

会计学原理

厦門大学經濟系財務會計教研室編著

上海財政經濟出版社

会计学原理

厦门大学经济系财务会計教研室編著

上海財政經濟出版社

会 計 学 原 理

厦門大学經濟系财务會計教研室編著

*

上海財政經濟出版社出版

(上海 绍兴路 54 号)

上海市书刊出版业营业許可証出 091 号

上海新华印刷厂印刷

新华书店上海发行所发行 各地新华书店經售

*

开本: 850×1156 毫米 1/32 印张: 9 5/8 插頁: 6 字数: 255,000

1962年 9 月第 1 版 1963年 2 月第 2 次印刷

印数: 6,501—19,500

定价: (十) 1.25 元

封面設計: 余竹君

前 言

本书是在我校党委和行政的正确领导下，在系党总支和行政的亲切关怀和大力支持下，由我組部分同志以几年来采用的讲义为基础，并参考和吸收兄弟院校讲义的优点加以編写的。編写本书的主要目的，是为了提供高等財經院校作为会计学原理課程的教学参考。本书还可以供給会计人員进修会计理論之用。

本书共分十章和一个附录，由葛家澍同志負責主編，并具体执笔編写第一、八和九章；第二和五章由陈仁栋同志执笔；第三、四和十章由余緒櫻同志执笔；第六和七章以及附录由黃忠堃同志执笔。全书的主要論点在編写小組中进行过反复的討論。在本书整理和校对工作中，还得到庄瑞澄同志和其他同志的帮助。

社会主义会计工作的完整內容，应当包括会计检查在內。可是，本书关于会计检查方面的闡述过于簡略，这是內容方面的較大缺陷。由于会计检查是一項新的工作，必須通过一定时期的实践和探索，才有可能进行系統的理论概括，因此，这一部分內容只好留待本书以后有机会修訂再版时予以补充。

本书力求保持作为一本会计基础知识讀物应有的系統性和稳定性，并力求体现我国会计制度的基本精神和会计工作的丰富經驗。但是，我們的理論水平很低，联系实际又很不够，加之在体系和內容上还做了一些新的尝试，书中可能存在着許多的缺点和錯誤。我們誠懇地期待着各方面同志們的审查和指正。

厦門大学經濟系财务会计教研室

1962年8月

目 录

第一章 社会主义会计的对象、任务和方法	1
第一节 会计的产生、发展及其阶级性	1
第二节 社会主义会计的对象	6
第三节 社会主义会计的任务	26
第四节 社会主义会计的方法	29
第五节 会计学及其主要内容	36
第二章 资金平衡表、帐户和复式记帐	38
第一节 资金平衡表	38
第二节 帐户	47
第三节 复式记帐	55
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	63
第三章 货币计价、成本核算和主要经营过程的核算	70
第一节 货币计价、成本核算和主要经营过程核算的相互联系	70
第二节 货币计价	72
第三节 成本核算原理	74
第四节 主要经营过程的核算	83
第四章 本期发生额对照表和明细表	116
第一节 总分类帐户本期发生额对照表	116
第二节 明细分类帐户本期发生额明细表	121
第五章 帐户的分类	125
第一节 帐户分类的必要性及其基本原则	125
第二节 帐户按其经济内容的分类	127
第三节 帐户在其经济内容的基础上按用途和结构的分类	129

第六章 會計凭証及其检查	157
第一节 會計凭証的意义和作用	157
第二节 會計凭証的分类	158
第三节 會計凭証的要素及其編制	168
第四节 會計凭証的检查	169
第七章 帳簿和記帳技术	174
第一节 帳簿的意义和作用	174
第二节 帳簿的分类	175
第三节 記帳技术	183
第八章 會計核算形式	195
第一节 會計核算形式的意义	195
第二节 記帳凭单核算形式	197
第三节 凭单日記帳核算形式	200
第四节 日記总帳核算形式	209
第五节 传票核算形式	210
第九章 财产清查和會計报表	215
第一节 财产清查的意义和作用	215
第二节 财产清查的基本方法和财产清查結果的會計处理	217
第三节 會計报表的意义和作用	227
第四节 會計报表的分类和基本內容	232
第五节 會計报表的审查和汇总	250
第十章 會計报表分析	252
第一节 會計报表分析的意义和作用	252
第二节 會計报表分析的主要內容	253
第三节 會計报表分析的基本方法	268
附录: 收付記帳法	274
第一节 中式收付記帳法	275
第二节 收付单式記帳法	285
第三节 收付复式記帳法	292

第一章 社会主义会计的对象、 任务和方法

第一节 会计的产生、发展及其阶级性

物质资料的生产是社会活动的基础。人们要进行生产，就必须劳动。既然人们必须通过劳动才能谋取物质资料，那么，自然会关心物质资料的生产过程以至整个再生产过程，即产品的生产、分配、交换（流通）和消费等全部经济过程，自然会关心这样的问题：为了生产一定的产品，需要耗费多少劳动（包括活劳动和物化劳动）；劳动的成果和所耗费的劳动比较起来是否合算；以及下次生产需要再投入多少劳动；等等。正如马克思所说，“在一切状态内，生产生活资料所费的劳动时间，都是人类关心的事，虽然关心的程度，不是在不同的发展阶段上一致的。”^①

基于对于经济过程的关心，人们在进行劳动生产、从事各种经济活动的同时，必然会要求从事这样一些活动或工作：经常注意观察经济过程，了解生产消耗和生产成果的状况；运用一定的尺度，计量所观察的结果；把所计量的资料，按照一定的方法进行登记，并加以分析利用。总的来说，借助于以上一系列活动，才能对生产进行反映和监督，有效地管理经济过程。作为反映和监督经济过程的这样一种观察、计量、登记和分析的方法——会计（或称“会计核算”），就是由于生产本身的需要而逐渐形成和不断完善起来的。会计原来就是“当作生产机能的一个

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1953年版，第53页。

附帶工作”^①。

远在原始时代，人們就开始用最簡陋的方法，对經濟过程进行观察、計量和登記。例如我国上古有所謂“結繩記事”，古埃及和巴比伦在树木和石头上刻記符号。不过，那时社会生产力极为低下，生产过程极为簡單，登記經濟过程所采用的方法只是人們記載事物方法的“雛形”。随着社会生产力的发展，出现了剩余生产物，會計才开始成为一种独立的管理职能。大約在原始公社的末期，在印度太古的共同体內，已有所謂“記帳員”，“他登記农业上的各种帳目，經手这上面的一切收支，并登記与此有关的各种事項”^②。原始公社中的會計，是为整个氏族公社的利益服务的，它的任务在于登記公社范围内共同劳动过程及其成果，保証产品的平均分配。不难想象，当时所运用的方法，也是非常簡單的。

当人类进入了第一个有階級的社会——奴隶社会的时候，會計的性质也就发生了根本的变化。它不再为社会全体成員服务而只为該社会的統治階級——奴隶主階級服务，成为奴隶主榨取奴隶血汗劳动的工具。奴隶社会的會計，主要反映奴隶主榨取奴隶劳动产品的过程，其任务在于监督奴隶劳动，計算奴隶主財產（包括奴隶本身在內）的动态和从奴隶身上榨取的收入，并且登記奴隶主的各种支出。在大奴隶主的家庭，特別是在奴隶主首領——国王的宮庭中，都設有專門人員担任會計工作。他們开始按照一定的处理程序进行登記，应用了最簡單的收支簿、分戶帳和备忘录等專門帳簿。显然，所有这些都是为了满足当时奴隶主反映和监督經濟过程的需要而产生的。我們知道，奴隶社会的生产力还很低，經濟过程也比较簡單，奴隶主又可以无限制地强迫奴隶进行劳动而无須过多地考虑劳动耗費的效果，在这种条件下，會計还没有形成一套比較系統、完善的方法。进入封建社会以后，情况又有改

① 馬克思：《資本論》第2卷，人民出版社1958年版，第144頁。

② 馬克思：《資本論》第1卷，人民出版社1958年版，第431頁。

变。作为反映和监督经济过程的方法的会计，从奴隶主阶级转移到封建地主阶级的手里，成为封建地主剥削农奴的工具。封建社会的会计，主要反映封建地主从农奴身上榨取地租、捐税的过程。地主往往兼放高利贷，在这种情况下，会计还要反映高利贷的剥削收入。在封建社会中，会计的任务在于通过计算地租、捐税和高利贷来加强对农奴的剥削，从而为封建地主阶级服务。封建社会的生产力比起奴隶社会是提高了，封建社会的经济过程也比奴隶社会要复杂一些。封建地主阶级虽然仍可以强迫农奴进行一定的无偿劳动，为地主作各种工作，但地租、捐税、利息等已成为他们全部剥削收入的主要部分。所以，这就要求会计进一步发挥反映和监督经济过程的作用，尽可能地增加地租、捐税和利息等剥削收入。同时，由于实物地租转化为货币地租，以货币形式来计量封建地主的全部剥削收入，不仅成为必要，而且成为可能。所有这些，都推动了会计的发展。例如把专门登记经济活动的会计记录称为“帐簿”，就是从这个时候开始的（我国《前汉书》中称为“计簿”或“簿书”）。在封建社会一个漫长的时代里，会计的处理程序也逐渐系统化起来，并形成一定的专门方法。

在会计发展中特别值得提起的是运用货币形式作为计量的统一尺度。这是商品货币经济发展的结果。过去会计虽然也能计量和登记各种财产、物资和经济活动，但缺乏统一的计量尺度，不能把它们加成总数，因而就不能总括地、全面地反映经济过程。运用货币形式进行计量和登记以后，情况就不一样了。一切商品都有价值，而价值可以用货币作为尺度来衡量，于是，当作商品的各种财产物资就都可以用货币来表现，并加成总数，经济过程也就可以汇总反映。会计的这个发展，是有重大意义的。一方面，它使会计有可能总括地反映生产，更全面地控制生产当作“生产过程的控制和观念总结”^①；另一方面，由于统一用货币计价，就为资本主义会计在方法技术上的发展准备了

① 馬克思：《資本論》第2卷，人民出版社1958年版，第145頁。

条件。

资本主义社会的出现,使会计的对象、任务又发生了变化,而其会计的处理方法则进一步适应资本主义经济特点而日趋完备。资本主义会计是资本家剥削工人的有力工具。我们知道,资本主义生产的目的是追求剩余价值。会计必须反映剩余价值的生产、实现和资本家无偿占有的过程,即所谓资本的循环过程。会计的主要任务是在资本家指导下,监督生产过程,寻找加强剥削、生产更多剩余价值的可能性。由于资本家要求更多的剩余价值,他对经济过程必然表现强烈的关心,从而也就越来越依赖会计对经济过程的反映和监督。又由于资本主义生产力比前有很大的提高,生产日趋社会化,科学技术日益发达,也大大促进了会计在方法和技术上的发展。当然,这种发展是有限度的。因为它在这方面的任何改进,都不能不服从资本家追求剩余价值的需要,不能摆脱生产资料资本家私人占有制所固有的局限性,因而必然要包含许多由于弄虚作假、尔虞我诈——资本主义制度的产物而带来的反科学成分。

在社会主义社会,会计起了根本的变化。首先,在生产资料公有、消灭了人剥削人的现象的基础上,会计不再是剥削阶级用来剥削劳动人民的工具,它转而为全体劳动人民的利益服务了。其次,社会主义生产资料公有使国民经济成为一个统一的有机整体,并且有计划地向前发展。这样,会计的对象和任务就同资本主义会计的对象和任务有着根本的区别,从而也引起会计在方法和技术上的重大变化。我们知道,在社会主义会计中,虽然也利用资本主义会计所发展起来的一些科学的记帐和算帐方法,但这些方法是适应社会主义经济的特点,特别是计划经济的特点加以改造后才被利用的。同时,社会主义会计中还根据社会主义管理经济的独特经验,创造了许多只有社会主义社会才可能有的方法和技术。社会主义经济制度为充分利用一切先进的科学技术、不断改进记帐算帐的方法,开辟了无限广阔的天地。所以,社会主义会计所运用的方法和技术,比起以前社会的会计来,无疑是最科

学,最合理的。

通过以上的说明可以看到,会计,作为反映和监督经济过程的方法,是生产发展的必然产物;但是,它的性质、内容和形式都不是一成不变的。从它的形式即会计所运用的方法和技术来看,它是随着社会生产力的发展,随着生产的日益社会化,而由简单到复杂,不断地趋于完善,逐渐形成一套系统的、科学的方法。应该说,会计的某些方法,是人类长期以来反映和监督经济过程的科学总结。它曾为资本主义服务过,甚至个别方法也曾为封建社会服务过,而现在则必须由社会主义社会继承下来,借以反映和监督社会主义的计划经济。从这一点看,应当承认会计带有一定的技术性。但是,这只是会计的次要方面。如果从它的内容即会计的对象、任务以及受对象、任务制约的一整套方法来看,则完全是随着生产关系的改变而改变的。当一种社会经济制度代替另一种社会经济制度、生产关系起了根本变革的时候,会计的全部内容都要改变。特别重要的是,自从进入阶级社会以后,会计内容的变革完全取决于各该社会统治阶级管理经济的需要。从奴隶社会开始,会计就打上阶级烙印,带着极为鲜明的阶级性。这才是会计的主要方面。只有同时看到这两个方面,特别是它的主要方面,即会计的阶级性,才能正确地理解会计作为反映和监督经济过程的方法的完整意义。资产阶级的会计学家,从维护资产阶级利益出发,总是抓住会计在方法上带有一定技术性的形式特征,否定它的阶级性。与资产阶级会计学家的看法完全不同,我们虽然肯定会计带有一定的技术性,会计所运用的某些方法可以不受社会性质的限制,对社会主义会计来说,还要不断地从资本主义会计中批判地吸取在反映和监督社会化大生产方面的新的技术成就,但与此同时,我们明确指出它是具有鲜明的阶级性的。在阶级社会中,会计总是要为这个或那个统治阶级服务的,掩盖会计的阶级性,就是否定历史,违反科学。大家知道,资产阶级会计学家否定会计的阶级性,实际上有其不可告人的目的。因为他们要掩盖资本主义会计帮助资本家榨取工人血汗的肮脏使命,并且进一步为资本主义制度辩护。

所以，我們的任务就是在深刻認識會計的階級性的基础上，揭露資產階級會計学家散布的會計只是一種技術、否定會計的階級性的反动观点和真實意图，以便正确地理解會計的本質，更好地掌握會計這一工具來為社会主义服務。

第二节 社会主义會計的对象

一 社会主义會計对象的一般說明

研究社会主义會計，首先要研究它的对象。这是因为會計的任务和方法，以及會計的組織和技术等一系列問題，都依存于对象、受对象所制約。

我們說过，會計是用来反映和监督經濟过程的。而社会主义會計，則是用来反映和监督社会主义扩大再生产过程的。會計发展的历史告訴我們，由于商品貨幣經濟的出現，會計逐步形成了这样的特点：主要运用貨幣形式，不間斷地、系統地、全面地观察、計量、登記和分析經濟过程。从會計的这个基本特点来考虑，社会主义扩大再生产过程的所有方面，当然不可能都是會計的对象。能够作为會計对象的，是社会主义扩大再生产过程中可以用貨幣表现的方面。在社会主义制度下，商品生产仍然存在，价值規律仍然发生作用；商品、价值和貨幣，都要作为建設社会主义所必要的經濟工具而自觉地加以充分利用；社会主义产品的再生产，不但要用实物实现，而且要用价值形式（貨幣）实现。这一切就表明，在社会主义扩大再生产过程中，可以用貨幣表现的方面，是一个客观存在着的方面。

我們知道，只有体现社会劳动的产品（物資）才有价值，可以用貨幣表现。而社会主义用于扩大再生产中的产品的貨幣表现，則称为“資金”。資金是社会主义特有的經濟范畴，它和作为剝削手段的“資本”有本质的区别。随着社会主义扩大再生产的反复进行，資金也不断地运动着。因此，社会主义扩大再生产过程中可以用貨幣表现的方面，也就是社会

主义扩大再生产过程中的资金运动。

从整个社会看,社会主义扩大再生产过程中的资金运动,可以理解为资金在社会主义社会再生产的各个环节——生产、分配、交换(流通)和消费——上的运动变化。资金运动的内容,可以分别按社会主义社会再生产的四个环节来考察。

(一) 生产 生产是人们利用生产工具改变自然物以适合社会需要的过程。它一方面创造出新的产品,一方面又要消耗掉劳动工具、劳动对象和活劳动。如果从资金运动的角度上来理解产品的生产过程,则生产过程一方面表示生产出具有各种不同物质内容的资金,一方面又表示耗费掉当作劳动工具、劳动对象和支付劳动报酬用的生产资金(也叫“生产基金”,“基金”一词,是指具有指定用途的资金而言的)。但生产过程中所生产出来的资金数量必须大于所耗费的资金数量。只有这样,才能增加积累,以满足社会主义社会不断进行扩大再生产和不断提高人民物质和文化生活水平的需要。所以,为进行生产而投入并被生产过程经常占用的资金、生产中耗费的资金,以及生产结果和生产耗费的比较等等,都必须成为会计反映和监督的对象。

(二) 分配 产品的分配是把生产过程中所创造出来的产品分成一定的份额,以满足社会的各种需要的过程。同任何社会的分配一样,社会主义的分配是由社会主义生产资料的所有制和人们在生产中的相互关系的性质所决定的。如果把产品的分配过程同时理解为资金的分配过程,则社会主义社会在一定时期生产出来的资金总额(国民经济总产值),扣除在生产过程中作为生产资料而耗费掉的生产资金,剩下的就是国民收入。国民收入的分配,是资金分配过程的主要内容。社会主义社会创造的国民收入,首先是在物质生产部门中进行初次分配的。当社会主义社会尚存在着两种生产资料公有制的时候,国民收入的初次分配,则要分别在全民所有制的生产部门和集体所有制的生产部门中进行,并采取着不同的分配形式。例如全民所有制的国营工业(生产)企业创造的国民收入,先分为职工工资和纯收入两个部分,纯收

入再分为由国家集中的純收入如税金和上繳利潤，以及留归企业支配的純收入如专用基金等部分；又如集体所有制的农村人民公社基本核算单位創造的国民收入（通常也称“純收入”），則分为税金（即由国家集中的純收入）、公积金（其中一部分繳上級）、公益金和社員劳动报酬等几个部分。显然，体现国营企业創造的国民收入的初次分配形式的职工工資、繳国家的税金和利潤以及专用基金等，和体现农村人民公社基本核算单位創造的国民收入的初次分配形式的繳国家税金、公积金、公益金以及社員劳动报酬等，都是社会主义會計的对象。社会主义社会的国民收入，在初次分配的基础上，还要进行再分配。例如由国家集中的純收入要再分成作为社会主义积累的資金和供社会消費的資金，也就是要再分成积累基金和消費基金。前者通过进一步分配，用于扩大再生产、非生产性的基本建設等，并形成一定数額的社会后备；后者通过进一步分配，用来发展社会主义的文化、教育、卫生以及社会福利事业等，并保証国家行政管理和国防上的支出。社会主义資金的再分配主要是通过国家的財政和銀行部門进行的。在再分配的过程中，資金的运动会表现为：国家总預算資金的收入和支出，各經濟单位基本建設資金、生产資金和流通資金等的拨入和上繳，各事业单位、机关、团体等非經濟单位預算資金的領取和使用，銀行信貸資金的发放和收回，銀行各种存款的增加和减少，利息的收入和支出，等等。体现社会主义社会資金再分配的这些形式，也都是社会主义會計的对象。

（三）交换（流通） 在存在着商品貨币关系的条件下，交换通常就是指商品流通。商品流通是人們以貨币为媒介来相互交换其产品。商品流通，实际上是商品从生产者到消費者之間的流轉过程。从資金运动的角度上来理解，它就是社会流通資金（也称“流通基金”）从商品形态到貨币形态和从貨币形态再回到商品形态的不断更迭。在資金的流通过程中，为了把商品送达消費者之手，还会发生一些保管和運輸等費用（統称“流通費用”），也就是要再耗費一部分資金。显然，流通資金在商品形态和貨币形态上不断交替的运动，以及在这一运动过程中所发

生的流通費用，都应当成为社会主义會計的对象。

(四) 消費 消費是对产品的利用行为。消費可以分成生产消費和个人消費。生产消費是伴随生产活动而发生的，从資金运动的角度上来理解，生产消耗就是生产过程的資金耗費，它是社会主义會計的对象，这在上面已經說过了。至于个人的消費，由于它不属于社会主义扩大再生产过程中資金运动的范围，所以它不是社会主义會計的对象。

二 社会主义會計对象的具体化

以上，我們最一般地說明了社会主义會計的对象，为了使社会主义會計对象的内容具体化，还必须进一步考察資金运动在独立核算的經濟单位中是怎样进行的，它的具体表现是什么。

我們知道，在生产資料公有制的基础上，社会主义国民經济結成为一个有机整体。社会主义的扩大再生产过程，受着統一的国民經济计划的指导，而負責执行国民經济计划、具体进行各种再生产活动的基本环节，則是国营企业、农村人民公社基本核算单位，以及事业单位、机关、团体等各种社会分工的組織。所以，社会主义扩大再生产中的資金运动，实际上是通过这些組織的經濟活动体现出来的。社会主义會計，就是用来反映和监督这些組織的資金运动的方法。凡是負責执行国民經济计划、具体进行各种社会再生产活动的基本环节，必然也是运用會計进行反映和监督其資金运动的基本环节。

必須指出，會計是反映和监督經濟过程首先是生产过程的方法。社会主义的經濟过程表现得比較完整的，是在进行生产經營活动并实行独立核算的經濟单位中，具体地說，就是在国营工业(生产)企业和农村人民公社基本核算单位中。因此，要了解社会主义會計对象的具体内容，就应该以社会主义會計对象在这两种类型的經濟单位中的具体表现为代表来进行研究。在研究社会主义會計对象的具体内容的时候，我們把国营工业企业和农村人民公社基本核算单位中的具体表现同时作

为考察的对象,还由于以下两点原因:

第一,国营工业企业属于社会主义全民所有制,而现阶段农村人民公社则属于社会主义集体所有制。由于所有制不同,资金运动的内容会有不同。

第二,国营工业企业和农村人民公社的主要生产,分别代表工业和农业这两个最重要的国民经济生产部门。生产性质不同,生产过程的特点不同,资金运动的内容也会有不同。

(一) 国营工业企业经营资金的运动。

社会主义国营工业企业是在国家集中领导、统一计划下,在生产经营上具有相对独立性的经济单位。国家要求工业企业实行严格的经济核算制,要求它们在完成国家计划的过程中精打细算,以最少的消耗取得最大的经济成果。为了实现这个要求,企业必须用货币来比较经济活动的消耗和成果,必须用企业本身的收入来抵补支出并保证赢利(就是个别计划亏损的企业,也要力求少亏损,并尽早成为赢利的企业),因而也就需要充分运用会计这个反映和监督经济过程的工具。工业企业在独立进行生产经营活动的时候,需要有一定数额的固定资金和流动资金归它支配。这部分资金主要由国家拨交企业长期使用而不随便抽调。企业取得了一定数量的经营资金,就可开展生产经营活动。大家知道,企业向国家取得的固定资金,通常属于实物形态,因而可以直接投入生产当作劳动工具来使用。但企业从国家取得的流动资金,则通常属于货币形态,要用以购买劳动对象和支付工资等。在再生产过程中为了补充已消耗的劳动对象等,又必须卖出所生产的产品取得货币资金后才有可能。所以,体现企业生产经营活动的企业流动资金的周转,总的看来,一定要依次通过三个主要阶段或过程,即供应(流通)、生产和销售(流通)。应该指出,在资金周转的每个阶段中,都会发生资金耗费。通过资金周转的最后一个过程,从产品的售价中收回所耗费的资金并确定经营活动的财务成果。企业的财务成果,应当按国家的规定进行分配,首先应完成上缴国家的财政任务。此外,在企业生产经营活动

中，还会同国家财政机关发生资金上缴(资金多余时)、下拨(资金不足时)的关系，同银行发生信贷关系，以及同其他单位、本企业职工发生结算关系，等等。所有这些，都是企业资金运动的主要内容。

为了更深刻地认识企业资金运动的全貌，上述资金运动的主要内容，还可以从它们的相对(暂时)静止状态和显著变动状态去作更详细的研究。

1. 经营资金的相对静止状态。

我们知道，工业企业为满足再生产过程(经营过程)的各种需要，必须拥有各种形态、各种用途的资金。从任何一个瞬间，例如从某一天看，企业掌握的经营资金，都分别采取着不同的形态，按照一定的数量和构成，固定在经营过程的不同阶段发生作用。而所有在运用中的各类资金，又都有其特定的来源。前面说过，国营工业企业所必需的经营资金由国家拨给，这不过笼统地指出经营资金的主要来源，具体地看，不同类别的经营资金是从国家不同部门以不同形式投入企业的，其用途也是不同的。此外，在企业经常运用的经营资金中，也还可能有一小部分是由于其他原因所形成的，并非来自国家。

企业经营资金的运用，或者说由企业经常支配运用着的各类经营资金的形态及其构成，代表企业资金运动处于相对静止状态的一面；企业经营资金的来源，或者说由企业经常支配运用着的各类经营资金的来源及其用途，代表企业资金运动处于相对静止状态的另一面。它们是密切联系的。下面，我们进一步予以说明。

(1) 经营资金的运用(各类经营资金的形态和构成)。

工业企业经常拥有的经营资金，首先可以按照它们在企业再生产过程中的不同作用分为生产资金和流动资金两大类。在生产资金中，再可按其作用分成劳动工具和劳动对象。前者如房屋及建筑物、机器及设备、各种工具，等等；后者如原材料、辅助材料、在产品，等等。在流动资金中，也包括具有不同形态和作用的资金，如劳动产品、货币资金和结算资金等等。工业企业的生产资金又可以根据其价值转移方