

# Отчёт по ИИ-анализу личных финансов

Сводка по финансовому профилю (производные показатели):

Доля доп.расходов 57,3 %	Дельта/расходы 23,9 %	Норма сбережений 19,3 %
--------------------------	-----------------------	-------------------------



## Доходы, расходы и дельта

Доходы, расходы и дельта по месяцам (ручной ввод, 2025 г.)



## Ключевые инсайты

- Доходы стабильно превышают расходы, формируя положительную ежемесячную дельту в размере около 19% от совокупного дохода.
- Финансовая подушка безопасности составляет менее трёх месяцев, что является минимальным порогом для комфортного планирования.
- Более половины всех расходов (около 57%) составляют дополнительные траты, что указывает на значительный потенциал для оптимизации.
- Долговая нагрузка крайне низка: платежи по обязательствам составляют менее 7% от ежемесячного дохода.
- Доходы почти полностью (более 95%) формируются из активных источников, пассивные потоки минимальны.

## Риски и аномалии

Коэффициент долговой нагрузки находится на низком уровне (около 7%). Это означает, что платежи по долгам занимают незначительную долю в доходах и не создают финансового давления.

Финансовая подушка (менее 3 месяцев) находится в красной зоне. В случае потери основного дохода резервов хватит лишь на короткий срок для покрытия базовых расходов.

Доля дополнительных расходов превышает 50%, что является зоной для детального анализа и потенциальной оптимизации без ущерба для качества жизни.

## Изменения за период

Анализ основан на средних значениях за 12 месяцев. За этот период сложилась устойчивая положительная динамика: доходы покрывают все расходы с запасом.

Итоговая оценка состояния показывает **высокий** уровень по подушке и дополнительным расходам, **низкий** — по долговой нагрузке и дельте. Последнее означает, что хотя дельта и положительна, её относительный размер (доля от дохода) можно увеличить.

## Выравнивание по целям

Сформулирована долгосрочная финансовая цель — формирование пенсионного капитала к 2045 году. Её приоритет составляет 9% от общего фокуса.

Учитывая долгий горизонт планирования и высокий приоритет цели, рекомендуется направлять на неё **не менее 80-90%** всей свободной положительной дельты. Это позволит использовать эффект сложного процента. Оставшиеся 10-20% можно резервировать для увеличения финансовой подушки до безопасного уровня.

# План на 90 дней (SMART)

1. **В течение 30 дней:** провести аудит дополнительных расходов (57% от всех трат) и выделить 2-3 категории для сокращения на 15-20%.
2. **В течение 60 дней:** увеличить размер финансовой подушки с текущих ~2.8 месяцев до 4 месяцев, направляя на это всю свободную дельту после оптимизации расходов.
3. **К концу 90 дней:** автоматизировать перевод 5% от ежемесячной положительной дельты на счёт для формирования пенсионного капитала.
4. **В течение 90 дней:** изучить возможности для диверсификации доходов и создания новых пассивных источников, которые сейчас составляют менее 5%.
5. **В течение 30 дней:** проверить условия по существующим долгам (при их наличии) на возможность рефинансирования, несмотря на низкую текущую нагрузку.
6. **К концу квартала:** пересмотреть бюджет, чтобы доля дополнительных расходов не превышала 45-50% от общих трат.

## Пороги и алерты

- **Подушка безопасности < 3 месяцев:** критический уровень. Необходимо в приоритетном порядке накапливать резерв.
- **Доля дополнительных расходов > 50%:** сигнал к детальному анализу бюджета. Цель — снижение до уровня ниже 45%.
- **Доля дельты от дохода < 20%:** хотя дельта положительна, её размер можно увеличить за счёт оптимизации, чтобы ускорить достижение финансовых целей.

- **Коэффициент долговой нагрузки > 25%:** в данный момент риск низкий, но за этим показателем важно следить при взятии новых обязательств.

*Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.*

IIFIN.RU