

Analysis, Characteristics and Application of Fund Accounting Based on Not-for-Profit Organization

Qian Zhang

Department of Economics and Management, Jingzhou Institute of Technology, Jingzhou Hubei
Email: 2253169733@qq.com

Received: Jun. 8th, 2018; accepted: Jun. 22nd, 2018; published: Jun. 29th, 2018

Abstract

This paper investigates the application of fund accounting system for nonprofit organization in case study. A nonprofit organization is a legal and accounting entity that is operated for the benefit of society, as a whole rather than for the benefit of individual proprietor or a group of partners or stockholder. Report also has one of the nonprofit organizations that exist all over the world. But this organization has many problems that affect its determined objectives. The office should perform its activities, in accordance with the financial manual fully. Control mechanism established by the office should protect the excess or under utilization of budget. For this purpose, the financial statements include the balance sheet, the profit statement, the cash flow statement, the statement of changes in owners' equity and the notes to the financial statements.

Keywords

Nonprofit Organization, Accounting, Fund, Analysis

基于非营利组织的基金会会计分析、特性和应用

张 茜

荆州职业技术学院, 经济管理学院, 湖北 荆州
Email: 2253169733@qq.com

收稿日期: 2018年6月8日; 录用日期: 2018年6月22日; 发布日期: 2018年6月29日

摘 要

本文面向非营利组织, 讨论基金会会计分析、特性和应用。非营利组织是不以营利为目的的组织, 其目标

通常是支持或处理个人关心或者公众关注的议题或事件。相应地,基金会计主要是对基金产品估值滴,也会做比如划款、做年报季报、整理会计档案等等工作。作为既不属于政府公共部门又不属于以营利为目的的所有社会组织,政府单位和非营利组织中的基金是作为一个单位或组织中的若干个相互独立的会计主体来看待的,每种基金均有其特定的资产、负债、收入、支出和基金结余。为此,财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注等情况。

关键词

非盈利组织, 会计, 基金, 分析

Copyright © 2018 by author and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近几年来,政府和非营利组织(nonprofit organizations)已经和集体经济,社会组织、政治力量一道,成为社会生活中的重要力量[1] [2]。现在,非营利部门占社会总体的比重很大,所涉及的领域也非常广,包括艺术、慈善、教育、学术、环保,等等。我国有许多非营利组织,非营利组织的运作并不是为了产生利益,同时具有民间性、自治性、志愿性、非政治性、非宗教性等特点[3] [4]。非营利组织越来越受到人们重视,并渗入到社会日常活动中,来提供比例最大就业机会。非营利组织的目标不是为了获得利润,而是为社会提供服务,并由成员共同拥有共同基金[5] [6]。非营利组织亦称为第三部门,与政府部门(第一部门)和企业界的私部门(第二部门)一道,形成三种影响社会的主要力量。但是,非营利组织必须产生收益,并提供活动资金[7] [8]。

非营利组织的收入来源,是捐赠收入、信托基金、大学学费、医院使用费等。非营利组织受法律和行政的控制进入市场。因此,非营利组织的管理者与营利组织的经理相比,在于实体的非营利组织经理,成为了虚拟的原则、政策、程序、规则[9] [10] [11] [12]。在会计系统中,非营利组织与盈利组织都使用双重入账方法,没有不同。但是,非营利组织不是为了赢利,需要考虑如何使用会计(accounting)来满足更好的预算分配[13] [14] [15] [16]。

非营利性的组织和政府使用基金会计(fund accounting)。基金会计的主要目的是分派责任,此做法是为了确保基金按组织订立的目的使用。基金是遵守法律、条约和组织章程建立[17] [18] [19]。基金是财政和具有自动平衡账户记录现金、会计实体、金融资源、相关负债、剩余股权达到平衡的相关体。这样,基金会计在援助案例研究中的应用就显得越来越重要[20] [21]。本文的创新点和意义在于,针对非营利组织的基金分类和体系结构,详细分析了基金会计的各种类型,得出了非营利组织的财务报表、会计和报告,最后给出了数据分析和讨论解释。

2. 问题和目标

基金会计指政府会计(包括政府财政部门会计和政府行政部门会计)及公立非营利组织会计(国有事业单位会计)以基金为基础,按照基金种类进行会计核算与报告的会计体制或模式。虽然援助组织改善穷人的生活,在世界范围内没有任何不同,有时通过种族,肤色,特别是通过宗教方式来区分这些穷人。此外,大部分时间援助没有按时处理[22] [23]。同时,大多数捐赠者(资源提供者)的案例,只关注儿童和儿童优先考虑其他部分需要的人的过程,使得援助支持被忽略。由此,本文讨论以下问题:

- 组织如何处理数据和交易？
- 组织采用什么措施，来弥补或超额资源？
- 各组织如何优先考虑分配资金的活动？
- 组织沟通的机制与资源提供者社区是什么？

为了让组织了解内部和外部资金来源，需要知道财务或非财务方面，例如现金，设备等捐款的情况，以及知道道资源(分支拨款)被恰当地用在上面地方。这些都是独立的，目的是为了依据特定的活动，来满足某些特殊规定和限制。在援助案例研究中，本文评估基金在非盈利组织中的情况，具体目标如下：

- 评估基金会会计在处理交易中的应用；
- 评估某个项目对资源赤字或超额采取的措施；
- 指定和确定每项基金分配活动的优先顺序；
- 针对那些提供资源和相关社区的人，找出援助可以与之沟通的方式。

本文针对应用基金会会计组织的挑战，并执行援助会的所有会计师处于不同职位和部门的内容，如工资单，付款凭证，支票等等。为了获得相关数据并达到规定的研究目标，我们将使用从援助会计师和会计师的原始数据。

3. 基金会会计特性分析

3.1. 面向非营利组织的基金分类和体系结构

基金会会计产生于 18 世纪的英国，随后，美国从英国那里移植了政府预算制度和基金会会计，并逐步从政府会计推广至政府举办的公立非营利组织，形成了比较完善的基金制和基金会会计。基金会的分类结构如图 1 所示，是一个交叉结构，内容包括抽样、购买服务、财务声明、基金间的联系。

另一方面，非营利组织涵盖了政府和政府所有其它不为盈利的实体。非盈利性的非政府组织包括高校、医院、福利组织、医疗保健组织，除了医院之外，还有很多类型的非营利实体志愿健康和福利组织。同时，净收入的概念对于非营利组织来说没有意义。董事会感到政府和非盈利的商业组织都具备相当的资源数量，都希望收到偿还，使得经济利益与提供的资源相称。我们社会严重依赖于这些组织需要宗教、教育、社交、娱乐方面的需求。依赖目标、组织，非营利实体分为三个不同组：

- 第一，主要经营活动为一般的医院的进行基金，为社区服务的风险在增加新技术的成本，如医疗成本；
- 第二，志愿卫生福利组织提供了一个各种社会服务，这些组织从中汲取资金一般社区，通常免费提

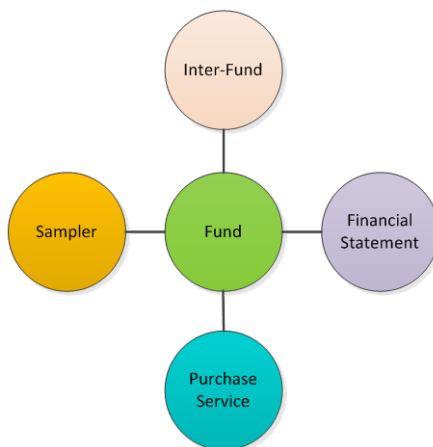


Figure 1. Fund classification structure
图 1. 基金会的分类结构

供服务的交叉组织，如美国心脏协会(AHA)、美国癌症社会(ACS)，等等；

第三，志愿卫生福利组织根据其提供的服务提供的服务社会，如专业协会、公共广播站、宗教组织、科学组织、行业协会、民间组织、工会政党等。

相应地，基金会会计/控制体系结构如图 2 所示，包括真实财产价值的管理/调整、投资数据库、报告、监控投资服从、共享价值计算、卖方/顾客会计、资产会计等。这些非盈利实体的会计特征，需要使用会计的权责发生制，并使用资金来说明其活动，包括服务社会，没有利润动机，公民资助，资源管理和重要性预算。非盈利到期或服务不是支出，在组织报告中报告许多而不是少数。

3.2. 基金会会计类型

在非政府组织中发布财务报表，是为了制定整个情况，并对公众以及捐助者已知。此外，转发给用户的报告必须能够反映出整个组织可用的资源，以便在组织中使用平稳地运行活动以了解资源的使用程度履行职责。所有机构需要查看报告，非政府组织因为会计制度，需要以资金的方式进行活动，以保证组织的连续性。因为外部限制，非政府组织承担着重要的责任，并具备公平的方式，以及利用捐赠款项的义务。基金会会计的类型，依据树状层次结构，如图 3 所示，包括一般政府、所有权、信托。一般政府

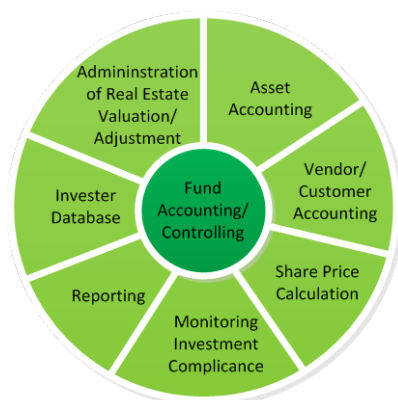


Figure 2. Fund accounting/controlling architecture

图 2. 基金会会计/控制体系结构

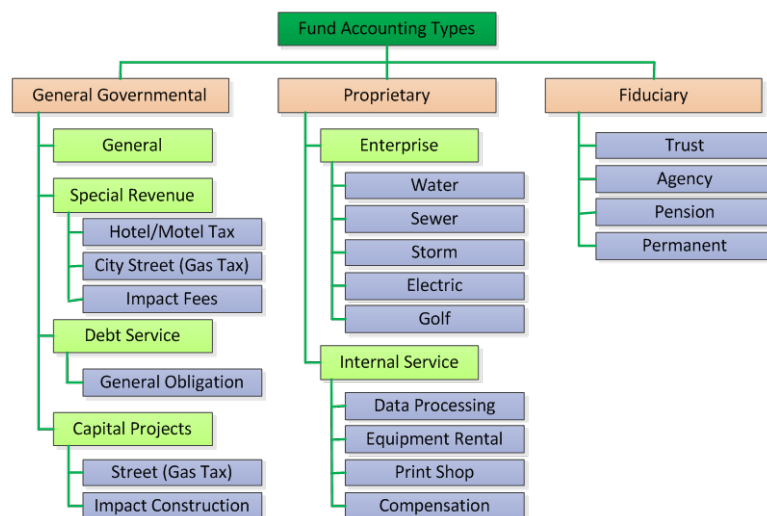


Figure 3. Fund accounting types tree structure

图 3. 基金会会计类型的树状结构

包括通用部分、特别收入，债务服务、资本项目；所有权包括企业和内部服务。

非盈利组织意义上的基金，是一家独立的会计实体，拥有资产、负债、收入、支出、费用，以及资金余额或其他权益账户。基金是专门用于特定用途的资金，企业的现状将会也会在基金会会计报表中显示。权责发生制的基础会计，被认为是开发和报告服务数据成本所必不可少的。

3.2.1. 无限制基金

这种类型的基金说明政府机构的所有无限制资源，为符合组织章程和法律。与一般基金的管理实体相同，产生收入和收益的主要手段是不同的来源，如捐款、会费、股息、收益、处置投资。非营利组织的全额收入，有时会被放弃或减少，非政府组织不仅收到现金，还收到各种形式的捐款。在此之后，贷记收入在无限制的基金账户内。会计师能够呈现出来服务公司作为贡献的一种形式，它将被记录在案不受限制的基金，作为薪金支出。

3.2.2. 受限制资金

这种类型的基金是用于特定目的的消耗品，并按照捐助者的规格与特殊收入基金相似政府机构。受限制的基金资产是从受限制的礼物或赠款中获得的个人或政府实体，受限制的基金投资收入，限制性资金投资的销售收益和限制性收入来自捐赠基金。这些资产转移到无限制基金在指定的支出完成时，记入一笔账款与净资产等一起发布限制。

3.2.3. 托管基金

托管基金是指商业银行接受基金管理人的委托，代表基金持有人的利益，随着公募基金资管业务的不断发展，基金托管市场也逐渐火热。托管基金作为捐赠者资产的资产，被添加到适当的责任账户。托管资金的资产和抵消负债应在报告中报告组织资产负债表，但不应该结合在一起其他基金的资产和负债。

3.2.4. 捐赠基金

捐赠基金是指由已注册的组织持有，用于某些特定的非营利目的。它们靠一个或多个赞助人捐赠来融资，并通常由教育、文化和慈善机构以及那些专门为实现基金的特别目的而设立的机构来管理。通常，捐赠基金的投资目标是产生一个稳定的收入流，且仅仅愿意承受一个较小的风险。但是，捐赠基金的受托人也可以根据投资环境的不同，制定其他投资目标。

3.3. 非营利组织的财务报表、会计和报告

财务报表是反映企业或预算单位一定时期资金、利润状况的会计报表。财务报表的种类、格式、编报要求，均由统一的会计制度作出规定，要求企业定期编报。目前，在报告期末应分别编报资金平衡表、专用基金及专用拨款表，基建借款及专项借款表等资金报表，以及利润表、产品销售利润明细表等利润报表，同时要报送资金平衡表、经营情况表及专用资金表等。各种各样的非营利组织会不一样，美国注册会计师协会关于非盈利会计的声明，为各种形式、内容、展示、贡献。财务报告不强制执行僵硬的标准，当需符合财务定位活动的声明，并报告组织的数额总净资产。

3.3.1. 财务报告

财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(新的会计准则要求在年报中披露)、附表及会计报表附注和财务情况说明书。会计报表是企业、单位会计部门在日常会计核算的基础上定期编制的、综合反映财务状况和经营成果的书面文件。会计报表包括资产负债表、损益表、现金流量表；事业单位除资产负债表外，还有收入支出表、事业支出明细表、经营支出明细表。非营利组织需要特别说明：

- 资产负债表;
- 支持声明、收入、支出、资金变化余额;
- 非盈利功能费用表。

3.3.2. 非营利组织的财务报表

非营利组织的财务报表应包括对非营利组织的声明财务状况，活动说明，现金流量表和票据到财务报表。财务状况表应当报告组织总资产，总负债和净资产的数量。会计报表按编制时间可分为月报表、季报表、半年报表和年报表。活动说明应报告总收入和支出，以及出售工厂资产的收益或损失可能会被报告为净额收入。非营利组织的会计报表按报送对象不同，可分为对内报表和对外报表，内部管理所需会计报表的数量、内容、格式和报送时间，由单位自行制定；对外报送的会计报表的种类、格式、指标内容、编制时间等，均应执行国家有关会计制度的统一规定。

3.4. 现金流量表

现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，所表达的是在一固定期间(通常是每月或每季)内，一家机构的现金(包含银行存款)的增减变动情形。现金流量表的出现，主要是要反映出资产负债表中各个项目对现金流量的影响，并根据其用途划分为经营、投资及融资三个活动分类。现金流量表可用于分析一家机构在短期内有没有足够现金去应付开销。

4. 数据分析和解释

为了评估基金会计制度组织，通过主要和次要来源收集的数据进行分析。数据分析是指用适当的统计分析方法对收集来的大量数据进行分析，提取有用信息和形成结论而对数据加以详细研究和概括总结的过程。这一过程也是质量管理体系的支持过程。首先，要连接财务税务，中外会计准则，这个摊开讲估计字数超限，基本就是一个公司的全盘账务。然后，要懂这些数字背后的故事，每个科目的数字是怎么来的，有什么逻辑关系，互相有什么影响。每个报表的意义到底是什么。分析工具根本不是重点，如何给别人解读财务信息才是重点。接下来，是公司产品什么，整个公司是如何运作的，运营目的是什么，目标如何达成。谁才是公司里一锤定音的人，如何和其部门的负责人“打”成一片。

4.1. 技能准备和核算内容

基金会计属于后台工作，一般归属于清算部，也有归属运营部。主要工作为基金的估值核算、资金的划拨、基金定期报告的制作、基金交易系统的清算、银行间交易的清算、基金的各类账户开立等。在基金会计的工作之上，可以做很多事，比如说产品合同、产品设计、流程梳理、数据分析、基金评价一系列的内容。为此，需要做以下几点准备：

- 统计学相关知识;
- Excel 的熟练使用，报表关联，数据透视等;
- SQL 语法，了解数据库知识;
- Python 或则 R，需要有建模能力;
- 业务理解能力;
- 项目经验。

基金会计核算的主要内容，包括证券交易及其清算的核算、持有证券的上市公司行为的核算、各类资产的利息核算、基金费用的核算、开放式基金份额的核算、基金资产估值的核算、本期利润及利润分

配的核算、基金财务会计报告、基金会计核算的复核。

4.2. 按照财务手册开展活动

基金财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。基金对外提供的会计报表包括资产负债表、利润表和净值变动表。财务手册主要列示了财务部分工及主要工作的操作方式,同时,对财务工作中易出现问题的业务进行了统一规范,形成标准化操作。根据提问者的回答采访,要查看这些文件:

- 会计师维护付款凭证
- 收银员维持暂记付款凭证
- 零用现金簿
- 经理维护不同的信件副本
- 审计师维护不同的会计凭证

预算是通过对企业内外部环境分析,在科学的生产经营预测与决策基础上,用价值和实物等多种形态反映企业未来一定时期的投资、生产经营及财务成果等一系列的计划和规划。预算是经法定程序审核批准的国家年度集中性财政收支计划。它规定国家财政收入的来源和数量、财政支出的各项用途和数量,反映着整个国家政策、政府活动的范围和方向。预算包含的内容不仅仅是预测,它还涉及到有计划地巧妙处理所有变量,这些变量决定着公司未来努力达到某一有利地位的绩效。在这种情况下,援助组织准备两套财务报表,这对他们的财务非常重要。

5. 结论

会计主体是证券投资基金,基金持有的金融资产和承担的金融负债,通常归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。为了让基金会计中的财务报表变得不复杂,首先,要研究财务报表的目的,即分析获利能力、经营效率的分析等等。其次,要整体的看财务报表,即不能以偏概全。然后,要结合行业的特点,即灵活多变会对比。其中的活动包括经营活动、投资活动、筹资活动。同时,要关注下面4种报表:即资产负债表来了解企业的财务结构,利润表来分析企业的经营能力,现金流量表来评估企业的持续竞争力,以及所有者权益来了解企业所有者的经济利益。

参考文献

- [1] Pavan, A., Dessalvi, B. and Paglietti, P. (2017) Fund Accounting from the Italian Early Tradition to the US GAAP for Governments. *International Journal of Public Administration*, 1-12. <https://doi.org/10.1080/01900692.2017.1298608>
- [2] Feng, J., Zhu, Z. and Han, E. (2017) Status Quo and Reform Ideas for Accounting Calculation of Social Security Fund in China. *Agricultural Science & Technology*, **18**, 2664-2666.
- [3] 黄宪峰. 浅析收付实现制下社保基金会计核算改革[J]. *人力资源管理*, 2015(7): 134-134.
- [4] 谢晨. 关于完善社保基金会计核算制度的一点思考[J]. *中国集体经济*, 2016(19): 72-73.
- [5] Mixa, M.W., Bryant, M. and Sigurjonsson, O. (2016) The Role of a Hedge Fund: Accounting, Regulation and Wrongdoing Contributing to Financial Collapse in Iceland. 2016 *International Conference of Critical Accounting*, New York, 28-29 April 2016, 21.
- [6] Schaltegger, S. and Burritt, R. (2017) *Contemporary Environmental Accounting: Issues, Concepts and Practice*. Routledge, London.
- [7] 沈斌. 新型农村合作医疗基金会计核算的改善措施分析[J]. *财会学习*, 2017(15): 119-120.
- [8] 张勇, 徐公伟. 我国政府财务会计和预算会计协调机制研究: 基于基金会计角度[J]. *商业会计: 上半月*, 2010(3): 59-60.
- [9] Granof, M.H., Khumawala, S.B., Calabrese, T.D., et al. (2016) *Government and Not-for-Profit Accounting, Binder Ready Version: Concepts and Practices*. John Wiley & Sons, New York.
- [10] 张海丹. 浅议社会保险基金会计制度运行中存在的问题及建议[J]. *管理观察*, 2009(17): 234-234.

- [11] 张国生, 赵建勇. 我国政府会计采用基金会计模式的探讨[J]. 预算管理会计, 2007(2): 31-33.
- [12] Pontoppidan, C.A., Pessina, E.A., Biondi, Y., *et al.* (2018) Comments and Suggestions IPSAS Consultation Paper for Accounting for Revenue and Non-Exchange Expenses.
- [13] 董海松, 徐豪. 关于社会保险基金会计核算基础的发展趋势探析[J]. 科技与企业, 2015(6): 21.
- [14] Zeng, X., Duan, H., Wang, F., *et al.* (2017) Examining Environmental Management of e-Waste: China's Experience and Lessons. *Renewable and Sustainable Energy Reviews*, **72**, 1076-1082. <https://doi.org/10.1016/j.rser.2016.10.015>
- [15] 白彦锋. 基金会计理论与我国政府会计改革[J]. 中央财经大学学报, 2007(9): 93-96.
- [16] Bennett, M.A.P. (2017) Church Accounting Principals and Reporting Practices: A Perspective for Lawyers. *The Catholic Lawyer*, **28**, 7.
- [17] Oulasvirta, L. (2016) Accounting Principles. *Global Encyclopedia of Public Administration, Public Policy, and Governance*, 1-9.
- [18] 赵红梅, 水梅. 我国社会保险基金会计核算的思考[J]. 商业经济, 2005(2): 99-100.
- [19] 刘洪, 徐浩鹏. “上市公司+PE”并购基金会计处理及合并报表主体识别问题研究[J]. 商业会计, 2017(13): 22-24.
- [20] Shukla, R. and Gupta, S. (2017) Working and Organization of Mutual Fund Company. *Journal of Accounting, Finance & Marketing Technology*, **1**, 22-30.
- [21] 李素英, 贾佳美. 我国社保基金会计核算建议[J]. 合作经济与科技, 2016(19): 160-161.
- [22] 韩颖. 基本医疗保险基金会计与财务问题研究[J]. 中国总会计师, 2014(7): 74-75.
- [23] Keating, E.G., Pint, E.M., Panis, C., *et al.* (2015) Defense Working Capital Fund Pricing in the Defense Finance Accounting Service: A Useful, but Limited, Tool. Rand National Defense Research Inst., Santa Monica.

知网检索的两种方式:

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择: [ISSN], 输入期刊 ISSN: 2169-2556, 即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入, 输入文章标题, 即可查询

投稿请点击: <http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱: ass@hanspub.org