

# 广西特色旅游小镇面临的财务风险研究

张琪翎 黄 闵 \*

南宁师范大学师园学院, 中国·广西 南宁 530226

**【摘 要】**近几年, 广西在特色名镇的建设上下了很大功夫, 旅游小镇建设也有了很大的进展, 广西的各个乡镇都在利用自己的优势, 加快基础设施的建设, 吸引了大批企业前来投资, 也为当地人创造了许多就业机会, 提高了就业率。在产业定位、空间布局、投资和功能调整等方面, 各地要围绕产业结构调整, 推动产业转型, 加快发展步伐, 推动经济发展。广西旅游业在市场上的竞争日益加剧, 使城市旅游产业的长期发展受到严重的影响。在我国旅游城市的大环境下, 面对如此严峻的市场竞争和国家旅游城市的宏观经济形势, 要在竞争中占据有利的地位, 就必须对当前的财务风险进行分析, 并通过不断地强化金融风险管理, 将财务风险降到最低。本文就广西特色旅游小镇目前面临的财务风险进行研究, 并提出规避风险的相应措施, 以求绿色、高质量的发展。

**【关键词】**财务风险; 旅游小镇; 规避风险; 财务管理

## A study on the Financial Risks Faced by the Tourist Towns With Guangxi Characteristics

Zhang Qi Ling, Huang Min \*

Normal College of Nanning Normal University, Guangxi, Nanning 530226, China

[Abstract] In recent years, Guangxi has put a lot of effort into the construction of famous towns with distinctive features, and the construction of tourist towns has also made great progress. All the towns in Guangxi are taking advantage of their own advantages to speed up the construction of infrastructure, it has attracted a large number of enterprises to invest and has created many jobs for the local people and increased the employment rate. In terms of industrial positioning, spatial distribution, investment and functional adjustment, various localities should promote industrial restructuring, accelerate the pace of development and promote economic development. The increasing competition of Guangxi tourism in the market has seriously affected the long-term development of urban tourism industry. Facing such severe market competition and macro-economic situation of our country's tourism city, we must analyze the current financial risk in order to occupy a favorable position in the competition, and through the continuous strengthening of financial risk management, the financial risk will be reduced to a minimum. This paper studies the financial risk faced by Guangxi characteristic tourism towns at present, and puts forward the corresponding measures to avoid the risk, in order to achieve green, high-quality development.

[ keywords ] financial risk; tourist town; risk aversion; financial management

**【项目】**2022 年广西大学生创新训练项目《乡村振兴背景下广西特色小镇经济发展模式及财务风险研究》(项目编号: S202213642041)。

### 1 特色旅游小镇介绍

旅游景区与旅游小镇的一大区别是小镇作为在城镇化体系中的区划单位, 它的休闲聚集结构延伸出多维度居住结构(人口城镇化、服务人群居住、度假居住等), 具有强烈针对性的个性化居住形态是最具吸引力的。因此, 以特色为基础的旅游城镇建设将是城镇发展的关键因素。特色化生活可以从小镇的衣食住行、劳动、娱乐、社交、接物等物质和精神生活的各个方面延伸, 想象和营造不同的生活模式, 打造特色化旅游产品, 以吸引游客, 增加消费。

在如今新时代, 人们新的生活方式下, 也面对不同的精神及物质需求, 逐渐并发出旅游小镇建设的热潮, 而旅游小镇以其独特的人文, 当地文化, 探索出一种新的旅游方式。正因其独有的特色, 吸引人们前来感受人文的魅力, 游客的消费也带动了当地的经济。不仅仅是文化交流的助推器, 更是产业的助推器, 带动旅游小镇的发展乃至整个城市的发展。在双向发展的迈进中, 逐渐受到政府与开发商的重视, 乃至更多的城区都投入到旅游小镇的建设当中。

### 2 广西特色旅游小镇目前所面临的财务风险

#### 2.1 疏于控制投资风险

旅游热度持续升高, 各种旅游城镇层出不穷。同时, 由于其所具备的绿色、环保的经济特性, 各地政府对其给予了广泛的支持。《中国旅游业投资报告》显示, 中国旅游业的投资每年都在增加, 而且增长速度很快。而根据不完全的数据显示, 近年来将会有近千亿元的大型旅游小镇项目申请银行贷款。由此造成的投资同质化现象逐渐显现, 同时也增加了投资的风险。

而伴随着激烈的竞争, 大量的跟风投资也缺少了市场调查。一些景区产品开发不足, 仿冒以及重复建设水平较低。一旦开发成功, 在市场上的知名度和客流量都不够, 很难再进行再投资。由于投入的建设远远超过了市场的需要, 收入不足以支付人力成本, 只能关门歇业, 因此, 回收是没有希望的。

#### 2.2 对融资风险的关注不够

特色旅游小镇是资金密集型产业, 前期投资大, 投资回收期长。旅游小镇的建设初期需要大量的资金, 且以中长期资金需求为主。然而, 一些旅游小镇片面追求低融资成本, 短贷长用、借新还旧等融资模式, 存在着很大的财务风险, 如果短期贷款业务链断裂, 企业将会陷入严重的债务危机。

在旅游小镇进入运营期后, 为了保持其吸引力, 必须进行

定期的升级和改建。然而,为了满足股东的短期需要,即便是一些利润丰厚的旅游景点,也普遍存在着资金短缺的问题。我们常常能看到20多年前的老城镇,这里的建筑设备破旧,有些文物也没有得到很好地保护。游客体验感差,直接影响到城市的运营与发展。

特色旅游小镇具有投资回收期长且投入资金大的特点。根据调查显示,每个特色旅游小镇所投入的金额至少在30亿元左右,规模较大的特色旅游小镇总投资额将超100亿元,而能与投资成本持平且取得收益的时间一般需要长达30-50年之久,所以对于建设特色旅游小镇来说,寻找有效的融资渠道是重中之重。

关于目前所出现的特色旅游小镇特色,其融资渠道主要分为三种:一是政府扶持特色小镇,主要是受到特色小镇的国家发展专项资金,在此基础上,政府还会对发展得比较好的特色小镇进行资金鼓励;第二种是银行扶持特色小镇,针对特色小镇,国家开发银行、建行、农行等银行纷纷推出了一些特色小镇金融产品和项目;第三种是在社会资本水平上进行的融资,也就是资本家的投资。

虽然目前在特色小镇的投融资方面有三种途径,但是在通过这些途径进行融资的时候,也会面临一系列问题。

首先,商业银行在政府项目融资系列中逐渐淡出舞台。根据财政部文件指示,商业银行将不再受到财政补贴、拨款等财政资金作为还款来源,会导致资金不足;其次,缺乏足够的社会资本,其社会资本无力支撑特色小镇的发展,从而使特色小镇陷入了被动发展的困境;最后是资金支持力度不够。特色小镇投资具有周期长、资产投入多的特征,过长的开发周期,过多的资本投入,都会导致未来的经济发展面临巨大的债务风险。如果想要发展特色旅游小镇,并且能一直处于收益,盈利的状态,必须要有一个持续、稳定的资金来源。所以,如何选择合适的融资方式,对特色旅游小镇显得非常重要。

### 2.3 盲目借贷,增加财务风险

有些地方为了发展特色小镇,不惜举债,以求政绩,欠了很多债。比如政府投入大,占比过高,少数依靠转移支付维持运转的建成区,这些中心地区尤其严重,政府配套投入资金规模大大超出当年县级财政的收入。盲目地比较投资规模,或为考核指标,以县级平台公司为融资,对存量债务与新增负债的统筹不足,没有考虑到偿还资金的来源,这些都是不顾及当地财力的做法,会使地方财政收支状况恶化,增加财政风险。

### 2.4 旅游小镇财务管理的目标不太明确

我国旅游业相对于国外的发展,定是起步比较晚,在发展中也是相较于国外所面临的阻碍较多,而其他经济发展又很是迅速,这就导致了各景区的综合管理水平与实际需求有一定差距。这一问题的突出表现之一是,很多旅游城镇的财务管理还没有形成科学、高效的财务管理规范,导致了旅游小镇的资源分配不均衡、不优化、不合理,导致旅游小镇经营在管理过程中不断出现问题,只把门票收入当作主要或唯一的赢利,而忽视了多元化,多方向的经营方式,这就直接影响和限制了旅游小镇的发展、建设和经营管理。

## 3 广西特色旅游小镇财务风险的应对策略

### 3.1 财务风险观念的严格贯彻

为了增强旅游小镇的财务风险防范意识,首当其冲的就是深入贯彻财务风险理念。旅游城镇的运营必定会存在一定的财务风险,因为经济利益和财务风险之间存在一定的关系。正是在这种存在挑战的情况下,才会迸发机遇,使得旅游小镇行业

遇见新机。但是若是旅游小镇的职工人员缺乏对财务风险的认识,那企业经营效益最大化就很难实现。

无论是处于旅游小镇开发中,还是在旅游特色小镇的扩建当中,对旅游项目进行可行性分析,都是一种控制投资风险的有效方法。可行性分析就是要做好市场调查,正确地确定项目的位置,对机会和风险进行客观评价,以实现对资源的资金适当投入,并计算出合理的回收期和回收率。所以,任何事情要想做好,就要有缜密的编排与预测,要想有效地控制投资风险,必须健全决策机制。

### 3.2 合理安排资金、设计投资结构、建立有效的投资防火墙

因为旅游小镇的建设本就是一项大工程,并且在建设运营当中都存在着不可预知的挑战,从建设乃至运营管理的整个过程中,都十分复杂多变。所以很少有单一的投资方独立投入到一个旅游小镇的建设中。而且在项目前期不仅仅需要进行资金的组织整合,配合整个开发建设的资金的流动,还需要进行多种融资,来进行接下来的项目整改。所以投资方必须要有持续且稳定的资金来源,并且应该合理的安排资金,建设有效的资金融资及投资结构的链条。

通常,对于一座占地面积超过千亩的旅游特色小镇,往往会将土地分割成若干块,然后分期进行开发。这种方式存在的优势是可以根据其资产项目的法律主体,进行多种筹资。这些融资方式,包括股权合作、债务融资等等,都是为了将来的股权融资,而这些融资方式,也是为了将房地产公司的股权进行分拆,或者是引入其他的合作伙伴。

项目建设和运营期结束后,对项目决策、实施、运营的全过程进行全面的回顾,并与项目决策中所设定的目标进行对比,发现差异和变化,分析原因、总结经验、吸取教训、制定相应的政策措施。投资后评估机制也有助于在工程实施中对与预期结果有很大差异的项目进行调整,采取相应的补救措施,以弥补其经济损失。这对于改善投资决策,提高投资收益具有十分重要的作用。

### 3.3 加强政府有关部门的监督

在旅游小镇的建设当中,不仅需要企业为防自身建立一个良好的财务管理结构,更需要政府时时刻刻地对企业方进行制约与监督。正因为有了政府这一有利的强制执行,才会使得小镇的建设向着更加规范化,条理化迈进。正因为现在处于旅游小镇建设热潮,其竞争巨大,同质化也越来越严重,更要使政府这一方的加入,使建设管理体系得到有效的控制和管理。以及可以出台政策,对旅游小镇的各项收费进行统一的规定,确保小镇的财务运行体系严格按照规定进行。

在政府强有力的监督下,也会使一些乱投资的现象逐渐消散,若旅游小镇有了政府作为强硬后盾,在财务管理与实施阶段也会轻松许多。既带动了当地政府的经济,又确保了旅游小镇的建设与运营管理,是所谓互惠互利的好手段。

### 3.4 立足现状,完善内控机制

首先,我们需要通过技术调整手段来填补旅游项目运营中的财务漏洞。在广西一些旅游小镇地区游客数量大、收入达到一定规模时,要积极推行电子票务和网上支付。基于电子票具有独特的可辨识度,减少了假冒硬币的危险,当然也方便了售票、收款、入园数据的复核和校对,可以有效防止票款的流失,对景区的收益分析也是一种很好的手段。网上付款可以减少现金的交易,同时也可以减少在找兑、保存和转运过程中的现金的风险。例如故宫,就已经实行了网上预约,不需要出

示证件就能进入。

其次,要有健全的制度来预防和控制风险。建立健全的内部控制体系,是企业防范金融风险的一种重要手段。在薪酬管理中,识别不匹配的职位;由专人负责管理空单及有效单据;建立票据的收发、登记、定期清点等制度;对售票、收款、入园数据进行交叉比对;对信用交易的顾客进行信用评估;定期检查客户的应收账款、预付款等情况。

三是要建立门票定价制度,对票价进行监管,避免收入的外流。要对每种票价实行范围进行有效的监督。比如:淡季特惠机票的使用期限,只在淡季有效;团体特价门票一张,以避免分散销售;如预定特价门票,请在入园日前一天就停止预定。

3.5 加强财务风险评估,提高旅游小镇管理者和财务人员整体素质

小镇的类型选择是由当地的工业发展、居民的消费水平和趋势以及当地人审美标准来决定的,比如养老小镇、农业小镇,鲜花小镇等。不同类型的旅游小镇其商业模式对经营管理也有着不同的需求,对旅游企业人才的需求也是不同的。并且对于同一种经营模式,也要从不同角度不同方面进行全方位的规划与实施。

为加强旅游小镇财务风险管理,应该充分认识和了解财务风险,并加强财务风险评估。因此,旅游小镇应该科学的估测财务风险的大小,并有效掌握财务风险对企业的影响程度,通过正确的财务风险评估,可以为旅游小镇财务管理者做出财务风险决策、控制和规避措施提供科学的理论依据,进而将企业财务风险影响损失程度降到最低。旅游小镇财务管理人员与财务人员在财务风险管理中发挥着极其重要的作用。

## 结语

小镇开发建设及运营随着广西省经济的迅速发展也逐渐壮大,但是面临的挑战也增多,旅游小镇要在实践中要针对不同类型的小镇开发和建设运用其相应的应对措施,对可能出现的问题进行合理的预防与估测,以达到未雨绸缪的目的。若想更有效地提升旅游小镇的财务管理能力,就必须从企业和金融从业人员的综合素质入手,不断提升旅游城镇的财务管理水平,推动旅游城市的健康发展。因此,在激烈的市场竞争中,要想达到城市的长期发展目标,就需要加强财务风险的防范与管理。

## 参考文献:

- [1] 王云方. 加强企业财务风险管理[J]. 中国市场, 2007 (1).
- [2] 欧阳能.《论企业集团财务风险及其防范》[J]. 广西青年干部学院学报, 2005 年年第 2 期.
- [3] 杨萍. 旅游企业危机管理对策初探[J]. 企业管理, 2008 (04).
- [4] 王琴.《浅议现代企业财务风险的成因及对策》[J]. 北方经贸, 2006 年第 6 期.
- [5] 王春丽. 旅游景区财务风险防范及财务管理模式探析[J]. 中国商贸, 2013 (25).
- [6] 吴权. 浅析旅游景区的财务管理模式与监督[J]. 知识经济, 2015 (21).
- [7] 李涛. 浅析我国上市公司多元化经营战略[J]. 现代经济信息, 2008 (12).

★ 为通讯作者