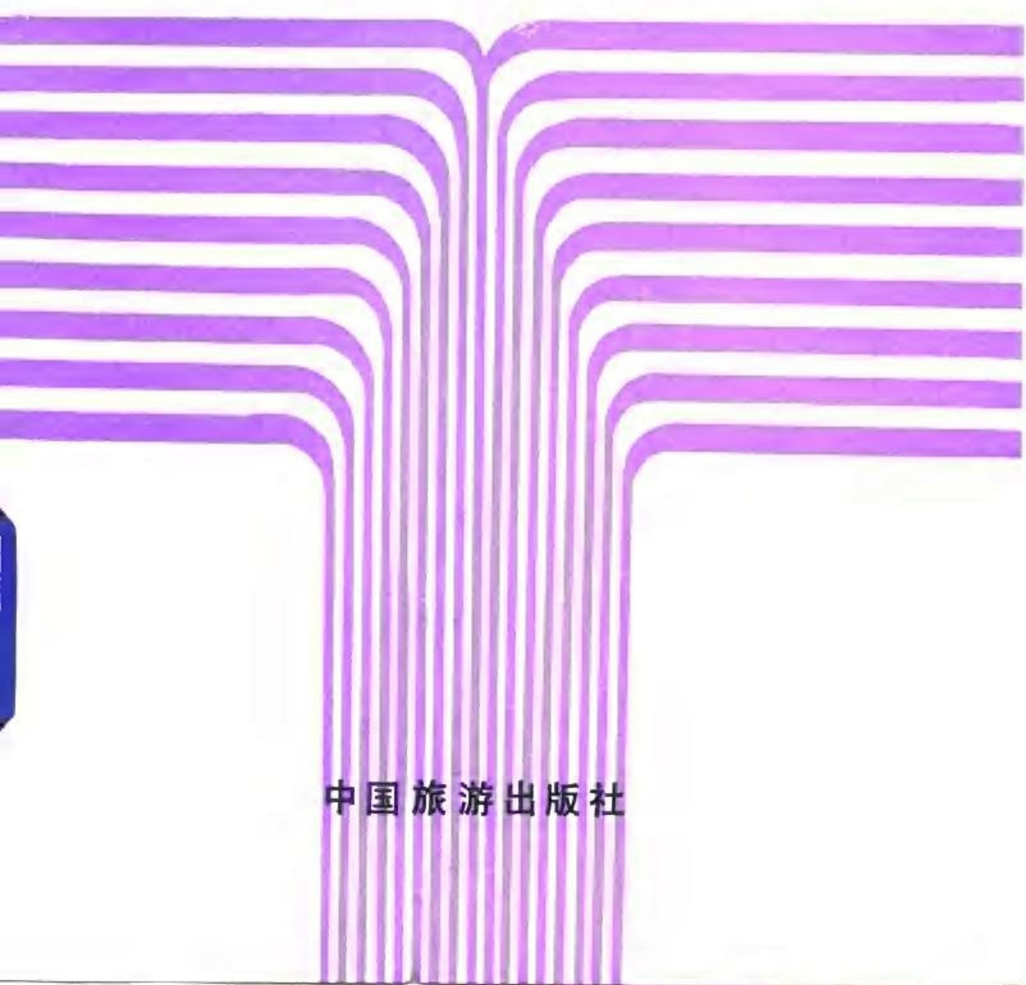


旅游企業 資金成本管理

張曉明、馮宗蘇 編著



中国旅游出版社

适应旅游企业管理人员和管理专业用

旅游企业资金成本管理

张晓明 冯宗苏 编 著

中国旅游出版社

(京)新登字031号

责任编辑：唐志辉

技术编辑：吴子文

封面设计：孔 臣

旅游企业资金成本管理

张晓明 冯宗苏 编著

*

中国旅游出版社出版

(北京建内大街甲九号)

平谷华光印刷厂印刷

*

开本：850×1168毫米 1/32 印张：10.5 字数：250千

1992年6月第1版 1992年6月第2次印刷

印数：5000册 定价：7.00元

ISBN 7-5032-0439-7/F·18

前 言

我国旅游业经过十多年的发展,已初具规模,形成了一大批旅游企业。如何管好这些企业的财力、物力,不断提高经营管理水平,使旅游企业的“软件”与“硬件”相适应,是各级管理干部面临的一个重大课题。

旅游企业资金成本管理的基本理论、基本方法和基本技能,对于各级管理干部来说无疑是非常需要学习和了解的一门专业知识。但由于诸多原因,不少人对这门实用性很强的知识了解甚少,这又无疑是一大损失。为适应旅游企业各级管理干部和旅游经济管理专业学生的专门需要,在总结多年教学和培训经验的基础上,我们编著了这本书。其特点首先是贯穿管理思想、管理技能和管理方法于始终,将经营管理所需要了解和掌握的财务会计方面的技能和方法全面地、系统地介绍给各级管理人员。其次,本书集会计学原理之精华,突出旅游企业资金、成本管理和会计核算的特点,有较强的理论性和实践性。此外,还将现代化管理方法引入旅游企业财务管理之中,目的在于促进旅游企业经营管理水平向更高层次发展。

由于我们水平有限,不妥之处难免,恳请读者多提宝贵意见。

张晓明 冯宗苏

1992年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 现代经营观念中财会知识的运用.....	(1)
第二节 财会工作与其它管理工作的关系.....	(4)
第三节 旅游企业会计及其特点.....	(8)
第四节 旅游企业会计对象.....	(11)
第二章 反映资金运动的基本方法	(17)
第一节 概述.....	(17)
第二节 资金占用与资金来源的关系.....	(19)
第三节 会计科目和帐户.....	(24)
第四节 借贷记帐法.....	(30)
第五节 凭证、帐簿和记帐程序.....	(43)
第三章 流动资金来源及货币资金的管理	(62)
第一节 流动资金来源及管理.....	(62)
第二节 现金管理.....	(66)
第三节 银行存款的管理.....	(72)
第四节 结算纪律、责任和结算方式.....	(75)
第五节 结算业务及商业票据.....	(82)
第六节 外汇管理.....	(87)
第七节 外汇收支及外汇差价.....	(95)
第四章 工资管理	(104)
第一节 工资的宏观和微观管理.....	(104)
第二节 工资总额的构成.....	(106)
第三节 工资分配.....	(107)

第四节	职工福利基金的形成和使用·····	(113)
第五章	材料物资的管理·····	(117)
第一节	材料物资管理概述·····	(117)
第二节	材料物资收发的核算·····	(119)
第三节	低值易耗品的核算·····	(129)
第四节	材料物品的清查·····	(132)
第五节	材料物资的日常管理·····	(134)
第六节	现代化管理方法在材料物资管理中的 应用·····	(138)
第七节	流动资金周转及利用效益的分析·····	(149)
第六章	固定资产的管理·····	(153)
第一节	固定资产的特点、分类及计价·····	(153)
第二节	筹资渠道和筹资决策·····	(157)
第三节	固定资产的增加及折旧·····	(164)
第四节	固定资产的修理及减少·····	(175)
第五节	固定资产的管理·····	(180)
第六节	固定资产构成及其利用效益分析·····	(183)
第七章	成本管理·····	(188)
第一节	成本管理概述·····	(188)
第二节	成本分类·····	(191)
第三节	成本核算·····	(198)
第四节	成本计划·····	(214)
第五节	成本控制和成本监督·····	(225)
第六节	盈亏临界分析·····	(232)
第八章	营业收入、税金及利润的管理·····	(238)
第一节	价格管理·····	(238)
第二节	营业收入的分类及核算·····	(246)
第三节	营业收入计划及管理·····	(252)
第四节	税金种类及管理·····	(255)

第五节	利润的形成、分配及管理	(263)
第六节	利润预测和利润计划	(271)
第九章	专用资金的管理	(274)
第一节	专用资金的形成和管理	(274)
第二节	生产性专用资金的管理	(277)
第三节	消费性专用资金的管理	(284)
第十章	旅游企业会计报表	(287)
第一节	会计报表的作用和种类	(287)
第二节	怎样阅读和分析会计报表	(290)

第一章 总 论

第一节 现代经营观念中财会知识的运用

现代企业进入了社会化大生产阶段，其显著特点可以归纳为企业规模宏大，内部结构复杂，经营信息巨量，影响经营活动的因素众多。无疑，要领导具这样一些特点的企业，单凭各个层次管理人员的个人经验和智慧是不足的，也是不可能的。

旅游企业，包括旅行社、旅游饭店、旅游车船公司等，是为国内外游客提供旅游服务的企业。很显然，现代企业的以上特点在旅游企业中表现得更为明显。因此，管理好一个现代化旅游企业的各级领导人员，必须有一套科学的管理原理、方法和各方面的知识，才能树立起现代经营的各种观念：经济效益观念、市场竞争观念、收入成本观念、资金和利息观念等。要正确树立这些观念，不可否认，了解掌握企业财会工作的基本理论和方法，企业资金如何周转，成本费用的形成等财会知识在其中起着重要作用。

经济效益观念，是现代经营观念中十分重要的一个观念。经济效益观念最基本的涵义就是以最少的劳动耗费取得最大的经济成果。在企业，经济效益最直接，最根本的表现形式就是利润。劳动耗费主要包括劳动消耗量和劳动占用量。劳动消耗量是指旅游企业经营过程中原材料、燃料、物料用品和低值易耗品的消耗。房屋、建筑物等设备的磨损以及服务人员、管理人员的工资等，这些构成旅游企业的营业成本和费用。劳动占用量是指经营过程

所占用的各项资产，包括房屋、建筑物、机器设备、交通运输设备以及保证经营活动正常进行所必需的材料物品的储备等，它的货币表现是企业的资金占用。企业在讲求经济效益的同时必须考虑三方面的内容：即提供的旅游服务必须符合社会需要，劳动消耗和资金占用量尽量少，经济效益尽量多。

一个企业的经济效益包含以下主要内容：

1. 不断降低成本。成本、收入和效益三者之间存在着这样的关系：在服务价格一定的情况下，成本费用越大，效益就差；成本、费用越少，效益就越好。

2. 占用尽量少的资金。劳动占用是指企业资产的占用量，它的货币表现即资金占用。一个企业经济效益的考核不能仅仅是利润绝对量的考核，必须与其资金占用结合起来。为了使企业资产尽可能利用，其占用量必须是在保证业务经营活动正常进行前提下的最低量。

3. 提供游客需要的服务项目和提高服务质量。提供受游客欢迎的高质量的服务项目是一个旅游企业得以生存的关键。服务项目多，质量高，游客就欢迎，经济效益就高；反之，游客不光顾，经济效益就差。

4. 提高劳动生产率。劳动生产率在旅游企业表现为单位时间内提供的服务量或提供单位服务量所需的劳动时间。在尽量少的时间内创造出更多的收入或利润也代表着经济效益的提高。

资金利息观念：企业的经济管理工作，包括对人、财、物各因素的组织和协调。因此，现代化管理思想中的一个很重要的部分，就是要正确认识和掌握企业资金运动和资金周转的规律及其对企业经营过程，经营成果的影响。传统的企业管理工作中，财务管理是相对健全、比较稳定的部分。它的计算方法是一套成体系的方法，对企业经营活动的考核有一套完整的指标体系。可以说，企业经营活动正常运转的一个很重要的基础就是企业财务制

度的健全和严格执行。那么在有计划商品经济的今天,对市场情况难以预测的未来,企业各层管理人员应该树立起和过去相比有什么不同的资金观念,使得企业敢于面对复杂的市场,参与竞争,提高企业的经济效益呢?

长期以来,我国企业建设固定资产,筹集流动资金的主要资金来源渠道是国家财政投资和拨款,其次是数额很小的银行借款。因此,传统财务管理中对资金管理的重点是对国家资金的管理。经济体制改革以来,首先对资金的供给方式进行了改革,即一改国家供给资金为企业自筹和向银行贷款。很多企业常常因缺乏资金陷入困境,于是,“负债经营”、“合资经营”、“股份制经营”等新的方式开始在国内出现,之后如雨后春笋迅速发展。在这期间旅游企业首当其冲,合资饭店一个个拔地而起,国营旅游企业也都采取了负债经营方式。那么如何认识这些新事物,以适应新形势下的发展,是摆在企业决策人面前的一个重要课题。

其实,通过多种方式筹集企业所需资金是商品经济中充分利用资金资源的有效方式。由于资金在不同企业的拥有和使用在时空上经常是不一致的,因而会形成某些资金闲置和短缺并存。通过各种方式在社会上调节这些资金的合理利用,使其充分发挥作用,给资金的借贷双方都带来了利益。因此,善于利用社会闲置资金为己所用是现代经营观念中的一个重要内容。企业可通过向银行贷款,中外合资吸收国外资金或以各种方式筹集社会上其他企业和个人的资金达到发展自身的目的。

当然,企业利用外部资金是以支付一定数额的利息、股利等为代价的。因此,利率则是经济效益的测度基础,即在以引入负债从事经营并支付利息、股利的前提下,必须是资金利润率大于年利息率,否则,便得不偿失。因此,现代经营观念不但要改变过去靠国家投资经营的资金观念,而且要求经营者要会筹资,并善于运用资金。

收入、成本、利润观念：收入、成本和利润观念是一个老观念。在产品经济下，这几个概念人们已经熟悉。但在当今，有计划商品经济的发展迫使我们对这些老观念重新认识。如前所述，过去企业靠国家投资，对国家资金不需负大的经济责任，企业收入扣减成本费用后就是企业的盈利。除非特殊情况企业不会亏损。但是现在，企业成本不仅包括了正常的支出，还增加了新情况出现的新内容。如资金占用费利息支出、坏帐准备基金、交际应酬费等。此外，企业还要归还借款的本金。特别是利润的分配出现了较大的变化，由过去上交利润改为上交所得税，并有一部分企业留利。由于有计划商品经济的发展，新的形势下会出现新的问题，而国家政策也会由于新问题的出现而不断调整，使得企业成本的形成和利润的分配不断变化。企业各层管理人员要掌握企业的发展，不断降低成本、提高盈利，必须对收入、成本、利润重新认识。

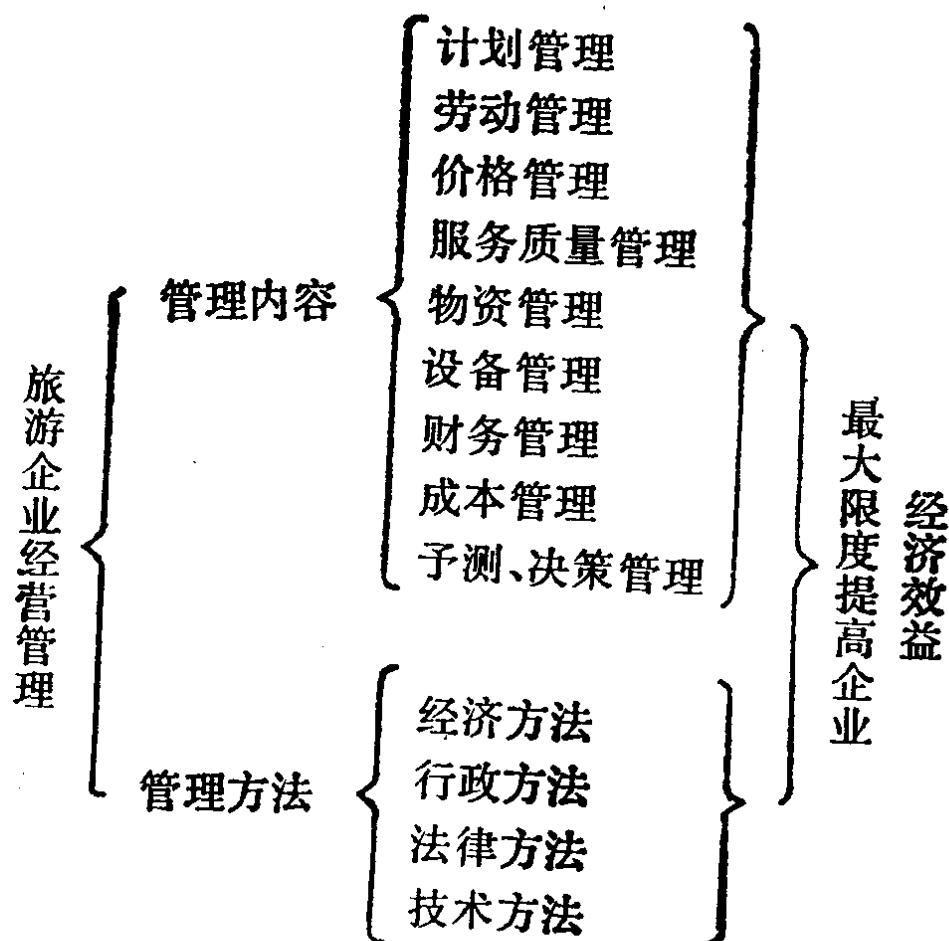
其它现代经营观念如市场竞争观念、时间观念、信息观念、人才观念等还包括很多，这里不再一一分析。从以上论述可以看出，现代经营观念中财会知识的运用十分广泛。企业管理人员面对瞬息万变的市场和不断调整的方针、政策，要对企业经营活动所引起的资金变化、成本、费用的增加及对利润的影响等做出正确的判断，必须了解和掌握企业财会工作的基本理论、技术方法。这样，处理经营过程中的问题就会得心应手，就会及时发现问题的实质所在。并采取措施加以解决。

综合所述，企业管理人员了解和学习掌握企业财会工作的基本理论、技术方法对树立现代经营观念，增加应变能力，提高自己的管理水平和能力都有非常重要的意义。

第二节 财会工作与其它管理工作的关系

旅游企业的经营管理包括很多方面的内容，如旅游企业计划

管理、劳动管理、价格管理、服务质量管理、设备管理、财务管理、营销管理、预测和决策管理等。经营管理是各种管理工作的总称。管理的方法也有经济的方法、行政方法、法律方法和技术方法等。无论采用什么方法对什么内容进行管理，目的皆在最大限度地提高企业经济效益。企业经营管理的內容、方法及目的之关系可用下图表示：



我国旅游企业的经营管理工作由许多具体内容所组成，这些管理工作之间既相对独立，又相互联系。这里仅就财务会计工作与其它管理的区别和联系做以下分析。

财务会计工作与其它管理工作的区别主要在于：

从管理的内容上看，财务工作主要是从企业财力、物力和资金等方面进行的核算和管理。管理的内容涉及到企业经营活动的各个方面，重点在于对企业资金进行组织、调配、使用和协调。而企

业其它管理工作一般是对企业经营活动的某一方面进行的管理。如设备管理是对企业设备调入、调出、保管及日常的保养、维修、使用等进行的管理；服务质量管理是对服务规范的制定、执行、考核等的管理。

从管理的方法和手段上看，财务会计工作对企业经营活动的管理必须采用一套严格的、完整的、特有的方法和手段，如填制和审核会计凭证，登记帐簿，编制会计报表等经济技术方法，辅之以行政和其它管理方法。而其它管理工作所采用的方法较为灵活，可以用行政方法，也可以用经济方法或其它方法。

从管理的组织机构设置来看，按照《会计法》的规定，每个独立核算的企业必须单独设置会计机构，配备专职的财务会计人员从事企业的会计核算和财务管理工作；而企业其它职能部门在组织机构的设置上没有象会计机构那么严格，它们可以单独设置，也可以与其它机构合并设置。

财务会计工作与其它管理工作又相互联系，互相渗透，从各个方面共同管理企业经营活动。对它们之间的联系分析如下：

计划管理是预先确定企业经营活动的目标，并制定达到企业目标的方法和措施。企业计划管理是通过制定一系列指标实现的。这些指标包括：接待人数、客房出租率、经营收入、营业成本、毛利率、资金利用、利润总额等。因此，可以说，财务指标是计划指标体系中的重要组成部分，其中有些指标是直接由财会部门提供的。

劳动工资管理是对企业人力、工资进行的组织、指挥、协调及控制的管理。其中工资管理是通过财会部门具体实施的。所以劳动工资管理实际上是企业劳资部门和财会部门等共同完成的。财会部门具体实施工资管理的主要内容是控制企业的工资支出，将每月的工资支出控制在工资总额之内。此外，还要正确地计算每个职工的应付工资和实发工资，搞好工资的结算；最后要按工资发生的部门分配工资，将其计入各部门的成本费用之中。

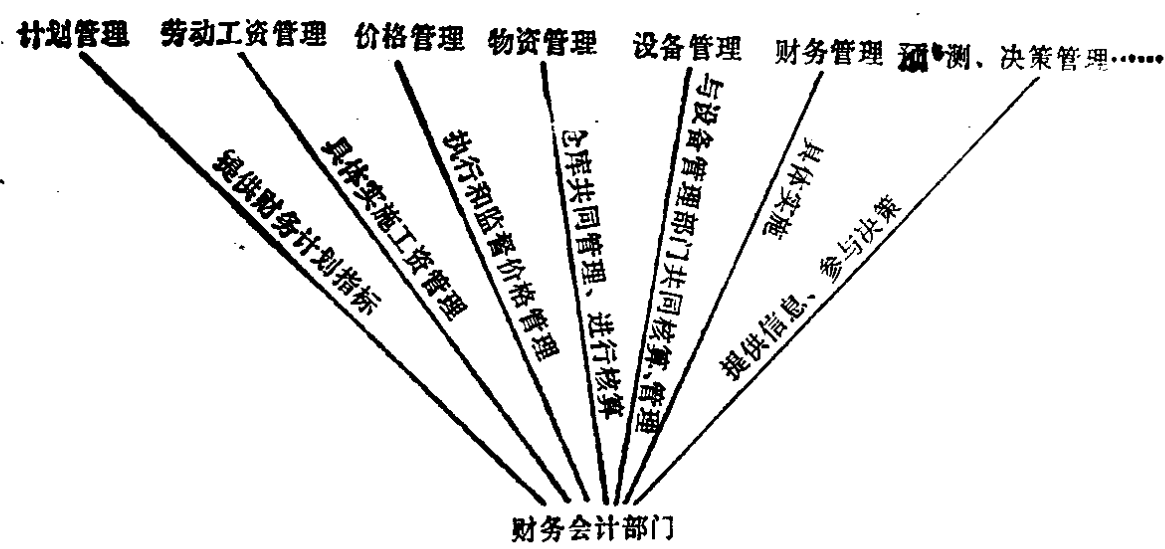
价格管理的主要工作是正确制定和执行价格以及根据实际情况调整价格。我国旅游企业价格主要都是国家制定最高限价和最低限价，企业价格的日常管理就是在国家允许的范围内的严格执行和合理调整。在企业，财会部门担负着监督价格和执行价格的职能。并且企业价格的制定和调整变化等情况应在会计核算的资料中得到最完整的反映。

物资管理和设备管理的主要内容是确定各种物资最经济、最合理的贮存数量、各种物资的库存保管和设施设备的选购、安装、使用、保养、修理和更新等工作。企业物资的日常管理由仓库实施，设备的日常管理通常由使用部门和人员实施。但企业财会部门要负责日常的材料物资核算、固定资产核算，对企业财产物资的管理执行监督职能。会计部门通过其帐目的精确核算，随时掌握各种材料物资的购入、发出和结存；随时了解企业各种设备的调入、调出，为进行物资和设备管理提供精确的信息。因此，企业物资和设备的管理实际上也是由仓库、设备管理部门和财会部门共同进行的。

财务管理、成本管理和利润管理是企业经营管理的重要组成部分。这些管理工作基本上都是由企业财会部门组织和实施的。

预测管理是旅游企业在分析过去和现在的基础上，运用科学的理论和方法对企业未来某一经营活动或全部经济活动可能产生的效果所做的推测和判断；而决策则是对企业发展规划，政策策略和重大措施等在若干方案中经过分析对比所作的选择和决定。企业重大问题的预测和决策是由企业的领导层进行的。企业在进行预测和决策时需要很多信息和资料，而企业最原始、最完整、最可靠的信息资料大部分是通过财会部门提供的。

企业经营管理工作还包括很多其它内容。这些管理工作与财会工作都有着直接或间接的关系。这里不再一一述及。它们之间的关系可列示如下：



第三节 旅游企业会计及其特点

一、旅游企业会计的主要特点

随着我国旅游事业的蓬勃发展和经济体制改革的进一步深化，旅游企业的经济业务和经济关系日趋复杂，作为对旅游企业经济活动进行反映和控制的财务会计工作就越来越显示出其重要性。

旅游企业会计是应用于旅游企业的一种专业会计。它严格以凭证为依据，主要运用货币形式，全面、连续、系统、综合地反映和控制企业的资金及其运动，管理企业资金，考核资金的使用效果，以提高企业的经济效益。

严格以凭证为依据，主要运用货币形式，全面、连续、系统、综合地反映经济活动，是会计的三个主要特点。

1. 会计核算的依据与企业其它核算形式相比，会计核算最主要的特征在于它的核算依据是凭证。根据《会计法》的规定，企业在经济业务发生时，必须取得和填制凭证（原始凭证和记帐凭证），并按有关法规、政策和有关财务制度审核其合法性和合理性。只有经审核无误的会计凭证才能做为记帐的依据，以保证会计资料的真实性和正确性。

2. 在计算度量上，会计主要运用货币计量单位为统一尺度，对经济活动进行价值核算。由于财会工作要把企业不同性质的经济活动，如各类财产的增减、物资的收发、收入的取得及成本费用的发生等进行核算并加以汇总，以求得各项综合性经济资料，其它的计算单位都无法将这些性质不同的经济活动统一地汇总起来，只有货币计算单位能够担此重任。但这并不排除会计核算对其它计量单位的应用。会计在应用货币进行价值核算的同时，要以实物度量或劳动时间度量作为基础。

3. 全面、连续、系统和综合地对企业经济业务进行核算是会计核算的又一大特点。在旅游企业，旅游服务活动的连续不断性决定了企业资金的连续循环。会计工作要对经营过程进行反映，要对供应过程材料物资采购、收发进行核算，对经营过程的收、支进行计算，对经营成果进行考核，要为企业进行决策提供信息，这就决定了会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点。全面性，首先指属于会计核算范围的全部经济业务，都要反映；其次指对每一项经济业务，都要反映其引起资金运动的来龙去脉，不可片面；连续性，指在会计核算中应按经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。系统性，是指在会计核算中，要按一定的方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后对会计资料进行加工处理，以求得各项成本、费用、资金、利润等指标；综合性，即会计核算利用货币度量将不同的经济业务加以汇总，以取得反映资金运动的各项总括的价值指标。

二、会计的职能

会计的职能是指在企业的经济活动中，会计应具有的功能或职责。现代企业的会计工作不仅应对企业的经济活动进行反映和监督外，还应发挥其分析、预测和决策的职能。

1. 反映职能

会计自产生之日就具有其反映经济活动的职能，这也是会计的基本职能。会计核算以其特有的一系列专门方法将经济活动所

表现的资金及其运动转换为会计信息和数据，将企业经济活动完整、正确地进行反映，并提供企业经营活动所产生的经济效益、资金使用效果等指标。会计通过计划等方法进行事前的反映；通过凭证、帐户、复式记帐、报表等方法等进行事后反映。

2. 监督职能

会计工作作为一种管理活动，应当在取得经济信息的基础上，以国家有关法规、制度、政策和计划为标准，对企业经济活动进行监督，使企业的经营活动适应内部、外界条件的变化，并向预期的目标发展。监督是会计管理经济活动的一种管理职能，它是会计工作本身所具有的职能。

3. 分析职能

会计工作利用通过核算所取得的有关经济数据及相关数据，对企业经济活动进行比较、剖析，以取得影响某项指标的主要因素及次要因素，目的在于寻求企业经济活动顺利进行和发展的正确途径。

4. 预测职能

会计工作根据长期的工作经验积累和掌握的会计资料，可对企业经济活动未来的发展趋势或可能产生的结果做出推测或判定。会计预测是以企业经济活动的客观规律为依据的，目的在于掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素，为决策提供依据。会计预测是会计工作的一项重要职能，也是进行决策、规划企业会计行为的前提和重要手段。

5. 决策职能

会计工作还具有对未来经济活动的方向、目标及达到目标所采取的手段、措施等做出决定的职能。由于会计工作在日常处理的经济业务中掌握了企业经营过程的原始资料和原始数据，了解企业全局性的综合经济信息，处于计算全局性综合经济效益指标的特殊地位，因而，除了财会部门要对自己部门负责的某些工作进行业务性决策之外，还参与企业经营管理的高层次决策工