

主管实用财务丛书

销售主管 财务一点通

Xiaoshou Zhuguan Caiwu Yidiantong

代义国◎编著

- 全程图解
- 紧扣新准则
- 贴近工作，易学易懂
- 让非财务人员轻松上手
- 不懂财务就当不好销售主管



机械工业出版社
China Machine Press



主管实用财务丛书

销售主管 财务一点通

Xiaoshou Zhuguan Caiwu Yidiantong

代义国◎编著

全程图解 •

紧扣新准则 •

贴近工作，易学易懂 •

让非财务人员轻松上手 •

不懂财务就当不好销售主管 •



机械工业出版社
China Machine Press

在市场经济快速发展的今天,财务已经渗透到企业的各个部门,其不仅是财务人员要掌握的知识,也是各个部门主管必修的一堂课。本书是主管实用财务丛书中的一本,它不仅介绍了通用的财务知识,也结合了销售本身的特点,对销售方面财务知识进行了详尽的介绍。本书语言精练、通俗易懂、形式直观、实战实用并且内容全面。全书主要从销售结算方式、销售与收款控制、本量利分析、销售税务知识、会计报表分析方面对相关财务知识进行系统、全面地介绍,可以满足销售主管对财务知识的需要。

图书在版编目(CIP)数据

销售主管财务一点通/代义国编著. —北京:机械工业出版社, 2009. 11

(主管实用财务丛书)

ISBN 978-7-111-29054-4

I. 销… II. 代… III. 企业管理:财务管理 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 208975 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:任淑杰 责任编辑:李岩

责任印制:闫焱 责任校对:侯灵

北京双青印刷厂印刷

2010 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 13.25 印张 · 1 插页 · 222 千字

0001—5000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-29054-4

定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者服务部:(010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

前 言

在市场经济快速发展的今天，财务已经渗透到企业的各个部门，其不仅是财务人员要掌握的知识，也是各个部门主管必修的一堂课。不论是创造利润的部门，还是管理服务型部门，都与企业的发展壮大息息相关。鉴于财务工作在企业经营管理中的特殊地位，要求各部门非财务人员也要掌握财务基本知识和技能。从现实情况来看，除财务部门外，企业其他部门的主管基本上都没有财务背景，非常缺乏财务知识。为此特推出主管实用财务丛书。

本书是主管实用财务丛书中的一本，它不仅介绍了通用的财务知识，也结合销售本身的特点，对销售方面财务知识进行了详尽的介绍。本书的真正目的在于帮助销售主管掌握财务知识，从而了解企业的整体及本部门的财务状况。本书的特点如下：

1. 语言精练

本书突破财务理论的框架，用最简洁、最精练的语言介绍销售主管应掌握的财务知识，把财务知识点精化，从而避免了长篇大论的介绍。

2. 通俗易懂

财务知识的专业性较强，而会计语言本身也比较晦涩难懂，这给销售主管的学习造成了很大的困难。为了解决这个问题，作者把原来条例化、教材化的语言通俗化，使之读起来轻松易懂。

3. 形式直观

通常财务方面的图书形式上都比较死板，阅读时会有一种压抑的感觉。本书采用图解的形式展现销售方面的财务知识，使知识点看起来层次分明、脉络清晰。

4. 实战实用

本书理论与实践相结合，更注重实际工作的需要。结合销售主管在实际工作中经常会遇到的财务问题，深入浅出地介绍相关财务知识。所有财务理

论知识的介绍，都是从实战、实用的角度出发。

5. 内容全面

本书共分为五章，从销售结算方式、销售与收款控制、本量利分析、销售税务知识、会计报表分析方面对相关财务知识进行系统、全面的介绍。

本套丛书的作者不仅具有丰富的理论知识，而且有企业工作的实践经验，对于哪些知识是需要介绍的，哪些知识应该讲解到什么程度，哪些知识该用什么样的方式去阐释，都非常清楚。读者在阅读完此书后，也许不能成为财务方面的专家，但可以满足工作岗位对财务知识的要求。

在前言最后，我要感谢为本套丛书的写作、整理、修改付出艰辛劳动的人，他们是：李剑锋、侯海洋、杨家丽、汤俊、赵耸伟、孙志芳、董会芳、熊兰菊、郭森、王利辉、王冬建、张永春、孙宏勤、王月坤、刘丽英。

让我们一同成长！

目 录

前言

第一章 销售结算方式

一、银行汇票 / 2

(一) 银行汇票的概念 / 2

(二) 银行汇票的特征 / 2

(三) 使用银行汇票结算的注意事项 / 3

(四) 银行汇票的结算程序 / 5

二、银行本票 / 7

(一) 银行本票的定义及内容 / 7

(二) 银行本票的结算规定 / 7

(三) 使用银行本票应注意的问题 / 9

(四) 银行本票的办理程序 / 9

(五) 银行本票退回的办理 / 10

三、商业汇票 / 11

- (一) 商业汇票的定义 / 11
- (二) 商业汇票的特点 / 11
- (三) 商业汇票结算的有关规定 / 11
- (四) 商业汇票的分类 / 12
- 四、支票 / 15
 - (一) 支票的定义 / 15
 - (二) 支票的特点 / 15
 - (三) 支票的使用规定 / 16
 - (四) 支票结算的基本规定 / 16
 - (五) 支票的结算程序 / 17
 - (六) 支票结算应注意的问题 / 18
- 五、汇兑 / 20
 - (一) 汇兑的概述 / 20
 - (二) 汇兑的分类 / 20
 - (三) 汇兑结算的基本程序 / 21
- 六、委托收款 / 22
 - (一) 委托收款的定义 / 22
 - (二) 委托收款的分类 / 22
 - (三) 委托收款结算应注意的事项 / 23
 - (四) 委托收款的结算程序 / 24
 - (五) 付款人拒绝付款的程序 / 28
- 七、托收承付 / 28
 - (一) 托收承付的定义 / 28

- (二) 托收承付的适用范围 / 29
- (三) 托收承付的办理方法 / 29
- (四) 托收承付结算的有关规定 / 30
- (五) 托收承付结算的程序 / 31
- (六) 托收承付拒绝付款的理由 / 31
- 八、信用卡 / 32
 - (一) 信用卡的定义 / 32
 - (二) 信用卡结算方式的有关规定 / 33
 - (三) 使用信用卡购物消费的程序 / 33
 - (四) 信用卡的透支 / 35

第二章 销售与收款控制

- 一、销售与收款业务概述 / 38
 - (一) 销售与收款业务的基本内容 / 38
 - (二) 销售与收款的分类 / 40
 - (三) 销售与收款业务的特点 / 40
- 二、销售与收款业务内部会计控制的目标和内容 / 42
 - (一) 销售与收款业务内部会计控制的目标 / 42
 - (二) 销售与收款业务内部会计控制的内容 / 43
- 三、销售与收款业务的关键控制点 / 43
 - (一) 接受客户订单, 订立合同 / 43
 - (二) 批准赊销信用 / 44
 - (三) 按销售通知单供货和装运货物 / 44

- (四) 向客户开具销售发票 / 45
- (五) 记录销售业务, 并记入明细账、总账 / 46
- (六) 办理和记录现金、银行存款收入 / 46
- (七) 办理和记录销售退回、销售折扣与折让 / 47
- (八) 应收账款管理 / 47
- (九) 注销坏账与提取坏账准备 / 48
- (十) 定期对账和催收货款 / 48
- 四、销售与收款业务控制制度 / 49
 - (一) 内部会计控制 / 49
 - (二) 岗位分工与授权批准 / 51
 - (三) 销售与发货的控制 / 59
 - (四) 收款的控制 / 63
- 五、监督检查 / 64

第三章 本量利分析

- 一、本量利分析概述 / 68
 - (一) 本量利分析的含义 / 68
 - (二) 本量利分析中的基本假设 / 69
 - (三) 本量利分析中的基本公式 / 70
 - (四) 本量利分析中的贡献毛益 / 71
- 二、保本、保利分析 / 73
 - (一) 保本分析的基本概念 / 73
 - (二) 保本点 / 74

- (三) 保本图 / 75
- (四) 单一产品保本点的测算 / 76
- (五) 多种产品保本点的测算 / 76
- (六) 与保本有关的指标 / 77
- (七) 有关因素变动对保本点的影响 / 79
- (八) 保利分析 / 80
- 三、利润的计算与规划 / 83
- (一) 利润方程式 / 83
- (二) 边际贡献方程式 / 87

第四章 销售税务知识

- 一、增值税 / 94
 - (一) 增值税的概述 / 94
 - (二) 增值税的纳税义务人 / 95
 - (三) 增值税的征税范围 / 96
 - (四) 增值税的税率和计算方法 / 99
 - (五) 小规模纳税人 / 110
- 二、消费税 / 111
 - (一) 消费税的定义及法律依据 / 111
 - (二) 消费税的特点及作用 / 111
 - (三) 消费税的纳税义务人 / 114
 - (四) 消费税的计算 / 114
- 三、营业税 / 122

(一) 营业税的定义及法律依据 / 122

(二) 营业税的特点 / 122

(三) 营业税的纳税义务人 / 123

(四) 营业税的计算 / 123

四、企业所得税 / 127

(一) 企业所得税的概念 / 127

(二) 企业所得税的作用 / 128

(三) 企业所得税的纳税义务人 / 129

(四) 企业所得税的税率 / 129

(五) 企业所得税的计税依据 / 130

第五章 会计报表及其分析

一、会计报表的内容 / 142

二、会计报表的作用 / 143

三、编制会计报表的要求 / 143

(一) 会计报表编制的准备工作 / 143

(二) 会计报表编制的要求 / 144

四、资产负债表 / 145

(一) 资产负债表的定义 / 145

(二) 资产负债表的作用 / 145

(三) 资产负债表的格式 / 146

(四) 资产负债表的编制 / 146

(五) 资产负债表的分析 / 149

五、利润表 / 167
(一) 利润表的定义 / 167
(二) 利润表的作用 / 167
(三) 利润表的格式 / 168
(四) 利润表的内容和填列方法 / 169
(五) 利润表的分析 / 170
六、现金流量表 / 185
(一) 现金流量表的概述 / 185
(二) 现金流量表的作用 / 186
(三) 现金流量表的编制 / 186
(四) 现金流量表的分析 / 187
七、会计报表说明书 / 196
(一) 会计报表附注 / 196
(二) 财务情况说明书 / 198

第一章

销售结算方式

- 银行汇票
- 银行本票
- 商业汇票
- 支票
- 汇兑
- 委托收款
- 托收承付
- 信用卡

一、银行汇票

（一）银行汇票的概念

银行汇票的概念如图 1-1 所示。

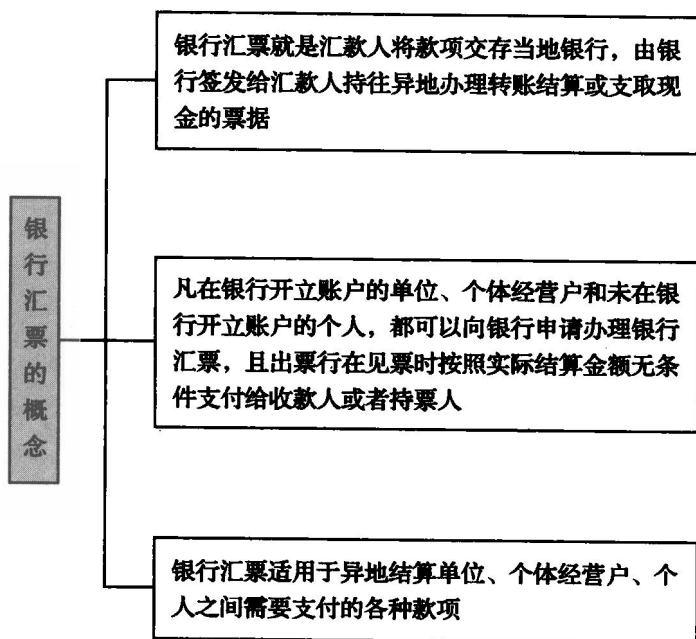


图 1-1 银行汇票的概念

（二）银行汇票的特征

银行汇票的特征如图 1-2 所示。

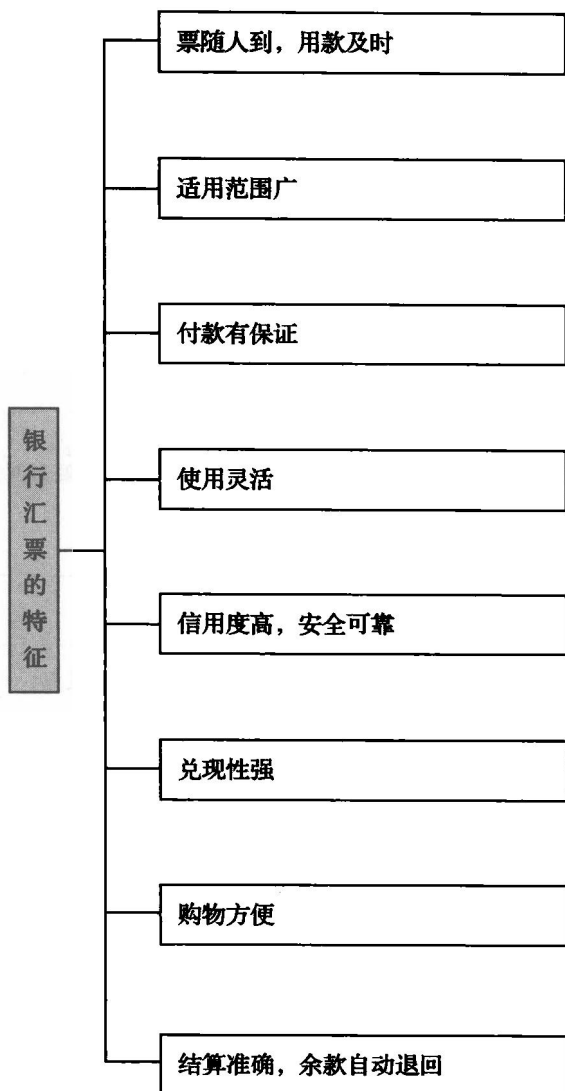


图 1-2 银行汇票的特征

（三）使用银行汇票结算的注意事项

使用银行汇票结算的注意事项如表 1-1 所示。

表 1-1 使用银行汇票结算的注意事项

名称	具体内容
使用银行汇票结算的注意事项	汇款人申请办理银行汇票，应向签发银行填写“银行汇票委托书”，详细填明兑付地点、收款人名称、用途（军工产品可不填）等内容
	银行汇票一律记名 能确定收款人的，须详细填明单位、个体经营户名称或个人姓名。收款人确定不了的，应填写汇款人指定人员的姓名
	银行汇票委托书一式三联，第一联银行盖章后交汇款人，第二联、第三联开户银行办理收款手续
	银行汇票的付款期为 1 个月 不分大月、小月，统一按次月对日计算，如果到期日遇节假日可以顺延。逾期的银行汇票，兑付银行不予受理
	单位或个体经营户受理银行汇票时应审查的内容 收款人或被背书人确为本收款人
	银行汇票在付款期内，日期、金额等填写正确无误
	印章清晰，有压数机压印的金额
	银行汇票和解讫通知齐全、相符
	汇款人或背书人的证明或证件无误，背书人证件上的姓名与其背书相符
	审核无误后在汇款金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇款和解讫通知的有关栏内（实际结算金额和多余金额如果填满，应用红线画去全数，在上方重填正确数字并加盖本单位或个体经营户印章，但只限更改一次）。银行汇票的多余金额由签发银行退交汇款人
	在银行开立账户的收款人或被背书人受理银行汇票后，在汇票背面加盖预留银行印章，连同解讫通知、进账单送交开户银行办理转账

(续)

名称	具体内容
使用 银行 汇票 结算 的 注意 事项	未在银行开立账户的收款人持银行汇票向银行支取款项时,必须交验本人身份证件或兑付地有关单位足以证实收款人身份的证明,在银行汇票背面盖章或签字,注明证件名称、号码及发证机关,才能办理支取手续
	在支取现金时,收款人如需要在兑付地支取现金的,汇款人在填写“银行汇票委托书”时,须在“汇款金额”大写金额栏先填写“现金”字样,然后填写汇款金额
	银行汇票可以转汇,可委托兑付银行重新签发银行汇票,但转汇的收款人和用途必须是原收款人和用途,兑付银行必须在银行汇票上加盖“转汇”戳记,已转汇的银行汇票,必须全额兑付,但是背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准
	分次支取的,应以收款人的姓名开立临时存款户办理支取。临时存款户只付不收,付完清户,不计付利息
	汇款人因银行汇票超过付款期或其他原因要求退款时,可持银行汇票和解讫通知到签发银行办理
	遗失的银行汇票在付款期满后一个月,确未冒领,可以办理退款手续。确定不得转汇的,应当在备注栏注明

(四) 银行汇票的结算程序

银行汇票付款期限为自出票日起1个月。一般来说,银行汇票结算大致可分为申办银行汇票、持票结算、兑付款项和结清余额四个阶段。银行汇票的结算程序如图1-3所示。