

484

17172

484

高等院校旅游管理专业大专教材

饭店财务管理

徐 虹 编著

南开大学出版社

天 津

图书在版编目(CIP)数据

饭店财务管理/徐虹编著. —天津:南开大学出版社,
2001. 1
高等院校旅游管理专业大专教材
ISBN 7-310-01482-0

I. 饭... II. 徐... III. 饭店-财务管理-高等学校-
教材 N. F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 47796 号

出版发行 南开大学出版社
地址:天津市南开区卫津路 94 号
邮编:300071 电话:(022)23508542
出版人 肖占鹏
承 印 天津宝坻第二印刷厂印刷
经 销 全国各地新华书店
版 次 2001 年 1 月第 1 版
印 次 2001 年 1 月第 1 次印刷
开 本 880mm×1230mm 1/32
印 张 6.875
插 页 2
字 数 194 千字
印 数 1—5000
定 价 13.00 元

出版说明

旅游业作为 21 世纪的第一大产业和重要经济增长点,以其强劲的发展势头,受到世界各国和地区的广泛关注和积极扶持。由于我国改革开放和市场经济的发展,促使旅游业也取得了举世瞩目的辉煌成就,成为国民经济部门中颇具生机和活力的强劲产业。

随着我国旅游业的迅速发展,旅游教育事业也取得了很大的发展。目前全国已有 160 多所院校设立了旅游专业,旅游专业的学科建设有了较大的进步。我国旅游专业已具备了多层次的学历教育,教材建设也日益完备。我社是出版旅游教材最早的出版社,曾出版了一批适用于旅游类教学的教材。之后,全国同类教材逐渐增多。但是,纵览各类教材,可以看出相对成熟、多种版本的是本科教材,适用于旅游管理专业大专层次的教材还较少,且不够系统完整。因此,为了满足高等院校旅游管理专业大专层次的教学需要,我们特地组织全国众多长期从事旅游研究、旅游教学 and 管理的知名专家、学者,共同编著了这套具有时代气息、可读性强、可操作性强的“旅游管理专业大专教材”。

这套教材已经出版 10 册,分别为:《旅游学概论》、《旅游经济学》、《旅游市场营销》、《旅游心理学》、《饭店管理概论》、《导游概论》、《中国旅游地理》、《旅游会计》、《旅游公共关系》、《旅游英语》。现在,我们又组织作者编写了《餐饮管理》、《饭店督导管理》、《饭店财务管理》、《饭店前台管理》、《饭店客房管理》、《饭店设备管理》等。这套教材选题面宽,涵盖了旅游基础理论、旅游经济、旅游管理、旅游服务等几个方面,比较系统、全面地反映了当代国内外旅游专业的基本理论、方法和最新成果,适应了旅游管理大专层次教育的需要。

教材注意了知识的系统性、创新性和实用性。包括了旅游专业主要的课程,使旅游管理专业大专层次的学生能够系统、全面地学习旅游专业知识;在编写内容上,既阐明了现代旅游学的基本理论和基本知识,又在此基础上有所创新和突破,具有较高的学术水平;同时充分考虑到教学的需要,既注重理论方法,又强调管理实务与技能培养,结合大专层次的教学要求和特点,具有很强的实用性和针对性。

参与教材编写的单位有南开大学、湖北大学、云南大学、西安交通大学、武汉大学、青岛大学、苏州大学、重庆师范学院、暨南大学、天津商学院、湖北旅游学校等院校,是众多专家、学者集体智慧的结晶,出版后对我国旅游类大专层次的教学具有十分积极的意义。由于时间较紧,教材中所存缺点和不足在所难免,敬请广大专家、同行和读者批评指正。

南开大学出版社
2000年10月1日

前 言

21 世纪将是旅游业迅猛发展的时代,也是竞争日益激烈的时代。我国饭店业在此背景下,既面临着发展的机遇,也遇到了严峻的挑战,机遇来自于消费市场需求的不断增长,挑战来自于行业激烈的竞争和利润率的不断下降,在饭店业由最初的高利润进入目前的微利时期,如何提高其财务管理水平,迎接市场竞争的挑战,提高饭店竞争能力,最大限度地提高饭店效益将是饭店业在新时期必须面对的重要课题,尤其是对于饭店的中基层管理人员来说,必须学会运用财务的头脑和知识去进行管理,将财务管理真正落在实处,而不仅仅是作为财务部的一个部门的工作,唯有如此,才能真正提升饭店管理水平。基于这样的考虑,本书在编写中既注意介绍财务管理的基本原理,又注意不忽略它的实践性和可操作性。本书共分九章,每章后面都附有复习与思考题帮助大家抓住各章重点,起到引导思考的作用。

本书适用于大专院校旅游专业学生的学习以及饭店业员工的业务学习和培训,是一本系统、科学、实用的教材。

本教材在编写过程中,刘定军老师、姚延波老师以及旅游系的研究生邱丹、桑慧、郑红霞、吴波等同志进行了资料及数据的搜集工作和部分文稿的校对工作;此外,本书的出版得到了南开大学出版社的大力支持,尤其是出版社的孙淑兰副编审给予了很大的帮助,在此一并表示感谢。

编 者

2000 年 8 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 饭店财务管理的对象与任务	(2)
一、饭店财务管理的对象	(2)
二、饭店财务管理的任务	(4)
第二节 饭店财务管理的方法与组织	(6)
一、饭店财务管理方法	(6)
二、饭店财务管理组织	(9)
第三节 饭店财务管理与其他相关学科的关系	(11)
一、财务管理与会计核算的关系	(11)
二、财务管理与统计的关系	(12)
三、财务管理与企业管理的关系	(12)
四、财务管理与其他学科的关系	(12)
第二章 饭店筹资管理	(14)
第一节 资金及金融市场	(15)
一、资金及其特点	(15)
二、金融市场及其分类	(15)
第二节 饭店筹资方式的选择	(18)
一、饭店筹集资金的基本原则	(18)
二、饭店筹资方式的选择	(19)
第三节 货币的时间价值及其在筹资中的运用	(27)
一、货币时间价值的概念	(27)
二、时间价值的计算	(28)
第四节 资金成本	(32)
一、资金成本的概念	(32)

二、计算资金成本的意义·····	(32)
三、资金成本的计算·····	(33)
四、资金成本的运用·····	(36)
第五节 筹资风险与财务杠杆利益·····	(37)
一、筹资风险的含义及其来源·····	(37)
二、财务杠杆利益及其衡量·····	(37)
三、筹资风险的分析与处理对策·····	(39)
第三章 饭店投资管理 ·····	(41)
第一节 饭店投资分类·····	(42)
一、按投资时间的长短可以分为短期投资和长期投资·····	(42)
二、按投资发生作用的地点可以分为对内投资和对外投资·····	(43)
三、按投资构成的资金性质可以分为固定资产投资 和流动资金投资·····	(43)
四、按投资在再生产过程中的作用可分为开业前投资 和开业后投资·····	(43)
第二节 饭店投资管理概述·····	(44)
一、饭店固定资产投资管理的意义·····	(44)
二、饭店固定资产投资管理的要求·····	(44)
三、饭店投资管理步骤·····	(45)
第三节 饭店投资项目的财务评价·····	(45)
一、静态指标·····	(46)
二、动态指标·····	(48)
三、在资金有限的条件下固定资产投资决策分析·····	(53)
第四节 饭店投资风险·····	(55)
一、饭店进行投资风险管理意义·····	(55)
二、投资风险的衡量·····	(56)
三、饭店投资风险的处理对策·····	(58)
第四章 饭店流动资产管理 ·····	(60)
第一节 饭店流动资产管理概述·····	(61)
一、流动资产概念及分类·····	(61)

二、核定流动资产占用标准的基本方法·····	(62)
三、流动资产结构的控制·····	(63)
第二节 饭店货币资产管理·····	(64)
一、现金的管理·····	(64)
二、银行存款的管理·····	(66)
第三节 饭店存货资产管理·····	(68)
一、饭店存货的概念及意义·····	(68)
二、存货管理的几种模式·····	(69)
三、存货的日常管理·····	(75)
第四节 饭店债权资产管理·····	(77)
一、应收账款的管理·····	(77)
二、应收票据的管理·····	(80)
第五章 饭店长期资产管理·····	(83)
第一节 饭店长期资产概述·····	(84)
一、饭店长期资产的概念·····	(84)
二、长期资产的分类和计价·····	(85)
第二节 饭店固定资产的日常管理·····	(89)
一、饭店固定资产折旧管理·····	(89)
二、饭店固定资产的日常管理·····	(97)
三、饭店固定资产分析·····	(99)
第三节 饭店无形资产及递延资产的管理·····	(100)
一、饭店无形资产的管理·····	(100)
二、递延资产的管理·····	(102)
第六章 饭店成本费用管理·····	(104)
第一节 饭店成本费用概述·····	(105)
一、饭店成本费用的概念及内容·····	(105)
二、饭店成本费用的分类·····	(107)
三、饭店成本费用管理的原则·····	(109)
第二节 饭店成本费用控制·····	(111)
一、成本费用控制的意义·····	(111)

二、饭店成本费用控制程序	(111)
三、保本点分析法及其运用	(112)
第三节 餐饮成本费用的控制	(118)
一、餐饮成本控制	(119)
二、餐饮费用控制	(125)
第四节 客房费用的控制	(126)
第五节 饭店成本费用的考核	(128)
一、成本率	(128)
二、费用率	(128)
第七章 饭店营业收入、税金和利润管理	(131)
第一节 饭店营业收入管理	(132)
一、饭店营业收入的概念	(132)
二、饭店价格管理	(132)
三、饭店营业收入管理	(136)
第二节 饭店税金管理	(146)
一、饭店税金的种类及计算	(146)
二、饭店税金的日常管理	(153)
第三节 饭店利润管理	(155)
一、饭店利润的概念	(155)
二、饭店利润的分配	(156)
三、饭店亏损的处理	(157)
四、饭店利润的考核	(158)
第八章 饭店预算管理	(161)
第一节 饭店财务预算概述	(162)
一、财务预算的含义	(162)
二、饭店财务预算的种类	(163)
三、饭店编制预算的作用	(163)
第二节 饭店编制预算的程序及方法	(164)
一、编制预算的程序	(165)
二、编制预算的几种方法	(166)

第三节 饭店财务预算的编制	(169)
一、饭店财务预算编制的起点	(169)
二、饭店销售预算的编制	(169)
三、饭店成本费用预算的编制	(175)
四、饭店利润预算的编制	(178)
五、饭店现金预算的编制	(180)
六、饭店财务预算表	(182)
第九章 饭店财务分析	(183)
第一节 饭店财务分析的含义与种类	(184)
一、财务分析的含义	(184)
二、财务分析的种类	(184)
三、财务分析的条件	(185)
第二节 饭店财务分析的程序与方法	(187)
一、财务分析的程序	(187)
二、财务分析的方法	(188)
第三节 饭店财务分析	(192)
一、偿债性分析	(194)
二、周转性分析	(199)
三、获利性分析	(202)
主要参考文献	(207)

第一章 绪 论

学习目的

- 掌握财务管理的概念与任务
- 熟悉财务管理的方法

基本内容

饭店财务管理的对象与任务

- 饭店财务管理的对象
资金运动 财务关系 财务管理

- 饭店财务管理的任务
财务决策 财务控制 财务监督

饭店财务管理的方法与组织

- 饭店财务管理的方法
财务预测 政策决策 财务预算 财务控制 财务分析
- 饭店财务管理组织
财务制度

第一节 饭店财务管理的对象与任务

一、饭店财务管理的对象

饭店是借助有形的设备、设施,通过提供服务而获取经济效益的生产经营单位。近些年来,随着我国旅游业的不断发展,饭店也在日益增多,其数量已由 1978 年的 431 家增加到 1993 年的 2552 家,其中外资饭店(包括中外合资饭店、中外合作饭店、外商独资饭店)发展势头更猛。迅速发展的饭店业不仅在经营观念、管理水平方面提出了更高的要求,而且在财务管理方面也需要向国际惯例靠拢,以适应国际旅游市场竞争的需要。

饭店经营者运用投资者提供的资金对饭店进行经营,因此,资金便成为饭店构成的支柱。饭店经营活动顺利进行的先决条件是资金筹集问题,如果不能从一定渠道筹集到资金,就不能购置生产经营所需的各类设备设施,经营活动也就无法进行。饭店的经营者将筹集到的资金根据经营计划的要求加以合理的运用,在运用过程中必然会发生一定量的资金耗费,形成成本费用开支,再通过销售活动获得营业收入,使耗费掉的资金得到补偿和回收。营业收入减去成本与费用后的差额就是饭店的纯收入,纯收入要在国家与饭店投资者之间进行分配。以上这种由于筹集资金、运用资金、分配利润而产生的一系列经济活动称为饭店财务活动(Financial Operation),其财务活动的总和便构成了饭店的资金运用。

伴随着饭店财务活动的进行,必然会发生各种财务关系,即资金运动中各方面的经济利益关系,这些关系主要有以下几个方面:

(一)饭店与国家税务部门之间的经济关系

饭店取得营业收入后必须按国家规定的税种、税率缴纳各项税金,从而使饭店同国家之间形成一种经济利益关系。饭店缴纳的各项税金是国家财政收入的一个稳定来源,随着饭店经济效益的提高,国家税金

收入也将稳步增长,从而保证社会经济及其他事业发展的需要。

(二)饭店与投资入之间的经济关系

投资入对饭店投入资金的目的在于获取较高的投资报酬,投资入能够获得应有的报酬,饭店才能继续得到投资入的支持,才能筹集到需要的资金。饭店将资金进行有效的配置,使其产生更大的盈利,从而使投资入获得更多的利润。如此在投资入与饭店之间形成了密切相关的经济利益关系。

(三)饭店与债权人之间的经济关系

饭店的债权人一般包括向饭店提供贷款、信用等的金融机构及饭店债券的持有人等。这些债权人向饭店实施贷款、信用及认购饭店债券的目的,在于获取固定的利息收入并回避投资风险,因此饭店要按协议的要求按期归还借款和支付利息,保证债权人的权益不受侵害,这样饭店才能筹集到债务性资金,满足经营活动的需要。

(四)饭店与其他企业之间的经济关系

这种关系主要是由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系。饭店从其他企业购进原材料和设备等,要按照等价交换的原则,用货币资金进行支付、结算。此外,还存在饭店与其他企业由于联营而产生的利润分配关系。饭店与其他企业的这种经济关系,作为一种经济利益关系,直接关系到饭店资金的周转速度、支付能力及饭店信誉等许多方面,因此必须妥善处理好。

(五)饭店内部的经济关系

这种关系主要体现在两个方面:其一为饭店内部各部门之间的经济关系。为加强饭店内部的管理,分别考核各部门成本费用及利润计划的执行情况,对各部门之间的经济联系要进行计价结算。特别是实行经营承包责任制后,饭店内部资金的分配、使用、调拨、核算关系更为复杂,解决不好会挫伤各部门的积极性。其二为饭店与职工之间的经济关系。它主要根据按劳分配原则和社会劳动保险制度的规定支付给职工的工资、奖金、津贴,以及职工共同享受的福利基金。

(六)饭店与游客之间的经济关系

游客在饭店消费了各项产品及服务后,要根据等价交换的原则,按

一定价格进行支付,由此形成了饭店与游客间的货币结算关系。

饭店上述的各种财务关系是饭店在从事生产经营,进行资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等财务工作中产生的。它是伴随财务活动必然产生的一种经济现象,离开了这些财务关系,饭店的资金运动就缺乏效率和动力。由此可见,饭店财务就其本质而言,是指饭店经营过程中的资金运用及其所体现的经济关系。由饭店财务的这种本质不难发现财务管理的对象就是资金运用。

饭店的财务管理是指利用货币形式,根据国家政策法规和资金运动规律,组织财务活动和处理财务关系所进行的全面管理。通过对资金的运用过程实施管理与控制,达到实现财务控制、促进经营发展、提高经营效益的目的。

二、饭店财务管理的任务

饭店作为独立经营、自负盈亏的经济实体,为了在激烈的市场竞争中生存和发展,需要不断强化各方面的管理工作。财务管理是饭店经营管理系统中的一个子系统,是从价值上对饭店经营活动进行的一种综合性管理,它的主要任务是围绕饭店经营目标,保证饭店在经营活动中得以顺利进行所需资金的提供,制定财务决策、搞好财务控制和实施财务监督。

(一)制定财务决策

财务决策是饭店经营决策的核心内容。饭店的任何经营决策的根本目的在于扩大销售,减少开支,增加收入,提高效益,而这些都依赖于资金的支持和运筹,即依赖于资金决策的优劣。资金决策恰是财务决策的中心内容。资金决策的中心内容,主要包括筹集资金与投放资金两个方面,这是财务管理的两大基本功能。就饭店来说,做好财务决策需要做好以下两方面工作:

1. 以经营活动为中心,及时筹措资金,做好财务预算,保证业务经营活动的需要。饭店财务部门应围绕其经营目标,结合饭店的等级规模、接待对象、接待能力等客观需要,正确地预测完成经营任务所必需的资金数量,以便从不同渠道筹集资金,满足经营活动的需要。饭店不

仅要从数量上保证资金来源,更要从结构上控制资金来源方式。因为不同的筹资方式具有不同的资金成本,组合起来其成本的高低会有较大差别,饭店筹资决策的任务是要寻求一个最优的资金结构,以降低资金成本。为了提高资金使用的效益,饭店必须根据客流量的不同状况,做好财务预算和财务收支计划,以满足业务经营活动对资金的需要。

2. 合理配置资金,降低成本,增加盈利,提高资金使用效果。饭店要将筹集到的资金合理地分配到饭店各个部门形成各项资产。为保证确定一个合理的资产构成,首先必须明确各部门应具有的资金量及成本消耗定额,挖掘潜力,降低成本。要讲究花钱的艺术,把有限的资金用在刀刃上,充分利用现有的设备设施加速资金周转,提高资金的使用效率。其次要建立一套严格的管理制度,杜绝一切人为的浪费,力争以尽可能少的资金占用来实现尽可能多的利润,这正是饭店财务管理的目的所在。

(二)搞好财务控制

为更好地实现财务决策所确定的目标,饭店必须采取各项管理措施对财务活动进行经常、系统的控制。饭店作为企业,要以自己的收入抵补耗费,财务管理要保证饭店的投放能获得一定的收益。因此必须加强经济核算,严格财务控制,努力增收节支,增大利润,保证财务成果的实现。饭店要按国家有关法规制度的规定,正确执行成本开支范围及费用开支标准,及时缴纳各项税金,按规定的顺序合理地分配饭店盈利,处理好各种财务关系。

(三)实施财务监督

财务监督是饭店财务管理的一个重要方面,它是通过控制财务收支和分析检查财务指标来进行的。饭店的各项经营活动最终都会反映在财务收支上,通过合理地控制财务收支,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,同时通过检查分析财务指标可以发现各部门的经营状况及其资金使用状况,以便及时纠正不合理现象。上述这些财务指标的建立是通过加强财务核算获得的,因此必须建立健全财务核算制度,使财务管理的监督保证作用得以发挥。

第二节 饭店财务管理的方法与组织

一、饭店财务管理方法

财务管理方法是用来组织、指挥、监督和控制财务活动,正确处理财务关系,以完成财务管理任务的手段。饭店财务管理的方法主要有:财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析和财务审计等。

(一)进行财务预测

财务预测是根据财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对饭店未来的财务活动和财务成果进行的预计和测算。饭店的经营活动是在未来不确定的条件下进行的,可以说不确定性是进行财务预测的基础。正是由于未来存在着风险,为应付这种风险而采取的必要手段便是进行财务预测,这样才能使饭店防患于未然,处惊而不乱。财务预测的目的体现在以下两个方面:

1. 为计划管理提供信息。饭店编制的财务计划(财务预算)是财务控制的依据和考核的标准,因此,财务计划的科学性和准确性是极为重要的,而要实现计划的上述作用就必须进行财务预测。将预测到的各类信息按一定方法加工整理后,才能为计划的科学制定提供可靠的、广泛的信息来源,使计划管理建立在坚实的基础上。

2. 为财务决策提供依据。财务预测所提供的资料为准确的财务决策提供了依据,而财务决策又是经营决策的核心,因此搞好财务预测不仅为财务决策提供了依据,同时也为经营决策的科学化奠定了基础。

进行财务预测的一般步骤:首先是确定预测的目的和对象。财务预测一般包括销售收入预测、成本费用预测、利润预测、货币流量预测、资金需要量预测及证券价格的预测等。预测的目的和对象不同,资料的收集、方法的选择等也就不同。其次是收集和整理资料。根据预测的目的和对象,广泛收集各种有关资料(如饭店内外部资料,旅游市场供求状况及发展趋势、历史的统计资料等),并尽量使收集的资料具有可靠性、

完整性。收集到资料后还要对资料进行分类汇总,使它们符合财务预测的需要。再次是确定计算的方法,通过对收集的资料进行归类分析,找出各种影响因素及相互关系,选择适当的预测模型进行计算。常见的财务预测的方法包括时间序列分析法、回归直线法、量本利分析法、投资回收期预测法、现金流量法等,此外还要采用一些定性分析法。最后是确定最佳方案。将制定的各种预测方案进行对比分析研究,确定一个最佳方案,为今后的财务预测工作奠定基础。

(二)制定财务决策

财务决策是现代经营管理决策的核心内容,财务决策制定的成功与否,直接关系到饭店财务活动乃至经济效益的好坏,因此必须给予足够的重视。饭店财务决策的中心内容是资金筹集与配置决策,这些决策的制定主要是依据财务预测时提出的各个方案。

(三)编制财务预算

在财务预测的基础上编制财务预算,是财务管理的重要方法之一。财务预算一般包括销售预算、成本费用预算、利润预算、现金预算、预计资产负债表等。

编制财务预算一般包括四个步骤:一是进行财务预测。二是编制部门预算草案。每年第四季度由饭店总经理向各部门经理下达编制下年部门财务预算的通知书,各部门接到通知书后,经过调查、分析和研究,制定出部门预算指标。考虑到饭店的季节波动性特点,预算指标要有一定弹性。三是在各部门的预算指标基础上编制饭店财务预算,财务部门对各部门的各项指标进行核对和研究,本着综合平衡的原则编制出饭店财务预算草案。四是年底由总经理召开预算会议,由总会计师(财务总监)宣布财务预算草案的各项指标,经过充分讨论修订后,正式下达给各部门。

(四)组织财务控制

控制是饭店财务管理的基本手段之一。财务控制是以财务预算指标和各项定额为依据,对资金的收入、支出、占用、耗费等进行计算和审核,找出差异,采取措施,以保证预算指标的实现。

财务控制是财务预算实施过程中的必然要求。做好财务控制,首先