

普通理财小工具 -

马告诉小李,要合理地计划家庭生活开支,掌握家庭的最近状况,并且建议小李 可保留每次购物小票以及刷卡凭证,最好采用专门的理财软件,建立理财档案。 可以对一个月的收入和支出情况进行记录,看看钱到底流向了何处。同时还应该 学会分析必不可少的开支和不该有的开支,做好自己的出纳。小李听了觉得很有道理, 以前从来没有管理过自己的账目,觉得麻烦。而老马所提到的专门的理财软件又让小李 产生了疑惑。

4 小时学知识

Excel帮助记录家庭收支 计算收支为理财提供依据 小小银行家——存/贷款计算器 各施所能——其他理财工具

 $\alpha(\overline{\cap}$

6小时上机练习

制作厨房装修预算表 计算厨房装修预算金额 购房能力评估 使用实创个人理财系统记账 制作家庭理财表格 记录收支流水账并导入理财小软件



2.1 Excel帮助记录家庭收支

老马告诉小李,理财前要记账,而记账可以使用Excel。小李想到了Excel的知识很多,需要花很长时间学习,这样会不会太浪费时间呢?老马告诉小李,使用Excel记录家庭 开支,用到的知识点不多,更不需要非常精通,只需要掌握常用的操作即可。

2.1.1 学习1小时

学习目标

- 掌握在Excel中记录收支情况的方法。
- 掌握整理收支情况表的方法。

1 记录收支情况

Excel是专业的表格制作专家,使用Excel可以很方便地记录家庭收支情况。下面以 Excel 2003为例,讲解使用Excel 2003制作收支情况表的方法。

(1) 新建并保存收支记录表

使用Excel 2003记录收支情况时,为了更直观地区分工作表,需要新建工作表并为工作表命名,其具体操作如下。

最终效果\第2章\家庭收支情况表.xls 教学演示\第2章\新建并保存收支记录表

1 启动Excel 2003

选择【开始】/【所有程序】/【Microsoft Office】/【Microsoft Office Excel 2003】命令, 启动Excel 2003。



2 插入工作表

- 1. 选择【插入】/【工作表】命令,新建一个工 作表。
- 2. 使用相同的方法继续插入8个新工作表。





在对工作簿进行操作时,也可以使用快捷键进行。新建工作簿的快捷键为【Ctrl+N】、保存工作簿的快捷键为【Ctrl+S】、打开工作簿的快捷键为【Ctrl+O】、关闭工作簿的快捷键为 【Ctrl+F4】。



3 重命名工作表

- 1. 双击"Sheet12"工作表标签,让工作表标签 成可编辑状态。输入"1月份",按【Enter】 键确认输入。
- 2. 使用相同的方法将其余的工作表重命名为其余 的月份名称。



4 保存工作簿

"家庭收支情况表"。

3. 单击 **保存** (3) 按钮。

1. 单击"常用"工具栏中的"保存"按钮

2. 在打开的"另存为"对话框中选择需要保存的 位置,在"文件名"文本框中输入文件名为

名的名称,然后按【Enter】键也可完成重

(2) 输入收支表内容

保存位置,再单击 保存 安 按钮。

使用Excel 2003输入收支表内容,只需要掌握输入数据的方法即可,其具体操作如下。

命名操作。



计划消费是克制冲动消费、实现理性消费的一种有效方法。改掉花钱没有计划的坏习惯,有 补充。 助于积累财富,告别"负翁"生活。

- OX

保存(S)

取消





🙎 继续输入数据

使用相同的方法在第2行和第3行单元格区域中输 入对应的文本。



3 打开"序列"对话框

1. 选择A4单元格,并在其中输入"1"。

2. 选择【编辑】/【填充】/【序列】命令。



🚰 操作提示:输入数据的方法

在输入数据时,除了可以单击单元格 输入外,还可以双击需要输入的单元格, 将文本插入点定位到单元格中输入数据: 也可以在选择需要输入的单元格后,将文 本插入点定位到编辑栏中输入数据。

4 设置序列填充参数

- 1. 在打开的"序列"对话框中设置如下图所示的 参数。
- 2. 单击 确定 按钮。



5 完成输入

系统自动完成数据的填充。单击A35单元格。并 在其中输入"总计"。

× 16	icrosof	t Exc	sl - 1	家庭牧子	と情况表	.xls					(×
:B)	文件 (E)	编辑区) 视图	E(V) ł	新入 (I)	格式 (0)	工具([) 数据	60) f	部口 (11)	帮助 (1)	_ 8	×
10	💕 🖬	2 3	1) 🔝 ا	X 🗈 (2 - 🛷	19 -	🤶 Σ	- <u>2</u> ↓∣	100%	-	0	2
宋体	5		- 1	12 -	BI	U 🔳			9%		- 🗞 -	Α.	÷
-	A35	-		▲ 员	ìt						_	_	-
	A	В	С	D	E	F	G	Н	Ι	I	K	L	=
22	19	-											-
23	20												
24	21												
25	22												11
26	23												
27	24												-11
28	25												- 1
29	26												- 1
30	27												-
31	28												-
32	29												-
33	30												- 8
25	93 1												
30													
1	给λ												~
нĽ		脸(2	月份/	3月份/	4月份/	5月份/	6月份/	7月份/	8月份/	(9月份/	10月份	/1: 🚺	
就绪									数	字			



崎 操作提示:填充数据的方法

除了可以通过"序列"对话框填充 数据外,还可以使用控制柄填充数据、其 方法是在选择某个单元格后,将鼠标光标 移动到该单元格的右下角,当其变成控制 柄形状╋时,在该单元格所在的行或列中 拖动鼠标、即可填充相同数据、如果选择 的目标单元格是具有一定规律的单元格区 域,则按照填充相同数据的方法进行填 充。填充数据的规律与选择的目标单元格 区域相同。



2 整理收支记录

制作了家庭收支情况表后,就需要对表格中的数据进行编辑和整理,让表格更美观。 下面讲解整理收支记录表的方法。

(1) 合并单元格

为了便于编辑数据和美化表格,通常需要将一些单元格进行合并。下面将对"家庭收支情况表2.xls"文档进行合并单元格操作,其具体操作如下。







(2) 设置单元格边框

Excel 2003默认情况下单元格的边框是不能被打印出来的,但在为表格设置边框后便可打印出表格边框,同时还能增加表格的可读性。下面将以对"家庭收支情况表3.xls"文档设置单元格边框为例来进行讲解,其具体操作如下。



实例素材\第2章\家庭收支情况表3.xls 最终效果\第2章\家庭收支情况表3.xls 教学演示\第2章\设置单元格边框

1 打开"单元格格式"对话框

- 1. 打开"家庭收支情况表3.xls"文档,并选择 A2:L35单元格区域。
- 选择【格式】/【单元格】命令,打开"单元 格格式"对话框。



2 设置参数

- 1. 选择"边框"选项卡。
- 在"预置"栏中单击"外边框"按钮
 部"按钮
- 3. 单击 通定 按钮应用设置。



🚰 操作提示: 在预览框中设置边框

3 完成设置

单击**______**按钮返回操作界面后即可查看设置 单元格边框的效果。

🛛 Ii	Nicrosoft Excel - 家庭攸支情况表3												×
:B)	文件 (E)	编辑(E) 视目	9 (V) #	新入口)	格式 (0)	工具(<u>I</u>) 数据	60) f	部口 (Y)	帮助(H)	_ 8	×
101	🞽 🖬	213	Q. (?) 📖 l	8 🖬 I	2 🛷	19-	😣 Σ	- <u>2</u> ↓∣	100	۰ ،	0	<u>ہ</u>
宋体			• 1	2 -	BI	u∣≣		-a- 9	%	🛊 I 🖾	• 👌 •	<u>A</u> -	
-	A2	-		fx ⊟	期			_				_	-
	A	В	С	D	E	F	G	Н	T	Т	K	I.	F
1		-	-		1.	月份收	支情况	表	_	- 2			
2			收入	情况				支出	情况				1
3	口刑	工资	奖金	其他	备注	买菜	车费	充话费	交房利	备注	其他	금비	
4	1												
5	2												
6	3												
7	4												
8	5												
9	6												
10	7												
11	8												
12	9												
13	10		<u> </u>				<u> </u>				<u> </u>		
14	11												
15	12												
16		日份/	日份/	3日份 /	4日份 /	5日份/	6日份 /	7日份 /	8日份。	g日份.	10日份	71.88	Ľ
24/12		<u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , , </u>	57516 A	07515 A			073 IS A	175 05 /	www.	(2)303) =	(20)303	X = 100.	· .

🏹 操作提示:快速添加边框

选择需要添加边框的单元格,单击 "格式"工具栏中"边框"按钮■旁的下 拉按钮▼,在打开的列表框中选择相应的 选项即可为选择的单元格区域添加相应的 边框。

教你-招:设置单元格底纹

为单元格添加底纹,不仅可以使表格 更加美观,还能够使表格中的收入和支出 情况一目了然。其方法为:选择需要设置 的单元格,选择"单元格格式"对话框中 的"图案"选项卡,设置底纹颜色。还可 以单击"格式"工具栏中"填充颜色"按 钮39旁的下拉按钮,在打开的列表框中选 择相应的选项即可。

在"边框"选项卡中为所选单元格或单元格区域添加边框样式时,除了可以通过单击"边框"栏中的8个按钮外,还可直接在其预览框中的相应位置使用鼠标单击添加边框。



(3) 设置行高和列宽

有的单元格中由于数据过多而导致默认的单元格大小不能完全显示输入的内容,这 时就需要根据单元格中的内容调整单元格的行高或列宽。下面将以对"家庭收支情况表 4.xls" 文档设置行高和列宽为例来进行讲解,其具体操作如下。



实例素材\第2章\家庭收支情况表4.xls 最终效果\第2章\家庭收支情况表4.xls 教学演示\第2章\设置行高和列宽

1 打开"列宽"对话框

- 1. 打开"家庭收支情况表4.xls"文档,并选择A ~L列单元格区域。
- 2. 选择【格式】/【列】/【列宽】命令, 打开 "列宽"对话框。



2 设置参数

- 1. 在"列宽"数值框中输入列宽值为6。



3 调整行高

使用相同的方法,选择1~35行单元格,设置行 高为20, 完成的效果如下图所示。

× 16	crosof	t Excel	- 家庭	收支情み	表4						
:B)	文件 (E)	编辑(E)	视图 (V)	插入口) 格式(〕〕 工具	① 数复	10) 窗	コ(ビ) 帯	助创 -	. 8 ×
10	🞽 🖬 🕻	2 3 4	111 🕸 🛙	1 8 9	a 🛍 • <	🌮 🖓 🗝	🧕 Σ	- 21 🛙	100%	• 0	1
宋体			• 12	• B	I <u>U</u>	e 📕 🗄		% 1	- [2]	🖏 - <u>A</u>	- 1
	A1	-	fx	1月份	女支情况	表					
	A	В	С	D	E	F	G	H	I	J	^
1					1	月份收	支情况者	乾			
2	다 범위		收入	情况				支出	情况		=
3	1 199	工资	奖金	其他	备注	买菜	车费	充话费	交房租	备注	其1
4	1										
5	2										
6	3										
7	4										
8	5										
9	6										
10	7										
11	8										
н -	► ► \ <u>î</u>	┃ 月份/2月	儉/3月'	份/4月份	疗/5月份	(6月份)	(7月份/	 8月份/9	月份/10	月份/1:	₹ ₽



如果需要制作精美的记录表格,还可 以对表格中的字体进行设置。其方法为: 选择需要设置的单元格,再选择【格式】/ 【单元格】命令,打开"单元格格式" 对话框,在"字体"选项卡中设置"字 体"、"字形"和"字号"即可。



选择【格式】/【行/列】/【最合适的行高/最合适的列宽】命令,系统将根据单元格中的内 容自动调整行高和列宽。

花钱是种愉悦的享受,存钱却是痛苦的惩罚。如果存钱看成是一个游戏,一旦意识到这是一 补衣。 个充满智慧的挑战,就会很乐于地接受。



2.1.2 上机1小时:制作厨房装修预算表

本例将利用Excel 2003制作一张厨房装修预算表,并为该表添加底纹。完成后的效果 如下图所示。

上机目标

- 进一步掌握表格的输入方法。
- 巩固合并单元格、设置边框和底纹等操作方法。

1	房装修	預算表									(×
	A	В	С	D	Е	F	G	Н	I	J	K	L	-
1					厨房装	修预算	表						1
2	i ☆ 므	而中々称	善命		预算			2	实际开	支		友计	Ĭ
3	庁ち	- 坝日石你	甲位	型号	数量	单价	合计	型号	数量	单价	合计	首任	
4	1	橱柜	套	整体橱柜	1	3000		整体橱柜	1	2499			
5	2	吸油烟机	台	CC17	1	650		CC17	1	599			
6	3	消毒柜	台	RLP50G-2	1	400		ZTP-68s	1	199]
7	4	煤气灶	台	2A-ZYB001	1	400		美的 Q633	1	498			
8	5	水槽和厨房龙头	套餐	杂牌	1	300		杂牌	1	273			=
9	6	热水器	个	超薄型	1	700		万和 超薄	1	582			
10	7	煤气阀门	个	铜阀	2	15		铜阀	2	20			
11						小计				小计			
12													
13													
14													
15													
16													
17													~
H 4	`► +I \	Sheet1/Sheet2/S	heet3/		1	1	<					>	ĺ.,

最终效果\第2章\厨房装修预算表.xls 教学演示\第2章\制作厨房装修预算表

1 输入数据

- 启动Excel 2003软件,在A1单元格中输入 "厨房装修预算表"文本。
- 2. 在第2行和第3行单元格中输入相应的数据。



2 输入其余数据并调整行高列宽

使用输入数据和填充数据的方法,在A4:J11单元 格区域中输入其余数据,并调整各行高和列宽到 最合适。

🔡 B	ookl										>
	A	В	C	D	E	F	G	Н	Ι	J	F
1	厨房	装修预算表									
2	序号	项目名称	单位	预算				实际开支			
3				型号	数量	单价	合计	型号	数量	单价	
4	1	橱柜	套	整体橱柜	1	3000		整体橱柜	1	2499	
5	2	吸油烟机	台	CC17	1	650		CC17	1	599	
6	3	消毒柜	台	RLP50G-2	1	400		ZTP-68s	1	199	
7	4	煤气灶	台	2A-ZYB001	1	400		美的 Q633	1	498	
8	5	水槽和厨房龙头	套餐	杂牌	1	300		杂牌	1	273	
9	6	热水器	个	超薄型	1	700		万和 超薄	1	582	
10	7	煤气阀门	个	铜阀	2	15		铜阀	2	20	
11						小计				小计	ļ
12											Ī
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20				-							
21											
22											
23											ĺ
4 4	> H	Sheet1 / Sheet2 / S.	heet3	/		<				>	1





第

查

3 合并单元格

- 1. 选择A1:L1单元格区域。
- 3. 使用相同的方法合并A2:A3、B2:B3、 C2:C3、D2:G2、H2:K2和L2:L3。

🛛 II	croso	ft Excel - Bool	k 1								×
:B)	文件 (2)	(編辑 (2) 视图 (V)	插入	① 格式 ①	2 È	白土	7 6	1□(12) 帮助(1	0 -	8	×
10	📬 🖬	🔒 🖪 🛕 🕸 🛍	X X	🗈 🛍 • 🛷	Z.=	FЩ	Σ.	21 🏭 100%	- (0	
宋体	6	12	• B	I ∐ ≣	B B	ă 9	%,	律 田・	🖏 - 🔥		12
	AI	1.选择 🗖	厨房	装修预算表							
	A	В	С	D	E	F	G	Н	I		^
1					厨房装	修预算	【表			_	
2	序号	项目名称	单位	刑号	预算 数量	单价	승it		实际开 数量	支鱼	
4	1	橱柜	套	整体橱柜		3000		整体橱柜	1	2	
5	2	吸油烟机	台	CC1 3 🚔	计自	自元は	这	CC17	1		
6	3	消毒柜	台	RLP J. L		F761	<u> </u>	ZTP-68s	1		Ξ
7	4	煤气灶	台	2A-ZYB001	1	400		美的 Q633	1		
8	5	水槽和厨房龙头	套餐	杂牌	1	300		杂牌	1		
9	6	热水器	个	超薄型	1	700		万和 超薄	1		
10	7	煤气阀门	个	铜阀	2	15		铜阀	2		
11						小计				小	
12											
13									_		
14										-	
15										-	~
16	F H	Sheet1 / Sheet2 / St	heet3/		-	<				>	ŕ
就緒		A					大写 著	数字			

4 设置单元格边框

- 1. 选择A1:L10单元格区域。
- 单击"格式"工具栏中"边框"按钮■旁的下 拉按钮▼。
- 3. 在打开的列表框中选择"所有框线"选项。



5 设置单元格底纹

- 1. 选择A1:L1单元格区域。
- 在"格式"工具栏中单击"填充颜色"按钮
 旁的下拉按钮▼。
- 3. 在打开的列表框中选择"玫瑰红"选项。

× 16	icroso	ft Excel - Boo	k1							×
:町	文件 (2)	- 编辑 (2) 视图 (2) 插入	(I) 格式(0)	工具①) 数据	0 🦵		- 6	×
	📬 🖬	👌 🖪 🔕 秒 🛙	CL X	🗈 🚨 • 🛷	-) - (9 - I 🧕	Σ	4.卑击	• @	
宋体	;	• 12	• B	I∐≣	e = [æ 🛒	%,	💁 ^Y 💷 I B	🗄 • <u>A</u> •	
	A1	▼ fx	厨房	装修预算表					*8.4	
	A	В	С	D	E	F	G	元祖知	78%557	
1					厨房装	修预算	表			
2	这是				预算		3	洗坯 📘		21
3	11.4	1.选择	- 12	<u></u>	数量	单价	1 0.	+123		- 1
4	1	橱	-	整体橱柜	1	3000		X		
5	2	吸油烟机	台	CC17	1	650	1			-
6	3	消毒柜	台	RLP50G-2	1	400		ZTP-68s	1	Ξ
7	4	煤气灶	台	2A-ZYB001	1	400		<u>美的 Q633</u>	1	-
8	5	水槽和厨房龙头	雲養	余牌	1	300		<u> </u>	1	- 1
9	6	热小奋 横左词门	1	超薄型	1	700		<u> 月和 趙連</u>	1	-
10	1	2朱弌肉[]	11*	한민편	2	15		的图	2	<u>.</u>
11						111			Ľ.,	P
12										
14										
15										
16										~
H 4	H	<u>Sheet1/Sheet2/S</u>	heet3/			<		10		
就緒							数	字		

6 设置其余单元格底纹

使用相同的方法设置A2:L3单元格区域为"灰色-25%", A4:B11单元格区域为"浅蓝色"。

B 16	croso	ft Excel - Boo	k1								×
:B)	文件 (2)	编辑 ② 视图 ②	插入	 4式(0) 	工具①) 数据	(D) 18	[□() 帮助0	0 -	6	×
10	📬 🖬	🖪 🖪 🖪 🏞 🕯	X X	🗈 🛍 • 🛷	-) - (u - 🧕	Σ・	2↓ 🏨 100%	•	0	1
宋体		• 12	- B	ΙЩ≣		a 9	%,	💩 • 律	🖽 • A		
	B11	▼ fx									
	A	В	С	D	E	F	G	H	I		^
1					厨房装	修预算	長				
2	序号	项日名称	单位		预算				实际开	支	
3	/1 1	-XEEN.		型号	数量	単价	台计	型号	数量	单	
4	1	御	套	整体衡化	1	3000		整体衡柜	1	2	
5	2	吸油烟机	台	CC17	1	650		CC17	1	-	
6	3	消毒和	台	RLP50G-2	1	400		ZTP-68s	1	⊢	
7	4	<u>煤气灶</u>	台	2A-ZYB001	1	400		<u> 美的 Q633</u>	1	⊢	
8	5	水槽和厨房龙头	套餐	杂牌	1	300		- 杂牌	1		
9	6	热水器	个	超薄型	1	700		万和 超薄	1		
10	7	煤气阀门	\uparrow	铜阀	2	15		铜阀	2		
11						小计				小	
12											
13											
14											
15											
16		m		ļ							~
99.79	• • • • • /	<u>sneeti</u> Sheet2 (S	neet3/			121		(heater)		2	
肌結					_		2	α÷			:

🔽 操作提示:数字长度

常规格式的数字长度为11位,当数字长度超过单元格宽度时将以科学计数的形式表示。如 果单元格中全显示为"#"符号时,表示该单元格没有足够的宽度来正确显示数字。通过调整 该列的宽度或改变数字的格式的方法都能够将其显示出来。

• 35 •



2.2 计算收支为理财提供依据

小李诵讨前面的学习。已经开始对家庭开支讲行记录管理。但是在使用Excel 2003记 录时,日常开销的流水账太多,使用计算器计算后再将其输入到Excel中很不方便,不仅费 时,还很容易出错。老马告诉小李,Excel软件有很强的计算功能,在理财过程中直接使用 Excel计算才是明智的选择。

2.2.1 学习1小时

学习目标

- 掌握使用公式计算数据的方法。
- 掌握使用函数计算数据的方法。

1 使用公式计算收支状况

计算表格中的数据是Excel的重要功能之一。在工作表中可以利用在编辑栏中输入公式 进行计算,下面将讲解公式在家庭理财中的应用。

(1) 输入公式计算数据

在输入公式时首先要输入一个等号"=",然后再输入公式的表达式。输入公式的操作 与输入数据类似,其具体操作如下。

实例素材\第2章\家庭收支管理表.xls 最终效果\第2章\家庭收支管理表.xls 教学演示\第2章\输入公式计算数据 1 定位鼠标光标 2 输入公式 1. 打开"家庭收支管理表.xls"文档,并单击 在编辑栏中先输入"=",再输入公式 "F9+F10+F11+F12" F13单元格。 2. 将鼠标光标定位到编辑栏中。 Selection Sele ■ Ticrosoft Excel - 家庭收支管理表 ■]文件(图)编辑(图)视图(图)插入(图)格式(图) 工具(图)数据(图)窗口(图) [1] 文件 ⑧ 编辑 ⑧ 视图 Ⅳ 插入 ① 格式 ⓪ 工具 ① 数据 ⓪ 窗口 ⑧ 🖬 🖹 🖪 🔃 🤁 🚉 👗 🗈 🛍 • 🚿 🤊 • 🧶 Σ • 🎶 🛍 🖻 🖬 🖪 🖪 🖪 🔁 🛍 👗 🖻 🐘 • 🕩 🔊 • 🔍 Σ - 9 • 11 • B <u>Z U</u> B / U = = × × ✓ ▲
2.定位 ▼×√▲ =F9+F10+F11+F12 B C D F13 2011年1月家庭开支 2011年1月家庭开支 本月的结余金额 本月支出金额 本月的结余金额 本月支出金额 本月的固定支出 本月收入 本月的固定支出 本月收入 而目 金额 金额 小日 本人工资 本人奖金 配偶工资 电费 燃气费 水费 电话费 ¥ 50





书报费 房僚

▶ ▶ 1月/

т 50 ¥ 80

¥ 20

¥ 200

¥ 50

¥1,400

收入合计

=F9+F10+F11+F12





(2) 复制公式计算数据

为了提高工作效率。在需要使用相同的公式计算时,可以通过复制公式来实现。下面 将通过在"家庭收支管理表1.xls"文档中复制公式计算该文档中的生活费合计金额来讲解 复制公式计算数据的方法,其具体操作如下。

就绪



实例素材\第2章\家庭收支管理表1.xls 最终效果\第2章\家庭收支管理表1.xls 教学演示\第2章\复制公式计算数据

1 选择复制命令

- 1. 打开"家庭收支管理表1.xls"文档,并选择 F13单元格。
- 2. 选择【编辑】/【复制】命令。



2 粘贴公式

- 1. 选择F22单元格。
- 2. 选择【编辑】/【粘贴】命令,将公式粘贴到该 单元格中、系统将根据复制的公式计算结果。



🖌 教你—招:复制公式的其他方法

复制公式除了可以通过选择命令外,也可以通过单击鼠标右键,在弹出的快捷菜单中 选择"复制"和"粘贴"命令,还可以按【Ctrl+C】和【Ctrl+V】组合键来实现。这种复制 公式的计算方法仅限于公式中的数据元素的个数相等的情况。否则选择的单元格中会显示 "#VALUE!"。如果需要复制公式计算一列或一行单元格中的数据,还可以在选择已有公式单 元格后,利用控制柄拖动鼠标到目标位置来计算出结果。

买东西要买"最新的老款"。最新生产出来的产品价格都非常贵,因为它含有很多研发成本 补充。 和其他相关的成本在里面。等几个月去买它,可以少花很多钱,而产品的功能相差并不大。

あ



2 使用函数快速计算收支状况

Excel的函数功能可以更智能化地进行复杂的计算,在家庭理财中用到的函数并不多, 最常用的是求和函数SUM。下面将讲解函数在家庭理财中的运用。

(1) 函数的格式

函数通过使用参数的特定数值来按特定 的顺序或结构计算数据。但它也有固定的语 法规则。函数由等号"="、"函数名称" 和"参数"组成,如"=SUM(A1:A5)"。 其中,参数可以是数字、文本、逻辑值和单 元格引用,也可以是常量、公式或其他函 数。但给定的参数必须能产生有效的值。



(2) 使用函数计算数据

使用函数计算数据时,首先需要在单元格中插入函数。插入函数主要是在"插入函数"对话框中进行,打开该对话框的方法主要有如下几种。

- 选择【插入】/【函数】命令。
- 在常用工具栏中单击"自动求和"按钮∑旁的下拉按钮,在打开的下拉菜单中选择"其他函数"命令。
- 在编辑栏中单击"插入函数"按钮**斥**。

下面将对使用函数计算"家庭收支管理表2.xls"文档中的数据进行讲解,其具体操作 如下。

实例素材\第2章\家庭收支管理表2.xls 最终效果\第2章\家庭收支管理表2.xls 教学演示\第2章\使用函数计算数据 1 打开"插入函数"对话框 1. 打开"家庭收支管理表2.xls"文档,并选择 B22单元格。 2. 选择【插入】/【函数】命令,打开"插入函数"对话框。

(国) 文件(P) 编辑(E) 视图(V) 播	(九) 格式(0) 工具(1)	数据(0) 窗口(Y) 報助(4) _ 8	
	单元格(E)		·····································
	行用		を 捜索函数(S)・
• 11	11 (0)	8 🖞 % 🖅 🗄 • 🧐 • 🗛 • -	E State of the second s
B22 🕶 🏞	30(0)		请输入一条简短的说明来描述您想做什么,然后单击 转到 (G)
A E	工作表 (2)	E F G	★ "转到"
8 项目 金	2 选择	项目 金額	
9 电费	2.001+	工资 ¥ 3,400	
10 燃气费 6	函数(17) ト	奖金 ¥600	选择函数 (1):
11 水费 🗠	ATT OD	工资 ¥ 2,500	1 选择
12 电话费	-am (a)	奖金 ¥200	AVERAGE
13 书报费	图片(2) ▶	入合计 ¥6,700	IF
14 房贷 ¥1 🧕	超链接(I) Ctrl+K		HYPERLINK
15 网费	3		COUNT
16 保险 ¥3	00 4	《月日常生活支出	
17 定期存款		项目 购入金额	
18 信用卡	食品	费用合计 ¥ 300	SUM (number1, number2,)
19 活期存款 4 14 +	日常	用品合计 ¥ 200	二 计算单元格区域中所有数值的相
20 1.1匹子	ギ 教育	、培训费	2 单击
21	其他	费用合计 ¥ 350	
22 固定支出合计	生活	舌费合计 ¥ 850	▲ 有关该函数的帮助 确定 即消
■ • • • • 1且/		<	I WILL WILL



" 使用函数计算数据时必须清楚不同函数代表的意义,在"插入函数"对话框中列出了很多种 常用的函数,并进行了相应说明。



3 输入函数参数

- 1. 打开"函数参数"对话框,在Number1文本 框中输入"B9:B21"。
- 2. 单击 确定 按钮, 完成输入。



- 4 选择函数
- 选择E4:F5单元格区域并在编辑栏中单击"插 入函数"按钮 6.
- 在打开对话框的"选择函数"列表框中选择 SUM选项。
- 3. 单击 确定 按钮。



🖌 教你一招:嵌套函数

函数中的参数为函数时,此函数称为嵌套函数。如"=SUM(100, SUM(D5:D12))"。作为参数使用的函数,其返回值的数据类型必须与此参数所 要求的数据类型相同。在Excel 2003中, 函数最多可以嵌套7级。如果嵌套函数返 回的数据类型不正确,则在所选择的单元 格中将显示"#VALUE!"。

5 选择参数单元格

- 1. 单击Number1文本框旁的"收缩"按钮
 在文档编辑区中按【Ctrl】键选择F22和B22
 单元格。

	SUM 👻 🗙 🗸	/ 🏂 🛛 = SUTE ()	F22, B22)		
	7 84 4 84	· - ·		-	2.甲击
9	电影图频变频				
10	燃 ⁴ F22, B22				Ē.
11	水费	¥ 20		配偶工资	¥ 2, 500
12	电话费	¥ 200		配偶奖金	¥ 200
13	书报费	¥ 50		收入合计	¥6,700
14	房贷	¥1,400			
15	网费	¥ 60			
16	保险	¥ 300		本月日常	生活支出
17	定期存款			项目	购入金额
18	信用卡			食品费用合计	¥ 300
19	活期存款		`	日常用品合计	¥ 200
20		1.选择		教育、培训费	
21	· · · · ·			其他费用合计	¥ 350
22	固定支出合计	¥ 2,160		生活费合计	¥ 850



返回"函数参数"对话框,单击 **藏** 按钮完 成操作。返回编辑区,选择A4:B5单元格区域并 在其中输入公式为"=F13-E4",按【Enter】 键完成输入。

N I:	icrosoft Excel -	家庭收支管理	1 表2					X
:8)	文件(E) 编辑(E) 视	.图(V) 插入(1) 格式 (0)	工具(T) 数	据① 窗口①	帮助(H)	- 8	×
10	🗃 🖬 🖪 🖪 💁 🔛	🎨 📖 X 🛛	a 🛍 - 🛷	η - 😣 Σ	: - <u>2</u> ↓ 🏨 100	0% -	0	;; 7
宋俳		16 - B	IU 💻		🧃 % 運 🌐	- 🖏 -	Α -	2
_	A4 -	f≈ =F13-	E4 🗸 输	iλ	-		_	
	Å	В	C	U E	F	۲.	G	^
1		2011年	F1月家	庭开支	•			
2					-			
3	本月的结余金	额		本月支	(出金额			
4	V2 60	0			X2 010			
5	± 3, 09	U			± 3, 010			
6		[]						
7	本月的	1固定支出		本月收	(入)			
8	项目	金額	支付日期	项目	金	額		
9	电费	¥ 50		本人工资	E Y	3,400		
10	燃气费	¥ 80		本人奖金	Σ	¥ 600		
11	水费	¥ 20		配偶工资	E Y	2,500		
12	电话费	¥ 200		配偶奖金	2	¥ 200		
13	书报费	¥ 50		收入合	·ੇ† ¥	6,700		
14	房贷	¥1,400						v
н (▶ H\ <u>1月</u> /				<	ш	>	Γ
就緒					数字			:

🎼 操作提示:自动求和

在数字所在的列下面或所在行右侧 的某个单元格,对该列或该行进行求和操 作,可以直接单击"常用"工具栏中的 "自动求和"按钮Σ,然后按【Enter】 键,完成自动求和操作。

39 •

在购物前写好购物单可以有效避免买不必要的东西。一般购物的最佳时间在下午5时到6时之 **补 衣** 间,这时买卖已近尾声,水产、蔬菜的价格要比早上便宜许多。



3 管理收支数据

对工作表中的数据进行排序、筛选和分类汇总等各种管理操作,可以更好地满足制作 理财表格的要求。下面将详细介绍管理数据的相关知识。

(1) 数据排序

数据排序是指按照指定的顺序进行排列,让表格中的数据一目了然。在理财过程中可 以快速地找到需要的数据和信息。下面以"家庭收支管理表3"文档为例,介绍进行数据排 序的方法,其具体操作如下。



· 在"排序警告"对话框中如果选中"以当前选定区域排序"单选按钮,则排列出来的"项目"栏的各项不会随"金额"栏各项位置的变化而变化。





(2) 数据筛选

数据筛选功能可以在表格中选择性地显示满足条件的记录,让需要查找的数据更明确 地显示出来。下面以"家庭收支管理表4"文档为例来介绍进行数据筛选的方法,其具体操 作如下。

2 设置参数



实例素材\第2章\家庭收支管理表4.xls 最终效果\第2章\家庭收支管理表4.xls 教学演示\第2章\数据筛选

1 自动筛选

- 1. 打开"家庭收支管理表4.xls"文档,并选择 A8:C8单元格区域。
- 2. 选择【数据】/【筛选】/【自动筛选】命令。

🛛 I.	■ Iicrosoft Excel - 家庭牧支管理表1										
:B)	文件 (E) 編輯 (E)	视图(2) 插入	2 选择	具(12) 数	据(11) 窗	口(2)帮助(3)	_ 8 ×				
En l	🗃 🖬 🖪 🖪 🕰	1 🤁 🛍 🛛 🖉 🚽		/ - 👷 ĝi	排序 (S).						
: 宋体		- 11 - F	自动筛选(2)		筛选 (E)		•				
	49 -	€ 1而日	全部显示 (S)		分类汇总	· @)					
	A	B	高級筛选 (A).		有效性 0	J					
3	本月的结余会	全额		本月	分列(E).						
4 入口, COO											
5	4 ¥3,690 5 ¥3,690 □ 数差送税表和数据送税留じ… □ 5 □ 5 □ 5 ○ □ ○ □ ○ □ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ ○ □ □ □ ○ □ □ □ □ ○ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □										
6	1	.诜择 🗌			列表(1)						
7	4,7			本月	XNL (X)						
8	项目	金额	支付日期	I,	RIAC%/HR	(D)					
9	水费	¥ 20		本人	1018190.06	3					
10	电费	¥ 50		本人头		<u> </u>	_				
11	书报费	¥ 50		配偶工资	E.	¥ 2, 500					
12	网费	¥ 60		配偶奖金	ž	¥ 200					
13	燃气费	¥ 80		收入合	ोंगे 📃	¥6,700					
14	电话费	¥ 200									
15	15 保险 ¥300										
16	房贷	¥1,400		本月	日常生	活支出	_				
17	空期方数			⊤त म		防入令額	×				
24/27											
奶猪											

Iicrosoft Excel	- 家庭收支管理書	₹4			
· 夏 文件 (E) 編輯 (E)	视图(Y) 猶入(L)	格式 (0) 工具	① 数据 ①	窗口(图) 帮助(图) _ 8 ×
i 🗅 💕 🖬 🖪 🖪 🛛) 🕸 🛍 i X 🗈	🔁 • 🛷 🗉 •	🥵 Σ • ģ↓	100% 🔹	0 ;
宋体	• 11 • B I	U 📰 🗮 🗄	🛃 😗 %	律 圖• 💁•	<u>A</u> - "
A8 -	★ 项目				
A	В	C D	E	F	G 🔼
6	1.単击	i	1.00.0		
7 本月	1 Ki Brezzy		本月收入	1.000	
8 项目	▼ 金沢 ▼ 5 井底雄初	2付日則-	明日	金額	
9 小贲 10 由書	降序排列	4	△八二页 <↓ 收全	± 3,400 ¥ 600	
11 书报费	(金部) 。	百百		¥ 2, 500	
12 网费	(自定义)	ā	偶奖金	¥ 200	=
13 燃气费	1 1 20 kc		收入合计	¥6,700	
14 电话费	2.选择				
15 保险	¥ 200			a sure and a set	
16 房贷	¥1,400 (空白)		本月日常:	王洁文出	
17 定期存款	(直空道)		「山田」	购人金额	
18 16/1下 19 活期左許			血女用合计 常用品合计	± 300 ¥ 200	
20		教	育、培训费	1 200	~
и ↔ » N <u>1月</u> /		1	1	<	>
就緒			2	(字)	

1. 单击B8单元格中的黑色三角形按钮 .

2. 在打开的列表框中选择"自定义"选项。

🖌 教你一招:高级筛选

选择【数据】/【筛选】/【高级筛选】命令,打开"高级筛选"对话框,利用该对话框可以同时筛选出满足两个或两个以上约束条件的记录。

购买空调最好选择能效比为三级的空调,虽然低能效空调价格比较便宜,但使用起来却更耗 电。使用三级能效空调要比五级能效空调每年省钱几百元。如果不想花太多的钱买高效空调,又 想节约电费,三级能效的空调是最佳选择。



第 2 章



3 自定义筛选方式 4 筛选效果 1. 打开"自定义自动筛选方式"对话框, 在 系统会自动显示出大于或等于100的单元格。如 "金额"下拉列表框中选择"大于或等于" 下图所示。 选项。 2. 在旁边的下拉列表框中输入"100"。 圖 家庭收支管理表4 3. 单击 <u>确定</u> 按钮。 D E 2011年1月家庭开支 自定义自动筛选方式 2 本月的结余金额 本月支出金额 显示行: 1.选择 2.输入 3 4 ¥3,690 ¥3.010 大于或等于 ✓ 100 ~ 6 本月收入 本月的固定支出 ●与(A) ○或(D) 项目 🖃 金额 🖬 支付日期 顶甘

~

由话

保险

房贷

77 周空支止会社 ▲▶ ▶ <u>1月</u>/ ¥ 200 ¥ 300

本月日常生活支出

¥ 350

教育、培训费 其他费用合计 生活费合计

¥1,400

14 15

16

20

21

2.2.2 上机1小时:计算厨房装修预算金额

取消

3.单击

确定

本例将通过Excel 2003公式和函数功能,计算出厨房装修的预算金额和实际金额。完成后的效果如下图所示。

上机目标

可用 ? 代表单个字符 用 * 代表任意多个字符

■ 进一步掌握单元格的选择及操作。

~

■ 巩固表格中函数的使用。

1	房装修	預算表1											×
	A	В	С	D	E	F	G	Н	I	J	K	L	
1					厨房装	修预算	表						
2	中日	西口友称	出於		预算			3	实际开:	支		友计	
3	녀나	坝日石你	単位	型号	数量	单价	合计	型号	数量	单价	合计	留任	
4	1	橱柜	套	整体橱柜	1	3000	3000	整体橱柜	1	2499	2499		İ
5	2	吸油烟机	台	CC17	1	650	650	CC17	1	599	599]
6	3	消毒柜	台	RLP50G-2	1	400	400	ZTP-68s	1	199	199		
7	4	煤气灶	台	2A-ZYB001	1	400	400	美的 Q633	1	498	498		
8	5	水槽和厨房龙头	套餐	杂牌	1	300	300	杂牌	1	273	273		
9	6	热水器	个	超薄型	1	700	700	万和 超薄	1	582	582		
10	7	煤气阀门	个	铜阀	2	15	30	铜阀	2	20	40		
11						小计	5480			小计	4690		
12													
13													
14													
15													
16													
17													
H 4	• • •	Sheet1 / Sheet2 / Sl	heet3/	ŕ			<					>	.:



实例素材\第2章\厨房装修预算表.xls 最终效果\第2章\厨房装修预算表1.xls 教学演示\第2章\计算厨房装修预算金额





1 输入公式

- 打开"厨房装修预算表.xls"文档,选择G4单 元格。
- 2. 在编辑栏中输入公式"=F4*E4"。
- 3. 单击编辑栏中的"输入"按钮√。

X I:	icroso	ft Excel -	厨房装	修預算	₹.						
:B)	文件 (E)	编辑(E) 初	围(1)	插入(1)	格式 (0)	工具①	数据①) 窗口	(11) 希	1助(出)	- 8 ×
1	pi 🔒	- 3 単	.	20	🖺 - 🍼	") - 🧐	Σ -	ê↓ (<u>b</u> ûn	100%	- 0	
宋伯	5		<u> </u>	BI	u i ≡	= = =		/。,、	8 🖂	+ 👌 +	A - "
	SUM	- ×	<u>f</u> ∗ =	F4*E4 -	₹ 2.4	諭入					
	C	D	ΜE	F	6	Н	Ι	J	K	L	11 🔼
1			厨房装	修预算	表						
2	首合		预算				实际开	支		友计	
3	中世	型号	数量	单价	合计 🗷		144	单价	合计	1面11工	
4	套	整体橱柜	1	3000	4*E4 🙁	1.选	择	2499			
5	台	CC17	1	650	ČCC	17	<u> </u>	599			
6	台	RLP50G-2	1	400	ZT	P-68s	1	199			=
7	台	2A-ZYB001	1	400	美	的 Q633	1	498			
8	套餐	杂牌	1	300	杂	牌	1	273			
9	个	超薄型	1	700	万	和 超薄	1	582			
10	个	铜阀	2	15	钜	阀	2	20			
11				小计				小计			
12											
H 4	 н/з 	Sheet1 / Shee	t2 / She	et3/		<			111		>
编辑								数字			

2 复制公式

将鼠标移动至G4单元格右下角,利用控制柄拖动 鼠标到G10单元格,复制公式计算出结果。

	icroso	ft Excel -	厨房装	修預算	ŧ						
:편)	文件 (2)	编辑(E) 视	围(2)	插入 (L)	格式	(D) 工具(T)	数据①) 窗口	(崔) 希	肋凹	- 8 ×
80	💕 🖬	🔒 🖪 💩 🗎	秒 📖	X 🗈	8 • •	🧭 🤊 📲 😣	Σ.	21 📖	100%	• @	;
宋	\$	•	12 -	B 2	<u>u</u>		9	/。,	8 8	+ 👌 +	<u>A</u> - "
	G4	-	f≈ =	F4*E4							
	C	D	E	F	G	Н	I	J	K	L	N 🔼
1			厨房装	修预算	表						
2	苗谷		预算			3	郭际开	支		反注	
3	中世	型号	数量	单价	合计	型号	数量	单价	合计	THAT	
4	套	整体橱柜	1	3000	3000	整体橱柜	1	2499			
5	台	CC17	1	650	650	CC17	1	599			
6	台	RLP50G-2	1	400	400	ZTP-68s	1	199			Ξ
7	台	2A-ZYB001	1	400	400	<u>美的 Q633</u>	1	498			
8	套餐	杂牌	1	300	300	杂牌	1	273			
9	个	超薄型	1	700	700	万和 超薄	1	582			
10	个	铜阀	2	15	30	铜阀	2	20			
11				小计		.		小计			
12											
H 4	► ► \\]	Sheet1 (Sheet	:2 / She	et3/		<	_		Ш		>
就纯	ł				求和=54	80		数字			

3 计算实际支出金额

使用相同的方法计算出K4:K11单元格区域的实际 开支金额。

N I:	icroso	ft Excel -	厨房装	修預算	表								×
:B)	文件 (2)	编辑(E) 视	图仪	插入 (L)	格式	O I.	具(1)	数据①	窗口	(11) 帮	助田	- 8	×
10	💕 🖬	🔒 🖪 💩 🗎	秒 📖	1 X 🗈	B	I 🔊	- 😣	Σ -	21 🛍	100%	• 0		ii j
宋体	;	•	12 -	B 2	<u>u</u>	= =	=	9	6 , 1	8 3	- 👌 -	<u>A</u> -	i,
	K10	•	fx =	J10*I1	10								
	С	D	E	F	G	H	ł	Ι	J	K	L	M	~
1			厨房装	修预算	表								
2	苗島		预算				3	\$\$\$7开	支		久辻		
3	中世	型号	数量	单价	合计	型号		数量	单价	合计	THAT		
4	套	整体橱柜	1	3000	3000	整体板	肺柜	1	2499	2499			
5	台	CC17	1	650	650	CC17		1	599	599			
6	台	RLP50G-2	1	400	400	ZTP-6	8s	1	199	199			
7	台	2A-ZYB001	1	400	400	美的၊	Q633	1	498	498			
8	套餐	杂牌	1	300	300	杂牌		1	273	273			
9	个	超薄型	1	700	700	万和:	超薄	1	582	582			
10	个	铜阀	2	15	30	铜阀		2	20	40			
11				小计					小计				
12													
H 4	> N/3	Sheet1 / Sheet	:2 <u>(</u> She	et3/			<			Ш		>	
就绪					求和=54	BO			数字				

4 自动求和

- 1. 选择G11单元格。
- 2. 单击常用工具栏中的"自动求和"按钮∑,系 统会自动生成求和函数,直接按【Enter】键 确认即可。



5 计算实际开支小计金额

使用相同的方法,利用自动求和功能计算出K11 单元格的数据。

X I.	icroso	ft Excel -	厨房装	修預算	表								X
:劉	文件 (E)	编辑 医) 视	图(¥)	插入 (L)	格式	0) I	具(I)	数据回	窗口	(崔) 帮	助田	- 8	×
1	📬 🖬	66	秒 🛍	1 X 🗈	8-	I 🔊	- 8	Σ •	21 🛍	100%	- 0)	**
宋体	5	•	12 -	в	<u>u</u>	E B	= 💀	1 😗 🤉	6,	8 8	- 👌 -	<u>A</u> -	Ę
	K12	•	fs:										
	С	D	E	F	G	1	H	I	J	K	L	H.	~
1			厨房装	修预算	【表								
2	善态		预算				3	实际开:	支		友計		
3	中世	型号	数量	单价	合计	型号		数量	单价	合计	宙任		
4	套	整体橱柜	1	3000	3000	整体机	厨柜	1	2499	2499			
5	台	CC17	1	650	650	CC17		1	599	599			
6	台	RLP50G-2	1	400	400	ZTP-6	8s	1	199	199			
7	台	2A-ZYB001	1	400	400	美的	Q633	1	498	498			
8	套餐	杂牌	1	300	300	杂牌		1	273	273			
9	个	超薄型	1	700	700	万和	超薄	1	582	582			
10	个	铜阀	2	15	30	铜阀		2	20	40			
11				小计	5480				小计	4690			
12													Ē
H 4	N	Sheet1 / Sheet	:2 / She	et3/			<			III		>	
就绪					求和=54	80			数字				:



使用Excel 2003记录理财开支,对函 数的使用要求不高,只需要掌握常用的即

- 可。下面将列举几个最常用的函数。
 - SUM: 求和函数。
 - MAX:求最大值函数。
 - MIN:求最小值函数。
 - AVERAGE: 求平均值函数。

43 •



2.3 小小银行家——存/贷款计算器

老马知道小李准备买新房,于是就问小李,想知道自己理想的房子每月应该付多少 月供。小李只知道在买房时售楼部计算,但他不是很了解,就打算请教老马,老马告诉小 李:"其实这可以通过网页计算器根据家庭实际情况进行计算,网页中的计算器很多,不 仅仅能计算房屋贷款金额,下面将讲讲这是怎么回事。"

2.3.1 学习1小时

学习目标

- 掌握使用网页计算器计算个人储蓄类的方法。
- 掌握使用网页计算器计算个人贷款类的方法。

1 个人存储计算器

网页中的个人存储计算器很多,但是使用方法却相差不大。用户可结合家庭实际情况 来选择相应的计算器来计算。下面以在"东方财富网"中计算活期储蓄为例来介绍使用网 页计算器的方法,其具体操作如下。



教学演示\第2章\个人存储计算器

1 选择活期储蓄计算器

- 使用IE浏览器打开"东方财富网" (http:// tools.eastmoney.com)。
- 单击"银行工具"栏"存款计算器"组中的 "活期储蓄计算器"超链接。



2 输入计算信息

- 1. 在打开的页面中选择存入日期。
 - 2. 在"存入金额"数值框中输入次年存入金额。
- 3. 单击 **@**定存入 按钮。

计算项目: 1.223+ ○提取日期 存入日期: 2011-1-11 ■	
存入日期 2011-1-11	
存入金 2.输入 8000 确定存入	
存入日期 存入金額 3 单击	ר
年利率(%): 0.36	J
提取日期: 2011-1-11 计算	
计算结果	
实得本息总额(元) : 计算得出	
存入本金总额(元): 计算得出	

🙀 操作提示:使用网页计算器

不同网站中的计算器使用方法也有所差异,在使用网页计算器时可以参考网页中的提示或 说明帮助计算。



[#] 银行储蓄的种类有很多种,储存规则也非常多。使用存储计算器可以在存款前帮助计算出最 后的得失。



音

3 选择提取日期	4 计算结果
 1. 单击"提取日期"数值框右侧的■按钮。 2. 在打开的列表框中选择提取日期。 	 1. 单击 <u>计算</u>按钮。 2. 在"计算结果"栏中显示了所有的结果信息。
▶ 活期储蓄计算器 活期储蓄计算器可以零发计算活期储蓄的本息额 计算公式	▶ 活期储蓄计算器 活期储蓄计算器可以带您计算活用储蓄的本息额 计算公式
计算项目: ● 实得本息总额 ● 提取日期 存入日期: 2011-1-11 ■ 存入全额 (元): ● 確定存入	计算项目: ④ 实得本息总额 ◎ 提取日期 存入日期: 2011-1-11 = 存入金额 (元): ● ●定存入
存入日期 存入金額 (元) 2011-1-11 8000 年利率(%): 0.86 規取日期: 2011-1-11	存入日期 存入金額(元) 年利率(%): 0.38 提取日期: 2011-3-11
计算结果 < 2011年3月 实得本息总额示): 日一二2.选择 存入本金总额示): 27 28 1 加聯利息稅金額示): 67 8 9 10 14 12	计算结果 实得本息总额(元): 存入本金总额(元): 加除利息税金额(元):
13 14 15 16 17 15 15 20 21 22 23 24 25 26 说明 : 活期储蓄是客户家形 27 28 29 30 31 1 2 利息稅) 和現取日期. 3 4 5 6 TODAY	说明 : 活期驗蓄是客户家庭持有現金的一种常用方式。通过本计算器,可以计算 利息税 7 和提取日期。

2 个人贷款计算器

贷款是一种超前消费,能提前实现想办的事情,在享受的同时完成还款。个人贷款的 种类很多,包括个人住房贷款、个人汽车贷款、个人短期信用贷款和助学贷款等。下面以 计算个人汽车贷款为例介绍个人贷款计算器的使用方法,其具体操作如下。

教学演示\第2章\个人贷款计算器 1 选择个人贷款计算器 1. 使用IE浏览器打开"东方财富网" (http:// tools.eastmoney.com) 。 2. 单击"银行工具"栏"贷款计算器"组中的 "个人贷款计算器" 超链接。 🗿 理財工具大全 - 东方财富网 - Microsoft Internet Explorer 文件 (E) 编辑 (E) 查看 (V) 收藏 (A) 工具 (E) 帮助 (H) 🔇 后退 ・ 🕤 - 📓 🙆 🏠 🔎 搜索 🌟 收藏夹 🧭 🔗 - 💺 🗹 ・ 🕎 ^{地址} 创 lttp://tools.eastmoney.com/ 1.打开网站 🗸 🔁 转到 存款计算器 🖩 活期储蓄计算器 Ⅲ 整存整取计算器 □ 零存整 屇 <u>存本取息计算器</u> □ 定活两便计算器 画 通知存 贷款计算器 圖 个人贷款计算器 Ⅲ 提前还款计算器 ■ 2.単击 产品查询 ፼ 银行∔ 新屋銀行 66厘4 _ 币种 ▶ 理财方式 银行十 查询 🐼 存款业务查询 🐼 贷款业务查询 💽 中间뇌 🔜 Attp://bank.eastmoney.com/Calculator/CalcGRDK.html

2 选择贷款种类

- 在打开的页面中单击"贷款种类"右侧的下拉 按钮▼。
- 在弹出的下拉列表框中选择"个人汽车贷款" 选项。

贷款种类: 贷款金额(元): 详细期限(年): 还款方式:	个人住房贷款 ♥ 不人住房贷款 个人旅游贷款 个人旅游贷款 个人嫁合清费贷款 个人切關信用贷款 个人切關先押贷款 べん 5454方金
贷款利率 (%): 计算结果	^{時完成} ↑ ↓ 2.选择
毎月支付本息(元):	计算得出
累计支付利息(元):	计算得出
累计还款总额(元):	计算得出
说明:	

45 •

对于一个家庭购买电脑,在选购时可遵循"够用、适用、好用"的指导原则,明确购买的主^补 衣_衣 要作用。





在"贷款金额"和"详细期限"数值框中输入相 应的信息。

Anthone .	个人沒在條款
成象神突:	
贷款金额(元):	
洋细期限(年):	
丕款方式:	等额本息还款 🖌
贷款利率 (%):	7.83 计算
计算结果	
毎月支付本息(元):	计算得出
累计支付利息(元):	计算得出
累计还款总额(元):	计算得出

4 选择还款方式

- 1. 单击"还款方式"右侧的下拉按钮 .
- 在弹出的下拉列表框中选择"等额本金还款" 选项。

11人复款订算器可以3	市器计算十人复杂的数额
计算公式	
贷款种类:	个人汽车贷款 💟
贷款金额(元):	150000 1 单击
详细期限(年):	
还款方式:	等额本息还款 🐱
贷款利率 (%):	等额本意达款 2. 选择
计算结果	
毎月支付本息(元):	计算得出
累计支付利息(元):	计算得出
用:1:((本)):	计算得出

🚰 操作提示:还款方式

等额本息还款:是指将贷款的本金 总额与利息总额相加,然后平均分摊到还 款期限的每个月中,每个月的还款额是固 定的,但每月还款额中的本金比重逐月递 增、利息比重逐月递减。

等额本金还款:是指将本金分摊到每 个月内,同时付清上一交易日至本次还款 日之间的利息。使用等额本金还款,开始 每月负担比等额本息要重。尤其是在贷款 总额比较大的情况下。

5 设置贷款利率

在"贷款利率"数值框中输入利率,这里保持利率为**7.83**不变。

计有小式	
нада	
贷款种类:	个人汽车贷款 🔽
贷款金额(元):	150000
详细期限(年):	7
还款方式:	等额本金还款 🖌
贷款利率 (%):	7.83 计算
计算结果	
月还金额(元):	
累计支付利息(元):	计算得出
累计还款总额(元):	计算得出

- 6 计算结果
- 1. 单击 🗤 按钮。

个人贷款计算器	
个人贷款计算器可以	帮您计算个人贷款的数额
计算公式	
贷款种类	个人汽车贷款 🔽
贷款金额(元):	150000
详细期限(年):	
还款方式:	
贷款利率(%):	7.83 计算
计算结果	
月还金额(元):	1月:2764.46元 🚆
累计支付利息(元):	41596.87 <2.计算结果
累计还款总额(元):	191596.87
说明:	

🍂 操作提示:个人贷款条件

1. 持有合法户口簿、身份证或营业执 照,法人代表证明或合法居留证、护照, 在本市购买银行指定发展商的商品房。

2. 存款不少于拟购住房款的30%。

3. 具有有效的购房合同和其他证明 文件。

4. 同意以购房合同项下的房屋物业作 抵押。

5. 愿意履行贷款合同的全部条款。

6. 银行规定的其他条件。





2.3.2 上机1小时: 购房能力评估

本例将在新浪乐居网中进行购房能力评估,并计算出提前还贷能力,通过计算结果并 结合家庭实际情况分析家庭的购房能力。



第 2 章





2.4 各施所能——其他理财工具

小李通过使用网页中的计算器评估买房能力,知道了自己离买房的目标还有一段距 离,同时也认识到理财对他来说越来越重要。老马教他这些软件和网页计算器也非常有 用。老马告诉他,其实理财工具还有很多,在理财过程中还需要自己寻求一款适合自身情 况的工具软件。小李听了后请求老马介绍一些其他的理财工具。

2.4.1 学习1小时

学习目标

- 掌握计算各种保险的方法。
- 掌握使用理财小软件记录收支的方法。

1 保险工具

购买适合家庭成员的保险可以在出现重大事故,家庭无能力支撑时,减轻整个家庭的生活压力。购买保险有一定的必要性,但是购买保险时,一定要清楚对整个家庭的得与失。下面以在"东方财富网"(http://tools.eastmoney.com)中计算基本医疗保险为例, 讲解计算方法,其具体操作如下。

教学演示\第2章\保险工具

🙀 操作提示:商业医疗保险的分类

报销型医疗保险是指患者在医院里所花费的医疗费由保险公司来报销;赔偿型医疗保险是 指患者明确被医院诊断为患了某种在合同上列明的疾病,由保险公司根据合同约定的金额来给 付给患者治疗及护理。



· 医疗保险是为补偿疾病所带来的医疗费用的一种保险。如职工在患病、负伤或生育时,由社 会或企业提供必要的医疗服务或物质帮助的社会保险。



查



2 常用理财小软件

随着经济生活的日益多元化,人们对理财的意识越来越强。个人财务管理也成为了 一种时尚。网络上也出现一些理财软件,这些软件之间的操作基本相同,而且大部分都 是免费的。目前最常用的软件主要有财智6-家庭理财平台和实创个人理财系统。下面以使 用财智6-家庭理财平台记录家庭日常开支为例来介绍使用理财小软件的方法,其具体操作 如下。



• 49 •



1. 在打开的界面	面中选择"收支流2	k账″选项-
	5 士" 招纮拉	
	《义 但挺按。	
2. 在左侧 新	璔 栏甲单击	日常收支
链接。		
财智6 - 我的家 - [日常收支] 口西50元,	
	ス安39元,原价298元(孩子)	1最想知道的+十万个为1 业础 全国句中
1000 日本 10000000000		
• × 1112-	日常收支 流水账 生活主题	收支預算
北部副专业版	修改 3分组 日期选择 所有	▼ 第选 导出
2. 卑击 更多功能,	日期 活动类型 流 流 币种	资金账 主题 说明
• <u>日常收支</u>		
 · 行始成史 · 待摊费用 		
• 替换收支项目		
• 新增收支计划		
 新增预算 	(你可以在去侧迷	择伸速记录日常收支
定制显示项目		HICKENERS HIM TOOK

- 在打开"日常收支"窗口的各文本框和下拉列 表框中设置相应的参数。
- 2. 单击 偏 保存并新添 按钮。

日常收支	1.设置	2.单击区
日期	2011-01-04	🔋 保存并新添
收支项目	【工薪】工资 ▼ 收支金额 2800.00 600	<mark> 開</mark> 保存并退出
收支账户	(先) •	🚯 取消
主题		
说明	本人工资	

4 新增其他日常收支

使用相同的方法增加其他的家庭收支。增加的所 有收入将会显示在主界面中。

	首页 社区与朋	《务 收支流水账 资产与债务 财务分析 网银与行	悟 资料管理
		日常收支 流水账 生活主题 收支預算	E 🛛
升级到于	专业版	修改 3分组 日期选择 所有 → 🍸 第2	5 导出文件
◎新増	更多功能,	日期 活动类型 流流 币种 资金账 主義 2011-01 【合物】 游 9.50 人民币	盟 说明
 日常收支 		2011-01【食物】肉 18.90 人民币	
· (1) 15-16-16-16-		2011-01【食物】水 12.70 人民币	苹果
- JUNKS		2011-01【工薪】工2,800. 人民币	本人工资
 待摊费用 		2011-01【食物】蔬 7.30 人民币	
		2011-01【食物】蔬 8.20 人民币	
• 普碘收支坝目		2011-01【食物】肉 10.10 人民币	
• 新婵收支计划		2011-01【食物】器 7.60 人民币	
		2011-01 【物管】度 500.0C 人民币	
• 新增预算		2011-01 意外所得 50.00 人民币	中奖
		2011-01 【工薪】工2,300. 人民币	老婆工资
	定制显示项目	2011-01【工薪】类200.00 人民币	本人补贴

5 筛选数据

- 1. 单击界面中的▼ [™] 按钮。在打开的 ["] 筛 选["]对话框中设置相应的筛选参数。
- 2. 单击✔ ‱ 按钮。

第选 🖬 🖬
_{资产} (元> ▼
活动类型 〈支出〉 ▼ 收支项目 【食物】蔬菜 支 ▼
关键字
主题 (法) 🔹
⊙ 不筛选金额
○ 金額大于等于 0.00 圖 人
○ 金额大于等于 0.00 🔤 或者小于等于 0.00 🔤
○ 金额大于等于 2.单击 回圖 并且小于等于 0.00 圖
✓ 确定

6 导出为Excel文件

- ●击界面中的 ➡±≤★ 按钮,打开"另存为"
 对话框,在"保存类型"下拉列表框中选择
 "Excel文件"选项。
- 2. 单击 僻⑤ 按钮,完成筛选。



7 退出软件

单击标题栏中的"关闭"按钮⊠,在打开的"退 出"对话框中单击 **■** ●●●●局周囲</sub>按钮,退出软件。





2.4.2 上机1小时:使用实创个人理财系统记账

本例将使用实创个人理财系统软件进行家庭记账,并查看本月的统计图,通过练习掌 握不同理财软件的操作差异。

上机目标 ■ 进一步掌握理财软件的使用方法。 ■ 巩固掌握使用理财小软件记录收支的方法。 教学演示\第2章\使用实创个人理财系统记账 1 登录软件 3 添加所有收入项 1. 在打开"信息编辑"窗口的各文本框和下拉列 1. 双击桌面上的快捷方式图标,在打开的登录界 面中选择用户名为Admin。 表框中设置相应的参数。 2. 单击 🛲 按钮, 登录软件。 2. 设置完成后单击^{(保存并添加(4)}按钮,继续添加其余 收入项。 1.设置 信息编辑 用户登录 发生日期 2011-01-11 1.选择 收支人员 ... 金額 1200.00 用户名: Admin ... 新属帐户 ... 本帐户余额 密 码: ••• 说明 壶指由动2 2.单击 2.单击 创建新用户 确定(0) 取消(C) 保存并添加(A) 确定(0) 取消 (C) 2 选择"添加收入"命令 4 添加支出项 1. 单击主界面中的"收支管理"按钮 🛴 使用相同的方法,选择"添加支出"命令,增加 2. 在打开的界面中单击"添加"按钮4, 再在打 家庭支出项。 开的列表中选择"添加收入"选项。 ▲ 1.单击 2010 - [个人收支管理] 🌠 实创个人理财系统 2010 - [个人收支管理] 个人理财(F) 证券投资(Z) 基础数据维护(B) 工具(T) 系统功能(G) 窗口(W) 帮助(H) 2.选择 品管理 证券帐户 持股情况 帐户管理 收支管理 个人贷款 债 帐户管理 收支管理 个人贷款 债权管理 债务管理 物品管理 证券帐户 持股情况 添加收入(I) P5 (E) 编辑详细 查询(S) 刷新(P) 个人理财 添 帐户管理 添加支出资 F6 到 2011-01-31 👻 收支分类 ▼ 收支人员 入林 收支管理 物品管理 入帐时间从 2011-01-01 ▼ 到 2011-01-31 ▼ 收支分类 ▼ 收支人员 - ●帐户 调整余额(R) 收支分类 序号|发生日期|收支分类 △| 说明 1 2011-01-03 Internet 宽带 个人贷款 债权管理 | 收入 | 支出 余額 收支人员 2011-01-03 Internet 2011-01-11 出卖物品 2011-01-10 分紅 2011-01-10 服装 卖掉电动车 1200.00 750.00 债务管理 600.00 年度預算 防寒服 450.00 -450, 00 2011-01-10 旅業 2011-01-12 工资 2011-01-12 工资 2011-01-12 交通费 证券投资 5000.00 5750.00 8050.00 5730.00 老婆工资 2600.00 证券帐户管理 之受士页 公交卡充值 儿子补习费 持股情况 2011-01-12 教育 280.00 5450.00 持基情况 2011-01-12 开户 2011-01-07 送礼 开户时初始节余额 750.00 证券流水帐 朋友生日 100.00 股票代码查询 下一季度租金 350.00 股票交易费用设备

在选购家电时,应该尽量选择符合家庭使用需要的功率。如果选择不当,在使用过程中会造 **补** *大* 成不必要的浪费,增加家庭开支。 第 2 章

ক

• 51 •



5 设置统计时间

- 在主界面中单击 "统计"按钮 , 再在打开的 "统计时间选择"窗口中选择统计开始和结束 的时间。
- 2. 单击 🚾 按钮。



6 查看统计情况

在打开的"统计"窗口中选择"统计图"选项 卡,查看统计情况。查看完毕后依次单击标题栏 中的"关闭"按钮▼,退出软件。



2.5 跟着视频做练习

小李对老马说:"一下学这么多的工具软件,现在都不知道选择什么软件适合自己? 我得静下心来理理头绪。"老马对小李说:"这样吧,我给你出两个练习,结合前面的知 识,在练习的过程中,看看哪种软件使用起来更得心应手。"

1 练习1小时:制作家庭理财表格

本例将练习使用Excel 2003制作一张适合家庭理财使用的"上半年收支统计表"。通 过练习进一步掌握Excel 2003的操作方法。完成后的效果如下图所示。

围上	월 上半年收支统计表 🔹 🗖 🔀																					
	A	В	C	D	E	F	G	Н	I	J	K	L	M	N	0	~						
1	上半年收支统计表																					
2			月份	1月	份	2月	份	3月	份	4,5	份	5,	份	6月	份	1						
3			项目	上月累计	本月金额	上月累计	本月金额	上月累计	本月金额	上月累计	本月金额	上月累计	本月金额	上月累计	本月金额							
4			本人																			
5		薪	配偶													4						
6		盗	年终奖金																			
7	收	~	紅利/奖金												<u> </u>	+						
8	~		其他收入																			
9		其	相金收入													+						
10		他	资本利得												I							
10		ılê	<u> </u>																			
12		42	認定弗													- =						
14		日	服饰																			
15		常	水由气													1						
16		生	由话费		-			-								1						
17		造	管理费													1						
18	-	井	日用品													1						
19	文山	钥	交通费													1						
20	ш	子	学杂费													1						
21		女	补习费																			
22		教	教	教	教	教	教	教	服装费													
23		育	其他												L							
24		其	医疗费												<u> </u>							
25		他	客户服务费	-			-								L	1						
26		支	出台计																			
27		\ Che	1/Sheet)/Sh													~						
14 4	F 11	\ <u>one</u>	ett / sneet2 / sn	eeta/						N					2	1.33						





操作提示.

- 1. 启动Excel 2003,在各单元格中输入需要的数 ... 据。在输入数据时可以使用填充数据的方法讲 行快速输入。
- 2. 选择表格中需要合并的单元格进行合并操作。
- 3. 合并单元格后, 将所有的单元格区域添加"所

2 练习1小时:记录收支流水账并导入理财办软件

本例将通过在Excel 2003中记录2011年1月收支流水账,并将其导入实创个人理财系 统中。完成后的效果如下图所示。

有框线"边框。

5. 保存后退出软件。

4. 为表格添加合适的底纹。

🐏 2011年1月收支流水账										
	A	В	С	D	E	F	-			
1	日期	收支分类	收支类型	收入	支出	说明	H			
2	2011-1-3	Internet	支出		¥80.00	宽带				
3	2011-1-6	租金	支出		¥1,350.00	下一季度租金				
4	2011-1-7	送礼	支出		¥100.00	朋友生日				
5	2011-1-10	服装	支出		¥450.00	防寒服				
6	2011-1-10	分红	收入	¥600.00						
7	2011-1-11	出卖物品	收入	¥1,200.00		卖掉电动车				
8	2011-1-12	开户	收入			开户时初始节余额				
9	2011-1-12	工资	收入	¥5,000.00		本人工资				
10	2011-1-12	交通费	支出		¥20.00	公交卡充值				
11	2011-1-12	教育	支出		¥280.00	儿子补习费	=			
12	2011-1-12	工资	收入	¥2,600.00		老婆工资				
13	2011-1-13	生活费	支出		¥1,200.00	给父母本月生活费				
14	2011-1-14	电话费	支出		¥150.00	手机充值				
15	2011-1-15	送礼	支出		¥100.00	小李生病住院				
16	2011-1-16									
17	2011-1-17	退休金	收入	¥1,578.00		父母退休金				
18	2011-1-18									
19	2011-1-19	送礼	支出		¥200.00	朋友结婚				
20	2011-1-20	利息	收入	¥102.36		定期存款到期				
21										
22			<u> </u>	<u> </u>			-			
23			- 实例	素材						
24										
05	N N Shoot	1 /Sheat	2/Shaa+3/				Ľ,			
1.4	, in Values	TY Sueer	sy meeta/		•		1.11			

	I MAKE	AE.			_		
添加	• n (d) • #1	- / / / / / / / / / / / / / / / / / / /	□□ (1) 編辑详细 3	州 查询 (2) 刷	CP 日 新 CD 日	是终效果	
入帐	前从 2011-	01-01 👻 頚	2011-01-31 👻	收支分类		▼ 收支人员	▼ 帐户
序号	发生日期	收支分类 /△	说明	收入	支出	余额	收支人员
16	2011-01-16				0.00	5670.00	
18	2011-01-18				0.00	7248.00	
1	2011-01-03	Internet	宽带		80.00	-80.00	
6	2011-01-11	出卖物品	卖掉电动车	1200.00		-180.00	
14	2011-01-14	电话费	手机充值		150.00	5770.00	
5	2011-01-10	分红		600.00		-1380.00	
4	2011-01-10	服装	防寒服		450.00	-1980.00	
9	2011-01-12	工资	本人工资	5000.00		4820.00	
12	2011-01-12	工资	老婆工资	2600.00		7120.00	
10	2011-01-12	交通费	公交卡充值		20.00	4800.00	
11	2011-01-12	教育	儿子补习费		280.00	4520.00	
7	2011-01-12	开户	开户时初始节余额			-180.00	
8	2011-01-12	开户	开户时初始节余额		0.00	-180.00	
20	2011-01-20	利息	定期存款到期	102.36		7150.36	
13	2011-01-13	生活费	给父母本月生活费		1200.00	5920.00	
3	2011-01-07	送礼	朋友生日		100.00	-1530.00	
15	2011-01-15	送礼	小李生病住院		100.00	5670.00	
19	2011-01-19	送礼	朋友结婚		200.00	7048.00	
17	2011-01-17	退休金	父母退休金	1578.00		7248.00	
2	2011-01-06	粗金	下一季度租金		1350.00	-1430.00	
		合计:		11080.36	930.00	差額:0.00	
4							•

最终效果\第2章\上半年收支统计表.xls 视频演示\第2章\制作家庭理财表格

操作提示:

- 2. 保存并命名为"2011年1月收支流水账"。
- 3. 启动并登录实创个人理财系统软件。
- 4. 单击软件中的"收支管理"按钮,进入收支 管理界面。
- 5. 在该界面中单击"导入"按钮, 在打开的对 话框中找到并打开保存在电脑中的"2010年1 月收支流水账"文档。
- 1. 在Excel 2003中输入2011年1月的收支记录。 6. 在"数据导入"对话框中,将"Excel文件字 段"栏中的"日期"选项对应到"本系统收支 字段(可重新选择)"栏中的"不导入"选 项,改为"发生日期"选项。
 - 7. 单击 彩 按钮, 开始导入。
 - 8. 导入完成后, Excel文档将会显示在该软件 中,确认无误后,退出软件即可。



实例素材\第2章\2011年1月收支流水账.xls 视频演示\第2章\记录收支流水账并导入理财小软件

2.6 秋技偷偷报

做完练习后,老马告诉小李,在理财过程中应该将Excel软件和常用的理财小软件结 合起来使用。使用Excel软件的频率有可能会高一些,下面再给你讲一些使用Excel的小技 巧,希望能够对你有所帮助。

夏天使用空调时,把空调排水管引到屋内,接在一个水桶中,可将接入的水用来浇花、洗手 或冲厕所等。这样可以节约不少的水资源,减少家庭开支。



1 同时输入相同数据

在使用Excel 2003记录家庭收支时,可以通过填充的方法在多个单元格中输入相同的数据内容。除此方法外,还可以先选择需要输入的多个单元格区域,然后在"编辑栏"中输入内容,再按【Ctrl+Enter】组合键即可。

2 快速制作相同的工作表

制作相同的工作表就是指复制工作表,该操作在记录收支情况时经常使用。如将"1月份"工作表复制,然后将其重命名并修改部分参数,即可快速制作"2月份"工作表。复制工作表可以在需要复制的工作表标签上单击鼠标右键,在弹出的快捷菜单中选择"移动或 复制工作表"命令,在打开的"移动或复制工作表"对话框中选中"建立副本"复选框, 单击 • 短 · 按钮即可完成。

		移动或复制工作表	$\mathbf{\Sigma}$
		将选定工作表移至	
		工作簿 (E):	
	插入(I)	收支记录1.xls	~
	删除(型)	下列计定工作表之前(B):	
	重命名 (B)	收支记录1 (移至最后)	^
	移动或复制工作表 (M).		
	选定全部工作装(2)		v
	工作表标签颜色 (I)	✓建立副本(C)	
ą	查看代码 (V)	确定 取消	



