



Михаил Шардин

19 подписчиков

Подписаться



8



Google-таблица поможет подсчитать ваши финансовые активы 💰

19 декабря 2019 334 дочитывания 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.

[illegible]

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

[ссылке](#) и выберите в меню «Файл» пункт «Создать копию».

2. Все основные данные вносятся на вкладке «+table». 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 вашего 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

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

1. Чтобы учесть стоимость и выплаты по бумаге [ОФЗ-26220](#) находим существующий пример ОФЗ 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 (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. Далее 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

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.

✦ [инвестиции](#) ✦ [финансы](#) ✦ [financial independence](#)
еще 2

