



Textbooks Series For 21st Colleges of Business

饭店财务管理

姚正林 主编



中国商业出版社

21 世纪高等商科系列教材

饭店财务管理

姚正林 主 编

蒋小康 副主编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

饭店财务管理/姚正林主编. —北京:中国商业出版社,
2007.4

ISBN 978 - 5044 - 5832 - 2

I . 饭… II . 姚… III . 饭店 - 财务管理 - 高等学校 -
教材 IV . F719.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 035291 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

*

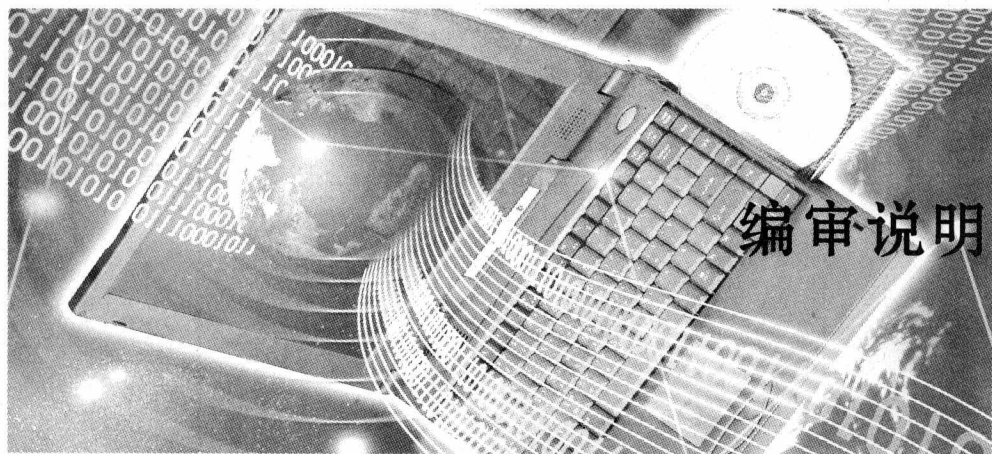
787×960 毫米 16 开 20 印张 380 千字

2007年4月第1版 2007年5月北京第1次印刷

定价: 26.50元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

跨入 21 世纪的中国,国民经济持续迅猛发展。我国加入世界贸易组织以来,同世界各国的进出口贸易、经济交流迅速提升,国民经济各部门对高素质经济管理人才的需求更加迫切,与此同时,我国的高等教育也出现了前所未有的大发展。为适应这一客观需要,我们组织国内各高校的专家、学者和企业高层管理人员,根据国家教育部高等学校专业目录和有关学科、教材建设的要求,精心编写了这套财务会计系列教材,从 2005 年开始 2~3 年配套出齐。

本系列教材面向 21 世纪,突出创新和发展,吸收各学科的最新成果,反映我国改革开放的最新成就;强调理论与实际相结合,注重决策、经营与管理等应用能力的培养;适应新世纪对人才培养高起点的要求,注意吸收和借鉴国内外同类教材的优秀成果和成功经验,使新教材的质量全面提高。

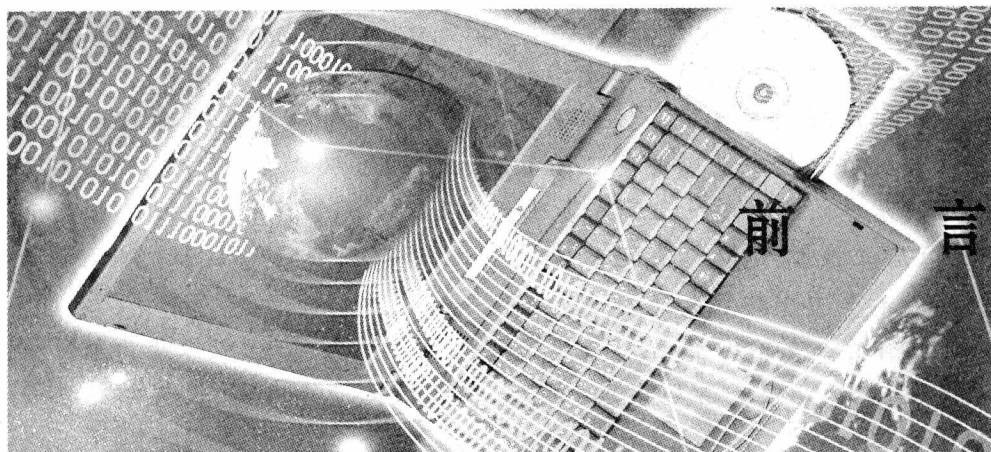
本系列教材面向普通高等院校的会计、财务管理、经济管理 etc 本科各专业,同时可作为同层次成人教育、函授、自考及在职人员培训和自学之用。

本教材在编写和出版过程中,得到有关部门、院校、出版社及编审者的大力支持,在此一并致谢。

为进一步提高本系列教材的质量,希望广大读者提出宝贵意见,以便进一步修改和完善。

全国高等商科学科建设指导组

2007年1月



价值管理是当今企业进行财务运作、增进现金流、创造价值的法宝,价值管理的盛行可谓是一种必然,许多中国优秀企业正在引进、学习和借鉴。价值管理是理念的进化,更注重实践的运作,作为一种管理思潮与超级理财模式,价值管理将引领中国企业走向辉煌。

饭店财务管理是饭店价值管理的基础和重要组成部分,随着经济的发展和现代企业制度的建立,饭店科学管理的要求越来越高,饭店筹集和配置经营资金、进行科学的经营决策、控制经营风险等均离不开财务管理。随着我国市场经济制度的建立和不断完善,作为最早对外开放的行业之一,我国的饭店业已经具有相当大的规模,其产业地位也已经确立。据有关部门预计,2006年我国住宿和餐饮业零售额将达到10900亿元人民币。在饭店快速发展的过程中,饭店业在引进国外资本的同时,也引进了大量国外先进的管理理论和管理人才,这为推动财务管理理论在饭店业的广泛应用与发展发挥了重要作用。饭店财务管理不论在广度上还是在深度上正在不断拓展,主要表现在:

1. 饭店财务管理领域在不断创新。如由于上市公司的不断增加,饭店财务管理的焦点越来越集中于证券分析、价值评估、证券组合和资本结构等方面。

2. 饭店财务管理观念在不断更新。如信号传递、比较优势、期权、风险报酬权衡、资本市场效率、资金时间价值观念逐步确立。

3. 饭店财务管理方式在不断完善。如全面预算管理体系的建立、价

值评估技术的发展、财务分析体系的完善等。这更需要毫不动摇的贯彻饭店管理以财务管理为中心的思想。

本书从理论与实践两方面阐述了饭店财务管理的基本原理和基本方法。主要包括饭店财务管理的目标、内容、组织结构和环境;饭店财务管理的基本价值观念;饭店筹资管理;饭店投资管理;饭店成本费用管理;饭店收益管理;饭店营运资本管理;饭店财务分析和饭店资本运营等内容。本书力图体现如下特点和要求:

1. 体系上的合理性。本书以企业价值管理为主线,以饭店为财务管理主体,以饭店财务管理内容和方法为重点安排其内容,使其结构体系趋于合理。

2. 内容上的实用性。本书根据饭店财务管理是一门应用性很强的学科的特点,精心编排内容,坚持理论阐述与实例、案例分析相结合,以提高学员分析和解决实际问题的能力。

3. 资料上的新颖性。本书大量吸收国内、国际,特别是发达国家 20 世纪 70 年代以来较为成熟的财务管理理论和方法,同时注意反映和提炼我国建立现代企业制度和经济管理领域的最新理论与实践。

本书可作为高等院校旅游管理、旅游经济、饭店管理等专业学生的专业教材,也可供旅游饭店业管理人员、财会人员在职培训或自学使用。

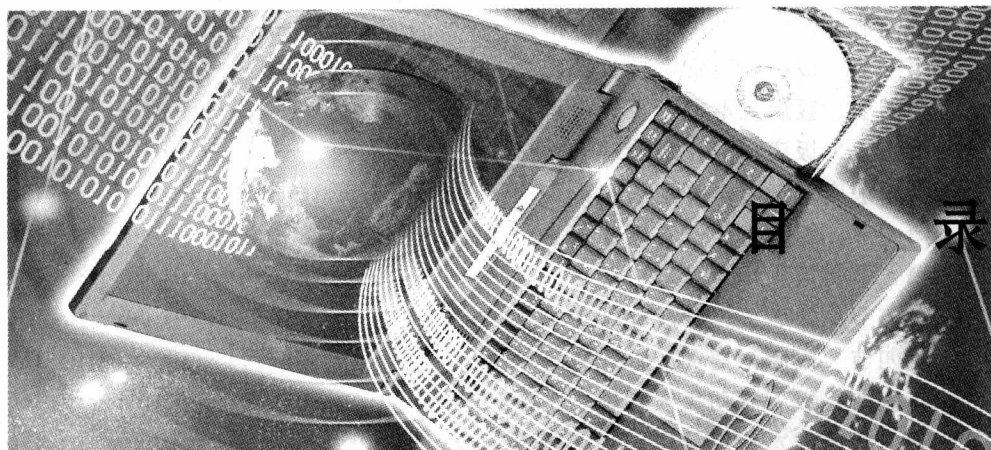
本书由姚正林担任主编,蒋小康担任副主编,具体编写分工为:姚正林编写第一章、第二章和第九章,姚志辉编写第三章和第十章,蒋小康编写第四章、第七章和第八章,胡翠萍编写第五章和第六章。

本教材得到扬州大学出版基金的资助。在本教材编写过程中,参考了国内的有关论著,在此一并表示诚挚的谢意。

社会、经济在迅速发展,财务管理理论和实践正处在不断完善中。由于我们水平的限制,教材中肯定还存在许多问题和不足,恳请读者批评指正。

编 者

2007 年 1 月



编审说明.....	1
前言.....	1
第一章 饭店财务管理总论	1
第一节 饭店财务管理的概念.....	1
第二节 饭店财务管理的内容.....	8
第三节 饭店财务管理的目标.....	10
第四节 饭店财务管理的环境.....	14
第五节 饭店财务管理的体制.....	20
第六节 饭店财务管理的方法.....	26
第二章 饭店财务管理的价值观念	31
第一节 资金时间价值.....	31
第二节 投资风险价值.....	38
第三节 利率.....	48
第三章 饭店筹资管理	55
第一节 饭店筹资管理概述.....	55
第二节 饭店主权资本的筹集.....	59
第三节 饭店债务资本的筹集.....	73
第四节 饭店资本成本.....	86
第五节 饭店财务杠杆.....	91
第六节 饭店资本结构及其决策.....	96
第四章 饭店投资管理	104
第一节 饭店投资管理概述.....	104

第二节 饭店投资决策的评价指标	108
第三节 饭店固定资产投资管理	117
第四节 饭店无形资产投资管理	122
第五节 饭店证券投资管理	126
第五章 饭店营运资本管理	136
第一节 饭店营运资本概述	136
第二节 饭店现金管理	141
第三节 饭店结算资产管理	151
第四节 饭店存货资产管理	159
第五节 饭店流动负债管理	166
第六章 饭店成本费用管理	176
第一节 饭店成本费用概述	176
第二节 饭店餐饮成本控制	181
第三节 饭店商品成本管理	189
第四节 饭店费用管理	190
第五节 饭店成本费用考核	197
第七章 饭店收益管理	202
第一节 饭店收益管理概述	202
第二节 饭店营业收入管理	205
第三节 饭店税金管理	212
第四节 饭店利润管理	217
第五节 饭店本量利分析	221
第六节 饭店利润分配管理	226
第八章 饭店财务预算管理	234
第一节 饭店财务预算概述	234
第二节 饭店编制预算的程序及方法	236
第三节 饭店财务预算的编制	239
第四节 饭店财务预算的执行与考核	252
第九章 饭店财务分析	260
第一节 饭店财务分析概述	260
第二节 饭店偿债能力分析	267
第三节 饭店营运能力分析	273
第四节 饭店盈利能力分析	276
第五节 饭店财务综合分析	277

第十章 饭店资本运营	284
第一节 资本运营概述	284
第二节 企业并购	291
第三节 债务重组	300
第四节 间接上市	302
第五节 财务重整	305
主要参考书目	309



第一章 饭店财务管理总论

本章导读：

本章从饭店经营管理的特点出发,说明饭店财务管理是基于饭店再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,按照饭店资金运动规律的要求组织财务活动,处理饭店与各方面财务关系的一项经济管理工作。学习本章,应了解饭店财务管理的内容和特点,明确饭店财务管理的目标,熟悉饭店财务管理环境和体制,掌握财务管理的基本方法。

关键词：

饭店财务管理 财务管理目标 财务管理环境 财务管理方法

第一节 饭店财务管理的概念

一、饭店经营管理的特点

饭店是一个综合性的服务企业,它是借助有形的设备、设施,通过向客人提供服务而获得经济效益的生产经营单位,它所提供的商品与其他企业生产的商品不同,因而饭店的经营管理有其自身的特点,主要有以下几个方面:

(一)饭店服务的无形性

饭店是一种特殊的行业,它所生产的产品除了一部分是有形产品以外,更主要的是无形产品——服务。饭店服务是看不见,摸不到,非物化,非量化的产品。饭店服务的无形性,致使饭店企业很难向客人描述、展示服务项目,而客人也不可能在购买某一项服务前对其进行检验或试用,因此,造成饭店产品推销上的困难。客

人在选择饭店和餐厅时,往往只凭他所知道的该饭店的声誉作为选择标准,而不像在购买其他商品时,有产品说明书和产品规格作为依据,因此,饭店必须十分重视树声誉、创牌子、立形象的工作。

(二)商品销售的时间性

饭店经营活动中,生产和消费的同一性规律决定饭店商品具有不可贮存性。饭店是通过服务或劳务直接满足旅游者需要的,因此,只有当旅游者购买它并在饭店消费时,饭店设施与服务的结合才表现为商品。饭店中客房这个商品与别的商品不同,有着极其强烈的时间性。百货商店里的电视机今天卖不掉还可以等待明天、后天,一旦销售掉,它的价值就得以实现,而客房这个商品,如果今天不能出售(出租给客人),即使它还完整无缺地放在那里,但这一天应当实现的销售将无法实现。因此,商品销售的时间性要求饭店财务部门要从资金方面积极支持营销部门大力开展对外宣传促销及推销活动,以吸引旅客住宿,努力扩大客房销售,增加销售收入。

(三)对客结算的即时性

我们知道,饭店接待的主要对象是旅客,而旅客住宿时间不固定,随时有人住店和离店。为了方便旅客,简便、快捷地进行结账,按照国际惯例,旅客住宿时间的一切开销,可赊销记账,待离店时一次性结清付款。因此,饭店财会部门的对客结算、外币兑换工作必须昼夜有人值班服务,从旅客进店办理住宿登记手续开始,一连串的交易行为,如用餐、电话、洗衣等所发生的费用要立即记入旅客账户,一切账务都必须在客人离店以前准确无误、迅速完成,不论旅客何时离店,都能立即办理结账工作,防止出现错账、漏账、逃账。财会部门夜间必须有值班会计结算当日账目,编制有关的营业报告。

(四)投资效益的风险性

饭店是一个资金密集型企业,它的房屋及其附属设施,一般要占全部资产的70%以上,加上各种设备,要占全部资产的80%~85%,新建的饭店,这个比例有的甚至高达90%以上。饭店巨额的固定资产投资,需要在建成开业之后,经过长期的经营活动,才能逐渐收回。同时饭店商品不像工业产品、农业产品那样可以运输。虽然它的销售有时也需要经过中间环节——旅游代理人或旅游经营商,但是它的物流与商流是分离的。它是旅客流向饭店,到饭店消费。如旅客在一家饭店住三天,他购买的是这间客房三天的占用权和饭店其他公共设施的使用权。由于饭店建在某地后就不能迁走,因而饭店的设施、设备和所在地点是招徕旅客的重要条件。由于饭店商品的不可转移性,同一旅馆地处繁华市区与偏僻小巷,其营业状况是迥然不同的。所以说饭店投资的风险性较大。

(五)更新改造的频繁性

饭店的房屋及其附属设施、设备,这些固定资产带有浓厚的商品色彩。与一般的商品不同,饭店本身这座建筑物,既是工作母机,又是产品,也就是说它既是固定资产,又是出租商品。正由于饭店的资产设备具有商品的特性,饭店设施、设备新颖与否,对营业影响很大。因此,为适应饭店经营业务发展变化的需要,对各项设施、设备需要经常进行装修、改造和更新,以保持饭店的全新状况,保证旅客在任何时候购买的都是新的商品。因此,饭店财务管理人员要研究各种资产设备使用的经济寿命期和管理方法,寻求最佳的更新改造时机和维修保养方法,以取得较好的经济效果。

(六)(资金运动)会计核算的复杂性

由于饭店业有着与一般企业不同的经营特点,其资金运动规律也与一般企业不同。客房是在基建时一次建成,以成品资金形成存在,其价值必须通过零星分散的出租来补偿;同时旅客购买客房产品时,只能在限定的时间内进行消费,重复消费必须重新购买。客房产品不能贮存,具有紧迫的时间性。出租的客房为特殊形式的商品,客房部门的经营是以销售服务为主,所以只要求核算销售过程。餐饮部门的资金运动规律,与一般工业企业相同,要求核算供应、生产和销售三个过程。而商品部的资金运动,没有生产资金和成品资金,只有商品流通过程,要求核算购进和销售两个过程。在会计核算上,饭店会计比工业、商业会计都复杂,因此,应根据饭店资金运动的特点,及时筹集、合理使用和正确分配资金,充分利用经济资源正常组织经营服务,节约各项费用,提高经济效益和社会效益。

(七)经济效益的季节性

旅游有旺季和淡季之分,这是由人和自然的客观特性所决定的。每年的旅游市场总会一度清淡,一度兴旺。旅游旺季宾客多,饭店客房的销售量大,经济效益就好;而旅游淡季宾客少,饭店客房的销售量小,经济效益就差。饭店营业的季节性导致饭店经济效益的季节性波动。针对这一特点,饭店财务部门应积极配合设备管理部门尽可能利用旅游淡季突击设备、设施的改造和维修。更重要的是配合营业部门,开展多种旅游项目,实行优惠价格,尽量使淡季不淡,以取得最佳的经济效益。

在饭店中存在着两种基本的活动,即经营活动和财务活动。与此相应,在饭店中也存在着两种基本的管理活动,即经营管理和财务管理。在市场经济条件下,这两种管理活动总是相互作用、相互影响的。因此,上述饭店经营管理的特点必将影响着饭店的财务管理。

二、饭店财务管理的概念

(一)饭店财务

1. 饭店财务活动。在我国现阶段,不论是实物商品经营活动还是货币商品经营活动、资本经营活动,反映商品生产和商品交换的经济规律——价值规律仍在起作用,商品货币关系仍存在。在饭店的经营过程中,伴随着商品物资活动、货币商品活动、资本经营活动而产生的资金运动就是饭店的财务活动。饭店的财务活动就是饭店的资金运动,包括资金的筹集、投入运用、耗费、收回及分配等一系列的环节。其中资金的投入运用、耗费简称为投资活动。

(1)筹资活动。所谓筹资活动,是指饭店为了满足投资或用资的需要,筹措和集中所需资金的过程。资金的筹集是资金运动的起点,是饭店经营活动的前提。饭店属于资金密集型企业,无论在饭店初建时,还是在饭店经营过程中,饭店都必须根据经营需要,从各种渠道,以各种方式筹集资金。否则,饭店就不能购置生产经营所需的各类设备设施,也不能招聘相应的员工,经营活动也就无法进行。在筹资过程中,饭店一方面要确定筹资的总规模,以保证所需要的资金,另一方面,通过筹资渠道和筹资方式或工具的选择,确定合理的筹资结构,使筹资的代价较小,而风险不变甚至降低。饭店应如何筹集资金,选择何种渠道和方式筹集资金比较有效、合理,则是财务管理研究的对象和重要内容。

整体上看,饭店都可以从两方面筹资并形成两种性质的资金来源:一是饭店自有资金,即它是饭店通过吸收直接投资、发行股票、饭店内部留存收益等方式取得的资金,其投资者包括国家、法人和个人等;二是饭店借入资金,即饭店通过银行借款、发行债券、应付款项等方式取得的资金。

如果饭店经营效益好,借入资金会发挥其正财务杠杆的作用,提高资本收益率;如果经营效益差,借入资金会起到负财务杠杆的作用,降低资本收益率。因此,加强借入资金的管理有利于降低财务风险。

饭店筹集资金,表现为饭店资金的流入。饭店偿还借款、支付利息、股利以及付出各种筹资费用,表现为饭店资金的流出。

(2)投资活动。投资活动作为一个过程包括资金的投放和使用两个基本环节。饭店在取得资金后,必须将资金投入使用。投资是筹资的目的和归宿。投资可分为广义投资和狭义投资。广义投资是指饭店将筹集的资金投入使用的过程,包括饭店内部使用资金的过程(如购置流动资产、固定资产、无形资产等)以及对外投放资金的过程(如投资购买其他饭店的股票、债券或与其他饭店联营等)。狭义投资仅指对外投资。无论狭义投资还是广义投资,都需要饭店支付资金。而当饭店投资变现时,会产生资金的收入。饭店在投资活动中,必须考虑投资的规模,并通

过投资方向和投资方式的选择,确定合理的投资结构,使投资的效益或收益较高而投资风险不高甚至降低;并应合理地运用资金,以尽量少的资金占用和资金耗费取得尽量好的经济效益。这些是财务管理的重要内容,也是财务管理的关键所在。

(3)资金营运活动。饭店在日常生产经营过程中,会发生一系列的资金收付。首先,饭店要采购材料或商品,以便从事生产和销售活动,同时,还要支付工资和其他营业费用;其次,当饭店把产品或商品售出后,便可取得收入,收回资金;第三,如果饭店现有资金不能满足饭店经营的需要,还要采取短期借款方式筹集所需资金。上述各方面都会产生饭店资金的收付。这种因饭店经营而引起的财务活动,便称为资金营运活动。

饭店的营运资金主要是指为满足饭店日常营业活动的需要而垫支的资金,它等于饭店的流动资产减去流动负债后的余额。营运资金的周转与生产经营周期具有一致性。在一定时期内,资金周转越快,就越是可以利用相同数量的资金生产出更多的产品,取得更多的收入,获得更多的报酬。因此,如何加速资金周转,提高资金利用效果,也是饭店理财的重要内容之一。

(4)分配活动。分配活动包括资金的收回和分配过程。资金收回是指销售产品取得货币收入的过程。分配是指对投资成果的分配,它有广义和狭义之分。广义分配是指对投资收入(如销售收入)和利润进行分割和分派的过程。狭义分配仅指对利润的分配。分配活动就是将饭店的收入和利润在包括所有者、债权人、国家、饭店员工个人及其群体间的分配。饭店的资金分配取决于资金收入,而合理分配资金又必然会对收入起促进作用,并对饭店的长期利益产生很大的影响。因此,饭店做好资金收入及时足额地收回和合理分配是饭店财务管理的又一对象和重要内容。

饭店通过投资过程(包括对内投资和对外投资)必然会取得收入,这种收入按照经济核算的原则,首先要弥补生产经营耗费、缴纳流转税,差额部分为饭店的营业利润;营业利润和投资净收益、营业外收支净额等构成饭店的利润总额。利润总额按国家规定缴纳所得税后形成净利润,净利润要提取公积金和公益金,分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工的集体福利设施,其余利润用于投资者之间的收益分配,或暂时留存饭店作为投资者的追加投资。值得说明的是,饭店筹集的资金归结为所有者权益和负债两个方面,在对这两种资金分配报酬时,前者是通过利润分配的形式进行的,属于税后利润分配,后者是通过将利息等计入成本费用的形式进行分配的,属于税前分配。

另外,随着分配过程的进行,资金退出或者留存饭店,也会影响饭店的资金运动,这不仅表现在资金运动的规模上,而且表现在资金运动的结构上,如筹资结构,因此,在依据一定的法律原则下,如何合理确定分配规模和分配方式,以使饭店的

长期利益最大,也是财务管理的主要内容之一。

上述财务活动的四个方面,不是相互割裂、互不相关的,而是相互联系、相互依存的。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面,构成了完整的饭店财务活动。

上述介绍的是饭店经营过程中伴随商品物资运动反复不断进行而产生的筹资、投资以及资金收回和分配等财务活动。当饭店有闲置资金用于金融资产投资,当饭店有足够的实力利用资本进行对外扩张,饭店的财务活动已不再单纯地局限于现有的饭店内部运作模式和资源限量,而是充分利用资本市场,利用金融工具的创新,形成新的现代意义上的财务活动。其中将货币作为商品、利用金融资产的买卖并取得收益时,伴随金融商品的出售,资金形态由金融商品资金转化为货币资金,伴随金融商品的收回或偿付,资金形态又由货币资金转化为金融商品资金,这一资金运动过程是通过筹资和偿付筹资来表现的一个财务活动过程,其财务活动实质已步入货币商品经营的时代。而当饭店用雄厚的资本进行对外扩张,并以有限的资本资源控制着更大量的资产资源时,资本已成为一种特殊的经营对象。资本经营是以资本为起点和经营对象,通过资本的纽带和衍生的控制资产资源的能力,而形成一种资本筹集、资本投入、资本耗费、资本收回、资本增值和分配等的更高形式的财务活动。

2. 饭店财务关系。财务活动作为一种经济活动,在饭店的筹资、投资、资金收回和分配过程中,饭店将与有关各方发生广泛的经济利益关系,这种经济利益关系称之为财务关系。从饭店作为法人产权主体与其他经济主体及饭店内部之间的关系考察,饭店在资金活动中与各方面发生的关系主要有:

(1) 饭店与投资者、受资者之间的财务关系。饭店一方面可以从各种投资者那里筹集资金进行经营活动,另一方面还可将自身的法人财产向其他单位投资,这些被投资者即为受资者,饭店与投资者、受资者的关系在性质上属于所有权关系。处理这种财务关系必须维护投资、受资各方的合法权益。投资者按约定向饭店投入资金则形成饭店权益资本,投资者拥有饭店的资产权,是饭店的所有者。投资者以其所拥有的资产权行使参与对饭店重大决策的控制和转让股权选择其他投资方的权利,并享受收益分配权和剩余财产权,对饭店债务承担以投资额为限的有限责任。受资饭店拥有包括国家在内的投资者投资所形成的法人财产权,依法自主经营,自负盈亏,依法纳税,对投资者承担资产保值增值责任。

(2) 饭店与债权人、债务人之间的财务关系。饭店在筹建与经营期间内按照合同、协议向债权人借入资金,并按规定支付利息和归还本金,有时饭店将闲散的资金贷放给其他债务人单位,并按规定获取利息和收回本金。饭店的债权人包括向饭店贷款的银行和非银行金融机构、饭店债券持有者以及其他向饭店拆借资金的单位或个人。饭店与债权人、饭店与债务人之间形成了“债务——债权”关系、“债

权——债务”关系。与股东投资人不同,债权人是固定投资收益(也称合同收益)的接受者,他们对饭店的债权投资的风险较小,不可能像股东投资者那样有权直接或间接参与饭店经营,也不参与剩余权益的再分配,在饭店破产清算时拥有与其地位相对应的优先求偿权。处理这种财务关系,必须按有关各方的权利和义务,保障有关各方的权益。

(3)饭店与作为行政事务管理者的国家机构间的财务关系。行使行政职能的国家机构为饭店经营提供公平竞争的环境和公共设施,它要求饭店依法缴纳税金,以弥补政府在行使其职能时所花费的社会费用。纳税形成的饭店与政府之间的这种财务关系,从根本上说属于政府投资(非盈利性特征)费用补偿性的契约关系。饭店与国家的这种关系是一种强制和无偿的分配关系,饭店及时足额地纳税,是经营者对国家应尽的义务。

(4)饭店与经营客户或其他企业、其他单位之间的财务关系。饭店与经营客户或其他企业、其他单位之间的财务关系主要是指饭店在经营活动中与经营客户或其他企业、其他单位之间相互提供产品和劳务而发生的款项收支结算关系。例如在往来交易中,饭店可能由于货币资金周转上的原因或结算上的有关规定造成延期付款或分期付款,因而饭店与经营客户或其他企业、其他单位之间发生了债权、债务关系。正确处理这种结算关系的关键在于确定在公平竞争、公平交易条件下形成的交易价格,实行等价交换的原则,以达成饭店与经营客户或其他企业、其他单位之间的利益均衡。

(5)饭店内部财务关系。饭店内部财务关系表现在两个方面:一方面是指饭店内部各单位之间的财务关系,另一方面是指饭店与职工之间的财务关系。饭店内部各单位之间的财务关系,是在饭店内部实行经济责任制和经济核算制基础上确立的各部门之间内部分工、交易资金结算关系和财务成果分配关系,是饭店内部相对独立的各部门之间的一种相对独立的经济利益关系。没有内部的分工交易和独立核算经济责任制,这种内部单位间的经济利益关系就不存在。饭店协调内部间的这种经济关系,关键是分清有关各方面的经济责任,确定合理的内部结算价格和财务成果的分配办法。饭店和职工之间的财务关系,这里主要是指按照“各尽所能,按劳分配”的社会主义分配原则,向职工支付工资、津贴、奖金等而发生的结算关系。饭店与职工之间的这种结算关系,体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。处理这种财务关系,就是要正确地执行有关的分配政策。

由以上所述可知,饭店的资金筹集、投入运用和收回分配活动都与资金的运动相联系,并涉及处理和协调各种财务关系。财务关系的实质就是经济利益关系,它是财务活动当事人之间的经济利益关系,这一关系的轴心是饭店。饭店财务就是饭店再生产过程中的资金运动及其所体现的经济利益关系。财务活动是饭店财务