



МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ
С 1 ЯНВАРЯ
2020 ГОДА

0+



Финансы Михаил Шардин

18 ноя 2019 👁 3399

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



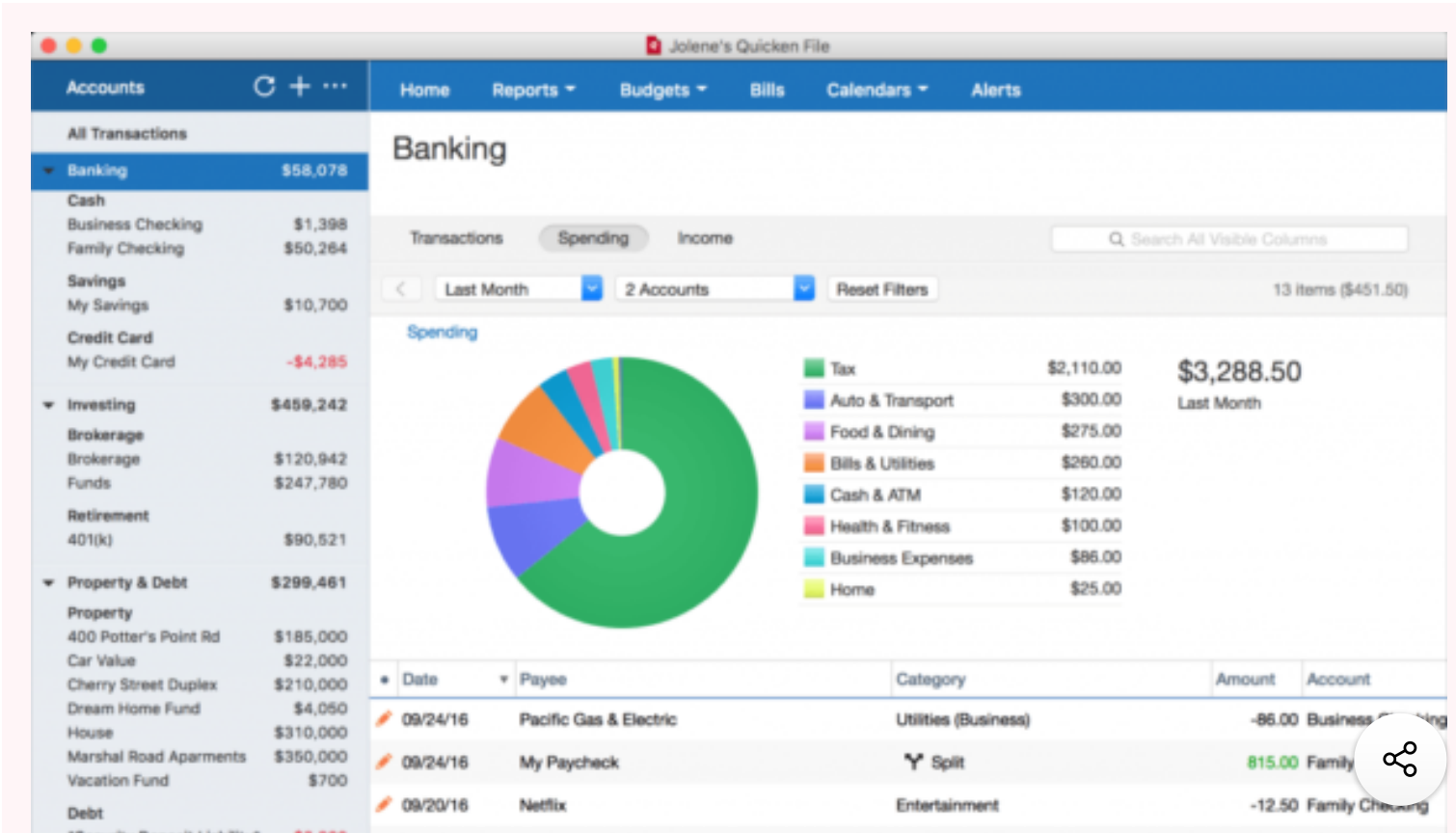


Всё то, что хочу учитывать в одном месте

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	-\$111,314	09/16/16	Restaurant	Restaurants	-75.00	Family Checking
Home Loan	-\$261,254	09/16/16	Grocery Store	Groceries	-100.00	Family Checking
Marshal Rd Loan	-\$302,066					
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 <https://vc.ru/finance/92990-upravlencheskiy-uchet-lichnyh-aktivov>



Суть интереса к поиску не ожидающих 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](#)

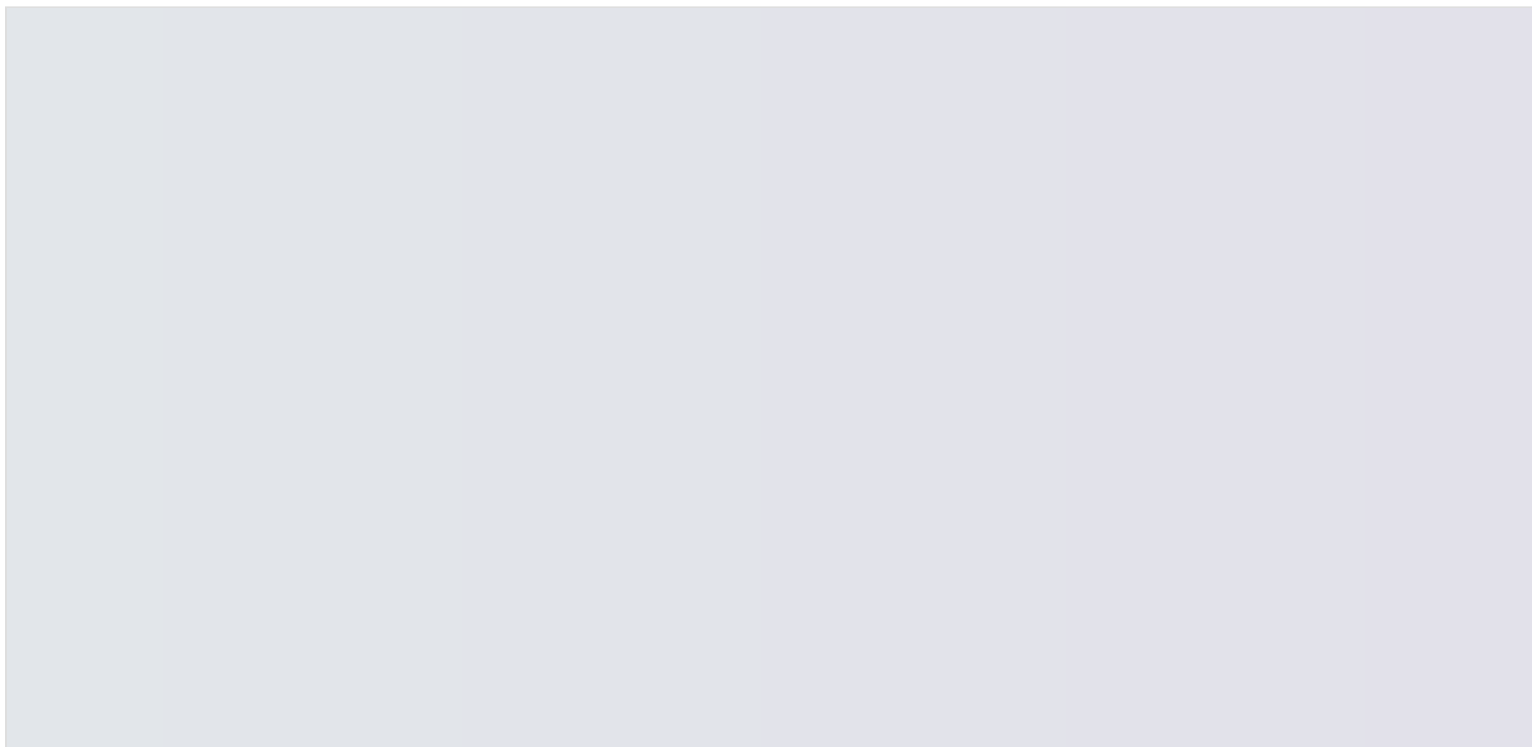
Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы основной таблицы названы английскими именами, потому что ориентировался в первую очередь на самые передовые отчеты, с которыми уже давно был знаком в других местах и программах.





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 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.

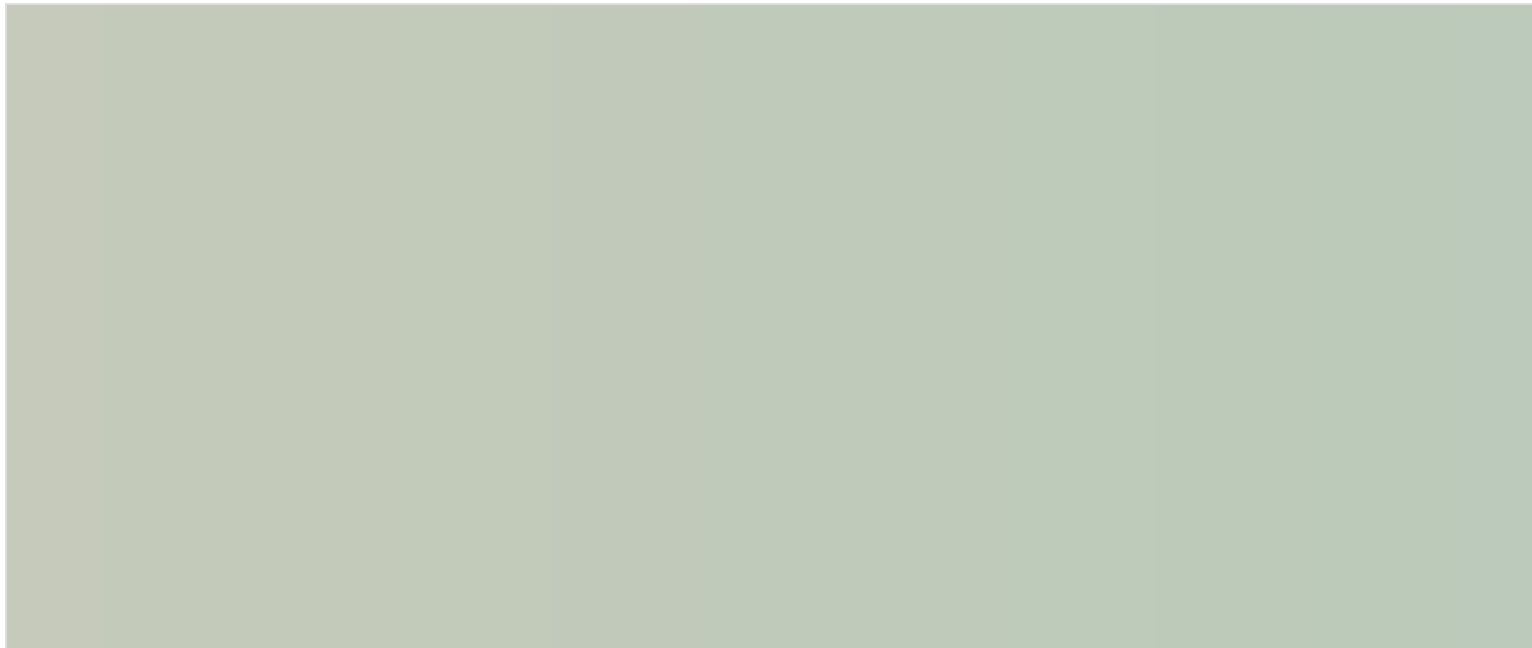


График вида Google Word Trees Chart в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

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 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



54



5



Трибуна

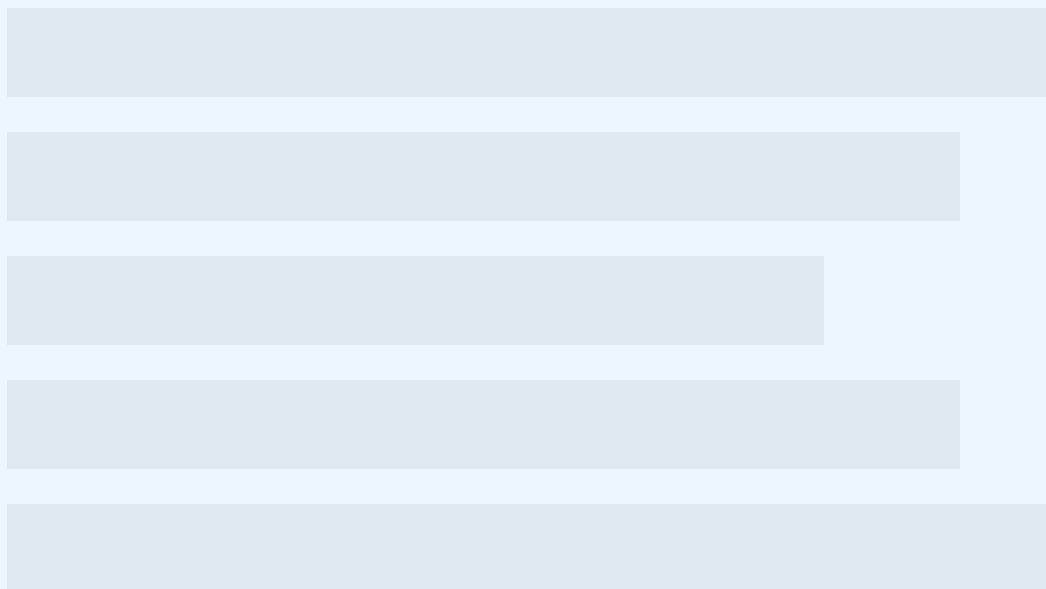
Adapty — сервис для роста мобильных подписок

Всем привет, меня зовут Виталий, я основатель Adapty — сервиса для аналитики и роста мобильных in-app подписок.

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...



Отправ



Мероприятия

Разместить



Показать еще ▾


Блоги компаний



Тинькофф

**Как мы сделали подкаст для инвесторов на 1 миллион прослушиваний**


Чуть больше чем за год подкаст «Жадный инвестор» набрал более миллиона прослушиваний.

Автор подкаста и редактор Тинькофф...  3



Kokos Group


**Кокос Group внедряет машинное обучение в оптимизацию рекламы при помощи технологического партнерства с SegmentStream**

Итогом партнерства станет выход на рынок комплексной услуги, позволяющей покрывать любые кейсы онлайн-продвижения и оце...  1



Сбербанк

**Как востоковед, архитектор и стоматолог стали айтишниками**

Не всем хватает смелости на перемены. Переехать в другой город, оставить свою профессию и несколько месяцев сутками код...  13

Показать еще ▾

Лучшие комментарии



PrivateEquityList



-Павел Дуров возглавил профильный IT-комитет в ГосДуме -Песков назвал Дурова

предпринимателем мирового уровня -Телеграм принят за стандарт государственных мессенджеров и сертифицированных официальных средств связи...

Роскомнадзор разблокировал в России сервис для публикации статей Telegraph от Telegram

 Michael Tretyak

273

Хаххахахха! До того, как SEC поимел Telegram за TON: “мы суперкрутые, делаем, что хотим, у нас 1.7 ярда, Россия говно, мы сюда ни ногой” После того, как SEC поимел Telegram за TON, а Дуров поимел проблем от...

«Дань Apple и Google»: вице-президент Telegram выступил перед Мишустиным с критикой комиссий в магазинах приложений

Еженедельная рассылка

Одно письмо с лучшим за неделю

