摘 要

21 世纪管理日趋现代化、国际化，企业为了适应经济体制和经济环境的要求，不仅需要合理规划和运用自身的各项资源，还必将与自身经营活动相关的如客户、供应商、分销商等经营资源结合起来，以此来监控经营成本，资金流向，准确反馈信息，提高企业对市场反映的灵活性，全方位掌握市场。为此，企业必须开始重新组织管理机构，改进管理模式。本文对盘锦恋夏旅行社的财务管理现状进行了综合分析，并针对成本管理、全面预算管理、资金管理和资产管理等四个方面的问题提出了相关对策和建议。在成本管理方面，建议加强成本控制和分析，优化资源配置；在全面预算管理方面，建议加强预算编制的准确性和与业务目标的衔接；在资金管理方面，建议加强资金周转管理和风险管理；在资产管理方面，建议建立完善的资产管理策略和加强资产维护和配置优化。通过实施这些对策和建议，盘锦恋夏旅行社可以优化财务管理，提高经济效益和竞争力，实现可持续发展。

关键词：盘锦恋夏旅行社；财务管理；财务风险

Abstract

In order to adapt to the requirements of economic system and economic environment, enterprises not only need to plan and use their own resources rationally, but also need to make use of their own resources, also must be related to their own business activities, such as customers, suppliers, distributors and other operating resources end of month together, in order to monitor operating costs, capital flows, accurate feedback information, improve the flexibility of enterprises to reflect the market, a comprehensive grasp of the market. To this end, enterprises must start to re-organize the management agencies and improve the management model.This paper studies the financial management issues of Panjin Lianxia Travel Agency and proposes corresponding countermeasures. Firstly, by analyzing the current situation of financial management in the travel agency, it is found that there are problems such as the lack of a sound financial management system, low professional competence of financial personnel, and inadequate risk prevention mechanisms. In response to these problems, suggestions are made to improve the financial management system, enhance the professional competence of financial personnel, and establish a comprehensive risk prevention system. These measures contribute to improving the level of financial management, reducing financial risks, and enhancing the competitiveness and sustainable development capability of the enterprise.

Key words: panjin lianxia travel agency； financial management； sound financial management system

目 录

1 绪论 1

1.1 研究背景 1

1.2 研究目的和意义 1

1.3 研究方法 2

2 相关理论基础 3

2.1 财务管理的概念 3

2.2 财务管理的特点 3

2.3 现代企业中财务管理的重要意义 4

3 盘锦恋夏旅行社财务管理现状 5

3.1 盘锦恋夏旅行社公司的基本情况 5

3.2 盘锦恋夏旅行社公司的业务流程 5

3.3 盘锦恋夏旅行社公司的财务管理现状 6

3.3.1 成本管理 6

3.3.2 全面预算管理 6

3.3.3 资金管理 7

3.3.4 资产管理 7

4 盘锦恋夏旅行社财务管理存在的问题 8

4.1 成本控制不严格 8

4.2 缺乏全面预算制定 8

4.3 资金周转不灵活 9

4.4 资产处置不规范 9

5 盘锦恋夏旅行社财务管理对策建议 11

5.1 强化公司成本管理效果 11

5.2 完善全面预算管理体系 11
5.3 优化创新资金管理工作 11
5.4 加强旅行社资产管理 12
结 论 13
参考文献 14
致 谢 15

1 绪论

1.1 研究背景

盘锦是中国辽宁省的一个美丽的沿海城市，以其迷人的自然风光和独特的历史文化而闻名于世。作为中国重要的旅游目的地之一，盘锦拥有丰富的旅游资源和优越的地理位置，吸引了大量的游客和旅行者。恋夏旅行社作为盘锦旅游业的重要组成部分，在推动当地旅游经济发展、增加就业机会、提升城市形象等方面发挥着重要作用。

然而，盘锦恋夏旅行社在其财务管理方面面临一系列问题，这些问题直接影响了企业的发展和可持续经营。首先，恋夏旅行社在财务规划和预算方面存在困难。由于旅游行业的季节性和市场波动性，预测和规划财务需求变得非常复杂。恋夏旅行社需要准确预测旅游旺季和淡季的需求，以合理安排资金和资源，但由于市场变化的不确定性，这一点变得非常困难。

其次，恋夏旅行社在成本控制和费用管理方面存在挑战。随着旅游行业的竞争日益激烈，成本管理成为企业可持续经营的关键因素。然而，恋夏旅行社在采购、人力资源和市场营销等方面的费用控制方面存在困难，高额的运营成本和费用超支导致了企业的利润下降和经营压力增加[1]。

此外，恋夏旅行社还面临着风险管理和资金流动的问题。旅游行业具有一定的风险性，例如自然灾害、政治不稳定、市场需求变化等。恋夏旅行社需要制定有效的风险管理策略，以应对潜在的风险，并保持资金的流动性。然而，目前该公司在风险管理和资金流动方面缺乏系统性和专业性，导致企业面临潜在的财务风险。

1.2 研究目的和意义

盘锦恋夏旅行社作为盘锦市旅游业的重要组成部分，财务管理问题对其发展和可持续经营产生了直接的影响。因此，本研究旨在深入研究盘锦恋夏旅行社的财务管理问题，并提出相应的对策，以提高企业的财务运作效率和经营绩效。本研究的目的和意义主要包括以下几个方面：

首先，本研究的目的是全面了解盘锦恋夏旅行社在财务管理方面存在的问题和挑战。通过对企业的财务规划、成本控制、风险管理等方面进行深入研究，可以揭示出企业财务管理中的关键问题和瓶颈，为企业未来的发展提供参考和借鉴。

其次，本研究旨在提出有效的对策和建议，以解决盘锦恋夏旅行

社在财务管理方面所面临的问题。通过分析研究结果和借鉴成功的实践经验，可以为企业提供实际可行的财务管理对策，如优化财务规划和预算、改进成本控制和费用管理、加强风险管理和资金流动等方面的建议。这些对策和建议的实施将有助于企业提高财务效率、降低风险、增加利润，从而实现可持续经营和发展[2]。

第三，本研究的意义在于促进盘锦旅游业的可持续发展。盘锦作为一个重要的旅游目的地，旅游业的发展对于城市经济增长、就业机会和社会福利具有重要意义。然而，恋夏旅行社在财务管理方面面临的问题对其业务稳定性和竞争力产生负面影响。通过本研究提出的对策和建议，可以帮助企业改善财务管理状况，增强竞争力，推动盘锦旅游业的可持续发展。

此外，本研究还有学术意义。通过对盘锦恋夏旅行社财务管理问题的研究，可以丰富旅游管理领域的理论知识，并为其他旅游企业的财务管理提供借鉴和参考。

1.3 研究方法

首先，本研究将进行文献综述，对相关领域的学术研究和实践经验进行广泛的搜集和分析。通过阅读和归纳现有的文献资料，可以了解到关于旅游行业财务管理的理论和实践成果，以及已有研究对于财务问题的解决方案，这将为本文提供一个理论框架，以指导本研究的实施和分析。

其次，本研究将采用定性研究方法，通过深度访谈和焦点小组讨论等方式，与盘锦恋夏旅行社的管理层、财务部门以及其他相关人员进行沟通和交流。通过与业内专业人士的面对面访谈，可以深入了解企业的财务管理现状、存在的问题以及潜在的对策，这种定性研究方法可以提供详细的信息和深入的洞察，帮助本文把握实际情况和业务需求[3]。

第三，本研究还将采用定量研究方法，通过对盘锦恋夏旅行社的财务数据进行收集和分析。将收集企业的财务报表、收支明细以及相关的财务指标数据。通过对这些数据的统计分析和比较，本文可以揭示企业的财务状况、盈利能力、成本结构等方面的问题，并找出导致财务管理问题的主要原因。此外，还可以利用统计方法和财务模型，对不同的财务策略和对策进行模拟和评估，以评估其潜在的效果和影响。

最后，本研究还将进行对比分析和案例研究。将选择其他成功的旅游公司或同行业企业作为对比对象，比较其财务管理实践和业绩表，通过对比分析，可以识别出盘锦恋夏旅游社在财务管理方面的差距和不足，并借鉴其他公司的成功经验和实践案例，提出切实可行的对策和建议。

2 相关理论基础

2.1 财务管理的概念

财务管理是一种经济管理活动，涉及到企业或组织对资金和财务资源的有效管理和运用。它的主要目标是通过合理的决策和控制，最大化企业的财务价值和经济效益。

财务管理关注资金的筹集和运用，确保企业拥有足够的资金来支持日常经营、投资扩张和资金需求。财务管理涉及企业在资本市场上的投资决策，包括评估和选择最佳的投资项目，以获取长期收益和回报。财务管理涉及到企业如何筹集资金，选择适当的融资方式和渠道，包括债务融资和股权融资等。财务管理通过制定财务规划和预算，对企业的财务目标和计划进行管理和控制，以确保资源的合理分配和利用。财务管理涉及对企业成本的管理和控制，包括成本分析、成本控制和成本降低，以提高企业的竞争力和利润率。财务管理涉及到企业资金的流动和流动性管理，确保企业具有足够的流动资金来应对支付和经营需求。财务管理需要识别、评估和管理企业面临的各种财务和市场风险，采取相应的风险管理策略和措施，以降低风险对企业的影响。

2.2 财务管理的特点

财务管理作为企业管理的重要组成部分，具有一些独特的特点，这些特点对于企业的财务决策和运营具有重要影响。以下是财务管理的几个主要特点：

综合性。财务管理是一种综合性的管理活动，涵盖了企业的各个层面和方面，包括资金管理、投资决策、融资决策、财务规划、成本管理、风险管理等。它需要协调各项财务活动，使其相互配合，形成一个整体的财务管理体系[4]。

长期性。财务管理具有长期性的特点，它关注企业的长期财务目标和长期价值的最大化。财务决策的影响往往延续较长的时间，例如：

投资决策涉及多年的项目运营，融资决策影响企业的长期债务结构。因此，财务管理需要综合考虑长期效益和风险，做出符合企业长远利益的决策。

确定性与不确定性并存。财务管理既面临确定性的因素，如：已知的成本、收入和市场条件，又面临不确定性的因素，如：未来的市场变化、竞争情况和风险。财务管理需要在确定性和不确定性之间进行权衡和决策，运用合适的方法和工具进行风险评估和预测，以减少不确定性对财务决策的影响。

时间价值。财务管理考虑到资金的时间价值，即现在的资金价值高于未来的资金价值。因为资金可以用于投资和盈利，所以财务管理需要考虑时间价值的因素，如贴现率、折现因子等，以便在不同时间点做出正确的决策和评估。

目标导向性。财务管理是以实现企业的财务目标和经营效益最大化为导向的。企业的财务目标通常包括盈利能力、资产回报率、市场份额和财务稳定性等方面。财务管理的决策和活动应与这些目标相一致，并通过有效的财务管理手段来达到这些目标。

2.3 现代企业中财务管理的重要意义

财务管理负责企业资金的筹措和运用，确保企业有足够的资金支持日常运营和发展需求。它涉及到资金的融资、投资决策和资本结构的管理，帮助企业获得优质的资金来源，优化资金配置，降低融资成本，并确保资金的有效利用。财务管理帮助企业识别、评估和管理各种风险，包括市场风险、信用风险和操作风险等。通过制定有效的财务策略和控制措施，财务管理有助于降低风险的发生概率，保护企业资产和利益，增强企业的稳定性和抗风险能力。财务管理提供了重要的信息和数据，支持企业的经营决策。通过财务分析、预测和报告，财务管理帮助企业了解业务绩效、成本结构、利润状况等关键指标，为管理层提供决策依据和指导，优化资源配置、市场定位和产品策略。财务管理通过制定绩效评估体系和激励机制，对企业绩效进行评估和监测，激励员工追求卓越表现。财务管理提供了关键的绩效指标和目标，使企业能够评估业绩、识别问题，并采取相应措施改进业务运营和实现战略目标。财务管理确保企业遵守法律法规，履行财务报告和披露的要求。它促使企业保持透明度，向内外部利益相关方提供准确和及时的财务信息，维护企业的声誉和信任度[5]。财务管理对于企业的信息披露和合规性也具有重要意义。财务报告是企业向外部投资者、股东、政府监管机构等披露企业财务状况和经营情况的重要手段。财务管理能够确保企业财务报告的准确性、及时性和合规性，提高企业的透明度和信誉度，为企业与外部利益相关方的合作和交流提供基础。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

https://d.book118.com/975210333141011133