

ПРОМО

Как избежать мутных сделок с квартирой

Узнать



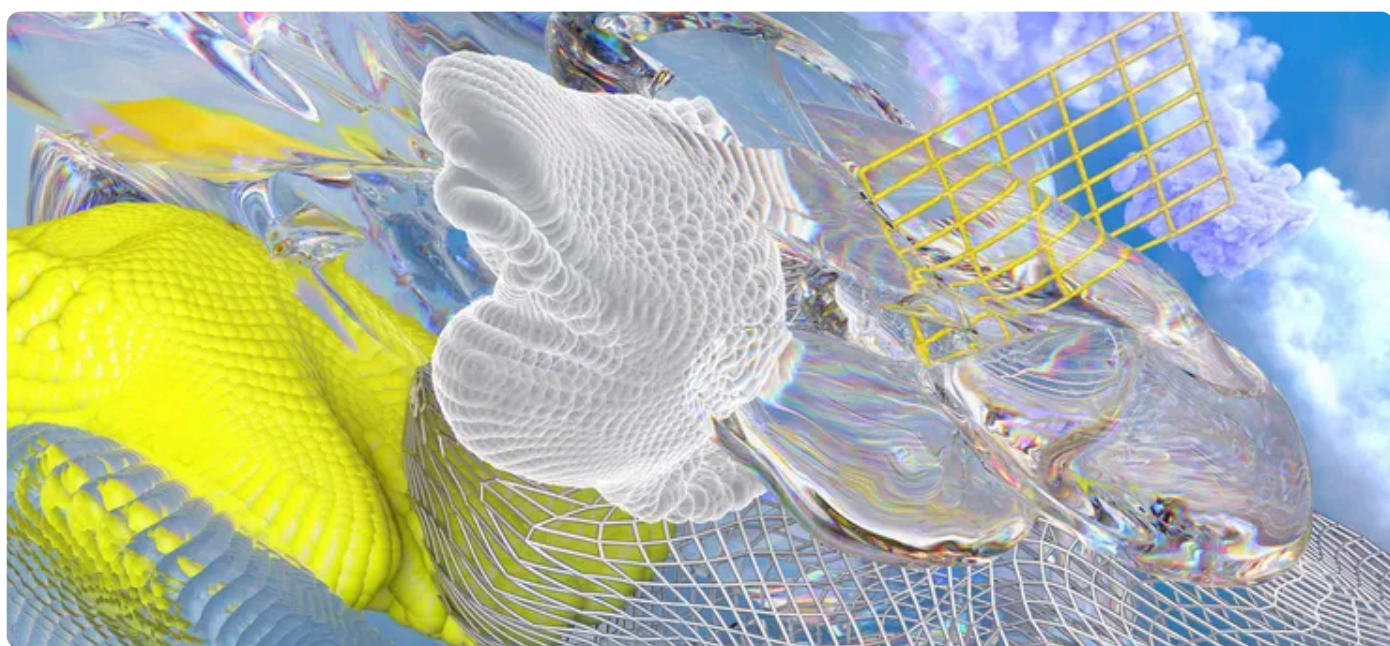
Т—Ж

[Учебник](#) [Сообщество](#) [Аптечка](#) [Дневники трат](#) [Инвестиции](#) [Права и обязанности](#)

Инвестиции 16.04.20 @ 214K

Как я создал собственную гугл-таблицу для учета капитала

После того как 10 лет пользовался разными программами

[399](#) [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-линked.

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.

№	Имя	Идентификатор	Цена	Количество	Курсовая цена	Рыночная цена	Прибыль/убыток	Прибыль/убыток, %	Волатильность	Ожидаемая доходность, %	Ср. ликвидность	Дата покупки/продажи/погашения	Рыночная стоимость	Курсовая, %	Валюта	Получение	Дата покупки	Категория	Класс активов	Средняя стоимость	Рыночная цена	%	№	
2	SPDR S&P Semiconductor ETF (XSD)	XSD	87.77 \$	140	9,468 \$	12,288 \$	381,099 \$	11.91%	6.74	0.87	7 P	2020-03-23	16 \$	0.35%	USD	Ик. Брокер	2017-10-08	Emerging Markets	International Stocks	551,538 P	932,638 P	25.34%	1	
3	Luxor STOXX Europe Select Dividend 30 UC1	LU1812002168	12.22 €	700	9,840 €	8,554 €	-48,858 P	-3.95%	-23.2	5.00	36 P	---	---	0.30%	EUR	Unit Linked	2018-12-27	Equity	Domestic Bonds	790,911 P	754,255 P	19.89%	2	
4	Pineau Biotech Inc 3.375% (2021)	US244479A000	92.72 \$	100	9,000 \$	9,272 \$	172,881 P	0.98%	3.38	28 P	---	---	---	---	---	USD	Unit Linked	2017-03-10	Small cap Core	Domestic Bonds	830,862 P	703,783 P	19.87%	3
5	Группа Компаний Пинер SO-02	RJ0000AGVW006	90.99 P	700	45,500 P	63,893 P	18,193 P	0.33%	8.27	439 P	---	2020-06-04	1 P	---	RUB	Рос. Брокер	---	Строительство	Global Bonds	45,500 P	63,893 P	1.90%	4	
6	Fidelity Cash Equivalents UCITS ETF	FAXME	1,605.40 P	10	14,268 P	16,054 P	1,786 P	6.35%	0.00	0 P	---	---	---	0.49%	RUB	Рос. Брокер	2018-04-20	General Fixed Income	Domestic Bonds	14,268 P	16,054 P	0.45%	5	
7	Вклад «Выборный вклад» в ВПС	---	---	---	900 \$	---	---	---	1.15	0 P	---	2021-02-21	900 \$	---	USD	Вклады	2020-01-08	Вклады	Deposit account	58,828 P	68,315 P	1.53%	6	
8	Вклад «Сберегательный» в Тинькофф Банке	---	---	---	50,000 P	---	---	---	5.80	0 P	---	2021-03-22	50,000 P	---	RUB	Вклады	2020-03-22	Вклады	Deposit account	50,000 P	50,000 P	1.41%	7	
9	ОФЗ-ГД236225 10/05/24	RU02229RMF51	104.70 P	1,000	89,000 P	104,700 P	15,700 P	11.01%	6.83	596 P	---	2020-05-27	3,815 P	---	RUB	ИИС	2018-08-03	ОФЗ	Global Bonds	89,000 P	104,700 P	2.96%	8	
10	Квартира в Москве, район Аэропорт	ИЖА	1	480,000 P	480,000 P	0 P	0.00%	---	8.13	3,118 P	---	2020-04-25	3,742 P	---	RUB	Квартиры	2017-12-13	Квартиры	Real estate	480,000 P	480,000 P	12.99%	9	
11	Газовый Платежеспособный (3 рубля)	ИЖОБПОСЛП3	1,365.00 P	50	30,000 P	68,250 P	38,250 P	11.86%	0.00	0 P	---	---	---	---	RUB	Монеты	2020-07-13	Монеты	Commodities	30,000 P	68,250 P	1.93%	10	
12	Фонд «Сбербанк» — Фонд облигаций Илья М.	---	---	---	36,932.30 P	---	---	---	0.00	0 P	---	---	---	2.00%	RUB	ФНБ	2018-01-18	Облигации	Global Bonds	194,500 P	369,323 P	10.43%	11	
13	Имя: Миллер	---	---	---	1913	2,831.74	1,831.00 P	0.93%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	2013-01-10	---
14	S&P 500	---	---	---	2506	2,857.85	\$1,486.47	11.29%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	2013-01-08	---
15	USD, GBP, RUB	---	---	---	1	75.46	30.21 P	39.64%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	2013-01-10	---
16	---	---	---	---	---	---	---	6.79%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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



👍 23 🗨️ 195 📌 155

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:

1. Идентификатор — обычно тикер или ISIN, международный идентификационный код ценной бумаги.
2. Валюта — в соответствии с кодами валют: USD, RUB, EUR, GBP.
3. Дата покупки — нужна, чтобы считать доходность и определять стоимость в рублях на момент покупки, если актив в валюте, отличной от рубля.
4. 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:

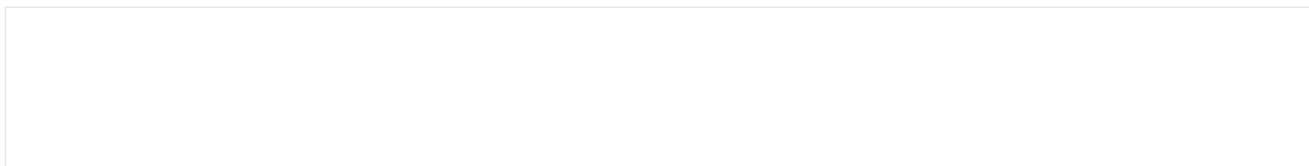


Как вести бюджет в таблице

👍 324 💬 305 📌 862

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 обналечить 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

👍 26 🗨 47 📌 104

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 м². Купили вы эту долю 13 декабря 2017 года за 460 000 Р. Каждый месяц 25 числа вы получаете арендный доход — 3742 Р.

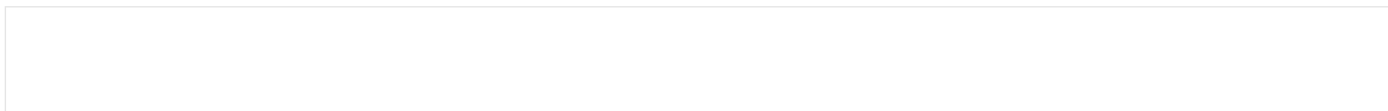
Разнесем данные по столбцам таблицы:

1. «Имя» — квартира в Москве, район Арбат.
2. «Кол-во» — 1 м².
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: Ежемесячный платеж × 10 / Текущая стоимость недвижимости × 100.
7. «Валюта» — RUB.
8. «Дата покупки» — 2017-12-13.



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

👍 8 💬 86 📌 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.

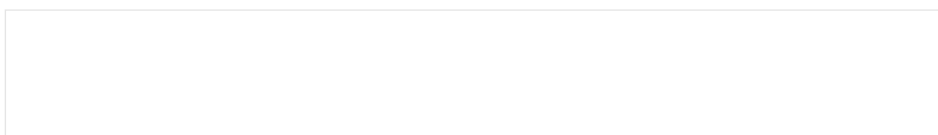
Разнесем данные по столбцам таблицы:

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

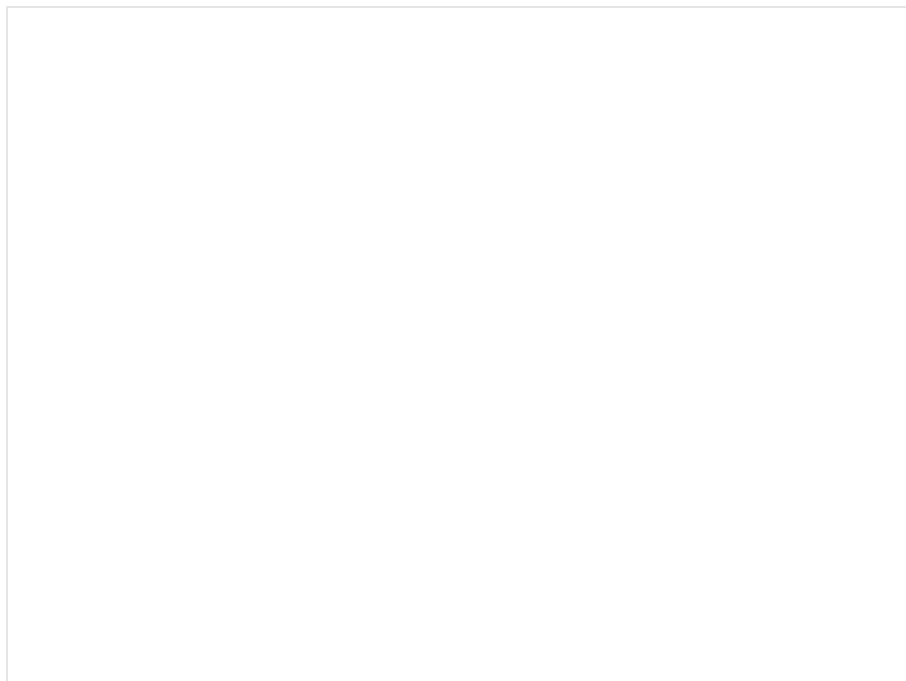
👍 99 💬 80 📌 519

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.

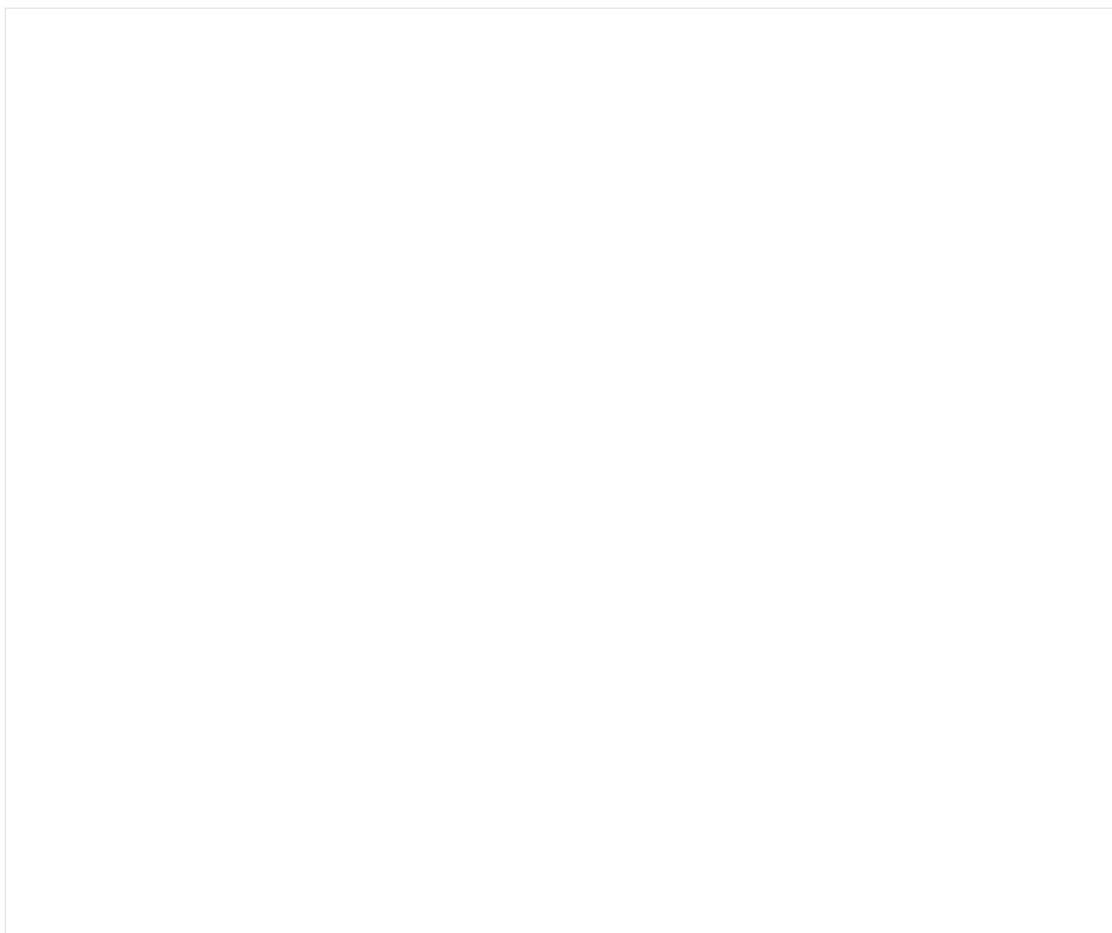




Скриншот вкладки «Валюты»

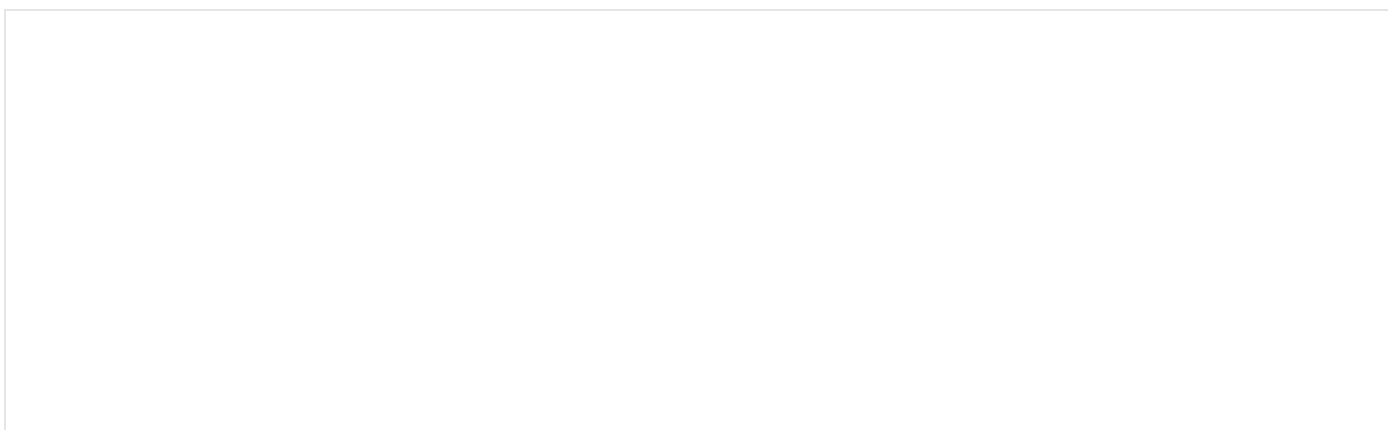
«Посредники» — отчетная вкладка, которая показывает распределение сумм по брокерам и весовое значение процента капитала. Еще она показывает количество бумаг у каждого брокера и расчетный ежемесячный доход, также этот доход отображается в процентах годовых.

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



Скриншот вкладки «Посредники»

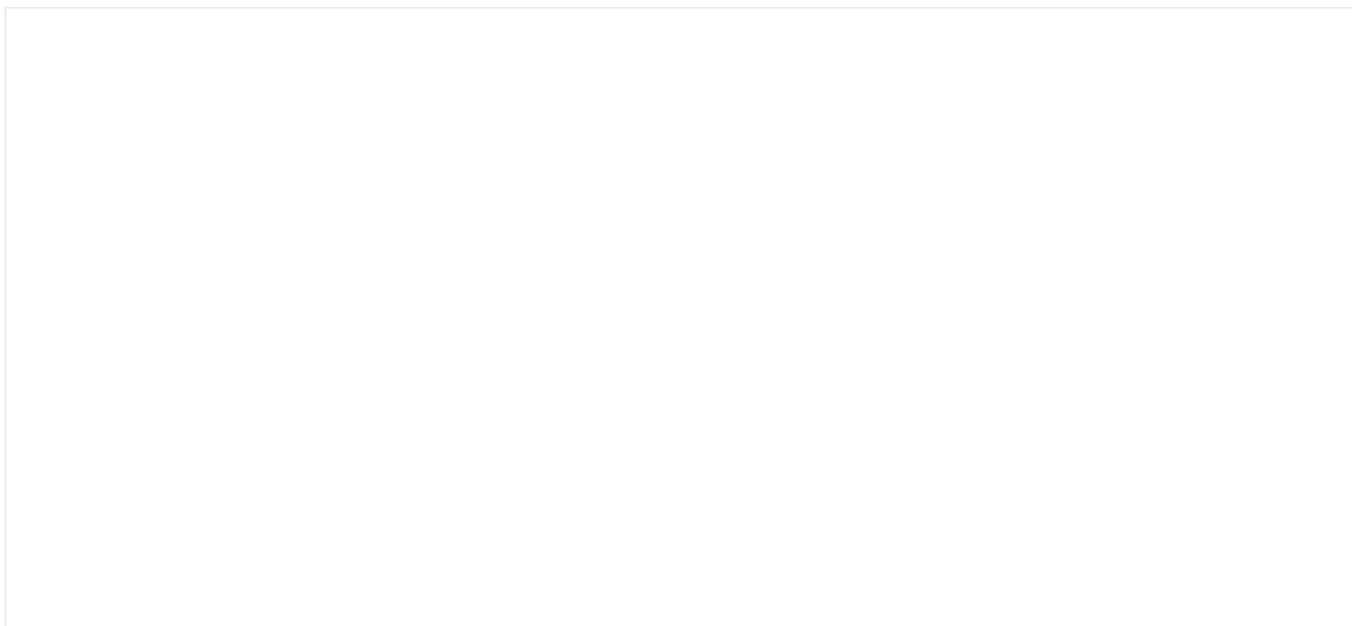
«Классы активов» — здесь вы увидите отчет о диверсификации вашего портфеля. Я формализовал описания классов активов из Quisken и описаний нескольких авторов, в том числе Сергея Спирина, Александра Силаева, Павла Комаровского.





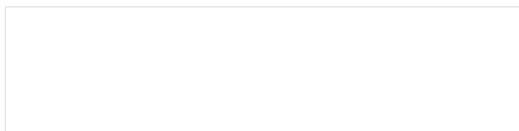
Скриншот вкладки «Классы активов»

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



Скриншот вкладки «Покупки»

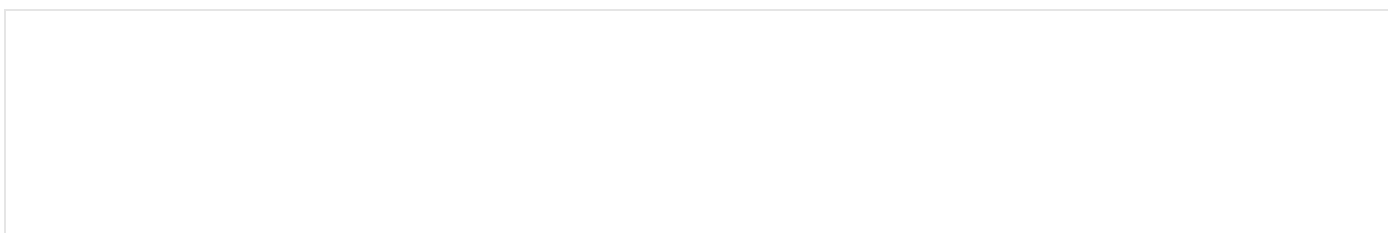
«Капитал» — на этой вкладке отображается текущая дата и две совокупных стоимости всех активов: стоимость покупки и текущая рыночная стоимость портфеля в рублях. Эта вкладка реализована с помощью формул, а формулы не могут сами копироваться в другие ячейки — для создания истории придется вручную копировать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



Скриншот вкладки «Капитал»

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

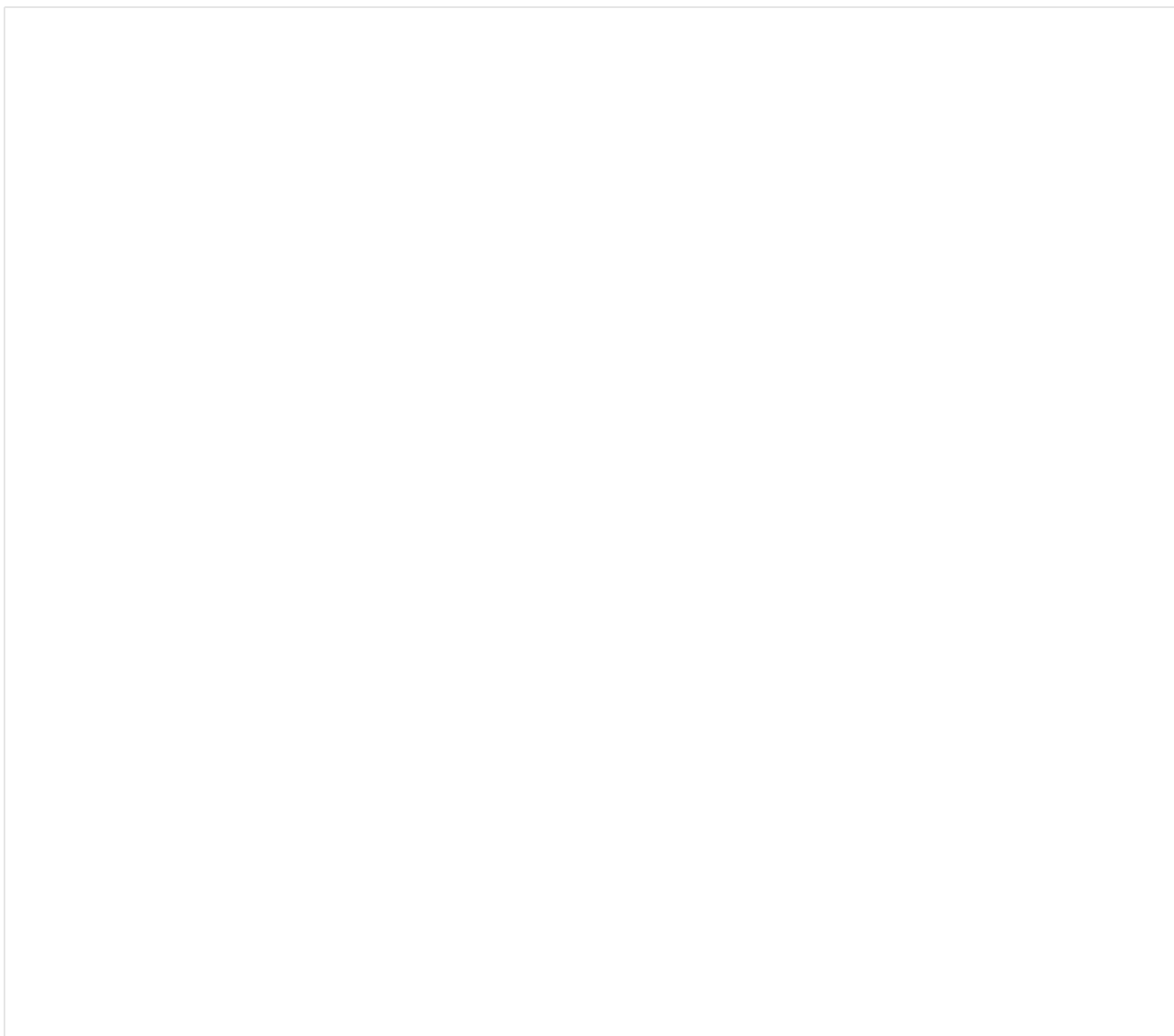
«Идентификаторы» — в графическом виде отображает распределение по бумагам в таблице.





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

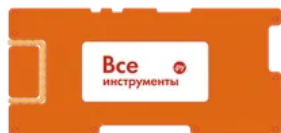
ИНВЕСТИЦИИ

Иллюстратор — Варя Щука

 68  431

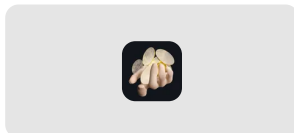


Вот что еще мы писали по этой теме



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

👍 10 💬 12 📌 9



Как я принял участие в акции от БКС и НСПК

👍 3 💬 1 📌 1



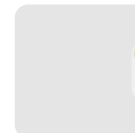
8 советов, как распоряжаться деньгами в молодости, чтобы ни о чем не жалеть

👍 50 💬 103 📌 54



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

👍 26 💬 6 📌 56



Как я изучаю по инвестициям

👍 2 💬 2 📌 8

Сообщество

Раиль Шарипкулов · 18.01

Я сделал трейдинг своим основным источником дохода и превратил его в бизнес 🗨️

Ольга Баева · 18.01

«5500 рублей за это?»: как я выявила 5 проблем в питании в частном детском саду 🗨️ 1

Алена Елина · 18.01

Моя бьюти-находка: сыворотка-филлер от морщин Natura Siberica — «anti-age» ROYAL CAVIAR 🗨️

Диляра Таюрская · 18.01

Фото питомцев: кот и пес сидят на диване 🗨️ 1

Bookisha · 18.01

Я прочитала культовые книжные серии нашего детства и рассказываю, чем они заканчиваются 🗨️

Алена Елина · 18.01

Рекомендую: ресторан «Лолита» в Москве 🗨️

Максим Колесов · 18.01

Как эффективно работать с отзывами на маркетплейсах с помощью ChatGPT: мой гайд 🗨️ 1

Банди · 18.01

Фото питомцев: кошка Рыся и кот Чарли встретили Новый год 🗨️

Евгений Е · 18.01

Амбарные стулья и пл... мои «точные» для ремонт... 🗨️ 17

Ольга Сели · 18.01

Стоит ли н... пранкеров... шутки? Под... мнением 🗨️

Популярное за неделю



Лучшие ноутбуки для работы: 9 удачных моделей

👍 67 💬 160 📌 237



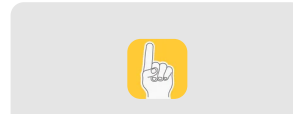
Резерв и запас — в чем разница?

👍 26 💬 67 📌 29



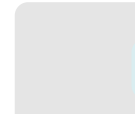
Как заключить договор на обслуживание газового оборудования

👍 19 💬 99 📌 41



Мнение: гостевой брак позволяет мужчинам наслаждаться отношениями без лишних обязательств

👍 58 💬 848 📌 30



Я помогала мазут на пл...

👍 102 💬 1



Вакансии

Сообщить о проблеме

О проекте

Контакты

[Политика конфиденциальности](#)

[Правила пользования сайтом](#)



АО «ТБанк», лицензия №2673
2025 journal@tbank.ru