

《Excel 在财务管理中的应用》课程标准

1 课程基本信息

课程编码	Z07110044	课程类型	理论□ 实践■ 理论+实践□		
总学时	32	实践学时	32	理论学时	0
适应对象	2019 级投资与理财专业学生				
适用专业	投资与理财				
先修课程	《计算机基础》、《经济数学》等				
后续课程	《金融客户经理实务》、《证券投资实务》、《金融学》、《金融市场基础知识》、《证券投资基金》、《个人理财》、《期货投资原理与实务》 《顶岗实习》				
编写教师	张秀娟	编写时间	2020-01		
院（部）审批		审批时间			

2 课程定位

根据投资与理财专业的人才培养方案,对核心岗位和相关岗位设计、分析得到岗位所需要的岗位核心能力,在此基础上,进行能力的组合或分解,设计出专业核心及方向选修课程,确定了投资与理财专业的课程体系.在课程体系结构图中体现了在专业课中的专业大类课程,需要一系列的综合实践课程进行支撑,《Excel 在财务管理中的应用》课程就是其中的一门.因此,《Excel 在财务管理中的应用》的课程定位为综合实践课程,课程性质是实践课程.根据需要,课时设置为 32 个学时,2 学分.课程开设在第 2 个学期.

《Excel 在财务管理中的应用》是一门操作性和实践性很强的课程.本课程主要是利用 Excel 电子表格所具有的灵活性及其丰富的内置函数和各种实用工具,不仅可用于日常普通表格的制作和简单的数据统计,还能够用它很容易地构建出复杂的数据分析模型.学生通过本课程的学习能熟练掌握利用 Excel 办公软件进行货币时间价值中的终值与现值的计算、单利与复利对比,计息周期与的计算;内部长期投资中固定资产折旧管理、长期投资决策、净现值与内部收益率的计算;项目投资分析中,使用方案管理器对投资项目进行分析及多项目投资决策规划求解;证券投资分析中不同类型债券的价格计算、债券投资收益率计算及债券投资

收益额计算；借款筹资分析中不同模式下的还款计算、贷款偿还进度分析、资金需要量预测及图表展示各渠道筹资占比等。通过分析不同筹资方式的成本，便于对借款筹资方式做出决策、Excel 在流动资产中的应用、使用 Excel 对销售数据进行简单的汇总与分析、利用 Excel 在利润管理中的应用及 Excel 的成本费用管理中的应用。以财务常用数据处理和分析任务的完成为目标，力求使学生掌握最实用的 Excel 用法，从而掌握为企业进行多种高效的经营分析的方法。

3 课程能力标准要求

3.1 知识要求目标

- (1) 掌握投资评价、折旧计算、债券相关计算方法。
- (2) 掌握对企业固定资产投资评估的内部长期投资、直接与新建项目或者更新改造项目有关的长期投资行为进行决策分析。
- (3) 掌握对企业或个人通过购买有价证券、借以获得收益的行为中的债券投资进行分析的方法。
- (4) 掌握对企业或个人的借款筹资进行分析方法，通过分析不同筹资方式的成本，便于对借款筹资方式做出决策。
- (5) 掌握对企业的流动资产管理办法，加强流动资产的计划、组织、协调和监控，可以达到防止资产流失、提高效用。
- (6) 掌握通过对销售数据的统计和客户需求的统计分析方法，从而对市场营销的研究和把握。
- (7) 掌握对企业生产经营过程中的成本、销量和利润之间的关系进行分析方法，辅助企业进行经营决策。
- (8) 掌握及时准确地统计分析企业的各项成本和费用，协助企业负责人合理地进行成本控制与费用管理的方法。

3.2 能力要求标准

- (1) 利用 Excel 办公软件所具有的灵活性及其丰富的内置函数和各种实用工具及其强大的计算功能，能够灵活设计投资模型，对投资与理财的决策方案进行准确与高效决策。
- (2) 能够为企业的借款筹资方式做出决策、进行流动资产的管理、对市场营销的研究和正确的把握、辅助企业进行经营决策及协助企业负责人合理地进行成

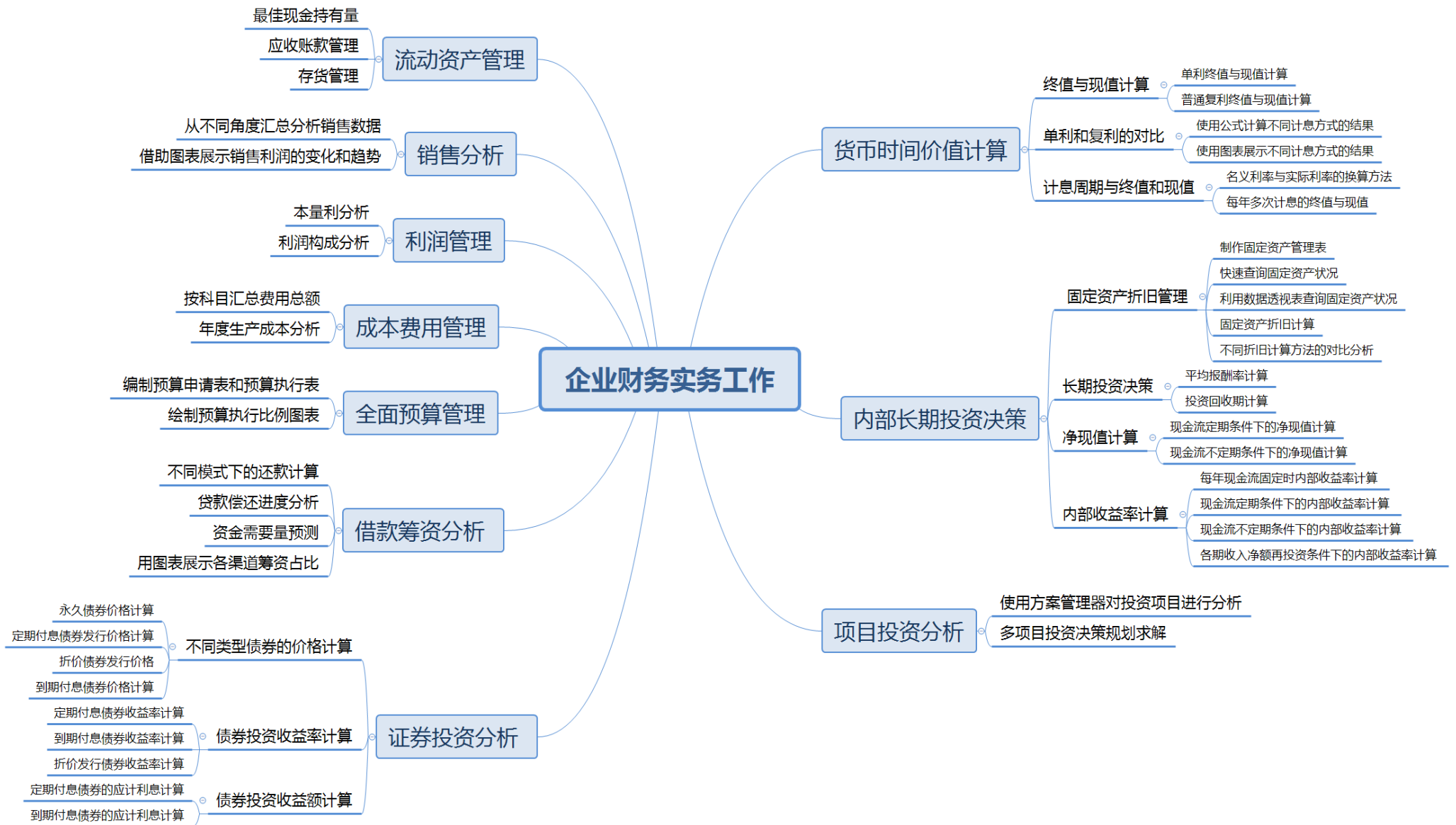
本控制与费用管理.

3.3 素质要求目标

(1) 具备团队精神.

(2) 具备数据运算、汇总、提取以及制作可视化图表能力素质、将复杂的数据转换为有用信息的能力素质.

4 知识体系(思维导图、知识要点)



5 课程主要内容

课程教学能力训练项目设计表

总项目	子项目	训练项目	训练任务
	1. 货币时间价值计算	1.1 终值与现值计算	1.1.1 单利终值与现值计算
			1.1.2 普通复利终值与现值计算
		1.2 单利和复利的对比	1.2.1 使用公式计算不同计息方式的结果
			1.2.2 使用图表计算不同计息方式的结果
		1.3 计息周期与终值和现值	1.3.1 名义利率与实际利率的换算方法
			1.3.2 每年多次计息的终值与现值
	2. 内部长期投资决策	2.1 固定资产折旧管理	2.1.1 制作固定资产管理表
			2.1.2 快速查询固定资产状况
			2.1.3 利用数据透视表查询固定资产状况
			2.1.4 固定资产折旧计算
			2.1.5 不同折旧计算方法的对比分析
		2.2 长期投资决策	2.2.1 平均报酬率计算
			2.2.2 投资回收期计算
		2.3 净现值计算	2.3.1 现金流定期条件下的净现值计算
			2.3.2 现金流不定期条件下的净现值计算
		2.4 内部收益率计算	2.4.1 每年现金流固定时内部收益率计算
			2.4.2 现金流定期条件下的内部收益率计算
			2.4.3 现金流不定期条件下的内部收益率计算

企业 财务 实务 工作			2.4.4 各期收入净额再投资条件下的内部收益率计算
	3. 项目投资分析	3.1 使用方案管理器对投资项目进行分析	3.2.1 建立方案管理器基础表格
			3.2.2 添加和编辑方案
			3.2.3 合并方案
		3.2 多项目投资决策规划求解	3.2.1 建立规划求解基础模型
			3.2.2 添加规划求解加载项和设置参数
	4. 证券投资分析	4.1 不同类型债券的价格计算	4.1.1 永久债券价格计算
			4.1.2 定期付息债券发行价格计算
			4.1.3 折价债券发行价格
			4.1.4 到期付息债券价格计算
		4.2 债券投资收益率计算	4.2.1 定期付息债券收益率计算
			4.2.2 到期付息债券收益率计算
			4.2.3 折价发行债券收益率计算
		4.3 债券投资收益额计算	4.3.1 定期付息债券的应计利息计算
			4.3.2 到期付息债券的应计利息计算
	5. 借款筹资分析	5.1 不同模式下的还款计算	5.1.1 分期等额还本付息情况下每期还款额的计算
			5.1.2 每期还款的本金和利息计算
			5.1.3 使用模拟运算表计算贷款偿还金额
			5.1.4 计算累计还贷本金和利息
		5.2 贷款偿还进度分析	5.2.1 制作还款进度图表
			5.2.2 计算指定区间的还款总额
		5.3 资金需要量预测	5.3.1 使用 TREND 函数预测资金需要量
			5.3.2 分段预测资金需要量
		5.4 用图表展示各渠道筹资占比	用图表展示各渠道筹资占比
	6. 流动资产资产管理	6.1 最佳现金持有量	6.1.1 计算最佳现金持有量
			6.1.2 使用图表比较不同现金持有量下的总成本
		6.2 应收账款管理	6.2.1 创建应收账款明细账
			6.2.2 统计各客户应收账款
			6.2.3 分析客户应收账款账龄

			6.2.4 计算坏账准备金额
			6.2.5 使用函数公式制作应收账款催款函
			6.2.6 使用邮件合并制作应收账款催款函
		6.3 存货管理	存货管理
	7. 销售分析	7.1 从不同角度汇总分析销售数据	7.1.1 按日期分段汇总销售数据
			7.1.2 多角度查看销售占比
		7.2 借助图表展示销售利润的变化和趋势	7.2.1 制作销售利润和同比增长率图表
			7.2.2 制作各月份销售利润趋势图
	8. 利润管理	8.1 本量利分析	8.1.1 制作表格形式的本量利计算模型
			8.1.2 制作图表形式的本量利计算模型
		8.2 利润构成分析	8.2.1 制作简单的利润构成瀑布图
			8.2.2 年度利润构成分析
	9. 成本费用管理	9.1 按科目汇总费用总额	9.1.1 使用函数公式法汇总费用总额
			9.1.2 使用数据透视表汇总费用总额
		9.2 年度生产成本分析	9.2.1 制作年度生产成本分析表
			9.2.2 计算各期成本占比
	10. 全面预算管理	10.1 编制预算申请表和预算执行表	10.1.1 编制预算申请表
			10.1.2 编制预算执行表
		10.2 绘制预算执行比例图表	绘制预算执行比例图表

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标和素质目标	训练方式手段及步骤	学时
1.1 终值与 现值计 算	1.1.1 单利终值与现值 的计算	利用 Excel 的公式输入 法计算单利终值与现值	能够运用 Excel 软件的算术运算 符, 计算单利的终值和现值	1. 课程第 1 课, 首先向学生进行课程介绍. 2. 布置训练任务: (1) 计算一笔本金 50000 元的资金, 年利率 6.35%, 在 2 年后的单利 终值 . (2) 李先生要在 3 年后从银行提取 15000 元的资金, 假定 3 年期的 存款单利年利率为 6.5%, 要计算现在应存入银行多少元 . 3. 接下来结合案例, 利用 Excel 算术运算符计算单利的现值和终 值. 4. 任务实施.	1
	1.1.2 普通复利终值与 现值的计算	1. 了解 FV 函数、PV 函数 的输入与编辑方法 2. 利用 FV 函数计算普通 复利终值; 3. 利用 PV 函数计算普通 复利现值.	1. 能够利用 FV 函数计算普通复 利的终值. 2. 能够利用 PV 函数计算普通复 利的现值.	1. 布置训练任务: (1) 将 50000 元投资用于某个项目, 预计可实现的年报酬率为 6.25%, 按复利计算, 计算刻公司 4 年后可获得的资金总额 . (2) 李先生要在 3 年后从银行提取 15000 元的资金, 假定 3 年期的 存款复利年利率为 6.5%, 要计算现在应存入银行多少元 . 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 FV 函数、PV 函数的输入与编辑 方法, 然后利用 Excel 的 FV 函数和 PV 函数计算普通复利的终值与 现值. 3. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
1.2 单利和复利的对比	1.2.1 使用公式计算不同计息方式的结果	在本金与利率相同的条件下,对比单利与复利各期不同计息方式的结果.	能运用 Excel 软件的单元格相对引用、绝对引用和混合引用的方法、公式的复制和填充方法计算并对比各期不同计息方式的结果的方法.	1. 布置训练任务: 假定本金为 100 元,利率为 10%,分别使用公式计算各期不同计息方式的结果 . 2. 接下来结合案例,使学生掌握运用 Excel 软件的单元格相对引用、绝对引用和混合引用的方法、公式的复制和填充方法,计算并对比各期不同计息方式的结果的方法. 3. 任务实施.	1
	1.2.2 使用图表计算不同计息方式的结果	1. 运用插入图表工具对比各期不同计息方式的结果. 2. 了解不同图表的类型与图表元素、TODAY 函数的应用方法 . 3. 运用插入图表工具的条形图制作项目进度图---甘特图.	1. 会运用 Excel 的插入图表工具对比各期不同计息方式的结果. 2. 会运用 Excel 的插入图表工具的条形图制作项目进度图---甘特图的方法.	1. 布置训练任务: (1)假定本金为 100 元,利率为 10%,分别使用公式计算各期不同计息方式的结果 . (2)制作项目进度图---甘特图 . 2. 接下来结合案例,使学生掌握运用 Excel 的插入图表工具对比计算各期不同计息方式的结果的方法.并利用插入图表工具的条形图制作项目进度图---甘特图. 3. 任务实施.	
1.3 计息周期与终值和现值	1.3.1 名义利率与实际利率的换算方法	1. 了解 EFFECT 函数与 NOMINAL 函数的应用方法; 2. 掌握使用自定义格式展示数据变化、嵌套函数的使用方法、可选参数与必选参数的使用方法. 3. 掌握名义利率与实际利率的相互换算、使用自定义格式展示数据变化的方法.	会利用 EFFECT 函数与 NOMINAL 函数的名义利率与实际利率的相互换算;	1. 布置训练任务: (1)已知名义利率为 6%,一年内计息 4 次,要求计算该条件下的实际利率. (2)已知实际利率为 6.14%,一年内计息 4 次,要求计算该条件下的名义利率. (3)使用自定义格式展示数据变化 . 2. 接下来结合案例,使学生掌握利用 EFFECT 函数与 NOMINAL 函数的名义利率与实际利率的相互换算的方法. 3. 任务实施.	2

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
	1.3.2 每年多次计息的终值与现值	计算在每年多次计息的情况下终值与现值.	能计算每年多次计息的情况下的终值与现值.	1. 布置训练任务: (1) 已知年利率为 6.85%, 期限为 5 年, 一年计息 4 次, 现值为 50000 元, 需要计算该笔资金的终值. (2) 已知年利率为 6.85%, 期限为 5 年, 一年计息 4 次, 终值为 70219.31 元, 需要计算该笔资金的现值. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握计算每年多次计息的情况下的终值与现值的方法. 3. 任务实施.	
2.1 固定资产折旧管理	2.1.1 制作固定资产管理表	1. 利用 Excel 软件进行固定资产折旧的计算. 2. 利用 Excel 软件制作固定资产管理表	1. 会制作固定资产管理表. 2. 会设置数据的有效性. 3. 能利用 DATEDIF 计算天数、MIN 函数计算最小值. 4. 能创建单元格名称. 5. 能利用 INDIRECT 函数进行单元格引用. 6. 能制作简单的二级下拉菜单;	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 制作固定资产管理表. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件, 设置数据的有效性、利用 DATEDIF 计算天数、MIN 函数计算最小值、创建单元格名称、利用 INDIRECT 函数进行单元格引用、制作简单的二级下拉菜单, 掌握固定资产折旧的计算方法, 进而制作固定资产管理表的方法 3. 任务实施.	1
	2.1.2 快速查询固定资产状况	利用筛选工具快速查询固定资产状况	能利用筛选、高级筛选快速查询固定资产状况	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 利用筛选、高级筛选快速查询固定资产状况. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的筛选和高级筛选工具快速查询固定资产状况的方法 3. 任务实施.	
	2.1.3 利用数据透视表查询固定资产状况	利用数据透视表查询固定资产状况	能利用 Excel 软件的数据透视表查询固定资产状况	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 利用 Excel 软件的数据透视表查询固定资产状况. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的数据透视表查询固定资产状况的方法 3. 任务实施.	

训练项目名称	训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
2.1.4 固定资产折旧计算	利用直线折旧法、双倍余额递减法的固定资产折旧的不同折旧计算	能够利用直线折旧法、双倍余额递减法进行固定资产折旧的计算.	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 利用 Excel 软件的直线折旧法、双倍余额递减法进行固定资产折旧的计算. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件直线折旧法、双倍余额递减法进行固定资产折旧的计算. 3. 任务实施.	
2.1.5 不同折旧计算方法的对比分析	利用 Excel 软件, 计算固定资产不同折旧结果并对比分析	会进行固定资产不同折旧计算结果的对比分析.	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 利用 Excel 软件进行固定资产折旧的不同折旧计算方法的对比分析. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件进行固定资产折旧的不同折旧计算结果的对比分析方法. 3. 任务实施.	
2.2 长期投资决策	2.2.1 平均报酬率计算	1. 了解 AVERAGE、AVERAGEIFS 函数的应用方法; 2. 掌握利用 Excel 软件计算长期投资项目决策中的平均报酬率的方法	1. 布置训练任务: 运用已知文件的基础数据, 利用 Excel 软件计算长期投资项目决策中的平均报酬率. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 AVERAGE、AVERAGEIFS 函数计算长期投资项目决策中的平均报酬率的方法. 3. 任务实施.	1
	2.2.2 投资回收期计算	1. 了解 ABS、MATCH、INDEX 函数的应用方法; 2. 掌握计算项目的静态投资回收期和动态回收期的方法.	1. 布置训练任务: 计算某公司初始投资为 100000 元, 经营期为 5 年的每年的净现金流量, 贴现率为 6.5%, 计算该项目的静态投资回收期和动态回收期. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 ABS、MATCH、INDEX 函数计算项目的静态投资回收期和动态回收期的方法. 3. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
2.3 净现值 计算	2.3.1 现金流定期条 件下的净现值计 算	1. 了解 NPV、IF 函数的 应用方法; 2. 掌握对每年的净现金 流量一定时, 计算项目 净现值, 并以此判断项 目是否可行的方法.	会计算每年的净现金流量一定时 项目的净现值, 并能进行项目可 行性分析.	1. 布置训练任务: 某公司初始投资为 100000 元, 每年的净现金流量一定时, 贴现率 为 6.5%, 计算该项目的净现值, 并以此判断项目是否可行. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 NPV、IF 函数 计算项目的净现值, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	1
	2.3.2 现金流不定期 条件下的净现值 计算	1. 了解 XNPV 函数的应用 方法; 2. 掌握对每年的净现金 流量一定时, 计算项目 净现值, 并以此判断项 目是否可行的方法.	会计算每年的净现金流量一定时 项目的净现值, 并能进行项目可 行性分析.	1. 布置训练任务: 某项目在 2013 年 2 月 1 日投入资金 100000 元, 每年的净现金流 量一定时, 贴现率为 6.5%, 计算该项目的净现值, 并以此判断 项目是否可行. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 XNPV 函数计算 项目的净现值, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	
2.4 内部收 益率计 算	2.4.1 每年现金流固 定时内部收益率 计算	1. 了解 RATE 函数的应用 方法; 2. 计算对每年现金流 固定时内部收益率	会计算每年现金流固定时内部 收益率, 并能进行项目可行性分 析.	1. 布置训练任务: 某项目初始投资 100000 元, 经营期为 5 年, 每年的净现金流量固 定为 27000 元, 需要计算该项目的内部收益率, 并以此判断项目 是否可行. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 RATE 函数计算 项目的内部收益率, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	1
	2.4.2 每年现金流不 固定时内部收益 率计算	1. 了解 IRR 函数的应用 方法; 2. 计算对每年现金流 不固定时内部收益率.	会计算每年现金流不固定时内 部收益率, 并能进行项目可行性 分析.	1. 布置训练任务: 某项目初始投资 100000 元, 经营期为 5 年, 每年的净现金流量为 不固定时, 根据基础数据, 需要计算该项目的内部收益率. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 IRR 函数计算 项目的内部收益率, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
	2.4.3 现金流不定期条件下的内部收益率计算	1. 了解 XIRR 函数的应用方法; 2. 计算对每年现金流不定期条件下的内部收益率	会计算每年现金流不定期时内部收益率, 并能进行项目可行性分析.	1. 布置训练任务: 某项目初始投资 100000 元, 经营期为 5 年, 每年的净现金流量为不定期时, 根据基础数据, 需要计算该项目的内部收益率. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 XIRR 函数计算项目的内部收益率, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	
	2.4.4 各期收入净额再投资条件下的内部收益率计算	计算各期收入净额再投资条件下的内部收益率	会计算各期收入净额再投资条件下的内部收益率	1. 布置训练任务: 某项目初始投资 100000 元, 经营期为 5 年, 各期收入净额再投资的收益率是 8.2% 的现金流量, 需要计算该项目的内部收益率. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握利用 Excel 软件的 XIRR 函数计算项目的内部收益率, 并以此判断项目是否可行的方法. 3. 任务实施.	
3.1 使用方案管理器对投资项目进行分析	3.1.1 建立方案管理器基础表格	1. 建立方案管理器基础表格 2. 添加和编辑方案 3. 合并和显示方案 4. 使用方案管理器对投资项目进行分析	1. 能利用 Excel 软件设计方案管理器模型 2. 会在模型中添加和编辑方案 3. 会在模型中合并方案, 通过多个关键因素的变化情况, 分析对投资项目评价指标的影响.	1. 布置训练任务: 根据基础数据, 建立方案管理器基础表格、. 利用数据选项卡的模拟分析添加和编辑方案、在【方案管理器】对话框中合并方案. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握使用方案管理器对投资项目进行分析的方法. 3. 任务实施.	2
	3.1.2 添加和编辑方案				
	3.1.3 合并方案				

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
3.2 多项目 投资决 策规划 求解	建立规划求解 基础模型	1. 建立规划求解基础模型、添加规划求解加载项和设置参数. 2. 掌握多项目投资决策规划求解的方法	1. 能在工作表中利用 SUMPRODUCT 函数建立规划求解基础模型; 2. 会利用【规划求解】设置参数和【添加约束】条件; 3. 会同时浏览不同工作表中的数据. 4. 会利用【规划求解】进行项目投资决策规划求解.	1. 布置训练任务: 根据基础数据, 建立规划求解基础模型、利用【规划求解】设置参数和【添加约束】条件、在[方案管理器]对话框中合并方案. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握使用方多项目投资决策规划求解对投资项目进行分析的方法. 3. 任务实施.	
4.1 不同类型债券 的价格 计算	4.1.1 永久债券价格 计算	1. 了解 PRICE 函数的运用方法 2. 运用 PRICE 函数计算永久债券的价值	能计算永久债券的价值	1. 布置训练任务: 假设有一永久债券的面额为 1000 元, 年利率为 8%, 投资者要求的年投资收益率为 10%, 需要计算投资者能够接受的债券价格. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 PRICE 函数的运用方法和运用 PRICE 函数计算永久债券的价值的价值的方法. 3. 任务实施.	1
	4.1.2 定期付息债券 发行价格计算	运用 PRICE 函数计算定期付息债券发行价格	能运用 PRICE 函数计算定期付息债券的发行价格	1. 布置训练任务: 某企业发行期限为 5 年、票面利率为 10%, 面值为 100 元的债券, 资金市场的利率为 8%, 以单利计息, 每年末支付一次利息, 需要计算该债券的发行价格. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 PRICE 函数的运用方法和运用 PRICE 函数计算定期付息债券发行价格的方法. 3. 任务实施.	
	4.1.3 折价债券发行 价格	1. 了解 PRICEDISC 函数的运用方法 2. 运用 PRICEDISC 函数计算折价债券发行价格	能运用 PRICEDISC 函数计算折价债券发行价格	1. 布置训练任务: 某企业发行期限为 3 年, 面值为 100 元的债券, 贴现率为 6%, 以单利计息, 需要计算该债券的发行价格. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 PRICEDISC 函数的运用方法和运用 PRICEDISC 函数计算折价债券发行价格的方法. 3. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
	4.1.4 到期付息债券 价格计算	1. 掌握 PRICEMAT 函数的运用方法 2. 掌握运用 PRICEMAT 函数计算到期付息债券价格的方法	能运用 PRICEMAT 函数计算到期付息债券价格	1. 布置训练任务： 某债券发行日期为 2015 年 12 月 5 日，票面利率为 4.85%，年收益率为 6.05%，面值为 100 元，以单利计息到期支付，需要计算该债券的实际价格。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 PRICEMAT 函数的运用方法和运用 PRICEMAT 函数计算期付息债券价格的方法。 3. 任务实施。	2
4.2 债券投资收益率计算	4.2.1 定期付息债券 收益率计算	1. 了解 YIELD 函数的运用方法 2. 运用 YIELD 函数计算定期付息债券收益率	能运用 YIELD 函数计算定期付息债券价格	1. 布置训练任务： 某公司在 2013 年 3 月 15 日以 96.75 元的价格购入面值为 100 元的债券，债券到期日为 2024 年 8 月 20 日，票面利率为 6.15%，每年支付两次利息，需要计算该债券的收益率。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 YIELD 函数的运用方法和运用 YIELD 函数计算定期付息债券收益率的方法。 3. 任务实施。	1
	4.2.2 到期付息债券 收益率计算	1. 了解 YIELDMAT 函数的运用方法 2. 运用 YIELDMAT 函数计算到期付息债券收益率	能运用 YIELDMAT 函数计算到期付息债券价格	1. 布置训练任务： 某公司在 2013 年 3 月 15 日以 96.75 元的价格购入面值为 100 元的债券，债券的发行日期为 2012 年 8 月 20 日，到期日为 2024 年 8 月 20 日，票面利率为 6.15%，每年支付两次利息，需要计算该债券的收益率。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 YIELDMAT 函数的运用方法和运用 YIELDMAT 函数计算到期付息债券收益率的方法。 3. 任务实施。	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
	4.2.3 折价发行债券 收益率计算	1. 了解 YIELDDISC 函数的运用方法 2. 运用 YIELDDISC 函数计算折价发行债券收益率	能运用 YIELDDISC 函数计算折价发行债券收益率	1. 布置训练任务： 某公司 2017 年 3 月 25 日以 97.95 元的价格购入面值为 100 元的债券，债券到期是为 2017 年 8 月 12 日，需要计算该债券的收益率。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 YIELDDISC 函数的运用方法和运用 YIELDDISC 函数计算折价发行债券收益率的方法。 3. 任务实施。	
4.3 债券投资 收益额计算	4.3.1 定期付息债券 的应计利息计算	1. 了解 ACCRINT 和 ROUND 函数的运用方法 2. 运用 ACCRINT 和 ROUND 函数计算定期付息债券应计利息	能运用 ACCRINT 和 ROUND 函数计算定期付息债券应计利息，进而计算定期付息债券投资的收益额。	1. 布置训练任务： 某公司购入 1000 元债券，发行日期为 2017 年 3 月 25 日，首次计息日为 2017 年 8 月 21 日，结算日期为 2017 年 7 月 26 日，票面利率为 6.55%，需要计算从发行日期到结算日期的应计利息。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 ACCRINT 和 ROUND 函数的运用方法和运用 ACCRINT 和 ROUND 函数计算定期付息债券应计利息，进而计算定期付息债券投资的收益额。 3. 任务实施。	1
	4.3.2 到期付息债券 的应计利息计算	1. 了解 ACCRINTM 和 ROUND 函数的运用方法 2. 运用 ACCRINTM 和 ROUND 函数计算到期付息债券的应计利息	能运用 ACCRINTM 和 ROUND 函数计算到期付息债券的应计利息，进而计算到期付息债券投资的收益额。	1. 布置训练任务： 某公司购入 1000 元债券，发行日期为 2017 年 3 月 25 日，到期日为 2020 年 3 月 25 日，票面利率为 6.55%，付息方式为到期一次付息，需要计算该债券的应计利息。 2. 接下来结合案例，使学生掌握 ACCRINTM 和 ROUND 函数的运用方法和运用 ACCRINTM 和 ROUND 函数计算定期付息债券应计利息，进而计算到期付息债券投资的收益额。 3. 任务实施。	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
5.1 不同模式下的还款计算	5.1.1 分期等额还本付息情况下每期还款额的计算	1. 了解 PMT 函数的运用方法 2. 运用 PMT 函数计算分期等额还本付息情况下每期还款额	能利用 PMT 函数计算分期等额还本付息情况下的每期还款额.	1. 布置训练任务: (1) 某公司从银行贷款 100 万元, 年利率为 6.5%, 共贷款 5 年, 采用等额还本付息方式, 需要计算每月还款额. (2) 某公司从银行贷款 100 万元, 年利率为 6.5%, 共贷款 5 年, 采用等额还本付息方式, 需要计算 24 个月还款时的本金和利息 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 PMT 函数的运用方法和运用 PMT 函数计算分期等额还本付息情况下每期还款额的方法. 3. 任务实施.	2
	5.1.2 每期还款的本金和利息计算	1. 了解 PPMT 和 IPMT 函数的运用方法 2. 计算分期等额还本付息情况下每期还款的本金和利息	能利用 PPMT 和 IPMT 函数计算分期等额还本付息情况下的每期还款的本金和利息.		
	5.1.3 使用模拟运算表计算贷款偿还金额	使用模拟运算表计算贷款偿还金额	会使用模拟运算表计算贷款偿还金额		
	5.1.4 计算累计还贷本金和利息	计算累计还贷本金和利息	会计算累计还贷本金和利息		

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
5.2 贷款偿还进度分析	5.2.1 制作还款进度图表	利用 PMT 函数制作还款进度表	能利用 PMT 函数制作还款进度表	1. 布置训练任务: (1) 为了维护企业形象和商业信誉,企业需要根据签订的贷款合同或协议约定偿还贷款. 根据基础数据, 使用图表, 对某企业还款进度进行跟踪分析. (2) 根据某公司每月应还款的明细纪录. 需要根据指定的开始月份和指定的截止月份, 根据基础数据, 对该期间的应还款额进行汇总. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 SUM 和 OFFSET 函数的运用方法, 运用图表工具展示还款进度动态图, 并运用 SUM 和 OFFSET 函数计算指定区间的还款总额, 分析贷款偿还进度. 3. 任务实施.	
	5.2.2 计算指定区间的还款总额	1. 计算指定区间的还款总额. 2. 理解并掌握对贷款偿还进度进行分析的方法.	1. 会利用环形图展示还款进度动态图. 2. 能利用 SUM 和 OFFSET 函数计算指定区间的还款总额. 3. 会分析贷款偿还进度.		
5.3 资金需要量预测	5.3.1 使用 TREND 函数预测资金需要量	1. 了解 TREND 函数的运用方法. 2. 运用 TREND 函数预测资金需要量.	会利用 TREND 函数预测资金需要量.	1. 布置训练任务: 利用 TREND 函数, 根据基础数据, 计算某企业 1~4 月份的销售收入及对应的资金需要量. 需要预测销售收入在 305 万元时的资金需要量. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握 TREND 函数的运用方法. 及运用 TREND 函数预测资金需要量的方法. 3. 任务实施.	
	5.3.2 分段预测资金需要量	1. 了解 ROUND、TREND、OFFSET、MATCH 函数的运用方法. 2. 运用 OFFSET、MATCH 函数的嵌套形式进行分段预测资金需要量.	会使用散点图和 ROUND、TREND、OFFSET、MATCH 函数的嵌套形式进行分段预测资金需要量的计算.	1. 布置训练任务: 根据基础数据, 对于某企业的一份销售收入与资金需要量的记录表, 需要用插值法根据已有的单元格中的预计销售收入来预测资金需要量. 2. 接下来结合案例, 使学生掌握使用散点图和 ROUND、TREND、OFFSET、MATCH 函数的嵌套形式进行分段预测资金需要量的计算方法. 3. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
5.4 用图表展示各渠道筹资占比	用图表展示各渠道筹资占比	使用饼图、柱形图等图表形式清晰展示不同渠道筹资的占比情况	会利用饼图、柱形图等图表形式清晰展示不同渠道筹资的占比情况	1. 布置训练任务： 根据某企业不同渠道的筹资记录，其中包括银行贷款、非金融机构资金、民间资金或外资和其他企业资金等外部筹资渠道，以及企业自由资金、应付锐利应付利息和未分配专项资金四种企业内部筹资渠道。需要以图表形式清晰展示出不同渠道筹资的占比情况。 2. 接下来结合案例，使学生掌握使用饼图、柱形图等图表形式清晰展示不同渠道筹资的占比情况的方法。 3. 任务实施。	2
6.1 最佳现金持有量	6.1.1 最佳现金持有量	1. 了解 SQRT 函数的语法及编辑应用方法。 2. 计算最佳现金持有量。	能利用 SQRT 函数最佳现金持有量	1. 布置训练任务： 某公司年度现金总需要量为 400 万元，有价证券交易成本为 1000 元，有价证券计算年利率为 7.25%。需要根据以上信息，计算最佳现金持有量。 2. 接下来结合案例，使学生掌握利用 SQRT 函数最佳现金持有量的方法。 3. 任务实施。	
	6.1.2 使用图表比较不同现金持有量下的总成本	1. 在不同现金持有量下，总成本与最佳现金持有量使用图表进行直观比较。 2. 使用数据有效性功能结合 COUNTIF 函数，设置限制重复输入银行卡号的提示信息。	1. 能在不同现金持有量下，使用图表直观比较总成本与最佳现金持有量； 2. 会使用数据有效性功能结合 COUNTIF 函数，能够限制重复输入银行卡号。	1. 布置训练任务： (1) 在不同现金持有量下，对总成本与最佳现金持有量，使用图表比较不同现金持有量下的总成本进行直观比较。 (2) 根据基础数据，设置限制录入重复银行卡号的提示信息。 2. 接下来结合案例，使学生掌握在不同现金持有量下，总成本与最佳现金持有量使用图表进行直观比较的方法、使用数据有效性功能结合 COUNTIF 函数，设置限制重复输入银行卡号的提示信息的方法。 3. 任务实施。	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
6.2 应收账款管理	6.2.1 创建应收账款明细账	1. 创建应收账款明细账 2. 统计各客户应收账款. 3. 分析客户应收账款账龄. 4. 计算坏账准备金额.	1.能根据实际发生的业务,将企业的应收账款信息登记到 Excel 表格中,从而创建应收账款明细账. 2. 能运用 Excel 对应收账款现状进行统计分析,能够为企业的财务决策提供参考和依据. 3. 能够运用 LOOKUP 函数计算账龄、能按客户进行账龄分析. 4. 能够估算坏账准备比例、能够统计坏账准备金额和能够设置按应收账款到期日自动提醒、能够使用 VLOOKUP 函数公式制作应收账款催款函和能够使用邮件合并制作应收账款催款函.	1. 布置训练任务: (1) 根据实际发生的业务基础数据,将企业的应收账款信息登记到 Excel 表格中. (2) 根据实际的客户名单,提取不重复客户名单、 (3) 使用 SUMIF 函数计算各客户未收账款总额和业务笔数、计算客户应收账款的账龄、按客户进行账龄分析. (4) 估算坏账准备比例后,统计坏账准备金额并按应收账款到期日自动提醒. 2. 任务实施.	
	6.2.2 统计各客户应收账款				
	6.2.3 分析客户应收账款账龄				
	6.2.4 计算坏账准备金额				
	6.2.5 使用函数公式制作应收账款催款函				
	6.2.6 使用邮件合并制作应收账款催款函				
6.3 存货管理	存货管理	制作经济订货批量表	能够制作经济订货批量表,帮助企业设置科学合理的采购量和采购次数,从而为企业降低采购环节成本提供可靠的依据.	1. 布置训练任务: 根据基础数据制作某企业的经济订货批量表. 2. 任务实施.	

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
7.1 从不同角度汇总分析销售数据	7.1.1 按日期分段汇总销售数据	按日期分段汇总销售数据	会使用数据透视表的组合功能，能够对日期类型的数据项采取多种组合方式，增强数据透视表分类汇总的适用性，使得数据透视表的汇总方式能够适合更多的应用场景.	1. 布置训练任务： (1) 根据某企业销售记录的部分内容，汇总各客户在不同月份的业务发生额； (2) 根据某企业各销售地区不同商品的金额数据，选择不同的数据透视表汇总方式，快速从多个角度查看占比情况. 2. 接下来结合案例，使学生了解数据透视表的组合功能，对日期类型的数据项采取多种组合方式，增强数据透视表分类汇总的适用性，掌握按日期分段汇总销售数据的方法、选择不同的数据透视表值汇总方式，快速从多个角度查看占比情况 3. 任务实施.	2
	7.1.2 多角度查看销售占比	多角度查看销售占比.	能够选择不同的数据透视表值汇总方式，快速从多个角度查看占比情况.		
7.2 借助图表展示销售利润的变化和趋势	7.2.1 制作销售利润和同比增长率图表	1. 制作销售利润和同比增长率图表. 2. 制作各月份销售利润趋势图的.	1. 能够利用图表：柱形图，直观展示两个年度各月份的利润差异以及增长率变化趋势发，同时对负增长数据点进行突出显示； 2. 能够利用图表——折线图，清晰展示出数据变化趋势和各月份销售利润处于哪个区间.	1. 布置训练任务： 根据已知基础数据, 假定将销售利润分为 2 万元以下、2 万~5 万元、5 万元~9 万元三个区间，以各月份的销售利润数据制作折线图，从而展示数据变化趋势和各月份销售利润于所在区间. 2. 接下来结合案例，使学生利用图表——柱形图，直观展示两个年度各月份的利润差异以及增长率变化趋势发，同时对负增长数据点进行突出显示，再利用图表——折线图，清晰展示出数据变化趋势和各月份销售利润处于哪个区间. 3. 任务实施.	
	7.2.2 制作各月份销售利润趋势图				

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
8.1 本量利 分析	8.1.1 制作表格形式 的本量利计算模 型	1. 制作表格形式的本量 利计算模型； 2. 制作图表形式的本量 利计算模型.	1. 能够根据企业生产和销售的产 品、产品的预计产销量、销售单 价、单位变动成本、年固定经营 成本的相关数据，建立一个对公 司进行保本分析的模拟计算模 型. 2. 能够将成本、销量、利润的关 系反映在直角坐标系中，用图示 表达本量利的相互关系，利用图 表形式直观、形象地表达本量利 计算模型.	1. 布置训练任务： (1)A 公司生产和销售某种产品，产品的预计产销量、销售单价， 单位变动成本、年固定经营成本的相关数据，建立一个对公司进 行保本分析的模拟计算模型. (2)将某企业的成本、销量、利润的关系反映在直角坐标系中，用 图示表达本量利的相互关系，制作图表形式的本量利计算模型. 2. 接下来结合案例，使学生利用图表，根据企业生产和销售的产 品、产品的预计产销量、销售单价、单位变动成本、年固定经营 成本的相关数据，建立一个对公司进行保本分析的模拟计算模型. 再将成本、销量、利润的关系反映在直角坐标系中，用图示表达 本量利的相互关系，利用图表形式直观、形象地表达本量利计算 模型 3. 任务实施.	2
	8.1.2 制作图表形式 的本量利计算模 型				
8.2 利润构 成分析	8.2.1 制作简单的利 润构成瀑布图	制作简单的利润构成瀑 布图. 进行年度利润构成分 析.	1. 会对第一项为收入，最后一项 结余，中间其他项目均为支出的 数据构成比较简单的情况下使用 瀑布图展示各项费用在销售收入 中的构成情况，真实反映利润的 形成过程. 2. 会对第一项为收入，最后一项 结余，中间其他项目同时包含支 出和收入的数据构成情况下，进 行重新布局后构成情况，真实反 映利润的形成过程.	1. 布置训练任务： (1)第一项为收入，最后一项结余，中间其他项目均为支出的已知 基础数据构成比较简单的情况下，使用瀑布图展示各项费用在销 售收入中的构成情况，真实反映利润的形成过程. 任务 2：第一项为收入，最后一项结余，中间其他项目同时包含 支出和收入的数据构成情况下，进行重新布局后构成情况，真实 反映利润的形成过程. (2) 任务实施.	2
	8.2.2 年度利润构成 分析				

训练项目名称		训练任务	拟实现的能力目标	训练方式手段及步骤	学时
9.1 按科目 汇总费用总额	9.1.1 使用函数公式 法汇总费用总额	1. 使用 MONTH 函数公式 汇总费用额; 2. 使用数据透视表汇总 费用额.	1. 会使用 MONTH 函数公式, 根据 不同月份汇总各会计科目金额; 2. 会使用数据透视表, 根据不同 月份汇总各会计科目金额.	1. 布置训练任务: (1) 以从系统导出的凭证记录部分内容, 使用函数公式根据不同月 份汇总各会计科目金额. (2) 以从系统导出的凭证记录部分内容, 使用数据透视表根据不同 月份汇总各会计科目金额. 2. 任务实施.	2
	9.1.2 使用数据透视 表汇总费用总额				
9.2 年度生 产成本 分析	9.2.1 制作年度生产 成本分析表	1. 制作年度生产成本分 析表. 2. 直观反映成本占比差 异状况	能够在准备好的年度生产成本分 析的基础数据的基础上, 将各月 的成本项目以百分比形式显示, 更为直观的看出差异状况.	1. 布置训练任务: 根据某企业的相关成本数据, 计算每个月各成本项目的占比以及 每个项目在各月份的占比状况, 直观反映出差异状况. 2. 任务实施.	
	9.2.2 计算各期成本 占比				
10.1 编制预 算申请 表和预 算执行 表	10.1.1 编制预算申请 表	1. 编制预算申请表 2. 编制预算执行表 3. 绘制预算执行比 例图表	1. 会创建预算申请表. 2. 会制件预算执行表. 3. 会以图表形式直观展示预算 执行情况.	1. 布置训练任务: 根据某企业的相关基础数据, 首先创建预算申请表, 然后制件预 算执行表, 最后以图表形式直观展示预算执行情况. 2. 任务实施.	2
	10.1.2 编制预算执行 表				
	10.1.3 绘制预算执行比 例图表				

6 课程考核

考核方式与考核标准设计表

项目名称	考核点及项目分值	建议考核方式	评价标准		项目成绩比例
形式考核	1. 出勤情况 (100 分)	形成性考核	全勤 (100 分)	1.每缺课 1 次且办理了请假手续, 扣 3 分. 2.每旷课 1 节, 扣 5 分. 3.缺课超总课时三分之一, 直接取消考试资格.	10%
过程考核	企业财务实务工作处理 (100 分)	形成性考核	1.完成货币时间价值项目中的终值与现值的计算、单利和复利的对比、计息周期与终值和现值的实训任务; 2. 完成内部长期投资决策项目中的固定资产折旧管理、长期投资决策、净现值及内部收益率计算的实训任务; 3. 完成项目投资分析项目中的使用方案管理器对投资项目进行分析、多项目投资决策规划求解的实训任务; 4. 完成证券投资分析项目中的不同类型债券的价格、债券投资收益率、债券投资收益额计算的实训任务; 5. 完成借款筹资分析项目中的不同模式下的还款计算、贷款偿还进度分析、资金需要量预测、用图表展示各渠道筹资占比的实训任务; 6. 完成流动资产项目管理项目中的最佳现金持有量、应收账款管理及存货管理的实训任务; 7. 完成销售分析项目中的从不同角度汇总分析销售数据、借助图表展示销售利润的变化和趋势的实训任务; 8. 完成利润管理项目中的本量利分析、利润构成分析的实训任务; 9. 完成成本费用管理项目中的按科目汇总费用总额、年度生产成本分析的实训任务; 10. 完成全面预算管理项目中的编制预算申请表和预算执行表、绘制预算执行比例图表的实训任务.		30%

期末考试	企业财务实务工作处理 (100 分)	终结性考核	1.货币时间价值项目实训操作; 2.内部长期投资决策项目实训操作; 3.项目投资分析项目实训操作; 4.证券投资分析项目实训操作; 5.借款筹资分析项目实训操作; 6.流动资产项目管理项目实训操作; 7.销售分析项目实训操作; 8.利润管理项目实训操作; 9.成本费用管理项目实训操作; 10.全面预算管理项目实训操作.	60%
合计				100%

课程知识考核命题双向细目表

题型分值 考核项目		实际操作题（以分数计）
1	货币时间价值	10
2	内部长期投资决策	10
3	项目投资分析	10
4	证券投资分析	10
5	借款筹资分析	10
6	流动资产项目管理	10
7	销售分析	10
8	利润管理	10
9	成本费用管理	10
10	全面预算管理	10

7 教学资源配置

7.1 主教材

ExcelHome. 《Excel 在财务管理中的应用》，人民邮电出版社，2018.

7.2 主要设备与设施

计算机实训室，Excel 办公软件

8 教师要求

精通 Excel 软件操作、PPT 办公软件，熟悉财务基础知识.