

龚韵笙

编著

旅游

企业财务管理

高等专科旅游管理专业

系列教材

LYYOUYECALWUGUANLI



东北财经大学出版社

高等专科旅游管理专业系列教材

旅游企业财务管理

龚韵笙 编著

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

旅游企业财务管理/龚韵笙编著. —大连:东北财经大学出版社,
1999.9

高等专科旅游管理专业系列教材

ISBN 7-81044-488-3

I.旅… II.龚… III.旅游-企业-财务管理-高等学校:专
业学校-教材 IV.F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 29165 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: reader@dufep.com.cn

沈阳市第二印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 × 1168 毫米 1/32 字数: 338 千字 印张: 13 3/8

印数: 1—6 000 册

1999 年 9 月第 1 版

1999 年 9 月第 1 次印刷

选题策划、组稿: 许景行、杨耀先

责任编辑: 张宏巍

责任校对: 那欣 尹秀英 戴求

封面设计: 冀贵收

版式设计: 吴 伟

定价: 19.00 元

“高等专科旅游管理专业系列教材”

编写委员会

(按姓氏笔划排列)

主任委员

刘 住 陈 纲

副主任委员

李 力 许景行

委 员

马 勇 孙子文

李 力 刘 住

许景行 陈 纲

杨哲昆 郑旭华

周振东 党金学

梁 智 谢北立

总 序

改革开放 20 年来,我国旅游业有了较大发展,其营运方式经历了由计划轨道向市场轨道的转换,旅游市场从单一的观光市场发育为多元的结构市场。在此期间,国际旅游业也发生了巨变,一种适应个性化、多样化需求的新旅游模式——“新时代旅游”,正在取代适应大众化、单一化常规需求的旧旅游模式——“大众旅游”。另一方面,随着知识经济时代的到来,传统旅游企业的组织和功能、管理理念、营销哲学、经营手段、服务措施等,已经并正在受到全面挑战,发生重大变化。

为适应上述转换和变化,迎接 21 世纪中国旅游业的黄金时代,我国旅游管理学科建设必须有较大发展,教材建设应当与之同步。“高等专科旅游管理专业系列教材”的推出,正是顺应了这一要求。

本套教材的出版,旨在弥补我国高等专科旅游管理专业教材建设的相对不足与滞后,满足新时期国内普通专科、高等职业技术教育、自考专科、成人教育专科、电大专科及岗位培训等对旅游管理专业新教材的需求。

本套教材共有 23 种,涵盖“旅行社管理”方向和“酒店管理”方向的必修与选修教材,具体如下:

1.《现代管理基础》;2.《旅游法规》;3.《旅游学概论》;4.《旅游经济学》;5.《旅游心理学》;6.《旅游美学》;7.《旅游英语》;8.《旅游交际礼仪》;9.《旅游公共关系学》;10.《旅游市场营销管理》;11.《旅游企业会计》;12.《旅游企业财务管理》;13.《旅游信息管理》;

14.《中国旅游海外客源市场概况》;15.《旅行社运行与管理》;16.《中国旅游地理》;17.《导游原理与实务》;18.《酒店管理概论》;19.《酒店实用英语》;20.《前厅客房服务与管理》;21.《餐饮服务与管理》;22.《酒店设备运行与管理》;23.《食品营养与卫生》。

本套教材力求摒弃反映传统计划经济体制要求的陈旧内容,充实反映中国社会主义市场经济体制的新内容,并考虑与国际市场接轨的要求,充分吸收反映学科发展新貌和中外旅游实践新动态的海内外研究最新成果,突出专科教材的特征,侧重理论指导下的管理实务与运作,简化以学科知识新体系为背景的知识要点的陈述,适当增大图、表、例和典型案例等内容的比例,着眼于国内餐旅企业新岗位群的诸多最新现实需要,强化知识的应用性和可操作性,借以提高学生的专业技能和整体素质。

本套教材编写由国内处于学科领先地位的多所高校院系负责人牵头,各书的作者从这些高校学术群体中择优选聘。参加本套教材编写的单位有:东北财经大学渤海酒店管理学院、上海旅游高等专科学校、郑州大学文博学院旅游管理系、桂林旅游高等专科学校、海南大学文学院旅游系、浙江大学旅游学院、湖北大学旅游学院、西安外国语学院旅游系、中国旅游管理干部学院。

由于编写时间仓促,本套教材疏漏之处在所难免,恳请读者不吝赐教,以便于修订,使之日臻完善。

“高等专科旅游管理专业系列教材”

编写委员会

前 言

随着我国经济的迅速发展,旅游事业也日益蓬勃兴旺。在市场经济条件下,旅游企业一切经营管理活动都是围绕着实现企业生存、发展、获利的目的而展开的。财务管理作为企业经营管理的中心,其理财目标与企业最终目标始终保持一致,并对企业经营发展战略及日常的财务活动实施理性化管理,使财务管理统帅企业的各项经营活动,规范企业的经营行为,保证和促进企业总体目标的实现。《旅游企业财务管理》正是一本传播现代旅游企业财务管理理论和方法的教材。

本书以适应我国国内普通大专、自考大专、成人教育大专、电视大专、高职及岗位培训“旅游饭店管理专业”和“旅游财务会计专业”学生的教材需要为出发点,以旅游企业理财为主体,在充分理解、吸收当前西方最新财务管理理论和方法的基础上,又根据我国《企业财务通则》、《旅游、饮食服务企业财务制度》、《企业会计准则》等规定,同时结合旅游企业经营特点,分别从“旅游企业财务管理基本理论”、“旅游企业财务运行程序——旅游饭店财务部运行程序”、“筹资管理”、“投资决策管理”、“营运资金管理”、“固定资产、无形资产及递延资产管理”、“成本费用管理”、“营业收入、税金、股利决策管理”、“价格管理”、“财务预算管理”、“财务评价管理”、“外汇管理”、“旅游企业可行性研究管理”等方面,全面、系统、科学地阐述了旅游企业财务管理的理论、方法和内容,并各附实例。在编写过程中,我们紧密结合旅游企业财务会计实务和教学实践,并力求体现正确性、科学性、超前性、开拓性、实用性的特点。

本书也可以用做财务工作者及企业经营者参考用书。

本书由中国会计学会理事、上海旅游高等专科学校财务会计系主任冀韵笙副教授编著,其中第二章第一、三节由沈正辉参与编写,第五章第四节由杨荫稚编写。全书由东北财经大学会计学院孙光国同志主审,胡世宏同志审校。

由衷地感谢东北财经大学出版社的大力支持,同时感谢所有帮助及关心我们的同事们。正因为有了他们的支持和努力,才使本书能够在短时间内同广大读者见面。

由于我们水平有限,疏漏之处在所难免,恳请读者批评、指正。

编 者

目 录

第一章 旅游企业财务管理概述	1
第一节 旅游企业财务管理概念	1
第二节 旅游企业财务管理的目标	3
第三节 旅游企业财务管理的内容	7
第四节 旅游企业财务管理方法	9
第五节 旅游企业财务管理组织	10
复习思考题	14
第二章 旅游企业财务运行程序	
—— 旅游饭店财务部运行程序	15
第一节 旅游饭店收入及稽核运行程序	15
第二节 旅游饭店会计核算运行程序	49
第三节 旅游饭店财产物资核算运行程序	77
第四节 旅游饭店存货采购运行程序	79
复习思考题	85
第三章 旅游企业资金筹集管理	87
第一节 资金的时间价值	87
第二节 旅游企业资金筹集概述	93
第三节 旅游企业资本金筹集管理	93
第四节 旅游企业负债筹资管理	97

第五节 旅游企业资金成本管理	99
第六节 旅游企业资金筹集风险	108
复习思考题	112
第四章 旅游企业投资决策管理	113
第一节 旅游企业投资决策概念	113
第二节 旅游企业投资决策评价	115
第三节 旅游企业固定资产更新决策	125
第四节 旅游企业证券投资管理	134
复习思考题	149
第五章 旅游企业营运资金管理	153
第一节 旅游企业营运资金概念	153
第二节 旅游企业现金管理	154
第三节 旅游企业应收账款管理	164
第四节 旅游企业存货管理	169
复习思考题	180
第六章 旅游企业固定资产、无形资产、 递延资产管理	181
第一节 旅游企业固定资产管理	181
第二节 旅游企业无形资产管理	192
第三节 旅游企业递延资产和其他资产管理	195
复习思考题	196
第七章 旅游企业成本费用管理	197
第一节 旅游企业成本费用管理概述	197
第二节 旅游企业成本费用预算编制方法	207

第三节 旅游企业成本费用控制管理	214
复习思考题	243
第八章 旅游企业营业收入、税金、	
股利决策管理	244
第一节 旅游企业营业收入管理	244
第二节 旅游企业价格管理	251
第三节 旅游企业税金管理	273
第四节 旅游企业股利决策管理	283
复习思考题	291
第九章 旅游企业财务预算管理	292
第一节 旅游企业财务预算概述	292
第二节 旅游企业财务预算编制程序和方法	295
第三节 旅游企业财务总预算的编制程序和方法	298
第四节 旅游企业财务总预算编制实例	
——皇冠大饭店财务预算	305
复习思考题	315
第十章 旅游企业财务评价	316
第一节 旅游企业财务评价概念	316
第二节 旅游企业财务评价方法	317
第三节 旅游企业财务比率分析	321
第四节 旅游企业财务综合分析 with 评价	334
第五节 旅游企业财务盈亏临界点分析	338
第六节 旅游企业国有资产保值增值评价	344
复习思考题	346

第十一章 旅游企业外汇管理	350
第一节 外汇概念	350
第二节 外汇管理	353
第三节 旅游企业外币业务	357
第四节 旅游企业外汇收支计划	358
第五节 旅游企业外汇风险管理	359
复习思考题	362
第十二章 旅游企业可行性研究管理	364
第一节 旅游企业可行性研究的概念	364
第二节 旅游企业可行性研究的内容和步骤	366
第三节 旅游企业投资项目的财务评价方法	371
第四节 旅游企业投资项目可行性研究报告实例	374
复习思考题	397
附 录 资金时间价值系数表	398

第一章 旅游企业财务管理概述

第一节 旅游企业财务管理概念

一、旅游企业财务管理含义

旅游企业财务管理,简单地说就是专门探讨旅游企业“生财、聚财、用财之道”,也就是企业如何筹集资金和合理分配及运用资金,如何以尽可能少的资金取得较大的经济效益。它是集企业财务预算、财务决策、财务控制、财务分析为一体的综合性管理,并贯穿于企业一切经营活动的全过程。

二、旅游企业财务管理对象

财务管理主要是资金管理,其对象是现金(资金)的循环和周转,即资金运动。从财务的观点来看,成本费用是现金的耗费,收入和利润是现金的来源。在经营中,现金变为经营用的各种资产,在运营中又陆续变为现金。例如,饭店有的现金用于购买食品原材料,食品原材料经过加工烹饪成为产品(菜肴),产品出售后又变为现金;有的现金用于购买电器及影视设备等固定资产,它们在使用中逐渐磨损,其价值转移到成本费用中,又陆续通过服务性产品的销售变为现金来抵补。即从现金开始,经过供、产、销三个过程,然后又回到现金状态,称为现金的循环。这种周而复始的现金循环称为现金周转。

现金变为非现金资产,又回到现金,所需时间不满一年的现金流转称为现金的短期循环。短期循环中的资金称为流动资产。所

需时间超过一年的现金流转称为现金的长期循环。长期循环中的非现金资产是长期资产,包括固定资产、长期投资、递延资产等。

现金是长期循环和短期循环的共同起点,在换取非现金资产时分开,分别转化为各种长期资产和短期资产。它们被使用时,分别进入“营业成本”、“营业费用”账户,又汇合在一起,同步形成“产品”,产品经出售同步转化为现金。转化为现金以后,企业可以视需要重新分配。

在实务工作中,旅游企业不是收大于支,就是支大于收。造成企业现金流转不平衡的原因有企业内部的,如盈利、亏损或扩充等,也有企业外部的,如市场变化、经济兴衰、企业间竞争等。财务管理的任务不仅是维持当前经营的现金收支平衡,而且要设法满足企业扩大的现金需求。

三、旅游企业财务管理职能

财务管理的职能是决策、计划、控制。这里的计划是指期间计划,即编制年度(月份)财务预算,明确本期间应完成的全部事项,即各项目标。控制是指执行决策和预算的过程,即为保证企业经营目标对各种管理活动进行的监督和调节。只有好的预算,而无有效的控制,企业无法实现其目标;只有控制而无预算,企业的管理工作必然失于盲目。计划(预算)和控制都是决策的执行过程。因此,财务决策是财务管理最主要的职能。财务决策是指对有关资金的获得和有效使用的决策。

四、旅游企业财务管理作用

(一)提供旅游企业经营管理的信息资料

财务管理根据经营管理人员及各部门对管理的要求而提供的会计信息资料有:

1. 提供预测和规划所需要的信息。
2. 提供控制所需要的信息。
3. 提供衡量绩效所需要的信息。

4. 提供旅游企业外界所需要的经营和资金信息。

(二) 提高旅游企业的经济效益

财务管理通过财务预算的编制,制定出企业经济核算、经济效益的总目标,加强对经济活动中各种消耗及资源的控制,力求以最少的人力、物力、财力取得最佳的经济效益。

(三) 促进旅游企业管理水平的提高

企业经营管理就是为了使整个企业系统的功能效益不断提高而从事的一系列活动。财务管理在指导企业日常经营活动中,能以下述方式主动参与企业的管理工作:

1. 指导企业日常经营活动,避免盲目性。
2. 完善企业内部经营管理机制,实行指标目标管理。
3. 监督企业的经营方向,端正经营思想和营业行为。
4. 参与经营决策。

综上所述,财务管理是企业管理的中心。其作用是非常明显的:通过组织企业的资金运动,提供经营管理信息,促进企业管理水平的提高,提高企业的经济效益。

第二节 旅游企业财务管理的目标

一、旅游企业的目标

旅游企业是国家宏观调控下,按照市场需求自主经营,以提供旅游服务、提高经济效益和实现资产保值增值为目的的经济组织。所以,从宏观的角度看,企业的目标是合理利用稀缺的资源,为整个社会创造财富;而从微观的角度看,企业则要令所有的利益者都要满意,有尽可能多的回报。总之,企业是一个以营利为目标的组织,其出发点和归宿点是盈利。

二、旅游企业的目标对财务管理的要求

旅游企业的一切经营管理活动都是围绕着实现企业的目标而

展开的,财务管理也不例外。财务管理作为企业经营管理的中心,其理财目标和企业的经营管理目标始终保持一致,并且受到财务管理本身特点的制约。旅游企业一开业就会面临竞争,并始终处于生存和倒闭、发展和萎缩的矛盾之中。企业必须生存下去才可能获利,只有不断发展才能求得生存。因此,企业管理的目标可以概括为生存、发展、获利。

(一)生存

旅游企业只有生存,才有可能获利。企业在市场经济中生存下去的基本条件有两个:一是以收抵支;二是到期偿债。因此威胁企业生存的因素也有两个:一个是长期亏损,它是企业终止的内在原因;另一个是不能偿还到期债务,它是企业终止的直接原因。因此,力求保持以收抵支和偿还到期债务的能力,减少破产的风险,使企业能够长期、稳定地生存下去,是对财务管理的第一个要求。

(二)发展

旅游企业是在发展中求得生存的。企业的经营如“逆水行舟,不进则退”。在市场经济中,企业必须不断推出更好、更新、更受顾客欢迎的服务项目,才能市场中立足。一个企业如不能发展,不能提高产品和服务质量,不能扩大自己的市场份额,就会被淘汰。因为企业的停滞不前是其死亡的前奏。然而,企业的发展集中表现为扩大收入,扩大收入的根本途径是加强营销、提供良好的设备设施与优质服务,这就要投入更多更好的物资资源和人力资源,并改善经营管理。各种资源的取得,都需要付出资金。因此,企业的发展离不开资金,筹集企业发展所需要的资金,是对财务管理的第二个要求。

(三)获利

旅游企业必须能够获利,才有存在的价值。建立企业的目的是盈利。盈利就是使资产获得超过其投资的回报。在市场经济中,没有“免费使用”的资金,资金的每项来源都有其成本;每项资

产都要充分利用,从中获得回报。例如,各项固定资产要充分地用于经营,加速存货周转,尽快收回应收账款,利用暂时闲置的货币资金等等。因此,通过合理、有效地使用资金使旅游企业获利,是对财务管理的第三个要求。

综上所述,旅游企业管理的目标是生存、发展和获利。企业的这个目标要求财务管理完成筹集资金,并有效地使用资金,获得盈利,提高经济效益。

三、旅游企业管理以财务管理为中心

(一)旅游企业管理以财务管理为中心是经济发展的客观要求所决定的

在市场经济条件下,现代旅游企业的财务管理,企业法人财产权的确立,受托责任的产生,企业生产经营转为资产经营,资金运动的主要表现为资本化运动,使企业财务管理广泛涉及到企业资本化运动的各个方面。这就要求财务管理从整体出发,由企业高层领导作出战略决策,采取有力措施,对企业实施统一的、全方位的领导、指挥、监督和管理,使财务管理贯穿于企业经营战略和经营方针的全过程,统帅企业的各项工作。

旅游企业管理以财务管理为中心是经济发展的客观要求所决定的。其一是财务管理在旅游企业管理中关系企业全局的决策功能和广泛涉及企业经营管理各方面的管理职能所决定的;其二是旅游企业经济效益最大化的宗旨和基本目标所决定的;其三是社会主义市场经济运行和企业管理的客观要求;其四是维护旅游企业产权主体地位和企业利益,承担受托责任,实现国有资产保值增值和投资者收益最大化的基本要求。

(二)旅游企业经营管理以财务管理为中心的含义

旅游企业管理以财务管理为中心,主要是在市场经济条件下旅游企业经济运行的客观规律和基本要求,坚持目标管理原则,对企业的经营发展战略及日常的财务活动实施理性化管理,使财务