

公益团队财务知识培训

一、财务基础知识

(一) 资产负债表

表达的是资产和负债，还有净资产的关系。资产负债表的结构，分两端，左端是资产，右端分为负债和净资产。从宏观上看，包含三个主要子集，也就是总资产、总负债和净资产，它们之间的勾集关系是，总负债=净资产，总负债+总净资产=总资产。总资产科目内又分成很多子集，对于不同的企业属性和组织会呈现出不同的变化，我们国家财政部会计司制定的一般工商企业资产负债表及其它的会计报表，主要针对的是一般工商企业，当然具体到农林牧副渔一二三产业，包括金融服务业，各种具体行业子类别，报表的变动都是不一样的。

左端的资产端，分为流动资产和非流动资产，流动资产剩下的几个，长期投资、固定资产、无形资产、其它资产，其实都可以归结为非流动资产。划分方法以资产的流动性，用我们的术语讲，就是资产的变现能力为原则进行区分。所以如果变现能力比较快，变现速度短于一年就被称之为流动资产，如果长于一年就被称之为非流动资产，以具体的资产属性结转到相应的资产端科目。这就是资产负债表的总资产，也就是左侧。

资产负债表右侧、上侧，第一个主科目叫总负债，又叫

负债总值，同样对应资产也分成流动负债和长期负债，其中流动负债也一样，就是指企业在一年内面临的偿还的交易压力和现金流出压力，这个时候就确定为流动负债。如果偿还期限和偿还压力长期来看是长于一年的，就被称之为长期负债，二者之和就构成了总负债。当然还是那句话，对应不同的组织和不同的企业组织，包括组织主体，包括基金会或公益组织等等，具体的关系以及这个科目的名称，还有对应的资产负债表的方法都不一样，这还是相对从朴实性的角度来介绍。

还有一个净资产科目，净资产又被称之为所有者权益，它指的是无论实体是一家具有净值的企业还是一家公益组织还是一个基金会，无论你以什么样的实体形式出现，总要有发起人，总要涉及实体，作为财产独立托管的法人实体，同时还有主管单位，同时也要有出资人，所以净资产所有者权益主要记载的是这家企业作为主要发起人所有资产的净值，这就不做太深入的详细介绍，对于企业来说要分很多子科目，包括实操资本、资本公积金等等，但是对于一般性公益组织而言其实没有这么复杂，一会我们可以详细再对于公益组织做一个有针对性的介绍，因为它毕竟还是和企业有差异性的。

没有负债的压力，也就是说你的所有公益组织的收入、注资，包括收入来源、资金来源全部都是通过捐赠，通过政

府购买服务，或者通过最早发起人出资，也就是说，你这个公益组织实际上就没有负债，全部都是净资产，那么也对应着你的资产端标记的资产就等于你的净资产，此时负债零，净资产等于总资产。这对于一般公益组织而言，因为一般公益组织无论资金来源是赠与还是捐赠还是增长购买服务还是发起人出资，也就是说，你实际没有一个负债的资金流出的压力或者还本付息的压力，此时你负债端的所有数值就是零，此时你的净资产和总资产相对应，相等的。这在处理公益性组织报表的时候还是要特别注意，一般公益组织是没有负债的，基本都是净资产和资产之间的关系。

（二）审计表

账户式资产负债表，和它对应的还有一个审计表，简单来说就是利润表。企业的利润表，当然我都是以这个为例，因为我们要知道，虽然大家都是公益组织或基金会，其中也有一些是由具有盈利能力的企业参与的一些公益行为，所以说也是一个值得说的点。再一个，其实公益组织和基金会，所有的报表也是一般工商企业资产负债表和审计表，所以从原理上搞清楚意义更大。利润表，当然是针对于有盈利能力的企业而言，但是对于一般公益组织基金会而言，可能没有所谓利润或者成本，但是有一些科目还是有用的。

例如一家公益组织，获得了一笔政府购买服务的收入，这笔收入，如果从一般工商业的审计表的角度来看，因为他

是经营性收入，一定要纳入审计表的，但是公益组织没有这么强的要求规范性，完全可以把这一笔收入直接结转进你的净资产端，公益组织没有资本公积金这个科目，但是可以设置一个政府购买服务性收入，此时资产端就会对应出现一笔资产，资产负债表搭建好了，总资产和所有者权益此时是平衡的。利润表在这个时候其实没有起到记录的作用。以把这笔一般性经营收入载入审计表收入端，但如果要强调公益性，不想载入的话，直接载入到净资产端也是可以的。

对于公益组织而言有两种记账方法，比如第一政府购买服务收入，第二捐赠收入，第三发起人出资等等，你的出资可以直接结转到你的净资产端，当然你也放到你的审计端，也就是审计表里，然后所有的成本费用放到审计表里。

然后算净值，算完净值以后和你的总资产去对冲，得出今年的，实际就是净资产和总资产端的总值，这样公益组织自己的财务报表就形成了。

资产和净资产的对应关系： $总资产 = 总负债 + 净资产$ 。负债为零的情况下，对于公益组织而言， $总资产 = 净资产$ ，净资产可以直接载入你们的收入类行为或者具体数字，也可以放到审议表里，经营成本在净值之后再转进来。

（三）中国青年志愿服务项目大赛财务指标申报板块

1. 搞清楚表中总资产、总覆盖和净资产科目的含义。
今年的收入减成本算出来的净收入加往年累计结转的总资

产，就是这个公益组织的总资产。

2. 收入总额子项包含了几类，分别是政府购买服务收入、赠与收入和其它收入。总科目的值应该等于子科目的加总，也就是说，政府购买、服务收入、赠与收入加其它收入之和，应该等于总收入。

3. 填写注册资本，不同组织做发起人，总的缴资额是完全不一样的，实力也完全不一样，所以这个科目让大家填写清楚的主要目的是为了更好的方便委员们区分公益组织基金会究竟有多大规模，究竟能做多大的事情。

4. 年检及评级，对一般的公益性组织而言，是确保你这个组织或团体或社团法人或者基金会仍在进行基金活动，仍在履行当初注册时候登记的运行范围，已经在运作。所以年检也帮助团中央的各位评审委员们区分你这个组织究竟运行的情况怎么样，究竟是否还在运行，是不是空壳的一个很重要的标志。

5. 主管单位，不同的主管单位，不同的领导性组织，他能对公益组织带来的东西完全不一样。

6. 发起人资本，发起资金、年检和评级状态，实际这三个项目就是让评审老师更深入各公益组织、各大基金会的一个很重要途径。

（四）勾稽关系

“勾稽”两个字是比较有意思的会计术语，有几个勾稽

关系，第一，总资产一定是总覆盖加净资产；第二收入减总成本一定是净收入，而这个净收入加上上一年的累计总资产应该等于今年的累计总资产；第三统一数量单位；第四收入来源是由总项和子项加总的。

二、财务工作内部具体规范

(一) 会计/出纳。会计的主要职能，主要任务是记，既包括了计算的意思，也包括了记账的意思，要做到核算和记账。常用记账软件：一个叫金蝶，一个叫用友。大型公益组织、大型基金会，只需要聘用一两个有这个能力的会计人员就可以。出纳，负责管钱，也就是钱的收支拨付。钱和账一定要分离，管钱不管账，管账不管钱，一个管钱，一个管账，管钱的管理好开手续，管账的拿手续做凭证。

(二) 财务部分的职能

1. 第一点就要负责本组织的融资，具体由财务负责人来做的，也可以是组织的创办人，比如政府购买性服务收入或者捐赠来源，对接融资渠道，还有提供公共服务的能力。如果涉及一些政府购买公共服务，你涉及了货物往来，就要涉及货物回收、货物投放、资金收付管理；

2. 第二是组织会计核算；

3. 第三是负责人要有一定的会计监督能力，会计不能乱算账，组织要有一定的检查能力。

(三) 起草本组织的财务制度

给大家推荐两个窗口，第一，各位可以登陆中华人民共和国财政部的官网，大家进财政部可以去搜索，会计司里对每个组织的具体，包括由一般性工商企业的报表衍生出来的一查二一查三查，衍生出来的金融服务业，衍生出来的社团组织等等，他的财务规范都是有一定要求的。也可以登陆民政部，在搜索栏中搜索关键词，也可以查到相关的财政制度和要求。各位可以下载下来以后作为一个蓝本和原则来指导自己的工作，这是比较简单的两条道路。

（四）定期发布财务制度和其它制度

定期发布财务制度和其它制度，把财务做透明了，由会计负责实施。

（五）大型的公益组织可以设立一个专门的会计政策室，专门做到专人专用，专岗专用，强调落实岗位责任制。

（六）定时的整理财务报表。

（七）不需要投入太多精力进行财务分析。

（八）论是任何一个组织，总要和这个社会中的其他社会力量发生一些关系，会计和出纳共同的职责是去协调银行、税务包括加强其他部门之间的往来和合作。

（九）会计一定要对本组织的财务档案进行管理，一定做到涉及的往来发票、所有人员开支、工资薪金证明、公务消费记录、现金收付流水、资金来源渠道转账记录等等。

三、关于公益组织发展问题讨论

（一）大型公益组织和基金会是否有对接资本市场的可能性。

整个资本市场的最低层级，也就是新三板股转系统。新三板最新版的全国中小股份转让系统业务规则以及公司申请挂牌应该符合条件的具体情况：第一，要求依法涉及体满两年，主板上市就要求上市前起码三年要连续盈利，这就告诉我们这个公司注册时间至少三年以上甚至更多，新三板是两年。鉴于现在公益组织的现状，原则来说存在着一定的不适用性。

第二，业务明确，有持续经营能力。这放到公益组织和基金会上是一样的，目标、主营业务要明确。第三，公益组织和基金会的治理资质是否健全，有没有合法合规，这一点对公司重要，对典型公益组织一样重要，目前看到有些情况非常明显，进行了年检，有评级资质，主管单位背景深厚，比如有团系统的支持，或者各级政府的支持，或者有大型企业集团，比如阿里，比如一些大型房地产开发商的支持，基本这样的公益组织，你的治理一定是很健全的，一般来说都有这个趋势，这一点着重对一些小型的公益组织基金会而言，公益治理机制非常重要。第四，证监会关于新三板的规定，股权明确，整个的资金运行行为合法合规，他讲的股票发行，但对公益组织而言解决发起人要明确、管理人要明确、决策机制要明确，涉及到你这个公益组织的运行，包括你的资金

收付，你的主要行为要合法，你变更实际控制人要合规，实际套入公益组织来讲其实就是这个道理。。以上四点实际是给各位一个参考，这就得出一个结论，无论你是以什么性质存在，第一只要你是实体，第二你存在资产，第三你合规和独立运营，那么就一定对你有这些要求，而这就是所有人理想的状态。我们也知道因为资本市场更多强调的是利润，是资本，所以对一般的工商企业和公益组织来讲并不太适用，这也是具体存在的问题。

（二）公益组织应当通过什么渠道或者如何拓展自己的资金募集渠道。

基金会和公益组织主要的募资方法基本集中于政府购买公益性和公共服务，其次是捐赠收入，这两块是主体。剩下的包括发起人募资，包括纯公益性，没有现金流水，主要是组织志愿者开展志愿活动。或者存在第四种情况，就是大型企业集团发起，用自己的部分利润，先富带后富，做一些公益性行动，募资总体逃不出这几个大的框架。

