

新编

李隆茂 编著

旅游

饮食

服务

企业财务管理



中国物价出版社

新编旅游饮食服务 企业财务管理

李隆茂 编著

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编旅游饮食服务企业财务管理/李隆茂编著. —北京:
中国物价出版社, 2002.7

ISBN 7-80155-377-2

I. 新… II. 李… III. ①旅游业-财务管理 ②第三
产业-财务管理 IV. ①F590.66 ②F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 056563 号

出版发行/中国物价出版社 (邮政编码: 100837)

地址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话: 读者服务部 68022950 发行部 68033577)

经销/新华书店

印刷/北京华正印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/14.375 字数/360 千字

版本/2002 年 7 月第 1 版 印次/2002 年 7 月第 1 次印刷

印数/1-3000 册

书号/ISBN 7-80155-377-2/F·276

定价/26.80 元

前 言

财，现代社会生存和发展的基础。普天之下，谁不爱财?! 可君子爱财，取之有道。本书力图紧密结合旅游饮食服务行业实际，阐明企业聚财、用财、生财之道。

财务之道，既有分分厘厘收支之道，又有一搏千金取舍之道；既要依法合理正道取财，又要千方百计防止失财。为此，本书全面系统论述了企业财务管理各环节的理论、原则、方法和技巧，包括资金筹集与投放、经济资源及人力资源的管理、成本费用控制、收益管理、财务分析与全面预算等。所有论述，力求观点新、内容新、操作技术性强、切实解决企业实际问题；尤其对于企业当前存在的财务管理混乱、经营资金困难、成本费用升高、经济效益下降等问题，进行了认真探讨、研究、解决。

本书是我国加入 WTO 以后，贯彻执行新的统一的《企业会计制度》的新形势下，继今年 2 月中国物价出版社出版的《新编旅游饮食服务企业会计基础》之后，关于旅游饮食服务企业财务管理方面的新书。为便于读者学习和应用，和前一本书一样，书中配有大量实例和图表。因此本书适用面宽，既可作大专院校教材或教学参考资料，也可作在职财会及企业管理其他人员岗位培

训用书和旅游饮食服务经济管理干部自学读物。

本书部分内容近年来多次在各地举办的旅游（饭店）财务管理高级研讨班讲课中和在企业财务管理咨询服务中使用，得到许多同行热情支持和帮助，不少同志还提供了宝贵的资料；中国旅游饭店业协会许京生副秘书长、何红琳副处长、北京旅游学院赵鹏副院长和其他领导及同事始终给予大量热情的关爱；写作过程中，黄亚喜同志做了大量文字、图表及审核、校对工作。在此一并表示衷心感谢！

本书采用理论研究和实际工作相结合的方式进行写作，为本书撰稿的还有李晓琳、叶晓鹏、黄晓波等同志。由于我们水平有限，书中难免出现疏漏和错误，恳请读者批评指正！

李隆茂

2002年7月于北京

目 录

第一章 企业财务管理基础	(1)
第一节 财务管理对象、目标和任务.....	(1)
第二节 财务管理的基本原则和方法.....	(6)
第三节 确定财务管理在企业管理中的核心地位	 (12)
第四节 建立健全企业财务管理体制	 (18)
实例 1: 北京××旅行社、××国际旅行社总社、 ××饭店的组织机构	 (22)
实例 2: 北京××饭店财务管理组织形式 ——财务采供一体式	 (25)
实例 3: 北京××饭店财务管理组织形式 ——财会一体式	 (26)
实例 4: ××饭店财务管理体制	 (28)
第五节 财务会计人员岗位职责划分	 (32)
实例: ××饭店财务部工作人员岗位职责规范	 (34)
第六节 企业原始凭证	 (55)
实例: ××饭店原始凭证	 (57)
第二章 资金筹集	(62)
第一节 资金市场	 (62)
第二节 资金时间价值	 (67)
实例: 资金时间价值在筹资决策中的应用	 (70)
第三节 资金筹集原则	 (73)
第四节 资金筹集方式	 (76)

第五节	资金成本	(92)
	实例: 运用资金成本优化资金结构	(97)
第六节	筹资风险	(99)
	实例: ××企业 2001 年筹资风险分析	(102)
第三章	资金投放	(105)
第一节	资金投放原则和种类	(105)
第二节	固定资产投资	(107)
	实例: ××旅游公司投资方案评价	(110)
第三节	无形资产投资	(116)
第四节	存货投资	(121)
第五节	证券投资	(130)
第六节	投资风险	(137)
	实例: ××企业投资风险评价	(139)
第四章	资产管理	(145)
第一节	货币资金管理	(145)
第二节	外汇管理	(162)
第三节	应收账款和存货管理	(170)
第四节	固定资产管理	(177)
	实例: ××饭店固定资产折旧计算	(185)
第五章	人力资源管理	(194)
第一节	人力资源管理任务	(194)
第二节	人力资源使用标准	(197)
	实例: ××饭店定员确定	(201)
第三节	人力资源投资成本控制	(203)
第四节	人力资源使用费的控制	(207)

实例：××国际酒店管理有限公司所属酒店 岗位工资、效益工资分配·····	(210)
第六章 成本费用控制·····	(223)
第一节 成本费用控制概述·····	(223)
第二节 采购成本控制·····	(235)
第三节 餐饮业务直接成本控制·····	(240)
实例：××饭店直接成本预测·····	(242)
第四节 主营业务成本控制·····	(253)
实例：××饭店客房业务成本预测·····	(260)
第五节 期间费用控制·····	(262)
实例：××饭店期间费用 ABC 分类控制·····	(265)
第六节 税金支出管理·····	(278)
第七章 收益管理·····	(286)
第一节 收益预测和决策·····	(286)
实例：××饭店运用经营杠杆进行利润决策·····	(303)
第二节 价格管理·····	(303)
实例：××饭店价格制定·····	(310)
第三节 利润控制·····	(313)
实例：××饭店利润预算表·····	(317)
第四节 利润分配·····	(326)
实例：××饭店利润分配预算表·····	(331)
第八章 财务分析·····	(334)
第一节 财务分析概述·····	(334)
实例 1：××饭店客房收入分析·····	(341)
实例 2：××饭店客房出租率分析·····	(343)

第二节	企业业务经营情况分析	(345)
	实例: × × 饭店业务经营情况分析	(346)
第三节	企业能力分析	(353)
	实例 1: × × 饭店偿债能力分析	(354)
	实例 2: × × 饭店盈利能力分析	(358)
	实例 3: × × 饭店社会贡献能力分析	(360)
	实例 4: × × 饭店营运能力分析	(362)
	实例 5: × × 饭店发展能力分析	(366)
第四节	现金流量表分析	(368)
	实例: A、B 饭店现金流量表分析	(368)
第五节	其他财务分析	(372)
	实例 1: × × 股份有限公司收益分析	(374)
	实例 2: × × 企业财务杠杆分析	(379)
第九章	企业全面预算	(382)
第一节	全面预算的构成	(382)
第二节	全面预算工作组织和工作程序	(386)
第三节	全面预算编制技术方法	(391)
第四节	全面预算设计	(404)
第五节	全面预算编制	(412)
	实例 1: × × 酒店存货预算表	(413)
	实例 2: × × 酒店外汇收支预算表	(415)
	实例 3: × × 酒店现金收支预算表	(417)
	实例 4: × × 酒店资产负债预算表	(420)
第十章	企业清算	(427)
第一节	企业清算种类	(427)
第二节	企业清算程序	(428)

实例 1: B 饭店清算日资产负债表	(429)
实例 2: B 饭店清算后资产负债表	(430)
第三节 企业清算财产、费用及损益确认	(432)
实例: B 饭店存货清查明细表	(433)
附录 资金时间价值用表	(436)

第一章 企业财务管理基础

旅游饮食服务企业，包括旅行社、饭店（宾馆、酒店、旅店）、度假村、游乐场、餐馆、歌舞厅、修理店、浴池、理发美容店、洗染店、照相馆等。

作为企业，要为客人提供他们所需要的旅游饮食服务，如旅行社要招徕和接待游客，饭店要为游客提供住宿、饮食、娱乐等服务，必须有自己的设备、设施等物质条件，并且独立核算，自负盈亏。于是，首先要筹集资金。有了资金，还要做好资金投放，使之形成企业业务经营所需要的资产。企业在业务经营中要合理地、充分地使用这些资产，降低成本费用，增加营业收入，提高经济效益。所有这些问题，就是本书所要阐明的财务管理内容。

第一节 财务管理对象、目标和任务

一、企业财务管理对象

企业财务管理，即是对企业财务活动的管理。企业财务活动，即企业财产物资方面的业务和事务活动，包括各种财产物资的取得、配置、耗用、回收、分配等活动。在市场经济中，各种财产物资具有使用价值和价值，财产物资价值的货币表现就是资金。企业财务活动是企业各种物质方面活动和各种资金方面活动的有机统一，是十分复杂的，需要许多人甚至需要动员全体员工才能完成的系统工程。所以企业财务活动必须有科学的财务预算，包括资产负债预算、利润预算、现金预算等，用预算来统一

人们的意志,协调人们的财务活动。所谓企业财务运行,就是指企业财务活动的运转进行,包括确定财务目标,编制财务预算;做好资金筹集,保证资金供应;进行科学投资,取得各项资产;搞好业务经营,争取更好效益;合理分配收益,正确处理财务关系等。财务关系,指企业财务活动中与各方面形成的经济关系,包括与国家、投资者、债权人、外企业、本企业内部职工之间和财务关系,这些财务关系的实质,是经济利益问题。财务关系处理不好,经济利益冲突,财务活动就不可能继续进行。当然,正确处理财务关系,既有认真贯彻执行财经法规政策的问题,又有理财思想、方法、技术的问题。因此,企业财务运行情况是企业管理水平的综合反映。

企业持续经营,要求财务运行持续进行,于是在资金活动方面形成资金形态不断转化。通过资金筹集,取得货币形态资金;通过资金投放,货币形态资金转化为实物形态的资金(固定资产、流动资产等);通过业务经营、客房预订、销售和餐饮、商品及其他营业,为客人提供商品和服务,一方面消耗实物,另一方面取得货币资金和应收账款,应收账款的资金形态为结算资金;通过账款结算,收回应收账款,结算资金又转换成为货币资金。而收回的货币资金,又要重新进行分配,一部分用于补偿业务经营消耗,保证企业业务经营资金;一部分用于缴纳税金,支付投资者报酬等,以维持企业正常的财务关系。这样,企业财务运行持续进行,资金形态不断转化。这种资金形态的不断转化,就是人们通常所说的资金运动。

企业财务管理对象,即是企业财务运行情况,简言之,也就是企业资金运动(如图1-1示)。

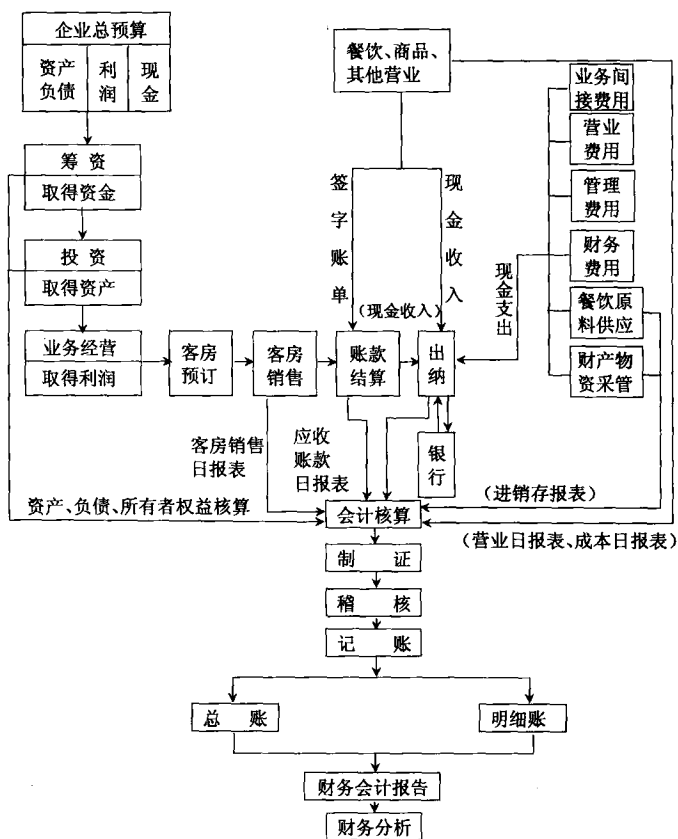


图 1-1 饭店财务运行图示

二、企业财务管理目标

企业财务管理目标，决定着企业财务管理的基本方向。财务管理是企业管理的核心。整个企业经营管理的目标，就是以尽可能少的劳动消耗创造尽可能多的经济效益。企业的各项管理工作都应围绕这一目标开展活动。但各项管理工作的内容、特点、职能等不同，其目标也不尽一致。财务管理是对企业财务活动的管理，具有很强的综合性，其总目标可概括为以下两个方面：

1. 财务成果的最大比。财务成果，是企业在一定时期内经营活动的最终成果，具体表现为营业利润和利润总额。要使企业财务成果最大化，企业就必须充分利用现有资源，提高各项资产使用效果；同时，还要正确进行筹资决策、投资决策，降低筹资成本，减少投资损失等。

2. 财务状况最优化。企业财务状况，是企业资产、负债、所有者权益三大要素之间及各要素内部各方面之间的构成情况和比例关系。企业财务状况好坏，可通过企业资产总额与负债总额的比例、各项资产分别占资产总额的比重、负债与所有者权益分别占资金总额的比重、流动资产与流动负债的比例、速动资产与流动负债的比例等等反映出来。企业的财务状况与财务成果有着密切的联系。财务成果好，连年盈利，必然使得财务状况好；而财务状况好，企业在财务活动中就有更多的主动权，获得更多的赢利机会。

根据企业财务管理的对象不同，各项财务管理和各部门财务管理还有自己的具体目标。如筹资目标、投资目标、资产使用效果目标、成本费用目标、利润目标以及客房部、餐饮部等主营业务成本目标等等。这些具体目标，是财务管理总目标的具体化，它们一起形成企业财务管理目标体系。

三、企业财务管理任务

由企业的任务和财务管理对象所决定，企业财务管理任务如

下:

1. 依法合理筹集资金, 保证企业正常经营。筹集资金是企业财务管理工作的首要任务。开办企业, 应筹集国家规定的设立企业的最低资本金限额; 企业在业务经营过程中, 要筹集正常经营时的资金需求。有效、合理筹集资金, 应在满足企业正常需要的前提下, 尽可能降低资金成本。

2. 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。企业的经营过程, 也就是资金的运动过程。首先要做好资金投放, 货币通过交换转化为生产资料和劳动力, 随着各项业务活动的进行, 改变资产结构, 并将耗费各项资产, 一次或分次转移到劳务或产品价值之中, 同时提供服务, 并收回货币, 一次又一次地进行循环周转, 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。

3. 健全财务制度, 做好财务管理基础工作。企业要遵照国家或上级的财务规定, 结合企业的具体情况, 制定企业内部的财务管理办法, 将国家统一制度具体化, 并使企业财务管理规范化, 作为日常财务管理的依据。只有做好财务管理基础工作, 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, 发现并及时解决问题, 促进企业合理使用资金, 力争以最少的资金消耗, 取得最大的经济效益。

4. 正确组织收支, 合理分配财务成果。在做好各项业务工作, 保证服务质量的基础上, 要正确组织企业营业收入, 扣除生产资料和劳动消耗, 取得应有的经营成果; 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。

5. 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,还要对企业业务经营活动进行财务监督。企业财务活动开展的正确与否,直接影响到各方面的利益。企业分管财务的负责人和财务人员对企业财务活动应严格审查,杜绝违反国家财经法规和企业财务管理行为的行爲。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。

上述五项任务,相互联系,形成企业财务管理任务体系。依法合理筹集资金,是企业财务管理的首要任务。没有资金,或资金不足,企业经营活动无从谈起或进行不下去;但有了资金,要千方百计提高资金利用效果。提高资金利用效果是企业财务管理的核心任务。而提高资金利用效果,又要求健全财务制度,做好财务管理基础工作,保证企业财务活动有序运行;要正确组织收支,保证“颗粒归仓”,减少各项支出,并且合理分配财务成果,处理好国家、投资者、企业和职工四个方面的利益关系,使企业财务活动有良好的内外环境,促使企业财务活动健康运行;还要加强财务监督,维护财经纪律,保证财务活动的合法性,企业的财务成果才是合法的、可靠的,企业的资金利用效果才是真实的,而国家、投资者、企业、职工的利益才能实现。

由此可见,企业财务管理是一项独立的经济管理工作。它是对企业财务活动进行计划、组织、指挥、监督和控制,使其依法、合理、健康运行,从而保证企业财务状况不断优化,财务成果不断提高的一项专业性很强的经济管理工作。做好财务管理工作,必须认真研究企业财务运行的规律,学习和掌握国家财经法规,不断改进管理方法和艺术。

第二节 财务管理的基本原则和方法

旅游饮食服务企业实现财务管理目标,完成财务管理任务,

必须坚持科学的基本原则，采用一套科学的方法。

一、财务管理基本原则

企业财务管理基本原则是企业组织财务活动、处理财务关系的准则。它是由国家经济管理要求和企业财务管理的特点决定的。这些基本原则归纳起来有以下六条：

1. 预见性原则。指在调查研究的基础上，根据已掌握的企业内外情况，运用科学的方法，对企业未来预测期的财务活动发展趋势和财务成果进行分析、测算和估计的原则。企业财务活动是一种与企业内外诸因素有广泛联系的经济活动。对这些因素的现状及发展趋势，事先要进行分析 and 判断，从而对财务活动的预测才能进行。加强财务预见性，是搞好财务预算的要求，同时也为企业的经营决策提供重要依据。企业的财务活动，必须和企业的其他业务经营活动协调起来。这种协调，首先要在财务预算中体现出来。财务预算是否先进可靠，一方面要看财务预测的准确程度，另一方面要看预算期拟订采取的增产节约措施是否有力。搞好财务预测，要以辩证唯物主义的认识论为指导思想，要总结企业财务活动的规律，还要搜集大量的系统的资料，同时运用科学的预算方法，才能求得准确的预测结论。

2. 效益原则。指充分利用资金、充分挖掘资金潜力，不断提高资金效益的原则。企业的经济效益高低，最终通过资金效益表现出来。企业的资金效益，是企业资金运动全过程的效益，它既反映资金筹集的质量、资金投放水平，又反映资金的日常使用及企业的业务经营业绩。提高企业资金效益，是企业各部门共同的责任。全体职工都要有资金效益观，财务部更要搞好资金的全过程控制，讲求生财、聚财、用财之道，增产节约，增收节支，提高资金利润率。

3. 利益关系协调原则。指在处理投资各方，处理国家、企业、职工的利益关系时，要强调协调，平等互利，统筹兼顾。投