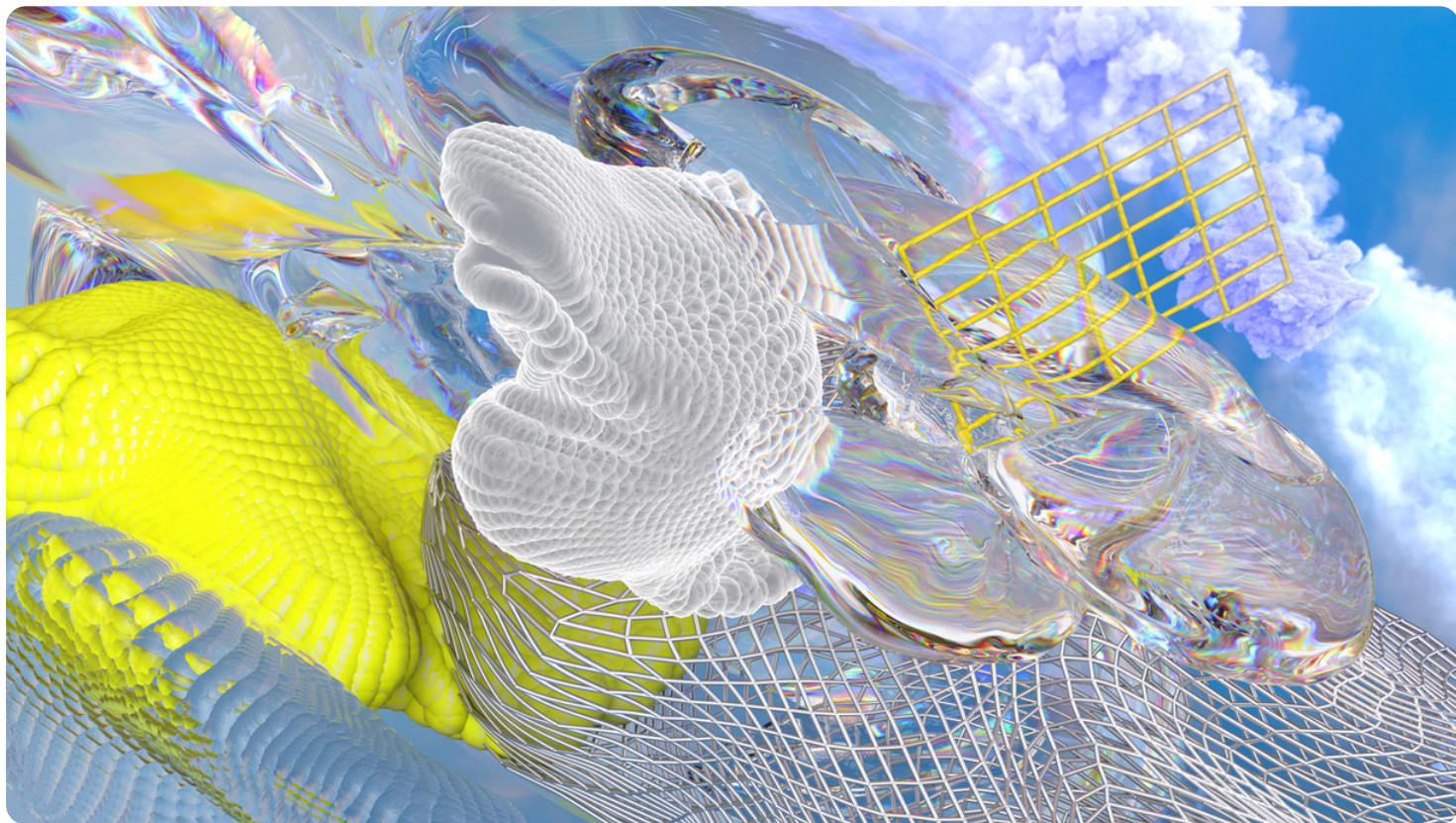


Как я создал собственную гугл-таблицу для учета капитала

После того как 10 лет пользовался разными программами

16.04.20  100K  298  155



Михаил Шардин

кандидат технических наук

Привет, меня зовут Михаил, и у меня нет кредитов, ипотеки и работы. Инвестировать я начал, когда еще был студентом.

Моя основная финансовая боль всегда была связана с эффективным учетом всех активов — то есть всего, что у меня есть. Я инвестирую через различных брокеров, не только в РФ, но и за ее пределами, а еще вкладываю в недвижимость, депозиты, монеты и страхование юнит-линкед.

Мне было сложно увидеть полную картину активов, потому что у разных финансовых посредников нет единой формы и стандарта отчетов. Ни одна из программ, которыми я пользовался, не подходила мне на сто процентов: в основном приходилось слишком долго возиться с добавлением новых бумаг, подтягиванием нужных котировок.

Поэтому я разработал [собственную отчетную форму в «Гугл-таблицах»](#): туда я импортирую отчеты разных брокеров и записываю активы, чтобы понимать, что происходит с моим капиталом, и видеть достоверный бюджет поступлений на месяц вперед.

| 1 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W |
|----|---|--------------------|-------------|------------|--------------|---------------|----------------|-------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------|--------|-------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|---------------|--------|----|
| | Имя | Идентификатор | Цена | Количество | Базовая цена | Рыночная цена | Прибыль/убыток | Прибыль/убыток, % | Возврат за п. лет, % | Ожидаемая доходность, % | Ср. ежемес. доход | Дата поступления | Размер поступления | Комиссия, % | Валюта | Посредник | Дата покупки | Категория | Класс актива | Цена покупки | Рыночная цена | % | № |
| 2 | SPDR S&P Semiconductor ETF (XSD) | XSD | 87.77 \$ | 140 | 9,468 \$ | 12,288 \$ | 381,099 P | 11.91% | 6.74 | 0.67 | 7 P | 2020-03-23 | 16 \$ | 0.35% | USD | Ин. брокер | 2017-10-09 | Emerging Markets | International Stocks | 551,539 P | 932,638 P | 26.34% | 1 |
| 3 | Luxor STOXX Europe Select Dividend 30 UCI | LU1812092168 | 12.22 € | 700 | 9,940 € | 8,554 € | -86,656 P | -10.80% | -23.2 | 5.00 | 36 P | — | — | 0.30% | EUR | Unit Linked | 2018-12-27 | Equity | Domestic Bonds | 790,911 P | 704,255 P | 19.89% | 2 |
| 4 | Pitney Bowes Inc 3.375% (2021) | US724479AKK60 | 92.72 \$ | 100 | 9,000 \$ | 9,272 \$ | 172,881 P | 0.98% | — | 3.38 | 26 P | — | — | — | USD | Unit Linked | 2017-03-10 | Small-cap Core | Domestic Bonds | 530,882 P | 703,763 P | 19.87% | 3 |
| 5 | Группа Компаний Пиксер 50-02 | RU000A0JWK66 | 90.99 P | 700 | 45,500 P | 63,693 P | 18,193 P | 0.33% | — | 8.27 | 439 P | 2020-06-04 | 1 P | — | RUB | Рос. брокер | 2018-04-20 | Строительство | Global Bonds | 45,500 P | 63,693 P | 1.80% | 4 |
| 6 | Fidelity Cash Equivalent UCITS ETF | FXMM | 1,805.40 P | 10 | 14,268 P | 16,054 P | 1,786 P | 6.35% | — | 0.00 | 0 P | — | — | 0.49% | RUB | Рос. брокер | 2018-04-20 | General Fixed Income | Domestic Bonds | 14,268 P | 16,054 P | 0.45% | 5 |
| 7 | Вклад «Выгодный онлайн» в ВТБ | — | 900 \$ | — | 50,000 P | — | — | — | — | 1.10 | 0 P | 2021-02-21 | 900 \$ | — | USD | Вклады | 2020-01-06 | Вклады | Deposit account | 55,629 P | 68,310 P | 1.93% | 6 |
| 8 | Вклад «Смарт-вклад» в Тинькофф Банк | — | 104.70 P | — | 50,000 P | — | — | — | — | 5.80 | 0 P | 2021-03-22 | 50,000 P | — | RUB | Вклады | 2020-03-22 | Вклады | Deposit account | 50,000 P | 50,000 P | 1.41% | 7 |
| 9 | ОФЗ-ПД 26225 10/05/34 | SU26225RMFS1 | 104.70 P | 1,000 | 89,000 P | 104,700 P | 15,700 P | 11.03% | — | 6.83 | 596 P | 2020-05-27 | 3,615 P | — | RUB | ИИС | 2018-09-03 | ОФЗ | Global Bonds | 89,000 P | 104,700 P | 2.96% | 8 |
| 10 | Квартира в Москве, район Арбат | #N/A | 1 | 460,000 P | 460,000 P | 0 P | 0 P | 0.00% | — | 8.13 | 3,118 P | 2020-04-25 | 3,742 P | — | RUB | Квартиры | 2017-12-13 | Квартиры | Real estate | 460,000 P | 460,000 P | 12.99% | 9 |
| 11 | Георгий Победоносец (3 рубля) | obedonosets-silver | 1,365.00 P | 50 | 30,000 P | 68,250 P | 38,250 P | 11.86% | — | 0.00 | 0 P | — | — | — | RUB | Монеты | 2009-07-13 | Коллекция | Commodities | 30,000 P | 68,250 P | 1.93% | 10 |
| 12 | ПИФ Сбербанк — Фонд облигаций Илья М | 47 | 36,932.30 P | 10 | 194,500 P | 369,323 P | 174,823 P | 17.21% | — | 0.00 | 0 P | — | — | 2.00% | RUB | ПИФы | 2015-01-19 | Облигации | Global Bonds | 194,500 P | 369,323 P | 10.43% | 11 |
| 13 | Итого: | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | Индено Мосбиржи | 1013 | 2,631.74 | — | 1,531.00 P | — | — | 9.92% | — | — | — | — | — | — | — | — | 2013-01-10 | — | — | — | — | — | — |
| 15 | S&P 500 | 2508 | 2,657.85 | — | \$1,466.47 | — | — | 11.20% | — | — | — | — | — | — | — | — | 2013-01-09 | — | — | — | — | — | — |
| 16 | USD, ЦБ РФ | 1 | 75.46 | — | 30.21 P | — | — | 20.85% | — | — | — | — | — | — | — | — | 2013-01-10 | — | — | — | — | — | — |
| 17 | Позвонили: | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | Инфляция | russia | — | — | — | — | — | 8.78% | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

Моя таблица в «Гугл-документах»

Как работает таблица

Изначально мой отчет был табличкой в экселе с использованием упрощенного языка программирования VBA, но сейчас я перенес его в гугл-таблицу без использования скриптов.

Чтобы таблица была не просто очередным шаблоном, я дал ей собственное имя — [SilverFir: Investment Report](#). Название говорит о том, что это инвестиционный отчет, а silver fir отсылает к разновидности вечнозелёных деревьев.

Прежде чем пошагово расписать, как пользоваться шаблоном, необходимо сделать несколько важных пояснений.

Форматы данных. В настройках таблицы указаны региональные настройки Соединенных Штатов. Это означает, что разделитель целой и дробной части числа — точка, то есть 105.1 — правильная запись, а 105,1 выдаст ошибку. Это сделано, чтобы не загромождать формулы автоматической заменой точки на запятую. Все американские и многие российские сайты выдают цены именно с точкой в качестве разделителя.

Даты указаны в формате «год-месяц-день», то есть «2020-03-11» — 11 марта 2020 года.

Разделитель в формулах при американских региональных настройках — запятая, в отличие от русского формата — точки с запятой. Если вы будете переносить формулы в какие-то свои таблицы, имейте это в виду.

Я нашел идеальный способ вести бюджет

Основные параметры, используемые в таблице. Чтобы заполнить таблицу и корректно ею пользоваться, необходимо знать следующие параметры:

1. Идентификатор — обычно тикер или ISIN, международный идентификационный код ценной бумаги.
2. Валюта — в соответствии с кодами валют: USD, RUB, EUR, GBP.
3. Дата покупки — нужна, чтобы считать доходность и определять стоимость в рублях на момент покупки, если актив в валюте, отличной от рубля.
4. Количество — может измеряться и в штуках, и в квадратных метрах.
5. Цена покупки — заносится вместе с комиссией, ведь иной раз за сделку приходится платить ощутимые комиссионные.

Знание экселя и регулярных выражений не помешает

Актуальные цены многих активов подтягиваются со сторонних сайтов с помощью функции ImportXML. Для разных активов используются разные сайты. Например, данные по актуальной стоимости квартиры на Арбате я беру с сайта «Домофонд». И тут две проблемы.

Во-первых, если «Домофонд» обновит структуру сайта, формула может слететь, потому что она обращается к конкретной части страницы. На момент публикации статьи все формулы работают, но со временем что-то может поменяться.

Во-вторых, если вы захотите подтягивать актуальную цену квартиры в другом районе или городе, формулу нужно будет переписать.

Если вам нужна будет помощь с этим, я постараюсь отвечать в комментариях к статье.

Пошаговое руководство по заполнению

[По ссылке откроется сразу ваша копия таблицы](#) — можно редактировать данные прямо в ней. Никто другой не имеет доступа к данным в вашей копии.

Представим, что у вас есть несколько типов активов: два вклада в разных валютах, ИИС, обычный брокерский счет, арендная квартира в Москве и монета «Георгий Победоносец». Разберемся, как получить полную картину по сбережениям.

Начнем с вкладов. Готовые примеры занесены в строки 7 и 8 таблицы.

Пусть это будет вклад 50 000 Р под 5,8% годовых, открытый 22 марта 2020 года сроком на год — до 22 марта 2021 года. Разнесем данные по столбцам таблицы:

У вас меньше денег, чем вы думаете

Как следить за бюджетом

1. «Имя» — произвольное.
2. «Базовая цена» — 50 000 Р.
3. «Ожидаемая доход-ть, %» — 5,8.
4. «Дата поступления» — 2021-03-22. Это дата, когда вы сможете обналичить вклад.
5. «Размер поступления» — в ячейке уже стоит формула, суммирующая первоначальную сумму вклада и ожидаемый доход.
6. «Валюта» — RUB.
7. «Посредник» — в этой ячейке я указываю название брокера, банка или просто тип активов, например «вклады». Это нужно для того, чтобы было удобно просматривать данные в сводных таблицах.
8. «Дата покупки» — 2020-03-22.

Если ваш вклад не в рублях, то таблица автоматически рассчитает начальные затраты в рублях в столбце «Цена покупки, Р» по курсу на дату открытия вклада.

| | A | E | J | K | L | M | O | P | Q |
|---|-------------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------|-----------|--------------|
| 1 | Имя | Базовая цена | Ожидаемая доходность, % | Ср. ежемес. доход | Дата поступления | Размер поступления | Валюта | Посредник | Дата покупки |
| 7 | Вклад «Выгодный онлайн» в ВТБ | 9,468 \$ | 0.67 | 7 Р | 2020-03-23 | 16 \$ | USD | Вклады | 2017-10-09 |
| 8 | Вклад «Смарт-вклад» в Тинькофф Банк | 9,940 € | 5.00 | 36 Р | | | EUR | Вклады | 2018-12-27 |

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную. Остальные столбцы скрыты

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Допустим, что на ИИС куплено 100 облигаций федерального займа ОФЗ-ПД 26225. Код этой ценной бумаги — SU26225RMFS1. Облигации куплены 3 сентября 2018 года по цене 89% от номинала.

Код ценной бумаги можно посмотреть в отчете брокера [или на сайте биржи](#)

Разнесем данные по столбцам таблицы, которые надо заполнить вручную:

1. «Имя» — ОФЗ-ПД 26225 10/05/34.

2. «Идентификатор» — SU26225RMFS1.
3. «Кол-во» — 1000 штук. Не 100, потому что цена облигации на Мосбирже указывается в процентах. Для того чтобы корректно вести расчеты в рублях, эти проценты можно умножить на 10: номинал облигации — 1000 Р.
4. «Базовая цена»: $1000 \text{ Р (номинал облигации)} \times 89\% \text{ (цена покупки)} \times 100 \text{ шт.} = 89\,000 \text{ Р.}$
5. «Валюта» — RUB.
6. «Посредник» — в этом случае ИИС.
7. «Дата покупки» — 2018-09-03.

| | A | B | C | D | E | O | P | Q |
|---|-----------------------|---------------|----------|------------|--------------|--------|-----------|--------------|
| 1 | Имя | Идентификатор | Цена | Количество | Базовая цена | Валюта | Посредник | Дата покупки |
| 9 | ОФЗ-ПД 26225 10/05/34 | SU26225RMFS1 | 104.70 Р | 1,000 | 89,000 Р | RUB | ИИС | 2018-09-03 |

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

Брокерский счет. Допустим, на брокерском счете — бумаги двух эмитентов:

1. 70 рублевых облигаций группы компаний «Пионер» серии БО-02, код ценной бумаги — RU000A0JWK66, куплены 28 сентября 2018 года по цене 65% от номинала, то есть за 45 500 Р.
2. 10 акций биржевого инвестиционного фонда FXMM, куплены 20 апреля 2018 года по цене 1426,8 Р за штуку.

Разнесем данные по столбцам таблицы. Для облигаций ГК «Пионер»:

1. «Имя» — группа компаний «Пионер» БО-02.
2. «Идентификатор» — RU000A0JWK66.
3. «Кол-во» — 700 штук.
4. «Базовая цена» — $1000 \text{ Р} \times 65\% \times 70 \text{ шт.} = 45\,500 \text{ Р.}$
5. «Валюта» — RUB.
6. «Посредник» — рос. брокер.
7. «Дата покупки» — 2018-09-28.

Для фонда FXMM:

1. «Имя» — FinEx Cash Equivalents UCITS ETF.
2. «Идентификатор» — FXMM.
3. «Кол-во» — 10 штук.

4. «Базовая цена» — $1426,8 \text{ Р} \times 10 \text{ шт.} = 14\,268 \text{ Р}$.

5. «Валюта» — RUB.

6. «Посредник» — рос. брокер.

7. «Дата покупки» — 2018-04-20.

Как я навела порядок в брокерских счетах

Если в дальнейшем я буду докупать те же бумаги, нужно просто обновить в этой строке количество бумаг и базовую цену. Остальные значения остаются неизменными. Таким образом, «Дата покупки» — это, строго говоря, дата первой покупки актива.

| | A | B | C | D | E | O | P | Q |
|---|----------------------------------|---------------|------------|------------|--------------|--------|-------------|--------------|
| 1 | Имя | Идентификатор | Цена | Количество | Базовая цена | Валюта | Посредник | Дата покупки |
| 5 | Группа Компаний Пионер БО-02 | RU000A0JWK66 | 90.99 Р | 700 | 45,500 Р | RUB | Рос. брокер | |
| 6 | FinEx Cash Equivalents UCITS ETF | FXMM | 1,605.40 Р | 10 | 14,268 Р | RUB | Рос. брокер | 2018-04-20 |

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

Квартира в Москве. Основная идея табличного отчета в том, что можно брать цены на совершенно любые классы финансовых активов — лишь бы они публиковались в интернете в свободном доступе. Так и с недвижимостью: есть множество сайтов, которые публикуют статистику цен. Представим, что у вас есть доля в мини-квартире в Москве, в районе Арбата. Квартира сдается в аренду. Правда, вам принадлежит всего 1 м². Купили вы эту долю 13 декабря 2017 года за 460 000 Р. Каждый месяц 25 числа вы получаете арендный доход — 3742 Р.

Разнесем данные по столбцам таблицы:

1. «Имя» — квартира в Москве, район Арбат.
2. «Кол-во» — 1 м².
3. «Базовая цена» — 460 000 Р.
4. «Дата поступления» — в этой ячейке записана формула, которая всегда будет показывать дату следующего платежа. В примере это 25 число, его можно поменять на любое другое.
5. «Размер поступления» — ежемесячный платеж, который поступает вам за аренду.
6. «Ожидаемая доходность» — из расчета, что платят 10 месяцев в году: $\text{Ежемесячный платеж} \times 10 / \text{Текущая стоимость недвижимости} \times 100$.
7. «Валюта» — RUB.

8. «Дата покупки» — 2017-12-13.

Как сдать квартиру и не уйти в минус: 10 правил для владельцев недвижимости

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M |
|----|--------------------------------|---------------|-----------|------------|--------------|---------------|----------------|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 1 | Имя | Идентификатор | Цена | Количество | Базовая цена | Рыночная цена | Прибыль/убыток | Прибыль/убыток, % | Возврат за п лет, % | Ожидаемая доходность, % | Ср. ежемес. доход | Дата поступления | Размер поступления |
| 10 | Квартира в Москве, район Арбат | | 534,591 Р | 1 | 460,000 Р | 534,591 Р | 0 Р | 0.00% | | 8.13 | 3,118 Р | 2020-04-25 | 3,742 Р |

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

Монета «Георгий Победоносец». Такая же ситуация и с инвестиционными монетами.

Например, 11 лет назад, 13 июля 2009 года, вы купили 50 серебряных монет «Георгий Победоносец» номиналом 3 Р. Заплатили 600 Р за каждую.

Разнесем данные по столбцам таблицы:

1. «Имя» — Георгий Победоносец (3 рубля).
2. «Кол-во» — 50 штук.
3. «Базовая цена» — 30 000 Р.
4. «Посредник» — монеты.
5. «Дата покупки» — 2009-07-13.

7 монет, которые могут озолотить вас через несколько лет

| | A | C | D | E | F | Q |
|----|-------------------------------|------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| 1 | Имя | Цена | Количество | Базовая цена | Рыночная цена | Дата покупки |
| 11 | Георгий Победоносец (3 рубля) | 1,365.00 Р | 50 | 30,000 Р | 68,250 Р | 2009-07-13 |

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

Что делать после заполнения данных

После того как вы внесете исходные данные, сразу можно увидеть работу формул. Данные начнут скачиваться, и таблица автоматически заполнится недостающими параметрами.

Теперь можно узнать следующие показатели по каждому из активов:

1. Прибыль или убыток у вас по позиции на текущий момент в рублях — независимо от валюты вложения: столбец G.
2. Сколько процентов годовых приносит эта инвестиция, если срок больше года, или просто процент изменения, если срок меньше года: столбец H.
3. Ожидаемая доходность и средний ежемесячный доход в валюте вложения: столбцы J и K.
4. Даты грядущих поступлений — или прошлых, если информация по будущим выплатам еще недоступна: столбцы L и M. Если вы покупаете дивидендные акции, ячейки посчитают размер и дату ближайшего дивиденда.
5. Процентное изменение бумаги за последние несколько лет для акций: столбец I. За сколько именно — зависит от сайта, откуда берутся данные.
6. Текущий вес бумаги в портфеле: столбец V.

Дополнительно вручную можно указать категории и классы активов, если вы хотите смотреть распределение и по ним. Автоматическое скачивание возможно реализовать только на гугл-скриптах.

[Как спланировать личный бюджет на год](#)

Как вложиться и не облажаться

Расскажем в еженедельной рассылке для инвесторов. Подпишитесь и получайте письма каждый понедельник

Электронная почта

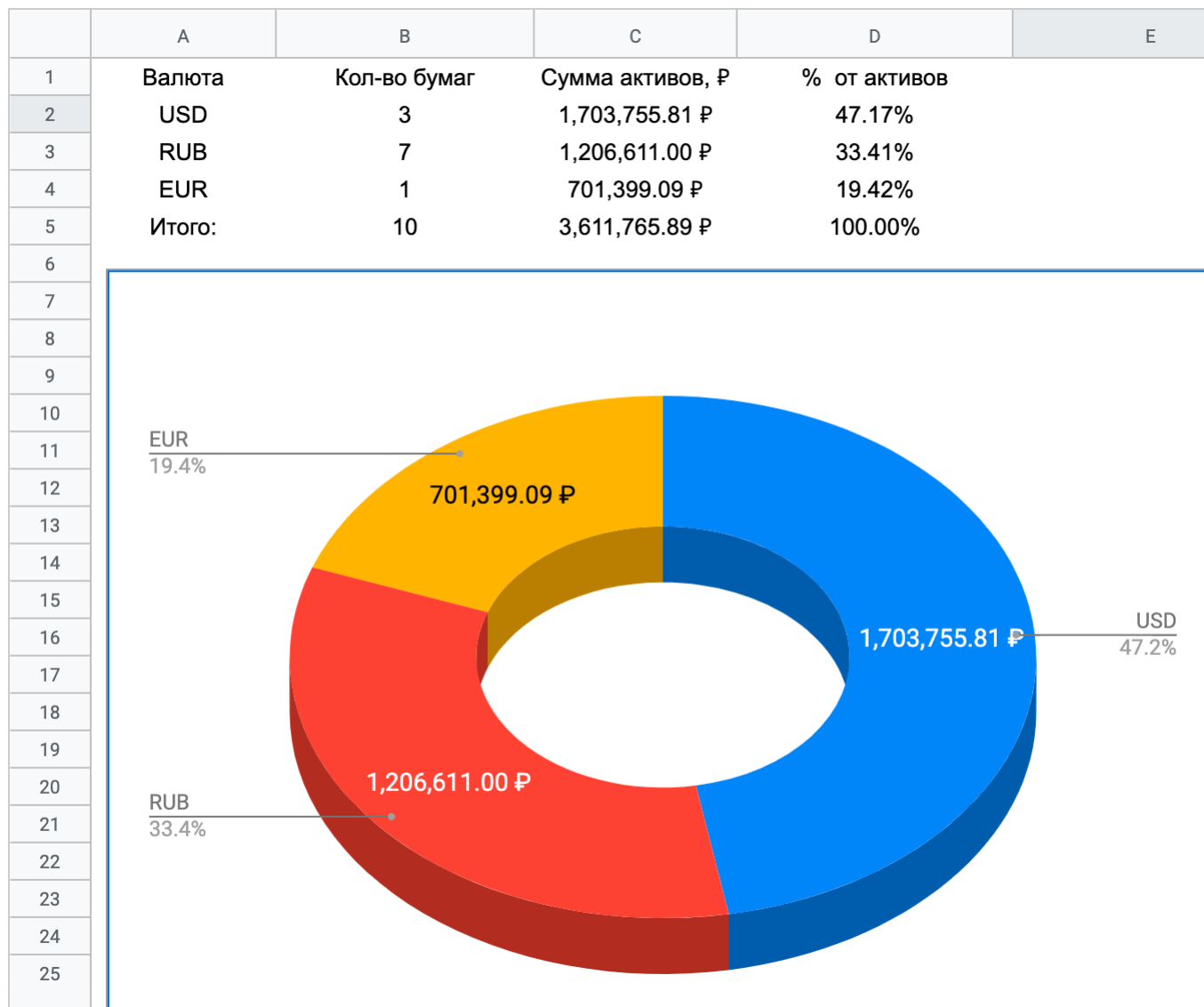
Подписаться

Анализ сводных показателей портфеля

Перейдем теперь к сводным показателям всего портфеля. Их можно смотреть на разных вкладках.

«Данные» — это главная вкладка, куда вносятся все исходные. Светло-голубым выделены ячейки, которые надо заполнить вручную. Также на этой вкладке рассчитывается прибыль и убыток по позиции, дата и размер ближайшего поступления от актива.

«**Валюты**» — полностью автоматическая вкладка, которая содержит отчет по используемым валютам. Как только вы редактируете что-либо на вкладке «Данные», этот мини-отчет сразу меняется.



Скриншот вкладки «Валюты»

«**Посредники**» — отчетная вкладка, которая показывает распределение сумм по брокерам и весовое значение процента капитала. Еще она показывает количество бумаг у каждого брокера и расчетный ежемесячный доход, также этот доход отображается в процентах годовых.

На этой вкладке можно оценить, насколько успешен тот или иной счет, потому что отображаются изменения в рублях с момента покупки.

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|----|-------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------------|--------------|--------------|---|
| 1 | Посредник | Расч. ежемес. доход, ₽ | % годовых | Изм. с мом. покупки, ₽ | У посредника, ₽ | Кол-во бумаг | % от активов | |
| 2 | Unit Linked | 62 ₽ | 0.05% | 82,975 ₽ | 1,404,768 ₽ | 2 | 38.89% | |
| 3 | Вклады | 0 ₽ | 0.00% | 0 ₽ | 118,271 ₽ | 2 | 3.27% | |
| 4 | ИИС | 596 ₽ | 6.83% | 15,700 ₽ | 104,700 ₽ | 1 | 2.90% | |
| 5 | Ин. брокер | 7 ₽ | 0.01% | 380,577 ₽ | 932,116 ₽ | 1 | 25.81% | |
| 6 | Квартиры | 3,118 ₽ | 7.00% | 74,591 ₽ | 534,591 ₽ | 1 | 14.80% | |
| 7 | Монеты | 0 ₽ | 0.00% | 38,250 ₽ | 68,250 ₽ | 1 | 1.89% | |
| 8 | ПИФы | 0 ₽ | 0.00% | 174,823 ₽ | 369,323 ₽ | 1 | 10.23% | |
| 9 | Рос. брокер | 439 ₽ | 6.61% | 19,979 ₽ | 79,747 ₽ | 2 | 2.21% | |
| 10 | Итого: | 4,222 ₽ | 1.40 | 786,895 ₽ | 3,611,766 ₽ | 11 | 100.00% | |
| 11 | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | |

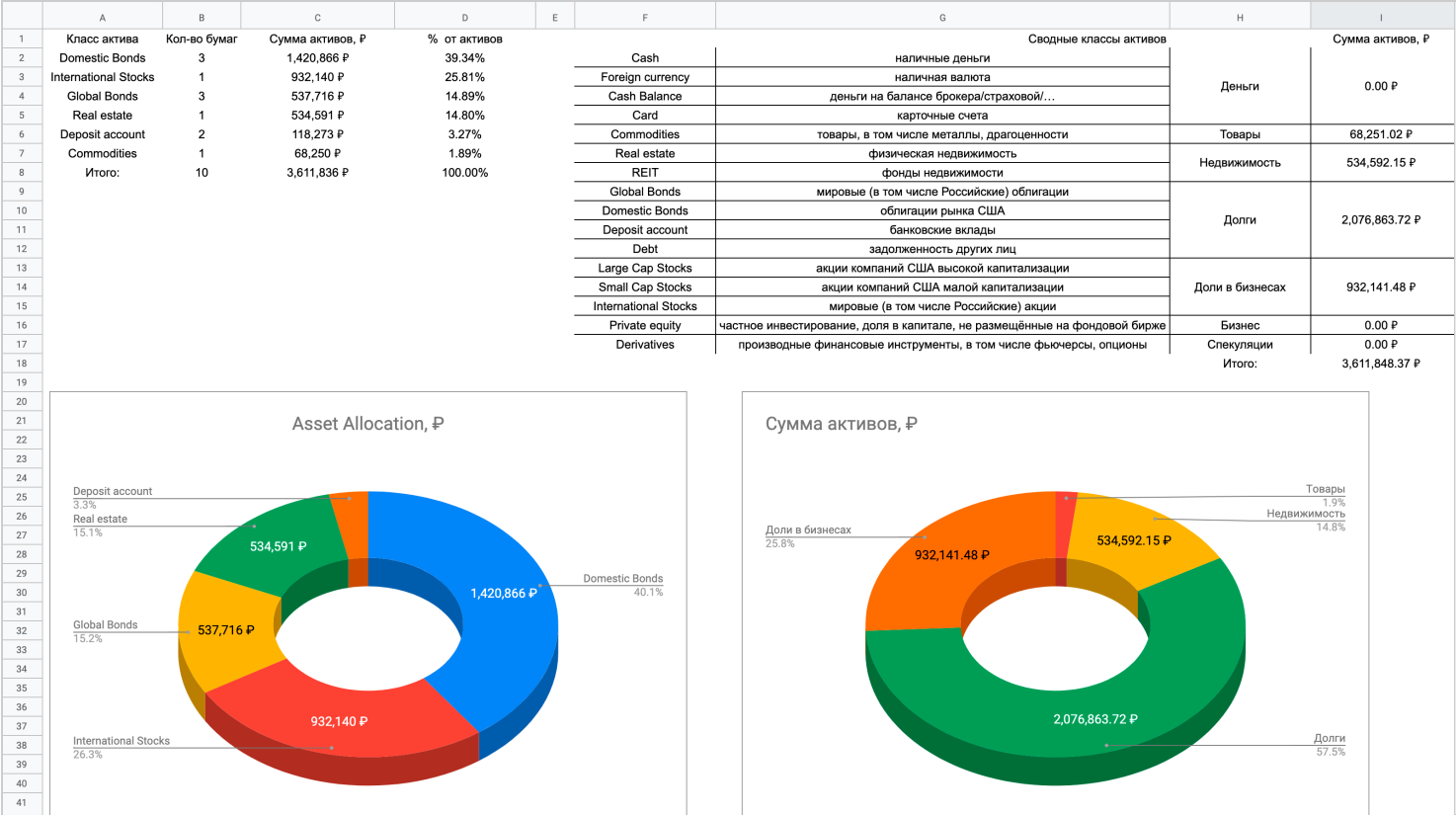
Распределение по посредникам, ₽

| Посредник | Сумма, ₽ | Процент |
|-------------|-----------|---------|
| Unit Linked | 1,404,768 | 38.9% |
| Ин. брокер | 932,116 | 25.8% |
| Квартиры | 534,591 | 14.8% |
| ПИФы | 369,323 | 10.2% |
| Вклады | 118,271 | 3.3% |
| ИИС | 104,700 | 2.9% |
| Монеты | 38,250 | 1.9% |
| Рос. брокер | 79,747 | 2.2% |

Скриншот вкладки «Посредники»

«**Классы активов**» — здесь вы увидите отчет о диверсификации вашего портфеля.

Я формализовал описания классов активов из Quicken и описаний нескольких авторов, в том числе Сергея Спирина, Александра Силаева, Павла Комаровского.



Скриншот вкладки «Классы активов»

«Покупки» — это мини-отчет об истории покупок по времени. Здесь вы сможете узнать, в каком месяце сколько денег потратили.



Скриншот вкладки «Покупки»

«Капитал» — на этой вкладке отображается текущая дата и две совокупных стоимости всех активов: стоимость покупки и текущая рыночная стоимость портфеля в рублях. Эта вкладка

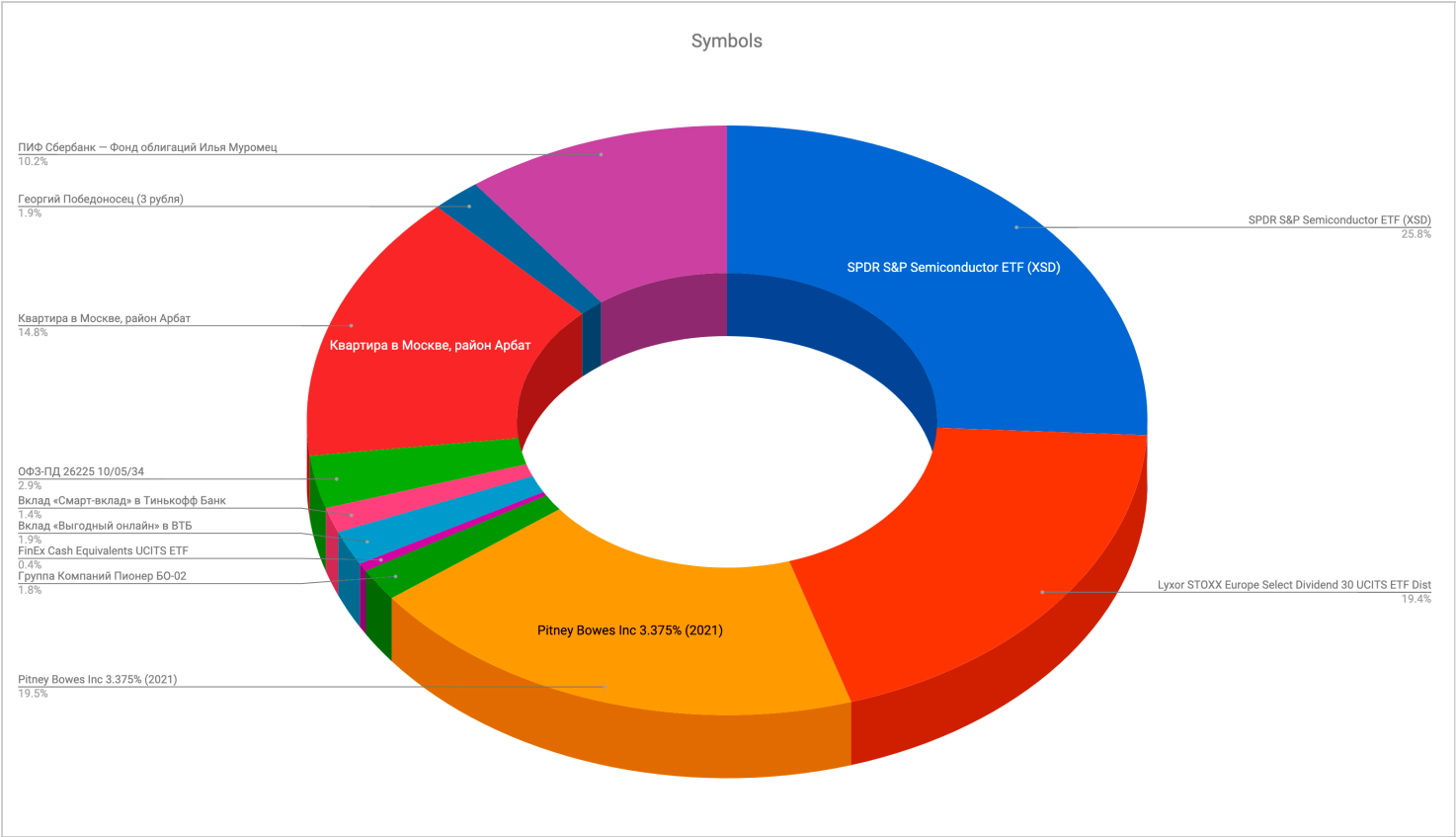
реализована с помощью формул, а формулы не могут сами копироваться в другие ячейки — для создания истории придется вручную копировать эти данные на строчку ниже.

| | A | B | C | D |
|---|------------|------------------|-----------------|-------|
| 1 | Дата | Рыночная цена, ₽ | Цена покупки, ₽ | % |
| 2 | 2020-04-08 | 3,611,836.37 ₽ | 2,812,228.74 ₽ | 28.43 |
| 3 | 2020-01-18 | 3,219,799.77 ₽ | 2,334,434.85 ₽ | 37.93 |

Скриншот вкладки «Капитал»

«Капитал график» — визуализирует данные с вкладки «Капитал».

«Идентификаторы» — в графическом виде отображает распределение по бумагам в таблице.



Скриншот вкладки «Идентификаторы»

«Отчет» — сводный отчет о планируемых поступлениях на три месяца вперед в рублях, то есть сумма купонов, арендных платежей. Также вкладка дает информацию о ближайших выплатах на 30 дней вперед и назад, а еще — о лидерах роста и падения вместе с историей капитала.

Скриншот вкладки «Отчет»

Запомнить

1. Эта таблица — удобный вариант, когда у вас несколько разных брокеров, в том числе зарубежных, и есть доходная недвижимость. Вклады и другие активы тоже легко учесть.
2. Данные в вашем экземпляре таблицы принадлежат только вам, ни у кого другого не будет к ним доступа. В любой момент только вы сами можете изменить или удалить любую информацию из вашей копии.
3. За счет автоматических мини-отчетов на основе данных из таблицы вы всегда знаете, что происходит в портфеле. Неважно, насколько он сложен.
4. Если вы хотите добавить свой актив, изменение цены на который можно отслеживать на общедоступном сайте, то напишите мне в комментариях к статье. Я помогу с написанием формулы или гугл-скрипта.

 10   155

16.04.20  100K Тэги: инвестиции Иллюстратор — Варя Щука



Михаил Шардин

16.04.20, 12:06

А как вы учитываете свои инвестиции?

Ваш ответ



298

По рейтингу По порядку

[Еще 294 мнения](#)

УЧЕБНИК

Как улучшить жизнь с помощью «Экселя»

Узнайте из нашего курса, как таблицы помогут планировать бюджет, считать расходы и структурировать бытовые дела. Даже если с «Экселем» на вы.

[Начать учиться](#)**Сообщество Т—Ж**[См. все](#)

Angelina Vershinina

Как сервисы
электронного ч
книг получают
публикации?

04.02  55 

Как студенту-магистру
из региона найти
подработку в Москве?

04.02  1K  4  4

Как разделить деньги
от продажи общей
машины после развода?

04.02  141  1

Лучшее за неделю

[См. все](#)

Что изменилось
в пенсионной системе
с 2021 года

01.02  181K  40  28

Как прогулять полдня
на работе, уволиться
и получить за это
100 000 ₽

01.02  133K  120  23

Грузия открыла г
для туристов из Р
правила въезда

29.01  105K  129  16

Инвестник — рассылка для инвесторов



Самое важное из мира инвестиций, чтобы научиться вкладывать деньги и быть в курсе последних новостей



Электронная почта

Подписаться

Вот что еще мы писали по этой теме

См. все

Как устроена фондовая биржа

16.01.20 72K 69 52

Что такое фондовые индексы

11.06.19 28K 8 35

Популярные заблуждения об инвестициях

27.11.15 755K 32 53

Вакансии Т—Ж

См. все



Системный инженер

13.02.20, 22:20

Построить техническую инфраструктуру Тинькофф-журнала

Почитать вакансию



Фронтендер

23.02.20, 15:00

Сделать показатели поисковых систем вновь великими

Почитать вакансию



HR-редактор соцсетей

26.01, 17:00

Писать о работе и образе в Тинькофф


Почитать вакансию

Вы прочитали статью, но не прочитали журнал

Расскажите о своей профессии

28.12.18  14K  4

Я купила квартиру в другом городе

13.02.20  30K  47  4

Как нас касается инфляция

13.03.17  117K  10  7