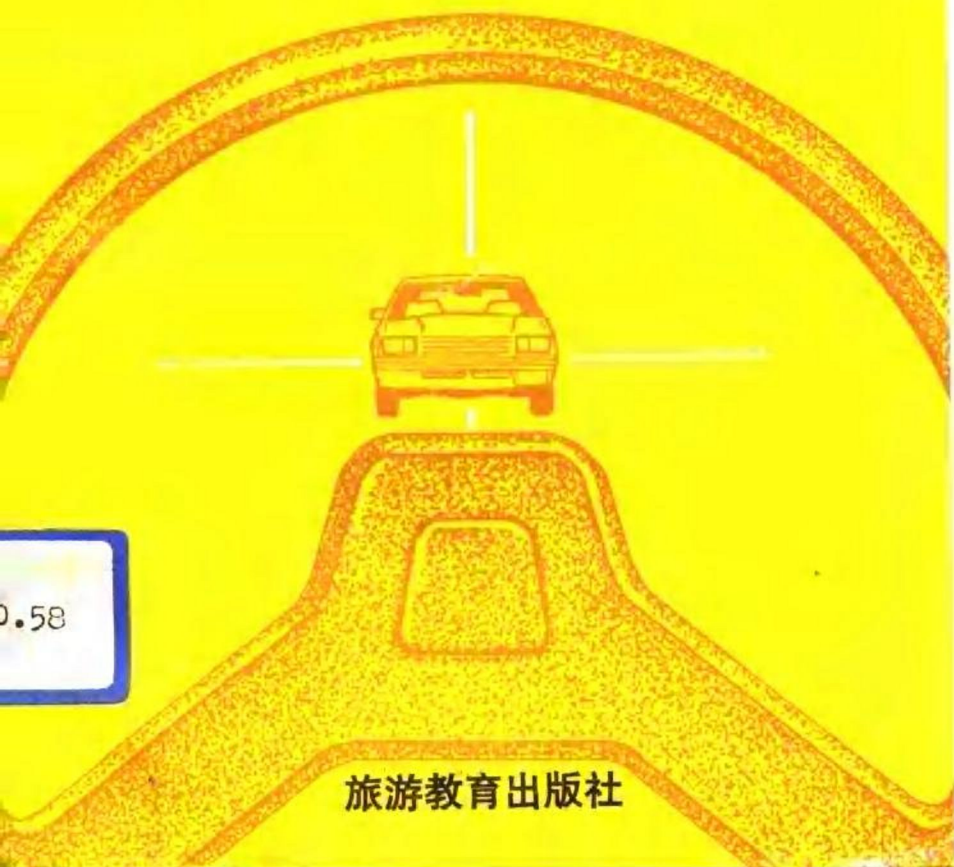


旅游汽车企业财务管理

旅游汽车企业中层管理人员岗位培训系列教材

国家旅游局人教司编



0.58

旅游教育出版社

XA104119

94
F540.58
3
2

旅游汽车企业中层管理人员岗位培训系列教材

旅游汽车企业财务管理

国家旅游局人教司 编

主编 蔡荣生



旅游教育出版社



C 059715

(京) 新字168号

[旅游汽车企业中层管理人员岗位培训系列教材]

旅游汽车企业财务管理

国家旅游局人教司 编

主编 蔡荣生

*

旅游教育出版社出版

(北京市朝阳区定福庄1号)

北京印刷一厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

开本: 787×1092毫米 1/32 4.75 印张 900千字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数: 1—4000册 定价: 2.50元

ISBN7-5637-0276-8/F·059

序

我国旅游事业的发展，已经有了相当的规模。党和国家要求大力发展国际旅游和引导提倡国内旅游。为了适应形势发展的需要，急需培养人才，以促进旅游管理的加强，服务质量的提高。为此，国家旅游局已制定了培训计划。但是计划的实现，除了加强领导等一系列措施外，必须有一套好的教材。正在这时，人教司组织一些同志，共同努力编写了这套旅游企业管理人员培训系列教材。我除了祝贺它的出版发行外，更希望在岗位培训中充分发挥它的作用，并不断丰富它！

刘 毅

一九九一年六月

旅游汽车企业中层管理人员

岗位培训系列教材编委会

主 任 王克坚

副主任 宋民生 邵振一 张东生

委 员 郭怀兴 陈禹武 卢民生

前 言

为贯彻落实《国家旅游局关于1990~1995年旅游行业开展岗位培训工作的实施意见》提出的“按照各类管理人员岗位职务标准，于1993年底以前完成旅游企业总经理和主要部门管理人员的岗位资格培训”的要求，使培训工作规范化，保证培训质量，我司组织并委托有关省、市旅游局和院校统一编写了旅游行业管理人员岗位培训系列教材。目前已经编写或正在编写的有《旅游饭店管理人员岗位培训系列教材》共17本；《旅行社中层管理人员岗位培训系列教材》7本；《旅游汽车企业中层管理人员岗位培训系列教材》6本。

为保证教材质量，编写中认真贯彻了科学性、实用性和先进性，以实用性为主的原则，并严格按照教材编写的程序，从全国旅游院校、旅游饭店、旅行社和旅游车船公司聘请专家，对教材编写大纲和书稿进行了审定。这套系列教材是指定的旅游行业管理人员的岗位培训用书，也可作为旅游院校教学的参考书。

《旅游汽车企业管理人员岗位培训系列教材》（试用）中层管理人员培训教材6本，由陕西省旅游局组织西安公路学院和陕西省旅游汽车公司具体编写，书名是：

1. 《旅游汽车企业车队管理》
2. 《旅游汽车企业财务管理》
3. 《旅游汽车企业营运管理》
4. 《旅游汽车企业技术管理》
5. 《旅游汽车企业人事劳动管理》
6. 《旅游汽车企业交通安全管理》

陕西省旅游局对教材的编写工作十分重视，专门成立了教材编委会，由局领导任编委会主编，统筹安排教材的编写工作。

《旅游汽车企业财务管理》一书的编写者为蔡荣生。参加大纲审定的有上海旅游汽车公司赵浩良、首都汽车公司韩宝谦、陕西旅游汽车公司田富强；参加书稿审定的有陕西旅游汽车公司白志强、中旅旅游汽车公司周佩珍、广东旅游汽车公司姚丽妹、首都汽车公司任福兴，最后经国家旅游局财汇司财务管理处副处长陈成忠同志终审。

教材编写过程中，先后得到一些单位和有关同志的支持、帮助。国家旅游局刘毅局长还特为本套系列教材作序，在此一并表示感谢。由于时间短，编写岗位培训教材尚属首次，不足之处在所难免，恳请各级旅游管理部门和广大读者批评指正，以便今后修订。

国家旅游局
人事劳动教育司
1991年4月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 旅游汽车企业财务管理的地位、作用与任务.....	(1)
第二节 旅游汽车企业财务管理组织与基本工作程序.....	(12)
第二章 固定资金管理.....	(19)
第一节 固定资金的特点和管理要求.....	(19)
第二节 固定资产折旧.....	(24)
第三节 固定资金的日常管理.....	(32)
第三章 流动资金管理.....	(43)
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	(43)
第二节 流动资金定额的核定与流动资金计划.....	(49)
第三节 流动资金的日常管理.....	(63)
第四章 专项资金管理.....	(73)
第一节 专项资金的形成及其特点.....	(73)
第二节 专用基金的使用与管理.....	(77)
第五章 成本管理.....	(88)
第一节 成本管理概述.....	(88)
第二节 成本计划.....	(98)
第三节 成本控制与考核.....	(108)

第六章	营业收入、利润与财务收支管理.....	(114)
第一节	营业收入管理.....	(114)
第二节	税金的计算与缴纳.....	(118)
第三节	利润分配与利润计划.....	(126)
第四节	财务收支管理.....	(135)

第一章 概 论

第一节 旅游汽车企业财务管理 的地位、作用与任务

一、企业财务管理

旅游汽车企业（为行文简便计，以下称企业，但章节标题除外）是主要从事旅游交通运输经营活动的经济组织。在有计划商品经济条件下，国有旅游汽车企业在国家计划指导下，具有经营上的相对独立性和自主权，实行独立核算，自负盈亏。企业的基本任务是为国内外旅游者提供安全、舒适、方便、及时、经济的旅游交通运输服务，并取得经济收益，为国家和企业自身积累资金。企业为了实现其经营目的，就必须充分发挥经营的积极性和主动性，加强管理，提高经营效率，以最少的物化劳动和活劳动消耗，获取更多的经济效益。

企业为了开展经营活动，必须拥有必需的财产物资。例如，要有一定的房屋和建筑物，一定的车辆和保修设备等劳动资料；要储备一定的燃料、轮胎、配件、材料和低值易耗品等物资；还要有一定的货币资金用以支付工资和其它费用等。企业的财产物资和货币资金，从价值形式上都表现为企业的资金。随着企业经营活动的不断进行，企业资金不断地运动。企业资金的运动由经营活动所引起并受其制约，但是，

反过来，它对企业的经营活动也起着作用：促进或阻碍其进行。

企业在经营过程中的资金运动，以及这种运动所体现的各种经济关系，即为企业财务。

企业资金的运动，表现为资金的筹集、运用、耗费、收回和分配。

资金的筹集是企业资金运动的起点。企业进行经营活动所需要的资金，其来源主要是国家财政拨款和银行借款，以及由企业按照国家关于提取和留用的规定，而内部积累的资金。此外，实行联营的企业，由其他单位投入的资金，也是企业资金的来源。企业根据经营需要而筹集的一定数量的资金，它最初是以货币形态表现的。货币资金的取得是企业进行经营活动的前提条件。

企业在取得货币资金之后，根据经营活动的要求进行使用：一方面用于购建房屋及建筑物，车辆及保修设备等各种主要劳动资料，形成企业的固定资产，其价值的货币表现就是企业的固定资金；另一方面用于购买燃料、轮胎、配件、材料等物资，并用于支付职工的工资和其它管理费用等，用在这些方面的货币资金就形成企业的流动资金。

企业为旅游者提供旅游交通运输服务的过程，是职工运用车辆，消耗燃料、材料、轮胎等物资，将旅游者在空间上进行转移的过程。这个过程既是使用价值的形成过程，又是劳动消耗与价值形成的统一过程。在这一过程中，职工创造的使用价值——旅游者的空间转移，已在其实现的同时被消费了。这一过程消耗的各种物资，转移成物化劳动的价值。而职工的活劳动消耗创造了新价值：其中一部分是为职工自

己创造的，以补偿企业付给的劳动报酬；另一部分是为社会创造的，形成企业的盈利。企业在组织旅游交通运输服务时所耗费的价值的货币表现，就是企业占用各种形态的资金数额。

企业在完成旅游交通运输服务之后，按收费标准结算，取得营业收入。这表明旅游交通运输劳务价值得到了实现，从而使企业资金耗费得以补偿，企业资金积累得以实现。营业收入的取得就是企业资金的收回，资金完成了以货币形态开始的垫支，重新恢复到货币形态的循环运动。然后，资金又重新进入下一次的循环。资金不断循环运动形成资金周转。资金在循环过程中实现增殖。

企业取得的营业收入要进行分配。营业收入在扣除抵补业务经营中的耗费后的余额，就形成企业的纯收入：其中一部分以税金的形式上缴国家；一部分作为企业留存的利润，用于建立各项专用基金。

资金运动，即资金的筹集、运用、耗费、收回和分配，是以价值形式综合反映企业的经济活动，形成企业经济活动的一个独立组成部分——财务活动。企业资金运动与各方面有着广泛的联系，因此，企业资金运动体现着企业与各方面的经济关系，其中主要是财务关系。企业的财务关系主要有：企业与国家之间、企业与其他企业之间、企业内部各部门之间、企业与职工之间等的财务关系。

企业与国家之间的财务关系，主要表现为与财政机关、税务机关、国家银行和企业主管部门的关系。例如，国家通过财政拨款和国家银行贷款供应企业经营所需要的资金，通过税收参加企业纯收入的分配；企业从国家银行取得贷款要

按期归还，支付利息，企业和国家银行之间的存款、贷款业务以及企业的对外经济往来，都在国家银行办理结算；企业主管部门除代表国家对企业的经济活动进行指导和监督外，同时也可以在其所辖各企业之间调度资金。

企业与其他企业之间的财务关系，主要表现为由于相互提供劳务和产品而发生的资金结算，以及各企业因联营和相互投资而形成的资金分配关系。

企业内部各部门之间的财务关系，主要表现为企业基本业务部门与本企业基本建设和福利事业等部门之间，因发生经济往来而产生的资金结算关系；实行内部经济核算制的企业，其各部门之间和各级单位之间，由于资金和费用管理所引起的资金分配和结算关系。

企业与职工之间的财务关系，主要表现为企业根据按劳分配原则，因以货币支付职工的工资、补贴、奖金等而产生的资金结算关系。

企业与消费者之间的关系，主要表现为由于为消费者提供了旅游交通运输服务，而与消费者之间所发生的资金结算关系。

综上所述，企业的经济活动过程，既是组织旅游交通运输服务的过程，也是资金运动的过程。企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系，并有其自身的规律性。企业财务管理，就是按照国家的方针政策，根据资金运动的规律，合理组织资金运动，正确处理由此而引起的各种经济关系的一系列管理工作的总称。

二、财务管理是企业经营管理的重要组成部分

企业经营管理，按纵向的组织层次划分为公司、车场和保修厂、车队和车间、班组等级的管理；按横向的职能划分为业务、安全、技术、供应、人事、财务等职能管理。各级和各职能管理都是以提高经济效益为中心，为实现企业的经营目标而协调地工作，形成一个统一的有机整体。由于各职能管理分工的不同，它们从不同的方面进行工作，各有侧重，各具特点：有的侧重于物的管理，有的侧重于人的管理；有的侧重于使用价值的管理，有的则侧重于价值的管理。财务管理是以价值形式，通过资金运动，对企业的经营活动进行综合性管理。财务管理是企业经营管理的重要组成部分。

在社会主义条件下，存在着商品生产和商品交换，价值规律必然发挥作用。企业的经营活动过程，既是使用价值的形成和交换过程，又是价值的形成和实现过程。企业的经营活动，引起并决定了企业的财务活动。企业财务状况的好坏，取决于经营中各环节的工作，如物资的采购、储存、保管、发放，车辆的技术保养修理，运营业务组织等。因此，只有经营中各环节的工作协调顺利地进行，企业的财务活动才能顺利地进行。同时，企业的财务工作，反过来又会促进或阻碍企业经济活动的进行。企业的经营活动得以持续地顺利进行，其条件只有依靠资金的不断循环周转。因此，企业必须根据资金运动的规律性，正确组织财务活动和正确处理财务关系，为经营活动提供良好的基本条件，确保经营活动正常进行，通过对资金、成本、收入的管理，合理有效地筹集和运用资金，加速资金周转，不断降低运营成本，增加盈利，

不断巩固和提高经营管理水平，保证经营活动沿着正确的方向发展。

三、企业财务管理的特点

企业财务管理是一种价值管理。它是以价值形式，对企业的经营活动进行综合性的管理。财务管理既能够反映企业经营活动的进展，又能够影响经营活动的进行。因此，财务管理与其它一般职能管理相比较，具有以下特点：

1. 政策性强

企业财务管理是对资金运动的管理，而资金运动又体现着一定社会的经济关系，社会主义企业的资金运动体现着社会主义经济关系。企业财务管理必须严格贯彻执行国家有关的方针、政策，严格遵守财经制度和财经纪律，正确处理财务关系；对于违反国家的方针、政策、财经制度和财经纪律的行为，必须坚持原则，坚决制止和抵制，这样才能保证企业经济活动的正常进行。

2. 涉及面广

企业的资金运动，贯穿于经营活动的各个方面，涉及企业内部和外部各个方面。在企业里，凡是与资金运动有关的业务，都属于财务管理的范围。

3. 综合性强

企业财务管理是利用价值形式，通过资金运动，对企业的经营活动进行综合性管理。企业的财务指标，如资金、成本、利润等，可以综合反映企业经营的物质条件，经营耗费，经营成果。

4. 灵敏度高

企业经营活动的进展，经营管理上存在的问题，以及经营的经济效果，等等，都会在财务上得到反映。通过对财务指标的分析，可以灵敏地反映经营过程中存在的问题，为改善企业经营管理指明方向。

此外，由于企业服务的主要对象是来华旅游的外国旅游者和来华探亲访友、观光度假的华侨、港澳台同胞等，国家指定国有旅游汽车企业为收取外汇券单位。因此，企业的财务管理与一般汽车运输企业相比，还具有涉外性的特点。

四、企业财务管理的内容与任务

企业财务管理的内容，是由企业资金运动的过程所决定的。主要包括：资金管理，即对固定资金、流动资金、专项资金的管理；成本管理；营业收入管理；企业纯收入管理；财务收支管理等。

对各类资金的管理，主要是对资金的筹集与使用的管理；成本管理，是对资金耗费的管理；营业收入管理，是对资金收回的管理；企业纯收入管理，是对资金的分配的管理。这些管理内容，就是对资金运动过程各个基本环节的管理。而财务收支管理，则是对企业经营全过程中的货币收入和支出的综合管理。

企业财务管理的任务是由企业的基本任务决定的，并且受到财务管理内容的制约。企业承担着为社会提供旅游交通运输服务，承担着为中央和地方大型会议提供交通运输服务，并担负着为国家创造外汇收入、积累资金的任务。因此企业财务管理的基本任务是：按照客观经济规律的要求，合理组织企业的财务活动，认真贯彻执行国家有关的方针、政策、

财经制度,正确处理各方面的经济关系,进行全面经济核算,开源节流,增加盈利,为社会主义现代化建设服务。

具体来说,企业财务管理的任务,主要包括以下几个方面:

1. 参与经济预测和经营决策

企业的经济预测,主要是对市场、运营量、资源、成本、盈利等进行科学的预计和推测。经济预测是根据经济发展的客观规律,通过调查研究,收集有关的资料数据,分析相关因素的影响,推断未来事物的发展趋势和结果。预测是决策的前提,经济预测为经营决策和编制经营计划提供依据。

经营决策是在调查研究和经济预测的基础上,对企业的经营目标,实现经营目标有关的重大问题,进行多个方案的比较、分析和抉择。经营决策正确与否,将直接影响企业经营的成败。

企业开展经营活动是要借助于资金运动来实现的;资金运动的状况又是经营活动的经济效益的综合反映。这就决定了财务管理要参与经济预测和经营决策。财务方面的数据资料和财务指标,例如资金、成本、收入、盈利等指标,是经济预测和经营决策时必须分析研究的重要因素和组成内容。企业财务管理参与经济预测和经营决策,主要是通过对相关因素的分析研究,测算财务指标变动的趋势,为拟定方案提供依据;从财务角度对方案的经济效益进行评价,为决策提供参考依据;在决策实施过程中,及时全面地收集财务指标的信息,为协调和控制方案的实施提供依据,并对方案实施的结果进行考核和评价。

2. 组织资金供应,提高资金利用效果