

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

# 财务管理专业综合实训

Caiwu Guanli Zhuanyeye  
Zonghe Shixun

主 编 刘后平 王丽英



西南财经大学出版社

21世纪普通高等院校系列规划教材

# 财务管理专业综合实训

Caiwu Guanli Zhuanye  
Zonghe Shixun

主 编 刘后平 王丽英



西南财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财务管理专业综合实训/刘后平,王丽英主编. —成都:西南财经大学出版社,2015. 1

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1639 - 0

I. ①财… II. ①刘… III. ①财务管理—高等学校—教材  
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 251388 号

## 财务管理专业综合实训

主编:刘后平 王丽英

责任编辑:李 雪 高小田

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	20.75
字 数	440 千字
版 次	2015 年 1 月第 1 版
印 次	2015 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1639 - 0
定 价	39.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。



# Foreword 前言

财务活动关系到企业的生存和发展,现代财务管理对专业人才素质提出了更高的要求。成都理工大学财务管理专业从2001年正式招收本科生以来,在专业培养上不仅关注理论学科前沿,注重学生的理论知识的传授,而且适应现实需要,加大对课程和专业综合能力的实训。2009年我们在专业课程体系基础上,设计了适合课程实践教学的《财务管理课程实训》,并于2009年9月由西南财经大学出版社出版,教材一经出版,即得到国内高校的欢迎,其第二版(修订版)也已经付印。在教学中,我们认识到,课程实训只是专业教学的基础,要造就现代复合型财务管理人才,必须适应当代经济社会的发展和科技进步,加强学生综合能力训练。在借鉴国内外财务管理人才实训经验基础上,总结我们过去形成的综合实训做法,形成了一套适合财务管理人才综合能力提升的综合实训体系。该实训体系经过近年来的运行,日渐完善,由此形成了我校财务管理专业应用复合型人才培养的办学特色。2010年财务管理专业成为我校校级特色专业,“财务管理专业特色建设实践探索”也获得成都理工大学2012年度校级优秀教学成果二等奖。

本书以现代财务理论为基础,系统地训练学生的基础财务核算与综合财务运营能力。本书包括六章五大实训内容。第一章财务管理专业综合实训概述,说明财务管理综合实训的意义、内容、要求及考核;第二章会计手工核算操作实训,具体包括个人自主型会计核算实验和系统配合型会计核算实验两种实训模式;第三章财务软件核算操作实训,训练学生应用金蝶或用友财务软件进行会计核算的技能;第四章投资项目经济评价软件操作实训,训练学生运用项目软件进行项目财务评价与项目投资决策的能力;第五章财务管理综合实训,从产业调研、企业设立、融资、路演、上市等环节训练学生综合财务意识和企业资本运作的的能力;第六章ERP沙盘模拟操作实训,通过手工和电子沙盘工具,系统训练学生的企业战略意识、竞争意识、协作精神与企业发展与运营的能力。各章在实训示范基础上,合理设置和安排学生相关实训项目操作。

本书由成都理工大学商学院刘后平教授、成都理工大学管理科学学院王丽英教授担任主编,负责全书的编写与统稿。参与本书编写的成员有肖霞副教授、荆蕾副

教授、何玉梅教授、陈庆红副教授、林宇副教授、杨锦副教授、伍艺讲师、曹愉讲师、徐涛讲师、李军讲师等。

本书能够出版，首先感谢成都理工大学“财务管理校级特色专业”（项目编号XTS2010-12-1）建设项目、2013—2016年高等教育人才培养质量和教学改革项目“财务管理专业建设与改革研究”（项目编号13JGY40）提供的资金支持；其次，感谢国内同行提供的各种借鉴以及各软件公司提供的资料和技术支持；最后，感谢硕士研究生唐韵、李源、邓霞、王庆瑞、唐仕、张国麒、曾静、王斐、舒东升、凌弈、李凯等同学为本书编写提供的帮助。

本书可以作为高校财务管理专业、会计学专业等综合实训教学的教材，也可以作为实践部门业务培训的参考书。

由于作者水平有限，书中内容难免存在疏漏和错误之处，恳请读者批评指正，并提出宝贵意见。

编者

2014年8月

# Contents

# 目录

## 第一章 财务管理专业综合实训概述

第一节	财务管理综合实训的意义	1
第二节	财务管理综合实训的内容	3
第三节	财务管理综合实训的要求及考核	5

## 第二章 会计手工核算操作实训

第一节	会计核算的基本规范	8
第二节	个人自主型会计核算实验	24
第三节	系统配合型会计核算实验	43

## 第三章 财务软件核算操作实训

第一节	用友财务软件操作指南	64
第二节	金蝶财务软件操作指南	88
第三节	财务软件操作实验	94

## 第四章 投资项目经济评价软件操作实训

第一节	新建项目经济评价软件操作	185
-----	--------------	-----

第二节	技改项目经济评价软件操作	209
-----	--------------	-----

## 第五章 财务管理综合实训 246

第一节	财务管理综合实训及要求	246
第二节	产业调研实验	247
第三节	有限责任公司的成立实验	249
第四节	企业改制成为股份有限公司实验	251
第五节	公司上市路演实验	253

## 第六章 ERP 沙盘模拟操作实训 255

第一节	管理软件实习概述	255
第二节	金蝶 ERP 操作指南	257
第三节	用友 ERP 物理沙盘操作实验	264
第四节	用友 ERP 电子沙盘操作实验	275
第五节	ERP 教师端（后台）操作	288

## 附 录 301

附录一：基本财务规范	301
附录二：实验表格	315

## 参考文献 326

# 第一章 财务管理专业综合实训概述



## 学习提示

本章主要概述财务管理专业综合实训的意义、综合实训的内容、综合实训的要求和考核等内容。通过学习，有助于学生正确认识财务管理专业相关综合实训。

## 第一节 财务管理综合实训的意义

### 一、对财务管理专业的认识

财务管理专业在我国高校学科体系中，属于新兴专业。在专业建设的诸多方面都取得了一定的进展，本节针对当前我国高校财务管理专业在实践环节的教学现状进行分析，并在此基础上提出了构建财务管理专业实践教学体系的设想。

目前，人们对财务管理专业的认识持有不同的观点：有的认为财务管理专业是区别于会计学、金融学等专业的一个特色鲜明的专业；有的认为财务管理专业特色并不明显，应该作为会计学专业或金融学专业的一个方向。各高等院校在专业和院系机构设置上也体现了这种认识上的差异，有的院校单独设置财务管理专业并归属于会计学院，有的院校则将财务管理专业归属于金融学院，有的只是在会计学或金融学专业下设置财务管理专业方向。对财务管理专业认识上的偏差必然影响到本专业的特色教育，很多财务管理专业的学生也认识模糊，导致学习目标不明确，感觉前途迷茫。为了改变这种状况，必须明确财务管理专业特色。

自1998年国家教育部把“财务管理”列入工商管理学科下的专业目录以来，



全国高校围绕“财务管理”这一崭新专业的建设问题展开了广泛的研讨。从目前该专业的建设来看,培养目标、培养计划、课程体系等基本形成。但是,对培养合格的财务管理人才具有重要意义的实践教学体系没有受到足够重视,还有待完善。

我们认为,财务管理专业是有别于会计、金融等的新兴专业,旨在培养具有良好的职业素质,熟悉企业会计准则、企业财务通则和财经法规、掌握会计和财务管理基础理论、基本知识;具备基本的会计实务处理能力和对经营单位的投资、筹资、资金营运等财务活动进行预测、决策、预算、控制和分析的理财能力的技能型人才。该专业的人才培养模式应突出专业教学过程的实践性、开放性和职业性,注重学生校内学习与实际工作的一致性,强化学生职业能力的培养。该专业毕业生可在各类企事业单位、政府部门以及社会中介机构从事会计实务、财务管理以及其他经济管理工作。

## 二、财务管理综合实训的意义

就目前情况来看,财务管理专业的毕业生在刚刚走上工作岗位时,由于基础技能、综合能力和工作经验的不足,往往不能一开始就从事专业工作。人不能尽其才,这不是高校培养人才的宗旨。因此,提高财务管理专业学生的实践能力是专业建设和发展的迫切任务。

在当前高校培养财务管理专业的教学工作中不难发现,财务管理专业实践教学环节相对比较薄弱。目前财务管理专业的实践教学在各高校存在的主要问题是:校内财务管理实践缺乏、校外财务管理实践环节薄弱、教学过程中财务管理实践教学体系尚待建设。

### (一) 校内财务管理实践缺乏

校内实践是在实验室中模拟财务管理工作程序和方法,使学生对工作环境产生直观的认识,并掌握部分理财实际操作技能的实践环节。目前,很多学校的财务管理专业只是开设了会计实验课,还没有建立针对财务管理专业实践教学体系。也就是说,对财务管理专业的学生来说,在学校内的专业实践几乎是空白。

### (二) 校外财务管理实践环节薄弱

按照教学计划,财务管理专业学生应有校外实习。学生通过校外实习可以了解财务管理的实际工作环境,并掌握财务理论知识在实际工作中的应用。目前高校财务管理专业学生的校外实习效果也非常不理想,归纳其主要原因为:

(1) 学校为学生联系实习单位进行集中实习,但很多公司却不愿接收实习学生。如果让学生自己联系实习单位,又有相当多的学生因联系不到实习单位而无法实习。即使能联系到实习单位,但实习单位不为学生提供相关的资料,不给予必要

的指导,致使学生只能自己翻翻已有的一些凭证、账簿等资料,同样达不到预期目的,实习效果不容乐观。

(2) 学生对实习企业有关财务运作如筹资、投资、利润分配等财务决策业务不能胜任。财务管理专业的学生所学专业知散在多门课程中,没有系统的理论知识指导,因此综合业务能力不高。而综合业务能力的培养,必须在实践教学环节中才能得以完成。

基于上述认识,我们认为,需要结合对财务管理人才的定位及人才培养模式要求,突出应用性、综合性特色,重新构建财务管理专业实践教学体系,系统培养学生的专业应有技能和综合财务素质和能力。为了规范财务管理专业实践教学的内容和行为,保证实践教学时间,使实践教学内容更加全面,组织更加合理,教学效率更高,必须构建和完善财务管理专业的实践教学体系。而构建财务管理专业实践教学体系的宗旨应该以提高实践教学质量为主线,贯穿于校内实验室模拟实习和校外实习环节中。

科学技术成为推动社会和经济发展的主导力量,建设创新型国家已经成为我国的战略选择,这也使创新型人才的培养成为关键。在财务管理专业人才的培养上,要加强学生的创新意识、创新精神、创新思维和创新能,财务管理专业综合实训将使们具有更强的社会适应能力。

## 第二节 财务管理专业综合实训的内容

### 一、校内实验室模拟实习系统构建

在校内建立模拟财务管理实验室进行实践教学是财务管理专业建设的当务之急。模拟实验对于提高学生的动手操作、综合分析问题、适应社会需要等方面的能力具有非常重要的作用。

目前,有很多如用友、金蝶等财务软件供应商和高校联合,共建实验室,这种校企联合的方式值得借鉴。无论从实验室的软、硬件配置,还是关于实验室整体规划,企业都可以使高校的教学资源达到最优配置。实验室软件方面,财务软件是实验的主要软件之一。当然,还可以根据实验项目需要,购置一些其他应用软件如项目投资、证券投资模拟系统等。建设财务管理专业实验室,足以增强学生在校内的实践能力。

### 二、财务管理专业校内综合实训项目

综合实验是在基础实验的基础上开设的,要求学生把所学过的专业知识能够综合融入到实验中才能完成,目的是培养学生综合知识的运用能力。我们认为,可以

开设以下综合实验项目：

#### 1. 会计手工核算操作实训

就目前财务管理专业就业来看，多数学生在刚就业的时候一般从事的是企业、事业单位的会计工作，很少有学生直接从事财务管理工作。主要原因是企业的财务管理如企业筹资、投资等工作对多数企业来说尚属于高层管理工作，刚毕业的大学毕业生还不能胜任。因此，目前财务管理专业学生的培养应该强化会计基础，使大部分毕业生首先以会计工作作为就业出路，随着专业知识的积累和工作经验的丰富逐渐走上财务管理工作岗位。同时，会计信息是财务管理工作的基础，因此，从事财务管理工作的人有必要掌握会计核算的流程，从而更好地理解和使用会计信息。

#### 2. 财务软件操作实训

现代财务与会计工作已经大量使用财务软件进行具体的会计核算和财务分析，在信息化、科技化日益提升的财务环境中，财务管理专业学生有必要熟悉掌握各种专业的财务软件。在综合实训中，我们主要应借助用友、金蝶财务软件来处理会计业务和相关财务工作。

#### 3. 项目投资软件操作实训

高校每年都要开展大学生创业大赛，创业是以具体的项目作为支撑的，这为财务管理专业学生进行项目投资决策实验提供了实践环境。以一个创业项目作为实验背景材料，既可以帮助参赛学生作出决策，也可以让财务管理专业的学生专业能力得到锻炼。同时，在实验室开展项目投资软件操作实验，学生可以将创业项目与软件应用结合起来，提高学生项目分析与科学决策的能力。

#### 4. 财务管理综合实训

为适应企业对高层次财务管理人才的需要，结合现代企业发展，设计财务管理综合实训体系。要求学生在深入企业进行产业调研基础上形成可行性报告，模拟公司从创立—正常运作—公司上市—重组并购—破产清算的一系列过程，进行综合性财务管理专业技能训练，将单一的课程理论知识通过综合分析应用进行整合，培养学生创立企业、营运管理企业、发展企业的综合性能力，提高专业素养，为就业打下坚实的基础。

#### 5. ERP 沙盘实训

财务管理工作是 ERP (Enterprise Resource Planning) 系统中的核心环节。作为财务管理人员必须对企业各个工作职能的流程都要熟悉。该实验是在仿真环境中模拟企业经营运作来组织的，需要以模拟团队为单位进行。可以让学生在实验中分别承担模拟企业不同的角色，共同营造实验环境，共同构建模拟企业团队。沙盘模拟融角色扮演、案例分析和专家诊断于一体，学生的实训内容接近企业实战。在实验中，会遇到企业经营中常出现的各种典型问题，财务管理专业学生可以利用所学专业知

我们要求学生在计算机上来完成模拟企业各项基本业务的处理。ERP 软件实习的主要目的是掌握软件的操作方法和技巧,对企业静态业务能够利用数据分析做精确处理,并将实物沙盘模拟和 ERP 管理软件的全面运用相结合。

### ● 第三节 财务管理综合实训的要求及考核

#### 一、综合实训的总体要求

(1) 引导学生理论联系实际,使学生拓宽视野,增强对社会、国情和专业背景的了解;获得实际工作的知识和技能,进一步巩固学生的专业理论知识,培养学生综合运用所学知识分析问题和解决问题的能力、实践动手能力和创新能力。

(2) 使学生更好地理解财务管理性质、特点,明确财务管理在经济活动中的重要地位;了解财务管理工作的具体操作程序和方法,掌握正确处理财务管理业务的能力和技巧,为毕业后从事财务管理工作打下基础。

(3) 使学生能熟悉实习单位财务管理的各个环节,了解金融市场及金融机构的实际运作过程,掌握证券投资的方法与技巧,培养学生分析与解决问题的能力,使学生毕业后能胜任与本专业有关的工作。

(4) 使学生熟悉现行财务管理制度和实务操作技能,使学生对财务管理工作实践有一个较全面的感性认识,从而更进一步消化和深化已学到的专业理论知识。增强学生对会计核算的感性认识和实际动手能力,提高专业素养,为扩展就业打下坚实的基础。

#### 二、实训项目的具体要求

##### (一) 会计手工操作实训

结合现实企业的生产经营业务,完成从凭证制作、传递、账簿记录、成本核算、财产清查到会计报表的整个工作流程。要求学生熟悉实际单位机构、职能,认识相互协调配合的重要意义,熟悉财会部门内人员构成、职责分工及账务核算的组织,掌握原始凭证填制及原始凭证传递程序,掌握各凭证联次作用,掌握企业从期初建账到购、销、存、成本结转、利润形成、年终利润清缴、凭证装订归档等全套会计业务的核算及所有环节的操作,掌握主体单位内部财务部门与业务部门及其他相关部门的内在联系和内部控制关系,掌握主体单位与外部相关的购方、供方、运输部门及银行、税务、等部门的相关关系,提高操作基本技能,提高分析问题和解决问题的能力。

## (二) 财务软件操作实训

结合现实企业的业务经营，系统学习和使用用友 U8 财务软件操作或金蝶财务软件操作应用。要求学生熟悉财务软件的界面和各项功能，能够运用软件完成会计核算操作的各项工作，借助于财务软件进行财务分析。

## (三) 项目投资软件操作实训

项目投资经济评价软件，是项目投资决策评价信息化、科学化的重要手段。项目投资决策评价软件的应用，改变了项目投资决策评价工作计算繁重的局面，提高了项目投资决策评价的工作效率和质量，保证了项目技术经济论证的可靠性。要求学生系统掌握项目投资决策评价的基本原理，熟悉项目投资决策评价软件的功能、界面，掌握项目投资决策评价软件的具体操作，练习项目投资决策评价报告的计算机辅助生成。

## (四) 财务管理综合实训

要求学生在深入企业进行产业调研基础上形成可行性报告，模拟公司从创立—正常运作—公司上市—重组并购—破产清算的一系列过程，进行综合性财务管理专业技能训练，将单一的课程理论知识通过综合分析应用进行整合，熟练掌握公司调研方法，熟悉企业 IPO 流程。

## (五) ERP 沙盘模拟实训

模拟沙盘按照制造企业的职能部门划分了职能中心，包括营销与规划中心，生产中心、物流中心和财务中心。各职能中心涵盖了企业运营的所有关键环节：战略规划、资金筹集、市场营销、产品研发、生产组织、物资采购、设备投资与改造、财务核算与管理等，把企业运营所处的内外环境抽象为一系列的规则，由受训者组成六个相互竞争的模拟企业，模拟企业 5~6 年的经营，通过学生参与→沙盘载体→模拟经营→对抗演练→教师评析→学生感悟等一系列的实验环节，其融和理论与实践一体、集角色扮演与岗位体验于一身的思想。要求学生在分析市场、制定战略、营销策划、组织生产、财务管理等一系列活动中，参悟科学的管理规律，培养团队精神，全面提升管理能力。同时也对企业资源的管理过程有一个实际的体验。开展 ERP 沙盘模拟实验，增强学生对企业运营的感性认识，培养学生分析问题、解决问题的能力，提高专业素养，为就业打下坚实的基础。

### 三、综合实训考核

#### 1. 实习表现

实习指导教师根据学生的实习态度、纪律、关心集体、团队协作精神、安全意识等综合评价学生的实习表现。

#### 2. 实习记录

实习记录是反映学生实习时间和精力投入的重要方面，实习指导教师根据学生实习记录的真实性、完整性、准确性评价学生的实习状态。

#### 3. 实习报告质量

实习报告质量反映了学生在实习中所参与完成的相关工作情况，实习指导教师根据学生实习报告写作（文字报告与图件等）评价学生实习要求达到的程度。

#### 4. 实习成绩评定

实习成绩按优秀、良好、中等、及格、不及格五级评分制评定。



## 第二章 会计手工核算操作实训



### 学习提示

会计核算工作是开展财务管理相关工作的基础环节。本章主要开展会计手工核算实训。通过实训，学生可以具体理解和掌握会计工作的基本流程，了解会计核算的相关规范。

### 第一节 会计核算的基本规范

#### 一、建账

##### (一) 建账的要求

##### 1. 日记账

日记账是逐日逐笔记录现金和银行存款基本情况的序时账簿，各单位应建立现金日记账和银行存款日记账。其外在形式应采用订本式，其账页格式一般选用三栏式，但如为了方便编制现金流量表，也可选择多栏式。

##### 2. 分类账

分类账包括总账和明细账。总账是定期分类地反映各会计要素具体项目总括情况的会计账簿。各单位应按照规范的一级会计科目，结合本单位的实际需要设置必要的总分类账。其外在形式应采用订本式，其账页格式一般选用三栏式。

明细账是定期分类地反映各会计要素具体项目的详细情况的会计账簿。各单位

可以根据本单位的实际需要在所设置的各总分类账簿下设置各所属的多个明细账,借以提供更为详尽的会计信息。明细账的外在形式可以采用订本式、活页式和卡片式等多种形式,其账页的格式应根据核算对象的不同要求分别采用三栏式账页、多栏式账页和数量金额式账页以及各种专用账页。

## (二) 建账的方法

(1) 填写账簿启用表。按照规定和需要取得各种账簿后,应在账簿的封面标明各账簿的名称,然后按照规定填写账簿启用表。

(2) 按照国家税法规定交纳印花税。

(3) 按照会计要素的具体项目填写账户名称。

(4) 根据会计资料将期初余额填入各日记账、明细账和总账。

## (三) 建账应注意的问题

(1) 建账时所填写的内容应使用蓝黑或碳素墨水笔。

(2) 建账时书写的内容应按照会计法规规定的方法书写。

(3) 印花税按年交纳,由会计人员自行计算,自行贴花、自行加盖印签、自行画线注销。

## (四) 操作流程

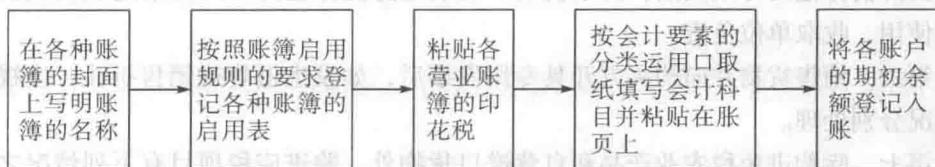


图 2-1-1 会计建账操作流程

## 二、审核与填制原始凭证

### (一) 原始凭证审核与填制应注意的问题

由于原始凭证种类繁多,在对不同原始凭证进行审核时,还应注意遵循不同原始凭证的要求与方法。下面介绍三种常用原始凭证在审核中应注意的问题:

#### 1. 普通发票

普通发票是在经济业务中最常见的一种票据,应主要检查发票的防伪标记和审核业务的真实性。



## 2. 增值税专用发票

第一，增值税专用发票（以下简称专用发票）只限于增值税一般纳税人领购使用，增值税的小规模纳税人和非增值税纳税人不得领购使用。

第二，下列情形不得开具专用发票：向消费者销售应税项目；销售免税项目；销售报关出口的货物、在境外销售应税劳务；将货物用于集体福利或个人消费；将货物无偿赠送他人；提供非应税劳务（应当征收增值税的除外）、转让无形资产或销售不动产。向小规模纳税人销售应税项目，可以不开具专用发票。

第三，专用发票的基本联次统一规定为四联，各联次必须按以下规定用途使用：第一联为存根联，由销货方留存备查；第二联为发票联，购货方作付款的记账凭证；第三联为税款抵扣联，购货方作扣税凭证；第四联为记账联，销货方作销售的记账凭证。全部联次一次填开，上、下联的内容和金额必须一致；发票联和抵扣联加盖财务专用章或发票专用章；不得拆本使用专用发票；不得开具票样与国家税务总局统一制定的票样不相符合的专用发票。

第四，专用发票的开头必须字迹清楚，不得涂改，如填写有误，应另行开具专用发票，并在误填的专用发票上注明“误填作废”四字。如专用发票开具后因购货方不索取而成为废票的，也应按填写有误办理。

第五，专用发票使用单位应配置荧光鉴别笔（紫外线灯）识别专用发票的发票联及抵扣联的有色荧光“监制章”和无色荧光油墨印制的“国家税务总局监制”和两朵“梅花”（或十字形花瓣）。不得使用无防伪标记的专用发票，任何单位都有权拒收无防伪标记的专用发票，由于使用、收取无防伪标记的专用发票造成的经济损失由使用、收取单位负责。

第六，销售货物并向购买方开具专用发票后，如发生退货或销售折让，应视不同情况分别处理。

第七，除购进免税农业产品和自营进口货物外，购进应税项目有下列情况之一者，不得抵扣进项税额：未按规定取得专用发票；未按规定保管专用发票；其他不符合抵扣进项税额要求者。

## 3. 支票

支票是经济业务中常见的一种票据，根据1995年5月10日颁布的《中华人民共和国票据法》（2004年8月28日修订）的规定，在支票的使用中应注意以下问题：

第一，支票分为现金支票和转账支票。支票中专门用于支出现金的，可以另行制作现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票中专门用于转账的，可以另行制作转账支票，转账支票只能用于转账，不得支取现金。

第二，支票必须记载下列事项：表示“支票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；出票日期；出票人签章。支票上未记载前款规定之一的，支票无效。

第三，支票上的金额可以由出票人授权补记，未补记前的支票，不得使用。