

89.75%；应收帐款周转率 399.69%，存货周转率 517.21%，资本金利润率 19.47%，营业利润率 9.35%，成本利润率 10%。

从计算结果分析，系统内旅游企业的财务状况基本属正常状态。从偿债能力看，资产负债率低于 100%，速动比率基本正常，而流动比率偏低，表明系统内旅游企业的偿债能力尚可；从盈利能力看，资本金利润率高于同期银行贷款利率，营业收入利润率和成本费用利润率基本平衡；从营运能力看，应收帐款周转率达到近 400%，说明周转速度较快，资金营运能力较好，但这个数是按所有类型旅游企业的数据综合计算的，单从旅行社来看，应收帐款数额较大，尤其是境外拖欠款较多，资金周转仍有困难。

三、旅游企业管理上存在的困难和问题

通过汇编决算发现，当前旅游业在管理上还存在一些需要解决的问题。主要有：1. 财政部门抓归口管理工作难度还较大；现在地方很多旅游企业财务隶属关

系还未完全归口到管理旅游业务的职能处室，从汇总情况看，汇总的数据不全，不能反映本地区旅游业发展的全貌，不便于全行业财务分析。2. 财政的监督管理职能作用还有待进一步加强；地方财政部门对本地区企业负有监督管理的职能，如何针对本地区旅游业发展的现状，提出扶持旅游业发展的方针、政策，还需要地方财政部门尤其是归口管理旅游业务的处室切实负起负责。3. 旅游发展资金不足，如何广辟财源，扶持旅游业发展，尚需研究。

总之，1993 年系统内旅游企业的经营情况、经济效益，总的来看是好的，但由于管理方面的原因，还存在汇总户数不全、行业管理不够等问题，使得汇总数据未能反映整个旅游业的全面情况。今后，财政部门应在行业管理方面多做工作，力求扩大管理范围，扩大决算汇总面，使决算汇总的数据能更准确地反映旅游业发展的全面情况，能为国家制定旅游业发展的财务政策提供依据。

(财政部外汇外事司旅游处)



意见与建议

应重视对有价值证券的管理与核算

“有价值证券”(新制度已列入“短期投资”或“长期投资”管理和核算)，它主要包括国库券、重点企业债券、地方债券等。在对企业资产评估和日常财务检查中，常发现一些单位对有价值证券管理不严、核算不细，其主要表现为：

1. 不建立明细帐或备查帐，即使建立了明细帐，也往往只反映每种证券的总额。而单位有价值证券的种类一般都在两种以上，即使同一种证券，兑付期也有长短，且票面价值也不相等。这样，如果想要了解票面价值构成、证券种类、张数、兑付期限，就得查点证券，费时费力。

2. 交接手续和保管都不很严密。经管人员调动工作，办理交接手续时，双方最多只对库存票面总额进行盘点清查，而证券种类、兑付期限、票面价值等等，因无详细记载，接收人往往很少过问。平时在保管上，经管人对证券也不象对现金那样重视，时常把证券随便放在抽屉或柜子里。

由于上述原因，可能会给不法分子提供贪污、盗窃的机会，使少数思想素质不高的经管人员有空子可钻，

如用远期国库券调换近期或到期国库券，用低利率债券调换高利率债券。因此，笔者认为，各单位应重视对“有价值证券”的管理和核算，主要应做好以下四方面工作：

1. 按有价值证券的种类，设置明细帐或备查帐，详细记载有价值证券的购买时间、票面利率、面值、张数、号码、兑换时间。年度终了将明细帐或备查帐视同会计档案一同保存。

2. 经管人员工作调动，办理交接手续时，交接双方应当面核对、盘点证券，明确责任，并在移交表上详细记录有价值证券的有关内容(购买时间、兑付时间、票面利率和金额、张数、证券号码)。

3. 建立有价值证券保管制度。实行帐券分管，管帐不管券、管券不管帐。在保管上把证券视同现金存入保险箱内，对金额较大的证券也可以寄存在银行或国债服务部。

4. 对到期的各种债券，应做到及时兑付，对取得的利息收入(投资收益)，则应及时入帐。

(陈书国)