

现代

旅游企业财务导论

黄晓清 主 编

X D L Y Q Y C W D L



武汉工业大学出版社

WUHAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

现代旅游企业财务导论

主 编 黄晓清
副主编 敖茂彬 陈清宇
李泽军 李洪泉

武汉工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代旅游企业财务导论/黄晓清主编—武汉:武汉工业大学出版社,1999.10

ISBN 7-5629-1528-8

I. 现… II. 黄… III. 财务管理-旅游财务管理 IV. F275

武汉工业大学出版社出版发行
(武昌珞狮路 122 号 邮编:430070)
武汉测绘院地图印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:11 字数:270 千字
1999 年 10 月第 1 版 1999 年 10 月第 1 次印刷
印数:1—1 100 册
定价:20.00 元

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 旅游业的地位及作用.....	1
第二节 旅游企业的特点.....	8
第三节 旅游企业财务管理的任务	11
第四节 旅游企业财务机构设置	15
第二章 旅游企业的资金筹集	18
第一节 旅游企业资金筹集的要求	18
第二节 旅游企业的融资地位和融资环境分析	23
第三节 旅游企业资金需要量的预测	26
第四节 资金的时间价值	41
第五节 旅游企业的资金成本	46
第六节 旅游企业的资金结构	52
第三章 旅游企业长期投资决策	60
第一节 投资的有关概念	60
第二节 投资决策的现金流量	65
第三节 投资决策的分析指标	71
第四节 固定资产更新决策	80
第五节 对外投资的决策	86
第六节 投资的风险	92

第四章 旅游企业流动资产管理	98
第一节 现金和有价证券	98
第二节 应收账款	105
第三节 存货	110
第五章 旅游企业成本管理	117
第一节 旅游企业产品成本和生产费用	117
第二节 旅游企业成本预测	120
第三节 旅游企业成本计划编制	130
第四节 旅游企业成本控制	149
第六章 旅游企业营业收入及经营成果管理	161
第一节 旅游企业收入管理	161
第二节 旅游企业收入计划及其编制方法	163
第三节 经营成果管理	181
第四节 经营成果计划的编制	187
第七章 旅游企业国际投资风险分析	200
第一节 国际投资风险及其种类	200
第二节 商业风险分析	203
第三节 国家风险分析	210
第八章 旅游企业财务计划	219
第一节 本量利分析	219
第二节 盈亏临界点的分析	232
第三节 敏感分析	238
第四节 财务计划编制	244

第九章 旅游企业的股份制改造	252
第一节 股份公司的设立.....	252
第二节 股份公司的管理体制.....	262
第三节 公司的主要财务报表.....	272
第十章 现金流量表的编制	274
第一节 现金流量的分类.....	274
第二节 现金流量表的编制方法.....	277
第三节 编制现金流量表的基本要求.....	282
第四节 现金流量表编制实例.....	303

第一章 总 论

第一节 旅游业的地位及作用

一、旅游及旅游业的概念

随着科学技术的进步,生产的发展,人们的生活内容也发生了新的变化。世界上无论是发达国家的人们,还是部分发展中国家的人们,他们已不满足生活的温饱,而是向着更高的物质享受和丰富的精神文化生活方向发展。因此旅游便成了这些国家或地区的居民生活的新内容。

人们喜欢旅游,是因为旅游可以使人们开阔眼界,增加知识;旅游可以消除人们疲劳,增进身心健康;旅游可以锻炼人们的意志,磨炼人的毅力;旅游还可以鼓励人们认识生活,热爱生活。

旅游无论是在我国还是在外国都是一项很受人们喜爱的活动,人们为了达到某种目的,利用一切机会参加旅游活动。例如,不少个人利用休假的机会,利用结婚度蜜月的机会,或到了年老退休的时候,外出观光旅游,或到故地重游;还有的企业,为了表彰先进职工,或作为一项福利待遇,组织职工到外地或外国去参观旅游。

此外,随着国际交往频繁、国际贸易的日益发展,使会议旅游与商务旅游也与日俱增。今天,旅游在某种意义上讲,是身份和财富的象征。

按照旅游者到达地点的范围划分,可分为国内旅游和国际旅游。凡是在本国范围内的旅游,称为国内旅游;凡是离开其居住国,到其他国家去旅游,称为国际旅游。

旅游者离开了他的家乡,离开他长期生活和工作的地方,到了外地,每个旅游者所必不可少的食、住、行都必须由当地提供。人们要是出国旅游,到了外国,由于语言的差别还必须有翻译陪伴。这样为旅游者提供多种服务的旅游业,也就应运而生。

旅游业是在第二次世界大战以后才发展起来的行业。旅游业作为一项经济事业的出现,就显示了它强大的生命力,几十年来经久不衰,而且越来越发展,因此日益受到人们的重视。目前世界上旅游业较为发达的国家有美国、法国、德国、意大利、西班牙和瑞士。我国自从实行对外开放以来,旅游业有了很大的发展。但是,我国的旅游业无论是旅游企业的人员素质还是旅游设施的水平,都还处在发展阶段,与旅游业比较发达的国家相比,存在一定的差距。不过我国有丰富的旅游资源,具有多类型的气候,发展旅游业的潜力很大,而且我国日益发展的国民经济为旅游业的发展创造了有利的条件。因此,在我国,无论是国际旅游事业还是国内旅游事业,在不久的将来都会有较大的突破,也将成为我国国民经济的支柱产业。

二、当代旅游的主要形式及其特点

随着社会经济、科学技术和文化事业的发展,旅游的形式也变得越来越多样化了。主要形式有观光旅游、商务旅游、会议旅游和专项旅游。

观光旅游是一种休息性的旅游,通俗一点就是人们常说的“玩”,是到国内或国外的各旅游景点参观游览。这种旅游目前占旅游人数中的大部分。观光旅游的特点是:第一,面很广,即参加观光的旅游人员,来自各个阶层以及各阶层的不同层次的人,换句话说,每个能够支付旅游费用的人都可以参加。第二,观光旅游者停留时间都相差不多,旅游景点多的旅游点,停留时间长,旅游景点少的地方,停留时间自然短。第三,观光旅游者餐饮消费水平低,购量较大。观光旅游者的餐饮比较简单,尤其是由旅行社组织并实

行费用包干方式的旅游者,在餐饮上的费用是一个不太高的固定数值。但他们有一定的购买力,他们除了购买一些在他们国内没有的、或虽然有但价格过于昂贵的用品外,多数旅游者的购买对象是纪念品,以此作为到某地旅游的留念,还有的是购买工艺品作为家庭装饰或作为礼品送给亲朋好友。此外,观光旅游者的随机性特别大。即是说,旅游者的选择性特别强,所以争取更多的观光旅游者,是各国各地区旅游业的主要竞争内容。

商务旅游和会议旅游同属于附带旅游。就是说,商务旅游者和会议旅游者,他们并不以旅游为目的,他们的目的是做生意或者是为了参加会议,只是在做生意或参加会议的时候,使用了旅游设施,或者是空暇的时候参观旅游点,为旅游业带来收入,所以称这些人为商务旅游者或会议旅游者。商务旅游者不同于观光旅游者,其主要特点是:停留时间长短不一,有的可能停留很长时间,有的可能是今天来,明天走;商务旅游者比一般旅游者消费水平高,一方面他们有各种宴请或其他交际活动,所以花在餐饮上的费用高,另一方面是住房标准也较高。会议旅游者既不同于观光旅游者,也不同于商务旅游者,会议旅游者都具有整体性,几乎同时到同时走,住房标准较高,但餐饮消费却不及商务旅游者,不过会议旅游者来自世界各地,影响面广,通过会议旅游者,可以扩大宣传,广招客源。

专项旅游,是某些旅游企业开发的以某一专项活动为内容的旅游活动。如有以学习武术,学习汉语,学习中医针灸,学习气功等的专项旅游,有以考古,登山,探险为内容的专项旅游,还有其他因时因地而组织的,以各种活动为内容的专项旅游。专项旅游的特点表现为时间长短不一,在通常情况下,比观光旅游者停留的时间长;旅游路线有长有短,但多数人是固定在某一地方;旅游者的消费水平较为一般。这一旅游形式,在我国很有发展前途,因为我国有很多特殊的项目对世界各地的旅游者都具有强大的吸引力。

三、旅游业在国民经济中的作用

随着旅游业的日益发展,尤其是国际旅游业的蓬勃兴起,旅游业在国民经济中的作用越来越大。在旅游业比较发达的国家,旅游收入是国民经济收入的重要来源,例如,世界的旅游胜地瑞士,旅游收入成为国民经济的四大支柱之一。我国的旅游业虽然起步较晚,但发展很快,近几年来它在平衡外汇收入、加速货币回笼、增加就业、促进国民经济其他部门的发展中,已经显示出举足轻重的作用。

(一)开展国际旅游获取外汇,平衡国际收支

现代社会,一切生产经营活动都带有国际性质,表现为国与国之间进行技术交流,产品交换。伴随技术交流、产品交换进行的是货币结算,外汇的收支。一般地说,一个国家外汇收支的大小,外汇储备的多少,在一定程度上反映了一个国家的经济实力。国家的外汇收支量大,表明生产发达,贸易繁荣。如果国家的外汇储备多,国家随时可以利用现汇在国际市场购入本国所需要的货物,用于本国经济发展的需要,平衡国内市场的供求关系。所以每个国家都在扩大进出口物资争取更多的贸易外汇收入的同时,还千方百计地寻找新的外汇收入途径,这就是出口劳务,发展国际旅游业,扩大非贸易外汇收入,作为发展国民经济、平衡外汇收支的重要手段。

旅游业的外汇收入,就一个国家或地区来说,是指纯外汇收入。即旅游业收进的外汇扣除了旅游支出的外汇以后的净额才能算本国或本地区的外汇收入。因为本国的居民出国旅游也要携带本国的货币或外汇到其他国家去支付。尽管如此,在美国、西班牙、瑞士、奥地利、法国等国家的旅游外汇收入仍然是一个很大的数额,对于平衡各国的国际收支都起着重要的作用。以西班牙为例,1979年的旅游外汇收入为55亿美元,这笔收入正好弥补了其全年外贸56亿美元的逆差,到1986年其旅游外汇收入已经达到118亿美元,比1979年增长了1倍多,比1985年增长了8%,旅游

外汇收入在平衡西班牙的外汇收支中起着重大的作用。

我国旅游外汇收入增长速度很快,1980年旅游外汇收入全年只有6.17亿美元,到1996年突破百亿美元大关,达到102亿美元,增长了近16倍。我国的旅游外汇收入比起旅游业发达的国家来说,是很小的,但在我国外汇来源不多的情况下,还是十分宝贵的,它能补偿一部分我国在贸易上的逆差,促进我国国民经济的发展。

旅游外汇收入与贸易外汇收入不同,旅游业被称为“无烟工业”。因为它不用建工厂,就能赚取外汇,从国外换来的各种产品,投放国内市场满足国内企业生产或人民生活的需要。旅游业还被称为“无形出口”,这是与出口贸易比较而言的。贸易出口都是以各种各样看得见摸得着的产品换取外汇。旅游业则不同,它在国内为国外来华的旅游者提供食、住、行和游览参观项目,为他们提供服务,向旅游者直接收取外汇。从收取外汇的角度来说与产品出口相比,它是无形出口,而且与贸易换汇比较,具有直接、简单、过程短、成本低的特点。

(二)发展国内旅游,回笼货币,丰富人民文化生活

近年来,我国在发展国际旅游,创造条件接待更多的来我国旅行游览的外国朋友、港澳同胞、台湾同胞、海外华侨的同时,国内旅游也有较大的发展。据不完全统计,1997年我国各地接待的国内旅游者达6.44亿人次,回笼货币3122.2亿元。接待国内旅游者,对社会来说不仅是一项巨大收入,也为消费者开辟了新的消费市场。

我国是一个拥有12多亿人口的大国,在生产日益发展的同时,人们的收入逐渐增多,生活开始由温饱型向小康型过渡。人们手中的钱多了,怎样引导他们消费,如何为消费者开辟市场呢?应该看到人们在物质上的消费,在一定时期内受到物质生产的限制,如果不设法为日益增加的个人收入寻找消费出路,大量货币储存

起来,随时可以投入市场,就会给市场造成压力,或者可能引起消费者心理上的变化,给经济发展带来不利的影响。发展旅游事业,把人们的消费从物质领域,引导到精神文化领域,就是一条很好的途径。它不仅是发展经济,回笼货币的需要,也是激励人们,提高人们文化素质的需要。它与我们建设社会主义的宗旨是完全吻合的。

(三)发展旅游业,增加社会就业

就业问题,不仅在资本主义社会存在,在社会主义社会也同样存在,只是在性质上和解决方法上不同。即便如此,在社会主义条件下,就业也是一个不容忽视的问题。随着科学技术的发展,生产日趋现代化,不少行业都由劳动密集型改为技术密集型,对劳动力的需要相对缩小,劳动力过剩成为一种趋势。虽然可以采取缩短每个人的劳动时间,以增加就业人数,但就业机会总是受到某种限制。因此,还必须开拓新的就业途径,为新增的劳动力和节约下来的劳动力创造就业机会。发展旅游业就是增加就业的一个重要途径。相对其他行业来说,旅游业还是扩大就业的一个极好场所。因为旅游业的就业具有以下特点:

1. 用人多。旅游业就其性质而言,是劳动密集型的服务性行业,旅游服务是人对人的直接服务,因此,需要劳动力多。我国近几年来,随着旅游业的迅速发展,就业人数大大增加。1981年旅游业的直接就业人数是3.7万人,到1985年增加到近20万人,增长了5.4倍。从数字上看,旅游业为解决我国的就业问题作出了极大的贡献。

2. 就业人员的教育程度要求较低。在旅游行业就业的工作人员虽然也要求有一定的文化程度和相当的专业水平,但相对其他技术型劳动在专业水平上要求要低一些。这为解决我国目前教育事业还不太发达、人们的文化程度和专业水平有限、给就业带来困难的问题、创造了条件。在旅游业就业的人,只要具有一定的文化知识,再经过一定的专业培训以后,完全可以胜任旅游业的大部分

工作,这就给初中或高中毕业生就业开拓了新途径。

3. 需要投资少。这里说的是为每个就业者创造就业条件所需投资数量小。这是因为旅游业是劳动密集型行业,主要是靠人力,而不是靠技术,靠设备。这就是说,与其他企业比较,旅游企业投资的资本有机构成低。例如,旅行社,一般不用什么投资,只要有了导游人员就行了。即使是投资较大的饭店,资本有机构成也低于工业企业。粗略计算,目前建造以国外旅游者为接待对象的中档饭店每个工作人员的投资约5万元左右。从表面上看,饭店的一次性投资在数量上并不低于工业企业为每个职工就业所支付的投资数额,可饭店技术要求低,社会投资额小,而且由于饭店建设期短,投资回收快,所以相对来说,饭店建设的投资还是少的。除此以外,旅游企业中的土特产品生产和主要靠手工生产的工艺美术企业的投资,不仅相对数小,绝对值也是小的。因此,发展旅游业对于缓解我国目前建设资金满足不了建设需要的矛盾以及用现有的财力为更多的人创造就业的机会,都具有重要的现实意义。

(四)旅游业的发展,能促进其他行业和各类地区经济的发展

旅游业是一项综合性的经济事业,直接为旅游者服务的有旅行社、饭店、部分商店、民航和汽车轮船等。但随着饭店的兴起,商品销售量的扩大,民航汽车运输量的增加,相应地带动了建筑业、食品蔬菜和旅游商品的生产加工业、飞机和汽车制造业的发展,这些行业又会相应地带动与其有关的原材料行业的发展,从而促进了整个国民经济的发展。

旅游业在某些地区的发展,能迅速改变这些地区的经济面貌。旅游业在一个地区的发展取决于该地区的旅游资源以及对旅游资源的开发利用。例如,西安秦陵兵马俑的发掘,不仅吸引着中国人,而且也招徕了千千万万的国外旅游者。秦陵兵马俑旅游热的兴起,不仅促进了西安经济的发展,同时对西安的经济结构的变化也产生了极大的影响。这是因为在这些地方,由于旅游者的增加,使旅

游企业和与此有关的其他企业相继诞生,经济收入由单纯的农业收入变成农业收入只占总收入的一部分,就业人员也由全部从事农业劳动而改变成既有农业劳动者,又有旅游企业和其他企业的工作人员。如四川乐山大佛被开发为旅游项目以后,乐山这个过去偏僻的地区,马上成为人们向往的旅游场所,乐山的经济也因此繁荣起来。

我国是一个旅游资源十分丰富的国家,各地区旅游事业的发展在促进其他行业发展的同时,也为自身的进一步发展创造了条件,为旅游资源的开发利用积累了资金和经验,也会因此使旅游景点得到进一步开发、维护和保养,为旅游业的持续繁荣创造了条件。

第二节 旅游企业的特点

旅游业不同于工业、农业,而是与商业、邮电业等同属于第三产业。旅游业虽然属于第三产业,但又不同于其他第三产业。商业和邮电业的服务方式是出售商品,传递邮件信息,旅游业是直接以客人为服务对象,为满足客人在文化、精神上的享受和为客人食、住、行的生活需求提供的服务,并且旅游业的服务多为无形的服务。

除了旅游业具有不同于其他行业的特点外,还因为旅游业是一个综合性的行业,在同一行业内的各类企业在经营范围、经营方法上也具有各自的特点,掌握不同类型企业的特点,是我们管理旅游企业的前提。下面分别对旅行社、旅游饭店和旅游车船公司等旅游企业的主要经营特点作简要说明:

一、旅行社的特点

(一)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,交通是借助于民航、铁路和汽车公司

的交通工具,食、宿是利用饭店和餐馆提供的条件,游览和参观的项目,是各地的文物古迹或自然风光。旅行社除其自身的办公场所外,其他的活动就是导游人员为旅游者翻译导游,它无需建造房屋,购置设备。因此就财产而论,在整个旅游行业它是最少的。

(二) 占用流动资金少

旅行社不用为经营活动储备物资,与其他企业比较占用资金自然不多。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。同时,组团社是在接到国外旅行社交来的旅行团的费用以后再向各接团社拨款。所以组团社不仅不需垫付资金,而且从收到旅行团的费用到向接团社拨付费用时的时间差中,将能收到为数可观的存款利息。

接团社通常是定期与组团社结算,同时定期与各饭店、汽车公司、餐馆和各旅游点结算房、餐、车和门票费用,如果调度恰当,接团社只需垫付少量的流动资金或者根本不需要垫付流动资金,而且接团社也同样可以利用结算上的时间差,取得存款利息收入。

(三) 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,相互依存的。旅行团的游程多为一条线,涉及全线的各个点。各点的接团社除了各负其责,还必须相互配合,相互衔接。各旅行社之间在时间上的衔接不能打乱,一定要一环套一环,按照预定计划完成旅游项目,按规定的时间接送。否则将会造成不良后果,影响所有旅行社的声誉,导致客源枯竭,给各旅行社经济上带来重大损失。

二、旅游饭店的特点

旅游饭店是旅游业的重要组成部分,它是向旅游者提供休息和饮食的企业。饭店的主要特点是:

(一) 经营项目多,投资大

我国的饭店同国际上所有的饭店一样,随着社会的发展,人们

需求的多样化,饭店为适应客人的生活习惯,满足旅游者的需要,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。饭店的投资者,为了招徕客人,不惜耗费巨款建造健身房、游泳池、游艺室,修建保龄球和网球场等娱乐设施。为满足商务旅游和公务旅游者的需要,还要提供相应的社交场所。此外,还要为客人提供洗衣、美容等服务,并配备有各种通讯联络手段,形同一个小社会。为建设并配备各种服务设施,需要大量的资金投入。以北京地区为例,建设一家 500 间客房的三星级饭店并配上其他设施,大约需投资 6000 万美元左右。

(二)对服务人员的要求高

饭店的服务对象是客人,当前主要是国外的客人,为他们的生活起居提供服务。饭店的服务态度要热情、周到,服务设施要清洁卫生,食品饮料要味美齐全,起居场所要幽静安全。

要使服务达到高标准,必须对服务人员进行严格的培训,全面提高工作人员的素质,使他们既具有服务的技能,又懂得客人的心理,主动热情向客人提供服务。

(三)经营季节性强

我国大部分地区的气候是四季分明,虽然在南方有少部分亚热带地区,但大部分地区到了冬天都很寒冷,特别是一般旅游者必到的地方,如北京、西安等地,冬天气温很低,不是旅游的好季节。所以到了寒冬季节,饭店的利用率大幅度下降,随之而来的是食品和商品的销售也因之减少,特别是一些高档饭店客人更少。这个时期,称为旅游淡季。到了旅游淡季,饭店的各项设施得不到充分利用,饭店的收入也因此减少,因此如何与旅行社配合,开展多种旅游项目,实行优惠措施,使淡季不淡,是饭店和全旅游行业面临的重要课题。

三、旅游车船公司经营的特点

车船从它们的基本功能上说,都是运送旅行者,但旅游车和我

国内河的旅游船的使用目的各有不同。旅游汽车是运送旅行者抵达各种目的地,如旅游点、车站或飞机场。游船则不在于运输,而是让客人在船上参观游览。目前我国的主要游船公司有长江和漓江游船公司,长江游船是让客人乘船游览长江三峡,漓江上的游船是让客人在船上领略漓江风光。综上所述,车船公司的特点,主要在其经营上的流动性。就汽车来说,汽车的服务对象,除了旅行团有固定的接送地点外,汽车行驶在公路上,随时随地都可以为需要用车的旅行者或其他客人提供服务。汽车经营的流动性,一是指汽车服务没有固定的场所;二是指汽车提供的服务是运输,是把客人从一个地方送到另一个地方。游船经营的流动性,是指游船在航行中为客人参观游览提供条件,在航行中为客人提供服务。

四、旅游商店的特点

旅游商店,是指经营以旅游者及销售对象的商业企业,包括独立的商店和设在饭店、宾馆里的商场。

旅游商店与其他商店比较,其主要的特点表现在两个方面:一是在经营品种上,旅游商品在我国主要是经营工艺美术品,土特产或其他纪念品;另一个是由旅游商店销售的艺术品或高档消费品,一般地说,这些商店进销差价率都比较高。

第三节 旅游企业财务管理的任务

无论是工业、商业、农业还是旅游企业,只要是企业都必需进行会计核算和财务管理,正如马克思所说:“过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就越是变得必要。所以,簿记对于资本主义生产,比对手工业经营、农民经营的分散生产更为必要,它对于社会