

Как на старте бизнеса не утонуть в омуте неотложных дел

Узнать



Финансы Михаил Шардин 18.11.2019

Управленческий учет личных активов

Хочу поделиться собственной историей учета инвестиций и личных активов. В этой истории, которая длится и по сей день, — инвестиции присутствуют постоянно, но способ их учета меняется, потому что пытаюсь сделать его адекватным текущему моменту времени.

💬 3 📌

6643 просмотров



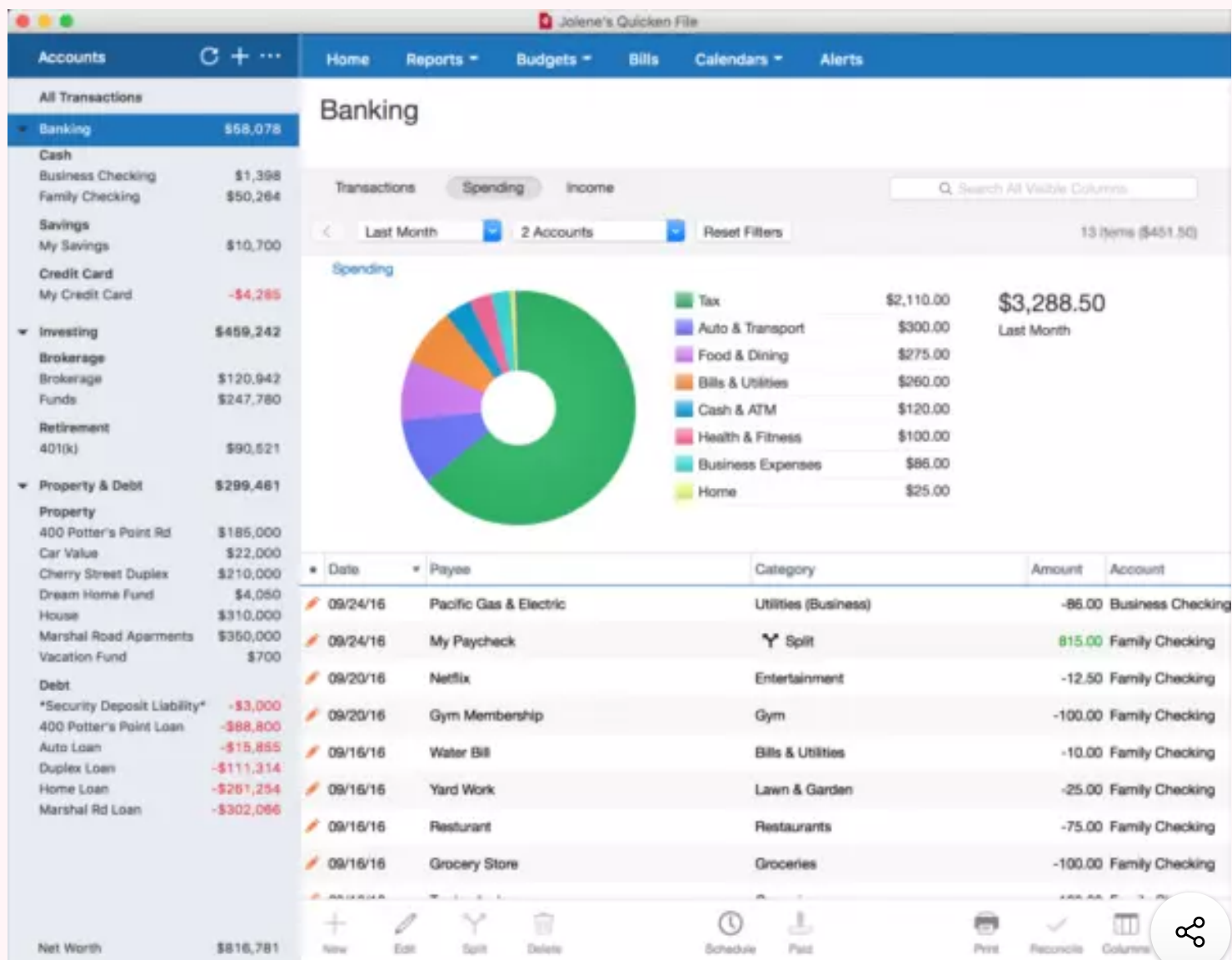


Всё то, что хочу учитывать в одном месте

История началась около 13 лет назад и хотя сверхдоходов у меня никогда не было, в то же самое время никогда не тратил больше чем зарабатываю - поэтому пришлось окунуться в тему инвестиций уже давно.

Если говорить про учёт, то мне всегда хотелось видеть всю картину в одном окне, поэтому в своё время пользовался разными программами, такими как [Intuit Quicken](#) (много лет), [KMyMoney](#) (несколько лет) - в которых можно было учесть не только текущие доходы/расходы, но и видеть кривую капитала.

Intuit Quicken



Интерфейс [Intuit Quicken](#)

От Quicken отказался из-за того, что тратилось много времени на загрузку всех курсов для активов, которых не было в программе. Для того, чтобы видеть всю картину приходилось вручную хотя бы раз в квартал импортировать в программу в текстовом виде множество курсов (а сначала эти курсы еще надо было собрать и переделать в импортируемый формат 🤖) - ведь в самом Quicken данные автоматически можно было получать только по американскому рынку.

KMyMoney



Интерфейс [KMyMoney](#)



Другой мой длительный опыт: КМуMoney - отличная программа, которая позволяла не только учитывать текущие траты и поступления, но и в автоматическом режиме скачивать множество котировок с совершенно различных сайтов (сам написал [шаблоны для множества сайтов](#)), но именно инвестиционная часть у неё была не так хороша и красочна, несмотря на то, что механизм парсинга котировок у нее уже был встроен.

“ Парсинг для учета инвестиций это вообще очень нужная вещь, иначе приходится заниматься копипастой с множества сайтов и эта работа просто механическая - она нужна, но собственное время тратится совершенно бездарно. А парсинг это дело успешно автоматизирует.



Возвращаясь к программам - их существенным недостатком стала излишняя степень детализации (все-таки мне НЕ нужен был бухгалтерский учет до последней копейки) в обеих программах, что отнимало много времени. Также неудобством стало и то, что не было возможности добавить некоторые параметры которые хотелось бы видеть в своем отчете - например такая простая вещь как график распределения активов - нельзя было построить.

* * *

Всерьез снова озаботившись пару лет назад в чем вести учет и попробовав несколько программ и сервисов понял, что ничего не могу подобрать под свои критерии. А критерии были достаточно простые - в одном месте надо было учитывать несвязанные между собой активы - это и американские ETF, и европейские облигации, и недвижимость в России, и даже инвестиционные монеты. Для отдельных рынков нашел прекрасные сервисы, но чтобы все в одном месте и можно было кастомизировать - такого нигде не было.

Google Таблица

Поэтому попробовал сначала локально в Microsoft Excel, но мне это показалось прошлым веком и поэтому перешел на Google Таблицы



прошлым веком и поэтому перешел на Google Таблицы.

Мой шаблон отчетной таблицы, которому дал название [SilverFir: Investment Report](#)

Вот ссылка на мою таблицу, заполненную
тестовыми данными, не имеющими отношения к
реальному портфелю: [SilverFir_Investment
Report_v1_importXML_example](#)

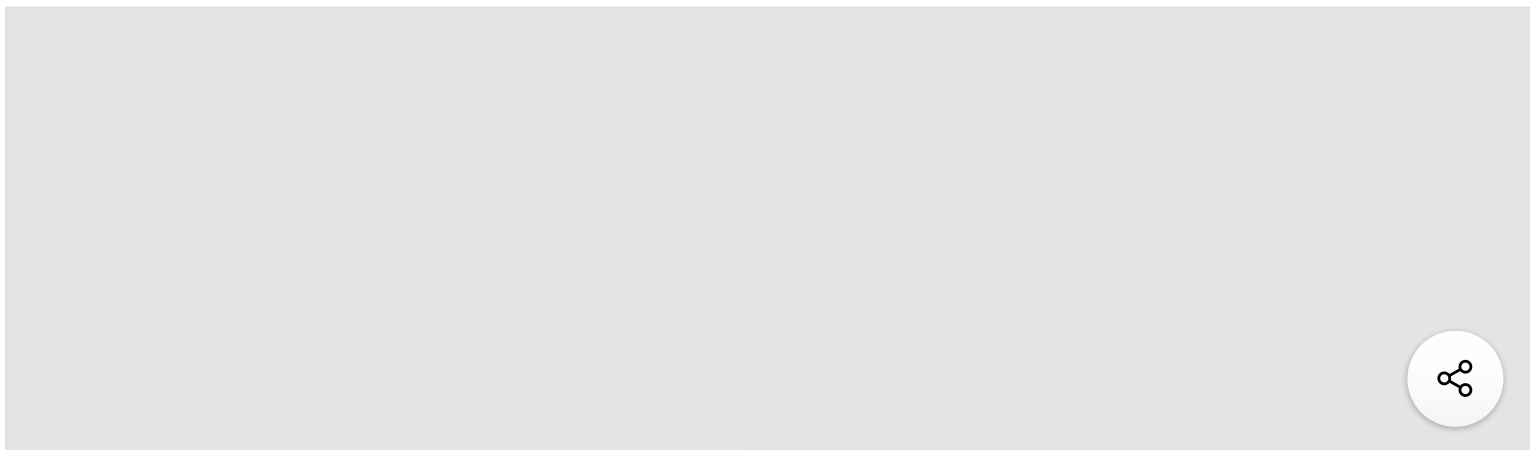
С тех пор прошло уже два года и моей отчетной таблицей пользуюсь уже не только я, но и мои друзья. Таблица бесплатна и сняла большую часть головной боли и озабоченности - что там происходит в портфеле, поскольку цены на активы, грядущие поступления, а также ряд показателей скачиваются автоматически и нет бухгалтерского поиска не сходящихся копеек - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.





Валютное распределение в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

Достоинством таблицы, помимо готовых шаблонов для скачивания цен на активы и разные показатели с разных сайтов, является то, что на мой взгляд удалось выделить самое важное - поскольку видел множество отчетов и не все подходили для частного инвестора - в моей версии были оставлены только самые важные пункты.



Графики распределения капитала в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

После заполнения исходных данных отчетные графики на других вкладках пересчитываются автоматически. На этих вкладках находятся сводные таблицы с графиками валютного распределения, распределения по банкам/брокерам + средний расчетный ежемесячный доход от каждого, дальше распределение по классам активов с количеством бумаг в каждом классе, еще по датам покупок поквартально с указанием сумм и среднему возврату прибылей/убытков и конечно еженедельный отчет по портфелю.

Распределение активов в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы основной таблицы названы английскими именами, потому что ориентировался в первую очередь на самые передовые отчеты, с которыми уже давно был знаком в других местах и программах.



Графическое распределения активов в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

С помощью таблицы можно не только следить за текущим уровнем капитала и дохода, но и наблюдать за распределением активов - все инструменты для этого есть.

История покупок в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

В идеале достаточно указать идентификатор, количество бумаг и начальную сумму покупки - все остальные показатели (в том числе и категорию) таблица скачает сама с сайтов-источников. Перед этим, правда, ее придется подогнать под свои бумаги, но большинство шаблонов уже представлены в самой таблице в виде формул Google Таблиц.



График вида Google Word Trees Chart в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

Конечно данная таблица это не готовое решение, а шаблон который необходимо настроить под собственные запросы и навыки работы с Microsoft Excel лишними не будут. Правильнее сказать, если нет опыта работы с Excel, то в Google Таблицах многое покажется непонятным. Конечно, в Excel не было встроенных функций парсинга, а Google Таблицах можно получать котировки с некоторых рынков через встроенные функции, но если вы действительно хотите иметь всю свою картину в одном окне и при этом не утонуть в рутине обновлений, то без парсинга не только котировок, но и значений с других сайтов для личных целей не обойтись.

А Вы ведете учет личных активов "в одном окне"?

- ☐ Да
- ☐ Нет
- ☐ Нечего учитывать
- ☐ Не было необходимости

 [Показать результаты](#)

Автор: [Михаил Шардин](#),

18 ноября 2019 г.



Если есть вопросы - задавайте - помогу разобраться с шаблоном

 3







5





Михаил Шардин +5



Подписаться

Создать объявление

Отключить



Даниил Кашкин

Как бренд Cheetos помогает бездомным животным

Собранные средства пошли на оплату передержки подопечных фондов, включая корм, лекарства, послеоперационные хирургические процедуры, стационар и реабилитацию. Фонд «РЭЙ» направит деньги на строительств...

Вакансии

Разместить

-
-
-
-
-

Показать ещё 

3 комментария



Популярные

По порядку

**Ilya Yarets**

18.11.2019

Спасибо. Изучим. Отложил в закладки.

Ответить ...

▼ 0 ▲

**Михаил Шардин**

29.11.2019

Продолжение здесь: <https://habr.com/ru/post/477920/>**Практические аспекты ранней
пенсии FIRE movement...**

Ранний выход на пенсию является
горячей темой в последнее время.
Отчасти это связано с движением...

 HABR.COM

Ответить ...

▼ 0 ▲

**Михаил Шардин**

23.12.2019

Более подробная инструкция как пользоваться Google Таблицей "SilverFir: Investment Report":
<https://zen.yandex.ru/media/id/5dfb4f5af73d9d00ae13157e/googletablica-pomojet-podschitat-vashi-finansovye-aktivy--5dfb53f91febd400b9d08780>

**Google-таблица поможет
подсчитать ваши...**

Учет финансовых активов дело
непростое. Мало того, что их надо
завести, так ещё сложно учесть...

 ZEN.YANDEX.RU

Ответить ...

▼ 0 ▲

Написать комментарий...



Отправить

**Истории** 2 часа Подпис...

Кто такой конкурентный разведчик, чем он занимается и сколько зарабатывает ✓

Рассказ интернет-разведчика и руководителя компании «Интернет-Розыск» Игоря Бедерова — о том, как он раскрыл секретное подразделение МВД, искал киберпреступников и начал разрабатывать ПО для поиска информации в интернете.



💬 16 📌 📤

▼ 16 ▲



Лайфхакер ✓ вчера

 Подписаться

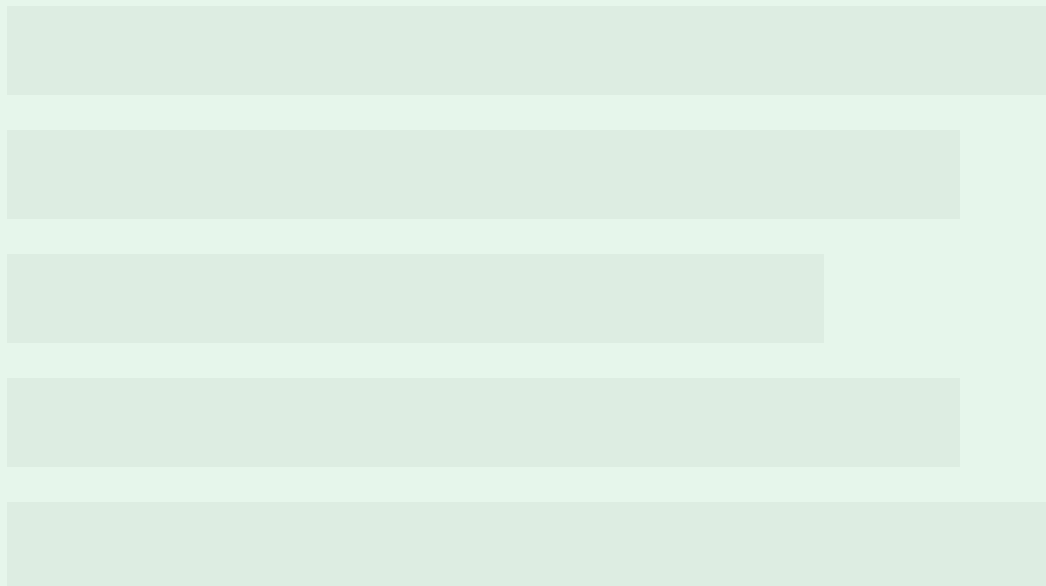
Как облегчить планирование в редакции: опыт «Лайфхакера»





Мероприятия

Разместить



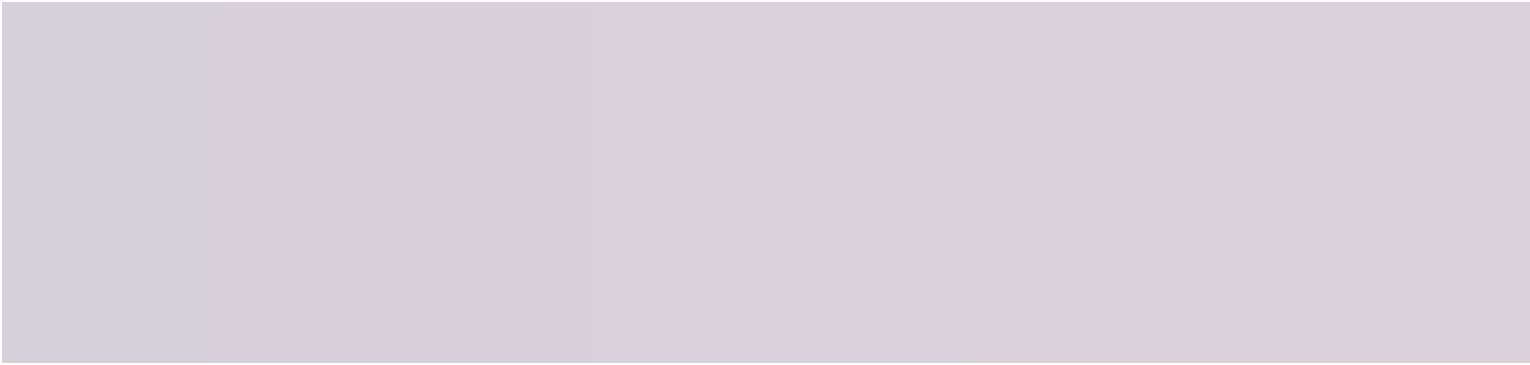
Показать ещё ▾

 Yandex.Cloud  вчера Подписаться

Как использовать облачные технологии для роста бизнеса в 2022 году: расскажем на Yandex Scale

А ещё представим новые продукты.





 3  

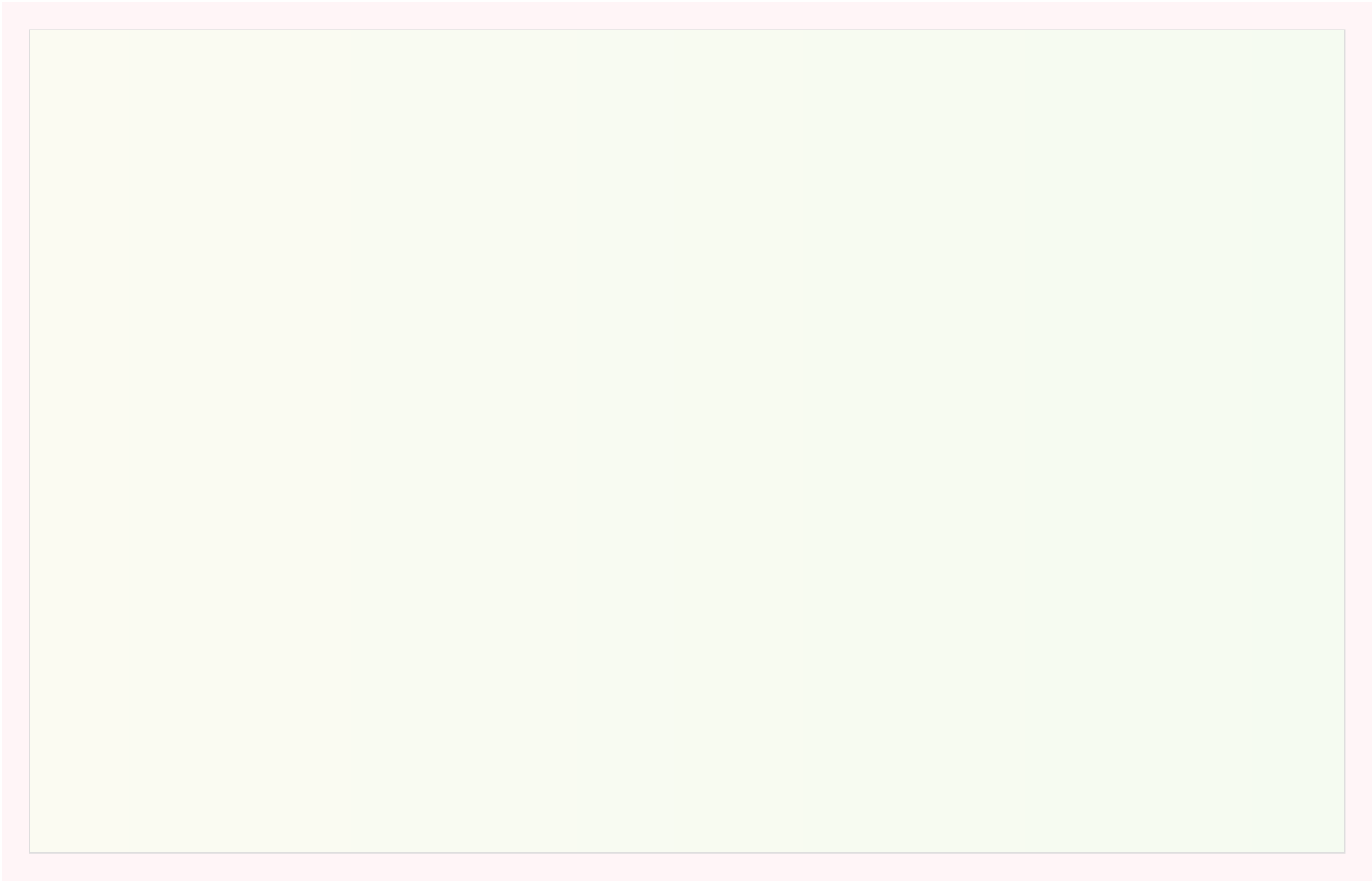
 13 

 **Дизайн** 4 часа

 [Подписаться](#)

У каждого есть свой творческий тип. Какой твой?

Тест под названием «[Творческие типы](#)» от Adobe Creative направлен на выявление основной личности каждого из нас. Цель теста - пролить свет на внутреннюю работу разных типов творческих личностей таким образом, чтобы помочь нам лучше понять самих себя, свой творческий процесс и свой потенциал.



 1  

 10 



Пять брендов, которые выпускают одежду, аксессуары и декор из мусора

Вещи, вышедшие из употребления, могут снова стать полезными — после переработки. Мы составили подборку брендов — от маленьких локальных до более крупных и известных за рубежом — которые производят товары из того, что другие просто выбрасывают.



Мнения 1 час

Подписаться

Без сложных слов и длинных предложений: чем проще говорит директор, тем выше доходность акций компании ✓

Японская компания Nomura Holdings проанализировала речи руководителей 1000 фирм с самыми рентабельными акциями в США. Акции компаний, чьи директора использовали запутанные формулировки, приносили инвесторам в полтора раза меньше доходов, [рассказало Bloomberg](#).

“ Внутри протекает определённый химический процесс: он запускает химическую реакцию, а она, в свою очередь,



порождает сигнал от взаимодействия с пробой. Всё это преобразуется в результат, который впоследствии анализируют квалифицированные лаборанты.

**Элизабет Холмс**

основательница Theranos

 11   11 **Будущее** 3 часа [Подписаться](#)

7 друзей планеты: как экологические стартапы спасают природу и зарабатывают деньги

Экологичность, устойчивое развитие и забота об окружающей среде — устойчивые тренды 2021 года. Предприятия-гиганты и быстрорастущие стартапы по всему миру тратят сотни миллионов долларов на спасение нашей планеты.

 10   11 **Приёмная** 2 часа [Подписаться](#)

МТС перебил вводной кабель в квартиру, когда проводил интерне



Компания обесточила квартиру на несколько дней и отказывается компенсировать ремонт

19

19

Дизайн 4 часа

Подписаться

Новый тренд в UI: обзор неоморфного дизайна

42

15

Торговля 2 часа

Подписаться

Подмосковное УФАС уличило «Магнит» и «Пятёрочку» в завышении цен на некоторые продукты ✓

Если ритейлеры не снизят цены, им грозит уголовное дело.

96

6

NPLaw 2 часа

Подписаться

Банк России утвердил порядок тестирования неквалифицированных инвесторов

Банк России утвердил в новой редакции стандарт, который устанавливает порядок

<https://vc.ru/finance/92990-upravlencheskiy-uchet-lichnyh-aktivov>

тестирования неквалифицированных инвесторов для допуска к совершению сделок со сложными финансовыми инструментами.



 Обсудить  

▼ 0 ▲

Больше статей

