



全民科学素质行动计划纲要书系

热门电脑丛书
REMEN DIANNAO CONGSHU



如何用电脑 理财

■ 晶辰创作室 编著



科学普及出版社



全民科学素质行动计划纲要书系

● 热门电脑丛书

如何用电脑理财

晶辰创作室 ● 编著

科学普及出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

如何用电脑理财 / 晶辰创作室编著. —北京: 科学普及出版社, 2009.1
(热门电脑丛书)

ISBN 978-7-110-06869-4

I. 如…II. 晶…III. 电子表格系统, Excel-应用-家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 201824 号

热门电脑丛书

如何用电脑理财

晶辰创作室 编著

出版发行: 科学普及出版社

社 址: 北京市海淀区中关村南大街 16 号

邮政编码: 100081

电 话: 010-62103210

传 真: 010-62183872

网 址: <http://www.kjpbooks.com.cn>

印 刷: 北京正道印刷厂印刷

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 9

字 数: 219 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-110-06869-4/TS·109

印 数: 1—5000 册

定 价: 18.00 元

自 2006 年 4 月起, 本社图书封面均贴有防伪标志, 未贴防伪标志的为盗版图书。

(凡购买本社的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 本社发行部负责调换)

内 容 简 介



这是一本面向具体应用的电脑书籍，它不是笼统抽象地说电脑能干些什么，也不是洋洋洒洒地去一一罗列电脑软件的具体功能，而是教会你如何运用电脑去完成实际工作，解决具体问题，让电脑真正地使你能够以一当十，成倍提高工作效率，让你的梦想成真，涉足过去只能想而难以做的事。

本书以实际生活中普通家庭对理财分析的需求为背景，通过源自生活的具体范例，深入浅出地介绍了利用 Excel 2003 实现建立家庭开销明细账目、定期分类汇总、动态透视分析、利用图表显示结果以及投资收益分析等理财所需的诸多方面，并给出了翔实有效的解决方案。通过本书的学习，你会看到即便是非常大众化的电子表格工具 Excel，也能把你的家庭财务管理得井井有条。



《热门电脑丛书》编委会

主 编

宜 晨 知 寒 汪 浅

副主编

汪永洲 李 智 朱元秋 张肃泉 田原铭

编 委

蒋啸奇	郑莉萍	王东伟	陈 辉	赵爱国	武 鑫	黄 喆
杨志凌	唐笑飞	张 昊	孙世佳	张 开	王利军	赵 妍
陆 宽	刘宏伟	路浩宇	徐文星	刘鹏宇	何 谷	杨宜卿
高 震	王福胜	赵龙海	朱鹏飞	王 冠	赵乐祥	徐 红
马洁云	王 敏	蒲章国	薛 李	王 硕	吴 鑫	苗 泽
张 帆	朱红宁	马玉民	王九锡	谢庆恒	张亚雄	

前

言

人类前进的历史，犹如大江奔流，滔滔不息。

我们曾经羡慕鸟儿能自由飞翔在蓝天，于是发明了飞机，它带着我们的梦想，所以飞得更远。

我们曾经幻想月亮上住着梦中的天仙，于是登上月球去寻找她的仙踪。

我们曾经以为那遥远的地平线是永生无法到达的终点，而如今相距天涯的我们却能对面相视而谈。

这是一个神奇的世界，这是一个数字潮流时刻奔涌不息的时代。

这一切都是因为有了电脑和因特网！

是电脑和因特网让地球小了起来。我们可以通过网络即时通讯软件与他人沟通和交流。不管你的朋友是在你家隔壁还是在地球的另一端，他的文字、他的声音、他的容貌可以随时在你眼前呈现。

是电脑和因特网让世界动了起来。博客、播客、威客、BBS……网络为我们提供了充分展现自己的平台，每个人都可以通过文字、声音、视频表达自己的观点，探求事情的真相，与朋友分享自己的喜怒哀乐。网络就是这样一个完全敞开的世界，我们的交流没有界限。

是电脑和因特网让生活炫了起来。平淡无奇的日常生活让我们丧失了激情，现在就让网络来把梦想点燃吧！你可以制作漂亮的照片，编录精彩的视频，让每个人都欣赏你的风采；你可以下载动听的音乐，观看最新的电影，让自己的生活不再苍白；你可以搜寻最新的商品，“晒”出自己的家当，不管是网上购物还是以货换货，你都可以让生活随自己所愿，永远走在时尚的最前端。

是电脑和因特网让我们强大起来。过去我们用身体上班，靠手脚出力，事事亲力亲为，一天下来常常疲惫不堪。现在我们用大脑工作，指挥电脑一天完成一个人过去一万年一万年也完成不了的事；我们足不出户，却可通过搜索引擎知晓天下事情的来龙去脉；借用三维图像软件，我们甚至可以在亦真亦幻的虚拟现实世界里自由徜徉，让自己的梦想成真；凭着电脑，

我们还能在瞬息万变、风起云涌的证券市场抢得先机，镇定自如，弹指一挥间锁定成千上万的财富……

电脑可以做的事情还有太多太多。

其实不仅仅是电脑，也不仅仅是因特网，这股数字化、信息化的发展洪流正在让我们的世界观面临着巨大的改变。它为传统产业带来新的生机，更造就了许多的科技新贵。在这股洪流中，我们只有更快更多地了解它、接受它，才可以更好地利用它、掌握它，争做最先。

为了帮助更多的人更好更快地融入这股潮流，2000年在科学普及出版社的鼓励与支持下，我们编写出版了《电脑热门应用与精彩制作丛书》。弹指间八年光阴已逝，很多技术有了发展，新的应用更是层出不穷，为了及时反映这些最新的科技成就，我们在上一套丛书成功出版的基础上重新修订编写了这套《热门电脑丛书》，以更开阔的视野把当今电脑及网络应用领域里的热点知识和精彩应用介绍给读者。

在此次修订编写过程中，我们秉承既往的理念，以提高生活情趣、开拓实际应用能力为宗旨，用源于生活的实际应用作为具体的案例，尽力用最简单的语言阐明相关的原理，用最直观的插图展示其中的操作奥妙，用最经济的篇幅教会你一门电脑知识、解决一个实际的问题，让你在掌握电脑与网络知识的征途中踏上一个全新的起点。

电脑并不高深，网络也并不复杂，只要你找到一个好的向导，就可以很快走进这个奇妙的世界。愿我们这套丛书成为你的好向导！

晶辰创作室

目 录

CONTENTS

第 1 章 千里之行 始于足下	1
启动和浏览 Excel 窗口	3
自学伴侣, 联机帮助	5
建立家庭开销明细表	7
避免同日开销日期重复输入	10
修改家庭开销明细表项目	12
处理超长开销项目	14
打开、保存家庭开销明细表	16
更改工具栏及菜单设置	18
第 2 章 日积月累 粒米成箩	20
每日开销要小计	22
某日支出增加或减少	25
统一表中开销项目名称	28
浏览家庭开销明细表	30
另一种浏览方法	32
每月(周)开销需汇总	34
保护家庭开销明细表	36
第 3 章 流水管理 精益求精	39
开销明细表变为数据库	41
关注金额大小和开销项目	44
透视家庭开销明细表	48

目 录

CONTENTS



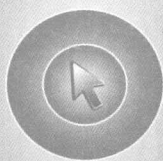
改变开销明细表的透视角度	51
调整原始开销明细表	53
第 4 章 收支平衡 月盈月亏	56
自动填充月份和收入	58
链接明细表和平衡表	60
计算月盈亏和收支比率	63
半年（全年）月盈亏分布	65
修改公式中的错误	67
修饰收支平衡表	69
美化显示和输出的效果	72
第 5 章 化表为图 打印输出	74
形象显示收支平衡表	76
变化显示收支图表	79
多级链接的图表变化关系	82
创建自定义图表	84
添加艺术字	86
插入图片	88
工作表的打印设置	91
打印输出	94
第 6 章 理财投资 借贷消费	96
勤跑银行多收益	98
消费新观念：贷款买房	100



目 录

CONTENTS

再谈月还款额的计算	103
贷款期限的计算	105
为孩子储蓄教育经费	107
更直接的求解方法	110
试试其他投资品种	112
建立预测方案管理保险投资	114
 第 7 章 创建共享 应用网络	117
共享家庭开销明细表	119
与其他 Office 软件的共享	122
批注的建立和管理	124
创建超链接	127
从 Internet 上获取信息	129
将开销明细表变为 Web 页	131



第1章

千里之行 始于足下

本章要点

- ☒ 启动和浏览 Excel 窗口
- ☒ 自学伴侣，联机帮助
- ☒ 建立家庭开销明细表
- ☒ 避免同日开销日期重复输入
- ☒ 修改家庭开销明细表项目
- ☒ 处理超长开销项目
- ☒ 打开、保存家庭开销明细表
- ☒ 更改工具栏及菜单设置



章

首

语

Excel 是 Microsoft Office 的组件之一, 是 Microsoft 为 Windows 和 Apple Macintosh 操作系统的电脑编写和运行的一款电子报表软件。随着计算机的普及应用, Excel 已经成为管理数据的常用软件, 因而学习 Excel 具有非常重要的意义。

常言道: 万事开头难, 学习计算机进行家庭理财也是如此。千里之行, 始于足下。本章主要介绍 Excel 最基础的知识, 使读者初步认识 Excel, 并会简单应用 Excel 进行家庭理财。

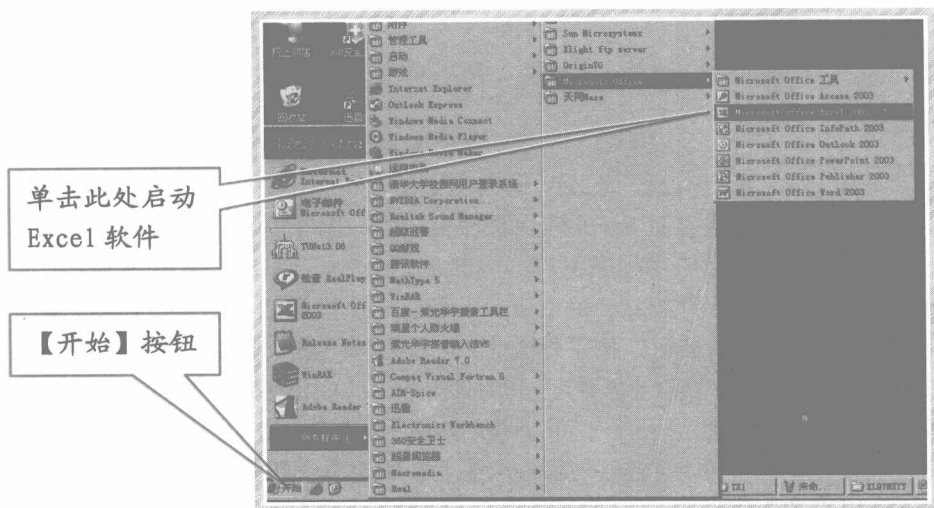
本章先介绍 Excel 2003 (本书亦简称 Excel) 的启动、Excel 界面元素以及如何进行自助学习, 接着以家庭理财为例介绍如何在 Excel 中建立和维护账目。

相信通过本章的学习, 读者会对 Excel 有一个初步的感性认识。



启动和浏览 Excel 窗口

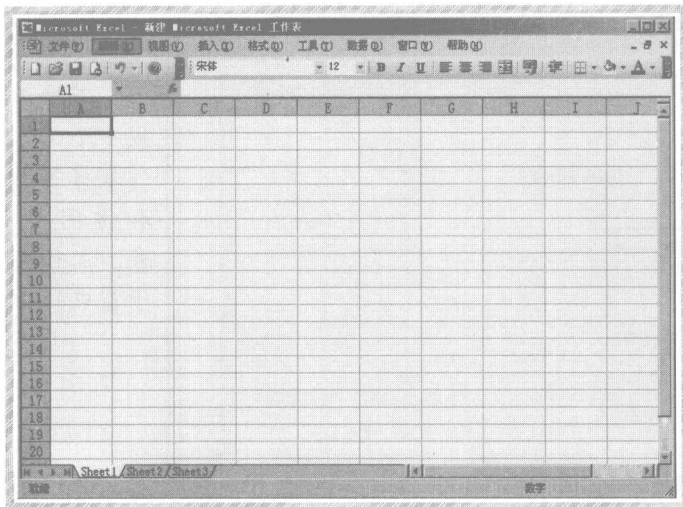
在 Windows XP 操作系统下,假如你已经正确安装了 Office 2003(最好是中文版),Excel 2003 的启动非常简单。打开电源启动电脑后,首先会出现一个桌面,在桌面的左下端有一个带有微软标志的【开始】按钮,单击【开始】,然后找到 Microsoft Office Excel 2003,单击即可启动 Excel,如图 1 所示。



1

如果你已经十分熟悉 Windows XP 操作,还可以单击【开始】|【运行】选项,直接启动 Excel。其实很多应用程序都可以用类似的方法启动,读者在以后的学习中会接触到。

图 2 即为 Excel 启动后的窗口,它的界面主要是由标题栏、菜单栏、表格、状态栏等部分组成。下面我们来一一认识它们。



2

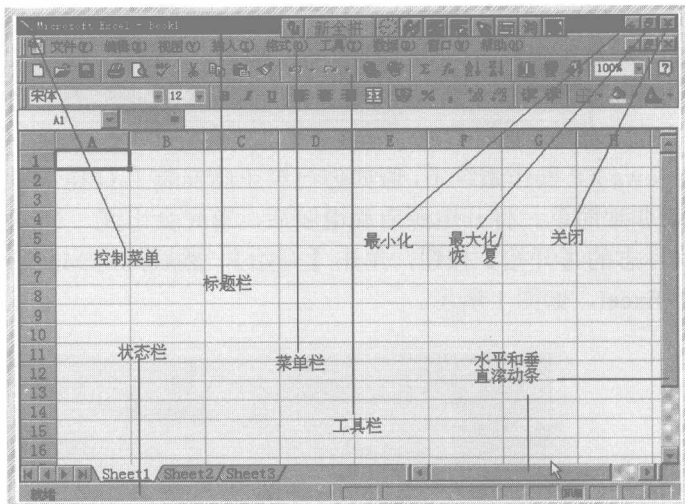
提示与说明

Excel 除具有 Windows XP 标准应用程序窗口元素,还具有自身特有的窗口元素(如图 2 所示)。



提示与说明

控制菜单具有和右边最小化按钮、最大化按钮/恢复按钮和关闭按钮类似的功能。单击此处可以看到功能选项。



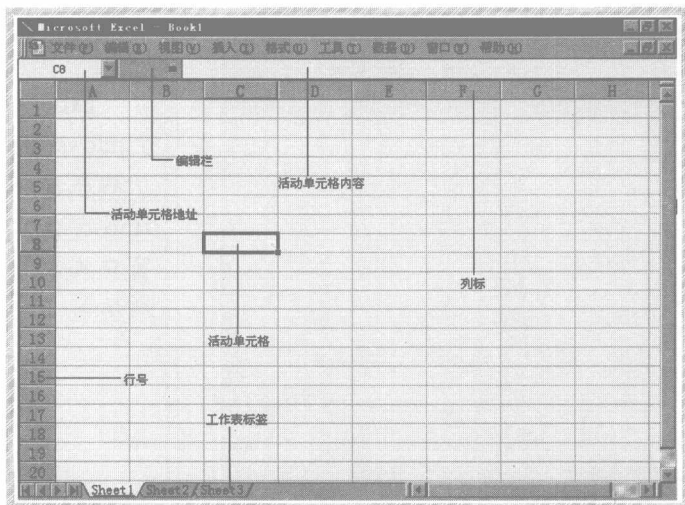
3

启动 Excel 程序后，屏幕上将显示 Excel 应用程序窗口，如图 3 所示。该窗口大致分为两部分：外围是 Windows XP 标准应用程序窗口；内部是一个 Excel 特有的工作簿窗口。

先看 Windows XP 标准应用程序窗口。每个窗口上都有一个标题栏给出窗口标题。最小化按钮、最大化/恢复按钮和关闭按钮：按下最大化/恢复按钮，窗口会在最大化和普通状态之间切换；按下最小化按钮可把窗口缩小为一个图标；按下关闭按钮将关闭这个窗口。菜单栏（文字表示）和工具栏（图形表示）可以帮助你使用 and 访问应用程序。状态栏将提示当前工作状态以及鼠标所指菜单或按钮的简短描述。水平滚动条和垂直滚动条则用于查看当前窗口没能显示出来的内容。

再看 Excel 特有窗口：编辑栏和工作簿窗口。由若干行和列组成的网格叫做工作表，行和列分别有行号和列标，分别用阿拉伯数字和大写英文字母标识。行列交点是单元格，相应的列标和行号构成其地址。醒目边框表示其为活动单元格。编辑栏上显示着活动单元格的地址和内容。如图 4 所示。

4



提示与说明

若干工作表构成一个工作簿，工作表标签用来标识和访问不同工作表。工作表标签位于窗口的左下角。

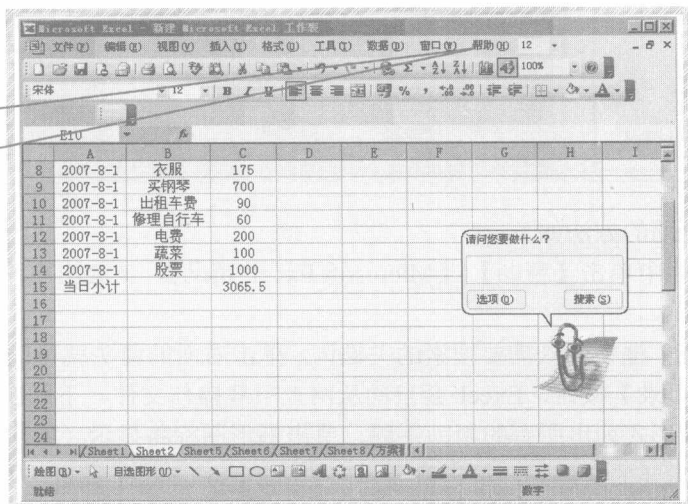




自学伴侣，联机帮助

为方便用户，标准的 Windows XP 应用程序均提供联机帮助功能。Excel 也是如此。事实上，Excel 2003 属于 Office 2003 家族产品，该家族的产品除了提供传统的静态联机帮助功能外，还提供了一种称之为“Office 助手”的动态联机帮助功能。在【帮助】中选择【显示 Office 助手】会出现图 1 所示的界面。用法如下：

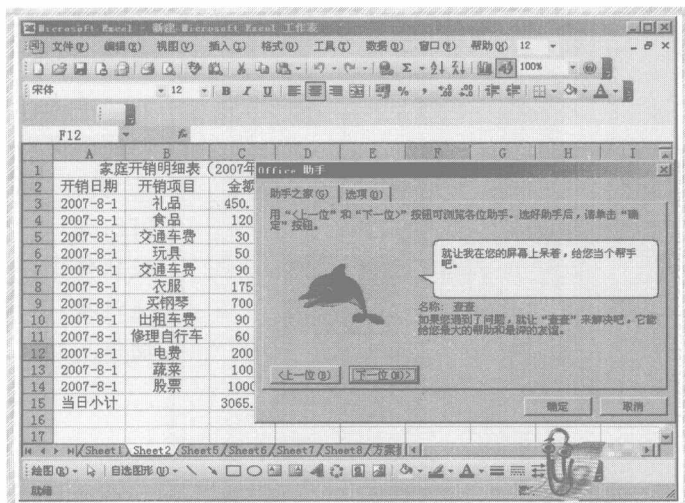
除【帮助】外，可以按 F1 键得到帮助信息



1

1. 单击【选项】按钮，弹出“Office 助手”对话框，如图 2 所示。单击【助手之家】选项卡，在【上一步】和【下一步】之间可以选择“Office 助手”的外形；

2. 在“Office 助手”对话框中单击【选项】选项卡，将其激活，可以进行 Office 助手的各项设置；



2

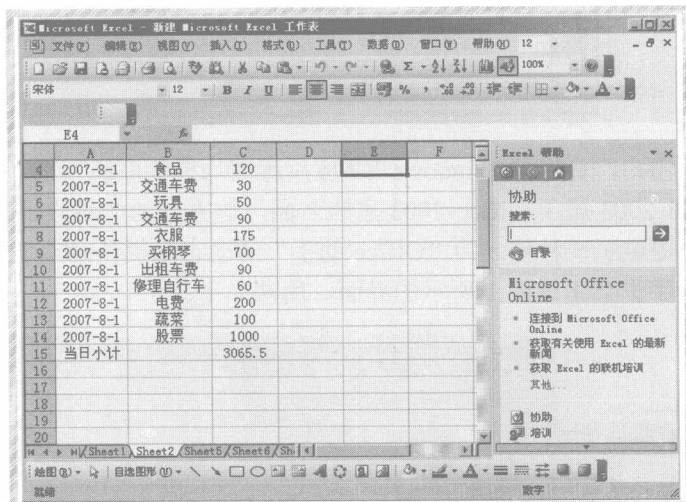
提示与说明

图 1 的“请问您要做什么？”一栏中输入需要搜索的关键词，单击【搜索】按钮即可搜索。



提示与说明

注意：进入联机帮助前请确认你已经连接到 Internet 上了。



3

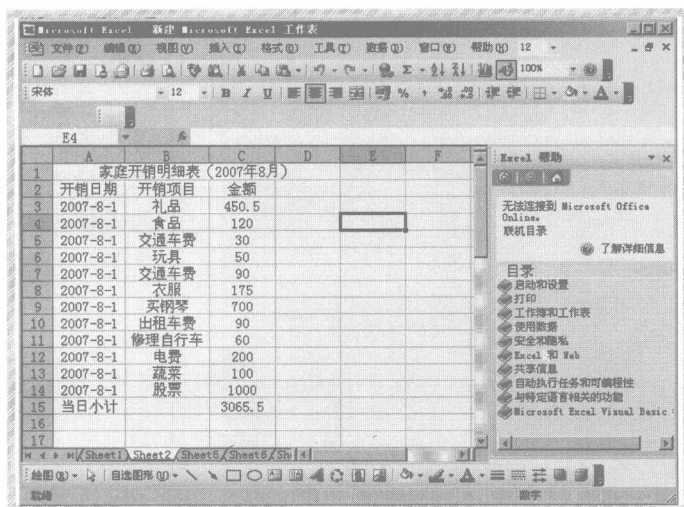
进入联机帮助的方法如下：

1. 在菜单栏中单击【帮助】|【Microsoft Excel 帮助】，就会出现“Excel 帮助”界面，如图 3 所示；
2. 在“搜索”框中输入需要搜索的关键词，单击右面的箭头就可以搜索到相应的信息；
3. 单击【目录】按钮，Excel 会自动从网上下载操作文件，下载完毕后如图 4 所示。目录文件以书本形式列出所有的帮助主题，单击书形图标将显示（或隐藏）其从属主题；
4. 找到所需要的文件后，单击就会弹出“Microsoft Excel 帮助”页，页面中给出了相应操作的详细信息。

此外，单击【帮助】|【Microsoft Office Online】，也可以连接到互联网上，得到 Internet 上的技术支持。

在图 3 中“Excel 帮助”标题右边有一个下拉菜单，可以实现不同操作页面的切换。单击下面的前进按钮或后退按钮也可以实现页面切换。

4



提示与说明

单击 F1 键可以得到帮助信息。其实，在包括 Office 在内的多数软件中，都可以通过按 F1 得到帮助信息。

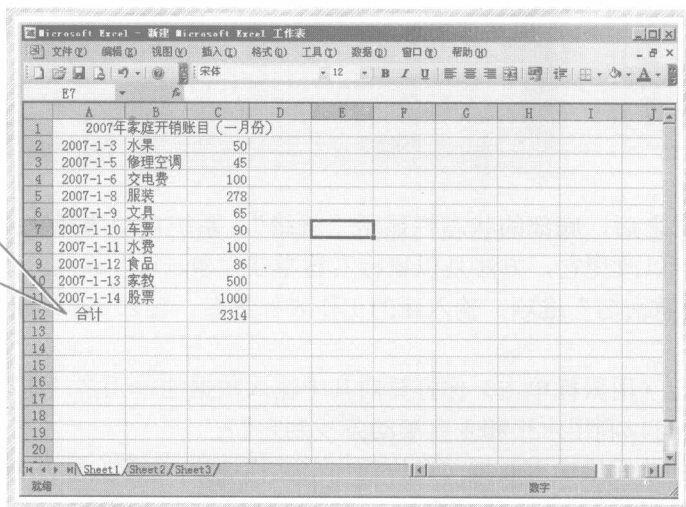


建立家庭开销明细表

言归正传。家庭理财投资乃是漫漫长路，你需要从一点一滴做起。最平凡、最琐碎的日常开销，恰恰是你理财投资之路的起点。我们就要开始学习如何建立你的家庭开销明细表，当然是要借助于 Excel 的帮助。

学习家庭理财，首先学会如何高效地在 Excel 中输入各种数据信息。

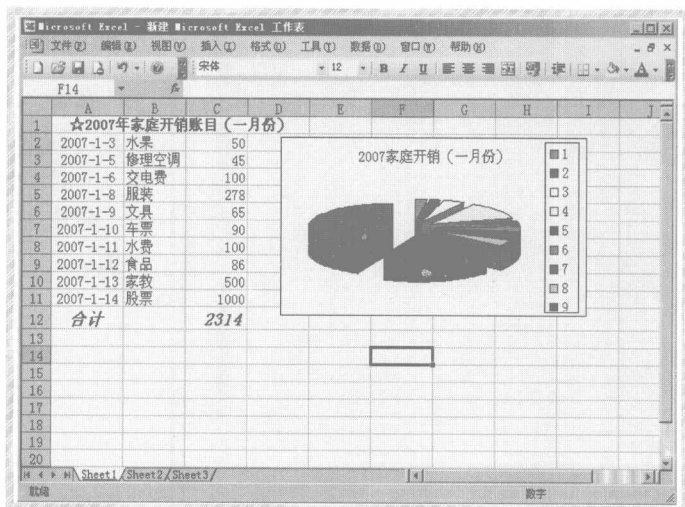
这一栏中的日期就属于相似的输入，它们依次递增



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	2007年家庭开销账目 (一月份)									
2	2007-1-3	水果	50							
3	2007-1-5	修理空调	45							
4	2007-1-6	交电费	100							
5	2007-1-8	服装	278							
6	2007-1-9	文具	65							
7	2007-1-10	车票	90							
8	2007-1-11	水费	100							
9	2007-1-12	食品	86							
10	2007-1-13	家教	500							
11	2007-1-14	股票	1000							
12	合计		2314							

1

读者可以仿照图 1 所示例子建立需要的表格。你会发现使用 Excel 建立的表格相对于手工创建表格具有无可比拟的优势。一方面可以在表格中输入时间、汉字、数字、图表等信息，如图 2 所示，另一方面在电子表格中修改起来非常方便，避免了手工记录因修改带来的页面涂改、纸张浪费等缺点。这是 Excel 得到广泛应用的原因之一。



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	☆2007年家庭开销账目 (一月份)									
2	2007-1-3	水果	50							
3	2007-1-5	修理空调	45							
4	2007-1-6	交电费	100							
5	2007-1-8	服装	278							
6	2007-1-9	文具	65							
7	2007-1-10	车票	90							
8	2007-1-11	水费	100							
9	2007-1-12	食品	86							
10	2007-1-13	家教	500							
11	2007-1-14	股票	1000							
12	合计		2314							

2

提示与说明

Excel 中可以输入多种数据格式，可以是数字、汉字、英文字母、符号、图表，等等。还可以插入函数，进行数据之间的运算。