



新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

Excel财务管理应用技术

孙万军 陈伟清 主编



上海财经大学出版社

新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

Excel 财务管理应用技术

孙万军 陈伟清 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

Excel 财务管理应用技术/孙万军,陈伟清主编. —上海:上海财经大学出版社,2003. 4

新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材

ISBN 7-81049-857-6/TP. 15

I. E… II. ①孙… ②陈… III. 电子表格系统, Excel-应用-财务管理-高等学校:技术学校-教材 IV. F275. 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 108322 号

Excel CAIMU QUANLI YINGYONG JISHU

Excel 财务管理应用技术

孙万军 陈伟清 主编

责任编辑 何苏湘 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

上海崇明县裕安印刷厂印刷装订
2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 13.25 印张 273 千字

印数:0 001—4 000 定价:22.00 元

《新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材》

编委会

主 编

孙万军 张福堂

编 委

郭玉田 闫东升 陈伟清 康晓林
朱中华 谭 朔 朱建明

前 言

根据全国高等职业技术教育发展的需要,由上海财经大学出版社组织全国六所财经院校(中央财经大学、辽宁财政高等专科学校、吉林财税高等专科学校、湖南财政高等专科学校、山西财政税务高等专科学校、北京市财贸职业学院)编写了《新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材》。包括《计算机基础操作技术》、《Visual FoxPro 数据库应用技术》、《计算机网络应用技术》、《会计软件应用技术》、《会计软件开发技术》、《电子商务应用技术》、《Excel 财务管理应用技术》等七本教材。

本套教材按照高等职业技术教育关于“理论以必须够用为度、注重实践能力培养”的原则,对教学内容进行了整合,在保持教学体系完整性的同时,突出财会专业计算机应用技术,力求实现教学内容的先进性和可操作性。

本套教材力求在内容的选择上分清主次,突出重点,循序渐进,并做到叙述简洁,文字精炼,脉络清晰,通俗易懂。

为达到培养应用型人才的目标,在教材中精心组织了教学示例和案例,并在各章节中安排了相应的教学实验。

《Excel 财务管理应用技术》是《新世纪高职高专财经计算机应用技术专业教材》之一。Excel 是 Microsoft 公司推出的电子表格软件,它不仅具有工作表、图形和数据处理等功能,而且具有智能化的计算和数据管理能力。本书将 Excel 与财务管理信息处理有机地结合起来,根据财会工作中的实际需要确定各项任务,对于每个特定的任务,利用直观的 Excel 电子表和清晰的步骤说明,教给学生采用最快捷、最直接、最简单的方式完成这些任务。中小型企业事业单位的财会人员学习了本书,可以直接利用 Excel 进行财务管理工作。

本书内容主要包括 Excel 在工资核算、固定资产核算、账务处理、财务报告编制和财务管理,以及统计和审计实务等方面的应用。教材中全部内容可安排讲授 72 学时。

本书特色:一是以国家统一的会计制度为依据,阐述 Excel 在财务管理中的典型应用技术;二是以企事业单位实际应用为主线,组织教学内容,注重理论与实践的结合;三是内容叙述简洁,文字精炼,脉络清晰,突出重点,通俗易懂;四是课程结构采用模块化的组织方式,并合理处理模块间的关系,适应不同专业、不同地区、弹性学制的教学需要;五是教材中附有思考题和上机实验指导。

本书由孙万军、陈伟清主编。全书正文由孙万军、陈伟清、陈凌、谢文撰写,附录由陈伟清、白额尔敦撰写,谭迎春参加了本书初稿的编写,陈伟清负责全书的总纂工作。

本书是为高职高专财经类专业编写的教材,也可作为财经类中高等职业学校以及其他各类社会教育、短期培训的教材,它还是广大财经管理干部学习会计电算化的实用参考书。

限于编著者的水平,且时间仓促,书中难免存在疏漏和不妥之处,敬请批评指正。

编者

2002 年 11 月

目 录

前 言	(1)
第一章 工资核算	(1)
第一节 工资核算概述	(1)
第二节 基础设置	(3)
第三节 工资数据处理	(8)
第四节 工资数据查询	(11)
第五节 工资分类汇总	(15)
第六节 工资费用分配	(17)
第七节 生成记账凭证	(22)
第八节 工作表格式设置	(23)
第九节 给工作表添加批注	(23)
思考题	(25)
实验一 工资核算	(25)
第二章 固定资产核算	(28)
第一节 固定资产核算概述	(28)
第二节 固定资产卡片管理	(30)
第三节 固定资产核算	(43)
第四节 数据查询与统计报表	(45)
第五节 折旧费用分配的核算	(49)
第六节 生成记账凭证	(53)
思考题	(54)
实验二 固定资产核算	(54)

第三章 账务处理	(56)
第一节 账务处理概述	(56)
第二节 初始设置	(58)
第三节 凭证处理	(66)
第四节 记账	(73)
思考题	(84)
实验三 账务处理	(84)
第四章 财务会计报告	(87)
第一节 概述	(87)
第二节 资产负债表	(89)
第三节 利润表	(98)
第四节 现金流量表	(101)
第五节 会计报表的汇总	(105)
第六节 财务分析	(109)
第七节 图形分析在结构分析中的应用	(112)
第八节 财务情况说明书	(115)
思考题	(118)
实验四 编制财务会计报告	(118)
第五章 财务管理	(119)
第一节 资金成本	(119)
第二节 本量利分析	(122)
第三节 存货控制	(132)
第四节 投资决策分析	(139)
第五节 财务预算管理	(146)
思考题	(159)
实验五 Excel 在财务管理中的应用	(159)
附录一 统计实务	(163)
一、统计数据整理	(163)
二、统计数据描述	(167)
三、时间数列分析	(173)
四、相关与回归分析	(179)

附录二 审计实务	(183)
一、查找审计线索	(183)
二、追踪审核	(185)
三、审计项目管理	(188)
四、分析性复核	(190)
五、审计调账及形成审定会计报表方法	(195)
六、审计预算经费超支	(199)
七、应收账款的审计	(200)

第一章 工资核算

【学习目的】

- 了解工资核算系统的任务及处理流程。
- 了解工资核算的基本操作过程。
- 理解工资结算表设计的基本原理。
- 理解 Excel 建立数据列表的原则和方法,学会使用数据列表管理工资数据的方法。
- 掌握 Excel 数据列表添加、删除和修改等操作,学会工资项目和计算公式设计的方法。
- 掌握固定工资数据编辑、变动工资数据编辑的要求和操作方法。
- 掌握对工资数据进行计算、排序、筛选与分类汇总的原理与操作方法。
- 熟悉工资分配与计提、工资转账凭证生成的原理与操作方法。

第一节 工资核算概述

一、建立工资核算系统的任务

工资核算是每个单位财会部门最基本的业务之一,是一项重要的经常性工作,它关系到每个职工的切身利益。在手工方式下,为了搞好工资核算,不得不占据财务人员大量的精力和时间,而且容易出错。采用计算机处理就保证了工资核算的准确性和及时性。

建立工资核算系统的任务是以职工个人的工资原始数据为基础,计算应发工资、扣款小计和实发工资等;按部门和人员类别进行汇总,进行个人所得税计算;设计多种方式,查询并打印各种工资账表;进行工资费用分配与计提,并实现自动转账处理。

设计 Excel 工资核算系统,可灵活设置工资项目和工资表格,具有实用、方便、灵活、功能强和处理效率高等特点。

二、业务处理流程

1. 手工方式工资核算业务处理流程

在手工方式下,根据人事部门提供工资原始数据,编制工资结算单;据此编制工资发放表、工资汇总表;然后,编制工资费用分配表,填制工资转账凭证。业务处理流程如图 1-1 所示。

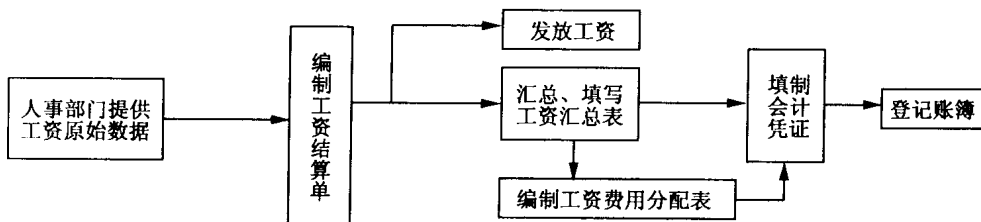


图 1-1

2. 计算机方式工资核算数据处理流程

工资核算系统原始数据量大,涉及的部门较多,为提高原始数据输入的效率,可对输入数据进行分类,一般按工资数据变动频率的不同,将其分为相对固定数据和变动数据两类,系统根据这两类数据流计算工资结算单,经过进一步处理得到工资结算汇总表、工资转账凭证等。工资核算数据处理流图^①如图 1-2 所示。

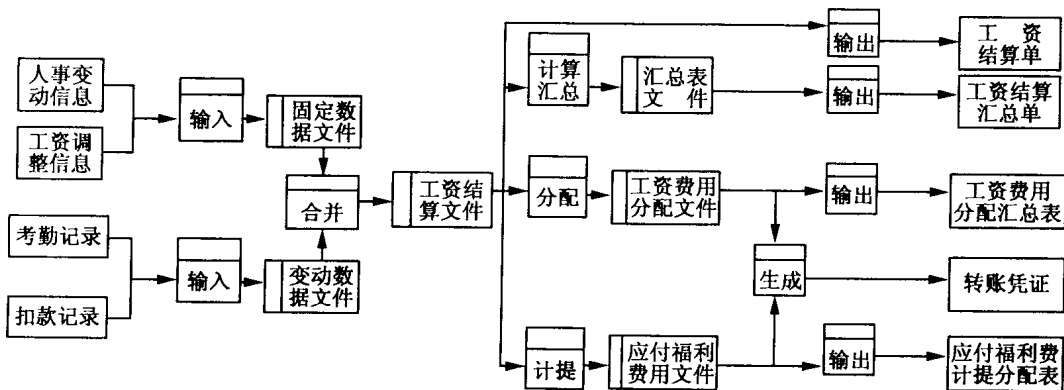


图 1-2

① 数据流图符号说明:

□ 数据起点或数据终点

▤ 数据加工处理

→ 数据流

▭ 数据文件

三、基本操作过程

工资核算系统的基本操作过程一般可分为：系统初始化、个人工资编辑、计算与汇总、查询与打印和自动转账处理，如图 1-3 所示。

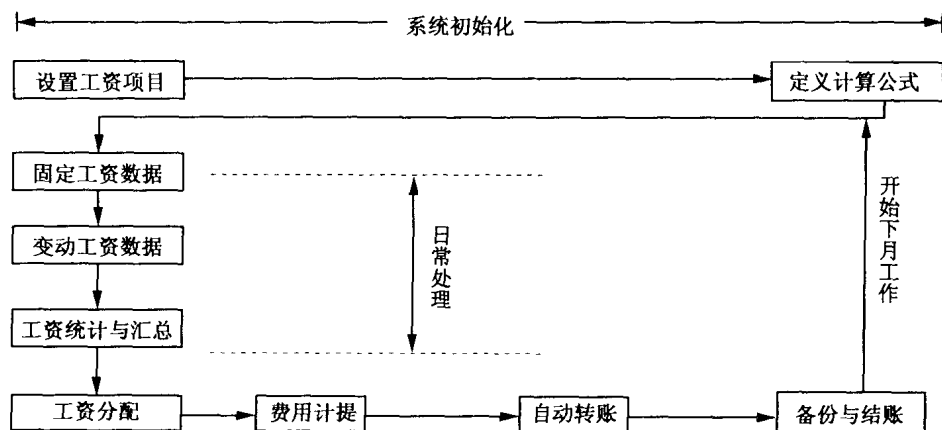


图 1-3

第二节 基础设置

利用计算机处理工资业务与手工方式基本类似，但使用 Excel 进行工资核算之前，应明确工资项目及其核算方法，并准备好人员档案及工资数据等基本信息。

一、建立工资核算工作簿

建立工资核算工作簿，即采用 Excel 软件为企业建立一套工资核算账簿文件。

例 1.1 建立 SCD 公司的工资核算工作簿。

操作步骤如下：

- (1) 启动 Excel 后，单击常用工具栏上的“保存”按钮，打开“另存为”对话框。
- (2) 在“另存为”对话框中，在“文件名”文本框中，输入新创建工作簿的文件名。例如，输入“工资核算”，如图 1-4 所示。
- (3) 单击“保存”按钮。

说明：

“另存为”对话框关闭，并且 Excel 窗口的标题栏中的标题由原来的“Microsoft Excel-Book1”改变为“Microsoft Excel—工资核算.xls”。同时在计算机硬盘的当前目录下存储

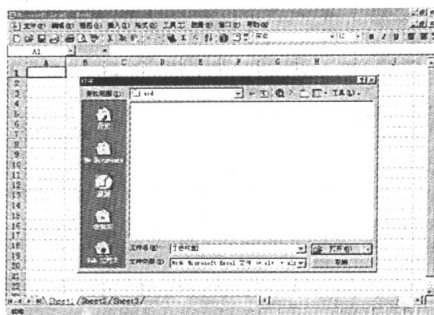


图 1-4

了一个名为“工资核算. xls”的 Excel 工作簿文件。

二、建立工资结算数据列表

1. 数据列表的概念

在计算机应用中,传统的数据管理方法是在建立各种数据库后,用数据库管理软件来管理它们。数据库管理软件往往只能对数据进行管理,如排序、替换、检索和汇总等方面功能较强,而其他方面如制表、作图的能力较差或根本不具备这种功能。Excel 则具有功能较完善的方法,既有一些数据管理功能,又有相当完善和方便的作图和制表功能。数据列表是其中较为突出的。

数据列表与关系数据库在表格含义上是同义词,根据微软公司的约定,把 Excel 文档的表格称为数据列表。即在 Excel 工作表上建立的某一数据表格,就是一个数据列表。数据列表也称为数据清单。

数据列表的列相当于数据库中的字段,行相当于数据库中的记录。数据列表的最上面一行或两行必须包含相当于数据库中字段名的内容,列表中应避免空行或空列。建立数据列表时一定要保证每列应包含同类信息。

2. 工资项目设置

工资项目应包括两个方面内容:

- (1) 手工核算时工资结算单上所列的各个项目。
- (2) 与计算和统计这些项目有关的原始项目和中间过渡项目。

在这些工资项目中,有的是各单位都有,为必备项目;有些项目则不尽相同;有些项目的数据长期不变,属于固定项目;有的可能每月都有变动,属于变动项目。为此可以在 Excel 数据列表中预先设置一些必备的工资项目,如应发工资、扣款合计、实发工资等,其他项目可根据需要自行增加和修改,以适应各单位的需要。

这里建立工资数据列表的方法是:先建立一个表格,再一条一条地输入数据,同时可做修改操作。

例 1.2 根据以下资料,建立 SCD 公司的工资结算单工作表。

标题为:工资结算单。

表的栏目名称为:部门、姓名、人员类别、基本工资、岗位工资、奖金、住房补助、请假扣款、应发合计、社会保险金、代扣税、扣款合计、实发合计、应纳税所得额、请假天数。

操作步骤如下:

(1) 执行“格式”|“工作表”|“重命名”命令,在工作表标签上的原工作表 sheet1 名字处输入一个新工作表名字:工资结算单。

(2) 在工作表的第三行输入相当于数据库中字段名的内容。如部门、姓名、人员类别、基本工资、岗位工资等。如图 1-5 所示。

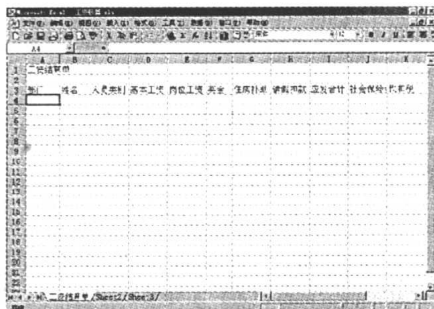


图 1-5

说明:

- 双击所需更名的表标签,或者在需更名的表标签处单击鼠标右键,打开“快捷菜单”对话框,选择“重命名”选项;然后输入工作表新名是一种简便的更名办法。
- 工作表标签名字包括空格最多 31 个字符长。工作表名字不能用方括号括起来,也不能包含逗号、斜杠、反斜杠、问号和星号。

三、定义计算公式

在各种工资项目中,有很多项目是与其他项目有密切关系的,如:应发工资总额等于基本工资加上岗位工资,再加上奖金。为了实现自动计算,在系统中需事先设置好各工资项目间的运算公式。

计算公式由工资项目、运算符、函数和常数组成。

例 1.3 根据表 1-1 资料,定义工资计算公式。

表 1-1

工资计算公式

工资项目	定义公式
请假扣款	请假天数 $\times$ 50
住房补贴	基本工资 $\times$ 30%
应发合计	基本工资+岗位工资+奖金+住房补贴-请假扣款
社会保险金	基本工资 $\times$ 0.10
扣款合计	代扣税+社会保险金
实发合计	应发合计-扣款合计
应纳税所得额	应发合计-800

(1) 定义“应发合计”计算公式。即计算 $D4+E4+F4+G4-H4$, 结果放在 I4 中。

操作步骤如下:

- 双击 I4 单元格, 然后输入“=”。
- 单击 D4 单元格, 并输入“+”;再单击 E4 单元格并输入“+”。
- 同样地, 把整个公式输入完毕。
- 单击 H4 单元格后, 按 Enter 键, 确认。如图 1-6 所示。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	工资结算										
2											
3	部门	姓名	人员类别	基本工资	岗位工资	奖金	住房补贴	请假扣款	应发合计	社会保险金	代扣税
4									=D4+E4+F4+G4-H4		
5											
6											
7											
8											

图 1-6

说明:

● 对同一工作表中的单元格或单元格区域进行运算, 必须在公式中引用单元格的位置。它可以直接输入单元格或区域名字, 也可以在建立公式时选择单元格或单元格区域。例如, 可以激活 I4 单元格后, 用键盘直接输入公式, 然后按 Enter 键。

● 定义“应发合计”I4 的公式时, D4、E4、F4、G4 和 H4 等单元格中的数据参与运算, 由于这些单元格中目前无值, 因此该项计算结果将为 0。一旦它们被输入数据, I4 中会自动显示计算结果。

(2) 定义“请假扣款”、“住房补贴”、“社会保险金”、“扣款合计”、“实发合计”、“应纳税所得额”的计算公式, 如图 1-7 所示。

	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	
1											
2											
3	岗位工资	奖金	住房补助	请假扣款	应发合计	社会保险金	代扣税	扣款合计	实发合计	应纳税所得额	
4			=D4*30%	=O4*50	=D4+E4+F4+G4-H4	=D4*10%		=J4+K4	=I4-L4	=I4-800	
5											
6											
7											
8											

图 1-7

操作步骤如下：

- 在 H4 中输入“=O4 * 50”；
- 在 G4 中输入“=D4 * 30%”；
- 在 J4 中输入“= D4 * 10%”；
- 在 L4 中输入“=J4+K4”；
- 在 M4 中输入“=I4-L4”；
- 在 N4 中输入“=I4-800”。

(3) 根据以下资料,定义“代扣税”的计算公式,如表 1-2 所示。

表 1-2

个人所得税税率表(工资、薪金所得适用)

应纳税所得额	税率/ %	速算扣除数
0 ~ 500	5	0
500 ~ 2 000	10	25
2 000 ~ 5 000	15	125
5 000 ~ 20 000	20	375
20 000 ~ 40 000	25	1 375
40 000 ~ 60 000	30	3 375
60 000 ~ 80 000	35	6 375
80 000 ~ 100 000	40	10 375
100 000	45	15 875

操作步骤如下：

- 在 K4 单元格输入：

=IF(N4<=500,N4*5%),

IF(AND(500<N4,N4<=2000),N4*10%-25,

IF(AND(2000<N4,N4<=5000),N4*15%-125,

IF(AND(5000<N4,N4<=20000),N4*20%-375,
 IF(AND(20000<N4,N4<=40000),N4*25%-1375,
 IF(AND(40000<N4,N4<=60000),N4*30%-3375,
 IF(60000<N4,N4*35%-6375,N4*40%-10375))))))

- 按 Enter 键,确认,如图 1-8 所示。

K4	=	=IF(N4<=500,N4*5%,IF(AND(500<N4,N4<=2000),N4*10%-25,IF(AND(2000<N4,N4<=5000),N4*15%-125,IF(AND(5000<N4,N4<=20000),N4*20%-375,IF(AND(20000<N4,N4<=40000),N4*25%-1375,IF(AND(40000<N4,N4<=60000),N4*30%-3375,IF(60000<N4,N4*35%-6375,N4*40%-10375))))))
D	E	F
1		
2		
3	基本工资	岗位工资
4	奖金	住房补助
5	请假扣款	应发合计
6		
7		
8		

图 1-8

说明:

- IF()函数

[格式] IF(条件,表达式 1,表达式 2)

[功能] IF 工作表函数检查的条件要么为真,要么为假。如果条件为真,则函数返回表达式 1 的值;如果条件为假,则函数将返回表达式 2 的值。

[说明] 此函数包含三个参数:需要判别的条件、当条件为真时的返回值、条件为假时的返回值。

[举例] A1=8 000,则 IF(A1<10 000,10%,15%),返回 10%。

[注意] IF()函数只能嵌套七层,用 value_if_false 及 value_if_true 参数可以构造复杂的检测条件。

- AND()函数

[格式] AND(参数 1,参数 2,参数 3,...)

[功能] 如果所有参数为 TRUE,则返回 TRUE。

第三节 工资数据处理

工资数据处理是指对个人工资数据的调整或数据的增减,包括工资数据的编辑、查询、工资数据的运算、汇总和输出等工作。其中有些项目是一次输入,有些是每月录入,有的可通过计算公式来实现。

一、固定工资数据编辑

个人工资数据是工资核算系统中基本的原始数据,它的正确性直接影响到以后数据