

以国际化、决策管理者为导向的财务管理著作



Financial Management for Hospitality Decision Makers

饭店决策者的 财务管理

Financial Management for Hospitality Decision Makers

Financial Management for Hospitality Decision Makers

Financial Management for Hospitality Decision Makers

Financial Management for Hospitality Decision Makers

[澳] 克瑞斯·盖尔丁 著

徐虹等 译

Financial Management for Hospitality Decision Makers

讲解如何快速地了解财务会计报表
阐述怎样编制弹性预算和进行差异分析
剖析大量饭店财务决策的典型案列

Financial Management for Hospitality Decision Makers

Financial Management for Hospitality Decision Makers

Financial Management for Hospitality Decision Makers



旅游教育出版社
TOURISM EDUCATION PRESS

旅游管理译丛

饭店决策者的财务管理

〔澳〕克瑞斯·盖尔丁 著
徐虹等 译



旅游教育出版社

TOURISM EDUCATION PRESS

北京市版权局著作权合同登记图字:01-2006-0488号

责任编辑:赖春梅

图书在版编目(CIP)数据

饭店决策者的财务管理/(澳)盖尔丁著;徐虹等译. —北京:旅游教育出版社, 2006. 6
(旅游管理译丛)

ISBN 7-5637-1357-3

I. 饭… II. ①盖…②徐… III. 饭店-财务管理 IV. F719.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 050321 号

Copyright © 2002, Chris Guilding. All rights reserved

This edition of Financial Management for Hospitality Decision Makers by Chris Guilding is Published by arrangement with Elsevier Ltd, The Boulevard, Langford Lane, Kidlington, OX5 1GB, England

旅游管理译丛

饭店决策者的财务管理

[澳]克瑞斯·盖尔丁 著

徐虹等 译

出版单位	旅游教育出版社
地 址	北京市朝阳区定福庄南里 1 号
邮 编	100024
发行电话	(010)65778403 65728372 65767462(传真)
本社网址	www. tepch. com
E-mail	tepx@163. com
排版单位	北京东远先行彩色图文中心
印刷单位	北京科普瑞印刷有限责任公司
经销单位	新华书店
开 本	787 × 960 1/16
印 张	16.5
字 数	232 千字
版 次	2006 年 7 月第 1 版
印 次	2006 年 7 月第 1 次印刷
印 数	1 ~ 6000 册
定 价	28.00 元

(图书如有装订差错请与发行部联系)

作者简介 ◆

克瑞斯·盖尔丁副教授，
任教于澳大利亚昆士兰格瑞
福斯大学财务会计学院。

◆

饭店决策者对饭店资源拥有配置权。决策者配置资源的效率及效益如何不能仅体现为对经济行为的记录是否清楚准确上，更要体现在对经济行为的有效管理上，因此，决策前的财务分析和判断非常重要。本书根据饭店决策者的管理实践，结合具体案例阐述财务管理知识，指明了饭店管理者作出各种决策时必须考虑的关键财务问题。

本书既适合那些希望提升财务管理能力的饭店决策者使用，也适合那些希望对饭店管理有更多了解的饭店管理专业学生阅读。



欢迎阅读《饭店决策者的财务管理》一书。当前饭店业日新月异,蓬勃发展,这意味着此时参与该产业将令人兴奋不已。正如许多其他产业一样,饭店业的竞争正在加剧,这使得饭店业越来越需要运用适当的管理方法以确保其成功经营。这些因素日益表明饭店管理者需要掌握财务管理手段、技术及程序方面的知识,以满足工作所需。

从我作为财务管理和会计讲师的总的经验,尤其是饭店财务管理和会计讲师的经验来看,学生们开始学习这门课程时,总是某种程度上心怀恐惧,认为该课程将是枯燥无味且难以掌握。通过这本书,我会竭力帮助大家理解该学科的内容,并阐明在如今不断变化的动态经营环境下有关决策及控制的财务管理知识。意识到财务管理对现代管理者的重要性是促使学生理解该学科的一个重要因素,一旦学生意识到了这点,他们就会主动探究财务管理如何为饭店管理者服务的途径。

本书旨在鼓励管理者建立起对财务管理的信任,从而使现在及今后的管理者能够因其拥有财务管理信息系统而取得卓越业绩。但往往是,会计术语和会计部门撰写的财务报告将管理者“拒之门外”,通常情况下,财务报告似乎是会计师写给会计师看的,这是很不幸的现实。之所以会出现这一问题,部分原因是多数有资格的会计师是因其精通对外



报告(如财务会计作为会计学的一个分支学科,主要是为外部利益主体如股东编制会计报告)规则而取得了会计师资格,但是当为饭店内部管理者提供财务管理信息时,就应该为满足管理者的决策需要来设计财务报告。

本书的适用对象有两部分特定人群:其一,对于那些希望提升自己对财务管理方法与程序的理解的饭店管理者来说,本书可以作为一个很有价值的自学工具;其二,对于学习与饭店相关的课程的学生来说,本书可以作为财务管理或会计课程的教材。

在我个人看来,一本设计良好的书能满足从业者和学生这两类读者的需要,而要兼顾这两类读者的需要的书,内容就要均衡合理。对于业界管理者而言,本书能确保直接便利地为饭店管理者提供信息,使读者迅速抓住问题的关键,并迅速理解书中介绍的概念是如何被应用于实践的;对于学生而言,本书所提供的材料能帮助学生打下广泛的基础。本书在每章的结尾部分针对该章的主要话题提出了一系列问题,主要目的是给学生们提供一个应用本章所学知识的实践机会,并且使他们接触考试中可能遇到的题型。而许多现实生活中的决策场景,会使业界管理者对本书的内容有更深入的理解,因此,对这些问题的回顾也将使他们受益匪浅。本书后面附有每章中前三个问题的参考答案,旨在进一步方便学生学习,并能检查对本书所述概念的理解程度。教师还可以从设有密码保护的网址上获得问题的其他参考答案,网址是:<http://www.bh.com/manuals/075065659>。

本书的一个特色是其国际化导向。随着大型跨国连锁集团在四、五星级饭店细分市场上日益占据主导地位,饭店业也在变得日益国际化,再加上国家之间相互联合组成经济联盟,如欧洲经济联盟,国际化管理经验越来越影响着饭



店业管理者的职业路径。而且随着国际业务的增多和国际旅游的发展,饭店的客户也日趋国际化。总的来说,这些因素表明我们需要一本讨论全球化背景下饭店财务管理的书。本书提及了不同国家使用的关键会计术语及其关键财务报表如损益表格式(在美国和加拿大叫“收益表”)的国际性差异,此外,本书所介绍的各种场景及提出的各种问题也将会被置于国际化环境中进行探讨,以使读者熟悉如何处理不同国家范围内的财务问题。

本书的第二个特色是其饭店决策者导向。从整本书所采用的解决问题的方法我们就可以很明显地看出这一点,即每一章都包含饭店管理者对某一问题看法的案例分析。案例分析均以“实践中的财务决策”为标题。

本书主要分为三个部分:第一部分“绪论”(第一章),第二部分“饭店财务会计”(第二章~第四章)和第三部分“财务信息与饭店管理”(第五章~第十二章)。每一部分的内容都是相互独立的,如果读者对财务管理特别感兴趣,就可以从第五章开始阅读。

第一章对财务管理的性质进行了概括并介绍了本书的主要内容;第二章至第四章介绍了财务会计的基本知识,尽管财务会计不是本书的主要内容,但因为诸如资产负债表和损益表等财务报表对饭店管理者来说极其重要,因此,了解财务会计系统的运行机制对饭店管理者来说还是很有帮助的。这些报表极其重要,因为它们代表了外部利益者评价组织绩效的一种方法。显而易见,对管理者而言,理解财务会计体系的运行机制十分重要,因为人们会以此为标准来评价管理层。第五章通过分析财务绩效,进一步地探讨了财务管理领域。本章详细回顾了管理者如何监督饭店绩效的财务维度,第六章至第十二章从以下视角探讨了饭店管理决策:

- 为方便决策对成本进行分类；
- 本—量—利分析；
- 预算和责任会计；
- 弹性预算和差异分析；
- 成本信息和定价；
- 运营资本管理；
- 投资决策。

同样,这些题材都是以易于理解的、以问题为导向的方式陈述的。

本书的设计有利于弹性教学和学习研讨。尽管各章的顺序是我认为的最适当的顺序,但是许多章节还是可以不按顺序阅读的。唯一建立在相互关联基础上的应该按顺序阅读的章节是第二章、第三章和第四章以及第八章、第九章。

我希望本书能够成为您值得阅读的好书,同时我也希望您从中掌握的饭店财务管理方法和程序能对您的职业生涯发展有所帮助。

克瑞斯·盖尔丁





第一部分 绪论

第一章 饭店决策者对财务管理的运用	2
学习目标	2
导读	3
一、饭店业的主要特征	3
二、财务管理:性质及其与会计的关系	8
三、财务管理和饭店决策者	10
四、统一会计制度	11
小结	13
参考文献	14
习题	14

第二部分 饭店财务会计

第二章 分析交易和编制年末财务报表	18
学习目标	18
导读	19
一、资产负债表和损益表	20
二、基于资产、负债和所有者权益的交易分类	22
三、了解财务会计基本知识的重要性	26
小结	27
参考文献	28
习题	28
第三章 复式记账法	31
学习目标	31
导读	32
一、复式记账法:一些背景概念	32



二、复式记账法：一个案例	35
小结	40
参考文献	41
习题	41
第四章 调整分录和结账分录	44
学习目标	44
导读	45
一、结账分录的必要性	45
二、调整分录的必要性	45
三、一个用来说明调整分录类型的案例	46
小结	60
参考文献	60
习题	60

第三部分 财务信息与饭店管理

第五章 财务报表分析	66
学习目标	66
导读	67
一、利润绩效	69
二、财务稳定性	74
三、使用运营评估比率	78
小结	81
参考文献	82
习题	82
第六章 成本管理	86
学习目标	86
导读	87



一、管理对成本信息的需要	88
二、主要的成本分类方法	89
三、管理决策中质的因素与行为因素	99
小结	100
参考文献	100
习题	101
第七章 本—量—利分析	105
学习目标	105
导读	106
一、边际贡献	106
二、损益平衡分析	108
三、本—量—利分析的假设	115
小结	116
参考文献	116
习题	117
第八章 预算和责任会计	121
学习目标	121
导读	122
一、责任会计	123
二、有关成本、收入、利润和投资中心的设计问题	125
三、预算的作用	131
四、预算编制的行为层面	134
五、预算编制的技术层面	138
小结	142
参考文献	142
习题	143



第九章 弹性预算和差异分析	148
学习目标	148
导读	149
一、弹性预算	149
二、差异分析	152
三、标杆	158
小结	159
参考文献	159
习题	159
第十章 成本信息与定价	166
学习目标	166
导读	167
一、影响定价的因素	168
二、传统的定价方法	170
小结	180
参考文献	181
习题	181
第十一章 运营资本管理	185
学习目标	185
导读	186
一、现金管理	186
二、应收账款管理	193
三、存货管理	195
四、应付账款管理	197
五、运营资本管理	198
小结	200
参考文献	201
习题	201



第十二章 投资决策	206
学习目标	206
导读	207
一、会计收益率	207
二、回收期	209
三、净现值法(NPV)	210
四、内部收益率	215
五、整合四种投资评价方法	216
小结	218
参考文献	218
习题	219
参考答案	226
译后记	247



第一章

第一部分

绪论

第一章

饭店决策者对财务管理的运用

学习目标

学完本章之后,你应该对以下内容有一个正确理解:

1. 饭店业的主要特征对财务管理的影响。
2. 财务管理的本质。
3. 饭店管理者参与财务管理的一些方式。
4. 住宿业统一会计制度的含义。
5. 本书的核心。

导读

本书描述了饭店决策中的财务管理程序及分析方法。本章旨在为其他章节提供背景信息。

本章首先描述了饭店业的主要特征，并概括了这些特征对财务管理的影响。接下来回顾了财务管理的性质及其与会计的关系。会计信息是进行财务决策所需信息的主要来源，因而我们将发现财务管理如何与会计紧密相联。描述财务管理性质时将介绍本书的整体结构。我们会发现第二章至第四章提供了饭店财务会计基础知识，而第五章至第十二章介绍的一系列问题表明财务管理方法与程序对很多饭店决策情景来说是十分重要的。本章随后强调了不同饭店管理者应用财务管理方法与程序以形成他们决策的一些方式。

本章的最后部分介绍了一项重要的会计报告：损益表。这种报表是在描述住宿业统一会计制度时介绍的。这项制度始于美国，现正日益被应用在国际性大饭店中，这意味着饭店业正使用不断提高的标准化的分类项目来记录它们的财务交易，也表明饭店提供的财务绩效报告更加标准化。

一、饭店业的主要特征

饭店业包含着广泛的活动和组织类型，该产业的基本组成部分包括提供餐饮服务的餐馆和酒吧以及提供住宿设施的住宿企业。从跨国公司到小的街边咖啡店的各种餐饮机构，规模大小不一；同样，住宿企业从世界范围内提供上千间客房的跨国饭店，到只提供客房住宿和早餐的小旅馆，规模不等。在只提供住宿加早餐的家庭经营的小企业里，它们提供的是有限服务，而跨国公司则提供住宿、餐饮、运动休闲活动在内的多种服务。当我们认识到饭店业包含以下的多样性时，饭店业的异质性特征就变得显而易见了：

- 饭店
- 汽车旅馆
- 餐馆
- 快餐店
- 酒吧
- 乡村运动俱乐部
- 大型游船