

上海远东出版社

Quicken 6

for WINDOWS

忙人学电脑

您想节省时间时,请
使用本书——计算
机使您复杂繁忙的
生活变得简单轻松!



彼得·韦渥卡 著

胡国定 译

忙人学电脑

Quicken 6 for Windows

〔美〕 彼得·韦渥卡 著
胡国定 译

上海远东出版社

Copyright ©1996 by McGraw-Hill, Inc.
QUICKEN 6 FOR WINDOWS FOR BUSY PEOPLE
All rights reserved. No part of this book
may be reproduced, in any form or by any
means, without permission in writing from
the publishers.

ISBN 0-07-882112-6

Published by Shanghai Far East Publishers.

Printed in the People's Republic of China.

本书中文简体字版由上海远东出版社独家出版。
未经出版者书面许可,本书的任何部分不得以任何方式复制或抄袭。
本书中文简体字版权通过上海市版权代理公司获得。

版权所有 翻印必究

忙人学电脑 Quicken 6 for Windows		(美) 彼得·韦诺卡 著 胡国定 译
出版	上海远东出版社 (上海冠生园路 393 号 邮编 200233)	开本 787×960 1/16
发行	上海远东出版社	印张 19
经销	全国新华书店	千字 456
排版	希望电脑排印中心	版次 1998 年 3 月第 1 版
印刷	上海市印刷七厂	印次 1998 年 3 月第 1 次
ISBN 7-80613-669-X / TP·128		著作权合同登记图字:09-1998-006 定价: 38.00 元

总 目 录

1	基础知识	1
2	记录财务活动	21
3	开具和打印支票	45
4	记录并反映资金的去向和来源	67
5	银行或信用卡账户的对账	85
6	更快、更好地操作 Quicken	103
7	检验财务状况的报表和图表	123
8	完成日常操作	145
9	用 Quicken 编制预算和进行储蓄	161
10	贷款、负债和资产	181
11	用 Quicken 计划将来	199
12	Quicken 作为财务分析工具	217
13	投资人的 Quicken	235
14	在线运行 Quicken	257
	索引	275

目录

致谢	1
导言	3
1 基础知识	1
快速浏览	2
几句忠告	4
启动 Quicken	5
第一次运行 Quicken	6
Quicken 屏幕快速之旅	7
Quicken Tips 框	7
QCards 及其功能	7
菜单栏	8
图标栏	9
Quicken 翻“页”的“Quick(快速)”选项卡	9
登记簿, 登记簿, 还是登记簿	10
用于账户之间切换的账户选项卡	10
活动栏按钮	10
设置账户	11
账户的种类	12
在你设置新账户前	13
设置新账户	14
创建商务文件或第二个新文件	16
关闭 Quicken	17
在你需要帮助时得到帮助	17

力争上游	19
2 记录财务活动	21
快速浏览	22
究竟什么是登记簿	24
打开账户登记簿	25
在储蓄和支票账户登记簿中输入财务事项	26
填写登记簿	27
按不同科目对存款或付款进行专栏记账	30
账户之间资金转账	32
如何在登记簿窗口中移动登记簿	34
纠正登记簿中的错误	35
更改部分登记簿记录	35
作废和删除财务事项	35
查找并纠正记录错误	36
查找并同时纠正错误	38
管理现金账户	40
在信用卡账户中记录财务事项	41
账户登记簿的打印	42
嗨！伙计	43
3 开具和打印支票	45
快速浏览	46
支票打印的方方面面	48
重要概念：支票打印	50
从 Intuit 公司订购支票	51
告诉打印机如何处理支票	53
更改打印机设置	54
打印支票样张	55
开支票	56
填写 Write Checks 窗口	56
谈一谈支票号码	58
删除和作废已打印的支票	58

打印各种支票	60
在打印支票前预览支票	60
记录支票号码	61
告诉 Quicken 打印哪张支票	62
从第 2 或第 3 张支票开始打印	62
给出打印命令	63
如果你的支票没有正确打印	64
被提醒要打印支票	64
该走了	64
4 记录并反映资金的去向和来源	67
快速浏览	68
Quicken 和你的配偶	70
重要概念:科目、总科目和分类账目	71
设置你自己的科目列表	73
在列表中增加科目或子科目	74
删除列表中的科目和子科目	76
按财务事项科目分类的方法纠正错误	77
更改科目和子科目名	78
设置并管理总科目	78
设置总科目	78
把科目归到总科目	79
删除并重新命名总科目	80
分类账目的使用	80
生成分类账目	80
对登记簿财务事项指定分类账目	81
删除和重命名分类账目	82
记录并反映与纳税关联的支出和收入科目	82
棒极了	83
5 银行或信用卡账户的对账	85
快速浏览	86
何为“对账”	88
重要概念:账户对账	89

支票账户或储蓄账户的对账	91
准备好你的各种凭据	91
把银行账单内容告诉 Quicken	92
把你的记录与银行的记录进行对账	93
如果账户余额不平衡该怎么办	94
信用卡账户对账	96
输入账单信息	96
把你的记录与信用卡公司的记录进行对账	98
支付信用卡账单	99
如果你的信用卡账户无法对账	100
更高、更远、更快	100
6 更快、更好地操作 Quicken	103
快速浏览	104
腾出更多的屏幕工作空间	106
单行显示的登记簿	106
去除(和查看)图标栏	107
选择在你启动 Quicken 时屏幕应显示的内容	107
使用 Quicken 的弹出式计算器	108
让 QuickFill 按你的方式工作	108
QuickFill 的方方面面	109
整理“Memorized Transaction List(财务事项备忘列表)”	111
QuickFill 和“锁定”的财务事项	112
计划财务事项以便记住处理这些事项	112
重要概念:排财务事项计划	113
排财务事项计划	113
排定的财务事项的执行和记录	115
尽早处理排定的财务事项	117
跳过排定的财务事项	118
改变一笔排定的财务事项	118
用财务日历安排事宜	119
浏览财务日历窗口	119
在日历上做备忘标志	120
Ollie Ollie Oxen Free!	121

7 检验财务状况的报表和图表	123
快速浏览	124
用“Snapshot”纵览你的财务状况	126
简单问答后得到报表和图表	127
Quicken 的现成报表.....	128
各种不同的报表	129
生成报表和“QuicZoom(快速缩放)”报表	129
打印报表	130
按你自己的风格制作报表.....	131
“修改”Quicken 报表	132
改变报表的外观	133
备忘你的新报表以便今后可以再调用	135
用图表反映你的财务状况.....	136
四种图表	136
更仔细地看图表数据	138
生成你自己的图表	139
备忘图表以便你以后使用	140
改变图表的外观	141
打印图表	142
呔嗨!	142
8 完成日常操作	145
快速浏览	146
保护你的数据不受计算机故障的影响	148
备份财务数据	149
从备份文件恢复数据	150
会计年度的结束	151
重要概念:存档文件和年终文件	151
把上一年的数据存放到存档文件中	152
为你的财务记录生成一个年终文件	153
重命名 Quicken 文件	154
复制 Quicken 文件	154
删除文件	156

用口令来保护你的财务数据	157
指定文件口令	157
为登记簿的财务事项指定口令	158
更改和废除口令	159
查理,我们到此结束吧	159
9 用 Quicken 编制预算和进行储蓄	161
快速浏览	162
用 Quicken 编制预算	164
重要概念:编制预算	164
决定如何编制预算	165
制定行和列的数目	167
输入预算额	168
生成第二个或第三个预算	171
查看你是否达到预算目标	172
用进度条来监视预算	174
通过储蓄达到财务目标	175
开设储蓄目标账户	176
把资金放在一边	176
查看离达到你的目标有多远	177
监视储蓄目标的进度条	178
全速前进	179
10 贷款、负债和资产	181
快速浏览	182
什么是负债和资产	184
重要概念:贷款和负债	184
记录并反映分期偿还贷款	185
设置贷款账户	185
偿还贷款	189
改变贷款的具体参数	191
提前和加快偿还贷款	191
抵押贷款有条件转让账户	192
处理可调整利率贷款	194
还清贷款	195

记录并反映负债状况	195
记录并反映资产状况	196
继续吧	197
 11 用 Quicken 计划将来	199
快速浏览	200
为退休作打算	202
制定退休收入目标	202
查看储蓄存款产生的效益	206
为子女上大学进行储蓄	207
估算你将会欠的税金	209
告诉 Quicken 税率是多少	209
输入纳税数据	210
What - If 纳税方案	213
找出减税的方法	213
再见	215
 12 Quicken 作为财务分析工具	217
快速浏览	218
计算贷款或抵押贷款额	221
计算你的偿还额	221
了解你能够借多少钱	223
要不要重新筹资	224
预测你将来的收入和支出	225
计算投资的将来值	227
了解投资是如何增长的	228
决定如何来达到投资目标	230
用于分析投资的报表和图表	231
就写这些了	232
 13 投资人的 Quicken	235
快速浏览	236
哪种人应该跟踪投资	238

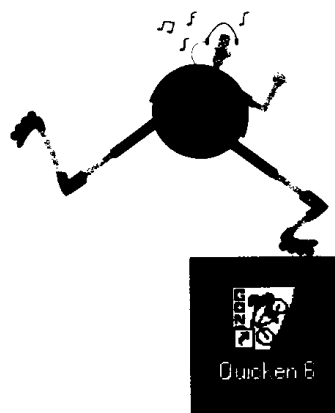
重要概念:用 Quicken 跟踪投资	238
设置投资账户	240
基础内容:跟踪共同基金、股票和债券	242
在投资账户中输入你的各种证券	242
买入证券份额	245
卖出证券份额	245
记录股利、利息、资本增益或其他收入	247
证券再投资	248
投资账户现金的转入和转出	250
记录年费、注销费和其他杂费	250
股票或共同基金份额拆细	250
投资管理的 Portfolio 视图	251
记录证券的市场现值	252
用图表来反映证券的市场表现	253
股票特种交易	254
投资账户对账、更新和证券价格更新	254
再接再厉	255
14 在线运行 Quicken	257
快速浏览	258
Quicken 在线服务概略	260
在线服务是否真为你服务	261
准备使用在线服务	261
把 Quicken 介绍给你的调制解调器	262
告诉 Quicken 如何连接 Internet	262
在线银行业务和在线付款服务	264
重要概念:在线银行业务和在线付款	264
申请在线服务	265
设置一个用于联网的账户	265
联网	266
获得准确、最新的账户信息	268
账户之间的资金转账	270
向银行发送 E-mail(电子函件)	271
在线付款	272

获得在线股票市场行情	273
一次愉快的旅行	274
索引	275

基础知识

主要内容

- ▲ 启动 Quicken
- ▲ 熟悉 Quicken 屏幕
- ▲ 各种不同的账户
- ▲ 设置账户
- ▲ 生成记录财务事项的新文件
- ▲ 退出 Quicken
- ▲ 运行 Quicken 的帮助程序



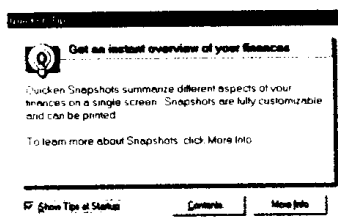
快速浏览

启动 Quicken ►P5

- 双击 Quicken 6 for Windows 的快捷图标,或者
- 单击任务栏上的“Start(开始)”按钮,选择“Programs(程序)”,选择 Quicken,然后选择 Quicken 6 for Windows。

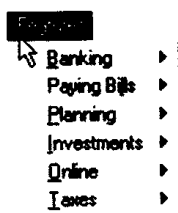
关闭 Quicken 提示框 ►P7

1. 单击“Done(完成)” (当然,这是在你看完了提示之后)。
2. 如果你对提示内容感兴趣,在按“Done(完成)”之前,你也可以单击“More Info(更多信息)”按钮。



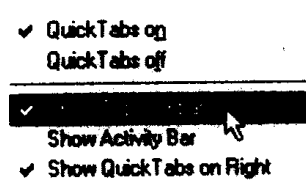
从菜单上选择命令 ►P8

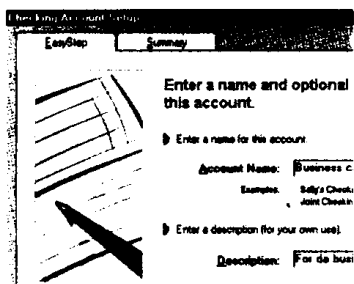
1. 用单击菜单的方法来打开菜单,或者按 Alt 键和菜单中有下划线的字母键。
2. 在菜单出现时,单击命令或按命令名中带下划线的字母键。



取消(或浏览)图标栏 ►P9

1. 右击屏幕右侧灰色区域来查看快捷菜单。
2. 单击“Show Top Iconbar(显示顶端的图标栏)”。





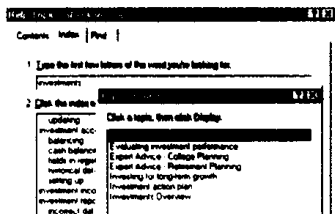
设置储蓄或支票账户 ▶PP11,14 - 16

1. 选择“Features | Banking | Create New Account(特性 | 银行业务 | 生成新账户)”。在对话框中,单击“Checking(支票)”或“Savings(储蓄)”按钮。
2. 单击“Next(下一步)”按钮,在“EasyStep(简要步骤)”选项卡上,输入账户名和说明。然后,单击 Next 按钮。
3. 要是你有最近的银行对账单,可以肯定,你会选取 Yes 选项按钮,单击 Next,输入账单日期和余额,再单击 Next。不过,现在不必输入账户余额信息,你只要单击 No 选项按钮,单击 Next,在你看到“Tha't's Okay(行了)”屏幕后,再单击 Next。
4. 下一个对话框询问有关在线银行业务。如果这不是联网账户,可单击 No。否则,单击 Yes,在下一个选项卡内输入金融机构名和9位数路径编号,单击 Next,在此后的选项卡中输入账户号和账户种类,单击 Next,输入社会保险号码,然后,单击 Next。
5. 阅读“Summary(摘要)”选项卡,确保你输入的信息准确无误。然后,单击 Done。



退出 Quicken ▶P17

- 选择“File | Exit(文件 | 退出)”,或者
- 单击 Quicken 屏幕右上角的“Close(关闭)”按钮(×)。



使用 Quicken 帮助程序 ▶PP17 - 19

1. 按 F1,单击图标栏上的“Help(帮助)”按钮,或者从 Help 菜单选择命令。
2. 在 Help 窗口中,你可以单击“Help Topic(帮助主题)”来到达主 Help Topic 屏幕。它提供了按主题来寻找帮助的“Content(目录)”选项卡,按字母顺序寻找主题的“Index(索引)”选项卡以及寻找有关主题建议的 Help 程序文件“Find(查找)”选项卡。

本章向你介绍 Quicken 的入门知识。叙述了在使用 Quicken 时该去哪个按钮,该选择哪个命令。讲述了如何启动和关闭程序。在这一章中,要是你想了解 Quicken 的主要内容,我会告诉你一两件应该马上知道的事。这里,你将学会如何打开账户和新文件。最后,如果你想从 Quicken 本身寻求帮助时,本章还介绍了 Quicken 的 Help 命令。

几句忠告

Quicken 记录财务事项非常非常容易。在你结算储蓄或支票账户时,你不需要按计算器键,或者在支票簿的页边涂写数字,因为 Quicken 会为你进行计算。你只需记录并了解把钱花在什么地方。若要了解你的资本净值,你所要做的只是击一两下按钮。如果你想要知道花在日用品、联邦所得税、宠物梳洗、纹身等其他的开销是多少,你只要给出一个命令。

以上是有利方面。不利方面是你必须小心输入财务数据,让 Quicken 很好地进行工作。并不是所有人对计算机键盘输入数字都在行,但是,数字正确很重要。为了说明问题,让我们看看图 1.1 的“Snapshot(纵览)”报表(你可以通过选择“Reports | Snapshots < 报表 | 纵览报表 >”来获得 Snapshot 报表)。为了使用于支出比较的饼图正确,你必须小心地对你的支出进行科目分类(科目分类在第 4 章中解释)。为了使预算报表有意义,你必须小心地制订预算目标(预算编制在第 9 章中介绍)。为了使资本净值的条形图精确,你必须不辞辛劳地记录所有的利息收入、所有的投资收益和所有的债务。

如果你要做的事是结算支票和储蓄账户,你可以让 Quicken 程序为你做这些事。Quicken 会给你许多复查支票和储蓄账户中的财务事项机会。但是,要是你用 Quicken 来记录并反映投资情况,编制预算,比较投