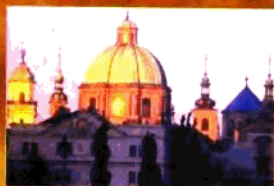


新编旅游饮食服务企业财会人员岗位培训用书



新编旅游饮食 服务企业财务 管理

主编 李隆茂



中国物价出版社

99
F719
440
✓

旅游饮食服务企业财会人员岗位培训用书

新编旅游饮食服务企业财务管理

主编 李隆茂

XAJ36/13



中国物价出版社



3 0044 2363 2

新编旅游饮食服务企业财务管理

主编 李隆茂

■

中国物价出版社出版发行

新华书店经销

保定银河印刷厂印刷

850×1168 毫米 大32开 15.5印张 400千字

1998年7月第1版 1998年7月第1次印刷

印数：1—3000册

ISBN-80070-863-2/F·647

定价：24.00元

前 言

旅游饮食服务企业在我国属于第三产业的重要组成部分,近年来发展很快,但竞争也十分激烈。在激烈的市场竞争中,旅游饮食服务企业管理者若没有必要的企业财务管理知识和技能,那企业是注定要失败的。为满足高校财会专业、饭店管理专业教学和旅游经济管理专业和广大旅游经济工作者自学需要,我们编著了这本《新编旅游饮食服务企业财务管理》。

本书是以财务管理是旅游饮食服务企业管理的核心为指导思想,以国内外旅游饮食服务企业财务管理理论和成功经验为基础,结合当前我国旅游饮食服务企业财务管理的实际问题展开论述的。内容包括了旅游饮食服务企业财务管理体制、资金筹集与投放、资产(包括人力资源)、成本费用、收入利润、财务分析和预算、清算等方面的管理,全面系统阐述企业财务管理各个方面的基本知识和技术方法。尤其对企业全面预算,为适应当前许多企业强化预算管理的要求,阐述更加详尽具体。同时,为便于读者自学,书中配有大量实例和图表,并附有《旅游饮食服务企业财务部岗位技能测试题精选》,有题目,有答案。因此,本书不仅观点新,内容新,而且操作技术性强,适用面宽。既可作大专院校教材或教学参考资料,也可作在职财会人员岗位培训用书和旅游经济管理干部自学读物。

本书第五、六、七章由蒋涛执笔,九、十、十一章由张玉凤执笔,其余章节由朱英丽、张海芳、李晓琳、叶晓鹏、李隆茂等执笔。李隆茂担任主编,负责拟定写作大纲、修改、总纂。在写作过程中得到有关领导、专家、教授的指导和帮助,在此表示衷心感谢。

本书成书时间仓促,加之我们理论水平和实践经验所限,虽

严格要求，反复修改，但难免还出现疏漏和错误，恳请读者批评指正。

编著者

1998年3月于北京

• 2 •

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务管理的目标和任务.....	(1)
第二节 财务管理的基本原则和方法.....	(5)
第三节 财务管理是企业管理的核心.....	(10)
第二章 财务管理体制	(17)
第一节 企业组织机构.....	(17)
第二节 企业财务管理组织系统.....	(23)
第三节 企业财务管理权责及财务关系.....	(28)
第四节 财务会计人员岗位职责划分.....	(32)
第五节 企业原始凭证.....	(55)
第三章 资金筹集	(78)
第一节 资金筹集的原则.....	(78)
第二节 资金筹集的渠道和方式.....	(81)
第三节 资金市场.....	(90)
第四节 货币时间价值.....	(103)
第五节 筹资风险.....	(107)
第六节 资金成本.....	(110)
第四章 资金投放	(117)
第一节 资金投放的原则和种类.....	(117)
第二节 固定资产投资.....	(119)
第三节 对外投资管理.....	(128)
第四节 投资风险.....	(135)
第五章 流动资产管理	(141)
第一节 现金和有价证券的管理.....	(141)
第二节 应收帐款的管理.....	(148)

第三节	存货的管理	(157)
第六章	固定资产管理	(168)
第一节	固定资产的概念与分类	(168)
第二节	固定资产折旧的管理	(173)
第三节	固定资产的控制与评价	(179)
第七章	无形资产、递延资产和其他资产的管理	(183)
第一节	无形资产的管理	(183)
第二节	递延资产和其他资产的管理	(190)
第八章	人力资源管理	(193)
第一节	人力资源管理的任务	(193)
第二节	确定人力资源使用标准	(196)
第三节	人力资源成本控制	(202)
第九章	成本费用管理	(210)
第一节	成本费用管理概述	(210)
第二节	企业经营保本的预测	(217)
第三节	成本费用预算	(222)
第四节	成本费用控制	(229)
第十章	营业收入管理	(232)
第一节	价格的管理	(232)
第二节	营业收入预算	(237)
第三节	营业收入的日常管理	(242)
第十一章	税金和利润管理	(245)
第一节	税金的管理	(245)
第二节	利润的管理	(251)
第三节	利润的分配	(258)
第十二章	外汇管理	(262)
第一节	外汇管理要求	(262)
第二节	外汇汇率预测和风险防范办法	(265)

第三节	外币业务管理·····	(269)
第十三章	财务分析·····	(276)
第一节	财务分析的目的和要求·····	(276)
第二节	财务分析的形式和技术方法·····	(281)
第三节	财务分析的内容·····	(288)
第十四章	企业全面预算·····	(299)
第一节	全面预算的构成·····	(299)
第二节	全面预算工作组织和工作程序·····	(303)
第三节	全面预算编制技术方法·····	(307)
第四节	损益预算·····	(350)
第五节	其他预算·····	(371)
第十五章	企业清算·····	(386)
第一节	企业清算概述·····	(386)
第二节	企业清算财产的管理及清算损益的确认·····	(391)
第三节	债务清偿和剩余财产分配·····	(394)
附一	旅游饮食服务企业财务部岗位技能测试题精选·····	(396)
附二	一元的终值、现值及一元年金的终值、现值表·····	(475)

第一章 总 论

旅游饮食服务企业，包括旅行社、饭店（宾馆、酒店、旅店）、度假村、游乐场、餐馆、歌舞厅、修理店、浴池、理发美容店、洗染店、照像馆等。

作为企业，要为客人提供他们所需要的旅游饮食服务，如旅行社要招徕和接待游客，饭店要为游客提供住宿、饮食、娱乐等服务，必须有自己的设备、设施等物质条件，并且独立核算，自负盈亏。于是，首先要筹集一笔最低限额的资金。例如，根据 1996 年 10 月 15 日我国国务院颁布的《旅行社管理条例》第七条的规定，设立国际旅行社，最少要筹集 150 万元人民币作为注册资本；而设立国内旅行社，最低限度也要筹集 30 万元人民币的注册资本。有了资金，还要做好资金投放，使之形成企业业务经营所需要的资产。企业在业务经营中要合理地、充分地使用这些资产，降低成本费用，增加营业收入，提高经济效益。所有这些问题，就是本书所要阐明的财务管理内容。

第一节 财务管理的目标和任务

一、企业财务管理的概念

企业财务管理，即是对企业财务活动的管理。财务活动是指企业财产物资方面的业务活动及事务活动，包括各种财产物资的取得、配置、耗用、回收、分配等活动。在市场经济中各种财产物资具有使用价值和价值，财产物资价值的货币表现就是资金。为

了保证业务经营活动的正常进行,企业就要筹集一定数额的资金。拥有一定数额各种实物形态的资金,是企业进行业务经营活动的必要条件。在业务经营过程中,财产物资不断地运动,其价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成了资金的运动。企业财务管理的对象,就是企业的资金运动。企业资金运动所体现的企业同各个方面的经济关系,称为财务关系。企业财务关系包括:企业同国家财税部门的财务关系,同各种金融机构之间的财务关系,同其他企业之间的财务关系,同顾客之间的财务关系,同企业内部各单位之间的财务关系以及同内部职工之间的财务关系等。企业财务关系的状况反映着企业理财环境的状况。只有正确处理企业财务关系,才能使企业有良好的理财环境,促进资金运动的正常进行,保证企业经营目标的实现。而正确处理企业财务关系,又必须按照资金运动的规律和国家的财经法规及要求去进行。所以,具体地讲,企业财务管理就是按照资金运动规律,根据国家财经法规及要求,组织企业资金运动,处理企业财务关系的一项独立的经济管理工作。

企业资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括:资金筹集管理,资金投放管理,资产管理,成本费用管理,营业收入管理,负债管理,税金和利润管理,所有者权益管理,总预算管理等。这些工作内容,体现了资金运动从筹集、配置、耗用直到回收、分配的全过程,也体现了企业同外界及同内部各方面的财务关系,它们构成了企业财务管理不可分割的统一整体。

二、企业财务管理目标

企业财务管理目标,决定着企业财务管理的基本方向。财务管理是企业管理的核心。整个企业经营管理的目标,就是以尽可能少的劳动消耗创造尽可能多的经济效果。企业的各项管理工作都应围绕这一目标开展活动。但各项管理工作的内容、特点、职能等不同,其目标也不尽一致。财务管理是对企业财务活动的管

理，具有很强的综合性，其总目标可概括为以下两个方面：

（一）财务成果的最大化。财务成果，是企业在一定时期内经营活动的最终成果，具体表现为营业利润和利润总额。要使企业财务成果最大化，企业就必须充分利用现有资源，提高各项资产使用效果；同时，还要正确进行筹资决策，投资决策，降低筹资成本、减少投资损失等。

（二）财务状况最优化。企业财务状况，是企业资产、负债、所有者权益三大要素之间及各要素内部各方面之间的构成情况和比例关系。企业财务状况好坏，可通过企业资产总额与负债总额的比例、各项资产分别占资产总额的比重、负债与所有者权益分别占资金总额的比重、流动资产与流动负债的比例、速动资产与流动负债的比例等等反映出来。企业的财务状况与财务成果有着密切的联系。财务成果好，连年盈利，必然使得财务状况好；而财务状况好，企业在财务活动中就有更多的主动权，取得更多的赢利机会。

根据企业财务管理的对象不同，各项财务管理和各部门财务管理还有自己的具体目标。如筹资目标、投资目标、资产使用效果目标、成本费用目标、利润目标以及客房部的营业费用目标、餐饮部营业成本目标等等。这些具体目标，是财务管理总目标的具体化，它们一起形成企业财务管理目标体系。

三、企业财务管理任务

由企业的任务和财务管理内容所决定。企业财务管理任务如下：

（一）依法合理筹集资金，保证企业正常经营。筹集资金是企业财务管理工作的首要任务。开办企业，应筹集国家规定的设立企业的最低资本金限额；企业在业务经营过程中，要筹集正常经营中资金短缺及扩大规模所需要的资金。筹资之前要进行预测，考虑筹资的时间和方式。筹资过早造成资金闲置，筹资过晚不能及

时满足资金需求。有效、合理筹集资金，应在满足企业正常需要的前提下，尽可能降低资金成本。

(二) 合理使用资金，提高资金利用效果。合理使用资金是财务管理的核心任务。企业的经营过程，也就是资金的运动过程。首先要做好资金投放，货币通过交换转化为生产资料和劳动力，随着各项服务活动的进行，改变资产结构，并将耗费各项资产，一次或分次转移到劳务或产品价值之中，同时提供服务，并收回货币，一次又一次的进行循环周转，意味着资金的增加或资产的增值。提高资金利用效果，是保证企业生存和发展的前提条件。

(三) 健全财务制度，做好财务管理基础工作。企业要遵照国家或上级的财务规定，结合企业的具体情况，制定企业内部的财务管理办法，将国家统一制度具体化，并使企业财务管理规范化，作为日常财务管理的依据。只有做好财务管理基础工作，才能不断地根据所提供的经济信息，及时地总结财务工作经验，发现不足，及时解决，促进企业合理使用资金，力争以最少的资金消耗，取得最大的经济效益。

(四) 正确组织收支，合理分配财务成果。在做好各项服务工作，保证服务质量的基础上，要正确组织企业营业收入，扣除生产资料和劳动的消耗，取得合理的经营成果；要在兼顾国家、投资者、企业、职工四方面利益的前提下，进行利润分配。及时足额上交税金和利润，不得截留或拖欠；按照规定提取公积金和公益金；在保证企业扩大再生产资金需要后，对投资者进行分红，处理好各方面的分配关系。

(五) 加强财务监督，维护财经纪律。既要对企业财务活动进行监督，还要对企业业务经营活动进行财务监督。企业财务活动开展的正确与否，直接影响到各方面的利益。企业分管财务的负责人和财务人员对企业财务活动应严格审查，杜绝违反国家财经法规和企业财务管理行为的行。不仅进行事后监督，更重要的

要进行事前监督，以督促企业遵守各项规章制度，维护财经纪律。

上述五项任务，相互联系，形成企业财务管理任务体系。依法合理筹集资金，是企业财务管理的首要任务。没有资金，或资金不足，企业经营活动无从谈起或进行不下去；但有了资金，要千方百计提高资金利用效果。提高资金利用效果是企业财务管理的核心任务。而提高资金利用效果，又要求健全财务制度，做好财务管理基础工作，保证企业财务活动有序运行；要正确组织收支，保证“颗粒归仓”，减少各项支出，并且合理分配财务成果，处理好国家、投资者、企业和职工四个方面的利益关系，使企业财务活动有良好的内外环境，促使企业财务活动健康运行；还要加强财务监督，维护财经纪律，保证财务活动的合法性，企业的财务成果才是合法的，可靠的，企业的资金利用效果才是真实的，而国家、投资者、企业、职工的利益才能实现。

第二节 财务管理的基本原则和方法

旅游饮食服务企业实现财务管理目标，完成财务管理任务，必须坚持科学的基本原则和采用一套科学的方法。

一、财务管理基本原则

企业财务管理基本原则是企业组织财务活动、处理财务关系的准则。它是由国家经济管理要求和企业财务管理的特点决定的。这些基本原则归纳起来有以下六条：

（一）预见性原则。指企业在调查研究的基础上，根据已掌握的企业内外情况，运用科学的方法，对企业未来预测期的财务收支发展趋势和财务成果进行分析、测算和估计的原则。企业财务活动是一种与企业内外诸因素有广泛联系的经济活动。对这些因素的现状及发展趋势，事先要进行分析判断，从而对财务活动的预测才能进行。加强财务预见性，是搞好财务预算的要求，同

时也为企业的经营决策提供重要依据。企业的财务活动，必须和企业的其他业务经营活动协调起来。这种协调，首先要在财务预算中体现出来。财务预算是否先进可靠，一方面要看财务预测的准确程度，另一方面要看预算期拟订采取的增产节约措施是否有力。搞好财务预测，要以辩证唯物主义的认识论为指导思想，要总结企业财务活动的规律，还要搜集大量的系统的资料，同时运用科学的预算方法，才能求得准确的预测结论。

（二）效益原则。指企业充分利用资金，充分控制资金潜力，不断提高资金效益的原则。企业的经济效益高低，最终通过资金效益表现出来。企业的资金效益，是企业资金运动全过程的效益，它既反映资金筹集的质量、资金投放水平，又反映资金的日常使用及企业的业务经营业绩。提高企业资金效益，是企业各部门共同的责任。全体职工都要有资金效益观，财务部更要搞好资金的全过程控制，讲求生财、聚财、用财之道，增产节约，增收节支，提高资金利润率。

（三）利益关系协调原则。指企业在处理投资各方，处理国家、企业、职工的利益关系时，要强调协调，平等互利，统筹兼顾。投资各方在法律上都是平等的，具有平等协商的权利和参加企业管理的平等权利。在利益分配中，投资者、国家、企业、职工，都应取得自己的份额，但都有可能发生矛盾，这就要求从全局出发，正确处理这些关系，使之协调、互利，而不损害另一方的利益，以提高各方对于企业发展的积极性。

（四）法规性原则。指企业在处理财务关系，在筹资、投资、利润分配等活动中，都必须认真贯彻执行国家有关法规、条例和制度，以及遵守财经规律。世界各国都有自己的经济法规，都要求它的企业守法经营，我国当然也不例外。同时，财务活动中涉及面广，关系复杂，易于出现各种矛盾，坚持法规性原则，才能妥善处理财务活动中的关系和正确解决各种矛盾。

(五) 国际惯例原则。指企业在财务管理实际操作中，在遵守我国现行法规的前提下，还要遵循国际惯例。如外商投资企业，可以按国际惯例，在当地和国际金融市场筹措资金，可以自主灵活使用资金，总经理有权采用自己认为最有效的经营管理方式和国际上先进的财务管理方法。在费用管理、会计核算等实际工作中，也可以参照执行国际公认的会计准则和国际惯例。

(六) 集权与分权相结合的原则。指企业财务管理工作组织中，既要明确各级各部门的管理职责，又要明确各级各部门的管理职权；而有的权力要集中，以便进行统一指挥、统一控制；有的权力要分散，使每个负责财务管理某项工作的人员有职有权，以便发挥其主动性、积极性。企业业务种类多、部门多、单位多，必须充分发挥各级各部门财务管理的积极性，才能做好财务管理工作。

二、财务管理方法

企业财务管理方法是指企业实现财务管理目标，完成财务管理任务和执行财务管理原则所运用的手段。归纳起来，有以下几项：

(一) 财务预测。就是根据企业有关历史资料，参考同行业的情况，并考虑企业预测期的条件和要求，运用科学的预测方法，对企业未来的财务活动和财务成果所进行的预计和测算，为财务决策和编制财务预算提供科学依据。

财务预测内容主要包括：

资金预测，如资金需要量预测、资金市场预测、投资效益预测；

成本费用预测，如营业成本预测、营业费用预测、管理费用预测、财务费用预测；

收入预测，如价格预测、营业收入预测、对外投资收益预测；
利润预测，如经营利润预测、利润总额预测等。

(二) 财务决策。就是在财务活动中, 为了实现某一具体财务目标, 从两种以上财务可行方案中选择最佳方案的分析判断过程。财务决策是财务管理的重要环节, 是企业经营决策的重要组成部分, 其内容主要包括筹资决策、投资决策、成本费用决策、收益分配决策等。

财务决策的程序是:

1. 选择决策目标。企业财务活动中需要解决的问题是很多的。出于何种考虑? 到底要解决那些问题? 这些问题的解决要求达到什么标准? 这些, 都是选择决策目标所要回答的问题。在定决策目标时要注意三个问题: 一是确定目标的依据应可靠, 二是目标的需要与实现的可能要统一, 三是目标必须明确具体。

2. 拟定多种可行方案。根据选定的决策目标要求, 研究和寻找适用于目标的各种解决方案。这些方案, 可以是同行业采用过的, 也可以是企业以前的经验积累, 也可以是新科研成果。

3. 评价优选最佳方案。这就是通过分析对比的方法, 从多种可行方案中选取最佳方案。分析对比时, 需要对各方案的分、支方案分别进行评价, 从中选出最优者, 舍弃次优者, 层层筛选后得到最优方案。

(三) 财务管理办法。就是根据国家的《企业财务通则》、行业财务制度及国家财务政策和企业财务决策方案, 制定、修订、补充一系列企业财务管理办法, 对企业未来财务活动进行约束。财务管理办法要具有科学性和严肃性, 制定时要进行认真调查研究, 首先要经过试验; 对不合理的方面, 要适时进行修订; 还要根据需要补充一些新内容, 使财务活动得到约束, 保证财务目标的实现。财务管理办法, 一经批准, 要保持相对稳定, 更不能因企业负责人变更而变动。

(四) 财务预算。根据企业过去业务经营活动状况和财务预策、决策的结果, 对企业未来财务活动的各个方面及投入产出预先进

行科学计算，编出财务预算（计划），作为企业财务活动的指导性、纲领性文件，预先对企业财务活动进行控制。企业财务预算（计划）内容包括：现金预算（计划）、成本费用预算（计划）、损益预算（计划）和资产负债预算（计划）等。

（五）财务控制。指根据企业的财务管理办法、财务预算（计划）和定额、标准等，对各项财务活动发生过程进行干预和调节，以促使企业财务活动向着有利于提高企业财务成果和优化企业财务状况的方向发展。财务活动涉及企业每个岗位、每个职工。搞好财务控制，除了需要充分调动财务人员的积极性之外，还要建立健全各级各部门各岗位的财务管理责任制，并要进行严格的职责考核，采取严明的奖惩措施，使财务控制经常化，高效化，从而保证财务活动的合理性。

（六）财务监督。指对企业财务活动的合法性进行检查，从而监视、督促企业在财务活动中遵守国家财经法规、财务制度和财经纪律。搞好财务监督，要正确处理企业财务活动的效益性和合法性的关系，要顾大局，识大体，在保证财务活动合法性的前提下，努力提高财务活动效益；同时，还要不断加强对财会人员和其他经济管理人员进行财经法规教育和职业道德教育；此外，要经常检查，发现问题，及时处理，不可迁就姑息。

（七）财务核算。即会计核算，指对企业财务活动进行连续、系统、全面的记录和计算，以反映企业的财务状况和财务成果。财务核算和会计核算是人们对该项工作从不同角度所给的不同称呼，从其工作主体讲，可称为会计核算；而按其工作客体讲，则称为财务核算。财务核算使用设置会计科目、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本费用计算、财产清查、编制财务报表等一套专门的方法将企业日常发生的财务活动形成系统的财务信息，以便对企业财务活动进行监督和考核。

（八）财务考核。就是通过将财务核算取得的财务信息和财务