

旅游业资产处置中的财务风险评估与管控策略研究

闫思静

北京经济发展投资有限公司, 北京 100000

DOI:10.61369/ER.2025060007

摘 要： 本文紧密结合资产处置平台的工作实际，深入聚焦旅游业资产处置过程中所面临的财务风险问题。首先详细阐述了旅游业资产处置的独特特点以及当前的发展现状，为后续分析奠定基础。接着，对处置流程中各个关键环节的财务风险展开深入剖析，涵盖前期准备、交易执行以及处置后的整合阶段等。随后，构建了一套科学合理的财务风险评估体系，并针对性地提出相应的评估方法与具体指标。最后，从优化决策流程、加强合同管理等多个重要方面提出切实可行的管控策略，同时给出一系列保障措施，以期为旅游业资产处置财务风险的有效管控提供具有参考价值的借鉴。

关 键 词： 旅游业；资产处置；财务风险评估；管控策略

Research on Financial Risk Assessment and Control Strategy in Tourism Asset Disposal

Yan Sijing

Beijing Economic Development Investment Co., LTD., Beijing 100000

Abstract： This paper closely aligns with the practical operations of asset disposal platforms, focusing on financial risk challenges in tourism asset disposal. It first elaborates on the distinctive features and current status of tourism asset disposal to establish a foundation for subsequent analysis. Subsequently, it conducts an in-depth analysis of financial risks at critical stages including preparatory work, transaction execution, and post-disposal integration. A scientifically sound financial risk assessment framework is then developed, accompanied by targeted evaluation methods and specific indicators. Finally, practical control strategies are proposed from multiple perspectives such as optimizing decision-making processes and strengthening contract management, along with a series of safeguard measures. The study aims to provide valuable references for effective financial risk management in tourism asset disposal.

Keywords： tourism; asset disposal; financial risk assessment; control strategy

引言

在当今经济环境下，旅游业作为充满活力与潜力的产业，对地区经济发展和文化交流起着重要推动作用。然而，受市场波动、经营策略调整、突发事件（如疫情）等多种因素影响，旅游企业时常面临资产处置的需求。资产处置是企业优化资源配置、盘活资产、提升竞争力的重要手段，但这一过程蕴含着诸多财务风险。若不能有效评估和管控这些风险，不仅可能导致企业资产价值受损，还会影响企业的财务稳定和可持续发展。

一、旅游业资产处置的特点与现状

（一）旅游业资产处置的特点

旅游业资产具有独特性，其处置也呈现出与一般行业不同的特点。首先，旅游资产与自然景观、文化资源紧密相连。例如，景区内的土地、建筑物以及独特的文化表演项目等，其价值很大程度上取决于周边自然环境的美观度和文化内涵的丰富度。这种特殊性使得旅游资产的价值评估较为复杂，难以用常规的评估方法准确衡量^[1]。

其次，旅游资产运营具有季节性和周期性。旅游市场受季

节、节假日等因素影响明显，旺季和淡季的客流量和收入差异较大。这导致旅游资产在不同时期的收益波动较大，在资产处置时，对其未来收益的预测难度增加，进而影响资产处置的定价和时机选择。

再者，旅游资产处置受政策法规和环保要求限制较多。旅游行业受到政府严格监管，涉及土地使用、环境保护、文物保护等多方面政策法规。在资产处置过程中，必须确保符合相关要求，否则可能面临法律风险和环保处罚，增加处置成本和难度。

（二）旅游业资产处置现状

目前，旅游业资产处置的情况较为复杂。旅游资产包含有形资

产与无形资产两大类。有形资产具体涵盖土地、建筑物、设施设备，它们是旅游企业开展业务的基础物质支撑；无形资产则包括品牌、专利、商誉等，这些无形要素虽看不见摸不着，但对旅游企业的市场竞争力与长期发展起着关键作用。以商誉价值评估为例，企业超额收益可作为重要的评估依据。商誉代表着企业因自身品牌影响力、优质服务、良好口碑等因素，所获得的超出同行业平均水平的收益能力。当一家旅游企业凭借其卓越的品牌形象和优质服务，吸引了大量游客，从而实现了高于行业平均的利润水平，这部分超额利润便在一定程度上体现了该企业商誉的价值。

一方面，随着旅游市场的竞争加剧和行业整合的推进，部分旅游企业因经营不善、战略调整等原因，需要处置闲置或低效资产，以优化资产结构，提高资金使用效率。另一方面，一些新兴旅游项目的开发和建设，也需要通过资产处置来筹集资金，实现资源的重新配置。

然而，在实际操作中，旅游业资产处置面临着诸多问题。部分企业对资产处置的重视程度不够，缺乏科学的规划和决策机制，导致资产处置过程不规范，容易出现财务风险。同时，由于旅游资产的特殊性，市场上缺乏专业的评估机构和人才，难以对资产价值进行准确评估，影响资产处置的公平性和合理性^[2]。

二、旅游业资产处置各环节的财务风险分析

（一）资产处置前期决策阶段的财务风险

在资产处置前期决策阶段，企业面临的首要财务风险是决策失误。由于对市场行情、资产价值、政策法规等信息掌握不充分或不准确，企业可能做出不合理的资产处置决策。例如，错误判断资产的市场价值，导致资产以过低价格出售，造成企业资产损失；或者在不恰当的时机进行资产处置，错过最佳收益时机。此外，决策过程中缺乏科学的评估和分析方法，仅凭经验或主观判断进行决策，也会增加财务风险。

（二）资产处置交易阶段的财务风险

交易阶段是资产处置的核心环节，此阶段存在多种财务风险。首先是合同风险。资产处置合同是保障双方权益的重要法律文件，若合同条款不严谨、不完善，存在漏洞或歧义，可能引发合同纠纷。其次是资金风险。在资产处置交易中，资金的收付安全至关重要^[3]。若交易对方信用状况不佳，可能出现拖欠款项、违约支付等情况，影响企业资金周转。特别是在采用分期付款或延期付款方式时，企业面临较大的资金回收风险。再者是市场风险。旅游市场受多种因素影响，波动较大。在资产处置交易过程中，若市场行情发生不利变化，如旅游市场需求下降、竞争对手推出类似资产等，可能导致资产难以按预期价格成交，影响企业的资产处置收益。

（三）资产处置后整合阶段的财务风险

资产处置完成后，企业需要对处置后的资产或业务进行整合。此阶段也存在一定财务风险。若整合策略不当，可能导致资源无法有效配置，无法实现资产处置的预期目标。例如，企业出售部分业务后，未能及时调整内部组织架构和业务流程，造成管理混乱，影响企业整体运营效率。此外，对处置资产相关人员的安置不当，可能引发员工不满情绪，影响员工工作积极性和企业团队稳定性，进而对企业经营产生不利影响^[4]。

三、旅游业资产处置财务风险评估体系构建

（一）财务风险评估方法与三维体系构建

为精准评估旅游业资产处置的财务风险，需构建会计计量、税务合规与业务场景相结合的三维评估体系。该体系通过税会差异协同管理、细化行业特殊资产处理规则及动态风险监测，实现风险可控、合规优化与价值平衡。

会计计量维度：采用层次分析法，将复杂财务风险分解为多层因素，通过两两比较确定权重，为风险评估提供量化依据。此方法确保会计计量相关风险评估的客观性和精确性，如资产估值、折旧政策等^[5]。

税务合规维度：运用模糊综合评价法，处理税务风险的模糊性和不确定性。鉴于旅游资产处置税务问题的复杂性，此方法能综合评价税务合规性、税负合理性及税务筹划有效性，提升评估的全面性和准确性。例如，在评估税务处理方案时，可综合考量其合规风险与税负成本。

业务场景维度：根据旅游业业务形态和资产特性划分场景，如酒店资产处置、景区经营权转让等。针对不同场景制定差异化评估指标和策略，确保评估的针对性和实用性^[6]。业务场景的明确有助于深入理解资产处置背景，准确识别潜在风险。

（二）财务风险评估指标与实施路径

结合三维评估体系，选取关键财务风险评估指标，并通过三重路径实施：

偿债能力指标：包括资产负债率、流动比率、速动比率，反映企业偿债能力。税会差异协同管理下，需关注会计与税务处理对指标的影响，确保评估准确。资产处置后，分析指标变化以评估偿债风险。

盈利能力指标：如资产收益率、净资产收益率、毛利率，体现企业盈利能力。细化行业特殊资产处理规则时，需结合旅游业特性制定评估标准。资产处置后，盈利能力下降可能意味着未达预期效益，存在风险。

营运与现金流量指标：营运能力指标（应收账款周转率等）反映资产运营效率；现金流量指标（经营活动现金流量净额等）揭示企业现金流状况。动态风险监测下，需实时监控这些指标，及时发现运营和现金流风险。

通过构建三维评估体系并实施三重路径，旅游业资产处置的财务风险评估将更加科学、合理，为企业稳健发展提供有力保障。

四、旅游业资产处置财务风险管控策略

（一）优化资产处置决策流程

建立科学规范的决策流程是管控财务风险的首要任务。企业要明确资产处置的决策权限与审批程序，保证决策公开、透明、民主。决策前，成立由财务、业务、法务、审计等部门专业人员组成的决策小组。该小组需全面分析评估资产处置的必要性、可行性、预期收益与风险，组织论证方案，广泛听取意见，为决策提供科学依据^[7]。

同时，企业要强化对市场行情、政策法规等信息的研究分析，建立信息收集反馈机制，及时掌握市场动态与政策变化。例如，定期收集旅游市场需求、竞争对手资产处置、政策法规更新

等信息并分析整理，为决策提供准确参考。

（二）加强交易合同管理

重视合同签订与管理，确保条款严谨、完善、合法有效。合同签订前，仔细审查对方主体资格与信用状况，降低履行风险。可通过查询企业信用信息公示系统、征信报告等了解对方信用记录与经营状况。

合同条款要明确资产交付时间、地点、方式、质量标准、价款支付方式、违约责任等重要内容，避免模糊歧义。如价款支付方式，明确时间、比例、方式及逾期违约责任。同时设置合理争议解决条款，约定仲裁或诉讼管辖地，以便纠纷及时有效解决。

合同签订后，加强履行跟踪监督，建立履行台账，定期检查执行进度，及时解决问题。如对方未按约付款，及时催款并按约采取收取违约金、解除合同等措施^[8]。

（三）强化资金管理

资金管理是资产处置财务风险管控的核心。企业要建立健全资金管理制度，强化资产处置中资金收支管理。资金收付优先选用银行转账等安全可靠方式，规避现金交易，保障资金安全。

对于分期或延期付款交易，企业要跟踪评估对方信用状况，依信用制定合理收款计划，采取必要风险防范措施，如要求提供担保、购买信用保险等。同时合理安排资金使用，让资产处置所得及时有效投入核心业务，提升使用效率。

在跨境资产处置交易中，企业要重视汇率波动风险，采取恰当管理措施。比如挑选汇率稳定的结算货币，或运用远期外汇合约、外汇期权等外汇套期保值工具锁定汇率，降低汇率波动影响。

（四）做好资产处置后整合工作

资产处置完成后，企业要制定详细后续整合计划，确保与企业整体战略和运营协调。合理调整内部组织架构与业务流程，优化资源配置，实现资源共享与协同效应。如出售部分旅游业务后，及时调整相关部门人员配置与业务分工，避免管理重叠或空白。

加强对处置资产相关人员的安置，做好思想工作，提供培训与职业发展机会，提高员工认同感与归属感，保持队伍稳定。可组织员工座谈会，了解需求想法，解答疑问，让员工了解资产处置背景目的，争取理解支持。同时根据员工技能特长，提供合适岗位与培训，助力员工职业发展^[9]。

五、旅游业资产处置财务风险管控的保障措施

（一）加强人员培训与风险意识教育

提高企业员工特别是财务人员、业务人员和管理人员的财务风险意识和专业素养是有效管控财务风险的重要保障。企业应定

期组织相关培训活动，邀请行业专家或专业机构进行授课，内容涵盖财务风险识别、评估、管控等方面的知识和技能。

同时，加强对员工的职业道德教育，培养员工的风险意识和责任感。让员工认识到财务风险管控的重要性，自觉遵守企业的财务管理制度和风险管控要求，在日常工作中积极防范和化解财务风险^[10]。

（二）完善内部财务管理制度

建立健全企业内部财务管理制度，规范资产处置的财务操作流程。明确资产处置的财务审批权限和程序，加强对资产处置过程中资金收支、成本核算、财务报告等方面的管理。例如，规定资产处置的财务审批流程，明确各级审批人员的权限和责任，确保每一笔资金支出都经过严格的审批。

完善财务监督机制，加强对资产处置财务活动的内部审计和监督。定期对资产处置的财务状况进行审计，检查财务制度的执行情况和财务信息的真实性和准确性。对发现的问题及时提出整改意见，并跟踪整改情况，确保问题得到彻底解决。

（三）建立财务风险预警系统

构建财务风险预警系统，通过对财务指标的动态监测趋势分析、行业基准对比以及异常波动识别，及时发现潜在的财务风险隐患。具体而言，系统需持续追踪关键财务指标的变化趋势，并与同行业基准数据进行横向对比，以识别企业财务状况的相对位置。一旦发现财务指标出现异常波动或偏离行业常态，系统应立即触发预警机制，提醒企业管理层采取相应措施防范和化解风险。同时，定期对财务风险预警系统进行评估和优化，根据企业的实际情况和市场环境的变化，调整监测的重点和对比的基准，确保预警系统的有效性和适应性。

六、结论

旅游业资产处置中的财务风险评估与管控是一个复杂而重要的课题。通过对旅游业资产处置特点与现状的分析，我们认识到资产处置过程中存在诸多财务风险，包括前期决策风险、交易风险和处置后整合风险等。构建科学合理的财务风险评估体系，采用合适的评估方法和指标，能够准确评估财务风险的大小和程度。在此基础上，采取优化决策流程、加强合同管理、强化资金管理、做好整合工作等管控策略，并加强人员培训、完善制度保障、建立预警机制等保障措施，能够有效防范和化解旅游业资产处置中的财务风险，保障企业的财务稳定和可持续发展。在实际工作中，资产处置平台和旅游企业应高度重视财务风险评估与管控工作，不断探索和创新管控方法和手段，提高风险管控水平，为旅游业的发展做出积极贡献。

参考文献

- [1] 胡春芹. 旅游企业财务风险及防范对策 [J]. 会计师, 2022, (24): 28-30.
- [2] 卢敏. 旅游企业财务管理风险问题及对策研究 [J]. 纳税, 2023, 17(12): 76-78.
- [3] 柯恩袁. 旅游企业财务风险及其管理对策分析 [J]. 财经界, 2011, (24): 179-180.
- [4] 傅玉妹. 旅游企业财务风险及其管理问题 [J]. 中外企业家, 2015, (26): 63.
- [5] 袁冰融. 探究旅游集团企业财务风险的防范与管理策略 [J]. 中国集体经济, 2022, (09): 159-160.
- [6] 吴清平. 旅游企业成本管控的问题与对策分析 [J]. 中国集体经济, 2024(30): 93-96.
- [7] 李伟. 旅游企业成本管控现存问题及对策思考 [J]. 全国流通经济, 2022, (36): 44-47.
- [8] 夏友珠. 试析旅游企业财务管理常见问题及对策 [J]. 市场周刊, 2024, 37(14): 106-109.
- [9] 刘景慧. 企业财务管理风险的防范与控制策略分析 [J]. 财富生活, 2020, (16): 67-68.
- [10] 罗洁. 浅析旅游企业财务风险管理问题及对策 [J]. 财会通讯, 2014, (11): 116-117.