



0+

👤 Финансы Михаил Шардин

18 ноя 2019 👁 3800

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 📖 В закладки



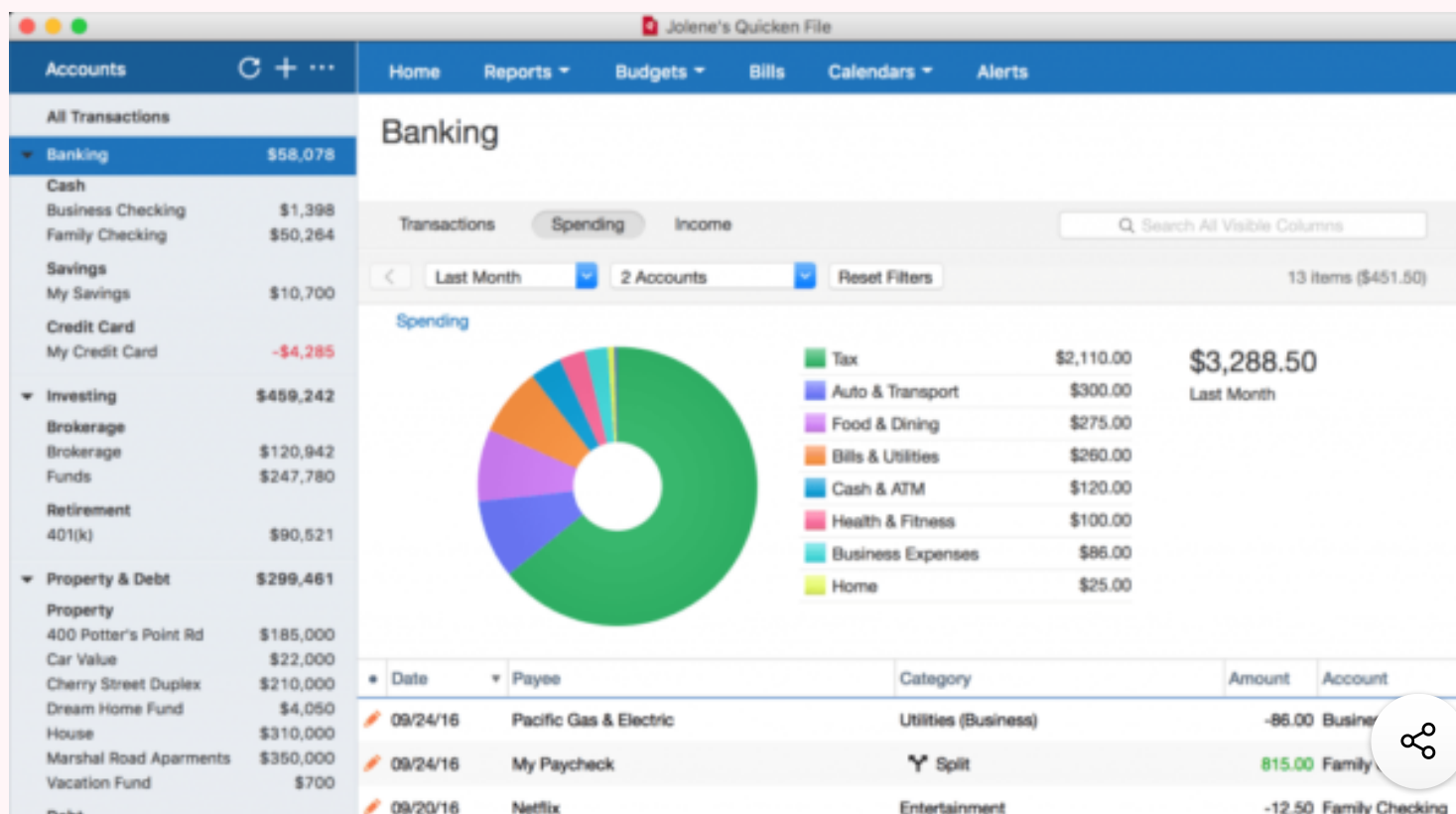


Всё то, что хочу учитывать в одном месте

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



Security Deposit Liability	-\$3,000	09/20/16	Gym Membership	Gym	-100.00	Family Checking
400 Potter's Point Loan	-\$88,800	09/16/16	Water Bill	Bills & Utilities	-10.00	Family Checking
Auto Loan	-\$15,855	09/16/16	Yard Work	Lawn & Garden	-25.00	Family Checking
Duplex Loan	\$14	09/16/16	Restaurant	Restaurants	-75.00	Family Checking
Home Loan	254	09/16/16	Grocery Store	Groceries	-100.00	Family Checking
Marshal Rd Loan	366					
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.

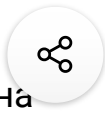




Графики распределения капитала в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

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 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 с

с сайтов-источников. И перед этим, правда, ее придется подогнать под свои оумаги, 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 ❗



Михаил Шардин +5



Подписаться



56



5



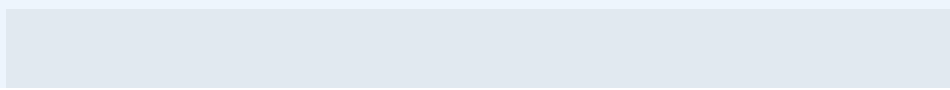
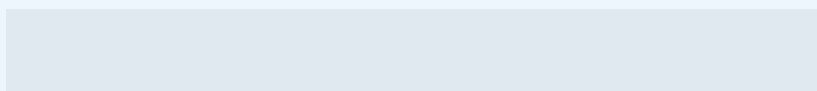
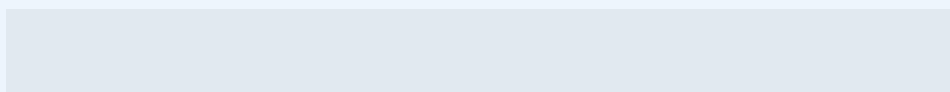
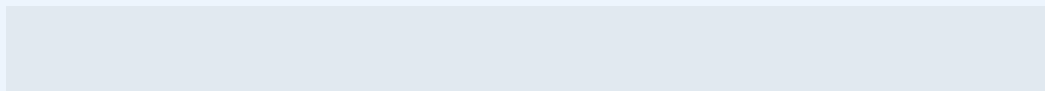
«Школа Миллиардера» Forbes

Открытый мастер-класс «Как выбрать новую нишу для бизнеса?» — 4 августа в 19:00

[Перейти](#)

Объявление на vc.ru

Вакансии

[Разместить](#)



Показать еще

3 комментария

Популярные По порядку



Ilia Yarets

18 ноя 2019

Спасибо. Изучим. Отложил в закладки.

Ответить  ...

▼ 0 ▲



Михаил Шардин

29 ноя 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 дек 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  ...

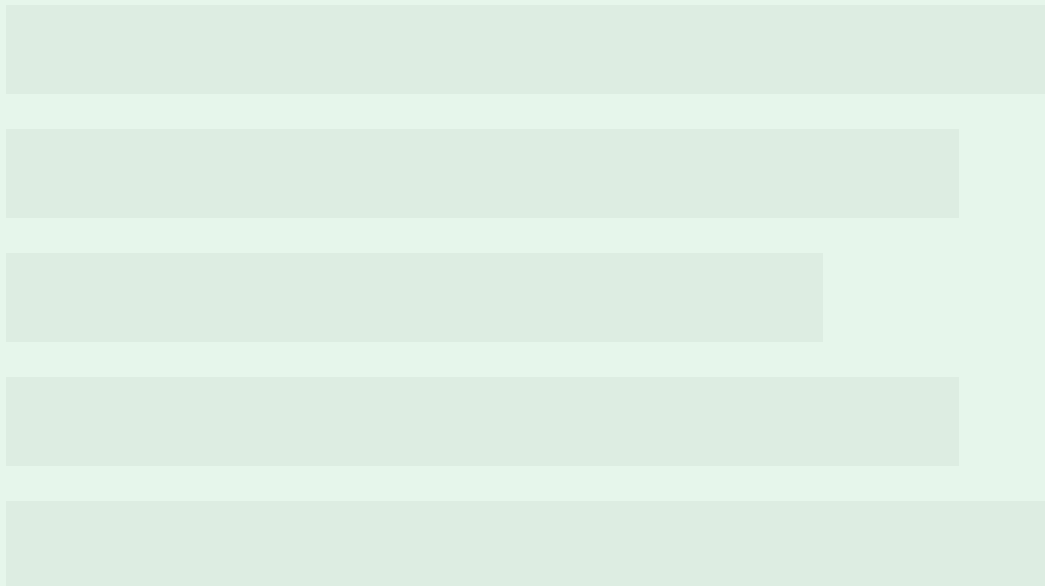
▼ 0 ▲

Написать комментарий...



[Отправить](#)

Мероприятия

[Разместить](#)[Показать еще](#) 


Блоги компаний



McKinsey Digital



Поженить искусство и математику в модной рознице


Есть ли место для data science в стратегии развития фэшн-ритейлера? Изучаем опыт масштабирования с помощью углубленной...  0



ProductStar



Как устроиться на свою первую работу в IT индустрии


Итак, ты уже прошел обучение и теперь ты готов к своей первой работе в IT. По крайней мере, ты так считаешь. Ну что же,...  0



Selectel



Снимай, чтобы жить: обзореваем раритетную камеру из нулевых

Ввели новую рубрику «Обзор раритета». Будем рассказывать о разных забытых устройствах. В первом выпуске — обзор цифрово...  1

[Показать еще](#) 

Лучшие комментарии

**Momano Momano**

154

Да...заниматься п...цей да ещё на вынос и при этом не измазать руки по колено в крови? ... на что он вообще надеялся

Основатель «Додо пиццы» Фёдор Овчинников рассказал, как похитили его партнёра в 2019 году

**Viktor Mann**

267

Уговорил, остаюсь в России.

Что в США хуже, чем в России

Еженедельная рассылка

Одно письмо с лучшим за неделю



Почтовый адрес

