

# 酒店财务管理

王秀荣 主编



郑州大学出版社



# 酒店财务管理

王秀荣 主编

郑州大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

酒店财务管理/王秀荣主编. —郑州: 郑州大学出版社, 2010. 1

(高等职业教育酒店管理专业“十一五”规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5645 - 0095 - 5

I. 酒… II. 王… III. 饭店 - 财务管理 - 高等学校:  
技术学校 - 教材 IV. F719.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 232624 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人: 王 锋

全国新华书店经销

黄委会设计院印刷厂印制

开本: 710 mm × 1 010 mm

印张: 14

字数: 289 千字

版次: 2010 年 1 月第 1 版

邮政编码: 450052

发行部电话: 0371 - 66966070

1/16

印次: 2010 年 1 月第 1 次印刷

---

书号: ISBN 978 - 7 - 5645 - 0095 - 5 定价: 22.00 元

本书如有印装质量问题, 由本社负责调换



本教材是供旅游院校学生使用的专业课教材。教材以酒店财务活动为主线,结合酒店财务管理的最新发展状况,对酒店财务管理总论、酒店财务管理的价值观念、酒店筹资管理、酒店资产管理、酒店投资管理、酒店成本费用管理、酒店收益管理、酒店财务分析等内容做了系统阐述。基于高职教育教学特点,在体例编排和章节构建上进行了新的尝试,旨在通过自身不断的探索,能够形成以职业能力培养为主线、理论与实践相结合的教材特色。具体表现为:

教材内容务实。酒店财务管理是酒店管理中专业性很强的业务,学生应把握必要的专业知识,本教材结合高职高专人才培养目标和培养规格的特殊性,在内容选择上力求做到一定深度,但不做深奥论证,而是依据酒店现实做深入浅出的阐述;在广度上以酒店财务管理中经常实际需要的知识为核心,但不进行太多扩展;知识要点编写强调教学实践性,强化学生能力培养和职业素质养成,加大实例引用,加强实践分析。另外书中标有“\*”的为教师根据学生情况选学内容。

教材体例务实。教材应以实现教学目标为宗旨,为教学活动服务,方便教师的教和学生的学。本教材在编写体例上强调实用性,设置了知识目标、能力目标、基本内容、本章小结、复习思考题、自测题、综合能力训练,特别为了方便学生进行自我学习情况检查,及时发现学习中的问题,对各类题目给出了参考答案。

《酒店财务管理》由秦皇岛职业技术学院旅游系王秀荣教授任主编,负责完成了整体筹划,对本教材的编写体例进行了整体设计,



## 作者名单

■ 主 编

王秀荣

■ 副主编

李俊梅

■ 编委

王秀荣 李俊梅 张 健

王丽丽



## 内容提要

本书是高职高专酒店管理专业“十一五”规划教材之一。全书共八章,分别是酒店财务管理总论、酒店财务管理、酒店收益管理、酒店财务分析等内容。按照教育部教育质量工程建设的创新人才培养工作要求,结合高职高专人才培养目标和培养规格的特殊性,本书在内容选择上力求做到有一定深度,但不做深奥论证;广度以酒店财务管理的实际需要为核心,但不进行太多扩展;同时体现理论与实践紧密结合,锻炼应用能力。本书体例科学、层次分明。为方便大家学习,每章前面列有学习目标,并以知识和能力目标分别表明,每章后有本章小结、复习思考题、自测题、综合能力训练。

本书除了作为高职高专酒店管理专业的教材外,也可以作为旅游管理专业、旅游行业培训和自学的教材,以及旅游从业人员学习的参考书。

负责全书的总纂和统稿工作,并编写第一、第二章。河南师范大学李俊梅任副主编,编写了第三、五章,洛阳师范学院王丽丽编写了第七、八章,秦皇岛职业技术学院张健编写了第四、六章。

本教材在编写过程中参考了部分教材和案例,在此向有关编著者表示衷心的感谢。

尽管我们在高职教材的建设方面作了些努力,但由于能力和水平有限,教材中难免有错误和疏漏之处,恳请使用本书的教师、同学及读者朋友给予批评指正。

**编者**

2009年10月



1 总论 .....	1
1.1 酒店财务管理概述 .....	1
1.1.1 酒店财务管理的内涵 .....	1
1.1.2 酒店财务管理活动 .....	2
1.1.3 酒店财务关系 .....	3
1.1.4 酒店财务管理的特点 .....	5
1.2 酒店财务管理目标 .....	6
1.2.1 酒店的目标 .....	6
1.2.2 酒店财务管理的目标 .....	7
1.2.3 酒店财务管理目标的协调 .....	9
1.3 酒店财务管理内容 .....	11
1.3.1 筹资管理 .....	11
1.3.2 投资管理 .....	11
1.3.3 资产管理 .....	12
1.3.4 成本费用管理 .....	12
1.3.5 利润及其分配的管理 .....	12
1.4 酒店财务管理方法 .....	13
1.4.1 财务预测 .....	13
1.4.2 财务决策 .....	14
1.4.3 财务预算 .....	14
1.4.4 财务控制 .....	14
1.4.5 财务分析 .....	15
2 财务管理的价值观念 .....	18
2.1 资金的时间价值 .....	18
2.1.1 资金时间价值的概念 .....	18
2.1.2 单利终值和现值的计算 .....	19
2.1.3 复利终值和现值的计算 .....	20
2.1.4 年金终值和现值的计算 .....	21
2.2 风险分析 .....	24
2.2.1 风险的含义与分类 .....	24



## 目录 Contents

2.2.2	风险的衡量 .....	26
2.2.3	风险与报酬的关系 .....	29
3	<b>酒店筹资管理</b> .....	43
3.1	酒店筹资概述 .....	43
3.1.1	酒店筹资的必要性 .....	43
3.1.2	酒店筹资的含义与原则 .....	44
3.1.3	酒店筹资的分类 .....	45
3.1.4	酒店筹资的渠道与筹资方式 .....	46
3.2	酒店资金需要量的预测 .....	47
3.2.1	资金需要量预测的基本要求 .....	48
3.2.2	资金需要量预测的常用方法 .....	48
3.3	权益筹资与债务筹资 .....	54
3.3.1	权益筹资 .....	54
3.3.2	债务筹资 .....	57
3.4	资金成本 .....	67
3.4.1	资金成本的概念与作用 .....	67
3.4.2	资金成本计算 .....	68
4	<b>酒店资产管理</b> .....	77
4.1	货币资产管理 .....	77
4.1.1	货币资产的特点与管理内容 .....	77
4.1.2	货币资产管理的目的和方法 .....	78
4.1.3	最佳现金持有量 .....	79
4.2	应收账款管理 .....	80
4.2.1	应收账款发生的原因 .....	80
4.2.2	应收账款的作用与成本 .....	80
4.2.3	信用政策 .....	81
4.2.4	应收账款的控制 .....	85
4.2.5	坏账准备的管理 .....	88
4.2.6	应收账款的日常管理 .....	89



4.3	存货管理 .....	90
4.3.1	存货的概念与种类 .....	90
4.3.2	存货的功能与成本 .....	90
4.3.3	存货定额的确定 .....	91
4.3.4	存货管理模式 .....	93
4.3.5	存货的日常管理 .....	95
4.4	固定资产管理 .....	96
4.4.1	固定资产的概念与特点 .....	96
4.4.2	固定资产分类 .....	97
4.4.3	固定资产计价 .....	98
4.4.4	固定资产折旧 .....	100
4.4.5	固定资产日常管理 .....	104
5	酒店投资管理 .....	110
5.1	酒店投资概述 .....	110
5.1.1	酒店投资的意义与分类 .....	110
5.1.2	酒店投资管理的原则 .....	112
5.1.3	酒店投资环境的分析 .....	112
5.1.4	酒店投资额的预测 .....	114
5.2	酒店项目投资管理 .....	115
5.2.1	酒店项目投资概述 .....	115
5.2.2	酒店项目投资决策评价指标 .....	116
5.2.3	酒店固定资产项目投资管理 .....	121
5.3	酒店证券投资 .....	124
5.3.1	证券投资的目、特点与程序 .....	124
5.3.2	股票投资 .....	127
5.3.3	债券投资 .....	127
5.3.4	基金投资 .....	128
6	酒店成本费用管理 .....	136
6.1	酒店成本费用管理概述 .....	136
6.1.1	酒店成本费用的概念与内容 .....	136



## 目录 Contents

6.1.2	酒店成本费用的分类 .....	139
6.1.3	酒店成本费用管理的原则 .....	140
6.2	酒店成本费用控制与考核 .....	141
6.2.1	成本费用控制的意义 .....	141
6.2.2	成本费用的控制 .....	142
6.2.3	成本费用的考核 .....	145
6.3	酒店保本点分析及其运用 .....	146
6.3.1	保本点的计算方法 .....	146
6.3.2	酒店保本点的计算 .....	148
6.3.3	保本点分析法在酒店经营决策中的运用 .....	150
7	酒店收益管理 .....	157
7.1	酒店收入管理 .....	157
7.1.1	营业收入的概念 .....	157
7.1.2	营业收入的分类 .....	158
7.1.3	酒店营业收入的确认 .....	158
7.1.4	酒店营业收入的意义 .....	159
7.1.5	酒店营业收入的日常管理 .....	159
7.1.6	酒店价格管理 .....	161
7.2	酒店税金管理 .....	163
7.2.1	酒店税金的种类 .....	164
7.2.2	酒店税金的日常管理 .....	169
7.3	酒店利润管理 .....	169
7.3.1	利润的概念 .....	169
7.3.2	酒店利润的日常管理 .....	170
7.3.3	酒店利润分配 .....	170
8	酒店财务分析 .....	180
8.1	酒店财务分析概述 .....	180
8.1.1	酒店财务分析的概念 .....	180
8.1.2	酒店财务分析的目的 .....	181
8.1.3	酒店财务分析的方法 .....	181



8.1.4	酒店财务分析的依据 .....	183
8.2	酒店财务指标分析 .....	185
8.2.1	酒店偿债能力分析 .....	185
8.2.2	酒店营运能力分析 .....	191
8.2.3	酒店盈利能力分析 .....	194
8.2.4	酒店发展能力分析 .....	195
8.3	酒店财务综合分析 .....	197
8.3.1	财务综合分析的意义 .....	197
8.3.2	酒店财务综合分析的方法 .....	197
	参考文献 .....	206



# 1 总论

## 教学目标

- 知识目标:
- 明确酒店财务管理的概念。
  - 了解酒店财务管理活动、特点及目标。
  - 理解酒店财务管理内容。
  - 熟悉酒店财务管理关系。
  - 掌握酒店财务管理方法。
- 能力目标:
- 运用所学知识,正确处理酒店和其他方面的利益关系。
  - 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。

## 1.1 酒店财务管理概述

### 1.1.1 酒店财务管理的内涵

酒店财务管理是指酒店利用货币形式,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一种全面的价值管理活动。通过对资金的运动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。

理解财务管理的含义要注意以下几点:

(1) 财务管理的依据是国家的政策法规和资金运动规律。资金运动是财务管理的对象,财务管理要遵循资金运动的规律,违背规律势必受到规律的惩罚。财务管理涉及利益关系的协调,必须遵循国家政策法规的要求,否则违法也要受到惩罚。

(2) 财务管理的对象是资金运动,也就是财务活动及其体现的财务关系。财务管理不同于其他管理活动,它是对资金流的一种管理,因此资金运动成为它关注



的核心。

(3) 财务管理的性质是一种全面的价值管理。酒店各方面生产经营活动的质量和效果,大都可以从资金运动中综合反映出来,而资金是一种价值表现形态,因此财务管理是一种全面的价值管理活动,这是它区别于其他管理的特点所在。

(4) 财务管理的主体应是全体员工,尤其是各级管理者。财务管理主体是根据企业内部决策机构组成,具体行使财务管理权力的机构,可能是企业内部股东会、董事会,也可能是经理层。具体落实到谁,受到企业的组织形式及公司法人治理结构的影响。酒店只有建立全员理财系统,才能有效地实现财务管理目标,为此,必须将财务管理与会计核算区分开来,走出财务管理由财务部或会计部来做的认识误区。其实,酒店各级管理人员在经营管理过程中都涉及不同的财务问题。

### 1.1.2 酒店财务管理活动

酒店在提供服务满足客人需要的过程中伴随着资金的筹集、投放、使用、回收及分配等资金运动过程,这一系列资金运动过程构成了酒店财务管理活动的内容。

#### 1.1.2.1 筹资活动

酒店经营活动离不开资金支持,如果从资金的来源性质上来理解,可以将资金分为两类:一类是债务性质的资金即负债,另一类是属于所有者的资金即所有者权益。前者资金的筹集,企业可以通过向银行借款、发行债券、利用商业信用等方式取得;后者资金的筹集,企业可以通过向投资者吸收直接投资、发行股票、用留存收益转增资本等方式取得,其投资者包括国家、法人、个人等。酒店筹集资金,一方面表现为企业资金的流入,另一方面企业偿还借款、支付利息、分配现金股利以及支付各种筹资费用等表现为资金流出。这种因为资金筹集而产生的资金收支,便是因企业筹资而引起的财务活动,是酒店财务管理的主要内容之一。

#### 1.1.2.2 投资活动

酒店筹资的目的是为了投资,企业取得资金后,必须将资金投入使用,以谋求更大的经济效益,否则,筹资就失去了目的和效用。企业的投资可以分为广义的投资和狭义的投资。前者包括企业内部使用资金的过程(如购置固定资产、无形资产等)和对外投放资金的过程(如购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营等),后者仅指对外投资。无论企业购买经营所需资产,还是购买各种有价证券,都需要支付资金,表现为资金流出。而当企业变卖其对内投资形成的各种资产或收回其对外投资,取得投资收益时,则会产生资金的流入。这种因企业投资而产生的资金收支,便是由投资而引起的财务活动。

酒店必须处理好投放在各类资产上的比例关系,以形成适当的资产结构。21世纪是知识经济时代,酒店尤其需要处理好在无形资产上的投资决策问题,以避免重有形资产轻无形资产的投资误区。



### 1.1.2.3 使用活动

资金的使用通常分为资金的耗费和资金的回收利用。

酒店在服务提供中,会耗费各种材料,损耗固定资产,支付员工工资及其他费用,各种生产耗费的货币表现就构成了服务产品的成本。成本是酒店生产经营过程中的资金耗费。伴随着资金耗费,酒店在为消费者提供服务的同时,也创造出新的价值,其中除弥补员工为自己劳动创造的价值以外,还包括为社会劳动创造的价值。酒店必须控制好资金耗费过程,即控制好成本,才能最大限度地创造利润。

酒店在为消费者提供服务以后,便可按一定价格实现一定量的货币收入,由此实现了资金回收,进而为企业进一步发展提供资金支持。由于回收的方式不同,会产生现收收入和应收收入。酒店必须密切关注资金回收量的多少和回收时间的长短,才能确保实现资金回收目标,为此必须制定合理的价格,选择适当的结算方式。

### 1.1.2.4 分配活动

酒店取得的货币收入要用于弥补各种耗费,要向国家缴纳各项税金,要向债权人还本付息,要向投资者分红等,由此实现资金的分配过程。

酒店通过生产经营活动取得的营业收入,首先要用以弥补生产经营耗费,缴纳流转税,其余部分称为企业的营业利润。营业利润和投资净收益、营业外收支净额等构成企业的利润总额。利润总额减去依法缴纳的所得税后是净利润,净利润要提取盈余公积形成企业内部的资金积累,其余利润作为投资者的收益分配给投资者或暂时留存企业或作为投资者的追加投资。随着分配过程的进行,资金或者退出或者留存企业,它必然会影响企业的资金运动,这不仅表现在资金运动的规模上的变化,而且表现在资金运动的结构上的变化。因此,如何依法合理确定分配规模和分配方式,确保企业取得最大的长期利益,也是财务管理的主要内容之一。

酒店必须处理好分配中的各种关系,只有利益关系协调好了,才能为酒店持续经营创造良好的内外部条件。

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。正是上述相互联系又有一定区别的四个方面,构成了完整的企业财务活动,这四个方面也就是酒店财务管理的基本内容。

## 1.1.3 酒店财务关系

酒店在上述的财务管理活动中,不可避免地会与各方面利益主体发生各种经济上的联系,而这种经济联系是在酒店与社会各种利益关系团体和个人之间的经济往来中进行的,我们把这种联系形成的关系叫做财务关系。酒店的财务关系可概括为以下几个方面。

### 1.1.3.1 酒店与投资者和受资者之间的财务关系

无论是酒店从投资者那里筹集资金,还是酒店向其他单位投资,都会形成投资



方与受资方的关系。酒店与投资者之间的财务关系,主要是指酒店的投资者向酒店投入资金,酒店向投资者支付报酬所形成的经济关系;酒店与受资者之间的财务关系,主要是指酒店以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资并依据其出资份额参与受资者的经营管理和利润分配所形成的经济关系。

酒店与投资者、受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、受资者各自之间的权利和义务。

#### 1.1.3.2 酒店与债权人和债务人之间的财务关系

酒店在购销活动中会与有关单位发生货款收支结算关系,也会由于资金周转的需要与有关单位发生资金借贷关系。酒店与债权人之间的财务关系主要是指酒店向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系;酒店与债务人之间的财务关系主要是指酒店将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。

酒店与债权人、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,认真履行酒店与债权人、债务人的义务和责任,并保障各方的权益。

#### 1.1.3.3 酒店与宾客之间的财务关系

酒店由于向客人提供了服务产品而享有获得收入的权利,这样酒店与宾客之间就形成了资金结算关系。由于结算方式不同,会形成现收收入和应收收入,如何实现收入安全回收,是酒店财务管理的重要内容。

#### 1.1.3.4 酒店与政府之间的财务关系

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酒店收入的分配。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。

酒店与政府之间的关系体现一种强制和无偿的分配关系。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。

#### 1.1.3.5 酒店与内部各单位之间的财务关系

酒店内部各单位之间的财务关系主要是指酒店内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。在酒店内部实行经济核算制的条件下,酒店内部各部门之间,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。

酒店内部各单位之间形成的资金结算关系,体现了酒店内部各单位之间的经



济利益关系。在处理这种财务关系时,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,保证酒店经营目标的实现。

#### 1.1.3.6 酒店与职工之间的财务关系

酒店与职工之间的财务关系主要是指酒店向职工支付劳动报酬的过程中所形成的经济关系。酒店按照按劳分配的原则,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,根据社会劳动保险制度和国家的相关政策,为职工交纳养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险、住房公积金等。

酒店与职工之间的财务关系,体现着职工个人和集体在劳动成果上的分配关系。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。

酒店上述的各种财务关系是在从事生产经营、进行资金的筹集、投放、使用、回收和分配等财务工作中产生的。它是伴随着财务活动必然产生的一种经济现象,离开了这些财务关系,酒店的资金运动就缺乏效率和动力。由此可见,酒店财务就其本质而言,是指其经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系。由财务的这种本质不难发现酒店财务管理的对象是酒店的资金运动。

#### 1.1.4 酒店财务管理的特点

酒店作为一个综合性的服务组织,它所提供的商品与其他企业生产、提供的商品不同,因而酒店财务管理又有其自身的特点。酒店财务管理的特点主要表现在以下几个方面。

##### 1.1.4.1 客房商品销售的时间性

酒店是通过提供服务或劳务直接满足宾客需要的,因此只有当宾客在酒店消费时,酒店的设施与服务的结合才表现为商品。客房商品与别的商品不同,其销售有着很强的时间性。商店的商品今天卖不出去可以等到明天、后天,一旦销售出去,其价值就得以实现。而客房如果今天不出售,就失去了当天的价值,即使第二天出售了,前一天的价值就像损坏了的的商品的价值一样,永远地失去了。

客房商品销售的时间性,要求酒店财务部门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,以吸引宾客住宿,努力扩大客房销售,增加销售收入。

##### 1.1.4.2 对宾客结算的即时性

入住酒店的宾客,在离店时一般都是一次性结清款项。因此,酒店财务部门必须昼夜有人值班服务,办理对宾客结算、外币兑换工作。不论宾客何时离店,都应立即办理结账手续,防止出现错账、漏账和逃账。由此可见,酒店财务管理工作有很强的即时性,它比一般企业的财务管理在时间方面的要求要高。