



На vc.ru появились курсы валют
Хотите прокатиться по их графикам?

Погнали

Реклама, АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»



Михаил Шардин

Деньги 18.11.2019

Подписаться

Управленческий учет личных активов

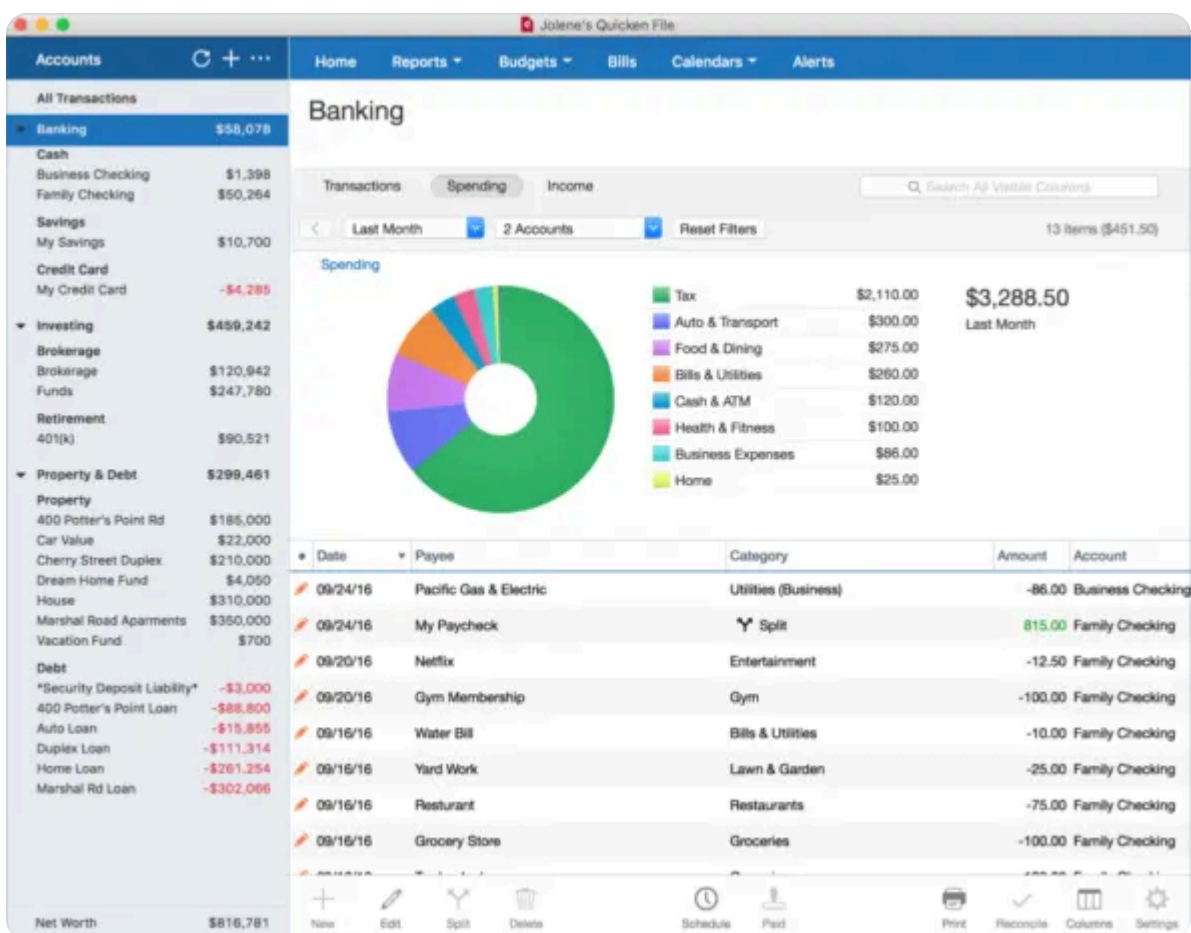
Хочу поделиться собственной историей учета инвестиций и личных активов. В этой истории, которая длится и по сей день, — инвестиции присутствуют постоянно, но способ их учета меняется, потому что пытаюсь сделать его адекватным текущему моменту времени.



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

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.

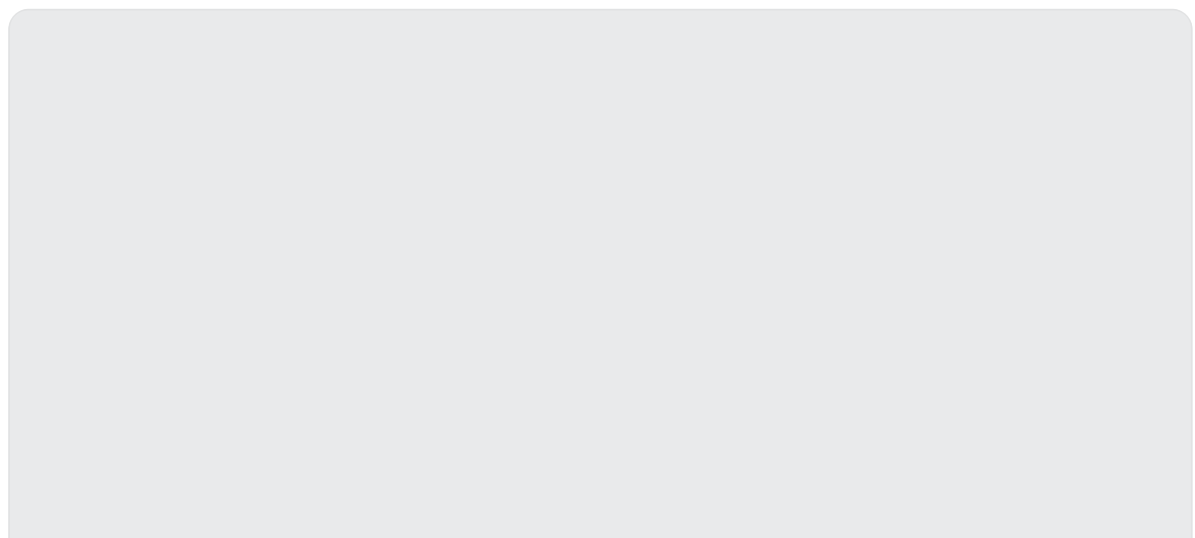
Возвращаясь к программам - их существенным недостатком стала излишняя степень детализации (все-таки мне НЕ нужен был бухгалтерский учет до последней копейки) в обеих программах, что отнимало много времени. Также неудобством стало и то, что не было возможности добавить некоторые параметры которые хотелось 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

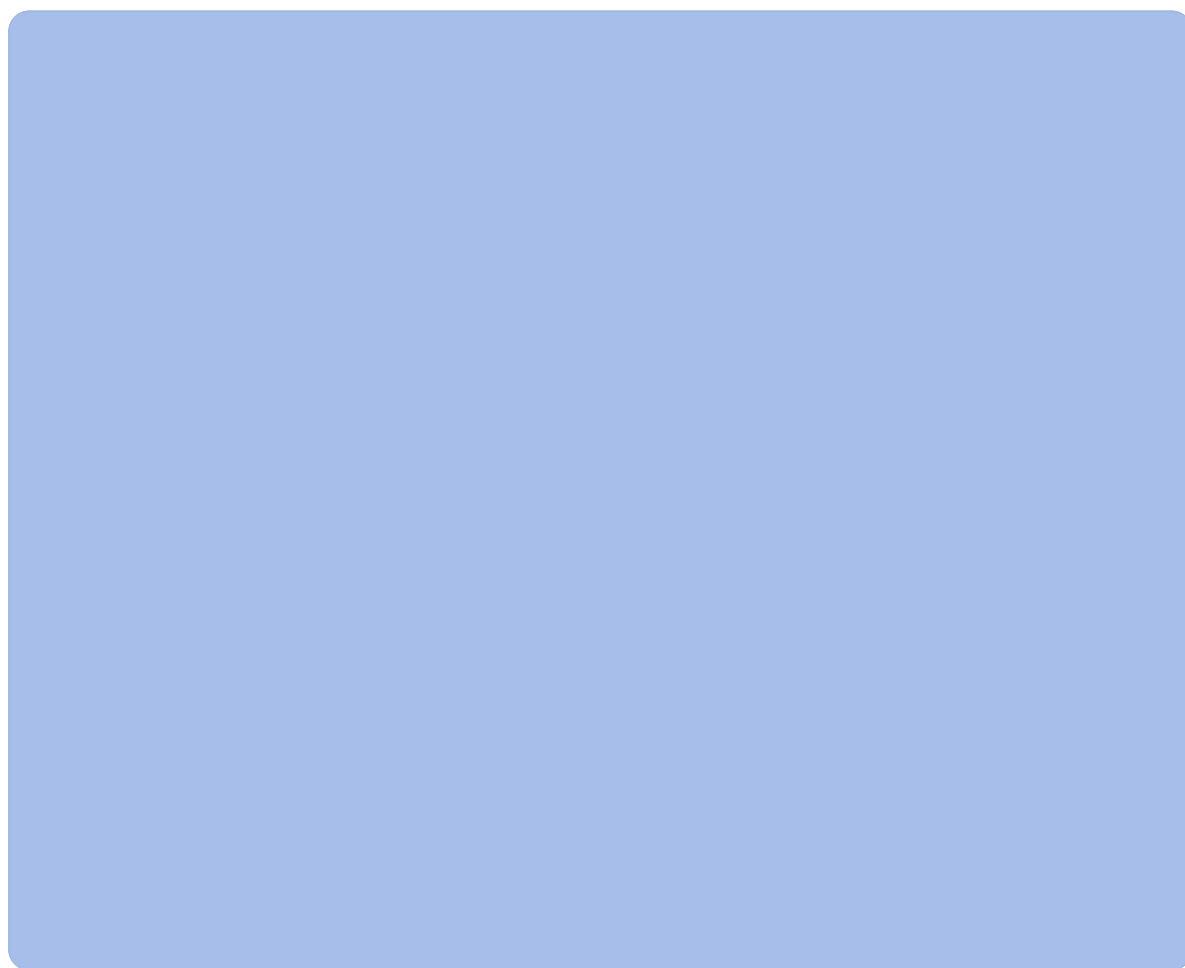
Поэтому попробовал сначала локально в Microsoft Excel, но мне это показалось прошлым веком и поэтому перешел на Google Таблицы.



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](#)

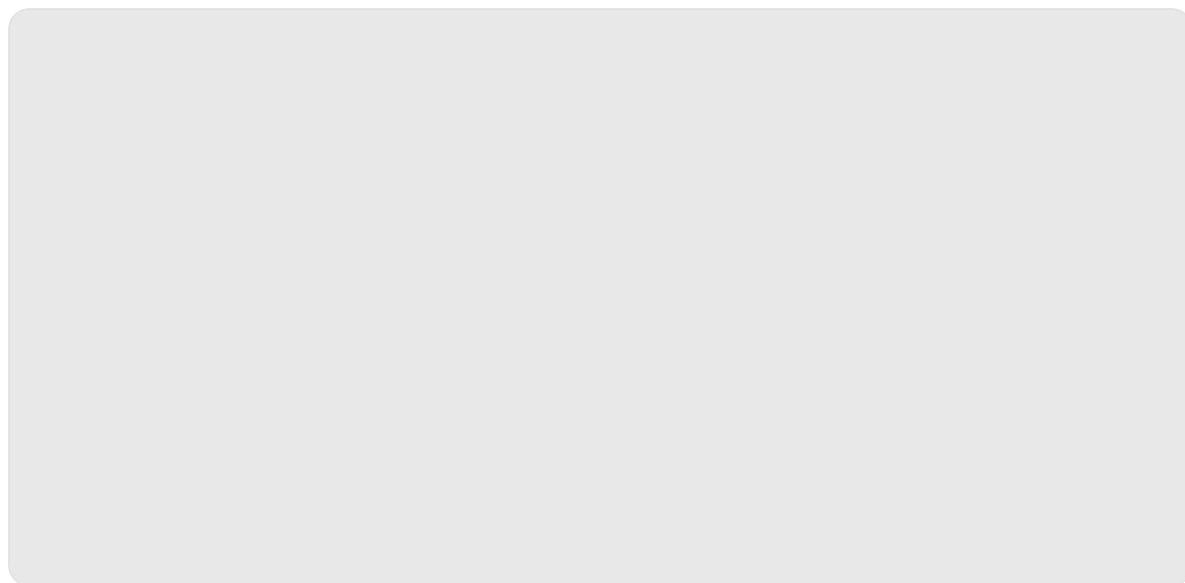
С тех пор прошло уже два года и моей отчетной таблицей пользуюсь уже не только я, но и мои друзья. Таблица бесплатна и сняла большую часть головной боли и озабоченности - что там происходит в портфеле, поскольку цены на активы, грядущие поступления, а также ряд показателей скачиваются автоматически и нет бухгалтерского поиска не сходящихся копеек - это обзорный инструмент, которым очень легко управлять.



Валютное распределение в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

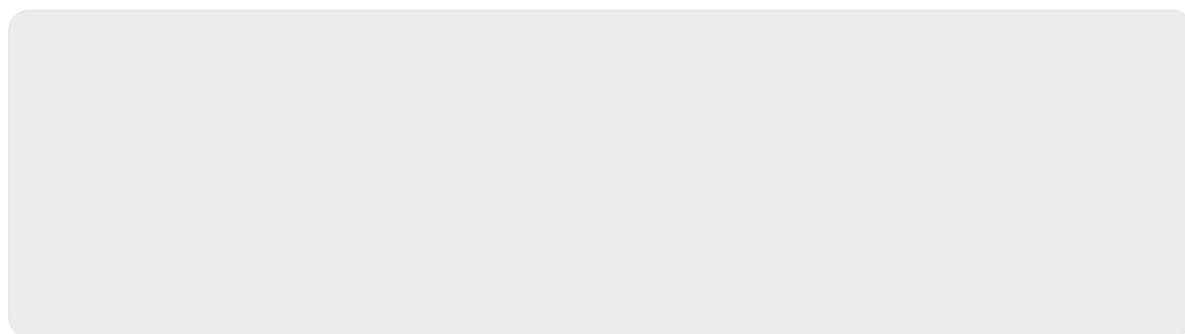
Достоинством таблицы, помимо готовых шаблонов для скачивания цен на активы и разные показатели с разных сайтов, является то, что

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](#)

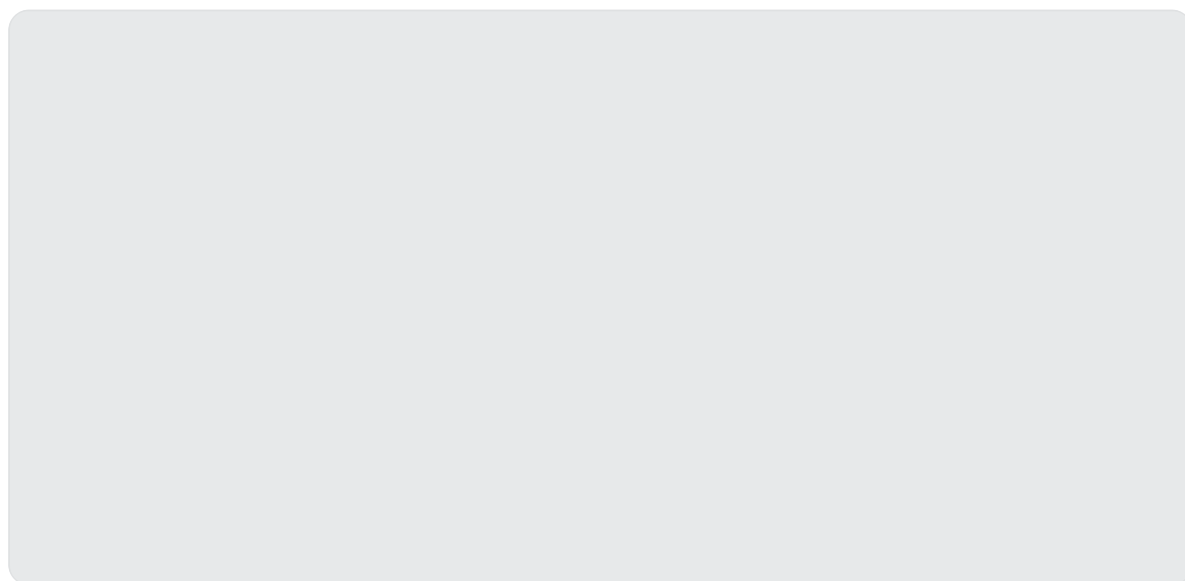
Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы

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

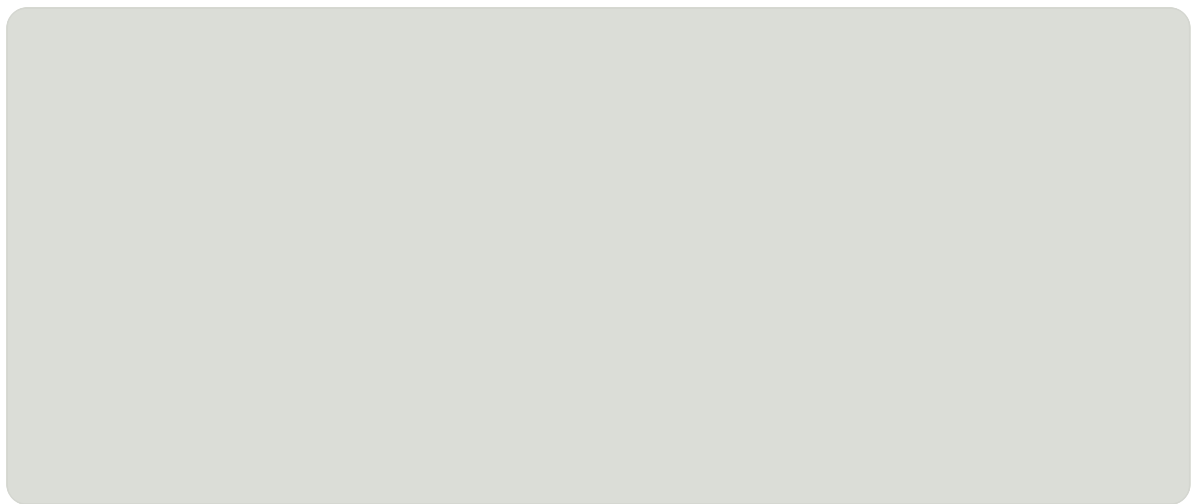


График вида Google Word Trees Chart в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

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

Нет голосов

Анонимный

Автор: [Михаил Шардин](#),

18 ноября 2019 г.

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



4



3



59



9.5K

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)



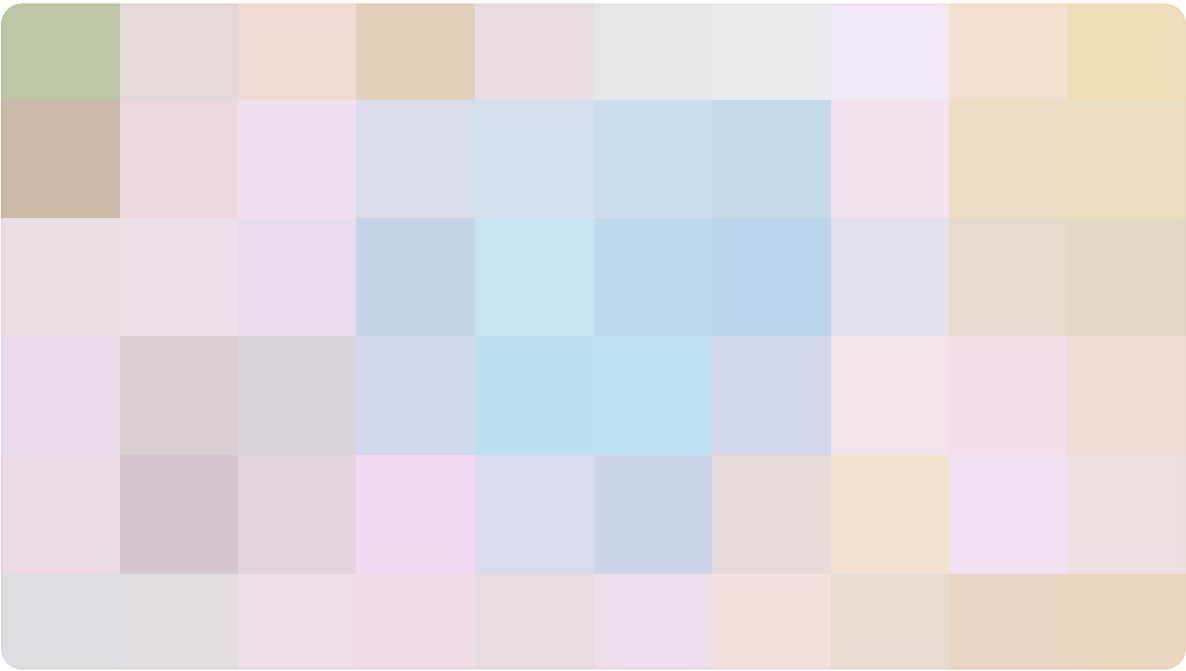
vc.ru



01.08.2024

Подписка Plus на vc.ru

Оформляя подписку Plus, вы поддерживаете проект и получаете доступ к дополнительным преимуществам при использовании vc.ru.



3 комментария



Комментарий...



**Ilia Yarets**

18.11.2019

Спасибо. Изучим. Отложил в закладки.



Ответить ...

**Михаил Шардин**

29.11.2019 Автор

Продолжение здесь: <https://habr.com/ru/post/477920/>



habr.com

Практические аспекты ранней пенсии FIR...

Ответить ...

**Михаил Шардин**

23.12.2019 Автор

Более подробная инструкция как пользоваться Google Таблицей
"SilverFir: Investment Report":

<https://zen.yandex.ru/media/id/5dfb4f5af73d9d00ae13157e/googletablica-pomojet-podschitat-vashi-finansovye-aktivy-5dfb53f91febd400b9d08780>



zen.yandex.ru

Google-таблица поможет подсчитать ваш...

Ответить ...

Рекомендации

**Таня Боброва**

Получил 10

[Подписаться](#)

День 1060: ВТБ согласовал открытие филиала банка в Иране с ЦБ ✓

Собираем новости, события и мнения о рынках, банках и реакциях компаний.



5



1

1



17



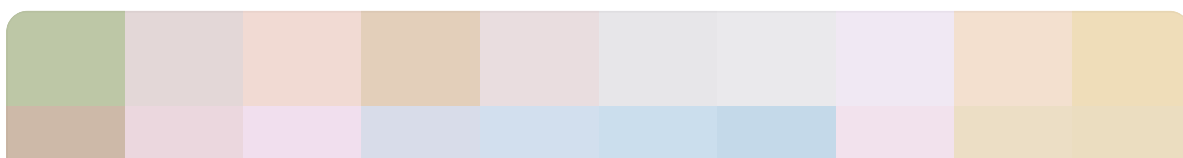
2.4K

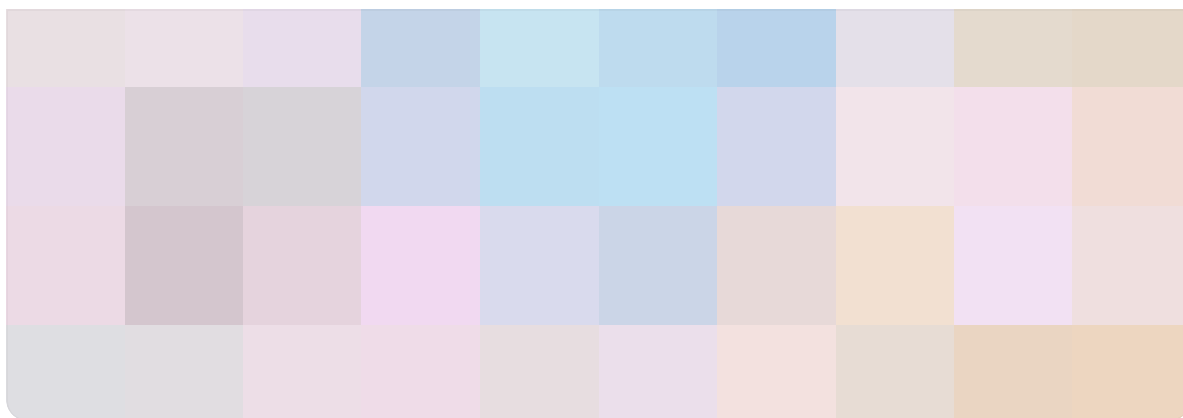
РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)**vc.ru** ✓

01.08.2024

Подписка Plus на vc.ru

Оформляя подписку Plus, вы поддерживаете проект и получаете доступ к дополнительным преимуществам при использовании vc.ru.





Таня Боброва
Транспорт 14:37

Подписаться

Разработчик электромобилей Saoo объявил о прекращении работы и подал на банкротство ✓

Компания не смогла привлечь деньги.



4 +

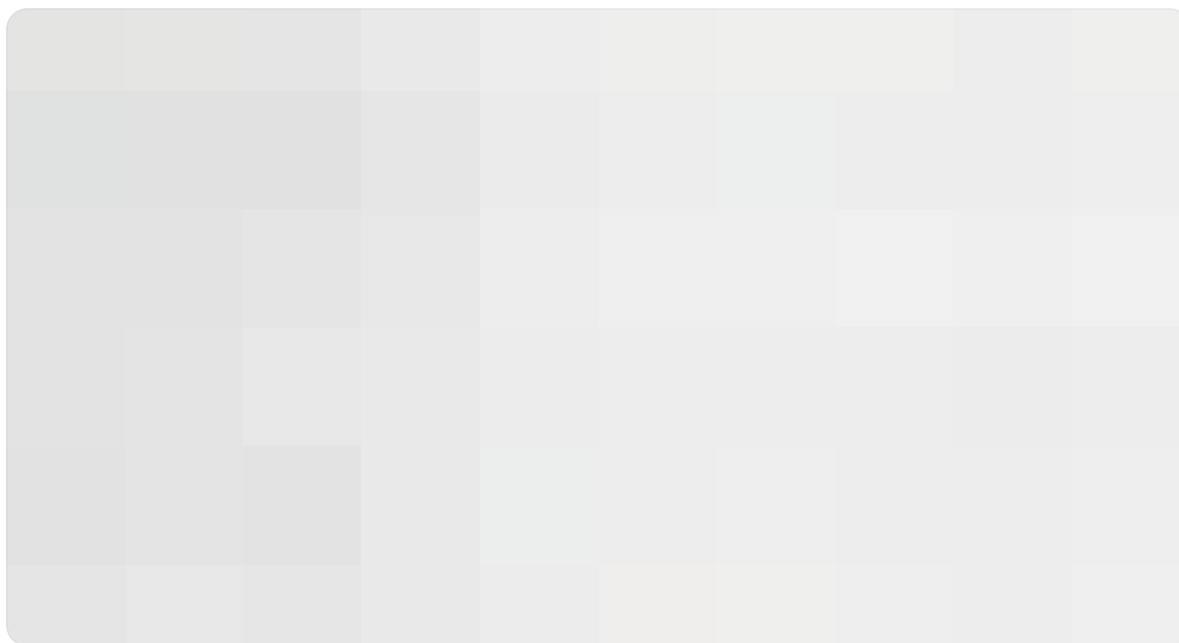
🔍 19



👁 1.1K

320 реальных вопросов от инвесторов в одной табличке. Ну чтобы вы точно уже были готовы ко всему. Забирайте

Будет особенно полезно тем, кто готовится ко встрече с инвесторами



32

10

2

+

17

42



7.4K

**Привожу артистов**

Личный опыт 3ч



Слушать

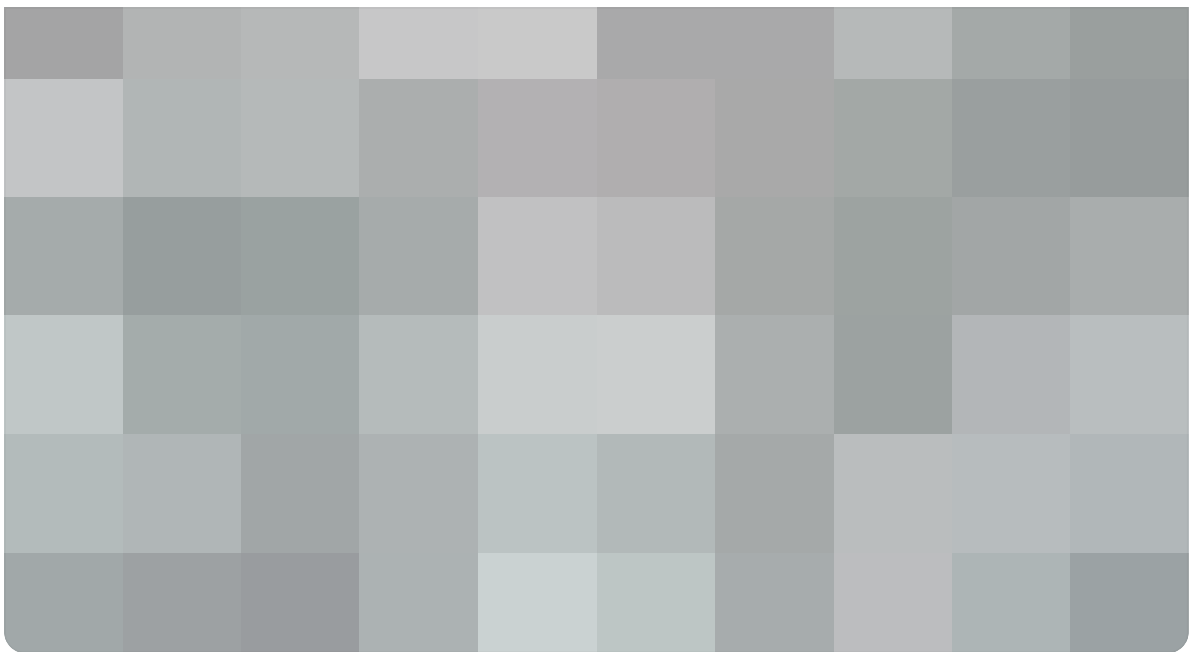
Подписаться

Как не обжечься об звезду? Процедура оплаты за концерт/корпоратив или любой другой утренник

Я вам расскажу как на самом деле проводятся оплаты за концерты, корпоративы, праздники, утренники и прочие шалости, где не обойтись без артиста.

- Предоплата? Постоплата? Какие этапы и какие размеры оплаты можно считать приемлемыми?
- Какие гарантии можно получить и к кому обращаться?
- И как не быть обманутым?

...



 12  5  2  1  1 

 53  10  

 2.5K



Igor Golikov

Личный опыт 3ч

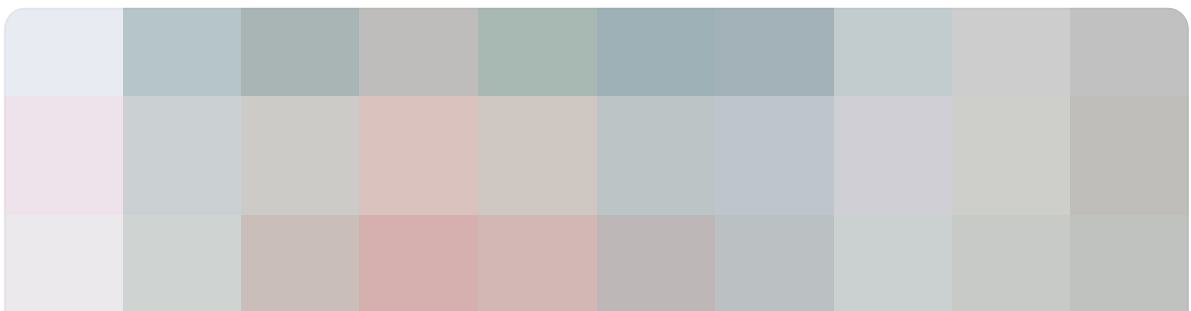


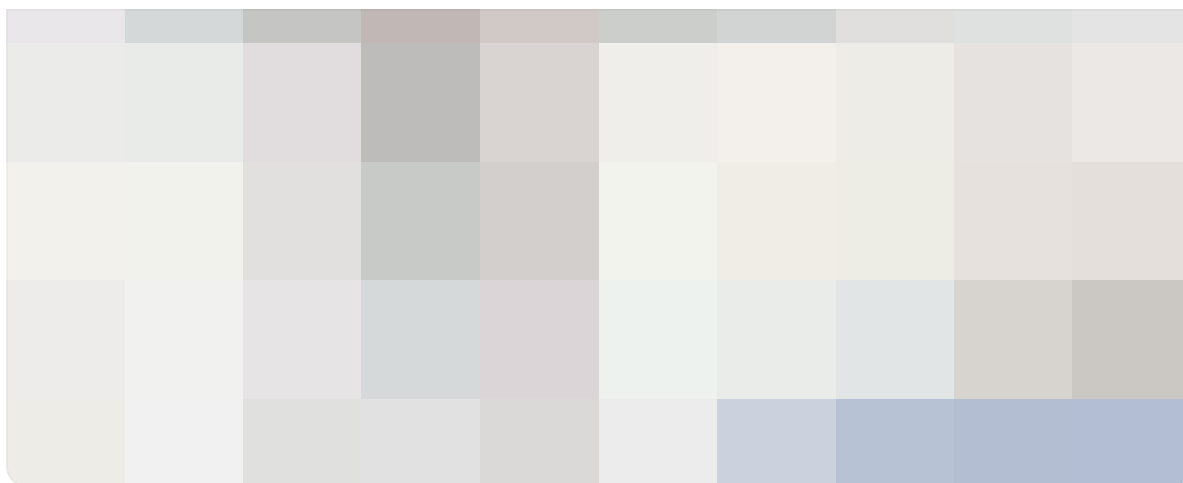
Слушать

Подписаться

«Хозяюшка» без хозяина: как удаленно управлять даже пьяным персоналом

Если клиентам хамит администратор, даже самая лучшая маркетинговая стратегия обречена на провал. Поэтому управление линейным персоналом — далеко не последнее, на что стоит обратить внимание предпринимателям. Ситуацию осложняет то, что в России не хватает квалифицированных кадров и выбирать не из кого. Вроде бы на собеседовании смотришь: интеллигент...





18

 4

2

1

1

1

1

Еще 1

+

 38 11 4.1K**Таня Боброва**

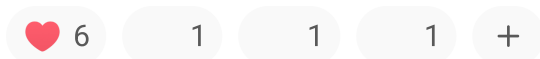
Маркетплейсы 4ч

[Подписаться](#)

Amazon приостановил коммерческую доставку дронами в США после крушения двух устройств во время тестов в дождь ✓

До обновления ПО и получения разрешения регулятора.





18 1

4.9K



Батюшка Бизнесменский

Маркетинг 2ч

Подписаться

Как я открыл SMM-агентство и получал бесплатные заявки от Аяза Шабутдинова



8 2

1.2K



Анастасия Копосова, маркетолог

Личный опыт 14:01

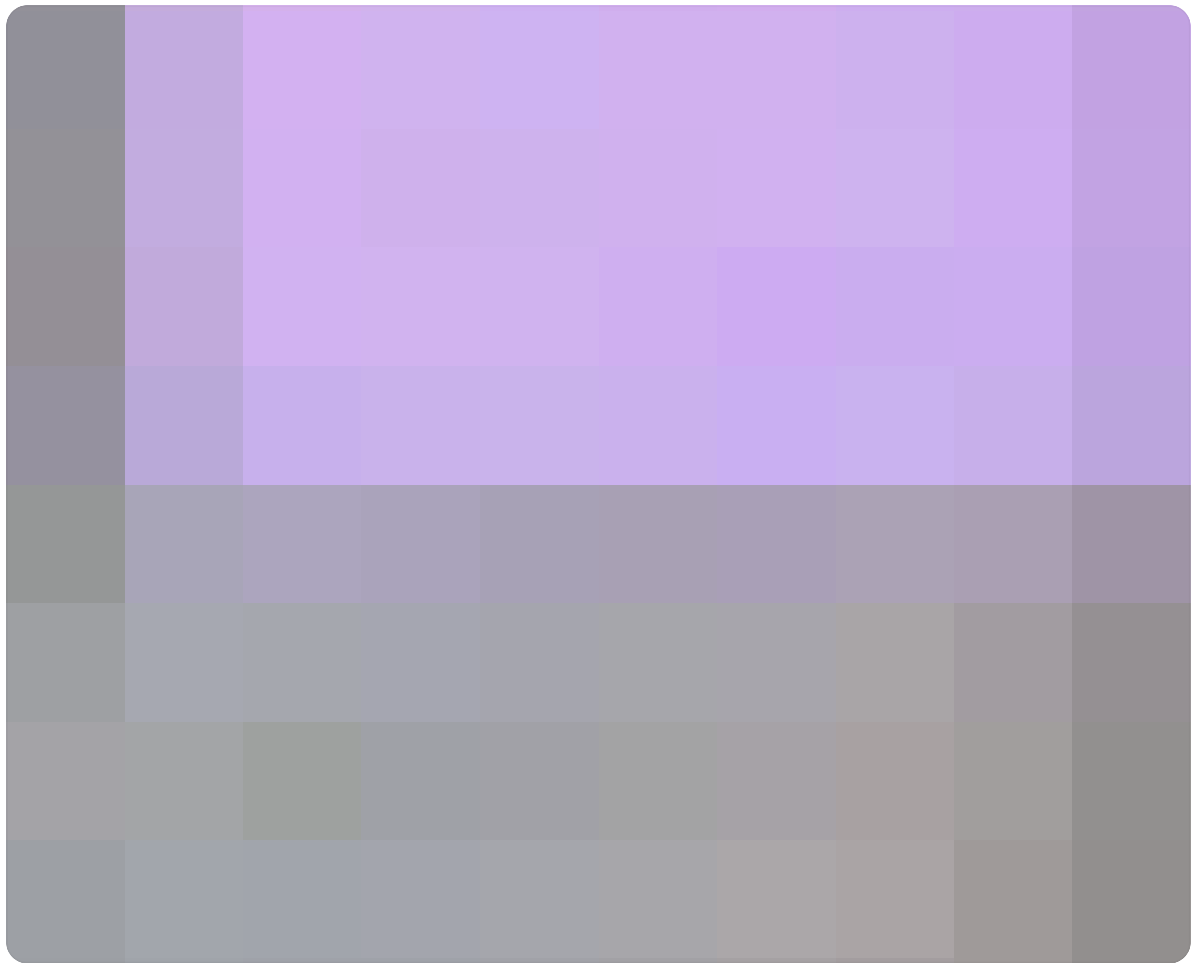
Слушать

Подписаться

Одна простая мысль, которая спасла меня от хаоса и увеличила прибыль

В своей работе я — «человек-оркестр». Всё держится на мне: от поиска и

со списка задач, который выглядит как план к запуску ракеты. Вечерами я думала: «Неужели бизнес — это только работа на износ? Почему я столько вкладываю, а отдачи так мало?». Но однажды я поняла, что это не бизнес...



6



4



9



13



4K

