

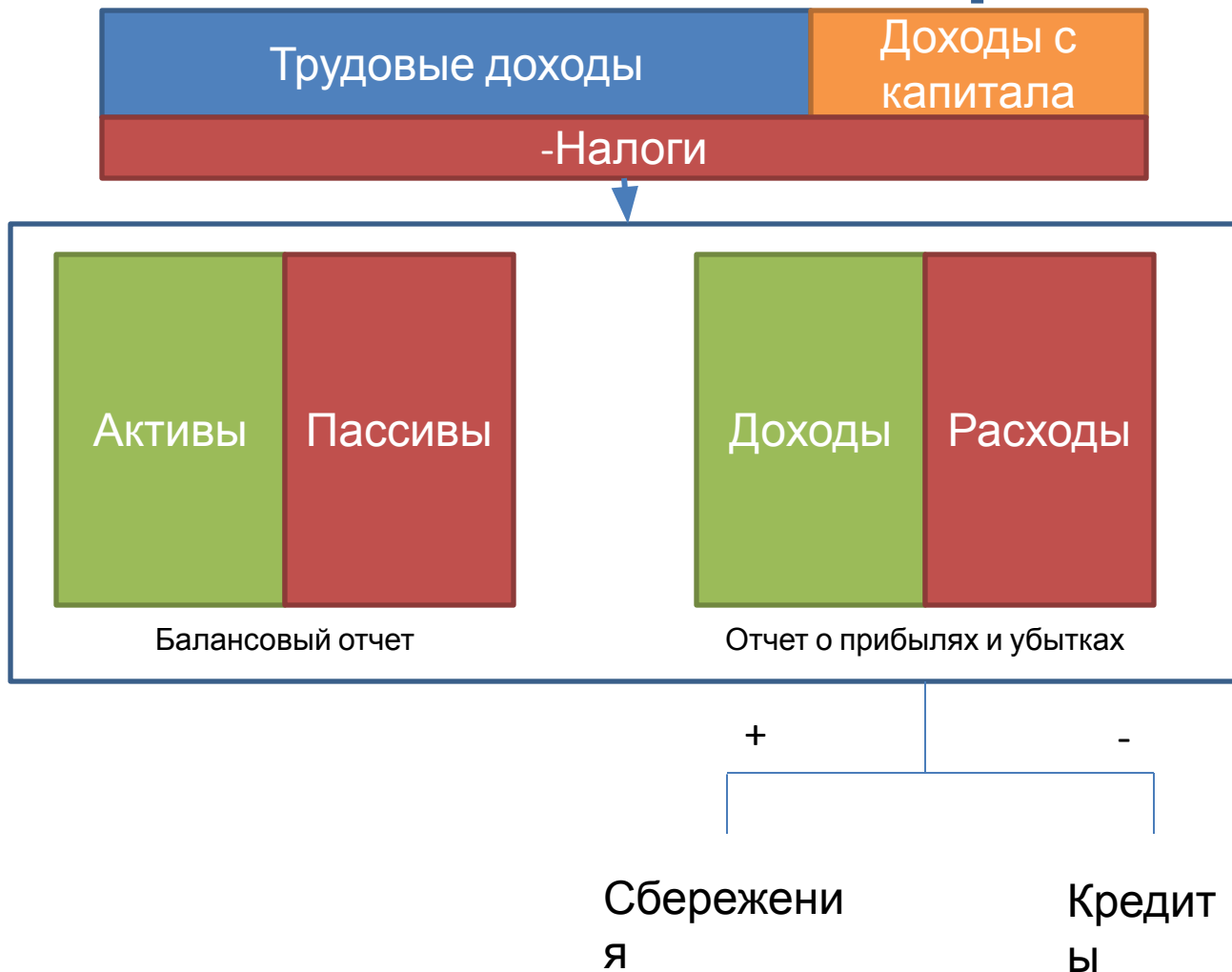
БИЗНЕС. ТРЕЙДИНГ. ИНВЕСТИРОВАНИЕ

**День 2
Создание отчетов о
финансовом
положении и P&L.**

- Структура личных финансов
- Отчет о финансовом положении
- Отчет о доходах и расходах

**Грамотно составленный отчет – залог
успешного финансового управления**

Структура личных финансов



Отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении – это отчет, который показывает чем мы владеем и за что были куплены наши активы. Всегда активы должны равняться пассивам.



Активы =
Пассивы

Отчет о доходах и расходах

Отчет о доходах и расходах – это отчет, который показывает сколько денег приходит в семью, какие постоянные и переменные расходы



Параметры, по которым необходимо анализировать отчет:

- 1) Средний размер доходов и их стандартное отклонение
- 2) Средний размер постоянных расходов и их стандартное отклонение
- 3) Средний размер каждого отдельного пункта непостоянных расходов и их стандартное отклонение
- 4) Частота трат каждого отдельного пункта непостоянных расходов.
- 5) Средний размер сбережений и их стандартное отклонение
- 6) Прогноз будущих сбережений

$$\text{Накопление} = \text{Накопление}_{-1} + \text{СрМесяц} \times e^{sr - \frac{std^2}{2} + std * \text{норм.ст.обр(слзнач)}}$$

где, **СрМесяц** – среднее сбережение за месяц, у.е.

sr - среднее значение среднего изменения ежемесячного сбережения, %

std – стандартное отклонение среднего изменения ежемесячного сбережения, %

Домашняя работа

В текстовом документе (MS Word) ответить на следующие вопросы:

- 1) Создать отчет о финансовом положении
- 2) Создать отчет о доходах и расходах
- 3) Описать ключевые показатели отчетов
- 4) Сделать прогноз своих сбережений

Следующее занятие

Все вопросы задавайте в чате!