

# 旅游企业财务管理

刘潭彬 主编



|    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 |    |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 |    |    |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 |    |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 | 50 |    |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 |    |    |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 10 | 20 | 30 | 40 |    |    |    |    |    | 20 |    |    | 40 |
| 20 |    |    | 40 |    |    |    |    |    | 20 | 30 | 40 |    |
|    | 30 | 40 |    | 60 | 70 | 80 |    |    |    | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 |    | 70 | 80 |    |    | 10 | 20 | 30 | 40 |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 |    | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |
| 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 90 | 10 | 20 | 30 | 40 |    |

旅游教育出版社

# 旅游企业财务管理

刘潭彬 主编

旅游教育出版社

**旅游企业财务管理**

刘泽彬 主编

旅游教育出版社出版

· (北京市朝阳区定福庄1号)

中国科学院印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

开本 787×1092 毫米 1/32 12 印张 250 千字

1991 年 6 月第 1 版 1991 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册 定价: 2.70 元

ISBN7-5637-0187-7/F·034

# 前 言

《旅游企业财务管理》是根据国家旅游局颁发的有关财务制度，结合各类旅游企业的不同特点编写而成的。全书共分十二章，全面论述了旅游企业从建设投资到利润分配全部财务活动的管理，同时全面论述了旅游企业经营情况分析的理论问题和具体指标的分析方法，并对专用基金的提取和管理提出了改革建议。此外，还结合经济责任制的不同方式提出了相应的财务管理方式。

我们在编写过程中，既注意理论性的阐述和探讨，又力求实用，以满足不同层次读者的需要，所以本书既可作为旅游院校、旅游中等专业学校和职业高中的教材，也可作为财务人员和旅游企业经营管理人员的自学参考书。

本书第一、四章由莫跃明编写，第二、三、五、六、七、八、十、十一、十二章由刘潭彬编写。第九章由张玉凤、刘潭彬编写。全书由刘潭彬主编。

编写《旅游企业财务管理》是我们第一次尝试，加上水平有限，缺点和错误在所难免，希望读者批评指正。我们在编写过程中得到了国家旅游局财务司司长张培根先生、国家物价局涉外司副司长马松先生的指导，并得到北京旅游学院各级领导的大力支持，在此一并表示感谢！

编者 1990年9月

# 目 录

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>第一章 绪论</b> .....         | 1  |
| 第一节 旅游企业财务管理概论 .....        | 1  |
| 第二节 旅游企业财务管理的作用与任务 .....    | 4  |
| 第三节 旅游企业财务管理的方法 .....       | 7  |
| <b>第二章 旅游企业前期财务管理</b> ..... | 12 |
| 第一节 旅游企业前期财务管理的重要意义 .....   | 12 |
| 第二节 旅游饭店建设的决策 .....         | 18 |
| 第三节 旅游饭店建设可行性报告的编制 .....    | 40 |
| 第四节 旅游企业基本建设长期借款及其合同 .....  | 43 |
| 第五节 旅游企业建设期间的财务管理 .....     | 49 |
| <b>第三章 旅游企业资金管理概述</b> ..... | 54 |
| 第一节 资金的概念 .....             | 54 |
| 第二节 企业的资金运动 .....           | 56 |
| 第三节 外汇管理 .....              | 62 |
| <b>第四章 旅游企业固定资金管理</b> ..... | 69 |
| 第一节 旅游企业固定资金概述 .....        | 69 |
| 第二节 旅游企业固定资金管理的内容 .....     | 76 |
| 第三节 旅游企业固定资产折旧的管理 .....     | 85 |
| 第四节 旅游企业固定资产修理费的管理 .....    | 94 |
| 第五节 旅游企业固定资金利用效果的考核 .....   | 97 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| <b>第五章 旅游企业流动资金管理</b>        | 103 |
| 第一节 旅游企业流动资金管理的意义            | 103 |
| 第二节 旅游企业流动资金计划               | 110 |
| 第三节 旅游企业加强结算资金管理的必要性         | 123 |
| 第四节 旅游企业流动资金利用效果考核           | 127 |
| <b>第六章 旅游企业成本管理(上)</b>       | 132 |
| 第一节 旅游企业成本概述                 | 132 |
| 第二节 旅游企业成本管理的意义和原则           | 138 |
| 第三节 旅游企业成本计划的作用              | 144 |
| 第四节 旅游企业主要成本指标的测算            | 147 |
| 第五节 旅游企业成本控制的基本方法            | 160 |
| 第六节 旅游企业保本的意义及保本值的计算方法       | 170 |
| <b>第七章 旅游企业成本管理(下)</b>       | 183 |
| 第一节 旅行社组、接团成本管理              | 183 |
| 第二节 客房成本管理                   | 191 |
| 第三节 餐饮成本管理                   | 195 |
| 第四节 商品销售成本管理                 | 203 |
| 第五节 旅游车船成本管理                 | 210 |
| <b>第八章 旅游价格管理</b>            | 216 |
| 第一节 旅游价格概述                   | 216 |
| 第二节 旅游价格的作用                  | 220 |
| 第三节 我国旅游价格的现行管理体制            | 224 |
| 第四节 旅游价格的作价原则                | 229 |
| 第五节 旅游价格的作价方法                | 234 |
| <b>第九章 旅游企业营业收入及利润、税金的管理</b> | 245 |
| 第一节 旅游企业营业收入管理的意义            | 245 |

|             |                         |            |
|-------------|-------------------------|------------|
| 第二节         | 客房租金收入率的计算及其运用 .....    | 247        |
| 第三节         | 税金种类及其计算 .....          | 251        |
| 第四节         | 旅游企业利润计划的编制 .....       | 258        |
| 第五节         | 旅游企业利润分配 .....          | 268        |
| <b>第十章</b>  | <b>旅游企业专项基金管理 .....</b> | <b>273</b> |
| 第一节         | 旅游企业专项基金管理意义和原则 .....   | 273        |
| 第二节         | 旅游企业专项基金的来源和用途 .....    | 277        |
| 第三节         | 旅游企业资金管理必须改革 .....      | 285        |
| <b>第十一章</b> | <b>旅游企业财务收支管理 .....</b> | <b>288</b> |
| 第一节         | 旅游企业财务收支管理的意义 .....     | 288        |
| 第二节         | 旅游企业财务收支计划 .....        | 291        |
| 第三节         | 旅游企业日常财务收支管理 .....      | 301        |
| 第四节         | 加强财务管理,适应改革需要 .....     | 306        |
| <b>第十二章</b> | <b>旅游企业经营情况分析 .....</b> | <b>312</b> |
| 第一节         | 旅游企业经营情况分析的意义 .....     | 312        |
| 第二节         | 旅游企业经营情况分析的方法 .....     | 315        |
| 第三节         | 旅游企业营业收入分析 .....        | 325        |
| 第四节         | 旅游企业营业成本费用分析 .....      | 348        |
| 第五节         | 旅游企业营业利润分析 .....        | 363        |

# 第一章 绪 论

## 第一节 旅游企业财务管理概论

社会主义旅游企业是社会主义公有制的经济组织，是在国家统一领导下的独立核算的一个经济单位。它通过为旅游者提供各种服务，实现其本身商品的价值，同时也是其他行业产品价值实现的重要途径。

旅游企业财务，就其实质而言，是指企业经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

旅游企业，作为实行经济核算制的生产经营单位，为了向旅游者提供食、住、行、游、购、娱等服务，必须拥有一定数量的旅游设施和旅游商品，包括具有一定规模的客房、交通、运输工具、家具用具、机器设备、商品等等。旅游企业所拥有这些的财产的货币表现就是旅游企业的经营资金。

旅游企业的资金，随着企业再生产活动的不断进行，而不停地运动。旅游企业资金运动通常要经过筹措、运用和分配等阶段。这种资金的筹集、运用及分配，一环扣一环，环环交错，密不可分，但有规律的循环往复。旅游企业资金有规律的、循环、往复的运动，从表面上看，似乎只是钱和物的流动，而实质上，却体现了企业在经营过程中的人与人的关系，即一定的社会经济关系。旅游企业资金运动所体现的经济关系主要有：

## 一、企业同国家之间的经济关系

为了充分发挥企业在生产经营活动中的积极性，目前正在试行所有权与经营权分离的经营管理方式，即：国家作为生产资料所有者的身份不变，国家对企业的具体经营活动不加干预，以便企业成为相对独立的经营单位。国家对企业的经营活动、财务活动除了采取必要的行政手段外，主要是利用税收、价格、信贷等经济手段以及经济立法，表示对企业的支持、鼓励或限制。

在现实条件下，企业与国家的经济关系，主要表现为企业与财政部门、银行的经济关系。这些经济关系的具体内容包括：企业向国家财政部门解缴各种税费、利润、办理拨补亏损；向银行贷款或偿还贷款、支付利息等等。

## 二、企业与企业之间的经济关系

企业与企业之间的经济关系，主要表现为旅游费用的划拨、商品贷款的结算和其他经济往来。具体内容有：各旅游企业之间所发生的旅游费用，应按照有关费用标准及时结算；各企业之间提供服务 and 购销商品，必须坚持等价交换的原则进行交换；各企业进行横向联合，开办联营企业，其实现的利润，必须在企业之间进行合理地分配。这都是出于维护各企业的经济效益，巩固企业经济核算制的要求。这种经济关系体现了利用价值规律有计划地分配社会产品和在国家计划指导下的企业之间分工协作的关系。随着“对外开放、对内搞活”国策的进一步贯彻执行，企业之间的横向经济关系将日趋增多，因此，处理好企业之间的这种经济关系将成为企业财务的

重要内容。

### 三、企业内部的经济关系

企业内部的经济关系内容更加丰富，主要表现为以下几种情况：

（一）旅游企业按照社会主义按劳分配的原则，根据社会劳动保险制度和国家的有关政策，规定而发放给职工的工资、奖金、超时补贴，以及职工共同享受的福利基金。

（二）实行统一核算、分级管理的游旅企业，在企业与其所属非独立核算单位之间发生的资金缴拨关系。

（三）企业与实行内部经营承包责任制的各部门所发生的经济关系，如：商品、原材料等内部作价销售的货款结算，各承包部门上交的利润、固定资产折旧费等。

旅游企业资金运动所体现的各方面的经济关系，是相互联系，相互制约的。其中企业同国家之间的经济关系，是其他诸关系的基础；必须首先处理好国家财政部门、银行同企业的关系，并在此基础上正确处理企业与个人之间的经济关系。

游旅企业财务管理是指旅游企业为了保证经营活动的顺利进行，按照国家计划和管理的要求，根据国家的财经制度，遵循资金运动规律，利用货币形式对企业财务活动进行反映和监督，以正确处理企业同各方面的经济关系。

旅游企业财务管理是企业的重要组成部分。它是在经济核算制的基础上产生的特有的管理职能，是利用货币形式对企业生产、经营过程进行反映和监督。通过财务管理，对旅游企业的经营活动进行有效的监督和调节，促使企业遵守国家政策、法令和制度，保证企业再生产正常进行所需要的资

金,加强经济核算,改善经营管理,提高经济效益。

旅游企业财务管理的内容包括:固定资金管理、流动资金管理、专用基金管理、营业收入管理、成本费用管理、财务成果和税金管理、旅游价格管理、财务分析等。固定资金、流动资金和专用基金的管理,主要是对资金的筹集和运用的管理。由于这些资金的性质不同,用途各异,所以应当分别进行管理。以充分发挥各种资金的使用效益。营业收入管理是对企业收入的构成和来源渠道进行管理。成本费用管理是对企业成本费用的开支项目、开支范围及开支标准进行管理。财务成果和税金管理是对企业资金运动的成果和分配以及上缴国家税金的管理。旅游价格管理是对企业价格标准和价格政策执行情况的管理。财务分析是对企业经营活动及其所取得的成果进行考核和评价。旅游企业财务管理的各个方面是相互依存、相互联系、彼此制约的。只有实施全面管理,才能取得预期的效果。

## 第二节 旅游企业财务管理的作用与任务

### 一、财务管理的作用

企业财务是国家财政体系的基础,企业财务状况的好坏对国家财政资金状况起着决定作用。企业财务管理是企业经营管理的中心内容,财务管理的好坏,涉及企业的经济效益和职工个人的收入。因此,无论从国家或企业来看,财务管理都是不可缺的。其具体作用可归纳为:

(一) 通过合理分配和使用,提高资金的使用效果:旅游企业在经营活动中,需要占用和耗费大量的资金。企业财

务管理是根据计划，本着合理、有效使用的原则，按照国家有关财经制度的规定，将资金分配到企业的各使用部门。通过调节资金分配的数量与方向，起到调节企业经营结构，提高资金使用效果的作用。

（二） 分析各项财务资料，为经营决策提供依据：企业财务部门通过会计核算，编制报表，进行财务分析，以反映企业经营管理状况和经济效益，考核财务计划指标的完成情况，总结经验，吸取教训，提出改进意见，并及时向领导和上级主管部门提供准确的财会信息和财务分析资料，为经营决策提供可靠的依据。

（三） 通过财务管理，促进国家财政和信贷计划的实现：企业财务管理是国家财政体系的基础环节。旅游企业开展经营，提高经济效益，节约费用开支，增加企业盈利，可为国家财政增加积累，实现收入计划。企业合理地分配和使用资金，如期还本付息，对于银行完成信贷计划起着重要作用。

（四） 通过对企业的经济活动进行财务检查，促进企业执行国家的方针政策和规章制度：财务检查是由企业财务人员或企业主管部门等，对企业财务活动和财产物资所进行的检查，对于促进企业正确执行财经纪律，合理使用资金，保证财产安全，执行财务计划，反对不正之风，改善经营管理具有重要的意义。

## **二、财务管理的任务**

财务管理工作的任务，是由旅游企业的基本任务对财务管理工作的具体要求而决定的，旅游企业的基本任务是为旅游者提供优质服务，为国家积累资金，为繁荣和丰富人民的物

质文化生活作贡献。旅游企业财务管理工作必须以这个基本任务作为开展工作的准绳,必须围绕这个基本任务发挥作用。

旅游企业财务管理工作主要有以下几方面的任务:

(一) 合理筹集资金,管好、用好资金,充分挖掘企业资金的潜力:旅游企业财务管理工作,首先,要根据企业经营的任务,本着合理使用资金的原则,确定企业经营资金的合理需要量,积极筹集资金;其次,要掌握好资金的使用,监督各部门合理节约地使用资金,有计划地调度资金,组织资金在数量上和时间上的平衡,保证资金周转的畅通,加速资金周转;最后,财务部门要及时分析考核各部门资金在各个阶段的占用情况,找出不合理占用因素,以充分发挥资金的使用效益,促使企业加强全面管理。

(二) 严格经济核算,增收节支,增加企业盈利,为国家积累资金:旅游企业作为国民经济的一个组成部分,必须坚决贯彻经济核算原则,用企业本身的收入来抵补支出并保证盈利,促使企业以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。为此,企业必须精打细算,合理地、节约地使用人力、物力和财力,发挥企业资金和物资的效用,努力增产节约,增收节支,杜绝一切损失浪费,消除由于经营管理不善所造成的亏损。因此,旅游企业要经常开展财务分析,评价和考核经营业绩,总结经验,揭露矛盾,找出差距,采取措施,改善经营管理,提高经济效益,为国家积累资金。

(三) 正确合理地分配企业盈利,保证国家财政任务的完成:企业利润是国民收入的基本内容,如何分配企业利润,关系到国民经济的发展,关系到国家、企业和职工个人的利益。企业财务部门必须严格按照国家有关规定,正确分配企

业利润,保证国家财政收入计划的实现,保证企业改善经营、提高服务质量的资金需要。

(四) 严格财务监督,维护财经纪律,贯彻财经制度,坚决纠正违法乱纪行为:企业财务管理的地位具有综合反映企业经营活动状况的作用,因而负有对企业经营活动和有关人员进行财务监督的重要任务。企业的各项经营活动都要借助财务收支来进行,按照社会主义企业的管理原则,企业的财务的收与支都必须符合国家财经制度的规定,遵守财经纪律。为此,企业财务管理部门必须对一切不符合制度规定以及铺张浪费、贪污盗窃等违法乱纪行为予以坚决制止,并进行严厉的斗争。

### 第三节 旅游企业财务管理的方法

财务管理方法是用来组织、指挥、监督和控制财务活动、正确处理资金运动所形成的经济关系,执行和完成财务管理任务的手段。财务管理的方法主要有:财务预测及财务决策、计划管理、建立各项财务管理制度、定额管理、日常控制、财务检查、编制财务报表、财务分析等。

#### 一、财务预测和财务决策

旅游企业财务预测,是在充分调查研究的基础上,根据掌握的资料,运用科学的方法,对企业前期的投资建设和经营中的财务情况所作的展望和估计。财务预测是企业财务决策的重要依据,是为企业财务决策服务的。

财务决策是企业经营决策的重要组成部分。财务决策为

经营决策提供各种财务资料和经济信息。通过财务决策研究经营决策的经济可行性,对经营决策所付出的代价与经营决策结果进行比较,可提高经营决策的质量,促进企业提高经济效益。因此,财务决策是经营决策的核心。

## **二、计划管理**

计划管理即是编制和执行财务计划。它是企业财务部门对资金运动进行管理的一种方法,是规划企业资金占用量、成本费用水平和盈利水平的一种手段。借助于这种管理方法,把企业在计划期内所需要的资金数额、成本费用开支和财务成果,全部纳入计划之内,做到按计划使用资金,根据计划指标来指导和组织财务活动,因此财务计划可为企业内部经营管理提供依据。它是促进企业加强经营管理的自觉性,提高企业经营管理水平的重要手段。

## **三、建立各项财务管理制度**

为了做到企业的各项财务管理工作有章可循,保证在企业经营管理的正常秩序,正确处理好财务活动所形成的各种经济关系,旅游企业必须根据国家的有关财经制度、方针和政策,结合旅游行业的特点,制定出切实可行的旅游财务规章制度,作为日常财务管理工作必须遵循的准则,如资金管理制度、成本管理制度、费用开支标准、旅游价格管理制度、旅游外汇管理制度等等。

在有了完整的财务制度之后,关键是如何执行财务制度,按制度办事。为了使大家都自觉地遵守财务制度,要求财务人员要以身作则,自觉遵守各项财务管理制度;同时,还要做

好宣传解释工作，发动广大职工群众共同维护和遵守财务管理制度。

#### **四、实行定额管理**

定额管理是指在正常情况下，为了保证经营活动的正常开展，对企业的资金占用和耗费规定的一定数额。做好定额管理，必须对旅游企业的经营规模、财务状况、资金需要量和企业的生产经营状况等进行分析，制定出符合企业实际情况的储备和消耗定额。

定额，是组织供应资金的依据，同时还可以此检查资金占用和经营耗费是否符合经济核算制的要求。通过定额管理，可以促进资金的合理使用，加强经济核算，提高经济效益。

#### **五、日常控制**

日常控制是指在经营过程中，对资金的收入、支出和占用、耗费等进行严格管理，将其控制在计划规定的范围之内。为此，财务部门必须对财务计划中所列的财务指标，根据与各部门、各环节的关系分解为各项具体指标，层层落实。与此同时，还必须明确规定各部门和各环节的管理责任和权限，把管钱和用钱结合起来，把业务管理和财务管理结合起来，把管钱和管物结合起来，把专业管理与群众理财结合起来，做到谁用钱、谁管钱，管用结合，为节约资金耗费，减少资金占用，加速资金周转、提高资金使用效果创造条件。

#### **六、财务检查**

旅游企业组织开展经营活动，必须遵守国家的财经纪律，

执行国家的方针、政策。为此,旅游企业必须建立一套对企业财务收支及有关经济业务进行监督检查的制度,以确保企业认真执行财务规章制度,制止违法乱纪行为。

财务检查主要内容是:

- (一) 检查各项资金的来源渠道是否正确;
- (二) 检查各项资金的使用是否合理;
- (三) 检查各项成本费用项目是否规范,开支标准是否符合规定;
- (四) 检查企业计提折旧基金和大修理基金的标准是否准确;
- (五) 检查旅游收费价格是否符合国家制定的价格政策;
- (六) 检查各种国内外旅游结算款项是否及时收回;
- (七) 检查企业留利中各项专用基金的计提比例是否符合规定;
- (八) 检查企业是否及时足额向财税部门上交各种税费及其他专项应交款;
- (九) 检查企业各项经济业务的会计核算和会计处理是否符合会计制度的要求。

## **七、清查财产**

清查财产是指企业对全部财产物资及各项债权、债务进行清查。通过清查财产,核对帐目,弄清实物与帐目是否相等,掌握企业现有财产的状况,检查各项财产的完好程度,及时调剂多余或积压的物质设备,发现财产物资管理中存在的问题,并查明造成物资积压、帐物不符的原因,就此种种,提出