



21st CENTURY  
十一五规划

21世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材

# 旅游企业财务管理

周桂芳 主编



中国林业出版社  
China Forestry Publishing House



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材

# 旅游企业财务管理

周桂芳 主编

中国林业出版社  
China Forestry Publishing House



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 内容简介

本书是21世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材之一。全书共分14章,分别介绍了旅游企业财务管理总论;旅游企业财务管理的环境、制度与管理机制;旅游企业财务管理的价值观念;旅游企业筹资管理;旅游企业投资管理;旅游企业流动资金管理;旅游企业固定资产管理;无形资产、长期待摊费用及其他资产管理;旅游企业外汇管理;旅游企业营业收入管理;旅游企业成本费用管理;旅游企业利税管理;旅游企业财务预算;旅游企业财务分析等内容。每章都设置有本章概要、学习目标、关键性术语、章首案例、思考题、经验性训练、案例分析、本章推荐阅读书目等栏目。本书的最大特色是案例,大大小小的几十个经典案例穿插在各个章节中,帮助读者理解有关理论和观点。本书既可作为高等院校旅游管理专业教材,也可作为旅游企业管理人员的培训教材,还可以作为其他相关业务人员、科研人员和有关企业经营管理者们的参考用书。

### 图书在版编目(CIP)数据

旅游企业财务管理/周桂芳主编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社, 2008.9

(21世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-5302-9

I. 旅… II. 周… 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(2008)第133175号

书 名: 旅游企业财务管理

著作责任人: 周桂芳 主编

总 策 划: 牛玉莲、林章波

策 划 编 辑: 郑铁志

责 任 编 辑: 郑铁志 徐 凡

出 版 者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同7号 邮编:100009)

网址: <http://www.cfph.com.cn> E-mail: [jiaocaipublic@163.com](mailto:jiaocaipublic@163.com)

电话: 编辑部 66170109 营销中心 66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路205号 邮编:100871)

网址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: [pup\\_6@163.com](mailto:pup_6@163.com)

电话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京市昌平百善印刷厂

发 行 者: 中国林业出版社 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

版 次 印 次: 2008年9月第1版 2008年9月第1次印刷

开 本: 850mm×1168mm 16开本 19印张 446千字

定 价: 32.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有 侵权必究

## 21 世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材 编写指导委员会

顾问：吴必虎（北京大学）

马 波（青岛大学旅游学院）

主任：程道品（桂林工学院旅游学院）

副主任：王明星（肇庆学院旅游学院）

曹诗图（武汉科技大学管理学院）

赵恒德（渤海大学旅游学院）

黄远水（华侨大学旅游学院）

吴忠军（桂林工学院旅游学院）

委员：（按姓氏笔画排序）

尹华光（吉首大学旅游学院）

龙京红（郑州大学旅游管理学院）

叶 文（西南林学院旅游学院）

朱孔山（山东临沂师范学院环境与旅游学院）

孙丽坤（大连民族学院旅游管理系）

李珍刚（广西民族大学管理学院）

张利民（渤海大学旅游学院）

张淑贤（长春师范学院历史学院）

郑耀星（福建师范大学旅游学院）

胡碧芳（重庆三峡学院工商管理系）

钟永德（中南林业科技大学旅游学院）

耿莉萍（河南理工大学经济管理学院）

郭淑梅（湖州师范学院法商学院旅游管理系）

黄羊山（东南大学旅游学系）

黄解宇（山西运城学院经济管理系）

蒋长春（福建莆田学院旅游学院）

曾明华（福建漳州师范学院管理科学系）

潘贤丽（海南大学应用科技学院）

秘书长：吴忠军（桂林工学院旅游学院）

牛玉莲（中国林业出版社教材中心）

林章波（北京大学出版社第6事业部）

## 编写人员名单

主 编：周桂芳

副主编：赵玉霞

矫丽会

刘红芳

编 委：（按姓氏笔画排序）

田月红（河南理工大学经济管理学院）

刘红芳（许昌学院历史文化与旅游学院）

毕 剑（河南理工大学经济管理学院）

周桂芳（平顶山工学院）

郑媛媛（宁波大学文学院）

赵玉霞（平顶山工学院管理系）

矫丽会（山西运城学院经济管理系）

# 序

1845年,托马斯·库克成立世界上第一家旅行社,标志着世界旅游业的出现。但是作为真正意义上的现代旅游业,则始于20世纪50年代的欧美。从那时至今,旅游从少数上层阶层所能享受的活动发展到现今大众旅游和社会旅游时代,仅经历了50多年的时间。在这短短50多年的历程中,世界旅游业发展大大超出世界经济总体发展速度,成为世界上最大的产业之一。世界旅游组织的统计数字显示,2005年国际旅游人数首次突破8亿人次,全球平均增长率高达5.5%;2006年国际旅游人数达到8.42亿万人次,同比增长4.5%,超出了旅游业的预期。世界旅游组织预测,到2010年,全世界每年将有10亿多人出国旅游。旅游不仅对世界各国的经济发展产生积极而深远的影响,同时它已成为人们生活中的一部分,还是影响人们生活方式和生活观念的一个重要因子。

中国是一个旅游资源大国,有着得天独厚的自然旅游资源和人文景观优势。上下几千年的文明沉淀,方圆960万 $\text{km}^2$ 的国土,使中国的旅游资源在世界上无与伦比。尽管我国旅游业起步于20世纪80年代初,但经过30余年的发展,中国正从一个旅游资源大国走向旅游接待大国,旅游业在国民经济中的地位和作用日益凸显,其强劲的发展势头受世界关注。2006年,我国国内旅游人数13.94亿人次,入境旅游人数12494万人次,全国旅游外汇收入339.49亿美元,出境旅游总人数为3452.36万人次。世界旅游组织预测,到2015年中国将成为世界上第一大入境旅游接待国和第四大出境旅游客源国。届时中国入境旅游人数可达2亿人次,国内旅游人数可达26亿人次以上,出境旅游人数可达1亿人次左右,游客市场总量可达30亿人次左右,居民人均出游可达2次,旅游业总收入可达2万亿元人民币左右。“十一五”期间中国旅游业将每年新增直接就业70万人、带动间接就业350万人。到2015年,中国旅游直接拉动和间接就业总量将达1亿人左右。

蓬勃发展、无限生机的旅游业,给旅游教育,尤其是高等旅游教育带来了巨大的机遇和挑战。旅游管理是工商管理下面的一个小学科,却面向的是大产业,如何使旅游学科做大做强,更好地为旅游产业服务,为21世纪旅游业发展培养所需各类人才,是每一个旅游教育工作者所要思考的问题。做大做强旅游学科,使旅游教育要与旅游产业的发展同步,就必须加大旅游学科建设的力度,其中之一就是要搞好旅游教材的建设,因为,教材是体现教学内容和教学方法的知识载体,是进行教学的基本工具,也是深化教育教学改革,全面推进素质教育,培养创新人才的重要保证。中国林业出版社、北京大学出版社组织全国部分高校编写“21世纪全国高等院校旅游管理系列实用规划教材”就是推动旅游教学改革与教材建设的重要举措。

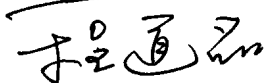
在本套教材的编写过程中,我们力求系统地、科学地介绍旅游管理专业的基本理论,基本知识和基本技能(“三基”),同时也力求将以下理念融入到教材的编写中:一是教育创新理念。

即以培养创新意识,创新精神、创新思维、创造力或创新人格等创新素质以及创新人才为目的的教育活动融入其中。二是现代教材观理念。传统的教材观以师、生对教材的“服从”为特征,由此而生成对教学矛盾的解决方式表现为“灌输式”的教学关系。现代教材观是以教材“服务”师生,即将教材定义为“文本”和“材料”,提供了编者、教师、学生与真理之间的跨越时空的对话,为师生创新提供了舞台。三是培养大学生“四种能力”的理念。教材的编写充分体现强化学生的实践能力、创造能力和就业能力、创业能力的建设需要,以适应旅游业的快速发展对旅游人才的新要求。四是教材建设服从于精品课程建设的理念。精品课程是具有教师队伍、一流教学内容、一流教学方法、一流教材、一流教学管理等特点的示范性课程。精品课程建设是高等学校教学质量与教学改革工程的重要组成部分。本套教材的编写力求为精品课程建设服务,能够催生出一批旅游精品课程。

本套教材不仅是全国高等院校旅游管理专业教育教学的专业教材,而且也可作为旅游管理部门、旅游企业专业人员培训及参考用书。我们希望本套教材能够为培养 21 世纪旅游创新人才作出贡献。

最后,借此机会感谢北京大学吴必虎教授、青岛大学旅游学院马波教授对本套教材的指导,感谢中国林业出版社和北京大学出版社对本套教材所付出的辛勤劳动以及各位参与编写的专家和学者对本套教材所付出的心血!

编委会



2007 年 10 月

# 前言

随着我国改革开放政策的深入,各项事业飞速发展,旅游事业也得到了长足进步和快速发展,旅游业作为一种新兴产业在社会经济体系中已经占据了越来越重要的地位。

伴随着旅游产业的发展,市场竞争越来越激烈,企业理财环境更加复杂。为了增强旅游企业在市场竞争中的优势,使企业在激烈的竞争中站稳脚跟并不断发展壮大,必须加强内部管理,降低成本,提高经济效益,为此,加强旅游企业财务管理人才培养至关重要。我们编写《旅游企业财务管理》这本教材的初衷,就是为加强旅游管理人才培养,为旅游企业的发展壮大培养大批合格的旅游管理人才。

本教材有3个特点:一是新颖性。体现在本书的编写思路新、内容新和体例新。例如,在教材编写中我们吸收了最新的《公司法》《企业会计准则》等最新的法律法规的规定;引进了旅游企业财务管理的最新研究成果;体例方面在每章开始都配有本章概要、学习目标等,每章结束配有思考题、案例分析等,使学前有目标,学后有总结,便于巩固提高。二是实用性。本教材实用性较强,体现在本书理论知识丰富翔实、案例分析切中关键,理论与实践结合密切,学以致用。三是全面性。本教材立足于本科教学,全面、系统地论述了企业财务管理的相关理论知识,通过本教材的学习,使每位学生对财务管理知识有一个全面、系统的把握。

本书根据我国旅游企业的特点,借鉴、吸收了国内外先进的企业财务管理理念,以旅游企业资金运动顺序为主线,全面、系统、综合地介绍了旅游企业财务管理的基本知识,企业的投融资活动和成本费用、收益的管理活动。本书共分14章,第1~3章概要介绍了企业财务管理的概念、管理目标、管理内容、原则和方法、财务管理的环境、制度与管理机制以及资金的时间价值和投资的风险价值。前3章是本书的理论基础。

第4~5章主要论述了企业有关筹资和投资管理内容。企业的筹资和投资活动是企业资金运动的起点,也是企业财务管理活动的前提。企业筹资要考虑筹资成本和筹资风险,企业投资要考虑预期报酬率,筹资成本低、筹资风险小、预期报酬率高的投资项目才是企业主选的投资项目。

第6~9章论述了旅游企业的资产管理问题,包括流动资产、固定资产、无形资产、长期待摊费用及其他资产和外汇资产的管理。资产是企业实现财务管理目标的物质基础。企业资产要合理配置,提高资产的利用效率。

第10~12章论述了旅游企业在经营和提供服务过程中实现的收入、产生的成本费用和税金、实现的利润及其分配。企业要扩大收入、降低成本费用、按时缴纳税金,对实现的利润要进行分配。

第13~14章论述了旅游企业的财务预算和财务分析。财务预算是对企业经营活动做出的事前计划,财务分析是对企业经营活动的事后分析,为企业的财务管理决策提供依据。

本书既可以作为高等院校旅游专业财务管理课程的教学用书,也可用于旅游企业管理人员的培训和自学用书,同时也可以作为旅游企业财务工作者、管理者及相关科研人员的参考用书。

本书由周桂芳担任主编，负责设计编写教材大纲和全书的修改和统稿工作。副主编为赵玉霞、矫丽会、刘红芳。各章执笔人员如下：第1章，郑媛媛；第2章和第14章，毕剑；第3章和第13章，田月红；第4章、第5章和第8章，周桂芳；第6章和第7章，赵玉霞；第9章和第10章，刘红芳；第11章和第12章，矫丽会。

本书编写过程中参考了有关教材、文献、论著和资料，在此谨向各编著者表示衷心的感谢。由于作者水平有限，编写时间较紧，我们虽尽了最大努力，书中难免有浅陋和不妥之处，恳请读者及同仁批评指正。

编 者  
2008 年 7 月

# 目 录

## 序 前 言

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第1章 总论 .....             | 1  |
| 1.1 旅游企业财务管理概述 .....     | 2  |
| 1.1.1 旅游企业财务管理的概念 .....  | 2  |
| 1.1.2 旅游企业的财务活动 .....    | 2  |
| 1.1.3 旅游企业的财务关系 .....    | 3  |
| 1.2 旅游企业财务管理目标 .....     | 5  |
| 1.2.1 旅游企业的目标 .....      | 5  |
| 1.2.2 旅游企业财务管理的目标 .....  | 5  |
| 1.2.3 财务管理目标的协调 .....    | 8  |
| 1.3 旅游企业财务管理内容 .....     | 9  |
| 1.3.1 筹资管理 .....         | 9  |
| 1.3.2 投资决策管理 .....       | 9  |
| 1.3.3 资产管理 .....         | 9  |
| 1.3.4 成本费用管理 .....       | 10 |
| 1.3.5 收益和利润分配的管理 .....   | 10 |
| 1.4 旅游企业财务管理的原则和方法 ..... | 10 |
| 1.4.1 旅游企业财务管理的原则 .....  | 10 |
| 1.4.2 旅游企业财务管理方法 .....   | 12 |

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 第2章 旅游企业财务管理的环境、制度<br>与管理机制 ..... | 16 |
| 2.1 旅游企业财务管理环境 .....              | 17 |
| 2.1.1 旅游企业财务管理的宏观<br>理财环境 .....   | 17 |
| 2.1.2 旅游企业财务管理的微观<br>理财环境 .....   | 20 |
| 2.2 旅游企业财务管理制度 .....              | 21 |

|                        |    |
|------------------------|----|
| 2.2.1 建立企业资本金制度 .....  | 21 |
| 2.2.2 建立固定资产折旧制度 ..... | 22 |
| 2.2.3 建立成本开支范围制度 ..... | 23 |
| 2.3 旅游企业财务管理组织机构 ..... | 23 |
| 2.3.1 企业组织机构 .....     | 23 |
| 2.3.2 企业财务管理组织机构 ..... | 26 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第3章 旅游企业财务管理的<br>价值观念 ..... | 31 |
| 3.1 资金的时间价值 .....           | 32 |
| 3.1.1 资金时间价值的基本概念 .....     | 32 |
| 3.1.2 货币时间价值的计算 .....       | 37 |
| 3.1.3 几项约定 .....            | 49 |
| 3.1.4 资金时间价值的应用 .....       | 50 |
| 3.2 投资的风险价值 .....           | 54 |
| 3.2.1 风险的含义 .....           | 54 |
| 3.2.2 风险的分类 .....           | 54 |
| 3.2.3 风险管理的程序 .....         | 55 |
| 3.2.4 风险与报酬的关系 .....        | 56 |
| 3.2.5 风险的衡量 .....           | 56 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 第4章 旅游企业筹资管理 .....              | 63 |
| 4.1 旅游企业筹资概述 .....              | 63 |
| 4.1.1 企业筹资的原则 .....             | 64 |
| 4.1.2 企业筹资的种类 .....             | 64 |
| 4.1.3 企业筹资的渠道 .....             | 65 |
| 4.1.4 企业筹资方式 .....              | 66 |
| 4.2 旅游企业资金需要量预测 .....           | 66 |
| 4.2.1 旅游企业资金需要量预测<br>基本步骤 ..... | 67 |

|                                |     |                                   |     |
|--------------------------------|-----|-----------------------------------|-----|
| 4.2.2 企业预测资金需要量的<br>常用方法 ..... | 67  | 5.2.3 旅游企业项目投资决策<br>评价指标 .....    | 113 |
| 4.3 旅游企业权益资本的筹资 .....          | 70  | 5.2.4 旅游企业固定资产项目<br>投资决策 .....    | 119 |
| 4.3.1 留存收益 .....               | 70  | 5.3 旅游企业证券投资 .....                | 121 |
| 4.3.2 吸收直接投资 .....             | 70  | 5.3.1 证券投资概述 .....                | 121 |
| 4.3.3 发行普通股票筹资 .....           | 71  | 5.3.2 旅游企业债券投资管理 .....            | 121 |
| 4.3.4 发行优先股筹资 .....            | 77  | 5.3.3 旅游企业股票投资管理 .....            | 123 |
| 4.4 旅游企业长期负债资金的筹集 .....        | 78  | 5.3.4 证券投资组合策略与方法 .....           | 126 |
| 4.4.1 长期借款筹资 .....             | 78  | 5.4 旅游企业投资决策评价<br>指标的运用 .....     | 127 |
| 4.4.2 发行债券筹资 .....             | 81  | 5.4.1 单一的独立投资项目的财务<br>可行性评价 ..... | 127 |
| 4.4.3 可转换证券筹资 .....            | 85  | 5.4.2 多个互斥方案的比较与<br>优选 .....      | 127 |
| 4.4.4 租赁筹资 .....               | 87  | 5.5 旅游企业投资风险 .....                | 129 |
| 4.5 短期筹资与营运资金政策 .....          | 90  | 5.5.1 投资风险及其处置方法 .....            | 129 |
| 4.5.1 短期负债筹资 .....             | 90  | 5.5.2 证券投资风险的<br>分析方法 .....       | 130 |
| 4.5.2 营运资金政策 .....             | 93  | 第6章 旅游企业流动资金管理 .....              | 137 |
| 4.6 资金成本 .....                 | 94  | 6.1 旅游企业现金资金管理 .....              | 138 |
| 4.6.1 资金成本的含义 .....            | 94  | 6.1.1 现金的管理制度 .....               | 138 |
| 4.6.2 个别资金成本的计算 .....          | 94  | 6.1.2 现金收支管理 .....                | 139 |
| 4.6.3 加权平均资金成本 .....           | 96  | 6.1.3 旅游企业现金管理的意义 .....           | 140 |
| 4.7 旅游企业财务杠杆与财务风险 .....        | 96  | 6.1.4 最佳现金资金持有量 .....             | 141 |
| 4.7.1 财务杠杆 .....               | 96  | 6.2 旅游企业应收账款的管理 .....             | 143 |
| 4.7.2 财务风险 .....               | 97  | 6.2.1 应收账款的成本 .....               | 144 |
| 4.8 旅游企业资本结构 .....             | 98  | 6.2.2 信用标准的确定 .....               | 144 |
| 4.8.1 资本结构概述 .....             | 98  | 6.2.3 信用条件决策 .....                | 146 |
| 4.8.2 最佳资本结构的确定 .....          | 98  | 6.2.4 收账政策的确定 .....               | 148 |
| 4.8.3 资本结构的调整 .....            | 102 | 6.2.5 应收账款的日常管理 .....             | 148 |
| 第5章 旅游企业投资管理 .....             | 105 | 6.2.6 应收账款的收现保证率 .....            | 149 |
| 5.1 旅游企业投资概述 .....             | 106 | 6.3 旅游企业存货管理 .....                | 150 |
| 5.1.1 旅游企业投资的含义 .....          | 106 | 6.3.1 旅游企业存货功能 .....              | 150 |
| 5.1.2 投资的分类 .....              | 106 | 6.3.2 旅游企业存货的分类 .....             | 150 |
| 5.1.3 旅游企业投资管理的原则 .....        | 107 | 6.3.3 储备存货的有关成本 .....             | 151 |
| 5.1.4 旅游企业投资管理的<br>基本程序 .....  | 108 | 6.3.4 旅游企业存货管理模式 .....            | 152 |
| 5.1.5 旅游企业投资环境分析 .....         | 108 | 6.3.5 存货资金定额的核定 .....             | 155 |
| 5.2 旅游企业项目投资 .....             | 110 |                                   |     |
| 5.2.1 旅游企业项目投资的<br>含义和类型 ..... | 110 |                                   |     |
| 5.2.2 现金流量 .....               | 110 |                                   |     |

|                                                  |     |                                |     |
|--------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----|
| 6.3.6 存货的日常管理 .....                              | 156 | 8.3.1 商誉的管理 .....              | 181 |
| <b>第7章 旅游企业固定资产管理</b> .....                      | 159 | 8.3.2 特准储备物资的管理 .....          | 181 |
| 7.1 旅游企业固定资产的概述 .....                            | 160 | 8.3.3 银行冻结存款和冻结<br>物资的管理 ..... | 181 |
| 7.1.1 固定资产的概念 .....                              | 160 | 8.3.4 涉及诉讼中的财产管理 .....         | 182 |
| 7.1.2 固定资产的分类 .....                              | 160 | <b>第9章 旅游企业外汇管理</b> .....      | 184 |
| 7.1.3 旅游企业固定资产的计价 .....                          | 162 | 9.1 旅游企业外汇管理概述 .....           | 185 |
| 7.2 固定资产的日常管理 .....                              | 163 | 9.1.1 外汇的概念及其内容 .....          | 185 |
| 7.2.1 建立使用保管责任制 .....                            | 163 | 9.1.2 外汇的种类 .....              | 186 |
| 7.2.2 对固定资产的使用、保管、<br>出售和清理进行经常性的<br>核算和检查 ..... | 163 | 9.1.3 外汇的价值形态 .....            | 186 |
| 7.2.3 保证固定资产的完整无缺 .....                          | 164 | 9.1.4 外汇汇率及其内容 .....           | 187 |
| 7.2.4 合理安排固定资产修理 .....                           | 164 | 9.1.5 影响外汇汇率的主要因素 .....        | 190 |
| 7.2.5 科学进行固定资产更新 .....                           | 164 | 9.2 旅游企业外汇业务管理 .....           | 192 |
| 7.3 固定资产折旧 .....                                 | 165 | 9.2.1 外汇收支的内容 .....            | 192 |
| 7.3.1 固定资产折旧的概念 .....                            | 165 | 9.2.2 外币业务管理 .....             | 193 |
| 7.3.2 固定资产折旧的范围 .....                            | 165 | 9.3 旅游企业外汇风险管理 .....           | 195 |
| 7.3.3 影响固定资产折旧的<br>主要因素 .....                    | 166 | 9.3.1 外汇风险的概念 .....            | 195 |
| 7.3.4 固定资产的折旧方法 .....                            | 167 | 9.3.2 外汇风险的种类 .....            | 195 |
| 7.3.5 固定资产折旧的意义 .....                            | 170 | 9.3.3 外汇风险管理的程序 .....          | 196 |
| 7.3.6 固定资产折旧预算的编制 .....                          | 171 | 9.3.4 外汇风险防范对策 .....           | 197 |
| 7.3.7 固定资产指标分析 .....                             | 172 | <b>第10章 旅游企业营业收入管理</b> .....   | 199 |
| <b>第8章 无形资产、长期待摊费用及其他<br/>资产管理</b> .....         | 175 | 10.1 旅游企业营业收入概述 .....          | 200 |
| 8.1 无形资产的管理 .....                                | 175 | 10.1.1 旅游企业营业收入的概念 .....       | 200 |
| 8.1.1 无形资产的概念及其特点 .....                          | 175 | 10.1.2 营业收入的分类 .....           | 200 |
| 8.1.2 无形资产的内容 .....                              | 176 | 10.1.3 营业收入的确认 .....           | 200 |
| 8.1.3 无形资产的运用 .....                              | 177 | 10.1.4 旅游企业营业收入<br>管理的意义 ..... | 201 |
| 8.1.4 无形资产的计价 .....                              | 177 | 10.1.5 旅游企业营业收入的<br>日常管理 ..... | 202 |
| 8.1.5 无形资产摊销 .....                               | 178 | 10.2 旅游企业价格管理 .....            | 202 |
| 8.1.6 无形资产投资、使用的管理 .....                         | 179 | 10.2.1 影响旅游企业价格的因素 .....       | 202 |
| 8.1.7 无形资产转让的管理 .....                            | 180 | 10.2.2 旅游企业的定价目标 .....         | 203 |
| 8.2 长期待摊费用的管理 .....                              | 180 | 10.2.3 旅游企业的定价策略 .....         | 204 |
| 8.2.1 长期待摊费用的种类 .....                            | 180 | 10.2.4 旅游企业定价方法 .....          | 206 |
| 8.2.2 长期待摊费用的摊销 .....                            | 181 | <b>第11章 旅游企业成本费用管理</b> .....   | 211 |
| 8.3 其他资产的管理 .....                                | 181 | 11.1 旅游企业成本费用管理 .....          | 212 |

|                                  |     |                                |     |
|----------------------------------|-----|--------------------------------|-----|
| 11.1.1 旅游企业成本费用概述 .....          | 212 | 13.2.1 旅游企业财务预算<br>编制的原则 ..... | 244 |
| 11.1.2 成本费用的分类 .....             | 214 | 13.2.2 财务预算的编制方法 .....         | 245 |
| 11.1.3 成本费用管理原则 .....            | 215 | 13.3 旅游企业财务预算的编制 .....         | 246 |
| 11.2 旅游企业经营保本预测 .....            | 215 | 13.3.1 旅游企业营业收入<br>预算的编制 ..... | 246 |
| 11.2.1 保本点的确定及保本点<br>预测的意义 ..... | 215 | 13.3.2 成本费用预算的编制 .....         | 250 |
| 11.2.2 经营保本预测的方法 .....           | 216 | 13.3.3 利润预算的编制 .....           | 252 |
| 11.3 旅游企业成本费用控制 .....            | 218 | 13.3.4 预计利润表 .....             | 253 |
| 11.3.1 成本控制的含义 .....             | 218 | 13.3.5 预计资产负债表 .....           | 254 |
| 11.3.2 成本控制的原则 .....             | 219 | <b>第14章 旅游企业财务分析</b> .....     | 257 |
| 11.3.3 成本费用控制的基本程序 .....         | 219 | 14.1 旅游企业财务分析 .....            | 258 |
| 11.3.4 成本费用控制的基本方法 .....         | 220 | 14.1.1 旅游企业财务分析的概念 .....       | 258 |
| <b>第12章 旅游企业利税管理</b> .....       | 225 | 14.1.2 旅游企业财务分析的目的 .....       | 259 |
| 12.1 旅游企业利税管理 .....              | 225 | 14.1.3 旅游企业财务分析的方法 .....       | 261 |
| 12.1.1 税金概述 .....                | 225 | 14.1.4 旅游企业财务分析的依据 .....       | 264 |
| 12.1.2 纳税筹划 .....                | 230 | 14.2 旅游企业财务指标分析 .....          | 268 |
| 12.1.3 旅游企业税金的日常管理 .....         | 230 | 14.2.1 流动性比率 .....             | 268 |
| 12.2 旅游企业利润管理 .....              | 231 | 14.2.2 营运能力比率 .....            | 270 |
| 12.2.1 利润的概念 .....               | 231 | 14.2.3 财务杠杆比率 .....            | 272 |
| 12.2.2 利润的分配 .....               | 232 | 14.2.4 盈利能力比率 .....            | 274 |
| 12.2.3 股利支付的程序和方式 .....          | 233 | 14.2.5 市场价值比率 .....            | 275 |
| 12.2.4 股利分配政策 .....              | 234 | 14.2.6 增长能力指标 .....            | 276 |
| 12.2.5 股票分割与回购 .....             | 236 | 14.2.7 ROE 和杜邦分析体系 .....       | 278 |
| 12.2.6 旅游企业利润的考核 .....           | 238 | 14.3 旅游企业现金流量分析 .....          | 279 |
| <b>第13章 旅游企业财务预算</b> .....       | 242 | <b>参考文献</b> .....              | 283 |
| 13.1 旅游企业预算概述 .....              | 242 | <b>附表一 复利终值系数表</b> .....       | 284 |
| 13.1.1 旅游企业预算的概念 .....           | 243 | <b>附表二 复利现值系数表</b> .....       | 286 |
| 13.1.2 旅游企业预算的作用 .....           | 243 | <b>附表三 年金终值系数表</b> .....       | 288 |
| 13.1.3 旅游企业预算的分类 .....           | 244 | <b>附表四 年金现值系数表</b> .....       | 290 |
| 13.2 旅游企业财务预算编制的<br>原则和方法 .....  | 244 |                                |     |

# 第1章

## 总论

### 【本章概要】

本章就旅游企业财务管理的基本知识、旅游企业的目标、财务管理目标以及社会责任、财务管理的具体内容和财务管理应遵循的原则进行了阐述，重点讲解了旅游企业财务管理的概念、目标、筹资管理等内容。

### 【学习目标】

- 了解旅游企业财务管理的概念；
- 了解资金运动及财务关系；
- 了解财务管理的任务；
- 了解财务管理的目标；
- 掌握财务管理的内容；
- 掌握财务管理的原则和方法。

### 【关键性术语】

资金运动、财务关系、企业价值最大化。

### 【章首案例】

#### 财务管理的重要性

刘佳作为财务总监受聘于一家四星级酒店。当刘佳跨入酒店的第一天，她满怀兴奋的心情向总裁索取上一年度的财务报告，想了解一些酒店的基本财务状况。然而，总裁的回答令她吃惊，“这正是我们需要你的原因”。“酒店的入住率不低，主营业务发展不错，也不断地有些新项目，酒店各部门都显得忙忙碌碌，看上去很赚钱”，刘佳对旅行社最初的印象就是如此。但是，当所有账目结果出来后却让她震惊，酒店的账面上几乎都是应收账款和库存，根本没有盈利，这是刘佳万万没有预料到的。

究其原因，就是以前酒店几乎没做过全面预算管理。所以，没有人知道目标利润，没人知道花了多少钱，也没人去想做这些事情能给酒店带来什么。融资来的1000万元什么时候花完、花完了怎么办、能否给投资人带来什么回报，以后能否吸引更好的投资等问题，大家好像都忙得顾不上这些，但这些恰恰是一家企业运作中最核心的问题。

为什么有的企业看上去很好，顾客盈门，生意兴隆，却在一夜之间突然倒闭？深究其原因，往往都是财务管理不力惹的祸。财务管理是目前大多数旅游企业普遍存在的薄弱环节，也成为限制旅游企业进一步发展的瓶颈。加强财务管理，平衡企业资金收支状况，增强企业抗风险能力，是我们旅游企业进一步壮大发展的前提。

经过改革开放 30 年的发展,我国已经形成了众多不同组织形式、不同规模、不同经营范围的现代旅游企业,主要包括旅行社、旅游饭店类企业、旅游景区景点类企业、旅游车船公司、旅游商品生产经营企业、游览娱乐企业、旅游(集团)公司以及饭店管理公司等。

旅游企业财务是客观存在于旅游企业生产经营活动中的一种资金运动。旅游企业财务管理是旅游企业管理的一个组成部分,是有关资金的获得和有效使用的一项经济管理活动,在旅游企业管理中占有重要的地位。

## 1.1 旅游企业财务管理概述

### 1.1.1 旅游企业财务管理的概念

旅游企业财务管理是组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。商品经济条件下,社会产品是使用价值和价值的统一体。企业开发旅游产品和提供旅游服务的过程也表现为使用价值的生产和交换过程及价值的形成和实现过程的统一。在这个过程中,劳动者将生产中所消耗的生产资料的价值转移到产品中去,并且创造出新的价值,通过实物商品的出售,使转移价值和新创造的价值得以实现。企业资金的实质是开发旅游产品和提供旅游服务过程中运动着的价值。

在企业开发旅游产品和提供旅游服务过程中,实物商品不断地运动,其价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成了企业资金运动。所以,企业的旅游产品开发和旅游服务提供过程,一方面表现为实物商品和服务商品的运动过程;另一方面表现为资金的运动过程或资金运动。资金运动不仅以资金循环的形式而存在,而且伴随旅游企业经营过程不断进行,因此,资金运动也表现为一个周而复始的周转过程。资金运动使企业经营活动的价值表现,以价值形式综合地反映着企业的生产经营过程。企业的资金运动,构成企业开发旅游产品和提供旅游服务的一个独立方面,具有自己的运动规律,这就是旅游企业的财务活动。旅游企业的资金运动,从表面上看是钱和物的增减变动,其实,钱和物的增减变动都是由人与人之间的经济利益关系引起的。

总之,旅游企业财务是指企业在开发旅游产品和提供旅游服务过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。

旅游企业财务管理是基于旅游企业经营过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的。它是利用价值形式对企业经营过程进行的管理,是企业组织财务活动、处理与各方面财务关系的一项综合性管理工作。因此,要理解什么是旅游企业财务管理,必须先分析旅游企业的财务活动和财务关系。

### 1.1.2 旅游企业的财务活动

旅游企业的财务活动是企业再生产过程中的资金运动,是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。旅游企业为了向旅游者提供产品和服务,首先必须采用各种方式,通过不同的渠道,筹集到一定数量的资金,用于必要的投资,例如,购入固定资产、无形资产和日常流动资金的准备等。在生产经营过程中,旅游企业还需要购入原材料、支付员工工资、支付各种费用等。随着企业生产的产品或提供的服务销售出去,以货币资金或应收账款的形式取得收入,用收入补偿企业

的各项支出后,剩余部分就是企业的利润。旅游企业将实现的利润在国家、企业、员工和投资者之间进行合理的分配,从而使国家的财政收入、企业的长远发展、员工的利益、投资者的合法权益得到保证。这一切构成了旅游企业的资金运动。

旅游企业的经营活动不断进行,也就会不断产生资金的收支,企业的资金处于不断运动中。旅游企业资金运动构成了企业经济活动的一个独立方面,即财务活动。具体来说,旅游企业的财务活动包括以下内容。

#### (1) 旅游企业筹资引起的财务活动

在社会主义市场经济条件下,旅游企业要想从事经营,首先必须筹集一定数量的资金。旅游企业通过吸收直接投资、发行股票、发行债券、向银行借款等方式筹集资金。在筹资活动中,采用不同的方式从各种渠道筹集的资金形成了旅游企业的资金收入;旅游企业按合同或协议规定偿还借款,支付利息、股利以及付出各种筹资费用等,表现为企业资金的支出。这种因为资金筹集引起的资金收支,便是由旅游企业筹资引起的财务活动。

#### (2) 旅游企业投资引起的财务活动

旅游企业筹集资金的目的是为了把资金用于生产活动以便取得盈利。旅游企业把筹集到的资金投资于内部购置固定资产、无形资产等,并主要依靠企业自身的业务经营实现收益,便形成旅游企业的对内投资;旅游企业把筹集到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营进行投资,便形成旅游企业的对外投资。旅游企业无论对内投资还是对外投资,都需要支出资金,而当旅游企业利用投资取得利润或投资收益时,则会产生资金的收入。这种因旅游企业投资而产生的资金收支,便是由投资而引起的财务活动。

#### (3) 旅游企业日常经营引起的财务活动

旅游企业在日常经营活动中,会发生一系列的资金收支。首先,旅游企业要采购原材料或商品,以便从事生产和销售活动;同时,要支付员工工资和其他的费用;其次,当旅游企业把产品或服务销售出去后,便取得了收入,收回了资金;再次,如果旅游企业现有资金不能满足经营的需要,还要采取商业信用等方式来筹集所需资金。上述的各方面都会产生旅游企业资金的收支,这便是旅游企业经营引起的财务活动。

#### (4) 旅游企业利润分配引起的财务活动

旅游企业在经营过程中取得利润,也可能会因对外投资而分得利润,这表明旅游企业有了资金的增值或取得了投资报酬。旅游企业的利润要按法律规定的程序进行分配。首先要缴纳所得税;其次要用来弥补亏损,提取公积金和公益金;最后要向投资者分配利润。这种因利润分配而产生的资金收支便是属于由利润分配而引起的财务活动。

上述旅游企业财务活动的4个方面,不是相互割裂、互不相关的,而是相互联系、相互依存的。以上相互联系又相互区别的4个方面,共同构成了完整的企业财务活动。

### 1.1.3 旅游企业的财务关系

旅游企业在组织财务活动过程中必然要与各有关方面发生经济关系。如何处理好旅游企业的财务关系,构成了旅游企业财务管理的另一重要内容。旅游企业的财务关系可概括为以下几个方面。

### (1) 旅游企业与其所有者之间的财务关系

这种关系主要是指旅游企业所有者向企业投入资金,企业向所有者支付投资报酬所形成的经济关系。旅游企业的所有者要按照有关合同、协议、章程的约定履行出资义务,以便及时形成企业的资本金。旅游企业利用投资者投入的资本金进行生产经营,实现利润后,按出资比例或合同、章程的规定,向其所有者分配利润。旅游企业同其所有者之间的财务关系,体现着所有权性质,反映的是经营权和所有权的关系。

### (2) 旅游企业与其债权人之间的财务关系

这种关系是旅游企业向债权人借入资金或在经营过程中发生的临时性负债,旅游企业按借款合同或信用原则要求偿还债务所形成的经济关系。旅游企业除利用资本金进行生产经营外,还要借入一定数量的资金,以便降低企业资金成本,扩大生产经营规模。旅游企业利用债权人的资金后,要按约定的利息率及时向债权人支付利息,债务到期时,要按时向债权人归还本金。旅游企业与其债权人的关系,体现的是债务与债权的关系。

### (3) 旅游企业与其被投资企业之间的财务关系

这种关系是旅游企业将其闲置的资金以购买股票或直接投资的形式向其他单位投资所形成的经济关系。旅游企业对其他单位进行的投资活动是资本经营活动,企业通过资本经营,参与被投资单位的利润分配。旅游企业与被投资单位之间的关系,体现的是一种所有权性质的投资和被投资关系。

### (4) 旅游企业与其债务人之间的财务关系

这种关系是旅游企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式借给其他企业所形成的借贷经济关系。旅游企业将其资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。旅游企业与其债务人的关系,体现的是债权与债务关系。

### (5) 旅游企业与税务机关之间的财务关系

这种关系是旅游企业按税法的规定依法纳税而与国家税务机关所形成的经济关系。任何企业都应按照国家税法的规定缴纳各种税款,以保证国家财政收入的实现。及时、足额地纳税是旅游企业对国家的贡献,也是对社会应尽的义务。因此,旅游企业与国家税务机关之间的财务关系,体现的是依法纳税和依法征税的权利义务关系。

### (6) 旅游企业内部各单位之间的财务关系

这种关系是旅游企业内部各个单位之间在生产经营各环节中互相提供产品或劳务所形成的经济关系。在实行内部独立经济核算制的条件下,旅游企业内部的各个单位之间相互提供产品或劳务,要实行计价结算,这样就会引起资金在不同单位之间的转移。在旅游企业内部形成的这种资金结算关系,体现的是旅游企业内部各单位之间的利益关系。

### (7) 旅游企业与其内部职工之间的财务关系

这种关系是旅游企业向其职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。职工为旅游企业创造财富,旅游企业要通过支付工资、奖金、提供社会保险、养老金等形式,支付给职工相应的报酬。这种旅游企业与其内部职工之间的财务关系,体现的是一种对劳动成果的分配关系。

综上所述,旅游企业财务管理的概念概括为:旅游企业财务管理就是按照资