

Оглавление

Рецензия на книгу «Финансы для нефинансистов»	11
Предисловие	12
Кому предназначена эта книга	12
Три причины прочесть эту книгу	13
Как пользоваться этой книгой	15
Расшифровка изображений и символов	17
Введение. Карта маршрута	18
Основные экономические понятия в бизнесе. Правила их определения и оценки	19
Прибыль	20
Денежный поток	21
Активы	22
Глава 1. Финансовая отчетность	24
О чем говорит финансовая отчетность	27
Кому нужна наша отчетность	29
Виды учета	30
Основные финансовые отчеты	30
Как устроен баланс	32
Формула и структура баланса	32
Активы в структуре баланса	35
Обязательства в структуре баланса	38

Отчет о финансовых результатах	42
Формула и логика построения	42
Пять параметров прибыли	45
Управление по параметрам прибыли	47
Движение денег	49
Практикум № 1	50
Дельные советы. Баланс для собственника	50
Резюме. Карта финансовой отчетности	54
Глава 2. Финансовый анализ? Легко!	55
Про анализ	59
Цель. Функции. Источники информации	59
Основные направления	60
Инструменты. Методы и техники	61
Оценка имущественного положения	65
Структура баланса	65
Источники и использование	66
Практикум № 2	68
Ликвидность и платежеспособность	70
Показатели ликвидности	71
Тест на ликвидность	75
Практикум № 3	76
Нормативы для аналитиков	77
Рецепт роста	78
Финансовая устойчивость. Риски	80
Показатели финансовой устойчивости	80
Сколько займов достаточно?	82
Нормативы для аналитиков	86
Рецепт роста финансовой устойчивости	86

Оценка операционной эффективности	87
Прибыльность собственного капитала (ROE)	88
Прибыльность совокупных активов (ROTA)	89
О рентабельности и оборачиваемости	91
Выводы для собственника	92
Дельные советы. Отчетность нового клиента. Руководство для менеджера	92
Резюме. Карта финансовой диагностики	95
Глава 3. Управление денежными средствами.	96
Три кошелька	99
Основная деятельность	99
Финансовая деятельность	100
Инвестиционная деятельность.	101
Совокупный денежный поток.	102
Практикум № 4	103
Управление денежными потоками	106
Что такое хорошо. Временно свободные денежные средства.	106
Что такое плохо. Борьба с дефицитом	107
Краткосрочные меры.	109
Долгосрочные меры	112
Кассовые разрывы. Платежный календарь	113
Назначение.	114
Семь шагов к платежному календарю	114
Переходим к бюджету	117
Цель и назначение бюджета	119
Формат и правила	120
Как начать эффективно работать с бюджетом	121

В заключение. Коротко о главном	123
Дельные советы. Как рассчитать сумму потребности в кредите	123
Резюме. Карта управления денежными средствами	130
Глава 4. Управление оборотным капиталом. Общий план	131
Оборотные средства — наше все	134
Определение и структура оборотных средств	134
Что значит эффективное управление	135
Источники финансирования оборотного капитала	136
Циклы оборота капитала	137
Производственный цикл	138
Финансовый цикл	139
Операционный цикл	140
Примеры длительности циклов	140
Пути сокращения операционного цикла.	143
Практикум № 5	145
Настраиваем оптимальность. Принятие решений	147
Глава 5. Управление запасами.	149
Что такое товарно-материальные запасы и зачем ими управлять	152
Универсальный ABC-анализ	153
Описание метода.	153
Примеры ABC-анализа.	154
Виды ABC-анализа.	156
Оборачиваемость запасов	157
Оборачиваемость и рентабельность.	157
Параметры оборачиваемости на примере торговли	158

Формула оборачиваемости	160
Оборачиваемость и срок кредита.	161
Уровень товарно-материальных запасов	162
Скорость продаж — потребления.	162
Остатки по категориям оборачиваемости.	163
Норматив складских остатков	164
Контроль запасов	164
Работа с кредиторской задолженностью.	165
Почему важно эффективно работать с кредиторской задолженностью.	166
Как сделать оптимальной величину кредиторской задолженности.	166
Кредиторская задолженность — составляющая операционного цикла	168
Дельные советы. Как рассчитать норматив складских остатков	169
Резюме. Карта управления запасами	172
Глава 6. Управление дебиторской задолженностью	173
Что такое дебиторская задолженность и почему важно ею управлять	176
Все начинается с контракта	177
Условия оплаты.	177
Условия неоплаты.	179
Несколько слов о «политиках»	180
Сколько стоят деньги компании.	182
Лимит дебиторской задолженности	185
Какую дебиторскую задолженность может позволить себе компания	185
Кредитный лимит дебитора	186

Контроль и анализ	188
Текущее состояние дебиторской задолженности	189
Анализ по срокам возникновения	189
Коэффициент инкассации	191
Прогноз дебиторской задолженности.	192
Показатели состояния дебиторской задолженности	194
Оборачиваемость	194
Соотношение дебиторов и кредиторов.	195
Затраты на содержание и реальная прибыль	196
Когда задолженность становится проблемой	197
Работа по взысканию долгов	198
Продажа дебиторской задолженности: факторинг	199
Дельные советы. Создание системы управления дебиторской задолженностью	201
Резюме. Карта управления дебиторской задолженностью	205
Глава 7. Управление прибылью	206
Про затраты	209
Издержки или затраты?.	209
Пример: к чему может привести сокращение затрат на 5 %	209
Немного нудной теории.	210
Как затраты могут увеличить стоимость.	212
Классификация, виды. Что важно	213
Маржинальная прибыль.	216
Что скажет менеджер?	216
Два подхода к распределению издержек	218

Определение	219
Маржинальная прибыль и поток денежных средств	219
Маржинальная прибыль и чистая прибыль	220
Совокупная маржинальная прибыль	221
А теперь вопросы	221
Точка безубыточности	223
График безубыточности	224
Правила расчета	227
Всегда ли меньше — лучше?	227
Операционный рычаг	228
Для чего нужен	228
Формула расчета	230
Коэффициент маржинальной прибыли	232
Определение и формула	232
Еще один ракурс маржинальной прибыли	233
Еще вопросы	234
Практика. Смешанные продажи	236
Практика. Ассортиментный анализ	238
Дельные советы руководителю	240
Сначала о расходах	240
Теперь о прибыли. Совсем немного	244
Резюме. Карта управления прибылью	246
Глава 8. Отчетность для собственника	247
Продажи	248
Производство, закупки, запасы	253
Персонал	254
Основные финансовые отчеты	255

Заключение	261
Ответы к практикумам	262
Финансовая отчетность. Практикум № 1	262
Финансовый анализ. Практикум № 2	264
Финансовый анализ. Практикум № 3	266
Управление денежными средствами. Практикум № 4	267
Управление оборотным капиталом. Практикум № 5	269
Список использованной литературы	270