

中国旅行社行业第一本实用型财务会计操作手册

旅行社会计 实用手册

李志轩 吴银英 / 编

中国旅游出版社

LUXINGSHI KUALI SHIYONGSHOUCE

旅行社会计 实用手册

李志轩 吴银英 / 编

中国旅游出版社

责任编辑：殷 钰

装帧设计：赵 芳

责任印制：李崇宝

图书在版编目 (CIP) 数据

旅行社会计实用手册/李志轩、吴银英编. —北京：中国
旅游出版社，2005. 10

ISBN 7 - 5032 - 2732 - X

I. 旅… II. ①李… ②吴… III. 旅行社—会计—手册
IV. F590.66 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 124236 号

书 名：旅行社会计实用手册

作 者：李志轩 吴银英

出版发行：中国旅游出版社

(北京建国门内大街甲 9 号 邮编：100005)

<http://www.cttp.net.cn> E-mail: cttp@ccta.gov.cn

发行部电话：010 - 85166507 85166517

排 版：北京中文天地文化艺术有限公司

经 销：全国各地新华书店

印 刷：河北省三河市灵山红旗印刷厂

版 次：2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

开 本：720 毫米 × 970 毫米 1/16

印 张：26.75

印 数：1 - 5000 册

字 数：400 千

定 价：38.00 元

I S B N 7 - 5032 - 2732 - X/F · 313

版权所有 翻印必究

如发现质量问题，请直接与发行部联系调换

序

在中国会计实用研究中有一个值得注意的现象：这就是研究通用企业会计管理制度的书籍比较多，而研究具体某行业的会计管理制度的书籍相对较少。在研究具体行业的会计管理制度的书籍中又以工业、商业、金融、保险等老牌行业居多，而研究旅行社行业会计管理制度的甚少。这个现象至少说明了我国会计管理制度的研究偏重于老牌行业的研究，忽视了对新型行业的会计管理制度的研究。

我国是一个旅游大国，不仅旅游资源极其丰富，而且旅行社的数量也逐年激增，到2004年年底，我国的国际、国内旅行社已超过15000多家。相比其他行业的会计管理制度而言，旅行社行业却相距甚远，至今还在使用1992年财政部制定颁发的《旅游、饮食服务行业会计制度》。

2004年4月27日，财政部以财会〔2004〕第2号文件颁发了《小企业会计制度》，要求全国的小企业在2005年1月1日执行该制度。对于中国的旅行社行业，由于绝大多数的旅行社属于小企业的适用范围，所以旅行社如何适用《小企业会计制度》就成为旅行社行业会计管理的当务之急。这也成为中国旅行社行业会计管理制度研究方面的一块处女地。

李志轩先生、吴银英女士所开垦的就是这样一片处女地，他们长期从事旅行社行业法律、财会领域的理论研究和实践工作，在这一片处女地上默默耕耘，为如何做好旅行社的会计核算和财务管理积累了很多宝贵的经验。这本书以旅行社行业如何适用《小企业会计制度》为主题，并且将财务、税务、旅游等相关的法律、行政法规、规章及规范性文件融为一体，使得旅行社财会从业人员能参考其内容，比较容易地做好自己的工作。

随着旅游业务的快速发展和旅行社体制的多元化，旅行社行业非常适合中小投资者投资和经营，但要管理好、经营好旅行社的业务，旅行社的财会管理

就显得尤为重要。

这是一本旅行社行业发展至今少有的，对旅行社行业财会管理具有实际指导意义的实用手册。

这是一本实用性很强的工具书。

作为从事旅行社行业财会工作多年的工作者，谨以此序祝贺他们辛勤耕耘成果的问世。

高锁山

2005年8月

编写说明

作者在为国内多家旅行社进行财务会计咨询服务时，先后看过许多旅行社的账册，并询问过他们的记账方法等问题，发现记账方法、会计分录的处理差别较大。

那么，旅行社财会方面为什么会有这么大的差别呢？

第一，旅行社目前使用的《企业会计制度》和《旅游饮食服务企业会计制度》，前者是按照大型企业、上市公司编写，对于只具有小企业特征的大多数旅行社来讲，就显得特别烦琐；对于后者，这个制度是1992年编写的，由于中国旅行社行业迅速发展，其已经远远不能适应中国旅行社行业的财会发展要求。另外，旅行社财会人员不仅数量少，而且管理水平也偏低。

根据国家旅游局2004年度《全国旅行社业务年检情况通报》，全国旅行社每家平均年营业收入为681.87万元；全国旅行社每家平均从业人员为16人；全国旅行社每家会计从业人员为1.83人。

不难看出，全国旅行社的规模几乎都属于小企业范围，而且旅行社财会从业人员数量之少令人担忧。

第二，财会人员对于旅行社最常用的应税税种营业税的计算，本来是不应当发生什么问题的。但是，恰恰就是这个税种在确认营业额时，少数旅行社财会人员不知道营业额是什么，在营业额的界定上，少数旅行社财会人员不清楚营业额如何界定，如果遇到不熟悉旅行社业务的税务专管员，营业税的交纳也会不同。

第三，关于旅行社质量保证金的科目设置与会计处理，旅行社财会人员的会计处理五花八门。有的没有按照财政部的要求单独设置“存出保证金”科目，而是在旅行社注册时，直接将质量保证金记入“实收资本”科目，这不仅严重违反《旅行社管理条例》的有关规定，而且侵害了旅游者和其他债权

人的利益。有的旅行社虽然设置了“存出保证金”科目，但在股东交纳的质量保证金进行会计处理时，随心所欲的处理，也会造成对债权人利益的损害。

第四，关于旅行社预收旅游者旅游费用是否应当开具发票问题，《发票管理办法实施细则》早已明确规定，旅行社是不能开具发票的，但还是有许多行政管理部门要求旅行社开具发票，否则如何如何处理，这就使得简单的问题复杂化了，等等。

造成这种状况的原因是什么呢？简单地讲，首先，目前没有一本可供旅行社行业财会从业人员参考的规范的财会手册；其次，财政部、国家税务总局、国家旅游局等部门发布的规章及规范性文件不能及时传达到旅行社财会人员。所以，全国旅行社在设账方法上，会计分录处理上大相径庭的原因也就不难理解了。

统一旅行社行业会计制度，正确应用财政、税务、旅游等法律、法规及规章，就成为旅行社行业的当务之急，这也是笔者编写此书的目的所在。

值得庆幸的是，财政部于2004年出台专门解决小企业会计问题的《小企业会计制度》，这对于全国的小企业，特别是中国的旅行社行业，简直就是及时雨。所以，编写一本积极推广《小企业会计制度》在旅行社行业具体应用的书籍，同时结合国家财政、税务、旅游等法律、法规、规章及规范性文件的综合性书籍，就显得特别重要。

本书共分三部分，第一部分主要介绍《小企业会计制度》与旅行社行业的关系及影响，由李志轩编写；第二部分主要介绍《小企业会计制度》在旅行社行业中的具体应用，由吴银英、李志轩合编；第三部分主要介绍目前与旅行社行业密切相关的财税、旅游等法律、行政法规、规章、规范性文件，便于财会人员在实际操作中对于疑难问题的查询，由李志轩编写。

本书在编写过程中，得到了许多旅行社的总经理、财会人员的支持与指导，特别是以下单位的负责人，就本书提出了大量的建议，在此，特向他们表示谢意。

中国康辉旅行社集团有限责任公司总会计师、高级会计师 高锁山先生
河南省康辉国际旅行社有限责任公司总经理 王西堂先生
安徽省中国青年旅行社有限责任公司财务总监、会计师 凌能华先生
山西省商务国际旅行社有限责任公司会计师 荆丽娜女士
山西省大同中国国际旅行社有限责任公司会计师 靳玮先生
广西省北海环球国际旅行社有限责任公司总经理 马绵先生
海南省海口民间旅行社有限责任公司总经理 赵露占先生，财务主管 赵宇

清女士

辽宁省北国旅行社有限责任公司总经理 郁宁先生

山西省太原市新翼旅行社有限责任公司总经理 安海先生，会计师 袁伟毅先生

本书由于编写时间较短，编者水平有限，尽管我们在成书过程中努力追求精益求精，书中仍有不当之处，恳请各位同仁批评指正。

作者

2005年8月10日

作者简介

李志轩 笔名，吕游，山西省长治市人。现为全国多家旅行社法律管理、财务会计管理咨询顾问。

现专职从事旅游行业的法律管理、财会管理研究。

2004 年，其设计的《旅游费用预收单》锯齿收据，获得旅行社行业首个国家专利，并在全国旅行社行业中使用。

作者既有丰富的旅行社财会“实践”心得，又有一定的培训旅行社总经理、财会人员的经验。

吴银英 山西省长治市人，从事财务会计教学研究三十年，现为多家旅行社、旅游企业的财会顾问。

与他人合编的书籍有《预算会计》、《工业企业会计》、《会计基础模拟操作习题》、《工业企业会计模拟资料集》等。

作者既有丰富的教学经验，又有为企业解决实际难题的能力。



序	1
编写说明	1
第一部分 旅行社与《小企业会计制度》	1
一、旅行社财会现状与《小企业会计制度》的实施	1
二、旅行社行业如何应用《小企业会计制度》	4
三、《小企业会计制度》与税法的差异	9
第二部分 旅行社会计实务操作指南	18
一、总说明	18
二、会计科目名称和编号	21
三、会计科目使用说明	25
(一) 资产类科目	25
(二) 负债类科目	50
(三) 所有者权益类科目	58
(四) 损益类科目	62
四、会计报表格式	68
五、会计报表编制说明	72
附录 主要会计事项分录	81
一、流动资产	81
二、长期投资	93
三、固定资产	96

四、无形资产、长期待摊费用和存出保证金	100
五、流动负债	102
六、长期负债	109
七、所有者权益	110
八、费用	112
九、收入	115
十、利润和利润分配	118
 第三部分 财税旅游等法律法规规章及规范性文件	121
一、财政法律、行政法规、规章及规范性文件	121
中华人民共和国会计法	121
企业财务会计报告条例	129
旅游、饮食服务企业财务制度	136
旅行社质量保证金财务管理暂行办法	152
旅行社质量保证金财务管理若干问题的补充规定	154
关于旅行社交纳质量保证金有关会计处理的通知	155
旅行社内部财务管理办法	156
会计基础工作规范	176
会计档案管理办法	192
会计从业资格管理办法	197
会计电算化管理办法	203
内部会计控制规范——基本规范（试行）	205
内部会计控制规范——货币资金（试行）	209
内部会计控制规范——采购与付款（试行）	212
内部会计控制规范——销售与收款（试行）	216
内部会计控制规范——担保（试行）	220
内部会计控制规范——对外投资（试行）	223
内部会计控制规范——工程项目（试行）	227
财政部关于建立健全企业应收款项管理制度的通知	231
财政部关于中央民航和旅游企业特定短期贷款贴息有关问题的 通知	234
财政部关于企业为职工购买保险有关财务处理问题的通知	235
财政部关于加强企业对外捐赠财务管理的通知	236

企业资产损失财务处理暂行办法	239
小型工业企业执行《小企业会计制度》衔接规定	242
企业国有产权向管理层转让暂行规定	248
二、税务法律、行政法规、规章及规范性文件	250
中华人民共和国个人所得税法	250
中华人民共和国营业税暂行条例	254
中华人民共和国企业所得税暂行条例	257
中华人民共和国个人所得税法实施条例	260
中华人民共和国营业税暂行条例实施细则	266
中华人民共和国企业所得税暂行条例实施细则	271
中华人民共和国发票管理办法	281
中华人民共和国发票管理办法实施细则	286
关于营业税若干政策问题的通知	293
关于个人因解除劳动合同取得经济补偿金征收个人所得税问题的 通知	298
关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知	299
企业所得税税前扣除办法	300
关于执行《企业会计制度》需要明确的有关所得税问题的通知	309
关于企业以免费旅游方式提供对营销人员个人奖励有关个人所得税 政策的通知	312
关于旅行社费用税前扣除问题的批复	313
关于债转股企业有关税收政策的通知	314
关于单位为员工支付有关保险缴纳个人所得税问题的批复	315
关于个人所得税有关问题的批复	315
三、旅游法律、行政法规、规章及规范性文件	316
旅行社管理条例	316
中国公民出国旅游管理办法	322
旅行社管理条例实施细则	327
2004 年度全国双百强旅行社排序标准	339
四、金融、外汇等行政法规、规章及规范性文件	340
现金管理暂行条例	340
现金管理暂行条例实施细则	343
支付结算办法	348

附一 正确填写票据和结算凭证的基本规定	385
附二 《支付结算业务收费表》(略)	386
人民币银行结算账户管理办法	387
关于旅行社旅游外汇收支管理有关问题的通知	400
关于旅游外汇管理有关问题的通知	403
中小企业标准暂行规定	405
关于在财务统计工作中执行新的企业规模划分标准的通知	406
附件一:统计上大中小型企业划分办法(暂行)	407
附件二:部分非工企业大中小型划分补充标准(草案)	408
关于贯彻执行新《国民经济行业分类》国家标准的通知	409
关于工伤保险费率问题的通知	412
关于铁路客票销售收费和航空货物安全保险附加费有关问题的 复函	414

第一部分 旅行社与《小企业会计制度》

一、旅行社财会现状与《小企业会计制度》的实施

财政部于2004年4月正式发布《小企业会计制度》，要求从2005年起在全国小企业范围内实施。《小企业会计制度》的发布实施，对规范小企业会计工作，完善我国会计标准体系，提高会计信息质量，将起到积极作用。

（一）旅行社财务适用《小企业会计制度》

按照国家有关小企业的分类标准，凡旅行社的从业人员在100人以下，年营业收入在1000万元以下，在中华人民共和国境内不对外筹集资金的，均属于《小企业会计制度》适用范围中的小企业。

根据国家旅游局2004年度《全国旅行社业务年检情况通报》旅管理发[2005]116号文件，2004年度，全国国际、国内旅行社共计15339家，直接从业人员为24.62万人，其中，会计人员2.81万人；又根据14927家旅行社（国际社1460家，国内社13467家）填报的有效数据统计，2004年度全国旅行社营业收入为1017.82亿元。这样不难得出一个结论，即：全国平均每家旅行社年营业收入为681.87万元；全国平均每家旅行社从业人员为16人，而会计从业人员仅有1.83人。

由此可见，全国旅行社的规模绝大部分属于小企业范围，而旅行社的会计从业人员平均每家不足2人，即有一部分旅行社的会计与出纳岗位是由一个人来兼的，令人担忧。

这些符合小企业标准的旅行社又有如下特征：

- （1）所有权和管理权集中于少数人，组织结构简单；

- (2) 经营活动的复杂程度低, 会计账目简单;
- (3) 制度和授权存在缺陷;
- (4) 不相容职责分离有限。

有的旅行社还可能具有以下特征:

- (1) 总经理凌驾于内控制度之上;
- (2) 管理人员会计知识有限;
- (3) 总经理可能支配所有的经营管理活动。

以上这些特征, 造成旅行社行业这样一些结果:

(1) 核算主体界限不清, 即旅行社产权与个人财产界限不清。旅行社的经营权与所有权的分离往往不那么明显, 尤其是在有些小旅行社中, 投资者就是经营者, 旅行社的财产与个人家庭财产经常发生相互占用的情况, 旅行社的财产就像银行的“活期存款”一样, 可以自由存取, 不受任何限制, 给会计核算工作带来不少困难。

(2) 会计基础工作薄弱。会计机构设置与会计人员任用不符合会计规范要求。基于成本考虑, 在会计机构设置上, 有的旅行社干脆不设置会计机构, 有的即使设置会计机构, 一般也是层次不清、分工不太明确, 而且设施简陋, 缺乏一些必要的硬件设备, 办公条件差。在会计人员任用上, 一些旅行社最常见的做法就是任用自己的亲属当出纳, 外聘“高手”做兼职。这些“高手”往往身兼数个单位, 定期来做账, 会计核算的及时性和准确性难以保证。有些旅行社管理者也愿意聘请能力强的会计人员, 但是, 小旅行社由于其发展前景及在社会上得到人们认同程度较低等, 使得其对优秀人员的吸引力远不如其他行业, 会计队伍不稳定, 跳槽较为频繁。

(3) 建账不规范或不依法建账, 会计核算有违规操作现象。有些小旅行社根本不设账, 以票代账, 或者虽然设账, 但账目混乱。还有相当一部分旅行社设两套账或多套账, 不按规定使用会计科目, 张冠李戴, 无视会计核算的一般原则, 待摊费用、预提费用不按规定摊提; 收入与费用不配比; 人为操纵利润; 采用倒轧账方式记账等时有发生。

(4) 内部会计监督职能没有发挥出来。由于一些旅行社的管理者常干预会计工作, 会计人员受制于管理或受利益驱使, 往往按管理者的意图行事, 会计的监督职能无法进行。

(5) 内部管理制度缺失。一些旅行社内部牵制制度、稽核制度、定额管理制度、计量验收制度、财务清查制度、成本核算制度、财务收支审批制度等残缺不全, 或者虽有其中几项制度, 但在实际工作中从未认真执行过。部分旅

行社管理者也已认识到这些问题,但是依靠现有的管理水平和人员素质无法建立健全这些制度。

(6) 不按规定保管会计资料。不少旅行社不按会计档案要求妥善保管会计资料,由于条件限制,一些旅行社的会计资料,特别是组团社与地接社的传真确认件等重要原始凭证,既没有专门的地方存放,更没有专人负责。由于随意存放,会计凭证、账簿、报表丢失、毁损情况屡屡发生。

所以,旅行社要改变这种状况,一方面要积极采用《小企业会计制度》,另一方面要及时建立健全财务会计管理制度。

(二) 旅行社采用《小企业会计制度》的必要性

1. 符合旅行社行业的实际需要

在实际工作中,由于相当部分的旅行社存在会计机构不健全,会计人员素质较低,各项管理制度不够规范的问题,并且我国现行《企业会计制度》中有些规定比较多地体现了股份公司和大型企业会计管理的需要。所以,旅行社使用《小企业会计制度》更便于其发展。

2. 满足旅行社自身发展的需要

首先,大多数旅行社所有权和经营权并未分离,这就决定了所有者的投资决策需求和经营者的管理需求合二为一。因此可以降低内部信息使用者对会计信息详尽性的要求。其次,绝大多数旅行社是“不对外筹集资金”的,而且旅行社贷款担保体系尚未健全,相比而言,纳税管理需求就成为旅行社会计信息的第一外部需要。因此,可以简化外部信息使用者对会计信息全面性的要求,而相对提高会计信息税收管理方面的要求。再次,旅行社的经济业务相对简单,也不需要再在证券市场披露财务报告信息,如果按照《企业会计制度》的要求处理经济业务,会浪费人力物力,不符合成本效益原则。基于上述原因,旅行社使用《小企业会计制度》,会大大提高旅行社会计信息质量。

相对大型旅行社而言,大多数旅行社会计人员数量少,素质普遍偏低。为提高和保证旅行社会计信息的质量,《小企业会计制度》的规定中减少了小企业会计核算对职业判断的要求。比如考虑到长期资金的金额较难确定及计提长期资产减值过程中需要较多的职业判断等情况,《小企业会计制度》不要求对固定资产、无形资产等长期资产计提减值准备。

3. 针对旅行社自身业务特点,简化了会计核算

旅行社经济业务较单一,资金规模不大,考虑到提供会计信息的成本效益原则,使用《小企业会计制度》的会计核算在现行《企业会计制度》的基础

上进行了适当简化。比如对于被投资单位具有重大影响的投资,《小企业会计制度》仅要求按照简化的权益法核算。

4. 以税收为导向,与适用的税收法规相协调

纳税管理需求成为旅行社会计信息的第一外部需求。旅行社使用《小企业会计制度》,在有关事项的会计处理上尽量做到了与相关税法规定协调一致,对于某些不可能完全一致的问题,实行会计与税法适当分离的原则。

根据全国旅行社行业目前的财务会计管理水平,旅行社使用《小企业会计制度》,不仅其操作简便易行、通俗易懂,而且能及时解决旅行社行业的财务会计管理上存在的难题。《小企业会计制度》是在遵循一般会计核算原则的前提下,结合我国小企业行业的特点,能充分体现符合小企业要求的旅行社自身及其会计信息使用者的需求和特点。所以,正确、积极、尽早使用《小企业会计制度》,对于提高中国旅行社行业的财务会计管理水平具有重要意义。

二、旅行社行业如何应用《小企业会计制度》

(一) 旅行社实施《小企业会计制度》的必要性

近几年随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济体制的不断健全,国家为规范会计核算制度先后颁布了《企业会计准则》、《企业会计制度》等统一的会计制度、会计准则,但这些会计制度大都是针对大中型企业的特点制定的,不能完全满足数量众多、规模较小、多元化经营的小型企业的需要。财政部针对小企业的上述特点,为了统一核算标准,保证会计资料真实、完整,提高小企业会计信息质量,颁布了《小企业会计制度》。旅行社人员数量不多、规模较小、业务特殊。所以一般应使用《小企业会计制度》,但在执行《小企业会计制度》中又必须结合本行业的特点加以使用。

(二) 我国旅行社如何执行《小企业会计制度》

根据国家有关规定,中国旅行社行业的小企业的划分标准是:凡旅行社的从业人员在100人以下,年营业收入在1000万元以下,在中华人民共和国境内不对外筹集资金的,均属于《小企业会计制度》适用范围,这里不分国际、国内旅行社。

我国目前的旅行社行业中,除选择执行《企业会计制度》的旅行社以外,其他旅行社执行的是《旅游饮食服务企业会计制度》和所有企业都必须执行