

● 第一本自传体式会计职场励志小说



# 小艾

# 上班记

Xiaoai shangbanji

(第二版)



陈艳红 ● 著

## ——真账实操教你学会计

我还是坚信我不是一棵葱 我是一株水仙  
一株来不及开花的水仙

《小艾上班记》当当网、卓越亚马逊网持续52周雄踞会计类图书排行榜冠军，  
荣耀当选“当当图书榜终身五星书”

**FE** 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press



● 第一本自传体式会计职场励志小说



# 小艾 上班记

Xiaoai shangbanji

(第二版)

陈艳红 · 著

## ——真账实操教你学会计

**我还是坚信我不是一棵葱 我是一株水仙**  
一株来不及开花的水仙

《小艾上班记》当当网、卓越亚马逊网持续52周雄踞会计类图书排行榜冠军，  
荣耀当选“当当网好书榜终身五星书”

**FE 东北财经大学出版社**  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 陈艳红 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

小艾上班记: 真账实操教你学会计 / 陈艳红著. —2 版.  
—大连: 东北财经大学出版社, 2014. 1  
ISBN 978-7-5654-1378-0

I. 小… II. 陈… III. 会计学-基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 279728 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 297 千字 印张: 16 1/2 插页: 1  
2014 年 1 月第 2 版 2014 年 1 月第 14 次印刷

责任编辑: 章北蓓 张士宏 李 栋 责任校对: 赵 楠  
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1378-0

定价: 33.00 元

# 小艾系列导读

1. 《小艾上班记——真账实操教你学会会计》（《小艾1》）是“小艾”写的第一本书。该书主要记录了企业工商注册—建账—全盘账务处理的全过程，同时也记载了一个会计成长的全过程。全书分为四个部分：

- （1）通俗会计原理；
- （2）一套服装批发企业的全盘账；
- （3）一套简单的咨询公司的账；
- （4）一套 EXCEL 账。

此书一出来，深得广大艾迷的喜欢与追捧。

2. 《小艾上班记2 奋斗如歌——备考日记·中级会计实务》（《小艾2》），是应广大读者的要求，写的一部有关会计考试学习方法的书。作为一名会计，实践与理论缺一不可。那么我们在上班的同时，如何能顺利地通过各种会计考试呢？本书以“中级会计实务”为例，给读者介绍了各种会计学习方法与思维技巧，你可以从中选一个最适合自己的。

3. 《小艾2》记录了很多策略和方法，有小艾的，有杜老师的，还有其他人的，每一种方法策略都阐述得很详细，不同的人根据里面的方法，结合自己的实际情况都可以创新地形成一套属于自己的方法体系，然后再去实施。这就是所谓的在模仿中成长，在成长中创新，甚至超越。《小艾上班记3——小艾习题精选·中级会计实务》中，小艾学习了杜老师的理念后，形成了一个实战方法体系，那么你学习杜老师的理念后，形成的方法体系又是什么呢？你在模仿当中，是否也有所创新呢？

4. 《小艾上班记——真账实操教你学会会计》一经出版，便得到了广大艾迷的喜爱，但由于篇幅所限，里面未涉及生产成本核算等方面的内容。《小艾上班记4 花开锦时——工厂会计真账实操》是对《小艾1》的完美补充及升华。该书主要是以工厂为背景，重点讲述了生产成本的核算方法与流程以及成本控制的思维方式。“利润=收入-成本费用”这个会计恒等式是所有管理学的最高境界，试问哪一位管理者所做的管理工作不是为了开源节流呢？因此，“利润=收入-成本费用”这个会计恒等式也是我们会计人员迈入管理之门的一个最佳途径，因为我们从第一天接触它开始，就具有了先天优势。

5. 《小艾上班记5——备考日记2·中级财务管理》（《小艾5》）是一部有关中级财务管理考试学习的书。书中总结归纳了相关的知识点及解题思维模





式，还有相对应的练习题。小艾不是老师，小艾是您的朋友；老师是让你明白，小艾是让你“醒来”；老师是不断地往你的脑袋里装什么，小艾则更希望你心里能“生长”些什么。在《小艾5》中，你能找到触动你的地方吗？

……

后续，我们将推出小艾上班记6、7、8，内容包括：税务会计、报表分析、EXCEL应用、财务软件抑或职场秘籍，力争为广大会计人员提供一套完整的会计职业宝典。同时，我们也为大家提供了各种免费交流的平台，包括小艾官方网站（小艾财税俱乐部 [www.xiaoi.org](http://www.xiaoi.org)）、小艾手机微信（查找好友小艾上班记或 xiaoaicoco）、QQ群（小艾QQ群号：47365865）、微博（新浪@小艾财税俱乐部、腾讯@小艾上班记）。

我们还向大家赠送了很多资料礼包，如价值180元的小艾财税大礼包、小艾EXCEL账、小艾模拟试卷等。您可以直接到官方网站上下载；如果您找不到，也可以直接发手机微信获取，系统将会把链接地址直接发给您，并告诉您如何简单快速下载。

小艾上班记微信公众平台是《小艾上班记——真账实操教你学会计》作者建立的互动分享平台，后续作品一面世，作者将第一时间将该消息发送至您手机。

2

已出版作品（如小艾1、2、3、4、5）已经在微信上连载试读，您只要输入“小艾1”、“小艾2”……以此类推，就可以获得。如您想了解小艾全部作品，请直接输入“小艾导读”。

如您想在电脑下载PDF文档及小艾其他相关资料，请直接输入“小艾下载”，你将获得相关下载方法及链接。

……

小艾将竭诚为您服务。

小艾手机微信公众号二维码如下：

（扫描或直接查找“小艾上班记”或 xiaoaicoco）

（另注：小艾作者私号：xiaoi51，想进入作者朋友圈的可加；小艾作者QQ号16878977，有想加QQ群又加不上的读者朋友可先加这个QQ号，小艾作者会在其QQ空间中公布哪个群未满）



最后，预祝大家天天开心、时时快乐，让我们相互学习、共同进步！

# 序言

我也是一名会计学专业科班出身的财务工作者，可从来没有想过可以以小说的形式去传播会计知识，直到收到金蝶友商电子商务服务公司的艳红赠阅的《小艾上班记——真账实操教你学会计》，才发现自己有些 OUT 了。

回顾自己的会计学专业学习历程，所有教科书基本都是从会计的历史、定义、职能、假设等开篇，以借贷记账法贯穿始终，待学到会计报表与财务分析时（本应是最精华的部分），已经兴趣索然了。也正因为如此，会计学留给大家的印象是刻板的、枯燥的、无趣的，以至于让不了解会计的人将这些印象加在了该专业的人身上。

会计是企业经营过程及结果的生动刻画，是企业抽象的、凝练的灵魂，其本应当与企业经营本身一样，是鲜活的、跌宕起伏的、有趣的。学习会计也应当是一种有趣的体验，是一种从数字还原企业的生动过程。

很令人兴奋的是，“会计之趣”、“会计之美”在《小艾上班记——真账实操教你学会计》这本别样的会计教程里得到了很好的诠释，该书的作者（当然也是我的同事）是一位极富悟性又乐于分享的人，她采取与职场环境相结合的方式引领读者进入了一条会计学习的正确之路、趣味之路。会计是美的，那是数字组成的音符，只是要有一双妙手、一颗易感的心灵，才能弹奏和领略其中的美意。

相信作为读者的你在读完本书之后，一定会有一种相见恨晚的感觉，她跟你曾学过的那些莫名其妙的会计课、枯燥空洞的会计理论截然不同。你会恍然大悟：噢，会计还可以这样学，会计还可以这样有趣，会计还可以这样美好！

会计原本是美的。透过这本书，如果你是会计专业工作者，你会顿悟未曾感知到的会计之美与趣；如果你不是会计专业工作者，你会喜欢上会计，并改变对会计工作者的看法，甚至愿意成为一名会计工作者。

陈登坤

金蝶国际软件集团有限公司执行董事、  
首席财务官（CFO）、公司高级副总裁

2011年6月23日



# 再版前言

有人问股神巴菲特：“世界上最好的投资项目是什么？请推荐一个。”巴菲特这样回答：“最好的投资项目就是自己。”

我完全同意巴菲特的看法。投资自己，是最安全的投资，是最公平的投资，也是绝对没有损失的投资，只要时间长，就可以看到收益。

会计是一门活到老学到老的学科，有人抱怨，上了会计这条“贼船”，想不学习都难。然而，正因为有这种学习压力促使我们不断进步，所以才会越老越吃香。学习上的投资就好比银行里的利息，刚开始好像没什么变化，但是到了一定程度，就会呈几何级增长。第12章“精打细算明利息”里有一个经典案例：“第1天支付1分钱，第2天支付2分钱，第3天支付4分钱，第4天支付8分钱，以此类推，连续支付30天，需要多少钱？”最后算出来的结果一定会让你大吃一惊！学习也一样，刚开始可能感觉不到什么，但是越到后面，效果越惊人。作家葛拉威尔在《异数》一书中指出：“人们眼中的天才之所以卓越非凡，并非天资超人一等，而是付出了持续不断的努力。只要经过1万小时的锤炼，任何人都能从平凡变成超凡。”他将此称为“1万小时定律”。要成为某个领域的专家，需要1万小时，按比例计算就是：如果每天工作4个小时，一周工作5天，那么成为一个领域的专家至少需要10年。这就是所谓的“1万小时定律”。所以，学习需要不断地累积。

《小艾上班记——真账实操教你学会计》从2011年5月出版以来，到现在已经两年多了。书中是以《小企业会计制度》为基础撰写的，然而2011年10月18日中华人民共和国财政部以财会〔2011〕17号发布《小企业会计准则》，并要求自2013年1月1日起施行，同时财政部2004年发布的《小企业会计制度》（财会〔2004〕2号）予以废止。为了让大家与时俱进，更好地学习，《小艾上班记——真账实操教你学会计》进行了全新的改版，以《小企业会计准则》为基础对其进行了撰写。同时，书中增加了现金流量表的编制，有关EXCEL的部分也增加了一章，内容是如何把EXCEL应用技巧与会计做账实践相结合。

在这两年多时间里，小艾身边聚集了众多的“艾迷”，大家相互学习，相互分享，相互鼓励，度过了一个又一个的白天和黑夜，红尘陌上有你们的陪伴，生命多了许多精彩。

谢谢你们，谢谢你们的真，你们的善！谢谢你们的真情流露，你们的关爱





和理解，你们的调皮和率性，提醒和温暖，也谢谢你们的自然和随性，甚至你们的幽默和恶作剧，你们给我的每一次暖心和感动，都是用言语无法形容的温馨！这一生有你们，真好！

陈艳红

2013年10月



# 第一版前言

在小艾财税俱乐部 (www.xiaoi.org)，网友经常回帖说：“楼主真是幸福之人，一出校门就碰到这么多好老师。”今天，我说，你也是幸福之人，因为当你拿起这本书的时候，这些老师的谆谆教诲也慢慢渗入你的心田。

幸福是什么，幸福是一种缘分，一种人生际遇，而人生际遇是可遇而不可求的，一念之差造化多，一面之缘姻缘对，世事变迁难预测，千里之遥亦相会；当你拿起这本书的时候，这也是一种缘，许多东西会在不经意间流入你的心里，滋润你的灵魂。

本书记录了企业工商注册—建账—全盘账务处理的全过程，同时也记载了一个会计成长的全过程，共有四部分：通俗会计原理、一套服装批发企业的账、一套简单的咨询公司的账和 EXCEL 账。

主人公艾娜在初入会计职场时，有幸遇到经验丰富的万老师，也遇到了风趣睿智的杜老师，在他们的教导之下，收获的不仅是会计经验，更是一种会计智慧，他们让昔日枯燥无味的会计理论变得生动有趣，让人回味无穷，思量许久。

很多时候，一个人后来的结局都是自己并不注意或者根本不在乎的时候所做的一件不起眼的小事情决定的，一片落叶、一篇散文、一个故事、一本书甚至一句话或许就会影响你、触动你；当你读完这本书的时候，你一定也会有所感触，也一定会有所启发。

人生是由许多偶然事件组成的，而这些不经意的事件构成了我们的人生际遇，所谓有心栽树树不成，无心插柳柳成荫；当初随心偶发数文，未曾想今日竟成书；今日，你无意拿起此书，那等待你的会是什么呢？

老师，传道者，铸魂者；书籍，养心者，润魂者。找一个空闲的时间，找一个安静的地点，陪着艾娜来一次会计之旅，静静地聆听万老师和杜老师的教诲，我相信智慧与幸福会悄然涌上你的心头。

最后，我要将此书献给我的女儿小马迪，是你让妈妈懂得了爱与奉献；另外，我还要祝“艾迷”们幸福，祝出版社的编辑们幸福，祝我的家人、朋友幸福，祝全国 1 200 万会计同行幸福！

陈艳红  
2011 年 1 月



# 目 录

## 第1部分 从零开始

艾娜毕业后，发现实践中的会计与理论差别有点大，不得不从零开始学习理解。

- 3 第1章 第一次亲密接触
- 9 第2章 会计旅途第一步
- 18 第3章 星巴克感悟报表
- 21 第4章 趣解科目与账户
- 24 第5章 准则与制度之争
- 28 第6章 硬币两面借与贷
- 39 第7章 疯狂演练会计语

## 第2部分 进入角色

艾娜开始正式代理宝珠公司的账务处理，在实践中遇到了各种会计问题，并在老师的指导下得到解决，最后顺利出师。

- 57 第8章 釜底抽薪愁会计
- 63 第9章 坐在角落数豆子
- 77 第10章 婉晴与现金管理
- 83 第11章 出纳天生老板娘
- 92 第12章 精打细算明利息
- 99 第13章 菲尔茶馆话纳税
- 110 第14章 发票与资产处理
- 118 第15章 国税地税初体验





- 129 第 16 章 同室操戈争税收
- 134 第 17 章 生命的平衡与中庸
- 146 第 18 章 水仙来不及开花
- 154 第 19 章 进销存与工资核算
- 161 第 20 章 月末盘点与成本结转
- 169 第 21 章 会计成果为利润
- 184 第 22 章 罗生门与报表分析

### 第 3 部分 游刃有余

经过两三个月的会计经历，艾娜已经对账务处理流程很熟练了；万老师扔给艾娜一袋子单据，这些单据急需处理，已经压了 1 个月了，艾娜很顺利地从记账凭证一直编制到总账，并出具了报表。

- 198 第 23 章 制证
- 205 第 24 章 登账
- 215 第 25 章 报表

### 第 4 部分 脱颖而出

艾娜代理了两家公司的账务处理，事情太多，于是她开始利用自己熟练掌握 EXCEL 的优势，成功地实现了登账自动化，让事务所的老会计们刮目相看，在职场中拥有了一席之地，同时婉晴的离职也引起了艾娜对未来的思考。

- 223 第 26 章 会计科目表及凭证录入模板设置
- 231 第 27 章 筛选复制与明细账的登记
- 235 第 28 章 数据透视分析与凭证汇总
- 241 第 29 章 EXCEL 记账实操
- 247 第 30 章 未来路在何方

## 从零开始

艾娜毕业后，发现实践中的会计与理论差别有点大，不得不从零开始学习理解。

第  部分



# 第 | 章

## 第一次亲密接触

我叫艾娜，英文名字 Ella，大学毕业后顺利进入重庆市一家会计师事务所，这家事务所不是很大，在重庆算中上等水平，注册会计师、评估师、土地估价师等十几个人，所里总人数 40 人左右，那年重庆各事务所不知道是观念转变，还是为了广告效应，开始流行招应届毕业生，我成为这家事务所的第一个以应届毕业生身份进来的员工。

那时事务所的主要业务是审计、验资、评估、工程造价，很多会计师有好几个资格证。我去那时，开始从事审计方面的工作，所里并没有对我进行培训，只是哪个注册会计师出去审计但没有人手时就把我带上，像我这样的审计助理所里有四五个，只不过我刚毕业，刚审计时，我也没做什么，只是按照注册会计师的要求抄各种审计工作底稿，主要是各种明细表，分析的主要工作由注册会计师自己做。在这些注册会计师中有一个 60 岁的老太婆特别喜欢我，她每次出去的时候都喜欢带着我，后来我几乎成了她的私人助理，这位资深注册会计师大学毕业后就分配到重庆兵工厂做会计，一直干到重庆兵工厂的总会计师，她有时很骄傲地说，那时担任兵工厂总会计师是国务院亲自提名任命的，退休后她闲不住，就在这家事务所从事审计，并且是合伙人之一，她姓万，同事们都半开玩笑地叫她万总（总会计师），而我总是亲切地叫她万老师。她是中国第一批注册会计师，不是考的，是评的。

万老师虽然 60 岁了，但很健朗，走起路来风风火火，说起话来快言快语，好奇心还很重，像个孩子，而且喜欢和年轻人在一起。她还很爱学习，她不会用电脑，连打字都不会，总是让我们教她，尽管那时她有一部手提电脑，每次写报告什么的要么她用写字板，要么就是我代劳，我好像成了她的私人秘书。

这个事务所的第一任所长也是创办人之一，以前是重庆市财政局的一个处长，退休后创建了这个会计师事务所，我们就叫它东方会计师事务所吧，一直担任所长，现在老了，退位让贤给现在的所长，现在的所长是男的，30 岁出头，拥有 5 证（注册会计师、注册税务师、注册资产评估师、土地估价师、





房产估价师),更重要的是他还很善于交际,能联系到很多业务。

一天,这位所长带来一个客户对万老师说:“万老师,介绍一下,这是我的一个朋友,刚与人合伙开了一个公司,还没注册,你帮他出一份验资报告。”万老师很热情地接待了这个客户,交谈了一会儿,万老师就叫我:“小艾,去资料室拿一份银行询证函,然后和他一起去趟工商银行,盖章后再拿回来帮我写份验资报告。”

我填写好银行询证函上的相关项目,并让客户盖了个章,便和他去找银行询证,这位客户姓刘,叫刘国华,他见我很年轻,就问:“来事务所多久啦?”

我说:“快半年了。”

“刚毕业?”

“嗯。你新开的这个公司的经营方向是服装贸易还是服装生产?”我问道。

他笑着说:“两者兼而有之。”

接着他又说:“还没注册呢,这不找你们事务所验资,唉,现在办个公司真麻烦,跑来跑去的,这个公司是我和一个朋友合伙投资的,公司名称本来叫重庆珠海服装有限公司,我们到工商局填了一个名称预先核准申请表,验证的时候竟然没通过,说重复,让我们再换一个。我就给朋友打了个电话说,名称核准通不过,需要换一个,后来我们就商量叫重庆明珠服装有限公司,结果又不行,绕来绕去最后就叫重庆海珠服装有限公司。这一步的手续费是30元,而且只能检索5个名字,很多名字重复,以后如果还注册公司一般常见的名字就不用试了,免得花冤枉钱。”

说着说着就到了工商银行,我们把银行进账单给了银行柜台,工作人员查询了一会儿,就盖了章。我对刘国华说:“我下午回去给你打印报告,明天给你送过去吧,当然,如果你要得急,你也可以现在跟我到所里拿。”他想了想说:“我还是跟你回所里拿,明天要早点去工商局注册。”

我们拿着银行进账单和银行询证函(如图1.1所示)回到所里交给了万老师,万老师看了看说:“没什么问题,小艾,你去打份报告装订好给小刘。”我在电脑里找到以前验资报告的模板稍微改了一下,然后打印出来装订好给了刘国华。

## 银行询证函

重庆工商银行宝珠支行:

本公司聘请的重庆××会计师事务所正在对本公司的注册资本实收情况进行审验。按照国家有关法规的规定和中国注册会计师独立审计准则的要求,应当询证本公司股东向贵行缴存的出资额。下列数据出自本公司账簿记录,如与贵行记录相符,请在本函下端“证明无误”处盖章证明;如不符,请在“不

符”处列明不符事项。回函请直接寄至重庆东方会计师事务所。

通信地址：重庆渝中区xx大厦17楼902 邮编：400013

截至2012年11月3日止，本公司的股东缴入的出资额列示如下：

缴款人	缴入日期	账户性质	银行账号	币种	金额	款项用途	款项来源	备注
刘国华	2012.11.3	验资	897643210987657	人民币	30万	境内境外	境内境外	
王荣举	2012.11.3	验资	898087643289009	人民币	20万			

委托单位盖章：

法定代表人签名：刘国华

2012年11月3日



银行盖章 经办人：王银银

2012年11月3日

图 1.1 盖好章的银行询证函

由于我对建立公司的主流程也不懂，于是向万老师请教：“万老师，如何快速、顺利地注册一家公司，过程是不是特别麻烦？”万老师说：“其实注册一家公司很简单，当然，前提是你对注册公司的流程很熟悉，首先，你要决定是建立一个有限责任公司，还是合伙企业，还是股份有限公司，还是个人独资企业等等，不过从我们接的业务来看，好像有限责任公司居多，这主要是因为有限责任公司的最低注册资本少，只要3万元，而且是承担有限责任，有限责任知道是什么意思吗？就是股东以其出资额为限对公司承担责任，不像合伙企业、个人独资企业及个体户。”

“以其出资额为限对公司承担责任？”

“就是假如有一天经营不善，要破产了，资不抵债，仅以自己投入企业的资本范围内承担责任，多余部分债务自然免除。”

“哦。”

“股份有限公司虽然也是承担有限责任，但是最低注册资本要500万元，太多了，没那么多钱，所以很多人都会选择有限责任公司。”

然后给公司取个名称，再到工商局核准，名称不能太常见了，否则的话核准通不过，还要浪费钱。这一步的手续费是30元吧，不知道涨价了没有，一次最多查5个。”

“是呀，那个什么海珠公司的老刘一路上都在和我抱怨这个。”

“老刘？你怎么叫人家老刘呀？人家还没结婚呢。”

“反正他看起来有点老，再说他本来就比我老。”

“你是很年轻，不过我老了。”万老师叹了口气说。





“不老不老，万老师，你看起来不老。”我赶忙说。

“我不老？我要还不老，我就成妖精了。”

“真的，你看起来比实际年龄至少年轻10岁，你说你都60岁了，可是你还能到处做业务，我奶奶也60岁了，走起路来都颤颤巍巍的。”

“这倒是真的，我看很多像我这么大年纪的，有这病那病的，我还可以天天跑现场。其实人要到外面跑跑，这样才健康。”万老师高兴地说。

“对，我也要多跑跑，运动运动。万老师，那核完名后呢？”我继续问道。

“找个地方刻个私章。”

“找什么地方？”

“什么地方都行，只要是能刻章的地方，这点国家没规定。然后就是租房合同，一定记得要贴印花税，因为后面很多地方都需要用到贴有印花税的合同。再就是到工商局的网站上下载公司章程，稍作修改后让全体股东签字。下一步就是出资验资，找个会计师事务所，拿份银行询证函，带上公司章程、工商局发的核名通知、法人代表的私章和身份证。对用于验资的钱，开个验资户；各股东投资的钱都存在投资的账号中；将询证函拿给银行盖章；拿着盖好章的银行询证函到事务所交钱拿报告。”

“出资怎么出呀？”

“出资怎么出？如果是现金出资就是拿着钱到银行开个验资户；如果是房屋或其他非现金资产出资，则还需事务所出具评估报告。”

房屋等非现金出资需要评估一个价格，一般都会以评估价格作为实收资本入账，这在会计上我也学过，账务处理为：借记固定资产，贷记实收资本。而现金出资时的账务处理为：借记银行存款，贷记实收资本。可是我今天办理业务时听到银行人员一会说临时户，一会说基本户，还有什么一般账户，把我搞糊涂了，而且客户老刘也很关心那钱什么时候可以取出来。

带着这些疑惑，我继续问道：“现金出资的程序是什么？也就是企业到底该如何操作？难道每个人都背一篓钱去银行开户或者直接转账，中间不用其他的手续就可以随便转？那样的话，两个人出资有什么可以证明自己出了多少呢？”

“一般正规的程序是：企业股东先开张转账支票，加盖银行预留印鉴后按骑缝线剪开，正本交收款人即公司财务部，如果公司刚成立没有财务部，那可以自己代办，财务部收到支票审核无误后，填写一式三联进账单，连同支票一起送单位开户银行；收款人开户银行受理后，经审核无误，在进账单上加盖印章，并将收账通知联退回企业作为入账的依据。财务部再开具收款收据给股东，以作为投资人的投资凭证。支票、进账单、收款收据你都见过吗？没见过到我桌上看。”