

第一章 概 论

学习目标

本章阐述了会计的几个基本问题，是学习会计学的基础和准备。要求通过本章的学习，了解会计的产生和发展过程；理解会计的含义、特征以及会计的职能、会计目标和方法。

重要名词中英文对照

会计	accounting	会计信息	accounting information
财务会计	financial accounting	会计目标	accounting objective
管理会计	management accounting		

第一节 会计的起源和发展

一、会计的起源

物质产品的生产是人类社会存在和发展的基础，同时，物质产品的生产过程也是物质资料的消耗过程。人们在进行生产的同时，总是希望以尽可能少的投入生产出尽可能多的物质财富，这就必须对物质资料的耗费和所取得的成果进行观察、分类、记录和比较，这是任何社会条件下的人们都十分关心的问题，也是不同社会形态社会生产的共同要求。会计就是因人类生产活动的客观需要而产生的。

在原始社会末期，随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件，要求在生产过程之外附带地把收入、支付、日期等记载下来。同时，由于文字、数字和货币的出现，使得人们对生产耗费与生产所得进行记录和比较成为可能。会计职能从生产职能中分离出来，是和生产的发展过程紧密相连的，其直接动因则是生产管理的需要。

由此可见，会计起源于生产实践，它是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动，

是为生产管理服务的。

二、会计的发展

1. 中国会计的发展

“会计”一词产生于我国奴隶社会鼎盛时期的西周，主要是指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”两个字的含义做过这样的解释：“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。西周统治阶级设立了会计主管官员——“司会”一职，这是会计的最高长官，主要职责是利用账册、数字、公文、户籍、地图等文件中的副本，考核各级官吏的工作，并检查、听取他们的会计报告。

春秋战国时期，由魏文侯李悝所编纂的《法经》在历史上首次就会计账簿及安全受法律保护的问题做出了明文规定，对会计凭证、会计印鉴、仓储保管及度量衡等技术方面也做了规定并出台具体条款。到春秋战国末期，人们开始使用“入”和“出”作为记账符号并创立了用于登记会计事项的“簿书”来反映经济收支事项。秦代法律《效律》中严格规定了会计人员必须廉洁奉公、账实相符、记载准确、计算无误等要求，同时还对会计交接、财物损耗等问题做了具体规定。到了汉朝时，我国已形成了包括会计账簿的设置与分类，会计簿籍的登记方法，会计计量单位与盈利的计算，会计凭证、会计报告、财物的保管与盘点等方面较完备的会计制度。

唐宋时期不仅是我国封建经济发展的鼎盛时期，也是我国会计发展的辉煌时期。在会计方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的“四柱清册”结算法，“四柱”，即“旧管”（期初结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）和“实在”（期末结存）。“四柱清册”的试算平衡公式为：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。同时，在会计机构的设立上又设立了专司审计的机构——比部，在会计立法方面亦更趋完善，不仅规定对违反会计制度的人给予较严厉的处罚，而且限定凡属经济报告上隐、漏、重复、收支不实者均从严治罪，甚至在有关条文中还规定了会计报告的格式及书法誊写要求。唐宋会计代表了当时世界上最先进的会计水平。

到了明末清初，由于商业和手工业的继续繁荣，出现了比“四柱清册”更完备的“龙门账”。“龙门账”把经济业务分为：“进”“缴”“存”和“该”，即收、付、资产和负债，以“进一缴 = 存一该”为试算平衡公式，当该公式相等时，称为合龙门。在此基础上，清朝后期出现了“四脚账”，对每一笔经济业务既登记“来账”又登记“去账”，以全面反映经济业务的来龙去脉。“龙门账”是我国最早的“复式记账法”，对我国会计由单式记账法向复式记账法的转变产生了重要的推动作用。

清朝末期，随着资本主义经济输入中国，资本主义会计也开始在中国被采用。大约在清朝末期，从国外引进的复式簿记首先被应用于海关、邮政、银行等部门，这种“西式簿记”在中国的传播，对改进“中式簿记”、加强会计核算起到了一定的积极作

用。旧中国是一个半封建半殖民地的社会，与当时的政治经济相适应，会计也出现了“中式簿记”与“西式簿记”相并存的局面，后来由于国民党政府大力推行“西式簿记”，使“西式簿记”在中国被普遍采用。

新中国成立后，我国引进了苏联的会计制度，除农村外，以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。在这个阶段，无论是经济核算体系、会计制度体系、会计方法体系、会计组织体系，还是会计理论，都得到全面发展。各行各业都运用了不同的记账方法，制定了一系列适合我国当时国情的会计制度，这套会计制度对于我国经济的恢复和发展起到了巨大的推动作用。但是，由于改革开放的需要，会计制度的改革势在必行。从1993年开始，我国进行了一系列会计制度的改革，会计法规体系也逐渐完善。2006年，我国颁布了较为系统的会计准则体系，后来又陆续进行了修订和补充，基本实现了与国际会计准则的接轨。

2. 西方会计的发展

西方会计起源于欧洲，至今已有几千年的历史。早在公元前3600年就已经有了反映经济情况的记录，在希腊和罗马时期已经有某些会计观念。后来随着欧洲大陆商品经济的发展，出现了商业及政府记账。14世纪中叶，意大利金融业使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。15世纪，这种复式簿记在威尼斯一带已相当流行，其记账方法也比较完备。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的著作《算术、几何、比与比例概要》在威尼斯出版了。这部著作对借贷记账法进行了系统的论述，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度。这样，复式簿记的优点及其使用方法很快地为世人所认识，并有可能先在欧洲，然后在全球范围内广为流传。该书的问世，将会计记账方法上升到了科学的高度，所以世界会计史界将该书的出版视作近代会计产生的标志，并誉为会计发展历史上的第一个里程碑。1543年及其以后，卢卡·帕乔利的会计著作被译成多种文字在欧洲迅速传播。由于哥伦布发现新大陆后商路的改变以及意大利北方城市在政治上的不统一，意大利在16世纪经济开始衰退，复式簿记中心由意大利先后转移到荷兰、德国、法国和英国。

18世纪后期发生的工业革命，极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。到了19世纪，英、美两国的公司得到广泛发展，成为具有代表性的企业组织形式；同时，公司的发展使工业生产迅速扩大，投资者显著增加，从而有力地推动着公司将簿记扩展为会计。在此期间，出现了成本计算。此外，为防止公司经营者的舞弊行为，保护投资者的利益，逐步产生了外部审计和独立的职业会计师。19世纪80年代，美国先后超过德国、法国和英国而成为世界头号强国，世界会计发展的中心也由此转移至美国。

20世纪初，以美国为代表的西方会计界，为适应公司会计的发展，开始了对财务会计准则的研究，并逐步形成了一套较为完整的“公认会计原则”，使得以簿记为基础的财务会计日益趋于系统化和标准化。但是，现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化和精密程度，以及企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市場情况，迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法，并具有高瞻远瞩和灵活反应的适应能力。

尤其是在第二次世界大战以后，资本主义企业进一步集中，跨国公司大量涌现，竞争更加激烈，企业管理对会计资料的需要更加迫切，因此促进了一个新的会计分支——管理会计，迅速发展成长并从传统会计中独立出来，这是会计发展史上的又一个里程碑。近30年来，以财务会计和管理会计两大分支为主体的西方会计在理论研究和实务方面都有较大的进步，并不断开辟了一些新领域，从而揭开了现代会计的新篇章。

综上所述，会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的。生产越发展，作为经济管理重要组成部分的会计就越重要。我国和国外会计发展的历史充分说明了这一点。

第二节 会计的含义和特征

一、会计的含义

虽然会计的产生和发展已经有很长的历史了，然而，对于什么是会计，即会计的含义是什么这一基本问题，会计界一直有着不同的认识和理解。

早期的会计被简单地理解成记账和算账，这只是从会计工作的表面现象和某些方面进行的总结，还未深入到会计的本质。因为现代的记账、算账和几千年前的记账、算账相比，无论从其内容、方法，还是所采用的技术手段等各个方面，都有了很大的发展变化，尤其是电子计算机技术和网络信息技术被推广到会计领域，使得会计工艺发生了彻底革命。因此，如果现在再把会计只看作是记账、算账，就过于片面了。诚然，记账、算账是会计的基础，而且是会计的一项核心工作，但是，随着生产的发展，生产规模越来越大，生产的社会化程度越来越高，会计的职能也扩大了，除了对经济现象进行记录、计算以外，还要对经济现象进行监督、控制、预测、分析等。

首先，会计是一个信息系统。会计是旨在提高企业和各单位的经济效益，加强经济管理而建立的一套以提供财务信息为主的信息系统。会计信息系统包括会计信息收集系统、会计信息流通系统、会计信息处理系统、会计信息解释系统和会计信息调节系统等多个层次。通过这几个层次的有机结合，可以连续、系统、全面、综合地反映企业资金运动情况，帮助信息使用者做出满意的财务决策和经济决策，以引导和控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。

其次，会计要为管理活动服务。会计是通过收集、处理和利用财务信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效果的一种管理活动。会计借助货币单位对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等进行系统地计算、记录、分析和检查。会计本身不是目的，而是为达到某一特定目的而采取的手段。通过这些手段，可以从特定的侧面对企业的生产经营进行管理，并为会计资料使用者提供有关信息，使其更好地进行管理和经济活动。从这一点来看，会计的实质是管理，它是一种管理活动。会计既为管理提供资料，又直接履行管理的职能。

根据上面的阐述，我们可以将会计的含义归纳为：会计是收集、处理和提供财务信息，并利用财务信息对经济活动进行规划、组织、实施和控制的管理活动。

二、会计的特征

企业会计依其工作重点的不同，一般分为财务会计和管理会计。

财务会计主要是以会计法规、准则和制度为依据，对企业已发生的融资、投资、经营业务或事项，进行确认、计量、记录和报告，并以财务会计报告的形式，提供给股东、债权人、管理者、政府部门等企业利益相关者的会计分支。因为其主要向企业外部会计报表使用者报告会计信息，也被称为“外部报告会计”。在实际工作中，财务会计除了从事填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等会计信息的反映工作外，还通过分析会计报表和企业经济活动为企业经营管理提供建议。

管理会计，又称内部报告会计，它是为了满足企业规划决策和经营管理的需要，而收集、记录、分析企业内部和外部的财务及非财务信息，并主要呈报给企业内部经营管理者的企业会计分支。针对企业管理部门关于制订计划、编制预算、做出决策、控制经济活动的需要，管理会计需要记录和分析经济活动，收集、整理和呈报企业内部和外部的管理信息，在为经营管理提供会计管理服务的同时，直接参与企业活动的会计决策和控制。

以下所讲的会计特征是指财务会计的特征，是财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。

1. 会计以货币为主要计量单位，着重提供能够以货币计量的财务信息

会计加工的对象并不是一个企业或主体已经发生的交易或事项，而是在这些交易或事项发生的过程中所形成的数据。会计核算过程中，通常使用三种量度单位：劳动量度、实物量度和货币量度。财务会计以货币为主要计量单位，实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。当然，在现代财务会计报告中，除了提供用货币计量的会计信息外，还提供有关企业或主体的其他信息。这些信息可能并不是用数据加以描述的，也可能并不是用货币形式反映的。但是，财务会计提供的主要信息是能以货币计量的财务信息。

2. 会计以凭证为依据，以复式簿记系统为基础

会计所采集的经济信息应是有根有据的，原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的经济信息。会计以复式簿记系统为基础，其基本原理是：所有经济业务均要做出双重记录，使其获得全面反映。

3. 会计对经济活动和财务收支进行连续、系统、全面、综合地记录和反映

会计对企业的经济业务，要按照其发生的先后顺序，不分大小、不分主次，进行无遗漏地核算，做到会计核算的连续性、系统性、全面性和综合性。所谓“连续性”，是指对经济活动中每一个具体事项，必须按其时间的发生顺序从始至终不间断地反映；

所谓“系统性”，就是对各种经济活动进行会计处理时，必须采取一套专门的方法，进行互相联系地记录和科学地正确分类，最终提出系统化的数据和资料；所谓“全面性”，就是对于一切经济业务都要无遗漏地进行登记入账，予以反映和监督；所谓“综合性”，就是通过统一的货币量度，以求得各种总括的价值指标，考核经济效益。

4. 会计提供信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告

企业外部会计信息使用者众多，其决策各不相同，对企业会计信息的要求也不尽相同，财务会计通过定期编制通用的财务会计报告，满足外部会计信息使用者的共同决策需要。

5. 会计必须遵循特定的法律和规范

财务会计的服务对象主要是企业外部信息使用者，他们与企业管理层有着不同的利益和信息要求，而且不同的信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利益相关者的利益，财务会计的数据处理过程和财务报表的编制要严格遵循特定会计规范的指导和约束。在我国，这些会计规范包括《中华人民共和国会计法》《会计准则》等。

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能，即会计在整个经济管理中能够干什么。这种客观功能是伴随着会计的产生而产生的，又随着会计的发展而发展的。我们研究会计职能，一是可以更深入地理解会计的含义；二是可以更准确地揭示和把握现代会计所能达到的目标。

一般认为，会计的基本职能是会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、全面地记录、计算、分析，为经济管理提供系统的财务信息。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）明确规定，各单位在办理以下会计业务时，必须进行会计核算：①款项和有价证券的收付；②财产、物资的买卖、增减和使用；③债权、债务的发生和结算；④资本的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项等。

会计核算职能的最大特点是客观、真实。只有以客观发生的经济事项为依据，才能如实地反映经济过程的情况，从而为国家计划部门、财税、金融、投资人、股东等各个方面的决策需要提供资料保证。另外，会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，还可以通过计算分析预测未来经济发展的趋势和前景，进行事前反映。

2. 会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即

将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行审查和控制。会计监督具有强制性和严肃性，因为会计法规赋予了会计机构和会计人员实施会计监督的权利和责任。从时间上讲，会计监督不仅有事后监督，还包括事前监督和事中监督。事前监督是指会计对于各种预算或计划的可行性、合法性、合理性和有效性进行审查；事中监督是指会计对日常经济活动进行监督，一旦发现问题，及时提出改进方案；事后监督是指利用会计资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。

会计核算职能与会计监督职能是不可分割、相辅相成的，核算是监督的前提，监督是核算的保证。

需要指出的是，“反映”和“监督”是财务会计的两大基本职能，但并不是会计的全部职能。随着社会生产力水平的不断提高，生产过程和生产关系的日益复杂，会计职能所涉及的范围和内容都在发生很大的变化，会计的职能也在不断地扩展。理论界认为，随着管理会计的兴起和发展，会计除了核算、监督两种基本职能外，还派生出预测、决策、控制、分析等职能。

第四节 会计目标和方法

一、会计目标

人们在从事任何活动之前，总要有一定的目标，以便根据自己的目标去规划自己的行动。作为经济管理重要组成部分的会计活动，也有它自己的目标。会计目标，也被称为财务会计报告的目标，是指在一定的客观环境和经济条件下，会计活动所期望达到的结果或标准。会计目标为会计活动指明方向。关于会计目标，西方会计理论界主要有两种观点：一是决策有用观；二是受托责任观。决策有用学派认为，会计的目标就是向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息；受托责任学派认为，由于所有权与经营权的分离，所有者把资源委托给经营者经营，会计的目标在于完成资源的受托责任，资源的受托者负有对资源委托者解释、说明其活动及结果的义务。

其实，上述两种观点并无矛盾之处，它们各有其产生的经济背景和依据。我国《企业会计准则——基本准则》将财务会计报告的目标定义为：向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。这一目标将两种观点很好地融合起来，既强调了向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息，也强调了要反映企业管理层的受托责任。

那么，财务会计向谁提供会计信息、提供哪些会计信息、如何提供会计信息呢？

1. 财务会计向谁提供会计信息

我们可以将会计信息使用者划分外部使用者和内部使用者。外部使用者主要有以下几类：

(1) 投资者和债权人(包括目前的与潜在的)。投资者和债权人不直接参与企业经营管理。他们需要会计信息评估管理层的受托责任履行情况以进行有关的决策。

(2) 国家宏观管理部门。例如,统计、财政、税务等,他们需要会计信息进行宏观管理和调控。

(3) 与企业有相关利益的各个集团。例如,客户、供应商、社区、社会公众等,他们分别需要会计信息来了解企业的发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

内部使用者主要是指企业的管理层,他们需要通过会计信息了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理的目的。企业职工也需要通过会计信息了解企业的经营状况。

2. 财务会计提供哪些会计信息

会计信息的使用者是多方面的,且不同的使用者对会计信息的要求也不一样。但是,会计报告的信息不可能满足所有使用者的要求。它首先要满足企业经济活动最重要的要求,即提供与企业的资产、负债、所有者权益有关的会计信息,把这些信息提供给不同的使用者,以便他们据此做出有关决策。各类会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息使用者内部对会计信息的需求也存在着差异。比如:投资者关注企业的盈利能力、企业未来的现金净流量、企业的长远发展趋势、企业对利润的支付情况等。债权人关注的是一个企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等。国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。管理层关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理,更好地履行受托责任。社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作、对职工生活的关心程度等。

尽管信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,但是他们共同关注的是:关于企业的资产结构、负债水平的信息;关于企业的经营成果、盈利状况的信息;关于企业现金流量的信息;关于企业股权变动的信息。

3. 财务会计如何提供会计信息

会计信息既不是原始数据信息的集中,也不是对原始信息的简单处理,而是需要会计人员根据各方面的情况,进行科学有效、有目的地加工和处理,最后将经过处理的会计信息编印成各类报表和文件,以满足各种使用者对会计信息的需求。财务会计为了提供这些会计信息,要通过一系列程序与专门的方法来完成。财务会计信息的主要输出形式是财务报告,包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及会计报表附注等。

二、会计方法

会计方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。从广义上说,会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法;从狭义上说,会计方法一般是指会计核算方法。会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面反映所运用的专门方法;会计分析方法是运用会计核算提供的资料,分析说明一个单位经济活动的效率与结果所使用的专门方法;会计检查方法则是检查一个单位会计资料及其所反映的经济活动是否真实、合法、合理的专门方法。

会计核算的方法具体包括设置账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查与编制财务会计报告七种专门方法。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种方法。设置账户是进行会计核算的必要手段,账户依据会计科目设置,会计科目则是对会计要素具体内容进行分类核算的项目。会计对象、会计要素、会计科目是会计对于同一应予以核算的经济事项由总括到不断细化的三个层次。设置会计账户就必须首先按会计要素对会计对象的具体内容进行科学的分类,然后对会计要素的内容进行具体的划分而形成会计科目,再根据会计科目在账簿中开立账户,用于分类、连续地记录各项经济业务所引起的各项资金的增减变动情况和结果。显然,会计对象的内容是复杂多样的,通过设置一定的账户,进行归类记录,循序地汇集起来,才能对其进行系统的核算和有效的监督。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额,同时记入两个或两个以上的相互对应账户的一种方法。一个单位所发生的任何一项经济业务都不是孤立的,应用复式记账法可以通过账户的对应关系反映出经济业务的来龙去脉,能够全面、系统地反映出经济业务的前因后果。因此,复式记账是一种描述经济业务的专门手段。会计通过复式记账方法在描述资金变动的来龙去脉和因果关系的同时,也建立起了一种相关账户间的平衡关系,这种平衡关系是检查经济业务记录是否正确的重要依据。

3. 填制与审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证经济业务的合法合理,登记入账的会计记录正确、完整而采用的一种方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。经济业务发生时,首先由经办人员取得表明经济业务发生及其内容的原始凭证,然后将其交由会计人员或相关部门逐项审查认定经济业务发生或完成的情况,凭审核无误的原始凭证由会计人员填制记账凭证。会计人员填制的记账凭证是登记账簿的唯一依据。

通过填制与审核会计凭证,不仅使进入会计系统的信息有据可查,保证会计信息的真实可靠,还是实行会计控制的一个重要方面。

4. 登记账簿

登记账簿是根据审核无误的会计凭证,在账簿中连续、完整与分门别类地记录和

循序地汇集计算所发生的经济业务的一种方法。账簿由具有一定格式的账页所组成，是用来连续、完整与分门别类地记录各项经济业务的簿籍，是储存会计数据资料的重要工具。

进行会计核算必须设置账簿，登记账簿必须有会计凭证作为依据。这样才能可靠、连续、完整与分门别类地记录经济业务的发生情况，并通过定期结账与对账，为编制财务会计报告提供完整而系统的会计数据，同时可以为事中、事后的会计监督提供基础资料。

5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配在生产经营过程中不同部门、不同阶段所发生的各种费用支出，以确定该对象的总成本和单位成本的方法。通过成本计算，可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本，可以反映和监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约和超支。成本计算的意义在于掌握企业的生产经营消耗水平，为企业计算盈亏或财务成果奠定基础。

6. 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来保持账实相符的一种方法。账簿资料系统地记录了企业的经济活动，但会计记录正确与否的检验标准就是与账面反映相对应的实有数的盘点核对。为了提高会计记录的准确性，保证账实相符，会计人员必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。通过财产清查，会计人员还可以查明各项财产物资和货币资金的保管和使用情况，以及往来款项的结算情况，监管财产物资和资金的安全与合理使用。在清查过程中，如发现财产物资和货币资金的实有数与账面结存数不一致，会计人员应及时查明原因，通过一定的审批手续进行处理，并调整账簿记录，使账面数额与实存数额保持一致，保证会计核算资料的正确性和真实性。

7. 编制财务会计报告

编制财务会计报告是定期总括反映会计主体财务状况、经营成果与现金流量情况的一种方法。财务会计报告主要以账簿记录为依据，经过加工整理而产生的一套完整信息的书面文件。财务会计报告提供的资料，是会计信息使用者赖以做出决策的主要依据。

从经济业务发生，到经办人员填制或取得原始凭证，经会计人员审核整理后，按照设置的账户，运用复式记账法，编制记账凭证，并据以登记账簿；对于生产经营过程中发生的各项费用，进行成本计算，最终计算企业的经营成果；对于账簿记录，要通过财产清查加以核实，在保证账实相符的基础上，定期编制财务会计报告；上述会计核算方法，既相互联系，又互相配合，构成了一个完整的方法体系。

思考题

1. 如何理解会计的职能？
2. 会计的目标是什么？
3. 会计方法有哪些？