
Spis treści

WPROWADZENIE	9
ROZDZIAŁ 1. DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA PRZEDSIĘBIORSTW TURYSTYCZNYCH ...	13
1.1. Istota, cel oraz zakres działalności gospodarczej	13
1.2. Podejmowanie, wykonywanie i zakończenie działalności gospodarczej	16
1.2.1. Wpis do ewidencji działalności gospodarczej	16
1.2.2. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	20
1.2.3. Konto bankowe firmy	24
1.2.4. Uruchomienie działalności gospodarczej przedsiębiorstw turystycznych	26
1.2.5. Możliwości i warunki założenia przedsiębiorstwa turystycznego za granicą	29
1.3. Charakterystyka działalności turystycznej	32
1.3.1. Przedsiębiorstwo turystyczne – pojęcie i funkcjonowanie	32
1.3.2. Zakłady gastronomiczne	33
1.3.3. Obiekty hotelarskie	36
1.3.4. Biura podróży, touroperatorzy i pośrednicy turystyczni	38
1.3.5. Gospodarstwa agroturystyczne	43
1.4. Kontrola funkcjonowania przedsiębiorstw turystycznych	46
1.5. Wybór formy opodatkowania w przedsiębiorstwie turystycznym	50
Pytania kontrolne	56
ROZDZIAŁ 2. ZNACZENIE ZARZĄDZANIA FINANSAMI PRZEDSIĘBIORSTWA TURYSTYCZNEGO	57
2.1. Zarządzanie przedsiębiorstwem turystycznym a zarządzanie jego finansami	57
2.2. Uwarunkowania decyzji finansowych	62
2.3. Funkcje kierownictwa firmy oraz menedżera finansowego	66
2.4. Sprawozdanie finansowe źródłem informacji gospodarczych	68
2.4.1. Warunki sporządzania sprawozdań finansowych	68
2.4.2. Bilans	69
2.4.3. Rachunek zysków i strat	71
2.4.4. Rachunek przepływów pieniężnych	76
2.5. Narzędzia analizy wskaźnikowej w przedsiębiorstwie	83
2.5.1. Płynność finansowa	83

2.5.2. Zadłużenie	91
2.5.3. Sprawność (obrotowość) działania	92
2.5.4. Zyskowość	95
2.5.5. Wskaźniki operacyjne hoteli, restauracji i biur podróży	97
2.6. Efektywność usług w przedsiębiorstwie turystycznym	100
2.7. Analiza finansowa firmy według standardów UE	109
Pytania kontrolne	113

ROZDZIAŁ 3. PLANOWANIE FINANSOWE W PRZEDSIĘBIORSTWIE TURYSTYCZNYM ... 115

3.1. Biznesplan a plan finansowy	115
3.2. Metodyka konstruowania planów finansowych <i>pro forma</i>	121
3.2.1. Ogólne założenia metodologiczne	121
3.2.2. Rachunek zysków i strat <i>pro forma</i>	130
3.2.3. Rachunek przepływów pieniężnych <i>pro forma</i>	131
3.2.4. Bilans zamknięcia <i>pro forma</i>	133
3.3. Wykorzystanie prognozy rentowności w planowaniu ekonomiczno-finansowym	136
3.4. Modelowa weryfikacja przyjętych założeń metodologicznych	140
Pytania kontrolne	153

ROZDZIAŁ 4. KAPITAŁY PRZEDSIĘBIORSTWA TURYSTYCZNEGO ORAZ ŹRÓDŁA ICH FINANSOWANIA

4.1. Pojęcie i klasyfikacja kapitałów przedsiębiorstwa turystycznego	154
4.2. Źródła kapitału własnego i obcego	157
4.3. Zasady finansowania majątku kapitałem własnym i obcym	161
4.4. Kształtowanie struktury kapitału	162
4.5. Zarządzanie kapitałem obrotowym	166
4.6. Amortyzacja majątku	172
4.6.1. Funkcjonowanie tarczy podatkowej	173
4.6.2. Podstawowe zasady amortyzacji aktywów trwałych	175
4.6.3. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	179
4.7. Kredyt kupiecki źródłem finansowania krótkoterminowego przedsiębiorstw	181
4.8. Fundusze unijne przedsiębiorstwa turystycznego	183
Pytania kontrolne	186

ROZDZIAŁ 5. ZARZĄDZANIE NALEŻNOŚCIAMI I ZOBOWIĄZANIAMI HANDLOWYMI ... 188

5.1. Weryfikacja kontrahentów usług turystycznych	188
5.2. Długookresowe i operatywne zarządzanie należnościami i zobowiązaniami handlowymi	191
5.3. Windykacja należności oraz sprzedaż wierzytelności	202
5.4. Zmniejszanie ryzyka kredytowej sprzedaży usług turystycznych	204
5.5. Eliminacja nierzetelnych kontrahentów	210
5.6. Złe długi w przedsiębiorstwie turystycznym	215
5.7. Przedawnienie roszczeń między przedsiębiorcami oraz w przedsiębiorstwie	216
Pytania kontrolne	218

ROZDZIAŁ 6. EFEKTY EKONOMICZNO-FINANSOWE W PRZEDSIĘBIORSTWIE TURYSTYCZNYM

6.1. Wartość przedsiębiorstwa turystycznego	219
6.2. Znaczenie czasu w podejmowaniu decyzji gospodarczych	224

6.3. Polityka opustów cenowych i potrąceń przy sprzedaży usług turystycznych	233
6.4. Kredyty bankowe a leasing oraz wybór waluty	239
6.5. Odsetki od zaległości podatkowych a odsetki ustawowe	243
6.6. Kalkulacje cenowe w przedsiębiorstwie turystycznym	246
6.6.1. Ogólne zasady kalkulacji cenowej	246
6.6.2. Kalkulacje cenowe w gastronomii	251
6.6.3. Kalkulacje cenowe w hotelarstwie	258
6.6.4. Kalkulacje cenowe w biurach podróży	262
6.6.5. Kalkulacje cenowe w agroturystyce	268
6.7. Wykorzystanie środków transportowych w firmie turystycznej	270
6.8. Wydatki na promocję i reklamę a wydatki na cele reprezentacyjne	274
6.9. Zatrudnianie pracowników a rozliczanie wydatków domowo-firmowych	277
6.10. Upadłość gospodarcza źródłem ochrony zasobów firmy	282
Pytania kontrolne	284
 ROZDZIAŁ 7. PODATKI W PRZEDSIĘBIORSTWIE TURYSTYCZNYM	285
7.1. Ogólna charakterystyka podatków w działalności turystycznej	285
7.2. Podstawowe zasady opodatkowania usług turystycznych	289
7.3. Dopłaty do wczasów, wycieczek i kolonii	298
7.4. Rozliczenia podatkowe w agroturystyce i turystyce wiejskiej	300
7.5. Legalne zmniejszanie obciążeń podatkowych przedsiębiorstwa turystycznego	306
7.6. Prawna obrona przedsiębiorstwa przed fiskusem	312
Pytania kontrolne	316
 TEST	317
 WYKAZ SKRÓTÓW	323
 BIBLIOGRAFIA	325
 INDEKS	335