

LÜYOUXUE

高等院校
旅游专业系列教材

LÜYOUXUE



旅游饭店财务管理

修订版

徐 虹 编著

南开大学出版社

高等院校旅游专业系列教材

旅游饭店财务管理

修订版

徐虹 编著

图书在版编目(CIP)数据

旅游饭店财务管理/徐红编著. 第二次修订版. —天津:
南开大学出版社, 2001. 7(2004. 1 重印)
高等院校旅游专业系列教材
ISBN 7-310-00917-7

I. 旅… II. 徐… III. 旅游饭店-财务管理-高
等学校-教材 IV. F590.66

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 06395 号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路 94 号 邮编:300071

电话:(022)23508339 23500755

传真:(022)23508542

邮购部电话:(022)23502200

出版人 肖占鹏

承印 天津市蓟县宏图印务有限公司印刷

经销 全国各地新华书店

版次 2001 年 7 月第 3 版

印次 2004 年 1 月第 11 次印刷

开本 880mm × 1230mm 1/32

印张 8.5

插页 2

字数 243 千字

印数 70001—78000

定价 14.00 元

出版说明

随着我国改革开放和社会主义市场经济的发展,旅游业以不断增长的势头迅速发展,已经被正式列入国民经济序列。与此同时,高等院校的旅游教育与研究也在长足发展,并且为旅游业的各个部门输送了大量的专业人才。目前设置旅游专业的高等院校已达 160 多所。

旅游形势的发展要求旅游教育从理论上跟踪、总结旅游业的成就得失,并及时反映到教学理论中来,目前极需要有一批适应形势发展、反映旅游学最新思想与动态的教材,服务于旅游学科建设,这是我们组织编写高等院校旅游专业系列教材的宗旨。

我社的旅游教材起步早,品种多,并且以理论基础扎实、实用性强,早已得到国内广大高校师生的认同。应许多高校旅游专业师生的要求,我社重新策划出版这套系列教材。我们以教育部指定的旅游管理专业的主干课程作为依据确定选题,以各高校旅游专业中有影响、有研究的教师、学者作为作者主体,以反映旅游学科的新观点、新材料、新成果作为教材编写内容的指导原则。新编旅游专业系列教材有如下特点:理论性较强,起点较高,既注重同国际旅游学术接轨,又反映我国旅游发展与研究的实际;注重实务性,可以直接服务于旅游业的不同部门;使用新鲜资料和例证,能反映旅游业的最新动态。

这次出版的新版教材,与我们原有的 30 余种教材,基本上涵盖了高等院校旅游专业教学的课程设置,而且我们将根据旅游业、旅游教育形势的需要,不断地修订原有教材,增加新选题,使之日臻完善,更好地为广大高等院校旅游专业的师生服务。

新版旅游专业系列教材与作者分别为:

- | | |
|---------------|---------------------------|
| 旅游学概论(修订版) | 李天元编著(南开大学) |
| 旅游市场学(修订版) | 林南枝主编(南开大学) |
| 旅游经济学(修订版) | 林南枝 陶汉军主编(南开大学) |
| 旅游心理学 | 刘 纯编著(上海大学) |
| 旅游心理学(修订版) | 甘朝有编著(南开大学) |
| 旅游企业人力资源管理 | 赵西萍编著(西安交通大学) |
| 饭店经营管理原理 | 丁 力编著(浙江大学) |
| 餐饮经营管理 | 吴克祥编著(暨南大学) |
| 饭店前厅与客房管理 | 余炳炎 朱成强编著(上海旅游高等
专科学校) |
| 旅游饭店财务管理(第三版) | 徐 虹编著(南开大学) |
| 旅游资源与开发 | 甘枝茂 马耀峰主编(陕西师范大学) |
| 饭店督导原理 | 刘定君编著(南开大学) |
| 旅行社经营与管理(修订版) | 杜 江编著(北京第二外国语学院) |
| 旅游法原理与实务(修订版) | 王 健编著(南开大学) |
| 旅游美学(修订版) | 乔修业主编(南开大学) |
| 旅游管理信息系统 | 邸德海主编(西安交通大学) |

这套教材除了适用于高等院校的旅游专业外,还可作为高职教育、自学考试的专业教材,以及旅游业高级人员的培训教材。

欢迎使用这套教材的师生与专业人员,提出宝贵意见,帮助我们改正其中的疏漏与不当之处。

南开大学出版社
2000年6月

前 言

我国饭店业经过 20 多年的发展,无论是从产业规模还是从经营管理水平上都有了极大的发展和提高。从产业规模上来说,涉外旅游饭店从 1978 年的 430 家增长到 2000 年的 7000 多家,随着饭店数量的不断增长,饭店业竞争日益激烈,如何在竞争中站稳脚跟并不断发展壮大,是摆在每个饭店管理者面前的首要问题。相对于饭店数量的增长而言,饭店业运行质量还有待于提高,尤其是在饭店财务管理方面还存在较大差距,基本还处于记账核算的事后处理阶段而没有真正发挥出其计划管理的作用,对此必须提高认识,采取措施加以改进。我们需要通过理性思考和对饭店发展实践中的问题进行反思,将饭店运营中出现的财务问题与财务管理理论有机结合起来,这是此次修订《旅游饭店财务管理》的初衷。

本书在保留和继承原版中为广大读者认可的体系、结构和部分内容基础上,进行了必要的补充和删改,增加了“无形资产及递延资产管理”一章,删去了“旅游饭店财务审计”一章,将“旅游饭店外汇管理”一章并入“饭店流动资产资产管理”一章中,其余各章也进行了一些调整和增加了一些内容。

在本书编写过程中,孙淑兰副编审在编、校、排、印方面付出了大量心血,在此表示感谢。

在本书修订过程中,王霞、周静波、邱丹、张超、郑红霞、桑慧分别参与了不同的工作,提供了许多帮助,在此对他们的工作和帮助表示衷心的感谢。

因作者水平所限,此次修订版的《饭店财务管理》仍会存在一些不

足之处,欢迎读者不吝赐教,以便于下一次修订时改正。

作 者
2000 年 12 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 旅游饭店财务管理的概念与任务.....	(2)
第二节 旅游饭店财务管理的特点与内容.....	(6)
第三节 旅游饭店财务管理的原则与方法.....	(9)
第四节 旅游饭店财务管理组织	(14)
第五节 旅游饭店财务管理与其他相关学科的关系	(17)
第二章 旅游饭店筹资管理	(20)
第一节 筹资与金融市场	(21)
第二节 资金的时间价值	(24)
第三节 旅游饭店资金的筹集	(31)
第四节 旅游饭店资金成本	(43)
第五节 负债经营及其风险控制	(48)
第三章 旅游饭店投资管理	(55)
第一节 旅游饭店投资概念及其分类	(56)
第二节 旅游饭店固定资产投资的财务评价	(58)
第三节 旅游饭店固定资产投资管理	(66)
第四节 旅游饭店对外投资的管理	(72)
第五节 旅游饭店投资风险的管理	(75)
第四章 旅游饭店流动资产管理	(80)
第一节 旅游饭店流动资产及其分类	(81)
第二节 旅游饭店货币资产管理	(82)
第三节 旅游饭店存货资产管理	(93)
第四节 旅游饭店结算资产管理.....	(102)

第五章 旅游饭店固定资产管理	(109)
第一节 旅游饭店固定资产概述.....	(110)
第二节 旅游饭店固定资产折旧管理.....	(114)
第三节 旅游饭店固定资产日常管理.....	(122)
第四节 旅游饭店固定资产分析.....	(124)
第六章 旅游饭店无形资产及递延资产管理	(127)
第一节 旅游饭店无形资产概述.....	(128)
第二节 旅游饭店无形资产的日常管理.....	(130)
第三节 旅游饭店递延资产管理.....	(132)
第七章 旅游饭店成本费用管理	(135)
第一节 旅游饭店成本费用管理概述.....	(136)
第二节 旅游饭店成本费用控制.....	(142)
第三节 保本点分析法及其运用.....	(153)
第四节 旅游饭店成本费用考核.....	(160)
第八章 旅游饭店营业收入、税金和利润管理	(163)
第一节 旅游饭店营业收入管理.....	(164)
第二节 旅游饭店税金管理.....	(175)
第三节 旅游饭店利润管理.....	(186)
第九章 旅游饭店预算管理	(191)
第一节 财务预算的含义与意义.....	(192)
第二节 旅游饭店编制预算的程序与方法.....	(195)
第三节 旅游饭店财务预算的编制.....	(199)
第十章 旅游饭店财务分析	(216)
第一节 旅游饭店财务分析概述.....	(217)
第二节 旅游饭店收益性分析.....	(224)
第三节 旅游饭店营运性分析.....	(245)
第四节 旅游饭店偿债性分析.....	(249)

第一章 绪论

学习目的

通过本章学习,了解财务管理的对象及任务;认识旅游饭店财务管理的特点;掌握旅游饭店财务管理的原则和方法;了解财务部组织机构设置的基本形式,了解旅游饭店财务制度的有关内容;认识旅游饭店财务管理与其他相关学科的关系。

主要内容

- 旅游饭店财务管理的概念与任务
旅游饭店财务管理 财务关系
财务管理的任务
- 旅游饭店财务管理的特点与内容
财务管理的特点、内容
- 旅游饭店财务管理的原则与方法
财务管理原则 财务预测 财务决策
财务预算 财务控制 财务分析 财务审计
- 旅游饭店财务管理组织
财务机构 财务制度
- 旅游饭店财务管理与其他相关学科的关系

第一节 旅游饭店财务管理的概念与任务

一、旅游饭店财务管理的概念

旅游饭店是借助有形的设备、设施,通过向客人提供服务而获得经济效益的生产经营单位。随着我国国际旅游与国内旅游的不断发展,旅游饭店的数量也在日益增多,仅涉外旅游饭店就由 1978 年的 431 座增加到 2000 年的 7000 多座。迅速发展的旅游饭店业不仅在经营观念、管理水平方面提出了更高的要求,而且在财务管理方面也需要向国际惯例靠拢,以适应国际旅游市场竞争的需要。

旅游饭店属于资金密集型企业,旅游饭店的设立需要大量的资金投入,如果不能从一定渠道筹集到资金,就不能购置生产经营所需的各类设备设施,也不能招聘到相应的员工,经营活动也就无法进行。筹集到的资金需要经过一定的投资活动才能形成各类资产,有效地配置各类资产的比例,才能形成完整的生产能力。在已有生产能力的前提下,通过对各类资产的运用,提供满足客人需要的服务,就会发生一定量的资金耗费,形成成本费用开支,与此同时,旅游饭店按照一定的价格,从客人那里获得相应的货币收入。在实现了货币回流以后,经过核算便可以了解旅游饭店是否实现了利润。如果实现了利润,则需要在相关利益主体间进行合理有效地分配,以便于新的循环开始。以上这种由于筹集资金、运用资金、分配资金而产生的一系列经济活动称为旅游饭店财务活动(Financial Operation),而财务活动的总和便构成了旅游饭店的资金运动。也就是说,旅游饭店的财务活动是关于资金的筹集与供应、占用与耗费、收入与分配方面的活动。

伴随着旅游饭店财务活动的进行,必然会发生各种财务关系,即资金运动中各方面经济利益关系,这些关系主要有以下几个方面:

（一）旅游饭店与国家税务部门之间的财务关系

旅游饭店取得营业收入和获得利润后必须按国家规定的税种、税率缴纳各项税金,从而在旅游饭店同国家之间形成一种经济利益关系。旅游饭店缴纳的各项税金是国家财政收入的一个稳定来源,随着旅游饭店经济效益的提高,国家税金收入也将稳步增长,从而保证社会经济及其他事业发展的需要。

（二）旅游饭店与投资者之间的财务关系

投资者对旅游饭店投入资金的目的在于获得较高的投资报酬,投资者将资金投入旅游饭店之后既享有法定的权利,又要以其投入的资本的多少承担因财务风险而产生的相应的经济责任。旅游饭店经营者接受投资者的资金投入后,要通过对资金进行有效的配置,使其产生更大的盈利,从而使投资者获得更多的利润,而投资者能够获得应有的报酬,旅游饭店才能继续得到投资者的支持,才能筹集到需要的资金,如此在投资者与旅游饭店之间形成了密切相关的财务关系。

（三）旅游饭店与债权人之间的财务关系

旅游饭店的债权人一般包括向旅游饭店提供贷款、信用等的金融机构及旅游饭店债券的持有人等。这些债权人向旅游饭店实施贷款、信用及认购旅游饭店债券的目的,在于获得固定的利息收入并回避投资风险,因此旅游饭店要按协议的要求按期归还借款和支付利息,保证债权人的权益不受侵害,这样旅游饭店才能筹集到债务性资金,满足经营活动的需要。

（四）旅游饭店与其他企业之间的财务关系

这种关系主要是由于相互提供产品和劳务而发生的资金结算关系。旅游饭店从其他企业购进原材料和设备等,要按照等价交换的原则,用货币资金进行支付、结算。此外,还存在旅游饭店与其他企业由于联营而产生的利润分配关系。旅游饭店与其他企业的这种经济关系,作为一种经济利益关系,直接关系到旅游饭店资金的周转速度、旅游饭店的支付能力及旅游饭店信誉等多方面,因此必须妥善处理好。

（五）旅游饭店内部的财务关系

这种关系主要体现在两个方面:其一为旅游饭店内部各部门之间

的经济关系。为加强旅游饭店内部的管理,分别考核各部门成本费用及利润计划的执行情况,对各部门之间的经济联系要进行计价结算。特别是实行经济承包责任制后,旅游饭店内部资金的分配、使用、调拨、核算关系更为复杂,解决不好会挫伤各部门的积极性。其二为旅游饭店与职工之间的经济关系。它主要指根据按劳分配原则和社会劳动保险制度的规定处理好支付给职工的工资、奖金、津贴以及职工共同享受的福利基金。

(六) 旅游饭店与客人之间的财务关系

客人在旅游饭店消费了各项产品及服务后,要根据等价交换的原则,按一定价格进行支付,由此形成了旅游饭店与客人间的货币结算关系。

旅游饭店上述的各种财务关系是旅游饭店在从事生产经营、进行资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等财务工作中产生的。它是伴随着财务活动必然产生的一种经济现象,离开了这些财务关系,旅游饭店的资金运动就缺乏效率和动力。由此可见,旅游饭店财务就其本质而言,是指旅游饭店经营过程中的资金运动及其所体现的财务关系。由旅游饭店财务的这种本质不难发现财务管理的对象是旅游饭店的资金运动。

综上所述,旅游饭店财务管理是指旅游饭店利用货币形式,根据国家政策法规和资金运动规律,组织财务活动和处理财务关系所进行的一种全面管理活动。通过对资金的运动过程实施管理与控制,达到实现财务控制、促进经营发展、提高经营效益的目的。

二、旅游饭店财务管理的任务

旅游饭店作为独立经营、自负盈亏的经济实体,为了在激烈的市场竞争中生存和发展,需要不断强化各方面的管理工作。财务管理是旅游饭店经营管理系统中的一个子系统,是从价值上对旅游饭店经营活动进行的一种综合性管理,它的主要任务是围绕旅游饭店经营目标,保证旅游饭店在经营活动中得以顺利进行所需资金的提供、制订财务决策、搞好财务控制和实施财务监督。

（一）制订财务决策

财务决策是旅游饭店经营决策的核心内容。因为旅游饭店的任何经营决策的根本目的在于扩大销售,减少开支,增加收入,提高效益,而这些都依赖于资金的支持和运筹,即依赖于资金决策的优劣。资金决策恰是财务决策的中心内容。资金决策的中心内容,主要包括筹集资金与投放资金两个方面,这是财务管理的两大基本功能。就旅游饭店来说,作好财务决策需要做好以下两方面工作:

1. 以经营活动为中心,及时筹措资金,作好财务预算,保证业务经营活动的需要。旅游饭店财务部门应围绕其经营目标,结合旅游饭店的等级规模、接待对象、接待能力等客观需要,正确地预测完成经营任务所必需的资金数量,以便从不同渠道筹集资金,满足经营活动的需要。旅游饭店不仅要数量上保证资金来源,更要从结构上控制资金来源方式。因为不同的筹资方式具有不同的资金成本,组合起来其成本的高低会有较大差别,旅游饭店筹资决策的任务是要寻求一个最优的资金结构,以降低资金成本。为了提高资金使用的效益,旅游饭店必须根据客流量的不同状况,作好财务预算和财务收支计划,以满足业务经营活动对资金的需要。

2. 合理配置资金,降低成本,增加盈利,提高资金使用效果。旅游饭店要将筹集到的资金合理地分配到旅游饭店各个部门形成各项资产。为保证确定一个合理的资产构成,首先必须明确各部门应具有资产量及成本消耗定额,挖掘潜力,降低成本费用开支。要讲究花钱的艺术,把有限的资金用在刀刃上,充分利用现有的设备设施加速资金周转,提高资金的使用效益。其次要建立一套严格的管理制度,杜绝一切人为的浪费,力争以尽可能少的资金占用来实现尽可能多的利润,这正是旅游饭店财务管理的目的所在。

（二）搞好财务控制

为更好地实施财务决策所确定的目标,旅游饭店必须采取各项管理措施对财务活动进行经常、系统的控制。旅游饭店作为企业,要以自己的收入抵补耗费,财务管理要保证旅游饭店的投放能获得一定的收益。因此必须加强经济核算,严格财务控制,努力增收节支,增大利润,

保证财务成果的实现。旅游饭店要按国家有关法规制度的规定,正确执行成本开支范围及费用开支标准,及时缴纳各项税金,按规定的顺序合理地分配旅游饭店盈利,处理好各种财务关系。

（三）实施财务监督

财务监督是旅游饭店财务管理的一个重要方面,它是通过控制财务收支和分析检查财务指标来进行的。旅游饭店的各项经营活动最终都会反映在财务收支上,通过合理地控制财务收支,可以及时发现不合理的财务行为并加以纠正,以保证财务收支的正确性,同时通过检查分析财务指标,可以发现各部门的经营状况及其资金使用状况,以便及时纠正不合理现象。上述这些财务指标的建立是通过加强财务核算获得的,因此必须建立健全财务核算制度,使财务管理的监督保证作用得以发挥。

第二节 旅游饭店财务管理的特点与内容

一、旅游饭店财务管理的特点

旅游饭店作为向客人提供各类服务的综合性企业,它所提供的服务性产品与其他企业生产的有形商品不同,从而使旅游饭店财务管理具有其自身的特点。这就要求我们在组织旅游饭店财务管理工作时,要根据旅游饭店的特点来进行。归纳起来旅游饭店财务管理的特点可以概括为以下两点:

（一）时间性

旅游饭店财务管理的时间性特点体现在两个方面:一方面旅游饭店产品的销售具有极强的时间性。旅游饭店产品生产与消费的同一体性决定了旅游饭店产品具有不可贮存的特性,尤其是客房产品,一天不销售(出租给客人),这一天的价值就丧失了,因此,旅游饭店产品销售的时间性要求旅游饭店财务管理必须适时抓住时机。从资金方面来看,除

了满足产品质量能不断地根据市场需求进行改革和完善外,还要积极支持营销部门开展各种宣传促销及推销活动,以吸引游客,扩大销售量,减少因空销而造成的损失。

另一方面在客账结算上体现了较强的时间性。旅游活动是一种异地消费活动,游客在消费活动中除了要支付货币之外,还要受到余暇时间的限制,而且旅游活动受季节的影响较大,有明显的淡旺季的差异。对旅游饭店来讲,伴随着消费行为产生的一系列财务收支、成本费用等都会在很短的时间内发生,旺季的时候尤其繁忙,一天中随时都要进行各种收益结算。这些反映在财务管理上就表现为时间性很强,特别是营业收入管理要求记账准确、走账迅速、结账清楚,方能在游客离店的时候准确无误地进行结账,否则将有可能造成跑账、漏账的现象,给饭店带来不可弥补的损失。

(二) 复杂性

旅游饭店财务管理的复杂性特点体现在以下几方面:首先是旅游饭店为更好地满足客人的多方面需要,不断增设新的服务项目,使得资产的种类和数量不断增加,而且旅游饭店的许多固定资产都是作为服务设施由客人来使用的,不同类的资产更新改造期和维修保养方法各不相同,从而使得旅游饭店在固定资产管理方面具有一定的复杂性。其次是旅游饭店财务工作具有很强的综合性,大多数旅游饭店的财务部门既负责财务会计工作,又负责计划、统计、物价及物资采购、验收及管理等工作,这使得旅游饭店财务管理具有一定的复杂性。最后是旅游饭店面对众多客人的消费活动,每天要处理财务活动中各种复杂的关系,也使得旅游饭店财务管理具有一定的复杂性。

二、旅游饭店财务管理的内容

既然旅游饭店财务管理的对象是经营过程中的资金运动,那么旅游饭店财务管理的内容便包含了资金从筹集、运用、回收到分配的全过程,概括起来包括以下几方面:

(一) 对资金筹集、运用的管理

对旅游饭店来讲,筹集资金是保证其生产经营正常进行的先决条

件和起点,因此它是旅游饭店财务管理的重要内容。在这里主要研究筹集资金的渠道、方式,筹集资金的结构组合问题,筹集资金的风险及处理问题等。筹集资金的目的是运用,这就需要研究旅游饭店的投资管理,研究投资行为的财务决策、投资风险及其衡量等。筹集的资金经过有效配置后形成各类资产,包括流动资产、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产,对这些资产实施有效管理也是财务管理的重要内容。此外还包括对旅游饭店各种外汇资金及其风险实行的管理。

(二) 对资金耗费的管理

这主要是对旅游饭店成本费用进行的管理。成本费用控制的好坏对旅游饭店财务成果的大小起着至关重要的作用,如果能有效地控制成本费用,将有助于旅游饭店利润的增加。围绕成本费用管理要研究成本与费用的开支标准、开支项目、开支范围,成本费用控制的观念与方法,保本点分析法(量本利分析法的特例)及在各种因素变化的情况下量本利分析法的运用和成本费用的考核。

(三) 对资金回收、分配的管理

旅游饭店财务管理的目的是获取营业收入及由此而产生的效益。旅游饭店财务管理在这部分内容中主要是研究旅游饭店收入的实现及其分配,包括对营业收入、税金、利润实施的各项管理。

(四) 财务预算与分析

古人云“凡事预则立,不预则废”。通过编制预算及实施预算,使旅游饭店各项管理工作具有明确的目的性,从而提高管理效率。因此,实行预算管理是旅游饭店财务管理的重要方法之一,为此需要研究旅游饭店财务预算编制的方法和旅游饭店各部门预算的编制。财务分析是财务管理不可缺少的一环,离开了财务分析,旅游饭店便不能及时发现问題,有效地调整财务结构。围绕旅游饭店财务分析需要研究财务分析的方法、饭店经营情况分析及财务状况分析的基本方法与指标。