



新概念教材

高职高专

旅游与饭店管理专业教材新系

Gaozhi Gaozhuan
Lüyou Yu Fandian Guanli Zhuanye
Jiaocai Xinxi

XIANDAI LÜYOU QIYE CAIWU GUANLI

龚韵笙 编著

现代旅游企业财务管理

(第二版)

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

951

1-150.66
G53ak(2)

高职高专旅游与饭店管理专业教材新系
21 世纪新概念教材

现代旅游企业财务管理

(第2版)

龚韵笙 编著

东北财经大学出版社
大 连

© 龚韵笙 2002

图书在版编目 (CIP) 数据

现代旅游企业财务管理 / 龚韵笙编著 .—2 版. —大连 : 东北财经大学出版社, 2002.12

(21 世纪新概念教材·高职高专旅游与饭店管理专业教材新系)

ISBN 7-81084-142-4

I. 现… II. 龚… III. 旅游业-企业管理: 财务管理-高等学校: 技术学校-教材 IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 049039 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)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710711

网址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连海事大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm 字数: 492 千字 印张: 21 1/2

印数: 1—5 000 册

2002 年 12 月第 2 版

2002 年 12 月第 3 次印刷

总策划: 许景行

组稿: 许景行

责任编辑: 孙平

责任校对: 毛杰

封面设计: 冀贵收

版式设计: 丁文杰

定价: 29.00 元

编写委员会

顾问

杜江 教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会旅游学科组组长，国家旅游局旅行社经理资格认定专家委员会委员，人事部专家服务中心专家顾问委员，中国旅游协会常务理事，中国旅游未来研究会常务理事，中国科学院旅游研究中心特约高级研究员，Asia Pacific Journal of Tourism Research 编委，中国旅游学院院长，教授，博士

主任委员

刘 住 上海市旅游学会会长，上海旅游发展研究中心主任，《旅游科学》杂志编委会主任，上海旅游高等专科学校校长

副主任委员

谢彦君 中国区域旅游规划专业委员会理事，东北财经大学旅游与酒店管理学院副院长，教授

许璟行 教育部商业职业教育教学指导委员会委员，中国高等院校市场学研究会理事，东北财经大学出版社副社长，编审

委员 (以下按姓氏笔画排列)

马 勇 教育部全国工商管理学科专业教学指导委员会委员，湖北大学旅游学院院长，教授

王 枏 桂林旅游高等专科学校校长，博士，教授

孙子文 郑州大学文博学院旅游管理系主任，副教授

吕建中 浙江大学管理学院副院长，教授

杨哲昆 海南省旅游协会顾问、常务理事，海南中华文化首席顾问，海南职业技术学院海南旅游研究所所长，副教授

郑旭华 上海旅游高等专科学校教务处处长，讲师

周振东 东北财经大学旅游与酒店管理学院原书记兼副院长，副教授

党金学 陕西省旅游协会理事，陕西省翻译工作者协会理事，西安外国语学院旅游系主任，教授

梁 智 中国旅游管理干部学院科研处副处长，副教授

谢 苏 教育部旅游职业教育教学指导委员会委员，湖北省饭店专业委员会主任，湖北大学旅游职业技术学院副院长

总

序

如今，中国的旅游管理教育已经走过了二十年的历程。二十年，对于人生而言，可说已经走近成熟了。然而，对于一个学科的发展来说，这么短的时间恐怕只能够孕育学科的胚芽。万幸的是，这二十年不同于历史进程中的一般二十年。由于我们坚持了改革开放的政策，我们的视野由此而得到扩展，我们的信心由此而得到强化，我们的步伐也由此而得以加快。所以，虽然仅仅只有二十年，但在中国的教育园地和学科家族中，旅游管理经过有效的分化发展，已经形成了学科体系的基本雏形。如今，旅游管理专业可以把中等职业教育作为起点，并有了高职高专、普通本科和研究生教育（包括硕士和博士研究生教育）。这样完整的教育层次系统，展示了旅游管理教育发展的历程和成果，同时也提出了学科建设中的一些迫切需要解决和面对的问题。其中最重要的一点，就是如何在不同的教育层次和不同的教育类型上对教育目标和教学模式进行准确定位。当旅游管理高等教育领域中开始出现职业教育这种新的教育类型时，这一点就尤其显得突出了。

在我国改革开放后得以重建的高等教育体系中，向来注重的是学科教育，一直没有给高等职业教育以足够的重视。困扰教育家们的问题似乎不是学科教育和职业教育的关系问题，而是在学科教育体系中如何区别普通专科与本科、研究生教育的层次和定位问题。二十多年的教育实践证明，人们在这三个层次上所做出的定位努力没有得到应有的效果。相反，在几乎所有的专业领域，都或多或少地存在着一种倾向，即专科教育仅仅是本科教育的简单压缩，而研究生教育仅仅是本科教育的有限延伸。这种状况导致了人才培养的低效率，也由于人才规格的错位而造成了人才使用上的浪费，甚至引起社会用人单位与教育机构之间在这个问题上的矛盾。

正是由于存在着这种带有普遍性的问题以及解决这种问题的动力，我国高等教育近年来的改革在这方面才有了比较大的突破：高等普通专科向高等职业教育转轨。这种转轨使高等职业教育在一定程度上提高了层次，引起了社会的重视，从而使高等职业教育成为高等教育体系中的重要类型。高等职业教育的登堂入室，创造了一种有效的社会氛围，也反过来促使普通专科教育不得不重新审视自己所一贯坚持的教育思想和教学模式，正视自己所面临的问题，并抓住历史的机遇。换言之，普通专科改弦更张的内力和外力都已经具备了。这种转

型,是一种全方位的转换,而不是局部的调整。它涉及到培养目标的重新定位、教学模式的重新选择和教学条件的有效变更。从培养目标上来看,高等职业教育将更加突出人才规格的专业技能性和岗位指向性;从教学模式上看,要着力体现专业设置的职业性、教学内容的实用性和教学过程的养成性;而从教学条件上看,则必须实现教学主体的双元化(即产业部门和教育部门的有效合作)、教师队伍的“双师身份”,并拥有完备的实训手段。只有在以上几个层面实现全面转型,高等职业教育才能培养出合格的人才。在这方面,德国的双元制教学模式、加拿大的以能力培养为中心的 CBE 教学模式、澳大利亚的 TAFE 职业教育模式以及国际劳工组织的 MES(职业技能模块组合)教学模式,都有值得我们借鉴的东西。

然而,比较发达国家的高等职业教育实践,我国的高等职业教育几年来并没有完全摆脱传统的学科教育模式的束缚,有的专业领域的高等职业教育与原来的普通专科教育相比,可谓换汤不换药。目前的旅游管理专业高等职业教育在很大程度上就是这样一种情况。中国在旅游管理专业实行高等职业教育是在全国职业教育工作会议召开后,与其他一些专业同时步入职业教育领域的。由于中国旅游管理专业的普通高等教育二十年来所追寻的教育模式也一直是学科教育的模式,由于人们对旅游管理高等职业教育的性质认识不清,由于整个社会还不能建立起对旅游高等职业教育的有效支持机制,由于转型后的普通专科院校在实施职业教育时缺乏相应的软件和硬件条件,甚至由于一部分高等职业教育机构的办学动机错位等原因,脱胎于这种背景的职业教育,就自然难以脱离学科教育的定式,难免出现教育的低效率状况。其结果是导致这样一种局面:当前的旅游管理专业的高等职业教育不过是由一些“新生的”或“转型的”教育机构承办的传统的学科教育的翻版。这种翻版在教师的知识背景、教学设计的结构安排、教材的选择和使用以及实验室建设等方面,都有所体现。这种教育模式的后果,不仅仅是教育资源的浪费和学生受教育机会的丧失,而且也是旅游产业发展机会的丧失。

解决这个问题,实际上是一个系统性的工程,非一朝一夕所能奏效。高等职业教育思想的改变,教师的培养,尤其是全社会的职业教育体制和机制的培育和完善,都需要一个过程。但是,这里也有可以马上做起的工作,那就是教材的建设。

教材是教育实施过程的重要载体之一。尽管教材建设也同样需要有成果的积累,但在一定情况下,教材建设的先进性、前瞻性和科学性是可以实现的。尤其是第二次世界大战以后发达国家在旅游教育领域所积累的经验,比如职业教育和普通学科教育间的差别以及实现这

种差别教育的制度性建设,在职业教育领域已经取得的多方面成果,在职业教育的人才规格、培养目标、教育特色等方面形成的认识,在教材建设中所探索出的先进经验,等等,这些都可以成为今天我国旅游职业高等教育发展的基本参照和经验宝库。东北财经大学出版社现在推出的这套旅游管理专业高职高专教材,正是在这种认识和思想主导下完成的一个大动作。这套教材的问世,其意义将不仅仅局限在高职教学过程本身,而且还会产生巨大的牵动和示范效应,将对旅游管理专业高职教育的健康发展产生积极的推动作用。

东北财经大学出版社推出的这套“高职高专旅游与饭店管理专业教材新系”,是在原“高等专科旅游管理专业系列教材”的基础上改版形成的。原专科教材由于定位准确、风格明显、作者队伍精干,已得到全国各大专院校的普遍认可。而为了适应蓬勃兴起的高等职业教育的需要,改版教材无论是在指导思想上还是在内容的组织上,又都做了彻底的调整。这套改版教材的编写,充分体现了全体编者对高等旅游职业教育规律和特征的认识,对旅游管理专业高等职业教育的规格、层次、教育对象的特点的把握,对职业教育与普通学科教育的区别的理解,以及对发达国家职业教育的借鉴。同时,这套教材也体现了我国高校教师在感受20世纪90年代世界范围内兴起的以满足旅游者个性化需求为导向的“新旅游”这一时代脉搏之后所做出的积极反应,从而使这套教材有了更超前的视野。这种独特而新颖的教材编写思路,最终还通过在教材形式建设上颇具匠心的处理而进一步得以体现,使这套教材成为一种能打破传统学科教学模式、适合高职教育的目标和学生特点,同时反映教材编写样式之世界潮流的全新的“换代型”教材。凡此种种,都足以说明这是一套对旅游高等职业教育有特殊奉献的高质量教材。坦率地说,这套教材的问世,应该是目前旅游管理专业高等职业教育领域的一件幸事。

本“新系”作为中国高等职业教育教材改革与创新的阶段性成果,不可避免地有其局限性,恳请广大专家、教师和读者们提出宝贵意见,以便通过修订,使之不断完善。

“高职高专旅游与饭店管理专业教材新系”

编写委员会

第2版前言

我国加入世贸组织后，旅游事业更加蓬勃兴旺。在市场经济条件下，现代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，其理财目标和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。《现代旅游企业财务管理》一书正是以传播现代旅游企业财务管理的理论和方法为目的。

1999年为适应我国旅游教育的需要，我编著了《现代旅游企业财务管理》，在3年中，本教材在旅游院校财务管理教学及现代旅游企业实务中发挥了应有的作用。为适应我国社会主义市场经济发展的需要，培育良好的、有序的社会主义市场环境，规范企业的经济行为，提高企业的会计信息质量，我在充分理解、吸收当前西方最新财务管理理论和方法的基础上，根据我国现行的企业会计准则、企业会计制度，同时结合了现代旅游企业的经营特点，重新修订本书。本书分别从“现代旅游企业财务管理基本理论”、“现代旅游企业财务运行程序——旅游饭店财务运行程序”、“筹资管理”、“投资决策管理”、“营运资金管理”、“固定资产、无形资产及其他资产管理”、“成本费用管理”、“收入、税金、股利分配管理”、“价格管理”、“财务预算管理”、“财务评价管理”、“外汇管理”、“现代旅游企业可行性研究管理”等方面全面、系统、科学地阐述了现代旅游企业财务管理的理论、方法和内容，并各附实例。

本书以适应我国国内普通大专、自考大专、成人教育大专（职业大专、电视大专等）及岗位培训等系列高等专科的“旅游饭店管理专业”、“旅游财务会计专业”学生的教材需要为出发点，在编写过程中紧密结合现代旅游企业财务会计实务和教学实践，并力求体现了正确性、科学性、超前性、开拓性、实用性。本书也可以作为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龚韵笙副教授编著。

由衷地感谢东北财经大学出版社大力支持和认真工作，同时感谢所有帮助及关心我的同事们。正因为有了他们的支持和努力，才使本书同广大读者见面。

由于我的水平有限，疏漏之处在所难免，恳请读者批评、指正。

龚韵笙

2002 年 9 月

目

录

第1章	现代旅游企业财务管理概述	1
□	学习目标	1
1.1	现代旅游企业财务管理概念	2
1.2	现代旅游企业财务管理的目标	3
1.3	现代旅游企业财务管理的内容	5
1.4	现代旅游企业财务管理方法	7
1.5	现代旅游企业财务管理组织	8
□	本章小结	10
□	关键概念	10
□	课堂讨论题	10
□	复习思考题	10
□	实训题	11
□	自测题	11
第2章	现代旅游企业财务运行程序——旅游饭店	
	财务部运行程序	12
□	学习目标	12
2.1	旅游饭店收入及稽核运行程序	13
2.2	旅游饭店会计核算运行程序	35
2.3	旅游饭店财产物资核算运行程序	62
2.4	旅游饭店存货采购运行程序	64
□	本章小结	68
□	关键概念	68
□	课堂讨论题	68
□	复习思考题	68
□	实训题	68
□	自测题	69
第3章	现代旅游企业资金的筹集管理	70
□	学习目标	70
3.1	资金的时间价值与风险分析	71
3.2	现代旅游企业资金筹集概述	80
3.3	现代旅游企业权益资金的筹集管理	80
3.4	现代旅游企业负债资金的筹集管理	83
3.5	现代旅游企业资金成本管理	84

3.6	现代旅游企业杠杆原理	90
3.7	现代旅游企业资金结构和筹资风险的控制	98
☐	典型案例	99
☐	本章小结	99
☐	关键概念	99
☐	课堂讨论题	100
☐	复习思考题	100
☐	实训题	100
☐	自测题	100
第4章	现代旅游企业投资决策管理	102
☐	学习目标	102
4.1	现代旅游企业投资决策概念	103
4.2	现代旅游企业投资决策评价	104
4.3	现代旅游企业固定资产更新决策	110
4.4	现代旅游企业证券投资管理	117
4.5	投资减值准备	127
☐	典型案例	127
☐	本章小结	128
☐	关键概念	128
☐	课堂讨论题	128
☐	复习思考题	128
☐	实训题	129
☐	自测题	130
第5章	现代旅游企业营运资金管理	131
☐	学习目标	131
5.1	现代旅游企业营运资金概念	132
5.2	现代旅游企业现金管理	132
5.3	现代旅游企业应收账款管理	142
5.4	现代旅游企业存货管理	145
5.5	存货跌价准备	151
☐	典型案例	152
☐	本章小结	153
☐	关键概念	153
☐	课堂讨论题	153
☐	复习思考题	153
☐	实训题	153
☐	自测题	154

第 6 章	现代旅游企业固定资产、无形资产和其他资产管理	155
☐	学习目标	155
6.1	现代旅游企业固定资产管理	156
6.2	现代旅游企业无形资产管理	161
6.3	现代旅游企业其他资产管理	163
6.4	无形资产减值	164
☐	典型案例	164
☐	本章小结	164
☐	关键概念	164
☐	课堂讨论题	164
☐	复习思考题	164
☐	实训题	165
☐	自测题	165
第 7 章	现代旅游企业成本费用管理	166
☐	学习目标	166
7.1	现代旅游企业成本费用管理概述	167
7.2	现代旅游企业成本费用预算编制方法	172
7.3	现代旅游企业成本费用控制管理	177
☐	本章小结	193
☐	关键概念	193
☐	课堂讨论题	193
☐	复习思考题	193
☐	实训题	194
☐	自测题	194
第 8 章	现代旅游企业收入、价格、税金、股利分配管理	195
☐	学习目标	195
8.1	现代旅游企业收入管理	196
8.2	现代旅游企业价格管理	200
8.3	现代旅游企业税金管理	211
8.4	现代旅游企业股利分配管理	215
☐	本章小结	219
☐	关键概念	219
☐	课堂讨论题	219
☐	复习思考题	220
☐	实训题	220

☐	自测题	220
第 9 章	现代旅游企业财务预算管理	221
☐	学习目标	221
9.1	现代旅游企业财务预算概述	222
9.2	现代旅游企业财务预算编制程序和方法	224
9.3	现代旅游企业财务总预算编制程序和方法	225
9.4	现代旅游企业财务总预算编制实例—— 皇冠大饭店财务预算	231
☐	本章小结	240
☐	关键概念	240
☐	课堂讨论题	240
☐	复习思考题	240
☐	实训题	240
☐	自测题	240
第 10 章	现代旅游企业财务评价	241
☐	学习目标	241
10.1	现代旅游企业财务评价概念	242
10.2	现代旅游企业财务评价方法	243
10.3	现代旅游企业财务比率分析	245
10.4	现代旅游企业综合分析评价	254
10.5	现代旅游企业财务盈亏临界点分析	257
10.6	现代旅游企业国有资产保值增值评价	261
☐	典型案例	262
☐	本章小结	263
☐	关键概念	263
☐	课堂讨论题	263
☐	复习思考题	265
☐	实训题	266
☐	自测题	267
第 11 章	现代旅游企业外汇管理	268
☐	学习目标	268
11.1	外汇概念	269
11.2	外汇管理	270
11.3	现代旅游企业外币业务	273
11.4	现代旅游企业外汇收支计划	274
11.5	现代旅游企业外汇风险管理	275
☐	本章小结	276

☐ 关键概念	276
☐ 课堂讨论题	277
☐ 复习思考题	277
☐ 实训题	277
☐ 自测题	277
第 12 章 现代旅游企业可行性研究管理	278
☐ 学习目标	278
12.1 现代旅游企业可行性研究的概念	279
12.2 现代旅游企业可行性研究的内容和步骤	280
12.3 现代旅游企业投资项目的财务评价方法	283
12.4 现代旅游企业投资项目可行性研究报告实例	285
☐ 本章小结	303
☐ 关键概念	304
☐ 课堂讨论题	304
☐ 复习思考题	304
☐ 实训题	304
☐ 自测题	304
附录一 复利终值系数表	305
附录二 复利现值系数表	309
附录三 年金终值系数表	313
附录四 年金现值系数表	317
附录五 正态分布曲线的面积	321
自测题参考答案	323
主要参考书目	325

现代旅游企业财务管理概述

☐ 学习目标

- 1.1 现代旅游企业财务管理概念
- 1.2 现代旅游企业财务管理的目标
- 1.3 现代旅游企业财务管理的内容
- 1.4 现代旅游企业财务管理方法
- 1.5 现代旅游企业财务管理组织

☐ 本章小结

☐ 关键概念

☐ 课堂讨论题

☐ 复习思考题

☐ 实训题

☐ 自测题

学习目标

认识现代旅游企业财务管理概念、目标，了解企业管理目标对财务管理要求，学习企业管理必须以财务管理为中心，掌握企业财务管理概念和财务管理目标。

1.1

现代旅游企业财务管理概念

1.1.1 现代旅游企业财务管理的含义

现代旅游企业财务管理，简单地说是专门探讨企业“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、财务分析的综合性管理，并贯穿于企业一切经营活动的全过程。

1.1.2 现代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，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途径称为现金的短期循环。短期循环中的资金又称为流动资金；所需时间超过一年的现金流转途径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，即固定资产、长期投资、长期待摊费用等。

现金是长期循环和短期循环共同起点，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。他们被使用时，分别进入“主营营业成本”、“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，现代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要。

1.1.3 现代旅游企业财务管理的职能

财务管理职能是决策、计划、控制。这里计划是指期间计划，即编制年度（月度）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，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职能。财务决策是指

对有关资金的获得和有效使用的决策。

1.1.4 现代旅游企业财务管理的作用

1) 提供现代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。

2) 提高现代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。

3) 促进现代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的活动。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，端正经营思想和经营行为。
- (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。

1.2

现代旅游企业财务管理的目标

1.2.1 现代旅游企业的目标

现代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，企业是一个以盈利为目标的组织，其出发点和归宿点是盈利。

1.2.2 现代旅游企业的目标对财务管理的要求

现代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，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。现代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。