

1-2-3 商業使用手冊

財務績效控制 程式設計

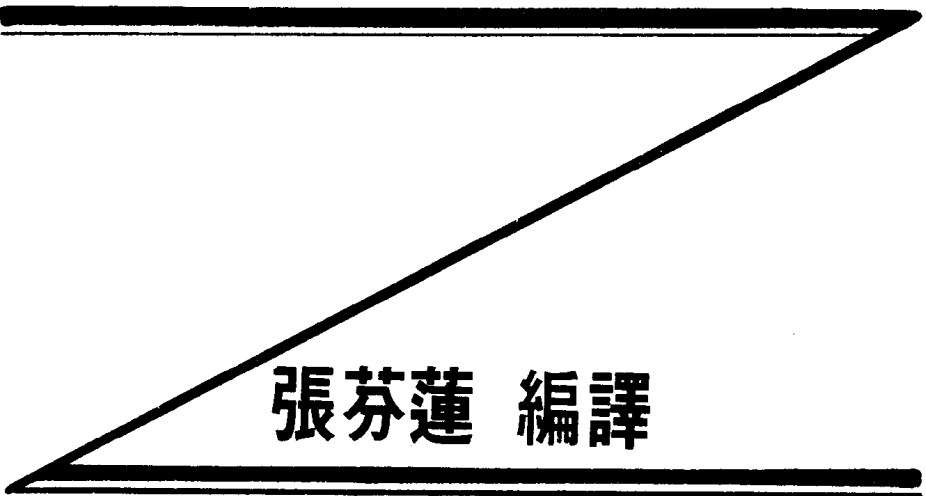
如何獲得更高利潤

張芬蓮 編譯



Step ■ From problem
by ■ to worksheet
: Step ■ to graph
With the
revolutionary new
1-2-3™ program

財務績效控制程式設計



張芬蓮 編譯

五南圖書出版公司 印行

財務績效控制程式設計1-2-3

中華民國74年9月初版

著作者 張 芬 蓮
發行人 楊 榮 川
發行所 五南圖書出版公司

局版臺業字第0598號
臺北市銅山街1號
電話：3916542
郵政劃撥：0106895-3
印刷所 茂榮印刷事業有限公司
臺北縣三重市重新路五段632號
電話：9711628・9713227

售價 200 元

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

新時代電腦文庫

總主編序

十年前我在美國哥倫比亞大學作超博士研究，主攻人機模控學——也就是研究人類和機器間，如何彼此模仿及有效控制的一門新科學時，接到德國國際會議中心的電話，要我擔任該會舉辦之國際研討會講座。會議是在西德的柏林市舉行。參加者有世界各國電腦專家多位。擔任講座的有美國、日本、奧國、加拿大、意大利、蘇聯、德國、英國、法國等電腦界人士。

閉幕的前一天晚上，大會執行長華特博士在高聲雲霄的自由之針上的旋轉廳，請全體講座吃德國南部名菜豬蹄，並用巨杯喝慕尼黑啤酒。酒過三巡，歌唱十遍之後，華博士說：「全世界都希望聽聽各位的高見，究竟十年後電腦會如何？廿年後會如何？」各國講座即席紛紛發言，又要我作了一個報告如下：

- 一、十年後快速成長的電腦會又小、又快、又好、又便宜，人人買得起。
- 二、十年後電腦將進入辦公室、進入社會、進入家庭，連兒童也要學電腦——電腦文庫將成必備讀物。
- 三、廿年後電腦將從無思考力變成有思考力。
- 四、廿年後電腦將使不懂電腦的人變成功能性文盲。

今天看起來，第一及第二個預測都已應驗了。而日本、英國、美國更自前年起，紛紛從事第五代電腦的設計及製造。我國有識之士，已於今年起一再研究第五代電腦之問題及發展。而即將來臨之新電腦將是一個具有智慧及思考力的機器。他可以讀書，可以與人類以語言交談；如果配在相關機器上，便近乎一位又聰明又能幹的人類。這種電腦系統預計於十年左右完成，一定更會形成新時代的科技及人文大革命。

第三項預測將在各國的大膽革新下實現，而形成對吾人生活及文化之重大衝擊。就第四項而言在那個時候認得「電」字，也認得「腦」字，而不知「電腦」二字加起來是什麼意思的人，便不再是被「新書香社會」尊敬的人士。

我國的知識水準一向不錯，一般說來大專程度以上者約有百分之五，中學程度百分之四十，初中以下百分之五十五。而臺北市之大專程度更高達百分之十四，「文盲」實在很少。在這樣漂亮的統計數字下，我們的「電腦文盲」是多是少呢？

做電腦文盲並不可怕，只要你有「三念」原則就不怕了——那就是要有「念」頭來學習電腦；學後必須要能改變舊觀「念」成為新觀「念」。

這個時代更是「電腦兒童」時代，他們生在電腦時代，所以愛電腦，不怕電腦，電腦可成為他們生活的一部份，他們與電腦在一起覺得很自然；正如許多生在農村社會的人，愛毬子、愛竹馬一樣的自然。這個時代的兒童不會成電腦文盲，也不應該成為電腦文盲；尤其是我們中國的兒童們，他們出生在電腦時代，他們將在國

際商場上為國家作一名鬥士。我們都希望子女成龍成鳳，為什麼不早讓他們學這一個最重要的工具及文化呢？我們都知道練武功要從小開始，學芭蕾舞，學鋼琴要從小開始，而且越早越好；為什麼學電腦不能從小開始？為什麼不准他們玩他們自己新時代的電腦，偏要他們玩「舊時代」的毬子和竹馬？

如果我是一位「電腦文盲」，我會自己先從事「新識字運動」；而不把「上古史」硬拿來束縛住「電腦兒童」及「電腦文盲」們的手腦。須知新時代已迅速而堅決地來了——現在是「駝鳥」飛上枝頭變「鳳凰」的最後機會。

我國電腦資訊的急速發展有目共睹；在發展及成長過程中，陣痛是免不了的，但如不能懷有「臨事而懼，好謀而成」的心理，則美國奧斯邦電腦公司、德州儀器公司及阿他雷公司、富蘭克林公司等，在電腦發展上的失敗，便是殷鑒不遠。所以我們有必要提出檢討，提出改進方法，因為自「1984」年起不過十年左右，「有思考力」的電腦便將誕生了。

要有效促進我國電腦成長，吾人必須積極從事十個新方向：

- 一、輸出要重點突破，不可兼容並包——吾人有較廉價之技術人才、聰明苦幹之知識份子，但限於國力資源及學識，還是抓住幾個重點發展為佳。
- 二、要注意「顧客為主」原則在開拓市場上之意義及價值，不可把生金蛋的鵝趕走。
- 三、造成容許發展之電腦環境及市場，不可朝令夕改；不可因噎廢食；不可過份干涉；應多獎勵學習。

四、電腦成長要以「行銷導向」不可以「生產導向」。

五、全國修訂不合時宜之法令解釋，行政管轄權及書刊，並引進新知識，以配合新時代之新需要。

六、由政府及民間合作成立全國性公正而客觀之電腦資訊委員會，以求統一意見，教育及導引各界，事先準備，迎接新時代。

七、用新人行新政——須知在電腦時代，善意的無知為害之烈勝於惡人——因惡人易為人知而加以防範。

八、要學習以新管理方法來管理電腦資訊之成長——要學習如何來管理電腦資訊之成長，要重視電腦成長戰略，而不可用「農業波」或「工業波」時代之舊觀念，來管理「電腦資訊波」時代之新成長。

九、要把握市場、原料及知識來源——不可俯仰由人，靠天吃飯，要研讀先機、未雨綢繆。

十、發動全民力量加入發展電腦之通盤策劃及推廣——須知以全國之力，公私合作，仍不見得能容易應付的挑戰，怎可以有限的人力挑上太重的擔子?!

所以，五南圖書出版公司發行人楊榮川先生開拓「新時代電腦文庫」的魄力與努力，是配合全民發展電腦資訊運動中，堅定而有力的一步。新時代電腦文庫將敦請最好的人才來著述及翻譯最新的學問及出版物。凡是與電腦有關，且有重要性或實用性的新知，均在網羅之列，希望「新時代電腦文庫」，將成為中國電腦發展史上，又一個新的里程碑。而個人才疏學淺，得以參與此一新時代新工作；其惶恐，其愉快，又豈這一篇序文所能表達。

發 行 者 言

范光陵博士被稱為中國電腦之父。他首先在國內揭開了電腦啓蒙運動；他舉辦了中國第一屆人造智慧會議；寫了整個中國第一本電腦書「電腦和你」——是海內外千千萬萬中國人看過的第一本電腦書，他創造了「中文電腦化」，「電腦中文化」的新觀念；舉辦了中國第一屆中文電腦會議；他和有志之士共同創辦了中國第一個全國性電腦團體，也擔任過十次國際電腦資訊會議主席；中國第一任電腦研究所所長，第一任電腦科主任及第一任電子計算機系主任，又主持過中國第一次電視電腦節目。在中國電腦史上他創造了許多第一，也使得新時代的其他新人物，更進一步創造了許多第一。

新時代電腦文庫能由范光陵博士擔任總主編，實在是一件很榮幸的事，相信在他的策劃主編之下，配合碩士級以上的電腦編譯人才，必定能夠達到「不是好書不出版，出版的都是好書」的嚴格要求，共同為中國電腦化，盡一份心力。

楊 榮 川

譯 者 序

本書介紹如何利用個人電腦套裝軟體 Lotus 1 - 2 - 3 來建立公司的財務報表—損益表、資產負債表，並利用這兩個基本資料分析公司的財務狀況及管理績效。該分析資料不僅以數字表示，還以圖形顯示。管理者很容易從圖中看出整個財務狀況趨勢及問題所在。

本書最大的特色是對電腦及管理概念均有深入淺出的介紹。對電腦及財務管理涉獵不深之讀者，閱讀本書亦可很容易進入情況。書中第三、四章將建立損益表、資產負債表的每一個指令列出並加說明，讀者只要按書中指令鍵入電腦即可建立標準範例。第五章解釋各種財務比率及計算方法，第六章以實例說明如何分析各種財務問題及如何畫圖。最後（第七、八章）並介紹如何修改前面的範例建立適用於貴公司的財務報表。各章之間並有許多“提示”探討某一電腦或管理專題。

建立電腦財務報表資料，開始時可能要花點時間，但一旦建立後，你要修正任何資料，只要修正一個地方，其他有關的數字

、報表會自動跟著修正。你可省下許多寶貴時間作更重要的事情，並對公司狀況有更深入的了解。

Lotus 1 - 2 - 3 目前居美國個人電腦暢銷軟體排行榜第一名，究其原因是因為它用途廣泛，功能很多，可以畫圖，且容易學習。讀此書時最好有 Lotus 1 - 2 - 3 使用者手冊在旁參考。

本書匆促付梓，若有疏漏之處，尚祈讀者先進不吝指正。
謝謝！

張 芬 蓮 謹誌

于民國七十四年七月

簡 介

許多企業主管、業主、投資者所遭遇的問題都可經由財務分析技巧得到答案。例如：你的公司價值多少？是否有足夠資金應付目前的債務？若沒有，需向銀行借多少錢，何時需要借？本金中有多少可以支付薪水？你的公司是否正要擴充，或買另外一個公司？毛利是否能抵得過費用而仍有利潤？

令人驚訝的是許多業主或主管，尤其是小公司的，在回答這些問題都用猜測或依賴直覺。大部份企業人士都非職業性財務主管，他們發現分析基本財務報表很複雜。再者，分析往往很費時。更不幸的是，往往一個問題第一次解決之後，再遇到同一問題時，先前所用的技巧和步驟又忘記了。

此書可幫助你改正這種局面。它是一本教你如何做的手冊：如何經由在個人電腦上建立和研討財務報表所累積的經驗來了解和使用財務報表。一本實用的企業用書，綜合了財務管理和電腦技術。但是你使用此書可不需知道上列兩項知識。我們以清楚、簡單易懂的步驟展示各種資訊。

你將逐步的學會如何運用有效的工具了解和控制貴公司的財務。有了一部個人電腦和由 Lotus 發展公司 (Lotus Development Corporation) 開發的革新版 1-2-3 程式，你將學習如何評估和使用你的基本財務報表——損益表和資產負債表——以做成更有利的財務決策。使用 1-2-3 程式用途廣的試算表和圖形數字後，你很快很容易的對貴公司的財務狀況和績效有更佳的了解。你不需要正式的財務訓練或廣泛的電腦經驗就可有效的使用這些提供給你的決策系統。所有你需要知道的都清楚的在此顯示。

我們會解釋財務報表如何建立在電腦上。在此我們假設你對你電腦中的報表所知不多，我們亦假設你讀過電腦和 1-2-3 程式的顧客使用手冊，但我們並不預期你熟知所有程序和如何運用它們。其次，我們將說明你如何運用已電腦化的報表來研討可能發生的財務變化同時並搜集可供管理決策的資訊。最後我們將教你如何建立

貴公司詳細的常用財務報表。

從數千個公司的經驗顯示，他們自己大部份並不了解自己公司的真實狀況。當你到銀行貸款時，銀行辦事員第一件要做的事是將你的報表化成比率看看你能否應付目前債務，是否有足夠資金支付利息支出，公司財務狀況是否健全。你自己一樣需要知道這些銀行有興趣的資料，不僅是為了財務安全，也為了達到你替你自己及公司所訂的目標。縱使你有會計員或會計部門，你對財務報表的了解仍然非常重要，理由如下：

第一、你愈了解，你愈能控制公司。

貴公司或貴部門的財務狀況是你的責任。完全依賴會計人員，不管是自己的職員或外來的，都是自找麻煩。你真正曉得如何運用會計人員給你的資訊嗎？你了解他或她對你財務狀況的評估嗎？會計人員可能無法提供你對報表的詳細解釋、它的意義及對公司潛在的意義。

第二、這些報表是財務分析的基礎。在銀行家或投資者提供貸款和投資決策前均先評估公司的財務報表。若你想得到這些企業人士的資助，你必須能夠提供財務報表並解釋各項數字所顯示的意義。

第三、你能閱讀並引申這些報表及比率當做你管理運作之一部份。經過仔細的財務分析，你才能發現並補救你的財務弱點，同時為未來規劃健全和有活力的計劃。

財務報表對公司的控制很重要。主管依據對未來的目標及遠景而訂計劃，並且將每日經營的結果和目標比較。對公司而言，所有營運例如生產、銷售和人事都有財務的因果關係。這些因果關係在公司的財務報表顯示。控制包括衡量績效、結果和計劃的比較，和採取行動改善公司財務狀況。這本書，你的個人電腦及 1-2-3 軟體可幫你衡量績效和探討各種可能變化的因果關係。然後你可以決定採取所需的行動來改良公司績效，控制企業追求更高利潤。

Lotus 1-2-3 目前居美國個人電腦暢銷軟體排行榜第一名，究其原因它是因為它用途應泛，功能較多，可以繪圖，且容易學習。

本書介紹如何利用個人電腦套裝軟體Lotus 1-2-3 來建立公司的財務報表—損益表、資產負債表，並利用這兩個基本資料分析公司的財務狀況及管理績效。該分析資料不僅以數字表示，還以圖形顯示。管理者很容易從圖中看出整個財務狀況趨勢及問題所在。

本書最大的特色是對電腦及管理概念均有深入淺出的介紹。對電腦及財務管理涉獵不深之讀者，閱讀本書亦可很容易進入情況。讀者建立電腦財務報表資料，開始時可能要花點時間，但一旦建立後，若想修正任何資料，只要修正一個地方，其他有關的數字、報表會自動跟著修正。讀者可省下許多時間作更重要的事情，並可對公司狀況有更深入的了解。

有成書業公司
H\$67.00

 五南圖書出版公司

50週年紀念
1973-1988

中南圖書公司

新時代電腦文庫

總 主 編



A0406380

范 光 陵 博士

美國斯頓蒙大學企管碩士
美國猶他州立大學哲學博士
美國哥倫比亞大學超博士研究
美國加州大學學院士

會 任

美國IBM電腦公司系統分析師
美國猶他州立大學電腦研究計劃主任
美國加州大學教授
國立中興大學企管系系主任
逢甲大學電腦系系主任
文化大學電腦研究所所長
國立成功大學商學院院長

榮 膺

美國傑出學者獎
美國國際傑出人物獎
泰國電腦成就獎

現 任

660277

國立中興大學教授

電腦科學 (新時代電腦文庫)

1E01	SPSS 使用手冊	翁淑錄著 / 成功大學心理系副教授	380 元
1E02	圖解電腦簡明辭典手冊	鄭英華編譯/台灣大學學士	180 元
1E03	資料庫初階	林欽台編譯/維修工程師	250 元
1E04	電腦化管理	陳光編譯/美國加州大學碩士	220 元
1E05	父母微電腦手冊	林淑芬編譯/台灣大學學士	180 元
1E06	測驗你的電腦 I.Q.	林淑芬編譯/台灣大學學士	100 元
1E07	檔案管理技巧	鄭士強編譯/台北商專電子資料科講師	200 元
1E08	EDP 管理理論與應用	林傑斌編譯/淡江大學碩士	250 元
1E09	數值分析與應用	林傑斌編譯/淡江大學碩士	220 元
1E10	資訊管理文選	梁定澎編譯/	380 元
1E11	電子計算機基本原理	林傑斌編譯/淡江大學碩士	400 元
1E12	會計資訊系統	周敏生編譯/台灣大學碩士	550 元
1E13	微處理機原理	張彌彰編譯/	250 元
1E14	計算機分析電路法	任建威編譯/交通大學副教授	400 元
1E15	BASIC 程式語言	黃民松著/台中商專企管科主任	180 元
1E16	計算機語言 FORTRAN 77	施亮光編譯/清華大學碩士	200 元
1E17	資料結構	鍾雲恭編譯/	元
1E18	PASCAL 程式設計	李汝雄編譯/交通大學碩士	230 元
1E19	資訊軟體鑑定手冊		500 元
1E20	機器組台語言入門	方中平編譯/清華大學碩士	320 元
1E21	程式設計概論與問題解析	彭榮生編譯/美奧克拉荷馬大學碩士	300 元
1E22	程式語言入門	林傑斌編譯/淡江大學碩士	250 元
1E23	結構化 COBOL 語言	牛履民編譯/美佛州理工學院碩士	280 元
1E24	微電腦套裝軟體使用手冊	林炳奇編譯/技術編輯師	200 元
1E25	青少年用 BASIC 入門	黃漢珍編譯/程式設計師	200 元
1E26	1-2-3 應用實例	楊洪生編譯/美俄亥俄大學碩士	140 元
1E27	BASIC 程式設計之問題解析法	李宜洋編譯/清華大學碩士	120 元
1E28	BASIC 程式設計技巧專精	舒中明編譯/成功大學碩士	220 元
1E29	Super Calc 家庭與公司 最佳夥伴	洪德成編譯/中央大學碩士	220 元
1E30	Visi Calc 商用模式	蕭輔徽編譯/系統工程師	150 元
1E31	微處理機在數位控制系統應用	洪正瑞等編譯	250 元
1E32	程式語言基本原理	彭榮生編譯/美奧克拉荷馬大學碩士	420 元
1E33	Basic 程式初階	陳秀慧編譯/淡江大學學士	180 元
1E34	高等 Pascal 程式設計	楊洪生編譯/美俄亥俄大學碩士	220 元
1E35	Pascal 程式設計	林傑斌編譯/淡江大學碩士	元
1E36	個人電腦 Pascal 語言	彭榮生編譯/美奧克拉荷馬大學碩士	元
1E37	IBM 個人電腦——COBOL 程式規劃	孫經國編譯/台灣大學學士	280 元
1E38	IBM 個人電腦組台程式語言	楊賜麟編譯/台灣大學碩士	元
1E39	軟體能力鑑定測試題庫	蔡國猷編譯/程式設計師	500 元
1E40	Unix 系統實用手冊	彭榮生編譯/美奧克拉荷馬大學碩士	320 元
1E41	畫面式圖表系統之理論及應用	林欽台編譯/維修工程師	150 元
1E42	系統分析原理	陳復生編譯/教育學院教授	元