

旅行社管理

旅行社财务管理概述

主讲：曾艳

旅行社财务管理概述

- 1旅行社财务管理概念
- 2旅行社财务工作的特点
- 3旅行社财务管理的目标
- 4旅行社财务管理的方法

1旅行社财务管理概述

概念

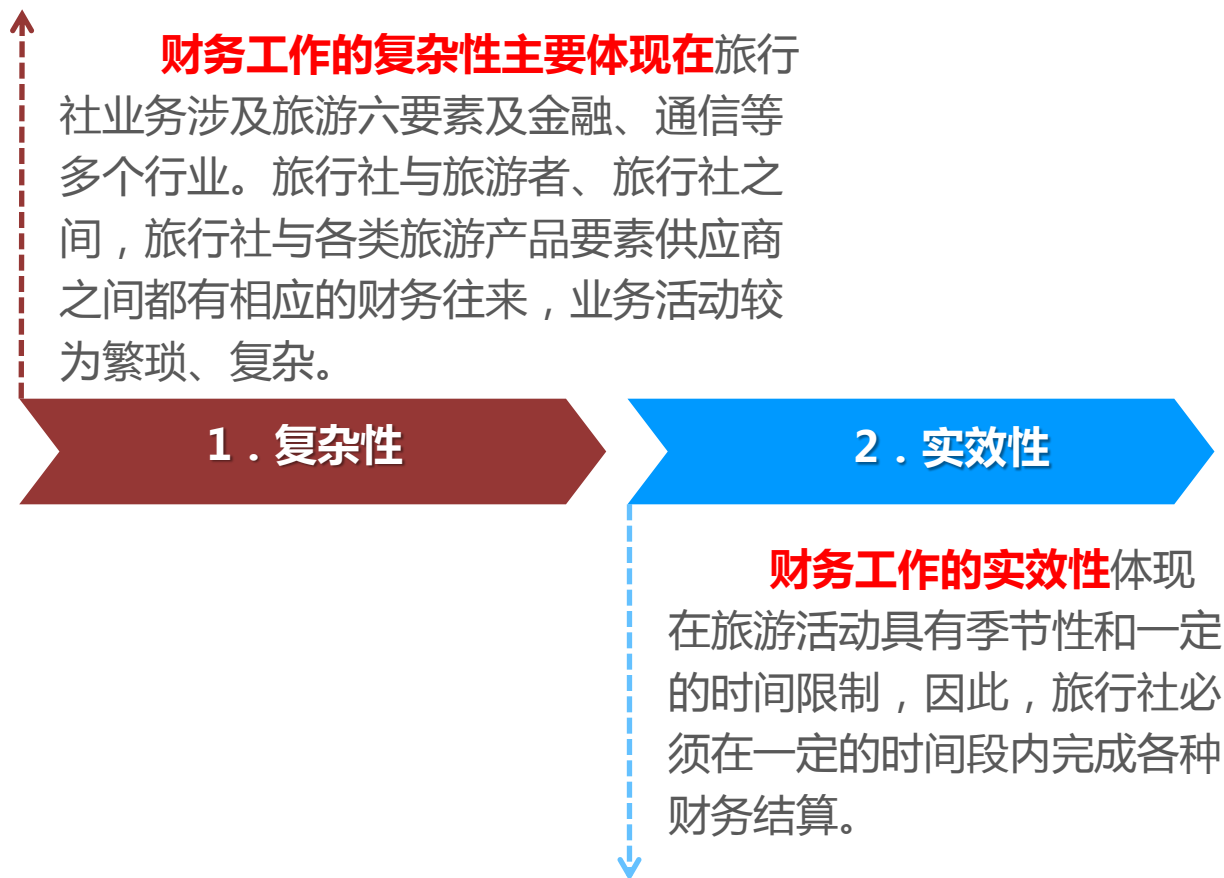
旅行社财务管理，是指旅行社利用货币形式，通过**预测、计划、核算、分析、监督与控制**，对旅行社的资金运转和业务收支进行综合管理，促使旅行社遵守国家法律与规章制度，改善经营管理，加强经济核算，提高旅行社的经济效益。财务管理是随着旅行社企业规模不断扩大而出现的一种管理职能。



2旅行社财务工作的特点

目前，中国中小型旅行社的这项管理职能基本缺失，企业高级管理人员的主要精力全部放在旅游业务的扩大与管理上，财务管理则采取外包或简单处理的模式。

由于旅行社行业的特殊性，决定了旅行社的财务管理具有复杂性和实效性的特点。



3旅行社财务管理的目标

旅行社财务管理的目标，是旅行社企业财务管理活动所希望实现的结果，不同的旅行社有着不同的财务管理目标，**主要表现形式有以下3种：**

（一）利润最大化

1．应收账款数量和账龄加大企业风险

当今旅游企业从暴利行业走向了微利经营，旅行业如何追求高收益，主要手段是提高市场占有率，也就是加大接团的力度。旅行社在追求利润最大化时，要投入相应数额的资金来完成接待任务，垫付的团款过多就造成了应收账款数量的增加，风险就会增大。另外，有部分旅行社应收账拖欠时间越久风险越大，因为应收账会随时间的增长而数额会不断增大。

2．造成短期行为倾向，忽视企业核心竞争力的构建

旅游产品的可复制性使得它在设计组合之后，好的产品由于比较畅销而被其他旅行社纷纷“抄袭”，而企业的竞争就面临着价格及接待质量的竞争。因微薄的利润很难保证接待质量，因此企业的声誉就会受到不同程度的影响，企业的竞争力就会削弱。对于入境市场来讲，本地旅游产品在海外的销售需要支付一定数额的海外促销费用，从而扩大宣传以招徕客人。而旅行社为了追求利润的最大化，“紧缩银根”而不对外促销，忽视企业核心竞争力的构建。

3旅行社财务管理的目标

(二) 资本利润最大化或每股利润最大化

由于利润最大化的局限性，人们又提出了资本利润或每股利润作为考察财务效果的指标，非股份制企业往往使用资本利润最大化指标，股份制企业则往往同时使用资本利润最大化和每股利润最大化两个指标。这两个指标能较全面地反映企业的盈利水平。因此，其在财务分析和财务预测中有着重要的作用。但这两个指标还是不能避免“不考虑风险、资金的时间价值以及经营行为短期化”等弊端。

(三) 企业价值最大化

企业价值最大化，也就是人们常说的股东财务或所有者权益的最大化。“企业价值 = 权益价值 + 债务价值”这一目标，规避了上述目标中无法体现的风险因素和资金的时间价值，同时体现了对资产保值增值的要求。企业价值最大化能否受投资报酬率、风险、投资项目、资本结构、股利政策，以及企业应负的社会责任等因素的影响，反映到旅行社的经营活动中，就是一项经营计划。

4旅行社财务管理的方法

旅行社财务管理的方法，是指旅行社用来组织、指挥、监督和控制财务活动，以完成财务管理任务的手段。根据财务管理的环节，常用的管理方法可以分为以下几种：

（一）财务预测

财务预测，是指旅行社根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对旅行社未来的财务活动和财务成果进行预计和测算。财务预测的目的，是为旅行社的计划管理提供信息，为财务决策提供依据。常见的财务预测方法有时间序列法、回归直线法、量本利分析法、投资回收期预测法、现金流量法等。

（二）财务决策

财务决策，是指旅行社财务人员在财务管理目标的总体要求下，从多个可以选择的财务活动方案中选择最优方案的过程。财务决策是现代企业经营管理决策的核心内容，财务决策的成功与否，将直接关系到旅行社的财务活动，甚至直接影响到企业的经济效益。

（三）财务计划

财务计划，是在一定时期内以货币形式反映旅行社经营活动所需要的资金及其来源、财务收入和支出、财务成果及其分配的计划。财务计划是企业财务预测和财务决策的具体化，是控制财务活动的依据。制订财务计划的方法很多，最常用的是固定计划法。财务计划法在旅行社经营活动中，主要体现在年度财务预算的制定、执

（四）财务控制

财务控制，是指企业在进行财务管理过程中，对财务活动施加影响或进行调节，以实现预定的目标。企业财务控制最常见的方法，是防护性控制和反馈控制。防护性控制，是指财务活动进行前，为使其按预定的目标进行，事先制定一系列制度、规定，以防止出现差异或偏离。

（五）财务分析

财务分析，是指根据会计核算和有关信息资料，运用特定的方法，对企业财务活动的过程和结果进行评价和分析。财务分析的方法主要有对比分析法、比率分析法、因素分析法等。在财务分析的实践活动中，必须综合运用各种方法，才能分析问题产生的原因，找到问题的本质，提出改进措施，最终达到改善企业财务状况、提高企业经济效益的目的。

