

浅析基于 Excel 的财务管理信息化

杨秋

(湖北民族大学, 湖北 恩施 445000)

【摘要】随着全球经济的迭代更新以及信息技术的全方位普及, 当今世界正处于一个数据共享、互联互通的崭新时代。财务管理信息化是企事业单位信息化建设的关键一环, 是增进企事业单位决策科学性及推动其在激烈的市场竞争中长足发展的必然选择。

Excel 作为财务软件广泛应用于各企事业单位, 它具有强大的数据分析和信息输出功能, 能通过圆形图、饼状图、折线图、曲线图等直观形式, 快速地通过查找、排序、筛选和汇总等功能输出需要的数据信息。本文着重分析财务管理信息化的必然性、可操作性以及 Excel 的优势特征, 重点介绍 Excel 在财务管理信息化方面的深度应用, 立足企事业单位最大限度地提高经济效益, 针对性的提出改进基于 Excel 的财务管理信息化的有效措施。

【关键词】财务管理; 信息化; Excel

一、财务管理信息化的整体内涵和必然性

(一) 财务管理信息化的内涵

财务管理信息化 (Financial Management Information), 是指企事业单位利用现代信息技术, 通过对信息资源的深度挖掘和拓展应用, 促进涉及行政管理、生产、经营、决策等各个环节的效能提升, 从而提升企业和事业单位的综合管理水平、经济实力和市场竞争力的过程。强调与企事业单位其他系统的一体化布局, 实现了从管理到决策支持层面的提升, 为实现企业、事业单位信息化服务提供了可持续发展的新思路和新思路。在数字经济高速发展的今天, 金融管理信息化建设一定要演变成企业取得竞争优势的关键砝码, 从根本上改变了企业、机构生存和发展的环境。

(二) 财务管理信息化的现状

伴随着计算机及网络技术的普及, 财务管理与电脑技术的结合随着电脑和网络技术的普及而日益紧密。但随着财务工作的日益繁杂、科学技术的日新月异, 二者高效融合的难度日趋加大。运用计算机新技术, 如何将先进的理财理论和方法融会贯通, 成为理财信息化的重要课题。就具体国情而言, 我国财务管理信息化在企事业单位中的应用尚处于并将长期处于初级阶段, 信息化基础设施建设及其高效应用水平存在不均衡状态, 深入企业、事业单位经营管理等多层次, 在不同地区、不同行业、不同规模的企业和机构中广泛存在, 深化企事业单位, 特别是中小企业的

信息化基础设施建设和互联网数据应用拓展能力, 仍然任重道远。

目前企业和机关事业单位现行的财务管理工作方式, 在信息化背景下, 可供优化的地方很多: 一加大财政资金财力投入。侧重于信息化基础设施建设; 二是注重培养综合性人才, 特别是高素质的信息化建设人才; 三是提升信息化建设应用水平, 增强数据信息整合和资源共享, 以不断满足企事业单位信息化建设新需求为目标。

(三) 财务管理信息化的必然性

目前, 全国推行预算管理一体化系统, 目的就是高效运用集数据录入、计算、汇总、提取、汇总等功能于一体的财务管理系统, 能迅速、准确获得各级相关信息数据, 以利于各级领导高效决策并展开下一步管理工作。由此, 只有夯实财务管理信息化建设的基础, 促进机制体制、技术能力、管理水平等多方面的创新, 加速提升综合竞争力, 才能推动和实现企事业单位管理提质增效。

另一方面, 信息技术和国际互联网的高速发展也为财务管理信息化提供了新的环境和条件, 数据时代的到来, 倒逼财务管理信息化, 适应时代发展需求的财务管理信息化将为全球经济社会发展贡献强大力量。加强计算机技术在财务管理各个环节的应用, 是在竞争激烈的环境中求得生存和发展, 做到科学决策的必由之路, 实现科学财务有管理, 才能按照当前环境的要求, 不断完善财务分析、预测和决策方法,

提高财务管理水平和效益。

二、财务管理信息化的可操作性

(一) 大量的财务和非财务资料在日常工作中产生, 这些资料为财务管理信息化提供了数据基础

例如, 企事业单位在财务软件内输入并保存的总账及明细账内记录的业务数据、工资数据、固定资产及其折旧数据、存货出入库及库存数据、销售收入及成本数据、产品成本数据以及经费数据等。这些数据给予了财务管理信息化工作可操作性的数据支撑, 对财务管理信息化工作的可操作性给予了印证。

(二) 电脑技术的迭代更新, 为财务管理信息化构筑了坚实的技术堡垒

多媒体计算机技术的出现, 使图文并茂、声色俱佳的显示与传达成为可能; 促使更多信息交流的国际互联网和数据库技术为理财人员在金融信息化方面游刃有余提供了一种全新的手段。

(三) EXCEL 的功能日益完善

Excel 的功能非常丰富, 计算功能和分析工具也很精准, 表达方式和获取数据的方式也很灵活多样。将财务管理理论与 EXCEL 相结合, 提升管理决策的科学性, 提升综合实力, 可以使众多的财务管理模型得以实施和发挥作用。

三、Excel 的优势特点

Excel 是 Microsoft 开发的 Office 自动化软件之一, 它通过计算、分析、传递、分享等多种方式, 利用直观清晰的形式, 快速的从数据信息中汲取企业管理和决策中的有用信息。作为一款适用性强、普及性广、开发周期短、维护成本低的电子表格处理软件, EXCEL 能够有效推动财务管理信息化进程。同时, Excel 操作简便易学, 能够节省大量因使用专业理财软件而产生的高额购买费用和人员培训费用, 可行性和实用性都非常好, 是一项非常好的工作软件。

Excel 不仅能够转变数据形式、数据内容、数据格式, 将其调整至自己想要的格式文件和数据文件, 同时, 在一定程度上也能够提升数据可视化的程度, 将传统纸质数据转变为图形数据, 更加直观方便地让阅读者观察整个数据的变化形式, 分析发展趋势以及所占比例, 降低阅读的难度, 提升阅读的体验。另一方面, excel 在数据留存方面也有非常好的应用, 传统纸质数据在统计完成之后需要根据管理要求进行管理, 然而, 当需要使用数据时, 需要花费大量的时间从繁杂的数据堆当中找寻对应的数据档案文件袋, 这不仅会降低信息化管理的效率, 同时, 还会在一定

程度上因管理不当导致数据文件产生损坏, 进而影响信息的准确性和价值性。

四、企事业单位财务管理信息化中关于 Excel 的应用

(一) 固定资产折旧计算采用 Excel

通常情况下, 企事业单位每年都需要计算固定资产折旧金额, 在已知固定资产原值和预计可使用年限、净残值等基础信息下, 可选择工作量法、年限平均法、双倍余额递减法、年数总和法等不同方法进行计算。

1. 年限折旧法又称直线法, 是指固定资产预计使用年限内平均摊平固定资产的折旧额, 在这种方法下计算的全部折旧额都是等额的。在此方法下, 可利用 Excel 的 SLN 函数功能, 每期计提固定资产折旧金额, “=SLN (COST、SALVAGE、LIFE)”, 通过输入函数具体计算条件, COST 为资产原值, SALVAGE 为净残值, LIFE 为预计使用年限;

2. 双余额递减法是加速折旧方法之一, 是指每期固定资产的期初账面净值乘以固定不变的百分率, 计算折旧金额的一种加速折旧方法, 不考虑固定资产的预计残值。此种情况下, 则需采用 Excel 的 DDB 函数, 具体操作为 “=DDB (COST、SALVAGE、LIFE、PERIOD、FACTOR)” 输入函数的计算条件, 即可得出该固定资产的年折旧预提金额, 其中 COST 为资产原值, SALVAGE 为净残值, LIFE 为预计使用年限, PERIOD 为需计算折旧金额的年限;

3. 年限总和法, 采用固定资产原值减去预计残值后的净额乘以逐年递减的分数 (称为折旧率), 也是其中一种加速法。此方法下, 具体操作为输入计算条件 “=SYD (COST、SALVAGE、LIFE、PER)” , 实现每年固定资产折旧金额的计算获取, 其中 COST 为资产原值, SALVAGE 为净残值, LIFE 为预计使用年限, PER 为期间。

(二) 企事业单位工资计算使用 Excel

工资管理的质量关系到企事业单位的长治久安, 工资管理的疏漏, 将引起内外部的质疑和失控, 因此, 工资管理的信息化需要 Excel 的融入。Excel 功能齐全, 能够满足多样化的需求, 具体实现对工资管理的信息化, 包括人员信息的保存与汇总, 工资数据的计算可以根据人员的工资级别档案数据自动计算, 工资条目的打印与输出, 工资数据的统计与汇总, 个税的计算, 自动填制凭据等。具体流程包括创建工资表, 计算薪酬数据, 制作工资条等步骤。

首先, 在 Excel 表格中录入人员档案信息, 根据

各类人员具体岗位、工资级别工资政策、任职年限等调整情况,及时完整填列包括序列号、姓名、身份证号、所属科室、开户行及银行账号、工资级别、基本工资、各类津补贴、应发工资、各类扣款、实发工资等信息,确保工资数据真实、准确。其次,应用强大的函数功能,自动计算工资表中的补贴,应发工资,所得税,实发工资等。例如,可用 IF 函数计算出某地车改补贴按职务职级设定标准,可以在车补栏下首个空白单元格如 B7 中输入公式“= IF (B7 =”正厅级”,1690, IF (B7 =”正县级”,1040, IF (B7 =”正科级”,650,550)))”。最后,输出工资条,主要用到 IF 函数、MOD 函数、Index 函数、ROW 函数等。通常运用 IF 函数,对 MOD 函数所取的引用行号与“3”的余数进行判断。

(三) Excel 在财务预测中的运用

以地方财政为例,为了给地方经济发展出谋划策,提供更多关键信息,常常需要运用 Excel 将若干年度的财力以及支出状况进行对比呈现,只有表格的内容详实、逻辑清晰,呈现出的文字报告才有说服力和可信度,才能为地方领导做出最佳决策,促进区域经济发展做出贡献。通常,获取本年收入数据可根据 Excel 表格中录入的一般性转移支付收入、专项转移支付收入、地方政府一般债券转贷收入、上年结余、动用预算稳定调节基金、调入资金等运用 SUM 函数求出;获取支出数也可根据上解支出增设预算周转金、调出资金、补充预算稳定调节基金、地方政府一般债券还本资金等通过 SUM 函数计算。当然,还有许多其他各方面的运用,包括地方债券资金管理、直达资金管控、统筹资金使用等都需要运用 Excel 等财务软件进行更加精细化的监测预警,加强风险防范,确保资金安全。

五、以 Excel 为基础,完善财务管理信息化的有效措施

(一) 抓好队伍建设

Excel 等财务软件是推进企业、事业单位财务管理信息化建设,帮助企业、事业单位提高管理水平和经济效益的基础和保障,信息化时代对工作人员素质条件要求相对较高,企业、事业单位必须重视专门人才培养,锤炼知识结构全面、理论与实践能力融合的专门化信息技术人才队伍。

(二) 注重营造环境

互联网技术更新速度之快令人瞠目结舌,所以在财务管理决策上,着重安排专门的人员和设备及时适应 Excel 等信息软件的调整,通过对信息环境变化的

研究,主动识变,准确求变,科学应变,不断使企业和机构的客观环境与时代相适应。

六、结语

以 Excel 为基础的财务管理软件是适应时代发展的产物,具有明显的可操作性和执行需求,注重人才培养、重视财务软件的参数及时更新、注重信息与时代同步更新等,通过辅助领导决策,使企业、事业单位的固定资产管理、工资管理和财务预测、决策等工作释放 Excel 强大的数据处理和数据分析功能,促进财务管理工作的信息化、高效化、科学化。

在疫情防控与经济发展相互交织的年代,在国际市场竞争日趋激烈的今天,做好财务软件与企事业单位财务管理信息化的融合,使我国更好地与世界接轨,充分发挥财务软件的创新性,其重要性毋庸置疑。运用 Excel 等财务软件为财务管理信息化增强内生动力和源头活水,确保企业、事业单位企业管理和财务运行过程中信息的及时性,切实扭转企业、事业单位动态管理滞后的局面,方能在大有可为的时代大有作为。

参考文献:

- [1] 杜振树.探究企业财务管理信息化中财务软件的作用[J].商讯,2019(35).
- [2] 窦可.浅谈 Excel 在企事业单位财务管理信息化中的应用,民营科技,2023(10):190-191.
- [3] 徐满娥.云计算环境中企事业单位财务管理会计的信息化路径探讨[J].财会学习,2017(15):73.
- [4] 陈铮.大数据背景下现代企业财务管理信息化发展研究[J].投资与合作学,2022(10):58-60.
- [5] 刘一枝 a.事业单位财务管理信息化优化路径分析[J].财经界,2022(31).
- [6] 刘琳忻.国有企业财务管理信息化存在的问题及对策[J].中国乡镇企业会计,2022(10).
- [7] 杨松.新时期高校财务管理信息化建设优化路径[J].普洱学院学报,2022(5).
- [8] 姚珍珍.行政事业单位财务管理信息化策略探究[J].财会学习,2022(29).
- [9] 林飞燕,王娜,黎海峰.农业科研事业单位财务管理信息化建设研究[J].中国管理信息化,2022(21).
- [10] 孙春燕.新形势下国有企业财务管理信息化改革探究[J].商场现代化,2022(20).

作者简介: 杨秋(1990—),女,苗族,湖北宣恩人,硕士在读,研究生,研究方向:智能会计。