

会计有趣入门 Easy Interesting

(美) 达雷尔·穆利斯 (Darrell Mullis) 著
朱迪丝·奥洛夫 (Judith Orloff) 著
黄屹 译

The Accounting Game: Basic Accounting Fresh from the Lemonade Stand

听故事学会计

创业故事 + 会计账表 + 互动游戏

看1遍就懂会计入门



摆个柠檬汁摊，**钱**从何处来？怎么**花**？每杯柠檬汁卖多少钱合适？每天**必须卖多少**才能保本？总共赚了多少钱？要不要扩张？三大**基本财务报表**——资产负债表、利润表及现金流量表可以为柠檬汁生意提供什么信息？

快来阅读这本**好玩好看又好懂**的故事书，基本会计知识，读完本书你就**完全明白**了。



机械工业出版社
China Machine Press



(美) 达雷尔·穆利斯 (Darrell Mullis) 著
朱迪丝·奥洛夫 (Judith Orloff) 著
黄屹 译

The Accounting Game: Basic Accounting Fresh from the Lemonade Stand

听故事学会计

看1遍就懂会计入门



机械工业出版社
China Machine Press

Darrell Mullis, Judith Orloff. The Accounting Game: Basic Accounting Fresh from the Lemonade Stand.

Copyright © 2008 by Educational Discoveries, Inc.

Chinese (Simplified Characters only) Trade Paperback
Copyright © 2009 by China Machine Press.

This edition arranged with Sourcebooks, Inc. through Big Apple Tuttle-Mori Agency, Inc.

All rights reserved.

本书中文简体字版由Sourcebooks, Inc.通过Big Apple Tuttle-Mori Agency, Inc. 授权机械工业出版社在中华人民共和国境内独家出版发行。未经出版者书面许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

版权所有, 侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号: 图字: 01-2009-2997

图书在版编目 (CIP) 数据

听故事学会计: 看1遍就懂会计入门 / (美) 穆利斯 (Mullis, D.), (美) 奥洛夫 (Orloff, J.) 著; 黄屹译. —北京: 机械工业出版社, 2009.8 (会计易趣入门)

书名原文: The Accounting Game: Basic Accounting Fresh from the Lemonade Stand

ISBN 978-7-111-27688-3

I. 听… II. ①穆… ②奥… ③黄… III. 会计学-通俗读物 IV. F230-49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第114886号

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑: 佟欣书 版式设计: 刘永青

中国电影出版社印刷厂印刷

2009年8月第1版第1次印刷

145mm × 210mm · 8.375印张

标准书号: ISBN 978-7-111-27688-3

定价: 28.00元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

本社购书热线: (010) 68326294

投稿热线: (010) 88379007

前言

人们究竟是如何学习的？答案及理论不计其数且层出不穷。对此，人们试图从遗传基因的作用、长时间潜移默化的影响、模仿能力及情商的作用等方面去解释。

但是，从现在开始，请向自己提个问题：“我”是如何学习的？

这难道不是一个有趣的问题吗？你学到了什么？你是通过阅读、看电视以及互联网获取信息的吗？你能不通过与人交往就学会“他的技能”吗？当你不知道一个理想的行为模式究竟是怎样的情况下，会改变自己原有的行为吗？你在日常旅途中，有没有遇见想要模仿的人？你模仿他们了吗？模仿是怎样产生的？你还能记得孩提时代，而并非你上周或今晨刚刚听到的歌的歌词吗？问题一个接着一个。问题有助于我们持续学习，而不仅仅只是一个思考的过程。

还记得我们有所耳闻的婴儿出生第一年的生活状况吗？婴儿在这一年所学到的东西比他今后

一生学到的都要多。然而，在这一年中，婴儿尚未开口说话，并不能像他们学习语言后那样，能够提出问题。那么，婴儿究竟是如何学习的？我们成年人能从中借鉴什么，以便能学得更快，记得更牢，并能迅速地把这些所学运用到生活中呢？

以上这些问题与本书及其读者有何关联？这又是一个不错的问题。

本书通过教授会计学的基本技巧，向你展示一个别具特色的学习历程。我们把这种学习称为加速学习。这种学习意味着什么？这是一种学习方法。在学习的过程中，需要调动起你所有的感官、情感及重要的思维技巧。你或许还记得上幼儿园或小学时的教室，小朋友或小学生制作的彩图、字母、数字及“大胆”画作（有的只能称做涂鸦）五彩缤纷。你通过唱歌学习字母，通过在课堂上大声朗读学习乘法表。你尽情欢笑并且具有非凡的创造力。

念初中或高中时的感觉又如何呢？学习变得越来越单调、乏味、机械，考前临时抱佛脚，或许能奏效或许没用。对于那些中学老师所布置的繁多的家庭作业和那些靠死记硬背而学到的知识，如今已差不多全部忘记了吧。这是因为你那时的记忆是短期记忆，所以你能通过考试顺利升级。

但是，瞧瞧，你却能够记得孩提时的所有事情。小学时所学的大多数知识直接进入了你的长期记忆，因为在学习的过程中，融入了大量的音乐、色彩、运动、气味和情感体验以及各种有趣的游戏。

本书所运用的学习方法与你上小学时的学习方法类似。

我们通过激发你大脑中长期记忆的部分来促进你的学习。如今，能够使你达到长期记忆的途径必然与情感相关联，因为它们都存在于大脑的同一位置中——脑边缘区域。

事实上，基于人类学习方式的特点，为了真正能学到东西，我们必须善于自己发掘。本书的内容设计能够让你获得大量的发现。总而言之，读完本书后，你所学到的会计知识相当于大学整整一学期会计课程中的内容。

与此相反，商务人士和学生们觉得学习会计多年还是难以掌握这门学科。许多人仅仅因为这种挫败感而放弃了，还有一些人将会计问题留给“专家”来解决。本书专为那些厌恶会计，感到会计难以学习甚至觉得根本无法学会的人精心打造。

我们认为，大多数教授会计的尝试之所以失败，是因为过分地强调了细节而无法为所学者展示出会计知识之间相互联系和作用的一个整体的框架结构。我们承诺，本书不会拘泥于细节而给你造成过多负担，我们将着重介绍那些商务人士所必须掌握的会计学的重要基础概念。

你将会在本书中学到三大基本财务报表——资产负债表、利润表及现金流量表的结构及编制目的。你还会学到这三大表之间的内在联系及彼此间的钩稽关系。你也会学到基本的商务语言即一些概念，如商品销售成本、费用、坏账、权责发生制及相对应的收付实现制、先进先出法、后进先出法、资本性支出及与之相对应的费用性支出、折旧以及现金与利润的区别。

我们的目的是让你通过参与及互动的方式轻松愉快地学习这些知识。许多人需要理解并充满信心地运用所学的财务概念，但却从未利用会计资料进行核算过。若你也有这样的经历，本书也正好适合你。本书的编排，能够使你在学习的过程中就学会编制财务报表。我们邀请你在与本书的互动中来做这个“游戏”。（报表的答案在本书后面的答案章节中。）

了解所有这些知识是非常美妙的事情，但是它们对你会有什么作用？本书的最后一章将告诉你一些分析工具，运用它们来分析财务报表以及为你的公司和职业生涯做出更好的决策。

顺便提一下，该教学方法中使用的资料源自教育探索公司（Educational Discoveries, Inc.）在其20世纪80年代早期举办的一个为期一天的研讨会——“会计游戏”。该教学方法最初由伯克林商业学校（Burklyn Business School）的马尔·瑟伯（Marshall Thurber）于70年代晚期创立。南希·马瑞希（Nancy Maresh）——伯克林商业学校的一名学生，接着运用了这个方法并且将之发展为“会计游戏研讨班”。我们衷心感谢他们的原创，并且承诺把这样一个非凡的方法教给更多的人。我们也在感谢所有参与这类公共或私人研讨班的分散在各地的大约10万左右的人们，他们的见解及建议帮助我们改进了教学方法。

“会计游戏”课程目前可以通过沿海培训技术公司

(Coastal Training Technologies Corporation) 举办的私人研讨会获得。该课程仍是当今世上最成功的财务课程。

所以，让我们来享受它吧！如果你读了本书，你将迅速地学到意想不到的丰富知识。

朱迪丝·奥洛夫 (Judith Orloff)

达雷尔·穆利斯 (Darrell Mullis)

目录

(HohO Ohoh) 夫谷奥·兰斯米

(Mihli Mithis) 德律特·尔雷兹

前言

学前测验 1

第1章

现金、原始投资、资产、负债、应付票据、所有者权益、资产负债表、存货、盈利、费用 3

第2章

毛利、净利润、利润表、现金流量 31

第3章

留存收益、贷款、赊账、应付账款、应付票据 47

第4章

应付工资、应收账款、坏账、利息、待摊费用、权责发生制、收付实现制、创意会计 63

第5章

服务业 104

第6章

先进先出法、后进先出法 116

第7章

现金流量表、固定资产、资本化、折旧 142

第8章

利润 vs 现金 176

第9章

税金、清算 202

第10章

最后分析——增加利润 213

学后测验 227

答案 230

词汇表 252

关于作者 257

学前测验

- 下面哪个项目不在资产负债表中列示？
 - 现金
 - 毛利
 - 资产
 - 负债
- 以下哪个会计核算制度最能准确地反映盈利能力？
 - 收付实现制
 - 资金流量核算制
 - 权责发生制
- 应收账款是：
 - 一项资产
 - 所有者权益
 - 一项负债
- 以下哪项对企业的日常经营最重要？
 - 资产
 - 留存收益
 - 现金
- 当人们说到利润表的“底线值”时，指的是：
 - 净利润
 - 毛利率
 - 毛利

6. 待摊费用是：

A. 一项资产

B. 所有者权益

C. 一项负债

7. 后进先出法或先进先出法是关于什么方面的方法？

A. 存货的计量

B. 利润率

C. 融资

8. 以下哪项是利润表中的项目？

A. 费用

B. 固定资产

C. 负债

9. 企业经营时，以下哪项费用支出不会影响现金流状况？

A. 租赁费

B. 广告费

C. 折旧费

10. 以下哪个公式是会计基本等式？

A. 净值=资产+利润

B. 毛利-销售收入=毛利率

C. 资产=负债+所有者权益

第 4 章

现金、原始投资、资产、
负债、应付票据、所有者
权益、资产负债表、存货、
盈利、费用



还记得当你仍是一个孩子时是如何学赚钱的吗？

为了赚钱，你会担任临时保姆照顾婴儿，会去送报纸，为邻居扫除人行道和车道上的积雪，会去剪草，还会为度假在外的人们照顾宠物及看护他们的花草树木。

这是每个孩子在生活中至少会遇到一次的做生意的体验。就像是去打棒球和吃妈妈做的馅饼一样的尝试。

现在让我们从柠檬汁售货摊说起。

在会计游戏课程中，我们用到的是这样的场景，这是一个童年的，阳光明媚的，到处都有柠檬汁售货摊的世界。那时的你用小木条自己亲手制作各种玩具，虽然简陋，但却引以为豪；那时的你为拥有一辆自行车或体育用品或心仪的玩具而努力攒钱，仿佛这是最重要的目标；那时的你第一次思考金钱的意义，希望理解关于它所应该知道的一切。

现在，你将有机会回到过去，去学习你所需要了解的商业知识——会计。

所以，请找一个安静的地方放松自己。阅读下面用彩色字体标示的段落，闭上眼睛，想象你刚刚读到的内容，当你读完一段后，就进入下一节，然后一节一节地读下去……

一起来吧。

让我们回忆那些上学的日子。回想一下你5~10岁时

所在的那个地方。回想一下你读小学时的学校。如果你不止就读过一所小学，就挑选一所你最喜欢的。

这是一学期的最后一天。明媚的阳光透过教室的玻璃窗洒进来。你迫不及待地等着下课铃声的响起——那时你就可以冲出教室，与伙伴们自由玩耍了。

你是那么年轻、安分守己、对世界充满着渴望。对你而言，一切皆有可能。你觉得自己富有创造力，满怀好奇心和兴趣并且相信自己必将拥有一个成功的人生。

让我们把这个画面印记在你的脑海里，来一次深呼吸，享受它。

下课铃响了。你向老师道别并祝愿他假期愉快，然后便冲出教室。外面的世界如此温暖与美妙！蓝天悠悠，白云朵朵，变幻多姿的云朵装饰起了一个卡通世界。

孩子们尽情欢笑着，剪草机嗡嗡作响，鸟儿叽喳鸣叫。青草新鲜的气息和花朵的芳香扑鼻而来。

你感觉太棒了！

你回到家，进入家门。因为这样一个特殊的日子，爸爸妈妈都在迎接你的归来。

你又热又兴奋地问道：“有啥喝的啊？”

你的爸爸妈妈回答道：“孩子，你真幸运！这儿有刚买的柠檬和白糖，让我们来做一壶美味的柠檬汁吧！”

你拿来了一个大水罐，倒入水和冰块，接着兑入新榨的柠檬汁，添些适量的白糖，一杯美味可口的柠檬汁就做成了！

这将会是一个多么美好的夏天啊！

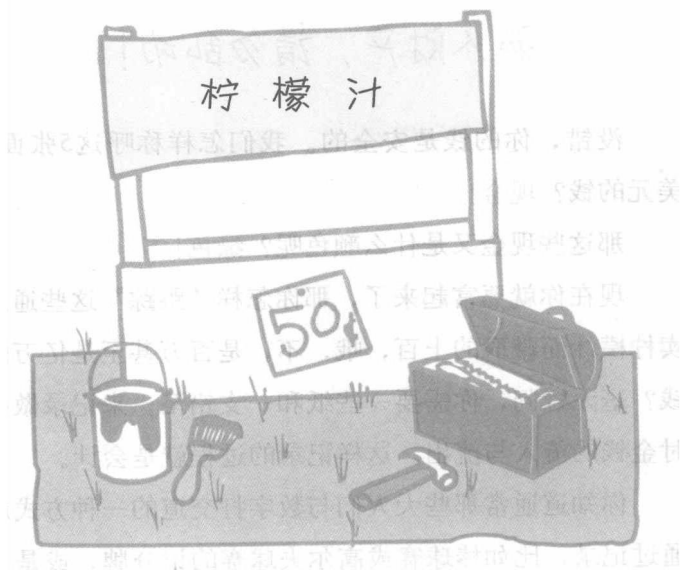
让我们花点时间记住这一刻吧，再做一次深呼吸回味一下。

你拿着一杯柠檬汁走到外面，坐在你最喜欢的大树下。柠檬汁的味道棒极了！突然间，你灵感袭来——为了这样一杯好喝的柠檬汁，人们肯定愿意付一个好价钱！

准备好了吗？ Yes

你家车库里放着你开一家柠檬汁售货摊所需要的一些东西：两个木制的将底部开了口的水果箱，一些旧罐子和刷子，一把锤子和一些钉子。你花了一两个小时才把你的柠檬汁摊搭好。看着自己亲手制作和设计的造型慢慢搭建成功真是一件有趣的事情。你终于完成了，再一次仔细地瞧了瞧自己的生意摊。你确信这无疑是世界上最好的柠檬汁售货摊了。

这便是你自己的柠檬汁售货摊。找一些标签或画图笔，装饰一下。如果你愿意，可以装饰得独具匠心。



做生意的地点弄好了，现在就需要有一个产品，这需要花钱！于是，你回到自己的房间，从小猪存钱罐里倒出全部的零钱，有25美分、5美分、10美分的硬币。

这些总共加起来居然有5美元！

你把这些钱放在了一个你认为它足够安全，能防弹、防X射线，又能防盗的——你叔叔正想扔掉的一个旧雪茄盒里。

你不想弄乱了这些硬币，于是，妈妈或爸爸好心肠地将它们换成了5张面值1美元的纸币。为安全起见，这些纸币被放在雪茄盒子“小银行”里保管。为防止其他人擅自打开它，你做了个标记并写道：