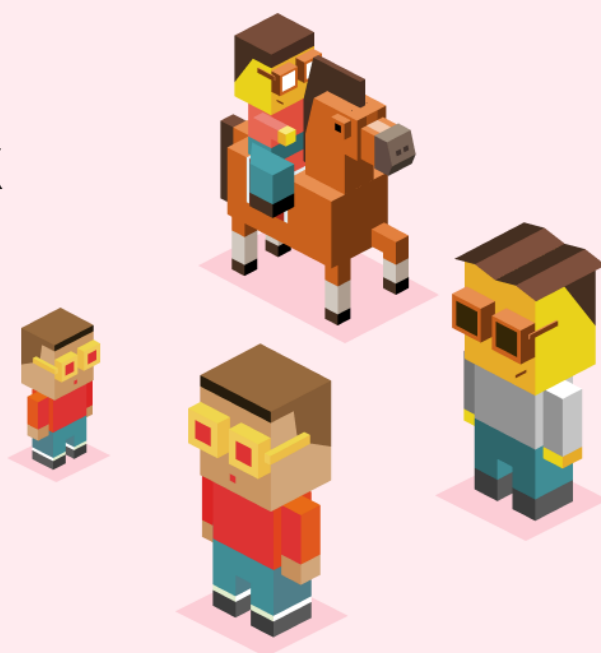


Онлайн DTF × БУДУ × Dev GAMM!

# Gamedev Career Week

Карьерная выставка игровой индустрии

[Посетить](#)

Финансы Михаил Шардин

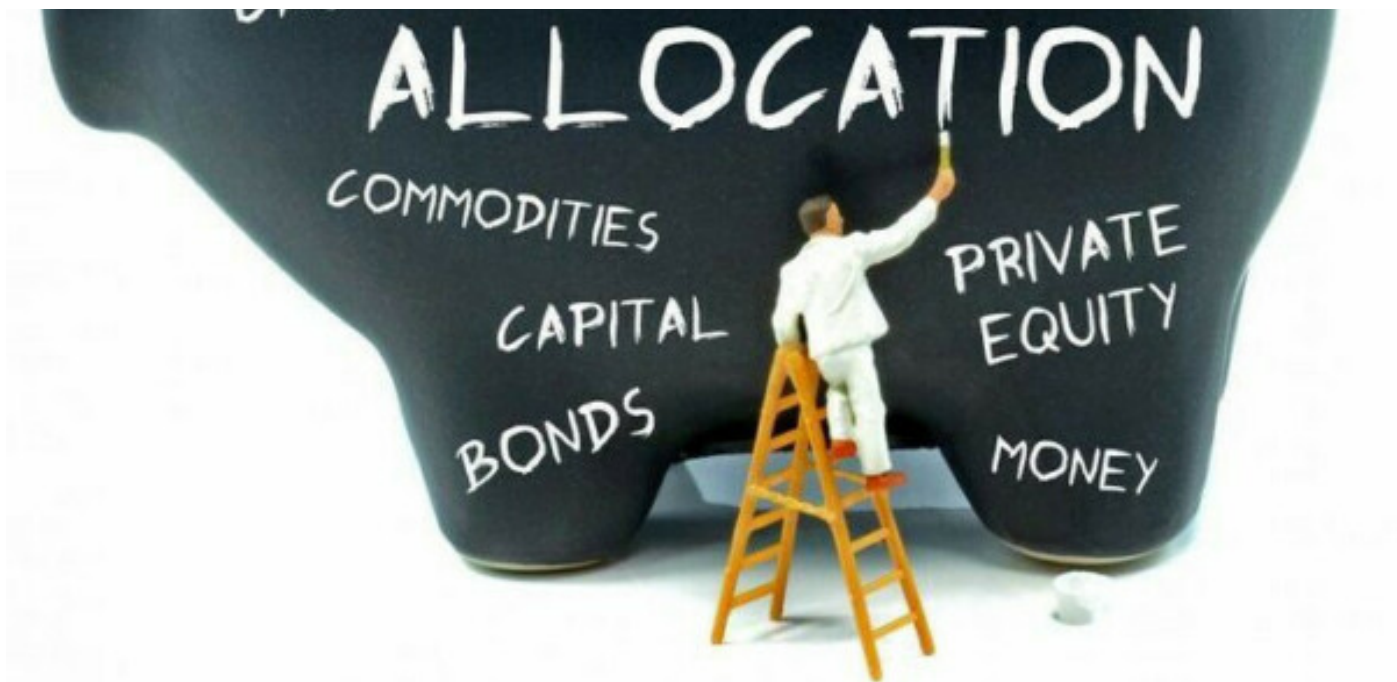
18 ноя 2019 👁 4261

## 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



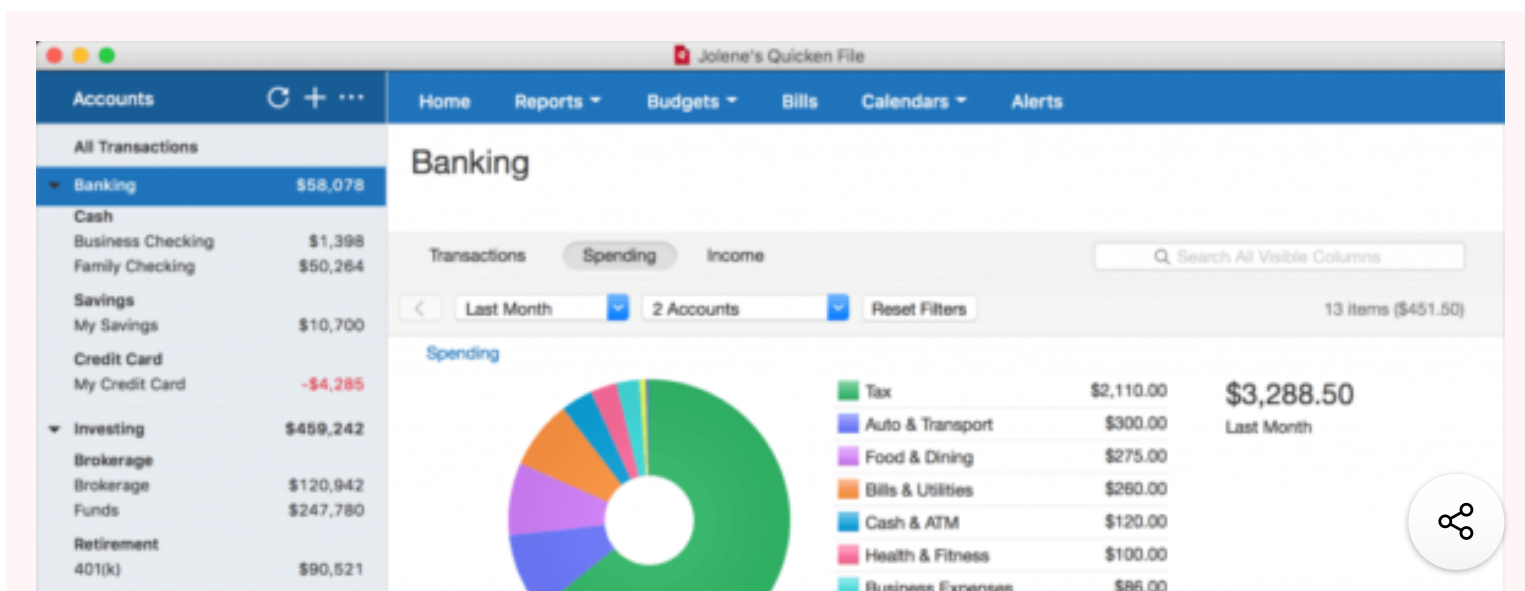


Всё то, что хочу учитывать в одном месте

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



Property & Debt	\$299,461	Home \$25.00			
Property					
400 Potter's Point Rd	\$185,000				
Car Value	\$22,000				
Cherry Street Duplex	\$210,000				
Dream Home Fund	\$4,050				
House	\$310,000				
Marshall Road Apartments	\$350,000				
Vacation Fund	\$700				
Debt					
*Security Deposit Liability*	-\$3,000				
400 Potter's Point Loan	-\$88,800				
Auto Loan	-\$15,855				
Duplex Loan	-\$111,314				
Home Loan	-\$261,254				
Marshall Rd Loan	-\$302,066				
Net Worth	\$816,781				

Date	Payee	Category	Amount	Account
09/24/16	Pacific Gas & Electric	Utilities (Business)	-86.00	Business Checking
09/24/16	My Paycheck	Split	815.00	Family Checking
09/20/16	Netflix	Entertainment	-12.50	Family Checking
09/20/16	Gym Membership	Gym	-100.00	Family Checking
09/16/16	Water Bill	Bills & Utilities	-10.00	Family Checking
09/16/16	Yard Work	Lawn & Garden	-25.00	Family Checking
09/16/16	Restaurant	Restaurants	-75.00	Family Checking
09/16/16	Grocery Store	Groceries	-100.00	Family Checking

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.

## ELMA RPA: роботы для бизнеса

Простой инструмент быстрой автоматизации процессов в «1С», SAP, legacy-системах



Попробовать

\* \* \*

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

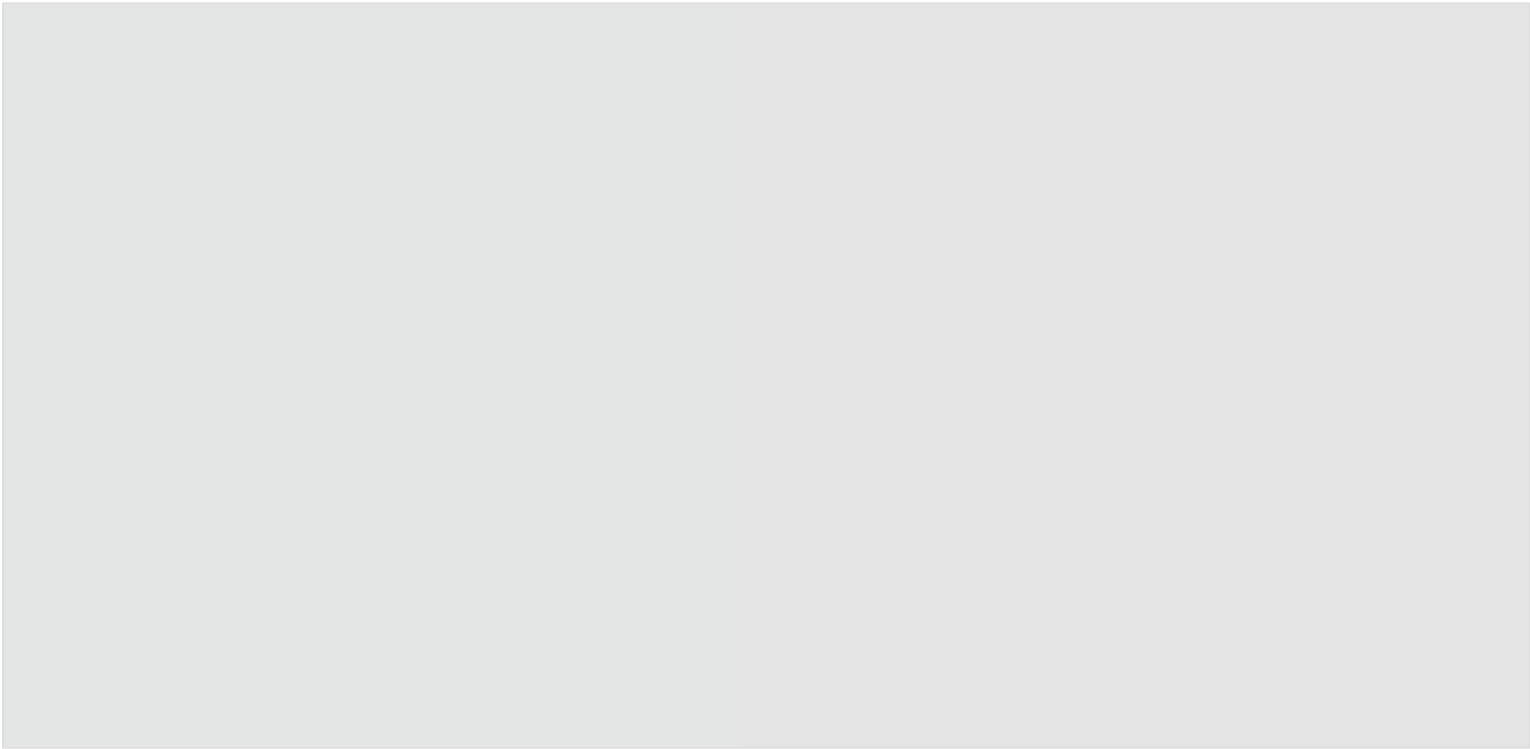
бухгалтерского поиска не сходящихся копеек - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.






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 поквартал.  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 сама с сайтов-источников. Перед этим, правда, ее придется подогнать под свои бумаги, 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 много покажется непонятным. Конечно, в Excel не было ретроспективных функций

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

🔖 58 ↺

▼ 5 ▲



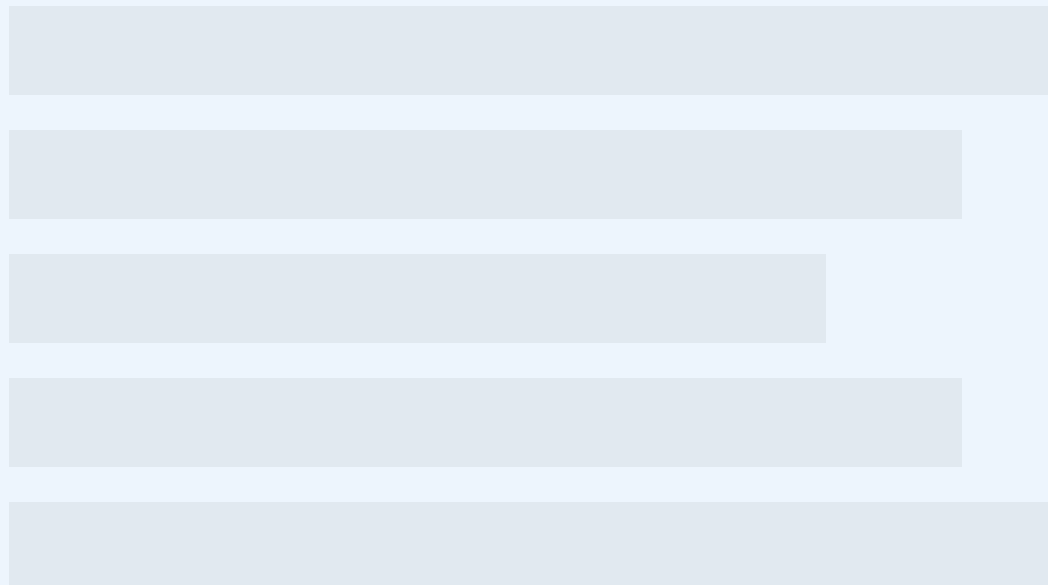
## Продвинутый анализ данных: быстрее, проще, дешевле

Подавляющее большинство компаний считают, что сегодня наиболее важные для бизнеса задачи связаны с продвинутой...

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.RUОтветить  ...

▼ 0 ▲

Написать комментарий...



Отправить

**Мероприятия**

Разместить




Показать еще ▼

**Блоги компаний**


МТА


## Прокси для замены ip-адреса

Делимся примером того, как использовать «бесплатные» прокси-серверы для исключения блокировки ip-адреса  0

 цдп

## Цифровому деловому пространству исполнилось три года

С момента открытия площадки ее посетили свыше 192 тысяч человек. С октября 2017 года в Цифровом деловом пространстве пр...  0

 Тинькофф Инвестиции

## Сравниваем 3 сообщества для инвесторов: Смартлаб, Investing.com и Пульс

В самом начале инвестиционного пути каждый из нас сталкивается с вопросами — с кем обсудить торговые или инвестиционные...  7

Показать еще 

### Лучшие комментарии

 Alex Cox

45

Да китайцы вообще охренели, в юанях цены не поднимают, а в рублях каждый месяц растут!!1

Создатель бренда OnePlus Карл Пей покинул компанию

 Alex Kuz

754

в директ написали

Apple представила iPhone 12 и iPhone 12 mini с плоскими краями и поддержкой 5G

### Еженедельная рассылка

Одно письмо с лучшим за неделю

 Почтовый адрес

