



高顿财税学院
FINANCE AND TAX COLLEGE



EXCEL 在财务管理中的应用 研究报告

更多研究报告，请联系：
021-51855318
club_cs@gaodun.com



报告简介

财务人员需要每天面对大量数据和信息，EXCEL 作为帮助财务人员进行数据处理的强大通用工具，可以大大减少工作量，提升工作效率。

此次《EXCEL 在财务管理中的应用》的培训，高顿财税学院携手微软 Office 应用高级讲师，国内 Excel 应用领域权威专家，北京大学光华管理学院特聘讲师马老师，带领大家从海量数据分析、表格标准规范、模板常用函数、专业图表制作、筹资决策管理、投资决策管理、流动资产管理和财务预测模型八个方面讲解 EXCEL 在财务管理中的应用。马老师深厚的专业知识、丰富形象的案例，使得学员在轻松愉悦的环境下收获满满的 EXCEL 知识。

本报告根据本场培训的部分内容整理而成。

关于高顿财税学院

高顿财税学院是全国首创 O2O 财税服务平台，凭借线上线下 (online-offline) 相结合的培训模式，专注于个人和企业 (oneself-organization) 的双向发展。学员通过系统性财税培训体系和全方位会员服务机制，为企业提供系统财务能力提升的专属平台。

作为全球最大的财经教育机构，高顿历经十年的沉淀与发展，正在重新定义财经教育这一垂直领域。十年之际，高屋建瓴，高顿财税学员应运而生，标志着中国最高端的财务培训已经来到您的身边，学员通过提供更具针对性、灵活性、高性价比的财税学习方案，助力企业财务体系应对经济形势转型，在竞争与变革的浪潮中适应快速发展带来的财税挑战。

研究催发创新，创新引领实践。正是基于这一宗旨，高顿财税学员总结十年研发经验，秉持系统财务培训理念，集结顶级财税培训师资，突破传统单一培训模式，大道至简，深入浅出地传播企业财税管理最佳实践与成功经验。同时，凭借得天独厚的财税资源，学员汇聚各地政策制定者、财税翘楚、专家学者打造学员专属交流平台，全方面、多形式地给大家带来快速的知识迭代和密集的经验聚合，为企业发展提供增值。

报告目录

EXCEL 在财务管理中的应用.....	5
第一部分 海量数据分析.....	5
创建数据透视表.....	5
数据透视表字段列表知识.....	5
报表布局的三种显示形式.....	5
显示/隐藏透视表字段的分类汇总.....	6
合并居中显示项目标签.....	6
自动组合日期数据.....	7
自动组合数据项.....	7
手动组合数据项.....	7
取消项目组合.....	8
对同一字段使用多种汇总方式.....	8
值显示方式：全部汇总百分比.....	8
计算字段：在计算字段中执行乘运算.....	9
在透视表中使用计算项.....	9
第二部分 表格标准规范.....	9
基础表格的标准化和规格化.....	9
不规范表格整理汇总报送.....	9
标准规范的数据源表.....	10
工作表信息记录在工作表标签位置.....	10
利用公式函数添加颜色字段.....	11
将多列订单金额合并为一列.....	11
一次性处理表格中的合并单元格.....	11
利用分列功能处理不规范日期数据.....	12
利用查找替换功能处理同单位名称不一致问题.....	12
利用数据透视表进行汇总统计.....	12
将文本型数字转换为纯数字.....	13
利用查找替换功能删除特殊字符.....	13
处理会计科目数据.....	13
第三部分 模板常用函数.....	14
制作模板常用函数.....	14
公式基础：运算符.....	14
公式基础：运算符优先级.....	14
公式基础：相对引用/绝对引用.....	15
数学和三角函数：SUMIF 函数.....	15
数学和三角函数：SUMIFS 函数.....	15
数学和三角函数：SUMPRODUCT 函数.....	16
逻辑函数：IF 函数.....	16
逻辑函数：OR 函数.....	16

逻辑函数：ADN 函数.....	17
查找引用函数：VLOOKUP 函数精确查找.....	17
查找引用函数：VLOOKUP 函数模糊查找.....	17
查找引用函数：INDEX 函数.....	18
查找引用函数：OFFSET 函数.....	18
第四部分 专业图表制作.....	18
图表制作实用技巧：快速制作图表.....	18
图表制作实用技巧：快速添加数据系列.....	19
图表制作实用技巧：图表中显示隐藏的数据源.....	19
图表创意设计：图片美化数据点.....	19
图表创意设计：图片填充数据系列.....	20
专业图表制作原则：柱形图制作要点.....	20
专业图表制作原则：折线图制作要点.....	20
专业图表制作原则：饼图制作要点.....	21
高级图表制作技巧：两轴线柱组合图.....	21
高级图表制作技巧：复合条饼图.....	21
高级图表制作技巧：双层饼图.....	22
高级图表制作技巧：半圆形饼图.....	22
高级图表制作技巧：柱状对比图.....	22
高级图表制作技巧：瀑布图.....	23
第五部分 筹资决策管理.....	23
等额本息还款筹资.....	23
等额本金还款筹资.....	23
利率调整还款计算模型.....	24
不同分期方式还款计算模型.....	24
第六部分 投资决策管理.....	24
复利终值与现值模型.....	24
年金终值与现值模型.....	25
不同指标下投资方案比较.....	25
不同投资额净现值和内含报酬率比较.....	25
资本限额投资模型.....	26
投资性固定资产经济寿命.....	26
第七部分 流动资产管理.....	26
最佳现金持有量模型.....	26
经济订货批量决策模型.....	27
存货 ABC 管理.....	27
第八部分 财务预测模型.....	27
移动平均预测.....	27
指数平滑预测.....	28
图表趋势线预测.....	28
回归分析预测模型.....	28

EXCEL 在财务管理中的应用

第一部分 海量数据分析

■ 创建数据透视表

方法一：单击数据区域任一单元格，“插入”选项卡——表格组——数据透视表。在“创建数据透视表”对话框确定后，在数据透视表字段列表中，拖动字段到相关区域



■ 数据透视表字段列表知识

数据透视表字段列表窗格：

上半部分：字段部分

下半部分：布局部分

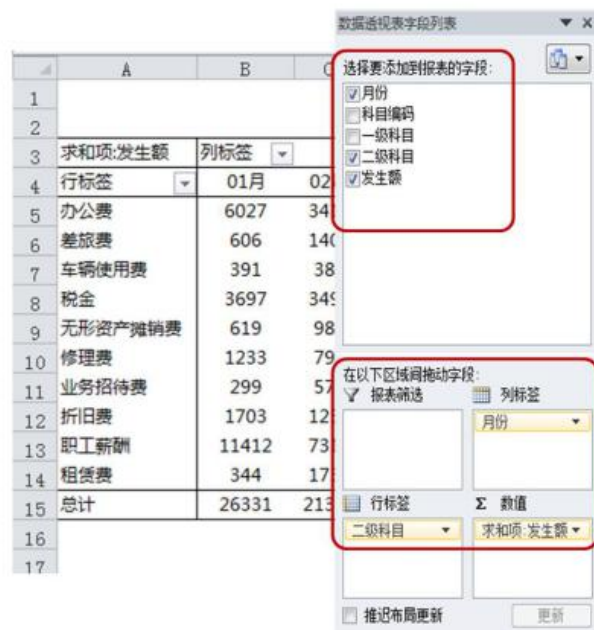
数据透视表布局包括4个区域：

报表筛选区域、行标签区域

列标签区域、数值区域

思考：如何创建多条件汇总的数据透视表？

如何添加删除透视表中的字段



■ 报表布局的三种显示形式

压缩形式：默认报表布局，不同行字段显示在第一列，以不同缩进方式反映字段间的逻辑关系。分类汇总在顶端/底端。

大纲形式：不同行字段占用不同列显示，分类汇总在顶端/底端

表格形式：不同行字段占用不同列显示，分类汇总在底端，报表对外报送常用形式。



■ 显示/隐藏透视表字段的分类汇总

数据透视表工具/设计——布局组——分类汇总，可在底部/顶部显示分类汇总

添加或隐藏某个字段的分类汇总：选中字段所在单元格，右键选择快捷菜单中的“分类汇总”或“字段设置”中的分类汇总



■ 合并居中显示项目标签

透视表区域右键单击，在弹出的快捷菜单中选择“数据透视表选项”——布局和格式——合并且居中排列带标签的单元格



■ 自动组合日期数据

组合日期数据项：选择日期字段，右键选择“创建组”，在组合对话框的“步长”选项中选择“年”“季度”和“月”。

行标签	求和项:销售金额
2012/1/1	3390
2012/1/2	989
2012/1/3	1760
2012/1/6	11860
2012/1/7	1360
2012/1/8	8257
2012/1/9	1350
2012/1/11	989
2012/1/12	3680
2012/1/13	2760
2012/1/15	4620
2012/1/17	8257
2012/1/18	2250
2012/1/19	6360
2012/1/20	380
2012/1/22	2280
2012/1/23	1260

年	季度	日期	求和项:销售金额
2012年	第一季度	1月	76952
		2月	91681
		3月	95353
	第一季 汇总		263986
	第二季度	4月	79790
		5月	72967
		6月	91592
	第二季 汇总		244349
	第三季度	7月	77710
		8月	16120
	第三季 汇总		93830
	第四季度	10月	80497
		11月	92410
		12月	75107
	第四季 汇总		248014
2012年 汇总			850179
总计			850179

■ 自动组合数据项

按等距步长组合数值型数据项：选择年龄字段标题或任一字段项，右键选择创建组，在组合对话框中修改“步长”值。

1	计数项:姓名	部门	C	D	E	F	G
2	年龄段	采购部	公共宣称科	人事部	设计部	营业部	总计
3	20	1					1
4	22			1			1
5	23			1			1
6	25	1					1
7	27		1				1
8	28						1
9	29						1
10	30						1
11	31	1	20-24	1	2		3
12	32		25-29	1	1	2	1 5
13	36		30-34	1	2	1	1 4
14	38		35-39	1	1	1	1 5
15	40		40-44	1	1	1	1 3
16	45		45-49	2	2		1 5
17	50		50-54	2	1	3	2 8
18	55		55-60	2	1	2	2 7
19	总计			9	7	9	8 7 40

■ 手动组合数据项

提示：按住Ctrl键用鼠标在科目划分字段中选择相应的费用，单击手动组合按钮，并修改组合后“数据组1”为“不可控费用”。

科目划分	求和项:发生额
技术开发费	635380.68
设备使用费	51974.91
误餐费	114580.20
销售业务费	13678.18
运费附加	389215.72
办公用品	380432.32
出差费	2125848.53
出租车费	577234.38
低值易耗品摊销	22236.49
抵税运费	71248.60
过桥过路费	529241.22
计算机耗材	41961.82
劳保用品	128456.30
其他	196165.79
手机电话费	874875.22
修理费	22267.54
邮寄费	388014.00
运输费	83917.87
资料费	79701.57

部门	科目划分	求和项:发生额
(全部)		
不可控费用	技术开发费	635380.68
	设备使用费	51974.91
	误餐费	114580.20
	销售业务费	13678.18
	运费附加	389215.72
	办公用品	380432.32
	出差费	2125848.53
	出租车费	577234.38
	低值易耗品摊销	22236.49
	抵税运费	71248.60
	过桥过路费	529241.22
	计算机耗材	41961.82
	劳保用品	128456.30
	其他	196165.79
	手机电话费	874875.22
	修理费	22267.54
	邮寄费	388014.00
	运输费	83917.87
	资料费	79701.57
总计		6726431.35

■ 取消项目组合

【取消自动组合】

单击字段标题，在数据透视表选项/工具的“选项”中单击“取消分组”

【取消手动组合】

局部取消组合：选择字段中的某个字段项，右键选择“取消组合”

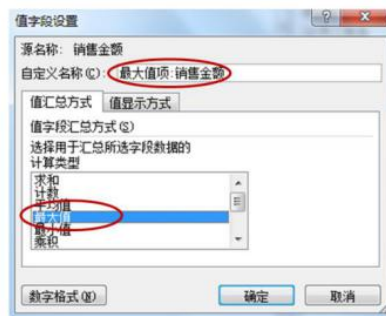
完全取消组合：在应用组合的字段标题上单击，右键选择“取消组合”



■ 对同一字段使用多种汇总方式

将“销售金额”字段连续3次拖入【数值】区域节中，对后2字段的“值字段设置”的汇总方式分别选择“最大值、最小值”。

行标签	值		
	求和项:销售金额	最高销售金额	最低销售金额
安俞帆	4481	955	157
陈方敏	3337	681	159
鼓励奖	3526	967	177
郭晓亮	4138	906	193
贺照璐	4204	851	252
李恒前	5475	980	387
李士净	4481	862	164
李延伟	6113	991	280
刘文超	3814	980	125
马丽娜	3342	991	110
孟宪鑫	4914	957	123
石峻	4931	886	247
杨盛楠	4290	950	116
霍灵光	4877	875	154
张庆华	5262	903	209
总计	67185	991	110



■ 值显示方式：全部汇总百分比

“求和项：销售金额”字段上右键选择“值字段设置”——值显示方式——全部汇总百分比。得到每一个数据点占总和比重的结果

行标签	求和项:销售金额	求和项:销售金额2
北京	2678900	2678900
李易峰	503400	503400
刘亦菲	899400	899400
杨幂	831400	831400
赵丽颖	444700	444700
杭州	1288700	1288700
张杰	1288700	1288700
南京	1200900	1200900
唐嫣	1200900	1200900
山东	988800	988800
刘诗诗	705000	705000
郑爽	283800	283800
上海	618600	618600
言承旭	618600	618600
总计	6775900	6775900

行标签	销售总额	销售占比
北京	2678900	39.54%
李易峰	503400	7.43%
刘亦菲	899400	13.27%
杨幂	831400	12.27%
赵丽颖	444700	6.56%
杭州	1288700	19.02%
张杰	1288700	19.02%
南京	1200900	17.72%
唐嫣	1200900	17.72%
山东	988800	14.59%
刘诗诗	705000	10.40%
郑爽	283800	4.19%
上海	618600	9.13%
言承旭	618600	9.13%
总计	6775900	100.00%

- 计算字段：在计算字段中执行乘运算

数据透视表工具/选项——域、项目和集——计算字段，输入名称与公式，单击添加，透视表新增“销售人员提成”字段

注：提成比例1.5%

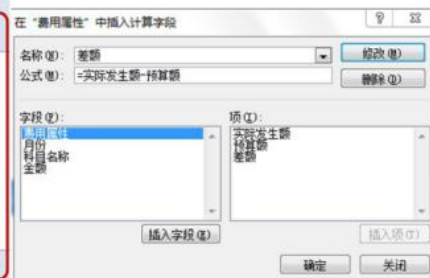
	A	B
1		
2	销售人员	订单总额
3	林茂	225,763.68
4	苏珊	72,527.63
5	杨光	182,500.09
6	高军	68,792.25
7	何风	276,244.31
8	张波	123,032.67
9	毕娜	116,962.99
10	总计	1,065,823.62

	A	B	C
1			
2		值	
3	销售人员	订单总额	订单提成
4	林茂	225,763.68	3,386.46
5	苏珊	72,527.63	1,087.91
6	杨光	182,500.09	2,737.50
7	高军	68,792.25	1,031.88
8	何风	276,244.31	4,143.66
9	张波	123,032.67	1,845.49
10	毕娜	116,962.99	1,754.44
11	总计	1,065,823.62	15,987.35

- 在透视表中使用计算项

数据透视表工具/选项——域、项目和集——计算项。名称框输入“差额”，光标定位到“公式”框中，清除数据。单击字段列表中的“费用属性”，在项列表框中双击“实际发生额”，输入“-”号，再双击“预算额”。单击“添加”。即可插入新项目“差异”。

求和项:金额	列标签	行标签	实际发生额	预算额	差异
		办公用品	27,462.40	26,650.00	812.40
		出差费	578,157.80	565,800.00	12,357.80
		固定电话费	10,513.39	10,300.00	213.39
		过桥过路费	35,962.50	29,600.00	6,362.50
		计算机耗材	3,909.37	4,300.00	-390.63
		交通工具消耗	61,205.46	55,050.00	6,155.46
		手机电话费	66,374.02	60,500.00	5,874.02
		总计	783,584.94	752,200.00	31,384.94



第二部分 表格标准规范

- 基础表格的标准化和规格化

- 表格结构标准化
 - 不能出现多行多列标题
 - 不能出现合并单元格
 - 不同类型数据分列放置
 - 不能出现空行小计行
- 表格数据标准化
 - 不能出现多余空格
 - 不能出现非法日期
 - 不能出现文本型数字
 - 不能出现看不见特殊字符

- 不规范表格整理汇总报送

多行表头

同属性字段分列

日期	客户名称	商品名称	订单号	颜色			付款方式
				红	黑	灰	
20140101	重庆新世纪电子有限公司	商品A	20140001	713.23			现销
20140106	重庆环宇实业	商品BB		163.58		333.08	赊销
2014.1.10	新世纪电子	商品A	20140003	163.58			赊销
2014.1.13	重庆新世纪电子	商品CCC	20140004		548.55		分期付款
2014.1.20	环宇实业	商品BB	20140005			576.68	现销
	环宇实业	商品CCC		273.78			
1月小计				1,150.59	548.55	909.76	
2014.2.2	重庆新世纪电子	商品A	20140006	488.17			
2014.2.5	长安汽车	商品BB	20140007		843.60		赊销
2014.2.10	江淮动力	商品A	20140008				现销
		商品BB					
2014.2.16	江淮动力	商品A	20140009			841.67	赊销
2014.2.22	环宇实业	商品CCC	20140010		180.22		现销
2014.2.23	江淮动力	商品BB	20140011	799.58			赊销
2014.2.25	环宇实业公司	商品A	20140012			145.03	现销

日期不规范

■ 标准规范的数据源表

- 一维数据：只有顶端标题行，无左侧标题列；无任何形式的合并单元格；
- 连续的数据：数据区域中无空白单元格、空白行和空白列；
- 准确的数据内容：完整的字段、分列记录的数值与单位。

日期	订单号	客户名称	付款方式	商品名称	颜色	金额
2014/1/1	20140001	重庆新世纪电子有限公司	现销	商品A	红	713.23
2014/1/6	20140002	重庆环宇实业有限公司	赊销	商品BB	灰	333.08
2014/1/10	20140003	重庆新世纪电子有限公司	赊销	商品A	红	163.58
2014/1/13	20140004	重庆新世纪电子有限公司	分期付款	商品CCC	黑	548.55
2014/1/20	20140005	重庆环宇实业有限公司	现销	商品BB	灰	576.68
2014/1/20	20140005	重庆环宇实业有限公司	现销	商品CCC	红	273.78
2014/2/2	20140006	重庆新世纪电子有限公司	现销	商品A	红	488.17
2014/2/5	20140007	重庆长安器材有限公司	赊销	商品BB	黑	843.60
2014/2/10	20140008	江苏江淮动力股份有限公司	现销	商品A	黑	574.25
2014/2/10	20140008	江苏江淮动力股份有限公司	现销	商品BB	红	756.10
2014/2/16	20140009	江苏江淮动力股份有限公司	赊销	商品A	灰	841.67
2014/2/22	20140010	重庆环宇实业有限公司	现销	商品CCC	黑	180.22
2014/2/23	20140011	江苏江淮动力股份有限公司	赊销	商品BB	红	799.58
2014/2/25	20140012	重庆环宇实业有限公司	现销	商品A	灰	145.03
2014/2/28	20140013	重庆长安器材有限公司	现销	商品BB	红	361.48
2014/3/5	20140014	江苏江淮动力股份有限公司	现销	商品A	黑	803.13
2014/3/6	20140014	江苏江淮动力股份有限公司	现销	商品CCC	黑	989.99
2014/3/12	20140014	江苏江淮动力股份有限公司	现销	商品BB	红	512.60

■ 工作表信息记录在工作表标签位置

删除第一行工作表信息，将其记录在工作表标签位置

某某公司订单登记台账							
日期	客户名称	商品名称	订单号	颜色			付款方式
				红	黑	灰	
20140101	重庆新世纪电子有限公司	商品A	20140001	713.23			现销
20140106	重庆环宇实业	商品BB	20140002			333.08	赊销
2014.1.10	新世纪电子	商品A	20140003	163.58			赊销
2014.1.13	重庆新世纪电子	商品CCC	20140004		548.55		分期付款
2014.1.20	环宇实业	商品BB	20140005			576.68	现销
	环宇实业	商品CCC		273.78			
1月小计				1,150.59	548.55	909.76	
2014.2.2	重庆新世纪电子	商品A	20140006	488.17			
2014.2.5	长安汽车	商品BB	20140007		843.60		赊销
2014.2.10	江淮动力	商品A	20140008		574.25		现销
		商品BB		756.10			
2014.2.16	江淮动力	商品A	20140009			841.67	赊销
2014.2.22	环宇实业	商品CCC	20140010		180.22		现销
2014.2.23	江淮动力	商品BB	20140011	799.58			赊销
2014.2.25	环宇实业公司	商品A	20140012			145.03	现销
2014.2.28	长安汽车	商品BB	20140013	361.48			

■ 利用公式函数添加颜色字段

在I1单元格输入字段名“颜色”，在I2单元格输入公式：

=IF(E2<>"","红色",IF(F2<>"","黑色","灰色"))

光标定位在单元格右下角呈黑十字状态，双击完成填充，数值化即可。

日期	客户名称	商品名称	订单号	颜色	付款方	颜色	
20140101	重庆新世纪电子有限公司	商品A	20140001	713.23	现销	红色	
20140106	重庆环宇实业	商品BB	20140002	333.08	赊销	灰色	
2014.1.10	新世纪电子	商品A	20140003	163.58	赊销	红色	
2014.1.13	重庆新世纪电子	商品CCC	20140004	548.55	分期付款	黑色	
2014.1.20	环宇实业	商品BB	20140005	576.68	现销	灰色	
2014.1.20	环宇实业	商品CCC	20140005	273.78		红色	
2014.2.2	重庆新世纪电子	商品A	20140006	488.17		红色	
2014.2.5	长安汽车	商品BB	20140007	843.60	赊销	黑色	
2014.2.10	江淮动力	商品A	20140008	574.25		黑色	
2014.2.10	江淮动力	商品BB	20140008	756.10	现销	红色	
2014.2.16	江淮动力	商品A	20140009		841.67	赊销	灰色
2014.2.22	环宇实业	商品CCC	20140010	180.22	现销	黑色	
2014.2.23	江淮动力	商品BB	20140011	799.58	赊销	红色	
2014.2.25	环宇实业公司	商品A	20140012	145.03	现销	灰色	
2014.2.28	长安汽车	商品BB	20140013	361.48		红色	
2014.3.5	长安汽车	商品A	20140013	803.13		红色	
2014.3.6	江淮动力	商品CCC	20140014	989.99	现销	黑色	
2014.3.12	江淮动力	商品BB	20140014	512.60		红色	
2014.3.18	长安汽车	商品A	20140015	865.77	赊销	灰色	
2014.3.25	重庆长安汽车	商品A	20140016	563.89	现销	黑色	

■ 将多列订单金额合并为一列

选中F2:F23，按Ctrl+C复制，单击E2单元格，【开始】选项卡-【粘贴】下拉三角-【选择性粘贴】-勾选【跳过空单元格】-【确定】按钮。选中G2:G23，重复操作即可，删除F列G列。



日期	客户名称	商品名称	订单号	订单金额	付款方	颜色
20140101	重庆新世纪电子有限公司	商品A	20140001	713.23	现销	红色
20140106	重庆环宇实业	商品BB	20140002	333.08	赊销	灰色
2014.1.10	新世纪电子	商品A	20140003	163.58	赊销	红色
2014.1.13	重庆新世纪电子	商品CCC	20140004	548.55	分期付款	黑色
2014.1.20	环宇实业	商品BB	20140005	576.68	现销	灰色
2014.1.20	环宇实业	商品CCC	20140005	273.78		红色
2014.2.2	重庆新世纪电子	商品A	20140006	488.17		红色
2014.2.5	长安汽车	商品BB	20140007	843.60	赊销	黑色
2014.2.10	江淮动力	商品A	20140008	574.25	现销	黑色
2014.2.10	江淮动力	商品BB	20140008	756.10	现销	红色
2014.2.16	江淮动力	商品A	20140009	841.67	赊销	灰色
2014.2.22	环宇实业	商品CCC	20140010	180.22	现销	黑色
2014.2.23	江淮动力	商品BB	20140011	799.58	赊销	红色
2014.2.25	环宇实业公司	商品A	20140012	145.03	现销	灰色
2014.2.28	长安汽车	商品BB	20140013	361.48		红色
2014.3.5	长安汽车	商品A	20140013	803.13		红色
2014.3.6	江淮动力	商品CCC	20140014	989.99	现销	黑色
2014.3.12	江淮动力	商品BB	20140014	512.60		红色
2014.3.18	长安汽车	商品A	20140015	865.77	赊销	灰色
2014.3.25	重庆长安汽车	商品A	20140016	563.89	现销	黑色

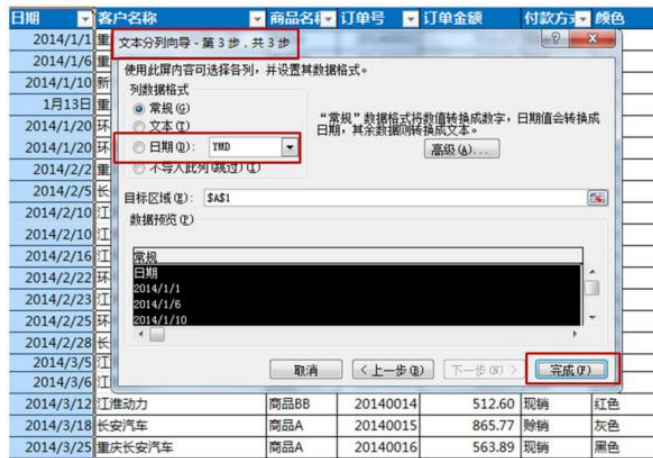
■ 一次性处理表格中的合并单元格

按Ctrl+A，全选表格，单击【合并后居中】按钮，取消合并居中，按Ctrl+G快捷键，在弹出的对话框中，单击右下角【定位条件】按钮，选择【空值】，单击确定，按“=”、向上箭头，按组合键Ctrl+Enter完成填充，全选数据将数据区域数值化即可。

日期	客户名称	商品名称	订单号	订单金额	付款方	颜色
20140101	重庆新世纪电子有限公司	商品A	20140001	713.23	现销	红色
20140106	重庆环宇实业	商品BB	20140002	333.08	赊销	灰色
2014.1.10	新世纪电子	商品A	20140003	163.58	赊销	红色
2014.1.13	重庆新世纪电子	商品CCC	20140004	548.55	分期付款	黑色
2014.1.20	环宇实业	商品BB	20140005	576.68	现销	灰色
2014.1.20	环宇实业	商品CCC	20140005	273.78	现销	红色
2014.2.2	重庆新世纪电子	商品A	20140006	488.17	现销	红色
2014.2.5	长安汽车	商品BB	20140007	843.60	赊销	黑色
2014.2.10	江淮动力	商品A	20140008	574.25	现销	黑色
2014.2.10	江淮动力	商品BB	20140008	756.10	现销	红色
2014.2.16	江淮动力	商品A	20140009	841.67	赊销	灰色
2014.2.22	环宇实业	商品CCC	20140010	180.22	现销	黑色
2014.2.23	江淮动力	商品BB	20140011	799.58	赊销	红色
2014.2.25	环宇实业公司	商品A	20140012	145.03	现销	灰色
2014.2.28	长安汽车	商品BB	20140013	361.48	现销	红色
2014.3.5	江淮动力	商品A	20140014	803.13	现销	红色
2014.3.6	江淮动力	商品CCC	20140014	989.99	现销	黑色
2014.3.12	江淮动力	商品BB	20140014	512.60	现销	红色
2014.3.18	长安汽车	商品A	20140015	865.77	赊销	灰色
2014.3.25	重庆长安汽车	商品A	20140016	563.89	现销	黑色

■ 利用分列功能处理不规范日期数据

选中A列，【数据】选项卡-【分列】-单击【下一步】-【下一步】-勾选选数据格式【日期】-【完成】即可。



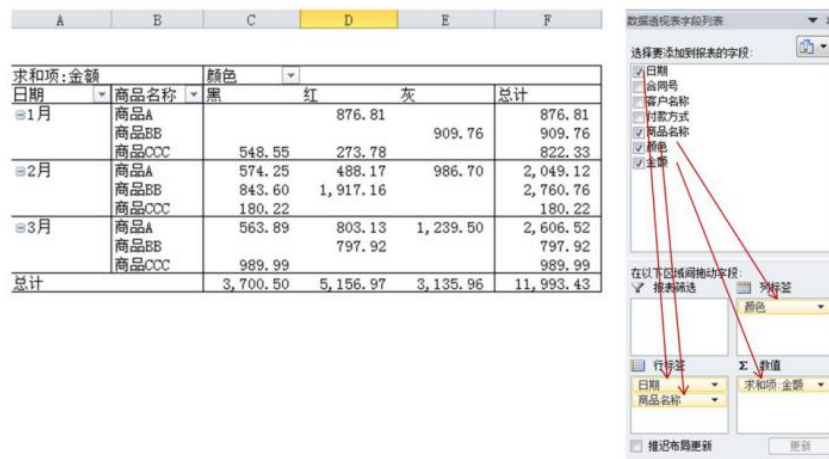
■ 利用查找替换功能处理同单位名称不一致问题

按Ctrl+H快捷键调出查找替换对话框，根据数据特点查找替换即可。



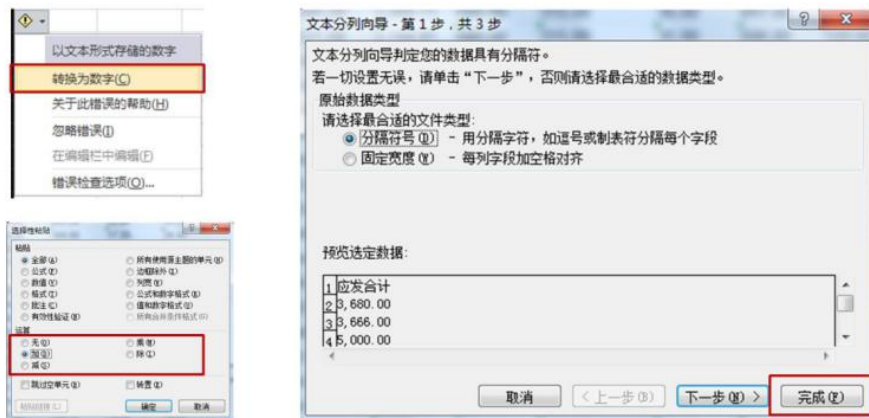
■ 利用数据透视表进行汇总统计

插入数据透视表，将字段拖入相应区域即可。透视表数值化后可对外报送。



■ 将文本型数字转换为纯数字

常用方法：1.利用单元格左上角的智能标志；2.利用分列完成；3.复制+粘贴+运算的方式。



■ 利用查找替换功能删除特殊字符

在编辑栏中将数据中的特殊字符复制一个，打开查找替换对话框，将特殊字符粘贴到“查找内容”输入框中，而“替换为”输入框中不输入任何字符，单击“全部替换”按钮即可。



■ 处理会计科目数据

会计科目数据中，科目编码和科目名称是紧密连在一起的，但科目编码的长度不一，直接用分列和简单的LEFT函数不能完成任务。考虑到会计科目数据由数字和汉字组成，可以用一下公式提取科目编码和科目名称信息。

B2单元格公式：=LEFT(A2,2*LEN(A2)-LENB(A2))

C2单元格公式：=RIGHT(A2,LENB(A2)-LEN(A2))

科目	科目编码	科目名称
1001现金	1001	现金
1002银行存款	1002	银行存款
100201银行存款—中国银行	100201	银行存款—中国银行
100202银行存款—工商银行	100202	银行存款—工商银行
217101应交增值税	217101	应交增值税
21710101应交增值税—进项税额	21710101	应交增值税—进项税额
21710102应交增值税—销项税额	21710102	应交增值税—销项税额
21710103应交增值税—已交税金	21710103	应交增值税—已交税金
21710104应交增值税—转出未交增值税	21710104	应交增值税—转出未交增值税
21710105应交增值税—减免税款	21710105	应交增值税—减免税款
21710106应交增值税—出口退税	21710106	应交增值税—出口退税
21710107应交增值税—进项税额转出	21710107	应交增值税—进项税额转出
21710108应交增值税—转出多交增值税	21710108	应交增值税—转出多交增值税

第三部分 模板常用函数

■ 制作模板常用函数

- 逻辑判断函数
 - IF 函数
 - AND 函数
 - OR 函数
 - IFERROR 函数
- 分类汇总函数
 - SUMIF 函数
 - SUMIFS 函数
 - SUMPRODUCT 函数
- 查找引用函数
 - VLOOKUP 函数
 - MATCH 函数
 - INDEX 函数
 - OFFSET 函数

■ 公式基础：运算符

算术运算符：

完成基本的数学运算，产生数字结果

算术运算符	含义	示例
+ (加号)	加法	3+3
- (减号)	减法 负数	3-1 -1
* (星号)	乘法	3*3
/ (正斜杠)	除法	3/3
% (百分号)	百分比	20%
^ (脱字号)	乘方	3^2

比较运算符：

比较两个值，结果为一个逻辑值，TRUE或FALSE

比较运算符	含义	示例
= (等号)	等于	A1=B1
> (大于号)	大于	A1>B1
< (小于号)	小于	A1<B1
>= (大于等于号)	大于等于	A1>=B1
<= (小于等于号)	小于等于	A1<=B1
<> (不等号)	不等于	A1<>B1

文本连接符：可加入或连接一个或多个字符串以产生一长文本

文本运算符	含义	示例
& (与号)	将两个文本值连接或串起来产生一个连续的文本值	“笑傲”&“职场”=“笑傲职场”

■ 公式基础：运算符优先级

如果公式中同时用到了多个运算符，Excel 将按一定的顺序（优先级由高到低）进行运算，相同优先级的运算符，将从左到右进行计算。若想指定运算顺序，可用小括号括起相应部分。

运算符优先级（从高到低）	说明
：（冒号） （单个空格） ，（逗号）	区域运算符 交叉运算符 联合运算符
-（负号）	负数
%（百分号）	百分比
^（乘方）	乘幂
*和/	乘和除
+和-	加和减
&	连接文本字符串
=、>、<、>=、<=、<>	比较运算符

■ 公式基础：相对引用/绝对引用

相对引用：如果公式所在的单元格位置改变，则引用也随之改变。

示例：=B2-C2

绝对引用：如果公式所在的单元格位置改变，则引用固定不变。

示例：==B2/SUM(\$B\$2:\$B\$13) 通过“\$”符号固定行号列标

	A	B	C	D	E	F	G
1	月份	收入	成本	利润	D 列的公式	收入占全年比	E列的公式
2	1月	49788	43627	6161	=B2-C2	8.81%	=B2/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
3	2月	46693	41277	5416	=B3-C3	8.26%	=B3/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
4	3月	49988	28056	21932	=B4-C4	8.85%	=B4/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
5	4月	49589	30359	19230	=B5-C5	8.78%	=B5/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
6	5月	45727	41653	4074	=B6-C6	8.09%	=B6/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
7	6月	49176	26092	23084	=B7-C7	8.70%	=B7/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
8	7月	45542	35162	10380	=B8-C8	8.06%	=B8/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
9	8月	47817	29174	18643	=B9-C9	8.46%	=B9/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
10	9月	47826	37225	10601	=B10-C10	8.46%	=B10/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
11	10月	44193	46400	-2207	=B11-C11	7.82%	=B11/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
12	11月	44942	37077	7865	=B12-C12	7.95%	=B12/SUM(\$B\$2:\$B\$13)
13	12月	43763	40911	2852	=B13-C13	7.75%	=B13/SUM(\$B\$2:\$B\$13)

■ 数学和三角函数：SUMIF 函数

SUMIF函数：=SUMIF(range, criteria, sum_range)

条件区域 求和条件 实际求和区域

使用 SUMIF 函数可以对满足条件的单元格求和。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	日期	供应商名称	摘要	票号	金额				供应商名称	金额
2	2012/01/18	北京意顺风发展有限公司	采购款	104959	831.50				北京意顺风发展有限公司	528679.09
3	2012/01/28	北京华维电子有限公司							北京华维电子有限公司	315449.00
4	2012/01/29	北京马哈电子科技有限公司							北京马哈电子科技有限公司	130000.00
5	2012/02/18	北京瑞高星科技有限公司	购监视器款	104962	22,750.00				北京瑞高星科技有限公司	144935.00
6	2012/02/22	北京意顺风发展有限公司	购钢筋款	104963	312,600.00				北京京晶电器有限公司	260284.23
7	2012/03/19	北京京晶电器有限公司	购热水器款	104964	56,850.00				北京双星电子有限公司	129411.63
8	2012/04/12	北京双星电子有限公司	购热水器款	104965	46,363.94				北京卓越控制设备有限公司	243400.00
9	2012/04/18	北京京晶电器有限公司	购热水器款	104965	4,954.23					
10	2012/04/20	北京华维电子有限公司	购网线款	104966	33,383.30				材料	金额
11	2012/04/20	北京马哈电子科技有限公司	购电缆款	104967	20,000.00				钢筋	528679.09
12	2012/04/20	北京卓越控制设备有限公司							网线	315449.00
13	2012/05/19	北京意顺风发展有限公司							电缆	130000.00
14	2012/06/12	北京马哈电子科技有限公司	购电缆款	104970	20,000.00				监视器	144935.00
15	2012/06/18	北京京晶电器有限公司	购热水器款	104971	108,500.00				控制器	243400.00
16	2012/06/20	北京双星电子有限公司	购热水器款	104972	13,159.79				热水器	389695.86
17	2012/07/01	北京京晶电器有限公司	购热水器款	104973	5,000.00					
18	2012/07/05	北京双星电子有限公司	购热水器款	104974	4,200.00					
19	2012/07/12	北京马哈电子科技有限公司	购电缆款	104975	20,000.00					

■ 数学和三角函数：SUMIFS 函数

SUMIFS函数：=SUMIFS(sum_range,criteria_range1, criteria1...)

条件区域 求和条件 实际求和区域

使用 SUMIF 函数可以对满足条件的单元格求和。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	日期	地区	客户	产品编码	数量						
2	2013/9/1	亚洲	客户A	abc-100	415						
3	2013/9/2	欧洲	客户B	aaa-304	374						
4	2013/9/4	亚洲	客户A	abc-102	285						
5	2013/9/5	欧洲	客户B	aaa-103	756						
6	2013/9/6	欧洲	客户C	aaa-301	489						
7	2013/9/7	亚洲	客户C	abc-101	755						
8	2013/9/8	美洲	客户A	aaa-303	357						
9	2013/9/11	美洲	客户C	ccc-235	529						
10	2013/9/12	欧洲	客户A	abc-100	669						

按客户按地区汇总			
客户	亚洲	欧洲	美洲
客户A	2352	669	871
客户B	712	3893	985
客户C	755	469	3645

按客户按产品类别汇总			
客户	aaa	abc	ccc
客户A	541	2113	1238
客户B	3816	1257	517
客户C	1032	755	3082

■ 数学和三角函数：SUMPRODUCT 函数

SUMPRODUCT函数：=SUMPRODUCT(array1, [array2], ...)

使用 SUMPRODUCT 函数在给定的几组数组中，将数组间对应的元素相乘，并返回乘积之和。

	A	B	C	D	E
1	会计期间	科目编码	科目名称	方向	本期贷方
2	201301	660201	660201\管理费用\折旧费	平	1,703.00
3	201301	660202	660202\管理费用\无形资产摊销费	平	619.00
4	201301	6602070101	6602070101\管理费用\职工薪酬\工资\固定职工	平	1,681.00
5	201301	6602070301	6602070301\管理费用\职工薪酬\社会保险费\基本养老保险	平	858.00

费用项目	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
办公费	6027	3413	6026	4681								
差旅费	606	1404	360	848								
车辆使用费	391	388	863	734								
税金	3697	3499	4184	5129								
无形资产摊销费	619	984	1185	1489								
修理费	1233	794	1810	209								
业务招待费	299	575	977	753								
折旧费	1703	1258	1266	1721								
职工薪酬	11412	7317	7769	9027								
租赁费	344	1730	323	1471								
总计	26331	21362	24763	26062								

=SUMPRODUCT((TEXT(RIGHT(用友NC原始数据!\$A\$2:\$A\$1000,2),"0月")=C\$2)*1, ISNUMBER(FIND(\$B3,用友NC原始数据!\$C\$2:\$C\$1000))*1,用友NC原始数据!\$E\$2:\$E\$1000)

■ 逻辑函数：IF 函数

IF函数：=IF(Logical_test,Value_if_true,Value_if_false)

用途：判断是否满足某个条件，如果满足，就返回一个值；如果不满足就返回另一个值。

	A	B	C
1	营销人员	业绩 (万元)	考核等级
2	张三	95.39	不合格
3	李四	168.17	优良
4	王五	127.45	合格
5	赵六	106.43	合格
6	欧阳七	150.21	优良
7	西门八	104.76	合格

■ 逻辑函数：OR 函数

OR函数:=OR(logical1,logical2,...)

用途：如果任一参数值为TRUE，即返回TRUE；只有当所有参数值均为FLASE时才返回FLASE。

	A	B	C	D	E
1	费用项目	预算数 (万元)	实际数 (万元)	增减率	备注
2	办公费	10.00	9.76	-2.40%	关注
3	通讯费	8.00	8.03	0.37%	正常
4	业务招待费	30.00	30.8	2.67%	关注
5	展览费	-	1	预算外费用	预算外费用

■ 逻辑函数：AND 函数

AND函数：=AND(Logical1,Logical2, ...)

对多个逻辑交集进行计算，所有参数的逻辑值为真时，返回 TRUE；只要一个参数的逻辑值为假，即返回 FLASE。使用AND函数判断条件全部成立。

E2					
=IF(D2="预算外费用",D2,IF(AND(D2>=-2%,D2<=2%),"正常","关注"))					
	A	B	C	D	E
1	费用项目	预算数(万元)	实际数(万元)	增减率	备注
2	办公费	10.00	9.76	-2.40%	关注
3	通讯费	8.00	8.03	0.37%	正常
4	业务招待费	30.00	30.80	2.67%	关注
5	展览费	-	1.00	预算外费用	预算外费用

■ 查找引用函数：VLOOKUP 函数精确查找

VLOOKUP函数 (按列查询，要求查询的函数在第一列)

=VLOOKUP(查找值,查找区域,返第几列,查找方式)

资产编号	资产名称	规格型号	类别编号	类别名称	使用部门	增加方式	使用状况	使用年限	开始使用日期
011023	办公楼	10万平米	011	房屋	信息部	自建	正常使用	30	2008/5/22
011016	厂房	100万平米	011	房屋	一分公司	自建	正常使用	30	2009/6/18
011019	仓库	60万平米	011	房屋	销售部	自建	正常使用	25	2002/3/26
041006	货车								2003/10/8
051055	笔记本								2012/3/21
051056	笔记本								2012/3/21
051066	传真机								2012/2/19
021056	机床								2005/10/16

=VLOOKUP(\$C\$3,固定资产清单!\$A:\$P,MATCH(D3,固定资产清单!\$A\$3:\$P\$3,0),0)

固定资产编号	021057	资产名称	机床
类别编号	021	类别名称	生产设备
规格型号	JC-GH68	使用部门	二分公司
增加方式	购入	存放地点	二分公司
使用状况	正常使用	使用年限	10.00
资产原值	456,000.00	净残值率	4.0%
净残值	18240.00	开始使用日期	2005/10/16
已计提月数	已提足月数	尚可使用月数	
累计折旧额	437760.00	尚可计提折旧额	0.00

■ 查找引用函数：VLOOKUP 函数模糊查找

VLOOKUP函数 (按列查询，要求查询的函数在第一列)

=VLOOKUP(查找值,查找区域,返第几列,查找方式)

	A	B	C	D	E
1	客户名称	到期日	金额	逾期	账龄
2	客户1	2015/9/19	4234.0	352	181-365天
3	客户2	2015/3/1	9880.0	554	1-2年
4	客户3	2015/11/7	4535.0	303	181-365天
5	客户4	2015/6/7	2100.0	456	1-2年
6	客户1	2015/11/12	7675.0	298	181-365天
7	客户2	2015/11/13	5435.0	297	181-365天
8	客户5	2015/7/19	5430.0	414	1-2年
9	客户3	2015/12/1	4324.0	279	181-365天
10	客户3	2015/5/14	3240.0	480	1-2年
11	客户1	2015/7/1	7650.0	432	1-2年
12	客户2	2015/12/24	4320.0	256	181-365天
13	客户4	2015/8/18	1000.0	384	1-2年

A	B
下限	区间
0	信用期内
1	1-30天
31	31-60天
61	61-90天
91	91-180天
181	181-365天
366	1-2年
731	2-3年
1096	3-4年
1461	4-5年
1826	5年以上

=VLOOKUP(D2,标准!A:B,2,TRUE)

■ 查找引用函数：INDEX 函数

INDEX 函数返回表格或区域中的值。

语法：INDEX(array, row_num, [column_num])

成本对象名称	产品规格型号	实际产量	成本项目代码	成本项目名称	实际成本	单位实际成本
产品A	AR252	220	4001	直接材料	70631.07	321.0503
			4002	直接人工	4041.45	18.3702
			4003	制造费用	18533.02	84.241
			4004	模具费用	4972	22.6
产品B	YHRP1	200	4001	直接材料	98177.54	446.2615
			4002	直接人工	14120.88	70.6044
			4003	制造费用	2174.45	10.8723
			4004	模具费用	9971.41	49.8571
			4004	模具费用	802	4.01

=INDEX(金蝶K3源数据!\$J:\$J,MATCH(\$B3,金蝶K3源数据!\$E:\$E,0))

产品	直接材料	直接人工	制造费用	模具费用	总费用
产品A	70631.07	4041.45	18533.02	4972.00	98177.54
产品B	14120.88	2174.45	9971.41	802.00	27068.74
产品D	156715.53	8997.71	41260.96	12845.00	219819.20
产品E	286952.75	18520.29	84928.89	33772.50	424174.43
产品F	158989.55	9934.97	45559.01	17775.00	232258.53
产品G	22840.94	3936.50	18051.69	975.00	45804.13
产品H	20410.86	3936.50	18051.69	975.00	43374.05
产品P	63485.02	3430.38	15730.75	1095.00	83741.15
产品Y	108531.49	5945.99	27266.63	1058.20	142802.31
总计	902678.09	60918.24	279354.05	74269.70	1317220.08

■ 查找引用函数：OFFSET 函数

OFFSET函数返回对单元格或单元格区域中指定行数和列数的区域的引用。语法：OFFSET(reference, rows, cols, [height], [width])

分析月份 3月

项目	3月数			1-3月累计数		
	2012年	2013年	同比增长率	2012年	2013年	同比增长率
工资	58364	58422	0.10%	157549	163169	3.57%
福利费	1350	1201	-11.04%	3892	3324	-14.59%
差旅费	1302	788	-39.48%	3501	3414	-2.49%
水电费	1621	1355	-16.41%	3152	3850	22.14%
办公费	1534	1630	6.26%	4433	3412	-23.03%
招待费	1619	707	-56.33%	3220	3172	-1.49%
租金	779	1862	139.02%	2863	4727	65.11%
维修费	1620	1512	-6.67%	4587	2803	-38.89%
合计	68189	67477	-1.04%	183197	187871	2.55%

=VLOOKUP(B6,'2012年'!A:M,MATCH(\$C\$2,'2012年'!\$A\$1:\$M\$1,0),0)

=SUM(OFFSET('2012年'!B2,,,1,MATCH(\$C\$2,'2012年'!\$B\$1:\$M\$1,0)))

第四部分 专业图表制作

■ 图表制作实用技巧：快速制作图表

方法一：使用功能区命令创建图表

方法二：使用快捷键创建图表

Alt+F1组合键：创建嵌入图表

F11键：创建Chart1图表工作表

方法三：选定数据区域创建图表



	销售计划(万元)	销售业绩(万元)
第一季度	1,000.00	1,200.00
第二季度	1,200.00	1,400.00
第三季度	1,200.00	1,500.00
第四季度	1,200.00	1,200.00



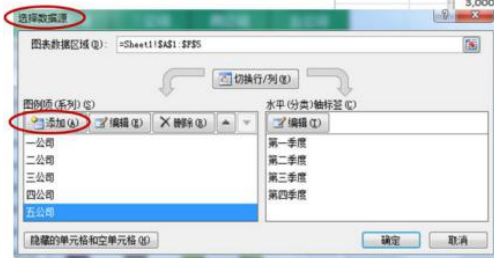
■ 图表制作实用技巧：快速添加数据系列

方法一：鼠标拖放法

紫色框线：分类轴标签
绿色框线：数据系列名称
蓝色框线：数据系列值

方法二：编辑数据源

方法三：复制粘贴法



■ 图表制作实用技巧：图表中显示隐藏的数据源

背景：隐藏数据源区域后，图表中的对应部分数据系列会消失

在图表中显示隐藏的数据的方法：

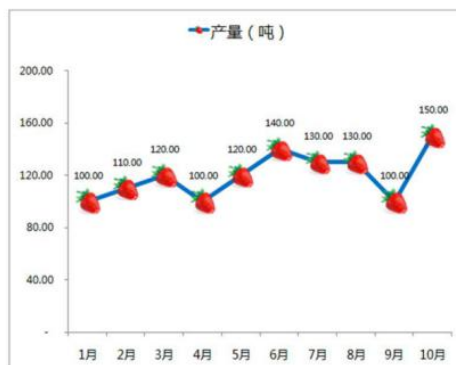
图表工具/设计选项卡——选择数据——选择数据源——隐藏的单元格和空单元格——勾选“显示隐藏行列中的数据”



■ 图表创意设计：图片美化数据点

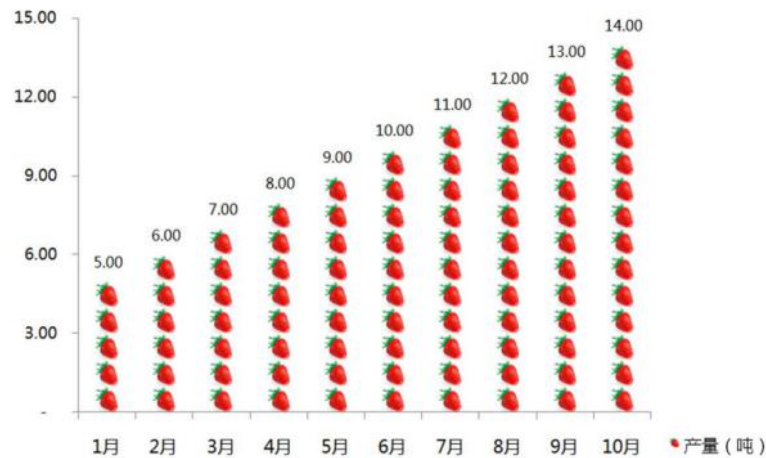
在工作表中插入图片——调整大小——Ctrl+C组合键复制图片

选择图表的数据系列——Ctrl+V组合键粘贴到图表



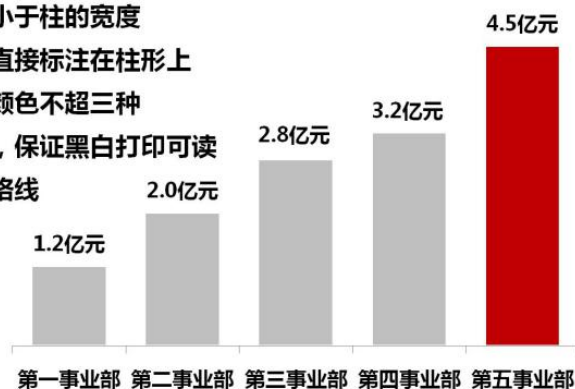
■ 图表创意设计：图片填充数据系列

设置数据系列格式——填充——图片或纹理填充——插入PNG图片——层叠或层叠并缩放



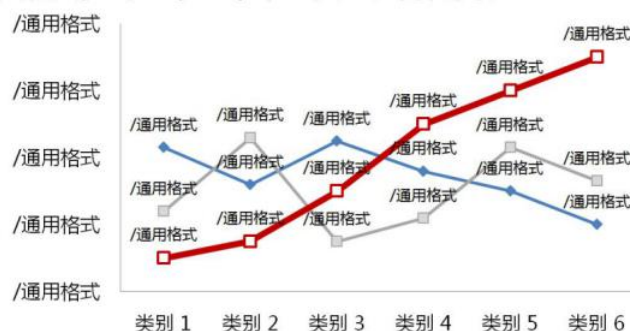
■ 专业图表制作原则：柱形图制作要点

- 数据按大小顺序排列，突出强调一部分
- 分类标签文字横排，便于阅读
- 柱与柱的间距要小于于柱的宽度
- 去掉图例，数据直接标注在柱形上
- 拒绝三维立体，颜色不超三种
- 暗色和亮色交替，保证黑白打印可读
- 去掉所有辅助网格线



■ 专业图表制作原则：折线图制作要点

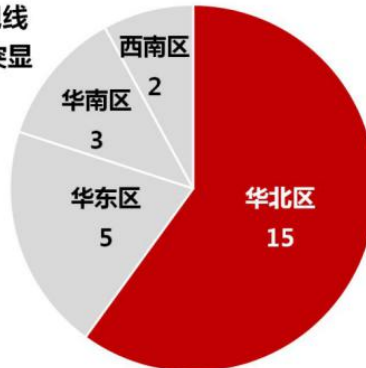
- 线条要足够粗，明显粗过所有非数据元素
- 多条折线时，需要强调的那根，用最粗线型或最深颜色
- 不要使用图例，直接标记在折线边
- 拒绝三维立体，删除网格线等辅助元素
- 不要放太多线条 (≤3)，必要时分开做图表



- 专业图表制作原则：饼图制作要点
 - 适合强调某部分，次要部分可合并/灰色
 - 去掉标注线和图例，数据直接标注在扇区
 - 拒绝三维饼图，避免五颜六色
 - 突出部分放在12点位置吸引观众视线
 - 扇区分离/填充暖色/特效/白边框突显

技巧：

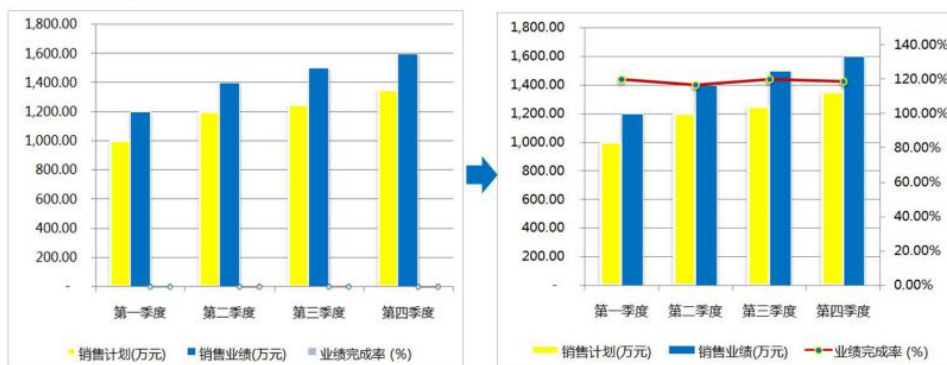
1. 旋转扇区/设置扇区分离
2. 轻松调整图表布局



- 高级图表制作技巧：两轴线柱组合图

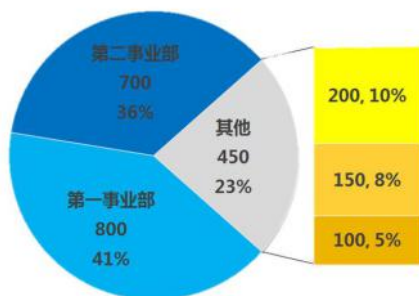
选择图表，图表工具/布局选项卡——当前所选内容（选择完成率系列）

设置所选内容格式——系列绘制在“次坐标轴”——更改“完成率系列”的图表类型。设置次坐标轴格式——重设次坐标轴最小、最大值。



- 高级图表制作技巧：复合条饼图

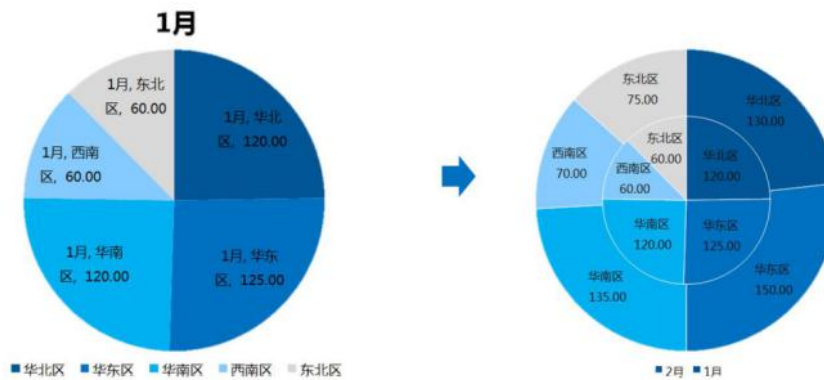
选择饼图数据系列——Ctrl+1组合键设置数据系列格式——第二绘图区包含最后一个()值，调整分类间距、第二绘图区大小。数据标签居中。



■ 高级图表制作技巧：双层饼图

选择数据系列——设置数据系列格式——系列绘制在次坐标轴——饼图分离程度80%。单击每个分离出的小扇区，拖至中心点。

图表工具/布局选项卡——数据标签/其他——设置数据标签格式——勾选类别名称、值，选择分隔符。

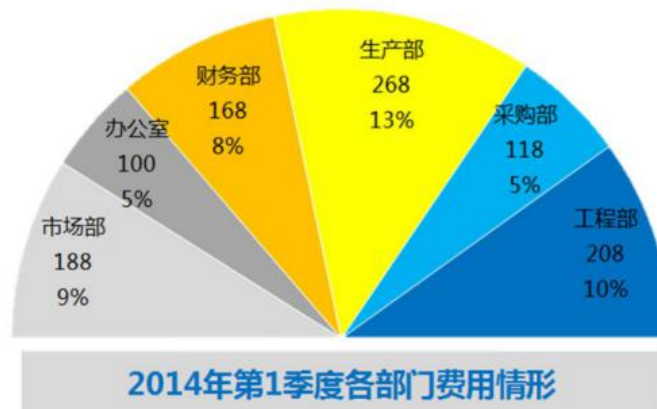


■ 高级图表制作技巧：半圆形饼图

首先设置数据表的合计数据。

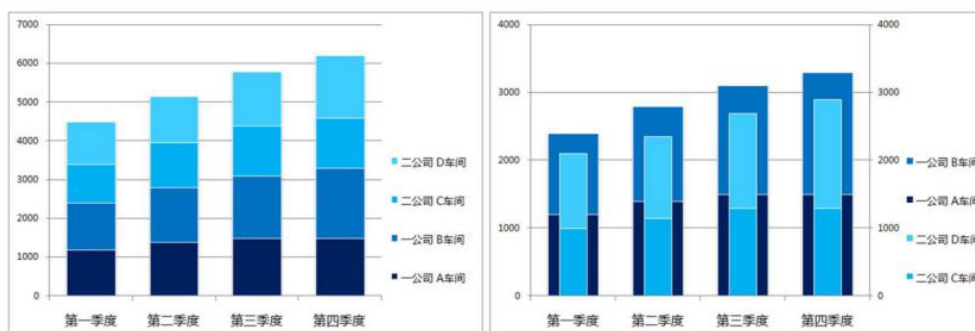
创建饼图后，旋转扇区（系列选项——第一扇区起始角度）

选择合计系列，填充选项——无填充，实现半圆形图效果



■ 高级图表制作技巧：柱状对比图

通过次坐标轴法，将CD车间绘制在次坐标轴，调整CD车间系列的分类间距。调整主次坐标轴刻度为相同值



■ 高级图表制作技巧：瀑布图

根据利润表数据创建如图辅助表格，插入堆积柱形图后，调整相应数据系列位置，进一步美化即可。



第五部分 筹资决策管理

■ 等额本息还款筹资

贷款50万买房，按照现行住房公积金贷款利率4.5%，如何计算按照不同年度各期还款金额。

本金函数：PPMT(rate, per, nper, pv, [fv], [type])

利息函数：IPMT(rate, per, nper, pv, [fv], [type])

还款额函数：PMT(rate, nper, pv, [fv], [type])

等额本息还款计算模型

已知数据	借款金额	500,000.00	单击滚动条，设置借款期限	
	借款期限	5		
	借款年利率	4.50%		

计算区域	期数	借款本金偿还额	借款利息偿还额	年偿还额	剩余未偿还本金
	总计	500,000.00	69,479.10	569,479.10	
	0				500,000.00
	1	91,395.82	22,500.00	113,895.82	408,604.18
	2	95,508.63	18,387.19	113,895.82	313,095.55
	3	99,806.52	14,089.30	113,895.82	213,289.03
	4	104,297.81	9,598.01	113,895.82	108,991.22
	5	108,991.22	4,904.60	113,895.82	0.00

■ 等额本金还款筹资

银行借款40万元，年利率为4.5%，借款期限可以设置不同值，采用等额本金还款，计算各期本金偿还额、各期应还利息、各期还款额。

公式1：=IF(B9="", "", \$D\$2/\$D\$3) 公式2：

=IF(B9="", "", F8*\$D\$4)

公式3：=IF(B9="", "", C9+D9) 公式4：=IF(B9="", "", F8-C9)

已知数据	借款金额	400,000.00	单击滚动条，设置借款期限	
	借款期限	5		
	借款年利率	4.50%		

计算区域	期数	借款本金偿还额	借款利息偿还额	年偿还额	剩余未偿还本金
	总计	400,000.00	54,000.00	454,000.00	
	0				400,000.00
	1	80,000.00	18,000.00	98,000.00	320,000.00
	2	80,000.00	14,400.00	94,400.00	240,000.00
	3	80,000.00	10,800.00	90,800.00	160,000.00
	4	80,000.00	7,200.00	87,200.00	80,000.00
	5	80,000.00	3,600.00	83,600.00	-

■ 利率调整还款计算模型

银行贷款10万元，期限为10年，借款年利率5.58%，5年后贷款利率下降到5.3%，计算利率变动前后每年还款本金和利息。

=IF(H9="", "", PPMT(\$D\$5, H9-\$D\$6, \$D\$3-\$D\$6, -MIN(\$F\$9:\$F\$19)))
 =IF(H9="", "", IPMT(\$D\$5, H9-\$D\$6, \$D\$3-\$D\$6, -MIN(\$F\$9:\$F\$19)))
 =IF(H9="", "", PMT(\$D\$5, \$D\$3-\$D\$6, -MIN(\$F\$9:\$F\$19)))
 =IF(H9="", "", MIN(\$F\$9:\$F\$19)-I9)

等额还款方式下还款期间利率变化计算模型					利率变动后					
已知数据	借款金额	100000	借款利率1	5.58%	借款利率2	5.30%	变动期间	第5年后		
计算区域	借款本金偿还	借款利息偿还	年还款	剩余未偿还本金	借款本金偿还	借款利息偿还	年还款	剩余未偿还本金		
0				100,000.00	10,308.23	3,007.54	13,215.77	46,537.73		
1	7,737.73	5,580.00	13,317.73	92,262.27	10,748.27	2,866.50	13,215.77	35,788.46		
2	8,169.50	5,148.23	13,317.73	84,092.77	11,318.08	1,896.79	13,215.77	24,469.48		
3	8,625.36	4,692.38	13,317.73	75,467.41	11,918.89	1,296.88	13,215.77	12,550.59		
4	9,106.65	4,211.08	13,317.73	66,360.76	12,550.59	665.18	13,215.77	0.00		
5	9,614.80	3,702.93	13,317.73	56,745.96						

■ 不同分期方式还款计算模型

还款可以选择不同年限，不同年限下又可以选择不分期，可以按月、季度或按年，选择不同分期，不同分期的还款额也不同

D6公式：=IF(\$D\$5=1,12,IF(\$D\$5=2,4,IF(\$D\$5=3,1)))

D7公式：=D4*D6

D8公式：=PMT(\$D\$3/D6,\$D\$7,-\$D\$2*10000)

不同分期方式还款计算模型				
已知数据	借款金额 (万元)	20	控制借款金额大小	
	借款利率	3.87%	控制借款年限长短	
	借款年限	10		
	分期方式	按月还款		分期方式
计算结果	每年还款期数	12		按月还款
	总期数	120		按季还款
	每期还款金额	¥2,012.57		按年还款

第六部分 投资决策管理

■ 复利终值与现值模型

货币的时间价值计算主要涉及的表现形式有终值、现值、利率、年金等。

复利终值可以用FV函数计算，公式：=FV(B3,B4,, -B2,0)

复利现值可以用PV函数计算，公式：=PV(D3,D4,, -D2,0)

	A	B	C	D
1	复利终值与现值模型			
2	本金	2000	本利和	¥3,173.75
3	年利率	8%	年利率	8%
4	期数	6年	期数	6
5	终值	¥3,173.75	现值	¥2,000.00

■ 年金终值与现值模型

年金是在一定时期内每隔相等时间发生相等数额的收付款项。在经济生活中，年金的现值十分普遍，如等额分期付款、直线法折旧、每月相等的薪金、等额的现金流等。普通年金终值可以用FV函数计算，

$$G6 := FV(G2/12, G5, G4, 0)$$

$$J6 := PV(J3, J5, -J4, 0)$$

$$M5 := PMT(M3/12, M4, M2)$$

	F	G	H	I	J	K	L	M
1	FV-年金终值函数		PV-年金现值函数		等额还款PMT函数应用			
2	年利率	8%	年利率	8%	银行按揭贷款额		¥110,552.72	
3	月利率	0.67%	月利率	0.67%	年利率		8%	
4	月投资额	¥-5,000.00	普通年金终值	¥129,665.95	计划支付总月份数		24月	
5	期数	24月	期数	24月	月支付额		¥-5,000.00	
6	普通年金终值	¥129,665.95	年金现值	¥110,552.72				

■ 不同指标下投资方案比较

投资会面临各种决策问题，Excel中的财务函数可以很好的分析财务数据，得出不同投资指标值（NPV、PV、FV、IRR等），从而为投资者提供决策的依据。

从已知的三个项目中选出最优的项目进行投资，三个项目的各年营业利润、净现金流量及累计现金流量如图，应该选择哪个方案投资？

不同静、动态分析指标下投资方案比较									
年份	项目A			项目B			项目C		
	各年营业利润	各年净现金流量	累计净现金流量	各年营业利润	各年净现金流量	累计净现金流量	各年营业利润	各年净现金流量	累计净现金流量
0		-100,000			-100,000			-100,000	
1		20,000	20,000	5,000	30,000	30,000	10,000	30,000	30,000
2	10,000	30,000	50,000	15,000	40,000	70,000	20,000	40,000	70,000
3	10,000	30,000	80,000	25,000	50,000	120,000	20,000	40,000	110,000
4	20,000	40,000	120,000	5,000	30,000	150,000	10,000	30,000	140,000
5	30,000	50,000	170,000				10,000	30,000	170,000

经济评价方法				资金成本 10%		
静态分析法		动态分析法				
项目	投资回收期	平均利润率	净现值	获利指数	内部收益率	
项目A	3.50	28.00%	23,881.26	1.24	17.71%	
项目B	2.60	25.00%	18,386.72	1.18	18.03%	
项目C	2.75	28.00%	29,501.21	1.30	21.12%	
比较结果	项目B	项目A、C	项目C	项目C	项目C	

■ 不同投资额净现值和内含报酬率比较

甲、乙两个投资项目，初始投资分别为100000元、10000元，甲、乙每年的净现金流量分别为35000元、4000元，用图表展示不同折现率下甲、乙项目的净现金流量，以帮助投资者进行投资决策。



■ 资本限额投资模型

任何企业对投资项目都不是无限量支持的，需要进行可行性分析。从众多项目中选择其中一个或几个最优项目，使企业取得最大的效益。现有流动资金3000万用来做投资，资金成本为8%，请从15个现行投资方案中选出合适的项目，使投资获得最大的净现金流量总值。

资本限额决策					
项目编号	投资额	现金流量	净现值 (NPV)	1为采用, 0为放弃	内含报酬率(IRR)
1	-100	130	¥20.37	1	30%
2	-100	128	¥18.52	1	28%
3	-400	484	¥48.15	1	21%
4	-300	360	¥33.33	1	20%
5	-250	236	¥-31.48	0	-6%
6	-200	230	¥12.96	0	15%
7	-300	400	¥70.37	1	33%
8	-500	600	¥55.56	1	20%
9	-300	380	¥51.85	1	27%
10	-800	850	¥-12.96	0	6%
11	-600	630	¥-16.67	0	5%
12	-200	240	¥22.22	1	20%
13	-100	120	¥11.11	1	20%
14	-300	360	¥33.33	1	20%
15	-400	590	¥146.30	1	48%

■ 投资性固定资产经济寿命

各种固定资产都有一定的使用年限，使用初期，运行费用较低，随着时间的递延，运行成本和持有成本呈反向变化；其中必然存在一个最佳使用年限。当年均成本最低时，就是固定资产更新的最佳时期。

固定资产经济寿命											10%
更新年限	原值	年末变现价值	年末变现价值现值	持有成本累计现值	年均持有成本	运行成本	运行成本现值	运行成本累计现值	年均运行成本	年均成本	
1	65,000	50,000	¥45,454.55	¥19,545.45	¥21,500.00	3,000	¥2,727.27	¥2,727.27	¥3,000.00	¥24,500.00	
2	65,000	41,000	¥33,884.30	¥31,115.70	¥17,928.57	3,600	¥2,975.21	¥5,702.48	¥3,285.71	¥21,214.29	
3	65,000	33,000	¥24,793.39	¥40,206.61	¥16,167.67	4,320	¥3,245.68	¥8,948.16	¥3,598.19	¥19,765.86	
4	65,000	26,000	¥17,758.35	¥47,241.65	¥14,903.36	5,180	¥3,538.01	¥12,486.17	¥3,939.02	¥18,842.38	
5	65,000	20,000	¥12,418.43	¥52,581.57	¥13,870.89	6,220	¥3,862.13	¥16,348.30	¥4,312.64	¥18,183.53	
6	65,000	15,000	¥8,467.11	¥56,532.89	¥12,980.37	7,460	¥4,210.98	¥20,559.28	¥4,720.56	¥17,700.93	
7	65,000	11,000	¥5,644.74	¥59,355.26	¥12,191.90	8,960	¥4,597.90	¥25,157.17	¥5,167.42	¥17,359.32	
8	65,000	9,000	¥4,198.57	¥60,801.43	¥11,396.86	10,750	¥5,014.95	¥30,172.13	¥5,655.58	¥17,052.45	
9	65,000	6,000	¥2,544.59	¥62,455.41	¥10,844.79	12,900	¥5,470.86	¥35,642.99	¥6,189.07	¥17,033.86	
10	65,000	5,000	¥1,927.72	¥63,072.28	¥10,264.72	15,480	¥5,968.21	¥41,611.20	¥6,772.03	¥17,036.75	
经济寿命	9	结论:该项固定资产使用9年后更新,每年的平均成本是17033.86元,比其他时间更新的年平均成本低,因此其经济寿命是9年								最小年平均成本	¥17,033.86

第七部分 流动资产的管理

■ 最佳现金持有量模型

企业现金量要保持一个最佳状态，既要满足企业生产经营各种开支的需求，又不能持有现金量过多，降低现金提供的流动边际效益。最佳现金持有量的确定是现金管理的核心问题。

最佳现金持有量模型		双因素分析模型				
全年需要现金 (元)	10000	10%	11%	12%	13%	
现金交易性成本 (元/次)	100	6000	3464	3303	3162	3038
有价证券利率 (%)	12%	7000	3742	3568	3416	3282
最佳现金持有量 (元)	4082	8000	4000	3814	3651	3508
一年内变现次数 (次)	2	9000	4243	4045	3873	3721
		10000	4472	4264	4082	3922
		11000	4690	4472	4282	4114
		12000	4899	4671	4472	4297

■ 经济订货批量决策模型

经济订货批量，是指能够使一定时期存货的总成本达到最低的进货数量。经济订货批量量的成本因素主要包括订货费用、储存成本和缺货成本，不同的成本项目与订货批量呈现不同的变动关系，请确定最佳的订货批量，使成本总和保持最低水平。

	A	B
1	经济订货批量综合决策模型	
2		
3	已知数据	
4	年需求量 (公斤)	8000
5	每次订货费用 (元/次)	150
6	单件保管费用 (元/件/年)	12
7	单件缺货损失费用 (元/件/年)	8
8	每日供应量 (公斤)	30
9	每日需求量 (公斤)	20
10	判断条件	不允许缺货
11	1	
12	计算结果	
13	经济订货批量 (件)	447
14	年经济订货次数 (次)	18
15	年最低订货费用 (元)	5367

■ 存货 ABC 管理

对存货的日常管理，根据存货的重要程度，对其分为A、B、C三种类型。A类存货品种占全部存货的10%~15%，资金占存货总额的80%左右，实行重点管理；B类货物实行日常管理；C类货物实行一般管理。通过ABC分类后，抓住重点存货，控制一般存货，制订较为合理的存货采购计划，从而有效的控制存货库存，减少储备资金占用，加速资金流转。

存货ABC管理模型

库存分类	品种	库存金额 (万元)	比重	累计比重
A	ly205	300	35.43%	35.43%
A	ly206	195	23.03%	58.46%
A	ly203	130	15.35%	73.81%
B	ly204	100	11.81%	85.62%
B	ly207	22	2.60%	88.21%
B	ly208	18	2.13%	90.34%
B	ly209	16	1.89%	92.23%
B	ly210	12	1.42%	93.65%
B	ly211	7	0.83%	94.47%
C	ly212	5	0.59%	95.06%
C	ly213	4.8	0.57%	95.63%
C	ly214	4.6	0.54%	96.17%
C	ly215	4.6	0.54%	96.72%
C	ly216	4.4	0.52%	97.24%

第八部分 财务预测模型

■ 移动平均预测

移动平均预测法能够根据近期数据对预测值影响较大而远期数据影响较小的事实，把平均数逐期移动预测数值。

	A	B	C
	月份	销售额 (万元)	n=4
1			
2	1	101	
3	2	104	
4	3	100	
5	4	104	102.25
6	5	121	107.25
7	6	118	110.75
8	7	116	114.75
9	8	121	119
10	9	126	120.25
11	10	130	123.25
12	11	135	128
13	12	141	133

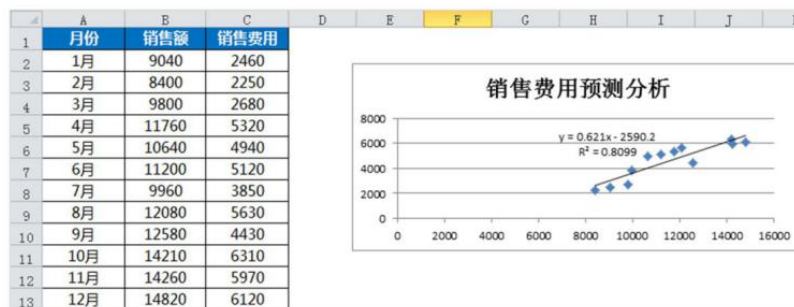
■ 指数平滑预测

指数平滑法是在移动平均的基础上发展的时间序列预测分析方法，它通过设置阻尼系数，配合一定的时间序列进行预测。

	A	B	C	D	E
1	月份	销售额 (万元)	阻尼系数0.2	阻尼系数0.4	阻尼系数0.6
2	1	125			
3	2	162	125.00	125.00	125.00
4	3	175	154.60	147.20	139.80
5	4	169	170.92	163.88	153.88
6	5	182	169.38	166.95	159.93
7	6	202	179.48	175.98	168.76
8	7	231	197.50	191.59	182.05
9	8	250	224.30	215.24	201.63
10	9	235	244.86	236.09	220.98
11	10	180	236.97	235.44	226.59
12	11	206	191.39	202.18	207.95
13	12	235	203.08	204.47	207.17

■ 图表趋势线预测

对数据区域建立XY散点图，添加趋势线，在添加趋势线对话框中勾选【显示公式】和【显示R平方值】，形成的趋势线如图



■ 回归分析预测模型

回归分析预测法是通过研究两组或两组以上变量之间的关系，建立相应的回归预测模型，对变量进行预测的方法。

1	年份	销售收入Y	广告支出X1	居民平均收入X2
2	2001	300	9	1000
3	2002	360	13	1500
4	2003	400		
5	2004	440		
6	2005	390		
7	2006	470		
8	2007	520		
9	2008	590		
10	2009	640		

回归方程为：
 $Y = 229.8409 + 9.2794X1 + 0.0082X2$

SUMMARY OUTPUT								
回归统计								
Multiple R	0.9951428							
R Square	0.9903093							
Adjusted R Square	0.987079							
标准误差	12.542449							
观测值	9							
方差分析								
	df	SS	MS	F	Significance F			
回归分析	2	96456.12	48228.06	306.57384	9.1E-07			
残差	6	943.8782	157.313					
总计	8	97400						
	Coefficient	标准误差	t Stat	P-value	Lower 95%	Upper 95%	Lower 95.0%	Upper 95.0%
Intercept	229.84095	15.31031	15.01216	5.504E-06	192.378	267.3039	192.378	267.3039
广告支出X1	9.2793838	2.665126	3.481781	0.013114	2.758056	15.80071	2.758056	15.80071
居民平均收入X2	0.0082264	0.031372	0.262225	0.8019185	-0.06854	0.08499	-0.06854	0.08499

免责声明：

本报告各种信息和数据等仅供参考，本报告所载的观点和判断仅代表高顿财税学院的客观分析，并不构成任何建议或实际的结果，高顿财税学院也不保证当中的观点和判断不会发生任何调整或变更，本报告所涉及的资料来源及观点皆被高顿财税学院认为可靠，并不对相关资料的准确性、充足性或完整性做出任何保证，也不对相关资料的任何错误或遗漏负任何法律责任。