

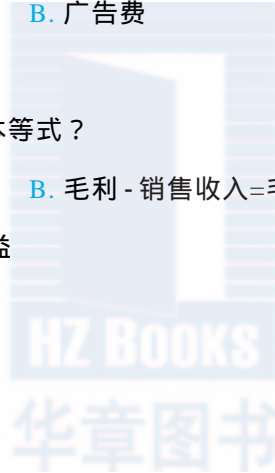
学前测验

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



2 世界上最简单的会计书

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. 利润比率
 - 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 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

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，变幻多姿的云彩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，让我们来做一个美味的柠檬汁吧！”

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！

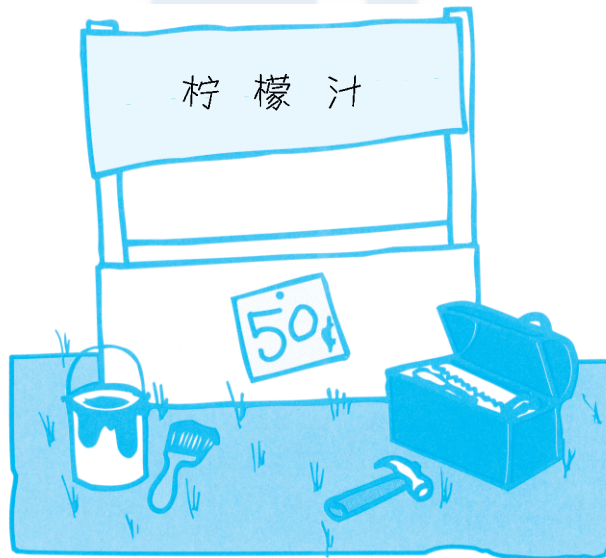
让我们花点时间记住这一刻吧，再做一次深呼吸回味一下。

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：

私人财产，请勿乱动！

没错，你的钱是安全的。我们怎样称呼这5张面值1美元的钱？**现金！**

那这些现金又是什么颜色呢？**绿色！**

现在你就要富起来了，那你怎样“跟踪”这些通过售卖柠檬汁而赚取的上百，哦，不，是百万甚至是亿万的金钱？毫无疑问，你需要一些纸和一支铅笔，来记录做生意时金钱的流入与流出。这样记录的过程就是会计。

你知道通常那些大人们与数字打交道的一种方式就是通过记录，比如棒球赛或高尔夫球赛的记分牌，或是上一次究竟是你的爸爸还是妈妈打扫了小狗弄脏的后院。

于是你决定为你的生意创建一张记账卡片。

你的记账卡可以记录你生意中发生的所有事情。为了便于理解生意中的钱是如何流入并且流出的，我们需要建立一个卡片来记录这样两件事：我们有什么和谁拥有它。

于是，我们需要在卡片的中间画一条线，左边记录你拥有并且用在生意上的东西，右边记录谁拥有这些东西。因此，你的记账卡如表1-1所示。



表 1-1

| 我们所拥有的东西 | 所有权归谁 |
|----------|-------|
| | |

左边表示我们所拥有的东西。

右边表示这些东西属于谁。

现在我们有了一个恰当的记账卡，让我们回到刚才的情景。你有一些现金开始做生意，确切地说，是5美元。

那么，是谁拥有它？

没错，就是你！你精打细算节约用钱，把房子收拾得干干净净。总是提醒爸爸妈妈不要忘记每当自己掉一颗牙齿时，牙仙子[⊖]总会给上一笔钱的。你所有的努力都是为了那5美元！它不属于任何人，只有你才拥有它。这5美元记在了记账卡的左边，表明这是5美元现金，同时也记录在右边，表明是你自己拥有这5美元。那么，我们如何称呼这5美元？

我们就是想用这5美元来开一家柠檬汁售卖摊，不是吗？

那么，我们应该如何称呼这原本从小猪存钱罐里取出的，用做投资柠檬汁售卖摊的钱？

就称它为“初始投资”吧！

谁拥有这个初始投资？当然是你了。所以把它记录在记账卡的右边。

[⊖] 美国的民俗里小孩子换乳牙的时候牙仙子（tooth fairy）会到访。家里人会帮孩子把掉下来的乳牙用纸包好放在枕头底下，趁孩子睡着就偷偷把纸包拿掉，换上一点钱，通常是一两美元。——译者注



让我们把发生的情况记录下来（见表1-2）。在左边写上现金5美元，在右边写上初始投资5美元。接着，在每边的最后一行写上合计数。

表 1-2

| 我们所拥有的东西 | 所有权归谁 |
|----------|-------|
| 现金 | 初始投资 |
| 合计 | 合计 |

注意到表格的左右两边了吗？

它们是相等的，左边等于右边。

你现在已经知道了财务记账的一个重要法则，即左右必相等。

请重复这条法则，把它记在心头，放在枕边，即使睡梦中都要能记得：

左边永远等于右边！

嗯，进展不错。外面的天气真好，你准备开始大干一场了！你可以闭上眼睛试想一下那些排着长队来品尝你的柠檬汁的顾客们……突然间你发现，开一家这样的铺子不只需要5美元的初始投资，因为你还要花钱去购买制作柠檬汁用的材料。

谁可以作为孩子们最好的私人银行？

当然是爸爸妈妈了。

所以，你找到他们俩中的一位（你当然知道谁更可能会帮助你了），对他说：“现在有一个机会摆在你们面前——能教会我1美元的真正价值的机会，能够投资一笔能赚大钱的生意的机会，能够成就一个未来的亿万富翁，并且能够在晚饭前把我打发走不再来烦你们的机会。”

也许是上面的某条理由奏效了，爸爸妈妈同意投资10美元。

你拿着爸妈给的10美元，还没走出门，就听见妈妈大声向你嚷嚷：“嗨，孩子，这10美元可不是给你的礼物啊，算是借给你的！”

你马上停住了脚步。“借的？”你重复道，无比失落地对妈妈说：“怎么回事啊，难道你们不爱我了吗？”

“勇敢尝试吧，”妈妈说道。这是一个让你认识真实社会的好机会。是的，即使妈妈让你为此签了一张上面写了“欠条”两个字的借条，你仍将拥有这10美元。

你可以用这10美元了，所以，你在记账卡“我们所拥有的东西”项目下的现金一栏中加上了这10美元。

但是，你仍欠着妈妈这10美元。因为你并非真正拥有这笔钱，现在需要在记账卡的右边创建一个新的科目将此记录下来。事实上，你刚刚签了一个“应付”的“票据”给你妈妈。“欠条”在商业上被称做应付票据。继续并记录这一事项（见表1-3）。

表 1-3

| 我们所拥有的东西 | 所有权归谁 |
|----------|-------|
| 现金 | 应付票据 |
| | 初始投资 |
| 合计 | 合计 |

现在，记账卡的左边表明了我们所拥有的东西，那是什么？**现金**。

到目前为止，我们拥有了多少现金？**15美元**。

在商业上，对于“我们所拥有的东西”你知道叫做什么吗？**资产**。

因此，从现在开始，我们把资产作为左边一栏的标题。

在记账卡的右边，谁拥有这些现金？你有5美元，你的私人银行

家们（你的爸爸妈妈）又有多少？10美元。

既然右边存在两个所有者，我们就在他们中间画一道横线，以示区分。右边的上半部分代表做生意时向哪些人借了钱，对于他们而言，你有偿还的义务。你打算把10美元还给爸爸妈妈吗？（若你还想过下一个生日的话，最好还给他们。）你是否欠他们10美元？是的，没错。这就是为何我们将右边的上半部分标题写成“负债”的原因了。

右边的下半部分表示你当前在生意中所拥有的份额，那是你的初始投资。人们怎样称呼所有者所拥有的这个份额？我们试着回答这个问题吧，在以下答案中标上记号。（提示：可能不止一个答案。）

权益

所有者权益

股东权益

净值

你会把以上几个答案全都选上吗？没错，你应该全选，因为它们都是同一个意思。在这里，我们称右边的下半部分为所有者权益。

现在，记账卡的右边由两部分组成：负债（我们欠别人的）和所有者权益（你自己拥有的）。

还记得我们说过记账卡的左边永远等于右边吗？现在又有一个会计法则需要你记住了：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

反复记忆这个等式。把它写在掌心，记在冰箱的胶贴上，制作成电脑上的屏保程序。

现在你便有了一个有着恰当会计科目的记账卡（见表1-4）。

表 1-4

| 资 产 | | 负 债 | |
|-----|----------------|-----------|----------------|
| 现金 | \$15.00 | 应付票据 | \$10.00 |
| | | 所有者权益 | |
| | | 初始投资 | \$5.00 |
| 总资产 | <u>\$15.00</u> | 总负债及所有者权益 | <u>\$15.00</u> |

在我们继续下面的内容之前，来看一下记账卡的左右相等吗？当然相等，永远相等！

做得不错！希望你能从中获得乐趣。你正在积极探索，也许是第一次把事情弄得这么清楚吧。

用什么方式能捕捉这一美妙的瞬间？拍张快照如何？

一张快照能记录多长时间？

一瞬间

长于一瞬间

答案是：一瞬间。快照告诉了我们即刻的场景。这张记账卡就好比一张快照，是凝聚在特定瞬间的一个场景，显示了你做生意时的财务状况，即你做生意时拥有的东西以及它们来自哪里。所以，这张快照及时地展示了这样的场景，它的左右两边相等，或者说是“平衡”。那么，从现在开始，让我们称这张记账卡为：

资产负债表

但是，目前，谈了够多的有关时间的哲学特征及严格的界定，我们现在开始着手柠檬汁售货摊的生意吧！

拿着做生意的启动资金，你告诉爸爸妈妈要骑车去商店采购些原

材料。你觉得装在口袋或背包里的钱数额巨大。为了不让这笔钱在还没花出去之前就弄丢了，你飞快地骑着车子，哪个强盗会愚蠢地想要尝试追上你飞速的车轮？！

你顺利到达了邻居家的杂货店。它是由帕克先生开的，人人都称他帕克老爹。和蔼的帕克有一张宽宽的脸庞和一个大大的鼻子，深蓝的眼睛上面有一对浓密的灰白眉毛。他有些秃顶了，可却引以为豪。当你进入帕克的小店，你就会觉得自己是世界上最幸福的孩子。

你摸摸口袋或是背包，15美元还在。太好了！你打开一张折起来的纸条，上面写着你开柠檬汁摊需要购买的材料（在你爸爸妈妈的帮助下）。

50个柠檬

5磅白糖

2加仑水

其中，水可以用自家厨房里的自来水，柠檬和白糖需要从帕克的小店买入。

一个柠檬卖20美分，白糖每磅40美分。

你的数学相当不错，所以把它们相加得出你制作柠檬汁的成本：

50个柠檬（每个20美分） = \$ _____

5磅白糖（每磅40美分） = \$ _____

2加仑的水 (免费)

总的采购成本 = \$ _____



把钱付给帕克老爹（他衷心地祝你生意成功）后，你装上这些货物返回家里。到家后，你在厨房将它们卸下。趁自己还没忘记，你制作了一张新的记账卡，记下你购买货物和制作产品所需的花费。你花了12美元买原材料，你需要在现金中减去这12美元并把它记在资产栏下的一个新的位置，因为你已经骄傲地成为50个柠檬和5磅白糖的主人了。

“商务人士把制作产品所购买的原材料称做什么？”现在给你一个提示，该答案的第一个字母是“ I ”，最后一个字母是“ Y ”，还需要提示吗？其他的字母是“ N-V-E-N-T-O-R ”，即存货（inventory）。

你猜到“存货”这个答案了吗？如果猜到了，那真是太棒了！

存货是描述原材料、正在加工的在产品和准备出售的产成的专业术语。你在生意中会用到柠檬和白糖，它们被当做资产，所以，存货就是一种资产。

花点时间填制如下所示的记账卡（见表1-5）。

表 1-5

| 资 产 | 负 债 |
|-----|-----------|
| 现金 | 应付票据 |
| | 所有者权益 |
| 存货 | 初始投资 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

仔细观察一下最近制作的这张记账卡。你的现金减少了，其中一部分现金变成了存货，换句话说，你将一项资产转换成了另一项资产。

这种转换改变了你的总资产吗？没有。你的总资产还是15美元。

记账卡的右边因为你采购了一些货物而发生变化了吗？没有。整个负债及所有者权益还是15美元。

记账卡的左右相等吗？是的！

所以，你的记账卡是平衡的！

现在该来制作柠檬汁了。

要注意不要浪费一滴柠檬汁或一小粒白糖。你发现50个柠檬、5磅白糖和2加仑水可以做成整整60杯柠檬汁。

让我们把这个过程放入一个方程式中，计算一下你的产品成本。

| | |
|---------------|---------|
| 50个柠檬（每个20美分） | \$_____ |
| 5磅白糖（每磅40美分） | \$_____ |
| +2加仑水 | 免费 |
| <hr/> | |
| 60杯柠檬汁= | \$_____ |

既然你知道产品的总成本，让我们计算出每杯柠檬汁的成本，即单位成本：

$$\frac{\text{产品成本} \$ \underline{\hspace{2cm}}}{\text{玻璃杯数} \underline{\hspace{2cm}}} = \text{单位成本（每杯）} \$ \underline{\hspace{2cm}}$$

你满怀希望地计算出每杯柠檬汁的成本为20美分。（12美元除以60杯。）

你现在知道了做一杯柠檬汁需要20美分。

这绝不是一杯普通的柠檬汁，在你小小的心目中，它是世界上最好喝的柠檬汁！

于是，你问自己，“人们将会为一杯世界上最好喝的柠檬汁支付多少钱？”

你的要价肯定要大于你的成本，否则，你的生意就不会长期地经营下去。但是，卖多少钱一杯合适？

你向周围的人询问。你问了你的家人、朋友、邻居，甚至还有你

养的小狗和宠物龟。你想到了餐厅里卖的饮料的价钱。你还记得去年夏天，街头的小男孩（你并不喜欢的那个）用自制的、味道糟透了的粉剂调制的柠檬汁，居然要价1美元。当然，最终他只靠它们赚了几美元，而你早料到这种状况了（你暗自嘲笑着他），而且就连那区区的几美元也都是他父母为了怜悯和帮助他买下的，即使那些柠檬汁简直难以下咽。

而你的柠檬汁是相当不错的。但你却不想因为价格太高而吓跑了顾客。因此，在总结调研的结果和一番深思熟虑后，你决定每杯售价50美分。

终于，迎来了重要的一天。你的柠檬汁售货摊开业了！

这是一个温暖、阳光灿烂、充满希望的日子。人们成群结队地走出家门，遛狗、骑车或是打零工。令人兴奋的是，他们看上去都很想喝杯饮料！

仅仅几个小时，你的雪茄盒里就装满了25美分、1美分、5美分、10美分的零钱，甚至还有大面值的纸币！你忙得几乎供应不上了！手工调制了那么多杯冰爽、美味、新鲜的柠檬汁后，你的手臂累得几乎要折了！但你毫不在意，因为生意是那么好！

到收摊时，你已经卖完了50杯——整整50杯柠檬汁啊！你数着赚来的各种零钞和整钞。

你当然还记得购买制作柠檬汁的原材料的开销。每杯花了20美分，所以50杯总共花了10美元。

你现在开始计算：如果总共卖了25美元，成本是10美元，那么你就赚了15美元。你知道这叫什么吗？**利润或是盈利**。为了计算出盈利多少，你需要用销售收入（卖柠檬汁的所得）减去商品成本（制作所销售的50杯柠檬汁的花费）。这一结果，被商业人士称做毛利。

销售收入 \$_____

销售成本 \$_____

(50杯, 每杯20美分)

毛利 (到目前为止的盈利) \$_____

让我们在记账卡上反映这一天的生意情况吧。

记住, 你卖了50杯柠檬汁, 用了10美元存货来制作它, 因此, 存货的金额大大减少了。与之对应的是, 到手25美元的现金, 这就是50杯柠檬汁的销售收入。接着记录这些变化(见表1-6)。

表 1-6

| 资 产 | | 负 债 | |
|-----|--|--------------|---------|
| 现金 | | 应付票据 | \$10.00 |
| | | 所有者权益 | |
| 存货 | | 初始投资 | \$5.00 |
| 总资产 | | 总负债及所有者权益 | \$15.00 |

这张记账卡左右相等吗? **不相等。**

那左边比右边多多少? **15美元。**

谁将拥有这15美元? **你自己。**

所以我们在所有者权益中加上15美元。但这赚来的15美元并非初始投资。那么, 思考一下我们还需要做什么? 没错, 在所有者权益栏中增加一个项目。我们赚了15美元, 所以要在所有者权益一项中加上本周的盈利。

在你下一张记账卡上列示出你的本周盈利(见表1-7)。然后把该数字加在负债及所有者权益的合计数中。

现在, 让我们看看左边的总额是多少? **30美元。**

表 1-7

| 资 产 | 负 债 |
|-----|-----------|
| 现金 | 应付票据 |
| | 所有者权益 |
| 存货 | 初始投资 |
| | 本周盈利 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

右边的总数是多少？30美元。

左右相等吗？是的。

这反映了会计的基本法则： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。

你在什么时间赚到了这15美元？现在！

谁拥有了这些盈利？你，你，当然是你自己喽！

你的记账卡上有变化吗？多大的变化呀！现在，让我们再来拍一张记忆快照吧，让思绪回到开柠檬汁摊的第一天，就在那天你开始赚钱了！

那天傍晚收摊后，当你还在心里盘算着如何将所赚的钱花掉时，爸爸妈妈给了你一枚“重磅炸弹”！

对于那些用来盛果汁的，向爸爸妈妈借来的玻璃杯，你都非常小心的放置，而且用完后清洗得光可鉴人，然后把它们完好无损地一一放到橱柜里，杯子上甚至连一道水渍都没有。

猜猜发生了什么？爸爸妈妈正等着给你上一堂探讨“生意经”的课程！而且他们决定向你收取每个杯子2美元的租金！！这就是他们所谓的对我的爱？！对此，你沉默不语，但私下里却暗自在想，爸爸妈妈看到我赚钱了也想分一杯羹呢！

还有比这更糟的。第二天，你最好的朋友（那个你原以为是自己最好的朋友的人）宣称由于他为你的柠檬汁摊刷了油漆，你必须支付

他1美元。

好吧，人多力量大。那天下午，你决定把你的售货摊从前院搬到位于拐角处的邻居家旁，你确信这样能吸引更多的顾客。但现在唯一的问题是，邻居一直对你有点意见，因为他们曾经付钱让你在他们的度假时帮忙给院子的草地浇水，而你居然让水管里的水白白流了将近5个小时并且淹没了他们的地下室。但是，要知道，那是去年夏天，那时的你还是个不懂事的傻孩子！如今，你已经成为崭露头角且拥有个人生意的“商业人士”了。

怀着像猫见狗似的胆战心惊的心情，你敲开了邻居家的门，向他们说明了自己的来意。令你松了一口气的是，他们居然没有提起去年夏天的“水淹地下室事件”。他们对你经营柠檬汁摊生意的创意印象深刻，并且就你占用他们的前院提出了一个合理的价格。

既然你已经是一个真实的生意人了，有着真正的销售收入和费用，你打算支付给邻居2美元在他们院子的草地上租一块地方。

花2美元租玻璃杯，1美元做广告，另外2美元租场地。

现在先停下来计算一下你的费用：

| | |
|-------|---------|
| 玻璃杯租金 | \$_____ |
| 广告费 | \$_____ |
| 场地租金 | \$_____ |
| <hr/> | |
| 总费用 = | \$_____ |

费用是指那些剔除产品生产成本之外企业经营所需要的花费。无论你调制了多少杯且卖了多少杯柠檬汁，你都必须花费这笔钱。那些诸如玻璃杯租金、广告费、租赁费等虽然与产品的生产不直接相关，但仍需支出的费用都属于该范畴。



你用现金支付了这些费用，在下面的记账卡中记录这些变化（见表1-8）。

表 1-8

| 资 产 | 负 债 |
|-----|--------------|
| 现金 | 应付票据 \$10.00 |
| | 所有者权益 |
| 存货 | 初始投资 \$ 5.00 |
| | 本周盈利 \$15.00 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

这张记账卡的左右相等吗？不相等。

为了使左右相等，你需要从右栏中拿走5美元。那从应付票据的10美元中拿掉5美元如何？思虑再三，你觉得若是按照爸爸妈妈一贯的做法，你早就要为这10美元的借贷支付一笔财务费用了，这完全有可能！

那么费用支出会使什么减少？费用减少了盈利。

所以你需要从本周盈利中减去相应该期间发生的费用。在下面的记账卡记录这个变化（见表1-9）。

表 1-9

| 资 产 | 负 债 |
|-----|-----------|
| 现金 | 应付票据 |
| | 所有者权益 |
| 存货 | 初始投资 |
| | 本周盈利 |
| 总资产 | 总负债及所有者权益 |

现在，左右相等了吗？**当然相等了！**

你的现金在减少，但还拥有足够的资产去支付欠爸爸妈妈的10美元借款。你决心归还这笔钱，要知道你的柠檬汁生意将会越做越好，完全有可能与耐克、迪士尼、可口可乐，甚至微软相比！

你找了些小额的揉得皱巴巴的纸币，从中数了10美元，然后把它们别在一张卡片上。卡片上留言道：

谢谢你们的借款！我爱你们！

你把钱和卡片放进信封里，封好口，递给了爸爸妈妈。

他们打开信封，读了卡片，把10美元装入口袋，十分高兴。“孩子，好样的！做得非常好，我们真为你感到骄傲！”他们分别拥抱了你！这真是一个无比荣耀的日子！爸妈归还了你的借条，你马上就将它撕碎了。生活真是妙不可言！

为了付清借款，你支取了10美元现金。但这使得应付票据金额减少为0。在下面的记账卡记录这个交易吧（见表1-10）。

表 1-10

| 资 产 | 负 债 |
|-------------------------|---------------------------|
| 现金 <input type="text"/> | 应付票据 <input type="text"/> |
| | 所有者权益 |
| 存货 <input type="text"/> | 初始投资 <input type="text"/> |
| | 本固盈利 <input type="text"/> |
| 总资产 _____ | 总负债及所有者权益 _____ |

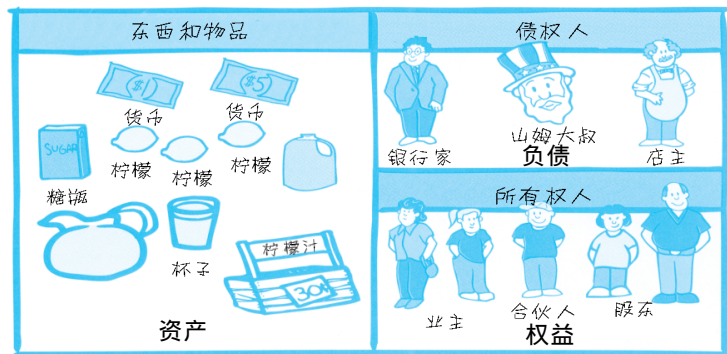
左右相等吗？**没错。**

那么，这是一张何种类型的记账卡？**是一张资产负债表。**

资产负债表必须具备的特征是什么？**平衡。**

让我们来看看资产负债表的编制目的吧。

左边是资产。资产这个术语对于孩子来说不太好理解。因此，为了便于理解，我们可以把它看成东西和物品。



右边是负债和所有者权益。这都是孩子们难以理解的字眼。负债代表了那些你欠钱的人。所有者权益就是你自己——企业的所有者。谁可以拥有它？当然是某些人了，所以，把右边可以假想为“人物”。

因而，资产负债表的编制目的就是在人和物之间建立一种联系，它表明了你在生意中所拥有的东西，以及这些东西与那些拥有它的人或对此有要求权的人们之间的关系。

现在，让我们回去计算一下在你的售货摊开业的一周内总共做了多少张类似这样的资产负债表。**很多很多，是吗？！因为你每做一笔交易都会做一张这个表。**

通常情况下，每做一笔交易都要填一次表吗？**当然不用。**

资产负债表的编制时间要求因企业的类别不同而异。银行通常每天都要编制，因其每天都要处理大量的现金。其他的一些企业可以按照周、季度、年度来编制。（年度编制被公认为是一个标准的会计期间。）

因为你打算整个夏天都要卖柠檬汁，所以我们将以周作为会计期间，每周编制一次资产负债表。

迄今为止，你做得非常好！但资产负债表能够告诉你生意中所有的事情吗？**让我们回顾一下最近一次完成的报表。**

资产负债表未记录下来但属于本周发生的事情有哪些？

资产负债表上有没有显示你本周的销售收入？**没有。**这张报表告诉了你所售商品的成本了吗？**也没有。**

这周你购买存货了吗？**是的。还记得那次采购之旅吧？！**

那你卖掉商品了吗？**当然！**

资产负债表告诉你卖了多少存货吗？**没有。**

它告诉了你所有的费用了吗？（譬如玻璃杯租金、广告费及租用邻居的场地费。）**当然没有！**

它告诉你赚了多少钱吗？**没有，没有，太多问题在表中找不到答案！**

那么做生意需要知道以上所有这些相关信息吗？**当然！**问题在于，通过阅读资产负债表，你找不到这些问题的答案。那我们该如何去做？

创建另一张记账卡。

我们知道资产负债表展示的是瞬间的状况，就像一张快照，但还需要另一张记账卡告诉我们一个期间内的经营情况。一些交易的发生，譬如购买存货、生产产品、销售产品以及费用的产生都发生在一段时间内。

什么类型的片子能够记录一段时期的状况，包括正在发生的事件？

当然是一部电影或录像。

所以，我们需要一张类似于电影胶片的记账卡，它记录了一段时间内发生的事情，像电影和录像一样有开始和结尾。

幸运的是，这种类型的记账卡是存在的，它有着各种各样的叫法。以下这些称呼你熟悉吗？

运营报表

利润表

损益表

以上这些术语表示了同一类型的财务报表。但是，本书中，我们称之为利润表。

现在，你需要休息一下吗？谈了太多关于柠檬汁的话题都使你感到口渴了吧——趁机喝杯柠檬汁如何？若你打算休息得久一点儿，在学习下一章之前，可以复习一下本章的内容。如果你能像骆驼那样耐渴，不妨继续学习下一章——利润表。

华章图书