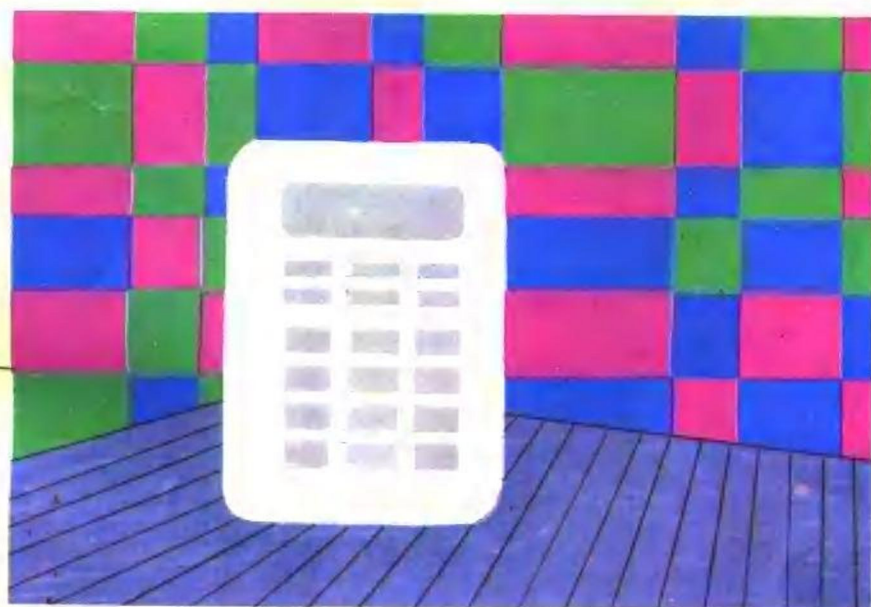


旅游饭店管理系列教材

旅馆财务管理

南京金陵旅馆管理干部学院 主编



科学技术文献出版社

92
F719
31
2

• 旅游饭店管理系列教材 •

旅馆财务管理

南京金陵旅馆管理干部学院 主编

宋雪鸣 费志冰 编著

X1234112

科学技术文献出版社

B

925435

(京)新登字130号

•旅游饭店管理系列教材•

旅馆财务管理

南京金陵旅馆管理干部学院 主编

宋雪鸣 费志冰 编著

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

北京市燕山联营印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

850×1168毫米 32开本 14.75印张 396千字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印数: 1—6700册

社科新书目: 308—755

ISBN 7-5023-1805-4/F·200

定价: 10.70元

出 版 说 明

为了适应我国涉外旅馆业迅速发展的新形势，提高我国旅馆经营管理水平和服务质量，1987年由国家旅游局出资，从全国抽调具有较丰富的旅馆管理理论知识和实践经验的同志，赴新加坡旅馆协会教育培训中心，考察研究旅馆管理，并结合中国的实际，以培养旅馆实用人才为目标，编写了这套旅馆管理系列教材。

《旅馆财务管理》由宋雪鸣和费志冰合编。宋雪鸣同志现任金陵旅馆管理干部学院财会教研室主任、南京中心大酒店总会计师。费志冰同志现任金陵旅馆管理干部学院财会教研室副主任、中心大酒店财务部副主任。两位作者曾先后对香港、新加坡、瑞士的旅馆和旅馆教学以及国内的一些主要旅游饭店进行较深入的考察学习，在此基础上用了近四年时间编写此书。

本书融合了中国和国际饭店业财务管理的理论知识和经验，具有较强的科学性、实用性和先进性。

《旅馆财务管理》可作为院校旅游饭店管理专业的教材；也可用作旅游饭店管理干部自学和培训的参考。

国家旅游局人事教育司

1990年5月22日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 旅馆财务管理的内容	(1)
第二节 旅馆财务管理的特点	(11)
第三节 财务管理工作的任务	(14)
第四节 旅馆财务管理的体制	(18)
第五节 旅馆财务管理的基本环节	(24)
第二章 旅馆资金筹集的管理	(30)
第一节 旅馆资金筹集的原则	(30)
第二节 旅馆投资数额的确定	(32)
第三节 固定资金的筹集	(38)
第四节 流动资金的筹集	(54)
第五节 资金的时间价值	(59)
第六节 资金成本	(63)
第七节 筹资的财务风险分析	(67)
第三章 固定资金的管理	(73)
第一节 固定资金管理概述	(73)
第二节 固定资产折旧	(80)
第三节 固定资产的日常管理	(82)
第四节 固定资产修理费用的管理	(87)
第五节 固定资产投资决策分析	(90)
第四章 流动资金管理	(98)
第一节 流动资金的特点、组成和结构	(98)
第二节 流动资金定额的核定	(103)
第三节 流动资金归口分级管理	(114)

第四节	储备资金的管理	(117)
第五节	商品资金的管理	(133)
第六节	货币资金管理	(137)
第七节	结算资金管理	(152)
第五章	旅馆信用工作的管理	(154)
第一节	信用工作的组织	(154)
第二节	信用政策的建立	(155)
第三节	信用申请户的分析 and 决策	(158)
第四节	会议和其他大型团队的信用	(159)
第五节	对外餐饮服务的信用	(161)
第六节	旅行代理人 and 旅游团队的信用	(162)
第七节	应收帐款的收回	(163)
第八节	旅馆常用信用工具和结算方式	(166)
第六章	销售收入管理	(173)
第一节	旅馆收入管理概述	(173)
第二节	前台帐务管理	(177)
第三节	餐厅帐务管理	(188)
第四节	收入稽核	(194)
第五节	前台营业款的管理	(201)
第六节	商品收入管理	(203)
第七节	营业日报表	(205)
第八节	旅馆价格管理	(209)
第七章	成本费用管理	(224)
第一节	旅馆成本费用的作用及开支范围	(224)
第二节	食品成本管理	(228)
第三节	饮料成本管理	(243)
第四节	商品成本管理	(252)
第五节	汽车成本管理	(261)
第六节	营业费用和企业管理费的管理	(263)

第八章 税金的管理	(273)
第一节 税收的概念和种类	(273)
第二节 营业税的计算和缴纳	(273)
第三节 地方税的计算和缴纳	(274)
第四节 所得税的计算和缴纳	(278)
第五节 投资方向调节税	(282)
第六节 国家能源交通重点建设基金与预算调节基金	(283)
第七节 奖金税及工资调节税的计算和缴纳	(288)
第八节 税金的管理	(291)
第九章 利润管理	(296)
第一节 营业外收支管理	(297)
第二节 旅馆利润的考核指标	(299)
第三节 利润分配及亏损弥补	(302)
第四节 责任会计与利润管理	(306)
第五节 目标利润控制	(310)
第十章 专用基金管理	(327)
第一节 专用基金的特点和管理要求	(327)
第二节 生产性专用基金	(330)
第三节 消费性专用基金	(337)
第四节 旅馆更新改造的决策分析	(342)
第五节 旅馆更新改造工程的管理	(347)
第十一章 外汇资金管理	(357)
第一节 外汇的概念	(357)
第二节 外币兑换业务管理	(362)
第三节 外汇券的收支管理	(365)
第四节 外汇留成与调剂外汇管理	(368)
第五节 外汇收支的日常管理	(371)
第六节 汇率风险及其防范措施	(372)
第十二章 财务计划	(379)

第一节	编制财务计划的作用·····	(379)
第二节	财务计划编制的组织与程序·····	(382)
第三节	旅馆固定资金计划·····	(385)
第四节	流动资金计划的编制·····	(390)
第五节	销售收入计划·····	(399)
第六节	成本费用计划·····	(402)
第七节	利润及利润分配计划·····	(408)
第八节	专用基金计划的编制·····	(409)
第九节	财务收支计划·····	(414)
第十节	借款还款计划·····	(419)
第十一节	外汇收支计划的编制·····	(419)
第十三章	财务分析·····	(423)
第一节	财务分析工作的组织和程序·····	(423)
第二节	旅馆财务分析的常用方法·····	(426)
第三节	旅馆资金平衡表分析·····	(428)
第四节	旅馆经营情况表分析·····	(436)
第十四章	中外合资旅馆的财务管理·····	(439)
第一节	中外合资旅馆的概念·····	(439)
第二节	中外合资旅馆财务管理的原则·····	(440)
第三节	中外合资旅馆在筹建中财务会计人 员应做的工作·····	(441)
第四节	合资旅馆财务和会计的有关规定·····	(443)
第五节	中外合资旅馆的资金来源·····	(444)
第六节	固定资金和流动资金的管理·····	(448)
第七节	工资、福利基金和劳保、医疗费的管理·····	(454)
第八节	税金缴纳和利润分配的管理·····	(455)
第九节	解散和清算的管理·····	(459)

●第一章

概论

第一节 旅馆财务管理的内容

旅馆是以提供劳务即提供具有特殊使用价值的无形产品为主的企业,它以服务为中心,以出售有形设施 and 无形服务为主要商品,它既是服务性企业,又是综合性企业。现代旅馆不仅为旅客提供舒适、安全的客房和美味可口的佳肴,而且还应向综合服务方面发展。旅馆为会议、商务旅游者提供会议厅、贸易洽谈室以及所需要的会议设施和现代化通讯设备;为旅客提供文化体育娱乐场所,如舞厅、康乐中心、健身房、美容室、桑拿按摩、游泳池、网球场等;并提供其他服务如商品店、礼品店、外币兑换、邮政、书店、电话、电传、洗衣、医疗、花房等。现代旅馆已成为商务旅游者的活动中心;也是度假旅游者的安适之家、康乐活动中心和社会交际中心。

旅馆财务一般是指旅馆经营服务过程中与资金有关的事务,即有关资金的筹集与供应、占用与耗费、收入与分配方面的活动,这些活动称为财务活动。在财务活动过程中,必然会与有关各方发生一定的经济关系,这些经济关系一般称为财务关系。旅馆财务管理,是根据国家有关法令制度的规定,按照旅馆资金运动规律的要求,对旅馆的资金运动进行预测、计划、控制、调节和监督,处理好旅馆与有关各方所发生的财务关系。

旅馆财务活动,是旅馆经营服务活动的重要组成部分。旅馆的经营服务活动,一部分是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工,生产出“物质产品”,如餐饮菜肴。而大部分是表现为劳动者借助于旅馆设施直接向消费者提供无形的产品——服务。由于我国的

社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，这决定了旅馆的经营服务活动是离不开财务活动的，需要利用价值形式，对旅馆经营活动进行综合性管理，即进行财务管理。众所周知，商品是使用价值和价值的统一体，具有两重性，与此相联系，企业的生产经营过程也具有两重性，它既表现为使用价值的生产和交换的过程，又表现为价值的形成和实现的过程。旅馆是一种特殊的行业，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，这就提出服务这种特殊的商品是否具有两重性的问题。只有服务这种特殊的“商品”具有两重性，才可以利用价值形式对其经营服务过程进行综合性管理。为此，有必要先研究服务的使用价值和价值。

马克思说过：“服务无非是某种使用价值发挥效用，而不管这种使用价值是商品还是劳动。”（《马克思恩格斯全集》第二十三卷，人民出版社1972年版，第218页）这里所讲的使用价值就包括了服务的使用价值。创造服务使用价值的具体劳动，具有多变的操作方式，因而，服务的使用价值也表现为使人在精神上和物质上得到不同形式和不同程度的满足。在旅馆中，旅游者品尝了具有地方风味的美味佳肴，受到旅馆员工的热情周到的服务，感受到中国人民的友好情谊，消除了疲劳，心情舒畅，精神愉快，留下了对社会主义中国的美好印象。这就是旅馆服务的使用价值。

从价值角度来看，服务性劳动既然是人类一般劳动的表现，而服务又是劳动的产物，那么，服务就和商品一样具有价值。

从客观认识来看，人们容易被服务这种非物化形态所迷惑。诚然，服务与商品不同，它不是一种“凝固”了的物体，而是一种“无形产品”。但我们必须明白，商品之所以成为商品，并不是因为它们都有一个可见可及的形态，而在于它是用来交换的并对人们有用的劳动产品。价值之所以成为价值，也不在于它凝固成什么形态，而在于它是一般人类劳动的耗费。正如马克思所提出的：“消费品的总额，任何时候都比没有可消费的服务存在时要大。其次，价值也

大了，因为它等于维持这些服务的商品的价值和这些服务本身的价值。”（《马克思恩格斯全集》第二十六卷第一册，人民出版社1972年版，第435页）诚然，马克思曾说过人类劳动在物化形式上才形成价值，但这只是对劳动作为物的提供而言的，他明确指出非物质生产领域中的劳动形成的价值要重新进行考察。因此，服务和商品都具有价值，这与马克思的具体劳动形成使用价值，抽象劳动形成价值的劳动价值论的实质完全吻合。

由此可见，旅馆商品同样是使用价值和价值的统一体。所以，旅馆的再生产过程也具有两重性，它既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品上去，并且创造出新的价值，通过销售来实现旅馆商品的价值。所以，旅馆也需要利用价值形式，对其经营服务过程进行综合管理即实行财务管理。

由于旅馆财务管理是对资金运动进行管理，因此首先要了解旅馆资金运动的形式和内容，才能做好财务管理工作。

一、旅馆资金运动的形式

旅馆的经营服务活动，从实物形态看，表现为商品物资的运动过程；从价值形态看，表现为物资的价值运动过程，即资金运动过程。资金运动和物资运动，是旅馆经营服务活动的两个方面，它们既互相联系，又相对独立，其中物资运动是资金运动的基础，资金运动是物资价值运动的表现形式，资金运动反映着物资运动，但是资金运动又是物资运动的条件，物资运动是借助于资金运动来实现的。在我国公有制基础上的有计划商品经济条件下，旅馆拥有一定数额的资金，是进行经营服务活动的必要条件，在经营服务活动过程中，如果资金运动受阻，物资运动也将被迫停顿，经营服务活动便无法进行，所以要了解旅馆资金运动形式，认识资金运动规律。

现代旅馆已向多功能和优质服务方向发展，并聚众多行业于一

体。如餐饮部的菜肴制作近似于工业企业的生产加工，商品部的商品流转则属于商业企业的商品流通，客房部以提供服务为主属于服务性行业等，它与工厂、商店等其他企业有着不同的特点。旅馆的资金运动形式也有其自身的特点，现分别从客房部、餐饮部、商品部来阐述其资金运动形式：

1. 旅馆客房资金运动形式

所谓客房资金运动就是指客房商品营销运动中，资金怎样从货币到商品，再从商品到货币，最后形成客房利润的运动过程。

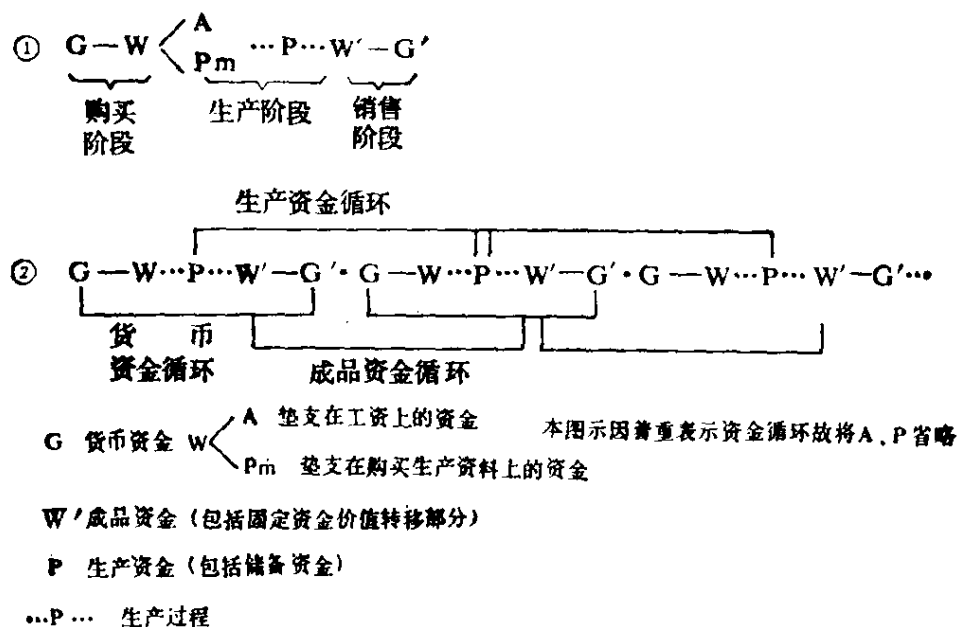
客房商品是一个综合性的概念，它不仅是指房间，而且包括房间内部的各种物质设施及劳动者所提供的劳务。客房资金循环依次经过购买、生产、销售三个阶段，购买阶段即旅馆通过基本建设购买到符合要求的房间和物质设施，这时货币通过基建过程转化成了客房。有了物质设施，还必须经过装饰布置、美化环境的“生产”过程，才能形成合乎标准的客房商品。客房商品的“生产”过程不同于物质产品。物质产品的生产表现为劳动者利用生产工具对劳动对象进行加工改造，从而生产出性质完全不同的物质产品。客房商品的“生产”表现为劳动者借助客房设施直接向旅游者提供无形的服务。在这里，客房设施只是作为提供服务的条件存在，不表现为劳动者对其进行加工改造。客房商品的综合性质与“生产”上的特点决定了它的销售过程也不同于一般商品，客房商品交换不是一次完成，而是采取出租形式长期交换来实现其价值补偿的。

在一般商品交换过程中，货币、商品的转化过程采取的是 $G-W-G'$ 的形式。客房商品是一种特殊商品。经营者投入一定货币，将货币转化成客房以后，通过组织客房商品的生产，实现特殊形态的商品交换。^③在这一过程中，既未创造出新的实物产品，也没有出卖客房商品的所有权。实质上，它只是同一件商品的反复经销，不断出租使用价值。但是，它创造了服务使用价值。服务是由人类劳动创造的，具有价值和交换价值。因此，客房资金运动就采取下列公式的形式。

$$G-W \begin{cases} P \\ W \end{cases} \dots W' \dots G'$$

在这一公式中， P 代表服务， W 代表客房， W' 并不是新的实物产品，而是加入了劳动者的服务劳动，恢复了使用价值以后的同一种客房商品，由于劳动的价值凝结在客房中，所以 W 变成了 W' 。从 $W \begin{cases} P \\ W \end{cases} W'$ 就是客房商品的生产过程。从 $G-G'$ ，就是客房商品的交换过程。 G' 和 G 之间有一个差额，就是客房利润。

2. 旅馆餐饮部门资金运动的形式



旅馆餐饮部门资金运动形式，与一般工业企业相同，上表说明其资金循环是依次经过购买、生产、销售三个阶段，存在货币资金、生产资金、成品资金三种资金形态。

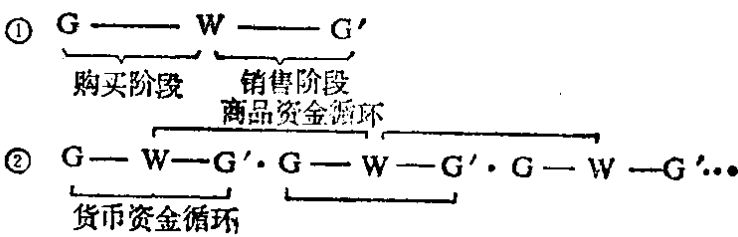
资金循环与周转的内在规律性决定资金运动存在着连续性和并存性。资金运动必须由一个阶段到另一个阶段，由一种资金循环形式到另一种资金循环形式，依次连续不断地运动。

资金运动保持连续不断地运动，要求三种资金占用形态同时并存。三种形式的资金循环同时存在于资金运动过程中。不能只占用在一种形式上或只处于一个循环阶段上，而必须把资金按比例地分

配在三种形式上，并同时处于三个不同的循环阶段。资金的三种形式在空间上并存，在时间上不断继起，是保持资金循环顺利进行的两个条件。每一种形态的资金，只有依次地经过各种形态和各个阶段，并保持一定的并存量，才能保证资金正常而顺利地运动。

餐饮部门在业务经营过程中，执行生产、零售和服务三种职能，即：一方面从事菜肴和食品的烹制；一方面将烹制品直接供应消费者；另一方面，在供应过程中，需为消费者提供消费场所、用具和服务活动。这三种职能紧密相连，几乎可以说是同时执行的。因此，餐饮部门资金运动也有区别于工业企业的特点，这主要是指餐饮部门虽有生产加工过程，但其餐饮制品的加工过程要比工业产品生产周期短得多，库存也比一般商品要少得多。

3. 旅馆商品部资金运动形式



从上列图示可以看出，商品部资金循环不同于客房和餐饮部门的资金循环。

商品部门资金循环，经过购买和销售两个阶段，只有货币资金循环和商品资金循环两种形式，反复在流通领域内循环。商品购进，商品部门资金由货币形态转化为商品形态；商品销售，商品部门资金由商品形态转化为货币形态；商品购销活动的不断进行，两种资金形态不断交替出现，形成商品部门资金的运动。

要使商品部门资金运动顺利地循环，必须使商品部门资金同时存在于货币资金和商品资金两种形态上，并且依次地在购买和销售两个阶段中运动。购买阶段将货币资金转化为商品资金是商品部门资金循环的关键。只有购进适销对路、价廉物美的商品， $W \rightarrow G'$ 的循环才能顺利。

旅馆商品部门经营的旅游商品具有和其他商品一样的共同属性。但是，它的购买对象主要是外国旅游者。这样，旅游商品价值的表现形式——价格，是以国内社会必要劳动时间、国际社会必要劳动时间的结合来确定的。从这里可以看出，旅馆商品部门商品的毛利水平及资金的增加额要高于一般的商业企业。

从理论上认识旅馆资金的特点，对管好用好旅馆资金有重要意义。了解旅馆资金的特点，可以使我们认识旅馆资金的性质与作用，掌握旅馆资金运动的规律。从旅馆资金运动的实际出发，制定相应的资金管理政策、原则与方法，合理地确定旅馆各部门资金的占用量及周转速度，节约地使用资金，提高旅馆资金的利用效果。

二、旅馆资金运动的内容

旅馆资金运动的内容，是指资金运动的过程。资金运动过程与经营活动过程是紧密结合的，它包括以下三方面的内容：

1. 资金的筹集与供应

筹集资金是旅馆进行经营服务活动的前提，也是资金运动的起点。过去，旅馆所需资金主要是由国家供应的。随着经济体制改革的深入发展，旅馆的资金来源渠道发生了显著变化。旅馆的固定资金，主要是通过基本建设贷款的方式形成，留给旅馆的更新改造基金以及其他有关的专项资金是它的补充来源。流动资金由国家银行统一管理以后，国家财政一般不再进行流动资金拨款，银行借款成为旅馆流动资金的主要来源。随着利润分配制度的改革，从企业基金制度、利润留成制度一直发展到当前的利改税制度，旅馆自留资金逐渐增多，可以用以补充流动资金，增添固定资产。旅馆临时性、季节性的资金需要，一般也可向银行申请贷款解决。至于企业的各项专用资金，主要是由企业内部形成，也有一部分是由国家的专项拨款或银行的专项贷款形成。随着横向经济联系的发展，各种金融机构的建立，各种资金融通活动的开展，使旅馆资金来源渠道更加多样化。旅馆可以采用不同的方式加以筹集。旅馆通过一定的

渠道筹集到资金，各种渠道应将资金及时地供给旅馆使用。供应资金，用于购建固定资产或购买经营物资、商品等，是旅馆资金运动的开始。

2. 资金的占用与耗费

资金运动是以价值形式反映旅馆资金价值转移和劳动耗费的过程。旅馆将筹集的货币资金用于购建固定资产，购买经营物资与商品以后，资金便开始了它的循环过程，处于不断的运动之中。随着经营服务的进行，还要发生资金的耗费及其价值的转移，如支付工资及其他费用、计算餐饮原材料成本、计算和提取固定资产折旧等。在经营服务过程中，生产者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到产品上去以外，还创造出新的价值。由此可见，经营服务过程，既是旅馆资金占用形态变化的过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

3. 资金的投入和分配

资金的收入和分配，是以价值形式反映旅馆经营成果的实现和分配。旅馆售出产品取得销售收入，实现产品的价值。销售收入构成的内容为：（1）购买原材料垫支的货币资金；（2）支付营业费用；（3）支付企业管理费；（4）应缴税金；（5）旅馆留利。旅馆分配销售收入资金，首先，用于补偿购买原材料垫支的货币资金和费用支出；其次，是分配盈利，向税务部门缴纳税金；第三，税后留利按照有关规定进行分配形成各项基金。

旅馆资金运动和财务活动的概况见图1-1。

三、旅馆资金运动所体现的经济关系

旅馆的资金运动是在国家与企业、企业与企业以及企业与职工的经济往来中进行的，它体现着旅馆同各方面的经济关系。这些关系称为财务关系。旅馆财务关系主要有以下几个方面。

1. 旅馆与国家之间的财务关系

旅馆与国家之间的财务关系是资金分配上的局部与整体的关

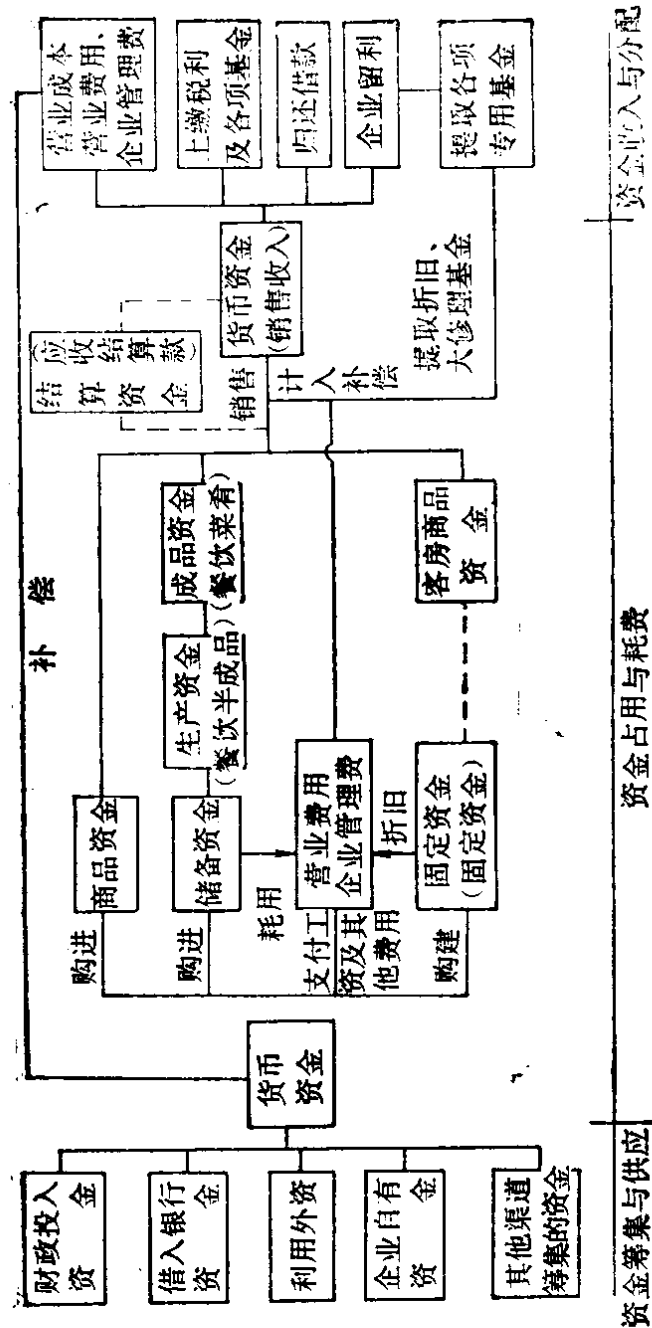


图 1-1