

高等教育旅游管理专业“十一五”规划教材

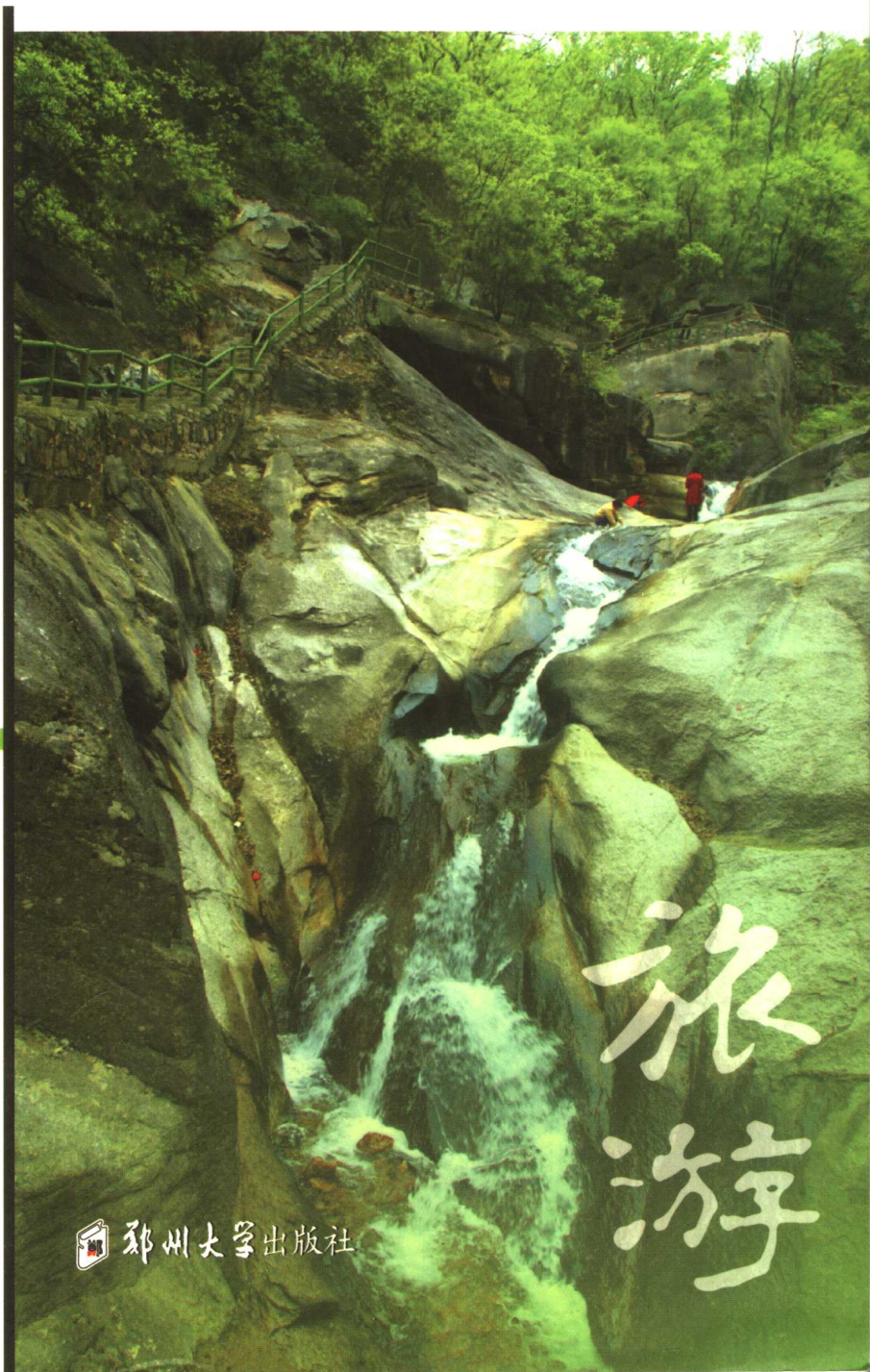


旅游

企业财务管理

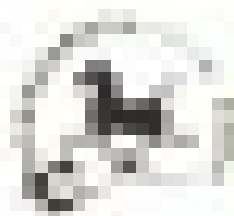
LÜYOU QIYÈ CAIWU GUANLI

主编 申思 何惠



 郑州大学出版社

中国注册会计师全国统一考试教材



旅游 企业财务管理



中国财政经济出版社

ISBN 7-5097-0411-1
定价：25.00元



高等教育旅游管理专业“十一五”规划教材

旅游企业财务管理

主编 申思 何惠

 郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

旅游企业财务管理/申思,何惠主编. —郑州:郑州大学出版社,
2006.6

(高等教育旅游管理专业“十一五”规划教材)

ISBN 7-81106-278-X

I. 旅… II. ①申…②何… III. 旅游业-企业管理:财务管理-
高等学校-教材 IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 031921 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:邓世平

全国新华书店经销

郑州文华印务有限公司印制

开本:710 mm × 1 010 mm

印张:16.75

字数:358 千字

版次:2006 年 6 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371-66966070

1/16

印数:1~3 100

印次:2006 年 6 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-81106-278-X/F·69 定价:25.50 元

本书如有印装质量问题,请向本社调换



编委会名单

主 任

杨盛道 河南省旅游局局长
贾修国 河南省教育厅高教处处长

副主任单位

郑州大学旅游管理学院
河南大学历史文化学院旅游系
河南财经学院旅游系
中州大学旅游与经贸学院
洛阳师范学院历史文化学院旅游系
安阳师范学院地理学系
信阳师范学院经济管理学院
河南商业高等专科学校旅游管理系

委员单位

中央民族大学历史系
华东师范大学历史系
山东科技大学文法学院
桂林旅游学院
郑州航空工业管理学院工商管理系
河南工业大学管理学院
河南农业大学林学院园艺学院
河南师范大学外国语学院旅游系
南阳师范学院旅游与环境科学系
郑州大学升达经贸管理学院企业管理系
郑州大学西亚斯国际学院工商管理系
郑州大学体育学院体育系
许昌学院历史文化与旅游学院
洛阳工业高等专科学校经济管理系
平顶山工学院管理系
河南机电高等专科学校管理系
中原工学院
河南科技大学经济与管理学院



《旅游企业财务管理》作者名单

主 编 申 思 何 惠

副主编 史灵歌 王 珍

编 委 (以姓氏笔画为序)

王 珍 申 思 史灵歌

何 惠 黄强叶



内容提要

《旅游企业财务管理》是高等教育旅游管理专业“十一五”规划教材之一。全书共10章,分别就旅游企业财务管理绪论,旅游企业筹资管理,旅游企业投资管理,旅游企业各类资产管理,成本费用、收入、利润及税金管理,旅游企业财务预算管理,旅游企业财务分析,旅游企业外汇管理方面的内容进行了科学、全面、严谨、深入、系统地阐述。本书力争反映国内外最新发展动态,使其具有前瞻性。为体现以人为本的思想,方便读者阅读、理解和掌握,每章前配有本章学习目标、本章难点,章后附本章小结、重点概念、案例分析、思考题和学习参考书目。

本书除了作为高等教育旅游管理专业教材外,还可作为旅游从业人员的参考用书。



编写说明

“高等教育旅游管理专业统编教材”自2002年出版以来,得到了旅游管理专业广大师生的热情支持,使用该系列教材的高校旅游专业院系已遍布全国各地。这一方面说明了全国高校旅游管理专业的广大师生对编者工作的一种认可,同时,也反映了各地高校旅游管理专业的广大师生对高质量教材的一种期盼。我们在心存感激的同时,也深深地感到了自己的责任。

随着我国旅游业的迅速发展,旅游高等教育又面临着一些新的情况和变化,为了满足旅游教育事业的发展需要,在郑州大学出版社的大力支持下,“高等教育旅游管理专业‘十一五’规划教材”编写委员会组织全国近30所高校的旅游院系及部分实业界人士,对原出版教材进行了审订和重新编写。本次教材修订工作主要体现在以下几个方面:

首先,为了保证教材的高质量和高水平,严格遴选主编、副主编及参编人员。在确定每部教材的主编、副主编及参编人员时,采取先由参编院校推荐,编委会根据推荐人员的教学经验、科研水平及其在本学科的学术地位来初步选定两名以上主编人选,最后由编委会对申报主编者进行考核、答辩,确定主编人选,并在此基础上确定其他参编人员,从而保证参编人员,尤其是主编具有真正的实力和学术水平。

其次,根据国家教育部高教司最新颁布的《普通高等学校本科专业目录和专业介绍》对系列教材种类重新进行研究确定。近年来,旅游业不断发展,高等教育旅游专业学科发展更加完善,师资队伍更加整齐,课程体系也需不断调整和充实。因此,我们对原有的教材进行了研究论证,个别学科的教材由于教学计划的调整,

就不再进行修订,另外增加了《旅游景区经营与管理》、《餐饮管理》、《中国旅游地理》、《中国旅游史》、《旅游美学》、《公共关系与商务礼仪》等新编教材,完善了教材体系,使之更加完整、科学。

再次,为了使教材更能适合当前高校旅游管理专业教学需要,体现出精练、简明的风格,并减轻学生的经济负担,在保证教材质量不断提高的前提下,对每一部教材的总体字数进行了控制,体现出质量第一、锻造精品的要求。

其四,保持原有教材的特色和风格,严格遵守编写程序和要求,对于每一部教材的编写大纲,在参编人员集体讨论研究的基础上,向编委会汇报,由编委会及有关专家进一步审议把关,不断修改完善,以求尽量完美。

其五,克服目前高校旅游教材内容陈旧、体系结构不合理、理论脱离实际等弊病,吸收了旅游教学研究最新成果,从旅游行业自身性质出发,充分利用各种数据、表格、图形及典型案例分析方法,增强其实用性、可读性和新颖性。

本次修订和新编系列教材包括《旅游学概论》、《旅游经济学》、《旅游法教程》、《旅游市场营销学》、《旅游规划开发》、《旅行社经营管理》、《导游业务》、《旅游心理学》、《旅游会计学》、《饭店管理》、《中国旅游文化》、《旅游企业财务管理》、《中外民俗》、《旅游服务礼仪》、《旅游美学》、《旅游景区经营与管理》、《中国旅游史》、《中国旅游地理》、《餐饮管理》、《公共关系与商务礼仪》、《旅游饭店前厅客房服务与管理》。涵盖了旅游管理学科7门核心课程以及学科全部主干课程,内容全面,覆盖面广,更加适合高校旅游管理专业各专业的教学需要,同时也适合作为相关管理专业的选修课教材使用。

本系列教材的修订及新编工作得到了河南省旅游局规划处和河南省教育厅高教处有关领导的支持和指导,同时也得到省外兄弟院校,如中央民族大学、华东师范大学、山东科技大学、桂林旅游学院等的积极响应,在此表示深深的谢意。

郑州大学出版社的领导及郑州大学出版社社科图书策划部为本系列教材的修订和新编工作倾注了大量的心血,在此表示不尽的谢意。

对于本系列教材编写中所出现的不尽如人意之处,敬请各位专家和读者继续给予批评指正。

高等教育旅游管理专业
“十一五”规划教材编写委员会

2006年2月10日



前言

随着我国经济体制改革的不断深入,企业管理以财务管理为核心,已成为企业家和经济界人士的共识。我们之所以说财务管理是企业管理的核心,因为它是通过价值形态对企业资金运动的一项综合性的管理,渗透和贯穿于企业一切经济活动之中。企业资金的筹集、使用和分配,都与财务管理有关;企业的生产、经营、进、销、调、存每一环节都离不开财务的反映和调控;企业的经济核算、财务监督,更是企业内部管理的中枢,它在企业管理中的核心地位是一种客观要求。

财务管理是企业管理的重要组成部分,渗透到企业的各个领域、各个环节之中。旅游企业经营的目的是使财富最大化,在掌握本书理论体系的基础上,方可提升管理者的管理理念,从而科学地实施企业管理重大举措,使财务状况最优化,顺利实现财富最大化目标。

本教材《旅游企业财务管理》为修订版,部分章节及内容作了大幅度调整和补充,作者也有较大变动。作者分别来自各高等院校,对本学科具有多年教学经验和扎实的专业底蕴,并借鉴吸收了国内外旅游业财务管理研究与教学的新成果。本书以财务管理基础理论为依托,力争反映本学科前瞻性内容和最新的科研成果,结合旅游企业的行业特色,囊括了10章内容,使其简练而不失深刻,严谨而不失时代气息,为目前国内不可多得的旅游管理专业学习用书。

本书的特点是以企业的资金管理和财务策略为重点,在学科联系上与金融、税务、财政和会计等密切相关,注重监控企业的现金流量,培育财务实力,以求实现企业的总体目标,适应整体发展要求。

由于旅游业教材要求的时代性特征,再加上编者水平有限,本书难免有偏颇、疏漏之处,还望得到专家、同行、读者的批评指正,以使教材日臻完善。

编者
2005 年 12 月



目 录

1	总论	/1
1.1	旅游企业概述	/1
1.1.1	企业及其分类	/1
1.1.2	主要旅游企业	/3
1.2	旅游企业财务本质与财务管理	/4
1.2.1	企业财务本质	/4
1.2.2	企业财务管理的发展	/6
1.2.3	旅游企业财务管理与其他管理活动的关系	/7
1.3	旅游企业财务管理目标与任务	/7
1.3.1	旅游企业财务管理目标	/7
1.3.2	财务管理整体目标	/8
1.3.3	财务管理分部目标	/9
1.3.4	旅游企业财务管理任务	/9
1.4	旅游企业财务管理原则	/10
1.4.1	平衡原则	/10
1.4.2	弹性原则	/10
1.4.3	预见性原则	/11
1.4.4	比例原则	/11
1.4.5	优化原则	/11
1.4.6	国际惯例原则	/11
1.5	旅游企业财务管理方法	/11
1.5.1	财务预测	/11
1.5.2	财务决策	/12

1.5.3	财务计划和预算	/12
1.5.4	财务控制	/13
1.5.5	财务分析	/13
1.6	旅游企业财务管理环境	/14
1.6.1	概述	/14
1.6.2	旅游企业财务管理的宏观环境	/14
1.6.3	旅游企业财务管理的微观环境	/15
2	旅游企业筹资管理	/18
2.1	概述	/18
2.1.1	筹资的目的和种类	/18
2.1.2	筹资的渠道与方式	/20
2.1.3	筹资的原则	/21
2.2	权益资金筹集	/22
2.2.1	资本金制度	/22
2.2.2	吸收直接投资	/23
2.2.3	普通股筹资	/25
2.2.4	优先股筹资	/27
2.3	负债资金筹集	/27
2.3.1	发行公司债券	/27
2.3.2	长期借款	/29
2.3.3	融资租赁	/30
2.3.4	短期负债的筹集	/32
2.4	资金成本和资金结构	/34
2.4.1	资金成本的概念及作用	/34
2.4.2	资金成本的计算	/35
2.4.3	最佳资金结构的确定方法	/41
2.5	筹资风险及其衡量	/42
2.5.1	筹资风险概述	/42
2.5.2	筹资风险的衡量	/43

3	旅游企业投资管理	/48
3.1	概述	/48
3.1.1	旅游企业投资的动机	/48
3.1.2	旅游企业投资的种类	/49
3.1.3	旅游企业投资的程序	/50
3.2	影响投资的基本因素	/50
3.2.1	时间价值	/50
3.2.2	风险报酬	/52
3.3	旅游企业的投资决策	/55
3.3.1	现金流量的确认与计量	/55
3.3.2	投资决策的指标与方法	/56
3.4	证券投资	/61
3.4.1	证券投资的目的是与种类	/61
3.4.2	债券投资	/62
3.4.3	股票投资	/65
3.4.4	投资基金投资	/67
4	旅游企业流动资产资产管理	/71
4.1	旅游企业流动资产概述	/71
4.1.1	流动资产的特点	/71
4.1.2	流动资产构成	/72
4.1.3	速动资产	/72
4.2	旅游企业现金与结算管理	/72
4.2.1	旅游企业现金管理的目的和内容	/72
4.2.2	现金预算	/73
4.2.3	最佳现金持有量的确定	/75
4.2.4	现金日常的管理策略	/77
4.2.5	结算方式及运用	/78
4.3	应收账款与信用管理	/81

4.3.1	应收账款的内容	/81
4.3.2	应收账款发生的原因	/82
4.3.3	应收账款发生的功效	/82
4.3.4	信用政策	/82
4.3.5	应收账款监控	/86
4.4	旅游企业存货管理	/87
4.4.1	存货的概念及内容	/88
4.4.2	各部门对存货管理的要求	/88
4.4.3	存货发生的原因	/89
4.4.4	存货的有关成本	/89
4.4.5	存货控制方法	/89
4.4.6	存货的日常管理	/92
4.5	旅游企业营运资金管理	/93
4.5.1	旅游企业营运资金的构成和特点	/94
4.5.2	营运资金的管理	/94
5	旅游企业固定资产和无形资产管理	/98
5.1	概述	/98
5.1.1	旅游企业固定资产的特点	/98
5.1.2	旅游企业固定资产的分类	/99
5.1.3	旅游企业固定资产的计价	/101
5.1.4	固定资产管理要求	/102
5.2	旅游企业固定资产折旧管理	/103
5.2.1	折旧的概念及特征	/103
5.2.2	折旧政策	/104
5.2.3	旅游企业固定资产折旧的计算	/107
5.3	旅游企业固定资产日常管理	/109
5.3.1	固定资产的归口分级管理	/110
5.3.2	固定资产的制度管理	/110
5.3.3	固定资产报废与清理管理	/111

5.3.4	固定资产经营杠杆效益	/111
5.4	旅游企业固定资产分析	/113
5.4.1	固定资产构成分析	/113
5.4.2	固定资产增减变动分析	/114
5.4.3	固定资产新旧程度分析	/114
5.4.4	固定资产利用效果分析	/114
5.5	旅游企业无形资产管理	/115
5.5.1	无形资产的概念及特征	/115
5.5.2	无形资产分类	/115
5.5.3	无形资产的计价	/116
5.5.4	旅游企业无形资产的日常管理	/116
6	旅游企业成本费用管理	/120
6.1	概述	/120
6.1.1	成本费用概念	/120
6.1.2	成本费用的内容及分类	/120
6.1.3	旅游企业的其他成本	/126
6.1.4	成本费用管理的原则	/127
6.1.5	成本管理战略研究	/128
6.2	旅游企业成本费用控制	/129
6.2.1	旅游企业成本费用控制的意义	/129
6.2.2	旅游企业成本费用控制的基本方法	/130
6.2.3	量本利分析在成本控制中的应用	/130
6.2.4	旅游企业成本费用日常控制	/135
6.3	旅游企业成本费用的考核	/136
6.3.1	成本率	/136
6.3.2	费用率	/137
7	旅游企业收入税金与利润管理	/140
7.1	旅游企业营业收入管理	/140
7.1.1	营业收入的概念及意义	/140

7.1.2	营业收入的确认	/141
7.1.3	营业收入的日常管理	/141
7.1.4	价格管理	/142
7.2	税金管理	/143
7.2.1	税金的概念	/143
7.2.2	税金的主要种类	/144
7.2.3	税金的日常管理	/146
7.3	旅游企业利润管理	/147
7.3.1	利润的概念及意义	/147
7.3.2	目标利润管理	/147
7.3.3	利润分配	/149
7.3.4	利润的考核	/155
8	旅游企业财务预算管理	/158
8.1	财务预算概述	/158
8.1.1	财务预算的含义	/158
8.1.2	财务预算的种类	/159
8.1.3	财务预算的作用	/159
8.2	旅游企业编制预算的程序与方法	/160
8.2.1	编制预算的程序	/160
8.2.2	编制预算的方法	/161
8.3	旅游企业财务预算的编制	/163
8.3.1	编制财务预算的准备	/163
8.3.2	财务预算编制的起点	/164
8.3.3	销售预算的编制	/164
8.3.4	成本费用预算的编制	/170
8.3.5	利润预算的编制	/172
8.3.6	现金预算的编制(详见第4章)	/174
8.3.7	预计财务报表的编制	/174
8.4	预算控制	/174