

现代旅行社岗位培训丛书

# 财务部操作实务

郑 红 张踏青 编著

旅游教育出版社

· 北 京 ·

丛书策划:丁海秀

责任编辑:张毅

### 图书在版编目(CIP)数据

财务部操作实务/郑红,张踏青编著. —北京:旅游教育出版社,2006.6  
(现代旅行社岗位培训丛书)

ISBN 7-5637-1369-7

I. 财… II. ①郑… ②张… III. 旅行社—企业管理:财务管理  
IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 060074 号

现代旅行社岗位培训丛书

### 财务部操作实务

郑红 张踏青 编著

---

出版单位	旅游教育出版社
地 址	北京市朝阳区定福庄南里 1 号
邮 编	100024
发行电话	(010)65778403 65728372 65767462(传真)
本社网址	www.tepcb.com
E-mail	tepx@163.com
排版单位	首都经济贸易大学出版社激光照排部
印刷单位	北京科普瑞印刷有限责任公司
经销单位	新华书店
开 本	787×960 1/16
印 张	13.75
字 数	200 千字
版 次	2006 年 7 月第 1 版
印 次	2006 年 7 月第 1 次印刷
印 数	1~5000 册
定 价	24.00 元

(图书如有装订差错请与发行部联系)

## 出版说明

随着旅游经济的飞速发展、中国加入 WTO,中国的旅行社业正面临着前所未有的发展机遇。与此同时,由于国际国内的竞争日趋激烈、旅行社从业人员整体素质较低以及高素质经营管理人才缺乏等原因,现代旅行社业又面临着严峻的挑战。因此,开展专业化培训,提高旅行社从业人员素质,增强旅行社的综合竞争力,已是新世纪加快旅游业发展的当务之急。

近些年来,市场上关于旅行社总论的、理论性的图书很多,但分部门的、操作性强的图书较少。为了提高旅行社从业人员素质,旅游教育出版社联合部分省市旅游局人教处以及国内几家知名旅行社,根据形势的发展变化,集旅行社行业多年实践经验和研究成果之所成,共同编写了这套“现代旅行社岗位培训丛书”。

“现代旅行社岗位培训丛书”是一套融知识性、实用性于一体,语言通俗易懂、深入浅出的培训图书。丛书共分6本,包括《外联部操作实务》《导游部操作实务》《计调部操作实务》《门市操作实务》《财务部操作实务》《人力资源部操作实务》。总的说来,本丛书主要具有以下鲜明特色:

第一,内容权威。鉴于现代旅行社的行业特点,丛书由旅游院校老师与旅行社有相关运作经验的部门经理合作完成,他们或拥有扎实的知识功底,或拥有丰富的实践经验,保证了知识的准确性。

第二,体例新颖。丛书打破了传统的写作模式,紧贴旅行社专业培训市场的需求,每册基本按培训重点、专题论述、实操问答、经典案例、实践练习等模块组织编写,使每一模块知识化整为零,方便了旅行社的行业培训。

第三,知识实用。丛书专题知识丰富,特设了实操问答、经典案例、实践练习这些模块,并穿插有大量实用图表,为旅行社从业人员提供了模拟训练、领略实战的场景。

第四,理念独特。丛书内容、框架注意与国际接轨,体现了旅行社行业的最新理念。

本丛书既是旅行社从业人员的自学教材,又适用于各地旅游行政机构的行业培训。另外,本丛书还可作为旅游院校的专业教材。

旅游教育出版社

2006年7月

# 目 录

- 第一章 旅行社财务部概述 / 1
  - [培训重点] / 1
  - [专题论述] / 1
    - 一、旅行社财务部概述 / 1
    - 二、旅行社财务部的核心地位 / 2
      - (一)从管理的目标来看,旅行社的财务管理处于中心地位 / 2
      - (二)从管理的对象来看,旅行社的财务管理处于中心地位 / 2
      - (三)从管理的职能来看,旅行社的财务管理处于中心地位 / 2
      - (四)从管理的内容来看,旅行社的财务管理处于中心地位 / 2
    - 三、旅行社财务部的主要职责 / 3
      - (一)服务决策的职能 / 3
      - (二)管理资金的职能 / 3
      - (三)管理会计的职能 / 3
      - (四)管理协调的职能 / 3
    - 四、旅行社财务部门的机构设计与岗位设置 / 4
      - (一)旅行社资金结算中心 / 4
      - (二)旅行社会计核算中心 / 4
      - (三)旅行社业务结算中心 / 5
    - 五、旅行社财务部经理任职要求和工作职责 / 6
      - (一)旅行社财务部经理的任职要求 / 6
      - (二)旅行社财务部经理的工作职责 / 7
    - 六、旅行社财务部核心作用的保障机制 / 7
      - (一)保持各级领导的重视和支持 / 7
      - (二)逐渐建立财务人员激励机制 / 8
      - (三)不断提高财务人员的自身素质 / 8
      - (四)恪守财务人员职业道德,廉洁奉公、坚持原则、忠于职守 / 8

(五)灵活运用不同的“语言”,向各级财务信息需要者传递财务信息 / 8

[ 实操问答 ] / 9

[ 问答 1 ] 财务部经理管什么? / 9

[ 问答 2 ] 旅行社财务部经理的定位是什么? / 9

[ 问答 3 ] 旅行社财务部经理应该树立哪些新观念? / 9

[ 问答 4 ] 旅行社财务部经理如何处理好与上级的关系? / 10

[ 问答 5 ] 如何才能让总经理依赖你? / 10

[ 问答 6 ] 旅行社财务部经理是否需要协调旅行社内部的财务关系? / 10

[ 问答 7 ] 旅行社财务部经理与下属如何相处? / 10

[ 问答 8 ] 旅行社财务部经理如何处理与政府部门的关系? / 10

[ 问答 9 ] 简述财务管理对旅行社管理的意义。 / 11

[ 问答 10 ] 财务管理对旅行社发展的作用是什么? / 11

[ 问答 11 ] 未来环境对旅行社财务管理的影响是什么? / 11

[ 问答 12 ] 旅行社财务部经理的“职业病”应有何“症状”? / 11

[ 经典案例 ] / 12

[ 案例 1 ] 某旅行社集团公司财务部门的设置 / 12

[ 案例 2 ] 某旅行社财务部的岗位设置 / 13

[ 案例 3 ] 某旅行社财务机构的设置 / 13

[ 实践练习 ] / 14

## 第二章 旅行社的筹资管理 / 15

[ 培训重点 ] / 15

[ 专题论述 ] / 15

一、旅行社筹资管理概述 / 15

(一)旅行社筹资的目的与要求 / 16

(二)旅行社筹资的基本原则 / 18

二、旅行社的筹资渠道和筹资方式 / 20

(一)旅行社的筹资渠道 / 20

(二)旅行社的筹资方式 / 22

三、旅行社资金需要量的预测 / 23

(一)定性预测 / 23

(二)定量预测 / 24

四、旅行社资金的筹资方式 / 27	
(一)旅行社自有资金的筹集 / 27	
(二)旅行社借入资金的筹集 / 29	
五、旅行社资金结构决策 / 33	
(一)资金成本的概念和计算 / 33	
(二)财务杠杆 / 38	
(三)资金结构决策 / 41	
[ 实操问答 ] / 44	
[ 问答 1 ]旅行社如何有效规避债券筹资风险? / 44	
[ 问答 2 ]如何提高旅行社的融资能力? / 45	
[ 问答 3 ]旅行社选择筹资方式的原则是什么? / 45	
[ 问答 4 ]中小旅行社如何获得发展资金? / 45	
[ 问答 5 ]“借鸡生蛋”,有利还是有弊? / 45	
[ 问答 6 ]旅行社如何获得银行贷款? / 46	
[ 问答 7 ]旅行社如何选择贷款银行? / 46	
[ 问答 8 ]什么是筹资中的“狡兔三窟”? / 46	
[ 问答 9 ]延期支付是否意味着损害旅行社的信誉? / 46	
[ 问答 10 ]什么是筹资组合? / 47	
[ 问答 11 ]旅行社进行筹资组合选择应考虑哪些因素? / 47	
[ 经典案例 ] / 47	
[ 案例 1 ]中青旅的筹资决策(一) / 47	
[ 案例 2 ]中青旅的筹资决策(二) / 49	
[ 案例 3 ]某旅行社的筹资决策 / 50	
[ 实践练习 ] / 51	
第三章 旅行社的投资管理 / 54	
[ 培训重点 ] / 54	
[ 专题论述 ] / 54	
一、旅行社的对内投资管理 / 54	
(一)旅行社的流动资产资产管理 / 55	
(二)旅行社的固定资产管理 / 62	
二、旅行社的对外投资管理 / 68	
(一)旅行社对外间接投资管理 / 69	
(二)旅行社对外直接投资管理 / 78	

[ 实操问答 ] / 80

- [ 问答 1 ] 影响旅行社投资的主要因素有哪些? / 80
- [ 问答 2 ] 如何才能获得投资上的成功? / 80
- [ 问答 3 ] 影响旅行社投资价值的风险有哪些? / 80
- [ 问答 4 ] 旅行社在投资过程中如何分散风险,趋利避害? / 80
- [ 问答 5 ] 随着资本市场的发展,旅行社可以运用的投资工  
具有哪些? / 81
- [ 问答 6 ] 旅行社投资中的“七忌”是什么意思? / 81
- [ 问答 7 ] 是不是高风险就对应着高收益? / 81
- [ 问答 8 ] 旅行社积极的债券投资策略是什么? / 81
- [ 问答 9 ] 如何利用“市盈率”这一指标进行股票投资? / 82
- [ 问答 10 ] 证券投资基金策略有哪些? / 82

[ 经典案例 ] / 82

- [ 案例 1 ] 某旅行社扩张中的困惑 / 82
- [ 案例 2 ] 中青旅的投资决策 / 83

[ 实践练习 ] / 85

## 第四章 旅行社的会计核算 / 87

[ 培训重点 ] / 87

[ 专题论述 ] / 87

- 一、旅行社结算业务的核算 / 87
  - (一) 旅行社结算业务的种类 / 87
  - (二) 旅行社业务的结算方法 / 91
- 二、旅行社营业收入的核算 / 91
  - (一) 旅行社营业收入的构成 / 91
  - (二) 旅行社营业收入的核算 / 93
  - (三) 旅行社营业收入的确定 / 93
  - (四) 旅行社营业收入的核算单位——单团核算 / 94
  - (五) 旅行社单团核算会计科目的运用 / 94
  - (六) 旅行社确定营业收入时应该注意的问题 / 96
- 三、旅行社营业成本的核算 / 99
  - (一) 旅行社营业成本的构成 / 99
  - (二) 旅行社营业成本的核算 / 100
- 四、旅行社期间费用的核算 / 101

- (一)营业费用 / 101
- (二)管理费用 / 102
- (三)财务费用 / 102
- 五、旅行社税金的核算 / 102
  - (一)旅行社营业税金的扣除范围及核算 / 102
  - (二)旅行社城市维护建设税的核算 / 104
  - (三)旅行社教育附加税的核算 / 104
  - (四)旅行社车船使用税的核算 / 105
  - (五)旅行社房产税的核算 / 105
  - (六)旅行社印花税的核算 / 105
  - (七)旅行社所得税的核算 / 106
- 六、旅行社财务成果的核算 / 108
  - (一)旅行社的利润核算 / 108
  - (二)旅行社的利润中心 / 109
- [ 实操问答 ] / 112
  - [ 问答 1 ] 纳税人除有纳税义务外,享有什么权利? / 112
  - [ 问答 2 ] 跨国经营的旅行社如何利用税收属地原则和属人原则合理避税? / 113
  - [ 问答 3 ] 旅行社如何利用税收政策合理节税? / 113
  - [ 问答 4 ] 起征点和免税有无区别? / 113
  - [ 问答 5 ] 节税是一种法律责任吗? / 113
  - [ 问答 6 ] 如何区别节税与避税? / 114
  - [ 问答 7 ] 既然避税不违法,为何又要反避税呢? / 114
  - [ 问答 8 ] 时下非常流行的“纳税筹划”是指什么? / 114
  - [ 问答 9 ] 税收筹划有无成败而言? / 114
  - [ 问答 10 ] 旅行社在筹资中如何合理避税? / 114
  - [ 问答 11 ] 横向联合也可以避税吗? / 115
  - [ 问答 12 ] 捐赠也可以帮助旅行社节税吗? / 115
- [ 经典案例 ] / 116
  - [ 案例 1 ] 某旅行社节税方案的选择 / 116
  - [ 案例 2 ] 中青旅成功实现财务系统切换的途径 / 116
- [ 实践练习 ] / 119

## 第五章 旅行社的财务预算与财务控制管理 / 121

[培训重点] / 121

[专题论述] / 121

### 一、旅行社的财务预算 / 121

(一)旅行社财务预算的基本内容与组织机构 / 121

(二)旅行社财务预算的形式及其编制依据 / 123

(三)旅行社财务预算的编制程序和方法 / 125

(四)旅行社财务预算的执行与控制 / 126

(五)旅行社财务预算的调整 / 127

(六)旅行社财务预算的分析与考核 / 127

### 二、旅行社的财务控制 / 128

(一)旅行社财务控制的概念 / 128

(二)旅行社财务控制的作用 / 129

(三)旅行社财务控制的种类 / 129

### 三、旅行社的内部审计 / 130

(一)旅行社内部审计的目的与种类 / 130

(二)旅行社内部审计的任务和职能 / 132

(三)旅行社内部审计的工作程序 / 134

(四)旅行社内部审计的方法 / 134

(五)几种常用的旅行社内部审计方法 / 135

(六)旅行社的内部控制制度 / 139

### 四、旅行社的成本管理 / 140

(一)旅行社成本管理的目的和种类 / 140

(二)旅行社成本管理的方法 / 142

(三)旅行社成本管理的内容 / 147

(四)旅行社成本管理的目标 / 147

(五)旅行社成本管理中存在的问题 / 148

(六)强化旅行社成本管理的对策 / 149

[实操问答] / 152

[问答1]如何理解财务控制? / 152

[问答2]旅行社财务控制的五大系统是什么? / 153

[问答3]《会计法》对旅行社的内部审计有什么要求吗? / 153

[问答4]旅行社内部财务控制的核心内容是什么? / 153

[问答5]旅行社成本控制的目标是什么? / 153

- [问答6]对于中小型旅行社而言,精细化财务管理的根本是什么? / 153
- [问答7]催收应收账款的常用技巧有哪些? / 154
- [问答8]旅行社的预算模式有哪些? / 154
- [问答9]如果旅行社现金收支与管理方面出现过错,问题何在? / 154
- [问答10]如果旅行社银行存款收支与管理方面出现过错,问题何在? / 154
- [问答11]旅行社内部审计如何为增加旅行社企业的价值服务? / 154
- [问答12]内部审计如何在旅行社的风险管理中发挥作用? / 155
- [问答13]如何进行财务预算的日常管理? / 155
- [问答14]当前旅行社开展全面预算管理存在的问题有哪些? / 155
- [问答15]旅行社应如何推行全面预算管理? / 155
- [经典案例] / 156
- [案例1]某旅游集团公司面临的预算管理难题 / 156
- [案例2]旅行社运用作业成本法分析客户成本 / 158
- [案例3]预算表格为什么往往被束之高阁 / 160
- [实践练习] / 160

## 第六章 旅行社的财务分析 / 162

[培训重点] / 162

[专题论述] / 162

### 一、旅行社财务分析概述 / 162

(一)旅行社财务分析的作用 / 162

(二)旅行社财务分析的目的 / 163

(三)旅行社财务分析的基础 / 163

(四)旅行社财务分析的种类 / 168

### 二、旅行社财务分析的基本方法 / 169

(一)旅行社短期偿债能力分析 / 169

(二)旅行社长期偿债能力分析 / 170

(三)旅行社营运能力分析 / 171

(四)旅行社获利能力分析 / 172

(五)旅行社财务状况的趋势分析 / 174

- (六)旅行社财务状况的综合分析 / 175
- 三、旅行社经营业绩评价 / 185
  - (一)旅行社经营业绩评价的目的 / 185
  - (二)旅行社经营业绩评价的指标体系 / 185
- 四、旅行社财务风险管理 / 187
  - (一)旅行社财务风险管理的含义 / 187
  - (二)旅行社财务风险管理的必要性 / 188
  - (三)旅行社财务风险管理的措施和方法 / 189
- [ 实操问答 ] / 192
  - [ 问答 1 ] 财务计划都有什么作用? / 192
  - [ 问答 2 ] 人们常说的“财务报表六要素”是指什么? / 192
  - [ 问答 3 ] 财务分析中的“五力分析法”是指什么? / 193
  - [ 问答 4 ] 时下流行的“旅行社扩展经营能力分析”是指什么? / 193
  - [ 问答 5 ] 什么是现金等价物? / 193
  - [ 问答 6 ] 阅读利润表的技巧是什么? / 193
  - [ 问答 7 ] 财务分析有没有局限性? / 193
  - [ 问答 8 ] 财务预警系统与财务分析有何关系? / 194
  - [ 问答 9 ] 财务分析在旅行社并购中有何作用? / 194
  - [ 问答 10 ] 财务部经理心中的三个“关键数据”是什么? / 194
- [ 经典案例 ] / 195
  - [ 案例 1 ] 中青旅控股股份有限公司的风险 / 195
  - [ 案例 2 ] 旅行社或旅行社集团公司的财务风险与防范 / 196
  - [ 案例 3 ] 中青旅 2004 年综合财务指标 / 197
  - [ 案例 4 ] 中青旅 2004 年财务指标得分 / 200
- [ 实践练习 ] / 201
- 主要参考书目 / 203



## 第一章 旅行社财务部概述

### [ 培训重点 ]

本章主要讲述旅行社财务部的基本概况,具体包括旅行社财务部的核心地位,旅行社财务部的主要职责及机构设置,旅行社财务部门的机构设计与岗位设置,发挥旅行社财务部核心作用的保障机制等。

通过本章的学习,您将了解到财务部已经不再是传统的“算账、管账”部门,财务人员在旅行社增收、提高回报率和避免旅行社财务危机方面,更具有举足轻重的作用,具有不可替代的地位。旅行社在日常经营管理中,应该深刻认识财务部的核心地位,更好地发挥财务管理的中心作用。

### [ 专题论述 ]

#### 一、旅行社财务部概述

旅行社财务部,是在旅行社总经理领导下,依据《会计法》和国家有关的法律、法规和制度,全面组织旅行社会计核算和旅行社内部财务管理工作的职能部门。

在传统意识中,财务部门固然是经济实体组织管理机构中的一个必要组成部分,但虽说缺了不行,作用也不过是账房而已、管家而已。财务部门的具体工作,似乎就是算账、报销,对已经发生的经济业务进行事中的支出控制和事后的核算总结。企业家与会计师之间的关系,不过是签字盖章、批条子的单向指令关系。随着企业股份制改造后公司制的推行,加快了建立现代企业制度的步伐。企业的财务管理环境发生了巨大变化,由过去单一的政府与企业的财务关系占

主导,转变为出资者、债权人、经营者、职工、供应商和顾客等多元财务主体共同主导的新型财务关系。现代企业管理的理论与实践经验告诉我们,企业财务管理水平的高低,直接制约着企业整体管理水平的高低,直接制约着企业的发展。旅行社作为一种特点鲜明的企业,内部管理也由过去以外联接待管理为中心,逐渐转向了以财务管理为中心。同时,市场经济的新形势、新问题也向旅行社的财务管理提出了更高的要求。中国的旅游业,经历了粗放经营、高利润、低风险的初级阶段之后,经营环境可以说发生了巨变。随着进入壁垒的降低,竞争越来越激烈,总体毛利率一降再降,几乎所有的决策过程,都必须考虑财务因素,财务管理工作也因此而不再是传统的“算账、管账”。财务人员,在企业增收、提高回报率和避免企业财务危机方面,日益显示出举足轻重的作用,具有不可替代的地位。

## 二、旅行社财务部的核心地位

### (一)从管理的目标来看,旅行社的财务管理处于中心地位

旅行社的使命就是创造价值,股东因追求价值而投资,经营者和员工必须为股东创造价值。财务管理就是要围绕这个目标开展一系列的工作,充分发挥其中心作用。旅行社的经营目标必须通过财务管理来最终得以实现。其他各项管理都是围绕这一目标,为其服务,并发挥职能作用的。

### (二)从管理的对象来看,旅行社的财务管理处于中心地位

财务管理的对象,是旅行社的经济活动和资金流动。如果说资金是旅行社的血液,那么财务管理则是控制资金及其运动的中心和遍布全身的脉络。如果没有强有力的财务管理,任由资金随意流动,即使旅行社其他各项管理都比较健全,而其目标也很难实现。

### (三)从管理的职能来看,旅行社的财务管理处于中心地位

财务管理工作可以对旅行社经营成果作出综合反映,可以为旅行社组织资金运动,可以处理旅行社各种财务关系,是旅行社经济管理的重要组成部分。旅行社财务管理的实质,就是对各财务主体之间的财务关系不断地进行协调和优化的过程,以使旅行社在财务结构和资金成本的安排与选择、投资项目的可行性研究、利润分配中长远利益与眼前利益的取舍、日常生产经营过程中各项流动比例的把握,乃至各项业务周转率的控制等尽在掌握之中。

### (四)从管理的内容来看,旅行社的财务管理处于中心地位

财务管理的主要内容,是筹资、投资、资金运作和利润分配。其内容涵盖了旅行社经营管理的整个过程,包括了产、供、销各个环节,涉及人、财、物各个方面。可以说,凡是涉及资金或将会引起资金运动的所有业务活

动,都是财务管理的内容。而旅行社从开始设立到经营终止,始终离不开资金的运作,并且总是从资金形态开始到资金形态结束。也就是说,旅行社始终是围绕着资金的支与收开展工作的。当然,旅行社还有其他的管理,都要从某一方面去加以控制,但是,归根到底都要归集到财务管理的内容中去。所以说,财务管理是旅行社管理的中枢。旅行社的经营与管理必须以财务管理为中心。

### 三、旅行社财务部的主要职责

旅行社财务部的职责主要表现在:

#### (一)服务决策的职能

旅行社财务部参与重大经营项目的决策。例如,经营计划和投资项目的决策;根据旅行社发展需要,组织编制财务预决算报告,落实完成预算的措施及提出改进意见;定期进行分析,为旅行社领导提供决策依据和信息等等。

#### (二)管理资金的职能

旅行社财务部负责筹措资金,开辟财源,并对旅行社资金的投放、分配和使用实行统一的监督管理;组织有关人员及时收回各种应收款项,提高资金的利用率,保证经营资金及时到位;保管好旅行社的库存现金和各种有价证券,以及有关印章、空白支票等,以确保资金安全。

#### (三)管理会计的职能

旅行社财务部负责会计凭证、账簿、报表等会计资料的归集整理、装订立卷及妥善保管工作。按会计制度和有关规定,定期向领导提供财务报告及有关的会计数据、资料和信息,做到数字真实、计算准确、内容完整、说明清楚、报送及时。

#### (四)管理协调的职能

财务部负责旅行社系统内财务人员的培训、考核工作;负责财政、税务、审计等国家行政部门的协调联络工作;完成上级领导交办的其他工作;负责对旅行社各种应缴税金的核算、缴纳和税收业务联系;接受监事会及财政、税务、审计、外汇、旅游管理等国家主管部门及中介机构的监督、审计,提供有关数据和资料,如实反映有关情况和问题;负责对旅行社内部各部门财务的管理;确定财务核算模式、范围和内容;有权对资金的收、支核算过程进行审核、监督、检查;负责旅行社会计电算化工作,对财务计算机程序提出编制或修改方案。

## 四、旅行社财务部门的机构设计与岗位设置

随着经济环境的不断变化,旅行社经营活动面临的各种各样的风险也随之越来越大。为了规避风险,创造更多的现金流量,理财行为在旅行社管理系统中的核心地位越来越明显。人们深刻地认识到,没有科学的理财行为,旅行社的可持续发展将无从谈起。这就要求在旅行社管理机制中健全理财机构,强化理财人员的技术训练,为理财行为的科学化与理性化奠定基础。

旅行社财务部门依据自身企业规模或管理模式的不同,以中青旅为例,设置以下机构和岗位:

### (一)旅行社资金结算中心

#### 1. 旅行社资金结算中心的主要任务

(1)依据国家有关财务规定制定财务资金核算的有关规范和要求,保证旅行社营运资金的需求和资金结算业务的正常运转,负责旅行社资金的统一调配、使用和管理。

(2)依法合理积极筹措资金、催缴欠款。

(3)办理现金收支及银行结算业务。

(4)根据收、付凭证,按时间顺序逐笔登记现金与银行存款日记账,做到账据、账款、账账相符。

(5)妥善保管有关印章、空白收据和空白支票,设立空白凭证登记簿,办理领用及注销手续。

(6)保管库存现金和各种有价证券,负责各银行账户的结算。

#### 2. 旅行社资金结算中心的岗位设置

旅行社资金结算中心的具体岗位,有出纳岗、往来结算岗、资金管理岗、外汇管理岗等。

### (二)旅行社会计核算中心

#### 1. 旅行社会计核算中心的主要任务

(1)以会计制度为依据,做好会计记账、会计核算、会计监督工作。按会计制度正确使用各会计科目,负责旅行社账务结转,核算旅行社经营成果,编制会计报表。根据国家有关财务规定,制定旅行社会计核算规范与要求,并组织实施。

(2)负责编报各职能部门的费用统计报表,并定期对费用的支出进行分析。负责收集、整理、登记、归档会计账簿。负责审单、报账,以实际发生的经济业务为依据,认真审核原始凭单、填制会计凭证,做好会计凭证的总复核工作,负责会计科目的设置与调整。

(3)负责编报财务预算计划。配合国务院监事会及财政、税务、审计、旅游等国家主管部门和中介机构,做好对旅行社总社的各项监督检查与审计工作。

(4)负责与税务部门进行信息沟通。

(5)负责向旅行社领导及有关部(室)呈送报表及提供分析资料。

(6)负责电脑系统的具体操作管理(日常开、关机,整理文件,数据备份等)及系统的维护(常规维护、修理,指导其他财务人员正确操作);负责财务部会计电算化有关软件及硬件的更新换代工作。

## 2. 旅行社会计核算中心的岗位设置

旅行社会计核算中心的具体岗位,有系统管理岗、总账报表岗、固定资产核算岗、工资核算岗、预算管理岗、综合管理岗等。

### (三)旅行社业务结算中心

#### 1. 旅行社业务结算中心的主要任务

(1)负责旅行团收入、成本的核算及旅行团费用的结算工作。依据旅行团行程计划和报价及采购成本,每月按时核算旅行团收支。

(2)负责每月与外联人员核对应收账款,确保经营部门的应收款、已收款及余额,与财务部应收账款的账项保持一致。

(3)负责审核房、餐、车、景点门票、陪同报销等旅行团费用,负责审核结算单,根据双方签订的团队合同,购汇金额,确认费用支出。

(4)负责团队退款及赔付的财务工作。

(5)每月准确填报旅行团统计报表,将部门旅行团计划成本统计表、客户应收账款明细账、未结算团队统计表等,报送相关部门经理,并及时清理未结算的团队。

(6)负责调整旅行团成本差异,经审核确认后,团队结算完毕,将成本差异计入部门当期损益。

(7)协助有关人员办理与境外社团款的对账工作,审核各地社、宾馆饭店的结算单,负责旅行团资料整理装订工作。

(8)定期编制部门经营分析报告,并对部门收入、毛利、应收账款及可能会发生的坏账损失等内容进行综合分析,为部门加强管理提供依据,配合有关部门,做好对团队结算的各项监督检查和审计工作。

## 2. 旅行社业务结算中心的岗位设置

旅行社业务结算中心的具体岗位,按业务划分为出境游核算岗、入境游核算岗、国内游核算岗。

以中青旅财务部机构和岗位设置为例,如图1-1所示。

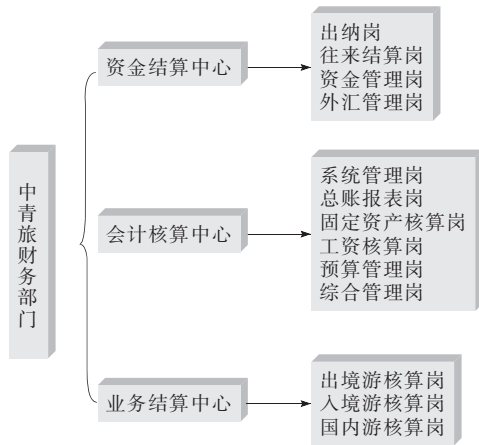


图 1-1 中青旅财务部机构和岗位设置示意图

## 五、旅行社财务部经理任职要求和工作职责

一般而言,财务部经理的直接上级,是财务总监或分管财务的副总经理;直接下级,是财务部副经理或各岗位的会计主管。财务部经理要利用自己掌握的财会知识,提出有关完善预算执行情况的考核,实现有效的管理,深入开展以管理支撑系统为基础的财务信息化工作,通过建立财务信息化系统,保证信息收集的准确、及时、全面,同时也有利于进一步降低管理成本;加强和提高财务信息披露的准确性、及时性和完整性;建立健全财务内部控制制度,完善内部控制手段,确保内部控制制度得到有效的执行;合理控制资本开支,不断提高投资回报,加大对资本支出的调控力度,科学合理地评估投资风险和投资回报,强化旅行社的风险管理意识,为旅行社创造最佳的经济效益。旅行社能否真正发挥财务管理工作的在其发展中的参谋和决策作用,虽会受到旅行社所处客观环境的制约,但从根本上还是取决于旅行社财务部门负责人自身的素质与能力。坦率地讲,能够拥有一名素质高与能力强的财务总监或财务经理,是旅行社老板的荣幸。

### (一)旅行社财务部经理的任职要求

一言以蔽之,旅行社财务部经理的任职要求,就是要有较强的职业判断能力。因为职业判断力是财务人员学识、经验、能力和道德水平的综合反映。缺乏职业判断能力的财务经理,是无法做好会计工作的。旅行社财务部经理的任职要求具体体现为:

(1)具有扎实的旅行社财务知识和现代企业管理基础知识,熟悉国家财务、