</b>

### Задание 3. Формирование личного бюджета

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

Доходы		Расходы		Накопления	
Зарплата	500000	Аренда	2800	Накопления на новые лук и стрелы	10000
Фриланс	250000	Коммунальные услуги	600	Накопление на путешествие	50000
		Интернет и кабельное ТВ	100	Накопление на аварийные случаи	5000
		Продукты	3000		
...		Одежда	1500		
		<b>Переменные</b>			
		Развлечения	2000		
		Непредвиденные расходы	700		
<b>Итого</b>	<b>750000</b>	<b>Итого</b>	<b>10700</b>	<b>Итого</b>	<b>65000</b>

### Выводы по заданию 3:

1. В результате балансировки бюджета мы смогли значительно сократить общие расходы, не снижая уровень жизни. Путем анализа и оптимизации крупных статей расходов, таких как аренда, мы смогли снизить общие расходы на 8%.

2. Кроме того, за счет пересмотра и балансировки расходов удалось выделить средства на накопления, которые ранее не планировались. Это даст возможность укрепить финансовую устойчивость на долгосрочной основе и создать "финансовую подушку" на случай неожиданных обстоятельств или достижения долгосрочных целей.

3. В итоге основной вывод заключается в том, что осознанное управление личными финансами может оказать значительное воздействие на общую финансовую ситуацию. Планирование бюджета и его регулярный анализ не только помогают контролировать расходы, но и позволяют распределить средства таким образом, чтобы они работали на нашу пользу, способствуя достижению наших финансовых целей.

#### **Задание 4.1 Выбор дебетовой карты**

Таблица 4.1 – Сравнительный анализ дебетовых карт (основной критерий – размер кешбэка)

<b>№ п/п</b>	<b>Критерий сравнения/ Наименование банка и карты</b>	<b>Кэшбек</b>		
1.	Сбербанк – "Молодежная"	5		
2.	Тинькофф – "Black"	5		
3.	Альфа-Банк – "CashBack"	2		
4.	Райффайзенбанк – "CashBack"	1.5		
5.	ОТП Банк – "CashBack"	3		
6.	Росбанк – "Cashback Premium"	2.5		
7.	Газпромбанк – "SOVEST"	2		
8.	ВТБ – "Multicard"	2		

**Вывод:** Мне больше всего подходят карты "Молодежная" от Сбербанка и "Black" от Тинькофф, потому что они предлагают высочайший процент кешбэка - 5%. Это означает, что каждый потраченный рубль вернёт мне 5 копейки, что является самым выгодным предложением среди всех рассмотренных.



## **Задание 4.2 Формирование инвестиционного портфеля**

1. Основной целью инвестирования является покупка квартиры, срок 3 года, так как это важный шаг в обеспечении стабильного и комфортного будущего для меня и моей семьи.
2. Объем вложений 850,000 руб., ежемесячно портфель будет пополняться на 15,000 руб.
3. Я не готова потерять более 10% данной суммы, так как это максимальный риск, который я готова принять, учитывая важность цели инвестирования и мою финансовую стабильность.
4. Учитывая трехлетний срок вложений, который считается краткосрочной, оптимальным решением будет рассмотреть диверсификацию портфеля инвестиций, включая консервативные финансовые инструменты, такие как депозиты, облигации или стабильные фонды. При этом, умеренная часть портфеля может быть выделена на более доходные, но соответственно и более рискованные активы, такие как фонды смешанного типа или акции с умеренным риском. Поэтому я планирую контролировать изменения объема портфеля так, чтобы его снижение не превышало 10%, учитывая, что мой портфель разнообразен для минимизации рисков.
5. Анализ прошлой доходности инвестиций показал, что это распределение активов обеспечивает хороший баланс между риском и доходностью.

### **Выводы по работе:**

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является покупка бытовой техники в новую квартиру моих родителей, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 10% от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 150 тыс. рублей, или 25% от доходов.
3. Основными статьями расходов являются питание, коммунальные платежи, развлечения и хобби, в результате оптимизации расходы были сокращены на 17% за счет оптимизации развлечений и экономии на ненужные покупки.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить инвестициями и при необходимости подработками.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в мобильном приложении "Money Lover", так как это удобно и позволяет контролировать все финансовые операции в реальном времени.
6. Сейчас я пользуюсь картой Сбербанка, для расчетов была выбрана карта "Black" от Тинькофф, потому что у нее высокий уровень кэшбека, что позволит накопить некую сумму от каждой покупки, которое можно будет использовать после и сэкономить деньги.

7. Был сформирован инвестиционный портфель, состоящий из акций и облигаций, потому что это дает возможность получить стабильную доходность при приемлемом уровне риска, ожидаемая доходность портфеля должна составить 8% годовых. Данный портфель является сбалансированным и ориентирован на достижение среднесрочной финансовой цели - покупки бытовой техники родственникам.