



教育部职业教育与成人教育司推荐教材
中等职业学校饭店服务与管理专业教学用书

饭店财务基础

国家旅游局人事劳动教育司 编

FANDIAN
CAIWU
JICHU

旅游教育出版社



FANDIAN CAIWU JICHU

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
中等职业学校饭店服务与管理专业教学用书

国家旅游局人事劳动教育司 编

饭店财务基础

旅游教育出版社

· 北京 ·

责任编辑:景晓莉 潘静

图书在版编目(CIP)数据

饭店财务基础/国家旅游局人事劳动教育司编. —北京:旅游教育出版社,2004.8
(2007.6)

中等职业学校饭店服务与管理专业教学用书

ISBN 978 - 7 - 5637 - 1211 - 3

I. 饭… II. 国… III. 饭店 - 财务管理 - 专业学校 - 教材 IV. F719.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 059798 号

教育部职业教育与成人教育司推荐教材

中等职业学校饭店服务与管理专业教学用书

饭店财务基础

国家旅游局人事劳动教育司编

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.tepcb.com
E - mail	tepdfx@163.com
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 × 1092 1/16
印 张	7.25
字 数	136 千字
版 次	2004 年 8 月第 1 版
印 次	2007 年 6 月第 3 次印刷
定 价	11.00 元

(图书如有装订差错请与发行部联系)

© 2006 The Authors
Journal compilation © 2006 Blackwell Publishing Ltd

出版说明

为适应旅游中等职业教育的需要,国家旅游局人事劳动教育司根据旅游中等职业学校的课程设置和教学大纲,组织业内专家编写了这套《全国旅游中等职业教育教材》。该教材自1994年出版以来,受到广大师生的普遍欢迎,对我国旅游中等职业教育的发展起了重要作用。迄今为止,该教材已成为出版时间最早、使用范围最广的国家旅游中等职业教育骨干教材。

为了进一步适应旅游专业的发展要求,提高教材质量,反映旅游业的最新发展状况和旅游职业教育研究的最新成果,我们组织有关专家根据教育部、国家旅游局对旅游职业教育的学科规划和行业要求,对该套教材进行了必要的修订增补,以确保国家骨干教材应有的科学性、先进性,充分反映国家职业教育改革的新精神、新要求,满足21世纪旅游业的人才需求。

此次修订,一是根据教育部与国家旅游局关于旅游中等职业教育的课程设置、教学大纲与教学计划,结合劳动部关于旅游职业技能鉴定标准的要求,吸收国外职业教育的成果与经验,按课程设置和课程标准的要求,对每科教材的课程性质、适用范围、教学重点、教学方法、教学时数、考核评估等进行了认真研究。新版教材正确把握了课程设置与教材编写的关系,从课程标准的角度把旅游业对人才的具体要求与旅游职业教育教材的具体编写有机结合起来,既体现了教材紧贴行业实际的针对性、实用性,又体现了教材的科学性、规范性,使可教授性与可学习性得到有机的统一,全面反映了现代职业教育教材应有的教育理念。二是在教材的具体修订中,我们根据旅游业的发展需要和旅游职业教育的课程设置与教学要求,组织有关专家编写增补了近年来旅游发展的行业新内容,使教材体系更完整、更科学。三是在保持原教材科学性、权威性的基础上,本次修订特别注意了中职学生的学科基础与未来职业要求,重点强调了教材的实用性。在原版教材科学性的基础上,本版教材强调了教与学、学与用的关系,加大了技能技巧、实际应对、操作标准、模拟训练等内容的比重,使之既能体现课程要求和行业特点,又符合国家职业技能标准的要求。四是在内容安排上,适当精简了部分内容,即将原版教材中既占课时又不便于教学的内容,或删减或置于附录,便于教师灵活运用和利于学生分清主次。五是针对旅游学科实践性强的特点,本版教材特别注意增补了一些案例,目的是强化案例教学的作用。最后,为方便教师教学和学生学习,还增设了学习重点、案例分析、本章小结、中英文对照规范服务用语等栏目,旨在让读者花最少的时间掌握最有用的信息。

为深入贯彻《中共中央国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》中关于职业教育课程和教材建设的总体要求,进一步落实教育部等七部门《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》,全面实施教育部《2003—2007年教育振兴行动计划》,按照教育部职业教育与成人教育司《关于制定2004—2007年职业教育教材开发编写计划》通知精神,我社对《全国旅游中等职业教育教材》进行了重新梳理,并向教育部职业教育与成人教育司申报了《2004—2007年职业教育教材开发编写计划》,旨在积极推进教材改革,开发和编写具有职

业教育特色的教学改革试验教材。

教改试验教材将以学生为中心、以能力为本位、以就业为导向,全面推进素质教育,重点培养学生的职业能力,使学生获得继续学习的能力,能够考取相关技术等级证书或职业资格证书,为旅游业的繁荣和发展输送学以致用、爱岗敬业、脚踏实地的高素质劳动者。

教改试验教材将贯彻如下职业教育理念:

1. 职业教育性。渗透职业道德和职业意识教育;体现就业导向,有助于学生树立正确的择业观;培养学生爱岗敬业、团队精神和创业精神;树立安全意识和环保意识。

2. 内容先进性。注意用新观点、新思想来审视、阐述经典内容;适应经济社会发展和科技进步的需要,及时更新教学内容,反映新知识、新技术、新工艺、新方法。

3. 教学适用性。教学内容符合专业培养目标和课程教学基本要求;取材合理,分量合适,符合“少而精”原则;深浅适度,符合学生的实际水平;与相邻课程相互衔接,避免不必要的交叉重复。

4. 知识实用性。体现以职业能力为本位,以应用为核心,以“必需、够用”为度;紧密联系生活、生产实际;加强教学针对性,与相应的职业资格标准相互衔接。

5. 结构合理性。教材的体系设计合理,循序渐进,符合学生心理特征和认知、技能养成规律;结构、体例新颖,有利于体现教师的主导性和学生的主体性;适应先进的教学方法和手段的运用。

6. 使用灵活性。体现教学内容弹性化,教学要求层次化,教材结构模块化;有利于按需施教,因材施教。

目前,《全国旅游中等职业教育教材》已列入教育部职成司《2004—2007年职业教育教材开发编写计划目录》,并成为教育部职业教育与成人教育司推荐教材,实现了行业教育与职业教育的平稳对接。

作为全国唯一的旅游教育出版社,我们有责任及时反映旅游业发展的新要求和旅游专业教育的新理念、新成果,把专业权威的教材奉献给广大读者。为此,我们将不断努力,回报广大师生和读者对我们的厚爱!

旅游教育出版社

目
录

第1章 财务信息的处理	(1)
学习重点	(1)
第一节 财务信息处理的依据	(1)
第二节 财务信息记录的形式和要求	(3)
本章小结	(7)
思考与练习	(7)
第2章 会计记账方法	(8)
学习重点	(8)
第一节 复式记账的原理	(8)
第二节 借贷记账法	(9)
本章小结	(14)
思考与练习	(14)
第3章 会计工作流程与饭店现代财务体系	(15)
学习重点	(15)
第一节 会计凭证与会计账簿	(15)
第二节 会计核算形式与会计报表的产生	(17)
第三节 饭店现代财务体系	(21)
本章小结	(22)
思考与练习	(22)
第4章 饭店的货币资金	(23)
学习重点	(23)
第一节 货币资金的管理与核算	(23)
第二节 银行存款的管理和结算	(29)
本章小结	(31)
思考与练习	(31)
第5章 饭店的信用管理	(32)
学习重点	(32)
第一节 应收账款的管理、稽核与核算	(32)
第二节 其他应收款的管理	(35)
本章小结	(36)
思考与练习	(36)

第6章 饭店的存货管理	(37)
学习重点	(37)
第一节 存货的管理	(37)
第二节 原材料的核算	(39)
第三节 库存商品及低值易耗品的核算	(40)
本章小结	(40)
思考与练习	(40)
第7章 饭店的固定资产管理	(41)
学习重点	(41)
第一节 固定资产的管理	(41)
第二节 固定资产的核算	(43)
本章小结	(44)
思考与练习	(44)
第8章 饭店的工资、福利管理	(45)
学习重点	(45)
第一节 工资的管理与核算	(45)
第二节 福利的管理与核算	(46)
本章小结	(47)
思考与练习	(47)
第9章 饭店的负债管理	(48)
学习重点	(48)
第一节 流动负债的管理与核算	(48)
第二节 长期负债的管理与核算	(50)
本章小结	(51)
思考与练习	(51)
第10章 饭店的所有者权益管理	(52)
学习重点	(52)
第一节 所有者权益的内容和管理	(52)
第二节 所有者权益的核算	(53)
本章小结	(54)
思考与练习	(54)
第11章 饭店的成本控制与核算	(55)
学习重点	(55)
第一节 饭店成本的内部管理	(55)
第二节 饭店成本控制与核算	(57)
本章小结	(59)
思考与练习	(59)
第12章 饭店费用、税金的管理与核算	(60)
学习重点	(60)

第一节 饭店费用的管理与核算	(60)
第二节 饭店税金的管理与核算	(62)
本章小结	(63)
思考与练习	(63)
第 13 章 饭店利润的形成与分配	(64)
学习重点	(64)
第一节 饭店利润的形成	(64)
第二节 饭店利润的分配	(65)
本章小结	(67)
思考与练习	(67)
第 14 章 饭店会计报表	(68)
学习重点	(68)
第一节 会计报表的内容	(68)
第二节 两种基本的会计报表	(69)
本章小结	(72)
思考与练习	(72)
第 15 章 财务部在饭店中的地位	(73)
学习重点	(73)
第一节 饭店的财务部机构	(73)
第二节 财务工作的遵章守法	(81)
本章小结	(83)
思考与练习	(83)
第 16 章 财务部收银人员的工作管理	(84)
学习重点	(84)
第一节 收银员的工作管理	(84)
第二节 出纳人员的工作管理	(86)
本章小结	(89)
思考与练习	(89)
第 17 章 财务部会计人员的工作管理	(90)
学习重点	(90)
第一节 会计人员的工作管理	(90)
第二节 会计人员的重点工作内容	(91)
本章小结	(94)
思考与练习	(94)
第 18 章 财务部其他人员的工作管理	(95)
学习重点	(95)
第一节 仓库管理部的工作管理	(95)
第二节 采购部的工作管理	(97)
第三节 财务部电脑房的工作管理	(98)

本章小结	(99)
思考与练习	(99)
第 19 章 财务部的部门工作管理	(100)
学习重点	(100)
第一节 财务部工作管理制度概述	(100)
第二节 财务部工作管理制度示例	(101)
本章小结	(104)
思考与练习	(104)
后记	(105)

 学习重点

- 了解饭店资金运动的规律,理解会计进行财务信息处理的主要依据是运用会计恒等式对经济业务活动的真实反映
- 理解经营活动中会计要素的意义及平衡关系
- 初步了解会计和财务信息记录的形式及对财务信息要求的基本原则

现代社会经济领域的各行各业都在飞速发展,我国的餐饮服务业也正处于发展与变革中,既有发展的机遇,同时也面临竞争的挑战和风险。在当前这个信息时代中,任何一个饭店要想生存和发展都必须及时了解到各方面的经济信息。由于财务信息可以及时、准确、清楚地反映饭店经济活动情况,并作为饭店经营预测、决策和管理的基础,所以是非常重要的经济信息。饭店财务部的主要任务就是为有关部门和人员进行收集、加工、整理、存储等信息处理工作及输出高质量的财务信息,并且依据财务信息对饭店的经济业务活动进行监督、控制和管理。

第一节 财务信息处理的依据

要了解饭店财务部的工作,首先需要了解财务信息的处理工作,例如要了解财务信息是如何产生的,它又是如何反映饭店的财务情况的,而会计是专门负责记录、计量、处理和产生饭店财务信息的,所以会计工作既是财务信息工作的重要组成部分,又是财务部所有工作的基础。

会计信息处理是一项严格细致的工作,因此在讲解会计知识时往往很细、很繁琐。我们的目的不是让读者去做会计工作,而是在大致了解会计工作的基础上能够了解财务部门的工作情况。方便起见我们举一个最简单的示例:

某年3月欲筹建一家私人经营的小型饭店——新风饭店,投资者甲出资80万作为经营资金;投资者乙提供门面房一套作为经营店铺,作价60万,两方共计投资140万。甲乙为补充流动资金不足,向银行借款20万。经过一个月的准备工作,4月份正式开始经营。由于私人小饭店的经济业务活动比较少,其会计处理也比较简单,所以这种示例的采用可以帮助我们较短的时间里搞清楚会计信息处理的“奥妙”。

一、经济业务活动的反映

从新风饭店筹建到能够开业经营必须拥有一定数额的财产物资,例如现金、银行存款、店铺、炊具、餐桌椅、食品调料等原材料以及冰箱、空调等等,它们各有不同的表现形态,但在会计核算上通过货币计量其价值后总称为资金。

饭店的资金随着经济业务活动的开展而不断发生形态转化和进行周转循环。比如新风

饭店原材料采购和储备是将货币资金转化为储备资金;加工供出售的菜肴要消耗原材料、支付工资及各项费用,就将储备资金转化为产品资金;通过餐厅服务将菜肴售出后得到营业收入就将产品资金又转化为增大了的货币资金,这部分增大的资金的金额扣除各项费用、税金后就是饭店的利润。由此看来,资金在形态转化中进行着周而复始的循环。这种经营必需的各种不同形态的资金在会计上称为资产。

饭店的资产分为固定资产、流动资产、无形资产等不同类型。例如新风饭店开业时拥有固定资产 60 万(乙投资房屋),流动资产 100 万(甲投资额 80 万和借款 20 万),合计资产总额 160 万。资产的取得来自哪里呢?一部分来自投资者(甲、乙)投入的资本 140 万,投资者就是饭店的所有者,他们对饭店拥有经营自主权、盈利分配权和承担偿还债务的责任,资产的这部分来源在会计上称为所有者权益;另一部分是来自以欠债(向银行借款)的方式取得的资金 20 万,这是饭店必须用资产或劳务偿还的债务,在会计上称为负债。由此可知资产与它的来源——负债和所有者权益,在总金额上是一种必然相等的关系,用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} (160 = 20 + 140)$$

资产、负债和所有者权益是会计核算的三个会计要素,此公式反映了这三个会计要素间的平衡关系,称为会计恒等式。等式左边反映饭店所拥有的经济资源的存在状况,右边反映饭店经济资源的来源状况,等式两边的平衡关系不仅是在饭店开业时存在,而且在饭店经营过程中也一直存在。因为发生各种经济业务活动只会引起各项会计要素之间的增减变动,并不会破坏这三个会计要素间的平衡关系。让我们来看一下新风饭店 3 月份发生的经济业务示例,分析一下经济业务活动对会计恒等式的影响。

例 1:新风饭店 3 月份共发生如下六笔经济业务:

1. 投资者甲在 3 月 1 日准备开业时投入资金 80 万元,存入开户银行。于是,饭店增加了流动资产 80 万元(会计记入“银行存款”账户);同时饭店的所有者权益也从零增加为 80 万元(会计记入“实收资本”账户)。

2. 3 月 2 日投资者乙投入房产价值 60 万元。于是,饭店增加了固定资产 60 万(会计记入“固定资产”账户);同时饭店的所有者权益也从 80 万增加为 140 万元(实收资本)。

3. 3 月 10 日饭店购买 10 万元餐厅用食品调料,用银行存款支付。于是,饭店减少 10 万元资产(银行存款),同时增加原材料资产 10 万元(会计记入“原材料”账户)。

4. 3 月 13 日从东风公司赊购饭店设备 15 万元。于是,饭店增加资产 15 万元(固定资产),同时增加 15 万元的负债(会计记入“应付账款”账户)。

5. 3 月 20 日饭店向银行借款 20 万元(还款期为 6 个月)。于是,饭店增加货币资产 20 万元(银行存款),同时增加 20 万元的负债(会计记入“短期借款”账户)。

6. 3 月 25 日用银行存款偿还欠东方公司的设备款 5 万元。于是,饭店减少 5 万元货币资产(银行存款),同时减少 5 万元的负债(应付账款)。

有关“会计账户”的知识将在后面有更多介绍,这里可简单理解为:账户是在会计账簿中按核算的内容进行分类后开设的,每个账户专门用来记录某一会计要素的增减变化量的账页。

对以上示例中六笔业务发生后对会计恒等式所发生的影响,我们利用下式来表示:

资产	=	负债	+	所有者权益
1. 银行存款 80 万	=			实收资本 80 万
2. 银行存款 80 万 + 固定资产 60 万	=			实收资本 140 万
3. 银行存款 70 万 + 固定资产 60 万 + 原材料 10 万	=			实收资本 140 万
4. 银行存款 70 万 + 固定资产 75 万 + 原材料 10 万	=	应付账款 15 万	+	实收资本 140 万
5. 银行存款 90 万 + 固定资产 75 万 + 原材料 10 万	=	应付账款 15 万		
		+ 短期借款 20 万	+	实收资本 140 万
6. 银行存款 85 万 + 固定资产 75 万 + 原材料 10 万	=	应付账款 10 万		
		+ 短期借款 20 万	+	实收资本 140 万

通过对上面所发生的经济业务的分析可以看出,每一笔经济业务都引起了资产、负债、所有者权益的变化,但并不会破坏“资产=负债+所有者权益”这一恒等平衡关系。这个会计恒等式是会计核算所依据的最基本的公式,也是会计记账方法的基本理论基础。

二、经营活动的平衡关系

饭店开业后进行的经营活动中,投资者最关心的是饭店的盈亏,能产生多少利润。利润是反映饭店一定期间的财务成果的指标,也是会计核算的主要目的。饭店在开展经营活动中取得各种收入和为取得收入必然发生的各种费用(成本、工资、管理费用等耗费),二者相抵后,如果收入大于费用,饭店就有盈利;如果收入小于费用,就发生亏损。收入、费用和利润三者间存在一种平衡关系,用公式表示为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润(或亏损)}$$

收入、费用和利润是会计核算的另外三个会计要素,它们与资产、负债、所有者权益这三个会计要素有密切关系,共同构成六大会计要素。因为利润(或亏损)应当属于投资者所有,如果饭店有盈利,自然会引所有者权益的增加,相应地也会有资产的增加或负债的减少;如果饭店发生亏损,则所有者权益自然会减少,相应地也会有资产的减少或负债的增加。因此在经营过程中的六大会计要素之间的关系可用下列公式表示:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润(收入} - \text{费用)}$$

饭店到年末将净利润进行分配,转入到所有者权益中去,上式仍然表现为“资产=负债+所有者权益”。

总之任何一项经营业务活动的发生都会对六个会计要素中的一个或几个要素产生增减变动的影响,但决不会破坏“资产=负债+所有者权益”的平衡关系。可以说,任何单位、任何时候,无论其经济业务活动多么复杂,怎样千变万化,都可以归纳为六个会计要素的增减变动,都可以依据会计恒等式按照一定的方法进行会计核算和信息处理,这就是会计信息处理的“奥妙”所在。

第二节 财务信息记录的形式和要求

饭店财务部的主要工作任务,首先是要通过会计对饭店的资金周转运动过程进行核算,及时、真实、准确地向企业管理者和外部相关方面提供饭店的财务信息;在此基础上,依据财务信息对饭店进行有效的财务分析和财务管理,使饭店获得最好的经济效益。因此,我们可

以将财务信息的记录划分为两个方面:会计信息和财务管理信息。

一、会计信息记录的主要形式

会计信息主要通过会计核算获得,而会计核算是有其特定的主体的,这里的会计主体就是核算的确定对象,它可以是任何一个正式注册并独立核算的经营单位,并且假定该单位能够长期不断地经营下去。会计核算要将会计主体的经营活动期间划分为若干会计期间,如:会计年度、季度和月份。会计以货币为计量单位,按照一定的会计核算方法对经济业务活动连续、系统、完整地进行登记、核算、记账、对账、结账,最后做出会计报表,这就是会计信息记录的主要形式。

会计报表是在日常会计核算资料基础上编制的,是定期总结性地反映饭店经济业务活动、财务收支情况及经营成果的重要的会计信息资料,也是最综合、最系统的会计信息资料。下面简单介绍一下最主要的会计报表:资产负债表和损益表。

(一)资产负债表

以一个月(一季度或一年)为一个会计期,在月末(季度末或年底)汇总会计信息之后可以得到一张资产负债月报表(季报表或年报表)。表中左边列出繁多的各项资产,表中右边列出负债和所有者权益。在表中的最后一行,左边的(资产)总计金额和右边的(负债和所有者权益)总计金额必然相等,这样的经过正体现出“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式的平衡。

下面是新风饭店某年3月份的资产负债表,见表1-1(其数据来源参见本章第一节例1所说的6笔经济业务)。

表1-1 新风饭店资产负债表

20××年3月31日

资产		负债及所有者权益	
银行存款	850000.00	负债	
原材料	100000.00	应付账款	100000.00
		短期借款	200000.00
固定资产	750000.00	所有者权益	
		实收资本	1400000.00
资产总额	1700000.00	负债及所有者权益总额	1700000.00

通过资产负债表,我们可以从总体上了解饭店的资产、负债和所有者权益的构成情况,并且可以进一步分析,从中得到饭店的资产质量、负债比率、偿债能力等财务信息。

(二)损益表

损益表是反映饭店在一定会计期间(一个月、一季度或一年)的经营成果的会计报表。它是依据“收入-费用=利润(或亏损)”这一会计等式,按一定的次序从各项收入中扣除各项成本、费用,最终计算出利润总额(或亏损总额),并通过适当数据排列编制而成。下面列出一个简化的餐旅服务业的损益表格式(见表1-2)。

表 1-2 损益表

编制单位:

单位:元

项 目	本月数	本年累计数
一、营业收入		
减:营业成本		
营业税金及附加		
二、营业利润		
加:其他业务利润		
减:营业费用		
管理费用		
财务费用		
三、营业利润		
加:营业外收入		
减:营业外支出		
四、利润总额		
减:所得税		
五、净利润		

通过损益表可以从总体上了解饭店的收入、成本、费用及利润的组成情况,还可以经过分析进而得到饭店的经营效益、获利能力等重要的财务信息。

二、财务管理信息记录的形式

在会计信息的基础上,为了满足饭店内部管理的需要,还必须对财务管理的信息进行记录。通常包括财务预算、计划、控制、决策、分析、监督等项财务管理工作的数据、资料、表格等信息,例如资产负债率、利润率、成本费用率、“营业收入日报表”、“利润率分析表”、“费用分析表”等等。这些可以由饭店财务部根据具体情况和需要自行编制,通过与计划指标进行比较分析,也可与历史同期数据进行比较分析,得出更丰富、更深入、更清晰的财务信息,从而有利于饭店经营者不断改进管理工作,提高经济效益。关于财务管理信息的具体示例在以下章节将分别介绍,这里从略。

三、对财务信息的要求

在当前,随着我国对外开放的深入,市场竞争激化,任何单位要生存发展必须严格遵守国家有关会计核算及财政税收的各项政策法规,提高财务信息质量,确保财务信息的真实、准确、全面,这也是提高财务管理水平的必要前提之一。下面简要说明对财务信息的几个主要的基本要求,也就是财务工作必须遵循的一般原则。

(一)客观性原则

客观性原则要求会计核算必须以实际发生的经济业务及合法的会计凭证为依据,如

实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。该原则是对会计工作的基本要求,如果因某种原因会计做假账,导致信息不真实,会计工作就失去了意义。虚假会计信息可能会误导信息使用者,甚至导致经营管理决策的失误,严重损害投资者的利益。

(二)一贯性原则

一贯性原则要求某种会计方法一旦被采用,则应在前后各期保持一致,不得随意改变,这样财务信息的使用者才能对前后各期的会计信息进行比较、分析和利用。例如,饭店已经确定采用的某一种固定资产计提折旧的方法,就不应随意改变。一般来说只在两种情况下可以改变会计政策,一是国家有关会计法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策能更恰当地反映企业财务状况和经营成果。在实际工作中如因以上情况必须变动时,须按法规要求进行相应会计处理,并在财务报告中加以说明。

(三)权责发生制原则

权责发生制原则是指在经营收入和费用实际发生时,就要进行会计确认(即入账),而不必等到实际收付现金时才入账。换句话说,只要饭店向客人提供了服务或产品,无论客人是否当时支付了现金,都要将收入确认记账;同样,当饭店向有关单位赊购物料用品,尽管当时并未付款,也应认定发生了成本费用,必须将其入账。这样才能正确确认当期的收入和费用成本,保证会计最终核算出的财务经营成果具有真实性。

(四)配比原则

配比原则是指一定时期的收入应当与该收入相关的成本费用相互配比,在同一会计期间记账,以便正确确定当期的利润。按照该原则对于预支的费用,应该递延到相关的收入取得时才入账。例如,某饭店预付了8个月的租金40万元,应在8个月中平均摊销,即每月摊入成本费用5000元。对于与本期收入有关的一切未来的费用,应该在本期内就作为“预提费用”入账。例如某饭店预计5年后要大修制冷设备需花修理费2万元,就要从今年起每年预提4000元并计入当期的成本费用。某一会计期间利润的计算是否正确与该期收入和费用的正确配比密切相关。配比原则有利于饭店对每个营业周期的经营状况和经营成果进行客观的分析,不受现金支付情况的干扰,是一种比较科学的原则。因此,国内外的饭店普遍采用此原则指导其会计和财务管理工作。

(五)谨慎原则

谨慎原则又称稳健原则,是指当存在不确定因素的情况下,要保持必要的谨慎,不要高估资产或可能的收益,也不要低估负债或可能发生的损失、费用。饭店的经营必然存在风险,实施谨慎原则对于可能发生的风险加以合理地估计,就能更有效地防范市场风险,有利于客观地反映经营成果,便于正确地经营决策,也有利于保护投资者和债权人的利益,提高饭店在市场上的竞争力。例如,对于“应收账款”,要按其发生额的一定比例计提“坏账准备金”,以防范可能发生坏账的风险。如在盘存物料用品等资产时,当市价低于购入成本价时,则应相应地调减资产的账面价值,进行相应的会计处理,这样可以避免虚增利润,使得出的财务信息更准确。

此外对于财务信息的报送还要求及时性、清晰性、重要性、可比性等原则,这里不再一一说明了。

本章小结

本章通过举例来说明资金运动的一般规律,深入浅出地介绍会计要素、会计恒等式及经营活动的平衡关系式,这些基本理论是会计信息处理的依据,也是了解财务信息的入门,所以应该着重加以理解。本章还简单介绍了会计报表等信息记录的形式与要求,只要求作初步了解,后面还要深入讲解。

思考与练习

1. 什么是会计要素?为什么说经营活动实质是会计要素的增减变动?
2. 什么是会计恒等式?举例说明。
3. 什么是经营活动的平衡关系式?经营活动是否会破坏会计恒等式?
4. 为什么资产负债表两边的最末一行数额一定相等?
5. 对财务信息要求的一般原则是什么?