

Пример выполнения задания
«Личный финансовый план» из практической работы № 3
«Рынок труда и безработица. Рациональное поведение потребителя»

Личный финансовый план на год

Цель	Стоимость, руб.	Срок реализации	Ежемесячные накопления, руб.	
			В 1 полугодии	Во 2 полугодии
Проживание во Вьетнаме в январе-феврале 2025 г.	300 000	6 месяцев	50 000	-
Формирование части накоплений на покупку автомобиля EXEED LX	630 000	1 год	52 500	52 500
Итого			102 500	52 500

Комментарий: Общая стоимость автомобиля составляет около 2 520 000 руб., планируется сформировать $\frac{1}{4}$ часть накоплений, в зависимости от результатов будет приниматься решение о дальнейших накоплениях или покрытии части стоимости за счет автокредита.

Анализ расходов

Учет расходов за неделю

Расходы за 1 неделю в текущем месяце (май)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1 500
Мобильная связь	900
Арендная плата	25 000
Переменные	
Продукты питания	10 000
Одежда	7 000
Развлечения	5 000
Медицинские расходы	4 500
Поездка	5 000
Итого	58 900

План расходов на следующий месяц

В июне возможно увеличение переменных расходов, т.к. планируется развлекательная поездка в Москву.

Расходы на следующий месяц (июнь)

Наименование	Сумма
Постоянные	
Транспорт	1 500
Мобильная связь	900
Арендная плата	25 000
Переменные	
Продукты питания	12 000
Одежда	9 000
Развлечения	10 000
Поездка	10 000
Итого	68 400

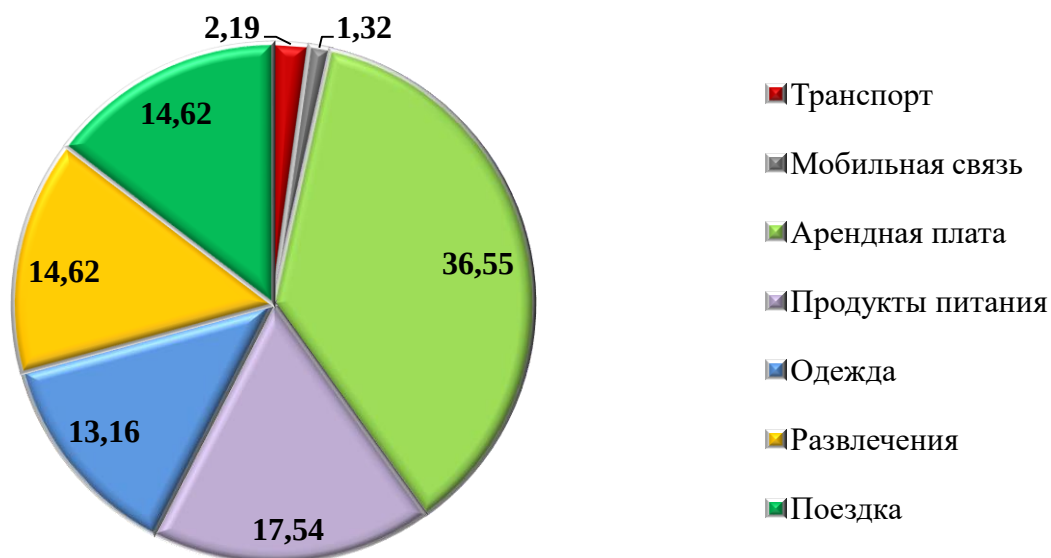


Рис. 1: Структура расходов на будущий месяц (июнь), в %

Комментарии:

1. В структуре расходов большую часть занимает арендная плата за жилье. Оптимизации данный пункт не подлежит, т.к. проживание в этом районе и в этом ЖК несет ряд существенных преимуществ для моей жизни.
2. Доля расходов на продукты питания несколько возрастет, т.к. в летний период приобретается большее количество свежих фруктов и овощей.
3. Доли расходов на развлечения и поездку существенны, эти пункты требуют оптимизации и принятия окончательного решения о целесообразности осуществления данной поездки.

Оптимизация расходов

Наиболее существенными и необязательными являются разделы «Поездка» и «Развлечения», поэтому оптимизацию следуют начинать с них.

Планируемые расходы на поездку и развлечения в следующем месяце (июнь).

Направление	Сумма	Доля в расходах	Оптимизированная сумма	Экономия	Комментарий
Поездка в Москву	10 000	50 %	3 000	7 000	Недельную поездку можно заменить поездкой загород на выходные
Посещение мероприятия	7 000	35 %	0	7 000	Так как поездка не целесообразна, то и мероприятие я посещать не буду
Другие развлечения	3 000	15 %	2 000	1 000	Так как поездка не целесообразна, то и развлечений будет меньше
Итого	20 000	100 %	5 000	15 000	Снижение расходов составило 75 %

Формирование личного бюджета

Личный бюджет на следующий месяц (июнь)

Доходы		Расходы		Накопления	
Зарплата	150 000	Постоянные		Финансовая «подушка безопасности»	15 000
Подработка	15 000	Транспорт	1 500	Накопления на поездку во Вьетнам	50 000
		Мобильная связь	900	Накопления на покупку автомобиля	52 500
		Арендная плата	25 000		
		Переменные			
		Продукты питания	10 000		

		Одежда	6 000		
		Развлечения	1 000		
		Поездка	2 000		
Итого	165 000	Итого	46 400	Итого	117 500

Комментарии:

1. В результате балансировки бюджета были снижены расходы на развлечения и поездку, т.к. на данный момент приоритетной целью является проживание зимой во Вьетнаме.
2. Также были сокращены расходы на одежду, потому что при анализе гардероба было выявлено большое количество сезонных вещей (летних), которые мной не использовались.
3. Оптимизация расходов на продукты питания была произведена с учетом того, что через 1-2 месяца цены на свежие овощи и фрукты будут снижаться (сезонность).
4. Был учтен 10 % объем финансовых сбережений на непредвиденные обстоятельства, а также включены накопления на планируемые цели.

Выводы по работе:

1. Наиболее масштабной финансовой целью на ближайший год является накопления на покупку автомобиля, в среднем накопления на реализацию финансовых целей составляют 62 % от моего бюджета на ближайший месяц.
2. Размер сбережений на «подушку безопасности» составляет 15 тыс. рублей или 9 % от доходов.
3. Основными статьями расходов являются продукты питания и одежда, в результате оптимизации расходы были сокращены на 32% за счет отказа от необязательных расходов.
4. В перспективе источники доходов планируется дополнить подработкой.
5. Учет доходов и расходов предполагается вести в Microsoft Excel, так как я имею опыт работы в данном сервисе.