



哈尔滨工程大学  
HARBIN ENGINEERING UNIVERSITY

# 课程设计

课程名称：           计算机应用技术          

设计题目：           Excel 在财务管理中的应用          

学生姓名：                           郝婷婷                          

准考证号：                           030123100089

哈尔滨工程大学  
学生课程设计成绩及评语

姓名	郝婷婷
准考证号	030123100089
专业	计算机应用技术
课程名称	计算机应用技术
设计题目	Excel 在财务管理中的应用
指导教师	
成绩	
<p>评语</p>	
<p>签字: 年 月 日</p>	

# 第 1 章 财务管理系统需求分析

## 1.1 系统开发背景和意义

随着数字化时代的到来，人们对于数字化服务的需求日益增长。系统开发作为一种新兴的技术，正在被越来越广泛地应用于各个领域，随着互联网技术的快速发展，传统的业务模式正在逐渐转型。传统的商业企业需要借助互联网技术，实现线上业务的拓展，提高客户体验，提升销售额。

Excel 以其强大的电子表格处理能力，为大多数财务管理人员所使用。它能够利用自身的多功能工具将杂乱的数据筛选整理成可用的信息之后进行分析、交流以及分享得到的结果。由于它在数据的处理、统计分析和辅助决策操作方面的作用，所以被广泛地应用于管理、财经、金融等多个领域。熟练掌握运用 Excel 建立各种财务管理模型的方法，有助于财务管理人员在复杂多变的理财环境中迅速准确地判断，合理地决策，从而高效地开展财务管理工作。

Excel 电子表格日渐成熟和强大的技术和功能，把它与财务管理的理论相结合，能够实施众多的财务管理模型并让发挥它们的作用，促进财务管理科学化。Excel 经常被用来进行成本核算、财务分析、筹资决策分析、投资决策分析等工作，而且 Excel 可以和大多数的财务软件直接对接，获取数据非常方便。下面将详细介绍 Excel 在企业财务管理中的具体应用。

## 1.2 设计题目与需求

### 1. 创建电子表格

电子表格是 Excel 的主要功能之一。在 Excel 中，工作表作为存储、显示、处理数据的载体代替了传统的账簿、计算器和笔。Excel 的数据类型包括数字、文本、时间、会计专用等，可以满足多元化数据类型的存储要求。通过对工作表中的单元格进行增加、减删、排序等编辑处理，可以改变数据表的编排格式，使数据更加清晰直观

### 3. 对齐方式

系统在默认的情况下，输入单元格的数据是按照文字左对齐、数字右对齐、逻辑值居中对齐的方式来进行的。可以通过有效的设置对齐方法，来使版面更加美观。

#### 4. 用工具栏按钮设置对齐方式

选定需要格式化的单元格后，单击“格式”工具栏上的左对齐、居中对齐、右对齐、合并及居中、减少缩进量、增加缩进量等按钮即可。

#### 5. 利用“单元格格式”设置对齐方式 OU.com

在“单元格格式”对话框的“对齐”选项卡上，可设定所需对齐方式。“水平对齐”的格式有：常规（系统默认的对齐方式）、左（缩进）、居中、靠右、填充、两端对齐、跨列居中、分散对齐。“垂直对齐”的格式有：靠上、居中、靠下、两端对齐、分散对齐。另外，在“方向”列表框中，可以改变单元格内容的显示方向；如果选中“自动换行”复选框，则当单元格中的内容宽度大于列宽时，会自动换行。若要在单元格内强行换行，可直接按 Alt+Enter 键。

#### 6. 框与底纹

工作表中显示的网格线是为输入、编辑方便而预设置的（相当于 Word 表格中的虚框），在打印或显示时，可以全部用作表格的网格线，也可以全部取消它，但是为了强调工作表的一部分或某一特殊表格部分，需通过“边框与底纹”来设置。

## 第 2 章 系统设计

### 2.1 系统的总体内容

分类汇总，数据透视表，九九乘法口诀，pmt 年金现值，单变量求解。

### 2.2 各版块的设计与实现

1. 分类汇总——首先对其按姓名排序，“菜单—分类汇总—业务员，求和，单价，销售金额—确定”，左侧正负号查看每个人的销售业务明细。

2. 数据透视表——单击原始数据表中任意非空单元格—数据—数据透视表和数据透视图—单击下一步至出现新表。

3. 九九乘法口诀——在 C3-K3 单元格和 B4-B12 单元格中输入 1-9 的数字

4. pmt 年金现值

5. 单变量求解——工具—单变量求解，目标单元格：B4，目标值：B4，可变单元格：B5，确定

### 2.3 参数设置及数据导入

1. 分类汇总——在 F3 单元格中输入 “=D3\*E3”, 按 ENTER 键结束, 填充其他
2. 数据透视表——用鼠标拉入左边相应空格中, 完成后向导进行求和等公式确定。

3. 九九乘法口诀——在交叉单元格 B3 单元格输入 “=A1\*B1”, 选定模拟运算表 B3:K12 区域, 数据一模拟运算表一弹出模拟运算表对话框, 引用行的单元格 (R) \$B\$1, 引用列的为 \$A\$1, 确定结束。

4. pmt 年金现值——在 C10 单元格中输入公式 “=PMT(B10/12,C6,C7)”, ENTRT 键结束, 选中 B10:C15 区域, 数据一模拟运算表一选中列的单元格 B10, 确定结束。选中 F10 单元格, 输入 “=PMT(E10/12, \$C\$6, \$C\$7)”, ENTER 键结束, 填充至 F11:F15 区域。

5. 单变量求解——首先在 B5 中输入 1, 对 B4 单元格设定公式 “=PMT(B3, B5, B2)”。

## 第 3 章系统实现

### 1. 分类汇总

2003销售记录总表							
月份	业务员	产品名称	销售数量	单价	销售金额	地区	
1月	胡梅	亚美	6	¥4,320.00	¥25,920.00	上海	
1月	胡梅	亚美	6	¥4,320.00	¥25,920.00	上海	
	胡梅	汇总			¥51,840.00		
1月	李凌	长星	8	¥3,560.00	¥28,480.00	深圳	
	李凌	汇总			¥28,480.00		
1月	罗晶晶	海青	4	¥3,850.00	¥15,400.00	上海	
	罗晶晶	汇总			¥15,400.00		
1月	王海涛	松芝	6	¥3,400.00	¥20,400.00	上海	
	王海涛	汇总			¥20,400.00		
1月	薛海仓	海青	5	¥3,850.00	¥19,250.00	广州	
	薛海仓	汇总			¥19,250.00		
1月	钟凝	长星	5	¥3,560.00	¥17,800.00	深圳	
2月	钟凝	长达	7	¥4,720.00	¥33,040.00	深圳	
	钟凝	汇总			¥50,840.00		
	总计				¥186,210.00		

### 2. 数据透视表

	A	B	C	D	E	
1	日期	(全部)				
2						
3	品牌	单价	规格	数据	汇总	
4	牡丹	¥1,450	25寸	求和项:数量	4	
5				求和项:总计	5800	
6		¥1,450 求和项:数量				4
		¥1,450 求和项:总计				5800
8		¥2,500	29寸	求和项:数量	5	
9				求和项:总计	12500	
10	¥2,500 求和项:数量				5	
11	¥2,500 求和项:总计				12500	
12	牡丹 求和项:数量				9	
13	牡丹 求和项:总计				18300	

### 3. 九九乘法口诀

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	九九乘法口诀表										
2											
3		#VALUE!	1	2	3	4	5	6	7	8	9
4		1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
5		2	2	4	6	8	10	12	14	16	18
6		3	3	6	9	12	15	18	21	24	27
7		4	4	8	12	16	20	24	28	32	36
8		5	5	10	15	20	25	30	35	40	45
9		6	6	12	18	24	30	36	42	48	54
10		7	7	14	21	28	35	42	49	56	63
11		8	8	16	24	32	40	48	56	64	72
12		9	9	18	27	36	45	54	63	72	81

### 4. pmt 年金现值

	A	B	C	D	E	F
1						
2						
3		<b>抵押贷款分析</b>				
4						
5		贷款利率	10%			
6		贷款期限(月)	180			
7		贷款额	¥1,500,000			
8						
9			每月还款额			每月还款额
10		10%	¥-16,119.08		10.00%	¥-16,119.08
11		9.00%	¥-15,214.00		9.00%	¥-15,214.00
12		9.25%	¥-15,437.88		9.25%	¥-15,437.88
13		9.50%	¥-15,663.37		9.50%	¥-15,663.37
14		9.75%	¥-15,890.44		9.75%	¥-15,890.44
15		10.00%	¥-16,119.08		10.00%	¥-16,119.08

### 5. 单变量求解

	A	B
1	<b>单变量求解</b>	
2	借款额(万元)	600
3	年利率	8%
4	年还款额(万元)	¥-100.00
5	期限(年)	8.496849772

## 第 4 章 结 论

Excel 它不仅内置了数学、财务、财务、等多种函数，而且还提供了数据库分析与数据库管理等多种功能，同时还提供了数据库分析与数据库管理等多种功能，同时还提供大量的图表与图片处理功能。改软件可以进行各种数据处理、统计分析和辅助决策等操作，因此被广泛应用于会计核算、财务管理、审计、统计、管理等领域。本文从 Excel 在财务管理中的优势、基本技能、同时结合财会工作实务来阐述 Excel 在财务管理中的运用。