

# 國營零售企業會計教材

(初稿)

中央人民政府商業部財務會計局編印

一九五三年六月

## 前 言

「金額核算制」是蘇聯零售企業中應用的一種先進而簡便的記帳方法，爲了推廣蘇聯先進經驗並配合國營商業系統實行經濟核算制，節省人力物力，要在國營零售企業中全面推行「金額核算制」，大量培養零售企業會計工作人員，以便爲國家大規模經濟建設創造有利條件，因此，我們編寫了這本教材。

本書的編寫是根據北京市零售公司試行「金額核算制」的經驗，結合中央商業部所屬企業會計暫行處理辦法與一九五四年新會計制度草稿並參照了中國人民大學所譯「蘇維埃貿易底簿記核算」和「會計核算原理」兩書以及中央商業部會統師資班同學所提出的意見而寫的。因爲我們對於蘇聯的「金額核算制」理論上學習不夠，又缺乏實際工作經驗，且因工作需要，倉促付印，難免有許多欠妥之處，尙希各地讀者予以指正。（一九五三年六月）

# 目 錄

|       |                        |    |
|-------|------------------------|----|
| 第 一 章 | 經濟核算制與零售企業的會計核算 .....  | 1  |
| 第一節   | 經濟核算制的概念.....          | 1  |
| 第二節   | 國營零售企業會計核算的任務.....     | 2  |
| 第三節   | 國營零售企業會計核算的組織.....     | 7  |
| 第 二 章 | 企業資金的運用及來源 .....       | 9  |
| 第一節   | 經營資金週轉的概念.....         | 9  |
| 第二節   | 經營資金運用的分類.....         | 11 |
| 第三節   | 經營資金來源的分類.....         | 13 |
| 第四節   | 資產負債表.....             | 16 |
| 第 三 章 | 借貸原理 .....             | 19 |
| 第一節   | 帳戶的設置與借貸原理.....        | 19 |
| 第二節   | 複式記帳.....              | 22 |
| 第三節   | 總分類帳戶與明細分類帳戶的概念.....   | 26 |
| 第四節   | 經營收支帳戶與資產負債帳戶的關係.....  | 28 |
| 第 四 章 | 帳戶的分類 .....            | 31 |
| 第一節   | 帳戶分類的原則.....           | 31 |
| 第二節   | 按經濟內容的分類.....          | 33 |
| 第三節   | 按用途和結構的分類.....         | 35 |
| 第四節   | 帳戶名稱的編號.....           | 44 |
| 第 五 章 | 商品週轉的核算.....           | 47 |
| 第一節   | 零售企業中商品週轉核算的任務和特點..... | 47 |
| 第二節   | 零售商品的購進與領取的核算.....     | 50 |

|       |                     |     |
|-------|---------------------|-----|
| 第三節   | 零售商品的銷售與調撥的核算       | 56  |
| 第四節   | 零售商品結轉銷售成本的核算       | 65  |
| 第五節   | 零售商品調整價格的核算         | 67  |
| 第六節   | 零售商品的盤點             | 70  |
| 第七節   | 零售商品溢餘與損耗的核算        | 83  |
| 第八節   | 包裝用品的核算             | 91  |
| 第九節   | 加工、代售商品的核算          | 96  |
| 第 六 章 | 商品流轉費和稅金的核算         | 101 |
| 第一節   | 商品流轉費核算的任務          | 101 |
| 第二節   | 商品流轉費的範圍和分類         | 103 |
| 第三節   | 商品流轉費的核算            | 108 |
| 第四節   | 商品稅金的核算             | 115 |
| 第 七 章 | 物料、事務用品和低值及易耗品的核算   | 117 |
| 第一節   | 物料及事務用品的核算          | 117 |
| 第二節   | 低值及易耗品的核算           | 118 |
| 第 八 章 | 貨幣資金和清算、信貸的核算       | 123 |
| 第一節   | 貨幣資金和清算、信貸核算的意義     | 123 |
| 第二節   | 貨幣資金的核算             | 124 |
| 第三節   | 銀行信貸的核算             | 126 |
| 第四節   | 清算業務的核算             | 131 |
| 第 九 章 | 固定資產的核算             | 143 |
| 第一節   | 固定資產的意義和分類          | 143 |
| 第二節   | 固定資產核算的任務           | 144 |
| 第三節   | 固定資產收進的核算           | 145 |
| 第四節   | 固定資產的基本折舊與基本折舊基金的提繳 | 153 |
| 第五節   | 固定資產大修理的核算          | 161 |
| 第六節   | 固定資產的清理與非常損失的核算     | 168 |
| 第七節   | 產權未定固定資產的核算         | 173 |
| 第 十 章 | 經營成績與財務成果的核算        | 177 |
| 第一節   | 經營成績與財務成果的意義        | 177 |

|      |                            |     |
|------|----------------------------|-----|
| 第二節  | 經營成績與財務成果核算的任務及其帳戶的分類····· | 178 |
| 第三節  | 經營成績的核算·····               | 180 |
| 第四節  | 財務成果的核算·····               | 185 |
| 第十一章 | 解繳利潤與彌補虧損的核算·····          | 187 |
| 第一節  | 解繳利潤·····                  | 187 |
| 第二節  | 彌補虧損·····                  | 193 |
| 第三節  | 以利潤抵補虧損的核算·····            | 199 |
| 第十二章 | 政府資金的增減和各項撥款的核算·····       | 205 |
| 第一節  | 政府資金的意義和核定·····            | 205 |
| 第二節  | 政府資金及其增減變化·····            | 207 |
| 第三節  | 各項撥款·····                  | 209 |
| 第十三章 | 憑證·····                    | 211 |
| 第一節  | 憑證的意義和作用·····              | 211 |
| 第二節  | 憑證的分類·····                 | 212 |
| 第三節  | 憑證的格式及其應用·····             | 214 |
| 第四節  | 記帳憑單核算形式及舉例·····           | 220 |
| 第五節  | 傳票制度的介紹及其比較·····           | 224 |
| 第十四章 | 帳簿·····                    | 229 |
| 第一節  | 帳簿的意義和分類·····              | 229 |
| 第二節  | 分類帳與序時簿·····               | 232 |
| 第三節  | 特種帳簿的格式·····               | 239 |
| 第四節  | 帳簿的使用與保管·····              | 246 |
| 第十五章 | 報表·····                    | 251 |
| 第一節  | 報表的意義·····                 | 251 |
| 第二節  | 報表的內容和作用·····              | 252 |
| 第三節  | 編製報表前的整理·····              | 253 |
| 第四節  | 報表的格式及編製方法·····            | 255 |

## 第一章

# 經濟核算制與零售企業的會計核算

### 第一節 經濟核算制的概念

我們在研究經濟核算制之前，首先要明確什麼是經濟核算制？

〔經濟核算制〕是社會主義國家管理企業的一種最優越的制度或方法；它同資本主義國家管理企業的方法有着本質上的不同，它是蘇聯工人階級在偉大的列寧和斯大林的正確領導下而創造出來的，這一優越的制度在蘇聯的企業裏已適用了三十多年，獲得了很大成效。

〔經濟核算制〕是用來進行社會主義擴大再生產，用來提高社會主義積累的社會主義經營方法；通過經濟核算就可以刺激企業在最節省地使用人力、物力和財力的條件下來完成並超額完成國家所付予的計劃任務，以達到國家積累資金的目的。

列寧在論及國家企業實行經濟核算一文中曾指出它的迫切必要性，他說：〔必須提高勞動生產率，努力做到使每個企業都能獲得收益，沒有損失〕（列寧全集第27卷）。因此經濟核算制——它的基本功用就是如何把社會主義企業管理得更好，其主要任務就表現在以下各方面：

- （一）保證最有效的執行國家計劃；
- （二）保證最有效的減低成本；

(三) 保證加速流動資金的週轉。

(四) 保證提高勞動生產率。

以上所列經濟核算制的主要任務其中以保證最有效的執行國家計劃爲中心，其他任務都是圍繞着這個中心而發生的，有效的減低成本，加速資金週轉和提高勞動生產率都爲着有效的執行國家計劃而努力，但這三者之間也有着極密切的聯系，同時還互相影響着。因此，經濟核算制的主要功用乃是以計劃爲中心，憑藉這個制度就可以保證對每個企業或機構在完成計劃的數量指標和質量指標的進程中加以日常的監督。

要貫徹經濟核算制的實施，首先，就是組織正確的會計核算。這樣，才有製訂正確計劃的依據，同時，藉助於會計來反映和監督計劃執行情況進而達到分析計劃執行結果提供企業領導改進企業經營的目的。

## 第二節 國營零售企業會計核算的任務

國營零售企業乃是整個國民經濟的組成部份，它與其它國營企業同樣的擔負着社會擴大再生產的重要任務，因此，零售企業會計核算的主要任務，也正與其他任何部門中會計核算的任務一樣，它的廣泛意義就是：監督企業各種計劃的完成和超額完成；監督企業對於國家財產的保護並貫徹鞏固經濟核算制。現在我們就在下面研究一下它的具體任務：

(一) 關於會計核算在監督計劃的完成和超額完成以及貫徹鞏固經濟核算制上的內容和意義：

1. 必須保證着有系統的每天監督商品銷售計劃的執行進程。我們已經了解實行經濟核算制的企業必須具備有一套完整的計劃，這些計劃最主要的標誌就是「商品流轉計劃」。因此，這一計劃的完成與否就直接影響着其他計劃完成的好壞，所以會計核算要保證完成

每一個報告期（月、季、年）的銷售計劃，就必須監督着各該零售企業不斷的購進商品並不斷的售與消費者。

2. 必須保證每天監督着商品的儲藏情況，監督企業用盡一切方法來加速商品的流轉率，它必須透過商業網來嚴禁收入品質不良和超過儲存定額的商品。

在零售企業中獨立設置商品的儲藏室或小型倉庫乃是企業健全組織的必要條件，同時也是滿足消費者需要的必要條件，但是這些商品的儲藏不應當超過計劃的定額數量，如果超過定額商品的儲藏，不僅是造成了商品的積壓以及商品週轉率的降低，而且還引起了商品流轉費的增加及利潤的減少，同時也影響了其他零售企業必需經營的商品數額。

斯大林同志在蘇聯第十七次黨代表大會上曾說過：「工業和農業產品本來不少，但是這些產品不僅沒有到消費者手中，反而積年徘徊於官僚主義的迂迴曲折道路上，即所謂商品運轉網中，而不能與消費者見面」。

我們知道完成商品流轉計劃的主要條件，就是加速商品的週轉率，這是擺在企業面前的最重要的任務，因為加速商品週轉率就可以減少商品停滯的百分比，也就是減少了資金的積壓數額，同時亦能減少商品流轉費的開支，因此，要保證完成商品流轉計劃，就必須保證着商品的定額儲藏同時還要及時的和不斷的購進廣泛的既適合於計劃的要求而又適合當地消費者所需要的各種商品，會計核算就要保證按商品的種類、來源和收到的期限以監督商品的採購計劃和銷售計劃的執行，這就是保證商品週轉率的加速和保證貫徹鞏固經濟核算制上起決定性作用的主要條件之一。

3. 必須保證監督對於規定的員額和薪金的遵守，並準確計算每個工作人員的工資和監督對於工資基金底正確和節儉的使用。

企業實行經濟核算制以後在經營管理上就實行着定員定額制，因此它的財務計劃中就包括被批准的「勞動工薪計劃」，這個計劃

規定着工作人員的數額、勞動生產率的水平和企業的工資基金。如果每個實行經濟核算制的企業都能遵守着規定的人員數額的計劃，就能保證在整個國民經濟範圍內，勞動資源底正確的分配，因此在批准的基金範圍內，工資基金的節儉支出，是正確分配全國國民收入的不可缺少的條件。

4. 必須保證監督每個工作人員完成定額工作的結果和表現出社會主義方式的勞動成果。

會計核算爲了監督企業每個工作人員完成定額工作的結果和表現出社會主義方式的勞動成果，因此，在所有服務於零售企業的工作人員中，正確組織社會主義勞動方式——社會主義勞動競賽、斯達哈諾夫運動以及對於服務顧客的進步的工作方法等，同時還要將模範工作者的先進經驗普及企業所有的工作人員中，乃是順利完成企業任務的基本條件之一。

5. 必須保證着遵守嚴格的節約制度並禁止一切不應有的損失；監督商品流轉費計劃的執行；遵守規定的商品零售價格；工作的收益以及必須完成和超額完成利潤計劃。

我們知道在圍繞商品流轉過程中和在企業的經營管理上就要產生一些物質上和勞動上的消耗，這就是商品流轉費用的開支，因此企業的「商品流轉費計劃」和「利潤計劃」等的設立就是降低成本，提高收益的重要保證，也就是貫徹實行經濟核算制的重要條件之一。這一重要任務就要求着會計核算及時的監督着「商品流轉計劃」的執行，同時還要喚起企業的全體工作人員了解對於降低商品流轉費用在企業內部經濟上甚至在整個國民經濟中的重要意義，在提高對消費者服務的質量的同時，還必須把商品流轉費降低到最小限度。

莫洛托夫同志曾說過：「我們所有的工作人員，不論是少年或老年，要永遠記得關於自己對國家和人民的責任，要永遠記得關於自己在珍惜人民的財富和家長似的對待他們，遵守支出中的節約，

以及在實際上珍惜人民的每一戈比的義務」。

在商品銷售價格中包括着企業的費用來源和利潤來源，這些來源是要在商品的購進價格與銷售價格的差額中而獲得的，在零售企業中是要在「零售商品進銷差價」中才能獲得的，因此「零售商品進銷差價」的總數與「商品流轉費稅金」總數的差額，就構成了企業計劃所預定的利潤。所以企業在嚴格遵守國家規定的商品銷售價格中來減低商品流轉費就能保證提高企業的收益，同時也就能保證每個實行經濟核算制的企業得到所關心的超計劃利潤。此外，還要特別指出的，就是由於企業在工作中的缺陷，而引起的在財務成果中所表示出未曾計劃的各種損失（如呆帳損失、支付各種罰金等），由於這種損失的結果，就能減少甚至完全侵蝕了企業的收益。

6. 必須保證着根據專款專用的原則來監督企業對於固定資產和其他投資計劃的執行，並監督着企業節儉的、合理的和慎重的動用為這些目的所支付的資金。

零售企業爲了開展業務以及爲了進一步改善對消費者服務的質量，就需要增添固定資產、重建和大修理以及增加其他的投資，這就需要事先擬定完備的計劃，這些計劃也是企業各種計劃的構成部份。在國家制度的規定上關於基本建設、固定資產的重建、大修理以及其他有關基本建設和大修理上的投資等資金的開支則必須要與企業的經營資金嚴格劃分不能互相挪用，因此這一重要任務就須要會計核算來嚴格監督着這些計劃的執行，並按照國家制度的規定嚴格的監督着企業節儉的、合理的、慎重的動用爲這些目的所支付的資金。

斯大林同志曾教導我們說：「要合理的慎重的動用積蓄起來的準備金，這樣，爲了使人民財產的任何一個戈比都不無代價的消失」。

7. 必須保證着有系統的監督企業嚴格遵守財政紀律和清算紀律；資金週轉率的加速；企業內部資源的動員；預防不合法的應收帳款；促進正確的使用銀行給予的信貸並保證着對於繳付給國家預

算任務的及時清算。

零售企業會計核算爲了主動的完成任務，就必須對企業中的一切經濟活動進行全面的監督、檢查和及時的核算，這樣就在保證完成企業一切計劃的數量指標和質量指標上以及貫徹和鞏固經濟核算制上起着決定性的作用。

8. 必須保證使企業所有的工作人員都嚴格的遵守企業業務活動的規則；嚴禁非法的動用各種貨幣資金、商品物質和其他有價物資以鞏固國家所規定的制度和手續。

零售企業差不多每天都執行着商品流轉的任務，及時的購進商品和不斷的使商品與消費者見面，同時還進行着其他經濟活動，在實行經濟核算制的原則下，廣泛的表現出企業經營上的主動性並動用它們在經濟核算制的權利範圍內的資金，這就是企業在首長負責領導下，全體工作人員的權利和義務，在這樣情況之下，首先就需要會計核算使所有工作人員都嚴格的遵守企業業務活動的規則，嚴禁非法的動用各種貨幣資金、商品物資和其他有價物資並鞏固國家所規定的制度和手續。

(二) 關於會計核算在監督對於國家財產的保護上的內容和意義：我們都知道企業對於國家財產的保護是每個工作人員應盡的責任，也就是說無論是那種企業如果它們的全體工作人員一致對於企業所有財產來努力保護，使之盡可能的避免不應有的損失，則在企業本身甚至在整個國民經濟上來講，是有莫大的經濟意義的。

國營商業系統是整個國民經濟的重要一環，並且佔用很大數額的國家資金，這些資金是有計劃的分配於各企業中而被利用着，換言之，企業所有的這些資金乃是來自於政府來自於人民，因此企業的每一工作人員，都必須要珍惜這些資金，並把它鞏固成爲建設社會主義國家牢不可破的經濟基礎，成爲全體勞動人民底富裕生活和文化生活的源泉。這樣就要求着會計核算必須經常的監督着企業禁止商品和其他有價物資的不節儉的流通，禁止一切不應有的損失，它必

須保證着禁止物資負責人所保管的各種商品和其他有價物資的短缺現象以及用週密的核算方法來保證預防這些現象的發生。

綜合上述零售企業會計核算的具體任務，我們就可以很清楚的了解到它所以必須具備這些任務的目的所在，乃是對企業貫徹和鞏固經濟核算制從而鞏固和發展整個國民經濟上的一個强有力的武器。

新中國經濟的蓬勃的發展，是隨同着新中國政權的鞏固和日益壯大而發展着，它正在開始大規模的經濟建設並實行了第一個五年計劃，它已在爲着發展國民經濟的偉大事業開闢了廣闊的前途，也就是象徵着爲提高廣大勞動人民的物質和文化水平以及建設社會主義經濟建立了良好的基礎，國營零售企業乃是直接爲廣大勞動人民服務的機構，它的發展正是象徵着社會主義經濟的發展，同時，也就顯示着對於廣大勞動人民服務的數量上和質量上的提高，因此做爲監督和管理企業的必要條件之一的會計核算，在它的前途的意義上來講是非常遠大而且也是必要的，同時在它的任務上來講乃是光榮而艱鉅的。最後就要求着零售企業會計核算機構必須要發揮其巨大的潛在能力，來爲這一光榮而艱鉅的事業奮鬥到底。

### 第三節 國營零售企業會計核算的組織

國營零售企業由於它的機構設置和配備的繁簡和在每一個系統中的各個環節對會計核算所要求的任務都有所不同，因此，在會計核算的組織上就有集中核算制與非集中核算制的區別，茲分別說明於下：

一、集中核算制：集中核算制也就是會計不獨立核算的單位，它所以不獨立核算的意義是由於它組織簡單不需要獨立計算本身的損益，因而它們的核算工作是要集中在其上級來進行的。它本身的核算工作祇局限於填製原始原始憑證（如營業報告、零星開支憑證等），

報交其上級會計核算部門（也叫做中樞會計部門），該中樞會計部門就將其所屬這些原始憑證加以整理登入帳簿俟一定時期時，綜合計算其經營成果並將計算的結果合併於該中樞會計部門的財務成果中，藉以編製資產負債表和損益表等報告報交上級總會計部門，總會計部門接到其所屬各中樞會計部門所報交之資產負債表和損益表等報告加以整理審核後，連同其本身之財務狀況綜合編製全面的資產負債表和損益表等報告。例如國營零售商店它本身是不獨立計算損益的單位，因此，它祇將每日的營業情況（進銷存日報）及現金報告（即銀行繳款回執）或其他零星開支的原始憑證逐日的上報其上級單位（營業處）的會計部門，該單位接到所屬各零售商店的各種報告和憑證後，即分別予以登記總分類帳和明細分類帳，至月終時根據總分類帳和明細分類帳（包括本身計算出來的財務成果在內）合併編製資產負債表和損益表等報告報交其上級單位（零售公司）會計部門，該零售公司接到所屬各營業處報來的資產負債表和損益表等報告審核無誤後即連同本身的財務成果合併編製全面的資產負債表和損益表等報告。

二、非集中核算制：從以上集中核算制的意義中我們就可以了解到非集中核算制就是會計獨立的單位，所謂會計獨立的單位該單位本身有健全的會計組織並獨立計算本身的損益，也就是說它設置有健全的總分類帳和明細分類帳帳簿，以及獨立的資產負債表和損益表等，例如上述零售公司所屬的營業處即為會計獨立單位，零售商店即為會計不獨立單位。在經濟核算制的原則下凡是實行經濟核算制的單位就必須要具備健全的獨立的會計組織，因此毫無疑問的經濟核算制單位也就是會計獨立單位也就是非集中核算單位。但應特別指出的在個別情況下某些單位雖然它的資金不能獨立但會計核算組織也可以按照非集中核算制來進行的。

## 第 二 章

### 企業資金的運用及來源

#### 第一節 經營資金週轉的概念

社會主義性質的國營經濟是具有高度計劃性的，它是根據社會主義經濟法則而有計劃的按着一定的比例發展着，它是以最大限度的可能來滿足和提高人民大眾的生活，物質及文化的需要和水平，因為它與人民大眾有着密切的不可分割的關係。因此，廣大人民的經濟活動都應遵守着，擁護着統一的國民經濟計劃的決定和領導。在我國國營經濟是屬於社會主義性質的在現階段它並且領導着組成新民主主義經濟的各個成員——各種社會經濟成份，分工合作，以促進整個社會經濟的發展及鞏固和加強國營經濟領導力量。因此，每一個國營企業都是整個國民經濟計劃中的一個組成部分，為了保證國民經濟計劃的實現，每一個國營企業都應保證完成國民經濟計劃中其所擔負的那一部份任務。

國營零售企業主要的任務是把商品銷售給居民，一方面滿足消費者的物質需要，同時並完成着工農產品的最後流轉環節，以達到生產過程的繼續和擴大再生產的目的。

國營零售企業為了完成上述任務，在其全部的經濟活動中，就發生了經營資金的週轉。尤其在國營商業企業由供給制的管理方式轉變為科學的經濟核算制的管理方法以後，國營零售企業也隨同轉

變為實行和鞏固經濟核算制的單位。因此在核資以後，就必然的由國家給以一定數額的資金，按照計劃和任務的要求進行獨立的業務活動。

而會計核算的任務，具體到零售企業中，就是要總括的說明零售企業的全部資金，資金來源以及各種經營過程及其結果。也就是反映零售企業在經營過程中各種資金及其來源的增減變化的全貌。

這種零售企業資金及其來源的增減變化，也就是企業資金參與經營過程的全部經濟活動而發生的資金週轉。這裏就包括了在零售商業網中商品流通領域範圍內的全部有關經濟活動過程，也就是包含了商品的購進儲存及銷售等過程。

在零售企業中商品的購進過程是指以貨幣資金由批發站或產地購入工農業產品；儲存過程是指儲備待銷階段；而在商品的銷售過程則是把儲備的工農業產品出賣給直接消費者，收回貨幣資金。零售企業爲了完成把商品銷售給消費者的任務，首先就應保證具備與銷售商品給消費者所必要的一切資金，如：商品資金、在途現金、低值及易耗品、包裝材料、預付待攤費用等資金以及爲了商品儲存及業務經營上所需的固定資金，如倉庫營業及辦公用的房屋設備等。至於把商品銷售給消費者所收回的貨幣資金數額則是增長以後的數額。這時不但是把商品購進過程中所直接或間接所支付的一切資金在商品零售價格中收回變成貨幣資金，而且在國營零售企業，還應該保證獲得一定數額的利潤，用以積累政府資金，不斷的提高人民大眾的生活水平。

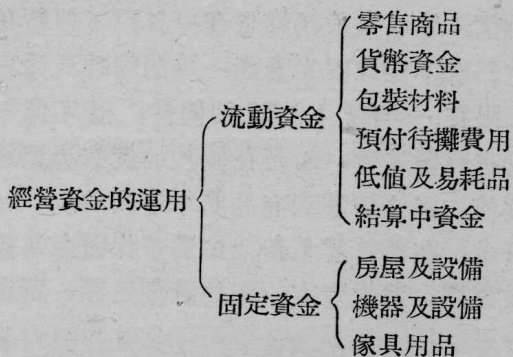
只有如此，零售企業才能由於資金不斷的週轉——由貨幣到商品，再由商品到貨幣——積累起來更多的資金。所以我們可以說國營零售企業的經營資金的週轉是經常不斷的在進行着，同時也是在擴大的基礎上不斷的進行着，而零售企業會計核算的中心工作也就在於完整的、及時的和正確的以其特有的方法和程序反映零售企業中全部的經濟活動情況。

## 第二節 經營資金運用的分類

零售企業爲了完成任務就必須不斷的進行業務活動，因而就使企業資金的運用與來源，經常發生增減變化。我們首先以研究經營資金運用的分類來瞭解企業中都有那些資金。

在國營商業企業系統內，經營資金絕大部分是處於流通領域中，這裏除了商品資金，貨幣資金，低值及易耗品資金，包裝材料資金，預付待攤費用資金等流動資金以外，還包括了可供長期使用的房屋，機器和傢具等固定資金。

如果以圖表來說明零售企業中的資金運用的分類則如下表：



此外，國家對於零售企業還進行了基本建設投資，因此在零售企業基本業務的經營資金以外還有基本建設資金。另外爲了恢復固定資產的磨損，還有企業自身提存的大修理基金。

流動資金約可分爲下列幾種不同的類型：

零售商品資金是零售企業最主要的資金形態，全部零售企業的經濟活動都是圍繞着零售商品的購進和銷售過程而服務的，因此這一項資金在我們的研究範圍內就具有特殊的重要性，它在經營資金的流通過程中起着決定性的作用。企業不但需要有效的充分的對它加以運用來完成國家所給予它的任務，來擴大國家資金的積累，而

且企業還需要保證以這項資金不斷的、充分的、供應人民的需要。

貨幣資金，一般的說是企業每次資金週轉的起點和終點，零售企業從國家得到了它們才能開始經營業務，然後又從銷售商品中取回來。同時企業也就以這些資金去支付經營業務上的各項購置和一切必要的爲了完成商品流轉而發生的費用開支等等；並且也不斷利用它們去補充商品儲備應有的數額。在循環不息的資金週轉過程中，經常留滯的祇是在途現金那一部份。

包裝材料是爲了促進零售業務的完成而必需的各項用品，它們經常是只能參加一次經營過程的週轉就把它們的價值全部的轉移進商品成本中去了。

低值及易耗品是一些單價在二百萬元以下五萬元以上，效用期限在一年以上的價小物品及效用期限在一年以下單價在五萬元以上的易耗物品，它們既不能像固定資產一樣的同時具備着單價在二百萬元以上效用期限在一年以上的兩個條件，也不像一般的包裝材料，僅只參加一次經營週轉，而是在較短的幾次流通週轉期中，才把它們的全部價值，逐漸轉移到商品成本中去的。

以上幾項資金，在國營零售企業中爲了保證企業經營的正常進行與資金的有效運用，都規定有一定的計劃定額，所以又稱爲定額資產。

結算中資金是指那些我們已經賣出了商品，但對方尚未償付貨款所造成的債權。另外由於其他的原因，由其他的企業或個人欠零售企業的負債，也屬於結算中的資金形態。

固定資金，本是指那些在生產過程中人們可以藉它們變更勞動對象的形態、外表和性質變勞動對象爲新的勞動產品的資金而言。在零售企業中除加工商品外，一般是不進行產品生產的，但爲了完成商品週轉任務，則每一個零售企業都不可避免的要具備着這些爲經營業務所必需的固定資產，例如房屋、機器、傢具等等。這些資金，都長期的在企業經營過程中被利用着，逐漸因磨損喪失了它們