





Виртуальный офис  
с компетентной  
поддержкой 24/7

Реклама. Рекламодатель:  
ООО «Яндекс 360 для Бизнеса»,  
ИНН: 9704259180

vc  
.ruРЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)

Как найти подрядчиков для постройки и проектирования частного дома

[Узнать](#)**Михаил Шардин**

Деньги 18.11.2019

[Подписаться](#)

## 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.





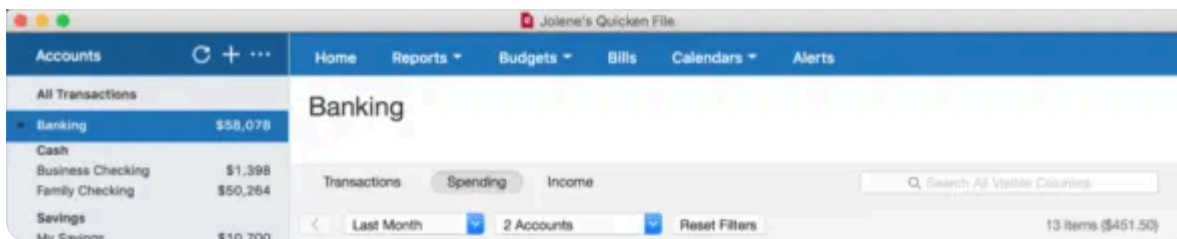
Всё то, что хочу учитывать в одном месте

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





### 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



Другой мой длительный опыт: КМуMoney - 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

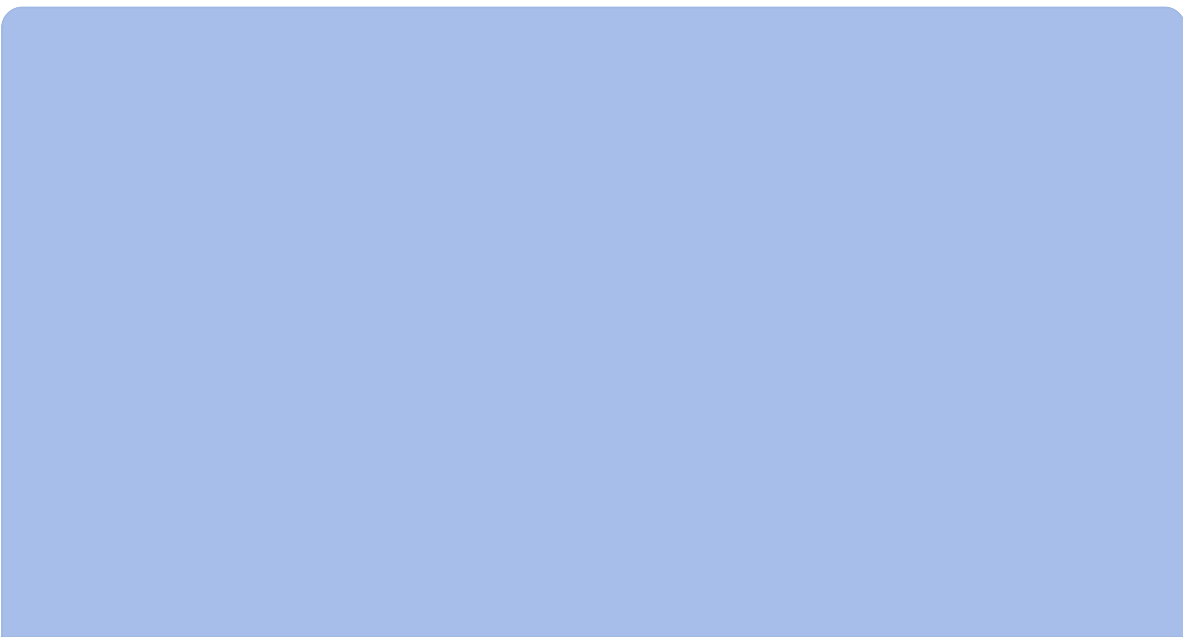
Поэтому попробовал сначала локально в Microsoft Excel, но мне это показалось прошлым веком и поэтому перешел на Google Таблицы.



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 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](#)

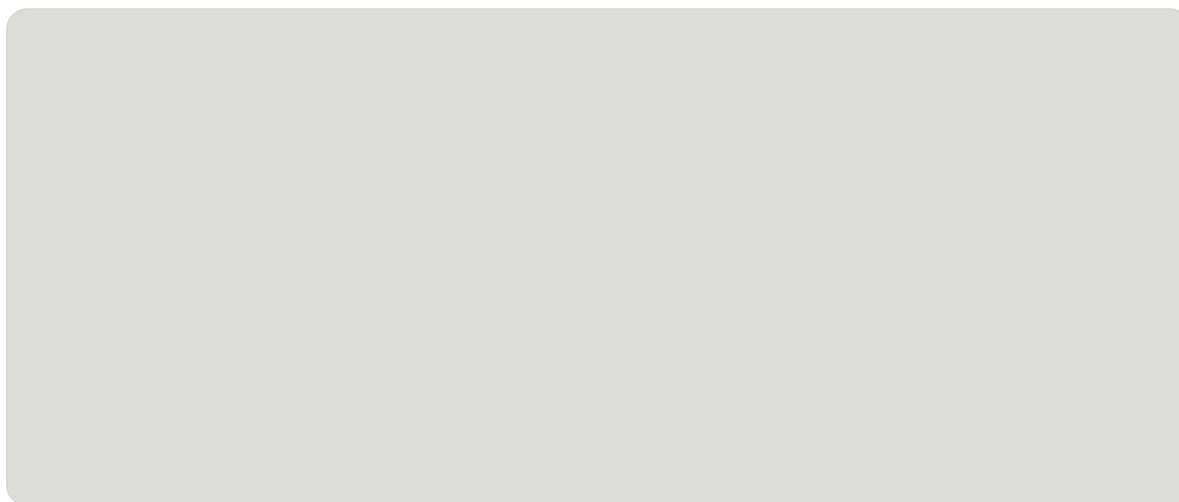
Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы основной таблицы названы английскими именами, потому что ориентировался в первую очередь на самые передовые отчеты, с которыми уже давно был знаком в других местах и программах.

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



☐ Не было необходимости

Нет голосов

Анонимный

Автор: [Михаил Шардин](#),

18 ноября 2019 г.

❗ Если есть вопросы - задавайте - помогу разобраться с шаблоном ❗



4



3



59



9.7K

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)

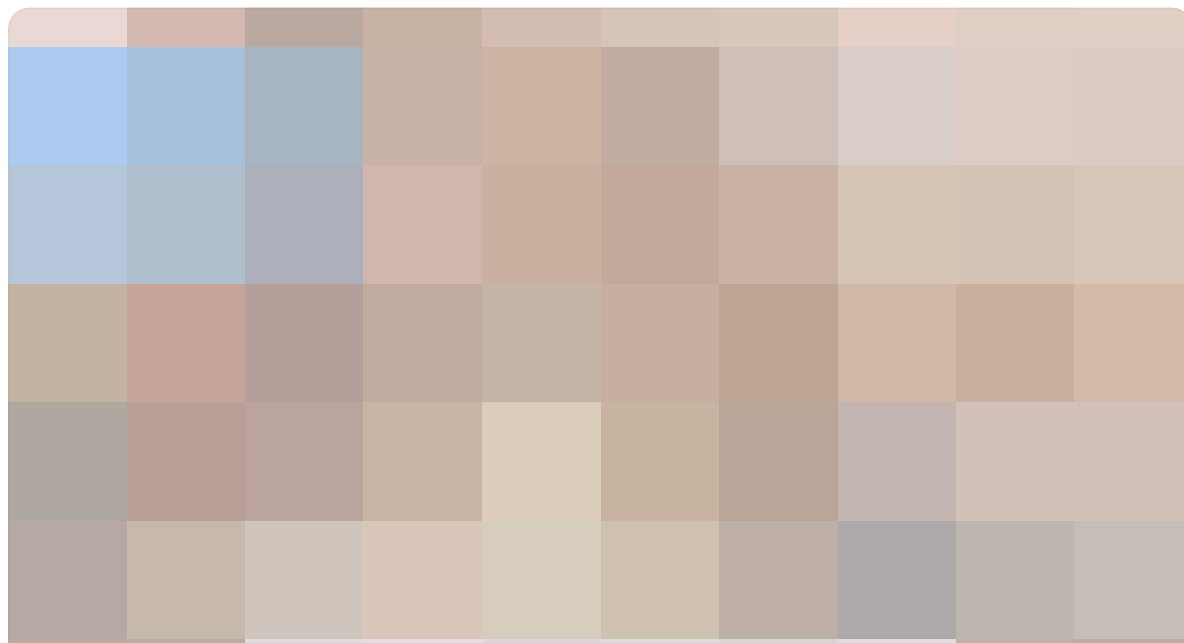


Промо

Образование 11 цент

**«Может ли ребёнок получить хорошее образование онлайн? А как он будет сдавать экзамены?»**

Спросили об этом психолога, учителя и руководителя такой школы.



 10

+

 6 3 66K

## 3 комментария



Комментарий...



GIF

**Ilia Yarets**

18.11.2019

Спасибо. Изучим. Отложил в закладки.



+

Ответить ...

2 комментария

[Раскрывать всегда](#)

## Рекомендации

**Алексей Ниролов**

вчера



Кратко

Подписаться

**"Почему я больше не инвестирую в российские стартапы"**

За 5 лет проинвестировал в 47 российских стартапов. Успешных exit'ов — 2. IRR — отрицательный. Разбираю ошибки и объясняю, почему переключился на другие рынки.

**Печальная статистика моего портфеля**

 32 16 5 2

1

1

 1

+

 61 41 28K

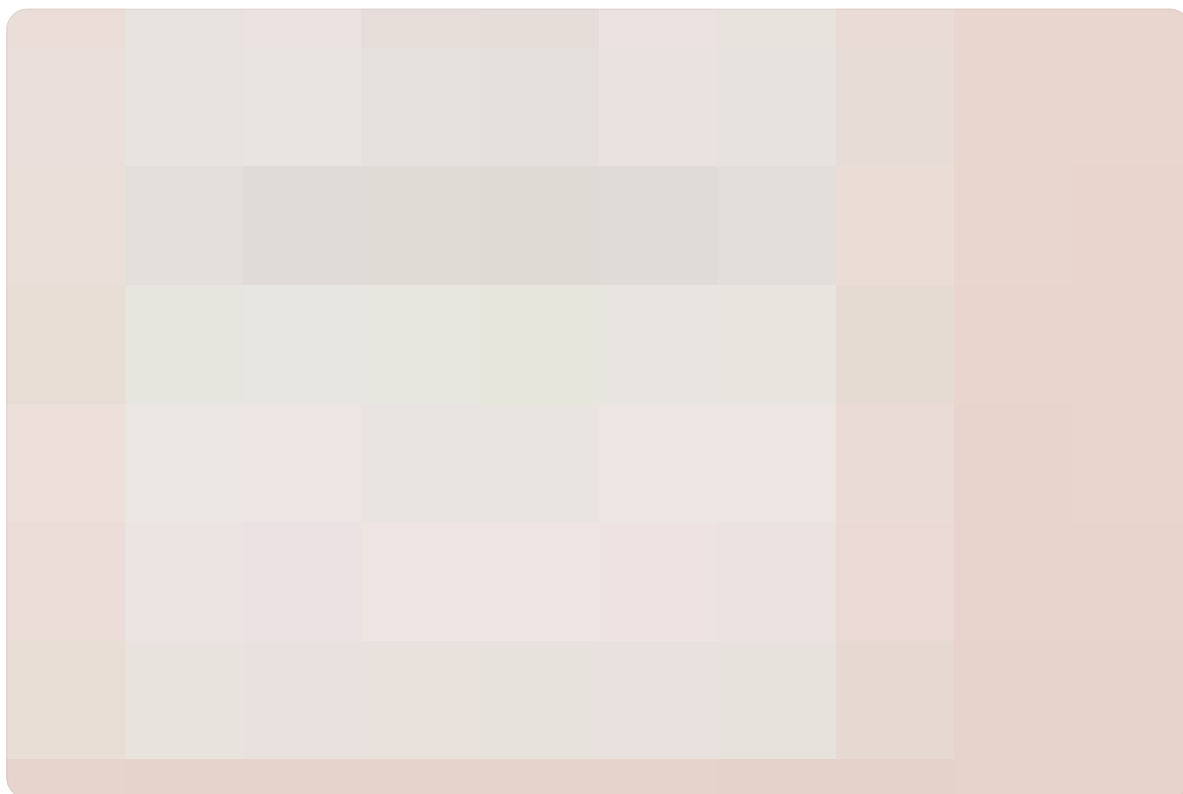
Правильно я понял, что все смотря какой fabric и сколько details? 🤔🤔🤔

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)... **Мальцев | Карьера Маркетинг AI** 💎

21 авг

## Как ИТ-эксперты и авторы заработали 100 млн рублей на рекомендациях Яндекс Бразера

Если вы помогаете другим с установкой софта, настраиваете компьютеры, ведёте блог или даёте советы по теме ИТ — этот обзор для вас.

 54 34 14 8 4

+



Артур Томилко  
Путешествия вчера

[Подписаться](#)

## Генконсульство Испании в Москве сообщило о прекращении приёма заявок на визы «до дальнейшего уведомления» ✓

В сообщении [говорится](#), что решение принято «по техническим причинам».

- Внимание на это [обратил](#) Telegram-канал «Ну чё, народ, погнажи?». Других подробностей в консульстве не раскрыли.
- По словам агентов, на которых ссылается канал, с сайта пропали все слоты для записи на долгосрочные визы на ближайший месяц.
- В сентябре 2025 года в иностранных СМИ начала появляться информация о том, что власти ЕС обсуждают меры по ограниче...

[Показать полностью](#)

20



10



4



4

3

1

1

+



130



5



12K



Тайпспейс Медиа  
12 сент

[Подписаться](#)

## Сравнение фронтальных камер iPhone 16 Pro и 17 Pro

Наглядное [сравнение](#) фронталок iPhone 16 Pro и 17 Pro. У новинки квадратная матрица с большей площадью сенсора — кадры получаются детальнее.



[Показать полностью](#)



 109



Таня Боброва

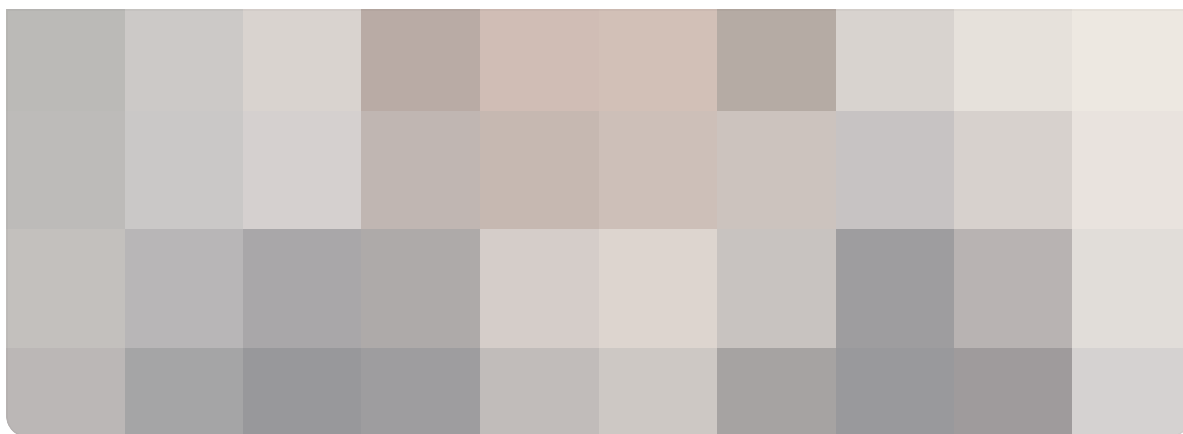
Деньги 12 цент

[Подписаться](#)

**«Действительно беспокоит»: ЦБ сообщил, что увидел всплеск жалоб по необоснованным блокировкам средств россиян ✓**

Важно принимать «все меры», чтобы у «абсолютно добросовестных людей» средства не блокировались, отметила глава регулятора.





[Показать полностью](#)



👁 40K

☐ Да введите оборотные штрафы за необоснованную блокировку. Сразу всё наладится.



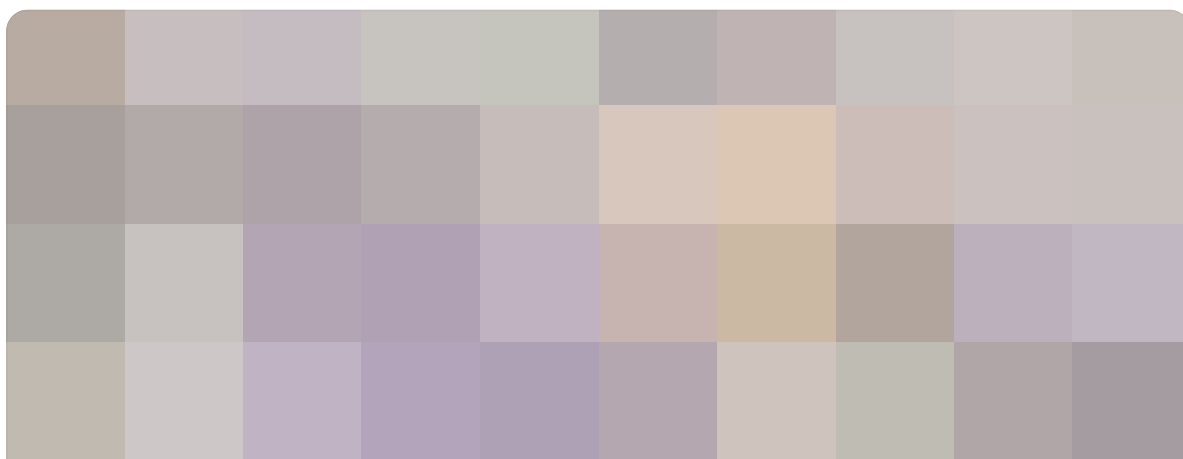
Артур Томилко

Apple вчера ✎

Подписаться

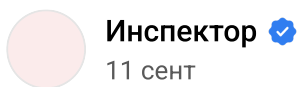
## Bloomberg: из Apple уйдёт старший директор по ИИ Робби Уокер — он отвечал за Siri и работал над новым поисковым сервисом ✓

Причины ухода Уокера неизвестны, но они могут быть связаны с задержками внедрения ИИ в продукты компании.



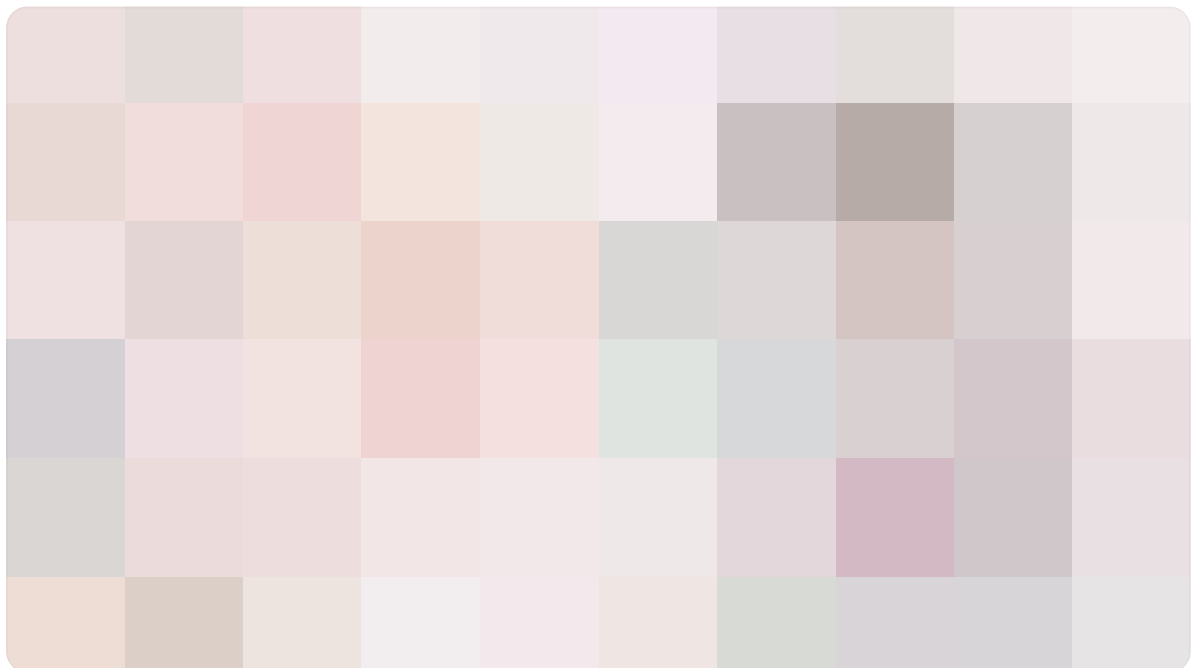
[Показать полностью](#)

👁 486

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)**Инспектор**  
11 сент

## Вакансия: руководитель модерации и поддержки пользователей

Ищем надёжного коллегу в нашу команду. Заполните форму, ответьте на вопросы тестового задания и мы свяжемся с вами в ближайшее время.



Сервисы 12 цент

Подписаться

## В даркнете растёт спрос на аренду аккаунтов в Мах — ежедневно появляется до тысячи объявлений ✓

Злоумышленники предлагают от \$10 до \$250, а срок аренды профиля начинается от часа.

[Показать полностью](#)

110 7 4 3 1 1

250 10

55K

Ловит даже в даркнете! 😏



Вдумчиво о продажах

Офис 10 цент

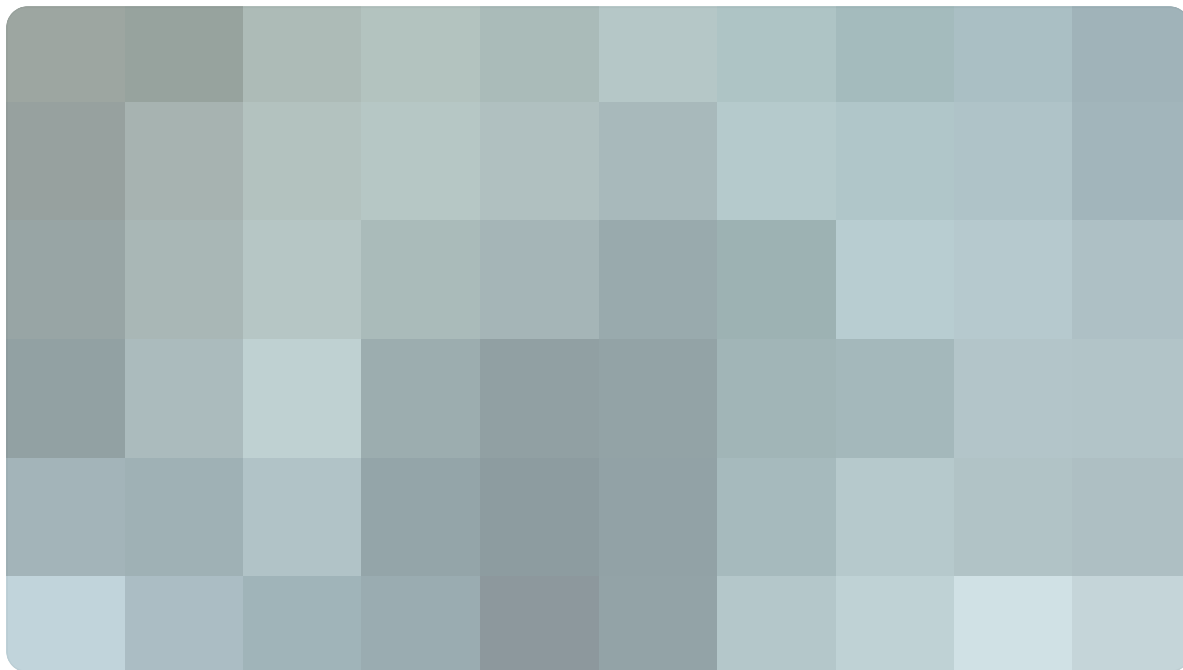
Подписаться

## Откровенные факты: что нужно знать о менеджерах по продажам с СЛРБ с их собственными слов



- Как СДВГ влияет на работу менеджера по продажам?
- Что нужно знать при работе с такими сотрудниками?
- Что принимать в расчет при приеме на работу?

В этой статье я постарался собрать свидетельства людей с СДВГ и максимально объективно и вдумчиво описать особенности работы с ними.



[Показать полностью](#)



 544



Таня Боброва

Транспорт 12 сент 

[Подписаться](#)

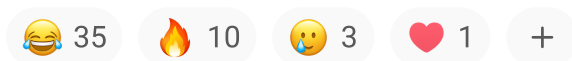
**Российский бренд Tenet открыл продажи кроссоверов T8, сборку которых наладил на бывшем заводе Volkswagen в Калужской области ✓**

Это «перелицованный Tiggo 8 Pro Max», пишет Autonews.





[Показать полностью](#)



👁 15K

● - Ну если российский - будут субсидии какие, может рассрочка беспроцентная? - Ага, по губам



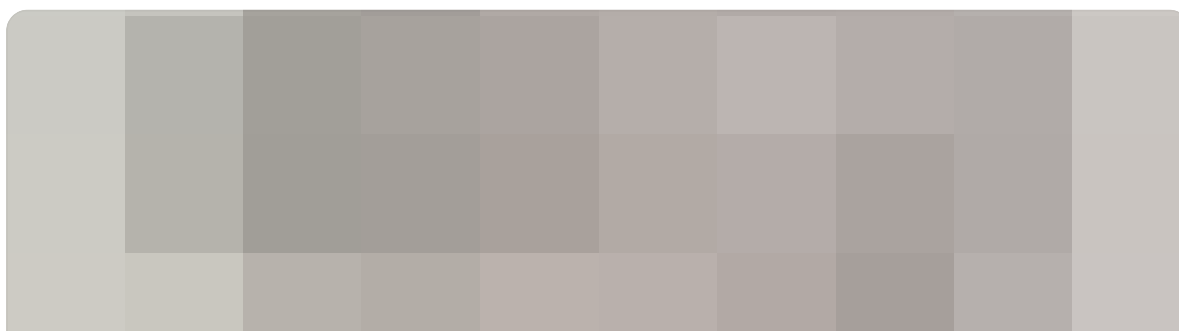
Ася Карпова

AI 12 сент ✎

Подписаться

**«Бесчувственный, как робот, до жути пугающий»:  
почему в соцсетях обвиняют Сэма Альтмана в убийстве  
бывшего сотрудника OpenAI** ✓

Дело закрыли как самоубийство, но «оборванные провода камер» и «следы насилия» указывают на заказное убийство, считают семья, расследователи и Илон Маск.



[Показать полностью](#)

18

 6

6

1

1

1

1

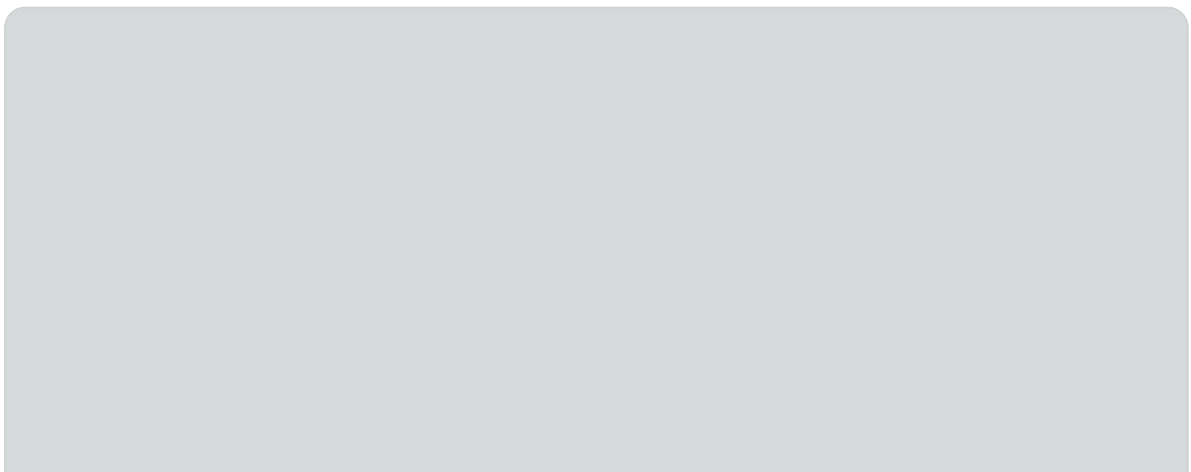
+

 82 13 20K

Типичный аутист, с нарушением эмоционального спектра. Ограничен со всех сторон юристами, слова лишнего сказать не может, вот и...

**Таня Боброва**Деньги 12 цент [Подписаться](#)**ЦБ понизил ключевую ставку с 18% до 17% годовых ✓**

Большинство аналитиков, опрошенных СМИ, допускали снижение до 16%.



[Показать полностью](#)

22



17



7



5

2



1

1

+



132



2



22K



почему еще нет экспертов, которые нам объяснят почему это плохо и всех ждет катастрофа?

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)

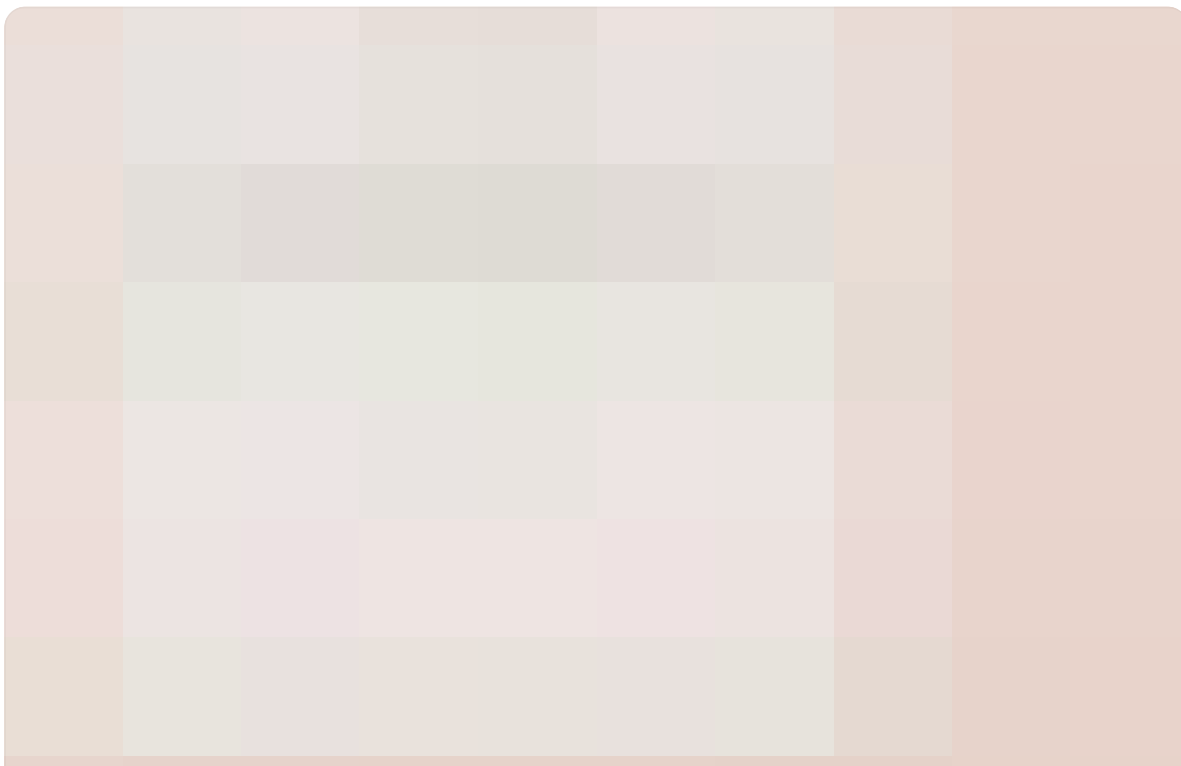
...

**Мальцев I Карьера Маркетинг AI** 💎

21 авг

## Как ИТ-эксперты и авторы заработали 100 млн рублей на рекомендациях Яндекс Браузера

Если вы помогаете другим с установкой софта, настраиваете компьютеры, ведёте блог или даёте советы по теме ИТ — этот обзор для вас.



🔥 54 ❤️ 34 😂 14 📄 8 😡 4 +

💬 37 📌 72 ➡️ 🎁

👁 902K



Артур Томилко

Путешествия 12 сент

Подписаться

## Германия предложила ужесточить выдачу виз россиянам в рамках нового пакета санкций — СМИ ✓

Какие ограничения могут ввести, пока неясно.



[Показать полностью](#)

😂 31 5 ❤️ 3 3 😡 3 🔥 1 😊 1 1 +

💬 365 📌 6 ➡️ 🎁

👁 19K



По комментариям не понятно, патриоты обиделись или восхитились



Артур Томилко  
Инвестиции вчера

Подписаться

## Криптовбиржа Gemini братьев Уинклвосс провела IPO на Nasdaq — в первый день торгов акции росли на 32,2% ✓

А капитализация компании достигала \$4,4 млрд.



[Показать полностью](#)



2



💬 15

🔖 1



👁 1.3K

