

光盘内容:

1. 书中所有案例的Excel文件。
2. 赠送Excel 2007基础操作视频讲解。
3. 赠送Office实用技巧300例的PDF文件。



(双色版)

财务必须知道的 115个Excel函数

起点文化 编著

115个
Excel实用函数

紧贴办公
一线应用

切实提高
工作效率



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

速查手册



(双色版)

财务必须知道的 115个Excel函数

● 起点文化 编著 ●

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书全面、细致地介绍了 Excel 在财务工作中所必须掌握的函数知识,通过对函数的格式、参数、应用举例、注意点说明几个方面的讲解,使读者能够对每一个函数的应用有基本的了解,在基本掌握函数后,通过案例、案例中的公式说明以及案例提示再次强调函数的具体应用问题,且每个案例都与实际工作息息相关,从而使读者能够真正地理解和完全地掌握函数,在工作中充分发挥函数的功能,提高工作效率。

本书按照函数的功能,将函数分为数学和三角函数、逻辑和文本函数、统计函数、日期和时间函数、查找和引用函数、常用财务函数以及其他财务函数等进行介绍和讲解。所讲解的函数中,除了 Excel 2007、Excel 2010 新增的几个函数 SUMIFS、COUNTIFS、AVERAGEIF、AVERAGEIFS、ISODD、ISEVEN 外,其他函数适用于 Excel 的各个版本,因此,对于本书的通用性,读者大可放心。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务必须知道的 115 个 Excel 函数:双色版 / 起点文化编著. —北京:电子工业出版社, 2010.10

(速查手册)

ISBN 978-7-121-11769-5

I. ①财… II. ①起… III. ①电子表格系统, Excel—应用—财务管理
IV. TP319 F275-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 173719 号

策划编辑:张慧敏

责任编辑:许 艳

文字编辑:张丹阳

印 刷:北京机工印刷厂

装 订:三河市胜利装订厂

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:900×1280 1/32 印张:12 字数:372 千字

印 次:2010 年 10 月第 1 次印刷

印 数:5000 册 定价:39.80 元(含光盘 1 张)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前言

许多读者一直希望掌握很多常用的 Excel 函数，对 Excel 能够了解得更深，以便在工作中派上用场，提高工作效率，而且便于日后的数据维护。本书正是为了满足这样的读者而设计编写的。

本书用案例形式的编排加上清晰的步骤讲述，使读者可以很轻松地查询、学习和掌握所需的函数。全书涵盖了财务工作中常用的 115 个 Excel 函数，并采用小开本的编排方式，方便携带速查。

本书突出特色

1. 含金量高

本书在第 1 章介绍了 Excel 中的基础知识，相信读者在学习完第 1 章后，对基本操作应该不会有太大问题。因此本书中的每个案例尽量省去烦琐无用的分步操作，将节省的篇幅用于讲解更多的函数具体应用、技巧以及扩展函数和案例，从质量上提高本书的含金量。

2. 目的性强

书中对每个函数都加以了“应用举例”，从应用举例部分的图例中就可达到对函数功能一目了然的目的。

3. 案例精而多

书中编写了大量的、有针对性的案例，能够适合各个行业的实际应用，使读者在实际工作中得心应手。此外，本书的配套光盘包括了全书的所有函数应用举例和案例，读者在工作中可作为模板直接运用，从

而大大提高了工作效率,降低了工作强度。

4. 学习功能强

本书除了对函数的参数、应用、注意点、案例、公式说明和案例提示进行了详细的讲解外,为了加深对函数的学习和理解还增添了“案例参考函数”体例,且在参考函数部分同样做出了细致的讲解,以达到使读者能够真正掌握函数应用的目的。

5. 适用面广、兼容性好

本书中所应用到的 Excel 函数,除了 Excel 2007、Excel 2010 的新增函数 SUMIFS、COUNTIFS、AVERAGEIF、AVERAGEIFS、ISODD、ISEVEN 外,其他函数完全能够适用于 Excel 的早期版本,如 Excel 2003、Excel 2000 等。

6. 便于实操,举一反三

全书采用理论与实践相结合的方式,读者可以根据书中的案例举一反三,而且本书配套光盘中附带了全书所有案例素材的结果文件,可以直接将本书中的案例应用到实际工作中,从而更加有效地增强了学习的效果和实际应用的能力。

本书适合读者

本书特别适用于对 Excel 办公软件已经有了一定操作经验的普通用户,也适用于初学者,更是广大财务工作者提高办公技能的必备手册。

本书光盘说明

本书光盘内包括了所有案例的源文件,源文件保存格式为兼容格式。不论您的 Excel 是 2010、2007 版本,还是 2003、2000 版本,都可以打开文件进行操作和实践。

由于 Excel 2003 与 Excel 2007 的某些规范、限制不同,因此本书部分案例为“.xlsx”格式,其具体的规范限制对比表如下。

功 能	Excel 2007 最大限制	Excel 2003 最大限制
工作表大小	1 048 576 行乘以 16 384 列	65 536 行乘以 256 列
分页符个数	水平方向和垂直方向各 1 026 个	水平方向 1 000 个;垂直方向 1 000 个

续表

功 能	Excel 2007 最大限制	Excel 2003 最大限制
工作簿中的颜色数	1 600 万种颜色 (32 位, 具有到 24 位色谱的完整通道)	56
唯一单元格格式个数/ 单元格样式个数	64 000	4 000
填充样式个数	32	受可用内存限制
工作簿中的数字格式数	200 和 250 之间, 取决于所安装的 Excel 的语言版本	受可用内存限制
排序引用的个数	单个排序中为 64。如果使用连续排序, 则没有限制	单个排序中为 3, 如果使用连续排序则没有限制
撤消层次个数	100	16
过滤器下拉列表个数	10 000	1 000
公式内容的长度	8 192 个字符	1 024 个字符
公式的内部长度	16 384 个字节	1 024 个字符
迭代次数	32 767	32 767
函数的参数个数	255	30
函数的嵌套层数	64	7
可用工作表函数的个数	341	329

同时本书光盘还附赠了 Office 实用技巧 300 例的电子文件以及 Excel 2007 基础操作的视频文件。

致谢

刘璐、王雅茹、张宏展等老师参与了本书的编写工作, 在此感谢。

函数目录

第1章 Excel 函数知识

1.1	Excel 常见名词	2
1.2	单元格引用	4
1.3	公式基础	9
1.4	函数基础	12
1.5	错误分析与检查	22
1.6	Excel 数据安全	24

第2章 数学和三角函数

2.1	SUM 返回某一单元格区域中所有数字之和	30
2.2	SUMIF 按条件对指定单元格求和	33
2.3	SUMPRODUCT 返回数组间对应的元素乘积之和	39
2.4	MMULT 返回两个数组的矩阵乘积	41
2.5	MOD 返回两数相除的余数	44
2.6	ABS 返回数字的绝对值	52
2.7	TRUNC 返回数值去尾取整后的值	54
2.8	INT 返回参数的整数部分	60
2.9	CEILING 返回沿绝对值增大方向的舍入值	63

2.10 ROUND	返回指定位数取整后的数字.....	66
2.11 ROUNDDOWN	返回向绝对值减小的方向舍入数字.....	70
2.12 PRODUCT	返回所有参数乘积值.....	75
2.13 QUOTIENT	返回两数相除的整数部分.....	77
2.14 MDETERM	返回一个数组的矩阵行列式的值.....	79
2.15 MINVERSE	返回数组中存储的矩阵的逆矩阵.....	81

第3章 逻辑和文本函数

3.1 IF	根据指定的条件返回不同的结果.....	85
3.2 TEXT	设置数字格式并将其转换为文本.....	89
3.3 FIXED	将数字按指定的小数位数显示,并以文本形式 返回.....	94
3.4 UPPER	将文本转换为大写.....	98
3.5 RIGHT	返回文本值中最右边的字符.....	100
3.6 AND	判定指定的多个条件是否全部成立.....	102
3.7 OR	判定指定的任一条件是为真,即返回真.....	104
3.8 NOT	对其参数的逻辑求反.....	106
3.9 DOLLAR	将数字转换为\$ (美元) 货币格式的文本.....	108
3.10 RMB	将数字转换为¥ (人民币) 货币格式的文本.....	110
3.11 LEN	返回文本字符串中的字符个数.....	112
3.12 LEFTB	根据所指定的字节数返回文本字符串中 最左边 的字符.....	114
3.13 LEFT	返回文本值中最左边的字符.....	116
3.14 LENB	返回文本字符串中用于代表字符的字节数.....	118
3.15 MID	从文本字符串中的指定位置起返回特定个数的 字符.....	120

第4章 统计函数

4.1 AVERAGE	返回参数的平均值.....	124
4.2 AVERAGEA	计算参数列表中数值的平均值.....	127
4.3 AVERAGEIF	根据条件计算平均值.....	130

4.4 COUNT	返回参数列表中的数字个数	133
4.5 COUNTA	返回参数列表中非空值的单元格个数	135
4.6 MEDIAN	返回中值	137
4.7 GEOMEAN	返回正数数组或区域的几何平均值	140
4.8 AVEDEV	返回一组数据与其平均值的绝对偏差的 平均值	142

第5章 日期和时间函数

5.1 YEARFRAC	返回开始日期和结束日期之间的天数占全年 天数的百分比	150
5.2 EOMONTH	返回指定日期之前或之后月份的最后一天的 日期	153
5.3 DATEDIF	计算两个日期之间的年\月\日间隔数	155
5.4 TIMEVALUE	返回文本字符串所代表的时间小数值	158
5.5 HOUR	返回时间值的小时数	160
5.6 WEEKDAY	返回某日期为星期几	164
5.7 WEEKNUM	返回代表一年中第几周的一个数字	169
5.8 DAY	返回某日期对应当天的月数	171
5.9 DAYS360	按照一年360天计算, 返回两日期间相差 的天数	173
5.10 DATE	返回特定日期的年、月、日	175
5.11 EDATE	返回指定月数之前或之后的日期	178
5.12 TIME	返回某一特定时间的小数值	180
5.13 DATEVALUE	返回文本字符串所代表的日期 序列号	182
5.14 NOW	返回当前的日期和时间	184

第6章 查找和引用函数

6.1 ROW	返回引用的行号	188
6.2 ROWS	返回数组或引用的行数	192

6.3 COLUMNS	返回数组或引用的列数	194
6.4 OFFSET	以指定引用为参照系, 通过给定偏移量得到新的引用	196
6.5 TRANSPOSE	返回转置单元格区域	204
6.6 VLOOKUP	在数据表的首列查找指定的值, 并返回数据表当前行中指定列的值	206
6.7 ADDRESS	按照指定的行号和列标返回单元格引用地址	209
6.8 COLUMN	返回引用的列标	212
6.9 AREAS	返回引用中包含的区域个数	214
6.10 CHOOSE	返回指定数值参数列表中的数值	216
6.11 LOOKUP	从单列或单行区域返回值 (向量形式)	219
6.12 MATCH	返回指定方式下与指定数值匹配的元素位置	221

第7章 常用财务函数

7.1 FV	基于固定利率及等额分期付款方式返回某项投资的未来值	227
7.2 PV	返回投资的现值	230
7.3 NPER	基于固定利率及等额分期付款方式返回某项投资的总期数	233
7.4 RATE	返回年金的各期利率	236
7.5 CUMIPMT	返回一笔贷款在给定的 START_PERIOD 到 END_PERIOD 期间累计偿还的利息数额	239
7.6 CUMIPRINC	返回一笔贷款在给定的 START_PERIOD 到 END_PERIOD 期间累计偿还的本金数额	242
7.7 DB	使用固定余额递减法计算折旧值	245
7.8 DDB	使用双倍余额递减法或其他指定方法计算折旧值	248
7.9 SYD	按年限总和折旧法计算指定期间的折旧值	251
7.10 VDB	使用双倍余额递减法或其他指定的方法返回固定资产折旧值	253

第 8 章 其他财务函数

8.1 IRR	返回由数值代表的一组现金流的内部收益率	258
8.2 MIRR	返回某一连续期间内现金流的修正内部收益率	261
8.3 XIRR	返回一组现金流的内部收益率, 这些现金流不一定定期发生	264
8.4 AMORDEGRC	返回每个结算期间的折旧值 (法国会计专用)	267
8.5 AMORLINC	返回每个结算期间的折旧值 (法国会计系统提供)	270
8.6 SLN	返回某项资产在一个期间中的线性折旧值	273
8.7 NPV	通过使用贴现率以及一系列现金流返回投资的净现值	275
8.8 XNPV	返回不定期发生的一组现金流的净现值	278
8.9 COUPNUM	返回在结算日和到期日之间的付息次数	281
8.10 EFFECT	返回有效的年利率	284
8.11 NOMINAL	返回名义年利率	286
8.12 FVSCHEDULE	基于一些列复利返回本金的未来值	288
8.13 PMT	基于固定利率及等额分期付款方式, 返回贷款的每期付款额	290
8.14 PPMT	基于固定利率及等额分期付款方式, 返回投资在某一给定期间的本金偿还额	292
8.15 IPMT	基于固定利率及等额分期付款方式, 返回给定期数内对投资的利息偿还额	294
8.16 PRICEMAT	返回到期付息的面值 ¥ 100 的有价证券的价格	297
8.17 YIELDMAT	返回到期付息的有价证券的年收益率	300

8.18 ACCRINTM	返回到期一次性付息有价证券的应计利息	303
8.19 PRICE	返回定期付息的面值¥100的有价证券的价格	306
8.20 YIELD	返回定期付息有价证券的收益率, 函数 YIELD 用于计算债券收益率	309
8.21 ACCRINT	返回定期付息证券的应计利息	312
8.22 PRICEDISC	返回定期付息证券的应计利息	315
8.23 RECEIVED	返回定期付息证券的应计利息	318
8.24 DISC	返回有价证券的贴现率	321
8.25 INTRATE	返回一次性付息证券的利率	324
8.26 YIELDDISC	返回折价发行的有价证券的年收益率	327
8.27 COUPPCD	返回表示结算日之前的付息日的数字	330
8.28 COUPNCD	返回一个表示在结算日之后下一个付息日的数字	333
8.29 COUPDAYBS	返回当前付息期内截止到结算日的天数	335
8.30 COUPDAYSNCR	返回从结算日到下一付息日之间的天数	337
8.31 COUPDAYS	返回从结算日所在的付息期的天数	339
8.32 ODDFPRICE	返回首期付息日不固定(长期或短期)的面值¥100的有价证券价格	342
8.33 ODDFYIELD	返回首期付息日不固定的有价证券(长期或短期)的收益率	346
8.34 ODDLYIELD	返回末期付息日不固定的有价证券(长期或短期)的收益率	349
8.35 DURATION	返回假设面值¥100的定期付息有价证券的修正期限	352
8.36 MDURATION	返回假设面值¥100的有价证券的 Macauley 修正期限	354
8.37 TBILLEQ	返回国库券的等效收益率	356

8.38 TBILLPRICE	返回面值\$100 的国库券的价格	358
8.39 TBILLYIELD	返回国库券的收益率	360
8.40 DOLLARDE	将美元价格从分数形式转换为 小数形式	362
8.41 DOLLARFR	将美元价格从小数形式转换为 分数形式	364

案例目录

第2章 数学和三角函数

案例 1 对一车间男性职工的工资求和	30
案例 2 对姓赵的女职工工资求和	31
案例 3 对 1400 到 1600 之间的工资数求和	34
案例 4 求前三名和后三名的数据之和	35
案例 5 对所有车间人员的工资求和	36
案例 6 对多个车间人员的工资求和	37
案例 7 汇总所有车间人员工资	39
案例 8 求不同单价下的利润	41
案例 9 汇总 A 组男职工的工资	42
案例 10 根据单价数量汇总金额	44
案例 11 设计工资条	45
案例 12 工资截尾取整	48
案例 13 汇总 3 的倍数列的数据	49
案例 14 计算零钞	50
案例 15 计算个人所得税	52
案例 16 合计购物金额、保留一位小数	54
案例 17 将每项购物金额保留一位小数再合计	55

案例 18	将金额进行四舍六入五单双	56
案例 19	根据重量单价计算金额, 结果以万为单位	57
案例 20	将金额见角进元与见分进元	58
案例 21	分别统计收支金额并忽略小数	60
案例 22	统计交易损失金额	63
案例 23	根据员工工龄计算年资	65
案例 24	将统计金额保留到分位	66
案例 25	将统计金额转换成以万元为单位	67
案例 26	对单价计量单位不同的品名汇总金额	68
案例 27	将金额保留“角”位, 忽略“分”位	70
案例 28	计算需要多少零钞	71
案例 29	计算值为 1 万的整数倍数的数据个数	73
案例 30	计算每种商品打折后的价格	75
案例 31	根据业绩计算业务员奖金	77
案例 32	解二元联立方程组	79
案例 33	解多元联立方程组	81

第 3 章 逻辑和文本函数

案例 34	根据工作时间计算 12 月工资	86
案例 35	分别统计收入和支出	87
案例 36	将货款单位显示为“万元”	91
案例 37	将数字金额显示为人民币大写	92
案例 38	将汇总金额保留一位小数并显示千分位分隔符	95
案例 39	计算订单金额并以“百万”为单位显示	96
案例 40	将文本转换为句首字母大写其他小写	98
案例 41	取金额的角位和分位	100
案例 42	判断职工是否符合奖金发放条件	102
案例 43	判断职工所提供的身份证长度是否正确	104
案例 44	没有任何裁判给“不通过”就进行决赛	106
案例 45	用 \$ 表示应付账款金额	108
案例 46	用 ¥ 表示应付账款金额	111

案例 47	计算单元格中数字个数	112
案例 48	提取地址中的省份名称	115
案例 49	将金额分散填充	116
案例 50	计算汉字全角半角混合字符串中的字母个数	118
案例 51	提取混合字符串中的数字	121

第 4 章 统计函数

案例 52	计算二车间女职工的平均工资	124
案例 53	计算一车间和三车间女职工的平均工资	125
案例 54	计算平均工资（不忽略无薪人员）	128
案例 55	求每季度平均支出金额	131
案例 56	统计旗下属于餐饮娱乐业的店名个数	133
案例 57	统计出勤异常人数	135
案例 58	计算销量的中间值	137
案例 59	计算销量的中间值所在的日期	138
案例 60	计算利润的平均增长率	140
案例 61	计算零件质量系数的平均偏差	142

第 5 章 日期和时间函数

案例 62	计算截至今天的利息	151
案例 63	生成工资结算日期	153
案例 64	计算年资	156
案例 65	计算临时工的工资	158
案例 66	计算本日工时工资	160
案例 67	汇总星期日的支出金额	165
案例 68	计算每日工时工资	166
案例 69	计算周末奖金补贴	167
案例 70	统计某月第四周的支出金额	170
案例 71	计算今年平均每月天数	171
案例 72	计算还款天数	174

案例 73	确定今年母亲节的日期	176
案例 74	确定今年母亲节的日期	178
案例 75	安排会议时间	181
案例 76	计算两个月之间相差的天数	182
案例 77	确定是否已到加油时间	184

第 6 章 查找和引用函数

案例 78	计算第一次收入金额大于 30 元时的金额是多少	189
案例 79	计算扣除所有扣款后的最高薪资	190
案例 80	将每个人的贷款重新分组	192
案例 81	将金额分散填充, 空位以“-”占位	194
案例 82	工资查询	197
案例 83	多表汇总金额	198
案例 84	从单价表引用单价并汇总金额	199
案例 85	从单价表引用最新单价并汇总金额	200
案例 86	根据完工状况汇总工程款	201
案例 87	从多个产品相同单价的价格表中引用单价	202
案例 88	对组数进行排名	204
案例 89	查找美元与人民币报价	207
案例 90	返回最高工资的地址	210
案例 91	将列标转换成数字	212
案例 92	统计分公司数量	214
案例 93	计算今天是本月的上旬、中旬还是下旬	217
案例 94	将中文大写编号转换成阿拉伯数字小写	220
案例 95	将文件号中的中文大写转小写	222

第 7 章 常用财务函数

案例 96	根据利率、存款与时间计算存款加利息数	228
案例 97	计算七个投资项目在相同收益条件下谁投资更少	231
案例 98	根据利息和存款数计算存款达到 1 万元需要几个月	234