




Без комиссии
за покупку

+18

 Финансы Михаил Шардин 18.11.2019

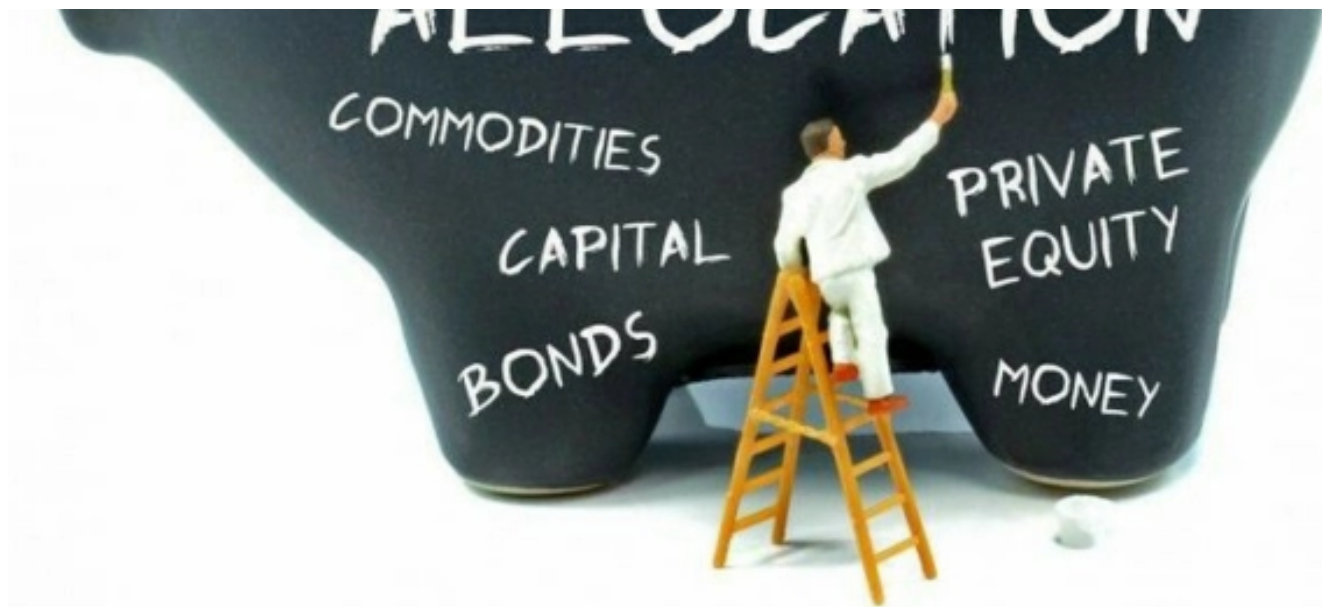
Управленческий учет личных активов

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 📌

6647 просмотров



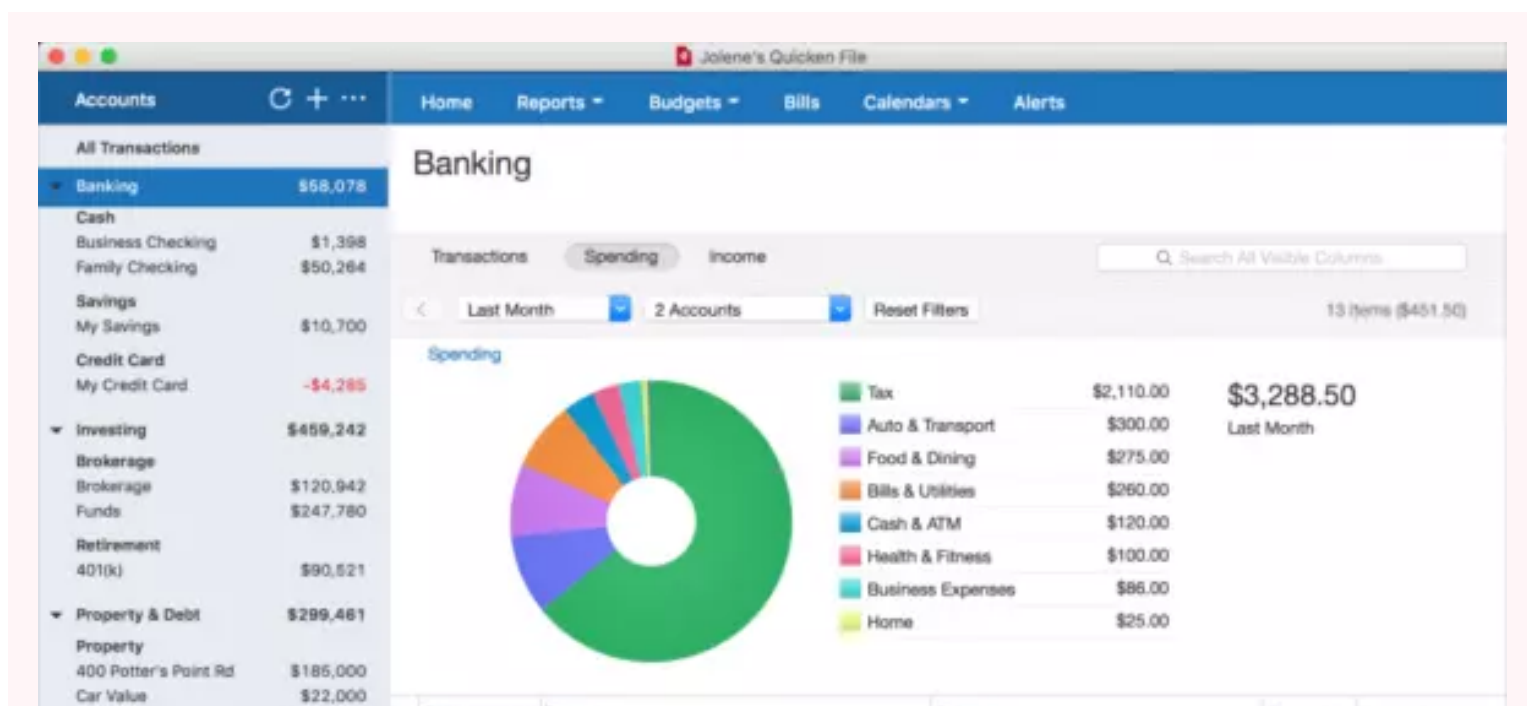


Всё то, что хочу учитывать в одном месте

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



		Date	Payee	Category	Amount	Account
Cherry Street Duplex	\$210,000					
Dream Home Fund	\$4,060					
House	\$310,000	09/24/16	Pacific Gas & Electric	Utilities (Business)	-86.00	Business Checking
Marshall Road Apartments	\$350,000	09/24/16	My Paycheck	Split	815.00	Family Checking
Vacation Fund	\$700					
Debt		09/20/16	Netflix	Entertainment	-12.50	Family Checking
Security Deposit Liability	-\$3,000	09/20/16	Gym Membership	Gym	-100.00	Family Checking
400 Potter's Point Loan	-\$88,800					
Auto Loan	-\$15,855	09/16/16	Water Bill	Bills & Utilities	-10.00	Family Checking
Duplex Loan	-\$111,314	09/16/16	Yard Work	Lawn & Garden	-25.00	Family Checking
Home Loan	-\$261,254	09/16/16	Restaurant	Restaurants	-75.00	Family Checking
Marshall Rd Loan	-\$302,066	09/16/16	Grocery Store	Groceries	-100.00	Family Checking
Net Worth	\$816,781					

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: KMyMoney - 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.

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](#)

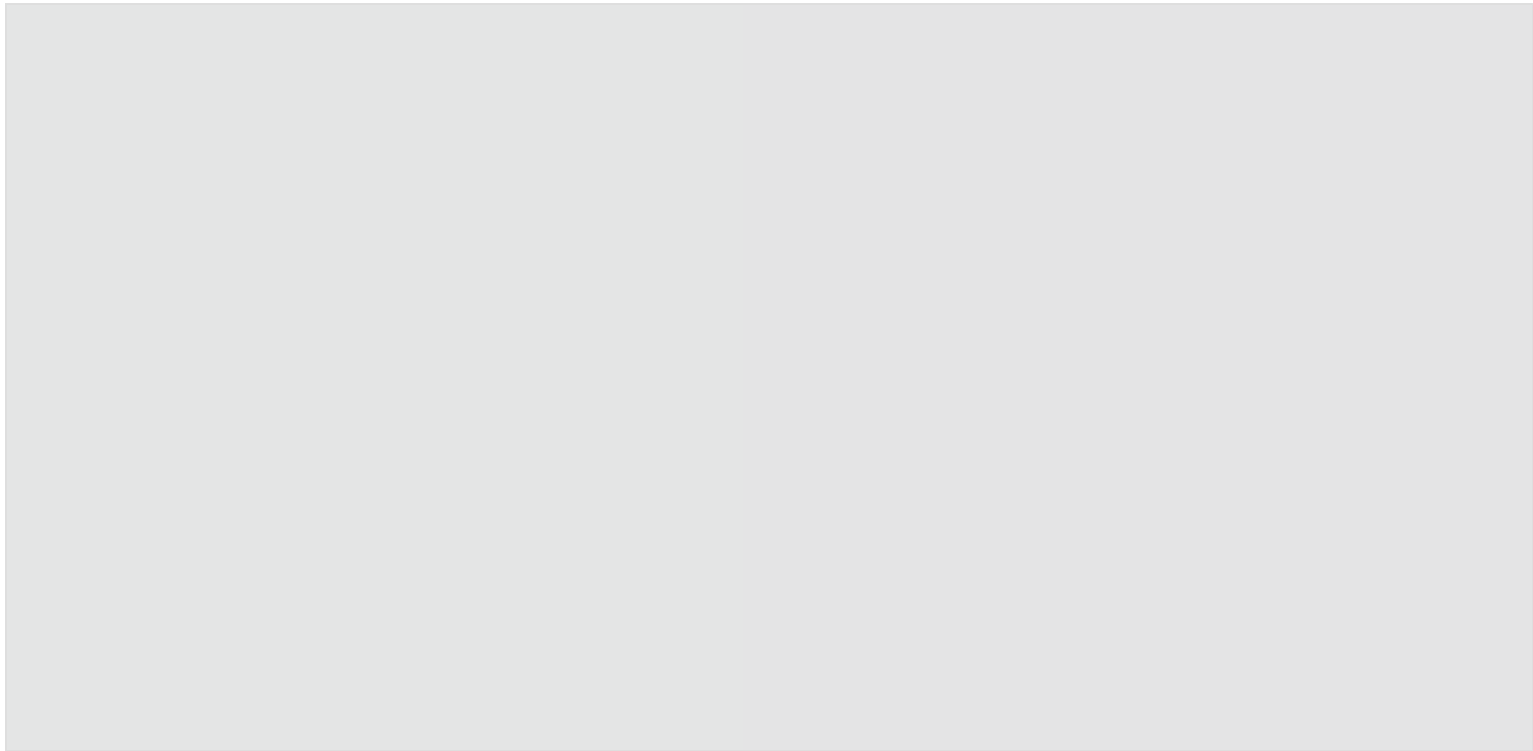
С тех пор прошло уже два года и моей отчетной таблицей пользуюсь уже не только я, но и мои друзья. Таблица бесплатна и сняла большую часть головной боли и озабоченности - что там происходит в портфеле, поскольку цены на активы,

грядущие поступления, а также ряд показателей скачиваются автоматически и нет бухгалтерского поиска не сходящихся копеек - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.



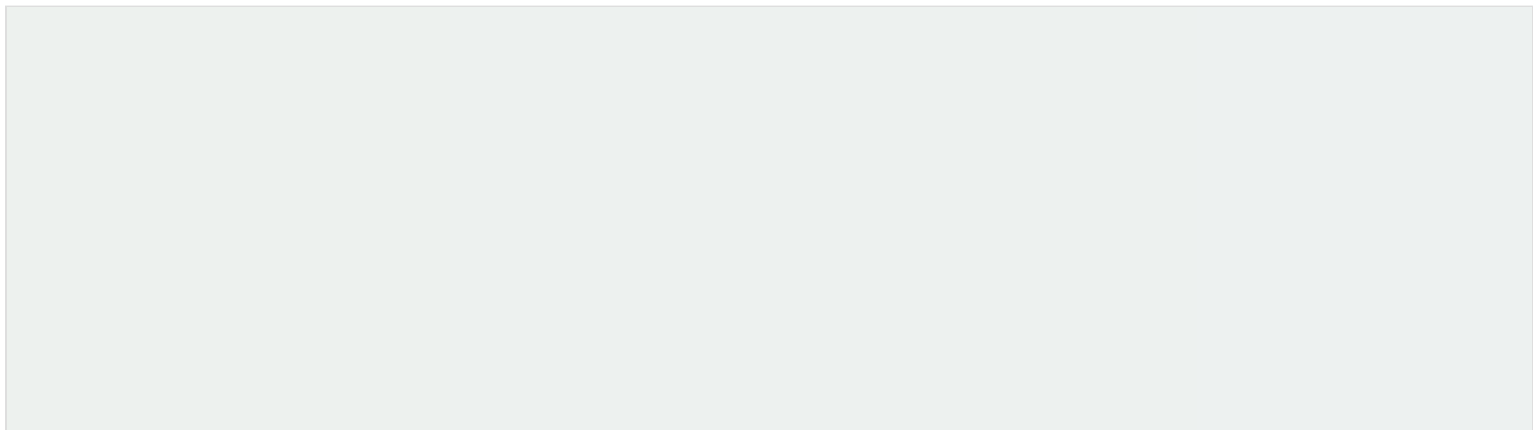
Валютное распределение в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

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](#)

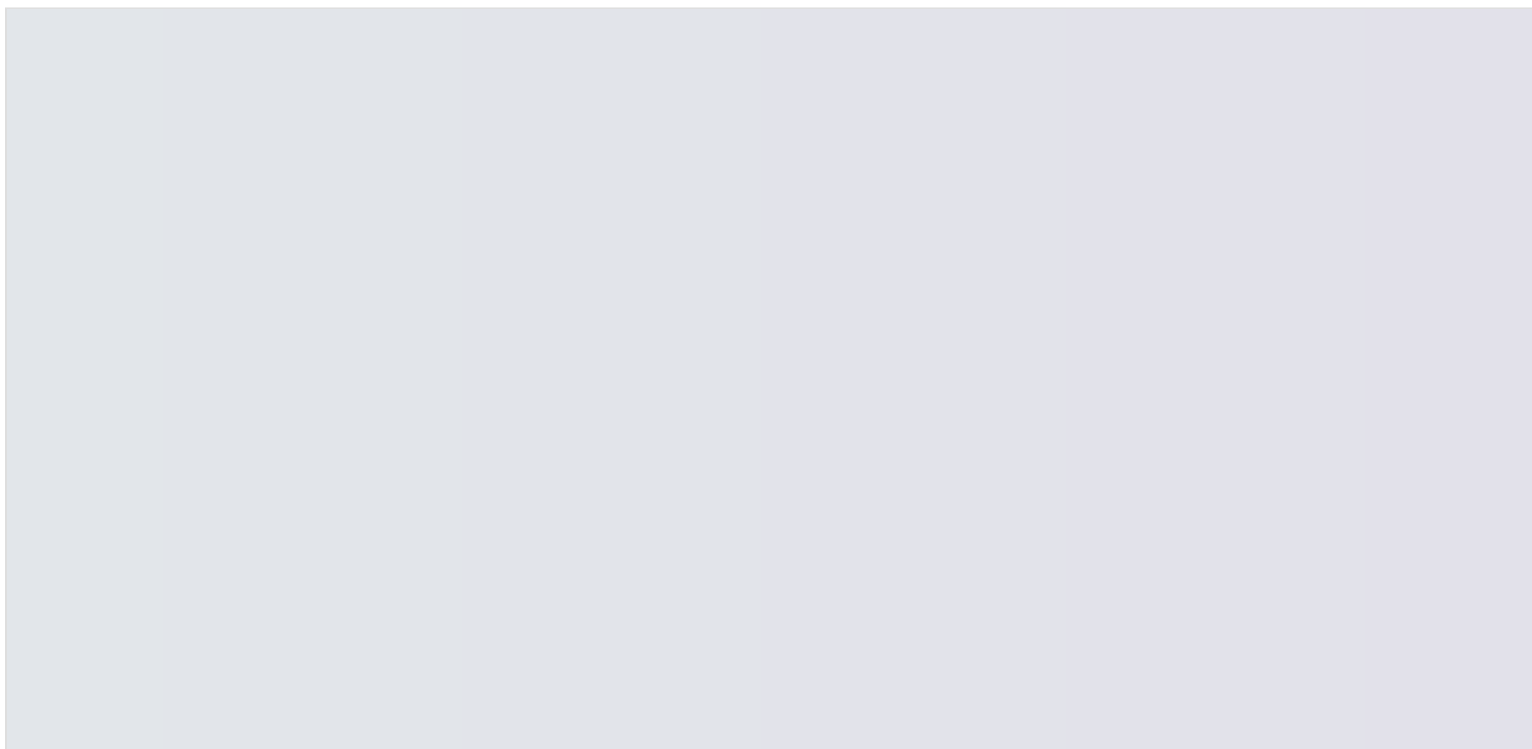
Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы основной таблицы

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

 не было необходимости

 [Показать результаты](#)

Автор: [Михаил Шардин](#),

18 ноября 2019 г.

❗ Если есть вопросы - задавайте - помогу разобраться с шаблоном ❗



Михаил Шардин +5



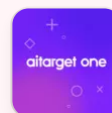
Подписаться

Создать объявление

Отключить

Реклама в соцсетях с кешбэком

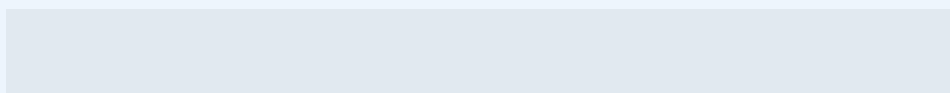
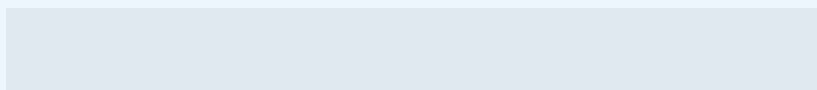
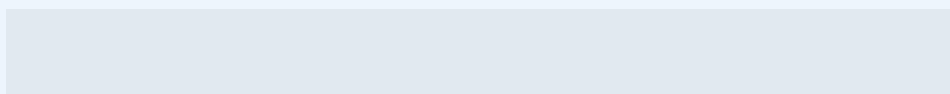
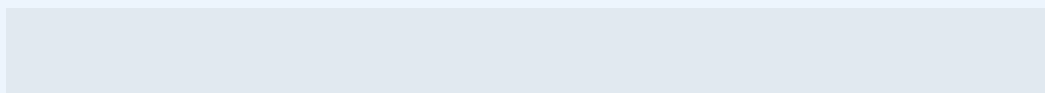
Личный кабинет для оплаты кампаний на самых популярных площадках с бонусами



Узнать

Вакансии

Разместить



Показать ещё ▾

3 комментария

Популярные По порядку



Ilia 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/googleletablica-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



Финансы вчера

 Подписаться

В интернете появилась база клиентов «Совкомбанка», которые подавали заявки на кредит — банк подтвердил утечку ✓

В свободном доступе оказались более 150 тысяч анкет: с паспортными данными и адресом проживания россиян.

 68  

▼ 19 ▲



Бизнес-школ... вчера

 Подписаться

Как традиционному малому бизнесу превратиться в стартап: план действий

Сейчас в России предприниматели переходят из традиционного малого бизнеса в стартапы очень редко — меньше чем в 0,02% случаев. Это [не больше 1 000](#) стартапов из [около 6 млн](#) предприятий малого бизнеса. Поговорим о том, что мешает предпринимателям и как действовать, если есть желание создать стартап.

 Обсудить  

▼ 4 ▲

Мероприятия

Разместить

[Показать ещё](#)  Масароон  вчера[Подписаться](#)

Переход бизнеса на Apple: нет причин отказывать себе в удовольствии

Работать на устройствах Apple – это просто, удобно, приятно, современно. А еще, как продолжают считать некоторые – дорого и не для всех. Однако это не так: хотя «яблочные» устройства и работают в каждой международной корпорации из Fortune 500, сегодня они доступны практически любой SMB-компании, стартапу, и даже общеобразовательной школе. Причина кроется как в самих технологиях Apple, так и в выстроенных вокруг них сервисных программах.

 3   -1  Маркетинг 11 часов[Подписаться](#)

Управление репутацией на Otzovik. Как убить негативный рейтинг/удалить негативные отзывы и выдвинуть хорошие отзывы вверх

 9   31 



Торговля вчера

[Подписаться](#)

Нью-Йорк первым из крупных городов США принял указы об условиях труда курьеров: разрешил отказываться от заказа и другое ✓

Сервисы должны будут сообщать, куда везти заказ, до его принятия и платить не реже раза в неделю.

 41  

▼ 38 ▲



eBay ✓ вчера

[Подписаться](#)

Готовы выбрать победителя премии «Экспортер года eBay — 2021»?

 Обсудить  

▼ 0 ▲

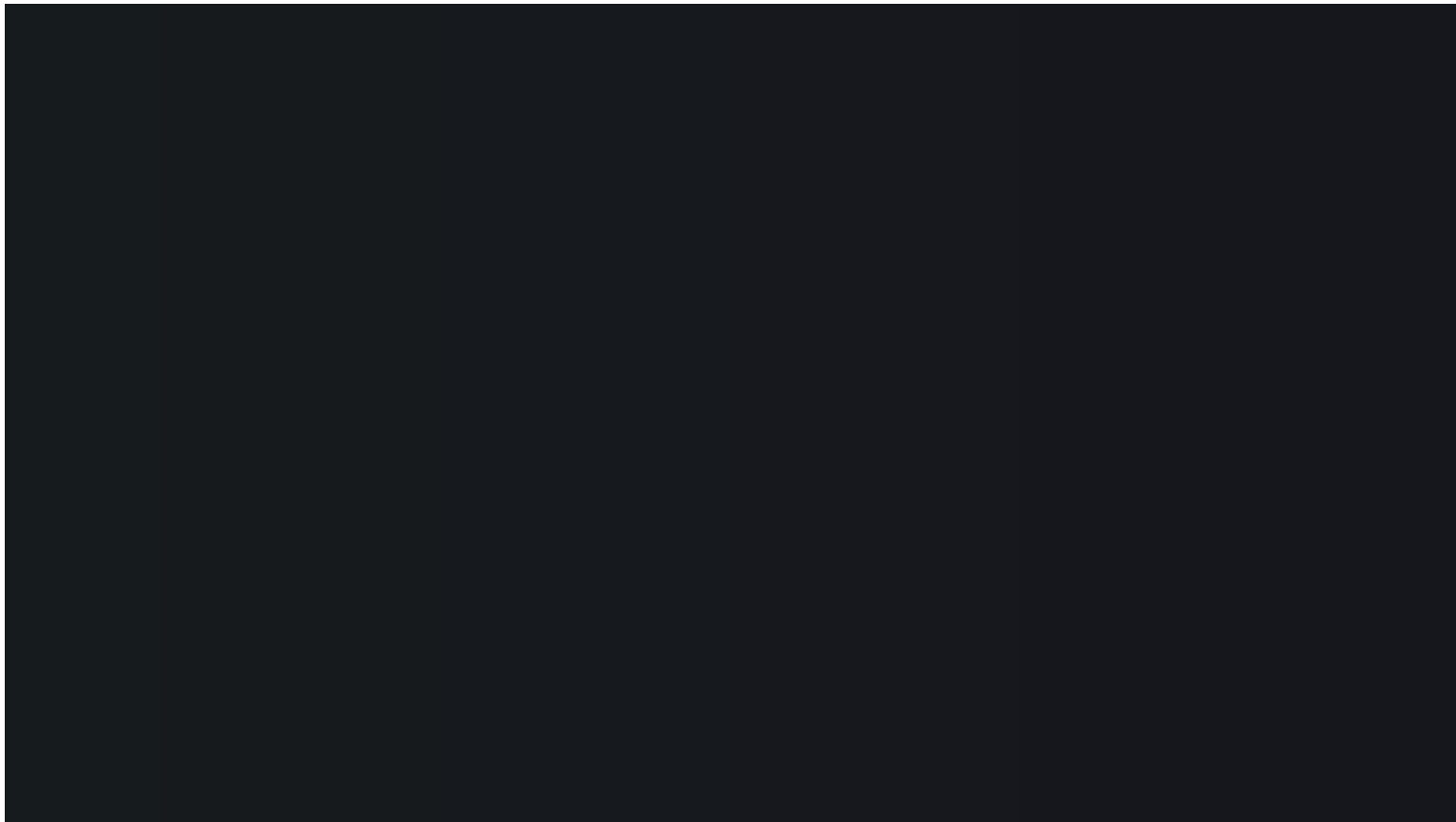


Техника вчера

[Подписаться](#)

«Любая клавиатура может быть эргономичной — просто купите вторую» ✓


Программист Disney Джефф Пэрриш несколько лет страдал от боли в спине при наборе текста — смена клавиатуры и упражнения не помогали. Решение оказалось изящнее.



 101  

 84 



Россельхозб...  вчера

 Подписаться

Нужны ли в России сити-фермы

И появятся ли грядки на крышах пятиэтажек.



 24  

▼ 10 ▲



Личный опыт вчера

 Подписаться

Кейс: как мы арендовали гостиницу на юге и ничего не заработали

На днях я поговорила с предпринимателями, которые в 2018 году арендовали гостевой дом в Геленджике, и выяснила, почему нужно чётко фиксировать все принципиальные вопросы в договоре заранее и что важно просчитать на старте, чтобы бизнес был прибыльным.

 59  

▼ 58 ▲



Space307 вчера

 Подписаться

Как мы проводили командную ретроспективу в Minecraft

Рассказываем историю, на что стоит обратить внимание при проведении командного

мероприятия в игре minescraft, какие грабли могут быть, как организовать онлайн- и офлайн-участие.



 Обсудить  

▼ 7 ▲

 Офлайн вчера

 Подписаться

Сергей Галицкий сообщил о болезни, которая «мешает работе» — из-за неё он не может посещать матчи команды ✓

Галицкий не раскрыл детали, но рассказал, что меняет структуру футбольного клуба — чтобы он не зависел от одного человека.





 82  

▼ 95 ▲

Больше статей