

# Содержание

Об авторе	15
<b>Введение</b>	17
К вопросу о доверии	18
Переименованные и улучшенные функции Excel 2010	19
Функции совместимости	19
Функции согласованности	20
Структура книги	21
Два специальных инструмента: именованные диапазоны и формулы массивов	22
Присвоение имен	22
Использование формул массива	23
Соглашения, принятые в книге	24
Файлы примеров	25
Ждем ваших отзывов!	25
<b>Часть I. Финансовая отчетность</b>	27
<b>Глава 1. Отчет о прибылях и убытках</b>	29
Ведение учета	30
Выбор правильной перспективы	31
Два типа бухгалтерского учета	31
Составление отчета о прибылях и убытках	32
Способ подачи информации	32
Ячейки в Excel	34
Измерение операционного и неоперационного компонентов	38
Переход от журнала операций к отчету о прибылях и убытках	39
Разработка журнала операций в Excel	39
Концепция абсолютных, относительных и смешанных ссылок	41
Перенос данных из журнала операций в главную книгу	42
Перенос данных из главной книги в отчет о прибылях и убытках	46
Учет по методу начисления	47
Линейный способ начисления амортизации	51
Подготовка пробного баланса	52
Перенос информации в отчет о прибылях и убытках	52
Традиционный подход и метод маржинальной прибыли	53
Резюме	55
<b>Глава 2. Бухгалтерский баланс: оборотные активы</b>	57
Структура бухгалтерского баланса	58
Балансовые счета	59
Дебетовые и кредитовые записи	60
Сальдо денежных средств	61
Использование имен уровня листа	62

Сальдо денежных средств по нескольким счетам	65
Работа с ограниченными счетами денежных средств	67
Сальдо дебиторской задолженности	67
Поправка на сомнительную дебиторскую задолженность	69
Оценка безнадежных долгов путем классификации дебиторской задолженности по срокам погашения	70
Оценка безнадежных долгов методом процента от продаж	72
Сальдо расходов будущих периодов	73
Учет страховых выплат в статье расходов будущих периодов	74
Сальдо оборотных активов	76
Понятие потока запасов	77
Закрытие счета запасов	77
Закрытие счетов доходов и расходов	78
Резюме	79
<b>Глава 3. Оценка запасов для бухгалтерского баланса</b>	<b>81</b>
Системы постоянной и периодической инвентаризации	82
Системы постоянной инвентаризации	83
Системы периодической инвентаризации	85
Оценка запасов	86
Методы оценки	87
Использование метода сплошной идентификации	88
Использование метода средней стоимости	95
Использование метода скользящих средних	99
Вычисление скользящей средней стоимости	101
Использование метода FIFO	104
Использование метода LIFO	110
Сравнение четырех методов оценки запасов	112
Метод сплошной идентификации	112
Метод средней стоимости	113
Метод FIFO	113
Метод LIFO	114
Учет скидок при покупке	114
Расчет коэффициентов оборачиваемости запасов	115
Резюме	118
<b>Глава 4. Учет хозяйственных операций: от журналов к бухгалтерскому балансу</b>	<b>119</b>
Понятие журнала	121
Использование специальных журналов	122
Структура журнала продаж	123
Структура журнала закупок	124
Структура журнала поступлений денежных средств	125
Структура журнала выплат денежных средств	128
Таблицы Excel и динамические именованные диапазоны	129
Создание динамических именованных диапазонов	130
Использование динамических именованных диапазонов в журналах	132
Выбор между таблицами и динамическими именованными диапазонами	132
Понятие бухгалтерской книги	134
Создание главной книги	134

Создание вспомогательных книг	137
Автоматизация процесса переноса записей	138
Сальдо пассивов	145
Резюме	146
<b>Глава 5. Движение денежных средств и оборотный капитал</b>	147
Соответствие доходов и расходов	148
Расширяем определение: переход от денежных средств к оборотному капиталу	150
Определение величины оборотного капитала	151
Определение изменений в оборотном капитале	158
Анализ движения денежных средств	162
Получение основной информации	164
Подведение итогов по источникам и статьям использования оборотного капитала	166
Движение денежных средств по текущей деятельности	167
Объединение денежных средств от текущей деятельности со средствами от неоперационной деятельности	169
Резюме	170
<b>Глава 6. Анализ финансовых отчетов</b>	171
Интерпретация отчетов в процентном формате	172
Отчет о прибылях и убытках в процентном формате	173
Бухгалтерский баланс в процентном формате	175
Сравнительные финансовые отчеты	177
Анализ изменений в денежном и процентном выражении	179
Анализ отчета	179
Обработка ошибок	181
Оценка изменений в процентном выражении	182
Процентный формат и сравнительный анализ в других приложениях	183
Работа с отчетом Profit & Loss программы QuickBooks в Excel	184
Работа с бухгалтерским балансом программы QuickBooks в Excel	186
Применение процентного формата для анализа отклонений	188
Сравнение отношения коэффициентов	192
Метод оценки по численности персонала	193
Резюме	196
<b>Глава 7. Анализ финансовых коэффициентов</b>	197
Интерпретация средних показателей по отрасли	199
Сравнение коэффициентов по отраслям	199
Вертикальный и горизонтальный анализ коэффициентов	201
Основа для вычисления коэффициентов	202
Анализ коэффициентов рентабельности	205
Оценка прибыли на акцию	205
Коэффициент валовой прибыли (валовая рентабельность продаж)	206
Коэффициент чистой прибыли (чистая рентабельность продаж)	209
Рентабельность активов	210
Рентабельность собственного капитала	212
Анализ коэффициентов управления задолженностью	213
Коэффициент левериджа	213
Коэффициент собственного капитала	214
Коэффициент покрытия процентов	215

Анализ коэффициентов ликвидности	216
Коэффициент текущей ликвидности	216
Коэффициент быстрой ликвидности	217
Анализ коэффициентов оборачиваемости	218
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	219
Коэффициент оборачиваемости запасов	220
Резюме	221
<b>Часть II. Финансовое планирование и контроль</b>	<b>223</b>
<b>Глава 8. Цикл бюджетирования и планирования</b>	<b>225</b>
Разработка прогнозных финансовых отчетов (проформ)	226
Прогнозирование по методу процента от продаж	227
Применение Excel для анализа данных	234
Анализ чувствительности	235
Переход от прогнозных отчетов к бюджету	236
Прогнозирование квартальных продаж	237
Оценка уровня запасов	237
Приведение бюджета в соответствие с бизнес-планом	240
Резюме	241
<b>Глава 9. Прогнозирование</b>	<b>243</b>
Выбор правильного временного ряда	244
Прогнозирование по методу скользящего среднего	246
Составление прогнозов с помощью инструмента Скользящее среднее	249
Схема скользящего среднего в Excel	251
Составление прогнозов по методу скользящего среднего с помощью диаграмм Excel	251
Прогнозирование с помощью регрессионных функций	254
Составление линейных прогнозов: функция ТЕНДЕНЦИЯ	254
Составление нелинейных прогнозов: функция РОСТ	257
Регрессионный анализ с помощью диаграмм Excel	262
Прогнозирование с использованием функций сглаживания	263
Построение прогнозов с применением сглаживания	263
Использование инструмента Экспоненциальное сглаживание	265
Выбор константы сглаживания	267
Составление сглаженных прогнозов с учетом сезонности	268
Методы Бокса–Дженкинса (модель АРПСС): когда нельзя применить встроенные функции Excel	273
Основы модели АРПСС	274
Создание коррелограмм	275
Применение коррелограмм для идентификации модели	275
Определение других моделей Бокса–Дженкинса	277
Резюме	280
<b>Глава 10. Контроль качества</b>	<b>283</b>
Статистическое управление процессами	284
Использование среднего значения по выборке	285
Использование X- и S-карт	286

Интерпретация контрольных границ	290
Контроль производства	290
Использование Р-карт для представления дихотомических результатов	294
Определение размера выборки	296
Выявление отклонения от нормы	298
Использование X- и MR-карт для отдельных наблюдений	302
Составление контрольных карт с помощью Excel	303
Статистический приемочный контроль	306
Составление операционных характеристик (ОХ-кривых)	307
Использование функций рабочего листа для контроля качества	313
Выборочный контроль по конечной генеральной совокупности	313
Использование функции ГИПЕРГЕОМ.РАСП в Excel 2010	315
Выборочный контроль по неограниченной генеральной совокупности	316
Нормальное и биномиальное распределения	316
Выборочный контроль числа дефектов	323
Использование функции КРИТВИНОМ	325
Резюме	329
<b>Часть III. Инвестиционные решения</b>	<b>331</b>
<b>Глава 11. Анализ бизнес-кейса: инвестиции</b>	<b>333</b>
Разработка бизнес-кейса	334
Согласование бизнес-кейса	335
Представление данных	337
Разработка модели в Excel	338
Входные данные	339
Определение статей затрат	341
Переход к проформе	342
Подготовка к анализу движения денежных средств	344
Резюме	346
<b>Глава 12. Критерии принятия решений в бизнес-кейсах</b>	<b>347</b>
Сроки окупаемости	348
Будущая стоимость, дисконтированная стоимость и чистая приведенная стоимость	353
Вычисление будущей стоимости	353
Вычисление дисконтированной стоимости	354
Вычисление чистой приведенной стоимости	355
Оптимизация расходов	357
Резюме	362
<b>Глава 13. Анализ чувствительности в бизнес-кейсах</b>	<b>363</b>
Пересмотр бизнес-кейса	364
Управление сценариями	364
Сохранение сценария для базового бизнес-кейса	367
Разработка альтернативных сценариев	369
Разработка сценариев с изменяющимися показателями затрат	372
Отчеты по сценариям	373
Оценка прибыльности	374
Вычисление внутренней ставки доходности	374

Вычисление индекса прибыльности	376
Оценка продленной стоимости	377
Изменение исходной ставки дисконтирования	379
Использование инструмента Подбор параметра	381
Резюме	383
<b>Глава 14. Планирование прибыли</b>	<b>385</b>
Эффект рычага	386
Деловой риск	387
Анализ операционного левериджа	388
Оценка финансовых последствий операционных изменений	388
Оценка постоянных затрат	390
Оценка эффекта увеличения постоянных затрат	395
Планирование с учетом степени операционного левериджа	397
Анализ финансового левериджа	398
Разграничение рисков	398
Определение коэффициента левериджа	399
Определение коэффициента покрытия процентов	400
Резюме	401
<b>Глава 15. Инвестиционные решения в условиях неопределенности</b>	<b>403</b>
Стандартное и среднее квадратическое отклонения	404
Использование функций стандартного и среднее квадратического отклонений в Excel	407
Доверительные интервалы	408
Использование доверительных интервалов в маркетинговых исследованиях	409
Вычисление доверительного интервала	410
Оценка интервала	411
Уточнение доверительных интервалов	412
Применение регрессионного анализа для принятия решений	412
Зависимость одной переменной от другой	413
Оценка линии тренда	415
Возможные ошибки в интерпретации: математическая зависимость и причинно-следственные связи	417
Связь одной переменной с несколькими другими: множественный регрессионный анализ	419
Использование инструмента Регрессия	424
Оценка результатов регрессионного анализа	426
Прогнозирование на основе множественной регрессии	427
Использование функции ТЕНДЕНЦИЯ	428
Резюме	432
<b>Глава 16. Основные средства</b>	<b>433</b>
Первоначальная стоимость	434
Подсчет затрат	434
Выбор между фактической и восстановительной стоимостью	436
Амортизация активов	437
Концепция амортизации	437
Сопоставление расходов с доходами	438

Линейный способ начисления амортизации	439
Метод уменьшаемого остатка	440
Метод двойного уменьшаемого остатка	443
Метод переменного уменьшаемого остатка	446
Кумулятивный способ начисления амортизации (метод суммы чисел)	447
Резюме	448
<b>Часть IV. Продажи и маркетинг</b>	<b>451</b>
<b>Глава 17. Импорт финансовых данных в Excel</b>	<b>453</b>
Создание и использование ODBC-запросов	455
Подготовка к импорту данных	455
Определение источника данных	455
Создание запросов с помощью мастера запросов	459
Создание запросов с помощью Microsoft Query	462
Создание параметризованных запросов с помощью Microsoft Query	466
Использование объединений в Microsoft Query	466
Работа с диапазонами внешних данных	467
Включение номеров строк	468
Задание ширины столбца	468
Сохранение параметров столбца	468
Сохранение форматирования ячеек	469
Добавление новых строк и удаление неиспользуемых ячеек	469
Добавление новых строк и очистка пустых ячеек	471
Замена существующих ячеек и очистка пустых ячеек	471
Защита данных	472
Автоматическое обновление	474
Настройка других параметров диапазона данных	475
Импорт данных в сводные таблицы и диаграммы	476
Создание и использование веб-запросов	480
Параметризованные веб-запросы	482
Резюме	485
<b>Глава 18. Экспорт финансовых данных из Excel</b>	<b>487</b>
Использование VBA для обновления внешней базы данных	488
Знакомство с редактором Visual Basic	488
Разработка структуры рабочего листа	490
Создание кнопок	490
Редактирование записей базы данных	491
Использование объектов баз данных	494
Использование блоков With	495
Поиск нужной записи	496
Редактирование записи	497
Добавление новых записей в набор записей	498
Аргументы в пользу ADO	500
Управление данными выполняется средствами СУБД	501
Резюме	502

<b>Глава 19. Маржинальная прибыль и точка безубыточности</b>	503
Вычисление маржинальной прибыли	504
Классификация затрат	505
Оценка условно-переменных затрат	506
Маржинальная прибыль на единицу продукции	508
Увеличение маржинальной прибыли	509
Создание операционного отчета о прибылях и убытках	510
Точка безубыточности	511
Вычисление точки безубыточности в единицах продукции	511
Вычисление точки безубыточности в денежном выражении	512
Вычисление точки безубыточности в денежном выражении с учетом ожидаемого размера прибыли	513
Построение графиков безубыточности	513
Выбор типа диаграммы	516
Какие предположения делаются при анализе маржинальной прибыли	518
Линейная зависимость	518
Распределение затрат	519
Постоянная структура продаж	519
Производительность труда	519
Определение структуры продаж	520
Резюме	522
<b>Глава 20. Ценообразование и себестоимость</b>	523
Методы расчета себестоимости	524
Метод полного поглощения затрат	524
Калькулирование себестоимости по переменным затратам	531
Ценообразование с учетом маржинальной прибыли	534
Анализ маржинальной прибыли для новых продуктов	537
Распределение затрат по видам продукции	539
Изменение исходных условий	540
Оценка перекрестной эластичности спроса	541
Резюме	544
<b>Словарь терминов</b>	545
<b>Предметный указатель</b>	561