

【考点 4】资产和负债

一、资产

资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。事业单位的资产包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产等。事业单位的资产按照流动性，分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在 1 年内（含 1 年）变现或者耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指流动资产以外的资产，包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产等。

按照流动性分类流动资产货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等非流动资产长期投资、固定资产、在建工程、无形资产等



1. 货币资金

事业单位的货币资金是指事业单位经济活动过程中处于货币形态的那部分资金，是事业单位资产的重要组成部分，包括库存现金、银行存款、零余额账户用款额度等。

（1）库存现金

事业单位的库存现金是存放在本单位的现金，主要用于单位的日常零星开支。

【提示】事业单位不得超范围、超额度使用现金，不得“坐支”现金。

每日账款核对中发现现金溢余或短缺的，应及时进行处理。如发现 **现金溢余**，属于应支付给有关人员或单位的部分，借记“库存现金”科目，贷记“其他应付款”科目；属于无法查明原因的部分，借记“库存现金”科目，贷记“其他收入”科目。如发现 **现金短缺**，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款”科目，贷记“库存现金”科目；属于无法查明原因的部分，报经批准后，借记“其他支出”科目，贷记“库存现金”科目。

【提示】企业无法查明原因的现金溢余记入到“营业外收入”科目中；现金短缺则将扣除责任人和保险公司赔偿后的金额记入到“管理费用”科目中。

【例题·单选题】下列各项中，事业单位经批准对现金短缺的会计处理正确的是（ ）。（2014年）

- A. 借记“事业支出”科目，贷记“库存现金”科目
- B. 借记“其他支出”科目，贷记“库存现金”科目
- C. 借记“经营支出”科目，贷记“库存现金”科目
- D. 借记“事业收入”科目，贷记“库存现金”科目

【答案】 B

【解析】事业单位发现的现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款”科目，贷记“库存现金”科目；属于无法查明原因的部分，报经批准后，借记“其他支出”科目，贷记“库存现金”科目。

（2）银行存款

事业单位的银行存款是指事业单位存入银行或其他金融机构的各种存款。事业单位应当严格按照国家有关支付结算办法的规定办理银行存款收支业务，并按照规定核算银行存款的各项收支业务。

月度终了，事业单位银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，必须逐笔查明原因并进行处理，按月编制“银行存款余额调节表”，调节相符。