

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.17.035

# 旅游公司财务管理研究

孙瑞武

(河南青青文旅集团有限公司,河南 郑州 450000)

**摘要:**近年来,随着中国旅游业的快速发展,旅游公司也取得了长足的进步,向管理要效益成为各大旅游公司新的路径,而其中的财务管理则成为旅游企业管理的重点,也是构建旅游企业管理体系的核心内容。本文以旅游业的财务评价为重点,分析了旅游企业的经营管理特点、旅游企业财务管理中常见的突出问题以及相关内容,希望能够促进旅游企业的财务管理,推动我国旅游行业的发展。

**关键词:**旅游公司;财务管理;风险管理措施

## 一、旅游公司经营特点分析

为更好地做好旅游企业的财务管理,我们应该了解和析旅游业的重要特征。公司的特点和旅游业的管理在以下方面继续发挥着重要作用:

### (一)旅游公司的经营涵盖范围相对较广

在商业和管理领域,商业包括食品、住房、交通、旅游、购物等方面。旅游业是一个非常大的行业,它覆盖了公司的基础设施、交通、商业管理、旅游服务和其他领域。

### (二)旅游公司的业务活动具有季节性因素

旅游公司的业务活动往往具有季节性,所以旅游活动的时间安排也很重要。旅游旺季通常情况下在春秋两季,在旅游旺季,旅游公司需要采用更加有效的管理方式不断提高企业的经济效益。

### (三)在旅游业的经营和发展中存在着许多风险和问题

在内部经营管理的各个方面,旅游业也面临着潜在的金融风险。因此,旅游公司应关注纵向潜在风险,如融资风险、投资风险、资本运营风险和分销风险。

## 二、旅游公司财务管理中存在的主要问题分析

### (一)旅游企业财务管理的基本指导思想薄弱

财务管理非常困难,一方面,旅游企业内部治理结构不规范、不完善;行政和财务管理等工作尚未完善。另一方面,对旅游成本体系的财务管理重视不够,没有建立起科学系统完善的财务管理体系。

### (二)旅游企业融资不科学

在旅游企业中融资工作对企业发展有非常重要,旅游企业融资和筹资的成功对企业的发展有重要影响,并且在旅游企业的经营管理中资金供应链的受损会导致企业面临重大风险。很多旅游企业存在融资规划方面的问题,尤其是在单一融资方面,存在很多财务风险。企业融资成本会在银行贷款的过程中不断推高,进而面临更大的融资风险。<sup>[1]</sup>

### (三)投资不合理的问题一定程度上存在

我国旅游企业在当前的发展过程中采取的经营方式不合理,在投资的过程中采用了错误的方式,使企业的发展动力不足。虽然很多企业都采取了多元化的发展模式,但是旅游企业在发展过程中并没有对外部市场环境展开足够的分析,存在投资决策上的失误、投资过程存在比较严重的盲目性问题。一些旅游企业盲目跟风,为自身的发展带来了很大的财务风险。

#### 1.资金管理和资金分配存在漏洞

公司资源匮乏是阻碍旅游公司发展的诸多因素中的主要矛盾,主要表现在:

首先,众所周知的旅游公司资金使用中的“大锅饭”问题。事实上,旅游公司只是资本流动的中间阶段。旅游公司的货币流通非常普遍,除了旅游公司赚取的毛利外,其他预付款和分配的资金也包括在内。因此,资金的问题在旅游企业的发展过程中非常大,在旅游企业发展过程中由于资金不足,使企业出现大锅饭的现象,导致企业资金权责不清。一方面,企业开展贷款的发放工作,以支持旅游公司的团队运营并支付高额利息时,财务经理“非常担心”;另一方面,办公室接待规模不断扩大,需求快速增长,商务生活“自然放纵”。

其次,旅游公司应收账款的管理。究其原因,还是因为旅游企业的发展时间较短,对旅游公司业务比较有针对性,国家还没有对其完善的管理措施,没有完整的法律法规,导致相关财务管理人员在财务管理的过程中无法开展对财务管理的充分理解。企业和企业在相互业务发展的过程中仅仅凭借彼此之间的信任,而不是依靠完整的制度,在市场发展的过程中缺乏相应的业务发展流程。因此,存在债务风险。由于应收账款缺乏法律效力,员工对此问题漠不关心。如果他们因为证据不足而向另一方索要金钱,他们就失去了索赔的条件,有的员工甚至连一张

借据都没有。特别是一些旅游公司的集团管理,所有文件都可以在分支机构中找到。其中心只有一个索赔管理号码,没有原始凭证。在该处发生重大工作人员疏忽的情况下,甚至找不到索赔文件,特别是索赔的追回文件。因此,这种需求是一种困扰旅游公司财务经理多年的心病。如果卖出更多,就会担心将无法收回团费。有限的信贷销售可以减少坏账,但是容易失去市场。在资金使用责任不明确的情况下,营销部往往选择只关注提高市场份额和增加客户来源,而忽视销售带来的集体风险。很多时候,这些账户都是熟人,为了避免所谓的尴尬和市场的循环利用,他们大多数不会主动要求退款。<sup>[21]</sup>

## 2. 旅游公司内部激励机制不完善

旅游企业在发展过程中没有完善的内部激励机制,因此在留住人才方面有所欠缺。当前国内旅游企业在制定自身的内部旅游机制的过程中缺乏明确的目标,无法根据企业自身的发展特色形成良好的激励模式,在激励政策落实的过程中缺乏制度化发展模式,具有很大的灵活性,带有很大的为人因素。一些旅游公司在发展过程中仍然采用上级部门指挥的模式,对业务内部激励和留任机制的落实不够充分,不能够根据企业的实际情况形成自身的发展特色。只有通过良好的激励模式才能够对人为因素进行把控,完成企业内部设定的任务目标。此外,旅游企业在发展过程中需要填补自身的空缺,增强员工对企业的贡献,旅游公司的业务人员经常变动。大部分旅游公司的工作模式都是上级安排工作任务,从而不断让下级人员增加对企业自身的贡献。工作好、贡献大的商家(部门)与工作差、做得少的商家(部门)在收入和报酬分配上没有明显差距,严重挫伤了优秀事业部(员工)的积极性。此外,大多数中小型旅游公司通常执行部门(个人)合同或隐蔽部门(个人)合同。这种“管理合同”机制是另一种只有激励而没有限制的机制。由于这些旅游公司监管不力,财务管理机制不完善,往往只收不管,存在诸多漏洞。有很多争议。如何解决这两种解决方案的结合一直是旅游公司多年来的软肋。

## 三、提高旅游企业财务管理水平的措施

### (一)明确旅游企业财务管理的基本原则和要求

在旅游企业财务管理方面,要根据旅游企业的行业特点和外部环境的发展变化,科学制定旅游企业财务管理的目标和要求。其要点是:按照旅游企业的资产和流动资产合理配置资金,通过对企业财务状况的透彻分析,对资本结构和资金分配进行适当规划,以提高资金使用效率。按照收益风险平衡原则,通过风险分析和评估,加强对旅游企业融资、投资、资本覆盖和收益分配风险的分析和控制,促进预期财务成果的顺利实施,确保评估和预防。

在财务管理方面,加强与公司内部各部门的沟通,完善财务管理制度,在充分掌握各自情况的基础上,做出财务管理决策,提高公司的决策水平。<sup>[21]</sup>

### (二)进一步完善公司内部财务管理结构

企业的财务管理水平提高需要企业在经营过程中不断规避财务风险,通过更加有效的方式对企业的财务风险进行治理,建立起完善的企业内部管理结构。旅游公司需要在现有的基础上完成良好的公司架构以及分散组织管理,采用统一控制和平衡的原则,尤其重点开展企业的财务管理,使旅游公司的财务管理问题能够更加明朗化,不断优化和改进财务管理结构,使相关工作人员在财务管理的过程中权责分明,确保决策。实施和监测应以标准化、有序化的方式进行。

### (三)突出重点提高旅游企业财务管理水平

在旅游企业财务管理的背景下,应重点关注公司的融资、投资、预算、收入分配等关键工作,通过财务管理促进企业经济效益的实现。在旅游企业融资方面,要深入检查和分析旅游企业的融资风险和成本,认真确定旅游企业的融资方式,充分筹措银行贷款,继续发行公司债券,启动直接投资,审视股市融资,拓展旅游企业融资渠道。在投资方面,要全面分析旅游企业的现金流量,根据旅游企业的实际发展需要,通过不断进行旅游企业长期短期的投资,在开展多元化发展战略的同时,需要选择回报尽可能高的投资项目,尽可能避免企业风险的产生。在财务管理上,要尊重兼顾利益,合理分配的原则,根据企业实际情况编制预算,加强预算执行,严格控制支出,降低旅游企业经营成本。在收入分配方面,应考虑旅游公司的实际发展需要和投资的实际利益要求,充分考虑公司及其员工,合理制定旅游公司的收入分配计划。

### (四)提高金融风险控制能力

风险防控是财务管理的核心内容。在旅游企业的财务管理中,要注重风险防控,运用各种信息工具,提高金融市场风险管理的有效性。首先,我们应依靠财务管理信息系统,加强收集、传输、处理和析公司财务账目、公司资本流动、应收账款,准确捕捉资产和负债,加强对各类信息数据的分析和处理,及时发现可能影响公司经营发展的各种隐患。其次,旅游企业在开展财务管理的过程中需要对企业财务经营活动的有效性进行严格的控制,确保企业财务管理工作能够拥有针对性和有效性,开展专门的审计工作,确保企业财务管理的合法性和合理性。<sup>[24]</sup>

#### 1. 如何解决资金大锅饭问题

在开展旅游企业内部机制建立的过程中,需要通过更加有效的方式对资金贫乏的方式进行解决。

有时,一些旅行公司甚至因为资金“贫乏”严重阻碍了业务的正常发展。因此,加强资本流动,优化资本结构,大力振兴资本,提高资本流动效率,是旅游公司发展的必然趋势。旅游公司内部银行机制是加强资金管理的有效途径之一。

**加强内部银行管理:**内部银行系统是一种有效的资金管理方式,不仅可以提高企业整体资金使用效率,还可以提高企业竞争力。因此,我们应该加强对内部银行的管理,从而倒逼公司全面分析内部会计单位的管理状况和经济效益。如果账户单位具有良好的运营和声誉,其资本成本可通过利率杠杆降低;对经营不善、拖延还贷还息、信誉差的单位,要严格控制信贷规模,消除对内部银行的依赖,提高还贷积极性。

企业的资金管理问题对企业责任的划分有着重要作用,公司内部在开展财务管理的过程中需要找到财务管理的困境,并且找到解决的方法。企业的内部财务管理机制需要集中进行公司财务管理。它在公司中起着资本信用、资本注入和资本控制的作用。同时,它的基础也提升了旅游公司的整体生命力。

### 2. 如何解决社会需求问题

使用网络电视视频监控模式在不同地点批准收款和退款。第一,旅游企业需要为每个分支机构提供一台电子扫描仪和一台与网络相适应的摄像机。第二,旅游集团要求所有分支通过扫描仪扫描日常业务的原始凭证,并将其上传至旅游集团财务管理中心。双方根据实际情况记账,旅游集团公司财务管理中心采用计算机会计,每月维护一次账目。为了管理应收账款,如果分支在两个月内无法收回,旅游公司将该账户中扣除。分支必须复制相应的原始凭证,并将其发送至旅游集团财务管理中心。结算账户的所有费用应由分支承担。这样,对于应收账款的管理,旅游集团的财务管理中心具有相当大的监督和控制权力。通过这种方式,我们可以激发大家的积极性,将账户与收入挂钩,并有效地每月结清业务。

### 3. 如何解决公司内部激励和留任机制不完善的问题

(1)直接激励。实施成本效益比机制的难点在于确定主管部门的成本效益比。旅游公司可以根据其主要主管部门近年来的平均成本效益比确定。例如,确定的比例为40%,即主管部门毛利润基数为100%,主管部门毛利润的40%可以作为成本收取,但必须根据公平、公正、公开的原则确定,否则,该机制将难以实施。事实上,这也是管理人员对外聘工作人员的承诺。当然,经营性支出包括固定成本和可变支出,可变支出可以节省,节省下来的支出可以作

为奖励分配。一旦奖励到位,公司应鼓励企业按照国家相关规定自觉缴纳个人所得税。<sup>[5]</sup>

(2)间接约束措施,行政限制。旅游公司各主管部门应当遵守旅游公司统一管理、统一协调、统一核算的有关规定,旅客的费用必须严格按照国家有关规定执行,杜绝为降低费用而随意记录费用的现象。支付商户的报酬必须在账款到账按应收账款入账后再支付,并真正落实相关原则。

财务管理作为旅游经营者业务的重要组成部分,起着核心作用,应予以充分考虑。财务管理的好坏直接影响到旅游公司的生存和发展。旅游公司只有在决策中避免财务管理错误,才能实现效益最大化,进而在竞争中立于不败之地。

### 四、结语

在完善和优化旅游企业财务管理的过程中,要突出重点,特别是优化旅游企业财务管理体系,在企业融资投资和债务管理中采取风险防控措施,促进旅游企业财务管理的持续改进。

### 参考文献:

- [1]王春丽.旅游企业财务管理研究[J].经济研究导刊,2009(32):2.
- [2]闵子轲.低碳经济环境下旅游企业财务管理研究[J].当代旅游,2019(11):307-307.
- [3]蒋志亮.加强旅游企业财务管理的探讨[J].当代经济,2008.
- [4]陈红桃.南方旅游公司财务管理系统优化研究[D].兰州大学,2012.
- [5]马志远.中国旅游企业财务管理存在的问题和对策研究[J].全国商情·理论研究,2019(26):150-151

**作者简介:**孙瑞武(1980-),男,河南信阳人,本科,中级会计,研究方向:财务管理。