

在线旅游公司结算、会计和财务管理一体化初探

杨明华

(上海化学工业区投资实业有限公司 上海 201507)

【摘要】 在线旅游公司产品展示和销售在同一个网络平台,而产品分属不同公司的特性,使得其销售和收款在一地、付款可能在另一地,会计核算分散在不同的账套等不匹配和不一致,不利于财务对业务的准确、及时和完整的反映。为此,本文提出在线旅游公司结算一体化,以使账务虽在不同的账套中反映但销售和成本均由同一个团队完成并将相关信息标准化,通过财务管理的一体化达到同步反映业务一体化的经营成果。

【关键词】 在线旅游公司 结算一体化 会计核算一体化 财务管理一体化

近年来,在线旅游服务业以其便捷性、互动性、低成本、覆盖性广成为旅游业发展的一个新方向。据有关资料显示,全球旅游电子商务连续5年以350%的速度增长,占到全球电子商务总额的20%以上。据IReserach资料显示,2008年中国的在线旅游市场达到了27.89亿元人民币,年增长率达到22.7%。

在在线旅游业迅猛发展的同时,它的结算、会计核算和财务管理及税务方面的一些独特性成为在线旅游业发展过程中必须面对和克服的问题之一,本文试找出符合在线旅游业特点的、合理的结算、会计和财务管理方面的解决方案。

一、在线旅游公司业务模式及其运营特点

1. 在线旅游公司主要通过网络提供与旅游相关的机票、酒店和度假产品的预订工作。一些大的在线旅游公司如Ctrip、Elong和Mangocity等,还设有规模庞大的呼叫中心(简称CC),与网络一起为用户提供上述产品的查询及预订服务。其利润来源主要有两个,其一是航空公司、酒店以及旅行社的佣金,其二是自组度假产品的毛利。

2. 由于通过网络和电话进行服务,在线旅游公司已经突破了传统旅游业务的地域和时间限制。它的产品涉及全国甚至世界各地,它有多个出发地和目的地;能够实现真正的7天24小时的服务。

3. 作为一种新的非面对面的业务模式,仍然要接受特别的行业规定。比如机票代理资质和旅游业都是按属地进行管理,即上海出发的机票的代理资质只能是在上海注册的公司申请,上海出发的旅游线路也仅限上海注册的旅行社经营。所以一个在线旅游公司一般都设有若干个分子公司,以适应上述行业管理的特点。

4. 运营的复杂性。

(1)对于在线旅游公司而言,不论产品属于旗下哪个公司,均在同一网站、同一平台、同一个呼叫中心进行展示和销售。而由于产品分属不同的公司,会计核算和税务必须按各个公司展开。这就造成了结算和会计核算、税务的不一致,由此带

来财务管理的复杂性。

(2)在线旅游公司需要配套非在线的呼叫中心和地面配送队伍,以延伸其服务,提高客户消费满意度,改善客户消费体验。呼叫中心接受客户电话查询和预订产品,地面配送队伍提供上门配送产品合同、发票、礼品和收款等服务。这些工作均人工密集,因此推高了其服务成本。

(3)由于旅游产品需要签署合同,在产品分属不同公司的情况下,和客户签署合同的公司也相应变化,由此开具销售发票的公司也相应变化。

二、在线旅游公司业务模式带来的结算、会计、财务管理和税务的特点及复杂性

在线旅游公司独特的业务模式,导致它的经营管理、结算、会计、财务管理和税务均与传统旅游企业有很大的差异,并且相对复杂。

1. 结算工作的特点。

(1)对客户收款工作的复杂性。除了上门收款(现金或POS)外,目前网上支付、电话支付甚至手机支付的发展及普及,对在线旅游公司突破其收款瓶颈、推动其业务进一步发展是非常有利的。另外,其收款工作遍布全国,集中和核对也是一件费时费力的工作。

(2)对外付款的分散性。旅游产品和机票代理资质均是按出发地管理的,这些产品虽在一个网络平台销售但却分属不同的公司,并由这些公司分别和自己的供应商结算,因此收款工作可能集中在平台管理,付款却分散在各分子公司。

2. 会计核算工作的复杂性。

(1)同一个公司的会计核算分由不同地方的财务人员完成。比如度假产品和机票代理业务,采购核算和费用核算由分子公司完成,销售核算由网络平台所在地会计人员完成,报表由分子公司人员完成并申报纳税。

(2)同一个平台的业务分别在多个公司的多个账套中记录和反映,散布在多张财务报表中,虽有汇总财务报表和合并

财务报表,但仍缺乏一个和业务平台口径一致的财务报表。

3. 财务管理的特点和复杂性。

(1)在资金管理方面,收款地和付款地不一致。收款在一地,付款在多地,结算周期短,资金预测和调度非常重要。

(2)预算管理方面,仍以传统的预算管理和控制为主,即以部门为基础的预算编制、执行跟踪和差异分析。缺乏配套的以产品组为预算主体的预算,因此要从财务的角度弄清各个产品组别的营收、毛利和费用实际的状况和预算的对比及差异情况,是一件非常困难的工作。

(3)缺乏统一的财务管理信息系统和财务管理报表,相关财务管理信息散布于各公司。如果不能对会计信息及时有效地加以整合,会使业务反映的经营成果和会计反映的经营成果不一致,经营决策不知该依据哪套信息系统的数据。

4. 税务管理的特点。

(1)流转税管理的难度。在线旅游公司涉及的流转税种为营业税。机票和旅游产品均以向客人收取的款项扣除支付给相关供应商的价款后的余额作为流转额,酒店以直接收取的佣金作为流转额。

由于收入由网络平台所在公司的会计分别按产品所属地记入不同公司的账套,而成本则是由所属公司的会计直接记入本公司账套,因此收入和成本是否匹配,按收入和成本的差额计提和申报的流转税是否和公司的实际收入匹配,在确认上存在更多的困难。

(2)所得税管理的难度。所得税分别在各地子公司缴纳,分公司所得税则和平台公司的所得税汇总缴纳。由于各地分公司盈亏不一,所得税总体税负管理起来难度较大。

(3)发票管理方面,由于销售在网络平台集中实现,发票(包括机票电子客票,下同)由产品所属公司提供,但可能分散在各个公司开具。而各地销售不一,因此准备的发票也多少不一,带来发票提供地的申领和核销的难度;也和现行的《发票管理办法》有冲突,隐藏着一定的税务风险。

三、在线旅游公司结算、会计核算和财务管理一体化

所谓一体化主要有两重含义:其一是结算、会计核算和财务管理三个系统本身的一体化,主要包括总部和分子公司的结算、会计核算和财务管理的一体化;其二是结算、会计核算和财务管理三个系统之间数据的一体化。

1. 结算一体化。

(1)收款和付款一体化。这包括收款一体化、付款一体化和收付款一体化。①收款一体化目前基本已经实现。就是不论产品属于哪个公司,收款在哪里,所有款项均集中于网络平台所在地。由网络平台所在地收款部门统一核对实收款和应收款。②所谓付款一体化,就是不论哪个公司的供应商的结算,均由网络平台统一核对并通过网上银行与各公司和供应商进行结算。这里的付款也包括客户退货产生的退款,一般统一由网络平台财务部完成,但可以根据客户的需求委托下属公司完成退款。

(2)由于付款由网络平台财务部门统一支付,因此供应商的结算数据与系统中的成本数据的核对和确认也将由同一部

门来完成。

2. 会计核算一体化。

(1)收入和成本核算统一由网络平台会计人员完成,各地公司的会计人员仅负责完成当地的费用核算并编制财务报表。这样业务系统的销售数据和采购数据按产品属地分别导入相应公司的账套,统一由网络平台所在地会计进行账务处理,消除了前面存在的采购和销售分割由不同公司财务部处理的弊端,便于网络平台财务部集中了解产品组的盈亏状况,同时还可以让收入和成本数据在系统中自动匹配和核对。

(2)为便于收集、整理和分析散布在不同账套中的财务数据,不同公司的账套不仅统一会计政策、会计科目、会计报表和会计期间,而且统一核算项目及其编码,为财务管理系统的集成化奠定基础。

3. 建立公司统一的财务管理体系。首先明确公司建立财务管理体系的目的。根据公司所处的不同发展阶段,财务管理目标可能各有侧重和不同。比如跟踪和分析产品的盈利能力、跟踪公司预算的执行情况、跟踪资产使用的效率等。

(1)对产品进行全流程的跟踪管理和盈亏分析。在这种情况下,必须忽略产品的公司属性,从产品的类别属性出发进行分析。具体地说,可将产品分为机票、酒店和代理度假产品、自组度假产品、差旅业务等,针对每一组产品建立适合这类产品的关键分析指标。根据产品的营运流程,产品的盈亏分析一般可分为三段。其一是产品销售毛利分析,即产品收入减去支付给供应商的成本后的差额;其二是边际收益分析,即销售毛利减去直接费用后的毛利,比如直接为这个产品销售和采购服务的产品部门、前中后台的成本费用和其他直接费用等;其三是按一定的依据和比例分配给该产品的间接费用,是归属于这个产品的利润。这就是所谓的产品全流程的跟踪管理和盈亏分析。通过这种分析,对分属于不同财务核算主体和账套的数据进行抓取、归集和整理,将零散的数据系统化,提高数据的相关性,也便于和业务系统的数据进行比对,便于和同行业进行横向分析和比较。

建议旅游公司采用盈亏平衡点分析法。这就需要每种产品的相关成本项目的性态进行分析,分辨出各产品的变动成本和固定成本,然后寻找产品的盈亏平衡点和利润空间。比如为某一类产品配备的产品部门、前中后台人员及相关的设备的折旧摊销费和网络费是产品的固定成本,而相应的呼叫中心的通讯费用则是变动费用等。通过盈亏平衡点的分析,一方面弄清楚在线旅游公司目前的设备投资和人员配备应该产生一个多大的销售规模,寻找公司工作的差距。这是开源的工作。另一方面根据单位变动成本的变化寻找成本的关键控制点,便于有针对性地推出相应的管理举措,寻找降低单位变动成本的途径和方法。这属于节流的工作。

(2)建立创新的预算管理系统。这包括传统预算管理和创新预算管理。所谓创新的预算管理,就是公司除了编制传统的以部门或公司为预算主体的预算外,同时也要编制以产品为主体的预算,比如机票产品预算、酒店产品预算等。可将产品部门的负责人看作预算负责人,和产品相关的成本分为可控

谈完善广西资产评估执业质量控制体系

李保婵

(广西财经学院会计与审计学院 南宁 530003)

【摘要】 本文以广西为例,分析了资产评估业执业质量控制体系中存在的诸多问题,并就如何完善执业质量控制体系提出了具体建议。

【关键词】 资产评估 执业质量 评估收费

根据中国资产评估师协会要求,广西注册资产评估师协会每年都开展以资产评估机构执业质量检查为核心的检查,通过检查,有助于促进评估机构改进内部管理和执业水平、提高注册资产评估师执业能力和职业道德素养、规范资产评估行为、提高评估行业社会公信力。然而在检查过程中发现,广西资产评估业执业质量控制过程中仍存在诸多问题,因此在中评协发布的《评估机构业务质量控制指南》基础上,完善广西资产评估业质量控制体系、构建广西资产评估业评估工作规范化体系及其机制具有重要意义。

一、目前广西资产评估执业质量控制体系存在的问题

1. 缺乏对委托方、产权持有者和委托方以外的其他评估报告使用者所应承担职责的规定。目前《评估机构业务质量控制指南》只是针对最高管理层、首席评估师、项目负责人、项目

成本和不可控成本,将可控成本下达给相关产品的预算负责人,并配比相应的收入和损益,统一由该产品预算负责人负责。实际上就是将按部门形成的预算重新拆分后分配到按产品的预算中,并对执行情况进行跟踪。

(3)建立专门的项目财务管理体系。在线旅游公司有很多产品是和其他公司合作推出的,比如和银行合作推出的针对某一种信用卡用户的产品,和航空公司合作的积分互换,新开一个渠道、一个大型的宣传推广方案的投入产出分析等。这些可按项目进行管理,涉及到独立的人员、资源、时间和收入,因此应单独对其跟踪和分析。建议专门设计和推出一套合理的项目财务管理体系,重点跟踪项目的执行情况,特别是和项目计划书的对比情况。如果偏差超过可接受程度,要及时对项目执行部门提出,或者中止,或者调整以改善项目执行效果。这样做的另一个用处是积累项目执行经验,建立不同项目的取舍标准,下次遇到类似项目时可有效地进行审核和审批。

除此之外还应进行资金使用效率分析,主要是对营运资金周转天数、应收账款周转天数等指标进行分析。

四、税务管理优化

1. 在国家法律法规和政策许可的范围内,将各地公司尽量注册成分公司,这样可以取得统一和汇总缴纳所得税的好

审核人员、项目团队成员和评估机构其他人员提出相应承担的职责,尚未规定委托方、产权持有者和委托方以外的其他评估报告使用者的工作职责,他们有可能对保障资产评估执业质量的工作不配合,间接降低资产评估执业质量。

2. 缺乏对资产评估对象和评估范围的规定。这使得部分评估人员在编制资产评估报告时,忽略对评估对象及范围的描述,比如说没有列出评估对象及范围的账面值或者说明账面值的情况、评估假设及特别事项说明的内容与评估对象及评估目的、评估方法无关系或者说明不够充分等。

3. 缺乏对评估对象的价值类型判断的规范。这使得部分评估人员在从事资产评估业务时没有重视价值类型的选择,或是在评估报告中没有详细说明价值类型的选择依据及种类,会影响资产评估报告使用者对报告的理解,降低了资产评

处,避免因各地公司销售规模不一样而税负不一造成公司总体税负偏高的结果。

2. 由于营业税遵循属地化管理原则,所以不论各地公司是子公司还是分公司,其营业税均要在当地缴纳。但流转税分散在各地分子公司缴纳,难以形成纳税规模从而得到某一地的地方政府的重点支持。为了取得相对纳税规模,除了按法律法规必须属地化管理的产品外,建议其他产品均安排在网络平台所在地缴纳,相对纳税额较大,有利于争取到当地政府的支持和扶助。

3. 关于发票的管理,为了遵守发票管理办法并方便统一管理,建议发票由产品所属地统一开具并配送给客人。避免前面的统一申领和核销而分散开具可能存在的风险。

通过上述结算、会计核算、财务管理和税务上的统一安排,在线旅游公司将可以使产品业务线和公司线相对清晰,避免由于产品属于不同公司而带来的对结算、会计核算和财务管理的分割和零散,使二者有机结合起来,财务信息准确、完整和全面地反映业务信息,提高了财务信息的相关性,对公司的经营决策更具参考价值。

主要参考文献

任嘉.在线旅游业盈利模式分析.上海管理科学,2009;4