

以作者近十年的Excel应用及企业管理咨询实践经验，全面、系统地讲解中小企业财务管理、决策分析及税收筹划等典型应用



+WORKS-ins

Your VIP dealer representative will work with you to find your vehicle and negotiate a low price.

- **96 PEOPLE**
- administrators
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)

+TRADE-ins

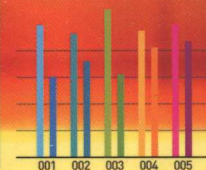
Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
Announcing Resignation (Nov)

112 PEOPLE

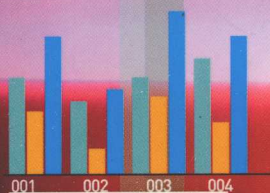
- administrators
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)



- insurance
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)



- Mixing Business With Pleasure
Sponsored by [company name]
Set aside time for fun and relaxation while visiting Tokyo on business.
- MARKETING CRAFTING MESSAGES
→
- Going Commercial, Very Carefully
- Charlie Salsman's task: Turning his formerly ad-free Web site to a "sponsored e-mail" model.



Excel

与中小企业财务管理

- ◎ 囊括中小企业财务管理的各方面应用
- ◎ 精选 **110个** 源自现实中的典型案例，解决中小企业管理中需要解决的问题
- ◎ 实例分析步步递进，既了解财务管理决策分析的过程，又掌握Excel强大功能的实际应用

李宗民 编著



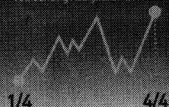
机械工业出版社
China Machine Press

Your VIP dealer representative will work with you to find your vehicle and negotiate a low price.

- administrators
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)

Your VIP dealer representative will work with you to find your vehicle and negotiate a low price. **112 PEOPLE**

- administrators
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)



- insurance
- Join the Conversation: Favorite mini-whiteboard lessons
- Paige Issues Statement
Announcing Resignation (Nov)

Excel

与中小企业财务管理

李宗民 编著



机械工业出版社
China Machine Press

本书以来源于中小企业实际工作中的 110 个经典案例为主线,配合简单易懂的操作画面,从 Excel 财务基础出发,把财务业务管理、财务管理决策分析、税收筹划等内容,逐步展现给读者,并提供给读者简便易学的方法和操作技巧,帮助中小企业人员通过使用 Excel 电子表格软件,设计属于自己的、个性化的、适应本企业环境的核算、管理表格,并在此基础上辅助其管理决策及税收筹划。本书具有很强的实用性和可操作性,可以帮助中小企业人员快速、高效地完成各项财务管理工作,有助于实现企业财务管理信息化。

本书可作为中小企业的财务人员、市场营销人员、中小型企业管理者及办公行政人员的自学、培训教材,也可以作为大中专院校学生的参考教材。

版权所有,侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

Excel与中小企业财务管理/李宗民编著.-北京:机械工业出版社,2009.1

ISBN 978-7-111-25129-3

I. E… II. 李… III. 电子表格系统, Excel-应用-中小企业-企业管理:财务管理 IV. F275-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 144654 号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:迟振春 夏非彼

北京科普瑞印刷有限责任公司印刷·新华书店北京发行所发行

2009 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

190mm×260mm • 31 印张

标准书号:ISBN 978-7-111-25129-3

定价:54.00 元

凡购本书,如有倒页、脱页、缺页,由本社发行部调换
本社购书热线:(010) 68326294

前言

中小企业作为社会发展的主力军,为了提升自己的竞争力,纷纷向信息化迈进,有些企业甚至花费巨资购买 ERP 软件,结果却没有带来预期的效果。分析其原因主要是中小企业的行业特点、业务内容和数据核算等方面存在巨大差异,模块化的 ERP 软件使用起来并不是很方便,于是需要一个更加灵活有效的计算软件来实现。在几次国内中小型企业 CIO 研讨会上,大家一致认为 Excel 可以充当此角色,解决目前的中小型企业信息化难题。

Excel 不只是对数字的简单运算,还可以实现数据管理与分析、图表分析、规划求解、统计分析、模拟运算等功能,这些功能在很大程度上提高了中小企业的工作效率,并为企业管理决策提供辅助支持,Excel 已经成为当前中小企业财务管理的得力助手。

➔ 本书特点

本书以中小企业实际工作中的典型案例为主线,配合简单易懂的操作界面,从 Excel 财务管理基础出发,把财务管理、财务管理决策分析、税收筹划等内容,逐步分层次地展现给读者,并提供给读者简便易学的方法和操作技巧,帮助中小企业人员通过使用 Excel 电子表格软件,设计个性化的、适应本企业环境的核算、管理表格,并在此基础上辅助其管理决策及税收筹划,从而全面提高中小企业人员的管理效率,提高中小企业的管理水平和经济效益。笔者结合自己近十年的 Excel 应用经验及企业咨询管理实践经验编写了此书,书中通过 Excel 基础、Excel 与财务处理、Excel 与财务管理决策分析及 Excel 与税收筹划等模块,全面展示 Excel 在中小企业财务管理中的具体应用,具有很强的实用性和可操作性,以帮助中小企业管理者、财会人员减少繁杂的劳动,快速、高效地完成各项财务管理工作,有助于实现企业财务管理信息化。

本书具有以下鲜明特点:

1. 系统性。本书几乎包含了中小企业财务管理的各方面内容,从财务处理、工资核算、进销存管理、固定资产管理,财务报表分析、财务预测、财务预算、生产管理决策分析、营运资金管理决策分析、固定资产管理决策分析、筹划投资决策分析及税收筹划等方面进行全面分析。
2. 全面性。本书在对中小企业财务管理决策分析的基础上,全面介绍了 Excel 工具的典型功能。
3. 实用性。本书精选了源自中小企业财务管理过程中的一些典型案例,具有很强的代表性和实用价值,反映了现实中小企业管理中需要解决的问题,使读者学习起来



具有很强的针对性。

4. 示范性。本书在进行实例分析时,一步一步地递进分析,让每一步都清晰易懂,既便于读者了解财务管理决策分析过程,又使读者真正掌握 Excel 的强大功能。

● 本书内容

全书共分4篇15章。其中第1篇(第1~2章),主要介绍 Excel 的菜单功能、工具使用、函数和公式等基本操作及 Excel 能够解决的中小企业财务管理的内容;第2篇(第3~6章),主要介绍 Excel 与账务处理、工资管理、进销存管理、固定资产管理等内容;第3篇(第7~14章),主要包括 Excel 与财务报表分析、财务预测、财务预算、营运资金管理决策分析、生产优化决策分析、固定资产管理决策分析、筹资决策分析、投资决策分析等内容;第4篇为 Excel 与税收筹划篇,主要对企业各主要税种进行税收筹划分析。

● 本书作者

本书由李宗民编写,其中,董红杰参与了第3章、陈素云参与了第4章的编写工作。同时,刘奇锋、李俊民、李晓航、董艳军、吕存军、李桂英、黄甫少阳、李春霞、李承德、张鸿、宋维清、吴志超、王小黎、王洪利、李明军、李紫瑶、钱东红、杨芳、李谊等也参与了本书资料的收集与整理工作,并对本书的整体结构及内容提出了建设性的意见,一些研究生对本书文字的录入做了大量的工作,在此向他们一并表示感谢。同时,本书在编写过程中参考了大量的资料,借鉴了财务管理学、决策分析等著作的基本理论及案例,由于一些原因没有列出引用出处,在此向他们表示感谢和歉意。如果确实给您们带来不便,也烦请您及时联系我,以便我及时做出处理。

● 读者对象

本书可以作为中小企业的财务人员、市场营销人员、管理人员以及办公行政人员的培训教材,也可作为大中专院校相关专业学生的参考教材,以及广大 Excel 爱好者的自学教材。

由于编者学识所限,书中难免存在不妥之处,敬请广大读者批评指正。作者联系方式:

QQ: 414176787

E-mail: Misbbs@163.com

编者

2008年7月

目 录

前言

第 1 篇 中小企业财务管理与 Excel 基础

第 1 章 中小企业与财务管理	2
1.1 中小企业概述	2
1.2 中小企业财务管理现状	2
1.3 中小企业财务管理失效的特征	4
1.4 中小企业财务管理信息化对策	5
第 2 章 Excel 基础	8
2.1 Excel 概述	8
2.1.1 Excel 的主要功能	8
2.1.2 Excel 的工作界面	9
2.1.3 Excel 的信息结构	10
2.2 Excel 的基本操作	11
2.2.1 工作簿的基本操作	11
2.2.2 工作表的基本操作	13
2.2.3 单元格的基本操作	15
2.3 工作表数据输入与编辑	16
2.3.1 工作表数据输入	16
2.3.2 工作表数据的编辑	22
2.4 使用公式和函数	30
2.4.1 公式	30
2.4.2 函数	38
2.5 工作表的格式化	42
2.5.1 单元格的格式设置	42



2.5.2 行高和列宽的调整.....	44
2.5.3 工作表的整体显示控制.....	45
2.5.4 自动套用格式.....	46
2.5.5 样式.....	46
2.6 数据管理与分析.....	47
2.6.1 Excel数据库的建立与编辑.....	47
2.6.2 数据的查找与筛选.....	49
2.6.3 数据排序.....	52
2.6.4 数据的分类与汇总.....	53
2.6.5 数据透视表.....	54
2.6.6 模拟运算表.....	55
2.6.7 单变量求解.....	56
2.7 图表分析.....	57
2.7.1 图表的建立.....	57
2.7.2 图表的编辑、修改及格式化.....	59
2.8 安全性设置.....	59

第2篇 Excel 与财务管理

第3章 Excel 与账务处理.....	70
3.1 账务处理流程分析.....	70
3.1.1 账务处理流程概述.....	70
3.1.2 实验资料.....	71
3.2 初始化设置.....	72
3.2.1 设置会计科目及代码.....	73
3.2.2 设置总账及明细账期初余额.....	75
3.3 日常业务处理.....	77
3.3.1 日常业务日记账格式设置.....	77
3.3.2 日常业务日记账数据输入.....	79
3.4 日记账及明细账查询.....	80
3.4.1 银行存款日记账查询.....	80
3.4.2 现金日记账查询.....	82
3.4.3 日记账自定义查询.....	83

3.4.4 明细账自定义查询.....	86
3.5 科目汇总表	89
3.6 财务报表	91
3.6.1 财务报表概述.....	91
3.6.2 利润表的编制.....	92
3.6.3 利润分配表的编制.....	93
3.6.4 资产负债表的编制.....	94
第4章 Excel 与工资管理	98
4.1 工资管理概述.....	98
4.1.1 工资管理的概念.....	98
4.1.2 工资管理的内容.....	98
4.1.3 工资管理实验资料.....	99
4.2 系统初始设置.....	100
4.2.1 设置员工基本信息工作表.....	100
4.2.2 建立工资基本初始信息表.....	103
4.2.3 根据已知实验资料建立员工福利费表.....	104
4.3 员工考勤表的设计及数据录入.....	105
4.3.1 员工考勤表的设计.....	105
4.3.2 日常考勤记录汇总.....	108
4.4 工资计算与分配.....	109
4.4.1 工资计算.....	109
4.4.2 工资条的自动生成.....	114
4.4.3 企业代扣社会保险费表.....	123
4.4.4 企业代扣个人所得税表.....	124
4.5 工资数据的汇总分析.....	125
4.5.1 依据部门和职工类别的统计分析.....	125
4.5.2 根据年龄段或基本工资段的统计分析.....	129
4.6 工资费用分配.....	132
4.6.1 工资费用分配表.....	132
4.6.2 工资费用分配凭证.....	135
4.7 工资数据查询.....	136
4.7.1 利用自动筛选功能进行工资数据的查询.....	136

4.7.2	利用高级筛选功能进行工资数据的查询.....	138
4.7.3	利用函数进行工资数据的查询.....	140
4.7.4	图表直观查询.....	142
第 5 章	Excel 与进销存管理	146
5.1	基本信息初始化.....	146
5.1.1	商品代码管理.....	146
5.1.2	进货表初始设置.....	147
5.1.3	销货表初始设置.....	148
5.1.4	进销存统计表初始设置.....	148
5.2	进货管理数据的输入与分析.....	149
5.2.1	进货表的数字格式设置.....	149
5.2.2	进货表的数据输入.....	150
5.2.3	进货汇总分析.....	151
5.3	销货管理数据的输入与分析.....	154
5.3.1	销货表的输入设置.....	154
5.3.2	销货汇总分析.....	155
5.4	进销存统计表.....	156
5.4.1	自动统计采购信息.....	156
5.4.2	自动统计销售信息.....	157
5.4.3	加权平均单价的设置.....	157
5.4.4	库存信息设置.....	158
5.4.5	销售成本和销售毛利设置.....	158
5.4.6	对进销存统计表的进一步设置.....	158
第 6 章	Excel 与固定资产管理	160
6.1	固定资产管理概述.....	160
6.2	固定资产初始卡片的录入.....	160
6.3	固定资产的变动.....	164
6.3.1	固定资产新增.....	165
6.3.2	固定资产部门调拨.....	166
6.3.3	固定资产减少.....	167
6.4	固定资产折旧的计提.....	168
6.4.1	固定资产折旧函数与应用举例.....	168



6.4.2	固定资产折旧计提前的准备工作	171
6.4.3	固定资产折旧计提	173
6.5	固定资产的查询	178
6.5.1	查询新增的固定资产	179
6.5.2	查询减少的固定资产	181
6.5.3	按部门查询固定资产	183
6.6	固定资产折旧数据的汇总分析	185

第3篇 Excel与财务管理决策分析

第7章	Excel与财务报表分析	192
7.1	财务报表分析概述	192
7.1.1	财务报表分析的概念	192
7.1.2	财务报表分析的步骤	192
7.2	财务报表比率分析法	193
7.2.1	财务报表比率分析概述	193
7.2.2	财务比率实例分析	194
7.3	财务报表比较分析法	200
7.4	财务报表趋势分析法	201
7.5	因素分析法	202
7.6	财务报表综合分析法	205
第8章	Excel与财务预测	209
8.1	财务预测概述	209
8.1.1	财务预测的目的	209
8.1.2	财务预测的步骤	209
8.1.3	财务预测的方法	210
8.2	销售预测	210
8.2.1	销售预测概述	210
8.2.2	移动平均法销售预测与实例分析	211
8.2.3	指数平滑法销售预测与实例分析	217
8.2.4	回归分析法销售预测与实例分析	221
8.2.5	同季周期预测法实例分析	225



8.3	利润预测	228
8.3.1	利润预测概述	228
8.3.2	确定性条件下单品种利润敏感性实例分析	228
8.3.3	确定性条件下多品种利润预测与实例分析	231
8.3.4	目标利润与实例分析	234
8.4	成本预测	236
8.4.1	成本预测的概述	236
8.4.2	回归分析法销售成本预测与实例分析	236
8.5	资金预测	239
8.5.1	资金预测概述	239
8.5.2	运用销售百分比法进行资金预测与实例分析	241
第9章	Excel 与财务预算	244
9.1	企业全面预算概述	244
9.1.1	全面预算的概念	244
9.1.2	全面预算的编制程序	245
9.2	产品销售预算	245
9.2.1	产品销售预算的概述	245
9.2.2	产品销售预算实例分析	245
9.3	生产预算	247
9.3.1	生产预算概述	247
9.3.2	生产预算实例分析	247
9.4	直接材料预算	248
9.4.1	直接材料预算概述	248
9.4.2	直接材料预算实例分析	249
9.5	直接人工成本预算	251
9.5.1	直接人工成本预算概述	251
9.5.2	直接人工成本预算实例分析	251
9.6	制造费用预算	252
9.6.1	制造费用预算概述	252
9.6.2	制造费用预算实例分析	252
9.7	成本预算	254



9.7.1	成本预算概述.....	254
9.7.2	成本预算实例分析.....	254
9.8	销售及管理费用预算.....	256
9.8.1	销售及管理费用预算概述.....	256
9.8.2	销售及管理费用预算分析.....	256
9.9	现金预算.....	258
9.9.1	现金预算概述.....	258
9.9.2	现金预算实例分析.....	259
9.10	预计财务报表编制.....	260
9.10.1	预计财务报表编制概述.....	260
9.10.2	预计损益表的编制实例分析.....	260
9.10.3	预计资产负债表编制.....	261
第 10 章 Excel 与营运资金管理决策分析		264
10.1	营运资金概述.....	264
10.2	现金管理	264
10.2.1	现金管理概述.....	264
10.2.2	最佳现金持有量实例分析.....	265
10.3	应收账款管理.....	267
10.3.1	应收账款管理概述.....	267
10.3.2	应收账款账龄分析.....	267
10.3.3	应收账款信用等级评定实例分析.....	271
10.3.4	应收账款信用期决策实例分析.....	274
10.3.5	应收账款现金折扣决策实例分析.....	278
10.4	存货管理	279
10.4.1	存货管理概述.....	279
10.4.2	经济订货批量决策实例分析.....	280
10.4.3	随机库存管理决策分析.....	289
10.4.4	ABC库存管理分析	291
10.4.5	存货质量管理决策分析.....	295
第 11 章 Excel 与生产优化决策分析.....		298
11.1	量本利决策分析.....	298
11.1.1	量本利决策分析概述.....	298



11.1.2	量本利决策实例分析.....	298
11.2	生产合理用材料优化决策分析.....	302
11.2.1	生产合理用材料决策分析的概述.....	302
11.2.2	生产合理用材料决策实例分析.....	302
11.2.3	两产品生产用料优化决策分析.....	304
11.3	生产合理用人优化决策分析.....	307
11.3.1	生产合理用人优化决策分析.....	307
11.3.2	人力资源管理与优化实例决策分析.....	307
11.4	产品生产优化决策分析.....	312
11.4.1	单一产品生产优化决策实例分析.....	312
11.4.2	两种产品的生产优化决策实例分析.....	318
11.4.3	多产品生产优化决策实例分析.....	320
11.5	生产计划优化决策分析.....	323
11.6	多目标产品组合优化决策分析.....	325
11.6.1	目标规划概述.....	325
11.6.2	多目标产品组合决策实例分析.....	326
11.7	外购或自制生产决策实例分析.....	328
11.7.1	外购或自制生产决策分析概述.....	328
11.7.2	外购或自制生产决策实例分析.....	328
11.8	生产工艺选择决策分析.....	330
11.8.1	生产工艺选择决策分析概述.....	330
11.8.2	生产工艺选择决策实例分析.....	331
第 12 章	Excel 与固定资产管理决策分析.....	334
12.1	固定资产管理决策分析概述.....	334
12.2	固定资产购置决策分析.....	334
12.2.1	固定资产购置决策概述.....	334
12.2.2	单一固定资产购置项目的决策实例分析.....	335
12.2.3	多设备的购置决策实例分析.....	338
12.3	设备的租买决策分析.....	343
12.3.1	设备租买决策分析概述.....	343
12.3.2	设备租买决策实例分析.....	343



12.4	固定资产安装关键线路决策分析.....	348
12.4.1	关键路径模型构建的思路.....	348
12.4.2	固定资产安装关键线路决策实例分析.....	350
12.5	设备生产能力优化决策分析.....	353
12.5.1	设备生产能力优化决策分析.....	353
12.5.2	设备生产能力优化决策实例分析.....	353
12.6	设备经济寿命优化决策分析.....	355
12.6.1	设备经济寿命优化决策概述.....	355
12.6.2	设备经济寿命优化决策实例分析.....	356
12.7	设备更新决策分析.....	359
12.7.1	设备更新决策分析概述.....	359
12.7.2	固定资产更新决策实例分析.....	361
12.7.3	考虑所得税和折旧的固定资产更新决策实例分析.....	364
第 13 章	Excel 与筹资决策分析.....	366
13.1	筹资决策分析概述.....	366
13.2	普通股筹资决策.....	367
13.2.1	普通股概述.....	367
13.2.2	普通股筹资实例分析.....	367
13.3	长期负债筹资决策.....	369
13.3.1	长期借款筹资决策.....	369
13.3.2	长期债券筹资决策.....	371
13.4	企业短期筹资决策.....	373
13.4.1	短期筹资决策概述.....	373
13.4.2	应付账款筹资决策实例分析.....	374
13.4.3	短期借款筹资决策实例分析.....	376
13.5	租赁筹资决策分析.....	377
13.5.1	租赁筹资决策分析概述.....	377
13.5.2	筹资租赁决策实例分析模型.....	378
13.6	Excel 与最佳资本结构决策.....	380
13.6.1	资本结构与最佳资本结构概述.....	380
13.6.2	最佳资本结构决策实例分析.....	381



第 14 章 Excel 与投资决策分析	384
14.1 货币时间价值分析	384
14.1.1 货币时间价值概述	384
14.1.2 单利、复利及年金的概念	384
14.1.3 时间价值实例分析	385
14.2 资金风险价值	391
14.2.1 资金风险价值概述	391
14.2.2 风险价值实例分析	392
14.3 一般投资决策分析	397
14.3.1 确定性决策实例分析	397
14.3.2 风险性决策实例分析	399
14.3.3 不确定性决策实例分析	404
14.4 资本投资决策分析	406
14.4.1 资本投资概述	406
14.4.2 项目投资决策实例分析	409
14.5 项目投资风险决策分析	410
14.5.1 项目投资风险概述	410
14.5.2 项目投资风险决策实例分析	412

第 4 篇 Excel 与税收筹划

第 15 章 Excel 与税收筹划	416
15.1 税收筹划概述	416
15.2 增值税税收筹划决策分析	417
15.2.1 增值税税收筹划决策概述	417
15.2.2 增值税纳税人身份筹划实例分析	418
15.2.3 增值税购货对象筹划实例分析	423
15.2.4 固定资产处置增值税税务筹划	426
15.2.5 企业运输方式选择的增值税税收筹划实例分析	430
15.3 消费税税收筹划分析	432
15.3.1 消费税税收筹划概述	432
15.3.2 合理降低销售价格进行消费税税收筹划实例分析	433

15.3.3 兼营不同税率的应税消费品的税收筹划实例分析	434
15.3.4 根据加工方式选择消费税税收筹划实例分析	436
15.3.5 非货币性交易的消费税税收筹划实例分析	439
15.3.6 包装物押金筹划实例分析	440
15.4 营业税税收筹划决策分析	442
15.4.1 营业税税收筹划概述	442
15.4.2 租赁业的税收筹划实例分析	442
15.4.3 娱乐业营业税税收筹划决策实例分析	446
15.4.4 建筑业营业税税收筹划实例分析	447
15.5 所得税税收筹划决策分析	449
15.5.1 所得税税收筹划决策概述	449
15.5.2 存货计价方法的选择所得税筹划策略实例分析	449
15.5.3 固定资产折旧计算的税收筹划实例分析	453
15.5.4 利用捐赠进行企业所得税筹划	459
附录 A Excel 快捷键大全	464
附录 B Excel 函数库 (部分)	471

第 1 篇



中小企业财务管理 与 Excel 基础

本篇包括两章。第 1 章主要讲述中小企业财务管理的现状及存在的问题，并提出相应的实施策略及 Excel 的解决方案。第 2 章主要对 Excel 的数据输入、数据处理、数据分析、公式与函数的处理、图表分析及数据的安全性等方面进行论述。

通过本篇让读者了解中小企业财务管理的现状及存在问题，并理解如何运用 Excel 提高中小企业财务管理的效率与效益；了解并掌握 Excel 的基本功能。