

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)

Подписка Pro для бизнеса. Чёрная галочка, «Яндекс.Метрика», короткий URL, кнопки в...

[Узнать](#)**Михаил Шардин**

Деньги 18.11.2019

[Подписаться](#)

## Управленческий учет личных активов

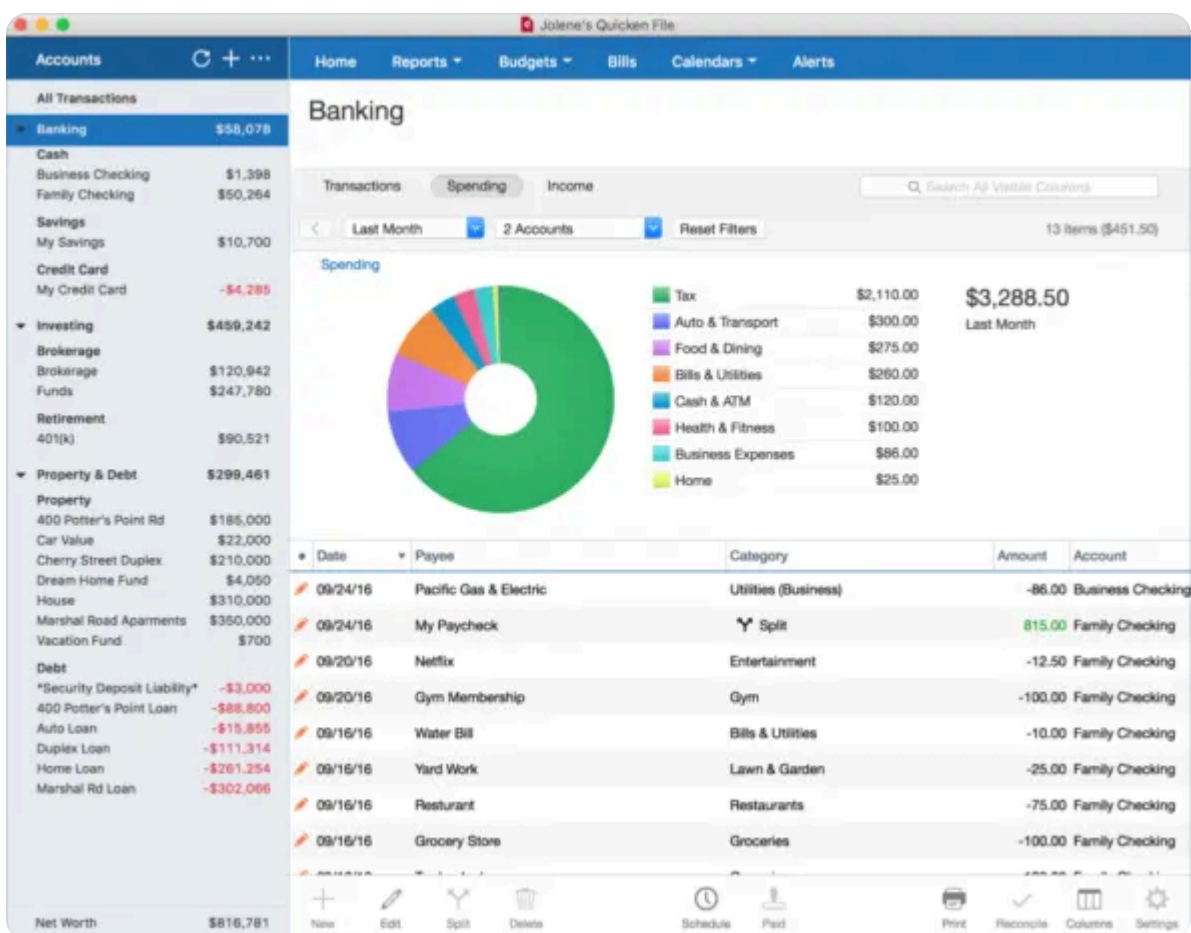
Хочу поделиться собственной историей учета инвестиций и личных активов. В этой истории, которая длится и по сей день, — инвестиции присутствуют постоянно, но способ их учета меняется, потому что пытаюсь сделать его адекватным текущему моменту времени.



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.

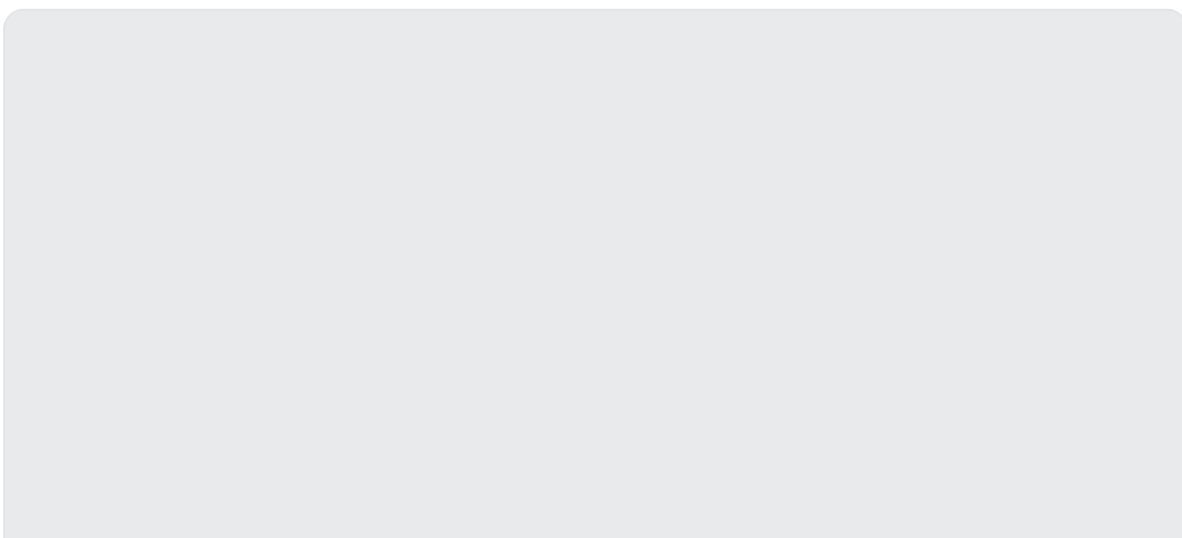
Возвращаясь к программам - их существенным недостатком стала излишняя степень детализации (все-таки мне НЕ нужен был бухгалтерский учет до последней копейки) в обеих программах, что отнимало много времени. Также неудобством стало и то, что не было возможности добавить некоторые параметры которые хотелось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

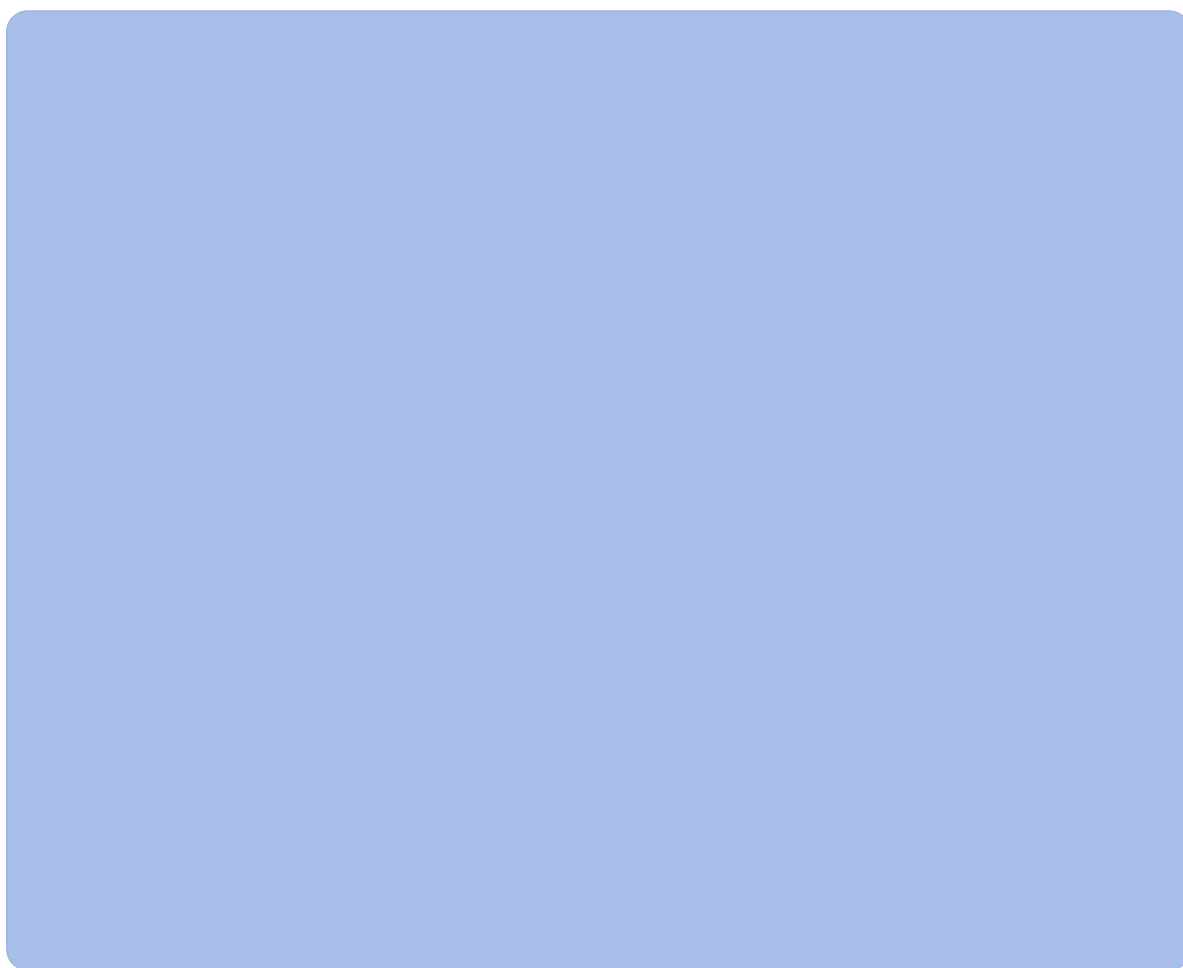
Поэтому попробовал сначала локально в Microsoft Excel, но мне это показалось прошлым веком и поэтому перешел на Google Таблицы.



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](#)

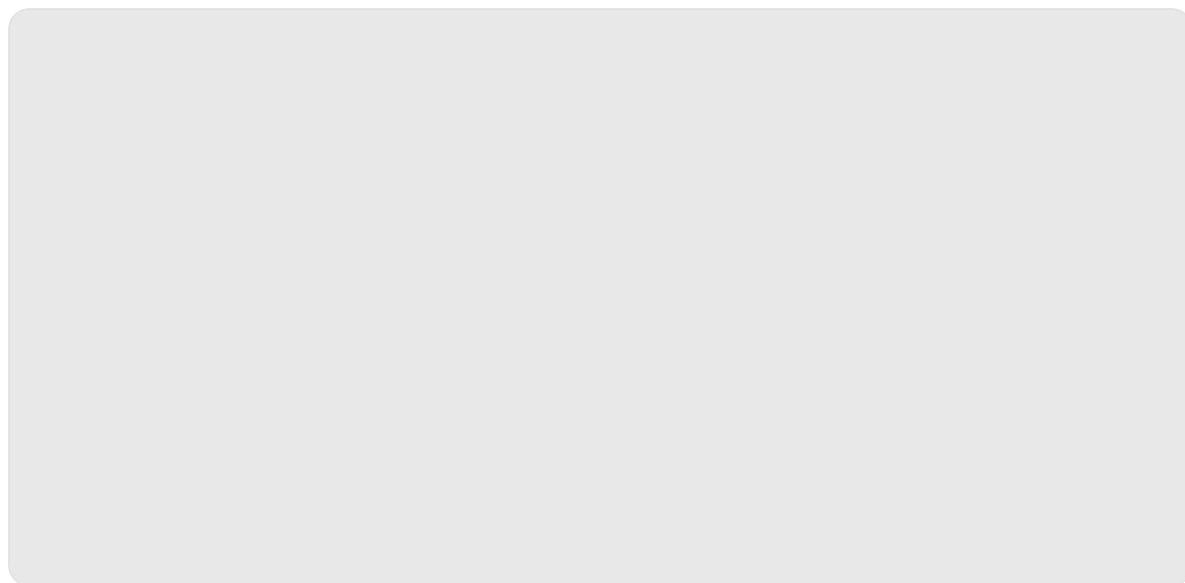
С тех пор прошло уже два года и моей отчетной таблицей пользуюсь уже не только я, но и мои друзья. Таблица бесплатна и сняла большую часть головной боли и озабоченности - что там происходит в портфеле, поскольку цены на активы, грядущие поступления, а также ряд показателей скачиваются автоматически и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



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

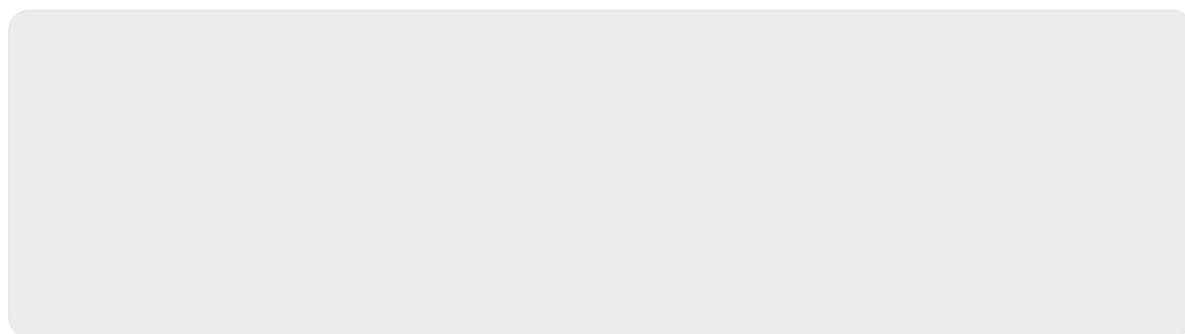
Достоинством таблицы, помимо готовых шаблонов для скачивания цен на активы и разные показатели с разных сайтов, является то, что

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](#)

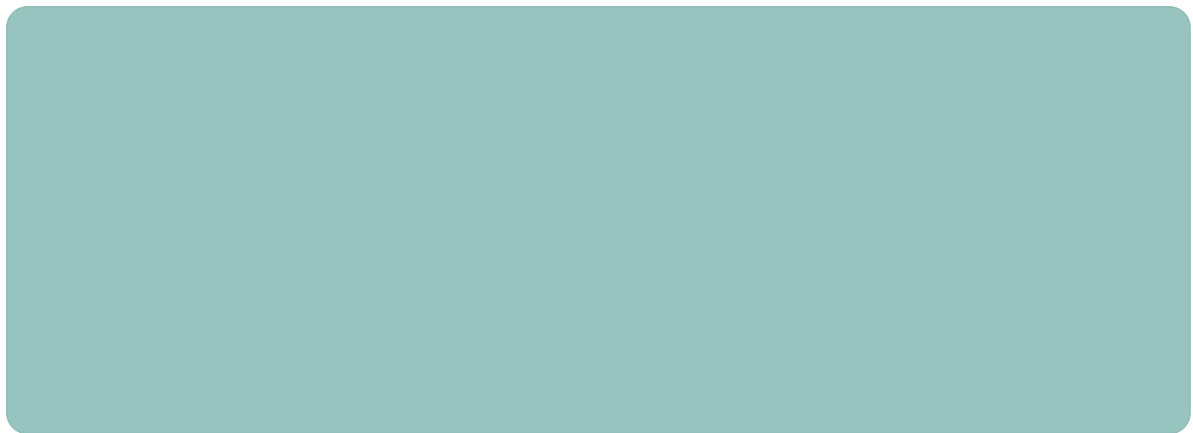
После заполнения исходных данных отчетные графики на других вкладках пересчитываются автоматически. На этих вкладках находятся сводные таблицы с графиками валютного распределения, распределения по банкам/брокерам + средний расчетный ежемесячный доход от каждого, дальше распределение по классам активов 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](#)

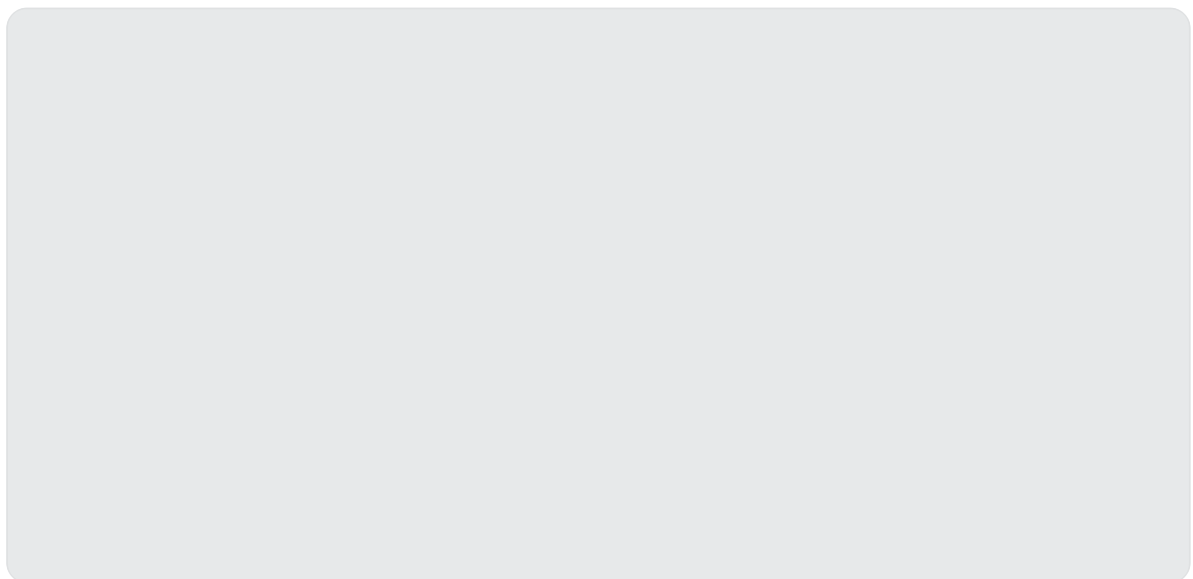
Все основные данные находятся на вкладке **+table**, а все остальные вкладки получают данные через формулы именно оттуда. Столбцы

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

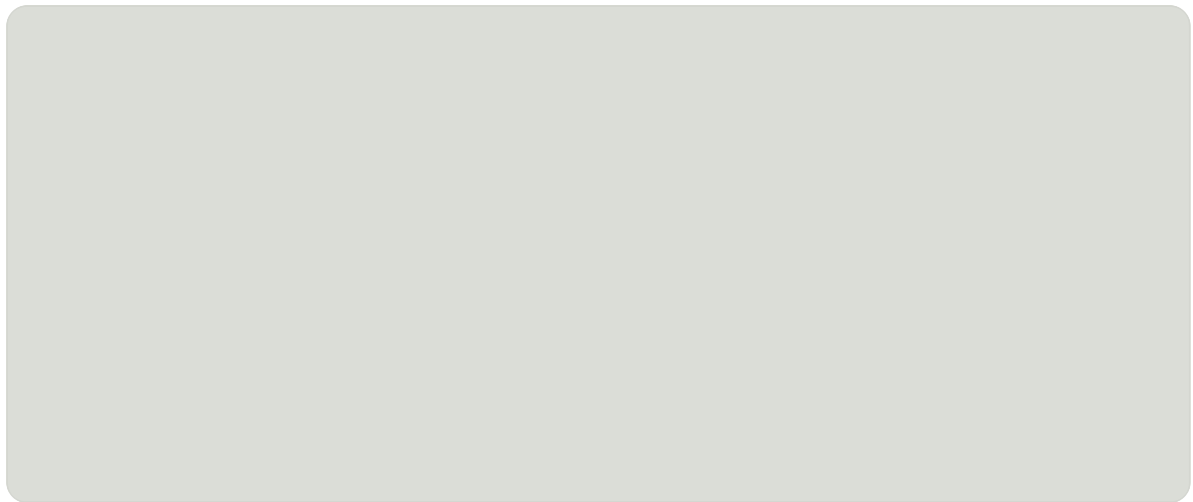


График вида Google Word Trees Chart в отчетной таблице [SilverFir: Investment Report](#)

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



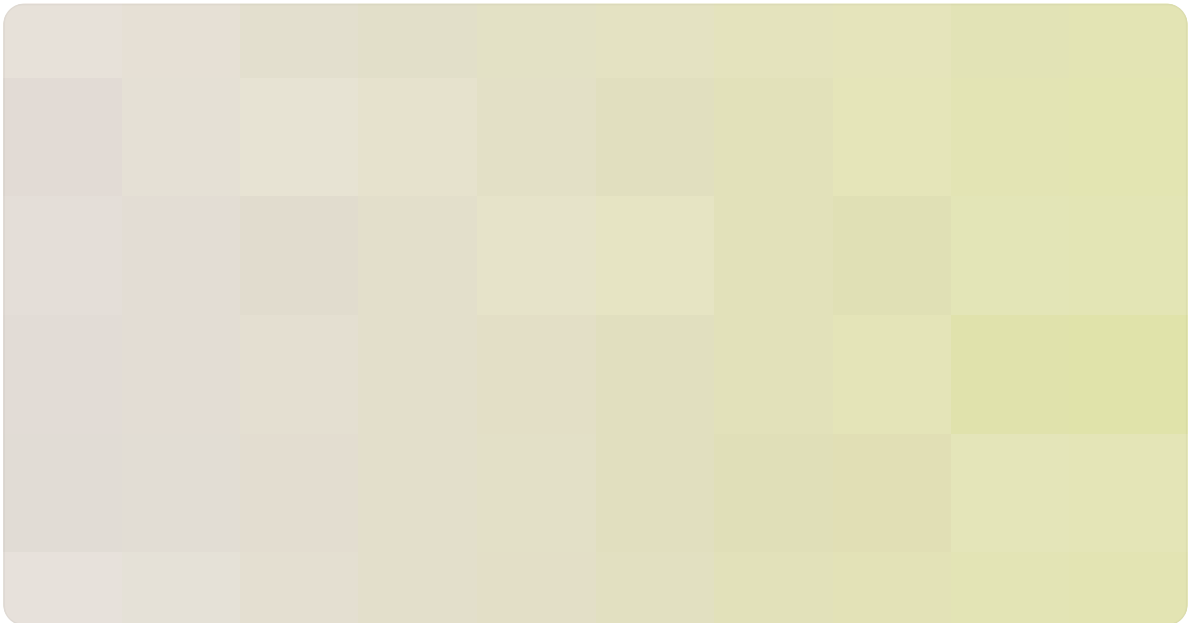
9.6K

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)**МедТех Лаборатория** ✓

вчера

## Телескоп «Уэбб» поставил под сомнение существующее представление о структуре Вселенной

Новая серия наблюдений космического телескопа «Джеймс Уэбб» обнаружила загадочную аномалию: оказалось, что две трети из 263 галактик вращаются по часовой стрелке, а остальные — против. Это заставило ученых усомниться в современной космологической теории — вполне возможно, что вскоре ее придется пересмотреть.

**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 ...

**Батюшка Бизнесменский**

Личный опыт 3ч



Слушать

Подписаться

## Зато не в найме: Делаю 70к в месяц на шоколаде ручной работы. Пошаговый план с цифрами.

Если всегда хотели свободный график, работать из дома и чтобы у вас всё было в шоколаде — вы по адресу. Мы разобрали данный бизнес по шагам и приоткрыли ширму сладкой мини-империи.

[Читать далее](#)

10

4



2



33



10



6.7K

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)



Техника 19 мар

## Как Web3 защищает авторские права, медицинские данные и финансовые транзакции

Кому ещё поможет децентрализованный интернет будущего.

**Полина Лааксо**

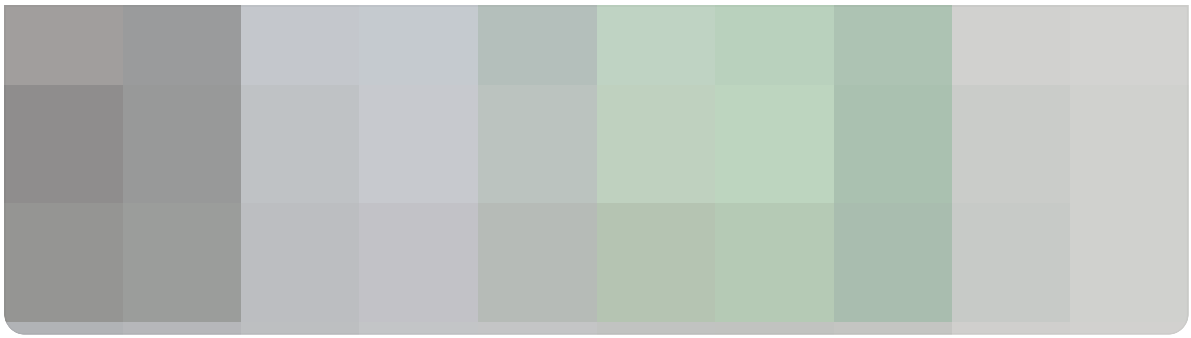
Ритейл 3ч

[Подписаться](#)

### «Яндекс» запустит аналог конструктора интернет-магазинов Shopify ✓

Разработкой занимается команда «Поиска и рекламы».



[Читать далее](#)

11



72



12



4.3K

**Топовик** Еда вчера [Подписаться](#)

## ТОП-20 лучших сервисов доставки готовой еды на неделю и месяц в Москве

В Москве существует множество сервисов доставки готовой еды, которые помогают жителям города экономить время и питаться правильно. В этой статье собрали самые популярные сервисы по доставке готовой еды, которые получили высокие оценки и положительные отзывы от пользователей в 2025 году.

[Читать далее](#)

482

**Полина Лааксо**Деньги 3ч [Подписаться](#)

## День 1122: Счётная палата проверит эффективность денежно-кредитной политики ЦБ

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



[Читать далее](#)

5 2 1 +

43 2

1.8K



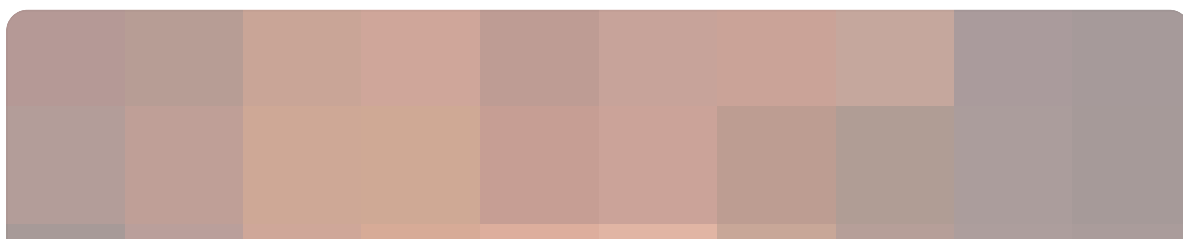
Полина Лааксо

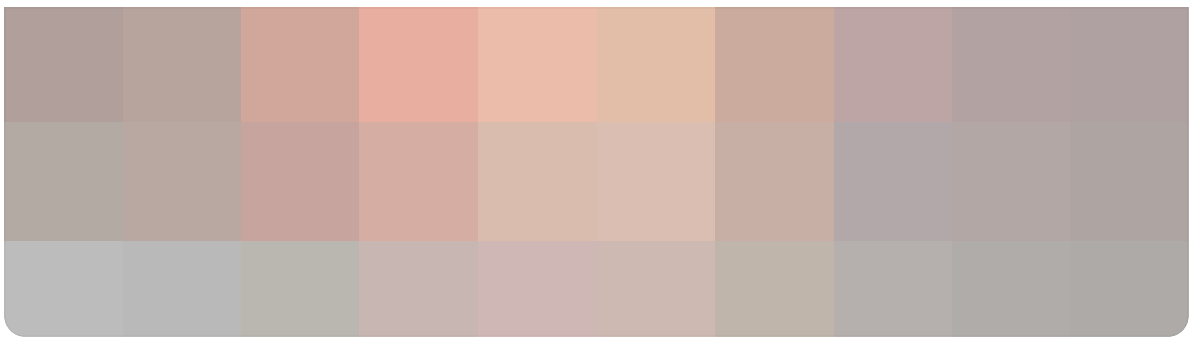
Путешествия 2ч

[Подписаться](#)

**Лондонский аэропорт Хитроу закрыли из-за пожара на снабжающей его электростанции — простой может затронуть свыше 1300 рейсов ✓**

Работу воздушной гавани [приостановили](#) как минимум до 23:59 21 марта 2025 года — по местному времени.



[Читать далее](#)

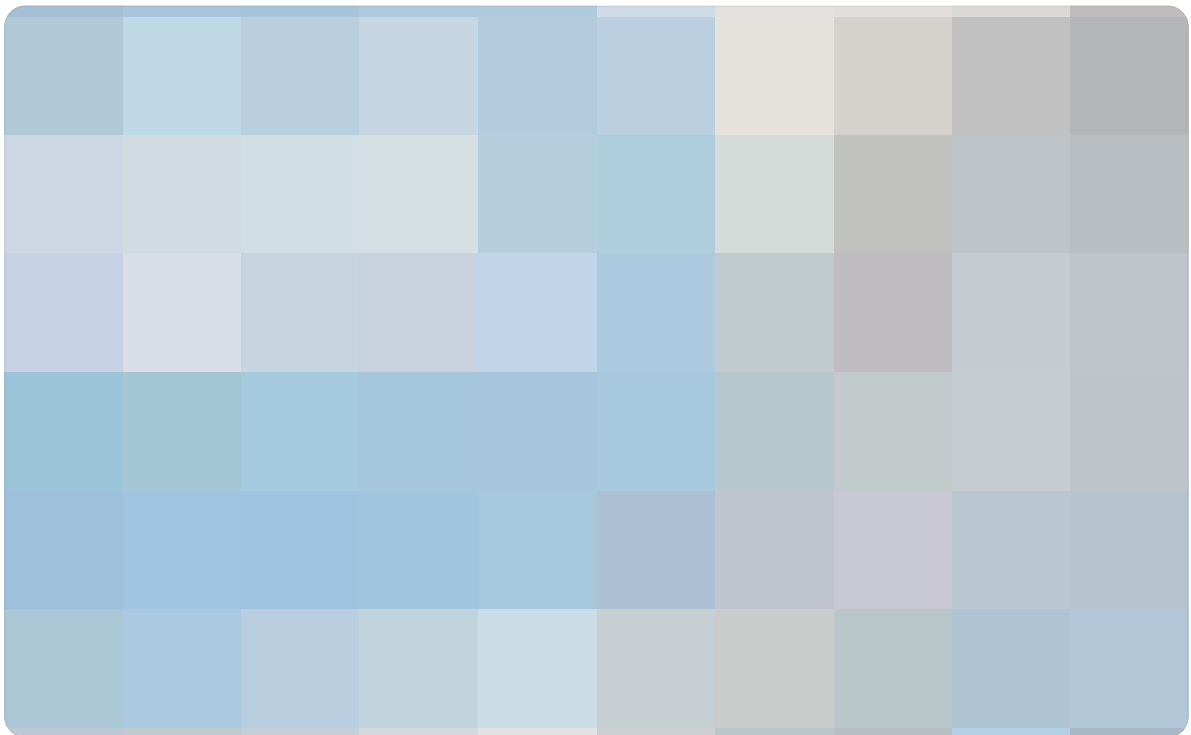
7

+

 46 1 1.5K**Артур Томилко**Инвестиции вчера [Подписаться](#)

**Чистый убыток VK в 2024 году увеличился в 2,8 раза и составил почти 95 млрд рублей ✓**

При этом выручка выросла на 23%, до 147,6 млрд рублей.



170

 15

8

3

1

+

 270 11 45K

- Поставить чинушу управлять цифровым бизнесом - Удивляться, что все развалилось Fail

**Дмитрий Сатаров**

AI 13м

[Подписаться](#)

## Как я научился выжимать максимум из нейросетей для маркетинга (и как вы тоже можете)

**Краткое содержание:** Сегодня я расскажу, как превратить нейросети из игрушки в рабочий инструмент. Правильно составленные промпты, четкая структура запросов и разделение задач между разными моделями — всё это поможет вам сэкономить массу времени. В статье делюсь конкретными промптами и примерами для проведения маркетингового анализа, создания протот...

[Читать далее](#)



 226**Сергей Ковалев**

Маркетплейсы 1ч



Слушать

Подписаться

## Плохой отзыв на маркетплейсе? Спокойно, сейчас всё исправим

Худеющая дамочка не влезла в ваши наряды и оставила негативный отзыв? Или может конкуренты проснулись? Без паники — на оба случая у меня есть план действий. Объясняю как работать с плохими отзывами.

[Читать далее](#)

22



30



7



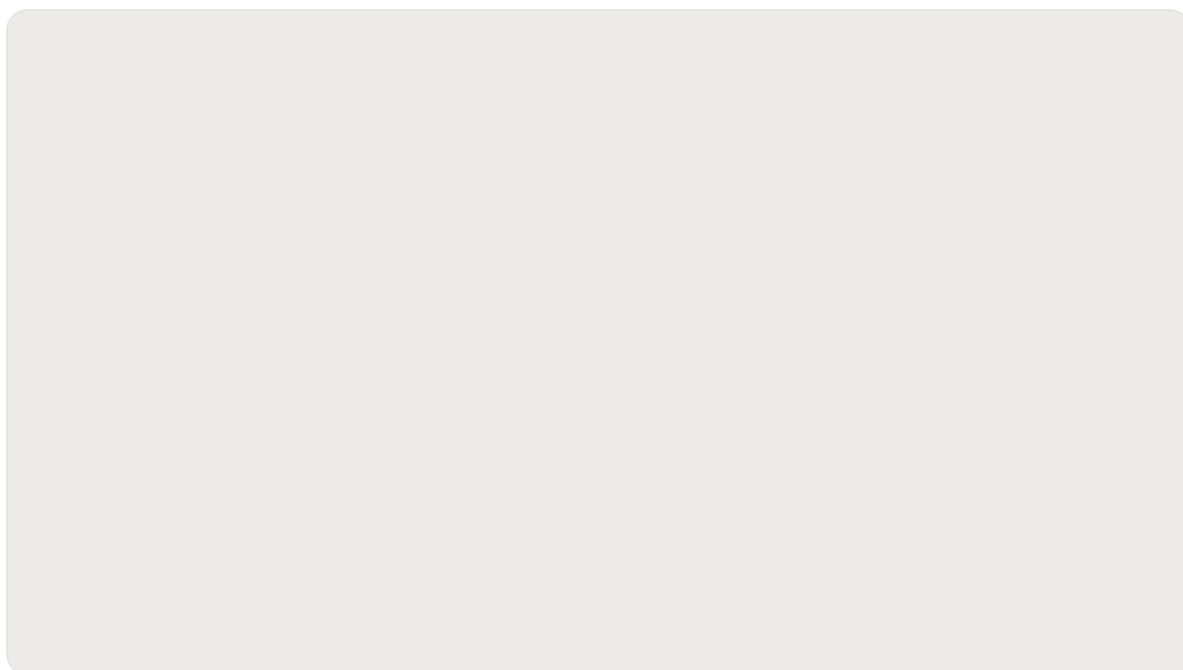
1.3K

**Таня Боброва**

Подписаться

## Anthropic добавила поиск по интернету в чат-бота Claude

Пока для платных пользователей в США.



[Читать далее](#)

8



1



26



5



 5.3K

РЕКЛАМА [РАЗМЕСТИТЬ](#)

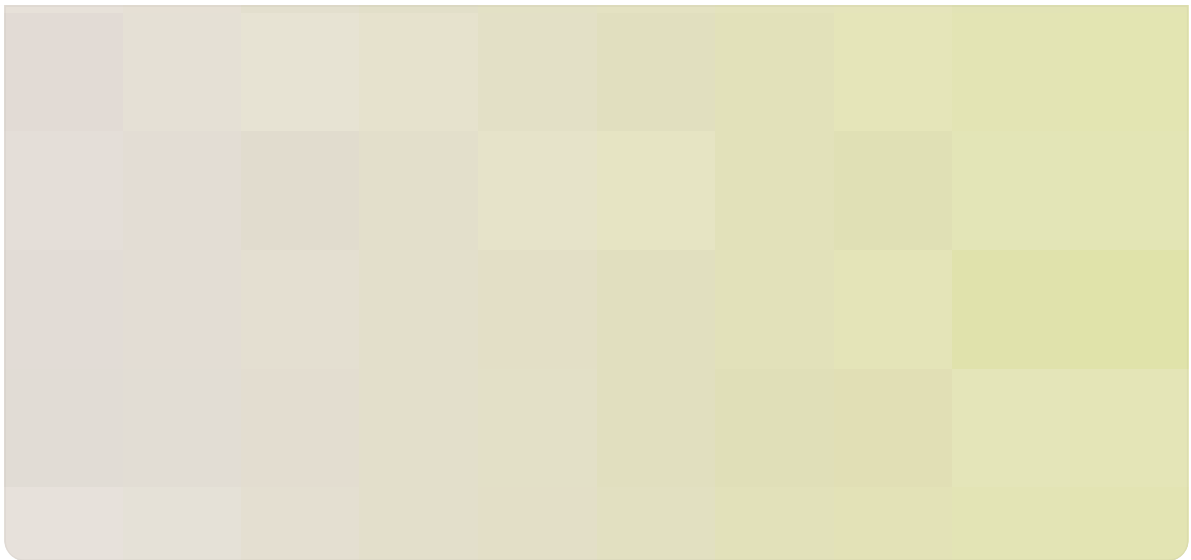


**МедТех Лаборатория** 

вчера

### Телескоп «Уэбб» поставил под сомнение существующее представление о структуре Вселенной

Новая серия наблюдений космического телескопа «Джеймс Уэбб» обнаружила загадочную аномалию: оказалось, что две трети из 263 галактик вращаются по часовой стрелке, а остальные — против. Это заставило ученых усомниться в современной космологической теории — вполне возможно, что вскоре ее придется пересмотреть.



Артур Томилко

Право вчера

Подписаться

**ФБР задержало бывшего звукорежиссёра Эминема, который продавал в интернете его неизданные треки ✓**

Он украл из студии жёсткий диск с музыкой, а оплату за неё принимал в биткоинах.



[Читать далее](#)

 59  3   9.1K**Таня Боброва**

Сервисы вчера

[Подписаться](#)

## VK заплатила 2,5 млрд рублей за 25% разработчика офисного ПО P7 ✓

Сделка была частью «стратегического плана развития» VK Tech, которую группа планирует вывести на биржу.

[Читать далее](#)

18

5

3

+

 121  2   14K

Интересно, интересно. Когда-то думал, что VK уже всё и в скором времени уйдёт в прошлую эпоху, но нет, они смогли не просто выжить, а...

[1 ответ на пост >](#)**Таня Боброва**

Apple вчера

[Подписаться](#)

## Apple заменит руководителя Siri на фоне задержек с выпуском ИИ-функций, направление возглавит создатель Vision Pro — Bloomberg ✓

Об изменениях могут объявить на днях.

[Читать далее](#)

8

4

+

 102  4   6.2K

Стива Джобса нет, его магия исчезла, а задел заканчивается. Без магии и

