

RAVEL

国家旅游局人事劳动教育司指定用书

旅游高等职业教育系列教材

TRAVEL

饭店 财务管理

马润洪
梁智
编著

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

旅游教育出版社



☆旅游高等职业教育系列教材

☆国家旅游局人事劳动教育司指定用书

饭店财务管理

马润洪 梁 智 编著

旅游教育出版社

· 北 京 ·

责任编辑:李 立

图书在版编目(CIP)数据

饭店财务管理/马润洪,梁智编著. —北京:旅游教育出版社,2001.1

ISBN 7-5637-0930-4

I. 饭… II. ①马… ②梁… III. 饭店—财务管理 IV. F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 82470 号

旅游高等职业教育系列教材
国家旅游局人事劳动教育司指定用书

饭店财务管理

马润洪 梁 智 编著

出版单位	旅游教育出版社
地 址	北京市朝阳区定福庄南里 1 号
邮 编	100024
印刷单位	河北省三河市文化局灵山红旗印刷厂
经销单位	新华书店
开 本	A5
印 张	6.875
字 数	167 千字
版 次	2001 年 1 月第 1 版
印 次	2001 年 1 月第 1 次印刷
印 数	5000 册
定 价	11.50 元

前 言

许多管理专业使用的财务管理教材都和财经专业使用的教材差不多,但是二者应该有一些明显的区别。本教材是提供给管理专业学生使用的,因此在介绍财务管理方法的同时,还注意增加讨论这些方法在企业经营管理总体中的作用、地位和使用原则,注意讨论财务管理和其他业务管理的相互结合,而对这些方法本身并不做很细致的讨论,包括有关的数学讨论都比较少。考虑到本课程教学目的在于培养学生的理财头脑,不是培养他们具体从事财务部门的工作,才有了上述讨论内容的增加与减少,这正是本书的特点之一。

现代高等职业教育也应该遵守“宽专业、厚基础”的教学规律,因此涉及现代饭店理财的各个方面在本书中都有介绍,不过在讨论中减少了深度和难度,在给予学生一个比较全面的饭店财务管理体系的同时,尽量做到结构清晰、内容浅显易懂。

目前我国旅游饭店业正处在快速变革当中,企业自身在经历体制转变,行业又面临加入 WTO 后国家全面开放旅游服务业的新变化,这使得各个饭店更要加快建立现代企业管理制度,作为饭店的中、高级管理人员(部门经理以上职务)都需要对财务管理知识有所了解。如果没有理财意识,看不懂财务报告,甚至对会计报表也不大清楚,就不可能胜任现代饭店经营中的管理职责。

过去在计划管理的体制下,饭店没有独立的会计体系和资金管理体系,一切投资和利润实际都是国家管理的,谈不上在饭店中实际存在有专职控制企业资本循环的财务部门,饭店财务部不过是一个会计部,饭店经营中并没有建立财务管理体系。

建立饭店的现代财务管理体系,有两个条件是不可少的:饭店必须

产权明晰,实现了股份制经营(或是合伙经营、或是私人经营);饭店必须拥有掌握现代企业财务管理知识的经理。所谓现代企业财务管理知识就是西方发达国家的企业财务管理理论,主要是以发达的市场经济中的股份制企业为对象,研究它的资金运动和控制,包括投资、筹资和股息分配,这些正是本书所要介绍的内容。此外,考虑有些读者对会计知识了解不够,在本书第一、二章对会计信息做了非常简单的讨论,要了解财务管理的人,首先要能够看懂会计信息。

本书由中国旅游管理干部学院的马润洪教授和梁智副教授编写,共十四章,其中马润洪负责第一、四、七、八、十一、十二、十三、十四章和第十章的第一节,梁智负责第二、三、五、六、九章和第十章的二、三节,全书由马润洪负责最后的统一编改整理。此书在编写过程中,得到旅游教育出版社赵龙根先生的指导和帮助,特此致谢。书中难免有种种错误,欢迎读者批评指正。

目录

第一章 会计信息·····	1
第一节 经营中的会计信息处理···	1
一、经济业务活动的反映·····	2
二、会计信息的平衡·····	2
三、会计期末成果·····	3
第二节 会计报表的产生 ·····	3
一、复式记账方法·····	4
二、会计报表的产生·····	5
三、会计信息的调整·····	6
思考题·····	8
第二章 会计成果和会计质量·····	9
第一节 三种基本会计报表·····	9
一、资产负债表·····	9
二、损益表·····	11
三、现金流量表·····	12
第二节 会计质量保证·····	16

一、会计制度和会计准则	16
二、配比原则	17
三、稳健性原则	18
四、一贯性原则和充分揭示原则	18
思考题	19
第三章 现代饭店的财务体系	20
第一节 现代饭店的财务关系	20
一、独资饭店	20
二、合伙饭店	21
三、股份制饭店	22
四、现代饭店的财务关系	23
第二节 饭店财务管理目标	24
一、利润最大化	24
二、投资回报最大化	25
三、投资者财富最大化	25
四、满足内部各方面的利益	26
五、满足社会各方面的利益	26
第三节 饭店财务部的机构设置	27
一、收银处	28
二、总出纳处	28
三、收入稽核处	28
四、信贷收账处	28
五、成本处	29
六、计薪处	29
七、应付账处	29
八、总账处	29
九、计算机处	30
思考题	30
第四章 财务分析	32
第一节 会计报表分析	33

一、增减分析	33
二、构成比率分析	33
三、横向分析和纵向分析	35
第二节 比率分析	35
一、比率分析的目的	36
二、营运能力的比率指标	36
三、偿债能力的比率指标	39
四、获利能力的比率指标	41
五、饭店常用的其他比率	43
第三节 趋势分析	45
第四节 财务分析简例	49
一、案例一:长虹公司财务分析	49
二、案例二:分析的再讨论	50
三、案例三:梦幻饭店财务分析	52
思考题	57
第五章 流动资产的管理	58
第一节 现金和有价值证券的管理	58
一、饭店现金的种类	58
二、现金管理的目的和方法	59
三、短期有价值证券的主要特点	62
四、短期有价值证券的种类	62
第二节 应收账款的管理	63
一、制定信用政策	64
二、应收账款的控制	67
第三节 存货的管理	68
一、存货周转率	68
二、最佳存货量的控制	69
思考题	72
第六章 固定资产的管理	73
第一节 计算固定资产折旧和货币时间价值	73

一、计算固定资产折旧	73
二、计算货币的时间价值	75
第二节 固定资产的投资决策方法	76
一、平均收益率法	76
二、回收期法	78
三、净现值法	79
思考题	80
第七章 饭店对外经营投资	82
第一节 投资的多种形式	82
一、饭店集团经营	82
二、新建饭店	84
三、收购饭店	84
四、租赁饭店经营	85
五、代管饭店经营	86
六、出售特许经营权	87
七、投资分析	87
第二节 饭店经营投资的新观念	88
一、饭店房地产经营	88
二、饭店经营投资的新变化	93
第三节 饭店经营投资案例	95
一、饭店经营投资风险	95
二、希尔顿投资饭店经营范例	96
思考题	98
第八章 金融市场和税收环境	99
第一节 金融市场和金融工具	99
一、金融市场	99
二、金融机构	100
三、金融工具	102
第二节 金融法规和征收所得税	105
一、金融法规	105

二、征收所得税	106
思考题	108
第九章 饭店中短期筹资	109
第一节 短期筹资	109
一、商业信用	109
二、短期贷款	111
三、信用限额	111
四、周转信用	112
第二节 中期筹资	113
一、定期贷款	113
二、分期付款	114
三、租赁	116
思考题	119
第十章 长期资本的筹集与管理	120
第一节 普通股股票的发行和管理	120
一、股票	120
二、股票发行	124
三、股票上市	125
四、股票分割与兑回	126
五、股票市价	127
六、普通股筹资的利弊	128
七、克莱斯勒公司案例	129
第二节 优先股股票的发行和管理	130
一、优先股股票	130
二、优先股股东的权益	131
三、发行优先股股票的利弊	132
第三节 抵押贷款筹资的管理	134
一、第一抵押贷款	134
二、第二抵押贷款	136
三、备用抵押贷款	136

思考题	137
第十一章 股息分配	139
第一节 股息支付	139
一、股息支付程序	139
二、股息分配方案	141
第二节 股息分配政策	142
一、影响股息分配的因素	142
二、股息和税收	143
思考题	144
第十二章 财务决策和预算管理	145
第一节 投资决策	145
一、投资组合	145
二、多元化投资	147
第二节 筹资决策	147
一、筹资组合	148
二、饭店内部筹资	148
三、资本结构	149
第三节 预算管理	150
一、预算是计划的数字说明	150
二、预算的类型	150
三、预算的作用	151
四、预算的编制	152
五、预算举例	152
六、弹性预算	157
七、零基预算	159
八、现金预算管理	160
九、长期现金流量预算	163
思考题	164
第十三章 财务管理中的杠杆分析	165
第一节 成本管理	165

一、成本管理的内容	165
二、涉及控制的成本概念	166
三、成本的分解	167
第二节 经营杠杆	170
一、成本-销售量-利润分析	171
二、经营杠杆	172
三、经营杠杆分析	174
第三节 财务杠杆	177
一、财务杠杆	177
二、财务两平点	180
三、财务杠杆应用	180
四、混合杠杆	183
思考题	184
第十四章 财务管理现代化	185
第一节 现代化饭店管理和财务管理	185
一、现代饭店管理的特点	185
二、现代饭店管理的系统模型	186
三、强化财务管理的现代意识	187
四、饭店经营决策	190
五、管理自动化	192
六、饭店财务信息系统的特点	195
七、餐饮成本控制	196
八、劳务成本控制	197
第二节 饭店财务管理的现状和未来	198
一、国内饭店财务管理的现状	198
二、财务管理的未来	199
思考题	201
附表	202
参考资料	206

第一章

会 计 信 息

根据美国财务会计准则委员会(FASB)1978年提出的定义,“会计是计量、处理和传递一个经济单位财务信息的信息系统,依据它所提供的信息,报表使用者可据此作出合理的经济决策”。当我们研究饭店财务管理决策时,首先需要掌握会计信息处理的知识基础,了解会计信息如何产生,看懂会计信息报表,理解会计信息的质量和时效。为此,本书前两章的内容即为达到上述目的而撰写。

第一节 经营中的会计信息处理

在讨论饭店会计信息处理时,我们先看一个最简单的示例:一家私人经营的活力健身中心租用了一个大厦的一层,拥有游泳池、健身房和网球场,大厦内各公司的经理可以来健身,允许签单在月底结账,同时也接待社会上的顾客,他们则要现金付账。由于作为服务业的健身中心业务活动比较简单,所以采用这个示例可以帮助我们在较短的时间里搞清楚会计信息处理的“奥妙”。在讨论中我们将借助西方会计原理来分析这家私人企业。这种健身中心和饭店在会计信息处理上有许多相似之处。

会计信息处理是一项严格细致的工作,因此在讲解会计知识时往往很细很烦琐。我们现在讨论的目的不是让读者去做会计工作,而是去理解会计工作和看懂会计结果,以便在管理用会计信息作为决策依据。因此,我们在讨论时不求严细,而力求简化,让读者容易理解。

一、经济业务活动的反映

如果使用会计信息来反映饭店的经济业务活动,首先要明确:任何一项经济活动至少要对饭店的财务情况同时产生两种或两种以上的影响(或结果)。让我们来分析一下示例。

(1)当投资人在11月准备开业时投入资金80万元,于是企业增加了现金资产80万元,同时,业主在企业的资本也从0增加为80万元。

(2)有了投资后首先要办理租赁手续,每月租金5万元,一次预付8个月的租金。于是,企业的现金资产减少40万元,但同时企业拥有了8个月的设施使用权,这种有价值的使用权也应视为一种资产(如企业可以转租给其他人,从而将使用权又变成现金)。

(3)购买20万元健身设备,于是企业减少20万元现金资产,同时增加设备资产20万元。

(4)从联合公司赊购设备10万元,于是企业增加设备资产10万元,同时增加10万元的负债(应付账款)。

(5)购买2万元的物料用品,于是企业减少2万元现金资产,同时增加2万元的物料用品。

(6)支付对联合公司的欠款5万元,于是,企业减少现金5万元,同时减少5万元的负债。

对于每一笔经济业务,会计人员将它们分别归入不同类型的账户,如将业主资本归入所有者权益账户,将现金、物料用品、预付租金、设备归入资产账户,将应付账款归入负债账户。企业资金的使用总是表现为一种资产,而企业资金的来源可以来自投资或是借款(即负债),资金使用量和资金的来源数额相当。

二、会计信息的平衡

当我们使用会计信息来反映饭店的经济业务时,还需要明确:饭店中任何一项经济活动总是保持一个会计等式成立,即资产 = 负债 + 所有者权益。

让我们再看一下示例的六笔业务。

资产	= 负债 + 所有者权益
(一) 现金 80 万	= 业主资本 80 万
(二) 现金 40 万 + 预付租金 40 万	= 业主资本 80 万
(三) 现金 20 万 + 预付租金 40 万 + 设备 20 万	= 业主资本 80 万
(四) 现金 20 万 + 预付租金 40 万 + 设备 30 万	= 应付账款 10 万 + 业主资本 80 万
(五) 现金 18 万 + 物料用品 2 万 + 预付租金 40 万 + 设备 30 万	= 应付账款 10 万 + 业主资本 80 万
(六) 现金 13 万 + 物料用品 2 万 + 预付租金 40 万 + 设备 30 万	= 应付账款 5 万 + 业主资本 80 万

三、会计期末成果

以一个月为一个会计期,在月底(会计期末)汇总会计信息可以得到一张资产负债表。表中左边列出各项资产,表中右边列出负债和所有者权益。表中最后一行左方的(资产)总额和右方的(负债和所有者权益)总额相等,体现了会计等式的平衡。

表 1-1 活力健身中心

20××年 11 月 30 日

资产负债表

资 产		负债和所有者权益	
现金	130 000.00	负债	
物料用品	20 000.00	应付账款	50 000.00
预付租金	400 000.00	所有者权益	
设备	300 000.00	业主资本	800 000.00
资产总额	850 000.00	负债和所有者权益总额	850 000.00

第二节 会计报表的产生

几百年前由意大利人创造的借贷记账法,至今仍然是现代会计信息处理的基本方法。所谓的“借”和“贷”都是会计工作中的专用符号,和实际生活中的借钱贷款没有关系。在会计信息处理中,人们不使用“左”和“右”,符号“借”就代表左,符号“贷”就代表右。如表 1-1 最末一行左右两方总额相等,在会计工作中称之为表的借方和贷方的余额相等。

一、复式记账方法

借贷记账又称为复式记账,它的基本记账原则是:有借必有贷,借贷必相等。在记录任何一项经济业务时,在借方(即左边)记上一笔,在贷方(即右边)也要记上一笔,并且借贷双方记录的总额相等。至于哪一种资产或负债等项目(即账户)的数额变动记在账的借方还是贷方,这和此账户在会计等式中所处的位置有关。

资产		=	负债 + 所有者权益		+	收入	-	费用
借	贷		借	贷		借	贷	
资产增加	资产减少		负债减少	负债增加		收入减少	收入增加	
+	-		-	+		-	+	
			借	贷		借	贷	
			权益减少	权益增加		费用增加	费用减少	
			-	+		+	-	

等式左边的资产类账户和等式右边带负号的费用类账户,数额增加时记在左边(会计称之为借方记或借记),数额减少时记在右边(会计称之为贷方记或贷记)。等式右边的负债类、所有者权益类和收入类账户正相反,数额增加时记在右边(贷记),数额减少时记在左边(借记)。让我们再来看一下示例 11 月份的六笔账。

(一) 投资 80 万

借:现金 800 000.00

贷:实收资本 800 000.00

(二) 预付租金 40 万

借:预付租金 400 000.00

贷:现金 400 000.00

(三) 购设备 20 万元

借:设备 200 000.00

贷:现金 200 000.00

(四) 赊购设备 10 万元

借:设备 100 000.00

- 贷:应付账款 100 000.00
- (五) 购物料用品 2 万元 借:物料用品 20 000.00
- 贷:现金 20 000.00
- (六) 付欠款 5 万元 借:应付账款 50 000.00
- 贷:现金 50 000.00

二、会计报表的产生

以活力健身中心 12 月开业后的会计处理为例,经过 11 月筹备,12 月开始经营,在经营中共记账 5 笔。

- (一) 收入现金 12.2 万元 借:现金 122 000.00
- 贷:营业收入 122 000.00
- (二) 顾客签单的未收款 6.1 万元 借:应收账款 61 000.00
- 贷:营业收入 61 000.00
- (三) 月底收回应收账款 5.5 万元 借:现金 55 000.00
- 贷:应收账款 55 000.00
- (四) 月底支付员工工资 10.1 万元 借:工资费用 101 000.00
- 贷:现金 101 000.00
- (五) 交大厦的物业管理费 0.3 万元 借:物业管理费 3000.00
- 贷:现金 3000.00

活力健身中心在 12 月 31 日得到的会计信息处理结果主要是损益表和资产负债表。

表 1-2 活力健身中心
损益表

20××年 12 月

收入	
营业收入	183 000.00
费用	
工资费用	101 000.00
物业管理费	<u>3 000.00</u>
费用总额	104 000.00
本月净收益	79 000.00