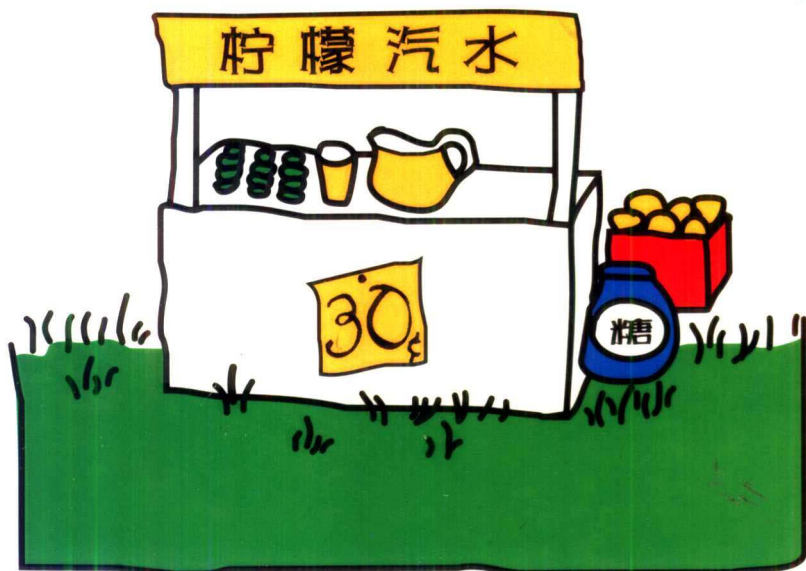


辽宁教育出版社

THE ACCOUNTING GAME™

会计游戏

[美] 达雷尔·穆利斯 著
朱迪斯·奥尔洛夫



从柠檬汽水摊学习会计基础知识



THE ACCOUNTING GAME™

会计游戏

[美] 达雷尔·穆利斯 著
朱迪斯·奥尔洛夫
马卫东 武学民 译

辽宁教育出版社

2000年·沈阳

版权合同登记：图字 06-2000-003 号

图书在版编目(CIP)数据

会计游戏/[美]穆利斯等著;马卫东等译.-沈阳:辽宁教育出版社,2000.3

书名原文: The Accounting Game

ISBN 7-5382-5726-8

I. 会… II. ①穆… ②马… III. 会计学-通俗读物 IV. F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 16081 号

English edition copyright © 1998 by Educational Discoveries, Inc.

本书中文简体字版由美国 Sourcebooks 公司授权辽宁教育出版社独家出版, 未经出版者书面许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

版权所有, 翻印必究

辽宁教育出版社出版、发行

(沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮政编码 110003)

沈阳新华印刷厂印刷

开本: 850 × 1168 毫米 1/32 字数: 143 千字 印张: 6%

印数: 1—5 000 册

2000 年 3 月第 1 版

2000 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 唐日松

责任校对: 王 玲

封面设计: 谭成荫

版式设计: 王珏菲

定价: 12.00 元

前言

现在问你自己这样一个问题：我是怎样学习的？

这个问题很有趣吗？你学什么呢？你是通过什么方式获取信息的？是通过阅读、看录像还是利用电脑学习呢？不通过与人的交往，能学到人际交往的艺术吗？在没有理想的行为模式的情况下，你想改变自己的行为模式吗？在日常生活及学习中有没有你想模仿的人吗？你模仿他们了吗？结果怎么样？还记得小时候唱过的歌词吗（不是你上周或今天早晨听过的歌词）？还有很多问题，提出问题可以帮助你学习，而且可能是一种非常好的学习方法。

你听过这样的说法吗？孩子在一岁之前，学到的东西要比他以后所学的东西的总和还要多。然而在第一年内，婴儿不会提问题，更确切地说不是像后来那样用学会的语言来提问题，那么婴儿是怎样学习的呢？我们可以从他们的学习经验中借鉴些什么，来帮助成人学习，使记忆能长时间地保持，并将学习的知识能马上应用到实际生活中去呢？

但是，这些问题与本书有什么联系？真是一个好问题。

《会计游戏》不仅为你创造一种学习经历，而且还会教

给你基础的会计知识，我们称这种学习方法为加速学习法。你能想象出来这是一种什么样的学习方法吗？这种学习方法能使你的所有的感官以及情感、理性思考都参与学习过程。如果你还记得幼儿园和小学的学习的话，那么你知道那时的学习过程中有大量辅助工具的参与，如色彩鲜艳的地图、字母和数字，大胆（尽管很简单）的图画等。你是唱着歌学字母的，你学习乘法口诀也是大家在一起大声朗读时背会的，那时你总有机会去笑，当然也富有创造力。

可是到你进入中学学习时，一切都变了，取而代之的是更多的讲述，只有黑板、粉笔参与的演示以及更多的死记硬背。考前你拼命复习（当然有时考得很好有时则考得很糟），尽管你做了无数的作业，往头脑里“硬塞”了无数的信息，但在中学学到的知识现在却没有记住多少，这是因为它们只进入了你的“短期记忆区”，它们只能帮你通过考试，升入下一个年级罢了。

但是再看看你孩童时期所学过的知识！在小学时，你学到的知识直接进入你的“长期记忆区”，因为它是在音乐、颜色、运动、感官和情感体验，以及无数的游戏和乐趣的参与下进行的。

我们在本书所用的方法与你在小学里学习时使用的方法相似。我们试图使信息进入你的“长期记忆区”，要想使记忆进入长期记忆区必须有情感的参与，因为在大脑中记忆的发生及情感的活动都在同一个区域——边缘叶区。

人类在学习时使用的方法有其自身的特点，因此我们必须找到帮助学习的真正的科学有效的方法。本书以教育新发现公司的一流的短期强化教程为基础，旨在为你创造发现的机会。简而言之，你读了本书后获得的有关会计方面的知识

相当于大学里一个学期的学习内容。

现在有一种令人担忧的现象：商界人士和学生都觉得会计课程很难学。有些人因受到某种挫折便放弃了，而有些人则认为会计是专家从事的东西。本书就是为那些讨厌会计课，学起来很吃力或觉得自己根本学不会会计的学生设计的。

我们认为在有些课堂上讲授会计课程失败的原因是：过多地注重细节，没有将会计体系的全貌以及各部分的有机联系宏观地介绍给学生。本书中，我们不注重细节的阐述，以免使读者产生冗长的感觉，我们重点阐述从事商业工作所必备的会计基本知识。

你会从本书中学到三种基本财务报表——资产负债表、损益表和现金流量表——的结构及制表目的，你会了解到它们之间的关系及有机联系。还会学到商业的基本概念和术语——销货成本、费用、坏账、权责发生制与收付实现制、存货计价方法、资本化和期间费用、折旧以及现金与利润的区别。

我们保证你在学习这些概念时，可以亲自参与，轻松互动，在乐趣中学到你学到的知识。许多人在学习会计概念时很吃力且缺乏信心，但他并不需要了解会计学的细节。如果你属于这一类人的话，那么这本书正适合你的需要。本书的特点是：你的学习过程就是你的实践过程。我们邀请你来“游戏”，与本书互动。

学习理解会计知识当然很好，但对你有什么用处呢？本书的最后一章将教给你一些帮助你的公司及你自己分析财务信息，做出正确决定的方法。

正如前文提到的那样，本书以 80 年代早期由教育新发

现公司开发的为期一天的会计游戏课程为基础。该课程由马歇尔·瑟伯于 70 年代晚期在伯克林商学院首次开设。马歇尔的学生南希·马瑞施将本课程发展成为会计游戏强化课程。我们对他们的天才创新和卓越贡献表示衷心感谢。我们也在感谢 75,000~100,000 名参加本课程学习的人,他们的支持、信赖及建议对我们改进教学有很大的帮助。正是有了他们,我们的会计游戏才成为世界上最成功的会计研究课程。

希望你能获得乐趣!因为你有乐趣,所以你将在很短的时间内学到很多的会计知识。

朱迪斯·奥尔洛夫

达雷尔·穆利斯

1998 年 10 月

游戏前测试

1. 下列哪一个项目在资产负债表中不存在?
 - A. 现金
 - B. 毛利
 - C. 资产
 - D. 负债
2. 下列哪一个会计核算制度更能准确地反映获利能力?
 - A. 收付实现制
 - B. 资金流量制
 - C. 权责发生制
3. 应收账款是:
 - A. 资产
 - B. 所有者权益
 - C. 负债
4. 下列哪一项对于企业的日常经营最重要?
 - A. 资产
 - B. 留存收益
 - C. 现金
5. 人们在说到盈亏一览结算线时,实际上是在谈论:
 - A. 净利润
 - B. 销售毛利
 - C. 毛利
6. 预付款项是:

- A. 资产 B. 所有者权益
C. 负债
7. 下列哪一种不是存货计价方法？
A. 直线法 B. 先进先出法
C. 后进先出法
8. 下列哪一项你能够在损益表中找到？
A. 费用 B. 固定资产
C. 负债
9. 在经营企业时，下列哪一种费用不会影响你的现金状况？
A. 租金 B. 广告费
C. 折旧费
10. 下列哪一个是基本会计等式：
A. $\text{净值} = \text{资产} + \text{利润}$
B. $\text{产品销售收入} - \text{产品销售成本} = \text{产品销售利润}$
C. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

目录

前言

游戏前测试	(1)
第一章	(1)
第二章	(22)
第三章	(33)
第四章	(45)
第五章	(76)
第六章	(85)
第七章	(105)
第八章	(132)
第九章	(151)
第十章	(160)
游戏后测试	(170)
练习答案	(172)
词汇表	(193)
作者简介	(199)

第一章

你还记得小时候，是怎样学着赚钱的吗？
你会说赚钱的方法挺多的，你干过代人临时照看婴儿、送报纸、给邻居家的人行道和汽车道除雪，还有为出外旅行的人割草、照顾宠物和植物。

有一件生意几乎每个孩子都尝试过，一件实实在在的但又使人精疲力竭的生意，一件纯粹的美国式的生意，就像棒球和妈妈做的苹果派一样。那就是经营柠檬汽水摊。

在《会计游戏》中，我们就是在这个孩童的世界，在这个柠檬汽水的世界，在这个阳光明媚的世界里玩我们的会计游戏。这是一个由手工制作的招牌和几块废木头制成的柠檬汽水摊，它很不起眼，但它却是你的骄傲和自豪！它会让你挣够钱买辆新自行车、买件新运动器械或赚到够去学骑马的钱，这些才是真正重要的东西。它使你第一次对钱有了概念，有了初步的认识，你多么希望对钱的理解会帮助你理解世界上一切事物。

现在我们就回到那时，看看你应该知道的一个有关商业的术语，那就是：会计。

好了！请找一个安静的地方，放松下来，读读下面的一段话，然后闭上眼，好好思考一下刚才读过的那段文字。准备好以后，就可以进入到下一个部分了……

请让自己慢慢地回到那个时代……

也就是回到你的小学时代，当时你的年龄在5~10岁之间，别忘了还要记起当时学校的模样。如果你在好几所学校上过学的话，当然要选一所你最喜欢的学校。

那天是一个学期的最后一天。阳光从教室的窗户射进来。你急不可耐地等着下课的铃声——这之后你就自由了！可以随心所欲地和朋友在外面玩耍！

当时的你充满童趣，无忧无虑，跃跃欲试，你觉得自己无所不能。你兴奋不已，充满好奇，你有创造力，你知道有一点毫无疑问，你一定会成功！

一定要将这样一个情景深深地刻在你的脑海中，然后深深地吸口气，自己陶醉一番！

学校的铃终于响了。你对老师匆匆地说了一声“暑假愉快”，便冲出了教室。外面是多么的温暖，多么阳光灿烂！天是蓝的，你抬起头看见了几朵绒毛状的白云点缀着天空，犹如卡通片里的美丽景色一般。

孩子们兴高采烈，割草机在嗡嗡作响，鸟儿在鸣唱，唱得是那样的清脆。

你闻到了草和花的香味。

你感觉到了自己的伟大。

你走进家门，今天非同寻常，妈妈和爸爸已在家里迎接你的归来。

你感觉兴奋，但又奇热无比，你问“有什么喝的吗？”

爸爸和妈妈回答道：“你真好运，刚好家里买了些柠檬

和糖，我们榨些鲜柠檬汁做汽水吧。”

你取来一个大水罐，里面装满了水和冰块。榨完柠檬汁后，放入了适量的糖，用力搅拌后，便做成了一大罐鲜美可口的柠檬汽水。

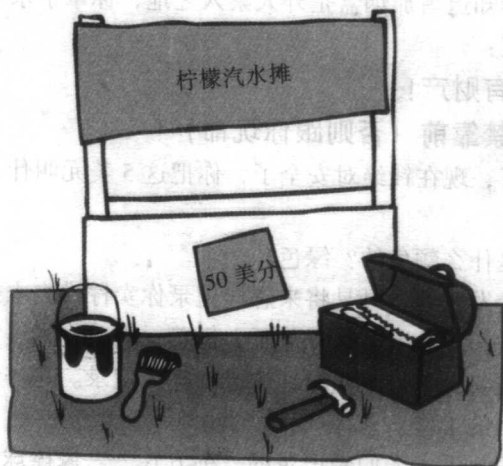
你想这个暑期会充满乐趣的！稍等一会，让这个想法印在你的脑海里，然后再深吸一口气。

你把柠檬汽水拿到外面，坐在你最喜欢的一棵树下，柠檬汽水的味道真是绝了！

然后你突然有了这样一个想法——人们会出好价钱买你的柠檬汽水的！

准备好了吗？很好！

你在汽车库里找到了你做柠檬汽水摊所用的工具和材料：两个两端都翘起来的木制水果箱、一些罐装的油漆、旧刷子、一个锤子和一些钉子。你花了两个小时终于制成了一



个柠檬汽水摊。看到自己设计的杰作真令你兴奋。做完后，你仔细地审视了一番你的汽水摊，你敢打赌你的柠檬汽水摊是世界顶尖水平的！

这就是你自己的柠檬汽水摊。如果愿意，你还需找些不干胶之类的东西，将它装饰一番，让它体现出你的特色。

好啦，大功告成！但你还需一样东西——钱！你跑回自己的卧室，把“小猪钱罐”里所有的1美分，5美分，25美分的硬币都倒出来。

加在一起是5美元！

然后你将你的钱转移到一个绝对安全的地方，一个子弹打不透、X光射不进、盗贼偷不到而且绝对打不开的贮藏盒里——你叔叔想扔掉，但又被你捡回来的雪茄烟盒。

你不想因硬币太杂而把你弄得一团糟，所以爸爸妈妈很慷慨地换给你一个崭新的、嘎嘎响的5美元钞票。为安全起见，你马上便把它存进了你的雪茄烟盒“银行”里。为了防止有人不知道雪茄烟盒是外人禁入之地，你拿了水彩笔，在上面写道：

私有财产！

严禁靠前（否则跟你玩命）！

好了，现在钱绝对安全了，你把这5美元叫什么呢？现金！

它是什么颜色的？绿色！

你会发财的，可是将来怎样记录你卖柠檬汽水挣来的上百美元——不，上万美元甚至上亿美元呢？你当然需要纸和笔。你需要用某种办法对钱的进出进行记录。这一记录就是会计要做的工作。

你很熟悉大人们做记录的一种方式——像棒球和高尔夫

球记分一样。

你决定也要准备一个经营记录卡。为了更好地理解钱的花销及收入，在记录卡里应有这两样东西：所有物和所有者。这样就应该在卡片的中间画一道线。左面一栏记录你在经营过程中所使用的东西，右面一栏记录所有者的情况。你的卡片是这样的：

所有物	所有者

卡片的左栏是所有物。

卡片的右栏是所有者。

现在有了记录卡。你的经营是从现金开始的，确切地说，一切经营都开始于那 5 美元。

谁拥有它呢？

好啦——当然是你！这 5 美元得来不易，你一直保持节俭，保持房间的干净，你也曾无数次地提醒父母，当你每掉一颗牙时，牙齿精灵总是要给你些钱。你真是经过极大的努力才攒下这 5 美元！它是你的，绝非他人的！也就是说它可以填在你的记录卡的左栏，放在现金一栏。但它也在记录卡的右面，因为你拥有这 5 美元，但你把这 5 美元叫什么呢？

你的全部念头就是将它投到你的柠檬汽水摊中。太好了！

那么你把这笔从“小猪钱罐”里倒出来的、要投资到你的柠檬汽水摊的 5 美元叫做什么呢？

称它为“原始投资”怎么样？

谁是原始投资的所有者呢？当然是你。因此它也要写在

你的记录卡的右栏。

现在让我们把这些都记在记录卡上。在左边一栏的现金栏里写上 5 美元，同时在右栏的原始投资栏里也填上 5 美元。然后在最后一行里填上总额。

所有物	所有者
现金_____	原始投资_____
总额_____	总额_____

发现左右两栏有什么关系吗？

它们是相等的。左栏的总额等于右栏的总额。

现在你知道了关于会计记录卡的一条重要的法则，左栏总是而且必须总是与右栏相等！

请再重复一次这一法则，将它印入你的脑海中，晚上睡觉时把它放在你的枕头下，你在梦中也应牢牢记住这一法则：

左栏永远等于右栏！

到目前为止一切顺利。外面的天气是那样合你心意，你真想又唱又跳！你可以闭上眼睛，想象你的顾客排着长队等待着品尝你的举世无双的柠檬汽水……但突然你意识到经营一个柠檬汽水摊仅靠你的 5 美元的原始投资是绝对不够的，因为你得买制作柠檬汽水的原料。

谁是孩子们的私人银行家呢？

对啦，爸爸妈妈呀！

你去找他们中的一个（当然是最有可能说“行，没问题”的那位啦），你告诉他（她）：“机会来了，你可以教给我一美元的真正价值，这也是你可以投资挣钱的机会，这

也是一个使你造就小百万富翁的机会，你也可以有机会少让我呆在家里烦你了！”

其中定有一个原因起了作用，爸爸妈妈给了你 10 美元（但可能不很情愿）。

你还没走到门口时，妈妈喊道：“嘿，那 10 美元可不是礼物！只是一笔贷款！”

你突然停下来。“贷款？”你重复了一句，尽可能地流露出你的失望。“怎么啦？你们不是很爱我吗？”

妈妈说：“这是一个很好的尝试”。这也是一个机会，教你了解真正的世界是什么样的。好吧，尽管妈妈让你在一张上面写着“借据”的纸上签字，但不管怎样，钱是借到了。

毕竟你可以使用这 10 美元，你把它填在左边“所有物”的现金一栏中。

但这 10 美元还是欠妈妈的钱，因为你不是真正意义上的拥有者，在右栏（所有者）下应该增设一个新项，你已刚刚在一个要支付给妈妈的便条上签字。商人把这样的便条称为“借据”。但它的会计术语为“应付票据”。请继续将这些交易记录下来。

所有物	所有者
现金 _____	应付票据 _____
	原始投资 _____
总额 _____	总额 _____

左栏表明你所拥有的东西，你有什么呢？现金。

到目前为止，你有多少现金呢？15 美元。