



LÜYOU QIYE CAIWU GUANLI

高等教育旅游管理专业统编教材



旅游企业财务管理

主编 何惠

郑州大学出版社

高等教育旅游管理专业统编教材

旅游企业财务管理

LÜYOU QIYE CAIWU GUANLI

主 编 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/何惠主编. —郑州:郑州大学出版社,2002.8

ISBN 7-81048-648-9

I. 旅… II. 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 (2002) 第 061325 号

郑州大学出版社出版发行

(郑州市大学路 40 号)

邮政编码:450052)

出版人:谷振清

发行部电话:0371-6966070

全国新华书店经销

郑州新星印刷有限公司印制

开本:787 mm × 1 092 mm

1/18

印张:16

字数:328 千字

版次:2002 年 8 月第 1 版

印次:2002 年 8 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-81048-648-9/F·7 定价:24.00 元

本书如有印装质量问题,由承印厂负责调换

高等教育旅游管理专业统编教材 编写委员会

主 任

孙光华 贾修国

副主任

海萌辉	龙京红	程遂营	袁绍斌
郭 琰	魏新生	周 旗	张吉献
吴泽成	谢玉峰		

委 员(按姓氏笔画排序)

王昌伟	王易敏	王彩琴	方相林
田孝蓉	刘志全	孙子文	李 峰
李 瑞	李瑞玲	何 惠	苟自钧
赵建峡	贾 静	高照明	郭书兰
湛贵成	游明谦	甄尽忠	薛建红

编写委员会办公室主任

杨秦予

《旅游企业财务管理》作者名单

..... ● 主 编
何 惠

..... ● 副主编
申 思 张启珍

内 容 提 要

本书是在改革开放不断深入和旅游经济迅速发展的背景下,在总结和发展旅游企业财务管理教研成果的基础上编写的。在写作过程中作者尽可能将最新成果中得到公认的部分纳入书中,并形成自己的特色。内容包括:旅游企业的财务管理基本知识、筹集资金管理、投资管理、营运资产管理、长期资产管理、费用成本管理、税金和利润管理、财务预算、财务报告及分析等。

本书除了作为高等教育旅游管理专业的教科书外,还可以作为旅游职业教育、旅游行业培训和自学考试的教材,以及旅游企业高级管理人员参考用书。

总 序

近年来,我国旅游事业迅速发展,对旅游管理人才队伍的培养和建设工作提出了更新的要求。加快旅游管理学科建设,为旅游企业、事业单位输送更多的优秀管理人才,已经成为旅游高等教育发展的紧迫任务。旅游管理专业教材建设是旅游管理学科发展和旅游高等教育发展的极为重要的环节,它关系到旅游管理人才队伍的质量,反映着我国旅游管理工作的最新理论研究成果和高校旅游管理专业教学水平的高低,更关系到我国旅游事业未来的发展。因此,编写出高质量、高水平、反映旅游业发展最新成果、适合我国目前旅游管理专业教学工作所急需的教材,是目前旅游管理学科建设和旅游教育工作中亟待解决的问题。

编写本系列教材的主旨在于:适应旅游事业发展和高校旅游专业教材建设发展的需要,克服高校旅游专业教材严重落后于旅游事业发展的形势、内容陈旧、体系结构不合理、理论脱离实际等长期困扰高校旅游教育发展的弊病;总结高校旅游专业教学实践经验,吸收现有教材及旅游理论研究的最新成果;从旅游行业自身性质出发,突出应用性特点,充分运用各种数据、表格、图形等典型案例分析方法,增强说服力和吸引力;并力求精讲多练,增加练习课时内容,培养学生分析和应用能力以及实际操作的能力,达到提高学生综合素质的目的,为我国旅游事业更进一步的发展培养优秀的人才,促进我国旅游高校教材建设工作的发

展。本系列教材涵盖了旅游管理学科的基本课程,包括《旅游学概论》、《现代饭店管理》、《旅游会计学》、《旅游市场营销学》、《旅游心理学》、《旅游法规教程》、《旅游经济学》、《旅游资

源规划与开发》、《旅行社经营管理》、《导游实务》、《河南景区景点现场导游英语》、《旅游服务礼仪》、《中外民俗》、《中国旅游文化》、《旅游企业财务管理》等。本教材适用于高等教育旅游饭店管理、旅行社管理和旅游规划管理各专业方向的教学要求,也适宜于旅游行业各部门从事实际工作的人员自修学习。

参加本系列教材编写工作的单位有:郑州大学旅游管理学院、河南大学、河南师范大学、河南财经学院、中州大学、开封大学、信阳师范学院、安阳师范学院、洛阳师范学院、河南职业技术学院、河南商业高等专科学校、南阳师范学院等高校旅游院系。各高校都派出了教学经验丰富的高水平教师参加教材编写组,在总结多年来旅游专业教学经验和充分吸收现有教材理论研究成果的基础上,经认真研究讨论,结合目前各院校教学工作的特点编写出了本系列教材。

河南省旅游局和河南省教育厅高教处对本系列教材的编写工作给予了大力的支持和具体的指导,在此表示深深的感谢。

由于旅游行业发展速度较快,再加上时间比较仓促,本系列教材的疏漏和不足之处在所难免,恳请各位专家、读者不吝赐教,以便使之更加完善。

高等教育旅游管理专业统编教材编写委员会

2002 年 3 月

前 言

我国旅游业的迅速发展催生了大批旅游企业。这些旅游企业作为旅游业的经济细胞,以各种旅游产品和服务满足了旅游市场的需求,推动了旅游产业乃至整个国民经济的进步。旅游企业的发展对旅游企业管理提出了更高的要求,位于旅游企业管理核心地位的旅游企业财务管理也有待于进一步加强。在这种形势下,我们编写了这本书,希望对培养旅游行业的管理人才尽一份力量。

本书以财务管理理论与方法为基础,根据旅游企业经济活动的特点,结合我国《企业财务管理通则》和《旅游、饮食服务企业财务制度》及其他相关经济法规编写而成。本书共分9章,分别论述了从旅游企业财务管理的基础知识,到旅游企业筹资管理、投资管理、各类资产管理、成本费用税金与利润管理、预算管理和财务分析的全部财务活动。本书可以作为高等院校旅游专业的教科书,也可以作为旅游企业财务人员和经营管理人员的自学培训教材。

由于旅游企业财务管理的教科书体系应该如何随着时代的进步而建立和不断完善,都是正在研究的问题,加上本书作者的水平有限,编写时间仓促,书中难免存在缺点和错误,因此,我们恳请读者批评指正,以便今后修改和补充。

编者

2002年3月

目 录

▶ 1 导 论	
▶ 1.1 旅游企业概述	\3
1.1.1 企业及其分类	\3
1.1.2 现代旅游企业	\4
▶ 1.2 企业财务本质与财务管理	\7
1.2.1 企业财务本质	\7
1.2.2 旅游企业财务管理	\8
▶ 1.3 旅游企业财务管理目标与任务	\10
1.3.1 财务管理目标的概念	\10
1.3.2 财务管理整体目标	\11
1.3.3 财务管理分部目标	\12
1.3.4 旅游企业财务管理任务	\12
▶ 1.4 旅游企业财务管理原则	\13
▶ 1.5 旅游企业财务管理的程序和方法	\14
1.5.1 财务预测	\14
1.5.2 财务决策	\15
1.5.3 财务计划和预算	\15
1.5.4 财务控制	\16
1.5.5 财务分析	\17
▶ 1.6 旅游企业财务管理环境	\17
1.6.1 概述	\17
1.6.2 旅游企业财务管理的宏观环境	\18

1.6.3	旅游企业财务管理的微观环境	\19
➤	2 旅游企业筹资管理	
➤	2.1 概述	\23
2.1.1	筹资的概念与动机	\23
2.1.2	筹集资金的目的和原则	\23
2.1.3	旅游企业资金需要量的预测	\24
➤	2.2 旅游企业自有资金的筹集	\28
2.2.1	概述	\28
2.2.2	吸收直接投资	\29
2.2.3	发行普通股票	\31
2.2.4	发行优先股票	\33
➤	2.3 旅游企业负债资金的筹集	\35
2.3.1	概述	\35
2.3.2	发行债券	\35
2.3.3	利用银行借款	\37
2.3.4	租赁	\39
➤	2.4 旅游企业筹集资金决策	\40
2.4.1	目的	\40
2.4.2	范围	\40
2.4.3	资金成本与计算	\40
2.4.4	资金结构	\43
2.4.5	旅游企业筹资风险	\45
➤	3 旅游企业投资管理	
➤	3.1 概述	\51
3.1.1	旅游企业投资概念	\51
3.1.2	旅游企业长期投资的程序	\52
3.1.3	旅游企业投资环境分析	\53

▶ 3.2 影响投资的基本因素	\53
3.2.1 时间价值	\53
3.2.2 风险报酬	\56
▶ 3.3 旅游企业投资决策	\59
3.3.1 概述	\59
3.3.2 旅游企业投资决策指标	\62
▶ 4 旅游企业营运资金管理	
▶ 4.1 概述	\73
4.1.1 旅游企业营运资金概念	\73
4.1.2 旅游企业营运资金的构成和特点	\73
4.1.3 营运资金的管理	\74
▶ 4.2 旅游企业流动资产管理	\76
4.2.1 旅游企业流动资产概述	\76
4.2.2 核定流动资产占用标准的基本方法	\76
4.2.3 流动资产利用效果的预测分析	\78
▶ 4.3 旅游企业现金与结算管理	\79
4.3.1 旅游企业现金管理的目的和内容	\79
4.3.2 结算方式及运用	\81
4.3.3 现金预算	\85
4.3.4 运用现金日常管理的策略	\87
▶ 4.4 应收账款与信用管理	\88
4.4.1 应收账款的内容	\88
4.4.2 应收账款发生原因	\89
4.4.3 信用政策	\89
4.4.4 坏账损失的管理	\93
▶ 4.5 旅游企业存货管理	\95
4.5.1 存货的概念及内容	\95

-----	4.5.2 存货管理的要求	\96
-----	4.5.3 存货储存的原因	\96
-----	4.5.4 存货的有关成本	\97
-----	4.5.5 存货控制方法	\97
-----	4.5.6 存货的日常管理	\101
➤	4.6 旅游企业流动负债管理	\102
-----	4.6.1 银行短期借款	\102
-----	4.6.2 商业信用	\104
➤	5 旅游企业长期资产管理	
➤	5.1 概述	\111
-----	5.1.1 长期资产概述	\111
-----	5.1.2 长期资产的特点	\111
➤	5.2 旅游企业固定资产管理	\111
-----	5.2.1 固定资产的分类和计价	\111
-----	5.2.2 固定资产的日常管理	\114
-----	5.2.3 固定资产折旧管理	\115
-----	5.2.4 旅游企业固定资产修理费用	\120
-----	5.2.5 固定资产分析	\121
➤	5.3 旅游企业无形资产及其他长期资产管理	\126
-----	5.3.1 无形资产概念与分类	\126
-----	5.3.2 无形资产计价与管理	\126
-----	5.3.3 旅游企业递延资产管理	\128
-----	5.3.4 旅游企业其他长期资产管理	\129
➤	6 旅游企业成本费用管理	
➤	6.1 概述	\137
-----	6.1.1 旅游企业成本费用概念	\137
-----	6.1.2 旅游企业成本费用的内容及分类	\137

6.1.3	旅游企业成本费用管理意义	\141
▶ 6.2	旅游企业成本费用控制	\143
6.2.1	旅游企业成本费用控制的意义	\143
6.2.2	旅游企业成本费用控制的基本方法	\143
6.2.3	旅游企业成本费用日常控制	\149
▶ 6.3	旅游企业成本费用考核	\162
6.3.1	成本率	\162
6.3.2	费用率	\163
▶ 7	旅游企业收入、税金和利润管理	
▶ 7.1	旅游企业营业收入管理	\169
7.1.1	营业收入的概念	\169
7.1.2	旅游企业营业收入的确认	\169
7.1.3	旅游企业营业收入的意义	\170
7.1.4	旅游企业营业收入构成	\171
▶ 7.2	旅游企业价格管理	\171
7.2.1	旅游企业价格管理的重要性	\171
7.2.2	影响旅游企业价格的因素	\172
7.2.3	旅游企业的定价策略	\173
7.2.4	旅游企业定价目标	\174
7.2.5	旅游产品定价方法	\175
7.2.6	我国现行旅游价格形式	\177
7.2.7	我国现行旅游价格的等级	\178
7.2.8	旅游价格的日常管理	\179
▶ 7.3	旅游企业税金管理	\179
7.3.1	旅游企业税金种类及计算	\179
7.3.2	旅游企业税金的日常管理	\183
▶ 7.4	旅游企业利润管理	\184
7.4.1	概述	\184

7.4.2	旅游企业利润管理	\185
▶ 7.5	旅游企业利润分配管理	\189
7.5.1	概述	\189
7.5.2	旅游企业利润分配的基本程序	\190
7.5.3	股份制旅游企业的利润分配	\191
▶ 8	旅游企业财务预算	
▶ 8.1	概述	\197
8.1.1	财务预算的含义	\197
8.1.2	旅游企业财务预算和种类	\197
8.1.3	旅游企业编制预算的作用	\198
▶ 8.2	旅游企业编制预算的程序和方法	\199
8.2.1	编制预算的程序	\199
8.2.2	编制预算的几种方法	\200
▶ 8.3	旅游企业财务预算的编制	\202
8.3.1	旅游企业财务预算编制的起点	\202
8.3.2	旅游企业销售预算的编制	\203
8.3.3	旅游企业成本费用预算的编制	\209
8.3.4	旅游企业利润预算的编制	\212
8.3.5	旅游企业现金预算的编制	\213
8.3.6	旅游企业财务预算表	\213
▶ 9	旅游企业财务分析	
▶ 9.1	概述	\219
9.1.1	旅游企业财务分析的基本概念	\219
9.1.2	旅游企业财务分析的目的和要求	\220
9.1.3	财务分析的方法	\221
▶ 9.2	财务报告体系	\222

-----	9.2.1 规范的财务报告体系	\222
-----	9.2.2 财务报告分析步骤	\224
▶	9.3 资产负债表及其相关比率分析	\225
-----	9.3.1 资产负债表简介	\225
-----	9.3.2 资产负债表重点项目	\227
-----	9.3.3 资产负债表相关比率分析	\230
▶	9.4 损益表及其相关比率分析	\233
-----	9.4.1 损益表简介	\233
-----	9.4.2 损益表重点项目	\234
-----	9.4.3 损益表相关比率分析	\235
-----	9.4.4 利润分配表及其分析	\237
▶	9.5 现金流量表及其相关比率分析	\238
-----	9.5.1 现金流量表简介	\238
-----	9.5.2 现金流量表的基本项目	\240
-----	9.5.3 现金流量表相关比率分析	\241
▶	9.6 成本费用报表及其分析	\242
▶	9.7 营运能力与发展能力分析	\244
-----	9.7.1 营运能力分析	\244
-----	9.7.2 发展能力分析	\247
▶	9.8 综合分析	\248
-----	9.8.1 综合系数分析法	\248
-----	9.8.2 杜邦体系分析法	\250
▶	附录一	\255
▶	附录二	\258

	附录三	\261
	附录四	\264
	后 记	\267