

► 金 ► 融 ► 投 ► 资 ► 译 ► 丛

预算和预测

——电子表格的应用

〔英〕Malcolm Secrett 著

杨葵 译



上海财经大学出版社

Mastering Spreadsheets Budgets and Forecasts

金融投资译丛

预算和预测

——电子表格的应用

[英]Malcolm Secrett 著

杨 葵 译

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

预算和预测——电子表格的应用/[英]斯克里特(Secrett, M.)
著;杨葵译. —上海:上海财经大学出版社, 2002. 10

(金融投资译丛)

书名原文: Mastering Spreadsheet Budgets and Forecasts
ISBN 7-81049-791-X/F. 678

I. 预… II. ①斯… ②杨… III. 电子表格系统, Excel-应用-
企业-预算编制 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 057255 号

YUSUAN HE YUCE

预算和预测

——电子表格的应用

[英]Malcolm Secrett 著

杨葵 译

责任编辑 王联合 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 9.875 印张 182 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 23.00 元

图字:09-2001-033 号

© Malcolm Secrett 2000

This translation of Mastering Spreadsheets,
Budgets and Forecasts, Third Edition is published
by arrangement with Pearson Education Limited.

2002 年中文版专有出版权属上海财经大学出版社
版权所有 翻版必究

介 绍

本书的结构

分为五大部分,内容如下:

第一部分:预算和预测基本内容

第二部分:电子表格基础知识

第三部分:从头至尾的完整预测

第四部分:运用预算

第五部分:增值税的处理

作为一个完整的课程,这本书可以从头读到底。也可以这样使用本书,每个部分可以选择独立阅读,或者作为一本参考书。目录里提供了标题纲要,有助于找到需要的章节;索引里有关键词和主题的综合清单,以供更详尽的搜索。

除了必须使用外,会计、计算机和其他术语尽量避

免使用。所有专业词汇都在文中或附录词汇表中解释。

涉及的电子表格

因为预算和预测的电子表格应用是不断变化的，又因为电子表格本身是通用的和变化的，如果使用和本书相关的电子表格，你将能加强和加速对预算和预测的理解。你肯定想在你的电子表格中试试一些例子和图表，因此，本书在构思时考虑了这点。

你既可以制作这些例子，或将范例磁盘的副本备作不时之需。

全书中有这些标记：

★表示在计算机上查看电子表格将会有帮助。

★EXnn 表示在电子表格中试用特定的例子将会有帮助，可能是你自己做的，也可以是在范例磁盘中现成的。

如果你想自己制作案例，或者使用范例磁盘中现成的模型，你的计算机都需要有一个电子表格程序。第二部分解释了你需要了解的电子表格的知识。

范例磁盘

范例磁盘是可选的——本书是完整的，并可以在没有计算机的情况下使用，但如果使用电子表格来尝试各种例子，将对理解有很大帮助。

磁盘包括本书所有例子的现成版本。在一张 3.5

寸软盘上,它能使用微软 Excel 或者 Lotus 1—2—3 格式。

购买范例磁盘的顾客将被注册,并有权获得有关模型使用的电话指导。

只要邮寄一张 \$12.00 的支票或汇单,支付给马尔科姆·斯克里特,就能获得该磁盘。地址如下:

Malcolm Secrett

PO Box 51

Ilkley

West Yorkshire

LS29 0XX

重要——请注明:

1. 电子表格的种类和版本号(版本号将显示在电子表格的磁盘上,在电子表格加载时也可以在屏幕上看到)。
2. 你的名字、地址和电话号码。

在几天内你就可以收到你的磁盘和注册细则。

前 言

这本书将能给你什么帮助？

不管你是一个私人或公共部门的产品线经理，或是一个经营自己企业的商人，这本书将一步步地引导你，用日常语言，通过预算和预测的所有重要原则，告诉你在计算机电子表格上如何加以建立和运用。

同样，你能看到计算机预测比原先用纸和笔的方式更加有用。

本书涉及了这些问题：

无论你是否曾经接触过预算或计算机键盘，本书的目标是使你能够建立和适用预算和预测来精确地满足你的需要。

“预算和预测总是耗时很长，电子表格是否能提高速度，并使事情更简单？”

“我听说过电子表格，虽然听上去它可能对我有

用,但我不太肯定。”

“部门被告知下一次所有的预算将通过电子表格提交,我想寻求一些有用的东西,能有助于我去学习怎样使用。”

“银行经理说过仅当一份令人满意的可行的预算和现金流完成后,才有可能获得融资。电子表格或许会有帮助吧?”

“或许电子表格能帮助我们很快地准备和评估许多不同的商业计划。”

如今,用文字来表述,预算和预测从本质上是很具活力的,不能比用电子表格制作更接近现实了。作为一本书,从本质上讲正好相反,不具有这种活力——让经理们通过书面这种干涩和干瘪的方式来理解一种重要、有趣的工具,具有很大风险。

所以,即使有良好的意愿,这也应明确要求,要把对预算和预测的理解用一种不至于使读者睡着的方式传送给读者。并且,同样重要的是,当用电子表格去完成实际任务时,要能够明确地揭示这个具有活力的、日常使用的工具在实践中的情况。

本书竭力用三种方式来处理:

一、去除会计和计算机术语。如果技术术语不可避免,通常在第一次出现时,将在文中解释。另外还有完整的词汇表。

二、使用直接、相关的,从经理和商人熟悉的环境

里拿来的例子和图表。

三、提供读者包含本书中提及的实际表格模型的磁盘。目的是一方面提供实用预算表格实际经验的机会,另一方面额外强调以帮助和加速理解。

经理和商人用不同的方式来认识预算和预测,例如:

分配和控制支出。

预测和监督销售额和收入。

整个公司预算的部门细目。

商业计划的支持信息。

筹措融资的基础,或者企图战略整合已成为更高水平的机构。

损益预测。

现金流预测。

使用预算和预测没有所谓的“正确”或“错误”。虽然清单上可能包含了它们的最通常的用法,在实践中,有多少经理,就有多少种应用。

然而,自从计算机成为核心的办公设备后,预算和预测引起了一场革命。在使用计算机之前,预算和预测是冗长乏味的,因此仅仅是偶尔在间隔1年或更长时间才会去制作或复查。因为很少去复查,同时现实世界在很短的期间会有巨大的变化,所以思维现实的经理们,理所当然,就很少去留意这些预测。他们在作日常决定时仅仅很小心谨慎地使用它。

预算和预测现在可以在几小时内完成,并在几分钟内复查。他们可以用来测试“假设”的情况,将好几个部门的预算合并成一个,并提供精确的现金流预测。

计算机已经改变了所有这些。预算和预测现在可以在几小时内完成,并在几分钟内复查。它们可以被用来测试“假设”的情况,将好几个部门的预算合并成一个,并提供精确的现金流预测。简单地说,电子表格是各行业经理的最有用和最关键的操作工具之一。

如果你曾经在纸上制作了预算,你将肯定会感谢使用电子表格的巨大好处,而且很快能看到它能帮助你多完成多少工作。所有你想做的事都是可能或可行的,你将会发现能够很容易实现。

最后,诚挚地希望你能觉得这本书是有趣的、有益的,还有最主要的,你能喜欢。

马尔科姆·斯克里特
Ilkley, West Yorkshire

目 录

前言	1
----------	---

介绍	1
----------	---

第一部分 预算和预测基本内容

1 预算和预测	3
---------------	---

预算和预测	3
-------------	---

损益预测	6
------------	---

现金流量预测	7
--------------	---

基于电子表格的日常经营管理预算和预测	11
--------------------------	----

预测不是会计师特有的领域	13
--------------------	----

小结	14
----------	----

2 使用预算和预测	17
-----------------	----

预算管理	17
------------	----

计划并作“如果—怎样”分析	19
---------------------	----

成本控制	20
------------	----

融资	21
现金流控制	23
小结	24

第二部分 电子表格基础知识

3 了解电子表格	29
序言	29
什么是电子表格	31
主要工具和函数:应用举例.....	33
立体表格或是多张工作表	56
小结	57
4 用电子表格预算和预测的方法	59
大量的方法	59
重要的操作习惯	60
预测举例	68
几种重要的特殊用途方法举例	88
小结	93

第三部分 从头至尾的完整预测

5 预算准备	97
预算编制步骤的回顾	97

“小机械制造者有限公司”的案例	98
决定案例中编制预算的要求	99
单项预算还是部门预算	100
成本分类:定义与实例	103
成本标题	111
成本标题的分类	116
收入标题	119
预测的持续期与期间	120
小结	122
6 创建预算构架	125
销售预测	125
预算预测	127
现金流量预测	136
小结	151

第四部分 运用预算

7 预算整合	155
进行销售预测	155
进行预算预测	158
现金流预测的调整	169
图表与关键指标	175
关键比率	178

小结.....	180
8 原因与结果	183
重复过程.....	184
检验结果的实务.....	185
简单的因果.....	186
从何处开始——是因还是果?	194
每项产品的盈利能力.....	217
小结.....	220
9 分配、监控和评估	223
预算分配.....	223
简单至上.....	224
业绩监控原则.....	226
建立小机械制造者有限公司的预测监控.....	235
登记真实数据.....	244
对预测进行评估.....	248
小结.....	260
10 深入分析	262
变化对现金流的影响.....	262
快速增长对现金流的影响.....	270
“如果—怎样”分析.....	272

小结.....	274
---------	-----

第五部分 增值税的处理

11 预测中的增值税	277
-------------------------	------------

什么是增值税.....	277
-------------	-----

计算和支付增值税.....	278
---------------	-----

现金流量预测中增值税的计算.....	285
--------------------	-----

小结.....	289
---------	-----

附录 1 计算机和电子表格术语.....	290
-----------------------------	------------

附录 2 预算和预测术语.....	293
--------------------------	------------

预算和预测基本内容

本书第一部分讲述了预算和预测的主要内容和适用范围,以及电子表格在预算和预测中的应用。

主要讲述什么是预算和预测、如何应用它们。