



北京市高等教育精品教材立项项目



21世纪高职高专规划教材

财经管理系列

财务会计与分析

CAIWU KUAIJI YU FENXI

主 编 朱传华

副主编 严成根 邓淑玲 肖 宁



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>





北京市高等教育精品教材立项项目

21 世纪高职高专规划教材·财经管理系列

财务会计与分析

主 编 朱传华

副主编 严成根 邓淑玲 肖 宁

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是以我国新颁布的企业会计准则和会计制度为依据编写的。全书由三部分组成,即会计基础、会计要素核算和财务报告及分析。

会计基础包括会计核算的基本前提和一般原则、会计等式、会计具体内容与一般要素、借贷记账法、会计凭证、会计账簿、财务处理程序和财产清查等内容。

会计要素核算(日常核算业务核算)由货币资金核算、存货核算、工资福利核算、借款核算、往来款项核算、投资、收入核算和费用核算等经济业务核算组成。

财务报告及分析主要涵盖财务报表编制程序、资产负债表编制、利润表编制和现金流量表编制等内容。财务分析是运用财务报表资料、采用财务比率分析方法进行偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析和综合财务分析。

本书可作为高等职业院校经济管理类非会计专业学生教材,也可作为经济管理人员进行会计知识培训教材。为了便于学生巩固所学知识,在每章后面还配有思考题和实务操作题。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计与分析 / 朱传华主编. — 北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2005. 8
(21世纪高职高专规划教材·财经管理系列)

北京市高等教育精品教材立项项目

ISBN 7-81082-556-9

I. 财… II. 朱… III. 会计报表 - 会计分析 - 高等学校:技术学校 - 教材
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 069569 号

责任编辑:孙秀翠 特邀编辑:刘 云

出版者:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京东光印刷厂

发行者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:19.5 字数:434千字

版 次:2005年8月第1版 2005年8月第1次印刷

书 号:ISBN 7-81082-556-9/F·103

印 数:1~5000册 定价:26.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@center.bjtu.edu.cn。

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全国范围内组织并成立了“21 世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21 世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所列选教材进行审定。

目前，“教材研究与编审委员会”计划用 2~3 年的时间出版各类高职高专教材 200 种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为度；尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版，适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21 世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2005 年 8 月

序 言

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分，其根本任务是培养生产、建设、管理和服务基层企业需要的德智体美全面发展的高等技术应用型专门人才。

本书作为北京市高等教育精品教材立项项目，在编写过程中，严格依照高职教育培养目标，突出“重实践，拥有理论，满足职业教育需要”特色，培养经济管理类非会计专业学生掌握必要的会计学基础理论和专业知识的基础，同时也能从事会计学专业领域实际工作的基本知识和职业技能，利用会计信息进行经济决策与分析。该教材根据职业教育的要求，充分体现了实践的需要，适应了北京发展对高等职业教育的需要，为发展市场经济所需要的专业岗位人才服务，具有较鲜明的特色。

本教材将会计基础、财务会计和财务报告及分析融为一体，严格贯彻执行《企业会计制度》和《企业会计准则》内容及规定，将三门课程精华部分进行整合，不断修订、补充新知识，适应了经济管理类非会计专业学生对会计知识的需求。在每一章后配有思考题和实务操作题，便于学生巩固所学知识。

该书规范了会计核算专门方法，完善了会计基础理论与方法内容，对新会计制度中的规定进行了详细阐述与操作练习，教材新颖、真实和直观，重点突出了“理论够用、重实践操作”的高等职业教育特点。

希望作者以本教材为契机，不断修订、完善和提高，使得《财务会计与分析》一书真正成为高等职业教育的精品教材。

中国人民大学资深教授

2005年8月



随着市场经济环境的发展变化,我国经济改革和对外开放的深化,企业会计制度的不断完善,如何使经济管理类非会计专业高职学生掌握现代科学管理理论,掌握会计基本理论与方法,利用会计账簿和会计报表提供的经济信息进行财务分析,利用会计信息进行正确决策,是高职经济管理类非会计专业教学亟待完善与发展的课题。本书的目的就是强化专业知识和专业岗位相结合,促进非会计专业高职教材完善与发展,满足高职教育培养应用型人才的需要。全书共11章,由三部分组成,即会计基础、会计要素核算和财务报告及分析。在每一章后针对该章的学习内容,配有思考题和实务操作题,达到学以致用效果。

本书注重以培养技术应用型人才为导向,使教材新颖、真实和直观,并突出以下特色。

- 本书重实践,拥有理论,满足职业教育的需要。本书在编写过程中力求理论与实际相结合,内容来自实践第一线,反映会计实践最新发展,力求内容与实际操作同步,突出职业教育特点。

- 严格遵循财政部新颁布的《企业会计制度》和新会计准则,更新知识,内容与现行会计规范相一致。

- 编写队伍集专业性和实践性于一身。作者均从事高职教育研究、教学工作和会计实际工作。

- 本书针对经济管理类非会计专业学生特点编写,学生毕业后主要从事经济管理工作,是会计信息的使用者而不是会计信息的生产者。在编写工作中,不仅要求学生了解会计信息的生成过程,更重要的是利用会计信息进行正确分析与决策。

本书由朱传华担任主编,负责全部书稿的总纂工作,由严成根、邓淑玲、肖宁担任副主编,并由朱传华、严成根设计提纲。参加本书编写的人员还有邵军、刘万春、李佩、朱炜、张艳秋、梁红、王翠珍和廖新媛。

限于作者的水平,书中难免存在不妥之处,在此诚挚地希望广大读者对本书的不足之处给予批评、指正。

作 者

2005年8月

目 录



第 1 篇 会计基础

第 1 章 总论	(3)
1.1 会计的产生与发展	(3)
1.2 会计含义的一般表述	(9)
1.3 会计的主要目标	(11)
1.4 会计职能与会计对象	(15)
1.5 会计的基本假设与会计核算的一般原则	(17)
1.6 会计要素与会计等式	(23)
思考与练习题	(29)
第 2 章 会计核算基础	(31)
2.1 会计核算的方法	(31)
2.2 会计科目和账户	(33)
2.3 复式记账	(37)
2.4 会计凭证	(46)
2.5 会计账簿	(57)
2.6 会计账务处理程序	(71)
2.7 财产清查	(76)
2.8 会计档案	(82)
思考与练习题	(85)

第 2 篇 会计要素核算

第 3 章 资产 (上)	(91)
3.1 货币资金	(91)
3.2 应收款项	(101)

3.3 存货	(110)
思考与练习题	(125)
第4章 资产(下)	(127)
4.1 投资概述	(127)
4.2 短期投资	(129)
4.3 长期投资	(134)
4.4 固定资产	(141)
4.5 无形资产及其他资产	(155)
思考与练习题	(160)
第5章 负债	(162)
5.1 流动负债	(162)
5.2 长期负债	(176)
思考与练习题	(179)
第6章 所有者权益	(181)
6.1 实收资本	(182)
6.2 资本公积	(185)
6.3 留存收益	(188)
思考与练习题	(191)
第7章 收入	(192)
7.1 收入的概念与分类	(192)
7.2 商品销售收入的核算	(194)
7.3 其他业务收入的核算	(205)
思考与练习题	(211)
第8章 成本费用	(212)
8.1 成本费用的概述	(212)
8.2 产品生产成本的计算	(213)
8.3 期间费用	(227)
思考与练习题	(229)

第 9 章 利润	(232)
9.1 利润的概念及组成	(232)
9.2 本年利润的核算	(236)
9.3 利润分配的核算	(237)
思考与练习题	(238)

第 3 篇 财务报告及分析

第 10 章 财务报告编制	(243)
10.1 概述	(243)
10.2 资产负债表	(245)
10.3 利润及利润分配表	(260)
10.4 现金流量表	(265)
10.5 会计报表附注及说明	(280)
思考与练习题	(281)
第 11 章 财务报告分析	(288)
11.1 偿债能力分析	(288)
11.2 营运能力分析	(291)
11.3 赢利能力分析	(293)
11.4 综合财务分析	(294)
思考与练习题	(297)

第1篇

会计基础

第 1 章

总 论

学 习 目的与要求

通过本章学习,要求理解会计的概念,了解会计的职能、对象,熟悉会计核算的前提条件及一般原则,理解并掌握会计要素与会计基本等式。

1.1 会计的产生与发展

1. 会计产生的动因

要认识会计,必须了解会计产生的动因。通过对会计演变的历史考察,我们发现,会计产生的动因,就是基于人们对生产经营过程中各种耗费的关切(计量与比较)。

会计,作为人们记录、计算和汇总生产经营过程中的原始信息并获得有用经济信息的一项活动,有着悠久的历史。在这一历史长河中,会计的内容经历了一个从简单到复杂的漫长发展过程,其性质和作用也发生了很大变化。但会计从产生时起,就着重于从数量上表述人们生产经营过程中的财产变化和收益高低等方面,提供与此相关的经济信息。

人们要管好生产经营活动,力求减少耗费和提高收益,必须掌握生产经营过程中的数据和信息。最初,人们只能靠头脑来接收并存储有关生产经营活动信息;后来,人们才逐渐学会把生产经营过程中的事项加以量化并记录下来以助记忆。

《鲁滨逊漂流记》有这样一段故事,鲁滨逊漂流到孤岛上,孤岛是一片未开发的原始地,岛上没有现存的东西可用,他只有靠自己的双手劳动,自给自足。一次,鲁滨逊从一条破船上抢救出账表、账簿、墨水和笔,他除用它们记事外,还作为一个地地道道的商人记起账来。他的账本记载着他生产各种产品的数量及每种产品平均耗费的劳动时间,记载着他所有的各种使用物品及生产这些物品所必需的活动。鲁滨逊为什么处于逆境还要坚持记账呢?因为他认为:要克服各种困难,要生产必要的物品维持生活,就必须合理地安排每天的劳动,分配各种劳动时间。

鲁滨逊漂流在孤岛上的这段故事，生动地指出了会计产生的动因——人们对生产过程中各种耗费的关切。在人类历史发展的初期阶段，人们从生产实践中逐步认识到，在进行生产的同时，把生产活动的内容记录下来，并从数量方面对生产过程进行计算比较是十分必要的。会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。它最初是生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地将收入、支付、生产日期等记载下来，使人们更好地管好生产。随着生产的发展，它逐渐从生产职能中分离出来，成为一项特殊的、专门的和独立的工作。

2. 复式簿记的产生

根据现有的史料，复式簿记最初叫意大利式借贷簿记法，是意大利北部各城市为了适应商人的需要而自然发展起来的。目前保存下来的意大利最古老的会计账簿，是由德国史学家西夫金（Sieveking）发现的1211年佛罗伦萨银行家的簿记，现收藏于佛罗伦萨梅底其·拉乌莱芝纳图书馆。在账簿中，按每个客户的姓名开立账户，用借贷上下连续的方式登记与顾客的各笔交易；各账户之间相互联系，可以进行转账。到13世纪末，除人名账户外，又开立了物名账户，进行叙述式的会计记录。进入14世纪，随着定居商人的出现、合作社的扩大，以及代理人的产生和城市（如热那亚城）商业的迅速发展，簿记的方法也有了显著进步。到14世纪下半叶，开始使用在总账的前半部分记借方、后半部分记贷方的方法，并逐步地将全部账户改为左借右贷，左右对照式的“两侧型账户”。从此，佛罗伦萨的复式簿记记录出现了一个崭新的局面。

自从物名账户出现以后，人们对于叙述式的会计记录渐渐感到不便，力求探索发明一种简明的会计记录，以取代层次杂乱的叙述式会计记录。14世纪末到15世纪初，进入了复式簿记的诞生阶段。1494年，意大利传教士卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）写作并出版了一部了不起的名著——《算术、几何、比及比例概要》（*Summae Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*）。该书共分五卷，关于借贷复式记账法的论述列于该书第三卷第九部第十一篇《计算与记录要论》。该篇共分36章，全面系统地总结了当时流行的威尼斯复式记账法，并从理论上给予了必要的阐述。这部著作不仅是意大利数学发展史上的光辉篇章，而且还开创了会计发展史的新纪元，是人类最早阐述复式簿记的划时代的文献。这部著作的出版，宣告了中世纪会计的结束，近代会计的开始。正是因为这本巨著，使得卢卡·帕乔利在会计史上具有与但丁在文学史上、贝多芬在音乐史上完全相同的地位，使得卢卡·帕乔利当之无愧地成为会计史上一位重要的承前启后、继往开来的巨人。1494年是会计发展史上的重要的里程碑，从此，会计开始以一门真正的、完整的、系统的科学而载入史册。

3. 现代会计的形成与发展

18世纪末19世纪初发生了产业革命，世界的贸易中心转到了英国，给当时的资本主义国家（特别是英国）生产力带来了空前的发展。由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，适应资本主义大企业的经营形式——“股份有限公司”出现了。股份有限公司的基本

特点是：资本的所有权和经营权相分离。作为公司外部利害关系人的所有者和公司代表的管理者，从不同角度关心企业的财务状况和经营成果，例如，要求通过会计来保护那些不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法权益。因此，以“自由职业”的身份出现（实际上是为公司股东服务）的“特许”或“注册”会计师就产生了。1854年，英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此，扩大了会计的服务对象，发展了会计的核算内容，会计的作用获得了社会的广泛承认。注册会计师协会的诞生，也是会计发展史上的第二个里程碑。

到了20世纪，会计的理论、方法和技术等各个方面，都有了突飞猛进的发展。会计由原来的簿记（记账、算账、报账）发展到现代的财务会计，簿记只是会计的记录部分。在这一时期，狄克西（Lawrence Robert Dicksee, 1864—1937年，英国著名会计学家，现代会计学理论的奠基人之一）的《高等会计学》（1903年）、乔治·利司尔（George Listé）的《会计学全书》（1903年）和皮克斯（Francis William Pixley）的《会计学》（1908年）三大名著的出版，奠定了现代会计学的基础。

20世纪50年代以后，会计的面目又为之一新。一方面，电子计算技术被推广到会计领域，引起并继续促进会计工艺的彻底革命，使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化；另一方面，由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”^①的推广，传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支：“财务会计”和“管理会计”。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息，而后者主要帮助企业内部管理当局进行经营决策。管理会计的诞生是会计发展史上的第三个里程碑。

4. 中国会计的发展状况

在世界会计发展史上，中国会计曾一度处于领先地位。

远在原始社会末期就出现了所谓的“结绳记事”。到商代创制了从1到10的数码字和数目的位值制后，便出现了“刻契记数”之说。这些原始的计量、记录事物的方法可以说是最早的会计雏形。至西周出现了“会计”一词，“零星算之为计，总合算之为会”，便是当时对“会计”含义的解释。

到春秋战国时期，我国开始出现为封建王朝服务的“司会”，来掌管国家和地方的“百物财用”，并规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。自

^① 泰罗（1856—1915），美国人，因最先提出一整套科学管理的理论和方法，而被人们尊称为“科学管理之父”。其最重要的著作是《科学管理原理》，1911年发表在《会计月刊》上。“泰罗管理制”的中心问题是提高劳动生产率。为此，他提出了标准化原理，制定工作定额，挑选一流工人，创造标准化作业环境，使用标准化设备、工具和材料，掌握标准化操作方法，最大限度地提高劳动生产率，生产出标准化产品。同时，泰罗还提出了雇主与工人合作的“精神革命”，建议雇主和工人之间建立良好的合作关系，实行刺激性的付酬制度；主张计划与执行分开，定期比较标准与实际的差异，以进行有效的控制。这些思想给美国的企业管理带来了决定性的影响，并给会计理论与实务的发展带来了深远的影响。

春秋战国至秦代出现了“簿书”、“计簿”等，并以“入”、“出”作为记录各种经济收付事项的符号，创立了用于登记会计事项的账簿。这使会计在这个时期有了显著的发展。当时的“簿书”、“计簿”，从一定意义上说，是我国会计账簿和会计报告的雏形。

唐宋两代是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业（包括对外贸易）都呈现了空前的繁荣。反映到会计的方法和技术方面，其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”，是指旧管、新收、开除、实在，相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱清册”把一定时期内财物收付的记录，通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”这一平衡公式加以总结，既可检查日常记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，在一定程度上使之起到系统、全面和综合反映的作用。“四柱清册”的创造和应用，逐步深入到民间商人之间，把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。而在这一时期，即使在一些商业比较发达的地区，如威尼斯、热那亚等城市，由于封建势力占统治地位，束缚了商品经济的发展，那里所流行的单式簿记，在技术上尚未达到我国唐宋时代的水平。

到了明末清初，我国会计工作为适应商品货币经济迅速发展的需要，在“四柱清册”原理的启示下，又设置了一种较为完善的会计核算法，称为“龙门账”。“龙门账”是明清年间（1644年前后）的大学者、思想家、医学家、山西豪商傅青主（又称傅山）参考当时官厅会计设计出来的一种我国最早的复式记账法。“龙门账”的账簿设置采用“三账”的基本体系，即设“草流”（又称底账，是人们随手暂记经济事项的，相当于现在的原始凭证）、“流水簿”（又称细流簿，是根据草流的记录整理转记的，相当于现在的明细账）和“总清簿”（又称誊清账，具有总账性质，它是定期根据流水账加以整理登记的），其中“总清簿”是其要害所在。“龙门账”把全部账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（资产及债权）、“该”（负债及业主投资）四大类；然后再按照这四大类各自所含的内容，又分若干项目，进行分项核算。它采用“收——来”、“付——去”作为记账簿号，以“有来必有去，来去必相等”为记账规则，对每一经济事项的处理，要求同时反映在相互对应的“来”、“去”两个方面。“龙门账”的结算方法也很独特，它通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。其关系是：

$$\text{“进”} - \text{“缴”} = \text{“存”} - \text{“该”}$$

这与现代的“资产负债表”和“损益计算书”所运用的基本原理是一致的。

傅青主将这种双轨计算盈亏、并检查账目平衡关系的会计方法称之为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。龙门账法的基本程序请参见图1-1。

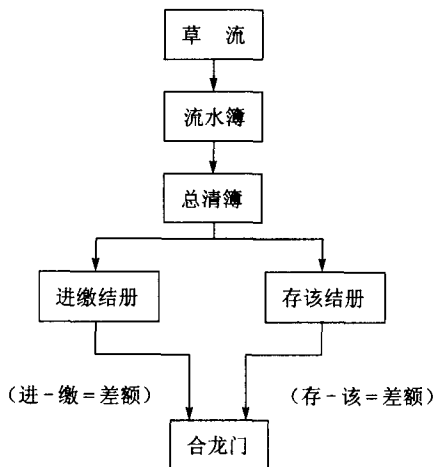


图1-1 龙门账法的基本程序

清乾隆至嘉庆年间（18世纪中叶），在应用“龙门账”的基础上，民间商界又建立和运用了“四脚账”（又名“天地合账”），这种账法的基本原理已与现代的复式记账法非常接近，尤其在成本结转、盈亏计算、结册（报表）编制平账原理运用等方面，其做法与复式簿记有着异曲同工之妙。四脚账法账簿组织体系如图1-2所示。

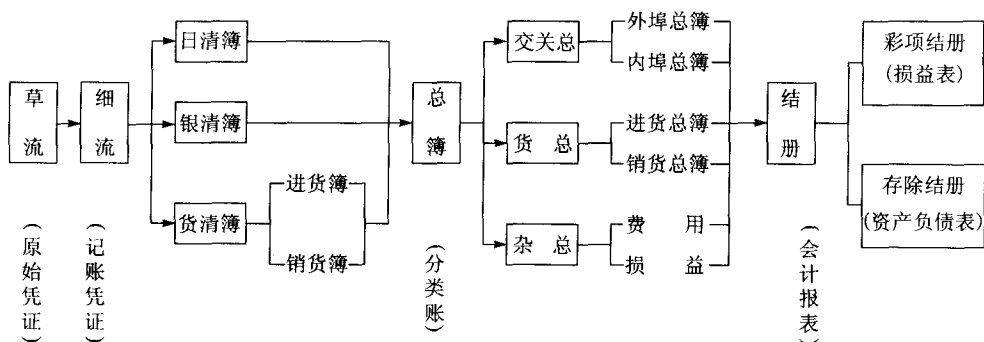


图1-2 四脚账法账簿组织体系图

由于清王朝年间闭关自守的政策束缚，中国的商业经济发展极其缓慢。与此同时，中国的会计也由先进退居落后，由自力独创沦为因循守旧，以至于最后不得不引进外来的簿记方法。

17世纪到18世纪，英法等国资产阶级革命的胜利为社会生产力的发展扫清了道路。18世纪中叶，产业革命的发生迎来了机器大工业时代的到来。相应地，会计在经济控制过程中的地位大为提高，使借贷复式簿记飞越欧洲，走向整个资本主义世界。这时会计理论得到进一步发展，部门会计学相继问世，会计的地位和作用得到普遍的认可。然而，产业革命的波峰并没有触及到中国。中国在闭关自守的政策束缚下，资本主义经济关系的萌芽受到严重阻碍，生产力水平依然处于手工或半手工操作阶段。在会计方面，仍然处于从单式记账到复式簿记的过渡阶段——“四脚账”，这与同时代西方的借贷复式簿记是无法相比拟的。而且此时尚未产生中国自有的复式簿记的理论与实务著作。中式会计与西式会计之间的差距越来越大。

1840年鸦片战争后，客观上给中国带来了资本主义的经营方式。于是，在20世纪初，中国发生了一场会计改良运动。20世纪初，由于银行会计改革的成功，会计界人士主张运用西式簿记。然而，当时因循守旧的观念依然很顽固，一些人认为旧式会计尚可使用，何必改革？认为改革未必可以多得利益。更为重要的是，那时参加会计改革的专家太少，多数人是银行或洋行出身，他们的会计知识仅限于银行或洋行，并且在银行或洋行所办理的会计事务，也只是机械的记账，对会计的基本原理与法则缺乏深入的理解，致使有人说改革后的会计尚不如改革以前，从而使得西式簿记在中国的地位更加日趋低下。就在这种西式簿记的推行遇到重重困难、传统中式簿记又不能满足经济发展要求的背景下，徐永祚先生提出了一套改良中式簿记的方案。

虽然改良中式簿记在中国近代会计发展史上起了重大的作用,但由于中国近代经济发展的特殊情况,决定了中国资本主义经济力量的单薄和发展的缓慢。自然,“中式会计”的改良,也处于时隐时现的不明晰状态之中。中国已不得不引进外来的簿记方法了。曾经在“文化革新”之时拜中国为师,学习中式会计的日本人,从“明治维新”开始,掉过头去,拜欧美人为师,学习并引进借贷复式簿记。而从前的老师变成了学生,光绪年间,中国政府反而派遣留学生到日本学习新式簿记。自此,江河易道,乾坤倒转,中国会计落后于西方直至今日。

纵观中国会计发展的历史,我们认为,从20世纪初至今,中国的会计有过五次大的浪潮。这五次浪潮冲击并丰富了中国的会计理论和实践,从而使原来仅适应于自然经济的简单的中式会计,发展到基本上适应社会主义市场经济发展的现代会计。

第一次浪潮:20世纪初,借贷记账法的引入,中式会计的变革,是中国会计史上的第一次革命,使中国会计发展纳入了世界会计发展的大循环,从此,中国会计同世界会计有了共同的会计语言。

1906年,清代学者蔡锡勇首开先河,写作出版了中国最早的复式簿记专著《连环账谱》(武昌官书局印行);1907年,谢霖与孟森先生合编的《银行簿记学》一书在日本东京刊行,这是中国介绍复式簿记的第二部专著。民国时期,中国著名会计学家徐永祚、潘序伦和赵锡禹先生积极引进借贷复式簿记,为改革中国会计方法,建立中国会计理论,推动中国会计行业的发展,做出了重大贡献。

第二次浪潮:前苏联会计体系的借鉴,社会主义中国会计体系的初步建立。新中国成立之初,百废待兴,会计行业也不例外。在当时的政治经济环境下,我们只有照搬照抄前苏联的经验,从而使中国的会计理论体系带有浓厚的前苏联色彩。

第三次浪潮:20世纪70年代末80年代初,西方管理会计的引入,中国会计追踪世界会计的发展。改革开放的经济需要与之相适应的理论和方法。这次西方管理会计的引入对中国传统的会计理论和方法是一次严重的挑战。但是,这次引进并不像前两次那样都是随着社会的大波动而引进的,而是中国经济改革开放的一种必然结果。管理会计的引进,其发展速度是很快的,在20多年的时间里,管理会计的基本理论和方法在中国许多企业中得到了应用和推广,并发挥了巨大的作用。

第四次浪潮:1992年11月30日中国财政部部长签署颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并规定自1993年7月1日起开始在全国实施执行。这标志着我国会计史上又发生了一场大的变革。

《企业会计准则》和《企业财务通则》的最大特点是打破了按所有制、部门和行业规定会计制度的做法,摒弃了原来会计制度的一些核算办法和原则,代之以国际通行的会计核算准则及办法,从而尽可能地将中国会计与国际会计相接轨。这种变化之大、内容之多、影响之深的一揽子会计制度的改革,是建国以来从未有过的,在中国会计的发展史上也是罕见的,必将对中国的经济体制改革和市场经济运行发生深远的影响。

第五次浪潮:统一会计制度的颁布与实施。正当人们辞旧迎新,准备迎接新世纪到来的