

电脑热门应用与精彩制作丛书

COMPUTER

HOW TO

THE COMPUT

如何用电脑理财

晶辰工作室 编著



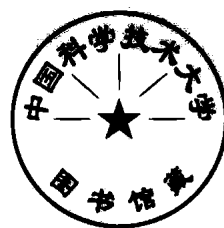
科学普及出版社
POPULAR SCIENCE PRESS

879
C4:2

电脑热门应用与精彩制作丛书

如何用电脑理财

晶辰工作室 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 / 晶辰工作室编. — 北京: 科学普及出版社, 2000.1

(电脑热门应用与精彩制作丛书)

ISBN 7-110-04804-7

I. 电… II. 晶… III. 电子表格系统, Excel—计算机应用—财务管理 IV. F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 75019 号

科学普及出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码: 100081

电话: 62179148 62173065

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市卫顺印刷厂印刷

开本: 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张: 6.75 字数: 168 千字

2000 年 1 月第 1 版 2000 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 11.00 元

(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)

前言

天高地迥，宇宙无穷，人们常慨叹生命短暂。让有限的生命在无限的时空中多一些停留，多一份精彩，是每一位生命过客的祈盼和追求。数千年人类智慧的积淀使得今天的我们有幸迎来了信息时代，你可以细心地向四周打量一下，身处信息社会中的我们所作所为、所闻所见、所思所想、所取所舍，对于我们的先人来说无不是匪夷所思、望尘莫及。每一次科技的进步都让我们的生命效率有所提高，生命的空间得以延伸，生命的内容更加精彩。

今天的我们虽远离了茹毛饮血的蒙昧，告别了刀耕火种的落后，可信息化来得太快太突然，以至令人目不暇接。仿佛就在昨天，我们的父辈们还在为楼上楼下、电视电话的现代化而奔波，可不知怎地，“忽如一夜春风来”，电视电话不再是梦想。随着电脑特别是它的衍生物——因特网的横空出世，如同当年一代宗师瓦特改变了世界一样，它们是当今世界的绝对盟主。

这是一个飞旋的时代。步入 90 年代后，随着我国经济逐步与世界经济接轨，信息产业有了长足的发展，对社会生活的许多方面都产生了很大的影响。

“旧时王谢堂前燕，飞入寻常百姓家。”电脑及因特网的迅速普及，让我们在不知不觉间步入了信息化社会。快速变化的世界每天都在展示着新的诱惑和挑战，不断加快的生活节奏使人们在兴奋之余感到了越来越多的生存压力。“采菊东篱下，悠然见南山”的日子只能永远是一个虚拟的浪漫了。你可以不把这个变化称之为场革命，但它确确实实改变了世界，改变了我们生存的空间，以至于远离电脑，则远离成功，远离因特网，则远离时代。

这又是一个充满机会的时代，一个知识英雄辈出的时代。电脑时代流传着不少微软式的经典神话，也创造了许多“雅虎”般的浪漫传奇。机会对于我们每一个人都是均等的，你同样可以成为下一个盖茨而富甲天下，或者下一个杨致远而一鸣惊人，但电脑是必备工具，不论你从事什么职业。

然而，电脑毕竟是高科技产品，是当代人类技术进步的杰出代表。面对这个方头方脑冷冰冰的家伙，面对一大堆令人眼花缭乱的技术名词，面对浩如烟海、无边无际的因特网，一丝“路漫漫其修远兮”的怅然与无奈会不时涌上你

的心头。找本书学学吧，可现如今的电脑图书虽多如牛毛，但一本既让人兴趣盎然，又让人轻松上手的书似乎总难寻觅，只能一次一次地把“众里寻她”的期待揣在心里。

于是乎，我们一些经常触“电”的“电工”和泡“网”的“网虫”决定把我们触“电”泡“网”的经验教训汇集起来，使各位在初入江湖时不致误打误撞，浪费有限的青春和金钱。这套丛书虽不是系统化、专业化的丛书，却也不是仅仅教一些入门功夫花拳绣腿的小册子，它注重解决实际问题、讲究内在功夫，记录了众多高手们“从奴隶到将军”的艰苦历程，用通俗的语言为你解开电脑玄机，以来自实际生活的具体应用作为引玉之砖。

如果你是初次走进电脑和网上世界，我们相信本丛书一个个翔实解决问题的方案，对于你把电脑引作真正的生产力工具会不无裨益，你会看到在这里的电脑不再是束之高阁的摆设，而是实实在在能够干出漂亮活儿来的利器，是引你踏进时尚生活的方舟。

当你忘情地驰骋在奇妙的电脑世界中，当你醉心地遨游在因特网的海洋里，让我们的丛书为你加油、导航，也许这能成为你创设电脑神话、书写网上传奇的起点，若能如此则将是我们的荣幸。

为了使这套《电脑热门应用与精彩制作丛书》早日奉献给读者，很多朋友积极参与了本丛书的创意、编写及资料收集整理工作，他们是：宜晨、知寒、吾风、蒋啸奇、郑莉萍、朱元秋、林军强、阎新建、郝岗、安钻策、闵永明、李家庚、尹京堂、杨进、魏进春、靖洪涛、袁峰、张鉴、余国利、郑海桥、林峰。

当然，这套丛书能够最终付梓成书，是与科学普及出版社的远见卓识和大力支持分不开的，我们在此向他们致以特别的谢意。

晶辰工作室

内容提要

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，成倍地提高工作效率，让你的梦想成真，涉足过去只能想而难以做的事。

本书以实际生活中对理财分析要求为背景，通过源自生活的具体范例，深入浅出地探讨了利用 Excel 97 实现建立家庭开销明细账、定期分类汇总、动态透视分析、灵活变换图表以及投资效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 97，也能把您的家庭财务管理得井井有条。



目 录

第 1 章 千里之行 始于足下.....	1
启动 EXCEL, 浏览 EXCEL 窗口	3
自学伴侣、联机帮助	5
开始建立家庭开销明细表	7
避免同日开销日期重复输入	9
修改家庭开销明细表项目	11
处理超长开销项目	13
保存、打开家庭开销明细表	15
第 2 章 日积月累 粒米成箩	17
每日开销要小计	19
某日支出增加或减少	22
统一表中开销项目名称	26
浏览显示家庭开销明细表	28
每月(周)开销需汇总	31
第 3 章 流水管理 精益求精	33
开销明细表变为数据库	35
关注金额大小和某种开销项目	38
透视家庭开销明细表	42
改变开销明细表的透视角度	45
如果原始开销明细表变化	48
第 4 章 收支平衡 月盈月亏	51
输入收支平衡表的月份和收入	53
建立明细表和平衡表的联系	55
计算月盈亏和收支比率	58
半年(全年)月盈亏分布	60
改变收支平衡表外貌	62
为了更美的显示和输出	65
第 5 章 化表为图 打印输出	67
形象显示收支平衡表	69
变化显示收支图表	72

多级链接的图表变化	75
添加源数据以外的图文	77
打印输出之前	79
选择打印输出	83
第 6 章 理财投资 借贷消费	85
勤跑银行多收益	87
消费新观念: 贷款买汽车	90
为孩子储蓄教育经费	93
不能单单只有储蓄	96
试试其他投资品种	98

第 1 章 千里之行 始于足下

本章要点

- ✿ 启动 EXCEL，浏览 EXCEL 窗口
- ✿ 自学伴侣，联机帮助
- ✿ 开始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
- ✿ 保存、打开家庭开销明细表



章首语

● ● ● ●

常言道：万事开头难。学习计算机使用或者家庭理财投资也是如此。

难免有这种情景：准备开始某项工作，由于工作量庞大，头绪烦多，常有不知从何下手之感。本人初从事计算机科普类图书写作时，对此深有感触。倒是我的一位朋友说得好：先投入战斗，再看分晓。依此话实践下来，获益匪浅。你既然购买此书，也当有这种勇气。

话分两说，循序渐进乃是一般的学习方法。本章将先向你介绍 EXCEL（本书均指 EXCEL97）的启动、基本元素，以及自助方法；再试图引导你从日常的开销花费记录，开始你的家庭理财（你只有先理好财，才谈得上投资），与此同时，你可以逐步学习 EXCEL 的各种基本操作。

●
●
●
●

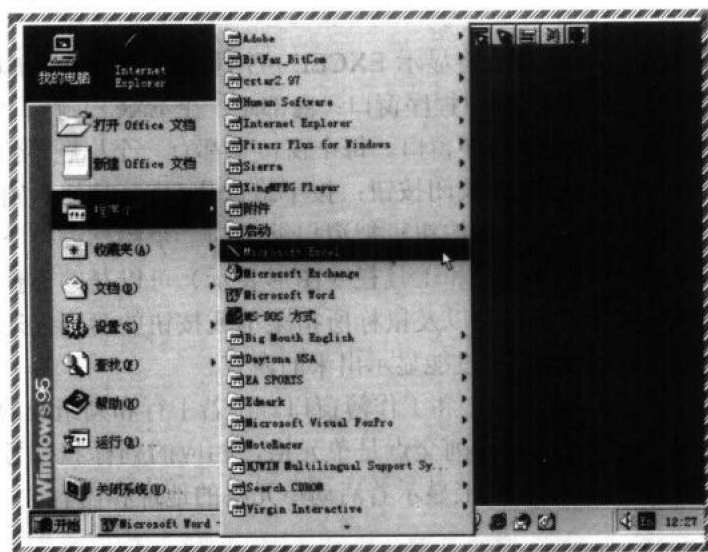
● ● ● ●



启动 EXCEL, 浏览 EXCEL 窗口

假设你的计算机上已经正确安装了微软公司的 WINDOWS 95 (或者 WINDOWS98) 操作系统和 EXCEL 软件 (最好都是中文版)。

EXCEL 程序首先是 WINDOWS 95 的标准程序: 通常使用标准的应用程序启动方法; 具有标准的 WINDOWS 95 应用程序窗口元素。EXCEL 作为专业的电子表格软件, 还具备它自己特有的窗口元素。首先熟悉这些窗口元素, 对于进一步的学习是十分必要的。



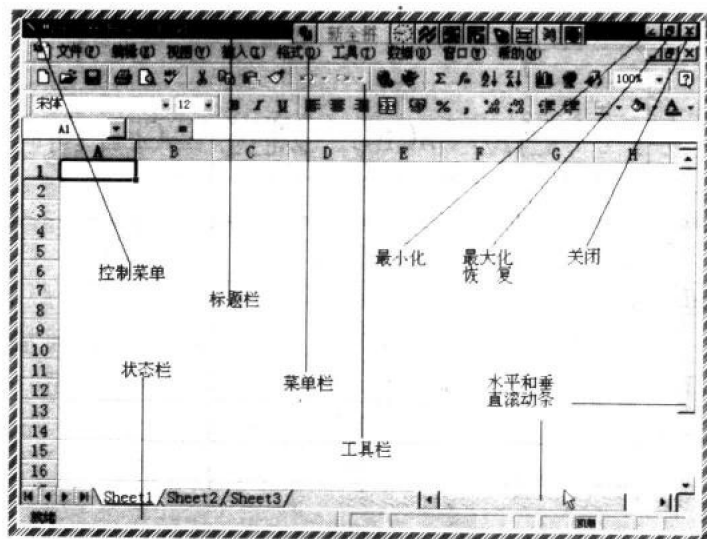
打开计算机电源后, WINDOWS 95 将自行启动。片刻之后屏幕上会显示一个“桌面”, 桌面铺排了各种图标 (取决各种应用程序的安装, EXCEL 的安装未在桌面形成图标), 桌面底部有标有微软标志和“开始”字样的任务栏。由于桌面设置可以修改, 因此你看到的内容多半有异。按如下步骤启动 EXCEL:

1. 把鼠标指针移到屏幕下端任务栏的“开始”按钮上, 这时会弹出一个写有“单击这里开始”的黄颜色提示框。
2. 按一下鼠标左键 (称为“单击”), 把鼠标指针移到所弹出菜单的“程序”选项上, 这时会看到一个弹出了菜单。把鼠标指针移到要启动 Microsoft Excel 程序名上, 按一下鼠标左键, 启动 EXCEL 应用程序。
3. 如果你已经十分熟悉 WINDOWS 95 操作, 还可以利用“开始”按钮弹出菜单的“运行”选项, 来查找启动 EXCEL。



提示与说明

控制菜单具有和右边最小化按钮、最大化/恢复按钮和关闭按钮类似的功能。

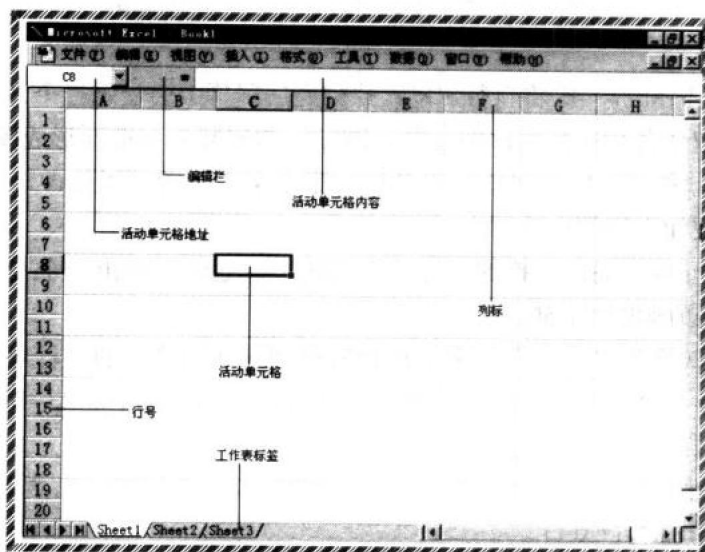


2

启动 EXCEL 程序后，屏幕上将显示 EXCEL 应用程序窗口。该窗口大致分为两部分：外围是 WINDOWS 95 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 95 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，行列交点是单元格，相应的列标和行号构成其地址。醒目边框表示活动单元格。编辑栏上显示着活动单元格的地址和内容。



提示与说明

若干工作表构成一个工作簿，用工作表标签标识和访问不同工作表。

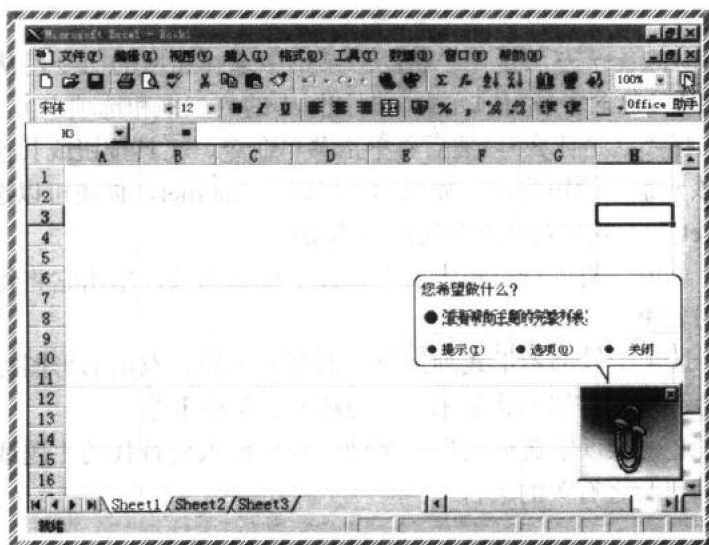


3

自学伴侣，联机帮助

标准的 WINDOWS 95 应用程序，为方便用户，均提供联机帮助功能。EXCEL 也概莫能外。事实上 EXCEL97 属于 OFFICE97 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。

在启动 EXCEL 之后，花些时间掌握联机帮助的使用方法，实在可称得上是：磨刀不误砍柴功。



1

我们先新后旧。

1. 单击工具栏上的问号按钮或选择“帮助”菜单的“Microsoft Excel 帮助”选项，屏幕上就会出现闪着大眼睛的 Office 助手。
2. 如果单击“查看帮助主题的完整列表”会出现“目录和索引”对话框（这是传统的联机帮助）；单击“提示”将显示当前系统提示。
3. 如果单击“选项”会出现定制 Office 助手的“选项”对话框（对话框是另一种标准 WINDOWS 95 窗口元素，下面介绍）。正是通过对该对话框的设置，你可以得到与当前操作有关的动态提示，甚至猜测你下一步可能执行操作并列出相应的帮助主题：包括如何更有效地使用程序功能，如何更有效地使用鼠标和键盘完成操作等等。
4. 单击某个主题便可得到需要的帮助信息，而不必在完整的主题列表中搜索。



提示与说明

图中对话框具有三种窗口元素：
上部的“目录”、“索引”选项卡；
中间的列表框；
底部的命令按钮。

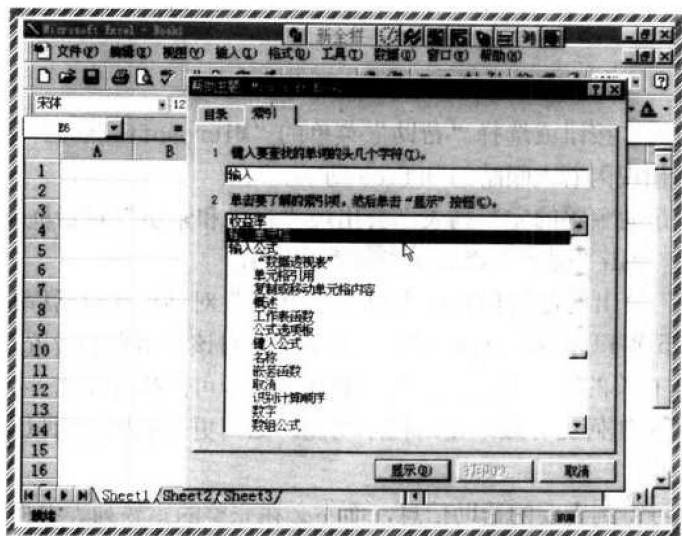


2

进入联机帮助的传统方法是在“帮助”菜单中选择相应的命令，从而调出相应的对话框（对话框又可包含多种窗口元素，例如图中的列表框和选项卡）。

1. 如果你选择“这是什么”，然后再单击菜单命令、工具按钮或其他屏幕元素，就会得到该元素的简短描述：如果你已经联上 Internet，你还可以选择“Microsoft on the Web”下载免费数据和访问技术资源。
2. “帮助”菜单中的“目录和索引”是最主要的选项，单击它将得到带有两个选项卡的对话框。
3. “目录”选项卡以书本形式列出所有的帮助主题，双击书形图标（或单击图标再单击“显示”按钮）将显示（或隐藏）其从属主题。
4. “索引”选项卡以字典形式提供帮助，只需输入要查找的主题或前几个字，系统就会列出与之有关的条目。

3



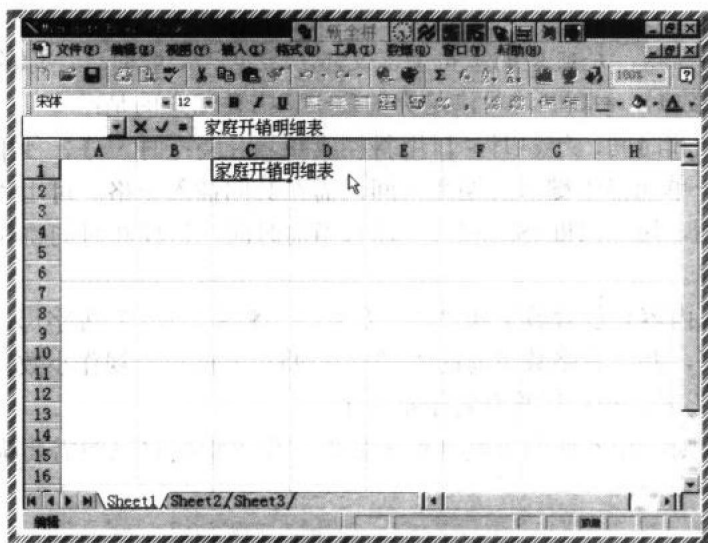
提示与说明

注意区分本图和上图。索引“选项”卡，由于是查找，要输入信息。



开始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。你会发现使用 EXCEL 建立类似的表格，较之手工操作有着无可比拟的优势。EXCEL 输入数据的方法有多种，其中有些不乏智能色彩。我们从最基本的输入方法开始。



1

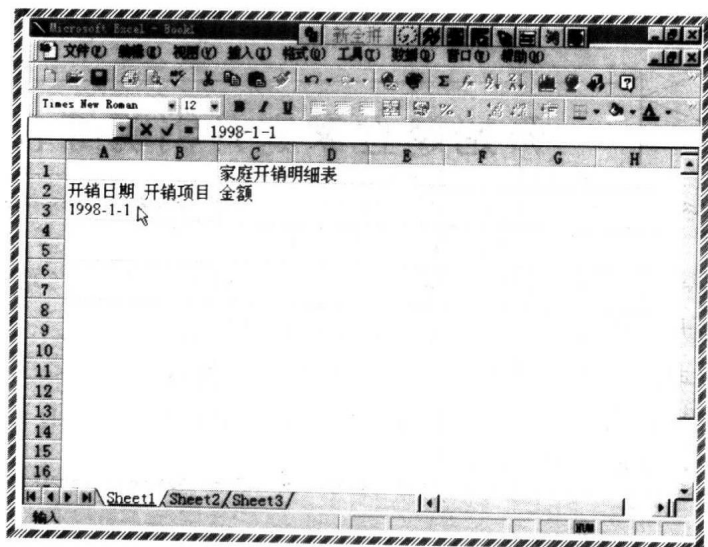
成功启动 EXCEL 之后，底部的状态栏显示“就绪”，系统自动选择缺省的工作表，标签为“Sheet1”（你可以改变它，方法是以鼠标右键单击“Sheet1”标签，弹出一菜单，称为快捷菜单，选择“重命名”选项，输入新的工作表标签名，键入 Enter 确认改变）。此时可开始输入数据：

1. 首先选定（用鼠标单击）你打算向其中输入数据的单元格，如果该单元格当前没有显示在屏幕上，可以利用水平和垂直滚动条找到它们。
2. 在选定的单元格输入数据（允许超出单元格边界，注意实际并未占用相邻单元格）。输入内容将出现在选定的单元格和编辑栏中，并且编辑栏会增加两个按钮：×（取消）和√（输入确认）。
3. 确认输入可以单击√或键入 Enter、Tab 以及任意方向键。
4. 取消输入直接单击×。



提示与说明

图中未给出时间输入的例子，你最好自己试一试。

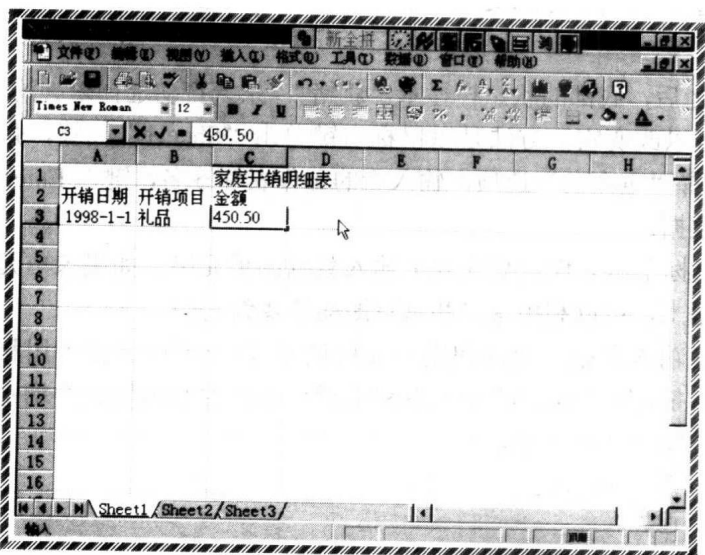


2

刚刚输入的标题，是典型的字符型（文本）数据。一般而言，你的家庭开销表还需要日期和数字数据，EXCEL 均可满足你的要求。需要注意的是：

1. 输入日期和时间，年、月、日用斜杠或减号分隔；时、分、秒用冒号分隔。如果在同一单元格中键入时期和时间，需在其间插入空格。可用“CTRL+;”输入当天日期，用“CTRL+SHIFT+;”输入当前时间。日期和时间将作为数字处理，可以运算。
2. 如果输入内容只包含数字和“+ - () , / \$ % . E e”等字母，Excel 将把它看作数字，并会忽略数字前的“+”号，将单一的‘.’视作小数点。负数前可以冠以“-”号，也可以将其置于括号中。

依照上述准则，输入你的家庭开销表数据。你可根据自己的需要构造不同形式的表格。



3



提示与说明

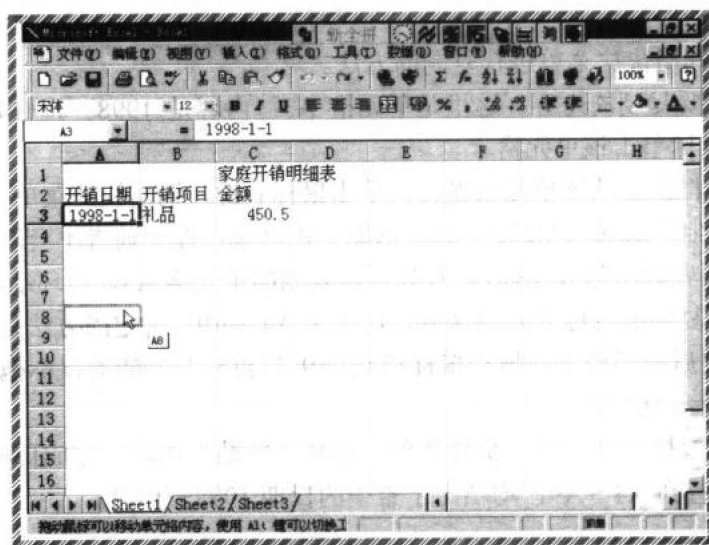
EXCEL 只保留 15 位的数字精度，超出部分舍去为 0。



避免同日开销日期重复输入

仔细观察家庭开销明细表。如果一天之内，你有多个开销项目（这是太平常的事情），晚上睡前记录帐目，开销项目和金额多有不同，没有重复输入之嫌，而开销日期就要另作考虑，否则岂不和手工记帐无异？

EXCEL 提供复制功能，可以轻松处理这种重复输入问题。具体实现复制的操作方法也有不同的形式。



1

Excel 像其他标准 WINDOWS 应用程序一样，同一种功能提供多种操作方法。以本节讨论的复制为例，可以利用“编辑”菜单中的“复制”、“粘贴”选项完成；也可以用工具栏上相应的按钮完成；更简洁的方法是利用快捷菜单、或者是鼠标拖放。先看看鼠标拖放的方法：

1. 拖放的第一步是单击要复制的单元格，这里是 A3。
2. 接着把鼠标指针移到选定区域的边框上（指针形状变成小箭头）。
3. 然后用鼠标左键把选定内容拖曳到目的地（拖曳时会有一个虚线框跟着移动，指示当前位置），为清晰见，图示为 A8。
4. 松开鼠标键前按下 Ctrl 键，完成 A3 到 A8 的复制。

你会注意到，这种方法不完全满足你的要求，因为只复制了一行日期。

还可以试验用鼠标右键拖曳，松开鼠标键时会弹出一个菜单，给予你更多的选择。