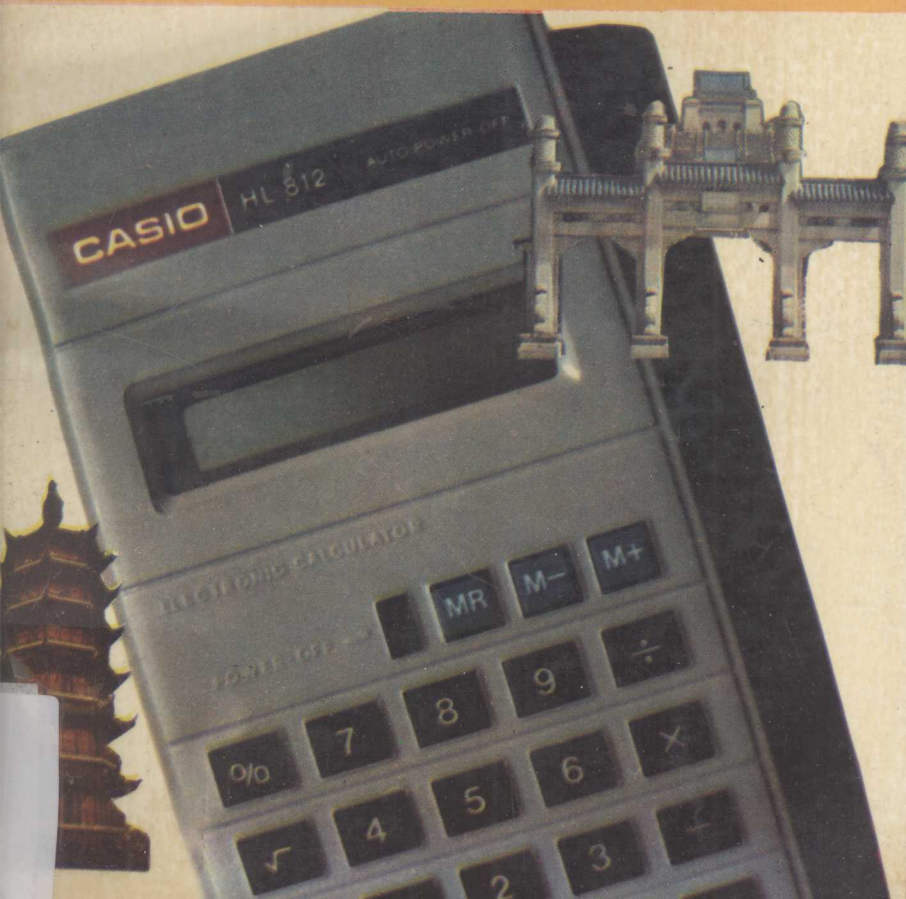


江苏人民出版社

旅游企业

财务管理实用手册

沈耀 宋雪鸣 主编



江苏人民出版社

旅游企业

财务管理实用手册

沈耀 宋雪鸣 主编

主 编： 沈 耀 宋雪鸣

参加编写： 沈 耀 宋雪鸣

人 员 费志冰 沈永平 姚宁安

旅游企业财务管理实用手册

沈耀 宋雪鸣 主编

江苏人民出版社出版发行

淮阴新华印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 20.75 插页 2 字数 430,000

1991年 5 月第 1 版 1991年 5 月第 1 次印刷

印数 1—10170 册

ISBN 7—214—00723—1

F·121

定价 7.80 元

责任编辑：左 衡

江苏人民版图书凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换。

前 言

为了适应旅游企业经营管理的需要，提高管理水平，便于从事旅游财会工作的同志进行工作和业务学习，使旅游企业各级管理人员及其他有关人员对企业财务管理有所了解，我们编写了这本实用性手册。

本手册的编写宗旨是：着眼于应用，力求做到理论联系实际，深入浅出，通俗易懂。在编写过程中，我们从旅游企业各级经营管理者 and 财会工作者所遇到并亟需解决的实际问题出发，适当吸收国际上旅游企业的先进管理经验，向旅游企业的各级管理人员介绍有关的财务管理知识。本书可供旅游企业管理人员的业务培训及大、中专旅游院校（系）管理专业、财会专业师生参考之用。

参加本手册编写的人员及分工如下：沈耀、宋雪鸣同志讨论并拟定了编写提纲；宋雪鸣、费志冰、沈永平同志负责初稿的编写，其中“工资管理部分”由姚宁安同志编写；最后经宋雪鸣、费志冰同志统纂；郝利修、沈耀同志审阅。

我们在编写过程中，曾参考了大量的国内外有关的书刊资料，并吸收了其中一些观点和做法，恕我们不一一列举，谨在此对有关作者和编者表示谢意。

由于成书仓促和我们的水平有限，书中难免会有缺点错误及疏漏之处，恳请读者批评指正。

一九九〇年元月二十五日

于南京金陵旅馆培训中心

目 录

一、基础知识

1. 什么是旅游企业财务管理,其内容有哪些.....(1)
2. 旅游企业财务管理的任务是什么.....(2)
3. 什么是旅游企业的资金运动.....(4)
4. 什么是旅游企业的财务关系,它包括哪些方面(6)
5. 为什么资金来源总额一定等于资金占用总额.....(7)
6. 什么是复式记帐,复式记帐的基本原理是什么(9)
7. 借贷记帐法及其基本内容是什么.....(10)
8. 会计科目的概念、内容是什么,如何设置.....(12)
9. 怎样审查原始凭证.....(13)
10. 财会人员填制会计凭证有何规定.....(17)
11. 帐簿分为哪几种,其基本结构是什么.....(21)
12. 财会人员登记会计帐簿有何规定.....(23)
13. 总分类帐户和明细分类帐户之间是什么关系,怎样进行平行登记(25)
14. 什么是会计记帐程序,旅游企业常用的会计记帐程序有哪几种(26)

15. 如何查找记帐中的差错.....(30)
16. 什么是权责发生制, 什么是收付实现制.....(31)
17. 如何设置旅游企业财务机构.....(32)
18. 旅游饭店财务机构如何设置.....(33)
19. 旅游企业会计工作的组织形式有哪些.....(38)
20. 总会计师的职责和权限有哪些.....(40)
21. 旅游企业会计人员的职责与权限是什么.....(42)
22. 财会人员调动工作时, 应如何办好交接手续.....(44)
23. 如何管理会计档案.....(45)
24. 会计工作达标升级有哪些规定.....(48)
25. 旅游企业会计工作达标考核项目及计分标准范例(49)

二、财务结算

26. 什么是财务结算, 旅游企业的财务结算包括哪些内容(54)
27. 什么是结算原则, 它包括哪些内容.....(55)
28. 企业办理结算的基本要求有哪些.....(56)
29. 现行结算的种类有哪些.....(57)
30. 怎样选择使用票据和结算方式.....(57)
31. 什么是银行汇票, 银行汇票的主要规定有哪些(58)
32. 银行汇票的结算程序是什么.....(59)
33. 汇款人如何申请办理银行汇票.....(60)
34. 单位受理银行汇票时应审查哪些内容.....(64)
35. 单位受理银行汇票后如何结算.....(64)

36. 什么是商业汇票, 商业汇票的主要规定有哪些…(65)
37. 对商业汇票贴现有何规定……………(66)
38. 商业承兑汇票的结算程序如何……………(68)
39. 怎样办理商业承兑汇票……………(70)
40. 银行承兑汇票的结算程序如何……………(70)
41. 怎样办理银行承兑汇票……………(75)
42. 什么是银行本票, 对银行本票有哪些主要
规定……………(75)
43. 银行本票结算程序如何……………(79)
44. 怎样办理银行本票……………(80)
45. 什么是支票, 对支票的主要规定有哪些……………(84)
46. 支票的结算程序如何……………(84)
47. 怎样签发支票……………(89)
48. 单位使用支票必须注意哪些事项……………(91)
49. 印章遗失与更换应办理哪些手续……………(92)
50. 怎样办理汇兑结算……………(92)
51. 汇兑结算程序如何……………(96)
52. 什么是委托收款……………(97)
53. 委托收款的结算程序如何……………(97)
54. 怎样办理委托收款……………(99)
55. 单位和个人办理结算时应遵守的结算纪律和应
负的责任有哪些……………(102)
56. 新结算办法实施后, 企业单位应注意哪些问题…(103)

三、流动资金管理

57. 什么是旅游企业流动资金……………(104)

58. 旅游企业流动资金归口分级管理的原则是什么	(105)
59. 旅游企业流动资金定额的一般核定方法有哪几种	(106)
60. 什么是旅游企业货币资金	(108)
61. 如何制订货币资金的内部控制制度	(108)
62. 如何进行现金的内部控制	(109)
63. 现金的使用范围是什么	(114)
64. 现金收支有哪些规定	(115)
65. 对违反《现金管理暂行条例》的处罚规定有哪些	(116)
66. 如何管理业务周转金	(117)
67. 银行存款帐的核对方法有哪些	(117)
68. 何谓未达帐项, 如何编制“银行存款余额调节表”	(119)
69. 旅游企业待摊费用资金如何管理	(120)
70. 旅游企业结算资金管理的规定有哪些	(120)
71. 旅游企业经营物资分哪几类	(121)
72. 经营物资目录与编号有哪几种方法	(122)
73. 如何申请采购物资	(125)
74. 如何制定“物资质量规格要求书”	(126)
75. 如何决定最经济的订货数量	(127)
76. 如何定购货物	(131)
77. 如何采购食品原材料	(132)
78. 如何验收食品原材料	(134)
79. 如何确定经营物资的入帐价值	(135)

80. 如何办理经营物资收发的凭证手续……………(138)
81. 什么是存货计价的先进先出法……………(139)
82. 什么是存货计价的加权平均法……………(140)
83. 物料用品分哪几类……………(141)
84. 如何管理物料用品……………(142)
85. 什么是低值易耗品, 低值易耗品的划分标准是
什么……………(143)
86. 低值易耗品会计管理的特点是什么……………(144)
87. 旅游企业低值易耗品的摊销方法有几种, 如何
进行摊销……………(144)
88. 如何进行在用低值易耗品的明细分类核算……………(147)
89. 如何进行经营物资的明细分类核算……………(148)
90. 实地盘存制和永续盘存制有何区别……………(150)
91. 经营物资如何进行清查盘点……………(151)
92. 经营物资盘盈、盘亏如何处理……………(152)
93. 怎样核定旅游企业储备资金定额……………(155)
94. 怎样核定旅游饭店客房主要用品储备额……………(156)
95. 旅游饭店怎样进行餐厅用品储备定额的核定……………(158)
96. 怎样确定库存物资最高储备量和最低储备量……………(159)
97. 怎样计算流动资金周转率……………(159)
98. 什么是旅游企业物资管理的ABC控制法……………(161)

四、固定资金、专用基金管理

99. 什么是旅游企业固定资金, 固定资金周转有
什么特点……………(164)
100. 旅游企业划分固定资产的标准是什么……………(165)

101. 旅游企业固定资产怎样分类.....	(166)
102. 如何确定旅游企业固定资产的入帐价值.....	(166)
103. 固定资产的重置完全价值怎样确定和应用.....	(167)
104. 旅游企业固定资产增加的凭证和手续有哪些.....	(168)
105. 怎样确定旅游企业固定资产计提折旧的范围.....	(170)
106. 国营旅游企业固定资产折旧年限有哪些规定.....	(171)
107. 固定资产折旧方法有哪些.....	(176)
108. 平均年限法怎样计提折旧.....	(176)
109. 怎样进行固定资产有偿和无偿调拨的处理.....	(178)
110. 租出和租入固定资产如何核算与管理.....	(179)
111. 租赁固定资产改良工程在财务上如何处理.....	(180)
112. 如何进行固定资产的报废清理和变价收入 的处理	(180)
113. 固定资产卡片如何使用与管理.....	(182)
114. 如何填制固定资产登记簿.....	(185)
115. 如何进行固定资产的归口分级管理.....	(186)
116. 如何进行固定资产的盘点工作.....	(187)
117. 固定资产盘盈、盘亏如何处理.....	(189)
118. 财务部门怎样对固定资产进行管理.....	(189)
119. 怎样计算旅游企业固定资金利润率.....	(191)
120. 怎样计算旅游企业固定资金占用率.....	(192)
121. 旅游企业的专用基金包括哪些内容.....	(192)
122. 专用基金有何特点.....	(193)
123. 专用基金的管理要遵循哪些原则.....	(194)
124. 什么是旅游企业的更新改造基金, 有哪些来源	(195)

125. 旅游企业更新改造基金的使用范围包括
哪些 (195)
126. 怎样编制旅游企业更新改造基金计划 (196)
127. 如何进行更新改造基金的日常管理 (197)
128. 旅游企业固定资产大修理基金如何提取 (198)
129. 怎样划分固定资产大修理和经常修理 (200)
130. 如何编制旅游企业大修理基金计划 (201)
131. 怎样进行大修理基金的日常管理 (201)
132. 怎样区分大修理基金和更新改造基金的
使用界限 (202)
133. 企业发展基金的来源与使用范围是什么 (203)
134. 怎样提取旅游企业的福利基金 (203)
135. 旅游企业福利基金的使用范围包括哪些 (204)
136. 福利基金如何管理 (205)
137. 什么是后备基金 (206)
138. 怎样做好职工奖励基金的管理 (206)
139. 什么是专用借款 (207)
140. 什么是大修理借款, 怎样申请和归还 (208)

五、工资管理

141. 什么是工资总额 (209)
142. 工资基金与工资总额是什么关系 (211)
143. 如何管理旅游企业工资基金 (211)
144. 怎样计算职工个人计时工资 (213)
145. 什么是加班加点工资 (214)
146. 怎样计算病假工资 (215)

- 147. 如何计发企业职工事假工资.....(216)
- 148. 怎样筹集和支付劳动合同制工人退休养老金.....(216)
- 149. 奖金有哪几种形式.....(217)
- 150. 工资统计的目的是什么.....(218)
- 151. 如何设置工资台帐.....(218)
- 152. 工资总额与经济效益挂钩企业如何填报工资
 报表(218)
- 153. 怎样计算平均工资.....(219)

六、旅游饭店专业管理

- 154. 旅游饭店营业收入核算制度有哪些.....(223)
- 155. 对符合各星级标准的旅游饭店的结帐服务有
 哪些要求(224)
- 156. 如何设置旅游饭店营业收入核算机构.....(226)
- 157. 什么是一次性结帐, 实行一次性结帐的旅游饭店
 需要解决哪几个问题(228)
- 158. 住店宾客分户帐的内容、格式如何.....(232)
- 159. 客人住宿时, 如何开立宾客分户帐.....(233)
- 160. 旅游饭店与住店宾客之间的经济业务有哪几种类
 型, 如何分析处理.....(241)
- 161. 如何建立宾客原始消费凭单.....(244)
- 162. 宾客消费如何记入宾客分户帐.....(244)
- 163. 如何办理宾客结帐离店手续.....(247)
- 164. 如何防止住店不付钱.....(249)
- 165. 对拖延付款的预防对策有哪些.....(250)
- 166. 收回欠款的行政性对策有哪些.....(252)

167. 如何控制旅游饭店客房的销售	(252)
168. 如何管理餐厅收款结帐业务	(253)
169. 如何控制餐厅销售	(260)
170. 收款员如何处理现金业务	(264)
171. 收款员如何管理备用金	(271)
172. 为什么要进行营业收入稽核	(272)
173. 夜间稽核有哪些程序	(273)
174. 如何稽核客房收入	(279)
175. 如何稽核餐饮收入	(280)
176. 营业收入日报表的内容有哪些	(282)
177. 什么是客房销售的入帐时间和入帐价格	(286)
178. 旅游饭店餐饮成本核算的特点有哪些	(287)
179. 怎样进行食品原材料初加工的核算	(289)
180. 如何确定食品标准成本	(293)
181. 怎样比较食品标准成本与实际成本	(295)
182. 如何编制食品成本日报表	(298)
183. 酒水成本控制的步骤有哪些	(301)
184. 怎样进行酒水的标准成本控制	(303)
185. 如何控制酒水的标准营业收入	(304)
186. 什么是酒水还原控制法, 如何进行还原计算	(307)
187. 怎样管理旅游饭店洗涤部门的营业收入	(310)
188. 内部洗涤成本怎样分摊	(313)
189. 旅游饭店成本开支范围包括哪些	(317)
190. 国际上旅游饭店常见的计价方式有哪几种	(320)
191. 什么是千分之一定价法	(320)
192. 什么是赫伯特公式定价法	(321)

193. 什么是成本毛利率定价法.....(323)
194. 什么是销售毛利率定价法.....(324)
195. 什么是借鉴定价法.....(326)

七、旅行社专业管理

196. 旅行社在组团工作中如何收费.....(327)
197. 现行旅行社服务收费分哪几种, 每种包括
哪些项目.....(328)
198. 如何制定旅行社销售价格.....(330)
199. 对外国和港澳地区旅行社旅行费用的结算有
哪些规定.....(331)
200. 如何结算组团社与国外旅行机构的款项.....(331)
201. 如何调查和判断外国旅行商的财务状况.....(333)
202. 接团社与组团社的帐款如何结算.....(336)
203. 怎样进行旅行社之间非业务性往来款项的结算.....(340)
204. 旅行社与旅游饭店房费的结算办法有哪些.....(340)
205. 旅行社营业收入如何核算.....(341)
206. 旅行社成本开支范围包括哪些.....(342)
207. 旅行社的营业成本如何核算.....(343)
208. 如何进行单团成本核算.....(344)
209. 如何编制旅行社经营情况明细表.....(347)

八、旅游出租汽车企业专业管理

210. 旅游出租汽车的业务特性是什么, 有哪些
相应的财务管理要求.....(350)
211. 旅游汽车企业的收费有何规定.....(351)

212. 旅游汽车企业的营业用车有哪些程序.....(353)
213. 旅游汽车企业的营业收入受哪些因素的影响.....(355)
214. 怎样确定旅游出租汽车企业营运车辆公里
折旧定额(357)
215. 怎样确定旅游出租汽车企业营运车辆公里大修理
基金提存定额(358)
216. 什么是旅游出租汽车企业轮胎行驶里程,
怎样计算(359)
217. 什么是旅游出租汽车企业轮胎价值摊提率, 怎样
计算(360)
218. 旅游出租汽车企业怎样核算营运车辆在用
轮胎的费用(361)
219. 旅游出租汽车企业的燃料如何管理.....(362)
220. 什么是养路费.....(366)
221. 什么是旅游出租汽车保险, 保险金额如何
确定(366)
222. 如何进行单车成本核算.....(368)
223. 旅游出租汽车企业成本开支范围包括哪些.....(372)
224. 旅游出租汽车企业经营情况明细表包括哪些内
容, 应如何填列(372)

九、旅游商品经营专业管理

225. 什么是旅游商品, 旅游商品分为几类.....(378)
226. 怎样进行批发商品的数量进价金额核算.....(379)
227. 怎样确定批发商品购进的核算范围、入帐时间和
入帐价格(380)

228. 怎样确定批发商品销售的核算范围、入帐时间和入帐价格 (382)
229. 在途商品明细核算有哪几种方法 (383)
230. 批发商品销售成本的计算和结转方法有哪几种 (385)
231. 旅游零售商店如何进行“售价金额核算” (387)
232. 对旅游零售商品购进如何进行管理 (389)
233. 怎样进行旅游零售商品的销售管理 (391)
234. 怎样计算已销商品进销差价 (394)
235. 什么是零售毛利 (397)
236. 如何进行商品储存管理 (397)
237. 对商品盘点与溢缺如何处理 (398)
238. 旅游服务公司哪些费用开支可列入成本 (400)
- 十、外汇管理
239. 为什么要对外汇实行管理 (401)
240. 我国外汇管理的主管机关是哪个部门 (401)
241. 对旅游企业的外汇管理有哪些规定 (402)
242. 什么叫外汇汇率 (402)
243. 外汇汇率的标价方法有哪些 (403)
244. 我国收兑的18种外币简介 (404)
245. 什么是外汇的买价和卖价 (410)
246. 什么是信用卡, 如何使用信用卡, 中国银行代兑的信用卡有哪几种 (410)
247. 国家对外汇兑换券的使用对象和范围有何规定 (412)

248. 旅游企业如何办理“标准收取外汇兑换券许可证”……………(413)
249. 什么是“购物支付证”, 其使用范围有哪些……………(413)
250. 什么是外汇兑换损益, 应怎样处理……………(414)
251. 怎样区别贸易外汇和非贸易外汇……………(415)
252. 什么叫外汇额度, 如何开立外汇额度帐户……………(415)
253. 什么叫留成外汇……………(416)
254. 什么叫结汇……………(416)
255. 外汇贷款的条件与申请贷款程序有哪些……………(416)
256. 合资企业应具备哪些条件才能申请贷款……………(418)
257. 我国银行对合资企业办理哪几种贷款……………(418)
258. 对外借款除利息外还有哪些费用……………(419)
259. 对外借款的期限和还款办法有哪几种……………(419)
260. 外汇贷款如何计息……………(420)
261. 什么叫汇率风险, 有哪些防范措施……………(421)
262. 国外旅游者能否用外币现钞结算费用……………(425)
263. 旅行社外汇收支有何规定……………(425)
264. 旅游企业营业收入的外汇能否自行安排使用……………(428)
265. 单位之间是否可以买卖外汇或者借贷外汇……………(429)
266. 国际汇兑通常采用什么形式……………(429)
267. 什么叫套汇, 套汇的行为将受到何种处理……………(430)
268. 什么叫逃汇, 逃汇的行为将受到何种处理……………(430)
269. 哪些是违反外汇管理规定扰乱金融的行为……………(431)

十一、税金管理

270. 旅游企业怎样计算和交纳营业税……………(433)