

# Отчёт по ИИ-анализу личных финансов

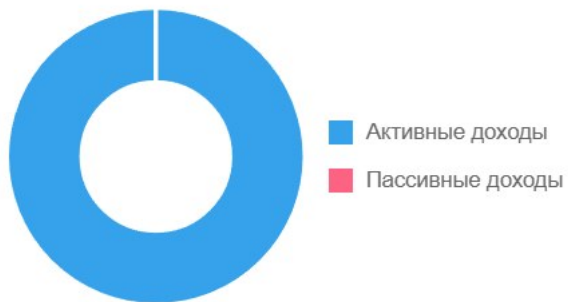
Сводка по финансовому профилю (производные показатели):

Доля доп.расходов 71,0 %

Дельта/расходы 149,9 %

Норма сбережений 60,0 %

## Структура доходов



## Структура расходов



## Доходы, расходы и дельта

Доходы, расходы и дельта по месяцам (детальный учёт)



## Учетные данные по доходам/расходам

Источник: Детальный · Период: 2025-09 – 2026-02 (6 мес.)

Показатель	Среднее
Активные доходы	348 423 ₽/мес
Пассивные доходы	16 ₽/мес
Базовые расходы	40 396 ₽/мес
Доп. расходы	99 043 ₽/мес
<b>Дельта</b>	<b>208 999 ₽/мес</b>

# Ключевые инсайты

- **Высокая доля дополнительных трат:** На них приходится более 70% всех расходов, что указывает на значительный потенциал для оптимизации.
- **Солидный запас прочности:** После всех расходов остаётся около 60% от среднемесячного дохода, что создаёт хорошую базу для накоплений.
- **Стабильный доход:** Практически весь доход (более 99.9%) является активным, что подчёркивает зависимость от личных усилий и отсутствие пассивных источников.
- **Умеренная долговая нагрузка:** Платежи по обязательствам составляют менее 9% от дохода, что не оказывает существенного давления на бюджет.
- **Достаточная финансовая подушка:** Накоплений хватит на покрытие базовых расходов в течение более чем 10 месяцев.

## Риски и аномалии

**Долговая нагрузка низкая.** Доля платежей по долгам в доходах составляет около 9%, что находится в безопасной зоне (зелёный уровень).

**Финансовая подушка достаточна.** Запас в 10 месяцев превышает рекомендуемый минимум в 6 месяцев (зелёный уровень).

**Зона оптимизации расходов.** Доля дополнительных трат превышает 70%, что является аномально высоким показателем и основным источником риска для финансовой дисциплины.

**Выявленная аномалия качества данных:** В структуре расходов доминируют дополнительные траты. Это может указывать на неполную или экспериментальную классификацию расходов либо на образ жизни с высоким уровнем discretionary spending.

## Изменения за период

Анализ основан на средних значениях за **полгода**. За этот период наблюдается стабильное положительное сальдо: средние доходы существенно (почти в 2.5 раза) превышают средние расходы, что даёт высокий коэффициент свободных средств.

Однако итоговая оценка эффективности (**дельта**) классифицируется как *низкая*, что, вероятно, связано с очень высокой долей дополнительных расходов, съедающих потенциальные накопления.

## Выравнивание по целям

С учётом значительного положительного денежного потока, свободные средства можно направить на две ключевые цели:

- **Квартира для дочери (к 2036 году):** Рекомендуется направлять **около 65%** свободной дельты. Это приоритетная цель с высоким показателем важности, требующая долгосрочного накопления крупной суммы.
- **Формирование пенсионного капитала (к 2045 году):** Рекомендуется направлять **около 35%** свободной дельты. Это стратегическая цель финансовой независимости, несмотря на более поздний срок, её нельзя игнорировать.

Такое распределение учитывает как сроки, так и заявленные приоритеты, обеспечивая прогресс по обоим направлениям.

## План на 90 дней (SMART)

- 1. Аудит дополнительных расходов (30 дней).** Детально категоризировать траты, выявить 2-3 статьи с наибольшим потенциалом сокращения. Ожидаемый эффект: снижение доли `add_expense_share` на 5-10%.
- 2. Внедрить автоматическое перечисление 50% свободной дельты на цели (День 1 следующего месяца).** Настроить автоплатёж на отдельные счета/инструменты для целей. Эффект: гарантированное движение к целям.
- 3. Исследовать инструменты для пассивного дохода (60 дней).** Изучить возможности вложений с низким уровнем риска. Эффект: создание основы для будущего пассивного дохода.
- 4. Оптимизировать 1-2 ключевые статьи дополнительных расходов (к 90 дню).** Реализовать решения по итогам аудита. Эффект: увеличение коэффициента дельты на 0.05-0.10.
- 5. Пересмотреть страховой портфель (45 дней).** Проверить адекватность страхового покрытия для защиты активов и доходов. Эффект: снижение незапланированных финансовых рисков.
- 6. Зафиксировать новые, более жёсткие лимиты по `discretionary spending` (30 дней).** Установить и контролировать месячный бюджет на развлечения и необязательные покупки. Эффект: укрепление финансовой дисциплины.

# Пороги и алерты

- **Доля дополнительных расходов > 50%:** Сигнал о потере контроля над бюджетом. Действие: немедленный детальный аудит трат.
- **Финансовая подушка < 3 месяцев:** Критический риск. Действие: приостановка инвестиций в цели и накопление ликвидности.
- **Коэффициент долговой нагрузки > 25%:** Рост финансового давления. Действие: рефинансирование долгов или отказ от новых займов.
- **Дельта близка к нулю или отрицательна:** Расходы съедают весь доход. Действие: экстренный пересмотр бюджета и сокращение расходов.

*Не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.*

IIFIN.RU