



Excel

在财务管理中的应用

侯国屏 贾占通 孙玉清 编著



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



Excel

在财务管理中的应用

侯国屏 贾占通 孙玉清 编著

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

本书是一本面向财会工作者的电子表格软件——Excel 的实用教程,内容包括 Excel 的基础知识、常用的 Excel 功能以及结合财会业务的若干应用实例和专题。读者通过本书的学习,不仅可以掌握 Excel,而且借鉴书中提供的解决方案,可将 Excel 尽快用于自己的实际工作之中。

本书在写法上遵循教学规律,由浅入深安排了三个学习循环,每个循环都提供有实际应用专题,以便使读者能尽快学以致用。

本书可供财会工作者学习使用,可作为高校相关专业的教材或参考书,也可作为针对财会人员的 Excel 培训班的教材。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

书 名: Excel 在财务管理中的应用

作 者: 侯国屏 贾占通 孙玉清

出版者: 清华大学出版社(北京清华大学校内,邮编 100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

印刷者: 昌平环球印刷厂

发行者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 787×1092 1/16 **印张:** 13.75 **字数:** 348 千字

版 次: 1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-03378-1/TP·1827

印 数: 0001~8000

定 价: 18.00 元

前 言

大约在 1987 年,我们从不同的角度开始涉足财会电算化工作。1989 年帐务系统投入实际运行之后,就开始考虑财务分析和计划方面的事,自然中间走过弯路,有过教训。1994 年夏季是一个转折,我们关注已久的 Excel 5.0 中文版上市了,我们开始学习、研究它,并将它与已经运行多年的帐务系统相连,从事管理会计方面的电算化工作,应当说这几年来硕果累累,有一些想法,于是就产生了写这本书的念头。感谢清华大学出版社使我们如愿已偿。

微软公司的 Excel 的确是一个很好的软件,它应当成为财会工作者,特别是其中的年轻人务必掌握的一个工具,相信它会使你终身获益。这个软件在国际上被认为是一个通用的财务软件,它是一个多年研制的成果,凝聚了许多世界一流的软件设计者的智慧和各国财会工作者的经验,其强大的功能、灵活方便的界面远非我们事先能够想像到的。

近年来,我国的财会电算化工作有了长足的进展,与其他行业的计算机应用情况相比较,肯定是佼佼者。这是广大财会工作者与计算机软件开发人员共同奋斗的结果,也是财政部门对软件进行行业管理的成功范例。

会计电算化的第一步是帐务处理,把财会人员从繁重的事物工作中解放出来。第二步就应当是在管理会计方面下工夫了。而在这一点上,Excel 是一个最好的工具。

Excel 是一个面向最终用户的软件,它不像有的软件,还需要经由软件人员之手,才能产生用户所需要的功能。它的基本功能完全能够直接为财会工作者接受,财会工作者自己就可以做出许多过去需要借助于软件人员编程才能做到的事,这无论如何对财会人员来说是一件很大的幸事。

目前市面上介绍 Excel 的书已经不少了,但还没有一本适合财会人员使用的书,现在我们试图弥补这个缺憾。一般地学习 Excel 的入门操作并不算难,困难的事情是利用它所提供的功能设计解决某一问题的方案。因此,本书尽量提供了一些适合我国财会工作者情况的财务应用专题,由于我们水平有限,时间仓促,这些例子和解决方案可能还不是最好的,但坦率地说,它们确是笔者苦心钻研的结果。为了方便读者,我们把示例文件存放在清华大学出版社的 ftp 服务器上,请到 <ftp.tup.tsinghua.edu.cn/download/excelsmp> 处下载。

在本书的编写中我们采取了一种比较自由的“散文”式的写法。在保证基本内容的前提下,不去刻意追求体系的完整,面面俱到,而是有话则长、无话则短,别人已经说了、我们又没有新见解的内容尽可能简略一些,别人说的不多而我们又有心得的地方就写得比较细一些,甚至个别地方借题发挥说一些“题外话”。本书有标新立异之嫌,希望这个“异”对读者有益。我们是很注意教学法的,但是由于本书的宗旨是要兼顾“入门”和“实际应用”两个方面,因此,从最后总的效果看来,大约后三分之一的内容稍显深了一些,读者可以根据自己的情况取舍。

在本书的编写接近尾声时,我们对 Excel 有了一些更新的认识。虽然书中还是在谈帐务处理和财务分析,但是,当我们将数据和表格由纸上移入 Excel 后,事情已经发生了变化。我们所面对的不再是一个个静止的、孤立的表格,而成了(或可能成为)一个整体的、动态的模型。过去几乎要靠数学家才能实现的似乎是高深莫测的事,现在我们大家都可以尝试去做了。Excel 最重要的功能是什么?决不是做几张表格,而是建立各种模型。它真的是一个可以“机”上谈兵、运筹帷幄,大大提高企业经营管理水平的好工具。

计算机技术在令人目不暇接地飞速发展。近年来,“客户机/服务器”、“网络计算”这些名词已经为越来越多的人所熟知。对一般的计算机使用者来说,这些名词意味着什么呢?它告诉你可能没有必要再去学习和掌握一个个孤立的、操作与功能独特的应用软件了。不管数据存在哪台计算机里,甚至是存放在异地的异种机中,只要你掌握了几种合乎标准的软件工具,就可能以不变应万变,得到任何所需的信息。对于以财务数据为主要处理对象的财会人员来说,Excel 可以是首选的客户机前端软件,因为它几乎已经具备了浏览任何数据,并将其加工为所需的各种形式的能力。

本书只能算是“抛砖引玉”。中国之大,人才之多,肯定有许多人在使用 Excel 方面已有更好的成果,非常乐意与诸位取得联系,相互交流,共同提高。

1994 年决定使用 Excel 的倡议者之一谭以炎先生,在我们中最早使用 Excel 实际编制了一个中型企业的财务年度计划,对该软件颇有见地。虽然他没有直接参加本书的编写,这里我们还是要对他的帮助表示衷心的感谢。

本书的第七章、第八章及第九章的前两节由贾占通编写,第九章第三节由侯国屏编写,第四节由侯国屏、孙玉清合编,第五节由孙玉清编写,其余各章由侯国屏编写,并负责全书的统稿。

最后,对在本书编写过程中给予我们积极帮助的陈慧蓉、侯正华、花素荣、魏炜、常磊等深表谢意。

编著者

1998 年 4 月于清华园

目 录

引 言	1
第一章 综述	3
1.1 什么是电子表格软件	3
1.2 Excel 与专用财务软件的比较	4
1.3 Excel 与其他电子表格软件的比较	6
1.4 Excel 是理想的财务工作平台	7
1.5 会计电算化方案的确定	7
1.6 如何学习 Excel	9
第二章 Excel 基础	10
2.1 Windows 环境	10
2.2 Excel 的启动和退出	12
2.2.1 Excel 的启动	12
2.2.2 Excel 的主窗口	12
2.2.3 退出 Excel	14
2.3 Excel 的菜单	14
2.3.1 文件[F]	14
2.3.2 编辑[E]	16
2.3.3 视窗[V]	16
2.3.4 插入[I]	17
2.3.5 格式[O]	17
2.3.6 工具[T]	17
2.3.7 数据[D]	18
2.3.8 窗口[W]	18
2.3.9 帮助[H]	18
2.3.10 Excel 快显菜单	19
2.4 Excel 工具栏	19
2.5 Excel 的帮助信息	19
2.5.1 帮助菜单	19
2.5.2 工具栏中的[帮助]图标按钮	19
2.5.3 对话框中的[帮助]按钮	20
2.5.4 使用操作指南	20
2.6 使用中文	21
2.7 Excel 的工作环境 with 安装	21

2.7.1	Excel 的工作环境	21
2.7.2	Excel 的安装	21
第三章	工作表入门	23
3.1	建立工作表	23
3.1.1	概述	23
3.1.2	文字和数据的输入方法	23
3.1.3	公式的输入方法	24
3.1.4	函数的使用	25
3.1.5	保存工作表	26
3.1.6	工作表中的几种坐标表示法	27
3.2	工作表编辑	27
3.2.1	恢复工具和快显菜单的使用	27
3.2.2	单元内容编辑	28
3.2.3	移动和拷贝	29
3.2.4	插入与删除	31
3.2.5	查找和替换	32
3.3	工作表格式	34
3.3.1	常用格式工具的使用	34
3.3.2	使用[格式]菜单	35
3.3.3	行高和列宽的调整	36
3.4	图表的使用	36
3.4.1	图表基础	36
3.4.2	使用图表指南工具制作嵌入式图表	37
3.4.3	图表的编辑和格式调整	40
3.5	打印工作表	40
第四章	财务应用专题(一)	42
4.1	含所得税计算的工资表模型	42
4.2	企业财务模拟模型	45
4.2.1	模型的组成	45
4.2.2	模型的使用	49
4.3	债券及定期存款清单	49
4.4	年度损益情况分析表	51
第五章	工作表的进一步讨论	55
5.1	数组及其应用	55
5.2	单元格和区域的命名	56
5.2.1	命名规则	56
5.2.2	自动指定名字的操作步骤	57
5.2.3	一般定义名字的操作步骤	58

5.2.4	利用名字框定义名字	59
5.2.5	修改或删除名字	59
5.3	名字的使用	59
5.3.1	向公式中粘贴名字	59
5.3.2	在公式中应用名字	60
5.3.3	区域交叉引用	61
5.4	工作表通用函数	61
5.4.1	概述	61
5.4.2	函数语法	62
5.4.3	函数调用方法	62
5.4.4	数学函数	63
5.4.5	文本函数	67
5.4.6	逻辑函数	70
5.4.7	查找和引用函数	71
5.5	工作表之间的链接	74
5.5.1	有关引用的语法及操作	75
5.5.2	去耦——链接的摘除	77
第六章	财务应用专题(二)	79
6.1	帐务处理问题的基本特征	79
6.2	往来帐解决方案	79
6.2.1	往来帐特征及方案描述	79
6.2.2	初始化	83
6.2.3	小结	83
6.3	凭证输入-总帐-财务报表模型	84
6.3.1	模型的基本思路	84
6.3.2	方案介绍	84
6.3.3	小结	94
6.4	报表汇总	95
6.5	归一化报表及其在财务计划编制中的应用	96
第七章	Excel 对列表的数据处理	101
7.1	数据筛选	101
7.1.1	自动筛选	101
7.1.2	高级筛选	104
7.2	数据的分类汇总	106
7.3	数据透视表	108
7.3.1	概述	108
7.3.2	建立数据透视表	109
7.4	D 函数及其应用	113

第八章	Excel 一些较深入的内容	117
8.1	财务函数及其应用	117
8.1.1	财务函数列表	119
8.1.2	财务函数举例	120
8.2	假设分析	122
8.2.1	单变量求解	122
8.2.2	用模拟运算表作模拟分析	126
第九章	财务应用专题(三)	130
9.1	投资决策分析	130
9.1.1	净现值法	130
9.1.2	现值指数法	135
9.1.3	内部报酬率法	137
9.2	财务预算	144
9.2.1	财务预算编制概述	144
9.2.2	现金预算的编制例题	145
9.2.3	如何使用 Excel 来编制这个预算	148
9.2.4	小结	157
9.3	与专用帐务软件 Excel 的连接	157
9.3.1	Excel 可以读取的外部文件格式	157
9.3.2	如何组织数据接口的财务数据	159
9.3.3	数据接口举例	160
9.4	编制企业财务年鉴	162
9.4.1	必备条件	162
9.4.2	财务年鉴中可包含的基本内容	162
9.4.3	进一步的设想——财务模型及预算财务报表	164
9.5	财务分析	165
9.5.1	概述	165
9.5.2	分析报表的构成	165
9.5.3	图表编辑	174
第十章	Excel 环境下的程序设计	177
10.1	关于“算法”	177
10.2	宏的使用	178
10.2.1	什么是宏	178
10.2.2	如何编制一个宏	179
10.2.3	运行宏	181
10.3	自定义函数	182
10.3.1	如何编制自定义函数	182
10.3.2	自定义函数的调用	185

10.4	Visual Basic 简介	185
10.4.1	面向对象方法学的基本概念——对象、属性及方法	185
10.4.2	Excel 中的对象、属性及方法举例	186
10.4.3	VBA 程序的结构特征	188
10.4.4	VBA 语法上的几个特点	189
10.4.5	VBA 的界面制作工具	191
第十一章	数据集成——剪贴板、DDE 和 OLE	201
11.1	关于剪贴板的进一步讨论	201
11.2	动态数据交换(DDE)	203
11.3	对象链接和嵌入(OLE)	203
附 录	示例文件中的财务应用模型清单	206

引 言

0.1 读者对象

本书读者对象主要是一般财会人员,在阅读本书前读者不需要有关电子表格软件的预备知识,原则上也不需要关于计算机和 Windows 的基础知识。那些已经具备一些会计电算化知识的财会人员,当然可以从本书中更快地获得收益。

0.2 本书的特点

本书的特点是尽可能密切地与财会人员的工作实际相结合。学习 Excel,并用它解决若干实际问题的关键或难点是财务问题解决方案的设计,本书中将花相当篇幅来讨论这些问题,给出涉及财务工作各个方面的一些解决方案模型。这些模型不仅有助于读者掌握 Excel,而且其本身就有实用价值。

0.3 本书的编排

本书先安排了循序渐进的三个教学循环来引导读者掌握 Excel,最后又提供了一个额外的提高环节,不妨称为“3+1”的教学模式。

第一章是一个有关背景知识的综述。作者对电子表格及财会工作者关心的一些会计电算化方面的问题阐述了自己的看法,相信该章内容会帮助你更好地规划本单位的会计电算化工作。

第二章和第三章介绍 Excel 的基本内容。在这些知识的基础上,第四章将介绍第一批财务应用专题。这是我们学习过程的第一个循环。你会惊喜地发现,掌握了这部分内容,你就可以做许多事了,其中包括一些可能是使你困惑已久,但一直无法进行的工作。

第五章到第六章,构成类似的第二循环,将进一步介绍 Excel 中的一些常用的功能,并推出第二批财务应用模型。可能有些问题难度较大,你不一定马上、更不一定要全部掌握它们,但还是应结合工作需要,掌握一些。第二循环学习结束后,你有可能体会到一些 Excel 的奥妙。到此为止,你就可以认为自己已经基本学会了 Excel。

从第七章开始,将介绍 Excel 的一些较深入的内容,第九章给出了第三批财务应用专题,这部分内容构成学习的第三循环。这些内容将开阔你的视野,使你看到 Excel 的巨大潜力和广泛用途。

第十章提供了一个使用 Excel 做财务分析的比较详细、比较接近实际的示例,并用它作为本书基本内容的结束。

从第十一章开始的内容将初步介绍在 Excel 环境下的编程问题及一些其他内容,如

果你有这方面的一些背景知识,那么你可能由此成为一个 Excel 的高级用户。若有困难可以先不学。估计 80% 的 Excel 用户并不需要掌握这些内容,但不妨提醒读者,这一部分的有些内容,例如“记录宏”,不但容易学而且很有用。

在本书中,除非特别声明,Excel 均指微软公司的 Excel 5.0 中文版。但所涉及的内容对 Excel 95、Excel 97 及将要发布的 Excel 2000 等版本也同样适用。

第一章 综 述

提 要

本章介绍有关电子表格软件与会计电算化方面的一些背景知识。包括电子表格软件的特征及其在会计电算化中的地位 and 作用, Excel 和专用的财务软件的比较, 如何结合实际情况确定一个会计电算化方案等。Excel 是理想的财务工作平台, 这是本章的基本论点。

Microsoft Excel 是微软公司在 Windows 环境下的电子表格软件, 其 5.0 中文版于 1994 年 5 月在中国大陆上市, 这是一件很重要的事, 因为它的出现使中国的会计电算化工作有可能进入一个新的、与国外水平相当的发展阶段。

今天, 对一个财会工作者来说, 学习计算机首先该学什么? 应当是 Excel, 这不仅是因为它用处最大, 而且因为它比数据库、BASIC 语言等更易学习。这是一个神奇的软件, 其功能和界面都反映了当前世界计算机软件的最高水平, 不少人学过之后, 都有如虎添翼、“相见恨晚”的感觉。

在进入 Excel 学习之前, 我们有必要了解一些有关的背景知识。

1.1 什么是电子表格软件

大家知道, 传统的制表工作是用笔、橡皮、纸张、算盘或计算器来进行的, 多年来尽管计算工具不断改进, 计算速度大大提高, 但整个制表过程的效率仍很低, 工作量相当可观。近年来随着计算机的广泛使用, 大量的表格已由计算机处理和输出, 但这中间的大部分表格还是由专门设计的程序实现的, 其通用性及可维护性都较弱。

所谓“电子表格”软件, 从一开始就有其鲜明的个性。它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; 它一般无须编写程序, 直接供最终操作者使用, 而不是供软件开发人员使用。需要强调的是不应把电子表格软件仅仅视为一个制表工具, 制表只是它的一个具体应用, 在更广泛的意义上我们应当把它看作一个通用的计算工具, 屏幕应看作是一张计算用的“纸”, 行及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, 你可以进行很复杂的计算。这里, 重要的是可以在这张“纸”上方便地计算, 并不一定要最终输出什么表格。

第一个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 VISICALE。1982 年美国 Lotus Development 公司为 IBM PC 微机开发了 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,

但从所占市场份额来看,Excel 目前是最受欢迎的电子表格软件。

电子表格软件和字处理软件是微机中用户使用最多的两种软件,反过来它们也成为推动微机快速发展的主要原因。过去我们对字处理软件了解多一些,现在有条件也应当掌握电子表格软件了。

现代应用软件的发展趋向于多功能、集成化,于是字处理软件中包含了表格功能和数据库功能,数据库软件中也包含了表格处理功能,当然电子表格软件中也含数据库功能及文字处理功能。这种附加功能的出现并不能使三种软件混为一谈,字处理软件的基本功能还是字处理,数据库软件的基本功能还是数据库管理,电子表格软件的基本功能则是电子表格,附加功能相对较弱,这在用户选择软件时应当注意。

虽然电子表格软件并非专为财会人员设计,但由于其用户中财会人员所占比重很大,因此设计者在其功能设置上充分考虑了处理现代会计问题,所以也有人将电子表格软件称为通用财务软件。国外许多财会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“电算化”的。

1.2 Excel 与专用财务软件的比较

在财务软件的发展过程中,一直存在着两类并行的思路。

一类是以帐务处理为核心,其主要功能包括凭证输入、形成总帐及各种分类帐、帐查询、输出财务报表及帐本等。这就是我们一般所说的财务软件,其帐务处理功能严格规范,操作方便效率高,几乎已达到完美的境地。但若将其用于财务分析等工作时,则显得功能较弱、较死,其数据采集、处理及可形成的报表的形式和内容都受较大局限,可用于决策分析的功能更少。

目前国内开发的财务软件基本上属于这一类,应当肯定的是这类软件在会计电算化的初期是非常适合用户需要的,是“雪中送炭”,但其后劲就不足了。

Excel 则突破了传统财务软件的模式,它是一种集数据库、工作表与图形为一体的工作环境,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。

但是 Excel 也有其固有的弱点,它一般并不以提供会计人员所需的各项可操作的具体功能(例如凭证输入、过帐之类的帐务处理功能)为设计目标,而是将其做了某些抽象以后,以工具和方法的形式提供给用户。这种作法使其功能更强、适用范围更加广泛,除了财务工作之外,还可用于其他领域,但却使具体使用者感到其功能与实际需求间存在某种“距离”。

因此,严格地说,Excel 还不能说是一个已经具体实现了的财务软件,它只是一个财务工作环境,或财务工作平台。但是,在这个平台上可做的事情将远远超出一个具体的财务软件所能做的事。打个比喻,具体的财务软件就像几个固定“扳手”,它可以方便、有效地用来做它能做的事,而 Excel 则是一把万能的活“扳手”,它能做的事远比那几个固定“扳手”多,但需要学会适当调整,可能有时效率低一些。

需要强调指出的是 Excel 的功能与实际需求间存在的“距离”并不大,跨过这个“距离”一般并不需要编写程序。Excel 是一种不用编程的计算工具,这一点很重要,它意味着如果你掌握了 Excel,现在需要解决某个财务问题,那么原则上靠自己就可以了,再无必要像过去那样,要把关于这个问题的需求写出来,请软件设计人员做出相应的软件,交回给你使用。如果情况发生了变化,则可能还要请原设计人员对软件做相应的修改和维护。现在你可以自力更生了。

当然,问题总会有另外一面,“不用编程”的方法到一定程度,就会表现出其局限性,因此,Excel 对高级用户也提供了编程工具。如果将会计业务划分为财务会计和管理会计两部分,则前者易于标准化,专用财务软件在这方面取得了很大的成功。但事实表明,试图做一个管理会计方面的通用软件是吃力不讨好的,而 Excel 在这方面则非常成功。

下面我们用两个图来结束这个问题的讨论。

图 1-1 形象地表明了二者适用范围的差异。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,它覆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,但不排斥有少量较特殊的财务问题它没有覆盖。

通常将办公自动化对象分为三层,即决

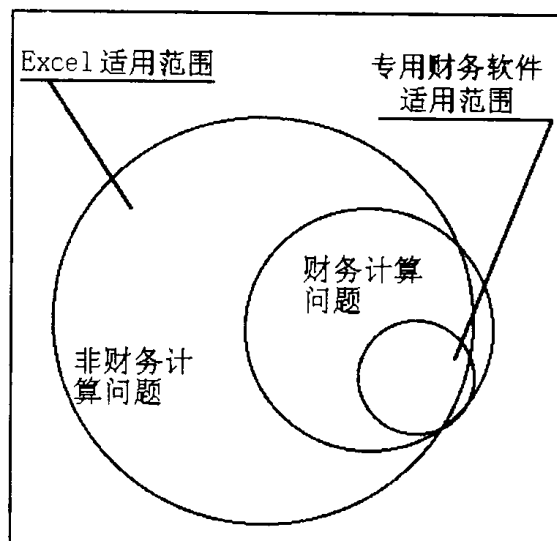


图 1-1 适用范围比较

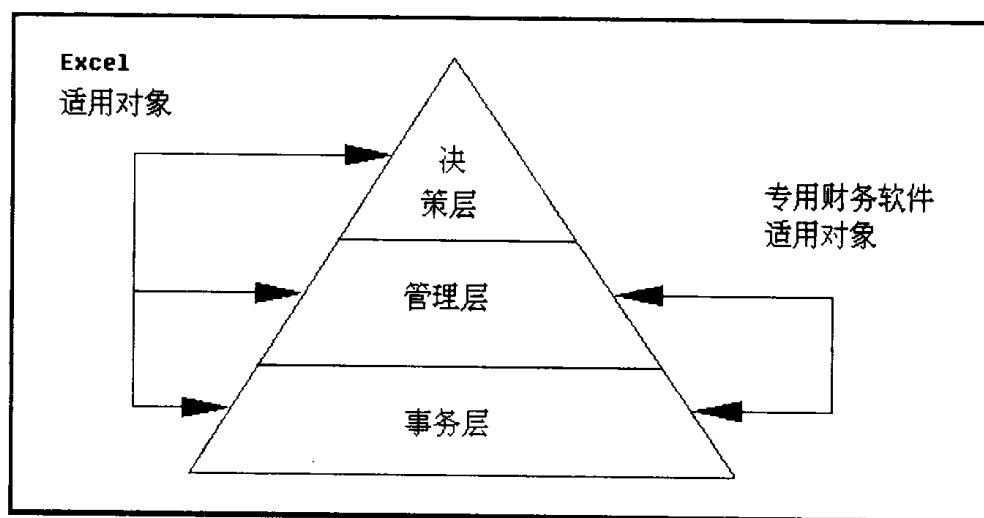


图 1-2 适用对象比较

策层、管理层和事务层。帐务处理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,它对于这三层应用对象都非常适用,尤其适用于中高层管理人员。

1.3 Excel 与其他电子表格软件的比较

除 Excel 之外,还有各种电子表格软件,和它们相比,Excel 有什么长处?我们为什么要选择 Excel 呢?下面对这些问题做一扼要说明。

首先应当指出的是电子表格软件是一个开发难度较大的软件,做好这个软件需要很大财力和人力的投入,微软公司的 Excel 小组有 150 人之多,这是一些中小规模的软件公司所无法相比的。

国内一些开发者近年来也陆续做出几个电子表格软件,虽然这些软件针对中国国情及某些行业的特殊需求有其独到之处,但总体上看来,无论是界面还是功能,与 Excel 都不可同日而语。

Excel 在全世界的主要竞争对手还是 Lotus 1-2-3。就具体功能而言,二者相差不多,但就软件环境来说,人们宁可选用 Excel,因为它占尽了天时地利。Windows 也是微软公司的产品,并且微软公司将 Excel 与字处理软件 Word 等集成在一起,组成了它的办公自动化“群件”——“Office”。Excel 可以方便地与 Word 等软件共享资源,交换数据,这确实非常受欢迎。所以 Excel 后来居上、取而代之,成为电子表格软件的领导者。它已经成为事实上的电子表格软件国际标准。

选用符合国际标准的软件对用户来说非常重要,因为这样可以使你省很多事,少学很多可学可不学的东西,软件后续维护与升级方便,成果便于长期积累。

微软公司自己认为从 Excel 4.0 开始,其电子表格软件的功能超出了 Lotus 1-2-3。1993 年底 Excel 5.0 问世,应当说该版本的变化和改进还是相当多的,主要有:

1. 使用工作簿概念,摒弃了原来以零碎的工作表为单位的文件管理方式;
2. 更加完善的“智能感知”技术,它能对用户下一步操作做出判断,并提供理想的结果,使得日常工作自动化,复杂工作简单化,从而使 Excel 5.0 成了一个智能的电子表格系统。智能感知技术包括自动更正、自动套用格式、报告指南、自动填充指南、提示卡及表格指南等;
3. 对外部数据库的访问标准化,用 MS Query 工具取代了原来的 Q + E 功能,该工具支持 ODBC(Open Database Connectivity) 标准,从而使 Excel 具备了访问任何数据库的能力;
4. 用统一的 VBA(Visual Basic for Applications)语言取代了宏作为编程工具,支持 OLE 2.0,使得 Excel 可方便地与其他应用程序构成一个有机的整体,形成良好的用户解决方案。

Excel 5.0 问世以来获得了巨大的成功。1995 年 7 月份美国《PC World》第 13 届“世界奖”揭晓,Excel 5.0 与 Word 6.0 等微软的 Office 套件囊括了“应用软件”项的最杰出奖。

1995 年 8 月微软公司 Windows 95 上市的同时推出了一个新的 Excel 7.0 版本(也称为 Excel 95),它与 Excel 5.0 的区别主要有两个方面:

1. Excel 7.0 适用于 Windows 95 环境,而 Excel 5.0 是 Windows 3.1 下的应用软件;
2. Excel 7.0 新增了一种数据地图功能。使用它可直观地分析与地理因素有关的数据,例如某地区的销售额或客户数量。

在本书涉及的范围内,这两个版本的 Excel 软件功能区别不大,本书的读者在条件具备时,很容易升级到 Windows 95 和 Excel 7.0。

1.4 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——就目前软件发展的国际水平而言,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”——你的整个计算机财务系统。下面我们不妨用一个称之为“Excel 树”的图来形象地表明这一观点。

请看图 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会计电算化工作深入和提高的关键,对于已经初步实现会计电算化的单位是如此,那些即将起步的单位也应将 Excel 圈入自己的视野之内。商品化会计核算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。

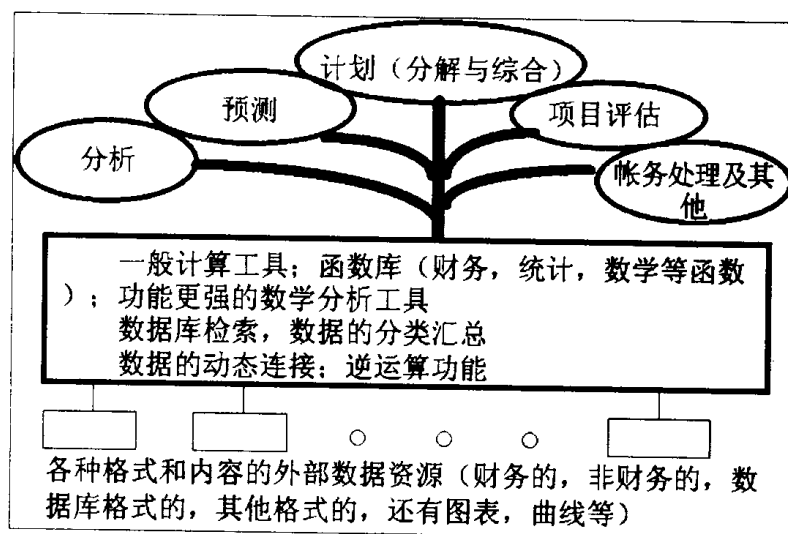


图 1-3 Excel 树

1.5 会计电算化方案的确定

那么,在这样的形势下,一个用户单位如何确定自己的会计电算化方案呢?无非有三种情况:

方案一:选用专用财务软件;

方案二:选用 Excel;

方案三:将专用财务软件与 Excel 相结合,构成自己独特的体系。

方案一的好处是起步点较低,当本单位财务人员计算机应用能力较弱时,有一定好处。而且这类软件绝大部分是国内单位开发的,软件的风格和内容都较适合中国国情,也