



高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系

现代饭店财务管理

Xiandai Fandian Caiwu Guanli

韩力军 李红 编著



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press



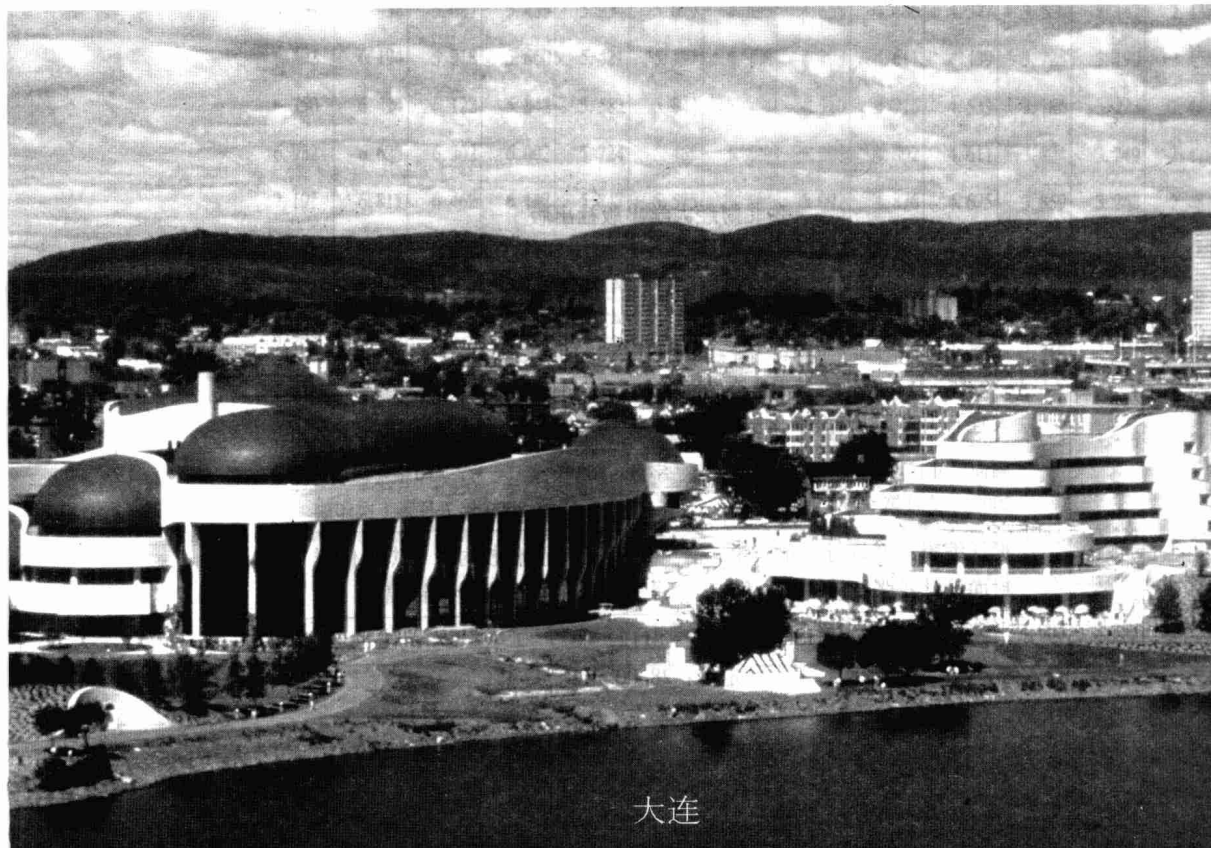


高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系

现代饭店财务管理

韩力军 李红 编著

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



大连

© 韩力军 李红 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

现代饭店财务管理 / 韩力军, 李红编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 7

(高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 633 - 1

I. 现… II. ①韩…②李… III. 饭店 - 财务管理 - 高等学校 - 教材 IV. F719. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 050203 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连日升印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 360 千字

印张: 16 3/4

2009 年 7 月第 1 版

2009 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 许景行 车 锐

责任校对: 毛杰 何群

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 633 - 1

定价: 28.00 元

编写委员会

顾 问

杜 江

主任委员

刘 住

副主任委员

谢彦君 许景行

委员（以下按姓氏笔画排列）

马 勇 孙子文 吕建中 杨哲昆

郑旭华 周振东 党金学 梁 智

总序

如今，中国的旅游管理教育已经走过了二十多年的历程。二十多年，对于人生而言，可以说已经走近成熟了，然而，对于一个学科的发展来说，这么短的时间恐怕只能够孕育学科的胚芽。万幸的是，这二十多年不同于历史进程中的一般二十多年。由于我们坚持了改革开放的政策，我们的视野由此而得到扩展，我们的信心由此而得到强化，我们的步伐也由此而得以加快，所以，虽然只有二十多年，但在中国的教育园地和学科家族中，旅游管理经过有效的分化与发展，已经形成了学科体系的基本雏形。如今，旅游管理专业把中等职业教育作为起点，并有了高职高专、普通本科和研究生教育（包括硕士和博士研究生教育）。这样完整的教育层次系统，展示了旅游管理教育发展的历程和成果，同时也提出了学科建设中的一些迫切需要解决和面对的问题，其中最重要的一点，就是如何在不同的教育层次和不同的教育类型上对教育目标和教学模式进行准确定位。当旅游管理高等教育领域中开始出现职业教育这种新的教育类型时，这一点就尤其显得突出了。

我国改革开放后得以重建的高等教育体系，向来注重的是学科教育，一直没有给高等职业教育以足够的重视。困扰教育家们的问题似乎不是学科教育和职业教育的关系问题，而是在学科教育体系中如何区别普通专科教育与本科、研究生教育的层次和定位问题。二十多年的教育实践证明，人们在这三个层次上所作出的定位努力没有得到应有的效果；相反，在几乎所有的专业领域，都或多或少地存在着一种倾向，即专科教育仅仅是本科教育的简单压缩，而研究生教育仅仅是本科教育的有限延伸。这种状况导致了人才培养的低效率，也由于人才规格的错位而造成了人才使用上的浪费，甚至引起社会用人单位与教育机构之间在这个问题上的矛盾。

正是由于存在着这种带有普遍性的问题以及解决这种问题的动力，我国高等教育近年来的改革在这方面才有了比较大的突破：高等普通专科教育向高等职业教育转轨。这种转轨使高等职业教育在一定程度上提高了层次，引起了社会各方面的重视，从而使高等职业教育成为高等教育体系中的重要类型。高等职业教育的登堂入室，创造了一种有效的社会氛围，也反过来促使普通专科教育不得不重新审视自己所一贯坚持的教育思想和教学模式，正视自己所面临的问题，并抓住历史的机遇。换言之，普通专科改弦更张的内力和外力条件都已经具备了。这种转型，是一种全方位的转换，而不是局部的调整。它涉及培养目标的重新定位、教学模式的重新选择和教学条件的有效变更。从培养目标上看，高等职业教育将更加突出人才规格的专业技能性和岗位

指向性；从教学模式上看，要着力体现专业设置的职业性、教学内容的实用性和教学过程的养成性；从教学条件上看，则必须实现教学主体的“双元化”（即产业部门和教育部门的有效合作）、教师队伍的“双师身份”，并拥有完备的实训手段。只有在以上几个层面实现全面转型的基础上，高等职业教育才能培养出合格的人才。在这方面，德国的双元制教学模式、加拿大的以能力培养为中心的 CBE 教学模式、澳大利亚的 TAFE 职业教育模式以及国际劳工组织的 MES（职业技能模块组合）教学模式，都有值得我们借鉴的东西。

然而，比较发达国家的高等职业教育实践，我国的高等职业教育这些年来并没有完全摆脱传统的学科教育模式的束缚，有的专业领域的高等职业教育与原来的普通专科教育相比，可谓换汤不换药。目前的旅游管理专业高等职业教育在很大程度上就是这样一种情况。中国在旅游管理专业实行高等职业教育是在全国职业教育工作会议召开后，与其他一些专业同时步入职业教育领域的。由于中国旅游管理专业的普通高等教育二十多年来所追寻的教育模式也一直是学科教育的模式，由于人们对旅游管理高等职业教育的性质认识不清，由于整个社会还不能建立起对旅游高等职业教育的有效支持机制，由于转型后的普通专科院校在实施职业教育时缺乏相应的软件和硬件条件，甚至由于一部分高等职业教育机构的办学动机错位等原因，脱胎于这种背景的职业教育，就自然难以脱离学科教育的定式，难免出现教育的低效率状况。其结果是导致这样一种局面：当前的旅游管理专业的高等职业教育不过是由一些“新生的”或“转型的”教育机构承办的传统的学科教育的翻版。这种翻版在教师的知识背景、教学设计的结构安排、教材的选择和使用以及实验室建设等方面都有所体现。这种教育模式的后果，不仅仅是教育资源的浪费和学生受教育机会的丧失，而且也是旅游产业发展机会的丧失。

解决这个问题，实际上是一个系统性的工程，非一朝一夕之功所能奏效。高等职业教育思想的改变，教师的培养，尤其是全社会的职业教育体制和机制的建立和完善，都需要一个过程。但是，这里也有可以马上做起的工作，那就是教材的建设。

教材是教育实施过程的重要载体之一。尽管教材建设也同样需要有成果的积累，但在一定情况下，教材建设的先进性、前瞻性和科学性是可以实现的。尤其是第二次世界大战以后发达国家在旅游教育领域所积累的经验，如职业教育和普通学科教育间的差别以及实现这种差别教育的制度性建设，在职业教育领域已经取得的多方面成果，在职业教育的人才规格、培养目标、教育特色等方面形成的认识，在教材建设中所探索出的先进经验等等，这些都可以成为今天我国旅游职业高等教育发展的基本参照和经验宝库。东北财经大学出版社现在推出的这套提供给旅游与饭店管理专业使用的高职高专教材，正是在这种认识和思想主导下完成的一个大动作。这套教材的问世，其意义将不仅仅局限在高职教学过程本身，而且还会产生巨大的牵动和示范效应，将对旅游管理与饭店专业高职教育的健康发展产生积极的推动作用。

东北财经大学出版社推出的这套“高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系”，是在原“高等专科旅游管理专业系列教材”的基础上改版形成的。原专科教材由于定位准确、风格明显、作者队伍精干，已得到全国各大专院校的普遍认可。而为

了适应蓬勃兴起的高等职业教育的需要,改版教材无论是在指导思想上还是在内容的组织上,又都作了彻底的调整。这套改版教材的编写,充分体现了全体编者对旅游与饭店高等职业教育规律和特征的认识,对旅游与饭店管理专业高等职业教育的规格、层次和教育对象的特点的把握,对职业教育与普通学科教育的区别的理解,以及对发达国家职业教育的借鉴。同时,这套教材也体现了我国高校教师在感受 20 世纪 90 年代世界范围内兴起的以满足旅游者个性化需求为导向的“新旅游”这一时代脉搏之后所作出的积极反应,从而使这套教材有了更超前的视野。这种独特而新颖的教材编写思路,最终还通过在教材形式建设上颇具匠心的处理而进一步得以体现,使这套教材成为一种能打破传统学科教学模式、适合高职教育的目标和学生特点,同时反映教材编写样式之世界潮流的全新的“换代型”教材。凡此种种,都足以说明这是一套对旅游管理与饭店专业高职教育有特殊贡献的高质量教材。坦率地说,这套教材的问世,应该是目前旅游与饭店管理专业高等职业教育领域的一件幸事。

本“新系”作为中国高等职业教育教材改革与创新的阶段性成果,不可避免地有其局限性,恳请广大专家、教师和读者们提出宝贵意见,以便通过修订,使之不断完善。

“高职高专教育旅游与饭店管理专业教材新系”

编写委员会

前 言

掌握着饭店命脉即资金运动的饭店财务管理工作，在饭店管理中的地位和作用日益凸显。在日趋激烈的竞争环境下，饭店财务管理已经成为饭店决胜市场的重要因素之一，同时它也是一种能够推进饭店总体战略的科学管理手段。

从这一点出发，本书着眼于高等职业院校饭店财务管理课程的特点，力争做到：

第一，系统阐明饭店财务管理的基本原理，构建较为系统、科学、全面的饭店财务管理理论体系。

第二，密切结合我国饭店财务管理的实践，对筹资风险、投资决策、库存管理、成本控制等诸多重要问题，结合案例和技能操作进行了具体阐述。这些内容对于饭店财务管理的实践来说，具有十分重要的参考和借鉴价值。

第三，本书各章内容兼顾知识学习、技能训练与能力培养，在各章后配有基本训练（包括知识题和技能题）和观念应用（包括案例分析题和单元实训题）等类型的习题，书后还配有综合案例和综合实训，是适合于各高校及饭店培训使用的教材。

为方便教学，我们为本教材提供了丰富的教学资源，包括电子教案、PPT 教学课件和四个附录（即附录：“系数表”、“章后习题参考答案与提示”、“综合案例分析提示”和“综合实训教学建议”）。上述教学资源中，除了“系数表”附在书后外，其他均公布在东北财经大学出版社网站（www.dufe.edu.cn）上，使用本教材的教师可登录查询和下载这些教学资源。

本书的编写分工如下：韩力军确定本书提纲，并编写第 1 章至第 6 章；李红编写第 7 章至第 8 章。全书最后由韩力军总纂定稿。

在本书编写过程中，参考了大量的国内外专著及有关文献，并得到了许多专家、教授的热心指导与关注，在此，谨向支持和帮助过我们的老师、前辈以及有关专著和文献的作者表示最诚挚的谢意。

鉴于作者学术视野和学术能力有限，本书难免有不当之处，恳请读者批评指正。

作 者

2009 年 5 月

目 录

第1章 饭店财务管理概述	1
□ 学习目标	1
1.1 饭店财务管理的概念	2
1.2 饭店财务管理的特点和原则	5
1.3 饭店财务管理的环境	11
1.4 饭店财务管理的目标 and 内容	14
1.5 饭店财务管理的职能	16
1.6 饭店的财务管理体制	19
□ 本章小结	29
□ 主要概念和观念	30
□ 基本训练	31
□ 观念应用	32
第2章 饭店筹资管理	35
□ 学习目标	35
2.1 饭店筹资概述	35
2.2 饭店自有资金的筹集和管理	38
2.3 饭店借入资金的筹集和管理	40
2.4 资金的时间价值	45
2.5 资金成本	50
2.6 筹资风险的控制方法	56
□ 本章小结	58
□ 主要概念和观念	59
□ 基本训练	59
□ 观念应用	61
第3章 饭店长期投资管理	63
□ 学习目标	63

3.1 饭店内部长期投资的管理	65
3.2 饭店外部长期投资的管理	70
3.3 饭店长期投资的风险报酬	76
□ 本章小结	83
□ 主要概念和观念	84
□ 基本训练	84
□ 观念应用	86
第4章 饭店营运资金管理	88
□ 学习目标	88
4.1 饭店营运资金概述	92
4.2 饭店的现金管理	93
4.3 饭店的应收账款管理	98
4.4 饭店的存货管理	101
□ 本章小结	107
□ 主要概念和观念	108
□ 基本训练	108
□ 观念应用	110
第5章 饭店收益及其分配管理	113
□ 学习目标	113
5.1 饭店的营业收入管理	121
5.2 饭店的成本费用管理	128
5.3 饭店的税金管理	136
5.4 饭店的利润管理	141
□ 本章小结	148
□ 主要概念和观念	149
□ 基本训练	149
□ 观念应用	153
第6章 饭店财务预算	155
□ 学习目标	155
6.1 饭店财务预算概述	158
6.2 饭店财务预算的方法	164
6.3 饭店财务预算的编制	167
□ 本章小结	177
□ 主要概念和观念	179

□ 基本训练	179
□ 观念应用	181
第7章 饭店财务分析	183
□ 学习目标	183
7.1 饭店财务分析概述	186
7.2 饭店基本的财务比率	189
7.3 饭店财务分析的应用	197
□ 本章小结	207
□ 主要概念和观念	208
□ 基本训练	208
□ 观念应用	210
第8章 饭店财务管理专题	212
□ 学习目标	212
8.1 饭店的并购与破产	213
8.2 饭店的国际财务管理	219
8.3 饭店的内部财务审计	227
□ 本章小结	232
□ 主要概念和观念	233
□ 基本训练	233
□ 观念应用	236
综合案例	238
综合案例一	238
综合案例二	240
综合实训	243
综合实训一	243
综合实训二	244
附录 系数表	246
主要参考书目	254

第 1 章

1

饭店财务管理概述

学习目标

通过本章的学习，你应该达到以下目标：

知识目标：掌握饭店财务管理的概念和特点；理解饭店财务管理的环境；了解财务管理的内容。

技能目标：能运用饭店财务管理目标理论来具体分析某一（类）饭店的财务管理目标类型；能根据所学的知识划分饭店财务管理的特点。

能力目标：具有运用饭店财务管理的特点预测其财务管理方式的能力；具有熟练分析饭店在财务管理体制中存在的问题的能力。



引例：

债务的证券化趋势

金融市场的重大发展是债务的证券化趋势。饭店发行商业票据就是债务证券化的例子之一。商业票据通常以贴现短期承兑票据形式发行，承诺在到期日向持票人按票面金额支付款项。这是一种灵活的借贷方式，使得借款人能筹划其融资策略并以此获得最佳利率。

债务证券化使得许多银行贷款被饭店直接发行债券所取代，由此饭店能和资金供应者直接联系，而无须银行作为中介。显然，能直接发行债券的也只有著名的和有实力的大型饭店。但当它们试图绕过银行，不再把其作为资金直接供应者时，许多饭店债券的发行仍离不开银行的支持。因为近年来银行发现自己的资产债务总额迅速增长，风险巨大。同时银行还需筹措新的资本以支持资产债务总额的增加，并以此改善贷款报酬率现已十分微薄的状况。因此，相对于由银行承担贷款负担，进而财务报表上体现、安排和提供证券化交易并收取一定费用而言，债务证券化就显得更为诱人。这样，银行的资产报酬率可以提高，而对资本比率却毫无压力。

资料来源 李红：《酒店财务管理》，42~43页，哈尔滨，黑龙江人民出版社，2001。

上述引例告诉我们，由于饭店更多地由间接融资转向直接融资以及金融中介自身的债务负担和风险，金融中介机构正在转变传统的角色，面临着金融工具创新的压力，整个金融市场也向“无中介化”或“市场中介化”发展。如何使用金融工具是饭店财务管理的重要内容，关系到饭店资金成本及资金运作效率。为此，我们必须正确把握饭店财务管理的内涵，科学进行财务管理。

1.1

饭店财务管理的概念

饭店是为人们提供住宿、餐饮和其他娱乐服务的独立核算的经济组织。自从中国加入 WTO 后,财务管理在饭店中的地位和作用越来越重要,有时甚至成为饭店生存和发展的关键所在。饭店财务管理是依照国家法律和各项制度的规定合理组织饭店财务活动和处理饭店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。

1.1.1 饭店的财务活动

饭店的财务活动是以现金收支为主的资金收支活动的总称。饭店的经营者通过各种方式,以最低的价格筹集一定数量的资金,用于各项必要的投资和经营活动,以谋求最大限度的资金使用效果,并对实现的收益进行合理的分配,以保证饭店资金的不断积累和投资人的合法权益。饭店经营活动顺利进行的先决条件是资金筹集问题,如果不能从一定渠道筹集到资金,就不能购置经营所需的各类设备设施,经营活动也就无法进行。饭店的经营者将筹集到的资金根据经营计划的要求加以合理的运用,在运用过程中必然会发生一定量的资金耗费,形成成本费用支出,再通过销售活动获得营业收入,使耗费掉的资金得到补偿和回收。因此,资金筹集活动、资金投放活动、资金营运活动和收益分配活动是饭店财务活动的主要内容。

【观念应用 1—1】

饭店的资金有的用于购买食品原材料,食品原材料经过加工烹饪成为产品,产品出售后收回资金;有的用于购买固定资产,固定资产在使用中逐渐磨损,其价值转移到成本费用中去,再陆续通过产品的销售变为资金的抵补。营业收入抵减成本费用后的差额就是饭店的利润。

问题:利润应如何进行分配?

分析提示:利润要在国家、投资者、经营者和职工之间进行分配。

1.1.2 饭店的财务关系

饭店的财务关系是指饭店在组织财务活动过程中与各有关方面发生的一系列经济利益关系。这些关系表现为以下八个方面:

1) 饭店与国家财税部门之间的财务关系

饭店在取得营业收入后必须按国家的法律规定缴纳所得税、营业税及其他税款,并上缴规定的有关费用,从而在饭店和国家之间形成一种经济利益关系。饭店缴纳的各项税费是国家财政收入的一个稳定来源,随着饭店行业的蓬勃发展,其经济效益的不断提高,国家的税费收入也稳步增长,从而保证社会经济及其他事业发展的需要。因此,饭店与国家财税部门之间的财务关系可概括为纳税与收税的关系。

【小资料 1—1】

2007 年,南平市旅游饭店通过开展创建“绿色旅游饭店”活动,狠抓服务质量、

餐饮特色和宣传促销工作,促使旅游饭店实现较大幅度的经济增长。全市 55 家旅游饭店营业收入总额比去年增长 19.16%。涌现出 11 家 50 万元以上的纳税大户,分别是:武夷山悦华酒店、武夷山高尔夫俱乐部有限公司、武夷山海晟国际大酒店、福建闽北大饭店、武夷山庄、建瓯市家兴大酒店、武夷山世纪桃源酒店、建阳花园大酒店、南平星光大厦、武夷山市亿力大酒店、武夷山宝岛会展中心大酒店,这 11 家旅游饭店共纳税额 1 209.08 万元,占全市旅游饭店纳税总额的 68.19%,为南平市地方财政收入作出了积极的贡献。

资料来源 福建省旅游信息中心:《南平市有 11 家旅游饭店成为旅游企业纳税大户》,载酒店用品网, <http://hotel.ihotel.com.cn/news/1/4072.htm>, 2008-03-31。

2) 饭店与其所有者之间的财务关系

饭店的所有者(如国家、法人、个人、外商)向饭店投入资金,饭店向其所有者支付投资报酬。双方必须按照公司章程的规定履行权利和义务,以便及时形成饭店的资本金,并进行资本金的有效配置,实现利润并向其所有者分配利润。所有者的目标是不断积累饭店的财富,而经营者的目标是报酬(如工资、奖金、提高荣誉和社会地位)、增加闲暇时间和避免风险。所以,经营者可能为实现自身的目标而背离股东的目标。这种背离表现为道德风险(指经营者认为没有必要为提高股价而冒险)和逆向选择(如装修豪华的办公室、买高档汽车、蓄意压低股价再以自己的名义借款买回并从中渔利)两个方面。为此,应采取监督和激励的办法来防止经营者背离所有者的目标,其监督成本、激励成本和偏离饭店所有者目标造成的损失之间是此消彼长,相互制约的关系。饭店的所有者要权衡轻重,力求找出使三者之和最小的办法。因此,饭店经营者与其所有者之间的财务关系可概括为经营权与所有权的关系。

3) 饭店与其债权人之间的财务关系

饭店向债权人(如金融机构、债券持有人、商业信用提供者、其他出借资金给饭店的单位或个人)借入资金。债权人的目的在于获取固定的利息收入并回避投资风险,因此饭店要合理调度资金,按合同规定到期还本付息,以保证债权人的权益不受侵害,只有这样饭店才能顺利筹集到债务性资金,满足经营活动的需要。因此,饭店与其债权人之间的财务关系可概括为债务与债权的关系。

【小思考 1—1】

饭店的债权人包括哪些?举例说明。

答:饭店的债权人包括金融机构、债券持有人、商业信用提供者、其他出借资金给饭店的单位或个人。

4) 饭店与其被投资单位之间的财务关系

饭店将闲置资金以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资。随着经济体制改革的不断深化和横向经济联合的积极开展,这种关系将会越来越广泛,而且直接影响到饭店资金的周转速度和饭店信誉等方面。饭店应按约定履行出资义务,参与被投资单位的利润分配。因此,饭店与被投资单位之间的财务关系可概括为投资与受资的关系。

5) 饭店与其债务人之间的财务关系

饭店将闲置资金以购买债券、提供借款和商业信用等形式出借给其他单位后,有

权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金，因此，饭店与其债务人之间的财务关系可概括为债权与债务的关系。

6) 饭店与其内部各部门之间的财务关系

为加强饭店内部的管理和分别考核各部门成本费用及利润计划的执行情况，饭店的各部门之间在相互提供产品、材料或劳务时也要进行内部计价结算，以明确各自的经济责任。饭店内部资金的分配、使用、调拨、核算等关系较为复杂，解决不好会挫伤内部各部门的积极性，因此，饭店与其内部各部门之间的财务关系可概括为责权利的关系。

7) 饭店与其职工之间的财务关系

饭店应根据按劳分配的原则和社会劳动保险制度的规定支付给职工相应的工资、奖金、津贴以及职工应享受的福利基金。饭店职工的劳动强度都很大，而且越是节假日越辛苦。饭店的管理者应妥善地安排好职工的食、宿、通勤和家庭等各方面问题，以此调动职工的工作积极性。因此，饭店与其职工之间的财务关系可概括为劳动成果的分配关系。

8) 饭店与顾客之间的财务关系

顾客在饭店消费了产品及服务后，要根据等价交换的原则，按一定价格进行支付。饭店要保障顾客的各项消费利益，与顾客建立长久稳定的业务关系，以保证饭店的经营持久不衰。因此，饭店与顾客之间的财务关系可概括为货币的结算关系。

以上饭店的财务关系如图 1—1 所示：

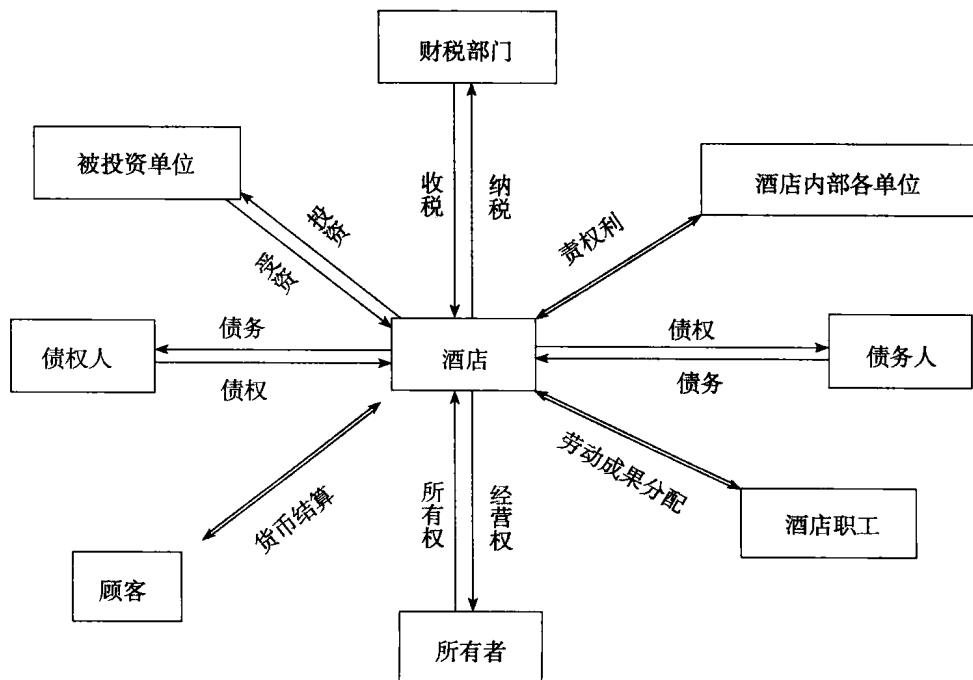


图 1—1 饭店的财务关系示意图

综上所述,饭店财务管理是依照关键分类和改选制度的规定合理组织饭店财务活动和处理饭店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。

1.2

饭店财务管理的特点和原则

饭店向顾客提供的服务性产品多数为无形产品,因而应从饭店的实际情况出发,根据饭店财务管理的特点有的放矢地进行科学的财务管理。

1.2.1 饭店财务管理的特点

1) 反馈信息迅速

在经营中饭店应及时获得市场信息,并以此作出相应的对策方案。例如,旅游产品生产与消费的同步性决定了旅游产品的不可贮存性;尤其是饭店的客房作为旅游产品,如果没有顾客租用,则其当天的价值就会丧失。因此,饭店在进行财务管理时必须适时抓住时机,及时反馈各种信息,不断地根据市场要求进行改革和完善,积极支持营销部门开展各种宣传促销活动,以减少由于空销而造成的损失。另外,由于饭店的经营有明显的淡旺季特点,在旺季时每天的收支结算十分繁忙,特别是营业收入的管理要求记账准确、走账及时、结账清晰,避免漏账等现象给饭店带来不可挽回的损失,进而增强饭店参与市场竞争的能力。

2) 牵涉范围广泛

饭店是为顾客提供饮食、住宿、购物、娱乐等多方面服务的行业,其服务项目和范围越来越广泛。饭店财务管理涉及饭店经营的各个方面,每一个部门都会通过资金的使用与财务部门发生联系,并在如何合理使用资金和节约资金等方面接受财务部门的指导,受到财务制度的约束,以此来保证饭店经济效益的提高。

3) 提高效益显著

饭店财务管理是对饭店经营活动进行控制和调节,以利于维护财经法纪,提高经济效益。其内容包括合法性检查和合理性检查。饭店通过财务管理对各项财务收支指标进行检查,可以及时发现和制止不当行为,使饭店的财务行为规范化,进而达到提高经济效益的目的。

【小思考 1—2】

饭店财务管理的合法性检查和合理性检查各指什么?

答:合法性检查指是否遵守国家财经法纪;合理性检查指是否讲求资金使用效果。

1.2.2 饭店财务管理的原则

饭店财务管理的原则是饭店组织财务活动和处理财务关系的准则。国家经济管理的要求和饭店财务管理的特点决定财务管理必须遵循以下六项原则。

1) 财务自理原则

财务自理有两层含义：一是在市场经济条件下，饭店作为独立的商品经营者，应独立组织其财务活动和处理财务关系；二是饭店对财务成果和财务安全负责。不同性质的饭店其理财主体各不相同。对股份制饭店而言，股东大会、董事会、经理层等是股份制饭店的理财主体，承担不同的理财责任。特别重大的财务决策问题必须经股东大会讨论通过，重大财务决策问题由董事会决定，一般日常的财务决策问题及财务决策方案的执行等则由经理层负责。对国有饭店而言，国有饭店必须拥有自理财务的基本权利，以利益为导向。如果饭店财务决策权基本由政府控制，饭店只是按政府的集中决策所下达的计划来组织日常的财务活动，那么饭店就只能进行不完全的财务自理，这样做的后果往往是责任不清。

2) 动态弹性平衡原则

饭店财务管理要在动态过程中保持现金流入与流出在时间和数量上的协调平衡，即： $\text{预计期末现金余额} = \text{期初现金余额} + \text{预算期预计现金流入} - \text{预算期预计现金流出}$ 。可见，财务管理所要求的收支平衡并不是静态上的收支相等，而是保持财务的合理弹性。因为有限量的现金余额给饭店带来的资金成本负担是有限的，而现金短缺对饭店而言则是绝不允许的。由于饭店经营环境的多变性决定了财务预算只能是一种大致的估算，因此，只有保持动态弹性平衡原则，才能使饭店出现财务拮据乃至破产的风险降低到最小限度。

3) 兼顾风险与收益原则

饭店财务管理既要追求较高的收益，又要避免太大的风险。一般地讲，为了求得较大的收益，往往需要承担较大的风险。但是，如果盲目冒进会因风险过大而可能遭受重大损失，而过于保守又会使饭店坐失良机。此外，兼顾风险与收益原则是建立在预测和概率估算的基础之上，这里所讲的收益并非是实际的收益。

【观念应用 1—2】

在社会主义市场经济条件下，由于外部环境复杂多变、市场竞争加剧和经营活动日益国际化，旅游饭店作为独立自主的经济主体，在经营管理过程中始终会面临各种各样的风险，风险管理日益受到管理者重视。资金是旅游饭店的血液，资金的运动即财务活动贯穿于饭店经济活动的全过程，是资金筹集、投放、使用、收回和分配各环节的有机统一。而财务活动各环节由于受内外多种因素的影响，都有可能使饭店实际收益与预期收益发生偏离，从而产生蒙受损失的可能性，影响饭店的盈利水平和所有者利益。因此，必须加强旅游饭店的财务风险管理。

问题：财务风险管理是怎样一种管理行为？

分析提示：财务风险管理就是运用风险管理的基本理论和方法，以最小的成本对财务风险进行识别、预测、控制和处理的一种管理行为。财务风险管理是旅游饭店风险管理的重要组成部分，为饭店进行全面、有效的控制和管理其他风险提供条件和可能性。财务风险管理可以最大限度地减少财务风险的发生机会和损失扩大的可能性，提高饭店资金运动的连续性、稳定性和效益性，减少收益的波动性，为饭店提高经济效益、实现财务目标打下坚实的基础。财务风险机制的建立，有利于饭店树立良好的