



国家级优秀教学成果奖

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材 · 第五版

《初级会计学》 学习指导书

朱小平 徐泓 编著

 中国人民大学出版社

国家级优秀教学成果奖

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第五版

《初级会计学》 学习指导书

朱小平 徐泓 编著



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

《初级会计学》学习指导书/朱小平,徐泓编著. 5版.

北京:中国人民大学出版社,2009

(中国人民大学会计系列教材)

ISBN 978-7-300-11208-4

I. 初…

II. ①朱…②徐…

III. 会计学-高等学校-教学参考资料

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 194291 号

国家级优秀教学成果奖

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第五版

《初级会计学》学习指导书

朱小平 徐 泓 编著

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京东君印刷有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 1993 年 11 月第 1 版
		2009 年 11 月第 5 版
印 张	22 插页 1	印 次 2009 年 11 月第 1 次印刷
字 数	425 000	定 价 29.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

第五版总序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自 1993 年推出第一版至今，已经有 16 个年头了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了很大的进步。回顾十几年的发展历史，从系列教材的第一版到现在呈现在读者面前的第五版，我们都在努力适应环境的变化，尽可能满足老师和同学的需要。

系列教材第一版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有者的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第一版总序）。在编写系列教材第一版时我们关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循 1992 年颁布的“两则两制”（“两则”是指《企业会计准则》与《企业财务通则》，“两制”是指行业会计制度与行业财务制度）的要求；二是教材之间尽可能避免重复。1993 年 7 月起开始陆续出版的系列教材第一版，共有 9 本，即《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》、《高级会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》。

系列教材第二版从 1997 年 10 月起陆续出版。第二版的主要变化是根据各兄弟院校的课程设置情况，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第三版从 2001 年 11 月起陆续出版。“第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了一些国内外财会理论界近年来所取得的新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第三版总序）。



2006年7月开始出版的系列教材第四版,修改了原教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处,并将《计算机会计学》更名为《会计信息系统》。

为了进一步满足读者的需求,我们对系列教材第五版做了较大的调整和修订,主要变化包括:

1. 增加了《会计学》(非专业用)、《财务分析学》、《政府与非营利组织会计学》三本教材。

第一版至第四版的系列教材中有关财务分析的内容分散在《财务会计学》和《财务管理学》中,考虑到许多院校专门开设“财务分析”这门课程,第五版将《财务会计学》和《财务管理学》中与财务分析相关的内容单列出来,并加以扩充,形成独立的《财务分析学》一书。

第一版至第四版的系列教材只涉及企业组织的相关会计领域,考虑到各院校普遍开设“政府与非营利组织会计”这门课程,故第五版增加了《政府与非营利组织会计学》一书。

第一版至第四版的系列教材主要针对会计学专业的本科学生,为了更好地满足非会计专业的本科学生学习会计课程的需要,第五版增加了《会计学》(非专业用)一书。

2. 调整了部分教材的框架结构。

系列教材第五版对《高级会计学》、《财务管理学》、《财务会计学》等书的框架结构做了较大的调整,以更好地反映实际情况的变化,尽可能避免教材之间的重复,更好地满足广大读者的需要。

3. 陆续推出与系列教材配套的专业学习网站(www.rdjg.com.cn/kj),为教师教学和学生学习提供全方位服务,着力打造立体化教材。

专业学习网站主要包括各章的教学大纲与指导、教学PPT、教学案例、延伸阅读、相关链接、教材习题详细答案、题库等。

从第一版到第五版,我们一直倡导紧密结合中国经济与会计发展的现实,建设有中国特色的会计教材体系,着力培养现代化建设所需的会计专业人才。然而我们深知,仍然有许多问题值得我们研究,需要我们在今后的修订过程中加以改进与完善。例如,大学会计教育的目标应当如何更加准确地定位,课程体系、教材与教学应当如何更好地与目标相适应,等等。

当今社会,大学生的就业压力很大,就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业,一个显著的表现是,注册会计师考试对大学会计教育的影响在迅速增大。如何处理好大学会计教育与注册会计师考试的关系,成为我们必须面对的一个比较突出的问题。我们认为,不能无视学生参加注册会计师考试的需要,更不能削弱对学生实际能力的培养。

一方面,在教材内容和知识点的安排上可以尽可能满足注册会计师考试的需要,特别是《财务会计学》、《高级会计学》、《审计学》等教材的安排。如前所述,第五版已经在这方面做了较大的改进,例如,第五版《高级会计学》的各章基本上对应于相关的会计准则,在内容上尽可能与注册会计师考试用书的相关部分保持一致。

另一方面,我们在关注学生参加注册会计师考试的客观需要的同时,更加重视学生的长远发展,更加重视学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律、法规等规定是理所当然的,但我们的大学会计教育不能局限于现行法律、法规的介绍与解释,而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因,一是社会经济环境日趋复杂,对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展,很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代,会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则,也要求会计专业人士具有更强的专业判断能力。为了培养学生适应环境变化的能力,在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”,可能是一种有效的方法。它要求我们在教材和教学中更多地以提出问题、分析问题和解决问题的方式,引导学生思考,更好地将会计准则等规定的介绍和解释融入基本理论的阐释和解决问题的探索过程中。

以《高级会计学》中的“企业合并”为例。我们可以在描述和界定现实生活中客观存在的企业合并现象之后,引导学生思考企业合并给会计带来了什么特殊的问题;然后,与学生一起思考、寻找解决问题的可能方法;在讨论各种可能方法的基本原理的基础上,深入分析各种方法的优点和缺点,特别是各种可能方法的运用对财务报表的影响,进而对利益相关者的行为的可能影响;最后,指出我国现行会计准则的规定。如果时间允许,还可穿插介绍其他主要会计准则制定机构关于企业合并的会计规定,如国际会计准则(国际财务报告准则)的规定、美国财务会计准则委员会的规定。这样安排的可能好处包括:一是有助于培养学生的能力;二是有助于增强学生的学习兴趣。同时从长远看,打下坚实的专业基础也有利于学生参加注册会计师考试。总之,如何在教材的编写和使用中更好地体现对学生能力的培养,是我们的一项长期任务,需要教材编写者和广大使用教材的老师们共同努力。当然,由于各个院校的定位不同,在侧重点的具体把握上也可以有所不同。

此外,我们在教材的编写和使用过程中,更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联,以更好地帮助同学们把握相关专业知识的系统性和整体性,努力避免局部知识之间相互隔离、割裂的状况。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计



学者的精心呵护下诞生的，是在广大兄弟院校的老师 and 同学们的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望第五版能够继续得到老师和同学们的认可，也希望老师和同学们继续提出批评意见和改进建议，以便使系列教材进一步完善。

戴德明

第五版前言

本书是中国人民大学会计系列教材·第五版《初级会计学》的配套学生指导书，旨在满足普通高校各财经专业“初级会计学”课程教学与自学参考的需要，满足高等教育自学考试教学及自学指导的需要，也可供各类成人教育的学生自学。

本书初版于1993年11月，随着教材的不断再版，本书也配合相继推出了后续版本。在本次修订过程中我们力求体现如下特点：

(1) 作为《初级会计学》的学生指导用书，本书在体系结构的设计上、概念的阐述上、各章节内容的安排上，都与教材保持一致，以便学生结合教材更好地掌握会计的基本理论和基本方法。

(2) 在上一版的基础上，增加了学习目标、学习指导，其中学习指导归纳了各章的重点与难点，有助于合理安排教学；补充了教材习题参考答案，便于学生自我测试，检验学习效果。

(3) 考虑到会计教学模拟实验及实训的需要，我们在第5章“会计凭证”、第6章“会计账簿”、第8章“编制报表前的准备工作”、第9章“财务会计报告”中相应增加了模拟实验的内容，增加了手工会计实务中实际的凭证、账簿、报表。通过凭证、账簿、报表的实际操作，加深了对会计基本理论和会计基本技术的理解，使学生在练习的过程中，实现学习与实践的更好对接。

本书由朱小平、徐泓总纂。由于水平所限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第 1 章	总论	1
第 2 章	会计处理方法	17
第 3 章	会计科目与账户	30
第 4 章	复式记账法及其应用	42
第 5 章	会计凭证	88
第 6 章	会计账簿	111
第 7 章	成本计算	137
第 8 章	编制报表前的准备工作	159
第 9 章	财务会计报告	199
第 10 章	会计核算组织程序	233
第 11 章	会计工作组织	267
附录一	经济业务单据	281
附录二	凭证及账簿	308

C 第 1 章

Chapter 1 总 论

☐ 学习目标

刚刚开始会计学的学习，第 1 章主要是帮助同学们了解会计学的基本知识。同学们应该通过本章学习初步了解掌握会计基本概念，包括会计的含义、会计职能、会计对象、会计要素、会计准则；初步了解会计方法以及这些方法之间的关系；一些知识需要理解，另外一些知识需要在理解的基础上记忆。

☐ 学习指导

1. 学习重点：本章学习的重点是理解会计及其职能、会计要素、会计准则、会计方法。要求学生通过学习理解会计的本质与基本职能，作为一门特殊的管理科学需要较强的技术性，通过学习理解会计学中“观念货币运动”与实际经济活动的差别。注意培养自己的想象力及抽象能力。

2. 学习难点：刚刚接触会计就要理解会计职能、会计要素、会计准则是比较困难的，特别是会计准则。在学习中要注意循序渐进，注意看书与做作业结合。

☐ 练习题

一、名词解释

- | | |
|-----------|---------|
| 1. 会计 | 5. 会计目标 |
| 2. 会计职能 | 6. 会计对象 |
| 3. 会计核算职能 | 7. 会计要素 |
| 4. 会计监督职能 | 8. 会计主体 |



- | | |
|-----------|------------|
| 9. 持续经营 | 19. 可靠性 |
| 10. 会计分期 | 20. 相关性 |
| 11. 货币计量 | 21. 可理解性 |
| 12. 资产 | 22. 可比性 |
| 13. 负债 | 23. 实质重于形式 |
| 14. 所有者权益 | 24. 重要性 |
| 15. 收入 | 25. 谨慎性 |
| 16. 费用 | 26. 及时性 |
| 17. 利润 | 27. 权责发生制 |
| 18. 会计恒等式 | 28. 收付实现制 |

二、判断题

1. 会计是一种特殊的经济管理活动。
2. 现代会计是作为生产职能的附带部分存在的，同时也有自己独立的职能。
3. 货币量度是会计唯一的计量单位。
4. 价值管理就是会计管理。
5. 会计理论与方法体系和社会政治、经济环境有十分密切的联系。
6. 会计职能只有两个，即核算与监督。
7. 会计核算的目标只是为会计信息使用者提供决策有用的信息。
8. 资产与所有者权益在数量上始终是相等的。
9. 会计主体就是法人企业。
10. 持续经营前提是会计计量理论的基本依据。
11. 会计信息质量特征是对企业所提供的会计信息质量的基本要求。
12. 谨慎性要求会计核算工作中做到谦虚谨慎，不夸大企业的资产。
13. 权责发生制是正确进行资产、负债计量的基本准则。
14. 会计分期不同，对各期的利润总额不会产生影响。
15. 我国的会计核算只能以人民币作为记账本位币。
16. 会计方法主要是指会计核算方法。
17. 预测和决策也是会计的两个重要职能。
18. 权责发生制产生的基础是会计分期。
19. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。
20. 会计核算的完整性是指对所有的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告。
21. 资产是企业拥有的能以货币计量的经济资源。
22. 权益是指所有者权益。

23. 流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。
24. 所有者权益不是独立的会计要素。
25. 会计信息质量特征中的可靠性和相关性是相互矛盾的,二者不能兼得。
26. 会计恒等式是复式记账的基础。
27. 资产只有与权益项目一一对应,才能保持数量上的平衡。
28. 企业取得收入意味着资产增加或负债减少。
29. 一切费用都可视为一瞬间的资产。
30. 任何流入企业的资产都可定义为收入。
31. 会计恒等式在任何一个时点上都是平衡的。
32. 经济业务的发生可能对会计恒等式的平衡产生影响。
33. 货币计量前提还包括币值稳定前提。
34. 谨慎性就是要尽量低估费用和损失。

三、单项选择题

1. 下列各项中,属于会计总体目标的是()。
 - A. 进行价值管理
 - B. 提高经济效益
 - C. 向会计信息使用者提供决策有用的信息
 - D. 反映企业管理层受托责任的履行情况
2. 下列各项中,构成会计基本职能的是()。
 - A. 核算与监督
 - B. 分析与考核
 - C. 预测和决策
 - D. 核算与控制
3. 下列各项中,属于流动资产的是()。
 - A. 库存现金
 - B. 运输设备
 - C. 专利权
 - D. 开办费
4. 下列各项中,成为会计主体的是()。
 - A. 子公司
 - B. 分公司
 - C. 生产车间
 - D. 企业集团
5. 在我国,制定会计准则的主要依据是()。
 - A. 会计实践
 - B. 宪法
 - C. 会计法
 - D. 会计制度
6. 下列各项中,划分各会计期间收入和费用的会计基础是()。
 - A. 可靠性
 - B. 权责发生制
 - C. 可比性
 - D. 谨慎性
7. 会计核算要求以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量、报告的会计信息质量特征是()。



- A. 相关性 B. 谨慎性 C. 可比性 D. 可靠性
8. 下列各项中,属于会计主要方法的是()。
- A. 会计分析方法 B. 会计核算方法
C. 会计预测方法 D. 会计决策方法
9. 下列各项中,应作为会计监督基础的是()。
- A. 数量指标 B. 价值量指标
C. 实物量指标 D. 劳动量指标
10. “会计核算应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如有变更,应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响”依据的原则是()。
- A. 可比性 B. 可靠性 C. 可理解性 D. 及时性
11. 下列各项中,体现会计核算特点的是()。
- A. 进行价值管理 B. 提供会计信息
C. 控制经济活动 D. 提高经济效益
12. 会计对象是会计核算和监督的内容,其可分解为()。
- A. 会计科目 B. 会计要素
C. 交易或事项 D. 以货币表现的经济活动
13. 下列各项中,属于所有者权益的是()。
- A. 房屋 B. 银行存款
C. 借款 D. 未分配利润
14. 下列各项中,属于会计监督依据的是()。
- A. 价值指标 B. 合法性与合理性
C. 经营活动的全过程 D. 实际经营活动的需要
15. 下列各项中,以持续经营作为理论依据的是()。
- A. 会计确认 B. 会计计量
C. 会计要素 D. 复式记账
16. 下列各项中,作为会计分期基础的是()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 货币计量 D. 权责发生制
17. 下列各项中,作为货币计量前提的是()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 币值稳定
18. 当物价不断下跌时,采用先进先出法对存货进行计价所遵循的原则是()。
- A. 重要性 B. 相关性 C. 谨慎性 D. 可理解性

19. 权责发生制产生的基础是 ()。
- A. 会计分期 B. 会计确认 C. 会计计量 D. 谨慎性
20. 下列各项支出中, 属于费用要素的是 ()。
- A. 存货的保管费 B. 设备安装费
C. 材料的购置费 D. 设备购置费
21. 下列各项中, 属于资金退出企业的事项是 ()。
- A. 缴纳税金 B. 购买材料
C. 支付管理费用 D. 支付工资
22. 下列各项中, 形成实现收入的经济利益流入是 ()。
- A. 投资者对企业追加投资 B. 从银行取得借款
C. 销售商品收取的货款 D. 企业获得的捐赠
23. 下列各项中, 体现可比性要求的是 ()。
- A. 会计指标口径一致 B. 按照交易的实质进行会计处理
C. 会计指标必须真实 D. 会计处理方法简单明了
24. 下列各项中, 属于实质重于形式原则中所指“形式”的是 ()。
- A. 进行经济活动遵循的法律 B. 交易或事项的形式
C. 会计核算的法律依据 D. 会计核算的一般规律

四、多项选择题

1. 下列各项中, 属于会计基本职能的有 ()。
- A. 会计核算 B. 会计监督 C. 会计预测 D. 会计决策
E. 会计计量
2. 下列各项中, 包括在广义权益概念范围内的有 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入
E. 费用
3. 企业进行经营活动所实现的收入, 会影响的各项要素有 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 费用 D. 所有者权益
E. 利润
4. 下列各项中, 构成会计核算基本前提的有 ()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
E. 会计确认
5. 下列会计信息质量特征中, 体现可比性要求的有 ()。
- A. 采用一致的会计政策 B. 会计信息的口径一致
C. 满足信息使用者的需求 D. 不得随意变更会计政策
E. 及时进行会计处理



6. 下列会计信息质量特征要求中,体现及时性的有()。
- A. 及时收集原始凭证 B. 及时处理原始凭证
C. 及时进行会计处理 D. 及时传递会计信息
E. 及时进行交易
7. 下列各项中,属于会计具体目标的有()。
- A. 进行价值管理
B. 提高经济效益
C. 向会计信息使用者提供决策有用的信息
D. 反映企业管理层受托责任的履行情况
E. 进行经营活动
8. 下列各项中,属于会计方法的有()。
- A. 会计核算方法 B. 会计分析方法
C. 会计预测方法 D. 会计决策方法
E. 会计考核方法
9. 下列各项中,体现实质重于形式的会计处理有()。
- A. 按照企业会计制度的要求进行会计处理
B. 将融资租赁的设备比照自有资产进行会计处理
C. 将捐赠灾区的商品作为销售实现处理
D. 按照会计法的要求进行会计处理
E. 由于购买方发生财务困难而不将已发出的销售商品作为收入实现处理
10. 下列各项会计核算中,以会计恒等式为理论依据的有()。
- A. 复式记账 B. 成本计算
C. 编制会计报表 D. 试算平衡
E. 财产清查
11. 下列各项中,体现会计核算职能特点的有()。
- A. 从价值量上反映 B. 完整性
C. 连续性 D. 对经济活动进行全过程的反映
E. 系统性
12. 下列各项中,可以作为会计核算采用的计量尺度有()。
- A. 货币量度 B. 实物量度
C. 劳动量度 D. 价值指标
E. 会计计量
13. 下列各项中,体现会计监督特点的有()。
- A. 事后监督 B. 通过价值指标监督
C. 事前监督 D. 事中监督

- E. 系统性监督
14. 通过会计核算可以满足下列会计信息使用者需要的有()。
- A. 提高经济效益 B. 宏观管理部门的调控
- C. 投资者决策 D. 经营管理者
- E. 编制会计报表
15. 下列各项中,属于流动资产的有()。
- A. 设备 B. 完工产品
- C. 银行存款 D. 应收账款
- E. 专利权
16. 下列各公式中,可以表示会计恒等式的有()。
- A. 资产=负债+所有者权益
- B. 资产=债权人权益+所有者权益
- C. 资产=权益
- D. 资产=负债+权益(狭义)
- E. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
17. 下列各项中,体现资产特点的有()。
- A. 企业所拥有或控制 B. 带来经济利益的资源
- C. 能以货币计量 D. 伴随着收入的取得
- E. 过去交易或事项形成的
18. 下列各项中,属于所有者权益的项目有()。
- A. 形成的利润 B. 出现的亏损
- C. 对利润的分配 D. 投资者投入资本
- E. 从银行取得贷款
19. 下列经济业务中,引起会计恒等式左右两方同时发生增减变化的有()。
- A. 投资者投入资本 B. 以存款归还借款
- C. 收到应收款存入银行 D. 从银行提取现金
- E. 将取得的收入存入银行
20. 下列经济业务中,引起会计恒等式两方中一方变化的有()。
- A. 从银行取得贷款 B. 以银行存款购进材料
- C. 购进材料未付款 D. 以借款直接还应付款
- E. 提取公积金
21. 下列各项中,属于谨慎性原则具体运用的有()。
- A. 低估资产 B. 低估收益
- C. 低估费用和损失 D. 算足费用和损失



E. 低估所有者权益

22. 下列各项中, 作为会计核算记账基础的有 ()。

A. 权责发生制

B. 收付实现制

C. 复式记账

D. 永续盘存制

E. 单式记账

五、计算与核算题

(一) 练习会计要素的划分

[资料] 某企业有关资料如下:

1. 房屋建筑物 300 000 元。
2. 专利权 50 000 元。
3. 库存材料 100 000 元。
4. 存放在银行的款项 80 000 元。
5. 运输设备 300 000 元。
6. 在建房屋 100 000 元。
7. 应收取的销货款 120 000 元。
8. 期末在产品 30 000 元。
9. 机器设备 400 000 元。
10. 银行贷款 400 000 元。
11. 应付的购货款 100 000 元。
12. 应缴纳的税金 40 000 元。
13. 投资者投入资本 900 000 元。
14. 企业实现的利润 200 000 元。
15. 对利润的分配 180 000 元。
16. 提取的公积金 20 000 元。
17. 销售商品实现的收入 100 000 元。
18. 分配的工资 50 000 元。
19. 发生的水电费 10 000 元。
20. 销售商品的成本 50 000 元。

[要求] 根据上述资料, 说明各项目属于哪一项会计要素, 并计算资产总额、负债总额和所有者权益总额, 说明会计恒等式的成立。

(二) 练习分析经济业务发生后对会计恒等式的影响

[资料] 设某企业 5 月 30 日的权益总额为 8 500 000 元, 5 月 31 日发生下列经济业务:

1. 从银行提取现金 5 000 元。
2. 投资者追加投资 100 000 元存入银行。