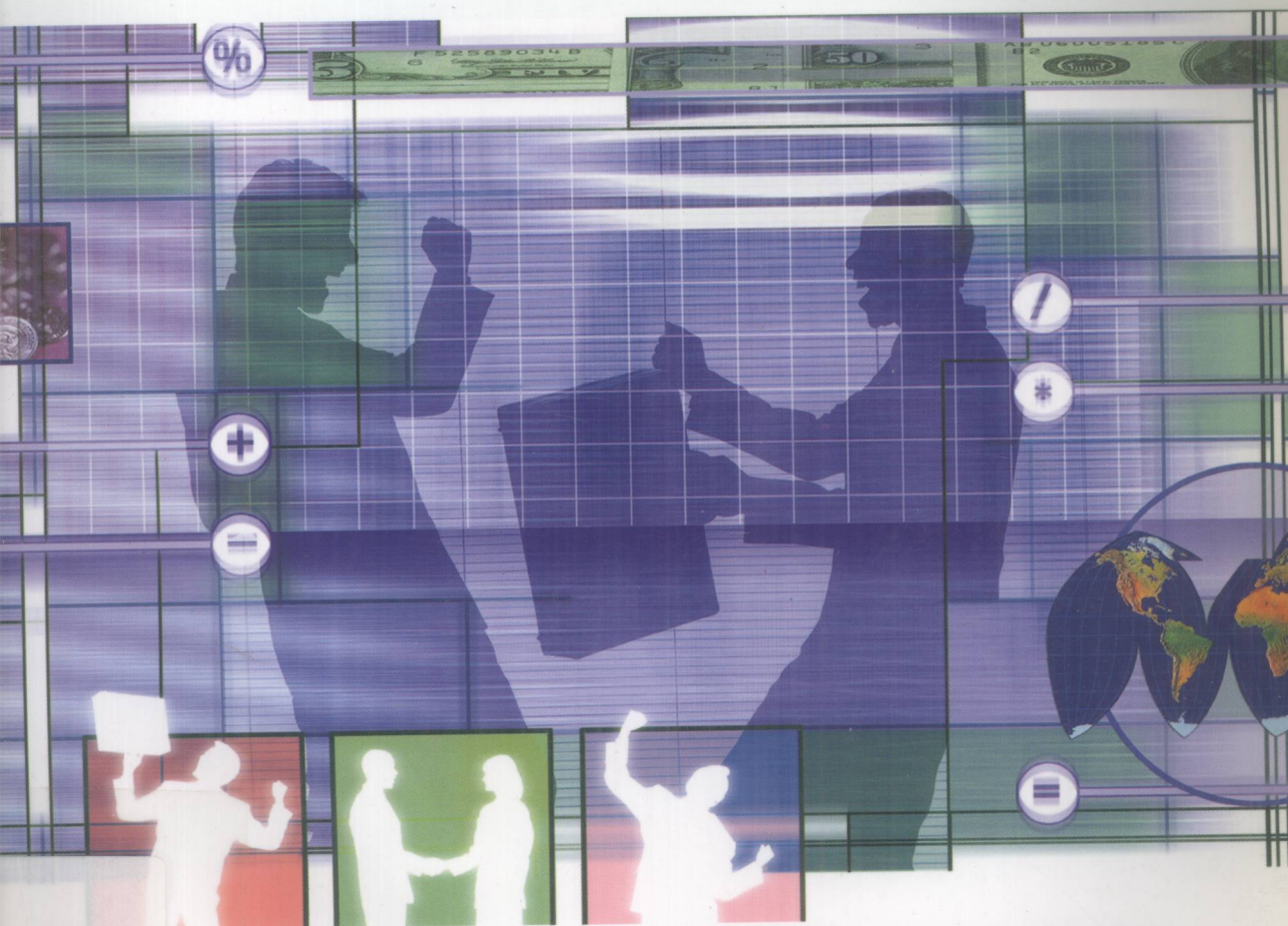





教育部职业教育与成人教育司推荐教材
财经类教材系列

政府及非营利 组织会计

尹玲燕 聂庚杰 编著



 科学出版社
www.sciencep.com



教育部职业教育与成人教育司推荐教材

财经类教材系列

政府及非营利组织会计

尹玲燕 聂庚杰 编著

赵贤松 主审

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书分三篇 12 章研究政府及非营利组织会计相关问题。在第一篇概述中主要研究政府会计、非营利组织会计的特征、会计核算的一般原则、财务会计报告特征等内容。第二篇政府会计主要介绍政府会计的特征、会计核算基础,并以财政总预算会计为例介绍政府会计。第三篇非营利组织会计主要研究高等学校会计、民间非营利组织会计核算,并提供了大量切合实际的范例,理论联系实际。每章前有学习目标,明确学习导向,各章后附思考题和知识长廊供复习巩固,扩展知识。

本书对研究政府及非营利组织具有参考价值,在一定程度上起到工具书的作用。也可作为高等学校会计、财务管理、审计专业教材和其他行业会计人员继续教育的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

政府及非营利组织会计/尹玲燕,聂庚杰 编著. —北京:科学出版社, 2005
(教育部职业教育与成人教育司推荐教材·财经类教材系列)

ISBN 7-03-015817-2

I. 政… II. ①尹… ②聂… III. 单位预算会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 071093 号

责任编辑:沈力匀 王剑虹/责任校对:张怡君

责任印制:安春生/封面设计:陈 敬

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年9月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2005年9月第一次印刷 印张:11 1/4

印数:1—3 500 字数:246 000

定价:20.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换(路通))

教育部职业教育与成人教育司推荐教材

财经类教材系列编写委员会

名誉主任

姜根龙 太原大学校长
山西省会计学会高等职业教育分会理事长

主任

赵丽生 山西省财政税务专科学校副校长
山西省会计学会高等职业教育分会副理事长

副主任

杜明汉 山西财贸职业技术学院院长
李贻玲 太原大学财会系主任
山西省会计学会高等职业教育分会秘书长
李存义 大同会计学校校长

委员（按姓氏笔画排列）

王治宪 山西工程职业技术学院副院长
刘焕峰 太原城市职业技术学院财会系主任
吴 戈 太原理工大学阳泉学院财会系主任
张改娥 山西经济管理干部学院副院长
汪洪波 太原大学财会系副主任
山西省会计学会高等职业教育分会副秘书长
周 平 太原市财贸学校校长
赵贤松 山西旅游职业学院副院长
郝临山 山西工业职业技术学院副院长
尉卫民 山西财经大学财税学院副院长
崔化政 大同会计学校副校长

出版说明

进入 21 世纪, 国际竞争日趋激烈, 竞争的焦点是人才的竞争, 是全民素质的竞争。人力资源在国家综合国力的增强方面, 发挥着越来越重要的作用, 而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

教育部在《2003~2007 年教育振兴行动计划》中明确了今后 5 年将进行六大重点工程建设: 一是“新世纪素质教育工程”, 进一步全面推进素质教育; 二是“就业为导向的职业教育与培训工程”, 增强学生的就业、创业能力; 三是“高等学校教学质量与教学改革工程”, 进一步深化高等学校的教学改革; 四是“教育信息化建设工程”, 加快教育信息化基础设施、教育信息资源建设和人才培养; 五是“高校毕业生就业工程”, 建立更加完善的高校毕业生就业信息网络和指导、服务体系; 六是“高素质教师和管理队伍建设工程”, 完善教师教育和终身学习体系, 进一步深化人事制度改革。

职业教育事业的各项改革也在加速发展, 其为经济建设和社会发展的服务能力显著增强。各地和各级职业院校坚持以服务为宗旨, 以就业为导向, 大力实施“制造业与现代服务业技能型紧缺人才培养培训计划”和“农村劳动力转移培训计划”, 密切与企业、人才、劳务市场的合作, 进一步优化资源配置和布局结构, 同时深化管理体制和办学体制改革。

为配合教育部职业教育与成人教育司 2004~2007 年推荐教材的出版计划, 科学出版社本着“高层次、高质量、高水平”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风, 集中相关行业专家、各职业院校双优型教师, 编写了高职高专层次的基础课、公共课教材; 各类紧缺专业、热门专业教材; 实训教材、引进教材等特色教材。其中包括:

1. 高职高专基础课、公共课教材

- (1) 基础课教材系列
- (2) 公共课教材系列

2. 高职高专专业课教材

- (1) 紧缺专业教材系列
 - 软件类专业系列教材
 - 数控技术专业系列教材
 - 护理类专业系列教材
- (2) 热门专业教材系列
 - 电子信息类专业系列教材
 - 交通运输类专业系列教材
 - 财经类专业系列教材

- 旅游类专业系列教材
- 生物技术类专业系列教材
- 食品类专业系列教材
- 精细化工类专业系列教材
- 艺术设计类专业系列教材
- 土建类系列教材
- 水利类系列教材
- 制造类系列教材
- 材料与能源类系列教材

3. 高职高专特色教材

- (1) 高职高专实训教材系列教材
- (2) 国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨是以学校的选择为依据，以方便教师授课为标准，以理论知识为主体，以应用型职业岗位要求为中心，以素质教育、创新教育为基础，以学生能力培养为本位，力求突出以下特色：

(1) 理念创新。秉承“教学改革与学科创新引路，科技进步与教材创新同步”的理念，根据新时代对高等职业教育人才的需求，出版一系列体现教学改革最新理念，内容领先、思路创新、突出实训、成系配套的高职高专教材。

(2) 方法创新。摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法，专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上，引进国外先进的课程开发方法，以确保符合职业教育的特色。

(3) 特色创新。加大实训教材的开发力度，填补空白，突出热点，积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材，提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持，方便教师教学与学生学习。对于部分专业，组织编写“双证教材”，注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

(4) 内容创新。在教材的编写过程中，力求反映知识更新和科技发展的最新动态。将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中来，更能体现高职教育专业设置紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在教材的使用中提出宝贵意见，以便我们进一步做好教材的修订工作，出版更多的精品教材。

科学出版社

序

当我们携带算盘珠声的私语，迎来 21 世纪铺天盖地的高科技电子交响曲的时候，人类已进入了以知识经济和信息技术为主导的崭新时代。会计信息作为一种世界通用的商业语言，在全球经济一体化的今天，已经成为导引资本之流向，资源之配置，牵系国家之兴衰，政权之安危，事关经营之成败，企业之存亡的“晴雨表”、“指挥棒”。会计环境的巨大变化，会计作用的日益增强使会计改革的深入完善、会计行业的发展与壮大成为国之所要，民之所需。

自 1985 年会计法颁布实施以来，中国会计已走过了 20 年的改革与发展之路。一系列会计准则与国家统一会计制度的颁布与实施，“三位一体”的会计监督体系的建立与加强，会计管理工作的法制化与信息化，为规范会计行为，提高会计工作质量奠定了坚实的制度基础，同时也使如何改革会计教材体系，以尽快将会计改革的系列成果转化为会计工作生产力成为当务之急。在此背景下，建立一套以满足社会需求为目标，体系科学、内容新颖、切合实际、有助于培养学生的职业操守和可持续发展能力的会计系列精品教材，成为会计教育者所面临的紧迫课题。为此，山西省会计学会会计职业教育分会在充分进行实践调研和广泛征求高校教师、学生及实务界对现行教材意见与建议的基础上，组织山西省高职高专十余所院校具有丰富的教学与实践经验的专家、教师，编写了这套教育部职业教育与成人教育司推荐的会计系列教材，主要包括：《会计学基础》、《财务会计实务》、《会计电算化实用教程》、《财务成本管理》、《会计综合实训教程》、《企业会计制度设计》、《税法》、《经济法》、《审计基础与实务》、《经济学基础》、《政府及非营利组织会计》和《会计法规与职业道德》12 部。

本套教材以市场经济对人才的需要为目标，立足高职高专会计教育的实践，体现了以下几个特点：

(1) 精品性。本套教材在编写的过程中始终贯穿着精品意识，精干的编写队伍、精准的教材内容、精巧的表现形式和精美的版式设计，保证了其精品的质量。其中，参加编写的山西省财税专科学校，其会计学基础课程被评为教育部 2004 年度国家级精品课程，会计电算化课程被评为山西省 2004 年度省级精品课程。

(2) 实践性。会计学作为经济应用学科，既要从理论高度进行概括和解释，又要运用基本原理去解决实际问题，培养学生分析、解决问题与实践动手的综合能力。因而，本套教材无论在教材内容的编排上，还是在课后练习、模拟教程的设计上，都体现了理论与实践相结合的教学特点，突出了实践性和实用性。

(3) 创新性。会计改革的不断深入完善，使会计教材的编写必须具有创新性，本套教材在编写中着重体现了新法规、新政策、新理论、新方法等会计理论与实务的最新成果，使教材内容与现行实务要求相配套，从而可以更好地指导实践。

(4) 联系性。“通”与“专”是现代高等教育的一对矛盾共同体。会计作为一个相

对独立的学科，其课程内容和教学安排既要体现本学科的特殊性，又不能完全割裂与其他相关学科之间的必要的联系。因此，本套教材在编写中兼顾了会计专业与非会计专业、在校教学与成人教育的需要，使其既可以作为高职高专院校会计教育的专业教材，又可以作为各类成人学校、会计继续教育的培训教材和参考资料。

会计教育改革，是一个长期而艰巨的任务，需要不断学习、探索和积累，更需要不断突破和创新。本套会计系列教材作为山西省高职高专十余所院校教师与学生共同劳动的结晶，凝聚了众多专家学者的最新研究成果和丰富的教学结晶，但是，书中难免存在不足，我们期待着会计界的专家、学者的批评指正，以便再版时补充修改。我们深知，作为会计教学改革的一个环节，本套教材的问世仅仅是一个新的起点，而绝不是终点。我们将随着经济的发展与会计环境的变化对其不断做出修订，使之既具积累之深厚，又具改革之创新，为会计改革实践和会计教育繁荣做出应有的贡献。

山西省会计学会高等职业教育分会

前 言

1. 研究背景

我国预算会计体系建立于计划经济时期，进入社会主义市场经济体制后，我国预算会计环境发生了深刻的变化，这些变化主要表现在：第一，政治环境。以“政府采购制度”、“部门预算制度”、“国库单一账户制度”为标志的三大财政预算体制的改革，要求预算会计核算范围、方法、会计科目改革创新。第二，法律环境。企业会计、预算会计是会计两大分支，我国的企业会计从1992年之后，进行了深入的改革，先后出台了1个基本会计准则、近20个具体准则、企业会计制度、金融企业会计制度、小企业会计制度，而预算会计制度相对滞后。第三，文化环境。随着改革开放，人们生活质量逐步提高，为人民群众服务的民办医院、学校、图书、养老院、社团、基金会发展迅速，这些组织的会计行为迫切需要从制度上予以规范。第四，科学技术环境。网络经济时代，许多交易从有形的市场转为无形的网上交易，会计核算基础的变化给预算会计处理方法、会计信息安全带来新的挑战。第五，事业单位自身变化。随着经济体制改革深入，部分事业单位走向市场，向企业会计靠拢；履行政府职能的事业单位向行政会计靠拢；事业单位预算外资金加大。第六，国际环境。随着全球经济一体化和市场经济的发展，会计国际化是大势所趋。会计是商业语言，我国预算会计也必须立足为本国经济服务，吸纳西方会计先进经验，实现国际化协调。本书的作者是在这种背景下，把多年在教学、科研实践中对“预算会计改革——政府及非营利组织会计”的思考、探索及相关研究成果呈现给读者。

2. 主要内容和特点

本书分3篇12章研究政府及非营利组织会计相关问题。第一篇政府及非营利组织会计概述，包括政府及非营利组织会计的历史沿革；政府及非营利组织会计的基本理论。主要研究政府及非营利组织会计的特征、会计核算的一般原则、财务会计报告特征等内容。第二篇政府会计，包括政府会计概述；财政资产、负债；财政收入、支出、净资产和财政会计报表等。主要介绍政府会计的特征、会计核算基础，并以财政总预算会计为例介绍政府会计的会计核算。第三篇非营利组织会计，包括高等学校会计；民间非营利组织会计等。第7章概述了非营利组织会计目标、要素和基本会计科目。第8~11章完整地介绍了公办事业单位——高等学校会计核算。第12章介绍民间非营利组织会计的特征及会计核算方法。

本书具有以下几个特点：

前瞻性。本书依据现行会计制度规定论述，广泛吸纳了会计改革的最新精神，内容表述上力求反映政府及非营利组织会计最新的会计理论和会计实务。

探索性。鉴于我国会计改革正在深入进行过程中，本书对政府及非营利组织会计的基本理论，民间非营利组织会计交易、事项的会计处理等进行了探讨。

导向性。在每章前有学习目标，明确学习导向，各章后附思考题和知识长廊供复习巩固和扩展知识。

实用性。本书提供了大量切合实际的范例，理论联系实际，具有简明、实用的特点。

可读性。本书编写过程中尽可能做到内容准确、语言流畅、实例准确、文字简明，具有可读性。

3. 其他几点说明

目前财政体制改革正在进一步深化，与财政体制改革配套的预算会计内容、方法在进一步完善，建立既符合国际惯例又与我国会计体制相适应的“政府与非营利组织会计”是一个长期艰巨任务。本书立足于财政体制改革的客观现实，依据现行预算会计制度进行论述，同时吸纳了民间非营利组织会计处理最新的会计实务。

“政府及非营利组织会计”与“财政学”、“国家预算管理”、“财务管理学”等学科内容上有密切联系，本书在内容上增加相关内容的介绍，以便读者理解相关会计处理方法的设计原理。

本书对研究政府及非营利组织具有参考价值，在一定程度上起到工具书的作用，也可作为高等学校会计、财务管理、审计专业教材和其他行业会计人员继续教育的培训教材。读者在具有一定的会计学基础知识后再学习本书可以系统的了解政府及非营利组织特征，掌握政府及非营利组织会计核算的基本理论和实务操作。

本书第1~8、第11~12章由尹玲燕撰稿；第9~10章由聂庚杰撰稿；由尹玲燕对全书进行了修改和总纂。

在本书出版之际，首先感谢山西旅游职业学院的领导和会计学同仁及赵贤松先生对本书给予诸多支持，特别感谢为本书出版付出辛勤劳动的科学出版社的领导和朋友，他们的鼓励、支持和关怀是完成本书的动力。

由于作者水平有限，且时间仓促，书中错误疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

目 录

出版说明
序
前言

第一篇 政府及非营利组织会计概述

第1章 政府及非营利组织会计的历史沿革	3
1.1 预算会计的历史回顾	3
1.2 政府及非营利组织会计体系	4
第2章 政府及非营利组织会计的基本理论	9
2.1 会计基本假设	9
2.2 一般原则	10
2.3 财务会计报告特征	11

第二篇 政府会计

第3章 政府会计概述	19
3.1 政府会计的目标	19
3.2 政府会计的会计要素	20
3.3 政府会计平衡公式	21
第4章 财政资产、负债	28
4.1 财政总预算会计概述	28
4.2 财政资产	31
4.3 财政负债	38
第5章 财政收入、支出、净资产	44
5.1 财政收入	44
5.2 财政支出	51
5.3 财政净资产	56
第6章 财政会计报表	60
6.1 财政会计报表概述	60
6.2 资产负债表	63
6.3 财政周转金报表	66

第三篇 非营利组织会计

第7章 非营利组织会计概述	71
----------------------------	----

7.1 非营利组织会计目标	71
7.2 非营利组织会计要素	72
7.3 民间非营利组织会计科目表	74
第8章 高等学校会计资产	80
8.1 货币资金	80
8.2 应收及预付款项	82
8.3 对外投资	84
8.4 固定资产	87
第9章 高等学校会计负债、净资产	93
9.1 负债	93
9.2 净资产	98
第10章 高等学校会计收入、支出	111
10.1 收入	111
10.2 支出	117
第11章 高等学校财务会计预算、决算	123
11.1 财务预算	123
11.2 会计决算	128
11.3 资产负债表	132
11.4 收入支出表	138
11.5 会计报表的审核	142
第12章 民间非营利组织会计	147
12.1 民间非营利组织会计处理基础	147
12.2 资产、负债类	148
12.3 收入	152
12.4 费用	155
12.5 净资产	158
参考文献	166

第一篇 政府及非营利 组织会计概述

第 1 章

政府及非营利组织会计的历史沿革

学习目标

本章主要学习我国预算会计的建立、发展过程及政府非营利组织会计体系。通过学习,全面了解我国预算会计的沿革、熟悉政府及非营利组织会计的会计体系。重点掌握政府及非营利组织会计涵盖的范围。

1.1 预算会计的历史回顾

1.1.1 预算财务会计制度的形成

1. 1949~1978 年计划经济下的预算会计

1949~1978 年是我国预算会计的起步阶段。1950 年,财政部根据原中央人民政府政务院公布的《预算决算暂行条例》提出了建立我国预算会计体系的设想,并于同年 12 月 12 日正式颁布了《各级人民政府暂行总预算会计制度》和《各级人民政府暂行单位预算会计制度》。在这两个制度中首次明确了预算会计的会计科目、记账方法等。从此,我国第一套适应国家财政经济需要的、崭新的、统一的预算会计制度建立了,它第一次系统地、完整地确立了我国预算会计的基本框架体系,明确了预算会计由各级政府财政总预算会计、单位预算会计组成。1949 年以后至 1978 年这一阶段的预算会计制度模式,是按计划经济、高度集中、统收统支模式设计的,把行政单位会计和事业单位会计融合在一起,实行统一的会计制度,它与当时的计划经济体制是相适应的,对我国经济建设和社会主义事业也曾起过积极的作用。但是随着有计划的商品经济的发展,原有的预算会计已显露出许多缺陷与不足,这也是第二阶段预算会计改革的根本原因。

2. 1979~1993 年有计划的商品经济下的预算会计

1979~1993 年,我国进入了有计划的商品经济体制时代,财税体制随之也做了调整。1988 年 8 月,财政部召开了全国预算会计工作会议,对财政部 1965 年颁发的《行政事业单位总预算会计制度》进行了全面修订;对《地方财政机关总预算会计制度》进行了部分修改,修改内容主要有:规范了单位预算会计的名称、扩大了单位预算会计制度的适用范围;根据行政事业单位财务制度改革和预算管理体制改革的新情况,为实行全额、差额和自收自支三种不同预算管理方式的事业行政单位设计了相应的会计科目,

规定了具体的核算办法；此次预算会计改革，尤其是新的《事业行政单位预算会计制度》的实施，为我国各级事业单位实现从“统收统支、高度集中统一的管理”体制向“统一领导、分级管理”体制的转变，促进各项事业的发展，发挥了积极的作用。但由于受计划经济体制限制，这一阶段的会计改革有很大的局限性。

3. 1994年以后社会主义市场经济下的预算会计

1994年以后，我国进入了社会主义市场经济体制时期，我国实行分税制财政体制。随着财政经济体制的巨大变化，原有的预算会计制度已不利于发挥预算会计的职能作用，迫切要求按照市场经济体制的模式进行改革。

随着国家预算管理体制和事业行政单位财务制度的不断改革，尤其是分税制财政体制的建立和完善，财政部制定了一系列新预算会计制度，《事业单位财务规则》（于1997年1月1日执行）、《事业单位会计准则》（试行）、《事业单位会计制度》、《财政总预算会计制度》、《行政单位财务规则》、《行政单位会计制度》，并于1998年1月1日起在全国范围内统一实施。新的预算会计制度的制定和实施，是对我国传统预算会计体系的一次重大改革，也是我国预算会计理论和实务的一次重大突破。其改革的要点包括：

(1) 形成了一套较为完整的预算会计组织体系和管理体系。我国预算会计主要是由财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计组成。除此之外，还有参与总预算执行的国库会计、税收征解会计、基本建设拨款会计等，它们共同构成了一个有机的整体，共同参与国家预算收支执行工作，组成了一个较为完善的预算会计体系，形成了遍及全国的会计核算网络。

(2) 重新确认会计要素，改变了会计核算的平衡方式。将预算会计要素分为资产、负债、净资产、收入和支出五类，不再将会计科目划分为资金来源、资金运用、资金结存三类；会计平衡公式由“资金来源 - 资金运用 = 资金结存”改为“资产 - 负债 = 净资产”（静态上）或“资产 + 支出 = 负债 + 收入 + 净资产”（动态上）。

(3) 改变单位预算管理方式。取消事业单位在预算管理上实行全额、差额和自收自支三种管理方式，对事业单位统一采用“核定收支、定额或定项补助、超支不补、结余留用”的管理方式，对行政单位统一采用“收支统一管理，定额、定项拨款，超支不补，结余留用”的预算管理办法。

(4) 改进会计科目设置，改变了记账方法。取消原全额预算管理单位、差额预算管理单位和自收自支预算管理单位的三套会计科目，使用统一的会计科目。重新归并和设置了会计科目。同时，把预算会计记账方法统一改为采用“借贷记账法”。

(5) 改变了会计报表。改变后的会计报表主要由资产负债表、收入支出表及必要的附表、会计报表说明书组成。

1.2 政府及非营利组织会计体系

1998年以来，我国在公共财政框架下，对预算管理制度进行了重大改革。包括编制部门预算，实行政府集中采购制度，建立国库集中收付制度和预算资金收支两条线。

我国预算会计体系改革方向向政府及非营利组织会计发展。

1.2.1 政府会计及非营利组织会计概念、构成体系

1. 政府会计

1) 政府的范围

在美国等发达国家“政府”既包括政府的各类行政机关，也包括政府所属的公立非营利组织（如学校、医院等）或称为政府非营利组织，还包括政府举办公立企业或政府企业，但不包括私立非营利组织和私立（私营）企业。这些单位和组织执行或基本执行政府职能，其业务运行不以营利为目的。

在我国，“政府”的含义比较窄，一般仅指各级政府机关、立法机关、检察机关、审判机关和军队。

各级政府部门是组织国家财政收支，办理国家预算、决算（中央及地方）的行政机关，包括中央、省（自治区、直辖市）、县（市、区）、乡（镇）等各级政府机关。其中，财政部门的主要职能是组织预算收入，合理安排国家预算支出，完成各级政府核定的预算任务，对国民经济进行宏观调控和管理。

2) 政府会计的概念

在我国会计理论与实务界，也很少用“政府会计”的名称。当然，也没有非营利组织会计、公立单位会计的说法。虽然建国后未用政府会计名称，但不等于政府会计不存在。

政府会计是指财政总预算会计和行政单位会计，而事业单位会计则为非营利组织会计。

2. 政府会计构成体系

1) 财政总预算会计

财政总预算会计是中央和地方各级政府部门核算、监督中央和地方总预算执行过程及其结果的专业会计。财政总预算会计的会计主体是中央政府和各级政府财政。

财政总预算会计的分级与政府预算的分级是一致的。政府预算分中央、省、市、县、乡五级，财政总预算会计包括中央财政部设立的中央财政总预算会计、各省财政厅设立的省财政总预算会计、市财政局设立的市财政总预算会计、县财政局设立的县财政总预算会计和乡财政所设立的乡财政总预算会计。

2) 行政单位

行政单位的会计分级。按照现行的行政、事业管理体制，预算拨款关系和单位财务收支计划的编制程序，行政单位会计分为三级：

(1) 主管会计单位（简称“主管单位”）。它与同级财政部门直接发生经费领拨关系或建立财务关系（预算外资金审批关系、财务收支计划与会计决算审批关系）。下面有所属会计单位的，为主管会计单位。

(2) 二级会计单位（简称“二级单位”）。它与主管会计单位或上级会计单位发生经