

旅游企业财务与会计

陈文浩 主 编 许福民 副主编



上海财经大学出版社

7590.66
C48

旅游企业财务与会计

陈文浩 主 编
许福民 副主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

旅游企业财务与会计/陈文浩主编. —上海:上海财经大学出版社,1999.9

ISBN 7-81049-353-1/F·299

I. 旅… II. 陈… III. 旅游-企业-会计 IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 47921 号

LUYOU QIYE CAIWU YU KUAJI

旅游企业财务与会计

陈文浩 主 编

许福民 副主编

责任编辑 何苏湘 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

全国新华书店经销

上海市崇明县晨光印刷厂印刷装订

1999 年 10 月第 1 版 1999 年 10 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 13 印张 326 千字

印数 0 001—3 000 定价:26.00 元

(本版图书若有印刷装订错误,请向承印厂调换)

前言

现代企业管理的中心是财务管理,这是市场经济发展的必然。随着我国经济体制改革的深化和对外开放的不断扩大,国家在进行财税、金融、外贸等体制改革的同时,颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》,以及分行业财会制度,初步建立起了以《企业财务通则》、《企业会计准则》为统帅,以行业财会制度为主体,以企业内部管理核算办法为补充的制度体系,既明确了基本原则,规范了理财行为,又有利于同国际接轨。这不仅对发展我国社会主义市场经济具有重要作用,亦对建立具有中国特色的财会理论和实务体系产生重大深远的影响。

在现代社会经济中,旅游业作为第三产业支柱的重要意义日益被人们所认识。近年来,我国的旅游业采用合资、合作、内联等形式,不断地获得发展。各类旅游企业以服务全国、面向世界为宗旨,以扩大规模、提高效益为目标,积极开展经营管理活动。广大的财会理论和实际工作者在总结了几十年的经营管理思想和工作经验教训的基础上博采众长,保持特色,创立了一些先进的管理模式,为形成我国旅游业财会管理上的规范化、制度化、标准化和经营一体化作出了贡献。

我们在总结历史经验教训,引进现代企业理财理念和遵循国际惯例的基础上,结合社会主义市场经济体制的构建和我国旅游业财会管理的实际,撰写了《旅游企业财务与会计》一书。本书的主要内容有:旅游企业财务与会计概述,投资管理与核算,资产管理与核算,筹资管理与核算,成本费用的管理与核算,利润、税金的管理与核算,财务报告的编制与分析,企业的破产、兼并与重组等。它适用于高等院校的教学与研究,以及旅游企业的领导及财会主管参考借鉴。

全书共分十四章,陈文浩编写第一、二、三、四、五、六章;许福民编写第十一章;谷峰编写第十二章;熊旭敏编写第十章;陈云波编写第九章;唐萍、完丽敏编写第十四章;冯侠、余继丰编写第八章;刘兵军、干志敏编写第十三章;李罡编写第七章。全书由陈文浩和许福民总纂。限于我们的学术水平,本书的不足之处乃至失误在所难免,恳请广大读者匡正。

作者

1999年6月

旅游企业财务与会计概述

第一节 旅游业与旅游企业

一、旅游

旅游是随着社会生产的发展、社会分工的深化而逐渐发展起来的。旅游是旅行与游览的结合,游览是旅行的目的,旅行则是实现这一目的的手段。旅游活动,是指人们离开定居点,以旅行为手段,通过度假、观光、探亲、访友、考察、购物、求知、陶冶情操等方式,以了解自然和社会,完善自我的游览为目的,往来于国家之间、地区之间、城市之间、风景区之间的一种广泛性活动。

旅游活动可分为纯粹、直接和特殊、间接的旅游活动。前者是以游览为直接或唯一目的,它包括游览、消遣、娱乐、度假等旅游活动;后者往往包含游览目的和内容,但并非以游览为直接目的,而是以参加会议、探亲访友、科学考察、体育比赛为目的的旅行活动。旅游活动就其性质而言,是一种以旅游者为主体,以旅游资源为客体,通过旅游者的流动来表现的一种社会经济文化活动。它由旅游主体、旅游客体和旅游媒介三大要素所构成。

(一)旅游主体(即旅游者)

指离开定居点,到其他国家和地区、城市停留 24 小时以上的任何人。只有同时具备以下三个条件,才可能成为旅游者:一有强烈的外出旅游欲望;二有实际的支付能力;三有足够的闲暇时间。

(二)旅游客体(即旅游资源)

指具有观赏、游览价值和经济价值,能够吸引游客的地方。旅游资源包括自然资源和人文资源两大类,是对旅游者具有吸引力的各种自然因素和社会因素的总和。它们具有使用价值,能够满足旅游者欣赏、参观、游览和享受的需要。

(三)旅游媒介(即旅游服务)

指旅游业从业人员借助各种旅游设施、设备向旅游者提供各种劳务,如食宿服务、导游服务、代办服务等。其中:交通运输、旅馆、餐馆、邮政、通讯、报刊、广播、电视、招贴、橱窗等都是旅游媒介。

二、旅游业

旅游业,是以旅游资源为对象、旅游设施为条件,向旅游者提供旅游活动所需的各种产品和劳务的经济部门,是现代旅游活动的一个重要组成部分。旅游活动并非一开始就进入商品经济关系之中,因此,旅游业与社会经济中的其他一些部门和行业相比,是新兴的行业,它是伴随着社会经济和群众性的旅游活动的发展而兴起的。

(一)旅游业的性质

旅游业是一个高度分散的行业,它由各种大小不同、地点不同、性质不同、组织类型不同、服务范围不同、提供服务方法不同的企业组成。这些企业直接或间接地为旅游者的旅游活动提供产品和服务,以满足旅游者的物质文化需要。它们是以盈利为目的、独

立核算的经济组织。由它们所构成的旅游业则不可避免地成为一项经济性产业。旅游业也必须进行经济核算,它通过提供旅游产品和服务,推动旅游业的发展并从中盈利。

然而,旅游业所提供的产品和劳务是一种具有特殊使用价值的消费品,受商品生产、商品交换等一系列客观经济规律的制约。旅游业的经济性质,要求旅游经营者具有商品意识和市场经营观念。在经营过程中,一方面,运用各种市场营销手段,扩大产品销路,增加收入;另一方面,改善经营管理,努力降低成本,节约开支。同时,要做好投入产出分析,以期达到最佳收益。

(二)旅游业的特点

旅游业不是物质生产部门,也区别于商业部门,它具有以下几方面特点。

1. 综合性。旅游业是关联性很强的产业,它涉及交通、住宿、饮食、金融、商业、娱乐等相关行业。它提供的旅游商品是多种成份、多类项目的综合体,既有有形的物质成份,又有无形的社会与精神成份。旅游业的综合性还表现在它的发展受众多部门的共同作用。这些部门既包括国民经济中的一些物质资料生产部门,又包括一些非物质资料生产部门,如文教、卫生、海关等。

2. 敏感性。是指旅游业的发展必然受到多种因素的影响和制约。旅游业是由许多部门、环节组成的有机整体,任何一方面脱节,都会影响旅游业的顺利发展。如各种自然的、政治的、经济的和社会的因素都对旅游业有影响。

3. 涉外性或国际性。国际旅游赋予了旅游业以涉外性的特点,旅游业是一国外汇收入的重要来源。相对于国际贸易中有形产品的进出口,旅游业被视为一种“无形贸易”,这种贸易是通过旅游者的空间移动和在旅游目的地消费的形式而最终完成的。

4. 垄断性与竞争性并存。一国旅游业的发展与天然赋予是紧

密相联的。自然景观和历史遗迹是某一地区所独有的,从这个意义上讲,旅游业具有相当的垄断性。此外,海滨、雪山等则是非垄断性的旅游资源。由于面对相同的客源市场,它们又会形成较强烈的竞争性。

(三)旅游业的作用

旅游业是新兴的综合性经济,是国民经济的一个有机组成部分,在社会再生产中属于消费环节。社会经济的发展提供了物质基础。旅游业具有以下作用。

1. 国际间旅游可获取外汇,平衡国际收支。包括旅游者在本国的货币支出,因旅游而产生的进出口商品、旅游界的各种金融往来、国际间旅游设施投资及其收益等。

2. 国内旅游是回笼货币、缓解市场供需矛盾、丰富人们文化生活的重要途径。

3. 发展旅游业可增加社会就业,促进生产发展。旅游业以直接和间接两种方式向社会提供就业机会。直接就业机会是指旅游企业对服务人员、工作人员和管理人员的需要量;间接就业机会是指配合旅游工作的企业、单位对工作人员的需要量。

4. 发展旅游业能带动其他相关行业和地区经济的发展。旅游业是一个国家国民经济中占有重要地位的产业,并纳入其经济社会发展规划中,成为其国民经济举足轻重的力量。

三、旅游企业

旅游企业是指拥有一定数目的旅游设施和旅游商品,为旅游者提供食、行、住、游、购、娱乐等服务,实现其本身商品的价值,并有助于其他行业产品价值的实现,实行独立核算的经济单位。它的主要类型有旅行社、旅游宾馆饭店、旅游车船公司、旅游商店等。

(一)旅行社的主要特点

1. 没有固定服务场所,无需为客人提供服务设施。旅行社组织旅游者旅游,借助于交通部门、饭店、宾馆,游览各地的文物古迹、自然风光。旅行社除了自身的办公场所外,其他活动就是导游人员为旅游者翻译导游。

2. 占用流动资金少。旅行社不用为经营活动储备物资。组团社一般要向国外旅行社收取一定数量的预付款,而且旅行团入境后,旅行团所需费用应立即汇到。所以组团社不仅不需垫付资金,而且从收到旅行团费用到向接团社拨付费用时的时间差中,能收到为数可观的存款利息。

3. 服务活动的依存性强。在旅行社的服务活动中,组团社与接团社之间的关系是相互依存的,各接团社之间也是互为条件、互为依存的。旅行团的游程全线的各个点除了各负其责,还必须相互配合、相互衔接,否则将会造成不良影响,导致客源枯竭,给旅行社带来经济上的重大损失。

(二)宾馆饭店的主要特点

1. 经营项目多、投资大。随着社会的发展,人们需求的多样化,宾馆饭店为适应客人的生活习惯,满足旅游者需要,从单纯地经营客房、餐饮、经销商品,发展成为大范围、多项目的综合性企业,并配备各种服务设施,宾馆饭店需要规模较大的投资。

2. 对服务人员要求高。随着国际间旅游的广泛开展,旅游宾馆饭店成为接待外国游客的重要基地,必须通过对服务人员严格的培训,全面提高工作人员的素质,达到较高的服务水准。

3. 经营季节性很强。旅游是一项季节性很强的活动,从而使旅游宾馆饭店也受季节的影响。旅游淡季,游客减少,宾馆饭店的利用率大幅度下降;在旅游旺季,又供不应求。所以,往往采用变动价格或变化服务方式来有效地调节淡、旺季之间的经营,使淡季不

淡,旺季又不至于过分拥挤。

(三)旅游车船公司的主要特点

旅游车船公司的最大特点是其经营上的流动性,必须在运输服务的过程中为客人提供参观游览的条件,利用优质服务创造更多的收益。

(四)旅游商店的主要特点

1. 服务对象主要是旅游者。旅游商店的存在依赖于旅游者,没有旅游者,旅游商店无法实现经济效益。

2. 在销售网点的布局上,旅游商店主要设置在旅游城市的商业繁华地带、旅游景点附近或宾馆内。这种布局主要是根据旅游者的活动特点形成的。

3. 在销售商品的品种、档次、特色方面,旅游商店销售的商品绝非仅仅是满足生活的基本需要,更主要是为了使旅游者的旅游需求得到更充分全面的满足,使其旅游活动更完美、更有纪念意义。

4. 旅游商店的经营活动波动性较大。旅游商店主要依赖于旅游者,游客量的大小直接影响它的经营活动。而游客量的大小则受多种因素的影响,缺少长期性和稳定性的特点。

5. 旅游商店有一定的外汇收支业务。

第二节 旅游企业财务与会计

旅游作为一种经济活动,在市场经济条件下,一方面,通过旅游经营者提供的旅游商品,旅游者最终完成一次旅游活动,获得行、游、住、食等需要的满足;另一方面,旅游经营者依靠旅游者的旅游消费得以生存和发展,其目标是获得最大的经济效益。因此,作为第三产业重要组成部分的旅游业也受市场经济条件下的供求

规律、价值规律等一系列经济规律的作用与影响。所以,旅游企业也和其他企业一样,必须对自身的经营活动进行核算并有效地经营管理,因此产生了对会计核算与财务管理的需要。

一、旅游企业的会计核算

会计是为适应生产发展和加强经营管理、提高经济效益而产生并发展的。人们在生产时,总是为求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为实现这一目标,在改进生产技术的同时,必须对劳动耗费和成果进行记录、计算、分析、比较,从而产生了会计。随着社会生产的发展以及管理要求的提高,会计的内容、范围、地位、要求都在不断地发展和变化。在现代社会里,会计主要是用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查,为企业经营者、投资者以及与企业发生其他经济关系的机构、团体、组织提供有用的会计信息。

会计是以货币作为计量单位,对企业的经济活动及其成果,采用一定的方法,系统而有效地进行记录、分类、调整和汇总,最终形成有效的财务报告及报表。所谓旅游企业会计则是指适用于旅游、饮食服务等企业的一种专业会计。

二、旅游企业的财务管理

企业进行的生产经营活动,体现为两个流程:一是物流,二是资金流。物流是企业经营活动的表象,而资金流则是企业经营活动的实质。企业的资金流,实质上就是以价值形式表现出来的企业经济活动,表现为对生产要素的取得和占用、人力物力的消耗、生产成果的实现和分配。作为企业的管理人员,必须采用有效、合理的方法组织企业的资金运动,根据自身需要,合理确定资金需要量,然后通过一定的途径筹集资金,再把筹集到的资金运用到高效益

的项目上获得最大收益,最后将收益根据需要进行合理分配,同时对企业日常的资金活动进行有效管理。这样,才会使企业经营活动的两个流程相辅相成,为企业的利润最大化目标服务。所有这些企业生产经营过程中的资金活动,就形成企业的服务活动,而对企业财务活动的管理,就是企业财务管理。

旅游企业作为市场经济条件下的一个独特生存的实体,拥有一定数量的旅游设施和旅游商品,这些财产的货币表现则是旅游企业的经营活动资金,随着旅游企业生产和服务活动的不断进行,这些资金不停地经过筹措、运用和分配等阶段,从而形成了旅游企业的财务活动。旅游企业财务管理就是采用一定的方法理顺企业资金流转程序,确保企业旅游生产和服务的畅通,同时理顺其与各方面的经济关系,确保满足各方面利益要求的一系列管理活动。

三、财务管理与会计核算的关系

在实际工作中,财务管理与会计核算往往相辅相成,但两者各有其特点,主要区别在于:

1. 会计核算主要是确定已经发生的事实;而财务管理则主要与未来不确定性的决策有关。

2. 会计核算受客观性制约,以成本为基础,以资本保全为目的;财务管理以价值为基础,以最佳资源配置和最优效益为目的。

3. 会计核算基本上具有静态性,财务报告处于一个较短且非连续性的时间框架内;财务管理具有动态性,把注意力放在长期的连续性上。

4. 会计核算遵循“凭证——帐户——报表”这一会计基本模式;而财务管理方法比较灵活,视实际需要而定。

会计核算与财务管理虽然在概念上各不相同,但对于同一经营实体而言,两者具有不可分割的密切联系。从总的目标来说,都

是为了进行管理,实现最大经济效益。会计核算为财务管理的基础,财务管理所需的很多信息都来源于会计所提供的会计信息。

四、旅游企业财务管理与会计核算的任务

(一)旅游企业会计核算的任务

旅游企业会计核算的任务是对核算对象进行反映和监督,其任务取决于经济管理的客观要求,并受核算对象特点的制约。主要是:

1. 反映和监督本企业经济活动和财务收支、提供会计信息、加强经济核算。在市场经济条件下,旅游企业作为一个独立的经营实体,必须在自己的经营活动中创造收益,才能不断发展和壮大。收益的大小取决于收入与成本的对比结果。旅游企业会计就是一方面提供经营管理所需的会计信息,揭示经营活动中存在的问题及其产生原因;另一方面不断记录,比较成本耗费、核算收入情况,为企业实现经济效益最大化的目标服务。

2. 反映和监督本企业财经政策、法令、制度的执行情况,维护财经纪律。国家的宏观调控是一切活动的基本指南,作为旅游企业,贯彻执行国家的财经方针、政策、法令和制度是其进行经营活动的准则。因此,会计在为本企业服务的同时,还应以有关的财经法规和制度为依据,对经济活动的合法性、合理性实行必要的监督。会计人员不能仅仅为了本企业利益,而违反有关制度和法规。

3. 利用会计资料,参与经营决策。会计虽然主要是进行记录和核算,但由于会计工作获得的是企业经营活动、资金运动及经济往来的第一手资料,从而使得会计本身在企业经营活动中的地位非常重要。会计可以利用自己掌握的资料,直接或间接参与本企业的经营决策。

(二)旅游企业财务管理的任务

旅游企业的财务管理主要是根据国家的有关法规制度,按照财务管理的基本原则,结合本企业的特点,组织财务活动,处理财务关系的一项综合性经济管理工作。它的任务既要取决于其管理对象的特点,又要遵循财务管理工作的客观要求。其主要任务是:

1. 组织资金供应,参与企业筹资决策。组织资金供应,参与企业筹资决策是企业财务管理的首要任务,旅游企业也不例外。实现这一任务主要依靠财务管理部门采取一定的途径和方法,保证供应足够的资金来满足经营活动对资金的需要。因此,财务管理部门必须通过对经营过程中资金需求的充分预测和严密计划,参与筹资决策。对筹资的方式和渠道、筹措的时间和数量、资金的结构与成本以及筹资风险等进行通盘考虑和综合分析作出决策,以保证资金供应的及时性。

2. 提高资金使用效率,参与投资决策。企业筹集的资金最终要投入使用,才能创造收益。投资活动是企业经营活动最关键的一环,没有投资项目也就不用筹资,而没有投资也就不会有收益的分配。所以如何发挥资金的最大使用效率,是财务管理的核心任务。旅游企业在日常的财务管理活动中,应及时处理企业闲置的资金,节约各项费用开支,加强对存货、应收帐款的管理,提高资金使用效率。

3. 对取得的收益进行合理分配。财务管理是对企业资金运动的管理,而企业的资金运动在本质上也反映了企业同各方面的经济关系。如企业与国家、企业与银行、企业与其他投资者以及企业与职工等之间的关系。所以,在分配企业收益时,应坚持按国家政策方针及有关制度分配的原则,既兼顾各方利益、协调好各方面关系,又要保证企业的发展后劲。

4. 完善经济责任制,实行财务监督。财务管理工作能否顺利

进行,企业的各种财务计划和指标能否有效实施和完成,经济责任制的完善是重要的条件。实施有效的财务监督,可以通过对财务收支和财务指标的执行情况进行审查和控制,从而对企业财务行为进行约束。企业应通过制定一系列财务管理制度、预测成本和收入、建立健全内部考核及奖惩制度等以达到财务监督的目的。

第三节 旅游企业财务与会计的前提和区别

一、会计前提

为了保证企业会计工作的正常进行和会计信息的衡量,在长期的会计实践过程中,形成了毋需证明而被会计人员所接受的会计前提(或称为会计假设)。旅游企业的会计核算首先必须以这些条件作为基本前提,才能使本企业的会计工作顺利开展。

我国颁行的《企业会计准则》,从实际出发,通过对各国准则比较,明确规定了我国会计的四个前提。

(一)会计主体

会计主体确定了会计工作活动特定的空间范围。它可以是一个企业,也可以是由若干个企业通过控股比例关系组织起来的集团公司。会计主体的假设,把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。也就是说,会计所反映的只是一个特定的独立实体的经济活动,并不反映其他经济实体的经济业务和经济活动。只有这样,会计所提供的信息才对决策者有用,并正确反映某一特定实体的经营成果与财务状况。

(二)持续经营

持续经营即企业的生产经营活动在可以预见的将来,并长期按其现实的形式和现实的目标方向,不间断地进行下去。只有这

样,企业会计工作的原则和程序才可能建立在非清算的基础之上,不采用合并、破产清算的处理方法。但是持续经营的假设并非永远不变,如果企业经营艰难、长期亏损、无法维持,那么就应放弃持续经营的假设,以宣告破产、清理或歇业。

(三)会计分期

企业的会计工作在整个企业经营和发展期间都在进行,要反映企业的经营成果和财务状况,只有在企业最后结束它的所有经营业务后才可以加以精确地计算。但在实际工作中,会计信息的使用者需要随时或定期地对企业的财务状况或经营成果加以了解,这就产生了对会计分期的需求。会计分期是把连续不断的生产经营活动及其结果在时间上加以人为地划分,以便及时反映这一时期内的经营成果和财务状况。会计分期可以用公历的年度,年度内可以分季度、月度,也可以根据企业自身需要,自己确定一个起讫日期,称为自然营业年度。

(四)货币计量

会计工作是对企业生产经营活动中发生的经济业务进行记录、汇总,并对外提供会计信息,因此必须有一个共同计量的尺度。在市场经济社会中,货币作为一种特殊商品,是衡量一切有价物价值的共同尺度,所以,以货币作为会计计量的尺度,为会计工作提供了一个最简单而又普遍适用的手段。会计工作采用货币计量,包含有币值稳定的假设,因为作为量度别人的尺子,不能有随意性,但实际生活中货币的价值却总是在变动,从而使得会计信息的可信赖程度大大下降。按照国际惯例,当货币本身价值波动不大,核算中可以不予考虑,但如果发生通货膨胀或贬值,就必须采用特殊会计准则来处理会计事项。