



empenoso 28 ноября 2019 в 17:02

Практические аспекты ранней пенсии FIRE movement в России

Финансы в IT, Лайфхаки для гиков, Будущее здесь

Из песочницы

Ранний выход на пенсию является горячей темой в последнее время. Отчасти это связано с движением FIRE: «финансовая независимость и ранняя пенсия» — зарабатывать больше, тратить меньше и рано сбросить оковы работы.



Казалось бы причем здесь FIRE и habr.com? А при том, что невозможно добиться этой ранней пенсии НЕ имея и НЕ учитывая собственных диверсифицированных активов. А как показала многолетняя практика адекватных инструментов для учета акций, облигаций, недвижимости, монет и валют вкупе со страновой диверсификацией в одном окне практически нет. В [небольшой предыстории](#) рассказывал, что если у Вас есть, что учитывать, то сам учёт может занимать неоправданно много времени. Но тут на помощь приходит парсинг сайтов и это выводит **управленческий учёт собственного портфеля** на новый уровень и, конечно же, приближает раннюю пенсию.

Важное замечание: эта статья для начинающего раннего пенсионера и новичка-парсера :). Мой опыт подразумевает использование данных с сайтов только для личных целей. Коснусь использования Microsoft Excel и Google Таблиц и совсем чуть-чуть КМуMoney. Начну в том порядке, в котором я сам столкнулся со всеми продуктами:

Часть 1. КМуMoney



Реклама

ЧИТАЮТ СЕЙЧАС

Почти все статьи «Википедии» на англо-шотландском написал подросток, который не владеет языком

👁 10,5k 💬 34

Отечественный хостинг-провайдер предлагает тарифы с частотой ядра до 5,3 GHz. И это полная бессмыслица

👁 2,1k 💬 11

CRM-системы не существуют?

👁 6,3k 💬 20

Эмулятор RFID

👁 18,3k 💬 48

Операционные усилители: 10 схем на (почти) все случаи жизни

👁 11,6k 💬 19

Взгляд в прошлое. Технология 18 века



Мастер инвестиций — КМуMoney

Investment details

Заполните поля и нажмите **Далее** для ввода информации об интернет-источнике данных.

Код (тикер)

Полное название

Точность /  

Рынок

Identification number

Валюта

Код курса

Точность курсов:

Remainder

5,7k 39

Разбор: вся изнанка онлайн-школ

Редакторский дайджест











Присылаем лучшие статьи раз в месяц

*Добавление нового актива в КМуMoney*

Об этой программе незаслуженно мало информации на просторах интернета и особенно мало про её компонент парсинга цен. А ведь в инвестициях очень важно иметь актуальную картину перед глазами.

Настройка — КМуMoney

Котировки в Интернете

 **Основное**
 **Сводка**
 **Операции**
 **Scheduled transactions**
 **Котировки в Интернете**
 **Отчёты**
 **Прогноз**
 **Шифрование**
 **Цвета**
 **Шрифты**

Прочее

Адрес

CSV URL

Identifier

Identify by

Цена

Дата

Формат дат ☒ Не удалять фрагменты HTML

Настройка парсера в КМуMoney



Также любопытно, что из версии в версию КМуMoney (я пользовался программой несколько лет) в настройках парсера кочуют какие-то неработающие ссылки, которыми практически невозможно воспользоваться и нет какого-то внятного описания компонента.

Мастер инвестиций — КМуMoney ✕

Выберите источник обновлений курса и нажмите на кнопку **Готово** для сохранения введённых данных. Если вы не хотите использовать обновление через Интернет, то оставьте значения по умолчанию.

Использовать модуль Finance::Quote ☐

Интернет-источник:

Коэффициент:  



[Справка](#)
← Назад
✓ Завершить
✕ Отмена

Указание использовать шаблон парсинга для конкретной бумаги

Предлагаю для примера какую-нибудь облигацию федерального займа (ОФЗ) — это рублёвые облигации, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Данные по этим облигациям можно посмотреть на множестве сайтов или через [API Московской Биржи](#). Возьму ОФЗ-ПК 29012 (SU29012RMFS0), а цену буду смотреть на сайте одного из брокеров. Идентификатором станет не код ценной бумаги с биржи, а внутренний идентификатор с сайта. Так выглядит окно с уже скаченной котировкой предыдущего дня:

Обновить курсы — КМуМ... ✕

ID	Название	Цена	Дата	Internal ID	И
details01E6B...	ОФЗ-ПК 29012	RUB 101.84	2019-11-20	E000001	b...

Списание:  То: 

Состояние:

Открытие адреса <https://bonds.finam.ru/issue/details01E6B00008/default.asp?resultsType=5...>

Identifier found: "

Price found: '101.84' (101.84)

Обновлён курс для details01E6B00008 (идентификатор E000001)

100%

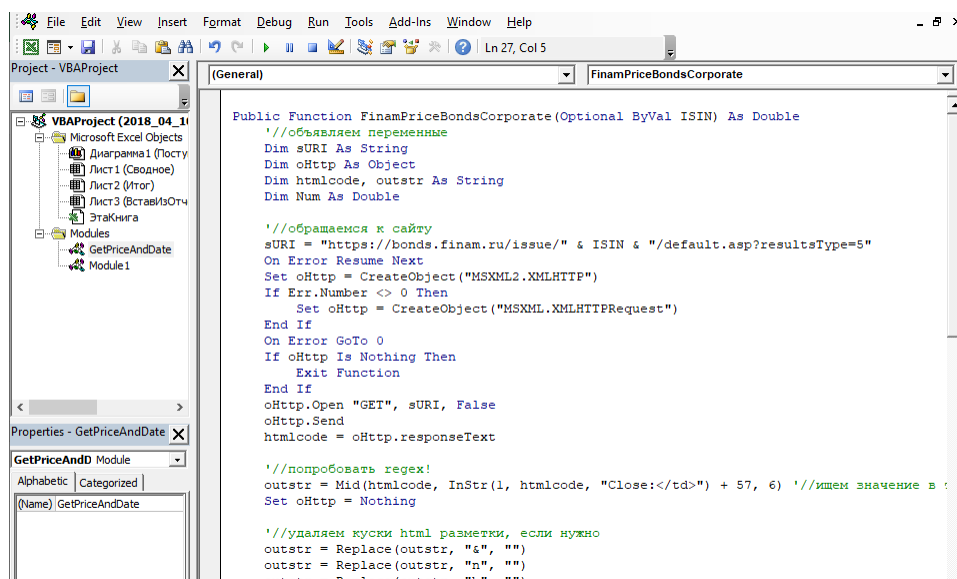
Результат работы парсера для бумаги

В свое время [составил подобные шаблоны для парсинга с помощью KMyMoney](#) под множество активов для разных сайтов — надеюсь это будет полезно.

Конечно, KMyMoney позволяет иметь автоматическое обновление курсов любых активов и это наверное единственная программа которая позволяет это делать, но как и у всех подобных учетных программ у неё есть определенные недостатки. А именно: раздражающий "бухгалтерский поиск" не сходящихся копеек (мне нужен обзорный инструмент) и огромное количество кликанья мышкой (в два клика ничего не сделать с инвестицией). Но эта программа наверное лучшее, если Вы хотите иметь учет личных финансов и инвестиций в одном окне и при этом иметь автоматическое обновление курсов любых активов.

Часть 2. Microsoft Excel

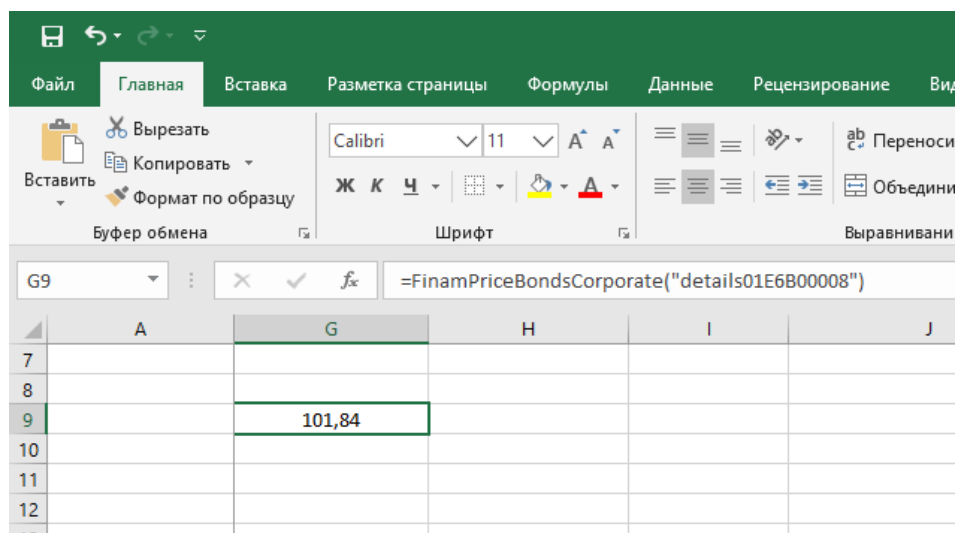
Встроенных функций для парсинга в Excel нет и поэтому пользовался VBA, на основе найденных в интернете примеров (сам не особо разбирался в то время, чтобы написать с нуля) — код вероятно не самый лаконичный, но свои функции выполнял:



Редактор кода в Microsoft Excel

► [VBA код для парсинга цен облигаций федерального займа.](#)

Для того, чтобы воспользоваться кодом, в самом Excel надо вызвать эту, только что написанную функцию FinamPriceBondsCorporate:



Excel и использование дополнительной функции парсинга

Таблица в Excel (и учётный шаблон на её основе) оставалась удобным локальным вариантом, если хотел открыть её и что-то в ней посмотреть. Но котировки активов не могли обновляться без участия человека и уж тем более эта таблица не могла утром в понедельник послать отчет и еще создать мероприятия в календаре о выплатах на неделю вперед. В общем, пришлось двинуться дальше.

Часть 3. Google Таблицы

Котировки через IMPORTXML

Google Таблицы как оказалось представляют гораздо более широкий диапазон возможностей для парсинга. И первое с чем столкнулся — это была функция [IMPORTXML](#), которая позволяла взять почти любую строку из веб-страницы. А для использования надо только было научиться писать xpath запрос. С ее помощью можно собирать нужные котировки и другую информацию без скриптов и интеграции с API.

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

Примерно за полгода изысканий в 2018 году родилась окончательная версия моего шаблона, который стал отправной точкой для взрослого учёта диверсифицированных активов “в одном окне”.

fx

=IFERROR(SUM(FILTER(A2:D16,not(ISNA(MATCH(A2:A16,F2:F5,0))))), 0)

A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Класс активов	Котировка	Сумма активов, P	% от активов				Сумма активов, P
2	Domestic Bonds	3	925,200 P	30.63%	Cash	наличные деньги	Средние классы активов	
3	International Stocks	1	890,687 P	29.81%	Foreign currency	наличная валюта		
4	Real estate	1	590,672 P	19.77%	Cash Balance	деньги на балансе брокера/страховой...	Деньги	0.00 P
5	Global Bonds	3	528,643 P	17.69%	Cred	карточные счета		42,751.62 P
6	Commodities	1	62,950 P	2.10%	Commodities	товары, в том числе металлы, драгоценности	Товары	
7	Итого:	8	2,987,953 P	100.00%	Real estate	финансовая недвижимость		
8					REIT	фонды недвижимости	Недвижимость	580,673.20 P
9					Global Bonds	мировые (в том числе Российские) облигации		
10					Domestic Bonds	облигации рынка США	Долги	1,443,850.05 P
11					Deposit account	банковские вклады		
12					Debt	задолженность другим лицам		
13					Large Cap Stocks	акции компаний США высокой капитализации	Доли в бизнесе	890,688.35 P
14					Small Cap Stocks	акции компаний США малой капитализации		
15					International Stocks	мировые (в том числе Российские) акции		
16					Private equity	частное инвестирование, доли в капитале, не размещенные на фондовой бирже	Бизнес	0.00 P
17					Derivatives	производные финансовые инструменты, в том числе фьючерсы, опционы	Спекуляции	0.00 P
18							Итого:	2,987,952.62 P

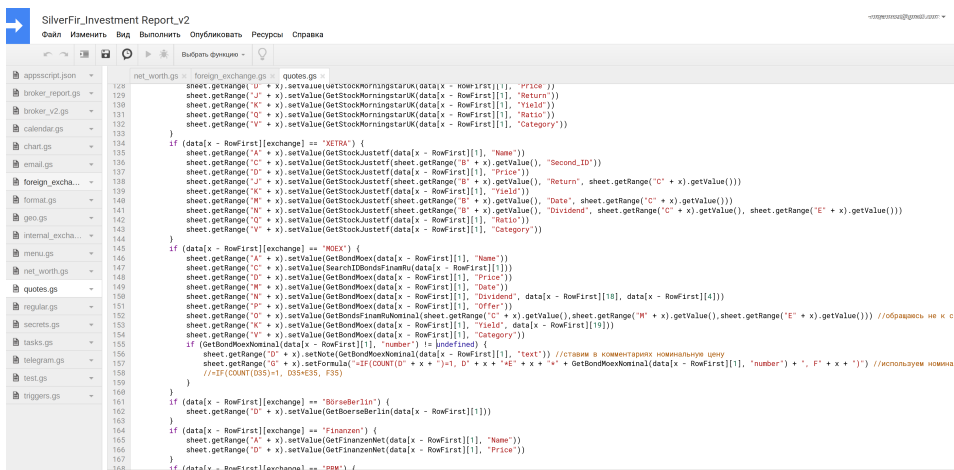
Распределение активов в отчетной таблице *SilverFir: Investment Report*

К сожалению, когда в Таблице использовалось множество IMPORTXML приходилось слишком долго ждать загрузки всех результатов, а также обнаружилась невозможность использования данных полученных через IMPORTXML по расписанию в гугл скриптах (потому что они могли просто не успеть подгрузиться к моменту их использования).

Котировки через Google Apps Script

Когда стало понятно, что при большом количестве строк и запрашиваемых данных пользоваться отчетной Таблицей на IMPORTXML становится неудобно — пришлось

смотреть дальше.



Google Apps Script приходит на помощь в FIRE movement

Поскольку всегда считал, что FIRE movement — это свобода заниматься тем что нравится, а не бухгалтерский поиск копеек и уж конечно не копипаста котировок с разных сайтов. Структура и компоновка отчетной таблицы получилась очень удачная (это отмечали и другие люди), а вот метод получения котировок пришлось опять менять.

На гугл скриптах парсинг, на мой взгляд, выглядит лаконичнее, чем на VBA.

► [Google Apps Script для парсинга имени и котировки Pitney-Bowes-Anleihe \(3,875% до 01.10.2021\) с ISIN US724479AK60 и подобных.](#)

Уже тогда стало понятно, что можно очень сильно облегчить себе весь учет, указывая только начальную сумму, количество и дату покупки актива, а все остальные параметры (включая название) скачивать с других (разных) сайтов.

Экосистема

Когда стал разбираться с гугл скриптами, обнаружилось, что их применение может быть гораздо более широким, чем просто удобный парсинг интересующих данных без ожиданий загрузки. Компоненты практически создают свой собственный сервис, где одна Таблица управляет обновлениями, оповещениями, графиками, презентациями и даже может быть интегрирована с внешними ресурсами.

► [Вот функции, которые можно реализовать на скриптах.](#)

Список за почти два года получился большой и что самое главное — всё можно успешно автоматизировать на гугл скриптах на основе только начальной цены, даты покупки и идентификатора актива.

Активом при этом может выступать что угодно: облигация, акция, физическая недвижимость, монеты, вклады — нет какого-то ограничителя и есть созданный шаблон, который можно кастомизировать под любой конкретный запрос.

Итог

Еще раз возвращаясь к практическим аспектам ранней пенсии FIRE movement в России — учёт имеет к ранней пенсии самое прямое отношение и именно грамотно поставленный учет позволяет держать руку на пульсе, в то же самое время не скатываясь до частого просмотра котировок и текущих цен.

Автор: [Михаил Шардин](#),
25 ноября 2019 г.

Только зарегистрированные пользователи могут участвовать в опросе. [Войдите](#), пожалуйста.

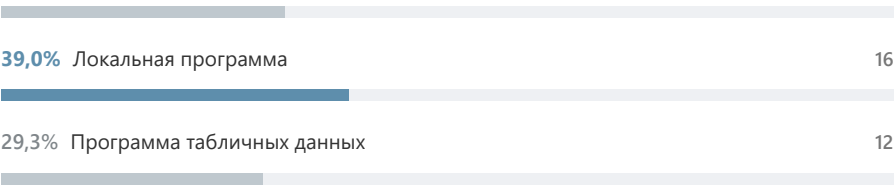
Опрос №1. Прямо сейчас у Вас есть инвестиции?



Проголосовали 62 пользователя. Воздержались 10 пользователей.

Опрос №2. Как Вы думаете, какой из вариантов выглядит оптимальным для многолетнего использования и учета всех инвестиций в одном окне?

Онлайн-сервис [нашёл множество отличных сервисов, но все они локальные для конкретных рынков и ни в одном нельзя добавить что-то своё (в первую очередь страдает недвижимость)]



Проголосовал 41 пользователь. Воздержались 19 пользователей.

Теги: биржа, инвестиции, статистика, excel, google apps script, google sheets, богатство, деньги, финансы для всех

Хабы: Финансы в IT, Лайфхаки для гиков, Будущее здесь

↑

+7

↓

39

6,6k

23

Поделиться



80,07,6

КармаРейтинг

Михаил Шардин @empenoso
Разработчик

[Сайт](#) [Facebook](#) [Github](#)

ПОХОЖИЕ ПУБЛИКАЦИИ

11 сентября 2013 в 17:25
Google Apps script: получение данных из Flurry

↑ +14

👁 14,8k

🔖 73

💬 5

7 апреля 2013 в 16:20

Создаем свой RSS канал с помощью Google Apps Script

↑ +5

👁 11,7k

🔖 42

💬 2

30 июня 2012 в 17:34

Оповещение о новых письмах в Gmail по SMS средствами Google Calendar + Google Apps Script

↑ +94

👁 112k

🔖 773

💬 72

ВАКАНСИИ

Интернет Маркетолог / Трафик менеджер/ Traffic Manager / Media Buyer / UA

от 75 000 до 200 000 Р • Syazan OU • Можно удаленно

Помощник маркетолога

от 30 000 Р • ALT IT SOLUTIONS • Москва • Можно удаленно

Системный администратор для веб-проекта

от 20 000 до 30 000 Р • ГЗК тур • Можно удаленно


Аналитик в IT

от 80 000 Р • ГК Неолант • Москва

Senior/Principle C++ разработчик [\$7k-\$10k]

от 7 000 до 10 000 \$ • Bricks Inc • Можно удаленно

Больше вакансий на Хабр Карьере



Ищем IT-спецов из Перми!

12-14 сентября пройдет новый онлайн-хакатон Цифрового Прорыва. Успей зарегистрироваться!

Узнать больше

leadersofdigital.ru

Реклама

Комментарии 23

vazerdim

28 ноября 2019 в 17:52

🔖 📌

↑

0

↓

Регулярно инвестирую средства, учет личных финансов начал ввести еще с 2013 года, введу все до копейки по статьям расходов просто в Excel таблице. Соответственно там же подгружаются и актуальные цены макросом по моим активам (у меня сделано просто по кнопке) и вся аналитика. Времени занимает не много это, так как в жизни я минималист. В планах также есть, выйти на пенсию в 50 лет.

Разным сервисам с одной стороны не доверяю, если завтра закроется, то будет больно)

empenoso

29 ноября 2019 в 06:02

🔖 📌 🔄 🔄

↑

0

↓

А как у Вас макрос организован — с одного или с разных сайтов скачивает?

vazerdim

1 декабря 2019 в 23:05

🔖 📌 🔄 🔄

↑

0

↓

ЧТО ОБСУЖДАЮТ

Сейчас

Вчера

Неделя

Запуск x64 систем в VirtualBox 6.1.12 на Windows 10 2004

👁 7,7k

💬 36

Как однажды была чуть не сорвана разработка Gardenscapes

👁 184

💬 2

Введение в Redis с использованием Spring Boot

👁 12,3k

💬 3

Я просто скачиваю макросом страницу html google, с наложенным фильтром, где уже есть текущий курс по нужному мне активу и потом просто формула, которая находит позицию и берет курс. Если появляется новый актив, до добавляю в макрос.

 **empenoso** 2 декабря 2019 в 08:31 # 0 0

Получается как донор один сайт google finance (страничка в поиске)?

 **vazerdim** 2 декабря 2019 в 13:11 # 0 0

Да, все верно, так как очень быстро загружается.

 **vis_inet** 1 декабря 2019 в 17:20 # 0 0

Во что инвестируете, можете рассказать?

 **empenoso** 1 декабря 2019 в 18:11 # 0 0

В разное, тут индивидуально.

 **vazerdim** 1 декабря 2019 в 23:14 # 0 0

В основном World Large-cap, но также в портфеле есть и фонды облигаций. Также я иногда вкладываю средства в те компании, продуктами которых я сам пользуюсь в жизни, это в основном из сегмента high-quality, где сам бренд играет роль, но также есть варианты инвестиций, где можно получить налоговые вычеты, там тоже есть иногда интересные возможности.

 **vis_inet** 2 декабря 2019 в 07:09 # 0 0

Спасибо!

 **faoriu** 28 ноября 2019 в 20:01 # 0 0

А Bloomberg Terminal чем не устраивает?

 **empenoso** 29 ноября 2019 в 06:01 # 0 0

Это сильно для профессионалов, а я пишу с точки зрения частного инвестора. Лично у меня, например, тоже нет доступа к Блумбергскому терминалу

 **VGusev2007** 29 ноября 2019 в 10:51 # 0 0

Михаил, добрый день! Вопрос очень важный имею: Вам удалось решить вопрос с учетом доходностей по облигациям с амортизацией долга (в идеале в КМуMoney)? Я так и не смог понять даже примерно как это можно реализовать. Чтобы было в локальной программе. Почти все муниципальные бумаги с амортизацией долга...

 **empenoso** 29 ноября 2019 в 11:14 # 0 0

Это сложный вопрос, но на гугл скриптах вроде удалось сделать — дело в том, что и в отчете брокера это не всегда это корректно отображается :(Вы ведь про отображение выплат номинала бумаги и корректировки начальной стоимости покупки спрашиваете?

Уроки волшебства для кота, дейтинг для беременных и астрология

3k 3

Новые форматы онлайн-конференций и возрождение офлайна

Мегапост



VGusev2007 29 ноября 2019 в 14:49



Вы ведь про отображение выплат номинала бумаги и корректировки начальной стоимости покупки спрашиваете?

Верно. Очень сложно по муниципалам понять, сколько составил реальный доход. Когда часть купона может тратиться на покупку тех же бумаг, или тратиться по своему усмотрению.



empenoso 29 ноября 2019 в 15:41



Проблема в том, что и в отчете брокера это не всегда корректно отображается по факту (использую разных). У меня автоматический импорт отчета от брокера сделан, но и там часто недостоверно. Думал автоматом сделать уменьшение суммы покупки, но пока не добрался.



VGusev2007 29 ноября 2019 в 16:07



В общем, это самый сложный и достойный решения вопрос. ИМХО, без решения сложных вопросов с облигациями, говорить о реально годном ПО, пока преждевременно. Был товарищ, который написал конфигурацию 1С с этим функционалом, но он забросил поддержку этого решения.



empenoso 29 ноября 2019 в 16:17



Ну в статье описываю опыт для частного лица и БЕЗ бухгалтерского учета. Именно управленческий — то есть общая картина и легкость управления данными. А также предстоящие выплаты — очень важно для бюджета — это тоже есть. А выплаты номинала не так уж и сложно учесть — если это на самом деле необходимо — такой функционал можно сделать.



zhulan0v 30 ноября 2019 в 12:21



Тема интересная, у самого есть небольшие инвестиции и учёт расходов.

Самые действенные меры, которые прокачали мое финансовое состояние:

- Ограничить ежемесячные расходы, например, максимум 50к или 100к (ваш комфортный уровень) и привыкнуть жить на эту сумму. При этом если ваш доход вырос, то сумма расходов не должна расти, т.е. вы просто начинаете больше направлять на инвестиции.
- Учёт расходов, сейчас это можно делать на 99% в автоматическом режиме, если не юзать нал.
- Бюджет, хотя бы крупными мазками, приучает мыслить глобально и лучше понимать свои возможности.

К этим мерам я пришёл не сразу. Сначала просто стало интересно куда уходят деньги и можно ли наладить автоматизированный учет. Протестировал месяц, второй и привык. Проанализировал расходы, что-то сократил и высвобожденные средства решил направлять в копилку. Как-то так начал вырабатываться осознанный подход к тратам, начал смотреть на ценники, думать действительно ли мне что-то нужно и т.д. Дальше появилось планирование крупных трат и на этой почве простенький бюджет начал складываться сам собой.

Потом хорошо подросли доходы и я начал тратить на жизнь значительно больше — кайфовать =) Но это быстро приелось и я понял, что новые расходы не меняют качественно ощущения от жизни, пусть лучше эти деньги копятся. Таким образом появился потолок для расходов.

Ну а копилочка всё это время потихоньку росла и появилось желание начать как-то по-умному распоряжаться этими деньгами, может обеспечить себе пенсию, ведь всё просто кричит, что государство меня кинет в самый неподходящий момент.






Так что мой совет тем, кто только вступает на эту дорогу: не торопитесь внедрить всё и сразу, начните с малого и всё само сложится если вы действительно этого хотите.

Инвестиции учитываю в [intelinvest](#) (рефка), в целом пока устраивает, сервис развивается, кое чего не хватает по мелочи, но не критично. Если кому надо промокод, то пишите. Пробовал юзать гугл таблицы, но на моем уровне с ними больше гемороя, чем профита.


Учет расходов и ведение бюджета делаю в [zenmoney](#). Как и везде есть небольшие недочёты, но меня устраивает. Для работы с бюджетом юзаю веб-версию, т.к. на большом экране с ним удобней работать. В приложение захожу супер редко, в основном категорию поправить, если что-то неправильно проставилось автоматически.

 **empenoso** 1 декабря 2019 в 12:58       **0** 

Спасибо за Ваш комментарий @zhulan0v!

 **empenoso** 23 декабря 2019 в 10:52    **0** 





Более подробная инструкция как пользоваться Google Таблицей "SilverFir: Investment Report": <https://zen.yandex.ru/media/id/5dfb4f5af73d9d00ae13157e/googletablica-pomojet-podschitat-vashi-finansovye-aktivy--5dfb53f91febd400b9d08780>

 **Femistoklov** 2 июня 2020 в 05:16    **+1** 

Надо добавить в первый опрос вариант «Уже нет».

 **empenoso** 2 июня 2020 в 05:35       **0** 

Я понял вас, но в старых статьях даже голосовать нельзя, а этой уже полгода, как она опубликована.

 **empenoso** 2 июня 2020 в 06:13    **0** 

Логическое продолжение статьи: [Как я создал собственную гугл-таблицу для учета капитала /](#)

[После того как 10 лет пользовался разными программами](#)

Только [полноправные пользователи](#) могут оставлять комментарии. [Войдите](#), пожалуйста.

САМОЕ ЧИТАЕМОЕ

Сутки

Неделя

Месяц

Эмулятор RFID

↑ +122 👁 18,3k 📖 170 💬 48

Не прыгайте выше головы — останетесь тупицей в плену больших денег

↑ +39 👁 32k 📖 90 💬 123

Вышел Linux 5.8 — один из величайших. Более подробный обзор

↑ +51 👁 55,3k 📖 61 💬 82

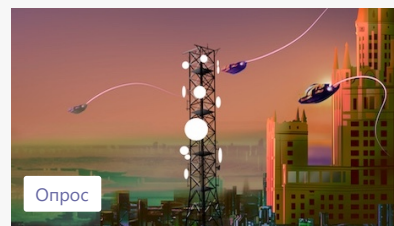
Windows 95 исполнилось 25 лет

↑ +62 👁 15,2k 📖 18 💬 142

Что будет, если не пользоваться облачными технологиями?

Мегаквест

МИНУТОЧКУ ВНИМАНИЯ



«Серебряная пуля» или нет? Как Big Data меняет IT



Зарплаты в IT: ожидания и реальность

Разместить

Войти

Аккаунт

Регистрация

Разделы

Новости

Хабы

Компании

Пользователи

Песочница

Информация

Для авторов

Для компаний

Документы

Соглашение

Конфиденциальность

Услуги

Тарифы

Контент

Семинары

Мегапроекты

Мерч

© 2006 – 2020 «Habr»

Настройка языка

О сайте

Служба поддержки

Мобильная версия

Twitter

Facebook

VK

Telegram

YouTube

Star