

上海交通大学

硕士学位论文

上海寺庙会计问题研究

姓名：金静

申请学位级别：硕士

专业：会计

指导教师：朱国泓

20080601

上海寺庙会计问题研究

摘 要

寺庙作为一个固定的宗教场所，具有一定的独立性，它是人们精神寄托的场所。作为一个慈善机构，它现在更是地方社交场所与文教机构。人们对于寺庙的资金流向并不是很清楚，有时从报道中看到某个寺庙为贫困地区进行捐款，或将善款用于寺庙本身的修缮，其余的用途我们就不是很清楚了，因此其会计问题值得我们关注、分析与研究。

作为一个民间非营利组织，寺庙同样执行《民间非营利组织会计制度》。但由于寺庙是一个清静之地，是佛法僧人工作生活的场所，具有一定的特殊性。从外部来看，它不受工商税务的检查，不受审计部门监督；对于内部管理而言，平时无需考核它的业绩，不需追求利润指标，故其会计处理相对简单，因此对于财务上的管理难免会有疏漏，在会计核算方面存在着不规范。本文从寺庙的性质出发，结合人们长期以来对寺庙的观念态度，通过与其他非营利组织的比较，确立寺庙的特殊使命，分析得出寺庙财务管理、会计核算与其它民间非营利组织财务管理及会计核算相比所具有的特殊性与独立性。根据对上海寺庙财务管理及会计核算现状的实地研究，找出其中的不足之处，并借此给出相应的合理化建议，相信这些建议对上海各寺庙发展具有一定的借鉴意义。

关键词：寺庙，非营利组织，财务管理，会计核算

THE RESEARCH ON ACCOUNTING OF TEMPLES IN SHANGHAI

ABSTRACT

As a religionary place, the temple has some particularities. It is a place in that people release their bother and pressure. Meanwhile, as a beneficent organization, it is a place where people can communicate with each other. People do not know how the funds of temple are used. Besides daily expenses and temple maintenance, bonzes also give money to the charities. So the accounting of temples is worth in analyzing and researching.

As a not-for-profit organization, the temple follows the principle of finance in not-for-profit organizations. The temple is a place that bonzes work and live in. For the exterior factor, it does not need to be examined by industrial and commercial bureau and tax bureau and to be supervised by the audit department. For the interior management, it is not necessary to assess the achievement and gain profit. So the accounting of the temple is not complicated. It causes that there are a few oversights and nonstandard transacts on finance. From the character of the temple and the persons'

attitude to the temple for a long time, comparing with other not-for-profit organizations, it is found some characteristics. Through analyzing the finance and accounting of temples, I found the particularity and independence on it. Through the research on the temples, I found the shortages of it and give some rationalizing suggestions. Hope they can bring the temples better development and make them accord with demands for socialization.

KEY WORDS: temple, not-for-profit organizations, financial accounting, financial administration

上海交通大学 学位论文原创性声明

本人郑重声明：所呈交的学位论文，是本人在导师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本论文不包含任何其他个人或集体已经发表或撰写过的作品成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。本人完全意识到本声明的法律结果由本人承担。

学位论文作者签名：金静

日期： 2008 年 6 月 3 日

上海交通大学 学位论文版权使用授权书

本学位论文作者完全了解学校有关保留、使用学位论文的规定，同意学校保留并向国家有关部门或机构送交论文的复印件和电子版，允许论文被查阅和借阅。本人授权上海交通大学可以将本学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存和汇编本学位论文。

本学位论文属于：

保密 ☐，在 ____ 年解密后适用本授权书。

不保密 ☒。

（请在以上方框内打“√”）

学位论文作者签名：金静

指导教师签名：朱国泓

日期：2008 年 6 月 3 日

日期：2008 年 6 月 3 日

前 言

谈到寺庙，人们的脑海中立刻会浮现出金碧辉煌的佛像，黄墙内穿梭的僧众，信徒们顶礼膜拜的庄严神情，但还有一番情景也让我们记忆犹新，那就是信徒们的慷慨——有些人会将一把硬币掷入功德箱，有些人将百元纸币交给堂上师傅，并在功德簿上留下名字，更有人会捐出万元甚至更多，来供奉菩萨。社会上有些人会认为寺庙是一个敛财的场所。人们可能想了解寺庙的钱财是如何加以管理的，这些善款是否真的如善男信女所期望的那样，都用于积德行善了呢？另外，寺庙有没有账，如果有的话，相关交易又是如何核算的呢？这些问题显然值得理论界注意。然而，遗憾的是，这些问题至今仍未引起学术界和宗教协会的高度关注。

第一章 引言

1.1 问题的提出

和谐是人类的美好愿望，是社会进步的重要标志。随着网络的发展与普及，这个世界越来越像一个地球村，我们共同生活在地球这个大家庭中，“家和万事兴”，人与人的和谐，人与自然的和谐，国与国的和谐，有利于人类的和平发展，社会的祥和稳定。信息交流、科技创新的不断加快，给世界带来了前所未有的繁荣，但是，由于人性的无明，各种争斗、冲突、战争仍然没有休止，环境污染、民族矛盾、地区冲突、恐怖主义、战争流行、贫富悬殊等问题日益突出，对人类和平、世界和谐提出了严峻的挑战。

宗教因人而产生，也因人而存在。当今世界，人类在科学技术、物质文明方面取得空前成就的同时，也极大地改变了自然生态环境和社会环境，强烈冲击着伦理观念、传统信仰、生活方式、行为习惯。人类在享受前所未有物质的同时，亦时感精神空虚，道德沦丧。面对贫富悬殊、环境污染、生态失衡，以及恐怖主义、战争威胁，世界因此不宁，人心总感不安。因此宗教界普遍认为：人类健全宗教信仰，提升精神品格显得尤为重要。而以诸恶莫作，众善奉行为己任，以慈悲、智慧、平等、和合为显著特征的佛教，理所当然要承担净化人心，和谐世界的重任。各国历代高僧，依照佛法契理契机的教化原则，施行不同的教化，以佛教理念改善现实人生，积极致力于文化教育、慈善救助、环境保护、反对战争、维护和平，为我们树立了化导人心的光荣榜样。

“和”是平安幸福的象征，是自由自丰的标志，是世界共存共荣的体现，也是人类共同追求的目的^[1]。正因如此，越来越多的人将寺庙作为其精神寄托的场所，善男信女在这里求神拜佛，祈获平安，以此慰藉心灵。他们在进香的时候或多或少捐些善款，以此表达他们的诚意。

当我们去庙里膜拜的时候，总会看到香炉或者菩萨周围散落着数不尽的硬币，许多人会在功德箱内投掷钱币，更有人愿意在善款簿上留下签名，以此表达他们对菩萨的崇敬与诚意。有时候会听人说起某某庙有多富裕，香火有多旺盛，这也引起了我们的好奇心，想知道寺庙是如何使用筹集到的善款，这笔巨大的款项是否得到了合理地运用，相关收支又是如何核算的。

基于以上原因，本人查阅了民间非营利组织财务会计的一些资料，发现关于寺庙财务会计方面的内容甚少，这激发了本人想要进一步研究寺庙财务会计，找出其特殊性，让更多人了解寺庙的业务活动，财务管理与会计核算。

1.2 研究对象与研究方法

寺庙作为一个特定的民间非营利组织，它是一个慈善机构，现在更是地方社交场所与文教机构。随着佛教的传播以及人们对信仰的追求，寺庙的迅速发展加大并加快了其现金流的变化，其财务会计问题引起人们的关注，本文从寺庙的财务会计特征，日常业务活动，以及其内部管理与审计监督等方面着手，进一步剖析寺庙财务会计问题的特殊性，找到问题的根源。这构成了本文的研究对象。由于寺庙具有典型的宗教特征，再加上相关的研究比较少见，所以，本文主要采用的方法包括实地研究和相应的规范研究。目的是更好地实现本文的研究目的。

1.3 篇章结构

第一章 引言。简述本文写作的目的，确定寺庙财务会计问题这一研究对象，确定研究方法以及篇章结构。

第二章 寺庙的性质及其财务会计特征。寺庙作为僧人修持和弘扬佛法的阵地，它具备淡泊、脱俗、平和特性，向人们提供了一个精神生活的摇篮。从寺庙的这些性质出发，探讨其财务管理与会计处理的特性。

第三章 上海寺庙财务会计问题实地研究。分析寺庙的业务活动，引出寺庙经济这个新兴名词，进一步剖析寺庙财务管理以及会计核算。

第四章 上海寺庙财务会计问题分析与诊断。在寺庙的产生与发展过程中，人们的观念态度不断改变，使得寺庙得以健康发展，同时从内部管理与审计监督等方面剖析寺庙财务会计存在的问题。

第五章 结论与建议。从财务会计管理，监督力度，会计人员素质，内部会计控制，会计核算网络化等方面给出合理化建议。

1.4 主要创新点

在人们的印象中，寺庙具有许多虚幻的东西，它是一个神秘的宗教场所。许多人对于寺庙的业务活动并不了解，更别提它的财务管理与会计核算了，他们认为寺庙僧众只要念佛求经就可以了，根本不需要像世俗人那样去搞什么财务管理，那样反而使得寺庙这一清静场所蒙上金钱的味道。正是基于这些原因，本人觉得有必要对寺庙的财务会计问题进行研究，使其在会计领域中得到一定披露，引起会计界的重视。

本文从寺庙的性质出发，结合人们长期以来对寺庙的观念态度，通过与其他非营利组织的比较，确立寺庙的特殊使命，分析得出寺庙财务管理、会计核算与其它民间非营利组织财务管理及会计核算相比所具有的特殊性与独立性。根据对上海寺庙财务管理及会计核算现状的实地研究，找出其中的不足之处，并借此给出相应的合理化建议，相信这些建议对上海各寺庙发展具有一定的借鉴意义。

由于本文的研究对象较为新颖，加上人们对新鲜事物具有一定的好奇心，使得文章给人耳目一新的感觉。

第二章 寺庙的性质及其财务会计特征

研究寺庙财务会计问题，首先要搞清寺庙本身的性质，进一步了解其财务会计特征，这样才能更好地考察其业务活动，从中找出不足之处。

2.1 寺庙的性质

寺庙是僧人住持佛法和修学的道场，是实践佛陀慈悲济世教义的活动场所，是联系团结国内外佛教徒的纽带。我们应充分发挥其多方面职能，发扬中国佛教三大优良传统，提倡人间佛教积极的进取思想，使之成为清净庄严具足三宝的道场，成为佛教界庄严国土、利乐有情、走与社会主义相协调道路的立足点。

在中国，民间组织包括社会团体（简称“社团”）和民办非企业单位两类社会组织。其中社会团体是指中国公民根据自愿组成，为实现会员共同意愿，按照其章程开展活动的非营利性社会组织。从组织的基本结构和运作方式角度分析，非营利组织一般具有以下特点^[2]：

一是“组织性”，组织性意味着有内部规章制度，有负责人，有经常性活动。纯粹的非正规的、临时积聚在一起的人不能被认为是非营利领域的一部分。组织应该有根据国家法律注册的合法身份，这样才能具有契约权，并使组织的管理者能对组织的承诺负责；

二是“民间性”，组织不是政府的一部分，也不是由政府官员主导的董事会领导，但这并不意味着组织不能接受政府的资金支持；

三是“非利润分配性”，组织不是为其拥有者积累利润。组织可以盈利，但所得必须继续用于组织的使命，而不是在其成员中进行分配；

四是“自治性”，组织能控制自己的活动，有不受外部控制的内部管理程序；

五是“志愿性”，无论是实际开展活动，还是在管理组织的事物中均有显著程度的志愿参与。特别是形成有志愿者组成的董事会和广泛使用志愿工作人员；

六是“公益性”，即非营利组织服从于某些公共目的和为公众奉献。

我国《民间非营利组织会计制度》将民间非营利组织定义为符合以下三个特征的实体：（1）该组织不以营利为宗旨和目的；（2）资源提供者向该组织投入资源不取得经济回报；（3）资源提

供者不享有该组织的所有权。民间非营利组织包括社会团体、基金会、民办非企业单位和寺院、宫观、清真寺、教堂等。可以看出，第一与第二个特征将民间非营利组织与企业区分开来，而第三个特征明确了其与公共部门的差别。

寺庙作为一种特殊的机构，除了具有上述一般非营利组织的特性，还具有部分服务人民大众的服务行业的性质，它提倡宗教信仰自由政策，给佛教徒提供一个合法场所，用以弘扬佛教教义，发扬佛教优良传统，加强佛教自身建设，兴办佛教事业，它为全国各族佛教徒参加社会主义物质文明和精神文明建设提供一个平台。此外，它还肩负着部分对外交流互通友好的政治使命。

二十一世纪在全球经济一体化的时代，人类从来没有像现在这样空前紧密地联系在一起，人类也从来没有像现在这样必须切实承担起全球责任，遵循全球伦理准则。文明对话是一种趋势，而文明对话基本上体现为宗教文明的对话，这种对话是多种宗教和谐共存的基础，不同宗教在经济全球化背景下，更需要以平等对话为基础，因为经济全球化不等于文化一元化，它面临的恰恰是文化的多元问题，特别是宗教多元问题。佛教以慈悲、智慧、平等、圆融的思想，主张与多元文化进行对话，体现出相互平等、相互尊重、相互宽容的精神，成为指导宗教对话的重要理论基础。

佛教徒遵照“和而不同，求同存异，互不干涉，互相尊重”的原则，友好相处。佛教的主体是大乘佛教，信仰体系是一致的。用以和平方式传教，以文化形式弘法，以慈悲、解脱、摄受人心来面对世界极不安宁的形势，共同以和平方式弘扬佛教的信仰体系，为维护世界和平发挥积极的作用。

此前举办的“世界佛教论坛”就是为了更进一步加强友好交流，也是旨在搭建一个平等、多元开放的交流平台，与世界各国的佛教徒进行平等、友好、坦诚地对话；增进不同国家、不同民族、不同语系、不同传承、不同宗派的佛教徒之间的理解与信任；共同探讨人类普遍关注的问题，弘扬佛教的慈悲理念，以求得人心安宁，为促进社会和谐，增进人类福祉做出新的贡献。

佛教的理论，特别是大乘中观学派的理论，充满着辩证的思维方法，而反对各种片面、独断或绝对的理论和方法。因此，佛教往往在批评他所反对的理论的同时，注意吸取其中的合理因素，或通过分析比较给予其适当的地位，表现出一种宽厚的包容精神。

佛教主张与不同宗教信仰之间的沟通和了解。在相互沟通和了解的过程中，有的人会吸收其它宗教信仰的内容，丰富自己的信仰；有的人会挖掘对方的缺陷，矮化对方的宗教，树立自己

的宗教。还有一种是许多倡导者所期望的，就是通过沟通与了解，求同存异，达到世界大同。因此，宗教对话的功能是社会性的，而不仅仅是宗教性的。宗教对话真正的目标是在各种信仰团体相互碰撞时，通过对话达到共存互让的目的，而不是伺机渗透对方的团体，甚至挖对方墙角，反对对方的信徒。我们主张每个宗教徒在传播自己信仰的同时，也要尊重别人的信仰。进行对话是相互沟通、相互了解、相互学习最有效的一种交流途径。

佛教倡导世界各种宗教彼此尊重、和谐共处。世界各国的宗教界任重道远，而其中至关重要的是实现世界各宗教之间的和谐与和平。正如孔汉思(Hans Kung)所言：“没有宗教间的和平则没有世界和平，而没有宗教间的对话则没有宗教间的和平。”因此，世界各宗教应怀着慈悲、宽容、友善、平等的胸襟进行广泛深入的交往和对话，并把宗教宽容和宗教和谐视为当代宗教徒应有的品质加以大力弘扬，加以精心培育。

综观当今世界，对话已经成为不同国家、不同民族、不同文化、不同宗教之间处理相互关系的一种重要方式。在当今世界各种形式的对话中，宗教对话无疑居于十分重要的位置。因为，没有宗教间的对话，就没有宗教间的和平；而没有宗教间的和平，就没有国家间的和平；佛教自古以来就有和谐与合作的优良传统，为社会的和谐与发展发挥了重要作用。

寺庙是僧人修持和弘扬佛法的阵地，是传播历史文明的载体，是丰富人们精神生活的摇篮，是慰藉众生心灵空虚的药店。它是秉承善良、光明、淡泊、脱俗，以济世利生特质和优势的佛教产物。

2.2 寺庙财务管理的一般性与特殊性

一个组织的财务管理目标决定于组织本身的目标。众所周知，作为营利组织的企业，其出发点和归宿都是营利。企业的目标可以概括为生存、发展、获利。企业只有生存才可能获利，只有发展才能求得生存，只有获利才有生存的价值。与此相适应，企业财务管理的目标也就与获利紧密相连，尽管具体表述有利润最大化、每股盈余最大化、股东财富最大化等不同观点。非营利组织的财务管理目标同样决定于非营利组织本身的目标，那么，非营利组织的目标是什么呢？日本学者川口清史认为：非营利组织一般是指不以获取利润为目的，而从事商品生产、流通、提供服务的民间组织。

可见, 非营利组织不以获取利润为目的, 他们提供服务是服从于某些公共目的和为公众奉献。也就是说, 非营利组织是不以获取利润为目的, 是为社会公益服务的组织。一个非营利组织在一定范围内为社会公益服务, 也就是在完成某一社会使命。非营利组织与营利组织的根本区别在于, 非营利组织是为了完成某一具体的社会使命而存在, 而不是为了自身的生存而存在。一个非营利组织, 如果已经完成或无法完成其具体的社会使命, 该组织就没有存在的必要。所以, 非营利组织的目标是完成某一具体的社会使命。

在当今市场经济社会, 非营利组织为完成某一具体的社会使命需要有足够的资金支持, 资金的获得和有效使用需要有科学的财务管理。与非营利组织的目标完成某一具体的社会使命相适应, 非营利组织财务管理的目标可以描述为: 获取并有效使用资金以最大限度地实现组织的社会使命。因此, 在以普渡众生为己任的基础上建立的寺庙也有此特性。

中国寺庙经济活动具有两大逻辑, 一是寺庙直接参与经济活动, 一是社会经济的发展, 直接引导并且推动寺庙发展自己的经济事业。中国寺庙作为免税非营利组织类型, 可以在国家权力和经济市场之外的社会空间之中, 建构具有寺庙特色的宗教服务型经济, 从而体现出寺庙经济应有的社会性与公共性特征。

贫弱不是佛教的本色。关键是佛教经济的发展目的, 是在于弘法利生, 而不同于一般的商业经济活动。现在社会上对于 NGO 或 NPO 的发展, 往往具有一种偏见, 即它们必定是无经济能力的, 必定要依赖于其他经济组织方能进行社会公益活动。实际上, 即使借助于商业活动逻辑, 如果其目的始终在于佛教事业本身的发展, 这本来就不应当引起误解。现代佛教教团组织的兴起, 在很大程度上就改变了传统寺院的生存空间与发展模式, 加上现代化工商社会经济资源的充实供应, 让大型寺院在发展上, 可以各种宣教弘法的事业为号召, 来筹集弘法活动所需要的相关经费, 走向计划性与行销性的弘法模式。

这种弘法模式, 可以说是佛教对社会资源的主动出击, 是超出传统寺院经济的运作形态, 涉及到不少专业的管理知识与操作技术, 甚至有必要引进商业化的经济方法。因此, 佛教寺院的组织形态, 必须随着现代世俗社会的经济运作模式发生转变, 不得不进入到宗教市场的竞争环境。

不是寺庙不能发展经济, 而是如何完善对寺庙经济的管理。否则, 就会出现一些不利于“利合同均”的丛林传统制度。所以, 寺院经济中最重要的问题, 应当不是所谓的世俗化倾向问题。因为佛教超越体系, 往往就是要在世俗与超越的整合之中方能体现它的信仰意义。最重要的问题

应当是寺庙经济的运作机制及其制度设计。

寺庙的经济行动逻辑，与其他宗教经济的行动逻辑一样，它们作为非营利免税的宗教组织，从事经济活动的目的，无不服务于社会慈善事业。它们对于社会、生活的伦理规约功能，常常制约着寺庙的经济行动模式。为此，在考察寺庙经济活动的时候，如果能够从寺庙经济的结果，寺庙经济所能提供的社会公益活动来考虑，就能看到寺庙经济的社会意涵和社会形式。

一般来说，寺庙经济大抵上是由寺庙之普施性收入、其他收入、甚至包括了投资收益和部分经营性收入集合构成。它们既是广大信徒“广种福田”的结果，同时也是僧尼专事修行的经济保证。这些收入，除了寺庙建设和保证僧尼修行之需外，还要以各种形式回流社会，赈灾济荒、捐资助学、从事各项社会公益事业等等，使寺庙在一定程度上成为具有社会财富分配的“蓄水池”作用^[3]。

因此，寺院的经济自养、佛教的适应式自我发展，大都与社会一经济的服务经营活动，存在着必然的内在关系。寺院兴办经济实体，开展自养经济活动，理所当然的就是佛教与社会相互适应的基本条件之一。此外，寺院也通过这些经济活动，促进了宗教职业者与不信教公民直接的交往和了解，取得了多方面的社会共识。

对寺庙进行财务管理是为了使善款得到最好的利用，这不仅实现了寺庙作为慈善组织的使命，也是对于信徒们的尊重。因为有些人捐款的目的是为了祈求愿望早日实现，有些人是为了救赎心灵，有些人凭借颇丰的收入想为社会做点贡献，于是借助菩萨之手来表达他们的心意。无论出于何种目的，寺庙对这些善款都进行了规范管理，将其合理使用，做到物尽其用。

2.3 寺庙会计处理的一般性与特殊性

2.3.1 寺庙的交易与财务特征

不同的组织具有不同的特征，了解组织的特征是做好组织管理的基础。那么，寺庙具有哪些交易？财务特征，会计目的是什么呢？

联合国的国民经济核算体系将经济活动划分为五大类：金融机构、非金融企业、政府、非营利组织和家庭。非营利组织与其他四类社会组织的区别在于，非营利组织的大部分收入不是来自于以市场价格出售的商品和劳务，而是来自其成员缴纳的会费和支持者的捐赠。

综上所述，可以概括出寺庙的如下财务特征^[2]：

（1）顾客不是主要的资金来源

企业主要的资金来源是通过销售产品和服务从顾客那里获取的收入。如果产品不适销，不能满足市场需要，那么企业会出现入不敷出的状况，严重的将导致企业破产。而非营利组织则不完全依靠从顾客那里获取的服务收入来维持生存和发展。像这类主要收入来源不是服务收费的非营利组织，我们称其为“公众支持型组织”。在这种情况下，顾客所接受的服务与其向组织提供资源的多少之间没有直接的联系，如寺庙。它为世人提供一个净化心灵的场所，在同类服务中，无论你捐助多少，它所给予的服务是一样的，这进一步体现了弘法立生的目的。

（2）不存在利润指标

在企业财务中，利润指标能为衡量企业绩效提供标准，为企业提提供量化分析的方法，使企业的分权管理成为可能，也便于进行不同组织之间比较。然而，非营利组织是不以获取利润为目的为社会公益服务的组织。在寺庙财务会计要素中通常缺少利润这一指标，这使得管理的系统性受到损害，管理人员经常难以就各种目标的相对重要性程度达成一致，各寺庙之间也无法进行绩效的对比。

（3）所有权形式特殊

对于企业而言，企业的股东投资创办了企业，成为企业的所有者，拥有企业资产的权益。而对于寺庙而言，资产的权益归其本身所有。但是，非营利组织不能对其资产权益进行转让、出售，并且在某些情况下必须按照资产提供者的要求来运作、管理和处置资产。资产的提供者不期望收回或据以取得经济上的利益，他们只想通过寺庙这一平台将自己的钱财作为一种乐善好施的媒介物，以此帮助更多人，使他们获益。因而寺庙通常不进行损益的计算，也不进行净收入的分配。

2.3.2 寺庙会计核算的特殊性

由于寺庙的特殊性，现对其在实际应用中的几个问题作简要介绍分析^[4]：

（1）关于捐赠（包括政府补助）的会计处理

在寺庙中，捐赠往往是其重要的资金来源，因此，关于各种捐赠业务的会计处理就显得十分重要了。

对于取得的捐赠，应当确认为收入还是净资产。现行企业会计制度将企业接受的捐赠作为“资本公积”处理，其实质是将捐赠直接作为“净资产”确认。我国《民间非营利组织会计制度》认

为,民间非营利组织接受的捐赠符合收入的定义,应当将其接受的捐赠确认为收入,在业务活动表中予以反映,以完整地反映其收入来源和业务活动开展情况。如果将民间非营利组织接受的捐赠作为净资产确认,将会有很大一部分收入无法在业务活动表中反映出来,既不利于真实、完整地反映民间非营利组织的业务活动情况,也不利于衡量管理者的经营业绩。

对于取得的捐赠,应当区分无条件捐赠和附条件捐赠分别进行处理。我国《民间非营利组织会计制度》规定,对于无条件的捐赠,应当在捐赠收到时确认收入;对于附条件的捐赠,应当在取得捐赠资产控制权时确认收入。与此同时,制度又规定,当民间非营利组织存在需要偿还全部或者部分捐赠资产或者相应金额的现时义务时,则应当就需要偿还的金额同时确认一项负债和费用。

(2) 关于固定资产折旧的会计处理

在会计实务中,民间非营利组织参照事业单位会计制度,固定资产不计提折旧。但是,固定资产不计提折旧一方面无法反映固定资产的损耗情况,导致资产负债表中所反映的固定资产金额没有反映其实际价值,导致资产价值和净资产价值的高估;另一方面,固定资产不计提折旧,也使得民间非营利组织每期业务活动表中的成本、费用低估,不利于如实反映民间非营利组织的经营业绩。

基于上述理由,我国《民间非营利组织会计制度》规定,民间非营利组织应当根据固定资产定义,结合本组织的具体情况,制定适合于本组织的固定资产目录、分类方法、每类或每项固定资产的折旧年限、折旧方法,作为固定资产核算的依据,在固定资产的预计使用寿命内系统地分摊固定资产的成本。寺院使用的固定资产按直线法计提折旧,并按固定资产类别、原价、估计经济使用年限和预计残值确定其折旧率。在使用过程中,随时掌握增、减变动,严格执行固定资产的验收、领发、使用、保管制度。要加强维修保养,延长使用年限,搞好修旧利废,做到物尽其用。

(3) 关于净资产的分类与列报

民间非营利组织的净资产主要来源于收入减去费用后的余额,而在构成民间非营利组织收入来源的相关资产中,则又因其使用是否受到限制而在性质上有所不同。我国《民间非营利组织会计制度》将净资产分为两类,即限定性净资产和非限定性净资产。从国际上看,西方发达国家一般也是采用这种分类方法,但分类略有不同。比如美国将净资产分为三类:永久限定性净资

产、暂有限定性净资产和非限定性净资产。而我国没有对限定性净资产再进一步区分。

期末,寺庙应当将本期限定性收入和非限定性收入分别结转至净资产项下的限定性净资产和非限定性净资产,直接增加净资产;将本期发生的各项费用结转至净资产项下的非限定性净资产,作为非限定性净资产的减项,直接减少净资产。

(4) 关于收入的确认原则

关于民间非营利组织收入的确认问题,从国际上来看,一般是将民间非营利组织的收入区分为交换交易所形成的收入和非交换交易所形成的收入两类。我国《民间非营利组织会计制度》借鉴了国际上的这一通行做法,在规范收入确认原则时,亦区分交换交易和非交换交易进行规范。对于交换交易形成的收入的确认原则与我国《企业会计准则——收入》相一致;对于非交换交易形成的收入,则应当在符合以下条件时才能予以确认:与交换相关的含有经济利益或者服务潜力的资源能够流入民间非营利组织并为其所控制,或者相关的债务能够得到解除;交换能够引起净资产的增加;收入的金额能够可靠地计量。

寺庙的收入包括经营收入、投资收益、普施收入和其他收入。其中经营收入主要包括门票收入、供位、佛事水陆、佛像开光、头香票、钟声等;普施收入包括香金、装金、印经等;投资收益来源于寺庙兴办的生产、服务、福利等事业的第三产业(例如素斋、法物流通处、佛缘工艺品等)上缴的款项;其他收入包括捐赠、佛像供奉、吉祥平安灯、飘带、放生等相关收入。

(5) 关于费用的确认与列报

由于我国《民间非营利组织会计制度》规定的会计核算基础为权责发生制,而且业务活动表的主要功能是用以评价民间非营利组织的经营绩效,因此,该制度要求在对费用的会计核算中,应当严格区分业务活动成本和期间费用,将两者分别列报。其中,业务活动成本,是用于归集民间非营利组织开展项目活动或者提供服务所发生的费用;对于民间非营利组织为了组织、管理其业务活动和为筹集业务活动所需资金而发生的费用,制度规定应当确认为当期费用,分别计入管理费用和筹资费用。

寺庙的费用一般包括经营支出、管理费用、财务费用、其他支出。其中经营支出主要包括佛事支出、福利费、香期支出、捐赠支出、各项工资及津贴、宗教活动费等。

第三章 上海寺庙财务会计问题实地研究

为更好地了解寺庙的财务会计问题，我专门对上海寺庙进行相应的实地研究，具体考察了它们的业务活动，财务管理现状和会计核算情况，目的是更好发现其中的不足，进而为具体诊断和建议奠定更加扎实的基础。

3.1 寺庙业务活动分析

佛教寺院的法施、财施等公益活动，往往基于寺院的经济活动而具有招徕信众的目的，可以被视为体现其宗教信仰特性的公益活动，所以，佛教的社会一经济事务本身，就具有了一定的宗教、功德性质。更深一层的意义是，这种佛教寺院的经济活动，在其社会本质层面，具有解决整个社会财富分配不均的具体意义。尽管当代中国的佛教经济在一定程度上，改变了这种传统的经济意义，但它们在当代社会急需社会公益服务的时代，它们可以针对当代社会公共服务之不足、分配之不均，而被作为社会公益事业的一个重要组成部分。

这就是说，宗教经济活动及其社会公益活动，常常是一个宗教进入一个社会的基本路径，它们对宗教参与社会的程度及其信仰者的宗教消费关系，具有基础作用。佛教并不把财富分为“天堂”和“尘世”两种，但是佛教却准确地洞见了佛教经济在社会经济活动中的两重性，并对佛教经济活动的社会功能进行了相应的制约。它要通过佛教特有的经济活动，走出传统的寺院，进入真实的人间社会。这是一个基本的入世路径。

随着党的宗教信仰自由政策的进一步深化，全国佛教呈现出一派喜庆祥和的气氛。与全国各族人民一样，广大佛教信徒正以饱满的政治热情，积极投身于社会主义现代化建设事业，为构建和谐稳定的社会局面而努力。为了满足广大佛教信徒宗教生活的需要，同时也是沿习传统的风俗习惯，各地寺院纷纷开放烧“头香”服务。“头香”，顾名思义，就是一年中的头一次烧香，佛教徒把一年中的头一次香期看得非常神圣，有些人为了赶上新年钟声敲响的一刹那就能在佛前上香许愿的机会，不惜彻夜不眠，在寺院静候。

为了增添敬香者的喜庆气氛，让他们在寺院度过一个愉快而充实的有意义的除夕，不少寺院提供了一些适当的服务项目。以 XX 寺为例，每年的除夕之夜，都要举行梵乐演出，让大家在欣

赏佛教音乐中不知不觉地度过美妙时光。在除夕这个特殊的日子，本着佛教“无缘大慈，同体大悲”的菩萨精神，某些寺庙还会通过上海市慈善基金会向社会弱势群体奉献爱心，捐赠善款，以帮助他们度过难关，过上幸福生活。04 年末，留给世界人民的重大遗憾就是前不久发生的印度洋海啸灾难。在华夏儿女共迎新春的喜庆时刻，我们无法忘记遭受海啸灾难的印度洋国家的人民，他们的痛苦同样牵动着每一位华夏儿女的心。当我们为新春祈福、为世界和平祝福的时候，最好也是最有效的办法就是在助人中享受无限快乐。为此，XX 寺与市慈善基金会一道，将当年迎春撞钟活动的第八十八响和第一百零八响进行慈善拍卖，希望通过社会各界的慈悲举动，共同为蒙受灾难的印度洋国家的人民而奉献爱心，从而通过自己的爱心奉献至诚祝祷佛日增辉、祥光遍照、四季平安、事业兴旺、吉祥如意、幸福美满。

由于寺院场地有限，难以全部满足所有信徒进寺烧香的需要，同时寺院也需要为举办宗教活动、举办佛教文化事业及慈善义举筹措资金，所以只能通过限量、有偿发售的办法来调节需求、控制人数。在发售头香票的过程中，组织者坚持平等、公开、透明的原则，实行预定与现售、认购与赠送相结合的办法。至于到寺院烧头香的人员性质，虽然无法控制，但是作为从事宗教工作的专职人员，对党的宗教信仰自由政策非常熟悉，同时对于党内的一些规定也有所知晓，因而寺院方不可能在烧头香迷惑、误导我们的党员干部。就佛教教理而言，烧香，是出于对佛菩萨的尊重和崇敬，是对自己平安幸福生活的诉求和向往的表示，佛教强调“心诚则灵”，只有一个心地纯净的人，才可能与佛菩萨心息相通、平等交流，一切动机不纯的人都将一无所得。因此佛教徒的烧香，并不是一般世俗人所想象的那样是愚昧行为，更不是个别人想当然的那样无所不能。烧香如此，烧头香当然也不能例外。

社会上有些人认为中国寺庙在走“金钱至上”、“商业化”的道路，特别是“新年敲钟权”的拍卖竞标，以及寺院“第一炷香”的炒卖问题。中国人都喜欢在新年期间到寺庙里去敲钟、上香，这是多少年来的习俗，所以新年烧香的特别多。有人说寺院借此机会大捞一把，甚至有人说这是借佛敛财，但是他们没有去调查这些钱都用在什么地方。因为中国现在有一部分人富起来了，但他们并不知道该如何使用他们手中的财富，寺院的这种方式其实是以善巧的方式引导他们做慈善事业。有些寺院就把新年钟声拍卖的钱全部交给了慈善机构。其实，我们从近些年来中国各地寺院在慈善、救灾、扶贫、教育以至医疗等方面的捐款就知道了，这些钱并没有用来搞个人享受。出家人吃住都非常简单，这都有一定的戒律在规范。

对烧头香和除夕的迎新年撞钟，网上和社会传闻舆论纷纷，褒贬不一。议论者对事情本身未有明确的了解。第一，上海寺庙近年来逢新年除夕夜，确有出价让敲钟者认捐一事。但此项所有收入均属慈善捐赠，庙内并不留分文。寺庙的“新年敲钟权”出让活动，只是社会公益慈善事业的一个部分。其次，寺庙的新年敲钟权出让活动系由本寺客堂组织，并非如传闻的有过委托中介人经营的事。第三，在新年除夕夜敲钟认捐的人是正信而乐输善财者，其敲钟祈愿，首为国泰民安，社会和谐，并不只谋独家一己的私利，并不是“用公款买钟声”的官员。

就所谓“寺庙新年敲钟权”而言，有些人认为：只要寺庙用这些钱来做慈善公益事业，那就是属于正道正行。我们知道，建构和谐社会，慈善事业是一个重要组成部分。我国是个发展中国家，各地区的发展不平衡，社会各阶层之间的贫富差距比较明显，社会弱势群体不断扩大。虽然国家的社会保障制度正在不断完善，但毕竟还需要靠社会各方面的力量的资助来实现“扶贫济困”的目标。佛教历来倡导慈悲济世的大乘菩萨精神，“拔除众生疾苦，给予众生欢乐”是佛教的根本宗旨，因此，当代寺院本应该投身于慈善福利事业之中。就另一方面而言，寺庙毕竟不是生产经营的公司和企业，它只是凝聚信徒向心力的重要场所。因此，寺庙可以借助自己在信徒中的神圣性地位，引导、教育并带动广大信徒树立“奉献人生，服务社会，立足世间，行菩萨道”的思想，并用各种善巧方便去做慈善之举。群众性慈善事业是积众人的善心善行去做善事的行为，付钱敲钟的那些人大都有心向佛、乐输善财。

烧头香和出让新年撞钟权这样的宗教活动或者习俗，既是古已有之的传统，又是体现现代性的宗教社会现象。有一定可以肯定：无论如何，都是改革开放以来，党和政论的宗教政策得到落实之后才有可能出现的事。它属于正常的宗教生活，这点没有问题。值得注意的是：这样的现象首先发生在国内经济相对发达的东南沿海，如像上海这样的现代大都市中间。像上海寺庙这样的宗教场所或者这里的佛教僧伽，将烧头香和撞钟的优先权出让给信众，又将其所得的收入再捐献给社会慈善机构，用作公益事业。

用通俗的语言来讲，烧头香与新年的祈福钟声是宗教生活的一个部分，出让参与这种宗教仪式的优先权，其实是古已有之的传统——从来，宗教存在的经济基础只能存在于社会当中，僧团的收入只能来自信众的供献。这是争取善财的正当来源。寺庙还会定期举行佛事水陆、佛像开光等法会活动，此类活动的收入一并列入寺庙的经营收入。而当这些收入转到社会公益事业上时，才是善财的正当使用。值得注意的是，这里不再是僧团自己来操作实行社会的慈善活动，而是委

托非宗教性的社会公益团体来组织慈善事业。它体现的是佛教对于现实社会当中的慈善机制的认可。这本身已经是生活在当代的宗教团体的现代性的反映。说明了现代都市佛教对于现实社会的适应，这已经包含了同现实社会主义社会相适应的内涵。

事实上，上海的许多寺庙一直在坚持实践慈善公益之举。实践证明，任何宗教要想承传和发展就要适应时代的变迁、回答时代的问题、面对时代的挑战，佛教自不例外。当今中国社会处在商品经济阶段，佛教的寺庙自然也要适应商品社会普遍遵循的经济规律。就上海佛教寺庙的经济来源为例，“捐赠”已经不再是寺庙经济的最主要来源了，各大寺庙都在如理如法的基础上探求适应商品经济的新模式、新路子，以便更好地服务信众、服务社会。我们看到，上海的一些寺庙顺应改革开放的形势，借上海经济腾飞的东风，已经创办了一系列经济实体，各寺庙的法物流通处、素斋部等也都依照市场经济模式，实行租赁制、承包制，取得了良好的经济效益和社会效益。取之于众，布之于众。佛教团体的经济收入来自社会，它的走向也是回报社会，这也正是佛教能够不断适应今天的社会主义社会的主要原因之一！

3.2 寺庙财务管理及状况分析

明确财务管理的内容，是做好财务管理的重要前提。作为营利组织的企业，利润最大化或股东财富最大化的财务管理目标，决定了企业财务管理的主要内容是筹资与投资的管理。然而，非营利组织的获取并有效使用资金以最大限度地实现组织的社会使命的财务目标，以及区别于营利组织的上述财务特征，决定了寺庙这一非营利组织财务管理的主要内容是收入与支出的管理。

寺庙收入是指寺庙开展业务活动及其他活动依法取得的非偿还性资金。这是寺庙为实现其社会使命而获取资金的主要来源。与企业不同，企业的收入来源主要是以市场价格出售的商品和劳务；而寺庙的收入来源广泛。收入管理应当按收入来源区分为非自创收入与自创收入进行管理。非自创收入是指寺庙接受的政府拨款和社会捐赠。这是寺庙收入的重要来源。非自创收入的管理需要做好与政府合作、寻找企业合作伙伴、面向社会公众募捐。自创收入是指寺庙通过提供产品或劳务而向消费者直接收取的收入以及通过投资而从投资方取得的收益。扩大自创收入并加强其管理，应当是我国寺庙发展的方向。

收入主要包括经营收入、普施收入和其他收入。经营收入是指寺庙为实现其社会使命而开展

业务活动取得的收入，这是收入的基本形式。需要注意的是，寺庙是为实现其社会使命而运作，因此，对于为实现其社会使命所提供的服务，其收费应当是低水平甚至是免费的，而不能按照市场经济价值规律来收费。

寺庙的支出是指寺庙为组织自身的生存发展和开展业务活动以实现其社会使命而发生的各种资金耗费。这里的支出与企业的投资不同，投资是为了获得经济上的利益，投资的管理必须从经济效益出发，而寺庙支出所注重的是社会效益。

对于寺庙的支出管理，应当按支出的用途分为项目及活动支出与行政支出分别进行管理。项目及活动支出是寺庙为了实现其社会使命而发生的支出。项目及活动支出的管理应当从社会效益出发，通过规划与监督，保证最大限度地实现组织的社会使命。行政支出是寺庙为了自身的生存与发展而发生的支出。行政支出的管理应当厉行节约尽可能控制行政支出占总支出的比重。当然，也并非行政支出所占的比重越低越好。这是因为，任何一个组织开展活动都会有一定的行政开支，并且寺庙也应当注重自身的能力建设，只有寺庙自身的能力得到一定提高，资金才能被更为有效地使用。

当代寺庙应在制度设计层面，有效地聚集资源、利用资源，进行系统运作，使当代寺庙的运作机制，能够呈现出当代社会所要求的制度理性，走出中国人基于个人崇信的功德文化经营模式。

为了更好体现寺庙价值，发挥社会功效，我们通常从以下各方面对寺庙进行财务管理：

（1）会计组织。寺庙应配备相对稳定的会计和出纳人员，并直接对佛协常务理事会负责。片区寺院的财务工作接受佛协财务部门的监督和指导。一切资金管理必须坚持主管领导签字，会计审核制单，出纳凭证支付的原则办理。

（2）帐簿设置。会计应建立总帐和明细帐（按收入、支出、往来分设，详细说明）；出纳应建立现金日记帐和银行往来日记帐，每日必须与会计对帐，做到日清日结。设有物资库房的要建立物资明细帐，要做到帐帐相符、帐物相符。

（3）收入凭证。片区寺院必须统一使用佛协印制的收款收据，乐意捐助簿，用后将底联交回佛协财务部门存查。一切票据统一由会计保管。

（4）支出凭证。合法凭证系指税务机关监印的统一发票及财政部门监印的非经营性收费收据。工商部门开具的发票，医院出具的收据、工资清册、自制费用报销单、佛事分配清册等，可视为合法凭证。品名较多，在有效凭证上只填总金额的，必须附列清单。佛协内部使用的收、支

单据由佛协统一印制，由片区寺院的会计统一在佛协财务部门领取。

①收、支单据使用。每一本单据使用完毕后，第一联（存根联）交回财务部门存查。

②功德款：功德箱款必须实行双人双锁，共同开启，并有三人以上共同清点，当场制单收据，完清收款手续。居士一次性功德乐捐款，应由出纳出具收据，由会计当日制单。

（5）票据和乐意捐助簿的管理。乐意捐助簿应用蓝黑墨水或炭素墨水书写。收支单据应用双面复写纸套写，字迹要清晰、工整、不得潦草；阿拉伯数字要逐一填写，不得连笔；大、小写数目必须一致。作废单据应加盖“作废”戳记，连同存根一同保存，不得撕毁。

（6）加强香花券（门票）的管理。香花券由佛协统一印制，相关片区寺院的会计统一在佛协财务部门领取。售票员实行每日领票制度，日清日结。

（7）开支报销。严格监院执行一支笔审批制度。出纳必须按照会计审核制单后的凭证付款。对下列不合法的原始票据，主管领导不予签字：

- ①无税章发票不报销；
- ②无收款单位盖章不报销；
- ③无经手人、验收人签字不报销；
- ④发票未复写不报销；
- ⑤数量、单价、金额不符不报销；
- ⑥内容说明不清不报销；
- ⑦违犯财经制度不报销；
- ⑧白条不报销；

（8）佛协和片区寺院不准将公款外借。僧众因公、因事、因病需预支现金，由监院酌情处理，但必须按会计审批程序办理借款手续，事后必须及时办理报销冲帐手续，不得拖欠；连续借款，要先清后结，分次办理相关手续。

（9）固定资产确认。

①对单项价值不到 2000 元，而耐用时间在一年以上的大量同种类物品（如图书、桌椅、凳子等，也应视为固定资产）；

②房屋和建筑物；

③专用设备：包括仪器、机械设备、交通运输工具、图书（经书）、法器、供器等；

④陈列品：文物、字画；

(10) 物资的管理。寺院所有的物资应建立专人管理制度。可根据范围，划分部门或服务台，指定专人负责，并设立各自的保管室。

①定额管理：填写财产物资登记卡，一式三份分别保管备查；每个部门的财产应统一编号，以资区别，各部门之间不得相互挪用，可核定机动数量，由部门负责保管，便于调剂。

②实行以旧换新制度。物品损坏时，经过检查不能再用的凭旧换新，办理领用手续。

③寺院各种财产物资至少每年要彻底盘存一次，发现短缺，要追查原因和责任，属自然损坏的作为报废处理；属人为损坏的，应由负责人赔偿。

3.3 寺庙会计核算及管理分析

寺庙的会计要素包括资产、负债、净资产、收入、费用五类。不难看出，对寺庙会计要素的如此界定，深深地打上了非营利组织的烙印。因为不以盈利为目的，所以业主权益与利润要素就失去了意义。但要了解资金的来源以及寺庙财务状况、业务活动、现金流量等方面的信息，这五大会计要素却是必备的。

在这五大要素中，最有特色的应算“净资产”要素，净资产是指资产减去负债后的余额。按照资产是否受到限制，可分为如下两类：

(1) 限定性净资产。

寺庙在使用这些资金时，要受提供者所附条件的限制。它们来源于：

①附有限定条件供给的资产；

②受相同条件限制的其他资产的增加和减少；

③由于提供者所加限制，从其他类别转入（或转往其他类别）的净资产。

(2) 非限定性净资产。这类净资产来源于：

①不属于限定性净资产变动的一切业务收入、费用、溢余和损失；

②由于提供者所加的限定条件，可因或已因时间消逝而失效，或者可因或已因受捐赠组织依从条件的行为业已完成而解除，从其他类别（或转往其他类别）的净资产。

非限定性并不意味着这些资金不受任何约束，实际上非限定性净资产的使用还要受到一般性

约束，这些约束来自寺庙本身的性质、规章制度，或在业务过程中订立的合同协议等。

净资产期末的贷方余额反映了寺庙历年积存的净资产。

寺庙的长期投资一般包括长期货币资金存款、长期债券投资与长期股权投资等。其中长期货币资金存款主要包括人民币与外币的定期存款。股权投资的单位基本是那些与寺庙的日常业务活动息息相关的行业，他们通常销售一些与寺庙有关的物品（例如开光护身符、开光玉佩等），有些规模稍大的寺庙还自产自销素食，以满足信徒的需要。像法物流通处、素斋部等都属于寺庙的关联方。

固定资产应当按取得时的实际成本入账，具体计价标准如下：

- (1) 新建和购入的固定资产，分别按造价和购进价入账；
- (2) 自制固定资产，按所开支的实际工料费入账；
- (3) 无价调入、旧存和捐赠的固定资产可以估价入账；
- (4) 接受捐赠的固定资产应当按照以下方法确定其入账价值：

①如果捐赠方提供了有关凭据（如发票、报关单、有关协议等）的，应当按照凭据上标明的金额作为入账价值。如果凭据上标明的金额与受赠资产公允价值相差较大的，受赠资产应当以其公允价值作为其实际成本。

②如果捐赠方没有提供有关凭据的，受赠资产应当以其公允价值作为入账价值。

接受捐赠的固定资产按照所确定的成本，借记“固定资产”，贷记“捐赠收入”。

寺院使用的固定资产应按直线法计提折旧，并按固定资产类别、原价、估计经济使用年限和预计残值确定其折旧率。在使用过程中，随时掌握增、减变动，严格执行固定资产的验收、领发、使用、保管制度。要加强维修保养，延长使用年限，搞好修旧利废，做到物尽其用。

寺庙在确认收入时，应当区分交换交易所形成的收入和非交换交易所形成的收入。交换交易是指按照等价交换的原则所从事的交易，即当寺庙取得资产、获得服务时，需要向交易对方支付等值或者大致等值的现金。对于因交换交易所形成的收入，应当在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制和管理；
- (3) 与交换交易相关的经济利益能够流入寺庙；

(4) 相关的收入和成本能够可靠的计量。

对于因交换交易所形成的因让渡资产使用权而发生的收入，应当在下列条件同时满足时予以确认：

- (1) 与交换交易相关的经济利益能够寺庙；
- (2) 收入的金额能够可靠的计量。

除了交换交易外，寺庙接受的捐赠、政府补助等属于非交换交易，因为在此项交易中其取得的资产，接受方不必向交易对方支付等值或者大致等值的现金，或者提供等值或者大致等值的货物、服务等。

对于因非交换交易所形成的收入，应当在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与交换相关的经济利益或者服务潜力的资源能够流入寺庙并为其所控制，或者相关的债务能够得到解除；
- (2) 交换能够引起净资产的增加；
- (3) 收入的金额能够可靠的计量。

一般情况下，对于无条件的捐赠或政府补助，应当在款项收到时确认收入；对于附条件的捐赠或政府补助，应当在取得捐赠资产或政府补助资产控制权时确认收入。

关于寺庙会计科目的设置要严格遵循会计制度，会计科目是用来分类反映会计对象的具体内容的一种专门方法，目的在于取得分门别类的核算指标。因此，片区寺院的财务必须按照佛协财务部门规定的会计科目设置分类帐、明细分类帐。除按规定的会计科目外，片区寺院的财务不得自行增加会计科目。

根据寺庙的自身特点和管理需要，目前寺院的会计必须按照登记完整、核对无误的会计帐簿记录和其它有关资料要求予以编制；保证做到数字真实、计算准确、内容完整、说明清楚、报送及时；会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互一致；片区寺院的监院应当对会计报表的合法性和真实性全面负责。会计报表必须加盖寺院的公章和单位负责人、会计主管、制表人印章（签字）。

通过以上各方面考察研究，不难发现对于寺庙的有些经营业务，人们存在着一定的偏见，某些错误的观念也需要潜移默化地去纠正。有些寺庙的财务管理与会计核算尚存在不规范性，还需要整个财务体制的不断推进。

第四章 上海寺庙财务会计问题的分析与诊断

通过实地研究,发现上海寺庙财务会计问题既有观念方面的原因,也有制度背景的不足,还有内部管理和外部审计监督的问题。基于此,本章将从这几个方面对上海寺庙财务管理及会计核算进行比较深入的分析和诊断。

4.1 观念态度分析

宗教是人类社会发展一定阶段的历史现象,有它发生、发展的过程。宗教信仰,宗教感情,以及同这种信仰和感情相适应的宗教仪式和宗教组织,都是社会的历史的产物。宗教观念的最初产生,反映了在生产水平极低配的情况下,原始人对自然现象的神秘感。进到阶级社会以后,宗教得以存在和发展的最深刻的社会根源,就在于人们受这种社会的盲目的异己力量的支配而无法摆脱,在于劳动者对于剥削制度所造成的巨大苦难的恐惧和绝望,在于剥削阶级需要利用宗教作为麻醉和控制群众的重要精神手段。在社会主义社会中,由于社会生产力的极大提高,物质财富的极大丰富,高度的社会主义民主的建立,以及教育、文化、科学、技术的高度发达,但是由于某些严重的天灾人祸所带来的种种困苦,由于还存在着一定范围的阶级斗争和复杂的国际环境,因而宗教在社会主义社会一部分人中的影响,也就不可避免地还会长期存在。

我国是一个有多种宗教的国家。在我国,佛教已有二千年左右的历史,佛教(包括喇嘛教)在藏、蒙、傣等少数民族中几乎还是全民信仰的宗教,在汉族中现在也有一定的影响。因此,我们在宗教问题上能否处理得当,对于国家安定和民族团结,对于发展国际性和抵制国外敌对势力的渗透,对于社会主义物质文明和精神文明的建设,仍然具有不可忽视的重要意义。

建国以来,我们党对宗教的工作经历了一段曲折的道路。新中国成立以后,直到“文化大革命”以前的这十七年中,虽然也有一些重要失误,但是总的说来,在党中央正确方针政策指引下,党对宗教的工作取得了重大的成就。我们宣布和实行了宗教信仰自由的政策,使广大信教群众不仅和全国各族人民一道获得政治上和经济上的翻身解放,而且开始享受了宗教信仰自由的权利。我们对宗教界人士实行了争取、团结、教育的方针,团结了宗教界的广大爱国人士。我们还支持和帮助宗教界开展国际友好活动,也起了积极的良好的作用。

保障信教自由，不但不应妨碍而且应当加强普及科学教育的努力，加强反迷信的宣传。还应当强调指出，宗教信仰自由的政策实质，就是要使宗教信仰问题成为公民个人自由选择的问题，成为公民个人的私事。社会主义的国家政权当然绝不能被用来推行某种宗教，也绝不能被用来禁止某种宗教，只要它是正常的宗教信仰和宗教活动。同时，绝不允许宗教干预国家行政、干预司法、干预学校教育和公共教育，绝不允许强迫任何人特别是十八岁，以下少年儿童入教、出家或到寺庙学经，绝不允许恢复已被废除的宗教封建特权和宗教压迫剥削制度，绝不允许利用宗教反对党的领导和社会主义制度，破坏国家统一和国内各民族之间的团结。

总之，使全体信教和不信教的群众联合起来，把他们的意志和力量集中到建设现代化的社会主义强国这个共同目标上来，这是我们贯彻执行宗教信仰自由政策，处理一切宗教问题的根本出发点和落脚点。任何背离这个基点的言论和行动，都是错误的，都应当受到党和人民的坚决抵制和反对。

对于一切宗教界人士，首先是各种宗教职业人员，一定要予以应有的重视，团结他们，关心他们，帮助他们进步。必须坚持不懈地和耐心地对他们进行爱国守法、拥护社会主义、拥护祖国统一和民族团结的教育。必须妥善地安置宗教职业人员的生活，认真落实有关政策，特别是对于其中的知名人士和知识分子，更应当尽快落实政策，给以适当的待遇。

在宗教活动场所内以及按宗教习惯在教徒自己家里进行的一切正常的宗教活动，如拜佛、诵经、烧香、祈祷、讲经、封斋、过宗教节日、追思等等，都由宗教组织和宗教信徒自理，受法律保护，任何人不得加以干涉。经政府主管部门批准，寺庙还可经营一定数量的佛教书刊、佛教用品和佛教艺术品。

4.2 制度背景分析

自从唐朝的马祖道一禅师兴建丛林和百丈怀海禅师订立清规以来，丛林开始有了比较完整的规章制度。随着社会的发展，人类的进步，建立各项规章制度，已成为寺院实行民主管理的一项必不可少的工作。依法对寺院的各项事务加强管理，是规范寺院管理的根本保证。

按照中国佛教协会制定的《全国汉传佛教寺院共住规约通则》，结合各寺的实际情况，许多寺庙专门制定了相应的规章制度。这些制度从整体到局部、从共性到个性，或交叉、或平行地构成了寺庙的管理网络，为寺院制度化管理提供了保证。

强化寺院的制度化管理，是现代寺院健康发展的必由之路。在现今这个纷繁复杂的社会里，人们的思想觉悟已远远不如古人那样的单纯，以人管人的专制思想也早已不能适应社会的发展，因此，加强寺庙的制度化建设，使得“有法可依、执法必严、违法必究”的思想原则深入到每个僧人和职工的心中，促使大家共同遵纪守法、规范行为、爱护常住、团结合作，是确保寺庙各项工作健康而有序发展的基本前提。就佛教教义而言，“佛制戒律，祖立清规”，其目的就在于防非止恶，安身进道，兴隆常住，光大法门。凡事都能依法管理，按章办事，则寺庙必治，佛法必兴。

依据普通的社会学常识。我们知道，任何一种宗教，无论它是如何地玄妙，无论它的宗教目标是如何的高远（那怕是像佛教这样的“出世性”或者“救赎性”宗教），尽管从原初的价值目标来看，原始佛教主张放弃现实的不合理和荒谬的生活，在社会生活之外，在世俗生活之后，去寻求理想的人生归宿——其实它从未跳出三界以外，仍然不得不立足于现实社会生活中。佛教史上后起的大乘佛教最终将目光放回了现实社会，提出了世法与出世法等同一如的口号。龙树菩萨就在《中论》当中说：不依世俗谛，不得第一义。简单地讲，佛教的组织、佛教的制度，在物质层面上不能不是社会的，不能不依赖社会而存在。这样一来，它便不能不反映社会的现实与需求。神圣的宗教，包括寻求超越性价值目标的佛教在内，都不能不同社会发生经济的联系，并以特有的宗教经济手段得到社会的支持。

宗教的生存与发展同样依赖社会经济生产与生活方式。这只能生存于历史当中。僧团是佛教的物质载体，它也不能离开衣食住行这样的物质活动。因此僧伽必须培养自己的经济能力与保持稳定的经济来源。按照佛教的说法，僧伽住世，是为了法灯相续，法轮常转。但古人也早就说过：法轮未转，食轮先转。就是说，僧伽大众先要解决生存的问题，才能弘法利生。先要有经济来源，才能在世间利乐人天。宗教的生存紧密地联系到了社会信众对于宗教的支持，在更深远的程度上，依赖于社会经济的发展。中国佛教在最近 30 年来的发展，当然得益于我们国家实行的改革开放政策，得益于以经济建设为是中心的战略国策。

佛教传统要求我们中国佛教关注解生脱死的根本目标。这样，离苦得乐，甚至趣于涅槃，也就仍然是不可放弃的超越性目标。但佛教更要兼顾社会的需要，它表述为自利利他、度人而自度的宗教使命。它将个人的精神自由和宗教解放置于众生普遍处境的改善。中国佛教和它的僧伽大众在以往的各个时代，都有强烈的担戴与担当的精神。关心社会、关心人群、利益众生是它的社会现任与道德义务。今日中国的佛教僧团（佛教寺院），已经形成了这样的共识：今天佛教具有

的社会责任，就是推动佛教信众更多地关心社会，改善社会弱势群体的经济与文化现状，更多地参与助学、助贫、助医这样的社会慈善事业。中国佛教的殊胜之处，正在于将高远的宗教目标化为世近的现实行为。从这一角度来看待玉佛寺这样的寺院出让部分宗教仪式的优先参与权，我们便可以获得更多的宗教社会学的信息。

当然佛教在现实社会中也面临着一定的改革与调适的任务。例如，联系到同外部世界的主流价值观，中国佛教要克服历史上的封建社会中形成的文化遗迹，真正实行和发展僧团的优秀的民主议事制度；就中国现实社会而言，它还应该以更大的力度与深度，发挥佛教在社会公益事业方面的参与与投入。

近年来，随着改革开放和落实宗教政策而兴起的第一波恢复性建寺浪潮余波未平，转瞬之间又迎来了以支持各地旅游支柱产业为契机的又一波“建寺造庙”高潮，这也使得我国寺庙发展存在着一定问题。

当前中国社会仍然处于转型过程中，旧体制的影响依然存在，政府职能的转变还没有完成，社会的独立性还比较差，社会对寺庙的支持力度仍然欠缺，寺庙发展所必不可少的公民意识、参与意识、志愿精神、公益精神等严重不足。许多人对于寺庙的存在仍表示怀疑，认为它是封建迷信遗留的产物，因此，寺庙发展的宏观社会环境仍然比较严峻。

基于社会治理模式转变的需要，寺庙的培育必须注重增强其独立性、自治性和社会公益性，使之成为独立的社会管理主体。政府必须从构建和谐社会的高度充分认识寺庙的地位和作用，把寺庙的发展纳入经济和社会发展规划，并从以下几个方面对寺庙进行培育^[5]：

（一）营造有利于寺庙发展的宏观社会环境。

寺庙的发展，需要民主的政治氛围，市场经济体制和以自由、权利、平等、参与为特征的文化环境。因此，要促进寺庙的发展，必须在政治上继续加快民主化建设的进程，在经济上进一步完善社会主义市场经济；要进一步转变政府职能，真正改变“总体性社会”的国家社会关系模式，积极推进“小政府、大社会”目标的实现，积极推动社会多元化发展；要进一步加强文化建设，为寺庙获得社会认可，获取社会资源创造良好条件。

（二）完善寺庙的内部治理结构、组织体系、规章制度等，提高非营利组织的自我组织能力。

一是要完善寺庙的内部管理体制。主要是建立健全各项规章制度，使寺庙的各项活动有章可循；建立健全民主决策机构和制度，克服行政化、官僚化倾向；建立和完善财务会计制度，做到

收支规范、账目清楚、公开透明，保证寺庙的廉洁性。通过寺庙的自身建设，形成自我管理、自我约束、自我发展的内部运行机制，增强其自我组织、自我管理和自我发展的能力，提高寺庙的社会公信度。

二是加大政府支持力度。寺庙的健康发展和能力提高，离不开政府在资金、人力资源等方面的支持和帮助。经费方面，政府要在项目扶持等方面对寺庙进行支持，同时支持寺庙开展合法的服务和经营，提高其收入，实现资金来源的多元化；人力资源方面，政府应对寺庙的僧众以及其他工作人员进行支持，从制度上解决寺庙人力资源缺乏的困境。另外，政府还应加强寺庙从业人员的培训和思想教育，提高从业人员的专业知识、服务技能和思想道德素质。

总之，通过以上几方面的培育，逐渐为寺庙的发展营造良好的社会环境，提供完善的法律、制度和政策支持，从而不断增强寺庙的独立性、自治性和社会公益性，使之最终成为能够承担社会管理职责的独立的社会管理主体。这个过程，既是寺庙自身发展的过程，也是中国社会治理模式转变、多元治理模式形成的过程，是中国和谐社会建设不可缺少的发展过程。

4.3 内部管理分析

寺庙在政府宗教事务部门的行政领导下，由僧人自己管理，并接受佛教协会的组织领导。对于某些重点寺庙，应当按照十方丛林制度建立和健全僧团组织。寺庙住持，应根据选贤任能原则，由当地或上级佛协主持，经本寺两序大众民主协商推举礼请之；凡属于全国重点寺庙，同时须报中国佛教协会备案。住持综理寺务，主要执事各司其职，发扬“六和”精神，实行民主集中，管理寺庙各方面工作。凡遇到重大问题（包括撤免错误严重或极不称职的主要执事职务），由住持召集主要执事及有关负责人员举行寺务会议，集体讨论决定。然而，随着时代的发展，社会的进步，人们的生产生活方式的变化，现代的理念包括现代化管理理念也随之影响寺院，寺院的传统化管理受到了严峻的挑战，其主要表现在：

（一）寺院的封闭管理面临社会化管理的挑战

寺院是进行佛事活动和僧尼止住修行的场所，僧人们通过修持，净化自我，度生利世。传统寺院的主要功能是修持、弘法，是一个与世俗迥然不同的、比较清静的场所。然而，随着我国改革开放政策的进一步扩大和深入，人们的生产、生活方式发生了新的变化。以往少数香客涉足的寺院，已成了国内外人们旅游观光的地方。因此，现代寺院不仅仅是修持、弘法的场所，也是人

们旅游观光的胜地，对服务社会、促进经济发展起到了积极作用。由于寺院功能的变化，来往人员增多，给寺院管理带来了新的课题，增加了安全保卫、环境保护、文物保护、外事接待等新的内容，寺院管理从单一的封闭性内部管理走向了综合性社会化管理，传统的寺院管理面临社会化管理的挑战。

（二）寺院僧人管理模式面临新的管理模式的挑战

从寺院传统管理模式来看，寺院内居住的都是出家人，寺内一切事务均由僧人管理。然而，随着社会的发展，寺院功能的变化，基建、财务、人事、佛事、接待、消防、卫生等各方面工作增多，寺院的管理工作也进一步细化和专业化。有的事务须由出家人处理，如佛事及僧人内部管理等；有的事务则由在家人协助管理，如基建、消防、卫生、财务等。由于出现了出家人与在家人共同管理寺院的新模式，僧人管理寺院的传统模式受到了严峻的挑战。

（三）寺院传统管理手段面临现代化管理手段的挑战

随着社会的不断发展和进步，作为旅游景点的上海寺院，对外交往频繁，社会事务增多，基建任务繁重，经济开支增加，寺院管理越来越复杂，任务越来越重。因此，原有丛林格局的传统管理手段和方法，越来越不适应现代化管理的需要。如以往香烛和捐献收入已不足以维持寺院的日常开支，“香花券”收入已成为上海寺庙的主要经济来源。寺院的收支增多，原先简单的财务收支管理已经不能适应目前的财务运作需要，必须以规范的财务管理制度，运用现代化的财务管理手段，实施科学的管理。

由于寺院的管理顺应了时代发展的要求，做到了传统管理和现代化管理的有机结合，给寺院工作带来了便利，提高了工作效率，节省了人力物力，堵塞了不少漏洞，从中体现出来的效益是传统管理无可比拟的。寺院在提高工作效率的同时，降低了管理成本，提高了经济效益，有力地促进了寺院的发展。

确保寺庙的健康有序发展，协调安排好法师、职工之间的关系，是寺庙人事管理的重要任务。多年来，为增加新生力量，上海的许多寺庙引进了国内各大佛教院校的应届毕业僧，以充实其法师队伍。与法师队伍并存的另一支队伍是职工和退聘人员，由于寺里的职能部门条块较多，需要职工队伍参与事务，因此，引进的员工多数是从本市劳务市场招聘的。无论是法师还是职工一律采取“双向选择”的办法，必须经过三个月到半年的试用考察。退聘人员招进后，试用期满，经双方同意，签订劳动合同，期限一年，这样，既可解决社会部分下岗职工的就业问题，又适应了社

会的市场竞争机制。

寺庙的人事干部可以由法师或职工担任，负责定期对员工的思想工作进行培训和督导，按国家有关人事部门劳动纪律、政策法规和考勤制度加强管理，明确岗位职责，竞争上岗，按劳分配，提高法师和员工的工作积极性，增强彼此之间的凝聚力。人事工作，除了检查督促各部门执行规章制度的情况外，还要有针对性地对各寮口进行调研，沟通思想，建立僧人和员工的个人档案，登记保存有关人事资料。

都市寺院的现代管理模式，可以说没有一定的标准，但追求民主化、科学化、制度化和规范化的管理，是我们所向往的目标。我们要在继承传统的同时，积极适应现代社会的发展要求，建立具有佛教特色的发展理念和管理特色，发扬佛教平等济世的崇高精神，开拓创新、与时俱进，探索出一条适合当代寺院发展的道路。

寺庙因其特殊性，既不适用于《企业会计制度》、《小企业会计制度》等企业类的会计制度，更不适用于各类公司会计制度，以前一直参照《事业单位会计制度》、地方性社团会计制度，势必给其会计核算工作造成混乱的局面，给监管工作也造成一定的困难。《民间非营利组织会计制度》颁布实施解决了其长期以来无适用会计制度的问题。

有些规模较小的寺庙因工作人员较少，财务人员往往是“兼职”或是“半路改行”，加之没有进行有效的上岗培训和继续教育，有些甚至没有“会计从业资格证书”，缺乏基本的会计知识，会计人员的素质与实际要求差距较大，从而给会计工作带来一定的纰漏。

企业的内部控制制度是企业管理现代化的必然产物，加强内部控制制度建设是建立现代企业制度的内在要求。企业内部会计控制是企业内部控制的核心，包括保护资产安全、保证账目和财务报告真实性和完整性的有关方法、程序和组织规划。它通过会计工作和利用会计信息对企业生产经营活动进行指挥、调节、控制，以保证企业效益最大化目标的实现。目前有相当一部分企业对建立内部会计控制制度不够重视，导致会计信息失真，会计秩序混乱，违法违纪现象时常发生，以至管理失控，资产流失、经营失败^[6]。

寺庙虽为宗教场所，但也是一种特殊机构，同样有生存和发展的压力，其内部的人员管理与事务安排的复杂程度丝毫不亚于现代企业。管理这样一个没有物质利益牵挂和约束的群体，其难度比企业更大。

当前，某些寺庙由于管理松弛，内部会计控制环节薄弱，账目不清、财产不实、数据失真、

会计资料散失, 给其带来了一定的损失, 也使得部分善款没有得到合理运用, 枉费了信徒的一片心意。当然, 这只是个别现象, 大多数寺庙还是具备较完善的内部会计控制, 能够做到岗位分工明确, 支票印鉴由两人分开保管, 按规定填写支票, 存根与票面内容一致, 由持章人审核后盖章, 支票使用必须进行登记。出纳做到逐日逐笔登记现金日记账与银行存款日记账, 严格执行库存现金限额管理制度, 超过限额现金当日送存银行, 不得坐支, 主管定期抽查现金余额。明确经办人的职责范围和工作要求, 做到主管部门审批, 有关部门经办; 一个岗位经办, 另一个岗位复核, 使得部门之间、岗位之间受到监督与牵制。

由于内控这一概念在寺庙中的发展尚处于起步阶段, 其自行设计内部会计控制制度的相关理论研究比较薄弱, 财会人员缺乏相关知识和技能, 管理层思想上不重视, 内部会计控制制度实务与经济管理的要求相比存在较大差异, 造成内部控制制度不健全、不完善, 从而执行不得力。

寺院在实施现代化管理的过程中, 有一个循序渐进的过程, 不可能一蹴而就, 要求管理者必须更新观念, 加强管理, 不断推进管理的现代化。

(一) 观念更新是加强现代化管理的先导

思想决定行动。改革开放使中国迈入世界经济一体化和东西文化交流的格局之中, 中国的佛教同样受到挑战, 面临严峻的考验, 同时也为佛教的发展带来新的动力。因此, 不能消极地用佛教的因缘, 等着龙天护法给大家推荐一个好方丈; 也不能因循守旧, 不思进取, 吃老祖宗的饭。只有积极地去研究新世界, 努力探索寺院管理现代化的途径和方法, 与社会发展相适应。在充分继承优良传统的基础上, 吸收现代化的管理成果, 给寺院注入新的管理内容和手段, 它绝对不是一种世俗化的堕落, 而是一种专业化的提升。社会的现代化迫使佛教的现代化, 已是佛教发展的必然趋势。寺院管理者必须解放思想, 更新观念, 择善而从, 既要善于继承行之有效的传统管理方法, 又要在丛林化管理的基础上注入现代化管理观念, 用科技手段实行现代化管理, 做到传统管理与现代化管理的有机结合。

(二) 基础管理是加强现代化管理的保障

传统管理与现代化管理的结合点就是寺院的基础管理。认真组织僧众学习有关政策法规, 从完善规章制度入手, 明确各岗位职责, 责任落实到人, 并做到公布上墙, 经常检查对照, 使寺院管理工作走上法制化、规范化轨道。市佛教协会还将有关宗教政策法规及所属各寺院的规章制度汇编成册, 分发各寺院和有关人员相互交流, 互相促进。扎实的基础管理为加强现代化管理提供

了有力的保障。

（三）寺院管理者的素质是加强寺院现代化管理的关键

对一所寺院来说，管理者的观念及整体素质，将直接影响寺院的管理和今后的发展。寺院的管理者不仅要有良好的德行，而且还要有符合现代化管理要求的知识和才能。由于受到现代文明的强烈冲击，寺院作为旅游景点的社会化功能逐渐加强，尤其是大丛林，要管理的事情很多，都需要寺院管理者有很高的智慧和处事能力，在行政上尊重“羯磨”，在经济上实行“利和”，协调好丛林化管理与现代化管理，法制化管理与戒律化管理的关系，善于发扬传统管理方式的长处，成功运用现代化管理成果，协调关系，应对挑战。因此，寺院管理者，必须加强自身修养，提高自身素质，以适应时代的要求。同时，思想上对现代化管理要十分重视，倾情投入，身体力行，把握好时代的脉搏和由挑战所带来的机遇。

保障建全管理体制长期而有效地发挥作用的手段是完善的管理制度。制度化建设囊括了寺庙发展计划、人事安排、财务控制、领导体系、组织分工等要素。建全制度对寺庙的建设、发展和有序管理可以起很大的促进作用，在寺院投资建设期间可以缓解投资单位的基建工作与现有宗教活动之间的矛盾；有利于各方职能权限的明确划分和应有的义务分担；有利于寺院不同性质的管理工作统筹规划和协作；有利于提高寺院制度化、规范化、程序管理质量，同时也是贯彻国家宗教政策和法规的必要体现。

4.4 审计监督分析

审计监督是保证国民经济持续、健康、协调发展的必要手段，也是不断提高会计信息质量的必要保证。随着我国经济国际化程度的提高，审计监督无论是方式还是内容都面临着一个与国际规则接轨的问题。

目前，在我国税收法律体系中包含国家机关和社会监督两类，审计监督隶属于国家机关监督，除发挥自身监督职能外，同时对其他国家机关和社会监督起重要作用，从而发挥审计监督对完善税收权力制约机制的直接作用和间接作用。但是，寺庙资金来源的特殊性决定了其外部会计监管必然出现“真空”的现象。因其不属于政府职能部门，也不是国家重点投资的重点建设项目，所以不属于政府审计的范畴；它也不是市场经济部门，不受市场经济管理部门（如工商税务部门）的强制性社会审计。这样，它就势必游离于外部审计监督的监管之外。

以下是对寺庙审计监督的一些反思:

(1) 审计监督质量不高。

近年来,随着佛教的不断深化,寺庙的业务活动日趋多元化,获取资金的渠道不断拓宽,部分资金活动呈现出无序状态。

这些现象的大量存在,与审计监督质量不高直接相关。而造成审计监督低下的原因又是多方面的:一是审计目标的定位不恰当,审计工作程序不甚规范;二是审计人员素质及审计技术方法的局限性;三是社会中介机构审计监督机制不科学、不完善,不能真正担负起“经济警察”的职责;四是政府在审计监督上缺乏责任风险机制,对实施监督的主体应承担的法律责任既不够具体也缺乏操作性。如《审计法》第 49 条虽然对“审计人员滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守的”行为,明确了要承担相应的法律责任。但对监督不作为或监督效力低下应承担什么责任并没有涉及,这种对有责任风险的审计行为实行无风险的监督,监督就很难真正到位,其监督功能也大大弱化。

(2) 将融为一体的审计监督和审计服务割裂开来。

我国审计界一直将审计监督和审计服务看作是矛盾的。事实上,审计监督的过程就是审计服务的过程,是同一内涵的两种表现方式而已。由于长期以来将审计监督与审计服务割裂开来,从而使我国的审计监督活动人为地处于两难境地。似乎进行了审计监督就要影响审计服务,于是出现了协调审计监督和审计服务关系的问题。在审计监督过程中需要处理的是监督主体和监督客体的关系。审计监督主体执行的是社会功能,追求的是宏观经济效益的最大化和社会效益的最大化,而审计监督客体更多追求自身利益的最大化。当监督主体的行为不利于监督客体追求自身利益最大化时,两者必然会发生矛盾。

对于寺庙而言,其涉及的会计科目种类并不繁多,在审计的过程中,应将重点放在货币资金、应收款项、预付账款、存货、长期投资、固定资产、在建工程、其他应付款、非限定性净资产、收入、费用等科目。以下就一些审计内容及重点^[7]作简要说明:

(1) 货币资金(包括现金、银行存款、其他货币资金):

① 在了解货币资金管理制度的基础上,对实施监盘,并关注大额现金收支情况,是否合法合规,是否符合现金管理条例。

② 对银行存款应取得全部开户银行截止审计日的对账单,并进行账账核对,账单核对,账表核对,关注是否存在超过一个月未处理的银行未达账项。

③关注银行大额的收支情况是否存在异常,同时关注是否存在以个人名义或大面额的定期储蓄存单,以及是否存在有价证券。

④检查其他货币资金明细项目余额的正确性,抽查大额收支发生额的合规性。

(2)应收款项(包括应收账款、其他应收款):

核对应收款项明细金额与总帐,报表金额是否相符,获取或编制应收账款账龄分析表,选取账龄长,金额大的应收账款向债务人函证。对未回函的,应采用替代审计程序进行检查,若出现贷方余额的项目,应查明原因,作重分类调整。对其他应收款,应关注是否有隐匿损益或转移资金的现象。

(3)预付账款:关注预付款项是否存在并属于该寺庙,是否按实际发生额入账,期末是否按历史成本反映,选择金额大且账龄长的项目实施函证或替代审计程序。

(4)存货(包括材料、物资、商品):

关注存货计价方法的合规性,存货账面余额核算的正确性。对存货实施抽盘结果验证其存货的存在性,并关注不良存货。

(5)长期股权投资/长期债权投资:

检查其发生及变更的相关文件资料,检查会计处理是否正确。实施盘点或函证投资资产。检查长期股权投资的计价方法是否正确,对于采用权益法核算的,应获取和审核被投资单位的年度会计报表。

(6)固定资产及累计折旧:

检查固定资产增加、减少及后续支出的会计处理的正确性,检查固定资产的所有权;对固定资产进行抽盘核对账实相符;检查固定资产折旧的政策和方法是否符合规定,结合累计折旧的分析性复核,验算本期折旧费用计提及分配是否正确。

(7)在建工程:抽查其内在建工程的合同及其当年发生变动的大额原始凭证,并检查其会计处理是否正确。

检查在建工程项目期末余额的构成内容并作实地观察,确定项目是否存在,检查是否存在已使用未竣工决算的项目。

(8)应付款项(包括应付账款、其他应付款):

选择账龄长、金额大的应付账款进行函证或实施替代审计程序。检查其他应付款中是否存在

收益性的挂帐。

(9)预收账款：选择账龄长、金额大的进行函证或实施替代审计程序。抽查销售合同验证预收账款期末余额的合理性，关注预收账款长期挂帐的原因。

(10)收入：检查各项收入来源的合规性，实施收入截止期的测试，检查各项收入计算及会计核算的正确性。

(11)费用（包括经营支出、管理费用、财务费用、其他支出）：

检查各项费用支出的合规性，重点关注重大费用金额发生的依据和有无异常现象，实施费用截止期的测试。

上述收入和费用期末是否按其性质分别转入到限定性净资产和非限定性净资产账户，审计时应检查其核算金额是否正确。

在审计过程中，审计人员了解了各寺庙内部控制中有关会计工作、财务管理、财产管理等有关方面的情况，并作了分析研究，发现了存在的以下问题：

(1)未对库存商品进行收存记录。销售收入在收到销售现金时确认收入，销售成本在收到供应商发票、付款时确认成本，导致商品销售收入和销售成本不配比。

(2)在商品销售中——柜台商品销售未做销售日报表或销售清单，只待月末盘点后，编制柜台商品领销存明细表，倒轧出销售款后上缴库房。不反映每天的进销情况，导致月中无法进行柜台商品盘点，以确认柜台商品的存在情况。

(3)在取得收入时向对方开具收据，但是收据的管理以及收入的收取由一人经手，而且收据的收发存记录不够全面详尽，不利于寺庙的收入管理。

(4)有些已经达到固定资产标准的机器设备等未纳入固定资产管理。

(5)部分捐赠收入未在账面反映，在账外进行收支管理。

(6)在检查费用报销中，发现工程款的发票已经过期作废，并且未见该工程的工程结算单，另有未取得外部发票或单据的报销凭证。

现就以上的问题提出如下改进建议：

(1)建议对库存商品加强管理，对各种库存商品的收发存进行记帐，月末编制库存商品的收发存报表，客观反映库存商品的采购，销售和库存情况，并且实现商品销售收入和成本的配比。

(2) 建议对库存商品加强管理,设计销售日报表或销售单,及时反映每天的柜台商品销售情况,各寺应委派有关人员定期参与库存的月末盘点工作;此外库房商品的收发需及时记帐,月末编制库房商品的收发存报表以便管理层掌握库存商品的实际情况。

(3) 建议加强收入管理,对于收据的收发存进行连号记录。收据管理与收入的资金收取尽量做到分别管理。双方定期进行核对,确保收入的安全完整。

(4) 建议对已经达到固定资产标准的机器设备和家具等纳入固定资产管理。

(5) 建议当期取得的所有收入和成本支出在账面进行全面反映,客观反映收支情况。

(6) 建议寺庙在进行费用报销时,应尽量取得合法有效的发票、销售清单等外部凭证,同时对于较大金额的工程或费用支出,需对方提供费用或工程结算清单,以便客观地反映费用支出情况。

尽管上述问题产生的影响并不大,但也希望各寺庙引起重视,能从细微处将会计核算与财务管理工作做得更好,真正实现财务透明化。

第五章 结论与建议

通过对上海寺庙业务活动的调查,从中看到大多数寺庙能认真贯彻实施国家有关财务管理规定,加强内部管理,完善各项规章制度,规范会计核算行为,保障会计信息的真实、完整,提高了会计信息的质量和透明度。

但是,有些寺庙所暴露的缺点也应引起我们的重视,以下列举其不足之处:

第一,会计管理存在弊端,很多负责人不清楚其承担的会计责任。

第二,监督力度不够。某些寺庙没有规范的账簿,收入和支出的管理混乱,会计科目界定模糊。

第三,会计人员素质不高。某些财务人员素质低下,有些人根本没有接受过任何专业培训,他们对会计法规、制度、原理不熟悉,不清楚应该执行哪个会计制度。有些人对专业知识知之甚少,不可避免地做出错账。

第四,治理结构不完整,内部制约机制不完善。有些寺庙根本没有内部控制制度,即使有也是形同虚设。

这些原因都导致了少数寺庙的财务管理呈现混乱状况,使其不能更好发展。

为进一步规范寺庙财务管理工作,加强对寺庙的监督管理,提升寺庙的诚信度,促进寺庙的健康、规范发展,现提出如下几点建议:

第一,提高认识,增强做好寺庙财务管理工作的责任感。

加强寺庙的财务管理工作,是寺庙加强自身建设的需要,也是加强其社会监督的需要,更是政府有关部门加强监督管理的需要。财政部发布实施的《民间非营利组织会计制度》,适应了我国民间非营利组织快速发展的需要,实现了与我国民间非营利组织相关法律、行政法规的配套与协调,统一了民间非营利组织会计核算标准,有利于规范民间非营利组织的会计行为和提高会计信息质量。要从加强社会建设和管理的高度认识加强寺庙财务管理工作的重大意义,认真履行职责,充分发挥自身的职能作用。

第二,贯彻《民间非营利组织会计制度》,加强对财务管理情况的监督、检查和指导。

我国《民间非营利组织会计制度》在制定过程中，充分吸收了我国企业会计改革的成果，并借鉴了相关国际惯例，引入了一些较新的会计理念和会计处理规定，如区分交换交易与非交换交易规范收入确认原则、净资产区分为限定性与非限定性进行列报等。这些会计规定，不仅对于规范民间非营利组织会计核算行为，而且对于丰富我国会计理论、完善我国会计标准建设均富有积极意义。

寺庙也要按照财政部、民政部关于认真贯彻实施《民间非营利组织会计制度》的通知（财会[2004]17号）的要求，做好该制度的实施。在财政部门的指导和协助下，将寺庙财务管理情况作为监督检查的重要内容，在寺庙登记、年检和日常管理中检查其是否认真执行《民间非营利组织会计制度》，财务会计报告的内容是否真实、完整，有关财务指标是否符合法定要求。要进一步做好培训工作，使广大会计人员全面掌握各项规定和具体办法。

各寺庙要按规定建立健全本院的会计核算制度、资产管理制度和内部控制制度。寺庙负责人要加强财务管理工作的责任感，负责人要对单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

第三，进一步提高会计人员的综合素质。

会计人员必须不断学习、吸取、更新会计专业知识，努力提高自己的综合素质，使自己成为遵纪守法、精通业务的合格专业人才。各寺庙要支持财务人员进行会计后续教育，促使其不断更新、拓宽业务知识和技能。

第四，进一步完善内部控制。

健全的内部会计控制，要求规范会计行为，保证会计信息在采集、记录、汇总的过程能真实反映日常业务活动的实际情况，发现问题及时纠正，从而确保会计信息的真实性和完整性。对资产的接触、处理均按严格的授权审批要求进行，科学有效地监督和制约财产物资的采购、计量、验收，从而有效地纠正各种浪费现象，减少损失，确保财产物资的安全完整。总之，健全有效的内部会计控制能使寺庙的各部门密切配合，充分发挥整体的作用。

第五，进一步提高寺庙财务管理信息化水平。

当今社会正处于一个信息高速发展的时代，会计核算基本上脱离了手工操作的账务处理过程，手工记帐已适应不了如今的财务需求，充分利用信息技术是当前寺庙工作的趋势。根据加强民间组织财务管理和服务工作的要求，某些软件公司受托研制了“民间非营利组织财务管理信息系统”，可供其使用。该系统按照《民间非营利组织会计制度》研发，并通过财政部、国家审计

署联合制定的《信息技术—会计核算软件数据接口》国际认证。使用该系统，能有效帮助民间组织进行财务管理，保证会计信息的完整、准确，便于财务数据的收集和交换，提高财务工作的质量和效率。同时，该系统已纳入民间组织登记管理信息系统，成为登记管理机关和有关部门加强财务监督管理工作的新手段。因此，各寺庙应大力加强“民间非营利组织财务管理信息系统”在寺庙中的推广普及工作，努力提高寺庙财务管理的信息化水平。

希望以上建议能进一步完善寺庙财务会计，使得寺庙这一神圣场所真正做到净化心灵的作用。让人们在这里可以求得心理安慰，即使面对那些物质的东西，想到的也是乐善好施，那样寺庙才是真正完成了它的使命。

参考文献

- [1] 理证,《三国佛教友好合作共同展开宗教对话》,《法音》,2006 年 11 期,第 8-10 页;
- [2] 景涛,《初探我国非营利组织财务管理目标内容》,《科技信息(学术版)》,2006 年 02 期;
- [3] 李向平,《寺院经济是佛教发展之必需》,《觉群》,2006 年第 5 期;
- [4] 陆建桥,《我国民间非营利组织会计规范问题》,2004 年;
- [5] 《我国非政府组织的发展》,《第二届中欧政府管理高层论坛论文集》,2007 年;
- [6] 刘玲,《企业内部会计控制从何抓起?》,中国财经报,2007 年 11 月 2 日;
- [7] 孙信义,《民间非营利组织会计报表审计工作规范》,《双月刊》,2006 年,总第 55 期,第 23—24 页;
- [8] 项玉华,《浅谈规范执行民间非营利组织会计制度的几项重要工作》,《双月刊》,2007 年,总第 57 期,第 20—22 页;
- [9] 悟端,《健全组织 依法管理:谈玉佛寺的组织管理和制度建设》,香港宝莲禅寺僧人作品,2008 年;
- [10] 慧曼,《佛门管理:有效解决企业九大难题》,当代中国出版社,2007 年 9 月;
- [11] 杨菊芳,钱俭忠,《寺院现代化管理的探索》,2003 年 9 月;
- [12] 于雪莲,《实行<民间非营利组织会计制度>的几个问题》,《财务与会计》,2005 年 3 月,第 48—49 页;
- [13] 梁廷鹏,《民间非营利组织会计监管失效的原因及其相关措施》,《财务与会计》,2005 年 6 月,第 48—49 页

致 谢

时光如梭，两年半的学习生活即将结束，回忆起这些日子的点点滴滴，我心中充满了无限的感激和温馨的回忆。

在论文完成之际，我深深地感谢我的导师——朱国泓副教授，无论是从论文的选题和资料准备，还是论文写作、打印等，导师都为我提供了各种机会，倾注了大量的心血。

由于本人水平有限，经验不足，虽几易其稿，但文中仍有错误和不足之处，希望各位师长、同学不吝赐教，给予批评和指正。

最后，感谢所有关心、帮助、鼓励、支持过我的人。

攻读学位期间发表的学术论文目录

- [1] 金静, 《浅谈 A 母公司合并会计报表》, 《MPAcc 眼中的财经世界》, 上海三联书店, 2008 年, 第 230—235 页