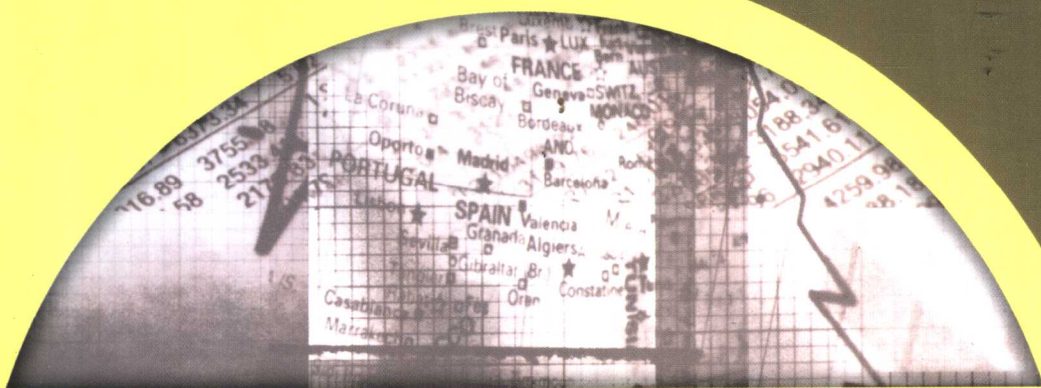




民间非营利组织 会计实务

孙玉栋 张 斌 樊 勇 编著



清华大学出版社

民间非营利组织会计实务

孙玉栋 张 斌 樊 勇 编著

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以我国财政部颁布的《民间非营利组织会计制度》为依据,对民间非营利组织相应会计业务的核算规范进行了系统介绍,并分章节将民间非营利组织会计的核算规定与企业会计及事业单位会计进行了比较,力争使读者在把握民间非营利组织会计核算业务的同时,能够对民间非营利组织会计与其他会计的关系进行比较。

全书共分14章,第1章对民间非营利组织会计进行概述,第2~11章按照会计要素的内容对民间非营利组织会计核算业务分别进行介绍,第12章介绍民间非营利组织财务会计报告的编制和披露,民间非营利组织的一些特殊事项的核算规定安排在第13章和第14章,以便读者对特定业务有一个更全面的了解。

本书不仅适合非营利组织的工作人员阅读,也适合关心非营利组织的政府部门和社会机构中的人员,以及大专院校经济管理类专业的师生阅读。

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

民间非营利组织会计实务/孙玉栋,张斌,樊勇编著.

—北京:清华大学出版社,2006.8

ISBN 7-302-13292-5

I. 民… II. ①孙… ②张… ③樊… III. 社会团体,非营利—会计制度
IV. F810.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第070686号

出 版 者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦
<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084
社 总 机:010-62770175 客户服务:010-62776969

责任编辑:赵玉琨

封面设计:范华明

版式设计:李永梅

印 装 者:三河市春园印刷有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:170×240 印张:22.5 字数:358千字

版 次:2006年8月第1版 2006年8月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-13292-5/F·1575

印 数:1~5000

定 价:29.00元

教师建议反馈表

1. 姓名_____ 2. 性别_____ 3. 年龄_____ 4. 电话_____
5. 学校院系_____ 6. 职务/职称_____
7. 通信地址_____ 邮 编_____
8. 电子信箱_____ 学校网站_____
9. 您所教学的专业为: ☐经济学 ☐财政学 ☐金融学 ☐国际经济与贸易
☐工商管理 ☐市场营销 ☐财务管理 ☐会计学
☐人力资源 ☐旅游管理 ☐管理工程 ☐信息管理与信息系统
10. 您将本书用作: ☐本科教学 ☐自己参考 ☐学生参考 ☐其他
11. 您的学生层次为: ☐普通本科 ☐成人教育 ☐网络教育 ☐研究生 ☐社会培训
12. 您认为本书还需要: ☐习题解答 ☐幻灯片 ☐讲义 ☐教师参考书
13. 您了解本书是从: ☐教材目录 ☐他人推荐 ☐书店 ☐清华网站 ☐其他
14. 您购买本书是在: ☐新华书店 ☐校园书店 ☐经管书店 ☐教材推广 ☐邮购
15. 您认为本书对应的课程教学有何特点和应注意的地方?

16. 您最近是否有写作计划, 是教材还是一般店销书, 针对哪些读者群?

17. 您对本书的建议和意见?

18. 您今后需要哪些课程的教材?

19. 您以及您所在学校选用教材有何原则?

有关经济学类/管理学类教材和企管/营销/财会/证券/社会培训类图书投稿意向请按照如下方式联系:

地址: 北京清华大学校内金地公司

邮编: 100084

电话: 010-62788951/62791976

传真: 010-62788903

信箱: yongfan008@sina.com

编辑: 樊勇

有关本书的建议和意见或邮购本书请按照以下方式联系:

地址: 北京清华大学校内金地公司

邮编: 100084

电话: 010-62770384

传真: 010-62788903

前 言

民间非营利组织在我国的发展方兴未艾，民间非营利组织的业务活动将不断多元化，这就对其会计核算活动提出了更高要求。同时，民间非营利组织会计与其他会计既相区别又有联系，因此，在了解民间非营利组织会计自身业务核算的同时，也有必要了解民间非营利组织会计与其他会计的区别。本书以我国财政部颁布的《民间非营利组织会计制度》为依据，对民间非营利组织相应会计业务的核算规范进行了系统介绍，并分章节将民间非营利组织会计的核算规定与企业会计及事业单位会计进行了比较，力争使读者在把握民间非营利组织会计核算业务的同时，能够对民间非营利组织会计与其他会计的关系有所比较和认识。

全书共分 14 章，第 1 章对民间非营利组织会计进行概述，第 2~11 章按照会计要素的内容对民间非营利组织会计核算业务分别进行介绍，第 12 章介绍民间非营利组织财务会计报告的编制和披露，民间非营利组织的一些特殊事项的核算规定安排在第 13 章和第 14 章，以便读者对特定业务有一个更全面的了解。

在编写本书的过程中，我们力争做到结构合理，层次清晰，内容翔实，深入浅出，使本书成为读者学习和工作的有力助手。但由于我们水平所限，书中难免存在不当之处，请广大读者不吝指正。同时，我们也参考了一些相关论著，在此一并表示感谢！

作 者

2006 年 3 月

目 录

第 1 章 民间非营利组织会计概述	1
1.1 民间非营利组织的界定	1
1.1.1 非营利组织的含义及特征	1
1.1.2 我国民间非营利组织的范围	5
1.2 民间非营利组织的会计目标及核算基础	6
1.2.1 会计目标	6
1.2.2 会计核算基础	9
1.3 民间非营利组织的会计前提及原则	11
1.3.1 会计前提	11
1.3.2 会计核算原则	13
1.4 民间非营利组织的会计核算方法	19
1.4.1 会计要素及会计科目	19
1.4.2 记账方法	21
1.4.3 会计凭证	22
1.4.4 会计账簿	24
1.4.5 会计账务处理程序	27
1.5 与其他会计的区别	27
关键术语	28
思考题	29
第 2 章 民间非营利组织货币资金的核算	30
2.1 资产概述	30
2.1.1 资产的含义及其特征	30
2.1.2 资产的确认和计量	31
2.1.3 资产的分类	32
2.2 货币资金的管理	33
2.2.1 货币资金管理的作用	33
2.2.2 货币资金的内部控制	34
2.3 现金的核算	35

2.3.1 现金的管理.....	35
2.3.2 现金的会计处理.....	36
2.4 银行存款的核算.....	38
2.4.1 银行存款账户的管理.....	38
2.4.2 银行结算方式.....	38
2.4.3 银行存款的账务管理.....	44
2.4.4 银行存款的会计处理.....	45
2.5 其他货币资金的核算.....	46
2.5.1 其他货币资金的含义和内容.....	46
2.5.2 其他货币资金的会计处理.....	46
2.6 与其他会计的区别.....	49
关键术语	49
思考题	49
第3章 民间非营利组织应收及预付款项的核算	50
3.1 应收票据的核算.....	50
3.1.1 应收票据的概念及其入账价值.....	50
3.1.2 应收票据的会计处理.....	51
3.2 应收账款的核算.....	55
3.2.1 应收账款概述.....	55
3.2.2 应收账款的会计处理.....	56
3.3 其他应收款的核算.....	57
3.3.1 其他应收款的概念及其内容.....	57
3.3.2 其他应收款的会计处理.....	58
3.4 坏账的处理	59
3.4.1 坏账的概念及其确认.....	59
3.4.2 坏账损失的核算方法.....	60
3.4.3 坏账准备的计提方法.....	61
3.4.4 坏账准备的会计处理.....	63
3.5 预付账款的核算.....	65
3.5.1 预付账款的含义.....	65
3.5.2 预付账款的会计处理.....	65
3.6 与其他会计的区别.....	66
关键术语	67
思考题	67

第 4 章 民间非营利组织存货的核算	68
4.1 存货的特征及其确认	68
4.1.1 存货的定义及特征	68
4.1.2 存货的确认	69
4.2 存货的计价	69
4.2.1 存货数量的盘存方法	69
4.2.2 存货的入账价值	70
4.2.3 存货发出的计价方法	74
4.3 存货取得的核算	76
4.3.1 应设置的会计科目	76
4.3.2 存货取得的会计处理	77
4.4 存货发出的核算	79
4.5 存货的清查及后续计量	82
4.5.1 存货清查的含义及分类	82
4.5.2 存货清查的方法及会计处理	82
4.5.3 存货的后续计量	83
4.6 与其他会计的区别	86
关键术语	88
思考题	89
第 5 章 民间非营利组织投资的核算	90
5.1 投资概述	90
5.2 短期投资的核算	93
5.2.1 短期投资的初始计量及会计处理	93
5.2.2 短期投资的期末计价及其账务处理	96
5.2.3 短期投资的处置及账务处理	98
5.2.4 委托贷款的核算	99
5.3 长期债权投资的核算	99
5.3.1 长期债权投资概述	99
5.3.2 长期债权投资成本的确定	101
5.3.3 长期债权投资的核算	102
5.4 长期股权投资的核算	106
5.4.1 长期股权投资概述	106

5.4.2 长期股权投资的初始计量与会计处理.....	106
5.4.3 长期股权投资核算的基本方法.....	108
5.4.4 长期股权投资处置的核算.....	113
5.5 长期投资减值的处理.....	114
5.5.1 长期投资减值的判断标准.....	114
5.5.2 长期投资减值准备的会计处理.....	115
5.6 与其他会计的区别.....	117
关键术语	118
思考题	118
第6章 固定资产的核算	119
6.1 固定资产概述.....	119
6.1.1 固定资产核算的沿革.....	119
6.1.2 固定资产的含义及特征.....	119
6.1.3 固定资产的分类.....	121
6.2 固定资产增加的核算.....	122
6.2.1 固定资产的初始计量.....	122
6.2.2 固定资产增加的会计处理.....	122
6.3 固定资产折旧的处理.....	129
6.3.1 固定资产折旧的概念及其性质.....	129
6.3.2 影响固定资产折旧的因素.....	130
6.3.3 计提折旧的固定资产范围.....	130
6.3.4 固定资产折旧方法.....	132
6.3.5 固定资产计提折旧的账务处理.....	134
6.4 固定资产后续支出与处置的核算.....	135
6.4.1 固定资产后续支出的核算.....	135
6.4.2 固定资产处置的核算.....	137
6.4.3 固定资产盘盈盘亏的账务处理.....	140
6.4.4 固定资产减值的处理.....	140
6.5 文物文化资产的核算.....	142
6.5.1 文物文化资产的一般规定.....	142
6.5.2 文物文化资产的会计处理.....	143
6.6 与其他会计的区别.....	144
关键术语	145
思考题	145

第 7 章 民间非营利组织无形资产的核算	146
7.1 无形资产概述	146
7.1.1 无形资产的含义及其特征	146
7.1.2 无形资产的内容	147
7.2 无形资产的计价	149
7.2.1 无形资产的确认原则	149
7.2.2 无形资产入账价值的确定	149
7.2.3 无形资产出账价值的确定	149
7.2.4 无形资产的结账价值	150
7.3 无形资产的会计处理	151
7.3.1 核算无形资产应设置的会计科目	151
7.3.2 无形资产增加的核算	151
7.3.3 无形资产处置和摊销的核算	153
7.3.4 无形资产减值的核算	154
7.4 与其他会计的区别	156
关键术语	157
思考题	157
第 8 章 民间非营利组织负债的核算	158
8.1 负债概述	158
8.1.1 负债的概念和特征	158
8.1.2 负债的分类	159
8.2 流动负债的核算	159
8.2.1 流动负债概述	159
8.2.2 短期借款的核算	161
8.2.3 应付票据的核算	163
8.2.4 应付账款的核算	165
8.2.5 预收账款的核算	167
8.2.6 应付工资的核算	170
8.2.7 应交税金	172
8.2.8 其他应付款的核算	179
8.2.9 预提费用的核算	181
8.3 预计负债的核算	182
8.3.1 预计负债的概念	182

8.3.2 预计负债的确认与计量.....	182
8.3.3 预计负债的会计处理.....	183
8.4 长期负债的核算.....	184
8.4.1 长期负债概述.....	184
8.4.2 长期借款的核算.....	185
8.4.3 长期应付款的核算.....	187
8.5 与其他会计的区别.....	188
关键术语	189
思考题	190
第9章 民间非营利组织净资产的核算.....	191
9.1 净资产概述	191
9.1.1 净资产的含义及特征.....	191
9.1.2 净资产的来源.....	192
9.1.3 净资产的分类.....	192
9.2 限定性净资产的核算.....	193
9.2.1 限定性净资产的含义及其界定.....	193
9.2.2 限定性净资产的来源和变动.....	194
9.2.3 限定性净资产的会计处理.....	195
9.3 非限定性净资产的核算.....	197
9.3.1 非限定性净资产的含义及其界定.....	197
9.3.2 非限定性净资产的来源和变动.....	198
9.3.3 非限定性净资产的会计处理.....	199
9.4 与其他会计的区别.....	201
关键术语	201
思考题	202
第10章 民间非营利组织收入的核算	203
10.1 收入概述	203
10.1.1 收入的概念和特征.....	203
10.1.2 收入的分类.....	204
10.1.3 收入确认和计量的原则.....	206
10.2 非交换交易收入的核算.....	212
10.2.1 捐赠收入的核算.....	212
10.2.2 会费收入的核算.....	217

10.2.3 政府补助收入的核算.....	218
10.3 交换交易收入的核算.....	220
10.3.1 商品销售收入的核算.....	220
10.3.2 提供服务收入的核算.....	226
10.3.3 让渡资产使用权收入的核算.....	230
10.3.4 投资收益的核算.....	232
10.3.5 其他收入的核算.....	236
10.4 与其他会计的区别.....	237
关键术语	240
思考题	240
第 11 章 民间非营利组织费用的核算	241
11.1 费用概述	241
11.1.1 费用的含义及特征.....	241
11.1.2 费用的分类.....	242
11.1.3 费用确认和计量的原则.....	244
11.2 业务活动成本的核算.....	246
11.2.1 业务活动成本含义及内容.....	246
11.2.2 业务活动成本的会计处理.....	247
11.3 期间费用的核算.....	249
11.3.1 管理费用的核算.....	249
11.3.2 筹资费用的核算.....	254
11.3.3 其他费用的核算.....	257
11.4 与其他会计的区别.....	258
关键术语	261
思考题	261
第 12 章 民间非营利组织的财务报告	262
12.1 财务会计报告概述.....	262
12.1.1 财务会计报告的意义.....	262
12.1.2 财务会计报告的种类.....	264
12.1.3 财务会计报告的编制要求.....	265
12.2 资产负债表.....	266
12.2.1 资产负债表的内容与格式.....	266
12.2.2 资产负债表的编制方法.....	268

12.3 业务活动表.....	276
12.3.1 业务活动表的内容和格式.....	276
12.3.2 业务活动表的编制方法.....	278
12.4 现金流量表.....	281
12.4.1 现金流量表的内容与格式.....	281
12.4.2 现金流量表的编制方法.....	284
12.5 会计报表附注.....	289
12.5.1 会计报表附注的含义.....	289
12.5.2 会计报表附注的内容.....	289
12.6 财务情况说明书.....	290
12.6.1 财务情况说明书的含义.....	290
12.6.2 财务情况说明书的内容.....	290
12.7 与其他会计的区别.....	290
关键技术语	291
思考题	292
第 13 章 外币业务的核算	293
13.1 外币业务概述.....	293
13.1.1 外币业务的含义及内容.....	293
13.1.2 外币业务会计核算.....	294
13.2 主要外币业务的会计处理.....	295
13.2.1 外币兑换业务的账务处理.....	295
13.2.2 外币购销业务的账务处理.....	296
13.2.3 外币借款业务的账务处理.....	297
13.2.4 接受外币捐赠或收到外币会费的账务处理.....	298
13.2.5 期末汇兑损益的会计处理.....	299
13.3 外币会计报表的折算.....	301
13.3.1 外币会计报表折算的目的和方法.....	301
13.3.2 我国民间非营利组织外币会计报表的折算方法.....	302
关键技术语	306
思考题	306
第 14 章 特殊交易或事项的会计处理	307
14.1 受托代理业务的核算.....	307
14.1.1 受托代理业务概述.....	307

14.1.2 受托代理业务的会计处理.....	308
14.2 非货币性交易的核算.....	310
14.2.1 非货币性交易概述.....	310
14.2.2 非货币性交易的会计处理.....	312
14.3 租赁的核算.....	319
14.3.1 租赁概述.....	319
14.3.2 租赁业务的会计处理.....	321
14.4 资产负债表日后事项.....	326
14.4.1 资产负债表日后事项概述.....	326
14.4.2 调整事项的处理.....	331
14.4.3 非调整事项的处理.....	335
14.5 会计政策变更.....	337
14.5.1 会计政策变更概述.....	337
14.5.2 会计政策变更的处理.....	339
关键术语	341
思考题	341
参考文献.....	342

第1章 民间非营利组织会计概述

非营利组织作为当今社会的“第三部门”，越来越显示出它的重要地位和不可替代性。在我国，非营利组织的发展方兴未艾，为了保证非营利组织的运营活动正常有序地进行，加强其财务及会计管理是至关重要的。本章是全书的概述，将对民间非营利组织的会计基础进行系统的介绍。主要包括以下内容：

- 民间非营利组织的界定；
- 民间非营利组织的会计目标及核算基础；
- 民间非营利组织的会计前提及原则；
- 民间非营利组织的会计核算方法；
- 民间非营利组织会计与其他会计的区别。

1.1 民间非营利组织的界定

1.1.1 非营利组织的含义及特征

1. 非营利组织的含义

各国对非营利组织的称谓不尽一致，如美国称为非营利组织（non-profit organization, NPO），英国称为公共慈善组织（public charitable sector），德国称为志愿者组织（voluntary organization, VO），法国称为社会经济组织（social economy sector），意大利称为基金组织（fund sector），泰国称为慈善组织（charitable sector）等。另外还有“第三部门”（the third sector）、“独立部门”（independent sector）、“免税组织”（tax-exempt sector）、“非政府组织”（non-government organization, NGO）、“公民社会”（civil society）、草根组织（Grass Roots Organization, GRO）等不同的称谓。这些不同的概念涵盖的基本上就是介于政府组织和营利性组织之间的一切社会组织，但各自有所侧重。^①

“非营利组织”这一概念是从组织目标上加以界定的，强调这些组织的宗旨不是为所有者营利，但并不是说它们就不盈利。实际上，许多非营利组

^① 吴东民，董西明．非营利组织管理．北京：中国人民大学出版社，2003，2

组织的收入往往大于支出。而从概念的角度来看,使用这一术语也并不是非常理想的,因为政府组织也是不以营利为目的的组织,容易造成人们的误解。尽管如此,这一称谓由于反映了这些组织的主要特点,并且主要相对于营利性组织而言,因此在我国正被越来越多的人使用。

在可查的文献中,对非营利组织的定义也不完全相同。

国际学术界对非营利组织主要有以下几种定义:

(1) 法律定义

世界上有些国家(主要是美国)在法律上有一些规定,如美国联邦国内税法对于合乎规定的非营利组织作了以下界定:非营利组织本质上是一种组织,其净盈余的分配,包括给任何监督与经营该组织的人,如组织的成员、董事或理事等的报酬,都受到限制。在该税法第 501 条(C)(3)还列出了其必须遵守的条件:

① 该组织的运作目标完全是为了从事慈善性、教育性、宗教性和科学性的事业,或者是为达到该税法明文规定的其他目的。

② 该组织的净收入不能用于使私人受贿。

③ 该组织所从事的主要活动不是为了影响立法,也不干预公开的选举。

第 501 条(C)(3)所涉及的组织有医疗保健、宗教组织、慈善机构、科研单位、教育机构、艺术团体和体育协会等。作为非营利组织,他们不能从事任何政治活动,而且净收益不能分配给股东或个人。当社会公众向这类组织捐赠时,其捐赠物是可以减税的。第 501 条(C)(4)所涉及的组织同样享受免税政策,但公众的捐赠物不能减税,这类组织包括市民团体、社会福利机构等。

凡是符合以上条件的组织都是非营利组织。据估计,1995 年,在美国符合条件的非营利组织达 116 万个之多。^①

(2) 收入来源定义

例如,联合国的国民经济核算体系将经济活动的领域分为五大部门:金融组织、非金融企业、政府、非营利组织和家庭。其中的非营利组织与其他四类组织的区别在于,非营利组织的大部分收入不是来自以市场价格出售的商品与服务,而是来自其成员缴纳的会费和支持者的捐赠。如果一个组织一半以上的收入来自以市场价格销售的收入,则是营利性部门;而一个主要依靠政府资助的组织则是政府部门。但这种定义不考虑其他特性,许多国家大量的非营利组织都不完全符合该定义。

(3) 功能定义

非营利组织是满足公共目的,实现社会公众利益的私人组织。因此,可

^① 王绍光. 多元与统一——第三部门国际比较研究. 杭州:浙江人民出版社, 1999, 66

以把非营利组织定义为服务公共目的的私立组织，即公益法人。但何为“公众利益”，不同国家、同一国家的不同时期和不同人都会有不一致的理解，也就会造成这一概念的歧义性。

(4) 结构—运作定义

这一定义由美国约翰·霍布金斯大学非营利组织比较研究中心的萨拉蒙等人提出的。它着眼于组织的基本结构和运作方式，认为凡是符合组织性、民间性、非营利性、自治性和志愿性这五个条件的组织都是非营利组织。尽管这是一个比较符合美国社会实际的定义，而且也存在其他一些缺点，但却为越来越多的人采纳。

这里，本书给出的非营利组织定义是：以服务大众为宗旨，而不以营利为目的，主要开展各种志愿性的公益或互益活动的非政府的社会组织。

2. 非营利组织的基本特征

非营利组织的基本特征包括非营利性、非政府性、组织性、志愿性和自治性等五个方面。

(1) 非营利性

在市场经济条件下，企业千差万别，但都以获取利润即营利为目的，不存在非营利的企业。但作为非营利的社会组织，非营利性是区别于企业的根本属性。非营利性是非营利组织的第一个基本特征。非营利组织的非营利性体现在以下三个方面：

① 不以营利为目的。非营利组织的宗旨不是为了获取利润并在此基础上谋求组织自身的发展壮大，而是为了实现整个社会或者一定范围内的公共利益。

② 不进行剩余收入的分配。非营利组织可以开展一定形式的经营性业务，在这些业务中往往会产生一定的超出经营总成本的剩余收入。但是作为非营利组织，无论开展何种形式的经营业务，其经营收入都不能作为利润在成员之间进行分配，而只能用于组织开展的各种社会活动及自身发展。

③ 不得将组织的资产以任何形式转变为私人财产。非营利组织的资产严格地说并不属于组织所有，也不属于捐赠者，它们是一定意义上的“公益或互益资产”。所以，非营利组织在一定意义上是作为受托人来行使公益资产的所有权的。因此，如果非营利组织解散或破产，它们的剩余资产不能像企业那样在成员之间分配，而只能转交给其他公共部门（政府或其他的非营利组织）。

(2) 非政府性

非政府性也是非营利组织区别于政府的根本属性。相对于企业来说，非营利组织和政府都属于社会的公共部门，这是它们的共性。但是非营利组织和政府不同，它们不是政府机构或其附属部分，而是非政府的社会组织。

作为非政府的社会组织，非营利组织的非政府性体现在以下三个方面：