

旅游饮食服务企业财务

实用讲解

SHI YONG JIANG JIE

主 编：王继齐
副主编：王莲芝 杨永苗
宋家桢 金杰东
汤静娟 刘元芬



95
F719
136
2

01.28/01

旅游饮食服务企业财务 实用讲解

主 编 王继齐
副主编 王莲芝 杨永苗
宋家桢 金杰东
汤静娟 刘元芬



中国商业出版社



C

173813

(京)新登字 073 号

责任编辑: 乔 杰

责任校对: 王革新

旅游饮食服务企业财务实用讲解

主 编 王继齐

副主编 王莲芝 杨永苗

宋家桢 金杰东

汤静娴 刘元芬

* *

中国商业出版社出版

新华书店北京发行所发行

大厂教育印刷厂印刷

* *

851×1168 毫米 32 开本 10.75 印张 28 千字

1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月北京第 1 次印刷

印数 1 10000

书号 ISBN 7-5044-2194 4/F·1389

定价: 9.20 元

(版权所有, 翻印必究)

前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要,规范企业财务行为,有利于企业公平竞争,加强财务管理和经济核算。财政部根据国务院批准,发布《企业财务通则》,从一九九三年七月一日起施行,同时,印发各行业新的财务制度。为规范旅游、饮食服务企业财务行为,有利于旅游、饮食服务企业公平竞争,根据《企业财务通则》的要求,又制定和印发了《旅游、饮食服务企业财务制度》,必将对旅游、饮食服务业的经济体制改革,扩大对外开放,转换经营机制,发展旅游、饮食服务事业产生深远影响。

我们根据旅游、饮食服务企业广大财会人员的要求,在新会计制度贯彻施行已经初步走上轨道,急需学习、贯彻施行新的财务制度。为满足学习和掌握新财务制度的需求,在编写《旅游、饮食服务企业会计实例讲解》的基础上,征求各级领导、专家教授和基层财会人员的意见,现在由北京市饮食服务总公司、北京市饮食服务业审计事务所和北京市惠中饭店等单位的中国注册会计师、注册审计师、高级会计师、高级审计师、高级统计师等有多多年实践经验的老同志共同编写了《旅游饮食服务企业财务实用讲解》,做到理论联系实际,简明扼要,通俗易懂,解释了新财务制度的基本内容,体裁新颖,知识面广,实用性强,不仅适合旅游饮食服务企业财会人员操作,而且是培训经理、管理人员、财会人员的较好教材,也可作为大中专财经院校开设旅游饮食服务企业财务课程的最新教科书。

本书由北京市惠中饭店总会计师王继齐任主编,北京市饮食服务总公司副总会计师杨永苗、财计处处长金杰东、副处长刘元芬、北京市饮食服务业审计事务所所长王莲芝、注册审计师宋家

栢、北京市惠中饭店财务部副经理汤静娟等任副主编，最后由王继齐总纂并定稿。由于编者水平所限，加之时间紧迫，资料不足，难免存在缺点和错漏之处，敬请各级领导、教授和广大财会人员提出宝贵意见，并给予批评指正。

值此书出版之际，谨向为本书编写和出版发行给予大力支持和帮助并做了大量工作的国内贸易部饮食服务业管理司、北京市饮食服务总公司，北京商学院、北京市饮食服务业审计事务所、北京市惠中饭店的领导、专家、教授们致以衷心感谢！

编 者

一九九三年十二月

目 录

第一讲 概念.....	(1)
第一节 旅游饮食服务企业财务管理的意义.....	(1)
第二节 改革和制定新财务制度的重要性.....	(5)
第三节 财务制度改革的主要内容及对财务成果的影响	(11)
第四节 旅游饮食服务企业财务制度的基本内容	(20)
第二讲 资金筹集	(22)
第一节 资金筹集的原则与任务	(22)
第二节 筹集资金的方式	(26)
第三节 资金筹集的预测与决策	(48)
第三讲 货币资金管理	(67)
第一节 现金的管理	(67)
第二节 银行存款的管理	(73)
第三节 其他货币资金的管理	(89)
第四讲 存货管理	(91)
第一节 存货的意义	(91)
第二节 存货的控制与决策	(98)
第五讲 固定资产管理.....	(111)
第一节 固定资产概述.....	(111)
第二节 在建工程的管理.....	(116)
第三节 固定资产折旧.....	(119)
第四节 固定资产修理与清理.....	(128)
第五节 固定资产日常管理.....	(130)
第六节 固定资产投资的预测与决策.....	(136)

第六讲	无形资产与递延资产管理	(144)
第一节	无形资产的管理	(144)
第二节	递延资产的管理	(152)
第三节	其他资产的管理	(154)
第七讲	营业收入管理	(156)
第一节	营业收入的管理	(156)
第二节	旅游饮食服务企业价格和收费标准的确定	(167)
第三节	营业收入预测的方法	(184)
第八讲	成本管理	(189)
第一节	成本管理的意义	(189)
第二节	生产成本的管理	(191)
第三节	营业成本的管理	(198)
第九讲	费用管理	(215)
第一节	费用管理的原则和目的	(215)
第二节	费用管理的方法	(224)
第三节	费用的预测与决策	(227)
第十讲	利润及利润分配管理	(233)
第一节	利润的概述	(233)
第二节	利润的预测与决策	(238)
第三节	利润的分配	(241)
第十一讲	外币业务管理	(250)
第一节	外币业务概述	(250)
第二节	外汇管理体制的改革	(254)
第三节	外币业务管理	(258)
第四节	外汇资金的管理	(263)
第十二讲	经营财务计划	(266)
第一节	经营财务计划的意义	(266)
第二节	现金计划	(273)

第三节	费用计划.....	(277)
第四节	损益计划.....	(288)
第五节	资产负债计划.....	(297)
第十三讲	财务分析.....	(311)
第一节	财务分析概念.....	(311)
第二节	财务报表的分析.....	(316)
第三节	考核和评价企业的分析.....	(321)
第四节	财务分析报告.....	(335)

第一讲 概 论

第一节 旅游饮食服务企业 财务管理的意义

一、旅游饮食服务企业财务管理的概念

旅游饮食服务企业财务，是指企业在生产经营过程中，资本金运动及其所体现的经营成果有关的经济关系。所谓资本金运动，包括资本金的筹集、使用、损耗、回收和分配活动。企业的生产经营活动，从某种意义上讲，就是资金不断运动的过程。由货币转化为生产资料和劳动力，经过劳动力的生产经营活动，又使之转化为货币。在这个过程中必然是经营收入抵偿经营耗费，取得经营成果，以不断增加积累，扩大企业生产经营活动。

旅游饮食服务企业财务管理，是指企业为了一定的生产经营目的，对资本金运动及其所体现的经营成果等一系列管理活动的总称。财务管理是人类主观范畴的管理活动，具体包括财务预测、财务决策、财务控制、财务核算、财务监督、财务分析等工作，它是企业经营管理的重要组成部分。财务管理是企业财务机构和财务人员，遵照国家法律、法规、财务通则、财务制度和企业财务目标，对企业以资金为标志的资金运动所引起的经济关系进行协调，这种经济关系又称财务关系。它包括：

1. 企业与国家之间的财务关系。即企业需按照国家法律规定缴纳各种税费。国有企业还与国家发生资金和利润分配的缴拨关系等。

2. 企业与投资者之间的财务关系。即企业接受投资者投入资本金和按照规定向投资者分配利润所形成的关系。

3. 企业与其他企业之间的财务关系。由于各个企业之间相互销售产品、供应材料物资和提供劳务所发生的资金结算关系。

4. 企业内部各部门之间的财务关系。企业内部各个部门、各级单位按照价值规律进行计价而引起的资金结算关系。

5. 企业与本企业职工之间的财务关系。是由企业按照劳动法律向职工发放工资、奖金和支付福利费用等所形成的劳动分配关系。

处理好企业与各个方面的财务关系,是财务管理的重要内容。财务关系协调与否,对企业资金运动及提高经济效益有着重要意义。

二、旅游饮食服务企业财务管理的主要内容

(一) 从财务管理环节上划分

1. 财务预测,是根据企业财务活动的规律和理财环境的变化,对企业未来的财务状况、财务成果及其发展趋势所作出的定性说明和定量描述,以帮助企业做出正确的财务决策。

2. 财务决策,就是从各种财务可行性方案中选择最佳方案的过程。决策不仅有赖于预测信息的真实性和相关性,还取决于决策者的素质和能力。决策在很大程度上决定了企业在竞争中的生死存亡。

3. 财务控制,是企业根据财务计划、定额、标准、预算等,在财务活动过程中对其进行干预或调节,以保证企业财务活动向着有利于提高财务成果和优化企业财务状况的方向发展。

4. 财务核算,是对企业财务活动进行连续、系统、全面的记录和计算,以反映企业的财务成果。不仅为财务预算与决策提供财务信息,还为企业监督与分析提供财务资料。

5. 财务监督,是依据国家及其各级行政管理部门所制订颁布的一系列规章制度,对企业财务活动进行检查,以促使企业遵守国家财政、财务制度和财经纪律。

6. 财务分析,就是对企业各项财务指标进行考核,查明影响企业财务状况和财务成果的各种因素和程度,评价企业财务管理工作业绩,找出存在问题和薄弱环节,并提出改进的建议,促使企业加强和完善财务管理工作。

(二) 从财务管理范围上划分

1. 资本金管理,就是对资本金筹集、投入、回收与补偿进行管理,以发挥资本金的最大效益。既要保证服务供应任务的正常资金需要,又要节约资金,加速资金周转,防止损失和浪费。

2. 成本、费用管理,就是对生产经营过程中发生的各种直接支出和耗费进行管理,以达到扩大服务供应、降低劳动消耗,提高经济效益,争取超额完成任务。

3. 利润管理,就是对企业生产经营取得的财务成果进行管理和分配工作。要在宏观调控的指导下,不断提高企业经营管理水平,获得尽可能多的经济效益,维护国家、企业、职工和消费者的合法权益。

三、旅游饮食服务企业财务管理的主要任务

(一) 依法合理筹集资金,保证企业正常经营。筹集资金是财务管理工作的首要任务。一是企业组建初期,应筹集的至少具有国家规定的设立企业的资本金限额;二是企业在生产经营过程中,要筹集保证企业正常经营所需资金及扩大服务供应工作所需要的资金。筹资之前要进行预测,考虑筹集资金的时间和方式,过早造成资金闲置,过迟不能及时满足需求。有效、合理地筹集资金是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。企业经营过程，也是资金运动过程。首先以货币投入，通过交换转化为生产资料和劳动力，随着进行生产加工，耗费材料和费用，一次或分次转移到企业产品价值之中，最后是销售产品，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，做好财务基础工作。企业要遵照国家或上级的财务规定，结合本企业的具体情况，制定企业内部的财务管理制度，将国家统一制度具体化，健全财务管理的规范化，作为日常财务管理的依据。只有做好财务基础工作，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，促使企业合理使用资金，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。企业在做好服务供应工作，保证服务质量的基础上，正确组织企业营业收入，扣除生产资料 和劳动力的消耗，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，还要对企业生产经营活动进行财务监督。企业财务状况的正确与否，直接影响到各方面的利益。企业财务部门和财务人员对企业财务工作严格审查，杜绝违反国家财经法规和企业财务制度的行为。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。

第二节 改革和制定新财务制度的重要性

一、改革财务制度的必要性

“为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范企业财务行为,有利于企业公平竞争,加强财务管理和经济核算”,有必要对原财务制度进行改革。这次财务改革和新的财务法规建设,是一个战略性步骤,对今后企业财务管理工作势必产生重大影响。对促进经济体制改革,扩大对外开放,建立社会主义市场经济体制,必将发挥极其重要的作用。

建国以来,我国参照苏联的模式,根据计划经济的特点,建立起一套财务管理法规。根据不同时期经济发展的需求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业财务制度,对企业财务活动进行管理,对促进经济发展,也发挥了一定的作用。

随着经济体制改革的深入进行,特别是市场经济的发展,原企业财务制度已不能完全适应客观经济形势发展的需要,暴露出不少弊病。改革原企业财务制度,制定《企业财务通则》,建立新的财务制度,势在必行。原企业财务制度存在的问题,主要表现在以下几个方面:

(一) 不同类型企业财务制度不统一,不利于企业的公平竞争

我国原财务制度,在不同类型企业之间存在着较大差别。就是国营企业,又划分大、中、小企业;集体企业,又区别国营式集体、纯集体和乡镇企业、外商投资企业、股份制企业……等均实行不同的财务管理办法。

1. 所得税负不统一,不在一个起跑线上,各单位积累发展基金不同。国营大中型企业实行所得税 55%,企业留利 45%,还要交特种基金 25%、资本占用费、风险基金,弥补福利基金亏损,企

业剩下很少，不利于企业发展；集体企业实行八级超额累进税，最高也达 55%；外商投资企业所得税为 33%，而且享受“两减三免”的优惠政策；私营、独资等企业也实行所得税 33%，当然剩余企业发展基金相当多。所以，人们说：国营不如集体，集体不如个体，个体不如合资企业（因没有乱摊派费用问题）。

2. 奖金列支渠道不统一，各单位积累（利润）就不一致，也同样影响企业发展。国营企业除实行总挂总提的奖金可以计入成本，实行其他办法的企业，只能在企业税后留利中列支奖金，国营之间奖金列支办法也不一致；集体企业实行计件工资制的，可在基本工资的 30% 范围内，从成本中列支奖金，超过的要在税后留利中开支；实行计时工资制的，可在成本中按基本工资 10~12% 的范围内列支奖金，超过部分也列支税后留利；外商投资企业和股份制企业，奖金可以全部计入成本，相对减少上交所得税和两金，企业留利相对增加；私营和独资企业，奖金列支难以考察，企业留利也有很大的虚假性。

以上仅举两方面例子可以说明，不同类型的企业，实行不同的财务政策，显然积累发展基金不同，有悖于市场经济条件下的公平竞争。可见，原财务制度不统一，已不适应企业当前经济发展的需要，不利于企业进行公平竞争。客观上要求制定覆盖面广，各类企业统一遵循的财务制度，从财务政策上为企业公平竞争创造良好的环境。

（二）原财务制度规定过细过死，不适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求

我国原财务制度赋予企业的权力太小，有些属于企业自主决定的微观财务活动，国家规定得过细过死；现在国家实行改革开放政策，企业经营自主权也在不断扩大，但企业的财务活动受到种种限制，企业活不起来。例如：

1. 在资金管理上，不仅从资金占用上划分流动资产、固定资

产、专项资产；而且从资金来源上划分为固定资金、流动资金、专项资金；并且规定上述资金不能相互流用，实行专户存储，甚至于拨的专用基金还要按项审批拨款，不能串用，限制了企业资金使用的自主权。这项资金存在银行得 1.5% 利息，那边从银行贷款，要花利息 7.2%~15%。

2. 在提取折旧上，企业固定资产折旧制度，由国家统一规定，只准采取直线法。并规定残值率不分种类和品种，铁、木、塑、磁等一律 4%，提取月综合折旧率 5%；就是实行单项折旧办法，也统一规定折旧年限，不分使用率高低，企业不能根据自身特点，选择适当的办法。

3. 在费用开支标准上，突出的是差旅费，要区别职务，要采取不同舱位、软、硬卧铺，除特殊地区外，不分东南西北，一律规定住宿标准，伙食补助标准，交通补助标准，还规定什么交通工具能报或不能报销，不论全国价格标准是否一样，不论工资水平是否相同，费用开支标准国家要统一规定起来，没有灵活性。

以上说明，这实际上是政府直接管理企业，在财务制度上的体现，限制了企业的经营自主权，不利于企业的开放搞活，不利于企业法人有效地使用资金，也不利于政府转变职能，形成了政府只管小事，没有精力管大事，不利于宏观调控。根据企业转换经营机制和政府转变职能的要求，要切实做到政企分开，宏观调控，微观放开，就必须改革原有财务制度，赋予企业更大的理财自主权。

(三) 原来财务制度与国际惯例不一致，不利于扩大对外开放，吸引外资，进入国际市场

我国原财务制度与国际惯例相比，在财务核算体系、存货计价、坏帐损失处理、成本核算方法、折旧方法、投资管理、财务报表等许多方面均不一致。例如：

1. 在成本核算方法上，我国采用完全成本法，企业的生产费

用、管理费用以及各种损耗都计入成本，扩大了成本开支范围。由于各种原因，生产数量不一样，造成成本差异很大。后生产的成本低，先卖出去盈利大；先生产的成本大盈利小，甚至亏损，就不卖，造成企业潜亏，也不利于精减管理人员等；而国际上普遍实行制造成本法，不包括管理费，销售少就利润少，甚至发生亏损，就要积极推销。必然促进生产、降低成本，提高经济效益。

2. 在折旧基金帐务处理上与国际上也不一样。我国财务制度规定提取折旧基金要减少固定资金（资本金），当然存入专用基金还可以，但国家规定要交“两金”，交通能源重点建设基金 15%，预算调节基金 10%，投入固定资金 100 万元，折旧完了只剩 75 万元，显然不合理。

3. 在存货计价、资金管理等方面很多方面与国际惯例不一致。

我国财务制度是否与国际惯例接轨，是影响外商投资决策的一个重要因素。客观上阻碍了吸收外商投资，对外开放市场；也影响国内企业进入国际市场，发展现代化企业。我国要扩大对外开放，发展外向型经济，客观上要求建立起一套与国际惯例相适应的企业财务制度。

（四）计划经济体制下的财务制度，不能满足市场经济体制下进行横向联合

原财务制度是在公有制占绝对地位的形势下，按照计划经济体制的特定的历史背景，企业经营单一化。随着经济成份多元化、经营方式多样化，现在跨地区跨行业性质，跨所有制性质，甚至跨国界的企业集团公司、联合公司、股份制公司等得到了较快的发展，再执行原财务制度出现不少矛盾。

1. 在财务制度上，属于若干企业合并组成的集团公司或共同投资兴办的企业，凡是国营与国营联合可以执行国营财务制度；凡是集体企业之间联合执行集体企业财务制度；国营与集体，甚至与个人、外商等多种经济成份组成的企业难以执行哪一种财务制

度，因此，必须制定统一的财务制度。

2. 资本金来源上，原来是单一国营企业，以后公私合营、集体所有制也变成国营企业，还剩一个供销社，国营企业一统天下。现在出现多种所有制成份，资金来源多元化，也难以执行哪一种财务制度。

3. 在管理部门上，原来各行业都归属某一管理部门管理，不准许跨行业经营，否则，上级下一道命令，就移交过来。现在是一业为主，多业经营，各个管理部门以及所属各个企业都办第三产业，可以兴办各种行业，因此要求财务制度统一。

以上说明随着经济体制改革的深入和市场经济的发展，企业之间的经济关系日趋复杂，专业水平不断提高，各种形式的横向联合企业会更快地发展，这就要求统一财务制度，满足横向经济联合的要求。

(五) 原财务制度没有充分体现资本保全的原则，难以确保资本的完整与安全

按照原来财务制度规定，企业提取折旧要冲减资金，而且要上交能源交通重点建设基金和预算调节基金（两金），使投资者投入资金一经使用就减少一部分；同时，企业固定资产的转让、出售、盘盈、盘亏或毁损、报废以及原材料、库存商品，因国家统一调价而发生的价差，都要相应增减有关资金，这不利于保护投资者利益。市场经济要求保护投资者的合法权益。原来财务制度没有完全体现资本保全、等价交换、价值补偿的商品经济的法则，既损害了投资者利益，也在一定程度上造成盈亏不实。所以客观上要求我国改革现行的财务制度。

二、制定新财务制度的必要性

《企业财务通则》制定以后，为什么还要制定分行业的企业财务制度？