

旅游企业财务合规管理的对策

张舒

(华夏行达营销顾问有限公司, 北京 100020)

摘要:当前,合规管理工作对企业发展日益重要,财务管理中的合规问题日益受到企业的关注。本文结合大多数旅游企业财务管理的现状,分析旅游企业财务合规管理存在的问题。运用PDCA循环管理法,将旅游企业财务合规管理的工作进行拆解,分别从计划(Plan)、实施(Do)、检查(Check)、处理(Action)四个阶段进行阐述,提出旅游企业财务合规管理的对策。

关键词:旅游企业;财务管理;合规管理;PDCA循环管理

一、研究背景与意义

(一) 研究背景

2022年4月1日,国务院国资委发布了《中央企业合规管理办法(公开征求意见稿)》,面向全社会征求意见。针对提出的意见,历经数月的反复讨论修改,最终定稿并公布实施《中央企业合规管理办法》。2022年9月13日,国务院国资委召开了中央企业合规管理工作推进会,强调中央企业要深入贯彻落实《中央企业合规管理办法》^[1]。

中国中小企业协会在2022年完成了《中小企业合规管理体系有效性评价》(T/CASMES 19—2022)团体标准的制定工作,并于2022年7月1日起正式实施。该标准确立了中小微企业合规管理体系有效性评价的总体原则和方法,规定了评价机制和评价指标。随着合规管理体系国家标准和团体标准的出台,合规管理必将成为企业管理的重点工作。

(二) 研究意义

财务管理贯穿企业各个经营活动中,研究企业财务合规管理,对企业合规管理体系建设以及实现企业可持续发展均有深远意义。财务合规管理有利于企业建立符合财税法律法规、行业标准和会计准则的财务体系,为企业的合规运营起到支撑和保障作用。

二、旅游企业财务管理的现状

由于企业性质和所处行业的不同,企业财务合规管理的内容也不完全一致。国务院国资委、财政部是国有企业的主要监管机构,证监会交易所是上市公司的主要监管机构,所以通常情况下,国有企业财务合

规管理的内容比民营企业多,上市公司财务合规管理的内容比非上市公司多^[2]。下面将结合旅游行业特点对旅游企业的财务管理情况进行简要分析。

(一) 旅游行业具有脆弱性

旅游行业比较脆弱,容易受政治、经济、政策调控、自然灾害等不可控因素的影响,如国际环境、国家政策、台风地震自然灾害等情况,致使旅游活动无法正常成行,产生退款或者延长服务期限,甚至会影响企业收益和资金的正常运转。一个事件对旅游业的影响短则数月长则数年,容易给旅游企业带来不良影响。

(二) 旅游企业财务流程复杂

由于旅游企业运营模式的特点,其经济交易对象较为复杂,涉及航空公司、铁路交通和旅游用车公司、酒店、餐厅、各地自然人文景区、主题公园、博览馆等。旅游行业涵盖范围广,按照旅游业务类型可以分为旅游接待、会议会展、餐饮服务、酒店业务等,按照目的地可以分为境内旅游和境外旅游,按照出行方式可以分为团队游、自助游等,导致旅游企业的财务流程复杂,增加了旅游企业财务管理的难度。

(三) 财务人员专业能力不足

当前,部分旅游企业为了追求企业利润,不断压缩人工成本,从而导致旅游企业现有的财务人员薪资水平很难吸引到专业的财务管理人才,进而导致旅游企业现有的财务人员专业能力不足。此外,由于旅游企业中财务人员相关能力不足,不能提供更有价值的管理数据,给企业效益分析和经营决策带来了一定

作者简介:张舒(1981—),女,辽宁锦州人,本科,会计师。研究方向:金融统计分析 with 决策。

影响。

三、旅游企业财务合规管理问题分析

(一) 企业负责人合规意识淡薄

部分旅游企业的负责人重业务轻财务,忽视财务管理的重要职能,不能用发展的眼光看待财务管理工作,无法针对竞争环境的变化及时采取变革措施。而缺乏风险防范的经营意识,缺乏对国家法规和企业制度的敏感度,归根结底是企业负责人的合规意识淡薄。

(二) 财务管理制度不够健全

多数旅游企业是小微企业,它们在生产经营活动中难免存在着财务管理体系不够完善的问题。很多企业在构建财务管理制度时,没有充分考虑企业的业务特征和发展要求,导致企业财务管理制度的可操作性差,存在诸多漏洞和短板,不仅不能满足企业日常的管理和发展需要,甚至会对企业的发展形成阻碍^[3]。

(三) 财务合规管理缺少监督环节

当前,部分旅游企业财务合规管理缺少必要的监督审查工作环节。由于旅游企业财务管理工作涉及范围广,内容繁多,在缺少合规性监督审查工作的情况下,企业不能及时发现财务管理中的不合规情况,也不能针对相关情况提出合理的改进建议,所以在重大事项的决策和重大旅游项目的运营中难免会出现不合规现象,从而给旅游企业带来或多或少的经济损失。

(四) 财务人员合规管理能力不足

我国大多数旅游企业由于规模限制,采用承包和挂靠的经营形式,很少会聘请专业的旅游财务人员参与企业日常的经营管理,由于缺乏专业的财务管理人员,财务方面的合规管理也存在疏漏。财务人员合规管理能力的不足,使得企业不能及时掌握法律法规和监管要求,容易出现经营风险。

四、旅游企业财务合规管理的对策

财务合规管理工作的方法遵循合规管理的模式,合规管理工作可以分为三大模块——预防(Plan)、监控(Do)、应对(See),这三大模块与PDCA管理方法是一致的,即计划(Plan)、实施(Do)、检查(Check)、处理(Action)^[4]。下文将用细分的PDCA管理方法阐述旅游企业财务合规管理的具体工作。

(一) 计划阶段——准确识别与评估财务合规风险

旅游企业在应对风险之前,必须做好风险识别和评估工作。这需要企业内部管理人员及财务人员对

企业所处的环境、实际运营状况、财务中存在的漏洞以及不利因素造成的影响进行识别和分析。通过风险预测和估量,企业可以宏观把握财务管理的方向,为今后的财务合规风险预测、控制以及防范提供科学依据^[5]。在计划阶段,主要需要识别出企业的财务合规义务,及时发现预警信号,并提前防控。

(二) 实施阶段——形成合规意识和制定财务合规管理制度

实施阶段应基于对财务合规义务的识别和对财务合规风险的梳理,通过强化财务合规意识和制定财务合规管理制度,有效进行财务合规风险防控。

1. 形成全面的财务合规管理意识

一是增强管理者合规意识,发挥企业管理者的带头作用。企业内部制度和管理模式能否发挥效能,关键在于企业管理者。企业管理者应加强财务合规意识,对财务合规管理的重要性与企业财务风险现状有较为清晰的认识,同时针对行业季节性特点,有效协调企业各部门,确保财务合规要求的落地。

二是加强财务合规管理宣传教育,增强全员财务合规管理意识。通过线上和线下举办财务合规专项培训和考试、制作财务合规操作手册等方式加强宣传教育,全方位增强全员的财务合规意识,营造财务合规氛围,培育企业财务合规文化。

2. 制定完善的财务合规管理制度和流程

首先,企业应结合自身发展目标对财务合规管理制度和流程进行设计,并根据外部环境变化进行调整。旅游企业应根据财税法律法规变化和监管要求,进行动态的财务合规管理,定期对会计核算、财务报告、资金管理、预算管理等进行梳理,将外部合规要求补充到企业制度中,同时明确财务合规性标准,以确保执行标准的规范性^[6]。

其次,财务合规管理流程应遵循全面覆盖生产经营活动的原则。旅游企业财务制度合规管理应包含企业经营活动的各个环节,如旅游项目启动环节、供应商招标与付款、团款收款与旅游备用金借款等。财务合规管理还需要规范企业各项业务中与财务相关的操作流程,制定相应的标准,并与企业内部其他职能部门和业务部门管理流程协同。总之,旅游企业需要对业务活动中各个财务合规控制环节进行深度优化,这样才能提高财务合规风险控制能力。

再次,财务合规管理制度来源于财务管理的基础职能,应根据旅游业务特点和企业发展情况,制定预算管理、资金管理、费用报销管理、财务报表管理和

税务管理等方面的管理制度,对业务关键风险点进行控制。这有助于企业稳定运营,实现经营目标。例如,根据旅游企业资金大进大出的特点,要做好资金使用计划,对资金进行全程监控,从而规避财务风险。因为旅游企业涉及差额纳税和全额纳税两种不同的计税方法,财务人员要充分研判,根据税种、税率、业务性质、开票环节等各种情况合理进行筹划,准确计算税额,依法纳税。

最后,加强财务合规重点领域管理。一方面,旅游企业要加强旅游项目管理。按照旅游项目开展前、执行中、结束后三个阶段进行管理,不同阶段设置相应的管理关键点。例如,在旅游项目开展前关注上下游合同和收付款要求,在旅游项目执行中关注预算调整和付款,结束后则关注结算验收和收入成本的确认。另一方面,要审慎对待高风险企业活动。旅游企业应审慎对待和严格控制对外担保、高风险业务、大额支出等企业活动,严格按照企业内部相关规定,做好前期调研分析,开展专项风险评估工作并按照企业决策流程执行。

(三) 检查阶段——建立对合规管理的监督控制机制

1. 加强对财务管理工作的监管

旅游企业制定合法合规的财务管理制度之后,还应加强对财务工作重点岗位和关键部门人员的监督,有计划地安排关键财务岗位的工作人员轮岗。同时,按照不相容岗位分离原则,设立专门负责监督和控制的岗位,避免监督流于形式,确保企业财务管理的有效性和合规性。

2. 定期开展财务专项检查工作

旅游企业应该落实财务合规管理的专项行动,确保所有制度都能落到实处。同时,企业应定期进行合规性检查工作,及时发现不合规的情况并处理,避免类似情况继续发生。

(四) 处理阶段——形成财务合规管理闭环

第一,旅游企业在日常经营活动中,如果发现不符合财务合规管理的情况,需要及时处理。如果不需要采取进一步改进措施,则按照财务合规管理要求,就事论事进行处理。例如,财务人员收到不合规的票据时不予报销,或者当上一笔借款没有核销时不予审批支付新的借款申请。

第二,持续改进现有的财务合规管理工作。旅游企业应随着内外部环境和要求的变化以及企业自身

发展的变化,持续改进财务合规管理制度和流程。如果财务政策法规发生变化,旅游企业要及时改进原有制度流程,持续保证财务管理的合规性。

第三,形成财务合规管理闭环。旅游企业要将财务合规管理的工作进行细分拆解,首先应识别财务合规管理风险点,并对其采取预防措施。其次在经营活动中针对此风险点进行重点监督和检查,一旦发现执行中的问题要及时纠错。计划、实施、检查、处理四者无缝衔接,形成管理闭环,从而构成有机循环的合规管理体系,保证企业在商业活动中无管控盲点。

(五) 构建高素质、综合型的财务管理团队

财务管理团队是企业财务合规管理的基石,旅游企业首先应加大对财务管理人员的继续教育力度,加强同行企业间的交流与学习,确保财务人员能够及时掌握先进的财务管理方法。其次,提高财务人员职业操守,保证财务数据信息的真实性,推动企业财务人员专业能力与合规管理能力双提升。最后,定期外聘专家,通过交流和培训的方式,帮助财务人员了解最新的财税政策、财务管理方法及旅游从业人员的职业道德要求,并建立有效的考核机制,为企业打造高素质的财务管理团队。

五、结语

本文以旅游企业的财务合规管理工作为研究对象,结合旅游企业特点,分析和探讨了其财务合规管理中的问题,同时结合这些问题,运用PDCA循环管理法,分别从计划、实施、检查、处理四个阶段阐述解决问题的对策与建议。此外,文章还提出了加强财务团队建设的建议,希望能为旅游企业提升财务合规管理水平以及助力企业实现高质量发展提供参考。

参考文献

- [1] 郭华,周游,李伟,等.中央企业合规管理办法理解与适用指南[M].北京:中国法制出版社,2022:11.
- [2] 李素鹏,叶一珺,李昕原.合规管理体系标准解读及建设指南[M].北京:人民邮电出版社,2021:8.
- [3] 罗亚林.旅游业财务管理问题及应对措施研究[J].财会学习,2021(34):51-52.
- [4] 周鎔.企业合规管理全流程:政策讲解+热点解析+操作实务[M].北京:人民邮电出版社,2023:5.
- [5] 田苗.浅析旅游企业财务管理问题及对策[J].北方经贸,2022(10):120-122.
- [6] 李松忆.美国证券举报人制度对我国证券监管的启发[D].济南:山东大学,2022:1-57.