



empenoso 28 ноября 2019 в 17:02

Практические аспекты ранней пенсии FIRE movement в России

Финансы в IT, Лайфхаки для гиков, Будущее здесь

Из песочницы

Ранний выход на пенсию является горячей темой в последнее время. Отчасти это связано с движением FIRE: «финансовая независимость и ранняя пенсия» — зарабатывать больше, тратить меньше и рано сбросить оковы работы.



Казалось бы причем здесь FIRE и habr.com? А при том, что невозможно добиться этой ранней пенсии НЕ имея и НЕ учитывая собственных диверсифицированных активов. А как показала многолетняя практика адекватных инструментов для учета акций, облигаций, недвижимости, монет и валют вкуче со страновой диверсификацией в одном окне практически нет. В [небольшой предыстории](#) рассказывал, что если у Вас есть, что учитывать, то сам учёт может занимать неоправданно много времени. Но тут на помощь приходит парсинг сайтов и это выводит **управленческий учёт собственного портфеля** на новый уровень и, конечно же, приближает раннюю пенсию.

Важное замечание: эта статья для начинающего раннего пенсионера и новичка-парсера :). Мой опыт подразумевает использование данных с сайтов только для личных целей. Коснусь использования Microsoft Excel и Google Таблиц и совсем чуть-чуть КМуMoney. Начну в том порядке, в котором я сам столкнулся со всеми продуктами:

Часть 1. КМуMoney

Реклама

supermarkets.ru



Дальнобойный фонарь

Мощный фонарь с дальностью свечения 1200м. Скидка 60%. Легендарный нож Gerber в подарок!

ООО "Инструмент" ОГРН 1127746305501

Перейти

Реклама

ЧИТАЮТ СЕЙЧАС

Мои доходы от работы очень хорошим инженером Facebook

11,4k 61

У TSMC и Samsung возникли серьезные проблемы с производством 3-нм чипов

4,9k 13

Хабрастыд-2020

41,6k 170

Более 10 лет ставлю цели на год: рассказываю, как это делать эффективно

17,5k 90

Почему я не могу найти Яндекс.Такси через системный поиск на iPhone?

1,7k 7

В США достигнута квантовая телепортация на 44 км

29,8k 102

Как заморочиться новой архитектурой, чтобы создать IT-платформу, и стоит ли оно того

Мераност



Мастер инвестиций — КМуMoney

Investment details

Заполните поля и нажмите **Далее** для ввода информации об интернет-источнике данных.

Код (тикер)

Полное название

Точность /  

Рынок

Identification number

Валюта

Код курса

Точность курсов:

Remainder

Редакторский дайджест

Присылаем лучшие статьи раз в месяц

*Добавление нового актива в КМуMoney*

Об этой программе незаслуженно мало информации на просторах интернета и особенно мало про её компонент парсинга цен. А ведь в инвестициях очень важно иметь актуальную картину перед глазами.

Настройка — КМуMoney

Котировки в Интернете

бonds.finam.ru gov

Börse Online - Aktien

Financial Times

Finanztreff

Globe & Mail

iss.moex.com OFZ

KMyMoney Currency

MSN

Nasdaq Baltic - Funds

Nasdaq Baltic - Shares

OFZ

Puls Biznesu

Stooq

Прочее

Адрес

CSV URL

Identifier

Identify by

Цена

Дата

Формат дат ☒ Не удалять фрагменты HTML

Настройка парсера в КМуMoney

Также любопытно, что из версии в версию КМуMoney (я пользовался программой несколько лет) в настройках парсера кочуют какие-то неработающие ссылки, которыми практически невозможно воспользоваться и нет какого-то внятного описания компонента.

Мастер инвестиций — КМуMoney

Выберите источник обновлений курса и нажмите на кнопку **Готово** для сохранения введённых данных. Если вы не хотите использовать обновление через Интернет, то оставьте значения по умолчанию.

Использовать модуль Finance::Quote ☐

Интернет-источник:

Коэффициент:

Указание использовать шаблон парсинга для конкретной бумаги

Предлагаю для примера какую-нибудь облигацию федерального займа (ОФЗ) — это рублёвые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Данные по этим облигациям можно посмотреть на множестве сайтов или через [API Московской Биржи](#). Возьму ОФЗ-ПК 29012 (SU29012RMFS0), а цену буду смотреть на сайте одного из брокеров. Идентификатором станет не код ценной бумаги с биржи, а внутренний идентификатор с сайта. Так выглядит окно с уже скаченной котировкой предыдущего дня:

Обновить курсы — КМуМ...

ID	Название	Цена	Дата	Internal ID	И
details01E6B...	ОФЗ-ПК 29012	RUB 101.84	2019-11-20	E000001	b...

Списание: То:

Состояние:

Открытие адреса <https://bonds.finam.ru/issue/details01E6B00008/default.asp?resultsType=5...>
Identifier found: ""
Price found: '101.84' (101.84)
Обновлён курс для details01E6B00008 (идентификатор E000001)

100%

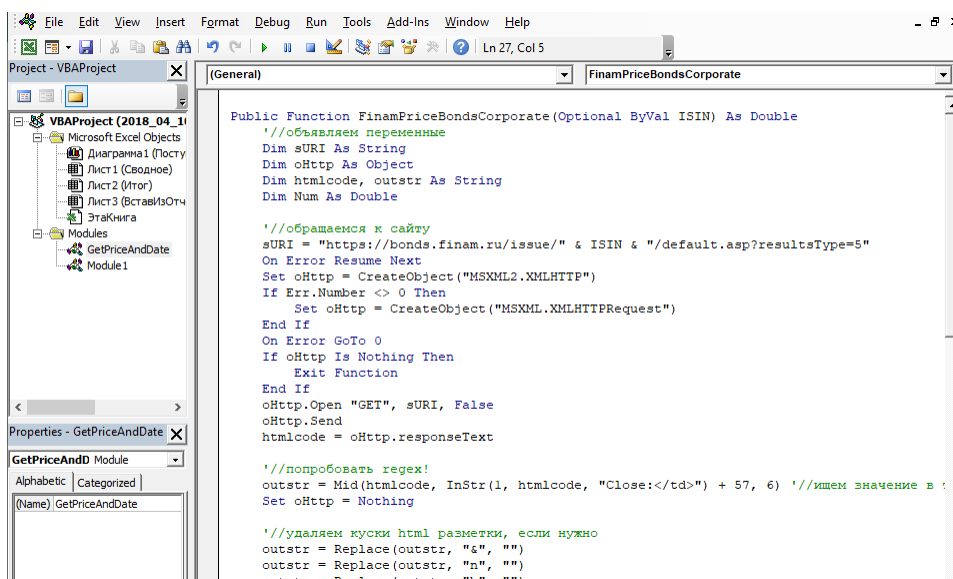
Результат работы парсера для бумаги

В свое время [составил подобные шаблоны для парсинга с помощью KMyMoney](#) под множество активов для разных сайтов — надеюсь это будет полезно.

Конечно, KMyMoney позволяет иметь автоматическое обновление курсов любых активов и это наверное единственная программа которая позволяет это делать, но как и у всех подобных учетных программ у неё есть определенные недостатки. А именно: раздражающий "бухгалтерский поиск" не сходящихся копеек (мне нужен обзорный инструмент) и огромное количество кликанья мышкой (в два клика ничего не сделать с инвестицией). Но эта программа наверное лучшее, если Вы хотите иметь учет личных финансов и инвестиций в одном окне и при этом иметь автоматическое обновление курсов любых активов.

Часть 2. Microsoft Excel

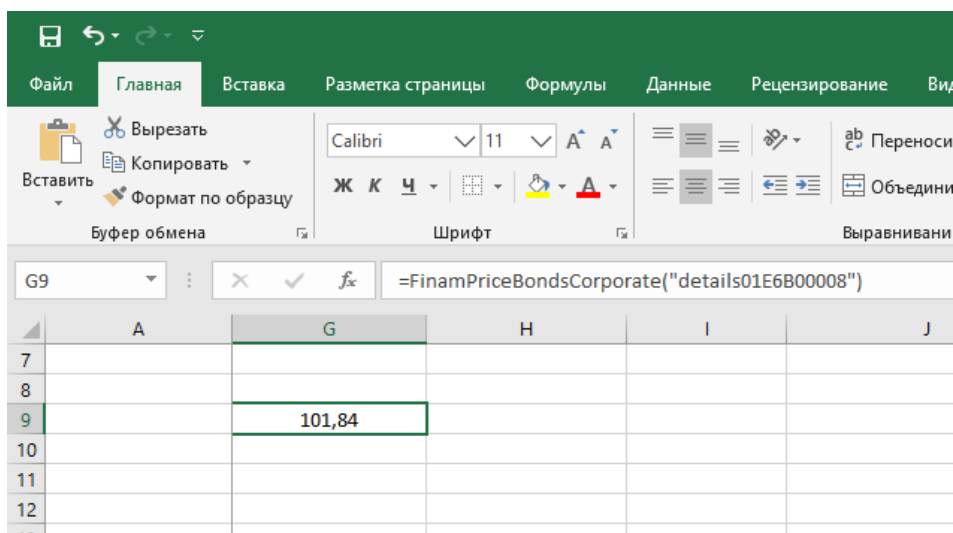
Встроенных функций для парсинга в Excel нет и поэтому пользовался VBA, на основе найденных в интернете примеров (сам не особо разбирался в то время, чтобы написать с нуля) — код вероятно не самый лаконичный, но свои функции выполнял:



Редактор кода в Microsoft Excel

► [VBA код для парсинга цен облигаций федерального займа.](#)

Для того, чтобы воспользоваться кодом, в самом Excel надо вызвать эту, только что написанную функцию FinamPriceBondsCorporate:



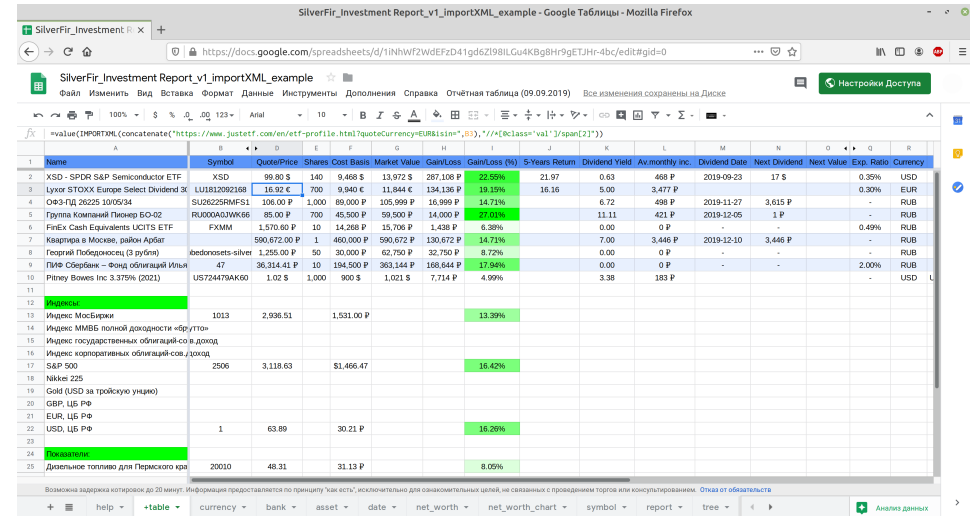
Excel и использование дополнительной функции парсинга

Таблица в Excel (и учётный шаблон на её основе) оставалась удобным локальным вариантом, если хотел открыть её и что-то в ней посмотреть. Но котировки активов не могли обновляться без участия человека и уж тем более эта таблица не могла утром в понедельник послать отчет и еще создать мероприятия в календаре о выплатах на неделю вперед. В общем, пришлось двинуться дальше.

Часть 3. Google Таблицы

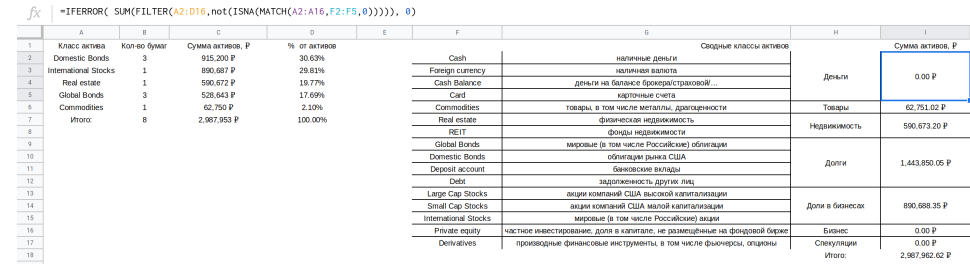
Котировки через IMPORTXML

Google Таблицы как оказалось представляют гораздо более широкий диапазон возможностей для парсинга. И первое с чем столкнулся — это была функция **IMPORTXML**, которая позволяла взять почти любую строку из веб-страницы. А для использования надо только было научиться писать xpath запрос. С ее помощью можно собирать нужные котировки и другую информацию без скриптов и интеграции с API.



Мой шаблон отчетной таблицы, которому дал название *SilverFir: Investment Report*

Примерно за полгода изысканий в 2018 году родилась окончательная версия моего шаблона, который стал отправной точкой для взрослого учёта диверсифицированных активов “в одном окне”.



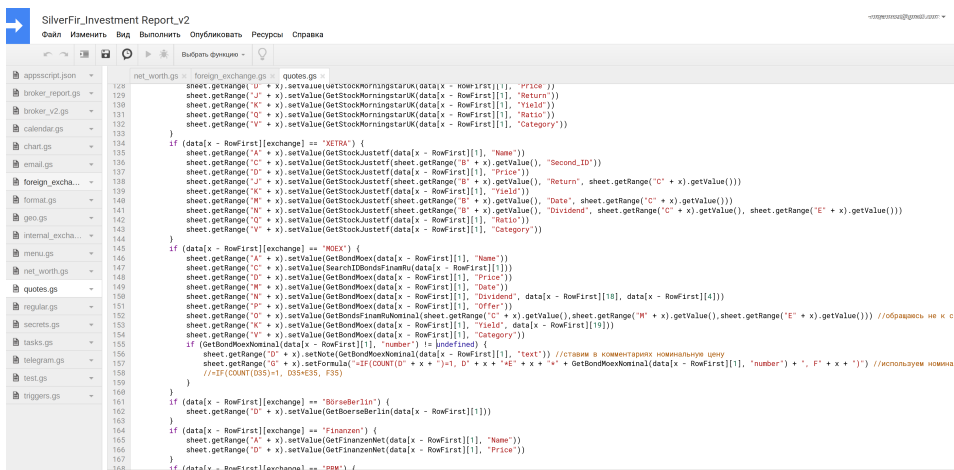
Распределение активов в отчетной таблице *SilverFir: Investment Report*

К сожалению, когда в Таблице использовалось множество IMPORTXML приходилось слишком долго ждать загрузки всех результатов, а также обнаружилась невозможность использования данных полученных через IMPORTXML по расписанию в гугл скриптах (потому что они могли просто не успеть подгрузиться к моменту их использования).

Котировки через Google Apps Script

Когда стало понятно, что при большом количестве строк и запрашиваемых данных пользоваться отчетной Таблицей на IMPORTXML становится неудобно — пришлось

смотреть дальше.



Google Apps Script приходит на помощь в FIRE movement

Поскольку всегда считал, что FIRE movement — это свобода заниматься тем что нравится, а не бухгалтерский поиск копеек и уж конечно не копия паста котировок с разных сайтов. Структура и компоновка отчетной таблицы получилась очень удачная (это отмечали и другие люди), а вот метод получения котировок пришлось опять менять.

На гугл скриптах парсинг, на мой взгляд, выглядит лаконичнее, чем на VBA.

► [Google Apps Script для парсинга имени и котировки Pitney-Bowes-Anleihe \(3,875% до 01.10.2021\) с ISIN US724479AK60 и подобных.](#)

Уже тогда стало понятно, что можно очень сильно облегчить себе весь учет, указывая только начальную сумму, количество и дату покупки актива, а все остальные параметры (включая название) скачивать с других (разных) сайтов.

Экосистема

Когда стал разбираться с гугл скриптами, обнаружилось, что их применение может быть гораздо более широким, чем просто удобный парсинг интересующих данных без ожиданий загрузки. Компоненты практически создают свой собственный сервис, где одна Таблица управляет обновлениями, оповещениями, графиками, презентациями и даже может быть интегрирована с внешними ресурсами.

► [Вот функции, которые можно реализовать на скриптах.](#)

Список за почти два года получился большой и что самое главное — всё можно успешно автоматизировать на гугл скриптах на основе только начальной цены, даты покупки и идентификатора актива.

Активом при этом может выступать что угодно: облигация, акция, физическая недвижимость, монеты, вклады — нет какого-то ограничителя и есть созданный шаблон, который можно кастомизировать под любой конкретный запрос.

Итог

Еще раз возвращаясь к практическим аспектам ранней пенсии FIRE movement в России — учёт имеет к ранней пенсии самое прямое отношение и именно грамотно поставленный учет позволяет держать руку на пульсе, в то же самое время не скатываясь до частого просмотра котировок и текущих цен.

Автор: [Михаил Шардин](#),
25 ноября 2019 г.

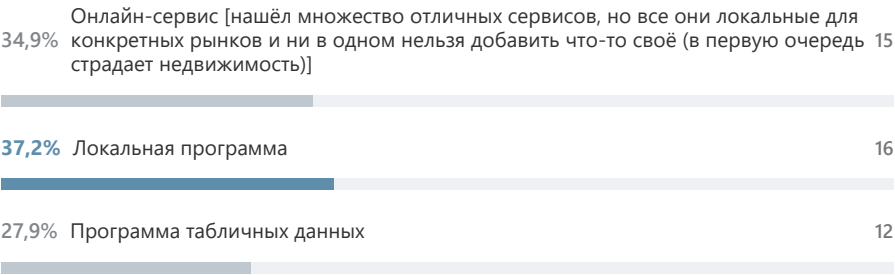
Только зарегистрированные пользователи могут участвовать в опросе. [Войдите](#), пожалуйста.

Опрос №1. Прямо сейчас у Вас есть инвестиции?



Проголосовали 66 пользователей. Воздержались 10 пользователей.

Опрос №2. Как Вы думаете, какой из вариантов выглядит оптимальным для многолетнего использования и учета всех инвестиций в одном окне?



Проголосовали 43 пользователя. Воздержались 20 пользователей.

Теги: биржа, инвестиции, статистика, excel, google apps script, google sheets, богатство, деньги, финансы для всех

Хабы: Финансы в IT, Лайфхаки для гиков, Будущее здесь

↑ +7 ↓

42

7,8k

23

Поделиться



90,539,5

КармаРейтинг

Михаил Шардин @empenoso
Разработчик

[Сайт](#)

ПОХОЖИЕ ПУБЛИКАЦИИ

МИНУТОЧКУ ВНИМАНИЯ

31 декабря 2015 в 06:00

Работа с базой данных в Google App Engine/Google Cloud Endpoints на Java: фреймворк Objectify

↑ +6 👁 11k 📖 39 💬 7

17 ноября 2014 в 16:56

Печать из Google Apps Script

↑ +12 👁 10,5k 📖 45 💬 3

11 сентября 2013 в 17:25

Google Apps script: получение данных из Flurry

↑ +14 👁 15,1k 📖 73 💬 5

ЗАКАЗЫ

Разработать стратегию выхода на европейский рынок

50 000 Р за проект • 0 откликов • 5 просмотров

Доработать сайт на Laravel

20 000 Р за проект • 1 отклик • 14 просмотров

Python разработчик для разработки скрипта

1 000 Р за проект • 1 отклик • 8 просмотров

Доработать выгрузку на яндекс маркет для интернет-магазина на Django

3 000 Р за проект • 2 отклика • 12 просмотров

Доработать проект на Unity

3 000 Р за проект • 0 откликов • 8 просмотров

[Больше заказов на Хабр Фрилансе](#)



Банки не то, чем кажутся: Big Data-квест



Библиотека данных: коллекция интересных хабрапостов про Data Science

Реклама



Тактический нож Strongarm

Скидка 50%. Военные часы в подарок! Легендарный, надежный и удобный нож для выживания.

comover.ru * ООО "Инструмент" ОГРН 1127746305500 ИНН I



Комментарии 23

НЛО прилетело и опубликовало эту надпись здесь



empenoso 29 ноября 2019 в 06:02

🔗 📖 📌 🔄

↑ 0 ↓

А как у Вас макрос организован — с одного или с разных сайтов скачивает?

НЛО прилетело и опубликовало эту надпись здесь



empenoso 2 декабря 2019 в 08:31

🔗 📖 📌 🔄

↑ 0 ↓

Получается как донор один сайт google finance (страничка в поиске)?

ЧТО ОБСУЖДАЮТ

Сейчас

Вчера

Неделя

Эдварда Сноудена, Джулиана Ассанжа и Челси Мэннинг выдвинули на Нобелевскую премию мира 2021

👁 1,7k


💬 10

Швеция: что ждать от релокейта к суровым северянам

👁 10k

💬 184

НЛО прилетело и опубликовало эту надпись здесь

 **vis_inet** 1 декабря 2019 в 17:20 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Во что инвестируете, можете рассказать?

 **empenoso** 1 декабря 2019 в 18:11 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

В разное, тут индивидуально.

НЛО прилетело и опубликовало эту надпись здесь

 **vis_inet** 2 декабря 2019 в 07:09 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Спасибо!

 **faoriu** 28 ноября 2019 в 20:01 # 📖

↑ 0 ↓

А Bloomberg Terminal чем не устраивает?

 **empenoso** 29 ноября 2019 в 06:01 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Это сильно для профессионалов, а я пишу с точки зрения частного инвестора. Лично у меня, например, тоже нет доступа к Блумбергскому терминалу

 **VGusev2007** 29 ноября 2019 в 10:51 # 📖

↑ 0 ↓

Михаил, добрый день! Вопрос очень важный имену: Вам удалось решить вопрос с учетом доходностей по облигациям с амортизацией долга (в идеале в КМуMoney)? Я так и не смог понять даже примерно как это можно реализовать. Чтобы было в локальной программе. Почти все муниципальные бумаги с амортизацией долга...

 **empenoso** 29 ноября 2019 в 11:14 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Это сложный вопрос, но на гугл скриптах вроде удалось сделать — дело в том, что и в отчете брокера это не всегда это корректно отображается :(Вы ведь про отображение выплат номинала бумаги и корректировки начальной стоимости покупки спрашиваете?

 **VGusev2007** 29 ноября 2019 в 14:49 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Вы ведь про отображение выплат номинала бумаги и корректировки начальной стоимости покупки спрашиваете?

Верно. Очень сложно по муниципалам понять, сколько составил реальный доход. Когда часть купона может тратиться на покупку тех же бумаг, или тратиться по своему усмотрению.

 **empenoso** 29 ноября 2019 в 15:41 # 📖 🔍 ↻

↑ 0 ↓

Проблема в том, что и в отчете брокера это не всегда корректно отображается по факту (использую разных). У меня автоматический импорт отчета от брокера сделан, но и там часто недостоверно. Думал автоматом сделать уменьшение суммы покупки, но пока не добрался.

У TSMC и Samsung возникли серьезные проблемы с производством 3-нм чипов

👁 4,9k 💬 13

Анонимный Дед Мороз 2020-2021: пост хвастовства новогодними подарками

👁 9,6k 💬 457

Куда плывёте, облака?

Интересно



VGusev2007 29 ноября 2019 в 16:07



В общем, это самый сложный и достойный решения вопрос. ИМХО, без решения сложных вопросов с облигациями, говорить о реально годном ПО, пока преждевременно. Был товарищ, который написал конфигурацию 1С с этим функционалом, но он забросил поддержку этого решения.



empenoso 29 ноября 2019 в 16:17



Ну в статье описываю опыт для частного лица и БЕЗ бухгалтерского учета. Именно управленческий — то есть общая картина и легкость управления данными. А также предстоящие выплаты — очень важно для бюджета — это тоже есть.

А выплаты номинала не так уж и сложно учесть — если это на самом деле необходимо — такой функционал можно сделать.



zhulan0v 30 ноября 2019 в 12:21



Тема интересная, у самого есть небольшие инвестиции и учёт расходов.

Самые действенные меры, которые прокачали мое финансовое состояние:

— Ограничить ежемесячные расходы, например, максимум 50к или 100к (ваш комфортный уровень) и привыкнуть жить на эту сумму. При этом если ваш доход вырос, то сумма расходов не должна расти, т.е. вы просто начинаете больше направлять на инвестиции.

— Учёт расходов, сейчас это можно делать на 99% в автоматическом режиме, если не юзать нал.

— Бюджет, хотя бы крупными мазками, приучает мыслить глобально и лучше понимать свои возможности.

К этим мерам я пришёл не сразу. Сначала просто стало интересно куда уходят деньги и можно ли наладить автоматизированный учет. Протестировал месяц, второй и привык. Проанализировал расходы, что-то сократил и высвобожденные средства решил направлять в копилку. Как-то так начал вырабатываться осознанный подход к тратам, начал смотреть на ценники, думать действительно ли мне что-то нужно и т.д. Дальше появилось планирование крупных трат и на этой почве простенький бюджет начал складываться сам собой.

Потом хорошо подросли доходы и я начал тратить на жизнь значительно больше — кайфовать =) Но это быстро приелось и я понял, что новые расходы не меняют качественно ощущения от жизни, пусть лучше эти деньги копятся. Таким образом появился потолок для расходов.

Ну а копилочка всё это время потихоньку росла и появилось желание начать как-то по-умному распоряжаться этими деньгами, может обеспечить себе пенсию, ведь всё просто кричит, что государство меня кинет в самый неподходящий момент.

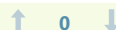
Так что мой совет тем, кто только вступает на эту дорогу: не торопитесь внедрить всё и сразу, начните с малого и всё само сложится если вы действительно этого хотите.

Инвестиции учитываю в [intelinvest](#) (рефка), в целом пока устраивает, сервис развивается, кое чего не хватает по мелочи, но не критично. Если кому надо промокод, то пишите. Пробовал юзать гугл таблицы, но на моем уровне с ними больше гемороя, чем профита.


Учет расходов и ведение бюджета делаю в [zenmoney](#). Как и везде есть небольшие недочёты, но меня устраивает. Для работы с бюджетом юзаю веб-версию, т.к. на большом экране с ним удобней работать. В приложение захожу супер редко, в основном категорию поправить, если что-то неправильно проставилось автоматически.



empenoso 1 декабря 2019 в 12:58



Спасибо за Ваш комментарий @zhulan0v!

 **empenoso** 23 декабря 2019 в 10:52    0 




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

 **Femistoklov** 2 июня 2020 в 05:16    +1 

Надо добавить в первый опрос вариант «Уже нет».

 **empenoso** 2 июня 2020 в 05:35      0 

Я понял вас, но в старых статьях даже голосовать нельзя, а этой уже полгода, как она опубликована.

 **empenoso** 2 июня 2020 в 06:13    0 

Логическое продолжение статьи: [Как я создал собственную гугл-таблицу для учета капитала /](#)
После того как 10 лет пользовался разными программами

Только [полноправные пользователи](#) могут оставлять комментарии. [Войдите](#), пожалуйста.

САМОЕ ЧИТАЕМОЕ

- Сутки
- Неделя
- Месяц

Хабрастыд-2020

+326 41,6k 85 170

В США достигнута квантовая телепортация на 44 км

+29 29,8k 12 102

Более 10 лет ставлю цели на год: рассказываю, как это делать эффективно

+50 17,5k 200 90

Open-source ПК Dragonbox Pyra начали отгружать покупателям после четырех лет разработки

+32 13k 20 40

Прикладной AR: как подвинуть диван и поставить дроида охранять машину

Мегапост

Ваш аккаунт

Войти
Регистрация

Разделы

Публикации
Новости
Хабы
Компании
Пользователи
Песочница

Информация

Устройство сайта
Для авторов
Для компаний
Документы
Соглашение
Конфиденциальность

Услуги

Реклама
Тарифы
Контент
Семинары
Мегaproекты
Мерч