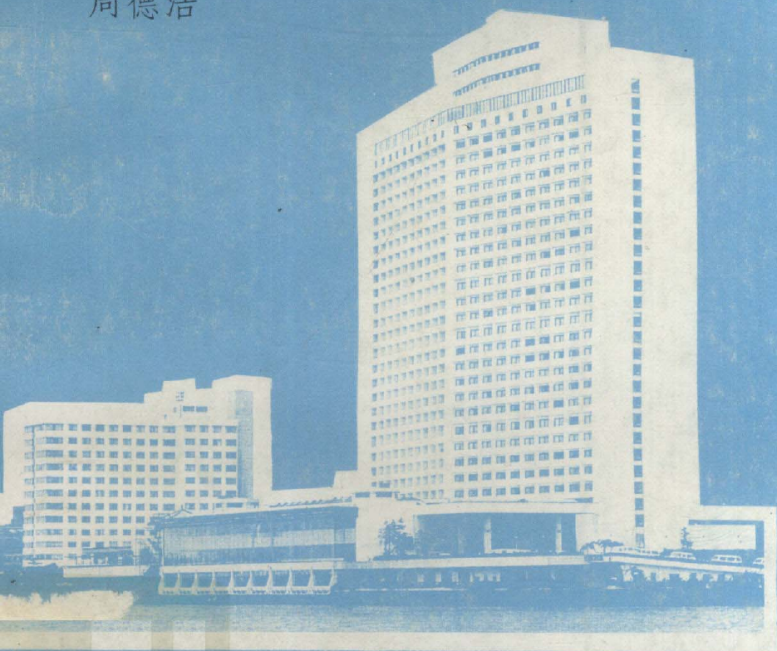


旅游管理会计

TOURISM MANAGEMENT ACCOUNTING

龚钦源 编著
周德浩



暨南大学出版社

旅游管理会计

TOURISM MANAGEMENT ACCOUNTING

龚钦源 编著
周德浩

暨南大学出版社

旅游管理会计

TOURISM MANAGEMENT ACCOUNTING

龚钦源 周德浩 编著

暨南大学出版社出版发行

(广州 石牌)

暨南大学印刷厂胶印车间印刷

开本：787×1092 1 / 32 印张：13.25 字数：280千字

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷

印数：1—2000册

ISBN 7—81029—008—8 / F·2

定价：5.50元

前 言

旅游管理会计是一门新兴学科，是旅游企业实行现代化管理的重要手段。本书是运用西方现代管理会计的一些基础理论和基本方法，结合我国旅游事业的具体情况而编写的。它不仅能科学地分析过去、筹划未来，而且还能制约企业各项经济业务活动，使企业能按照既定目标进行有效营运。它对强化旅游企业内部的经营管理，提高其对外的竞争能力，都发挥着重要的作用。

目前，工业企业管理会计已陆续出版问世，但旅游、商业等第三产业的企业管理会计则尚付阙如。旅游业在我国外向型经济发展战略中占有极其重要的地位，因为世界产业转移的历史证明，任何国家要发展外向型经济，其旅游业必须具有一定的规模与水平。亚洲“四小龙”均为旅游发达地区，正在崛起的泰国和菲律宾亦属旅游业强手，因为一切对外经济交往都要以人的流动、人际往来为前提。所以，国际旅游业在整个外向型经济中必须适度超前发展。这几年旅游业发展迅猛，取得了可喜的成绩。但我们也应该看到，目前有些旅游企业经济效益不高，有的甚至出现亏损和严重亏损。所以强化旅游企业的经营管理，提高企业管理人员的决策能力，是当前发展旅游事业的当务之急。

为了适应旅游业、商业发展的需要，作者根据多年的教学经验和工作实践编写了这本教材。它可作为大专院校旅游专业、商学专业的教材，也可供广大旅游企业、商业企业的

管理干部和财务会计人员进修提高之用。初稿曾由作者在广州市旅游局举办的几届“经理培训班”多次试教，学员普遍反映良好。由于写作时间匆促，涉猎未精，谬误之处，尚希读者批评指正。

编者

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 管理会计的意义和作用	(1)
第二节 管理会计的基本内容和章次安排	(3)
第三节 管理会计与财务会计的联系与区别	(6)
第四节 结合我国旅游业实际学习管理会计	(9)
第二章 费用性态与边际成本计算	(11)
第一节 费用性态分析	(11)
第二节 混合费用及其分解	(16)
第三节 边际成本与边际利润	(23)
第三章 价格制定	(29)
第一节 客房价格的制定	(29)
第二节 饮食业成本、毛利及其核价	(34)
第三节 调价决策	(41)
第四章 盈亏平衡点分析	(57)
第一节 盈亏平衡点分析	(57)
第二节 有关因素变动对盈亏平衡点的影响	(71)
第三节 成本—销售—利润的依存关系分析	(78)
第五章 营业预测	(88)
第一节 调查法和判断法	(88)
第二节 营业预测的程序和方法	(91)
第三节 平均法	(97)
第四节 时间数列分析	(102)

第六章 经营决策	(116)
第一节 经营决策应考虑的成本概念	(116)
第二节 短期决策的应用	(122)
第七章 货币时间价值分析	(147)
第一节 货币时间价值概念	(147)
第二节 单、复利的终值和现值	(148)
第三节 年金的终值和现值	(154)
第八章 投资决策	(162)
第一节 投资决策分析的基本方法	(162)
第二节 固定资产更新改造决策分析	(179)
第三节 分析、评价投资方案的经济效果需要 考虑的几个问题	(182)
第四节 投资兴建旅游饭店的可行性研究分析	(198)
第九章 经营预算	(211)
第一节 编制全面预算的意义	(211)
第二节 编制全面预算的期间与程序	(213)
第三节 全面预算的内容和编制方法	(214)
第四节 弹性预算	(227)
第五节 概率预算	(230)
第十章 成本控制与考核	(237)
第一节 标准成本及其制定	(237)
第二节 成本差异分析	(243)
第十一章 存货规划与控制	(251)
第一节 存货的控制	(251)
第二节 存货规划	(254)
第十二章 财务报表分析	(269)

第一节	财务完成情况分析	(269)
第二节	资金占用分析	(274)
第三节	经营业务分析	(281)
第十三章	责任会计	(288)
第一节	经济责任制与责任会计	(288)
第二节	责任中心	(292)
第三节	责任中心的相互转帐	(299)
第四节	成绩报告	(303)
第十四章	国际金融与旅游经济	(312)
第一节	外汇汇率	(312)
第二节	人民币汇率	(320)
第三节	外汇业务	(326)
第四节	外币的使用抉择及有关问题	(339)
第十五章	旅游保险	(350)
第一节	旅游保险的性质和任务	(350)
第二节	旅游人身意外保险	(355)
第三节	旅游企业财产保险	(362)
第四节	利润损失保险	(378)
第五节	公众责任保险	(381)
	附中国人民保险公司保险条款	(390)
	附表:	
一、	复利终值系数 (CF)	(401)
二、	复利现值系数 (DF)	(404)
三、	年金终值系数 (ACF)	(407)
四、	年金现值系数 (ADF)	(410)
	主要参考书目	(413)

第一章 概 论

第一节 管理会计的意义和作用

一、管理会计的意义

管理会计 (Management accounting) 或经理会计 (Managerial accounting) 是西方本世纪50年代以后发展起来的一门新兴的、综合性很强的边缘学科,是现代会计科学的一个新发展。它不仅在国际上受到经济、会计界的重视,在我国也得到高度的评价,被认为是经济管理的一个重要组成部分。

在当前经济激烈变动的时代里,要想在严峻的竞争环境中取得优势,就必须利用管理会计进行合理的、科学的管理。

现代管理会计一方面采用运筹学,以现代数学和数理统计学的原理和方法,对企业的经营活动进行科学的预测、决策、组织、安排和控制;另方面采取行为科学,做好人的工作,改善人与人之间的关系,引导和激励人们在生产经营中充分发挥主动性、积极性。实践证明,按照运筹学和行为科学所确立的原理和方法来管理企业,可以有效地消除管理工作中的主观随意性,使现有的人力、物力、财力得到合理安排和使用,这对提高企业的管理水平,加强企业的竞争能力,争取实现最大的经济效果,有着重要的意义。

二、管理会计的作用

管理会计作为企业管理的一个分支,在管理职能的实现中,主要通过提供信息发挥其重要作用。管理会计可按管理

的基本职能划分为计划会计和控制会计两部分。

计划是重要管理职能之一。它以经营决策为基础，把通过决策程序所确定的目标用数量形式加以协调、汇总，编成企业的全面预算，借以规划未来，达到合理运用各项资源，争取最大的成果。以长期决策为基础编制的计划，称为长期计划（预算）；以短期决策为基础编制的计划，称为短期计划（预算）。在企业管理工作中，正确编制计划（预算），有利于调动和协调各部门的工作，而且又可以作为控制的依据和考核的标准。

计划（预算）一经确定，就应付诸实施。为了促使计划目标的实现，必须对企业的实际经营活动加以有效的控制（Control），不能放之任之。控制的目的是为了达到或超过预定的利润目标。控制过程包括正确计量计划（预算）的完成情况，及时掌握脱离计划（预算）的偏差，并分析差异，找出原因，采取措施，消除不利差异，以保证计划（预算）的执行。

现代管理的重心在经营，经营的重心在决策，决策的前提在预测。

预测是根据历史资料和现在条件，按照事物的发展规律，运用科学方法，对未来可能发生的变化作出判断。

决策是根据预测分析所得的数据，在两个以上可供选择的方案中确定最优方案。“优”的标准主要是经济效果。为确定计划而作出的决策，称为计划决策；为了控制经济活动按计划进行而作出的决策，称为控制决策。经营预算决策、投资决策、设备更新决策和扩大或缩小营业范围等决策属于计划决策。在执行计划（预算）过程中所采取的各种措施，

一般属于控制决策。计划决策的正确与否，往往给企业的成败带来重大的影响，所以是管理会计的重点。

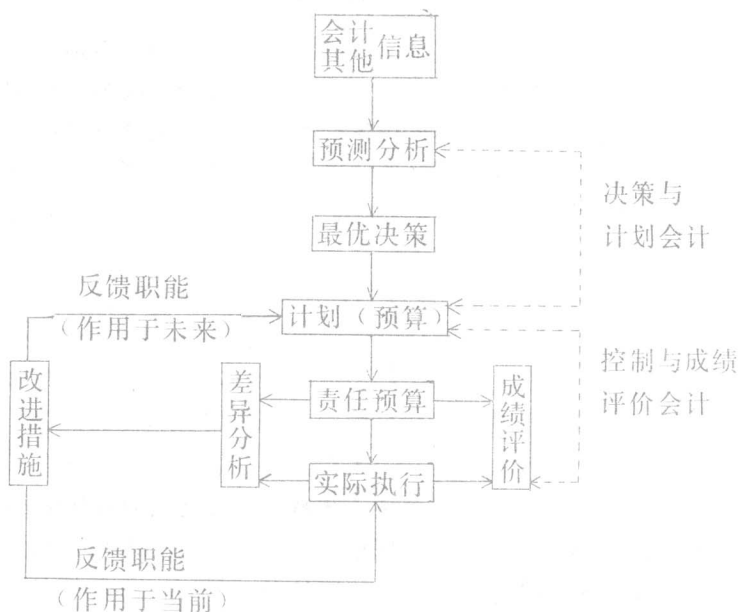
正确的决策有赖于充分而又可靠的信息，而这些信息主要来源于会计。其中可供选择的方案及其预测、决策分析的资料是由管理会计提供的。由于管理会计以计划会计和控制会计为主体，采用灵活而又形式多样的方法和形式，对未来的业务进行规划，对日常的经营业务进行控制，可以在企业经营管理的各个环节发挥重要的作用。

第二节 管理会计的基本内容和章次安排

管理会计究竟包含哪些具体内容，采用哪些专门方法，到目前为止，还没有定论。这主要是由于管理会计是为企业内部管理服务，可以采用各式各样的方法进行分析 and 论证，没有任何强制规定。因而管理会计的具体内容和专门方法就具有多样性和灵活性的特点，不需作统一规定。但管理会计大体上还是可以分为“决策与计划会计”和“控制与成绩评价会计”两大部分。这两部分的关系可用图表 1—1 来表示。

从图表 1—1 中可以看出，“决策与计划会计”是为企业管理中的预测前景和规划未来服务的。它利用财务会计和其他方面的信息，对销售、成本、费用、利润及其他专门问题进行科学的预测分析和决策分析，把通过长、短期决策分析所选定的方案进行加工、汇总，改编成长期预算或一定期间以内的经营预算；并按照责任制的要求加以分解，形成各个责任中心的责任预算，借以规划和把握未来的经济活动。“控制与成绩评价会计”是为企业管理中分析过去和控制现

图表 1—1



在服务的。“控制”是指通过一定手段施加影响，使企业的目标和计划得以实现的管理活动。在预算执行过程中，如发生不可控差异时，应及时修订预算；如出现可控差异时，应迅速采取措施，消除差异，以保证既定目标的完成。“绩效评价”是根据责任会计的要求，通过责任预算与实际完成的对比来评价各个责任中心的工作成果，并按照成果的大小给予相应的精神上和物质上的奖励，借以引导和激励人们为达到预定目标而进行不懈的努力。本书以“决策与计划会计”

和“控制与成绩评价会计”为基本内容，共安排以下 15 章：

第一章 概 论

第二章 费用性态与边际成本计算

第三章 价格制定

第四章 盈亏平衡分析

第五章 营业预测

第六章 经营决策

第七章 货币时间价值分析

第八章 投资决策

第九章 经营预算

第十章 成本控制与考核

第十一章 存货规划与控制

第十二章 财务报表分析

第十三章 责任会计

第十四章 国际金融与旅游经济

第十五章 旅游保险

这15章的主要内容又可归纳为以下几个方面：

(一) 分析费用性态，把费用分为固定费用和变动费用，运用边际成本法计算边际利润和经营利润。

(二) 根据市场信息和内部历史资料，采用定性和定量分析法，制订价格和预测销售。

(三) 以费用性态分析为基础，根据利润、售价、销售收入、成本、变动费用和固定费用等因素之间的函数关系，进行盈亏平衡分析，为经营决策提供依据。

(四) 从成本（费用）、利润的角度出发，运用独特的“成本”概念，分析、评价短期经营决策；从现金流量入手，

从资金、成本、费用、利润的统一中，论述长期投资的经济效果。

（五）根据决策程序所确定的最优方案，编制全面预算，并根据执行结果进行财务完成情况和资金占用等分析。

（六）制订标准成本，作为控制和考核的依据。加强存货的规划与控制，运用科学的方法来确定存货的最优水平，以促进合理运用资金。

（七）建立“责任会计”制度，以责任预算来考核、评价各个责任中心的工作成绩，并通过信息反馈，对企业的经营活动充分发挥制约和促进作用。

（八）此外，为适应旅游业管理和核算的需要，适当介绍一些国际金融和保险业务的知识。

第三节 管理会计与财务会计 的联系与区别

管理会计与财务会计，是当代西方企业会计的两个重要领域。它们既相联系，又相区别，互为补充，彼此配合，在管理的计划职能和控制职能中共同发挥应有的作用。

财务会计要按规定格式定期编制财务报表，既要向内（董事会或上级单位、总经理和管理会计部门等）报送，又要向外（银行、税收机关和债权人等）报送。而管理会计则侧重于为企业内部的经营管理服务，一般只对企业内部提供资料，提供资料的形式不固定，有的定期提供，有的不定期提供；有的向最高管理当局提供，有的向各级管理部门提供；有的是过去情况资料，有的是未来情况资料；有的通过报表

的形式提供，有的采用其他方式提供：报表格式没有统一规定，视需要而定。

财务会计统一以货币形式反映企业的经济活动，必须严格遵守公认的会计原则或会计制度，从凭证、帐簿到报表都要按照既定的会计程序进行，而且数字要绝对准确平衡。管理会计主要为企业内部改善经营管理提供资料，它在许多方面（不是所有方面）不受公认会计原则或会计制度的制约，可以采用灵活的方式方法，进行收集信息，分析过去，控制现在，规划未来；提供数据只要求相对准确。

财务会计和管理会计的原始资料很多是相同的。管理会计一般不涉及填制记帐凭证和按复式记帐法登记帐簿的问题，它一方面充分利用财务会计记帐、算帐提供的资料；另一方面从其他渠道取得有关信息，根据管理上的要求进行加工计算，为改进企业内部经营管理、提高经济效益服务。

财务会计主要反映整个企业的财务状况和经营成果，而管理会计则侧重于各级各部门的责任，以及经营获利和发展趋势。

财务会计主要反映过去，对预期的尚未发生的事项，一般不是财务会计处理的对象。管理会计则不然，它侧重于对前景的预测和规划未来。

财务会计应用数学的范围比较小，一般只涉及到初等数学。而管理会计为了在现代化管理中更好地发挥它的积极作用，却越来越广泛地应用许多现代数学方法。

总之，管理会计与财务会计既有明显的区别，又有千丝万缕的联系。现将管理会计同财务会计列表对照如下（图表1—2）：

图表 1—2

项目	财务会计	管理会计
核算目的	通过核算, 编制财务报表, 为企业内部和外部提供财务状况和经营成果等财务信息。	收集、加工、阐明计划和控制所用的资料, 主要供企业内部之需要。
核算方向	着重反映过去。	分析过去, 控制现在, 规划未来。
核算依据	遵守公认会计原则或会计制度。	只服从管理决策的需要, 不受公认会计原则或会计制度制约。
核算对象	主要反映整个企业的财务状况和经营成果。	主要以企业内部各个责任中心为核算对象。
核算程序	有固定的核算程序, 凭证、帐簿、报表都有规定格式。	无固定程序和格式, 一切按需要灵活决定。
核算方法	采用同一种核算方法, 以统一货币形式反映一定期间的经济活动。核算时只应用简单的算术方法。	可采用多种核算方法, 提出不同的选择方案。核算时广泛应用现代数学。
编报时间	定期编制月、季、年报表。	根据需要随时编报。
精确程度	数字必须准确平衡。	只要求相对准确, 但要及时。
成熟程度	比较成熟, 基本稳定。	正在发展, 尚未定型。

第四节 结合我国旅游业实际 学习管理会计

会计是经济管理的重要组成部分。会计在现代经济管理中不仅要起事后反映和事前监督的作用，还应参与决策和预测前景。但长期以来，我国有不少旅馆的管理人员对会计在企业管理中的重要作用是认识不足的，甚至目前仍有一些旅馆的会计只起到单纯的“簿记”作用，这是远远不能适应现代管理的要求的。

旅游业是一门新兴的经济事业，是国民经济中的一个重要组成部分。党的十一届三中全会以来，我国的旅游业有了很大发展。旅游企业要贯彻执行党中央提出的“对外开放，对内搞活”的经济政策和“友谊为上，经济受益”的经营方针，就应充分发挥会计的管理职能作用，加强企业管理，增加收入，降低成本费用，改善服务质量，提高企业的经济效益，为“四化”建设作出更大的贡献。

随着经济体制改革的深化，企业经营自主权的扩大，旅游企业处理自身经济业务的灵活性和选择性，也必将相应地扩展。为了适应现代管理的要求，旅游企业的经管人员和财务人员必须通过学习和研究管理会计，掌握现代管理会计的基本原理和技巧，加强对企业经营活动的规划与控制，高度重视经济预测和决策工作，正确制定计划，合理使用人力、物力和财力，做好成绩评价与考核工作，分清经济责任，充分调动职工的工作积极性，以提高企业的经济效益。