

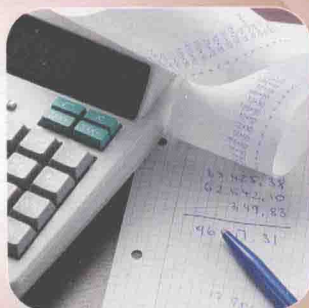


- 校企合作优秀教材
- 普通高等教育“十二五”规划教材

# Excel在财务中的应用

EXCEL ZAI CAIWUZHONG DEYINGYONG

主 编 张礼萍 刘毅华



湖南师范大学出版社



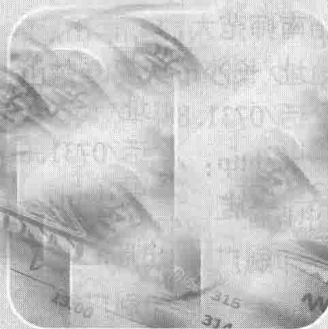
- 校企合作优秀教材
- 普通高等教育“十二五”规划教材

T275-38  
62

# Excel在财务中的应用

EXCEL ZAI CAIWUZHONG DEYINGYONG

主 编 张礼萍 刘毅华  
副主编 尹渔清 佟 莉 孟祥明  
江 芳 张首楠 毛用春



湖南师范大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

Excel 在财务中的应用 / 张礼萍, 刘毅华主编. —长沙: 湖南师范大学出版社, 2014. 1  
ISBN 978 - 7 - 5648 - 0854 - 9

I. ①E… II. ①张… III. ①表处理软件 - 应用 - 财务会计 IV. ①F234.4 - 39  
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 169370 号

---

## Excel 在财务中的应用

主编: 张礼萍 刘毅华

---

◇全程策划: 刘 伟

◇组稿编辑: 杨君群

◇责任编辑: 尹金石

◇责任校对: 柳 丰

◇出版发行: 湖南师范大学出版社

地址/长沙市岳麓山 邮编/410081

电话/0731. 88853867 88872751 传真/0731. 88872636

网址/http: //press. hunnu. edu. cn

◇经销: 全国新华书店 北京志远思博文化有限公司

◇印刷: 北京百善印刷厂

---

◇开本: 787 × 1092 1/16

◇印张: 19. 25

◇字数: 376 千字

◇版次: 2014 年 1 月第 2 版 2014 年 1 月第 2 次印刷

◇书号: ISBN978 - 7 - 5648 - 0854 - 9

◇定价: 35.00 元

---

# 高等院校教育

## 教材研究与编审委员会

主 任:陈德怀

常务委员:胡宝华 李 雷 潘力锐 龚 波  
夏 巍 丽 平 刘铁明 朱志峰

委 员:(排名不分先后)

|     |     |      |     |     |
|-----|-----|------|-----|-----|
| 江 敏 | 吴志全 | 刘庚碧  | 邓有林 | 朱长元 |
| 黄 海 | 韩丽莎 | 刘仁芬  | 张叶栩 | 刘志东 |
| 阳 源 | 初秀伟 | 李以渝  | 刘建国 | 徐春桥 |
| 禹利萍 | 周启胜 | 万智勇  | 李建宁 | 熊 婷 |
| 刘 涛 | 高 进 | 吴志明  | 郑 晖 | 叶春辉 |
| 李裕民 | 夏洁云 | 吴立炎  | 黄伟祥 | 钟建坤 |
| 喻凤生 | 侯德宏 | 武怀军  | 赵锦权 | 冯国敏 |
| 吴士田 | 彭继玲 | 李友云  | 蔡映红 | 郑明娥 |
| 陈灵仙 | 丁良南 | 刘 永  | 张洪雷 | 绳传冬 |
| 杨中纲 | 李庆东 | 田 嘉  | 李丰雪 | 张 华 |
| 赵海燕 | 王 军 | 郭伟伟  | 刁 俊 | 吴 坤 |
| 郑 涛 | 杨 耘 | 齐振东  | 顾美君 | 陈华平 |
| 张宏旭 | 姜胜中 | 霍义平  | 李志敏 | 诺 敏 |
| 龚云平 | 李 梅 | 沈易娟  | 袁 芬 | 魏 宁 |
| 郑 聪 | 刘 延 | 汤伟光  | 张海彬 | 李 霞 |
| 王志强 | 彭晓娟 | 那仁图亚 |     |     |

# 前 言

《Excel 在财务中的应用》是湖南师大社教材编审委员会组编的会计与电算化会计类课程规划教材。近几年来，经济的发展和企业规模的扩大，对企业的日常会计工作提出了更高的要求，尤其是各种数据的计算和分析时企业经营管理显得更为重要。而日常使用的通用财务软件由于其固有的缺陷，在使用过程中往往不够灵活，因此核算出来的财务数据已经不能满足各方面的需要。这就要求我们采用更灵活的数据处理方式。

Excel 电子表格作为 office 系列办公软件之一，有着极其强大的数据处理能力，在日常工作中发挥了很大的作用。其强大的计算、管理、分析功能，可以大大减轻工作强度，有效提高工作效率。更为重要的是，Excel 在数据处理和分析方面的灵活性能满足各方面的数据需求。财务人员可以使用 Excel 中的各种分析工具，汇总、分析自己想要的财务数据，从而解决更敏感、更关键的问题。

本教材深入浅出、图文并茂，将 Excel 与财务中的实际问题有机地结合起来，对 Excel 强大的数据处理功能，特别是对如何利用 Excel 来建立各种财务数据分析模型进行了较为详细的介绍，使财务人员不用财务软件就可以轻松完成日常财务工作。

本教材最大的特色在于每一章的案例都经过了精挑细选，范例典型、针对性强，对财务工作中的实际问题进行了大量的示范、分析、讲解，易懂、易模仿，每一个案例都基于工作过程，具有显著的职业特点，给出了详细的操作步骤，有助于读者快速掌握和融会贯通。同时，所选案例都具有一定的先进性、前瞻性、实用性和科学性。

共分 11 章，涵盖了财务会计、财务管理和各种经济模型等方面的大部分内容，具体包括：Excel 基础知识、Excel 基本应用，工资管理，固定资产管理、会计凭证、账簿、报表，财务分析、流动资金管理和其他经济模型。

本教材由刘毅华、张礼萍主编，尹渔清、佟莉、孟祥明、江芳、张首楠、毛用春为副主编。具体编写分工如下：刘毅华编写第 2、3、4 章，尹渔清、佟莉编写第 1、5 章，孟祥明、江芳编写第 6、7、8 章，张首楠、毛用春编写第 9、10、11 章。最后由刘毅华负责统稿工作。

本教材可作为会计和经济管理等相关专业的教材，也可作为相关培训班的教学用书，同时也适于财务管理人员或相关人员自学使用。本教材的编写和出版得到湖南师范大学出版社、首都经济贸易大学中国市场学会市场营销教育中心、校企合作单位—苏州恒润进出

口有限公司、江门淇益来会计师事务所的大力协助，中国市场学会市场营销教育中心孙栋老师、许薇薇老师、邓昌部老师，苏州恒润进出口有限公司张海军经理对编写的思路提出了大量宝贵的意见，还借鉴国内外专家和学者的大量研究成果。本教材是各相关院校倾力合作与集体智慧的结晶，在教材的特色建设方面作出了许多努力，恳请各相关院校和读者在使用本教材的过程中给予关注，并将意见、建议及时反馈给我们，以便修订时完善。但由于时间仓促，水平有限，不足之处，恳请指正。

编 者  
2014 年 1 月

# 目 录

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 第1章 总 论 .....                    | (1)   |
| 1.1 什么是电子表格软件 .....              | (1)   |
| 1.2 Exeel 电子表格软件的特点 .....        | (2)   |
| 1.3 Excel 电子表格软件与其他财务软件的比较 ..... | (4)   |
| 1.4 财务管理电算化的方法体系 .....           | (7)   |
| 本章小结 .....                       | (9)   |
| 思考题 .....                        | (9)   |
| 第2章 Excel 2003 基础 .....          | (10)  |
| 2.1 Excel 2003 的基本结构 .....       | (10)  |
| 2.2 Excel 2003 的基本操作 .....       | (12)  |
| 2.3 工作表的编辑及格式化 .....             | (19)  |
| 2.4 工作簿文件及工作表使用 .....            | (25)  |
| 本章小结 .....                       | (31)  |
| 主要概念 .....                       | (31)  |
| 基本训练 .....                       | (31)  |
| 第3章 Excel 的运算与数据处理 .....         | (34)  |
| 3.1 Excel 中的公式运用 .....           | (34)  |
| 3.2 函数的使用 .....                  | (39)  |
| 3.3 Excel 的数据管理和分析 .....         | (49)  |
| 3.4 Excel 图表 .....               | (68)  |
| 本章小结 .....                       | (73)  |
| 主要概念和观念 .....                    | (73)  |
| 基本训练 .....                       | (74)  |
| 第4章 Excel 在凭证、账簿、报表运用 .....      | (80)  |
| 4.1 会计凭证的制作 .....                | (80)  |
| 4.2 会计账簿制作 .....                 | (97)  |
| 4.3 会计报表 .....                   | (119) |
| 本章小结 .....                       | (127) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 思考与练习 .....                 | (128) |
| <b>第5章 常用财务函数</b> .....     | (130) |
| 5.1 终值函数 .....              | (130) |
| 5.2 现值函数 .....              | (133) |
| 5.3 年金、本金和利息函数 .....        | (137) |
| 5.4 期数函数 NPER ( ) .....     | (140) |
| 5.5 折现率函数 .....             | (141) |
| 5.6 折旧计算函数 .....            | (143) |
| 本章小结 .....                  | (148) |
| 主要概念和观念 .....               | (149) |
| 基本训练 .....                  | (149) |
| <b>第6章 投资分析与决策</b> .....    | (151) |
| 6.1 投资决策概述 .....            | (151) |
| 6.2 投资决策分析的一般方法 .....       | (152) |
| 6.3 固定资产更新决策 .....          | (163) |
| 6.4 投资的风险分析 .....           | (167) |
| 本章小结 .....                  | (172) |
| 主要概念和观念 .....               | (173) |
| 基本训练 .....                  | (173) |
| <b>第7章 筹资分析与决策</b> .....    | (176) |
| 7.1 筹资决策概述 .....            | (176) |
| 7.2 资金需要量的预测分析 .....        | (177) |
| 7.3 筹资方式的比较分析 .....         | (183) |
| 7.4 筹资决策方法 .....            | (200) |
| 本章小结 .....                  | (205) |
| 主要概念 .....                  | (206) |
| 基本训练 .....                  | (206) |
| <b>第8章 流动资产的管理</b> .....    | (209) |
| 8.1 现金管理——最佳现金持有量决策模型 ..... | (209) |
| 8.2 应收账款管理模型 .....          | (215) |
| 8.3 存货管理——经济订货批量决策模型 .....  | (222) |
| 本章小结 .....                  | (227) |
| 基本训练 .....                  | (227) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第9章 销售预测和利润管理 .....   | (230) |
| 9.1 销售预测 .....        | (230) |
| 9.2 利润管理 .....        | (232) |
| 本章小结 .....            | (246) |
| 主要概念和观念 .....         | (246) |
| 基本训练 .....            | (246) |
| 第10章 财务报表分析 .....     | (248) |
| 10.1 财务报表分析概述 .....   | (248) |
| 10.2 资产负债表分析模型 .....  | (249) |
| 10.3 利润表分析模型 .....    | (255) |
| 10.4 现金流量表分析模型 .....  | (259) |
| 10.5 财务比率分析模型 .....   | (264) |
| 10.6 财务综合分析评价模型 ..... | (269) |
| 本章小结 .....            | (272) |
| 基本训练 .....            | (273) |
| 第11章 综合案例 .....       | (275) |
| 11.1 综合案例一 .....      | (275) |
| 11.2 综合案例二 .....      | (288) |
| 参考文献 .....            | (298) |

# 第1章 总 论

## ● 学习目标

- 了解财务管理电算化的含义
- 掌握 Excel 电子表格与专用财务软件的区别
- 了解 Excel 在财务管理中的广泛应用

随着信息技术的迅猛发展,企业的发展乃至全球经济的发展越来越呈现出联系的广泛化、数据传递的及时化、经济交易的个性化、相关信息的多样化、决策技术的复杂化等特征。同样,信息技术的发展也给企业提供了强有力的竞争手段。计算机技术与管理科学的结合促进了现代企业管理技术的发展,也影响了传统企业管理涉及的企业经营战略、经营目标、组织与文化、制造资源、资金与成本、技术与产品开发、生产计划与控制等方面的内容。不管是信息系统的选择还是企业管理战略的选择,都成为企业竞争的核心部分,因而战略和信息系统必须适应企业的竞争优势而有效地整合在一起,使企业在激烈的竞争中立于不败之地。财务管理电算化正是为了顺应这样的经济发展潮流而诞生并迅速发展的。但在利用电子计算机进行财务管理时,大多数软件只能用于基本的账务处理,很少能有真正达到财务管理效果的软件。这一方面是因为企业的财务管理不像财务会计那样有一个规范的准则,另一方面是因为不同企业的管理制度和经营风格有着非常大的差别,难有一个既可用于核算、又能服务于管理与决策的通用财务软件。尽管目前有些财务软件公司声称他们的产品已经是“管理型”财务软件,但它们往往在规范性和灵活性两个方面难以兼顾,因而难以得到实务界和理论界的认可。

作为电子表格杰出代表的 Excel,集万能的表格计算、丰富的图形显示和方便的数据管理功能于一体,并能方便地实现与各类经济管理信息系统软件的数据共享。Excel 电子表格对数据进行加工、提炼的技术(例如模拟运算表、单变量求解、规划求解、数据透视表等)能够有力地支持财务信息处理和管理决策分析,例如使用模拟运算表进行敏感性分析,使用单变量求解工具进行目标利润规划,使用规划求解工具进行最优化决策,使用数据透视表进行应收账款管理等。因此在 Excel 推出短短的十几年里,就被财经管理人员公认为卓越的信息分析和信息处理软件工具。

本书所指的财务管理电算化就是以 Excel 电子表格软件为主要工具,针对企业的资金运动,在其资金循环的各个环节,有效的组织财务活动,处理财务关系,提升企业价值的一项综合性计算机财务管理活动。

## 1.1 什么是电子表格软件

电子表格软件是一种通用的计算工具,允许操作者在屏幕上设计所需格式的报表,填写数据及计算公式,自动计算并打印输出。它一般无需编写程序,直接供终端操作者使

用，而不是供软件开发人员使用。随着电子计算机技术的迅速发展和广泛应用，电子表格技术也日臻完善，而且通过使用电子表格软件，人们处理表格的便捷度、计算数据的准确度也大大提高，这也更进一步促进了电子表格软件的开发与应用。

Excel 是微软公司推出的一套很著名的电子表格软件，风靡全球，广泛地应用于社会的各个领域。从政府部门、世界著名的大公司和大企业到小的工厂、家庭，许多人都在使用它。Excel 主要是用来管理、组织和处理各种各样的数据。政府机构的职能部门可以用它来处理日常办公事务，传递各种文件，打印各式各样的表格；公司的管理部门可以利用它来制订生产和销售计划，并帮助公司完成投资决策；财务部门可以利用它来分析各种类型的数据，把结果以多种统计图形的形式表现出来，并完成各种财务报表的制作。Excel 2003 是微软公司新近推出的版本，它在数据计算、文字编辑、图形编辑和排版输出方面的功能都反映了当前计算机软件的最高水平。

虽然电子表格软件并非专为财务人员设计，但由于长期以来，其用户中的财务人员所占比重较大，因此设计者在设置其功能时充分考虑了处理现代财务会计问题，比如大量的财务函数的设计使用，所以也有人将电子表格软件称为“通用财务软件”。许多财务人员就是使用电子表格软件在自己的工作中实现我们所说的“财务管理电算化”的。

需要明确的是，虽然我们称之“电子表格”，但是不应将之仅视为一个简单的制表工具，制表只是它的一个具体应用，在更广泛的意义上应当将之视为一个通用的计算工具，可以将屏幕看作是一张计算用的“纸”，行与列的编号是为了便于编写计算公式而提供的坐标，在这样一张“纸”上，可以进行很复杂的计算，而不是单纯的、或者简单地输出一张表格。



### 【小知识 1-1】电子表格软件的发展历程

电子表格软件诞生于 20 世纪 80 年代。最早的电子表格软件是美国 Visicorp 公司于 1979 年 5 月为苹果计算机 (Apple II) 开发的 Visicalc。1982 年美国 Lotus Development 公司为 IBM PC 开发了 Lotus 1-2-3 软件，该软件集表格、数据库管理和统计图表软件为一体，成为国际公认的电子表格软件代表作，它的各个版本领导世界电子表格潮流达 10 年之久。1992 年以后，微软公司在其 Windows 环境下推出了自己的电子表格软件 Excel。虽然在此期间 Lotus 1-2-3 的 Windows 版本也问世了，但 Excel 一直是占市场份额最大、最受欢迎的电子表格软件。

## 1.2 Excel 电子表格软件的特点

### 1.2.1 Excel 电子表格软件的基本特征

#### 1) 图形用户界面

Excel 的图形用户界面是标准的 Windows 的窗口形式，由控制菜单、【最大化】按钮、【最小化】按钮、标题栏、菜单栏等部分组成。其中的菜单栏和工具栏的使用尤为方便。菜单栏中列出了电子表格软件的众多功能，工具栏则进一步将常用命令分组，以工具按钮的形式列在菜单栏的下方。而且用户可以根据需要，重组菜单栏和工具栏。在它们之间进

行复制或移动操作,向菜单栏添加工具栏按钮或是在工具栏上添加菜单命令,甚至定义用户自己专用的菜单和工具栏。当用户将鼠标指针停留在菜单或工具按钮上时,菜单或工具按钮会以立体效果突出显示,并显示出相关的提示。而当用户单击鼠标右键时,界面会根据用户指示的操作对象不同,自动弹出有关功能的快捷菜单,提供相应的最常用命令。为了方便用户使用工作表和建立公式,Excel 的图形用户界面还有编辑栏和工作表标签。

## 2) 表格处理

Excel 的另一个突出的特点是采用表格方式管理数据,所有的数据、信息都以二维表格形式(工作表)管理,单元格中数据间的相互关系一目了然。从而使数据的编辑和管理更直观、更方便、更易于理解。对于日常工作中常用的表格处理操作,例如,增加行、删除列、合并单元格、表格转置等,在 Excel 中均只需简单地通过菜单或工具按钮的操作即可完成。此外 Excel 还提供了数据和公式的自动填充、表格格式的自动套用、自动求和、自动计算、记忆式输入、选择列表、自动更正、拼写检查、审核、排序和筛选等多项功能,可以帮助用户快速高效地建立、编辑和管理各种表格。

## 3) 数据分析

除了能够方便地进行各种表格处理外,Excel 还具有强大的数据处理和数据分析功能。它提供了包括财务、日期与时间、数学与三角函数、统计、查找与引用、数据库、文本、逻辑和信息在内的九大类数百个内置函数,可以满足许多领域的处理与分析数据的要求。如果内置函数不能满足需要,还可以建立自定义函数。为了解决用户使用函数、编辑函数的困难,Excel 还提供了方便的粘贴函数命令。它分门别类地列出了所有内置函数的名称、功能以及每个参数的意义和使用方法,并可以随时为用户提供帮助。

除了具有一般数据库软件所提供的数据库排序、筛选、查询、统计汇总等数据处理功能以外,Excel 还提供了许多数据分析与辅助决策工具。例如数据透视表、模拟运算表、假设检验、方差分析、移动平均、指数平滑、回归分析、规划求解、多方案管理分析等工具。利用这些工具,不需掌握复杂的数学计算方法,不需了解具体的求解技术细节,更不需编写程序,只要正确地选择适当的参数,即可完成复杂的求解过程,得到相应的分析结果和完整的求解报告。

## 4) 图表制作

图表是提交数据处理结果的最佳形式。通过图表,可以直观地显示出数据的众多特征,例如数据的最大值、最小值、发展变化趋势、集中程度和离散程度等都可以在图表中直接反映出来。Excel 具有很强的图表处理功能,可以方便地将工作表中的有关数据制作成专业化的图表。Excel 提供的图表类型有条形图、柱形图、折线图、散点图、股价图以及多种复合图表和三维图表,且对每一种图表类型还提供了几种不同的自动套用图表格式,用户可以根据需要选择最有效的图表来显示数据。如果所提供的标准图表类型不能满足需要,用户还可以自定义图表类型。并可以对图表的标题、数值、坐标以及图例等各项目分别进行编辑,从而获得最佳的外观效果。Excel 还能够自动建立数据与图表的联系,当数据增加或删除时,图表可以随数据变化而及时地更新。

## 5) 宏功能

为了更好地发挥 Excel 的强大功能,提高使用 Excel 的工作效率,Excel 还提供了宏的功能以及内置的用于二次开发的 VBA (Visual Basic for Applications) 语言。VBA 是一种面向对象的程序语言,直观易学。用户可以使用 VBA 创建自定义函数和自定义命令,还可以利用 VBA 在 Excel 的基础上开发出完整的应用软件系统。而对于非计算机专业人员来说,更重要的是 Excel 提供了宏记录器,可以将用户的一系列操作记录下来,自动转换成

由相应的 VBA 语句组成的宏命令。当以后用户需要执行这些操作时,直接运行这些宏即可。对于需要经常使用的宏,还可以将有关的宏与特定的自定义菜单命令或是工具按钮关联,以后只要选择相应的菜单命令或是单击相应的工具按钮即可完成上述操作。

#### 6) 共享数据与 Internet 功能

Excel 将工作表与 Internet 紧密地结合在一起,所提供的 Web 功能使用户可以使用 Internet 上的文件,可以向 Internet 上输出数据,还可以浏览 Internet/Intranet 上的 Web 页面、插入超级链接。Excel 提供的 Web 组件可以将工作簿、图表或是数据透视表另存为交互式 Web 页。它除了具备一般 HTML 文档的功能以外,还具备 Excel 的众多功能。用户随时都可以使用浏览器去访问 Web 上的这些数据,并直接进行各种编辑操作。还可以根据需要将 HTML 文档中的表格导出到 Excel 中。在 Excel 中,可以直接将创建的工作簿作为电子邮件发送给同事或是客户,而不再需要手工启动有关的电子邮件软件。Excel 还支持将表格数据直接从浏览器拖放到 Excel 中。即可以在浏览 Web 页面时,通过常用的复制、粘贴甚至直接拖放操作,就可以从浏览器复制电子表格信息。Excel 与 Web 的紧密结合使得用户在使用浏览器时即可随时方便查看、编辑:Excel 中的丰富内容。

Excel 的共享功能使得协同作业更加方便,工作组中的各个成员可以同时编辑工作簿,可以利用突出显示修订、批注等方式及时地了解其他用户的工作。



#### 【小知识 1-2】

“电子表格”是指可以很快地设计出表格式数据、财务计划的一种软件,除了基本的数据输入外,该软件还会提供丰富的函数、公式功能,让用户做简单或复杂的混合运算,并将数据绘制成统计图表以分析数据。

## 1.3 Excel 电子表格软件与其他财务软件的比较

### 1.3.1 Excel 与专用财务软件的比较

目前,企业利用电子计算机解决财务问题大多都是直接利用专用财务软件进行的。利用专用财务软件应该说既简单又方便,但也有其一定的局限性。第一,由于企业的业务种类繁多并不断变化,有时会出现专用财务软件解决不了的问题。第二,由于专用财务软件的功能有限,也使其不能满足企业管理的需要,出现管理上的死角与盲区。第三,自主开发专用财务软件难度大,周期长,成本高。随着计算机应用的不断普及与深入和财务人员素质的不断提高,财务管理人员在工作中不能仅局限在使用一、两种专用财务软件的范围内,而应该了解掌握更多的处理财务数据的工具,只有这样在工作中遇到问题时,思路才会广,解决的办法才会多,工作效率才会高。

作为通用办公软件,Excel 与专用电算化财务软件相比,主要存在以下几方面的差异:

基本功能不一致:一般的专用财务软件是以账务处理为核心,其主要功能包括凭证输入、形成总账及各种分类账、账查询、输出财务报表及账本等。Excel 突破了传统财务软件的模式,它是一种集数据库、工作表与图形于一体的工作环境,在这个环境中提供了各种工具和方法库,从根本上满足了现代会计的各种需求。它能方便地采集、处理数据,有

丰富灵活的计算功能,输出报表完美,用户可根据自己的需要,设置各种实用功能。

开发成本不一致:一般说来,由于专用管理型财务软件是针对企业进行设计并调试的,其开发成本较高,而:Excel 则不存在单独的开发成本。

适用范围不一致:由于专用管理型财务软件是针对某个或某类企业进行设计并调试的,它能很好地满足目标企业的需求,有针对性地解决这些企业的各种问题,但其适用范围窄;Excel 一般不提供会计人员所需的各项可操作的具体功能(如凭证输入、过账等账务处理功能),而只是提供工具和方法,这使得其功能更强,适用范围更广。

掌握难易程度不一致:专用财务软件在使用初期,要进行特殊的专门培训,掌握和使用起来有一定的难度;Excel 可以构建出相当复杂的系统,但是其界面始终简单明了,操作过程简捷,无需专门的培训。具有简单易学,灵活实用的特点。

严格地讲,Excel 并不能说是一个已经完善了的财务软件,它只是一个财务工作平台。但是在这个平台上所能操作的财务事项的范围将远远超出一个专用的财务电算化软件所能包括的范围。用比较通俗的语言讲,如果将专用的财务软件比作“固定的扳手”,则它可以方便、有效、有针对性地解决它所指定的具体问题;而 Excel 电子软件则可以视为一把“万能的活扳手”,它所能解决的问题远比“固定扳手”要多得多。所需要的只是要学会“活扳手”的使用方法。

还需要强调的是,Excel 的使用并不需要专业编写程序的人来操作。因为 Excel 本身是一种不用编程的计算工具,只要掌握了 Excel 基本操作原理,解决具体的财务问题原则上就靠自己了。再没有必要像过去那样,将关于解决相关问题的要求写出来,请专业的软件设计人员做出相应的软件再使用,甚至出现环境变化、参数变化、管理流程变化时,还需要再请原设计人员做出相应的修改和维护。使用 Excel 则可以自力更生。当然,并不是所有的利用。Excel 工具解决具体问题的情况都不需要编程,Excel 也为高级用户提供了编程工具。如果将会计业务划分为财务会计和管理会计两部分,则前者适合使用标准化的专用软件,而后者则适合使用 Excel。

下面我们两个图来对上面的陈述做进一步的说明。

图 1-1 形象的说明了 Excel 与专用财务软件适用范围的差异。专用财务软件的适用范围仅是财务计算问题的一小部分;Excel 是一个通用的计算工具,它涵盖了绝大部分财务计算问题,同时还能解决许多非财务计算问题,但不排除有少量较特殊的财务问题它没有涵盖。

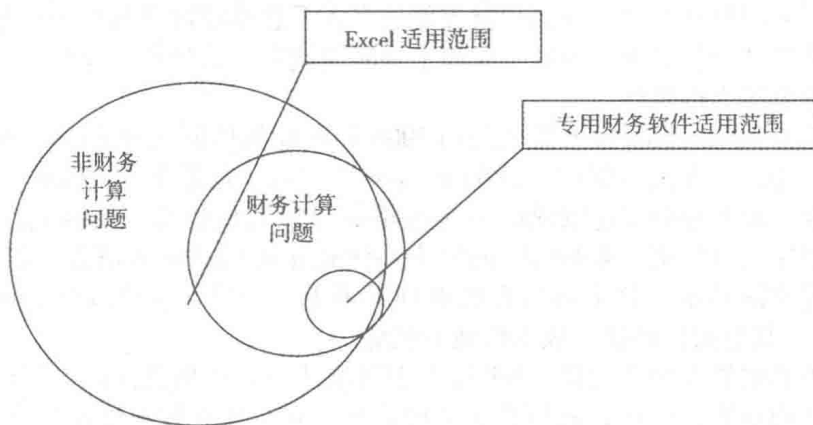


图 1-1 Excel 与专用财务软件的适用范围

按照企业管理的层次,通常将办公自动化应用对象分为三层,即决策层、管理层和事务层。财务处理软件基本上是一个事务操作层的软件,专用财务软件大体定位在事务层,

同时尽力向管理层做一定延伸。Excel 则不同，它对这三层应用对象都非常适用，尤其适用于中高层管理人员，如图 1-2。

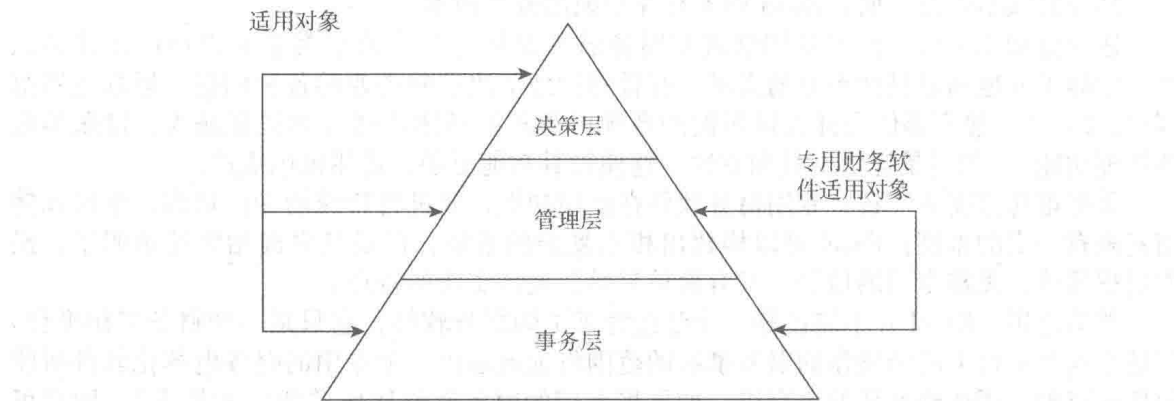


图 1-2 Excel 与专用财务软件的适用对象

1.3.2 Excel 与其他电子表格软件的比较

近年来，随着电子表格软件的普及使用，其易于掌握、使用广泛、界面人性化的特点更加受到人们的青睐，国内陆续出现了多种电子表格软件。虽然这些软件因能够符合国情及某些行业的特殊需求而有其独到之处，但总体上看，无论是界面还是功能，都无法与 Excel 相媲美。

首先，Excel 的开发有着强大的技术支持。电子表格软件是一个开发难度较大的软件，做好这类软件需要很大财力和人力的投入，仅微软公司的 Excel 小组就有 150 人之多，这是一些中小规模的软件公司所无法相比的。其次，Excel 有它的“集成”优势。Windows 是微软公司的产品，同时微软公司将 Excel 与文字处理软件 Word 等集成在一起，组成了它的办公自动化“群件”——“Office”。Excel 因此可以方便地与 Word 等软件共同使用。

长久以来，始终有个问题困扰着 IT 界，即电子表格软件应用程序传统上只适合单人编辑使用，如果两人使用，则需要采用文件拷贝或者互发电子邮件用附加文件的方式进行传递修改，效率低而且易出错；假如是财务部里多人一起整理数字与图表信息，则无法及时追踪电子表格软件上的变化。因而实务界十分渴望能有一款软件，让许多人能简单、迅速地编辑同一份电子表格软件。

目前 WikiCalc、Num Sum 以及微软公司 2006 年收购的协同工具 Groove 就已经可以解决这个问题。此外，已在大众测试阶段的 JotSpot Tracker，也是类似 WikiCalc 的产品，它让人人都能建立、发布和分享定制化的电子表格软件及其他追踪（tracking）软件，并可与其他的应用程序结合起来。WikiCalc 的解决办法是让使用者输入信息，供其他人修改，同时修改的情况立即显示在每个参与者的电脑屏幕上。而且，在修改时只需要提供一个 ISP 的代管账号，具有操作便捷、成本低廉的优势。

虽然就电子表格软件功能而论，WikiCalc 还不能与 Excel 相提并论，但已具备处理许多电子表格软件的功能，包括以表格形式呈现信息，并在独立的单元格里套用计算公式。这正是 WikiCalc 容易上手的原因。

## 1.4 财务管理电算化的方法体系

### 1.4.1 财务管理主要内容

#### 1) 财务管理的对象与目标

概括来说,财务管理就是要将企业的资金按照某种计划进行有效的流转。它是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是组织企业资金活动,处理企业同各方面财务关系的一项综合性经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。财务管理的对象是企业的资金流动。

财务管理的总体目标是保持资金的流动性,提高资金使用效益,降低风险,以使企业价值最大化或股东财富最大化。其分项目标是指进行某些具体财务活动所要达到的目标,如筹资目标是以合理的筹资成本,取得最佳资金结构;投资目标是选择合理的投资项目,确定合理的资产结构,达到投资收益最大化、投资风险最小化;收入分配目标是选择合适的股利分配政策,以达到最佳分配等。

#### 2) 财务管理的内容与环节

由于财务管理涉及到企业经营管理中与资金及其运作有关的问题,因此它的内容十分丰富,归纳起来主要有三个方面:(1)筹资管理。其包括筹资总额和筹资方式的选择;筹资所引起的资本成本、企业价值的权衡;筹资风险的预测和规避;合理资本结构的预测与决策分析。(2)投资管理。其包括选择投资项目,控制投资风险;确定合理的实体投资资产数量与结构;确定证券投资的合理组合。(3)收入与分配管理。其包括经营收入的预算与执行和应收账款的监控;企业税后利润的分配等。

财务管理环节是企业整体财务管理工作的一个阶段,包括财务管理的各种业务。财务管理的主要环节有:财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析。这些管理环节互相联系、制约、配合,形成周而复始的财务管理循环过程,构成了完整的财务管理工作的体系。其中财务预测是财务管理循环的起点阶段,财务决策是财务管理循环的重点阶段,财务预算是财务管理循环的行动指南,财务控制是财务管理循环的执行阶段,财务分析是财务管理循环承上启下的评价总结。

### 1.4.2 财务管理电算化信息系统

计算机财务管理方法是指将计算机技术与现代财务管理理论有机地结合起来,在计算机环境中建立财务管理模型并应用各种模型进行经济管理活动的方法。

#### 1) 数据处理系统

数据处理系统是处于最底层的基本数据处理系统,包括总账系统、工资系统等,主要处理有关资金流的问题,实现债务和工资处理电算化。

#### 2) 企业管理信息系统

企业管理信息系统是处于第二层的信息管理系统,包括企业计划子系统、总账子系统、固定资产子系统、工资子系统、采购子系统、付款子系统、销售子系统、应收账款子系统、存货子系统、报表子系统等。它主要解决物流、资金流、信息流的共享和集成处理的问题,使企业生产经营的各种信息能及时、准确地确认、披露和报告,为企业管理者、投

资人、债权人、政府部门提供了及时、准确、丰富的信息，也实现了财务与企业一体化核算和管理。

3) 财务管理电算化系统

这里所讨论的计算机财务管理系统是解决管理者进行财务分析、预测、决策等问题的系统，也就是通过计算机财务管理方法，利用会计信息正确、有效地评价企业财务现状和经营成果，预测未来的销售和生产情况，选择和确定各种最优方案和财务政策等，实现定性分析与定量分析相结合的管理系统。

计算机财务管理模型是计算机模型的一种，它是利用数学符号和计算机技术描述企业财务活动的经济定量分析模型，如同其他模型一样，它舍去了财务管理活动中一些非主要的、并不影响本质的因素和条件，只保留了财务管理中主要要素及其基本联系并加以形象化描述。

1.4.3 Excel 是理想的财务工作平台

有了以上说明之后，我们不难得出结论——就目前软件发展的水平而言，Excel 是一个理想的财务工作平台。所谓“平台”指的是一个基础环境，在这个基础上可以成功地建起一座“大厦”——整个计算机财务系统。下面我们不妨用一个称之为“Excel 树”的图来形象的表明这一观点。

如图 1-3，这个图表明 Excel 一方面可广泛地采集各种格式的外部数据资源，另一方面本身又有丰富的数据处理和加工能力（其中不少功能是专为财务问题设置的），在此基础上就长出了一棵硕果累累的大树。因此，把使用 Excel 提到议事日程上来已经成了财务管理电算化工作深入和提高的关键，对于已经初步实现财务管理电算化的单位是如此，那些即将起步的单位也将 Excel 纳入自己的视野之内。商品化财务管理软件的开发单位也不能对：Excel 的存在视而不见，可能有必要探讨重新定位自己的产品。

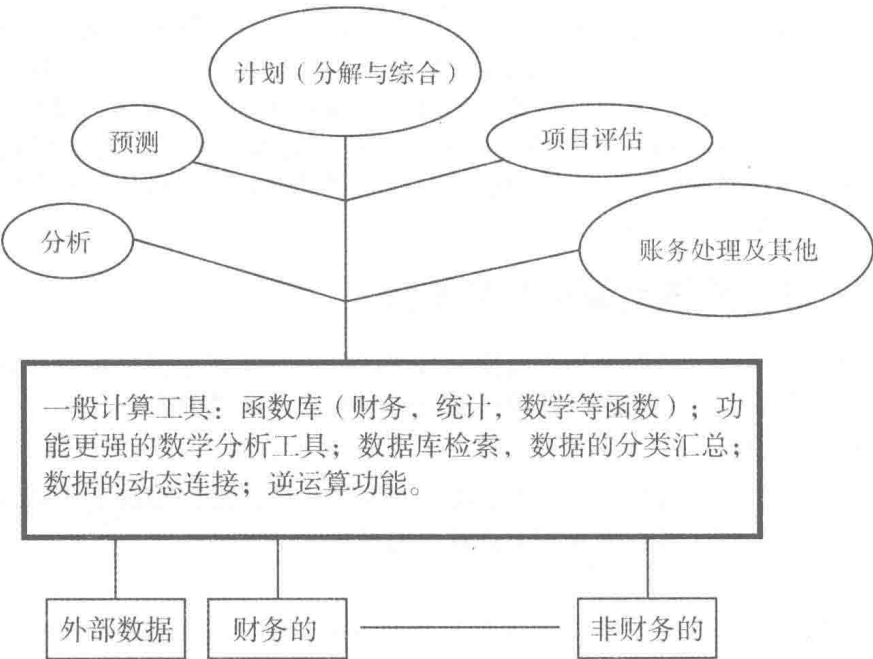


图 1-3 Excel 功能树