

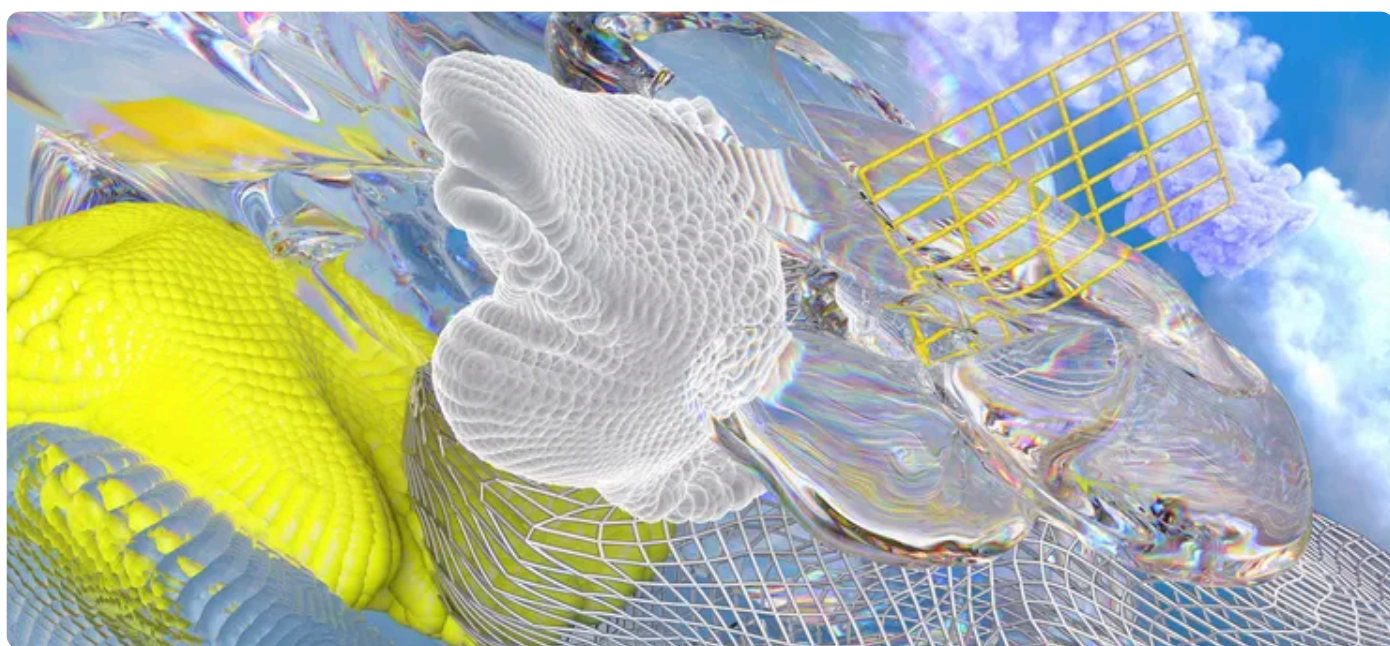
ПРОМО

5 причин переводить деньги с карты Т-Банка

[Узнать все](#)**Т—Ж**[Учебник](#) [Приложение](#) [Сообщество](#) [Аптечка](#) [Дневники трат](#) [Инвестиции](#) [Пра](#)[Инвестиции](#) 16.04.20 © 216K

## Как я создал собственную гугл-таблицу для учета капитала

После того как 10 лет пользовался разными программами

[400](#) [Сохранить](#)**Михаил Шардин**

кандидат технических наук

Привет, меня зовут Михаил, и у меня нет кредитов, ипотеки и работы. Инвестировать я начал, когда еще был студентом.

Моя основная финансовая боль всегда была связана с эффективным учетом всех активов — то есть всего, что у меня есть.

Я инвестирую через различных брокеров, не только в РФ, но и за ее пределами, а еще вкладываю в недвижимость, депозиты, монеты и страхование юнит-линкед.

Мне было сложно увидеть полную картину активов, потому что у разных финансовых посредников нет единой формы и стандарта отчетов. Ни одна из программ, которыми я пользовался, не подходила мне на сто процентов: в основном приходилось слишком долго возиться с добавлением новых бумаг, подтягиванием нужных котировок.

Поэтому я разработал [собственную отчетную форму в «Гугл-таблицах»](#): туда я импортирую отчеты разных брокеров и записываю активы, чтобы понимать, что происходит с моим капиталом, и видеть достоверный бюджет поступлений на месяц вперед.

№	А	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К	Л	М	Н	О	П	Р	С	Т	У	Ф	Х			
№	Идентификатор	Цена	Количество	Базовая цена	Рыночная цена	Прибыль/убыток	Прибыль/убыток, %	Риск	Доходность, %	Ср. доходность	Дата покупки/продажи	Рыночная стоимость	Коэффициент	Валюта	Покупатель	Дата покупки	Категория	Класс активов	Средняя стоимость	Рыночная цена	%	№	
1	SPDR S&P Semiconductor ETF (XSD)	XSD	87.77 \$	140	9,488 \$	12,288 \$	381,099 \$	11.91%	6.74	0.87	7.7	2020-03-23	18 \$	0.35%	USD	Иск. брокер	2017-10-08	Emerging Markets	International Stocks	551,538 \$	932,638 \$	25.34%	1
2	Lyxor STOXX Europe Select Dividend 30 UCIS	LU1812092188	12.22 €	700	9,840 €	8,554 €	-88,858 \$	-0.9%	-23.2	5.08	36 \$	—	—	0.30%	EUR	Unit Linked	2018-12-27	Domestic Bonds	790,811 \$	754,255 \$	19.89%	2	
3	Pineview Biotech Inc 3.375% (2021)	US124475AK950	92.72 \$	100	9,000 \$	9,272 \$	172,881 \$	0.96%	—	3.38	26 \$	—	—	—	USD	Unit Linked	2017-03-10	Small-cap Core	Domestic Bonds	530,882 \$	703,783 \$	19.87%	3
4	Группа Компаний Пинкер SO-02	RJ000AGJNKK36	90.89 \$	700	45,500 \$	63,893 \$	18,393 \$	0.33%	—	8.27	439 \$	2020-06-04	1 \$	—	RUB	Рос. брокер	—	Строительство	Global Bonds	45,500 \$	63,893 \$	1.80%	4
5	FirstEx Cash Equivalents UCITS ETF	FXMIE	1,805.40 \$	10	14,268 \$	16,054 \$	1,786 \$	6.35%	—	0.00	0 \$	—	—	0.49%	RUB	Рос. брокер	2018-04-20	General Fixed Income	Domestic Bonds	14,268 \$	16,054 \$	0.45%	5
6	Вклад «Финансовый капитал» в ВПС	—	—	—	900 \$	—	—	—	—	1.15	0 \$	2021-02-21	900 \$	—	USD	Вклады	2021-01-08	Вклады	Deposited account	58,826 \$	88,315 \$	1.50%	6
7	Вклад «Сбербанк» в Тинькофф Банк	—	—	—	50,000 \$	—	—	—	—	5.80	0 \$	2021-03-22	50,000 \$	—	RUB	Вклады	2020-03-22	Вклады	Deposited account	50,000 \$	50,000 \$	1.41%	7
8	ОФЗ-ПД 26.02.25 10/05/24	SU02259RMF51	104.70 \$	1,000	89,000 \$	104,700 \$	15,700 \$	11.00%	—	6.83	596 \$	2020-05-27	3,615 \$	—	RUB	ИИС	2018-06-03	ОФЗ	Global Bonds	89,000 \$	104,700 \$	2.96%	8
9	Квартира в Москве, район Аэропорт	ИЖА	1	480,000 \$	480,000 \$	0 \$	0.00%	—	—	8.13	3,118 \$	2020-04-25	3,742 \$	—	RUB	Квартиры	2017-12-13	Квартиры	Real estate	480,000 \$	480,000 \$	12.99%	9
10	Государственный облигация (3 рубля)	—	1,365.00 \$	50	30,000 \$	68,250 \$	38,250 \$	11.86%	—	0.00	0 \$	—	—	—	RUB	Монеты	2020-07-13	Монеты	Commodities	30,000 \$	68,250 \$	1.93%	10
11	ПФБ «Сбербанк» — Фонд облигаций ИЖА М	—	47	36,932.30 \$	10	194,500 \$	369,323 \$	174,823 \$	11.21%	—	0 \$	—	—	2.00%	RUB	ПФБ	2019-01-19	Облигации	Global Bonds	194,500 \$	369,323 \$	10.43%	11
12	ИИС «Мираторг»	—	1913	2,831.74	—	1,531.00 \$	—	0.90%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	ИИС «Мираторг»	—	2506	2,857.85	—	1,486.47	—	11.20%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	ИИС «Мираторг»	—	1	75.46	—	30.21 \$	—	90.66%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	ИИС «Мираторг»	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	ИИС «Мираторг»	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Какая работаает таблица

## Как работает таблица

Изначально мой отчет был табличкой в экселе с использованием упрощенного языка программирования VBA, но сейчас я перенес его в гугл-таблицу без использования скриптов.

Чтобы таблица была не просто очередным шаблоном, я дал ей собственное имя — [SilverFir: Investment Report](#). Название говорит о том, что это инвестиционный отчет, а silver fir отсылает к разновидности вечнозелёных деревьев.

Прежде чем пошагово расписать, как пользоваться шаблоном гугл-таблицы, необходимо сделать несколько важных пояснений.

**Форматы данных.** В настройках таблицы указаны региональные настройки Соединенных Штатов. Это означает, что разделитель целой и дробной части числа — точка, то есть 105.1 — правильная запись, а 105,1 выдаст ошибку. Это сделано, чтобы не загромождать формулы автоматической заменой точки на запятую. Все американские и многие российские сайты выдают цены именно с точкой в качестве разделителя.

Даты указаны в формате «год-месяц-день», то есть «2020-03-11» — 11 марта 2020 года.

Разделитель в формулах при американских региональных настройках — запятая, в отличие от российского формата — точки с запятой. Если вы будете переносить формулы в какие-то свои таблицы, имейте это в виду.



Я нашел идеальный способ вести бюджет

👍 25 💬 195 📌 157

### УЧЕБНИК

## Как победить выгорание

Курс для тех, кто много работает и устает. Цена открыта — назначаете ее сами

Начать учиться

**Основные параметры, используемые в таблице.** Чтобы заполнить таблицу и корректно ею пользоваться, необходимо знать следующие параметры:

- Идентификатор — обычно тикер или ISIN, международный идентификационный код ценной бумаги.
- Валюта — в соответствии с кодами валют: USD, RUB, EUR, GBP.
- Дата покупки — нужна, чтобы считать доходность и определять стоимость в рублях на момент покупки, если актив в валюте, отличной от рубля.
- Количество — может измеряться и в штуках, и в квадратных метрах.

5. Цена покупки — заносится вместе с комиссией, ведь иной раз за сделку приходится платить ощутимые комиссионные.

## Знание экселя и регулярных выражений не мешает

Актуальные цены многих активов подтягиваются со сторонних сайтов с помощью функции ImportXML. Для разных активов используются разные сайты. Например, данные по актуальной стоимости квартиры на Арбате я беру с сайта «Домофонд». И тут две проблемы.

Во-первых, если «Домофонд» обновит структуру сайта, формула может слететь, потому что она обращается к конкретной части страницы. На момент публикации статьи все формулы работают, но со временем что-то может поменяться.

Во-вторых, если вы захотите подтягивать актуальную цену квартиры в другом районе или городе, формулу нужно будет переписать.

Если вам нужна будет помощь с этим, я постараюсь отвечать в комментариях к статье.

## Пошаговое руководство по заполнению

[По ссылке откроется сразу ваша копия таблицы](#) — можно редактировать данные прямо в ней. Никто другой не имеет доступа к данным в вашей копии.

Представим, что у вас есть несколько типов активов: два вклада в разных валютах, ИИС, обычный брокерский счет, арендная квартира в Москве и монета «Георгий Победоносец». Разберемся, как получить полную картину по сбережениям.

**Начнем с вкладов.** Готовые примеры занесены в строки 7 и 8 таблицы.

Пусть это будет вклад 50 000 Р под 5,8% годовых, открытый 22 марта 2020 года сроком на год — до 22 марта 2021 года. Разнесем данные по столбцам таблицы:



Как вести бюджет в таблице

👍 339 💬 308 📌 881

1. «Имя» — произвольное.
2. «Базовая цена» — 50 000 Р.
3. «Ожидаемая доходность, %» — 5,8.
4. «Дата поступления» — 2021-03-22. Это дата, когда вы сможете обналить вклад.
5. «Размер поступления» — в ячейке уже стоит формула, суммирующая первоначальную сумму вклада и ожидаемый доход.
6. «Валюта» — RUB.
7. «Посредник» — в этой ячейке я указываю название брокера, банка или просто тип активов, например «вклады». Это нужно для того, чтобы было удобно просматривать данные в сводных таблицах.
8. «Дата покупки» — 2020-03-22.

Если ваш вклад не в рублях, то таблица автоматически рассчитает начальные затраты в рублях в столбце «Цена покупки, Р» по курсу на дату открытия вклада.

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную. Остальные столбцы скрыты

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).** Допустим, что на ИИС куплено 100 облигаций федерального займа ОФЗ-ПД 26225. Код этой ценной бумаги — SU26225RMFS1. Облигации куплены 3 сентября 2018 года по цене 89% от номинала.

Код ценной бумаги можно посмотреть в отчете брокера [или на сайте биржи](#)

Разнесем данные по столбцам таблицы, которые надо заполнить вручную:

1. «Имя» — ОФЗ-ПД 26225 10/05/34.
2. «Идентификатор» — SU26225RMFS1.
3. «Кол-во» — 1000 штук. Не 100, потому что цена облигации на Мосбирже указывается в процентах. Для того чтобы корректно вести расчеты в рублях, эти проценты можно умножить на 10: номинал облигации — 1000 Р.
4. «Базовая цена»:  $1000 \text{ Р (номинал облигации)} \times 89\% \text{ (цена покупки)} \times 100 \text{ шт.} = 89\,000 \text{ Р.}$
5. «Валюта» — RUB.
6. «Посредник» — в этом случае ИИС.
7. «Дата покупки» — 2018-09-03.

--

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

**Брокерский счет.** Допустим, на брокерском счете — бумаги двух эмитентов:

1. 70 рублевых облигаций группы компаний «Пионер» серии БО-02, код ценной бумаги — RU000A0JWK66, куплены 28 сентября 2018 года по цене 65% от номинала, то есть за 45 500 Р.
2. 10 акций биржевого инвестиционного фонда FXMM, куплены 20 апреля 2018 года по цене 1426,8 Р за штуку.

Разнесем данные по столбцам таблицы. Для облигаций ГК «Пионер»:

1. «Имя» — группа компаний «Пионер» БО-02.
2. «Идентификатор» — RU000A0JWK66.
3. «Кол-во» — 700 штук.
4. «Базовая цена» —  $1000 \text{ Р} \times 65\% \times 70 \text{ шт.} = 45\,500 \text{ Р.}$
5. «Валюта» — RUB.
6. «Посредник» — рос. брокер.
7. «Дата покупки» — 2018-09-28.

Для фонда FXMM:

1. «Имя» — FinEx Cash Equivalents UCITS ETF.
2. «Идентификатор» — FXMM.
3. «Кол-во» — 10 штук.
4. «Базовая цена» —  $1426,8 \text{ Р} \times 10 \text{ шт.} = 14\,268 \text{ Р.}$
5. «Валюта» — RUB.
6. «Посредник» — рос. брокер.
7. «Дата покупки» — 2018-04-20.



Как я навела порядок в брокерских счетах

👍 27 🗨 47 📌 105

Если в дальнейшем я буду докупать те же бумаги, нужно просто обновить в этой строке количество бумаг и базовую цену. Остальные значения остаются неизменными. Таким образом, «Дата покупки» — это, строго говоря, дата первой покупки актива.

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

**Квартира в Москве.** Основная идея табличного отчета в том, что можно брать цены на совершенно любые классы финансовых активов — лишь бы они публиковались в интернете в свободном доступе. Так и с недвижимостью: есть множество сайтов, которые публикуют статистику цен. Представим, что у вас есть доля в мини-квартире в Москве, в районе Арбата. Квартира сдается в аренду. Правда, вам принадлежит всего 1 м<sup>2</sup>. Купили вы эту долю 13 декабря 2017 года за 460 000 Р. Каждый месяц 25 числа вы получаете арендный доход — 3742 Р.

Разнесем данные по столбцам таблицы:

1. «Имя» — квартира в Москве, район Арбат.
2. «Кол-во» — 1 м<sup>2</sup>.
3. «Базовая цена» — 460 000 Р.
4. «Дата поступления» — в этой ячейке записана формула, которая всегда будет показывать дату следующего платежа. В примере это 25 число, его можно поменять на любое другое.
5. «Размер поступления» — ежемесячный платеж, который поступает вам за аренду.
6. «Ожидаемая доходность» — из расчета, что платят 10 месяцев в году:  $\text{Ежемесячный платеж} \times 10 / \text{Текущая стоимость недвижимости} \times 100$ .
7. «Валюта» — RUB.
8. «Дата покупки» — 2017-12-13.

## Как сдать квартиру и не уйти в минус: 10 правил для владельцев недвижимости

👍 9    💬 87    📌 44

На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

**Монета «Георгий Победоносец».** Такая же ситуация и с инвестиционными монетами. Например, 11 лет назад, 13 июля 2009 года, вы купили 50 серебряных монет «Георгий Победоносец» номиналом 3 Р. Заплатили 600 Р за каждую.

Разнесем данные по столбцам таблицы:

1. «Имя» — Георгий Победоносец (3 рубля).
2. «Кол-во» — 50 штук.
3. «Базовая цена» — 30 000 Р.
4. «Посредник» — монеты.
5. «Дата покупки» — 2009-07-13.

7 монет, которые могут озолотить вас через несколько лет

👍 1 🗨️ 3 📌 3



На скриншоте показаны столбцы, которые надо заполнить вручную

## Что делать после заполнения данных

После того как вы внесете исходные данные, сразу можно увидеть работу формул. Данные начнут скачиваться, и таблица автоматически заполнится недостающими параметрами.

Теперь можно узнать следующие показатели по каждому из активов:

- 1. Прибыль или убыток у вас по позиции на текущий момент в рублях — независимо от валюты вложения: столбец G.
- 2. Сколько процентов годовых приносит эта инвестиция, если срок больше года, или просто процент изменения, если срок меньше года: столбец H.
- 3. Ожидаемая доходность и средний ежемесячный доход в валюте вложения: столбцы J и K.
- 4. Даты грядущих поступлений — или прошлых, если информация по будущим выплатам еще недоступна: столбцы L и M. Если вы покупаете дивидендные акции, ячейки посчитают размер и дату ближайшего дивиденда.
- 5. Процентное изменение бумаги за последние несколько лет для акций: столбец I. За сколько именно — зависит от сайта, откуда берутся данные.
- 6. Текущий вес бумаги в портфеле: столбец V.

Дополнительно вручную можно указать категории и классы активов, если вы хотите смотреть распределение и по ним. Автоматическое скачивание возможно реализовать только на гугл-скриптах.



Как спланировать личный бюджет на год

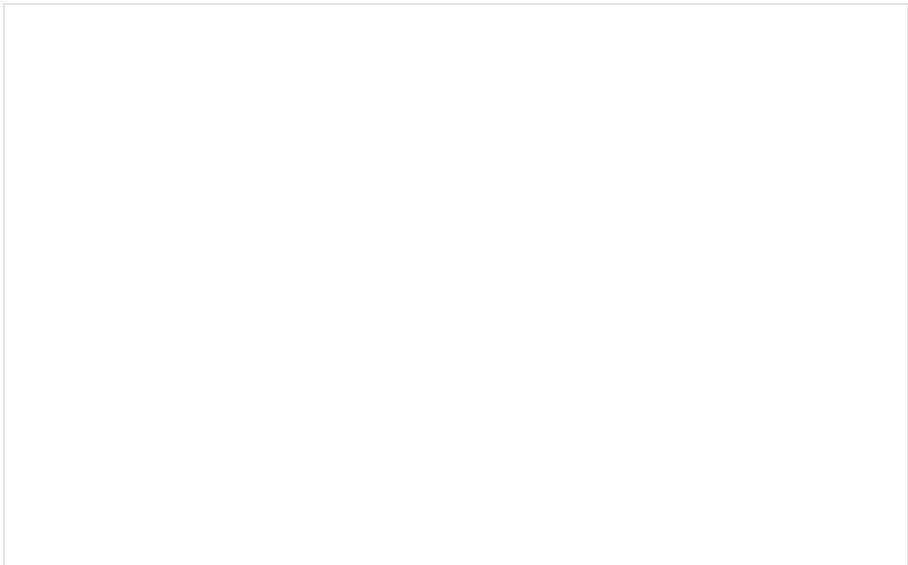
👍 103 💬 81 📌 533

## Анализ сводных показателей портфеля

Перейдем теперь к сводным показателям всего портфеля. Их можно смотреть на разных вкладках.

«Данные» — это главная вкладка, куда вносятся все исходные. Светло-голубым выделены ячейки, которые надо заполнить вручную. Также на этой вкладке рассчитывается прибыль и убыток по позиции, дата и размер ближайшего поступления от актива.

«Валюты» — полностью автоматическая вкладка, которая содержит отчет по используемым валютам. Как только вы редактируете что-либо на вкладке «Данные», этот мини-отчет сразу меняется.

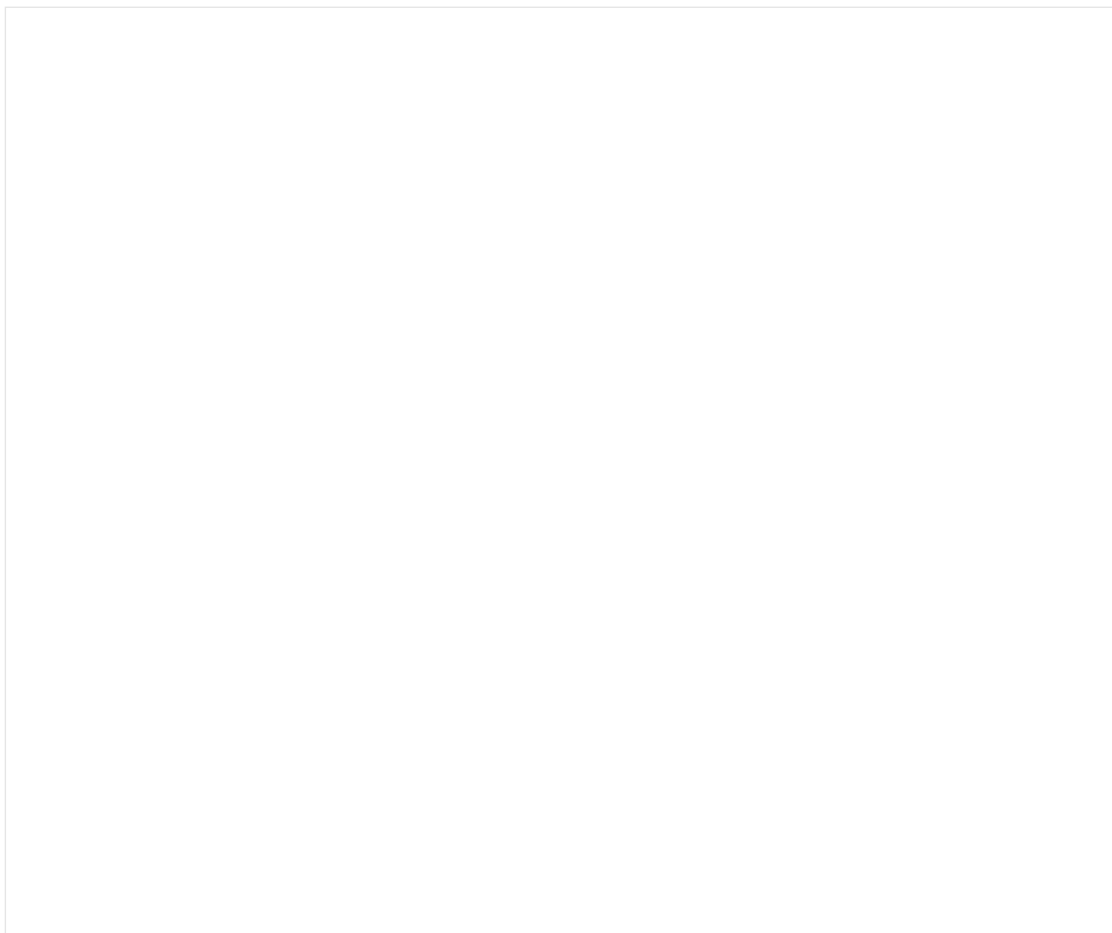




Скриншот вкладки «Валюты»

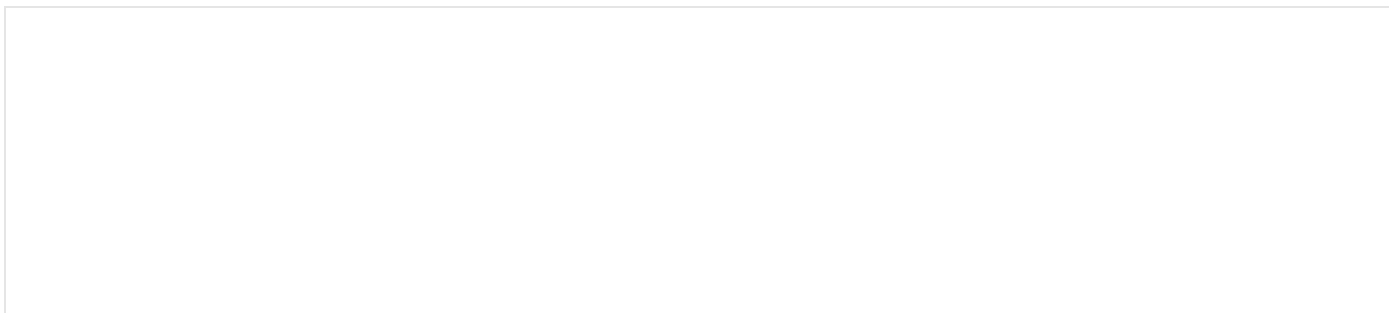
**«Посредники»** — отчетная вкладка, которая показывает распределение сумм по брокерам и весовое значение процента капитала. Еще она показывает количество бумаг у каждого брокера и расчетный ежемесячный доход, также этот доход отображается в процентах годовых.

На этой вкладке можно оценить, насколько успешен тот или иной счет, потому что отображаются изменения в рублях с момента покупки.



Скриншот вкладки «Посредники»

**«Классы активов»** — здесь вы увидите отчет о диверсификации вашего портфеля. Я формализовал описания классов активов из Quisken и описаний нескольких авторов, в том числе Сергея Спирина, Александра Силаева, Павла Комаровского.

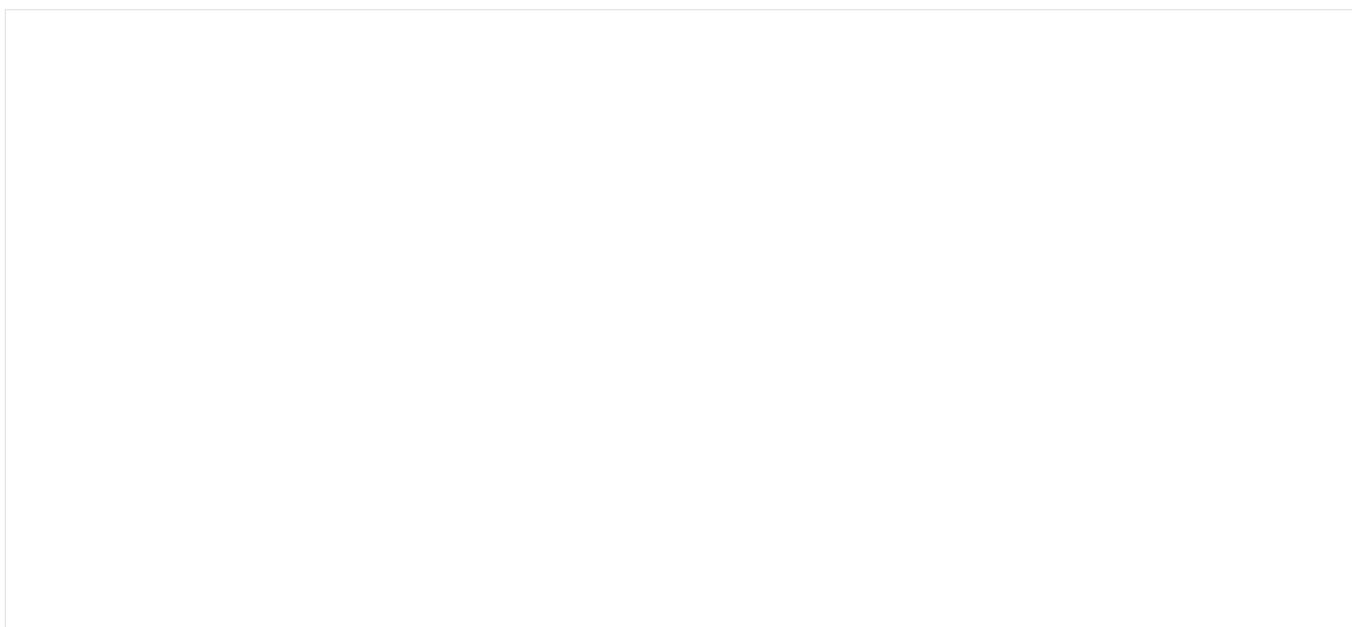






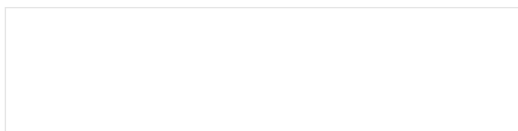
Скриншот вкладки «Классы активов»

«**Покупки**» — это мини-отчет об истории покупок по времени. Здесь вы сможете узнать, в каком месяце сколько денег потратили.



Скриншот вкладки «Покупки»

«**Капитал**» — на этой вкладке отображается текущая дата и две совокупных стоимости всех активов: стоимость покупки и текущая рыночная стоимость портфеля в рублях. Эта вкладка реализована с помощью формул, а формулы не могут сами копироваться в другие ячейки — для создания истории придется вручную копировать эти данные на строчку ниже.



Скриншот вкладки «Капитал»

«**Капитал график**» — визуализирует данные с вкладки «Капитал».

«**Идентификаторы**» — в графическом виде отображает распределение по бумагам в таблице.

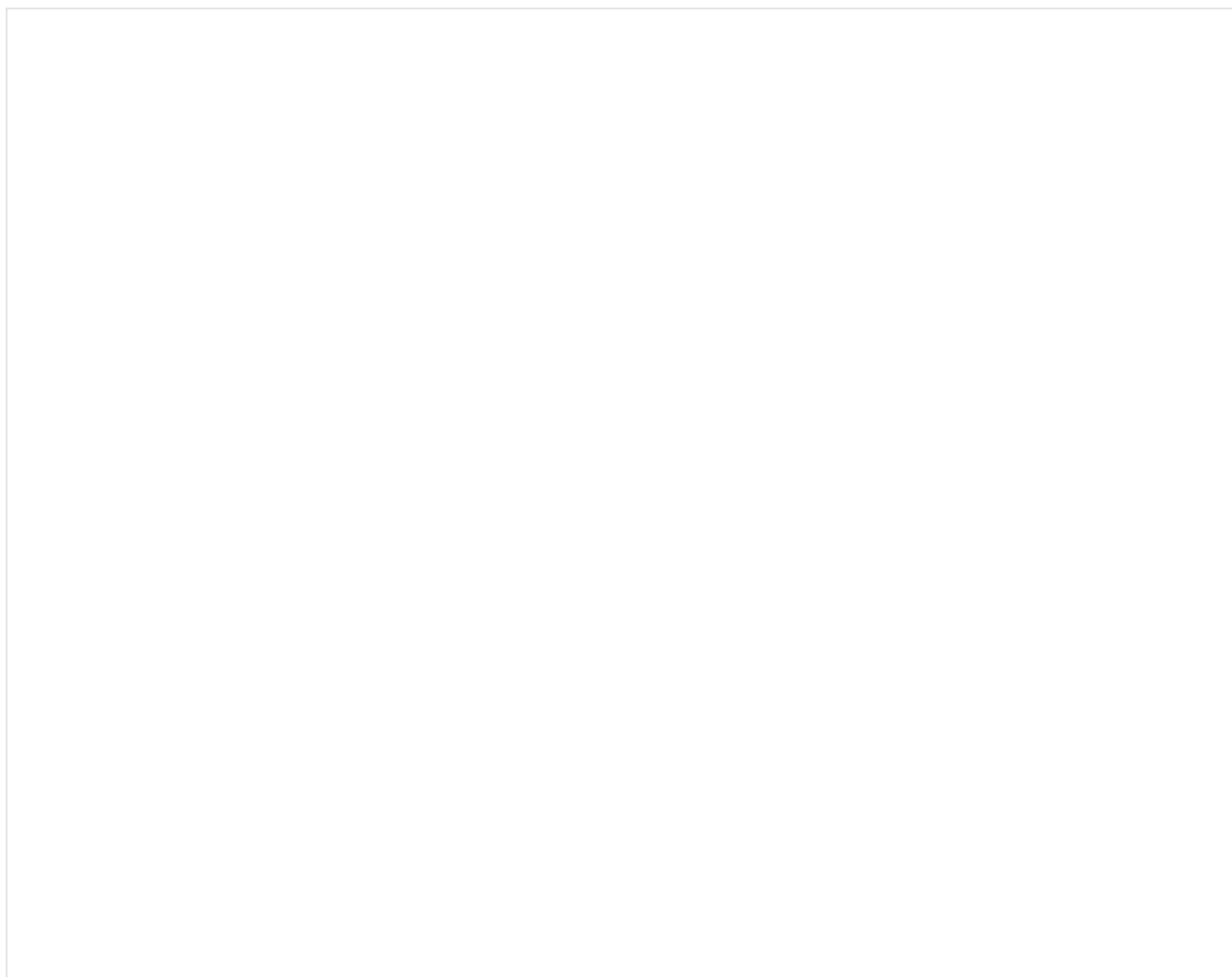






Скриншот вкладки «Идентификаторы»

**«Отчет»** — сводный отчет о планируемых поступлениях на три месяца вперед в рублях, то есть сумма купонов, арендных платежей. Также вкладка дает информацию о ближайших выплатах на 30 дней вперед и назад, а еще — о лидерах роста и падения вместе с историей капитала.





Скриншот вкладки «Отчет»

## Запомнить

1. Эта таблица — удобный вариант, когда у вас несколько разных брокеров, в том числе зарубежных, и есть доходная недвижимость. Вклады и другие активы тоже легко учесть.
2. Данные в вашем экземпляре таблицы принадлежат только вам, ни у кого другого не будет к ним доступа. В любой момент только вы сами можете изменить или удалить любую информацию из вашей копии.
3. За счет автоматических мини-отчетов на основе данных из таблицы вы всегда знаете, что происходит в портфеле. Неважно, насколько он сложен.
4. Если вы хотите добавить свой актив, изменение цены на который можно отслеживать на общедоступном сайте, то напишите мне в комментарии к статье. Я помогу с написанием формулы или гугл-скрипта.

 Подписаться на автора

ИНВЕСТИЦИИ

Иллюстратор — Варя Щука

 70  437





Вот что еще мы писали по этой теме

**5 фактов об отчете «Всеинструменты-ру» за девять месяцев 2024 года**  

👍 11

💬 15

🔖 9

**Как я принял участие в акции от БКС и НСПК**  

👍 3

💬 1

🔖 1

**8 советов, как распоряжаться деньгами в молодости, чтобы ни о чем не жалеть**  

👍 51

💬 106

🔖 57

**Инвестиции на случай роста доллара. Что нужно знать про замещающие облигации**  

👍 27

💬 6

🔖 58

**Как я изучаю по инвестициям**  

👍 3

💬 3

🔖 5

Сообщество

👤 Снежана Иркуттова · 21.03

Финансовое правило: я выбираю качество, чтобы экономить

🗨️

👤 Редакция · 21.03

Голосование: выбираем самый увлекательный дневник за 10—21 марта

🗨️

👤 Аделаида Титенгаузен · 21.03

Моя бьюти-находка: увлажняющий крем Cuskin Clean-Up Moisture Balancing Cream, идеальный для зимы

🗨️

👤 Табаконист · 21.03

Как живет руководитель отдела регионального развития в Екатеринбурге с зарплатой 100 000 ₽

💬 64

👤 Светлана Леонтьева · 21.03

Логопед объясняет: как быт влияет на речь ребенка

💬 13

👤 Субботина Галина Николае... · 21.03

Юрист объясняет: правовые ловушки из-за которых можно потерять недвижимость

🗨️

👤 Анна Пешкова · 20.03

Как я решила создать онлайн-сервис для поиска юристов в Дубае для русскоязычных граждан

💬 2

👤 Артур Фурманов · 20.03

Психолог объясняет: как справиться с весенней хандрой

💬 4

👤 Андрей Воинов · 20.03

Мнение: аналитика не является средством

💬 54

👤 Аня Иванова · 20.03

Как вы думаете, стоит ли заменять интеллект?

🗨️

Популярное за неделю



### Лучшие Айфоны:



Вакансии

Сообщить о проблеме

О проекте

Контакты

Политика конфиденциальности

Правила пользования сайтом



АО «ТБанк», лицензия №2673  
2025 support@t-j.ru



### Как записать ребенка в класс через

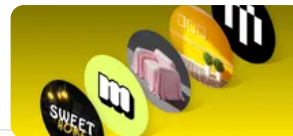


21 39 35



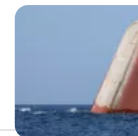
### Налоговый вычет за сдачу ГТО

41 134 49



### 12 телеграм-каналов о дизайне интерьера

26 25 150



### Как атаки хакеров в Красном море на мировую

41 34