

◆ 高职高专旅游与饭店管理专业系列教材 ◆

饭店财务管理

郑红 徐虹 张超 / 编著



中国人民大学出版社

高职高专旅游与饭店管理专业系列教材

饭店财务管理

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

郑徐张 红虹超 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

饭店财务管理/郑红, 徐虹, 张超编著
北京: 中国人民大学出版社, 2001
高职高专旅游与饭店管理专业系列教材

ISBN 7-300-03836-0/G·813

I. 饭…

II. ①郑…②徐…③张…

III. 饭店-财务管理-高等学校: 技术学校-教材

IV. F719.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 044948 号

高职高专旅游与饭店管理专业系列教材

饭店财务管理

郑 红 徐 虹 张 超 编著

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部: 62515351 门市部: 62514148

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 三河市新世纪印刷厂

开本: 890×1240 毫米 1/32 印张: 14

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

字数: 310 000

定价: 18.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总 序

教材是教育与培训的基本工具，也是相应领域科研成果的学术积淀与系统反映，可以说任何一门学科的成长与发展都离不开教材建设的推动。对于旅游管理这样一个在中国只有短短20年发展进程的学科来说，高质量系列教材的编写工作显得尤其重要。

与中国旅游产业与旅游企业同步互动的旅游高等教育，经过多年的发展，已经走过了对国外资料的翻译、介绍、消化和吸收的阶段，开始步入研究生、本科生、高职高专和中专技校序列化，基础理论、应用理论和操作技能层次化以及结合中国国情特色的新阶段。为此，全国的各高等和中等教育机构和出版机构都付出自己的积极努力，并已经出现了一批高水平的教材建设成果。中国人民大学出版社这套“高职高专旅游与饭店管理专业系列教材”的出版也正是对这一背景的现实呼应。

与已有的高等教育教材建设成果相比，本系列教材在我看来具有如下特点：

——第一，高水平的编写团队结合。中国人民大学出版社背靠名校，在财经管理类高等专业教材建设方面积累了丰富的经

验。北京第二外国语学院（中国旅游学院）是我国最早开设旅游管理专业的高等院校之一。在旅游与饭店管理的教学与科研方面作出了卓有成效的探索工作。这次的教材编写分别由他们联合浙江大学和南开大学等国内著名的院校承担具体的组织工作和主要的撰写任务，可以说是出版界与教育界的强强联合，从而为本系列教材的成功提供了坚实的基础。

第二，鲜明的高等职业教育针对性。本次教材编写针对旅游与饭店管理高职高专的知识结构与素质要求，分别设计了基础理论如《旅游学概论》《旅游经济学》模块；应用理论如《饭店管理》《旅行社管理》《导游基础》模块；以及重点强调操作技能导向的相关模块，如《导游业务》《旅游接待礼仪》《客房管理》《工程管理》《餐饮管理》等。在这些模块中，编写人员注意把握高职高专旅游与饭店管理专业教学需要，努力作到管理理论与饭店管理的具体特征相结合，国外理论与中国旅游与饭店管理的具体特征相结合，并以知识性和实用性为基本导向，使本系列教材得以与饭店管理专业已有的本科教材和中专教材鲜明地区别开来。

第三，创新意识与创新能力。为实现既定目标，全体编写人员锐意创新，积极探索教材建设方法的多样性。比如为增加教材的可读性，不少教材在编写体例上采用了案例导入、形象图示解说和语言通俗化等方式，从中体现了相应课程教材建设不同于以往的创新性。

目前，中国的旅游与饭店高等教育，特别是高职高专的学科建设与教材建设还处于不断完善的进程中。本套教材的出版也只是繁荣学科与教材建设进程中难以计数的群体努力之一，希望能有越来越多的类似成果源源不断地涌现，不断推动中国

旅游高等教育与科研工作开创新的阶段。

北京第二外国语学院（中国旅游学院）

杜 江 院长/教授/博士

2001 年 9 月 18 日

编者的话

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

21 世纪的到来，掀开了中国饭店业发展的新纪元。面对日益激烈的竞争态势，面对即将加入的 WTO，我国饭店业机遇与挑战同在。毫无疑问，在经历了高利润时期，进入了微利阶段的饭店业，如何加强其财务管理，有效地提高其经济效益，最大限度地提高其企业价值，将是饭店业在新世纪必然面对的重要课题。

本书以现代企业制度下的饭店为主体，涵盖了财务管理的系统理论和方法，吸收了国内外最新研究成果，联系了中国饭店业的具体实际，兼顾了高职高专学生的知识结构与专业要求，指导如何筹集资金、管理资金，怎样选择和把握投资方向，传授“生财避险”之道。研读本书，可以奠定你的财务管理理论功底，开发你的财务管理创新观念，拓展你的财务管理观察视野，施展你的财务管理才干，培养你的财务管理职业背景。

本书在编写过程中，紧密结合饭店财务实践和高职高专教学大纲的需要，十分注意科学性、实用性和可读性，

力求做到内容新颖、规范而又富于特色。章开篇配有引例，便于读者理解，又增加了本书的可读性；章后配有练习题，题型包括单项选择题、填空题、判断题，题型全面，针对性强，基本覆盖了教材中的知识点，读者在学习教材的过程中，通过对各种习题的独立练习，可熟练地掌握教材的基本内容和该课程所要求的基本理论、基本方法和基本技能。对读者巩固所学知识大有裨益。

本书可以作为高等院校旅游管理专业高职高专学生的教科书，也可以作为各类普通高等院校和成人教育的教材，也可以作为广大财会教学工作者、经济理论工作者和财会实际工作者，以及饭店中、高级管理人员自学、培训、进修和提高业务水平的读物。适用于饭店的中、高级管理人员对相关知识的了解。

本书由北京第二外国语学院（中国旅游学院）旅游管理学院郑红、南开大学旅游系徐虹以及南开大学旅游系研究生张超等同志倾心合作，共同编写。其中，郑红负责第1、2、3、4、5、7、9章的编写，徐虹、张超负责第6、8章的编写。此书在写作过程中，得到了中国人民大学出版社洪傲女士的指导和帮助，特此深表谢意！

由于时间仓促和作者水平所限，书中难免会有错误和不当之处，恳请读者批评指正。谢谢！

编 者

2001年5月

目 录

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

第1章	总论 /1
第1节	饭店财务管理的意义 /1
第2节	饭店财务管理的组织和机构 /13
第3节	饭店财务管理的方法 /17
第4节	饭店财务管理的价值观念 /23
第2章	饭店筹资管理 /43
第1节	饭店筹资管理概述 /44
第2节	饭店自有资金与借入资金的筹集 /56
第3节	饭店资金成本 /99
第4节	杠杆原理 /110
第3章	饭店投资管理 /129
第1节	饭店投资管理概述 /130
第2节	饭店证券投资 /137
第3节	饭店投资基金投资 /156
第4章	饭店流动资产管理 /167

第 1 节	饭店流动资产管理概述	/168
第 2 节	饭店货币资金的管理	/178
第 3 节	饭店债权资金的管理	/190
第 4 节	饭店存货管理	/199
第 5 章	饭店长期资产管理	/221
第 1 节	饭店固定资产的管理	/221
第 2 节	饭店无形资产的管理	/244
第 3 节	饭店递延资产的管理	/252
第 6 章	饭店成本费用管理	/259
第 1 节	饭店成本费用概述	/259
第 2 节	饭店成本费用的控制程序和网络	/267
第 3 节	餐饮成本费用的控制	/277
第 4 节	客房费用的控制	/290
第 5 节	饭店成本费用的考核	/292
第 7 章	饭店经营成果管理	/299
第 1 节	饭店营业收入管理	/299
第 2 节	饭店外汇收入管理	/305
第 3 节	饭店税金管理	/314
第 4 节	饭店利润管理	/334
第 8 章	饭店预算管理	/351
第 1 节	饭店财务预算概述	/351
第 2 节	饭店编制预算的程序及方法	/354
第 3 节	饭店财务预算的编制	/360
第 9 章	饭店财务分析	/383

第 1 节	饭店财务分析概述	/383
第 2 节	饭店财务分析的内容	/390
附录一	复利终值系数表 (FVIF 表)	/422
附录二	复利现值系数表 (PVIF 表)	/425
附录三	年金终值系数表 (FVIFA 表)	/428
附录四	年金现值系数表 (PVIFA 表)	/431
参考文献		/434

第1章 总论

FAN DIAN CAI WU GUAN LI

某饭店打算购买汽车一批。如果以分期付款的方式购买，每辆车 12.3 万元，首付 5 万元，余款 7.3 万元可以分 4 年还清。若此时，银行贷款利率为 12%，银行存款利率为 2%。依据合同，该饭店每月末须向银行偿付车款。问饭店如何知道怎么做才合算？

第 1 节 饭店财务管理的意义

一、饭店财务管理的概念与对象

(一) 饭店财务管理的概念

财务管理既是饭店管理的重要组成部分，也是一项独立的经济管理活动，还是一门与现代市场经济息息相关的应用科

学。饭店财务管理就是对饭店财务活动的管理。饭店的财务活动首先表现为饭店再生产过程中的资金运动，它是一种客观存在的经济现象，其存在的基础是商品经济。

商品经济条件下，饭店的再生产过程具有两重性：使用价值的生产和交换过程、价值的形成和交换过程。这种价值运动过程用货币形式表现出来，就是饭店再生产过程中的资金运动。社会主义市场经济条件下，同样如此。资金运动构成了饭店生产经营活动的一个特定方面，即饭店财务活动。饭店财务管理就是组织饭店财务活动、处理饭店与各方面财务关系的一项经济管理工作，是饭店管理的重要组成部分。

与其他管理活动所不同的是，就其本质而言，饭店财务管理是一种价值管理活动。

（二）饭店财务管理的对象

饭店财务管理的对象，是饭店再生产过程中的资金运动及其所体现的财务关系。

1. 饭店资金运动的形式

随着饭店再生产过程的不断进行，饭店的资金总是处于不断运动之中。饭店的资金运动表现为资金的循环与周转。饭店的资金从货币资金开始，经过供应、生产、销售三个阶段，依次转移其形态，又回到货币资金的过程就是资金的循环。周而复始、不断重复的资金循环就是资金的周转。资金的循环、周转体现着资金活动的形态变化。从某种意义上说，饭店的财务活动又称资金运动。

2. 饭店财务活动的内容

饭店资金运动过程总是与一定的财务活动相联系的，饭店资金运动的形式又是通过一定的财务活动内容来实现的。财务

活动过程就是资金的运动过程，具体包括资金的筹集、资金的运用和资金的分配三个方面。

(1) 资金的筹集。资金的筹集，简称筹资，是指饭店为了满足生产经营活动的需要，从一定的渠道，采用特定的方式，筹措和集中所需资金的过程。筹集资金是饭店进行生产经营活动的前提，也是资金运动的起点。饭店筹集的资金，可以是货币资金，也可以是实物资产或无形资产。

(2) 资金的运用。资金的运用投资，简称投资。饭店取得资金后，必须将资金投入使用，以谋取最大的经济效益。否则，不仅筹资失去了目的和依据，而且还会给饭店带来偿付所筹资金本息的风险。投资有广义和狭义之分。广义的投资是指饭店将筹集的资金投入使用的过程，包括饭店内部使用资金进行经营的过程以及饭店对外投放资金的过程。狭义的投资是指饭店以现金、实物或无形资产采取一定的方式对外或其他单位投资。

(3) 资金的分配。饭店通过资金的投放和使用，必然会取得各种收入。饭店必须在国家的分配政策指导下，根据国家所确定的分配原则，合理确定分配的规模和分配的方式，以使饭店获得最大的长期利益。

3. 饭店财务关系

饭店财务关系是指饭店在财务活动中形成的与各个方面的经济利益关系。主要包括：

(1) 饭店同国家之间的财务关系。主要是指饭店同国家之间的投资与缴款的关系。这种财务关系表现为：1) 饭店与国家税务机关的关系，包括向国家税务部门缴纳的各种税金；2) 饭店和国家财政、国有资产管理部门的财务关系，包括国家对

国有饭店的投资和作为权益所有者参与饭店利益分配。这种财务关系主要体现所有者与经营者之间的权责关系。

(2) 饭店同其他所有者之间的财务关系。饭店为了满足生产经营的需要，经国家有关机关批准，还可以向社会其他法人、个人及外商筹集资本金，并向其所有者支付投资报酬，从而形成饭店与其他所有者之间的财务官系。这种财务关系在性质上也属于资金分配关系，在目前情况下，它一般体现着饭店与其他所有者之间的经营权与所有权的关系。一方面，饭店的其他所有者按照合同、协议、章程的约定履行出资义务，以及时形成饭店的资本金；另一方面，饭店利用资本金进行经营，实现利润后，按照出资比例或合同、章程的规定，向其投资者分配利润。

(3) 饭店同各种金融机构之间的财务关系。主要是指饭店同专业银行及其他非银行金融机构之间的债务与债权关系。饭店的债权人可以是债券持有人、贷款机构、商业信用提供者、其他出借资金的单位或个人等。这种财务关系性质上属于资金分配关系，主要体现着饭店与债权人的债务与债权关系。

(4) 饭店相互之间的财务关系。是指饭店之间除投资以外的一般性财务关系。这种财务关系性质上可以是资金结算、债权债务和资金融通关系，表现为：1) 饭店间相互投资或联营而形成的资金投入与收回以及利润分配关系；2) 饭店间相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。这种财务关系主要体现饭店与饭店之间在社会主义市场经济条件下的平等协作关系。

(5) 饭店内部各单位之间的财务关系。是指饭店内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济

关系。这种财务关系，体现着饭店各部门和各单位之间的利益关系。

(6) 饭店与职工之间的财务关系。饭店要用其产品及其服务的销售收入，支付职工工资、津贴、奖金等劳动报酬，从而实现按照职工提供劳动的数量和质量对消费品进行的分配。这种与职工之间的结算关系，体现着员工和饭店在劳动成果上的分配关系。

二、饭店财务管理的特点

饭店财务管理的特点，概括起来有以下几点：

1. 涉及面广

饭店的财务管理，就是组织饭店财务活动、处理饭店与各方面财务关系的一项经济管理工作，与饭店的各方面有着广泛的联系。可以说，一切涉及到资金的收支活动，都与饭店的财务管理有关。

2. 综合性强

饭店的财务管理，既是组织饭店一切经营活动的前提，又反映饭店全部经营活动的成果；既侧重于使用价值的管理，又侧重于价值的管理等，具有极强的综合性。

3. 灵敏度高

饭店的财务指标能灵敏反映饭店的经营状况。在饭店管理中，决策是否正确，经营是否合理，技术是否先进，产销是否通畅，服务是否到位等都可以迅速地在饭店财务指标中得到反映。

4. 预见性强

饭店的财务管理的一个重要职能就是财务预测，即对饭店

财务活动的未来发展趋势作出科学的分析和判断，以较强的预见性，克服财务管理的盲目性，从而有效地组织资金运动，提高饭店财务管理水平。

三、饭店财务管理的职能

饭店财务管理的职能，是指为了达到饭店财务目标而对财务环境发展变化所做的能动反应，简单地说，是指财务管理的职责和功能。

（一）饭店财务管理的基本职能

饭店财务管理的基本职能是财务决策。决策是饭店管理工作的核心，复杂多变的市场经济要求饭店财务管理能够预测市场需求和饭店环境的变化，针对种种不确定的经济因素，及时做出科学有效的决策。

（二）饭店财务管理的具体职能

饭店财务管理的具体职能包括：

1. 财务规划职能

指财务管理人员对未来的财务活动进行规划和安排。财务管理的职能是从财务规划职能开始的。它包括财务战略规划、财务策略规划、财务战术规划、财务作业规划。财务规划职能具有重要作用：（1）财务规划是饭店生存和发展的必要条件；（2）财务规划有利于实现饭店财务目标；（3）财务规划有利于提高饭店资金效益；（4）财务规划可以有效地控制饭店未来财务活动。

2. 财务组织职能

指为了完成财务计划目标，合理组织财务管理活动中的各个要素，科学合理地组织各个环节、各个方面，从上下左右的