



21世纪高职高专规划教材

旅游酒店类系列

丛书主编 严金明

酒店理财

严金明 谢东风 编著



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>



21 世纪高职高专规划教材·旅游酒店类系列 丛书主编 严金明

酒 店 理 财

严金明 谢东风 编著

清 华 大 学 出 版 社
北 京 交 通 大 学 出 版 社

· 北 京 ·

内 容 简 介

本书是高职高专教育旅游与酒店管理专业系列教材之一。其主要内容包括酒店理财的基本原理与方法、酒店企业的筹资管理、投资管理、流动资产、固定资产、无形资产和其他资产管理、酒店企业成本费用管理、酒店企业收入及利润管理、酒店企业外汇业务管理、酒店企业财务分析和财务评价等知识。

本书可以作为高等专科学校、高等职业技术学院、成人高校、继续教育学院,以及各种培训学院的旅游管理、酒店管理、餐饮管理等专业的教材,也可供从事酒店财务管理工作人员及其他经济管理、企业管理人员学习参考。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

酒店理财 / 严金明, 谢东风编著. —北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2004. 8

(21 世纪高职高专规划教材·旅游酒店类系列/严金明主编)

ISBN 7-81082-246-2

I. 酒… II. ①严… ②谢… III. 饭店-财务管理-高等学校: 技术学校-教材
IV. F719.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 043527 号

责任编辑: 孙秀翠 特邀编辑: 刘 云

出版者: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686045, 62237564

印刷者: 北京瑞达方舟印务有限公司

发行者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185 × 230 印张: 16.75 字数: 372 千字

版 次: 2004 年 8 月第 1 版 2004 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-81082-246-2/F·44

印 数: 1 ~ 4 000 册 定价: 23.00 元

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，它的根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高技术应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基本知识和职业技能，因而与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教学改革和教材建设的需要，在教育部的指导下，我们在全国范围内组织并成立了“21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会”（以下简称“教材研究与编审委员会”）。“教材研究与编审委员会”的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“21世纪高职高专规划教材编审委员会”（以下简称“教材编审委员会”）成员和征集教材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师或生产第一线的专家。“教材编审委员会”组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选，对所列选教材进行审定。

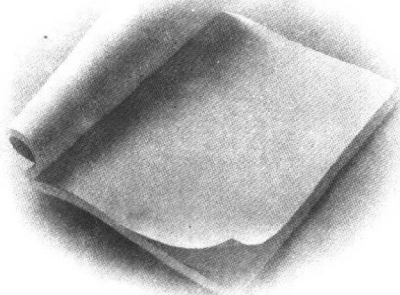
目前，“教材研究与编审委员会”计划用2~3年的时间出版各类高职高专教材200种，范围覆盖计算机应用、电子电气、财会与管理、商务英语等专业的主要课程。此次规划教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，其中部分教材是教育部《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》的研究成果。此次规划教材按照突出应用性、实践性和针对性的原则编写并重组系列课程教材结构，力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养；适应“实践的要求和岗位的需要”，不依照“学科”体系，即贴近岗位群，淡化学科；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为度；尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们希望全国从事高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐“教材编审委员会”成员和有特色的、有创新的教材。同时，希望将教学实践中的意见与建议，及时反馈给我们，以便对已出版的教材不断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有规划教材由全国重点大学出版社——清华大学出版社与北京交通大学出版社联合出版。适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及高等院校主办的二级职业技术学院使用。

21世纪高职高专教育教材研究与编审委员会

2004年8月



目 录

第1章 绪论	(1)
1.1 酒店企业理财概述	(1)
1.1.1 酒店企业含义	(1)
1.1.2 酒店企业理财的含义	(2)
1.1.3 酒店企业的财务关系	(3)
1.2 酒店企业理财内容	(4)
1.2.1 酒店企业的资金运动	(4)
1.2.2 酒店企业理财内容	(5)
1.3 酒店企业理财原则和制度	(6)
1.3.1 酒店企业理财的原则	(6)
1.3.2 酒店企业理财的基本要求	(7)
1.3.3 酒店企业理财的制度	(8)
1.4 酒店企业理财环境	(11)
思考与练习	(12)
第2章 酒店理财的基本观念	(14)
2.1 资金的时间价值	(14)
2.1.1 资金的时间价值概念	(14)
2.1.2 资金时间价值的计算	(15)
2.2 投资的风险价值	(22)
2.2.1 风险价值的概念	(22)
2.2.2 风险的衡量	(24)
2.2.3 风险与报酬	(25)
思考与练习	(26)
第3章 酒店企业筹资管理	(28)
3.1 酒店企业筹资管理概述	(28)
3.1.1 资金筹集的概念	(28)

3.1.2 酒店企业筹集资金的渠道和方式	(29)
3.1.3 酒店企业筹集资金的要求	(30)
3.2 资金成本与筹资风险	(32)
3.2.1 资金成本	(32)
3.2.2 筹资风险	(37)
3.3 酒店企业自有资金筹集管理	(38)
3.3.1 自有资金的含义	(38)
3.3.2 资本金制度	(38)
3.3.3 股票筹集管理	(41)
3.3.4 其他自有资金的管理	(43)
3.4 酒店企业负债筹集管理	(44)
3.4.1 负债的含义	(44)
3.4.2 负债的种类	(45)
3.4.3 负债经营及资信评估制度	(45)
3.4.4 负债筹集管理的内容	(47)
3.4.5 负债筹集管理的要求	(51)
思考与练习	(52)
第4章 流动资产资产管理	(54)
4.1 酒店企业流动资产资产管理概述	(54)
4.1.1 酒店企业流动资产的概念	(54)
4.1.2 流动资产的特点	(55)
4.1.3 流动资产的分类	(55)
4.1.4 流动资产管理的要求	(56)
4.2 酒店企业货币资金管理	(57)
4.2.1 货币资金管理概述	(57)
4.2.2 现金管理	(57)
4.2.3 银行存款管理	(59)
4.3 酒店企业债权资金的管理	(61)
4.3.1 酒店企业债权资金的内容	(61)
4.3.2 债权资金的计价	(62)
4.3.3 应收账款信用和票据贴现	(62)
4.3.4 酒店企业坏账损失及其处理	(64)
4.3.5 酒店企业债权资金的管理要求	(66)
4.4 酒店企业存货的管理	(68)

4.4.1 酒店企业存货的概念	(68)
4.4.2 酒店企业存货的分类	(68)
4.4.3 酒店企业存货的计价	(69)
4.4.4 酒店企业存货管理的要求	(72)
思考与练习	(74)
第5章 酒店企业固定资产管理	(76)
5.1 固定资产概述	(76)
5.1.1 固定资产的概念和标准	(76)
5.1.2 固定资产分类	(77)
5.1.3 固定资产计价标准	(79)
5.1.4 固定资产清查	(81)
5.2 固定资产折旧	(82)
5.2.1 固定资产折旧的概念	(82)
5.2.2 固定资产折旧的范围及折旧计算的因素	(83)
5.2.3 固定资产折旧的方法	(84)
5.3 固定资产更新和修理	(87)
5.3.1 固定资产更新的概念	(87)
5.3.2 固定资产重置	(88)
5.3.3 固定资产改建和扩建	(88)
5.3.4 固定资产修理	(89)
5.3.5 固定资产管理的要求	(90)
思考与练习	(91)
第6章 酒店企业无形资产及其他资产管理	(92)
6.1 无形资产管理	(92)
6.1.1 无形资产概述	(92)
6.1.2 无形资产的内容	(94)
6.1.3 无形资产的计价	(96)
6.1.4 无形资产的转让	(98)
6.1.5 无形资产摊销	(98)
6.1.6 无形资产管理的要 求	(99)
6.2 递延资产及其他资产管理	(101)
6.2.1 递延资产管理	(101)
6.2.2 其他资产管理	(102)

思考与练习	(103)
第7章 酒店企业投资管理	(105)
7.1 酒店企业投资概述	(105)
7.2 酒店企业投资决策方法及评价	(106)
7.2.1 酒店企业投资决策的程序	(106)
7.2.2 投资项目现金流量管理	(106)
7.2.3 投资决策评价方法	(108)
7.3 酒店企业证券投资管理	(112)
7.3.1 酒店企业债券投资管理	(112)
7.3.2 酒店企业股票投资管理	(114)
思考与练习	(118)
第8章 酒店企业的成本费用管理	(120)
8.1 酒店企业成本费用概述	(120)
8.1.1 酒店企业成本费用的概念及开支范围	(120)
8.1.2 酒店企业成本费用的分类	(122)
8.1.3 酒店企业成本费用管理的原则与要求	(131)
8.2 酒店企业成本费用的控制程序和控制方式	(133)
8.2.1 成本费用控制的意义	(133)
8.2.2 酒店企业成本费用控制程序	(133)
8.2.3 酒店企业成本费用控制体系	(134)
8.2.4 成本费用控制的方法——保本点分析法	(135)
8.3 餐饮成本费用的控制	(139)
8.3.1 餐饮成本的控制	(139)
8.3.2 餐饮费用的控制	(145)
8.3.3 餐饮成本控制目标决策	(146)
8.4 客房费用的控制	(148)
8.5 酒店企业成本费用的考核	(149)
思考与练习	(151)
第9章 酒店企业营业收入和利润管理	(153)
9.1 酒店企业营业收入管理	(153)
9.1.1 酒店企业营业收入的概念和分类	(153)
9.1.2 酒店企业营业收入的确认	(154)

9.1.3 酒店企业营业收入的抵减	(154)
9.1.4 酒店企业营业收入的管理	(155)
9.1.5 酒店企业营业收入的日常控制	(155)
9.2 酒店企业税金管理	(157)
9.2.1 税金的概念与意义	(157)
9.2.2 酒店企业税金的种类与计算	(158)
9.3 酒店企业利润管理	(162)
9.3.1 利润的概述	(162)
9.3.2 酒店企业利润的确认	(165)
9.3.3 增加酒店企业利润的途径	(165)
9.3.4 利润管理的原则	(165)
9.3.5 利润管理的方法	(167)
9.3.6 酒店企业利润分配	(175)
思考与练习	(179)
第10章 酒店企业外汇业务管理	(181)
10.1 外汇与外汇汇率	(181)
10.1.1 外汇	(181)
10.1.2 外汇汇率	(182)
10.2 外币业务的财务处理	(186)
10.2.1 外币业务	(186)
10.2.2 资本金的财务处理	(187)
10.2.3 现金、银行存款的财务处理	(189)
10.2.4 汇兑损益	(189)
10.3 外汇风险管理	(191)
10.3.1 外汇风险的种类	(191)
10.3.2 外汇风险管理的程序	(193)
10.3.3 外汇风险的防范	(194)
思考与练习	(196)
第11章 酒店企业财务分析与财务评价	(198)
11.1 酒店企业财务分析概述	(198)
11.1.1 酒店企业财务分析的目的	(198)
11.1.2 财务分析的数据资料	(199)
11.1.3 酒店企业财务分析的基本方法	(202)

11.2 酒店企业财务分析的内容	(204)
11.2.1 酒店企业营运能力分析	(205)
11.2.2 偿债能力分析	(208)
11.2.3 酒店企业盈利能力分析	(212)
11.3 综合财务分析	(216)
11.3.1 杜邦分析体系	(216)
11.3.2 经营状况雷达图	(220)
思考与练习	(221)
附录 A 企业财务通则	(223)
附录 B 旅游、饮食服务企业财务制度	(229)
附录 C 复利系数表	(243)
后记	(255)
参考文献	(256)

第1章 绪 论



本章导读

本章主要讲述酒店企业的财务关系、酒店企业理财的环境和内容、酒店财务管理的原则和制度；了解酒店企业财务管理的意义和环境，熟悉酒店企业理财含义和财务关系，掌握酒店企业的资金运动和财务管理的内容。

1.1 酒店企业理财概述

1.1.1 酒店企业含义

企业是以赢利为目的的，从事生产、流通或服务等活动并实行自主经营、独立核算、自负盈亏的经济组织。其特征是：拥有一定数额的资本金，在银行开设基本账户，依法进行工商注册登记，经批准以法人或非法人资格独立从事生产经营活动。

酒店企业，也称为饭店企业，是指以服务为中心、以出售有形设施 and 无形服务为主要商品的企业。酒店企业在我国是一种比较特殊的企业组织形式。首先，酒店企业是服务性的企业，它主要以服务为中心，以出售有形设施 and 无形服务为主要商品来获取收益，从而达到企业的经营目的；其次，酒店企业的经营业务十分广泛，它是一种综合性的企业。酒店企业主要经营业务有：客房服务、餐饮服务、多种综合性服务（提供会务、商品贸易洽谈、通信场地设备、文化体育娱乐场所等）、提供其他服务及设施（商场、礼品店、外汇兑换、邮政、书店、电话、电传、洗衣、医疗、花店等）。

我国酒店企业按投资组合形式，可以划分为独资企业、合伙企业和公司企业3种类型。

1. 独资企业

由单一的出资者投资创办的经济实体，称为独资企业。独资企业是投资者投资最简便、创办最快捷的一种企业组织形式。适宜于小规模酒店企业的开办。从法律角度看，独资酒店

的业主对企业的经济活动和债务负有无限责任，但业主可以完全控制企业，把握企业的经营目标和决策。

2. 合伙企业

由两个或两个以上的合伙人自愿组成、共同出资创办的经济实体，称为合伙企业。合伙企业可分为普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业中的每一个合伙人对企业的债务负有无限责任，任何合伙人都可以代表企业；有限合伙企业中的每一个合伙人对企业债务负有有限責任，有限合伙人不能任意代表企业。合伙企业筹资比较容易，其投资规模一般要大于独资企业。适宜于私营中小酒店企业、集体性质酒店企业的开办。

3. 公司企业

由若干个股东共同出资、按照法定程序组成的、具有法人资格并以赢利为目的的经济实体，称为公司。公司是独立的法人，以自己的名义拥有财产权，即法人财产权，法人财产权与企业财产最终所有权相互分离。股东以其出资额或所持股份为限对公司承担责任，公司以其全部资本对公司债务承担责任。公司制企业不仅具有产权清晰、权责明确和政企分开的特点，而且具有科学的法人治理结构，为科学地管理企业提供了组织保障，因而更适应现代市场经济发展的要求。公司制酒店企业已经成为我国酒店企业今后发展的主要方向。

本书在后面所指“酒店企业”，如无特别说明，均指公司制的酒店企业，即主要针对于公司制酒店企业的经营管理和理财事务进行学习和探讨。

1.1.2 酒店企业理财的含义

企业财务，即企业理财事务，是指企业在生产经营过程中筹集和运用资金的业务及其所体现的各种经济关系。企业因从事供应、生产、销售等经济活动而发生的货币关系，就构成了企业财务。企业财务管理简称企业理财，是指企业为了取得最大的效益，按照资金运动规律和国家财经政策，筹集、运用、分配和监督企业资金，处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。其实质就是理财，是企业管理活动的基础和中心。

酒店企业是向顾客提供住宿、餐饮、娱乐、购物等综合性服务的服务性企业。作为企业，酒店企业的经营管理具有一般企业的共性，是以赢利为目的的，在经营中也必须按照资金运动规律和国家财经政策，筹集、运用、分配和监督企业资金运动，协调、处理企业和各方面的财务关系，使企业资金保值和增值。酒店企业理财是指酒店企业组织财务活动，协调、处理与各方面财务关系的一项经济管理工作。

1.1.3 酒店企业的财务关系

企业在生产经营活动中,要以货币为媒介进行价值计量,以货币的实现和表现来记录各种财务活动、处理各方面的经济关系,即各种财务关系。现代酒店企业的财务关系实际上处理的是人和人的关系。与公司制酒店企业的财务人员及财务关系最密切的人是酒店的经营管理者,其次是公司股东和债权人、债务人、公司职员、客户、政府职能部门等。

1. 酒店企业与企业投资者、企业经营管理者之间的财务关系

股东是企业的投资者,是企业财产的终极所有者。但作为一种组织职能工作,财务管理人员的直接领导者是企业的经营管理层,所以在各种关系中,最重要的便是处理好与这二者的关系。

2. 酒店企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系

酒店企业在经营服务活动过程中,当企业资金不足时,会因借款而成为债务人;当企业资金闲置时,会因购买其他单位债券而成为债权人;企业作为商品或原料购买者与供应单位之间产生一些应付款项目成为债务人,也会因业务关系与其客户产生一些应收款项而成为债权人。产生于这类债权债务关系上的财务关系,会直接影响酒店企业对外的形象和企业自身的利益,所以企业必须在讲求诚信的基础上,按有关各方的权利和义务处理好这类财务关系。

3. 酒店企业与政府职能部门之间的财务关系

酒店企业与政府职能部门之间的财务关系主要是指企业与财政、税收、工商等政府主管部门间的税费征收和监管关系。国家和地方政府以社会管理者的身份向企业征收税费,构成财政收入的主要来源。企业应及时足额地缴纳税费,这是企业作为社会经济组织对社会的贡献,也是对国家应尽的义务。

4. 酒店企业与企业员工之间的财务关系

酒店企业与企业员工之间的财务关系,主要表现在企业员工为企业提供劳动,企业要按照员工提供的劳动数量与质量、用企业自身的营业收入向员工支付劳动报酬,主要体现为工资、奖金、福利、津贴等,也是企业和内部员工之间在劳动成果上的分配关系。这种财务关系关系到员工的劳动积极性,也体现企业的分配制度的运用效果。

酒店企业的财务关系体现在企业和不同社会主体间的经济利益关系之中,并通过企业日常财务活动来表现和处理。如何处理好酒店企业与各方面的财务关系,是企业生存和发展的关键问题,也是企业理财工作的重要方面。

1.2 酒店企业理财内容

1.2.1 酒店企业的资金运动

资金是货币实现和表现的价值形态。酒店企业的理财活动，都是以资金为对象，反映为再生产过程中的资金运动，具体包括资金的筹集、使用、耗费、回收、分配等内容。

酒店企业再生产过程中的资金循环如下。

1. 资金筹集

资金的筹集，是指以何种方式取得经营服务所需要的资金。筹集资金主要有两个来源：一是自主资金，如企业发行股票、接受投资者直接投资等；二是举债资金，如银行信贷、发行债券、商业信用、融资性租赁等。资金筹集是企业经营服务的起点和前提条件，也是资金运动的根本和源泉。

2. 资金使用

资金的使用，是指再生产过程中的资金用途。酒店企业资金的使用主要有两个方面：一是用于购建固定资产，如酒店宾馆物业、服务设施、设备、厨房炊事工具等；二是用于购买各种客房服务易耗品、餐饮原料等。通过购置各种生产要素，形成资金垫支，这是维持经营服务的必要条件。

3. 资金耗费

资金的耗费，是指在生产过程中各种生产要素的消费，从而形成生产费用，构成产品成本。资金耗费主要是：房屋、设备设施的磨损，形成折旧费；领用原料、低值易耗品等的消耗；以及用货币资金支付人工费、其他生产费用、经营管理费用等。酒店企业资金的耗费过程，就是经营成本的形成过程。

4. 资金回收

资金的回收，是指通过客房服务、以餐饮产品供应取得经营收入，收回垫支资金，并获得企业的赢利。资金回收是企业对资金耗费的补偿，是企业扩大再生产的动力，是企业经济活动得以持续和发展的必要条件。

5. 资金分配

资金的分配,是指企业回收资金补偿垫支资金后实现利润的分配。主要包括3个部分:

- ① 按照法定程序提取公积金和公益金;
- ② 分配给投资者利润;
- ③ 未分配利润留存,属于资本积累,用于下年度继续分配和企业发展使用。

1.2.2 酒店企业理财内容

酒店企业理财的内容是由财务活动的具体内容决定的,根据国家财政部制定的《企业财务通则》及《旅游、饮食企业财务制度》的规定,酒店企业理财的内容,具体包括以下几个方面。

1. 资金筹集管理

主要包括资金筹集的方式、渠道和原则,资金筹集成本和最优资本结构的确定,资本金管理,企业负债管理等。

2. 流动资产管理

主要按照流动资产的定义、特征、分类和计价等进行管理。包括现金和银行存款等货币资金的管理、应收及预付款管理、存货管理、存货决策等。

3. 固定资产管理

主要按照固定资产的定义、特征、分类和计价等进行管理。包括固定资产折旧、固定资产更新管理和固定资产投资决策等。

4. 无形资产及其他资产管理

主要包括无形资产管理、递延资产及其他资产管理。

5. 对外投资管理

主要按照对外投资的目的和作用进行管理,包括短期投资管理和长期投资管理。

6. 成本费用管理

主要按照成本开支的基本原则、成本构成、降低成本途径、成本管理的基本要求进行。包括成本费用预算编制、成本费用控制管理。

7. 收入及利润的管理

主要包括营业收入管理、利润管理。

8. 外币业务管理

主要包括外币业务及汇兑损益处理等。

9. 财务分析与评价

主要根据财务分析的目的和要求进行,包括财务状况评价及营运能力分析、偿债能力分析、盈利能力分析。

1.3 酒店企业理财原则和制度

1.3.1 酒店企业理财的原则

酒店企业理财的原则是酒店企业财务管理工作中必须遵循的准则,是酒店企业财务部门和各种财务人员处理资金事务时应该遵守的行为规范,它反映企业理财活动的内在要求。酒店企业的理财原则主要体现在以下几个方面。

1. 实现企业价值最大化原则

现代企业经营以实现企业价值最大化为目标,酒店企业也不例外。企业财务管理的实质在于资金运动的经济效益。现代企业的财务管理,就是要对企业经济效益进行专业管理,从价值角度遵循资金的运动规律,通过一系列方法,对企业资金运动进行科学的统筹安排,从严控制投入与产出、耗费与盈亏,努力使企业资产高效运行,以实现企业价值最大化或所有者权益最大化为目标。

2. 充分体现酒店企业经营服务特点及管理要求

企业是一个相对独立的经济实体,具有独立的经营自主权。不同的企业,在生产规模、经营方式和组织形式上不尽相同,其财务活动的方式方法也不可能完全一致。因此,酒店企业制定内部财务管理办法和进行财务活动,既要遵循国家统一规定,也要充分考虑自身经营服务特点和管理要求。酒店企业的内部财务管理办法应该具备较强的可操作性,凡是由企业选择的财务事项,应根据国家统一规定并结合实际情况做出具体规定。

3. 积极平衡财务收支原则

酒店企业的财务收支平衡是指企业资金收入和支出在一定期间内和一定时点上的协调平衡。在财务管理工作中,如果企业资金收不抵支,就会导致资金周转的中断或停滞;如果一定时期的收支总额可以平衡,但支出在前,收入在后,也会妨碍资金的顺利周转。企业要做到财务收入平衡,首先应做到增收节支。增收是指要增加那些可带来较高经济效益的营业收入;节支是节约费用开支,特别是那些应该压缩和可以压缩的费用。其次,要积极运用短期投资和筹资来调剂资金的余缺,当资金发生短缺时,应及时采取办理短期借款、发行短期债券等方式融通资金;当资金收入比较宽裕时,可适当进行短期投资,以争取获得更多的收益。

4. 协调各方经济主体利益关系原则

协调处理酒店企业与各方面经济主体的财务管理关系,是酒店企业理财内容包含的另一层意思。企业财务管理涉及方方面面的关系,实质上都为利益关系。利益关系协调原则,是指酒店企业的财务管理者在组织实施财务管理中应兼顾和协调好企业与股东、债权人、债务人、客户、内部员工,以及政府职能部门等方方面面的经济利益关系,以保证企业财务管理目标的实现。

1.3.2 酒店企业理财的基本要求

财务管理的要求,就是指要善于理财,把有限的资金用在“刀刃”上,发挥最大的经济效益。换句话说,就是要讲究如何“聚财、用财、生财”之道。具体包括以下几个方面。

1. 要善于筹集企业所需资金

筹集资金就是研究如何聚财。企业要发展,需要有大量的资金做保证,筹资活动就成为现代企业重要的财务活动之一。随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善,企业的筹资活动将日显重要。

企业资金来源有两个方面:一是所有者投入和企业自身内部的积累,称为自有资金;二是企业借债,即举债资金。如果仅靠自有资金,企业发展的力度和速度必然会受到一定的限制;适当举债,借入一定的资金,就可以加大发展的力度和经济增长的速度。但是,筹资必须讲究效益,减轻筹资的风险,做到趋利避害。也就是说,企业的资金报酬率要高于资金成本率和风险价值率,筹资才是有利的。同时,信贷资金也是要流向那些偿债能力强、经济效益高的企业,它们也同样要趋利避害。因此,企业能否筹集到所需资金,关键在于是否取得较高的筹资效益。