

Spis treści

Wprowadzenie: Podstawowe zagadnienia dotyczące liczb

Symbole użyte w książce

Rozdział 1. Procent składany: siła pieniądza

Wartość pieniądza w czasie koncepcja

Procent prosty

Wzór: procent prosty

Wzór: zamiana procentów na liczby dziesiętne

Dzienna kapitalizacja odsetek

Wzór: okresowa stopa procentowa

Wzór: dzienna okresowa stopa procentowa

Wzór: dzienna kapitalizacja

Dzienna kapitalizacja

Roczna, półroczna i kwartalna kapitalizacja odsetek

Wzór: roczna kapitalizacja

Roczna kapitalizacja odsetek

Wzór: półroczna kapitalizacja

Półroczna kapitalizacja

Wzór: kwartalna kapitalizacja

Kwartalna kapitalizacja

Miesięczna kapitalizacja

Wzór: miesięczna kapitalizacja

Wartości skumulowanych odsetek dla szeregu depozytów

Wzór: wartości skumulowanych odsetek dla szeregu depozytów

Wartości skumulowanych odsetek dla szeregu depozytów

Rozdział 2. Wartość bieżąca i fundusze amortyzacyjne

Bieżąca wartość pojedynczego depozytu

Wzór: bieżąca wartość pojedynczego depozytu

Bieżąca wartość pojedynczego depozytu

Fundusz amortyzacyjny i bieżąca wartość okresowych płatności

Wzór: wysokość wpłat na fundusz amortyzacyjny

Wpłaty na fundusz amortyzacyjny

Wzór: bieżąca wartość okresowych płatności

Bieżąca wartość okresowych płatności

Harmonogram spłaty kredytu

Wzór: harmonogram spłaty kredytu (podsumowanie)

Harmonogram spłat kredytu

Wzór: miesięczne odsetki od kredytu

Wzór: miesięczna rata kapitałowa

Wzór: nowe saldo kredytu

Wzór: procentowa wartość kredytu pozostałego do spłaty

Raty i salda kredytu

Czytanie tabel z harmonogramem spłaty kredytu

Wzór: średnia ważona

Rozdział 3. Stopy zwrotu

Rentowność sprzedaży i kapitału własnego

Wzór: wskaźnik rentowności sprzedaży

Wzór: wskaźnik rentowności kapitału własnego

Wzór: średnia arytmetyczna

Wzór: wskaźnik rentowności kapitału własnego netto

Wydajność gotówkowa i przepływy pieniężne

Wzór: wskaźnik okresu zwrotu

Wzór: wskaźnik zwrotu z zainwestowanej gotówki

Wzór: zysk gotówkowy

Rentowność inwestycji kapitałowych

Wzór: rentowność inwestycji kapitałowych w całości finansowanych kapitałem własnym

Wzór: rentowność inwestycji kapitałowych finansowanych kapitałem własnym oraz obcym

Inne wskaźniki zwrotu

Wzór: stopa dywidendy

Wzór: bieżąca stopa procentowa obligacji

Wzór: wskaźnik zysk na akcję

Wzór: wskaźnik cena/zysk

Średnie roczne stopy zwrotu

Wzór: średnia stopa zwrotu

Rozdział 4. Obliczanie progu rentowności i zysku po opodatkowaniu

Ukryte koszty

Wpływ inflacji

Obliczanie progu rentowności: inflacja i podatki

Wzór: minimalna rentowność inwestycji kapitałowych

Obliczanie przepływów pieniężnych (cash flow)

Wzór: przepływy pieniężne (cash flow)

Rozdział 5. Raporty finansowe: bilans

Podstawowe informacje o bilansie

Wzór: bilans

Wskaźniki kapitału obrotowego

Wzór: wskaźnik płynności bieżącej

Wzór: wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźniki przydatne w zarządzaniu kapitałem obrotowym

Wzór: średni czas spływu należności w dniach

Wzór: EBITDA

Wzór: wskaźnik pokrycia odsetek

Wskaźniki związane z kapitałem

Wzór: udział zadłużenia długoterminowego w pasywach

Wzór: wskaźnik pokrycia obsługi długu

Wzór: wskaźnik zadłużenia aktywów

Wskaźniki łączone

Wzór: wskaźnik obrotowości zapasów

Wzór: wskaźnik obrotowości środków trwałych

Rozdział 6. Raporty finansowe: rachunek zysków i strat

Podstawy rachunku zysków i strat

Wzór: zysk brutto ze sprzedaży

Wzór: zysk z działalności operacyjnej

Wzór: zysk brutto (przed opodatkowaniem)

Wzór: zysk netto (po opodatkowaniu)

Wzór: rachunek zysków i strat

Prezentacja danych w ujęciu wartościowym i w ujęciu procentowym

Wzór: procentowy udział w przychodach

Wzór: zmiana w ujęciu procentowym

Wskaźniki bazujące na kosztach sprzedanych produktów

Wzór: zmiana salda zapasów

Wzór: marża brutto

Tendencje zmian w przychodach i zyskach

Rozdział 7. Obliczanie amortyzacji

Podstawy amortyzacji środków trwałych

Metody amortyzacji: liniowa i degresywna

Wzór: roczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Wzór: miesięczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Wzór: roczna kwota amortyzacji obliczana metodą degresywną (współczynnik 1,5)

Wzór: roczna kwota amortyzacji obliczana metodą degresywną (współczynnik 2,0)

Rozdział 8. Praktyka przygotowywania raportów: jak stawić czoła liczbom

Wybór formy raportu

Rozdziały opisowe

Podejście 1.

Podejście 2.

Kursywa

Podkreślenie

Pogrubienie

Wielkie litery

Powiększona czcionka

Rozdziały z danymi finansowymi

Łączenie opisów z danymi finansowymi

Grafika w raportach

Wzór: procentowy udział w całości

Wzór: stopnie koła

Rozdział 9. Obliczenia budżetowe: założenia i podział kosztów

Dokumentowanie założeń

Odniesienie się do problemów z kosztami

Szacunkowy podział kosztów

Obliczanie odchyłeń

Wzór: wydatki od początku roku

Wzór: budżet od początku roku

Wzór: odchylenia budżetowe

Wzór: względna wartość odchylenia

Przegląd budżetu

Specyfika prognozowania przychodów

Rozdział 10. Statystyka jako element efektywnego raportowania

Wdrożenie statystyki do zarządzania

Średnie statystyczne

Rozrzut, odchylenie i wariancja

Wzór: wariancja z całej populacji

Wzór: wariancja z próby

Wzór: odchylenie standardowe

Wzór: współczynnik zmienności

Dokładność w statystyce

Rozdział 11. Przydatne triki matematyczne

Dodawanie

Metoda dodawania nr 1: dodawanie od lewej

Metoda dodawania nr 2: zaokrąglanie w górę

Metoda dodawania nr 3: szybkie dodawanie krok po kroku

Metoda dodawania nr 4: szybkie dodawanie w kolumnach

Odejmowanie

Metoda odejmowania nr 2: zamiana po obu stronach

Metoda odejmowania nr 3: podział zadania na dwa kroki

Zasady logiczne

Zasada: logiczna równoważność

Zasada: mnożenie przez 0 i 1

Zasada: mnożenie liczb dodatnich i ujemnych

Zasada: mnożenie przez liczby parzyste i nieparzyste

Metody mnożenia

Metoda mnożenia nr 1: podnoszenie do kwadratu

Wzór: podnoszenie liczby do kwadratu

Wzór: podnoszenie do kwadratu dowolnej liczby zakończonej cyfrą 5

Wzór: kwadrat dowolnej liczby zakończonej cyfrą 1

Wzór: kwadrat dowolnej liczby zakończonej cyfrą 9

Metoda mnożenia nr 2: pomijanie zer

Metoda mnożenia nr 3: mnożenie przez 4

Metoda mnożenia nr 4: mnożenie przez 5

Wzór: mnożenie przez 5

Metoda mnożenia nr 5: mnożenie przez 11 lub 12

Metoda mnożenia nr 6: mnożenie przez 9

Metoda mnożenia nr 7: mnożenie przez 15

Metoda mnożenia nr 8: mnożenie dwóch liczb różniących się o 2 lub 4

Metody dzielenia

Metoda dzielenia nr 1: szybkie dzielenie przez 4

Metoda dzielenia nr 2: szybkie dzielenie przez 5 lub 25

Rozdział 12. Przekształcanie formatu liczb, jednostek miary i szacowanie czasu przydatne triki

Przekształcenia

Wzór: mnożenie przez 75 z wykorzystaniem dzielenia

Wzór: mnożenie przez 75 z użyciem ułamka zwykłego

Wzór: zamiana ułamka zwykłego na dziesiętny

Wzór: dodawanie ułamków

Wzór: odejmowanie ułamków

Wzór: mnożenie ułamków

Wzór: mnożenie liczb z ułamkiem zwykłym przez zamianę na ułamek dziesiętny

Wzór: dzielenie ułamków zwykłych

Pomiary

Wzór: pi

Wzór: obwód koła

Wzór: pole prostokąta

Wzór: promień koła

Wzór: pole koła

Wzór: pole trójkąta

Wzór: objętość prostopadłościanu

Wzór: objętość walca

Obliczanie czasu

Wzór: reguła 72

Wzór: reguła 69

Wzór: reguła 113

Załącznik A. Zestawienie wzorów

Wartość skumulowana szeregu depozytów (wraz z odsetkami)

Dodawanie ułamków

Roczna kapitalizacja

Roczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Średnia stopa zwrotu

Pole koła

Pole prostokąta

Pole trójkąta

Bilans

Minimalna rentowność inwestycji kapitałowych

Przepływy pieniężne (cash flow)

Dochód pieniężny

Wskaźnik zwrotu z zainwestowanej gotówki

Obwód koła

Zmiana salda zapasów

Wskaźnik płynności bieżącej

Bieżąca stopa procentowa obligacji

Dzienna kapitalizacja

Dzienna okresowa stopa procentowa

Dzienna wartość należności

Wskaźnik pokrycia obsługi długu

Wskaźnik zadłużenia długoterminowego do kapitalizacji

Stopnie koła

Współczynnik zmienności

Stopa dywidendy

Dzielenie ułamków zwykłych

Wskaźnik zysk na akcję

EBITDA

Logiczna równoważność

Odchylenia budżetowe

Wskaźnik rotacji środków trwałych

Zamiana ułamka zwykłego na dziesiętny

Marża brutto

Zysk brutto ze sprzedaży

Rachunek zysków i strat

Wskaźnik pokrycia odsetek

Wskaźnik obrotowości zapasów

Wskaźnik zadłużenia aktywów

Harmonogram spłaty kredytu

Wariancja z całej populacji

Wartość kredytu przy miesięcznej kapitalizacji

Miesięczne odsetki od kredytu

Miesięczna rata kapitałowa

Miesięczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Mnożenie przez liczby parzyste i nieparzyste

Mnożenie przez 0 i 1

Mnożenie liczb dodatnich i ujemnych

Mnożenie przez 5

Mnożenie przez 75 z użyciem ułamka zwykłego

Mnożenie przez 75 z wykorzystaniem dzielenia przez 2

Mnożenie ułamków

Mnożenie liczb z ułamkiem zwykłym przez zamianę na ułamek dziesiętny

Zysk netto (po opodatkowaniu)

Wskaźnik rentowności

Wskaźnik rentowności kapitału własnego netto

Nowe saldo kredytu

Zysk netto ze sprzedaży

Wskaźnik zwrotu kosztów inwestycji

Względna wielkość odchylenia

Procentowy udział w całości

Zmiana względna

Zamiana procentów na liczby dziesiętne

Udział pozycji rachunku zysków i strat w przychodach

Okresowa stopa procentowa

Pi

Bieżąca wartość jednorazowego depozytu

Bieżąca wartość okresowych płatności

Zysk brutto (przed opodatkowaniem)

Wskaźnik cena/zysk

Kwartalna kapitalizacja

Wskaźnik szybkiej płynności

Promień koła

Względna wielkość kredytu pozostałego do spłaty

Wskaźnik zwrotu na zainwestowanym kapitale

Wskaźnik rentowności kapitału własnego

Wskaźnik zwrotu na zainwestowanym kapitale netto

Względna rentowność sprzedaży

Reguła 113

Reguła 69

Reguła 72

Półroczna kapitalizacja

Średnia arytmetyczna

Procent prosty

Wysokość wpłat na fundusz amortyzacyjny

Kwadrat dowolnej liczby zakończonej cyfrą 1

Podnoszenie do kwadratu dowolnej liczby kończącej się cyfrą 5

Kwadrat dowolnej liczby zakończonej cyfrą 9

Podnoszenie liczby do kwadratu

Odchylenie standardowe

Odejmowanie ułamków

Wariancja z próby

Objętość walca

Objętość prostopadłościanu

Średnia ważona

Budżet od początku roku

Wydatki od początku roku

Załącznik B. Formuły dla programu Excel zestawienie

Wartości skumulowanych odsetek dla szeregu depozytów

Dodawanie ułamków

Roczna kapitalizacja odsetek

Roczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Średnia roczna stopa zwrotu

Pole koła

Pole prostokąta

Pole trójkąta

Bilans pola w arkuszu kalkulacyjnym

Stopa zwrotu potrzebna do uzyskania rentowności

Przepływy pieniężne (cash flow)

Dochód pieniężny

Wskaźnik zwrotu z zainwestowanej gotówki

Obwód koła

Koszt sprzedanych towarów

Wskaźnik płynności bieżącej

Bieżąca stopa procentowa obligacji

Dzienna kapitalizacja

Dzienna okresowa stopa procentowa

Średni czas spływu należności w dniach

Wskaźnik pokrycia obsługi długu

Wskaźnik zadłużenia długoterminowego do kapitalizacji

Roczna kwota amortyzacji obliczana metodą degresywną (współczynnik 1,5)

Roczna kwota amortyzacji obliczana metodą degresywną (współczynnik 2,0)

Stopnie koła

Współczynnik zmienności

Stopa dywidendy

Dzielenie ułamków zwykłych

Wskaźnik zysk na akcję

EBITDA

Równoważność w mnożeniu

Odchylenia budżetowe

Wskaźnik rotacji środków trwałych

Zamiana ułamka zwykłego na dziesiętny

Marża brutto

Rachunek zysków i strat

Wskaźnik pokrycia odsetek

Wskaźnik obrotowości zapasów

Wskaźnik zadłużenia aktywów

Harmonogram spłat kredytu

Raty i salda kredytu

Średnie odchylenie bezwzględne

Miesięczna kapitalizacja

Miesięczne odsetki od kredytu

Miesięczna rata kapitałowa

Miesięczna kwota amortyzacji obliczana metodą liniową

Mnożenie liczb parzystych i nieparzystych przez siebie

Mnożenie przez 0 i 1

Mnożenie liczb dodatnich i ujemnych przez siebie

Mnożenie przez 5

Mnożenie przez 75 z użyciem ułamka zwykłego

Mnożenie przez 75 z wykorzystaniem dzielenia

Mnożenie ułamków

Zysk netto (po opodatkowaniu)

Wskaźnik rentowności

Wskaźnik rentowności kapitału własnego netto

Nowe saldo kredytu

Zysk operacyjny

Wskaźnik zwrotu kosztów inwestycji

Względna wielkość odchylenia

Udział procentowy

Procentowa zmiana (względna)

Zamiana procentów na liczby dziesiętne

Procentowy udział w przychodach

Okresowa stopa procentowa

Bieżąca wartość pojedynczego depozytu

Bieżąca wartość okresowych płatności

Zysk brutto (przed opodatkowaniem)

Wskaźnik cena/zysk

Kwartalna kapitalizacja

Wskaźnik szybkiej płynności

Promień koła

Procentowa wartość kredytu pozostałego do spłaty

Wskaźnik rentowności kapitału własnego

Rentowność sprzedaży w odniesieniu do ceny zakupu

Reguła 113

Reguła 69

Reguła 72

Półroczna kapitalizacja

Średnia arytmetyczna

Procent prosty

Wysokość wpłat na fundusz amortyzacyjny

Kwadrat dowolnej liczby zakończonej cyfrą 9

Odchylenie standardowe

Odejmowanie ułamków

Wariancja

Objętość walca

Objętość prostopadłościanu

Średnia ważona

Budżet od początku roku

Wydatki od początku roku

Słownik