Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

https://stuservis.ru/kontrolnaya-rabota/429669

Тип работы: Контрольная работа

Предмет: Финансовая математика

Вариант № 5 3

Исходные данные 3

1.1. Текст задания 1; 3

Необходимо составить личный финансовый план на 20 лет, содержащий информацию: 3

1.2. Ответ на задание 1. 3

2.1. Текст задания 2 4

Ответ на задание 2 4

Задание 3. Расчет доходов семьи 6

Ответ на задание 3 6

Задание 4. Расчет накоплений и расходов 8

Ответ на задание 4 8

Библиография 20

Вариант № 5

Исходные данные

Стартовые условия (накопления, долги, активы) Накопления от родителей 300 000 руб., долгов нет, активов нет.

Промежуточная финансовая цель

В связи с рождением первого ребенка в семье изменилась структура расходов семейного бюджета, появились дополнительные ежемесячные траты 7 тысяч рублей

Стресс-тестирование

Вы решили поддержать друга и одолжили ему 500 000. Друг деньги через год не вернул.

1.1. Текст задания 1;

Необходимо составить личный финансовый план на 20 лет, содержащий информацию:

Исходные сведения

Цель персонажа

Пассивный доход

Финансовое выражение цели (на 20 лет), руб. Первоначальные накопления / долги Финансовое выражение цели рассчитывается как годовые расходы за 20 год * 25 Необходимо включить в расчет стартовые условия, промежуточную финансовую цель и негативное условие для стресс-тестирования плана согласно варианту. Доходы (по видам) и расходы (по видам) среднемесячные и годовые с учетом инфляции 1.2. Ответ на задание 1.

Согласно [1] В период 2023 - 2030 гг. инфляция будет выше, чем в инновационном сценарии - 3,2% в год в условиях сохранения умеренного ослабления курса рубля. Рост тарифов на жилищно-коммунальные услуги (4,1-4,3%) будет чуть выше из-за более высокой динамики цен на энергоносители, при этом уровень цен на них будет ниже. Вместе с тем инфляционные риски в форсированном сценарии могут быть более высокими, поскольку сценарий предполагает существенно больший рост денежной массы и потребительского спроса, чем инновационный сценарий.

В условиях консервативного сценария в период с 2016 по 2022 год инфляция будет чуть выше, чем в инновационном сценарии, и составит в среднем 4,8%. В этот период ожидается более значительное ослабление обменного курса, которое будет компенсироваться более умеренным ростом доходов населения

За период 2023 - 2030 гг. ежегодный рост цен в среднем составит 3% против 2,9% в инновационном и 3,2% в форсированном сценарии. В данном варианте рост тарифов ЖКХ будет выше, чем в инновационном варианте, за счет более высокой динамики цен на энергоносители при практически стабильном курсе рубля, а на рыночные услуги - ниже в связи с более умеренным ростом платежеспособного спроса населения. Рост цен на товары будет практически одинаковым.

Динамика цен производителей в промышленности во всех вариантах в прогнозный период в основном

будет определяться конъюнктурой и динамикой мировых цен с учетом обменного курса рубля.

2.1. Текст задания 2

Доходы (по видам) и расходы (по видам) среднемесячные и годовые с учетом инфляции Ответ на задание 2

Предположим, что в качестве развлечений семья ходит в кинотеатр, кафе, зоопарк и пр.ежеквартально Статья расходов Среднемесячные расходы семьи

Расчет с уровнем инфляции

Примем, что инфляция с 1го по 2 год составляют 4,8%, далее инфляция будет падать и составит 4%, далее, с 5го по 10 год инфляция составит 3,9%, а с 10 года по 15й инфляция будет составлять 3,8%, также 3,8% инфляция составит с 15 по 20 год

Статья расходов Среднемесячные расходы семьи

Задание 3. Расчет доходов семьи

Ответ на задание 3

С учетом открытых данных [2] о заработных платах с сайта Росстата, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в 1991-2023гг. В 2023 году в среднем составляет 73709 рублей на человека.

Исходя из условий исходных данных предположим, что семья состоит из 3 человек -мужа, жены и ребенка. Семья проживает в Москве. Поскольку по условиям задачи ребенок недавно родился, то жена была вынуждена уйти в декретный отпуск. В связи с чем ей не может выплачиваться полностью 100% заработка. По данным СФР [3]ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет выплачивается работающим родителям в размере 40% среднего заработка за два последних года до выхода в отпуск. Для 2024 года предельный уровень установлен в размере 49 123 рублей в месяц, тогда как в 2023 году он составлял 33 281 рубль. Так, минимальный и максимальный размеры пособия по беременности и родам теперь составляют: за 156 дней (минимальный) — 98 687 рублей, максимальный — 630 197 рублей;

- 1. https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144190/daba1916de07edfd903b735de9b37f0ab4120ddb/
- 2. https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries

3.

https://sfr.gov.ru/branches/yaroslavl/news/~2024/02/05/260137#:~:text=%D0%A2%D0%B0%D0%BA%2C%20%D0%BC%D

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

https://stuservis.ru/kontrolnaya-rabota/429669