

普通高等教育“十二五”酒店管理专业规划教材

酒店 财务管理



张玉凤 主编



电子课件



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育“十二五”酒店管理专业规划教材

酒店财务管理

主 编 张玉凤

参 编 黄丽丽 章晓盛 裴正兵

何 滢 廉月娟 蒋 涛



机械工业出版社

本书根据酒店企业经营的特点,借鉴、吸收了国内外先进的财务管理理念和方法,结合酒店财务管理具体实践,以企业的财务活动为主线,在阐述现代财务管理一般原理的基础上,着重介绍了现代酒店融资、资金营运、投资和收益分配的财务运作理论和方法,同时还介绍了酒店集团财务管理、酒店合并与清算等财务拓展方面的问题。本书每章开始都配有知识目标、能力目标,每章结束配有选择题、思考题、案例分析题,从而使读者能更好地理解 and 掌握书中内容。

本书既可以作为高等旅游院校酒店管理及相关专业教学用书,也可用于酒店主管以上的职业经理人培训用书,同时也可作为酒店财务工作者、管理者的参考用书。

为方便教学,本书配备了电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可登录机械工业出版社教育服务网 www.cmpedu.com 免费下载。如有问题请致信 cmpgaozhi@sina.com,或致电 010-88379375 联系营销人员。

图书在版编目(CIP)数据

酒店财务管理/张玉凤主编. —北京:机械工业出版社, 2015.7

普通高等教育“十二五”酒店管理专业规划教材

ISBN 978-7-111-50839-7

I. ①酒… II. ①张… III. ①饭店—财务管理—高等学校—教材
IV. ①F719.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 154657 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:徐春涛 责任编辑:徐春涛 乔晨

责任校对:乔晨 责任印制:李洋

封面设计:马精明

涿州市京南印刷厂印刷

2015 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm·17.25 印张·423 千字

0001-3000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-50839-7

定价:37.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线:010-88379833

机工官网:www.cmpbook.com

读者购书热线:010-88379649

机工官博:weibo.com/cmp1952

教育服务网:www.cmpedu.com

封面防伪标均为盗版

金书网:www.golden-book.com

普通高等教育“十二五”酒店管理 专业规划教材

编写委员会

主任委员 黄先开

副主任委员 曹长兴 范 蓓 张凌云 王美萍 石美玉

委 员 田彩云 田雅琳 罗振鹏 李爱军 刘艳华

罗旭华 杨劲松 田 彤 罗东霞 张丽娟

张玉凤 陈文力

序

近年来,随着我国酒店业的快速发展,竞争也变得越加激烈。竞争的成败在于核心竞争力,而人是核心竞争力的主要因素。酒店业对高素质人员的需求日益增长,酒店业专业人才的培养迫在眉睫。

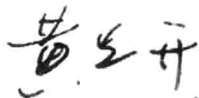
北京联合大学旅游学院是国内第一批从事旅游教育的专业学院,自1978年到现在,酒店管理本科教育历经了三十多年的积淀,形成了良好的知识体系和教学理念,也为酒店业输送了大批的优秀管理人才。为了适应目前酒店业对管理人才的迫切需要,我们把酒店管理的教学经验通过系列教材的形式进行总结,为酒店管理专业的学生和管理人员提供合适的教材,来弥补目前相关教材不多、教材与酒店实际管理脱节的现状,进而有效满足酒店管理人才培养的需要。

该系列教材的主编具有较高的国际视野和专业知识,有些主编人员在业界具有较高的知名度。参编人员多是来自酒店、餐饮业的专家和高级管理人员,因此教材从理论到实践具有较高的水准和实用性。

本系列教材的主题涉及范围很广,它包括《酒店管理概论》《酒店服务营销》《酒店管理信息系统》《度假饭店管理》《酒店餐饮管理》《前厅与客房管理》《酒店战略管理》《酒店财务管理》《酒店人力资源管理》《酒店质量管理》。内容囊括了酒店业中几乎所有的管理、营销和操作领域的知识,侧重培养酒店管理人员系统性的知识、能力和技能,具有层次分明、结构合理、内容全面的特点。

编写本系列教材的目的是与相关院校分享我们的教学经验,为酒店管理人才培养提供好的教材,为酒店在职人员知识更新和理论提升提供有针对性的参考资料,同时也希望为我国旅游接待业的健康发展做出应有的贡献。

北京联合大学副校长
北京联合大学旅游学院院长



前 言

现代社会经济的发展,带来了世界旅游、商务的兴旺,酒店业也随之迅速发展起来,而且酒店业作为我国对外开放较早的行业之一,在引进国外资本的同时,也引进了国外先进的管理方法和管理理论。本书借鉴、吸收了国内外先进的财务管理理念和方法,根据现代酒店业经营的特点,结合酒店财务管理具体实践,以酒店资金运作为主线全面、系统地介绍了酒店财务管理的基本理论、方法和策略。本教材共分十一章,主要内容包括总论,酒店财务管理的环境、制度与组织,财务管理的价值观念,酒店筹资管理,酒店投资管理,酒店资产管理,酒店成本费用管理,酒店收益管理,酒店财务分析,酒店集团财务管理,酒店合并与清算的财务管理等内容。

本书由张玉凤担任主编,负责全书的总纂、修改和定稿,并编写第一、六、七章,第二章由蒋涛编写,第三、五章由黄丽丽编写,第四章由何滢编写,第八、九章由章晓盛编写,第十章由裴正兵编写,第十一章由廉月娟编写。

本书既可以作为高等旅游院校酒店管理及相关专业教学用书,也可用于酒店主管以上的职业经理人培训用书,同时也可作为酒店财务工作者、管理者的参考用书。

为方便教学,本书配备了电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可登录机械工业出版社教育服务网 www.cmpedu.com 免费下载。如有问题请致信 cmpgaozhi@sina.com,或致电 010-88379375 联系营销人员。

由于作者水平有限,书中疏忽不当之处在所难免,恳请广大读者及同仁批评指正。

编 者

目 录

序

前言

第一章 总论.....1

第一节 酒店财务管理概述.....1

第二节 酒店财务管理的目标.....3

第三节 酒店财务管理的内容.....6

第四节 酒店财务管理的原则和方法.....8

复习思考题.....12

第二章 酒店财务管理的环境、制度与组织.....14

第一节 酒店财务管理环境.....14

第二节 酒店财务管理制度.....19

第三节 酒店财务管理组织机构.....22

复习思考题.....26

第三章 财务管理的价值观念.....28

第一节 资金的时间价值.....28

第二节 投资的风险价值.....50

复习思考题.....57

第四章 酒店筹资管理.....59

第一节 酒店筹资概述.....59

第二节 酒店资金筹集.....62

第三节 酒店资本成本.....68

第四节 酒店财务风险.....76

复习思考题.....79

第五章 酒店投资管理.....81

第一节 酒店投资概述.....81

第二节 酒店项目投资.....83

第三节 酒店证券投资.....98

第四节 酒店投资风险.....106

复习思考题.....110

第六章 酒店资产管理.....112

第一节 货币资金管理.....112

第二节 结算资金管理.....118

第三节 存货管理.....123

第四节 固定资产管理.....129

第五节 无形资产管理.....140

复习思考题.....144

第七章 酒店成本费用管理.....147

第一节 酒店成本费用管理概述.....147

第二节 企业经营保本预测.....151

第三节 成本费用预算.....153

第四节 成本费用控制.....158

复习思考题.....162

第八章 酒店收益管理.....164

第一节 酒店价格管理.....165

第二节 酒店营业收入管理.....167

第三节 酒店税金管理.....171

第四节 酒店利润管理.....177

复习思考题.....181

第九章 酒店财务分析.....183

第一节 酒店财务分析概述.....183

第二节 酒店偿债能力分析.....190

第三节 酒店资产营运能力分析.....192

第四节 酒店获利能力分析.....197

第五节 酒店发展能力分析.....199

第六节 酒店现金流量分析.....201

复习思考题.....203

第十章 酒店集团财务管理.....206

第一节 酒店集团财务管理概述.....206

第二节 酒店集团的联合形式及收益分享方式.....211

第三节 酒店集团财务管理体制.....215

第四节 酒店集团财务管理的内容.....219

第五节 酒店集团业绩评价.....225

第六节 企业集团高级财务管理机构	233	复习思考题	256
复习思考题	238	附录	258
第十一章 酒店合并与清算的		附录 A 复利终值系数表	258
财务管理	240	附录 B 复利现值系数表	260
第一节 酒店合并与清算概述	240	附录 C 年金终值系数表	262
第二节 酒店合并财务管理	243	附录 D 年金现值系数表	264
第三节 酒店清算财务管理	251	参考文献	266

第一章

总 论



知识目标

- 掌握酒店财务管理的概念、酒店的资金运动及财务关系、酒店财务管理的任务。
- 掌握酒店财务管理的目标。
- 掌握酒店财务管理的内容。
- 掌握酒店财务管理的原则和方法。



能力目标

- 能够运用所学知识，正确处理酒店和其他各方面的利益关系。
- 能够认识资金运动的客观规律，运用财务管理的方法，有效地进行酒店的资金管理。

第一节 酒店财务管理概述

财务，是客观存在的一种资金运动。酒店财务管理是企业管理的一部分，是有关资金的获得和有效使用的一项管理活动。随着经济的发展，改革的深化和企业竞争的加剧，酒店财务管理在企业管理中的作用愈发重要。

一、酒店的资金运动

酒店为了向旅游者提供食、住、行、游、购、娱等服务，必须采用各种方式，通过不同的渠道，筹集一定数量的资金，用于必要的投资，如购入固定资产、无形资产和日常流动资金的准备等。在企业经营过程中，企业还需要购入原材料，支付职工工资，支付各种费用等。随着企业的产品或服务销售出去，以货币资金或应收账款的形式取得收入，用收入补偿了企业的各项支出后，剩余部分即是企业的利润。将其实现的利润在国家、企业、职工、投资者之间进行合理的分配，从而使国家的财政收入、企业的长远发展、职工的利益、投资者的合法权益得到保证。这一切构成了酒店资金的运动。

在酒店经营管理中,资金运动渗透到经营活动的每一个角落,任何一项经营活动的开展都离不开资金,企业资金总是处于不断运动中。在企业生产经营过程中,企业资金从货币资金开始,经过采购、储备、生产加工和销售,最后又回到货币资金,资金的这一运动过程,叫作资金的循环。资金周而复始的循环,叫作资金的周转。

二、酒店的财务关系

酒店资金的运动从表面上看是钱和物的流动,而实质上则体现了企业在经营过程中与企业内外部的各有关方面的经济利益关系,我们把这种经济利益关系称为财务关系。以下是酒店几种主要的财务关系:

1. 酒店与投资者、被投资者之间的财务关系

酒店接受各种投资者投入的资金,进行生产经营活动,实现利润以后,应按各投资者的出资比例进行分配。酒店还可将自身的法人财产对外进行投资,被投资者获取利润后,也应按酒店在被投资者中所占的比例来分配投资收益。酒店与投资者、被投资者之间的关系在性质上属于所有权关系。在处理这种财务关系时,必须明确产权关系,维护各方的合法权益,明确酒店与投资者、被投资者各自之间的权利和义务。

2. 酒店与债权人、债务人之间的财务关系

当酒店资金不足时,可以采用向银行借款、发行债券、利用商业信用等方式筹集资金,企业为此要向债权人支付用资费用和筹资费用;而债权人可以获取比较稳定的利息收入并规避投资风险。当酒店资金闲置或出于投资等考虑,酒店还会购买其他单位的债券,以获得比较稳定的投资回报。另外,酒店在购买原材料、销售产品或提供劳务服务时,由于赊购、赊销等原因,也会发生应付、应收账款。企业与债权人、债务人之间的关系在性质上属于债权、债务的关系。在处理这种关系时,必须按协议、合同的有关条款,认真履行酒店、债权人、债务人之间的义务和责任,并保障各方的权益。

3. 酒店与税务机关之间的财务关系

国家作为社会经济和公共事务的管理者,担负着维护社会正常秩序,保卫国家安全,组织和管理社会活动,协调国民经济平衡发展的重要职责。它必须通过税收等形式参与企业收入的分配。酒店作为一个营利性的经济组织,应按国家税法的有关规定,缴纳各种税款,包括计入费用的税金、流转税、所得税等。在处理这种财务关系时,酒店必须依法向税务机关按时、足额地缴纳各种税金,认真履行企业对国家应尽的义务。

4. 酒店内部各单位之间的财务关系

在酒店内部实行经济核算制的条件下,企业内部各部门之间,在相互提供产品、原材料或劳务时,要进行内部计价结算,以明确各自的责任。另外,酒店内部各部门与财务部门之间也要发生领款、报销、代收、代付的收支结算关系。在处理这种财务关系时,酒店要制定合理的内部核算制度和经济责任制度,同时有效地发挥激励机制和约束机制,严格分清各部门的经济责任,调动各单位的积极性,保证企业经营目标的实现。

5. 酒店与职工之间的财务关系

酒店按照按劳分配的原则,根据社会劳动保险制度和国家的相关政策,向职工支付工

资、津贴、奖金，以及职工共同享受的福利基金等。在处理这种财务关系时，要将职工的经济利益与其岗位责任严格地挂起钩来，建立合理的分配制度，维护职工的合法权益。

三、酒店财务管理的任务

1. 依法合理筹集资金，保证企业经营需要

筹集资金是企业财务管理工作的起点，也是保证企业正常经营的基本条件。开办企业，应筹集国家规定的设立企业的最低资本金限额。企业在生产经营过程中，当流动资金不足或更新改造出现资金缺口时，也需要筹集资金。在筹集资金时要慎重考虑筹资的方式、资金成本、资金的时间价值、筹资风险等诸多因素，做到合理有效地筹集资金，使资金既能满足企业正常生产经营所需，又能降低筹资成本，同时尽量规避筹资给企业带来的风险。

2. 合理配置使用资金，提高资金的利用效果

企业筹集到经营所需资金以后，为了使资金充分发挥其效用，企业应将资金合理地分配到企业的各个部门形成各项资产。资产的结构应根据企业生产经营的特点和每个部门的具体情况合理配置。同时要使资金充分发挥其效用，努力挖掘资产的使用潜力，合理节约地使用资金，有计划地调度、组织资金在数量和时间上的平衡，加速资金的周转，提高资金的利用效果。

3. 正确组织收支，合理分配企业财务成果

企业在拥有了维持企业正常生产经营所需的资产以后，随着生产经营的进行，就形成了企业的各种耗费。企业应合理节约地使用人力、物力和财力，不断降低成本费用。同时根据市场采取灵活多样的经营方式，拓展企业的经营渠道，不断增加企业的收入。当企业的收入抵补企业的支出，并实现财务成果后，应在兼顾国家、企业、职工、投资者利益的前提下，合法、合理地进行利润分配。要及时、足额地向国家上缴税金，要按照国家的有关规定提取公积金、公益金来确保企业的长远发展和职工的合法权益；同时为保护投资者的利益，在保证企业扩大再生产的资金需要后，向投资者分配利润。

4. 健全财务管理制度，实施财务控制与监督

企业要严格按照国家的财务管理制度规定，结合本企业的具体情况，制定企业的内部管理制度和办法，并以此作为日常财务管理的依据。在实际财务管理中，通过日常控制和监督，可以及时发现不合理的财务行为并加以纠正，以保证财务收支的正确性，同时通过更加深入细致的财务分析，可以发现企业实际完成制度的情况，及时地总结经验，纠正不足，促进企业合理使用资金，努力以最小的消耗，取得最大的经济效益。

第二节 酒店财务管理的目标

酒店财务管理目标是指酒店财务管理工作的最终目的。明确财务管理目标，是有效组织财务管理工作的前提，同时也是合理评价财务管理工作的客观依据。酒店财务管理是酒店管理的一部分，因此酒店财务管理的目标取决于酒店的总目标。

一、酒店的目标

酒店的目标取决于酒店自身的性质和所处的特定的社会经济体制。在当前市场经济体制中,酒店是在国家宏观指导下,按照市场需求,以提供旅游产品、旅游服务为主,自主经营、自负盈亏的经济组织,其最终目标是盈利。在当前激烈的市场竞争中,企业的盈利是以生存和发展为前提的。因为酒店一开始营业就会面临着竞争,并在经营过程中始终处于生存或倒闭、发展或衰落的激烈抗争中。而酒店必须生存下去才有获利的可能,只有不断发展才能更好生存。因此,酒店的管理目标可以概括为生存、发展和盈利。

1. 生存

酒店要想生存,就必须寻求生路,也就是要提供满足社会需求的适销对路的旅游产品和服务,不断扩大收入,降低成本费用,实现盈利;否则收不抵支,长期亏损,企业就会面临破产和倒闭。另外,企业如果有大量的债务到期不能偿还,也会面临破产的风险。所以,酒店要想盈利就要首先获得生存权,也就是要具备以收抵支和到期偿还债务的能力,努力规避破产的风险,这是酒店盈利的起点。

2. 发展

在当前激烈的市场竞争中,酒店如果只是单纯的具备生存能力,而不能发展、壮大,最终也会被市场无情地抛弃。酒店要发展就要根据市场不断推陈出新,推出更多、更好的旅游产品和服务,扩大企业的收入,使企业在竞争中立于不败之地。这就需要筹集到足够的资金,以改善和更新酒店的硬件设施,加强员工培训,提高酒店的服务质量,同时加大宣传力度,搞好企业的销售,增加企业的收入,促进企业的发展。

3. 盈利

任何一个酒店都是以盈利为目的的,不盈利,企业就没有生存、发展的必要和可能。所以企业要使资金得到合理、有效的利用,并从中获取回报。这就要求企业要加强营运资金的管理,加速货币资金的回笼;加强固定资产的管理,提高固定资产的利用率;加强成本费用的管理,降低企业的成本费用;加强企业收益的管理,扩大企业的收入,使企业获利从而实现企业的最终目标。

二、财务管理目标的几种观点

随着我国经济体制改革的不断深化,对企业财务管理体制的完善和发展提出了新的要求。如何科学地设置财务管理最优目标,对于研究财务管理理论,确定资本的最优结构,以及有效地指导财务管理实践均具有一定的现实意义。

财务管理目标,是在特定的理财环境中,通过组织财务活动和处理财务关系所要达到的目的。关于企业的财务目标的综合表达,有以下三种主要观点:

1. 利润最大化

这种观点认为:利润代表了企业新创造的财富,利润越多说明企业的财富增加得越多,越接近企业的目标。

这种观点的缺陷是:①没有考虑利润的取得时间。不考虑货币的时间价值,就无法

真正的评价企业利润是否真正符合企业目标。②没有考虑所获利润和投入资本额的关系。在实际财务管理中若不将利润与投入的资本额联系起来,就很难对企业利润做出正确的判断。因为不同资本额而形成相同的利润对企业的意义是截然不同的。③没有考虑获取利润和所承担风险的关系。企业所形成的利润能否真正变现成新的现金流而重新流入企业进行再循环的过程所带来的风险对于企业来说是极其重要的。例如,同样投入800万元,本年获利100万元,一个企业获利已全部转化为现金,另一个企业获利则全部是应收账款,并可能发生坏账损失,哪一个更符合企业的目标?若不考虑风险大小,就难以做出正确判断。

2. 每股盈余最大化

这种观点认为:应当把企业的利润和股东投入的资本联系起来考虑,用每股盈余(或权益资本净利率)来概括企业的财务目标,以避免“利润最大化目标”的缺点。

这种观点仍然存在以下缺陷:①仍然没有考虑每股盈余取得的时间性。②没有考虑每股盈余的风险性。

3. 企业价值最大化

这种观点认为:股东创办企业的目的是扩大财富,他们是企业的所有者,企业价值最大化就是股东财富最大化。

企业价值是指企业全部资产的市场价值,它是以一定期间企业所取得的报酬(按净现金流量表示),与取得该报酬相适应的风险报酬率作为贴现率计算的现值来表示的。企业的价值与预期报酬率成正比,与预期风险成反比。由财务管理的基本原理可知,报酬与风险是呈比例变动的,所获得的报酬越大,所冒的风险也就越大。而风险的增加又会影响到企业的生存状况和获利能力。因此,企业的价值只有在其报酬与风险达到较好的平衡时才能达到最大。以企业价值最大化作为财务管理目标,体现了对经济效益的深层次认识,不仅考虑了风险与报酬的关系,还将影响企业财务管理活动及各利益关系人协调起来,使企业所有者、债权人、职工和政府都能够在企业价值的增长中使自己的利益得到满足,从而使企业财务管理和经济效益均进入良性循环状态。因此,企业价值最大化应是财务管理的最优目标。

三、财务管理的目标与社会责任

企业在实现股东财富或企业价值最大化的同时还要承担相应的社会责任。一般来说,由于市场机制的作用,企业一方面在追求自身的目标利益,另一方面也在增加社会利益。例如,酒店由于满足客人吃、住、娱乐等而获利,同样由于酒店的贡献,解决了社会上一些人的就业问题,满足了旅游市场需求。由此可以看出酒店要承担的社会责任与企业价值最大化的财务目标有其利益的一致性。但是,实际上也存在一定的矛盾,因为酒店承担太多的社会责任会使企业价值或财富减少。例如,酒店赞助公益事业,加强环境污染的防范和治理,改善职工劳动条件等都会增加企业的开支。如果没有一个明确的标准和界限进行硬性约束,企业一般不会自觉投入太多的资金以承担过多的社会责任,除非这些企业的经济效益非常好,有着超额的利润。因此,应该由国家制定相应的法律法规来明确约定企业应承担多少社会责任,以便使各个企业的负担公平合理。企业也应在遵守国家法律法规、严

守社会公德、承担相应的社会责任的前提下,使酒店的价值实现最大化。

第三节 酒店财务管理的内容

酒店财务管理的对象是经营过程中的资金运动,因此财务管理的内容应反映企业资金运动的全过程。企业资金运动从内容上来说包括资金的筹集、资金的投放和使用、资金的耗费、资金的收回和分配四个方面。相应地,财务管理的主要内容包括筹资管理、投资管理、资产管理、成本费用管理、利润及其分配的管理等。了解财务管理的主要内容,企业可以根据资金运动的客观规律,结合酒店的特点,对资金运动及其引起的财务关系实施有效的管理。

一、筹资管理

任何一个企业从事生产经营活动都必须从筹集资金开始,酒店也不例外,只有拥有一定数量的资金,企业才能购买劳动资料和劳动对象,支付工资和其他费用。因此,酒店筹集资金,以保证企业经营活动的正常进行,构成了财务管理的重要内容。

酒店筹集资金可以采取多种形式,但归纳起来无外乎两种:内部筹资和外部筹资。内部筹资是酒店通过计提折旧和利润留存而形成的。外部筹资是指酒店通过吸收直接投资、发行股票、银行借款、发行债券、租赁、商业信用等形成的。酒店一般应在充分利用内部筹资之后,再考虑外部筹资问题。

在确定了企业的筹资方式以后,企业还要考虑到筹资的组合、筹资的风险、筹资成本等问题,从而合理安排企业的资金来源,优化企业的资本结构,降低企业的筹资成本,控制企业的筹资风险。

二、投资管理

企业筹资的目的是为了使用,资金只有在使用中才会产生增值。因此投资方向的选择,投资时机的判断,投资金额的确定,投资风险的规避,投资收益的目标是否达到预期,构成了投资管理的重要内容。

酒店投资包括固定资产投资、流动资产投资、证券投资和对其他企业的投资。企业投资决策的好坏对于企业日后资金运用效果有着重要的影响,一旦投资决策失误,就会导致企业经营不善,甚至破产。因此,企业在进行投资时,必须认真分析影响投资的各种因素,科学地进行可行性分析研究。

通常酒店在进行投资决策中首先要拟定投资的基本方针,如投资的项目、投资的选址、投资的规模、投资的等级、投资的金额等。其次要制定多种可供选择的方案并进行论证,通过反复筛选、比较、计算、分析,选出一个比较合理的方案。最后是执行方案,项目一旦采用实施,必须严格按照既定的计划执行,对于每项投资的支出要严格审核,同时保证所需资金。

作为企业来说,投资的目的是为了获得收益和发展,但只要进行投资就有风险,企业

只有充分地进行可行性分析研究,正确地把握和控制投资的收益和风险,选择最佳的投资方案,才能取得良好的投资效果。

三、资产管理

投资决策确定了资金的流向是投入企业外部还是企业内部。投入企业外部的资金就形成了企业的对外投资,对外投资按投资的期限长短分为短期投资和长期投资,短期投资是指投资期限在一年以内的投资,长期投资是指投资期限在一年以上的投资。对外投资的情况将在以后章节介绍。相反,投入企业内部的资金成为了企业的对内投资,而对内投资形成了企业的固定资产、流动资产、无形资产、递延资产和其他资产。这些资产构成了企业日常财务管理的重要内容。酒店资产管理的重点是固定资产、流动资产的管理。

酒店的固定资产一般在总资产中占有很高的比例(60%~70%),只有深入了解固定资产,合理计提固定资产折旧,加强固定资产的日常管理,不断挖掘固定资产的使用潜力,才能提高固定资产的利用效果。

酒店的流动资产在总资产当中占有一定的比例,流动资产好比企业的血液,在不断地由货币资金到货币资金的循环周转过程中,完成了资金的增值。只有严格加强对流动资金的管理,加速流动资金的循环周转,不断扩大企业的营业收入,减少企业的资金占用,才能提高企业的经济效益。

四、成本费用管理

成本费用反映了企业经营过程中资金的耗费。成本费用的管理构成了酒店财务管理的重要内容。严格进行成本费用的控制,不断降低成本费用,对于企业在当前激烈的市场竞争中立于不败之地和扩大企业的利润具有重要意义。

酒店的成本费用是指企业在向旅游者提供产品和劳务过程中发生的各项直接支出和耗费。酒店的成本费用按经济内容可以分为主营业务成本、销售费用、管理费用、财务费用四大部分。酒店要进行成本费用的管理,首先要确定成本费用管理的目标,在此基础上编制出成本费用预算,明确企业成本费用管理的方向。为了保证成本费用预算的实现,企业还要进行成本费用的控制,并对成本费用实际耗费情况进行考核分析,如果发现问题,及时纠正,最终保证企业成本费用达到企业的预算目标。

对成本费用的管理也就是对资金耗费的管理。酒店内部每一个部门都有耗费,因此成本费用的管理是一项全员、全过程、全方位的综合性管理。搞好成本费用管理是提高企业竞争力、增加企业盈利的重要途径。

五、利润及其分配的管理

企业投入资金以后,随着企业经营活动的进行,就会逐渐形成企业的资金耗费,同时还会从经营活动中取得收入。这种收入按照经济核算的原则,首先要补偿企业的经营耗费,缴纳营业税金及附加,再加上投资收益和营业外收支净额,从而最终形成企业的利润。企业实现利润以后,要按照国家的有关规定,向国家缴纳所得税,剩余部分就形成了企业的

净利润。净利润要在企业、职工、投资者之间进行分配。企业要提取法定盈余公积金，用于弥补亏损和转增资本；还要提取法定公益金，用于职工福利和奖励，改善职工集体福利设施等支出；其余利润进行投资者的收益分配或暂时留存企业作为投资者的追加投资。这一切就构成了企业利润及其分配的管理。

企业要搞好收入管理、利润管理和利润分配管理，必须努力做好销售预测和决策，广开销售渠道，扩大客源，使企业收入不断增加。认真做好利润预测和预算，确保企业利润目标的实现，并在兼顾国家、企业、职工、投资者利益及正确处理眼前利益和长远利益的前提下，合理进行利润分配，以实现财务管理的目标。

第四节 酒店财务管理的原则和方法

酒店要完成财务管理任务，实现财务管理目标，必须遵循财务管理的原则，采用科学的财务管理方法。

一、财务管理的原则

财务管理原则是人们经过多年的财务实践和财务管理理论研究，归纳总结并用以组织财务活动，处理财务关系的基本准则。它主要包括以下六个原则：

1. 依法理财原则

世界各国都有自己的经济法规，以约束国家内的企业守法经营。我国随着市场经济的不断发展和完善，也建立了与之相适应的法律、法规和制度。作为酒店，必须以这些法律规范为依据，建立健全企业内部的财务管理制度。依法合理筹集资金，有效投资、使用资金，严格遵守各项财务开支的范围和规定，正确计算企业的财务成果，努力处理好财务活动中的各种关系，按照国家规定合理进行利润的分配。依法理财可以使企业获得良好的信誉，有助于企业财务目标的实现，并给企业带来长久的生命力。

2. 成本效益原则

在市场经济条件下，企业的目标是为了获取收益即效益，为此它必须投入各种资源，而资源的取得必然要形成企业的耗费即成本，如果企业成本发生以后未取得收益，或发生的成本大于收益，则企业的目标就无法实现。因此，成本效益原则是指企业在成本一定的条件下应取得尽可能大的效益，或是在收益一定的条件下应最大限度地降低成本，以保证企业财务管理目标的实现。成本效益原则是投入产出原则的价值体现，是企业再生产活动得以延续和发展的基本条件。作为酒店，在资金的筹集、投入和使用过程中应充分考虑到这一原则，以降低成本，提高资金使用效益。

3. 风险与收益均衡原则

在市场经济中，酒店任何经营活动的开展都存在着一定的不确定性和不可预测性即风险。随着企业市场竞争的加剧，酒店在获取收益的同时也会面临更大的风险。风险与收益均衡原则是指企业不能承担超过收益限度的风险，在收益一定的条件下，应最大限度降低风险。因为通常风险越大，收益可能也越高；风险越小，收益必然也会越低。但这种因果

关系是指一种可能性，而非完全直接相等的一种关系。这就要求企业在财务管理过程中要考虑收益与风险的对应关系，在收益既定的情况下，应尽量规避风险；要适度地冒一定风险，以使企业获取更大的收益；要努力权衡利弊得失，合理分散风险，做到趋利避害。

4. 资产合理配置原则

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的经济资源，该资源预期会给企业带来经济效益。在财务管理中资产如果不能合理配置，就会给企业带来不一样的效益。例如，一家新建饭店大量资金用于固定资产投资，当企业开业后由于缺乏足够的营运资金，正常的经营活动受到了影响，最终会直接影响企业的经济效益。所以资产合理的配置，对于企业来说至关重要。资产合理配置是指企业的各项资产在结构、比例上应配置合理，以保证人尽其才、财尽其能、物尽其用，从而使企业的资产带来预期的经济效益。这一原则在现代企业财务管理中有着重要的意义。

5. 利益关系协调原则

企业在资金的运动过程中会与投资者、债权人、国家、职工乃至客户和供应商之间发生关系，这些关系说到底是一种经济利益关系。这些关系因种种原因经常会出现不协调甚至矛盾的情况，如果不能及时解决，轻则会影响各方的积极性，重则对各方的经济利益都会产生不利的影响。利益关系协调原则是指企业在财务管理过程中要妥善协调和处理国家、企业、职工、投资者、债权人、客户、供应商等各方的经济利益关系，维护有关各方的合法权益。这一原则要求各方从全局出发，正确处理各方的利益关系，使之协调、互利，以提高各方促进企业发展的积极性。

6. 国际惯例原则

国际惯例原则是指企业在实际财务管理工作中，在遵守我国现行法律、法规的前提下，还要遵循国际惯例的原则。例如：酒店可以按国际惯例，在当地和国际金融市场筹集资金，并根据企业实际经营需要，自主地使用资金；可以借鉴国外先进的经营管理方式和财务管理方法，进行企业的管理；在费用管理、会计核算等实际工作中，也可以参照执行国际公认的会计准则和国际惯例。遵循这一财务管理原则，可以使我国的财务管理工作与国际接轨，促进企业朝国际化方向发展。

二、财务管理的方法

企业财务管理方法是企业组织财务活动、处理财务关系、执行财务管理原则和实现财务管理目标所运用的技术手段。按照财务管理的基本环节，财务管理的方法可以分为财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析等。

1. 财务预测

财务预测是财务决策的基础，也是编制财务预算的前提。财务预测是指企业在认识和掌握资金运动规律的基础上，根据有关历史资料和搜集的各种经济信息，结合企业内外部的现实条件，运用科学的预测方法，对企业未来财务活动及其发展趋势所做的预计和测算。

财务预测的主要内容包括：①资金预测，如资金需要量及其来源的预测、资金市场预测、投资收益预测等；②成本费用预测，如主营业务成本预测、期间费用的预测等；③收