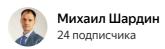




Войти



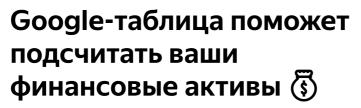








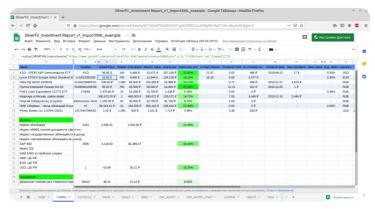




19 декабря 2019 · 639 прочитали

Учет финансовых активов дело непростое. Мало того, что их надо завести, так ещё сложно учесть. Данная таблица придет на помощь, когда у вас несколько брокерских счетов (акции и облигации), есть арендная недвижимость, вклады и всё это в разных валютах.

Раньше я пользовался программами Intuit Quicken и КМуМопеу, но меня никогда не устраивала их излишняя степень детализации, ведь я не бухгалтер, и к тому же всегда хотелось «видеть лес за деревьями». Недостатком было и то, что не всегда была возможность в автоматическом режиме скачивать текущие котировки, а ведь это очень важно для правильного учета активов. Всё это отнимало время и поэтому я разработал свою отчетную форму без этих недостатков. Сохраните её себе и пользуйтесь на здоровье.



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

Как пользоваться таблицей:

1. Чтобы начать пользоваться таблицей, перейдите по ссылке и выберите в меню «Файл» пункт «Создать





Войти

Столбцы основной таблицы названы английскими именами, расшифровка которых дана на вкладке «help».

- 3. На вкладке «+table» таблицы найдите наиболее подходящий для вас шаблон котировки будь это облигация федерального займа (ОФЗ) на Московской бирже или торгуемый на бирже фонд (Exchange Traded Fund, ETF) на NYSE Arca в Чикаго либо даже средняя цена квадратного метра в нужном районе вашем города. Можно добавить и вклад в любой валюте необходимый шаблон также присутствует.
- 4. При необходимости корректируйте шаблоны котировок как вам необходимо, используя функцию IMPORTXML для Google Таблиц, поскольку именно эта функция позволяет взять любую строку с вебстраницы. Как примеры смотрите на существующие в таблице шаблоны для ПИФов, монет и европейских бумаг.
- 5. Строки с неиспользуемыми шаблонами нужно удалить.
- б. После заполнения основных данных на вкладке «+table» можно смотреть отчеты на других вкладкахвсе они получают информацию с вкладки «+table», графики пересчитываются автоматически:
- графики валютного распределения на вкладке «currency»;
- распределение по банкам/брокерам + средний расчетный ежемесячный доход от каждого на вкладке «bank»;
- распределение по классам активов с количеством бумаг в каждом классе на вкладке «asset»;
- квартальные даты покупок с указанием сумм и средних возвратов на вкладке «date»;
- График чистой стоимости активов Net worth на вкладках «net_worth» и «net_worth_chart»;





Войти

которыи очень наглядно «раскидывает» портфель по валютам и классам активов на вкладке «tree».

Примеры активов, которых нет в таблице, но для которых уже есть шаблоны:

1. Чтобы учесть стоимость и выплаты по бумаге ОФ3-26220 находим существующий пример ОФ3 в строке 4 и меняем идентификатор в столбце Symbol на SU26220RMFS2 (берем его с сайта Московской Биржи), после этого текущая цена (столбец Quote/Price), дата выплаты купона и сумма (столбцы Dividend Date, Next Dividend) автоматически изменятся.

Также надо указать ваше количество бумаг (столбец Shares), цену покупки (столбец Cost Basis) и дату покупки (столбец Purchase Date).

- 2. Для учета стоимости и выплат по VanEck Vectors Russia ETF, находим существующий пример ETF в строке 2 и меняем идентификатор в столбце Symbol на RSX (берем с сайта Yahoo Finance), после этого название бумаги (столбец Name), средний возврат за последние 5 лет (столбец 5-Years Return), текущая цена (столбец Quote/Price), а также дата выплаты дивиденда, его сумма (столбцы Dividend Date, Next Dividend) и годовая плата, которую все фонды взимают со своих акционеров (столбец Exp. Ratio) автоматически изменятся. Аналогично надо внести ваше количество бумаг
 - Аналогично надо внести ваше количество бумаг (столбец Shares), цену (столбец Cost Basis) и дату покупки (столбец Purchase Date).
- 3. Чтобы учесть стоимость и текущие арендные платежи по квартире в Москве в районе м. Коломенская, находим существующий пример для недвижимости в строке 7 и меняем в строке формул окончание адреса сайта с «arbat-d538» на «kolomenskaya-m58» после этого текущая цена 1 кв. м (столбец Quote/Price) автоматически изменится. Дальше вручную вносим арендный платеж в столбец Next Dividend и правим календарный день платежа (сейчас в шаблоне стоит 10е число) в





Войти

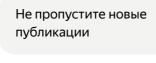
11/10/10/10.

4. Чтобы учесть вклад или просто фиксированные ежемесячные поступления в любой валюте, находим шаблон в строке 9 и указываем в столбце Currency код нужной валюты, например USD, EUR, RUB, далее в столбце Market Value, RUB всегда будет указано корректное значение стоимости этого актива в рублях.

Итог

Структура отчетной таблицы, которой дал имя «SilverFir: Investment Report» на первый взгляд может показаться слегка запутанной, но этой таблицей пользуются другие люди и присылают мне слова благодарности - для многих она оказалась очень полезной. Таблица бесплатна и помогает решить ряд вопросов: что происходит в портфеле, каковы грядущие поступления - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.

Автор: Михаил Шардин, 19 декабря 2019 г.



Подписаться







13 нравится



