

旅行社管理

财务报表基础

主讲：曾艳

旅行社财务报表基础

- 旅行社财务报表
- 旅行社财务分析

1旅行社财务报表

旅行社财务报表，是反映旅行社财务状况和经营成果的书面文件。其主要包括资产负债表、损益表、现金流量表及其他附表。

1.1旅行社的资产负债表

资产负债表，也称**财务状况表**，是反映旅行社在某一特定时期财务状况的报表。通过资产负债表，可以全面综合地了解旅行社资产、负债和所有者权益结构的合理程度、财务实力的雄厚程度、偿债能力的强弱、所有者持有权益的多少及旅行社财务状况的发展趋势。

资产负债表是根据资金运动的规律，即 **“资产 = 负债 + 所有者权益”** 这个会计恒等式设计的。从结构上看，资产负债表主要包括资产、负债和所有者权益三大类项目，分别列在表的左右两方。表的左方是资产项目，反映旅行社拥有资产的分布情况；右方为负债及所有者权益项目，反映旅行社所负债务和所有者权益的状况。金额栏设有年初数和期末数两栏，以利于该表的使用者掌握和分析旅行社财务状况的变化趋势。

1旅行社财务报表

1.2旅行社的损益表

损益表，也称收益表，是反映旅行社在一定会计期间生产经营成果的教务报表。编制损益表的依据是会计等式：利润（亏损）= 收入 - 成本费用。它提供了企业利润计划的完成情况、企业的获利能力以及利润增减变化的原因等财务信息，报表使用者可以据此了解和评价企业获利能力，预测企业利润的发展趋势。

损益表							
表6-7		单位: 万元					
序号	项 目	合 计	1	2	3	...	N
1	经营收入						
1. 1	销售收入						
1. 2	出租收入						
1. 3	自营收入						
2	经营成本						

1旅行社财务报表

1.3旅行社现金流量表

现金流量表可以向旅行社管理者及其他有关单位和部门，提供旅行社在一定会计期间内，现金和现金等价物的流入和流出信息，可以使他们了解旅行社获取现金和现金等价物的能力，并据以预测旅行社未来的现金流量。



2旅行社财务报表分析

考核和评价企业财务状况和经营成果的指标，主要包括流动比率、速动比率、资产负债率、应收账款周转率、存货周转率、资本金利润率、营业利润率、成本利润率。这8项指标分别反映和评价旅行社的偿债能力、营运能力和获利能力。

1、偿债能力分析

(1) 流动比率

流动比率是指流动资产和流动负债的比率

(2) 速动比率

速动比率是企业速动资产与流动负债的比率

(3) 资产负债率

资产负债率又称负债比率和举债经营

2、营运能力分析

(1) 应收账款周转率

应收账款周转率是指旅行社销售净额与应收账款平均余额的比率。

(2) 存货周转率

存货周转率是指旅行社销货成本和平均存货的比率。

3、盈利能力分析

(1) 净资产收益率

净资产收益率是指旅行社净利润与平均所有者权益的比率

(2) 营业利润率

营业利润率是指旅行社利润总额与营业收入净额的比率

(3) 成本费用利润率

成本利润率是指企业利润总额与成本费用总额的比率

2旅行社财务报表分析

旅行社是旅游业的龙头，是一种典型的服务性企业。

◆ **首先**，相对于其他行业，旅行社运营不要太多的资本金，主要依靠提供劳务获取收益。旅行社的**资本金利润率比一般的企业要高得多**。因此，资本金利润率不是衡量旅行社盈利能力的主要指标。

◆ **其次**，旅行社的**成本费用占营业收入的比重很高**，这是由旅行社企业性质决定的。一般情况下，旅行社的成本利润率都不高。因此，成本利润率也不是衡量旅行社盈利能力的主要指标。**营业利润率才是衡量旅行社盈利能力的主要指标。**



不同的企业管理者看问题的角度往往不同，因此，他们所需要的信息也不同，特定的人可能会特别偏重某一张表，或某一个乃至几个指标。在企业管理实践中，每张财务报表提供的信息各有其不同的用途。上述所列财务指标，反映的是企业经营中的不同情况和不同问题。



