

21 SHIJIGAOENGZHIYEJIAOYU
GUIHUAJIAOCAI

基础会计

JICHUKUAIJI



21世纪高等职业教育规划教材（2年制）

● 主编 宁 健
程淮中



 中国财政经济出版社

21 世纪高等职业教育规划教材 (2 年制)

基 础 会 计

主 编	宁 健	程淮中
副主编	汪洪波	李海蓉
审 稿	李端生	

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/宁健, 程淮中主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.7

21 世纪高等职业教育规划教材. 2 年制

ISBN 7-5005-8284-6

I. 基… II. ①宁…②程… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 055617 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616/54 88190655 (传真)

慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 15.75 印张 297 000 字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 19.00 元

ISBN 7-5005-8284-6/F·7242

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010—88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应二年制高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了二年制高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程,从2005年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合二年制高等职业教育的教学培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2005年6月

前言

本书系 21 世纪高等职业教育规划教材 2 年制会计专业教学用书，亦适用于目前高职高专（3 年制）会计及财经类相关专业使用，也可用于相关行业在职人员继续教育和培训使用。

21 世纪是中国经济腾飞之时，中国将以经济巨人姿态屹立于世界东方。经济的飞速发展，使会计显得尤为重要，同时也带来了对高素质、应用型会计人才的大量需求，进而对会计教育的改革和创新提出了新挑战。

高职高专会计教育是我国高等教育的一个重要层次，担负着向生产、服务第一线输送大批高素质、应用型会计人才的重任。要保证高职高专会计教育质量，需以优秀的会计教材作支撑。

目前，已有不少高职高专《基础会计》教材出版，但我们在使用中总感到不甚得心应手，而且不适用于 2 年制高职高专会计教学的需要。有鉴于此，在中国财政经济出版社的大力支持下，我们总结多年会计教学实践经验，倾注心力，采众家之长，树自身一帜，精心打造了这本《基础会计》教材。

高职高专会计教育的培养目标是什么？培养对象有何特点和要求？21 世纪需要什么样的高素质、应用型会计人才？《基础会计》在会计教材体系中处于什么地位？如何突出学生综合素质、创新精神和实践能力的培养？这些问题的思考

是我们编写本教材的出发点。遵循会计认知规律,体现高职高专层次会计教学特色和要求,内容上既要注重基本知识和基本技能,又要吸收新规定、新知识和新信息,体例上既要有突破和创新,又要力戒哗众取宠、生涩拗懂,力求做到内容和形式双更新,打造“精品”职业教育教材,则是我们编写本教材遵循的基本原则。

本教材具有以下特点:

1. 体现新法规要求。本教材以截止到2005年5月国家最新会计制度和具体会计准则及补充规定为依据,并兼顾未来改革趋势而编写。

2. 注重定位的准确性。本教材涉及内容、知识和技能定位主要从两个方面来把握:一是《基础会计》的基础性,以必需、够用为准绳,既能满足专业会计和相关经济学科的学习需要,又不过宽偏深,越俎代庖;二是高职高专层次会计教学的特征性,要明显区别于大学本科和中职教育《基础会计》教材。本教材涉及内容、知识和技能定位准确,丰富、适用、针对性强。

3. 突出技能训练和实用性。本教材以能力为本位,以实践为导向,突出“教、学、做”相结合,形成了理论教学与技能训练整体合一的课程结构。不仅注重证、账、表基本技能训练,而且通过“小知识”、“小思考”等方式介绍了较多的会计工作小常识、小技巧,有很强的实用性,准确体现了高职高专会计教学的特殊要求。

4. 德育渗透不断线。本教材以提高学生综合素质为己任,不仅有专门章节阐述会计职业道德和会计内部控制,而且,利用“小思考”、“课堂讨论”和“案例分析”等形式,对学生进行德育渗透,趁机谈事、自然到位,不牵强附会,较好地把握了新形式下高职高专学生教育的新要求,也体现了会计职业作为经济犯罪“高发区”和会计人员作为违规、犯罪“高危人群”,而对会计人员培养提出的高要求。

5. 体例成熟中彰显新颖,文字阐述简洁易懂。本教材体例成熟,吸取了一般《基础会计》教材的章节结构,这反映了广大第一线会计教师和学生的呼声,是长期以来会计教育工作者集体智慧的结晶,符合会计认知规律,经受了历史检验。但成熟中彰显新颖,每章前设有“学习提示”,每章后设有“本章小结”、“主要名词(中英对照)”、“复习思考”和“案例分析”,正文中还设有“小知识”、“小思考”、“提

示”、“课堂讨论”和“补充资料”等。这些改革和创新,体现了高职高专会计职业教育特色,非常有利于激发学生学习热情,引导学生拓展思维。本教材文字阐述由浅入深、简洁明了、通俗易懂。

6. 提供全面教学支持。本教材配有基础会计实训教材、电子课件、习题集、教师参考书等教学支持体系,属于立体化开发教材。

本教材由宁健、程淮中担任主编,汪洪波、李海蓉担任副主编。全书由宁健负责总体设计和总纂定稿,最后由李端生负责主审。初稿编写分工为:宁健编写第一、五章,程淮中编写第四、六章,汪洪波编写第八、九章,李海蓉编写第三、七章,刘汉周编写第十章,刘志红编写第二章。本教材吸收了国内外有关专家、学者的最新研究成果,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中难免存在疏漏与缺憾,恳请读者批评指正。

编 者

2005年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计和会计学.....	(1)
第二节 会计的对象和目标.....	(8)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(12)
第四节 会计载体和会计技术.....	(18)
第五节 会计工作组织.....	(22)
第二章 会计要素和会计等式	(29)
第一节 会计要素.....	(29)
第二节 会计等式.....	(38)
第三章 账户和复式记账	(48)
第一节 会计科目.....	(48)
第二节 账户.....	(53)
第三节 复式记账.....	(58)
第四章 企业主要经营过程及其成本的核算	(74)
第一节 资金筹集的核算.....	(74)
第二节 采购过程的核算.....	(77)
第三节 生产过程的核算.....	(84)
第四节 销售过程的核算.....	(94)
第五节 利润形成和分配的核算.....	(97)
第五章 账户的类别	(108)

第一节	账户按用途和结构分类	(108)
第二节	基本账户	(109)
第三节	调整账户	(114)
第四节	暂记账户	(118)
第五节	业务账户	(119)
第六章	会计凭证	(126)
第一节	会计凭证概述	(126)
第二节	原始凭证	(128)
第三节	记账凭证	(135)
第四节	会计凭证的传递与保管	(143)
第七章	会计账簿	(151)
第一节	会计账簿概述	(151)
第二节	会计账簿启用和登记规则	(156)
第三节	会计账簿的格式和登记	(160)
第四节	更正错账	(170)
第五节	对账和结账	(174)
第八章	内部控制和财产清查	(181)
第一节	内部控制	(181)
第二节	财产清查	(186)
第九章	会计报表	(204)
第一节	会计报表概述	(204)
第二节	资产负债表	(208)
第三节	利润表	(212)
第四节	现金流量表	(216)
第五节	会计报表的报送、审核和汇总	(219)
第十章	会计循环和账务组织	(225)
第一节	会计循环	(225)
第二节	账务组织	(227)

第一章

总 论

学习提示

本章是学习会计的起步,阐述的是会计入门认知问题。主要涉及会计是怎样产生的?其发展概况和现状如何?现代会计的定义、特点、职能是什么?如何理解会计的对象和目标?同时,初步介绍了会计核算的基本前提和一般原则,以及会计载体、会计技术和会计工作组织等。学习时,要从总体上对会计的概念、特点、职能、对象、目标以及发展概况和现状有个基本认识,懂得做好会计工作对于发展经济的重要性,要初步明确会计核算的基本前提和一般原则,概括了解会计载体、会计技术和会计工作组织要求。另外,要注意认识本门课程在会计学科体系中的重要地位,弄清本课程的研究对象和学习目标。

第一节 会计和会计学

一、会计的产生和发展

会计作为一种经济现象,它的产生和发展与社会经济环境密切相关。会计的

产生源于人类的社会生产实践和对经济管理的要求,它最初表现为人类对经济活动的简单记录和计量行为,如古人类的“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录行为就是会计产生的萌芽。这些简单的记录和计量行为,只是生产职能的附带部分,主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着生产力的发展,生产过程日趋复杂,对管理提出了更高要求,会计作为生产经营过程中的附带职能,也逐步分离出来,成为一种管理上的独立职能。

在我国,“会计”一词最早出现于西周。当时,“会计”两字连用的基本含义既指日常的零星记录、计算,又有岁终的总和核算之意。西周王朝还建立了较为严格的会计机构,总管王朝财权的官员称为“大宰”,掌握王朝计政的官员称为“司会”,并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,这是当今日报、月报和年报等会计报表的雏形。在国外,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到古希腊和古罗马时代。据马克思考证,在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。到公元前 1000 年左右,世界上一些比较发达的国家就出现了专职会计。

小知识

根据《说文解字》注释:“会计”这两个字都是复合字。“会”有“将有用之物合拢而不遗漏地汇集增加”之义;“计”有 3 种解释:(1) 计算,算也,谋略多也;(2) 计算之本;(3) 考察官吏曰“计”。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。

近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。它以伴随商业贸易活动发展而诞生的复式簿记为主要标志,起源于中世纪地中海沿岸各国。1211 年,资本主义经济比较发达的意大利佛罗伦萨银行已采用借贷记账法。1494 年意大利数学家和传教士卢卡·帕乔利在威尼斯出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,这是世界上第一本系统论述复式簿记的著作,它标志着近代会计的产生,卢卡·帕乔利由此而被公认为“近代会计之父”。会计的目的也从对财产的记录、计量,为财产的分配服务,逐渐发展为对经济活动的所得和所费进行比较,以企业会计为中心的营利组织会计便成为近代会计的中心。

20 世纪后,西方国家资本主义经济进一步发展,企业的经营环境发生了深刻变化,经济的迅速发展和电子计算机技术的应用促进了会计实务和会计理论的深刻变革。以所有权和经营权相分离为特征的股份有限公司的出现,使企业会计分化为财务会计和管理会计两个相对独立的分支。前者主要向外部有利害关系者

提供财务会计信息,后者以服务于企业内部为主。会计分化为财务会计和管理会计是近代会计发展为现代会计的重要标志。同时,这一时期的会计领域不断拓宽,新的会计分支不断出现。20世纪30年代以后形成并发展了通货膨胀会计、社会责任会计和国际会计等,现代会计更加成熟和完善。

我国唐宋时期出现了“四柱清册”。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除和实在,相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,可以分类登记账目,检查会计记录的正确性。明末清初我国出现了龙门账,它把全部账户划分为四大类,即“进”、“缴”、“存”、“该”,其关系为:进-缴=存-该,相当于现代会计中的收入-费用=资产及债权-负债及业主投资,这种双轨计算盈亏并验查账户平衡关系的方法称为“合龙门”。龙门账是我国最早出现的复式记账法。辛亥革命以后,我国会计学者积极引进西方会计。20世纪初,借贷记账法由日本传入我国,30年代掀起了改良中式簿记运动,形成了中西并存的会计模式。



小知识

我国第一位会计师是谢霖,他于1918年9月取得北洋政府农商部核发的第一号会计师证书。同年,由谢霖、秦开等人还创办了我国第一个会计师事务所“正则会计师事务所”。

新中国成立后,财政部设置了会计制度管理司,主管全国会计事务,先后制定了多种统一的会计制度。与此同时,我国各行各业又创造并运用了收付记账法和增减记账法。1958年以后我国会计工作受到削弱,特别是在“文化大革命”期间,会计制度被废除,会计机构被撤并,会计工作遭到严重破坏。党的十一届三中全会以后,随着改革开放和经济的发展,我国会计工作得到了恢复和加强。1985年1月21日颁布了《中华人民共和国会计法》,并分别于1993年12月29日和1999年10月31日作过两次修订,这是我国会计工作的基本法。1992年—1993年,我国对财务会计制度进行了重大改革,这场改革被学术界誉为“会计风暴”。期间,财政部先后颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及分行业的财务会计制度,采用了国际通行的会计报表体系,这是我国会计实务和会计理论发展的一个重要里程碑,标志着我国会计模式从计划经济体制下的会计模式向市场经济体制下的会计模式的转变,标志着中国会计开始与国际惯例接轨。之后,随着企业股份制改造、上市公司出现以及证券市场的进一步开放,为满足经济发展对会计信息质量的更高要求,我国于1997年起着手制定和颁布了一系列具体会计

准则。2000年12月29日颁布了《企业会计制度》，这是一个跨行业、跨经济成分，融准则和制度于一体，统一、通用的会计核算制度，它克服了行业会计制度的缺陷。2004年5月颁布了《小企业会计制度》，既满足了小企业会计的需要，又规范了小企业会计核算工作。

从上述会计产生和发展的历史进程不难看出：会计是经济管理的重要组成部分，它产生于人类的社会生产实践活动，又服务于人类的社会生产实践活动。随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高，会计经历了一个从简单到复杂，从低级到高级，从不完善到完善的发展过程。在当今社会，会计已经和人们的经济生活完全融合在一起，达到了须臾不可分离的境界。经济越发展，会计越重要。



小思考

(1) 卢卡·帕乔利被公认为“近代会计之父”是因为他创造了复式簿记，这种说法对吗？(2) 1992—1993年的我国会计改革被誉为“会计风暴”，中国会计走上了与国际会计接轨的道路，这是一种历史必然吗？

二、会计学和会计学科体系

会计产生和发展的历史过程说明，会计技术和会计理论在不断变化的经济环境和管理要求的推动下，始终处在发展和完善之中。同时，新的会计技术和会计理论又反作用于人类的社会生产实践活动，规范并促进着社会经济向前发展。为了更好地发挥会计在经济发展中的重要作用，人们便有必要对会计技术和会计理论进行规律性研究、总结和开发，由此便逐渐形成了一门学科——会计学。很显然，会计学是社会科学的一个重要分支，属于经济管理学科。具体地讲，会计学是运用现代管理科学和计量方法，研究会计理论、会计思想、会计规范和会计实务技术，以便更加科学、有效地对社会再生产过程中的经济活动进行核算和监督的一门由多个分支学科组成的应用型管理科学。

我国传统会计学科体系是建国初期在学习前苏联经验的基础上建立起来的，是与高度集中的计划经济体制相适应的，它最集中的表现是分部门、分行业、分所有制设科。随着社会主义市场经济的发展和世界经济一体化的高度融合，我国于上世纪90年代起开始对会计制度进行重大改革，逐步形成了市场经济体制下的新会计模式。与此相适应，我国会计学科体系正面临着重大改革。改革会计学科体系是一项难度极大的系统工程，涉及到会计领域的方方面面，诸如理论观

点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等等，需要经过长期不懈的努力才能完成。尽管人们目前对如何改革旧的会计学科体系的观点尚未达成一致，但是有一点是肯定的，即必须改变分部门、分行业、分所有制设科的传统做法，建立一个适应新的市场经济环境下的会计模式，并贴近国际惯例的会计学科体系。经过多年的改革探索，我国目前初步形成的新会计学科体系如图 1-1 所示。

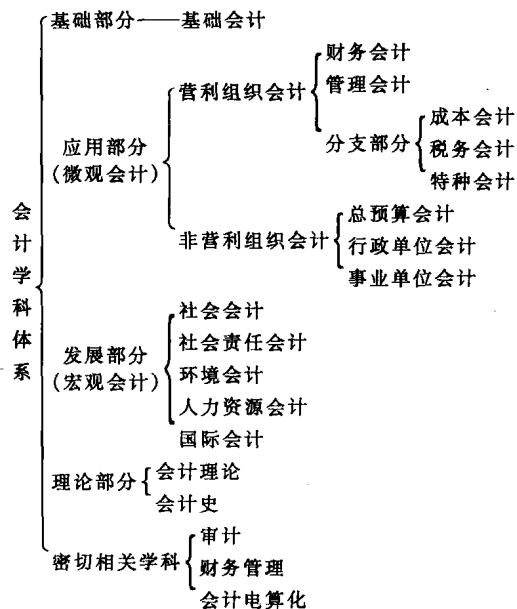


图 1-1 新会计学科体系

从会计学科组成体系中可以看出，《基础会计》是学习会计的入门学科，在整个会计学科体系中处于基础地位。它的研究对象主要是会计的基本理论、基本知识和基本操作技术。学好《基础会计》这门课，对于今后学习相关的中、高级会计学科会产生重大影响。

小思考

(1) 从会计学科的组成体系来看，《基础会计》处于什么地位？学好《基础会计》有何重要性？(2) 通过社会调查，了解《财务会计》为何是现代会计的中心？它对《基础会计》这门课的内容有何影响？

三、会计的定义和特点

(一) 会计的定义

研究会计定义,是为了探求会计的本质、对象和特点,以便进一步明确会计的基本职能和目标,掌握会计方法。由于会计是一门随着社会经济环境的变化而发展的动态学科体系,它的内涵和外延十分丰富,因此,人们至今对会计尚无一个完整和公认的定义。但从会计的应用现状来看,营利组织的财务会计无疑是现代会计的基础和中心,它对社会经济生活的影响广度和深度是其他任何会计分支都不可比拟的。因此,人们一般均以此为原型对会计的基本理论、基本知识和基本操作技术进行科学概括,这对于认识会计具有普遍意义。本书就是以此作为指导思想进行内容框架结构的设计并分别加以论述。

现代会计是经济管理的重要组成部分,它是会计人员在会计规范的约束下,以会计凭证为依据,以货币作为主要计量单位,按照一定程序并使用特有的载体和技术方法,对特定会计主体发生的各项经济业务进行核算和监督,生产出有用信息,以满足使用者经济决策需要的一种管理活动。

补充资料

会计定义的不同观点

人们对会计的定义,有不同的观点,具有代表性的观点主要有:(1)工具论。它认为会计是经济管理的工具,在不同的经济制度下会有不同的会计。(2)技术论。它认为会计是以货币形式记录、分类和总汇经济业务并说明其结果的技术。(3)艺术论。它认为会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类、总汇并解释由此产生结果的一门艺术。(4)信息系统论。它认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。(5)管理活动论。它认为会计是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

(二) 会计的特点

1. 以货币作为主要计量单位,全面反映各特定会计主体发生的各项经济业务

从数量方面反映经济活动情况,而不是从质量方面来反映,这是会计的首要特征。例如,在企业财务会计核算中对各种生产设备只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而不反映其技术水平、运行状况等。企业的销售、生产和财务活

动,都是对产品从数量方面进行考察、记录和计量。这些数据反映特定经济业务的过程和结果,对其按规定的方法进行分类和汇总,可以成为反映经济活动全面情况的信息,有助于信息使用者进行决策。

会计在反映经济活动时主要使用货币度量,其他指标和文字说明只是其附带部分。因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量方法,如实物数量、劳动工时等,其目的是改善货币度量的效果,或者在不增加成本的前提下扩大会计的信息量。

2. 以合法凭证为依据,核算已经发生或完成的经济业务,具有可验证性

企业财务会计定期披露企业整体财务状况和经营成果,它所提供的信息侧重于过去的经济事实。反映事实,就是探求和说明其真相。为此,在每项经济业务发生或完成后,都应取得或填制书面凭证,并经审核,以保证其真实性。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,才使事后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

3. 有一整套严密的会计规范和特有的技术方法

会计规范是会计法规、准则、惯例、职业道德等的总和,是会计人员正确处理会计事项所要遵循的行为标准,它指导和约束会计行为向着合法化、合理化和有效化方向发展。会计的这一特点,说明其具有很高的法规要求,即会计人员在处理会计事项中必须树立高度的法制和行业自律观念,要遵纪守法,不能弄虚作假,肆意妄为。会计特有的技术方法是指在会计实务中会计人员对会计事项进行连续、系统、综合地核算和监督所应用的一系列专门方法,它具体体现为运用复式记账规则,填制凭证,登记账簿和编制会计报表等。会计的这一特点,显示了会计核算具有很强的专业技术性,它不同于经济领域的统计核算、业务核算以及其他经济管理手段,凸显了会计信息生成之流程的严密性,保证了信息的规范性和准确性。

四、会计的基本职能

会计的职能是指会计工作具有的客观功能。会计的基本职能有两个:一是核算职能,二是监督职能。

(一) 核算职能

核算职能又称反映职能,主要体现在会计以货币作为主要计量单位,对企业经济活动的数量进行完整、连续、综合地记录和计算,以价值指标客观地披露经济活动全过程及其结果,为各类报表使用者提供有用的经济信息。目前,企业财务会计工作的大部分内容都是围绕这一职能而进行的。

（二）监督职能

监督职能又称控制职能，主要体现在会计对经济活动的合理性、合法性和效益性进行有效控制和指导，使企业的经济活动按照一定的目的和要求运行，并达到预期目标。会计监督的依据是国家法律、法规、企业会计准则和企业会计制度以及企业的计划、预算等，会计通过对凭证等有关会计资料的审查、制止和纠正违法违规及营私舞弊行为。此外，还要从本单位的经济利益出发，检查企业预算和计划的执行情况，促使企业增收节支，扩大积累，改善经营管理。

核算和监督两个基本职能是相互联系、相辅相成的关系。监督离不开核算，核算需要监督，会计核算会计是会计监督的前提，没有会计核算，会计便无从监督；通过会计监督，又能反过来强化会计核算，保证会计信息质量。因此只有把核算和监督两个职能结合起来，才能充分发挥会计作用。

补充资料

会计六职能论

近年来，由于经济发展和管理理论的完善，会计的传统职能有所扩展，会计学界出现了会计多职能理论。比较有代表性的观点是“会计六职能论”，即会计除具有传统的核算和监督职能外，还有预测、决策、控制和分析职能。

第二节

会计的对象和目标

一、会计的对象

（一）会计对象的一般描述

会计的对象是指会计核算和监督的内容。研究这一问题，就是要明确会计为之服务的主体是谁？会计为其主体核算和监督的具体内容又是什么？从会计的定义中可以看出，会计是对“特定会计主体发生的各项经济业务”进行核算和监督。其中，“特定会计主体”界定了会计人员确认、计量、记录和生成会计信息的空间范围，要求会计人员首先要明确为谁服务的立场。“各项经济业务”则指明了会计核