



高等院校会计系列特色教材

基础会计

BASIC ACCOUNTING

● 主编 宋秀珍 牟伟明

江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

基 础 会 计

BASIC ACCOUNTING

主 编 宋秀珍 牟伟明

副主编 朱奇云

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/宋秀珍,牟伟明主编;朱奇云副主编. —镇江: 江苏大学出版社, 2008. 8
(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)
ISBN 978-7-81130-035-2

I. 基… II. ①宋…②牟…③朱… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 116937 号

基础会计

主 编/宋秀珍 牟伟明
责任编辑/吴明新 陈丹娥
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)
电 话/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市教育印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×960 mm 1/16
印 张/19.5
字 数/425 千字
版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-035-2
定 价/32.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健

随着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国1200多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与21世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学、内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规定的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

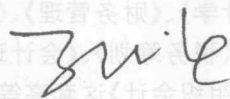
(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析 and 探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



我国社会经济生活正在发生巨大的变化,社会主义市场经济体制已初步建立,会计核算规范也迎来了改革的新高潮。自1993年实施“两则两制”后,我国陆续出台了一系列会计规范,如1999年修订了《中华人民共和国会计法》;2000年颁布了不分行业、不分所有制的《企业会计制度》,同年国务院又颁布了《企业财务会计报告条例》,具体会计准则也陆续颁布并付诸实施。会计理论和实务发生了较大的变化。为了适应我国市场经济的发展和经济全球化的需要,财政部于2006年2月15日颁布了新的《企业会计准则》,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。新准则的实施,对会计教学提出了新的要求。

基础会计是会计专业的主干课,也是其他经济管理类专业的核心课程。学好基础会计,可以为学生以后要学习的一系列会计课程及其他相关课程打下坚实的基础。基础会计的主要内容是阐述会计的基本概念、基本理论等基础知识。同时,基础会计也是理论与实践紧密结合的一门学科,具有很

强的实用性。学生在领会会计基本概念的同时,还要熟练运用会计的基本方法和基本技术,学以致用。

为了满足新形势下对会计教学的新要求,我们结合基础会计的课程特点,精心组织编写了本教材。本书具有以下几个特点:第一,遵循修订后的《中华人民共和国会计法》以及新颁布的《企业会计准则》等法规的基本准则,并且尽量从国际惯例出发,力图将国际上通行的一些会计理论融合进来,反映会计理论和实务的最新发展动态;第二,按照基础会计教学的基本规律,由浅入深,由简到繁,涉及的会计基础知识面较宽,力图全面反映会计的基本理论和基本原理,但并不进行较深的理论探讨,注意保持与财务会计课程的衔接;第三,每一章按本章导读、正文、名词与术语、思考题等组织编写,在名词概念和基本原理的阐述上,力求经典、简明、通俗;第四,继承和发扬我国多年来同类教材中的一些长处和优点,同时在编写内容和结构上又作了一些新的尝试。

本书由宋秀珍、牟伟明担任主编,朱奇云担任副主编。最后由宋秀珍负责总纂。本书在编写过程中参阅了相关的著作等资料,在此对这些作者表示诚挚的感谢。

我国的社会主义市场经济还处于不断发展之中,会计理论也需不断完善,还有许多问题值得我们去研究、探索。由于我们的理论和业务水平所限,再加上时间仓促,书中难免存在不妥之处,恳请读者批评指正。

编者

2008年7月

目 录

第一章

总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的职能	7
第三节 会计的对象和会计要素	9
第四节 会计基本假设和会计基础	15
第五节 会计信息的质量要求	18
第六节 会计的方法	22
名词与术语	25
思考题	25
练习题	26

第二章

会计科目与账户	30
第一节 会计恒等式	30
第二节 会计科目	36
第三节 会计账户	42
名词与术语	45
思考题	45
练习题	45

第三章

复式记账	49
第一节 复式记账原理	49
第二节 借贷记账法	51

第三节 总分类账户与明细分类账户	67
名词与术语	71
思考题	71
练习题	72

第四章

企业基本经济业务的核算	76
第一节 企业基本经济业务概述	76
第二节 资金筹集业务的核算	78
第三节 材料采购业务的核算	81
第四节 产品生产业务的核算	87
第五节 产品销售业务的核算	97
第六节 财务成果的核算	101
名词与术语	109
思考题	109
练习题	110

第五章

账户分类	116
第一节 账户分类的意义	116
第二节 账户按会计要素的分类	117
第三节 账户按其用途和结构的分类	121
名词与术语	128
思考题	128

第六章

会计凭证	129
第一节 会计凭证的意义和种类	129
第二节 原始凭证	138
第三节 记账凭证	139
第四节 会计凭证的传递与保管	144
名词与术语	145
思考题	145
练习题	146

第七章

会计账簿

第一节 账簿的作用和种类	148
第二节 账簿的设置和登记方法	152
第三节 登记账簿的规则	159
第四节 对账和结账	165
名词与术语	169
思考题	169
练习题	169

第八章

账务处理程序

第一节 会计循环和账务处理程序	171
第二节 账务处理程序的意义和种类	173
第三节 记账凭证账务处理程序	175
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	192
第五节 科目汇总表账务处理程序	198
名词与术语	204
思考题	204
练习题	204

第九章

财产清查

第一节 财产清查的意义和种类	208
第二节 财产清查的盘存制度	211
第三节 财产清查的方法	213
第四节 财产清查结果的处理	218
名词与术语	223
思考题	223
练习题	223

第十章

财务报告

第一节 财务报告概述	225
------------	-----

第二节 资产负债表·····	228
第三节 利润表·····	235
第四节 现金流量表·····	240
第五节 所有者权益变动表·····	244
名词与术语·····	247
思考题·····	247
练习题·····	247

第十一章

会计电算化·····	252
------------	-----

第一节 会计信息系统·····	252
第二节 电算化会计信息系统概述·····	257
第三节 会计电算化的基本要求·····	264
第四节 会计核算软件的操作要求·····	267
第五节 会计电算化系统的软件管理·····	271
名词与术语·····	273
思考题·····	273

第十二章

会计工作的组织·····	274
--------------	-----

第一节 组织会计工作的意义和要求·····	275
第二节 会计内部控制制度·····	277
第三节 会计机构·····	281
第四节 会计人员·····	285
第五节 会计法规和会计档案·····	290
名词与术语·····	295
思考题·····	295

附 录

企业会计准则——基本准则·····	296
-------------------	-----

主要参考文献·····	301
-------------	-----

第一章

总 论

【本章导读】

随着社会经济的不断发展,会计越来越受到人们的重视。本章主要介绍会计基本理论。会计是主要采用货币计量尺度,运用专门的方法,向有关各方提供经济信息,参与经济管理的一项价值管理工作。会计具有核算、监督两项基本职能,同时还具有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等功能。我们将资金运动这一会计对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项会计要素。企业应在会计主体、持续经营、会计分期和货币计量的前提下组织会计核算工作。企业提供的会计信息应当符合可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等会计信息质量要求,以保证会计信息的真实性、完整性和可用性。通过本章学习,要求学生较为全面地掌握会计的基本概念、基本理论和基本方法。

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是经济管理的重要组成部分,是适应社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。人类在社会生产实践中,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力、财

力的耗费。在社会生产实践活动中,人们总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,也就是要少投入、多产出,要求所得大于所耗,提高经济效益。为了达到这一目的,人们一方面要不断改进生产技术,另一方面要对生产过程加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算,并将发生的劳动耗费和取得的劳动成果进行比较和分析。会计就是为适应这种需要而产生的,它是人类社会生产实践发展到一定阶段的产物。

(二) 古代会计的发展

在人类社会早期,会计只是“生产职能的附带部分”。由于当时生产力水平十分低下,生产过程简单,生产者通过头脑记忆或者采用“结绳记事”、“刻树记数”等原始记录、计算的手段,在生产的同时附带作些简单的收、支记录。这是会计的萌芽阶段。

当社会生产力发展到一定水平,生产规模有了扩大,开始出现了剩余产品,单凭头脑记忆或附带作些记录,已经不能满足管理和反映生产活动的需要。特别是生产资料所有制出现后,社会有了分工,商品生产和商品交换发展到一定阶段,经济活动逐步过渡到用货币这个一般等价物形式进行计量和记录,需要由专人采用专门的方法进行核算活动。于是,会计从生产的职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的、独立的职能。

我国会计的发展具有悠久的历史。根据史书记载,我国早在西周时期(公元前 1046 年—公元前 771 年),经济文化已相当繁荣,会计计量和记录也发展到了很高的水平,建立起了一套比较完整的会计工作组织系统,设有“司书”、“司会”等官职,专门从事会计工作。这是我国会计发展史上的重大进步。

在我国漫长的奴隶社会和封建社会后期,各级官府为了管理他们通过贡赋租税等方式获取、占有的钱粮财物,逐步建立和完善了官厅政府的收付会计,通常称“官厅会计”。官厅会计成为我国古代会计的中心,主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支,这是古代会计的显著特征。

在会计方法上,我国从秦汉至唐朝时期,在生产力发展的基础上,逐步形成了一套记账、算账的古代会计的基本模式,即“四柱清册”方法。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。“四柱清册”方法,把一定时期的财物收支记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一关系式进行总结验证,既可以检查日常财物收支记录的正确性,又可以系统、全面、综合地反映财物收支的全貌。“四柱清册”方法是我国古代会计的一大杰出成就。

(三) 近代会计的发展

近代会计是商品经济发展的产物。在我国明清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门

账”，即所有经济业务被科学地划分为“进”、“缴”、“存”、“核”四大类，相当于“收入”、“费用”、“资产及债权”、“负债及业主投资”。通过“进一缴=存一核”作为其试算平衡公式，采用双轨制的盈亏计算方式，左右两边相等时称为“合龙门”。在此基础上，清代末期又产生了“四脚账”，使用“收”、“来”和“付”、“去”四个记账符号，对每项经济业务均在账簿中作双重记录，既登记“来账”，又登记“去账”，用以反映经济业务的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”成为名副其实的复式记账方法。

借贷记账法开创了近代会计的历史。中世纪时期，地中海沿岸一些城市的商业和金融特别繁荣，出现了广泛的信用交易，产生了合伙经营形式和委托代理关系。为了能够完整地、系统地记录经济业务，详细反映债权债务关系，合理分配合伙经营的利润，具体反映受托商的收支业务，借贷记账法诞生了。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版，书中专设“簿记论”篇，第一次系统地介绍了借贷复式记账法，并从理论上作了阐述。“簿记论”的问世，标志着近代会计的开始，卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”。

近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着商品经济和企业组织的发展、生产的日益社会化，会计的理论、方法和技术也有了较大的发展，逐步形成了以企业会计为中心的营利组织会计，企业会计成为近代会计的中心。

(四) 现代会计的发展

现代会计是二次世界大战后当代西方会计的新发展。20世纪50年代以后，资本主义企业组织进一步集中，跨国公司大量涌现，企业规模越来越大，市场竞争加剧，再加上科学技术迅猛发展，管理手段不断更新，特别是现代数学方法和电子计算机进入了会计领域，促进了现代会计的发展，出现了财务会计、管理会计和审计三大分支。现代管理会计的出现，标志着现代会计已发展到了一个新的阶段。

财务会计简单地说就是外部报告会计，是主要以满足股东、债权人和政府部门等企业外部关系人的需要为目的的会计。因此，它主要是通过定期编制和提供财务报告，为外部与企业有经济利害关系的主体和个人服务。例如，股票持有者关心的是投资的安全程度和盈利的分配，他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果，以便对其所掌握的股份进行分析和评价；债权人关心其贷款的风险程度，他们需要通过财务报表来了解企业的现金流量情况，分析评价企业的偿债能力；潜在的投资人、企业的短期和长期债权人以及政府的有关部门也都从不同角度要求企业能够提供正确决策所需的会计信息。所以，财务会计正是企业从有关方面的利益出发，通过编制和提供各种财务报表来满足他们的需要。

管理会计也被称为“内部报告会计”，是主要以满足企业内部管理者的需要为目的的会计。它与财务会计的主要区别在于：

(1) 管理会计服务的对象不是满足企业外部有关方面的需要,而主要是为了适应企业内部管理的需要,即为企业内部管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的信息。

(2) 财务会计主要是对事后的经济业务进行核算,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其结果。

因此,管理会计的产生,导致会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、决策转化,管理会计的中心是预决策会计。管理会计的创立和日趋成熟,大大丰富了会计的内容,使会计进入了较高的发展阶段。

财务报告的使用者一般无法证实财务报告信息的可靠性,而企业经营者的特殊地位决定了他们难以保证会计信息的客观性,由此产生了独立的第三者——注册会计师(或审计师)。注册会计师(或审计师)按照公认会计原则的要求,对企业公开向外报送的财务报告的客观性、完整性和正确性进行审计,出具审计报告。从国内外审计的历史和现状来看,审计按不同的主体可划分为政府审计、内部审计和注册会计师审计,这三者共同构成审计监督体系。其中,政府审计是由政府审计机关代表政府依法进行的审计,主要监督检查各级政府及其部门的财政收支及公共资金的收支、运用情况。内部审计是由各部门、各单位内部设置的专门机构或人员实施的审计,主要监督检查本部门、本单位的财务收支和经营管理活动。注册会计师审计是由经政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所进行的审计,注册会计师审计由于在业务上具有较强的独立性、客观性和公正性,故为社会公众所认可。这种独立审计的功能,可以防止公司经营者的舞弊行为,保护投资者的利益,保证公司财务报告的客观性。

随着世界经济的全球化以及国际贸易、国际投资、国际资本市场的发展,会计越出了国家和地域的界限,成为“国际通用的商业语言”。《国际会计准则》的产生,使会计规范国际化,这是现代会计的又一显著特征。

在我国,尽管会计有着悠久的历史,但由于长期的封建经济制度的束缚,会计的发展过程十分缓慢。明末清初,随着手工业、商业、金融业的发展,民间会计才逐步形成并达到一定水平,先后出现了“龙门账”、“四脚账”等比较科学的会计方法,形成了复式记账的雏形。19世纪中叶以后,我国沦为半殖民地半封建国家,以借贷记账法为主要内容的“英式会计”、“美式会计”传入我国,掀起了改良中式簿记的运动,推动了我国会计的改革和发展。

新中国成立后,我国实行高度集中的计划经济体制,引进了苏联计划经济会计模式,制定了一系列适合当时国情的会计制度,对旧中国的会计制度与方法进行了改造与革新。

1980年以后,随着改革开放的深入,为了适应社会主义市场经济发展的需要,我国于1985年颁布了《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),这是我国第一部会计法。1993年12月29日、1999年10月31日又对《会计法》进行了两次修订,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。

在会计规范方面,我国也进行了重大改革,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的企业会计制度和企业财务制度(简称“两则两制”),自1993年7月1日起执行。“两则两制”的发布及实施,实现了我国会计核算模式的转换,即由高度统一的计划经济体制的财务会计模式,转换为适应社会主义市场经济体制的财务会计核算模式。随着我国证券市场的进一步开放,企业股份制改造日益兴起,投资人对会计信息的要求越来越高。为了提高会计信息质量,保证会计信息的可靠性,提高会计信息的透明度,财政部从1997年开始陆续发布了16个具体会计准则。这些具体会计准则的发布实施,对于提高股份有限公司会计信息的可靠性,真实反映其资产的价值和损益具有非常重要的作用。与之相配套,国务院于2000年6月21日发布了《企业财务会计报告条例》,该条例于2001年1月1日起实施。修订以后的《会计法》明确规定,要建立国家统一的会计核算制度,随着我国加入国际会计师联合会,成为国际会计准则委员会的一员,我们必须加快会计标准的国际化进程,建立真正与社会主义市场经济相适应的新型会计核算模式。为此,财政部于2000年12月29日发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日起在股份有限公司范围内实施,鼓励其他企业先行实施。2001年12月17日,财政部又发布了《金融企业会计制度》,这一制度于2002年1月1日起在所有上市的金融企业施行。另外,2004年5月,财政部还发布了《小企业会计制度》。这些会计制度打破了行业、所有制界限,标志着我们已逐步建立了国家统一的、综合性的、符合国家会计标准的会计制度体系。

为了适应我国市场经济的发展和经济全球化的需要,按照立足国情、国际趋同、涵盖广泛、独立实施的原则,财政部对上述会计准则进行了全面的修订,并在此基础上制定了一系列新的准则,于2006年2月15日发布了39项企业会计准则,从而实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质性趋同。新企业会计准则体系由基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释公告等组成。

由上述会计发展历程的简要回顾可以看出,会计是适应社会生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展的。会计的发展经历了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,“经济越发展,会计越重要”。经济的发展,促进了会计理论、方法和技术的进步,会计方法、技术的发展又推动了社会经济的发展。

二、会计的概念

人类创造了会计,也赋予了会计特定的含义。在我国,“会计”一词的命名起源于西周时期。在西周时期,由于奴隶制经济的繁荣,出于生产经营和国家统治的需要,人们对会计越来越重视,会计逐渐从生产中分离出来,并渐渐独立。西周时期设置了专门的官吏,对朝廷的财物赋税进行“日成、月要、岁会”等工作。于是,西周官厅把一年、三年期的全国核算称为

“大会”或“总合核算”，把日常的核算称为“零星核算”或“计”。对此，清代数学家焦循基于西周时人们对于“会计”概念的认识，对会计原始含义作了如下概括：“零星算之为计，总合算之为会。”这也是我国会计含义的起源。

长期以来，人们对会计的概念有着不同的看法，主要有以下几种观点。

第一种观点是“方法论”。持这种观点的人认为，会计是以货币为主要计量单位，进行连续、系统、全面的记录和计算的方法，即会计仅是记账、算账和报账的方法。

第二种观点是“工具论”。持这种观点的人认为，会计是为经济管理提供信息的工具。它主要运用货币形式，通过记账、算账、报账和用账等方法，核算和分析特定单位的经济活动或财务收支，反映和监督经济过程及其结果。

第三种观点是“信息论”。持这种观点的人认为，会计是一个信息系统，它为管理者提供有用的信息。“信息论”把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供看做是一个信息系统。会计主要是为企业管理部门进行管理决策提供信息。

第四种观点是“管理活动论”。持这种观点的人认为，会计主要采用货币量度对经济业务进行计量、计算、记录、分析、检查，提供反映经济活动的信息，但会计提供有关会计信息资料并不是会计的目的，而是会计的手段。会计的目的在于通过所提供的信息资料，加强对经济活动的管理，以提高经济效益。

我们认为，会计是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。马克思在《资本论》中指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里，马克思所提及的簿记就是会计。马克思在这里除了指出随着社会生产力的发展和生产社会化程度的提高，会计日益重要外，还对会计概念作了科学的概括。所谓“观念总结”，是指通过一定的方法，把再生产过程客观、真实地反映出来，使决策者对这个过程有必要的了解并据以作出决策；所谓“过程的控制”，是指人们通过会计对再生产过程进行监督和调整，使过程按照预期的目标进行。马克思关于会计概念的论述，揭示了会计的实质就是一种管理活动。

综上所述，现代会计的定义可以概括为：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币作为主要计量单位，以会计凭证为依据，采用专门的方法，对特定主体的经济活动进行连续、全面、系统、综合的反映与监督，并在此基础上对经济活动进行预测、决策和分析考核的一种管理活动。

上述会计概念表明会计具有以下特点：

(1) 会计的主要作用是反映和监督单位的经济活动。除此之外，会计还具有预测、决策和控制的作用。随着经济的发展和市场竞争的加剧，充分利用会计信息，分析和预测经济前景，参与决策，进行会计控制，也是现代会计的一个重要特征。

(2) 会计对经济活动进行核算和监督，主要运用价值形式。在现实经济活动中，主要有