

國營企業會計概要

潘俞 序文 倫青 編 著

(1952年3月修訂本)

立信會計圖書用品社出版

國營企業會計概要

潘 序 倫 編 著
俞 文 青

(1952 年 3 月修訂本)

立信會計圖書用品社出版

要概會計企業營國

(修訂本)

全一冊

版權所有
不准翻印

每冊人民幣一萬二千五百元

編著者 潘序倫

出版者 立信會計圖書用品社

上海河南中路三三九號
北京西琉璃廠八二號
重慶小什字立信大樓
天津建設路一號

印刷者 中和印刷廠

上海淮安路七二七弄三〇號

總發行所 中國科技圖書聯合發行所

上海中央路二四號三〇四室

一九五二年三月初版

一九五二年八月四版 (滬)

第一次修訂版例言

1. 本書原是爲已經習過私營企業簿記會計的讀者們作補充讀物之用而寫的，也是繼續序倫所著會計學教程的第二冊，並作爲該部教程的第三冊而寫的。修習了序倫的高級商業簿記教程、基本會計學，或顧詢的商業簿記教程 或錢素君的會計學教程的讀者，如繼續修習這本書，在程度方面，也當無啣接不上之處。

2. 本書既屬“概要”性質，所以仍守着初版的範圍，只以國營基層企業的會計，作爲敘述的對象；它對於企業管理機構及主管部門的會計則並未涉及。大體上，它又只以國營工業企業的會計作爲主要對象，而略及於貿易、農林、交通企業的會計。這因國營工業企業是國營企業中的典型，而工業企業會計又是國營企業會計的範則。至於有關國營企業管理機構的會計及其他各類企業的會計，將在我等另編的國營企業會計一書中予以敘述。

3. 本書只以國營企業的普通會計爲敘述討論的對象，除在第九章中很簡略地述及國營企業成本計算的輪廓外，可說並未涉及成本計算的具體問題。這因有關國營企業成本計算的資料，不僅過於豐富，不可能容納在本書如此簡短的篇幅中，而且過於繁難，只讀過普通簿記會計的學者殊不易於了解。本書假如容納了許多有關成本計算的資料，轉恐失去上列第一條所述編著本書的目標。這部份資料也只有留在另編的內容比較詳備的國營企業會計中予以敘述了。

4. 我國國營企業的會計制度，是草創於1950年，試行於1951年，改進於1952年。在這很短的時期中，國營企業會計不論在那一方面，都在作繼續不斷的改進，而以1951與1952兩年交替之間所作的改進，尤爲重大而具有基本性。本書初版剛在1951年11月底出版，到今天還不足兩個半月，而國營企業所施行的會計制度已經改觀。本書的初版是以1951年所施行的制度爲基本對象，並附帶說到將施行於1952年的制度。這次修訂版則完全以1952年度所施行的制度爲敘述的對象。兼及於政府最近所頒佈的幾種有關法規（如“基本建設工作暫行辦法”及“國

營企業提用企業獎勵基金暫行辦法”等)。本書經此次修訂以後，或許能維持到了1952年底或1953年初，再作第二次的修訂。

5. 我等對於國營企業會計的學習，近半年來，雖可說幾無一日的間斷，但對於實際經驗仍很貧乏，所得資料，多屬草案性質，不便任意引用。因之本書的內容一定不會使一般讀者感到怎樣滿意。

6. 本書原稿及校稿曾先後請好幾位對於國營企業會計富有研究及具有實際經驗的學者，如余宣、姚嘉樺、鄒曾侯先生等校讀了三、四遍，指正了不少的錯誤，修改了很多不妥當之處，這是我等非常感幸之事。可是本書為爭取及時出版，以應立信會計學校及其他各校本學期的急需，所以定稿仍嫌匆促，深恐仍難免於錯誤。所望讀者多予批評指正，以便在第二次修訂時續予改正。

7. 本書第一、二、六、九、十、十二等章及第四章的大部份是由序倫所起的稿，其餘各章是由文青所起的稿。我們對於彼此所寫部份的內容，都曾互相檢校修改，自應同負文責。至於本書的編排及文字，是由序倫作最後決定的，理當由序倫負第一重責任。

8. 為使採用本書為教程的學生得覆習的便利起見，另編總覆習例題一則，總覆習題兩則，列為本書的末一章。

9. 本書為減省篇幅及排版工作起見，曾把所舉各項事例的金額約略縮小了一萬倍。書中所列各數假定都是以“一”代“萬”。讀者對於這項辦法，雖要感覺其不合實際，但在閱讀本書時，尤其是在閱讀書中所列各項表式時，或許會感到便利。

10. 本書各章所附習題的內容，原很簡單，但為使採用本書為教本的教師們，得參考上的便利起見，正由潘鈺琴女士另作習題答解，不日可以出版。

潘序倫 俞文青

1952年3月1日

目 錄

修訂版例言

第一章 緒論..... 1

1. 國營企業會計的特點
2. 國營企業會計與私營企業會計在內容上的區別
3. 國營企業會計與經濟核算制
4. 國營企業會計、社會主義會計與新民主主義會計 問題

第二章 經營資金的來源及運用、會計科目的分類..... 7

1. 國營企業的經營資金
2. 經營資金的來源
3. 經營資金的運用
4. 經營資金會計科目按經濟內容的分類
5. 經營資金會計科目在實務上的分類
6. 前用的會計科目分類法
7. 對於資產負債科目前用分類法的批判
8. 資產負債科目的現行分類法
9. 對於損益科目前用分類法的批判
10. 損益科目的現行分類法
11. 國營企業的基本建設資金及大修理基金
12. 基本建設資金及大修理基金的資產負債科目
13. 國營企業的統一會計科目 問題

第三章 基本建設..... 21

1. 基本建設的意義
2. 基本建設的內容
3. 基本建設的限額
4. 基本建設資金的來源
5. 基本建設事務的處理
6. 基本建設資金與基本業務資金劃分處理的必要
7. 基本建設資金帳務處理上所用的會計科目
8. 基本建設的會計事項及分錄舉例
9. 待攤基本建設事業費的處理
10. 基本建設資金的盈餘或虧損
11. 基本建設用設備的處理
12. 零星基本建設支出的處理
13. 基本建設的決算報表 問題 習題

第四章 固定資產及提出資產..... 35

1. 固定資產的定義及其分類
2. 固定資產的來源及其計價
3. 固定資產計提折舊的理論根據
4. 折舊的計算法
5. 基本折舊基金的提繳
6. 待攤基本建設事業費的攤銷及攤銷款的提繳
7. 提繳

基本折舊基金及攤銷款的會計處理 8. 所提折舊額超過或不及資產原價時的處理 9. 未使用及不需用固定資產的處理 10. 固定資產的清理 11. 產權未定資產 12. 固定資產的重估價 13. 固定資產增減表 14. 國營企業對於遞耗資產及應計耗竭的處理問題 15. 提出資產的性質及內容 16. 國營企業的投資科目 17. 存出保證金 問題 習題

第五章 大修理折舊及大修理基金60

1. 固定資產的大修理及“大修理折舊” 2. 大修理折舊的計算 3. 大修理基金的提存 4. 大修理基金所用的會計科目 5. 提存及動用大修理基金的分錄舉例 6. 大修理基金的零星損益 問題 習題

第六章 定額資產69

1. 定額資產的意義 2. 定額資產的種類 3. 定額資產的計價 4. 移動平均計價法的採用 5. 低值及易耗品 6. 待攤費用 7. 定額資產的重估價 8. 生產儲備定額及其計算方法 9. 生產儲備每日耗用量的計算方法 10. 儲備日數的估定 11. 儲備定額計算示例 12. 在產品定額的計算 13. 半成品定額的計算 14. 產成品定額的計算 15. 待攤費用定額的計算 16. 定額流動資金的週轉期與週轉率 17. 定額流動資金節約額的計算 18. 定額資產的會計處理 問題 習題

第七章 清算及其他資產89

1. 清算及其他資產的種類 2. 現金與現金管理 3. 國營企業的單位貨幣收支計劃 4. 貨幣收支計劃項目分析表 5. 各項清算手續 6. 銷售客戶清算 7. 應收及預付款 8. 內部往來 9. 壞帳損失的處理 問題

第八章 負債100

1. 國營企業的負債 2. 政府資金的核定 3. “政府資金”及其調整科目 4. 國營企業的盈虧科目 5. 長期負債 6. 定額負債 7. 定額資產負債 8. 清算及其他負債 9. 銀行借款 10. 供應客戶清算 11. 應付及預收款 12. 應付內部往來款 問題 習題

第九章 生產費用及產品成本.....113

1. 國營企業的生產費用
2. 生產費用的發生及記錄
3. 生產費用轉為生產部門成本的程序及記錄
4. 生產部門成本轉為產品成本的程序及記錄
5. 直接生產部門成本轉為產品成本的記錄
6. 生產計劃成果的計算及記錄
7. 生產費用表及產品成本計算表的編製 問題 習題

第十章 損益計算.....123

1. 國營企業的損益計算
2. 計劃成本、實際成本與成本差異
3. 成本差異的分析
4. 計劃價格成本及生產損益
5. 生產損益、物價損益、銷售損益
6. 損益計算的程序
7. 產品成本差異的結轉及實際銷售損益的計算
8. 損益計算的分錄舉例
9. 國營企業的損益類科目——營業收入及營業支出
10. 營業外收入及營業外支出 問題 習題

第十一章 盈虧處理.....135

1. 盈虧處理的會計科目
2. 利潤的上繳
3. 繳國庫利潤明細表的編製
4. 企業獎勵基金的提存及動用
5. 作為計提企業獎勵基金的基礎的利潤的計算與調整
6. 提存企業獎勵基金的辦法及記錄
7. 虧損的處理 問題 習題

第十二章 會計報表.....146

1. 國營企業會計報表的特點
2. 會計報表按性質而分的種類
3. 會計報表按編送時期而分的種類
4. 資產負債表的內容和格式
5. 國營工業企業資產負債表格式舉例
6. 國營企業損益表
7. 銷售利潤計算表
8. 生產費用表及產品成本計算表
9. 本期產品的“商業成本”
10. 企業管理費及車間經費明細表
11. 政府資金增減表
12. 國庫撥款及特種基金增減表 問題 習題

第十三章 普通會計事務處理程序.....175

1. 國營企業會計事務的處理程序
2. 原始憑證及其簽核
3. 記帳憑證及其編審
4. 會計簿籍及其登記
5. 會計科目的分類、排列與編號
6. 會計報表的編製
7. 會計簿籍及報表應用紅字的規則
8. 會計檔案的整理及保管
9. 會計格式組織系統圖 問題

第十四章 總覆習例題 185

1.本章的作用 2.工廠的接管及其記錄 3.資產清理與重估價及其記錄 4.第一月的會計事項及其記錄 5.11月底試算表的編製 6.第二月份的會計事項及其記錄 7.期末調整事項及其記錄 8.結算工作底表的編製 9.決算報表的編製 10.損益帳戶的結帳分錄

總習題一 218

總習題二 223

第一章 緒 論

1-1 國營企業會計的特點 我國現在所處的新民主主義社會包括五種經濟成份，就是國營經濟、合作社經濟、農民及手工業者的個體經濟、私人資本主義經濟及國家資本主義經濟。這五種經濟成份，在國營經濟領導之下，分工合作，以促進整個社會經濟的發展，為走向社會主義社會鋪平一條大道。

國營經濟是社會主義性質的經濟。這就是說，國營企業的生產手段是屬於全體人民，勞動者就是企業的主人，這與勞動者在資本主義社會中和生產手段相分離的情形迥不相同。所以國營企業經濟在基本上已消滅了資本主與勞動者間的對立關係。勞動大眾所創造出來的剩餘產品已不屬於少數人所私有，而是用於擴大再生產、增加社會財富、保障工人階級的長遠利益及改善勞動大眾的物質和文化生活。且社會主義社會的一切經濟活動都有完整的和具體的計劃，生產與消費相平衡。國營企業在嚴格遵守國家統一的財經政策與法令之下，配合着整個國民經濟計劃，以執行並完成所託付予它們的任務。

因此，國營企業會計如與在資本主義社會中的私營企業會計相比較，顯而易見地有着下列各項特點：

1. 國營企業會計是以國民經濟計劃中擴大再生產的過程為其核算的對象，非如私營企業會計以私人資本的循環為核算的對象。
2. 國營企業會計的目的在於顯示及監督國家資金運用的情況、國民經濟計劃的執行情形、並核算國營企業的經營成果，非如私營企業會計以協助業主來獲取、增大和保護其私人利潤為目的。
3. 國營企業會計的執行必須與統一的國民經濟計劃密切聯繫，非如私營企業會計只以私人的個別計劃或企圖為處理的標準。
4. 國營企業會計必須為促進勞動大眾就是企業的主人翁對於企

業管理的注意、及時反映存在於生產經營上的種種問題、消滅浪費、提高勞動效率、降低成本、積累國家生產資金等目標而努力，非如私營企業會計僅為幫助少數業主的管理工作而努力。

1—2 國營企業會計與私營企業會計在內容上的區別 國營企業會計與資本主義社會中的私營企業會計，在本質上既有上述各點的不同，則在會計的內容上也必然存在着許多差別。

首先，國營企業所設的會計科目及所編的資產負債表一方面表示企業資金的運用情形，另一方面表示這些資金的來源。它們不同於私營企業所設的會計科目及所編的資產負債表以反映企業資產及其所有權或各方面所應分得的權利為主要目的。國營企業的損益表及其他各種動態表，是以表示企業經營的效率及成果，並反映執行與完成計劃的情況為主要目的，它們不同於私營企業的損益表以表示業主投資的獲利能力為主要目的（詳見下文第十二章）。

其次，國營企業資產負債科目的分類與排列及資產負債表的編製方法，應以便利和協助生產計劃及經濟核算制的貫徹執行為主要目的（見第1-3節），它們不同於私營企業在這些方面所用方法之以表示其償債能力為主要目的。因之國營企業對於私營企業把資產負債分為“流動”與“固定”等類的方法，完全不予採用，而另用了更合理、更合用的分類法（詳見下文第2-5至2-8節）。

第三，國營企業會計不僅應該表現企業過去的工作成果，而且要顯示其將來在經營計劃上所應採取的途徑。因此，一切資產的定額及其計劃價格自必要採用同一的衡量標準；說得具體一些，就是必須以具有事實根據的成本價值為資產的計價標準；不像在私營企業會計中，可以任憑業主自己的意志，採用着成本或時價等多種不同的價值為計價標準，藉以虛張或隱蔽他們的資本和利益（參看潘序倫著會計學教程第二冊第14-15節）。

第四，由於實施貨幣管理，國營企業的一切現金，除定額庫存現金外，必須集中於國家銀行，照核准的收支計劃來收付款項。這些企業對

於公共機關的一切交易，都應根據計劃，訂立合同，雙方不得直接收付現金，亦不得相互發生商業信用；雙方必須根據合同，由國家銀行監督結算。因此國營企業資產負債表上所列現金一項自然不多，商業信用也漸減少，應收應付帳款、票據等項已失去其重要性，壞帳準備的預估和提存，也就沒有需要；不像私營企業決算表上所列示的現金資產可能很多，應收應付帳款、票據所佔成份以及壞帳損失的估計與調整，極為重要（詳見下文第 7-2、7-5、8-8、8-13 等節，並參看上引會計學教程第二冊第 17-5 節）。

第五，爲了使生產與投資能按着計劃進行，國營企業對於固定資產的添置，必須經上級核准撥款，其基本建設資金與基本業務資金必須劃分處理，以免互相流用，致影響基本建設與基本業務的原定計劃（詳見下文第 2-11、2-12 及 3-4 等節）。至於私營企業的建設與業務根本就缺少計劃性，其建設資金與業務資金都無劃分處理的規定。

第六，即以基本業務資金來講，其中流動資金與固定資金的籌措與核定，在國營企業必須依據一定的計劃辦理，各自有其定額，有時並須嚴格劃分。一部份以折舊和攤提方式變成流動資金的固定資金，必須以折舊基金的名義，從流動資金中提出，上繳國庫（詳見下文第 4-5 節）；不像在私營企業會計中，流動資金與固定資金並不劃分，全憑企業主管人員自由運用。因爲只有這樣做，國家才能一面保持了各企業所有流動資金的定額，並檢查這些流動資金之能否配合生產；一面可以按照重點建設計劃，調節各部門所需要或多餘的資金，以保證固定資金投資的計劃性。同時國營企業爲使折舊基金的上繳不致影響對於固定資產的保護與整修，除按資產原成本提存折舊基金外，還要每年爲固定資產提存大修理折舊基金，並按期上繳或提存於銀行，由政府監督，依照計劃動用（詳見下文第五章）。這種辦法在私營企業是不可能實行的。

第七，與折舊基金同樣，國營企業的營業利潤也必須按照計劃逐期上繳，等待實際數額確定後，再行調整（詳見下文第 11-2 節）；不像資本主義社會中的私營企業可以自由分配企業利潤，或任意提存各種特別

公積及準備，甚至還要造成祕密準備，藉以左右利潤的數額，保障私人的利益。

第八，凡是資本主義社會中的私營企業依靠龐大資本的優越性及法律上的獨佔性而發生超額利潤的各種無形權利，例如商譽、專利權、營業特許權等無形資產，在國營企業會計中，當然沒有地位（參看上引會計學教程第二冊第13-2節）。

第九，土地、鑛源及森林等天然資源，在社會主義國家為全體人民所公有，不能認為任何企業所專有，因而為它們設置的會計科目，在社會主義會計中已不見其蹤跡。在我國國營企業現行會計制度中，雖還暫時留有土地科目，但預料不久即將失其地位（詳見下文第4-1及4-14節）。

第十，國營企業的流動資金及固定資金，既經分別訂有定額，假如有餘，應上繳於國庫，以便國家統一支配其用途，假如不足，可向政府請求撥款，或向國家銀行借用款項，根本上不須如各自成為獨立單位的私營企業累積多餘的資金，以備季節性營業週轉之用，或備重置或大修理固定資產之用。因之私營企業為利用這些臨時多餘的流動資金而購入的短期投資，或利用長期積存資金而購入的長期投資，在國營企業並無需要；所以在國營企業會計中，通常不大會有短期投資及長期投資等項目（參看上引會計學教程第二冊第18-1節）。

最後，隨着計劃經濟的施行，國營企業的產銷計劃應能常趨平衡。產品的銷售非如在資本主義社會中之成為問題，所以管理與銷售費用也應計入產品成本中，作為決定其售價的根據，使售價與成本可能發生聯繫；不像私營企業的產品售價是由市場的供求來決定，產銷不能配合，因而其管理與銷售費用漫無限制，與產品成本根本脫節，所以依照慣例，每不計入產品成本中（詳見下文第10-1、12-6、12-8、12-9等節）。

1-3 國營企業會計與經濟核算制 “經濟核算制”就是社會主義或新民主主義的國營企業的基本管理方法。它是以國民經濟計劃為根據，通過消滅浪費、節約人力物力等手段，以達降低企業的生產成本、增加其利潤積累、完成國家生產和擴大再生產任務的目標。

因此施行經濟核算制的企業，必須要精確計算各種定額與成本，建立工作的責任制，定期作出切實的生產財務計劃，調查勞動力的使用，注意原材料的耗用量及各項費用的開支，而這一系列的手段，無不與會計有着密切的關聯。

爲要貫徹經濟核算制，必須先能經常反映企業生產經營的情況；爲要反映這些情況，就必然要經常進行着有系統的計算。這種計算不僅要在各別因素的數量上來進行，而且要以貨幣數額爲衡量的統一單位，對各種不同的數量來彙總進行。用貨幣數額來作經常有系統的計算的方法，就是“會計”，因此我們可以說，國營企業的會計就是貫徹企業經濟核算制的主要工具。

國營企業會計既是貫徹執行經濟核算制的工具，則其會計制度的設計、科目的設置及其分類排列的方法、報表的編製、以及處理辦法的規定，無不須以便利經濟核算制的貫徹執行爲目標。在這一點上，各部門國營企業的現行會計制度可說正在繼續改進之中，當在下文隨時予以提示及說明。

1—4 國營企業會計、社會主義會計與新民主主義會計 我們可以說，國營企業會計是具有社會主義性質的會計，但它並不就是“社會主義會計”。社會主義會計應包括國營企業會計以外在社會主義經濟制度下所實行的一切會計，所以國營企業會計不過是社會主義會計的一部份而已。

我們說“國營企業會計並不就是社會主義會計”，還另有一層意思。在各資本主義國家中，也有所謂“國營企業”，自然也有所謂國營企業會計，但這種國營企業會計就不能稱爲“具有社會主義性質的”會計。這因資本主義國家的政權是屬於資產階級的，那些國家的國營企業在實際上也屬於資產階級所有，而不是屬於無產階級的勞動人民所有；所以作爲這些企業的管理工具的會計，也就不會具有社會主義的性質了。

新民主主義社會仍許有私營企業的存在。私營企業在新民主主義社會中所適用的會計，應與國營企業會計互相配合，不相衝突，所以它

也可說是新民主主義會計的一部份，與資本主義社會中的私營企業會計相比，自多不同之處。

至所謂“新民主主義會計”，照新民主主義社會所包括的五種經濟成份來講，應包括(1)國營企業會計、(2)合作社會計、(3)農民及手工業者的個體會計、(4)公私合營企業會計，及(5)私營企業會計。

問 題

1. 國營企業會計具有那些特點？
2. 有人說：“國營企業會計就是社會主義會計，私營企業會計就是資本主義會計”。試對這句話作一批判。
3. 社會主義社會或新民主主義社會中的國營企業會計與資本主義社會中的私營企業會計，在基本內容上有那些區別？這些區別是由於那些情形而發生的？
4. 什麼是“經濟核算制”？國營企業會計對於經濟核算制的貫徹執行，發生什麼關係？
5. “新民主主義會計”應具有怎樣的成份及內容？

第二章 經營資金的來源及運用

會計科目的分類

2—1 國營企業的經營資金 國營經濟是具有社會主義性質的經濟，也是具有高度計劃性的經濟。全國人民的經濟活動都應接受國民經濟計劃的統一領導；爲了保證國民經濟計劃的實現，所有全國的生產任務應通過各個企業的主管部門及主管機構，具體分配到各基層企業單位上去。所以各個國營企業都負有完成國民經濟計劃所定生產任務的責任。企業要完成這項任務，必須有一定數量的資金，以供其支配與運用。這項可由企業自行支配運用的資金，稱爲企業的“經營資金”。

2—2 經營資金的來源 國營企業所有的經營資金，主要來自國家預算的撥款。國家根據了各企業生產及業務計劃上的需要，分給它們以適當數額的資金。其次企業對於其業務上所獲得的利潤及所計提的折舊基金，除應上繳於國庫外，也可按照計劃，經上級核准，保留一部份以供運用；這也是其資金來源的一部份。這些資金，都可供企業長久支配使用，所以從企業本身的觀點來講，稱爲“自有資金”。除自有資金外，國營企業也可由國家銀行借用款項，或以賒欠方式，向他人購入原材料，或延期支付職工工資及其他費用。這些對外負債的發生，都能使企業獲得一部份資金，以補充其自有資金之不足。所以也成爲企業資金的一種來源。可是這些資金來自外界，所以稱爲“借入資金”，或稱“吸收資金”。

茲以下表列示國營企業經營資金的來源如次：

資金的來源	自有資金	國家預算撥款 保留自用的利潤等等
	借入資金	銀行長短期借款 因賒購原材料所發生的應付帳款 延期未付的職工工資及其他費用等等

這種爲完成生產計劃所必需的資金的來源，在現行會計術語上，通稱爲企業的“負債”。

2—3 經營資金的運用 一企業爲要執行所交付與它的生產計劃，一定要把從上述來源所取得的經營資金分別加以運用。說得具體一些，它一方面用這些資金來購置機器設備等勞動工具，另一方面用它來購備原材料、支付工資、貯存產品及應付日常開支。經營資金經這樣運用之後，就具體化爲企業的各種資產。

構成一企業各項資產的經營資金，按其經濟內容及在社會再生產過程中所起的作用，可以分爲兩大類：一類是直接參加生產過程即運用於生產領域中的資金，另一類是參加流通過程即運用於流通領域中的資金。

運用於生產領域中的資金具體表現爲勞動工具和勞動對象兩類資產。屬於勞動工具的資產包括房屋及附屬設備、各種建築物、動力設備、傳導設備、機器及附屬設備、運輸設備、工具及器具等固定資產。這些固定資產能在較長時期中發揮其機能，使用於許多生產週期。它們在生產過程中，仍保持着自己的物質形態，並不把本身的物質加到產品的物質裏去；但它們的成本價值卻隨着資產使用時間的進展而逐漸耗損，並以折舊方式計入產品成本中，然後從產品的售價中獲得補償。

屬於勞動對象的資產包括原料及主要材料、輔助材料、燃料等生產儲備，與正在生產過程中的在產品，及已經一定生產階段而還需繼續加工才能成爲產品的半成品。

爲要保證生產不間斷的進行，企業必須握有原材料、燃料等項儲備品。在加工前，這些原材料、燃料存儲於工廠的倉庫中；到生產上需要它們時，它們才進入了生產過程，同時隨着生產過程的進行，漸漸地形成了在產品和半成品。屬於勞動對象的各項資產在參加生產過程後，立即並完全消失或改變其原有的物質形態，且以本身的物質加到產品的物質裏去。這是它們與屬於勞動工具的固定資產在基本上的區別。

運用於流通領域中的資金則具體表現爲產成品、應收帳款、銀行存