Яндекс Дзен
Статья, канал, интерес
Регистрация Войти

Михаил Шардин
18 подписчиков

Подписаться •••

10

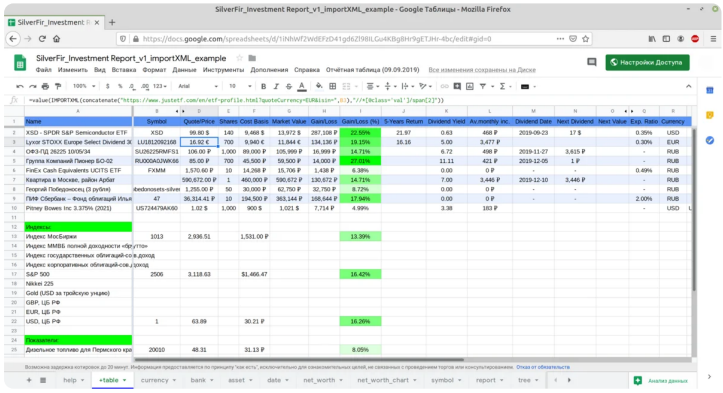
12

Google-таблица поможет подсчитать ваши финансовые активы 💰

19 декабря 2019 381 дочитывание 1,5 мин.

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 KMyMoney, 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: ort

0+
Яндекс.Браузер с защищённым режимом и быстрой загрузкой сайтов и видео
Закрыть Установить
Реклама

ьзоваться таблицей:

ать пользоваться таблицей, перейдите по ссылке и выберите в меню «Файл» пункт «Создать

Яндекс Дзен Статья, канал, интерес Регистрация 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 веб-страницы. Как примеры смотрите на существующие в таблице шаблоны для ПИФов, монет и европейских бумаг.
5. Строки с неиспользуемыми шаблонами нужно удалить.
6. После заполнения основных данных на вкладке «+table» можно смотреть отчеты на других вкладках - все 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»;
- отдельная вкладка посвящена графику вида Word Trees Charts, которого нет в Google Таблицах и который очень наглядно «раскидывает» портфель по классам активов на вкладке «tree».

0+
Яндекс.Браузер с защищённым режимом и быстрой загрузкой сайтов и видео
Закрыть Установить
Реклама

активов, которых нет в таблице, торых уже есть шаблоны:

Яндекс Дзен Статья, канал, интерес Регистрация Войти

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 (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 формуле из столбца Dividend Date - после этого всегда будет отображаться дата следующего платежа.

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.

0+
Яндекс.Браузер с защищённым режимом и быстрой загрузкой сайтов и видео
Закрыть Установить
Реклама

тчетной таблицы, которой дал имя «SilverFir: Investment Report» на первый взгляд может показаться

Яндекс Дзен
Статья, канал, интерес
Регистрация Войти

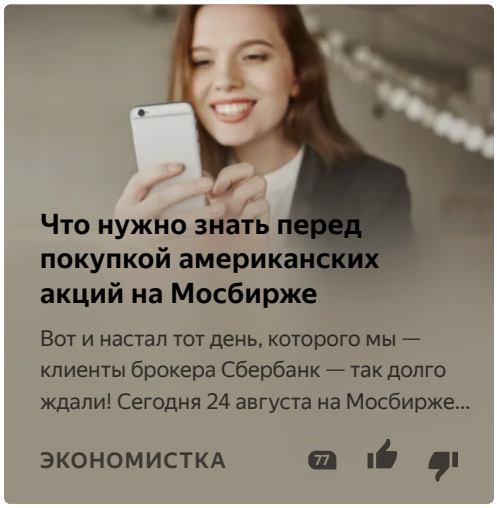
бесплатна и помогает решить ряд вопросов: что происходит в портфеле, каковы грядущие поступления - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.

Автор: Михаил Шардин,
19 декабря 2019 г.

инвестиции финансы еще 3

12

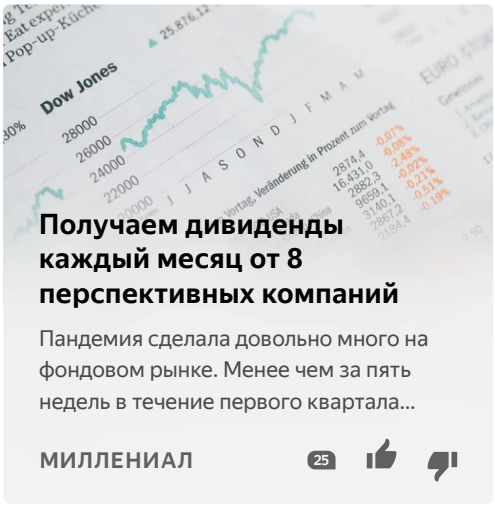
Вам может быть интересно



Что нужно знать перед покупкой американских акций на Мосбирже

Вот и настал тот день, которого мы — клиенты брокера Сбербанк — так долго ждали! Сегодня 24 августа на Мосбирже...

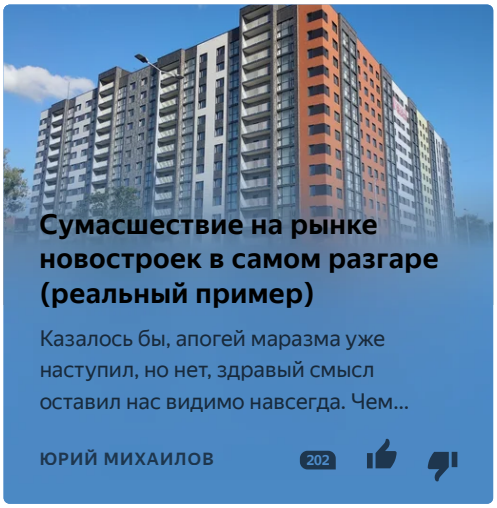
ЭКОНОМИСТКА 77



Получаем дивиденды каждый месяц от 8 перспективных компаний

Пандемия сделала довольно много на фондовом рынке. Менее чем за пять недель в течение первого квартала...

МИЛЛЕНИАЛ 25



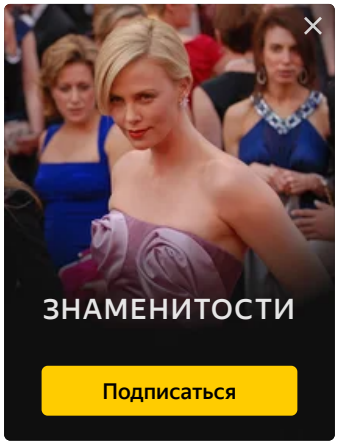
Сумасшествие на рынке новостроек в самом разгаре (реальный пример)

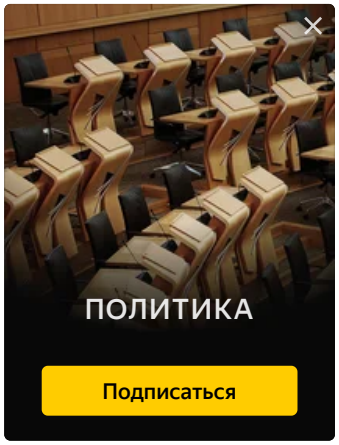
Казалось бы, апогей маразма уже наступил, но нет, здравый смысл оставил нас видимо навсегда. Чем...

ЮРИЙ МИХАЙЛОВ 202

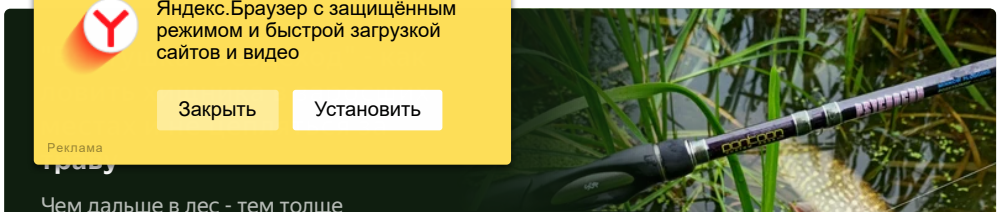
Чем вы интересуетесь?

Выберите, какие темы вам нравятся, чтобы получать больше интересных материалов в ленту

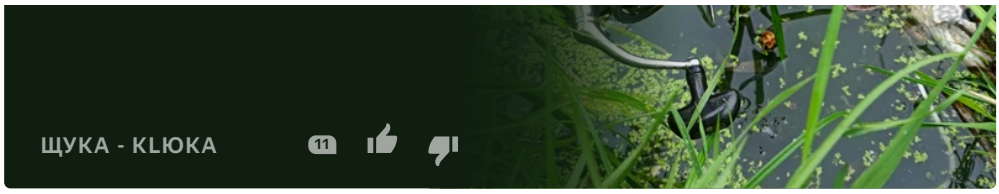




0+
Яндекс.Браузер с защищённым режимом и быстрой загрузкой сайтов и видео
Закрыть Установить
Реклама



Яндекс Дзен
Статья, канал, интерес
Регистрация Войти



Наверняка многие из вас помнят старые компьютеры 80-х и 90-х, у которых были корпуса со "слоновой кости" и многие...
MYWEBPC 161

0+
Яндекс.Браузер с защищённым режимом и быстрой загрузкой сайтов и видео
Закрыть Установить
Реклама