

张家界市金融业和旅游业融合发展路径研究

李瑞敏

张家界学院 湖南 张家界 427000

摘要：随着旅游业的快速发展，金融支持作为推动其可持续增长的重要因素，逐渐成为地方经济发展的核心动力之一。本文以张家界市为例，探讨了金融业与旅游业融合发展的现状、挑战与发展路径。通过对张家界市金融业和旅游业的分析，发现两者的融合潜力巨大，但在实际操作中仍面临政策支持不足、金融产品创新不足、信息共享不畅等问题。针对这些挑战，本文提出了加强政策引导、推动金融产品创新、建立行业合作机制等建议。通过实证分析，本文展示了金融支持对旅游业发展的促进作用。最终，研究认为，推动金融与旅游业的融合，将为张家界市及其他类似地区的经济发展提供新的增长动力。

关键词：张家界市；金融业；旅游业；融合发展

引言

张家界市作为中国著名的旅游城市，依托其丰富的自然景观和独特的文化资源，吸引了大量国内外游客。然而，随着旅游业的快速发展，传统的经济增长模式逐渐显现出局限性，尤其是在金融支持方面存在一定的短板。金融业作为现代经济的重要支柱，能够为旅游业的发展提供资金保障、风险管理和创新支持。因此，推动金融业与旅游业的深度融合，成为张家界市经济转型与升级的重要途径。本研究旨在探讨张家界市金融业和旅游业融合发展的路径。通过分析两大行业的发展现状、面临的挑战以及融合的潜力，本研究试图为地方政府、金融机构和旅游企业提供政策建议和实施路径。

一、张家界市金融业与旅游业现状分析

（一）张家界市金融业发展现状

张家界市的金融业近年来在基础设施建设和金融服务覆盖方面取得了一定的进展。银行、保险、证券等传统金融机构逐步拓展了业务领域，尤其是银行业在市区和旅游热点区域的布局逐步完善，为地方经济提供了较为稳定的资金支持。然而，尽管银行和保险公司在资金流动性、信贷服务等方面有所拓展，但金融产品和服务的创新性仍显不足。特别是针对旅游业这一特殊行业，现有的金融服务往往不能满足其季节性波动、大规模资金需求和高风险管控等特定需求。例如，旅游项目的融资方式仍以传统的银行贷款为主，缺乏针对性强、灵活性高的金融工具。因此，张家界市的金融业在发展过程中仍面临较大挑战，尤其是在为旅游业提供更多个性化、定制化的金融服务方面。

（二）张家界市旅游业发展现状

作为世界著名的旅游胜地，张家界市的旅游业在国内外市场中占据着重要地位。凭借丰富的自然景观、独特的文化资源和良好的旅游基础设施，张家界每年吸引了大量国内外游客。近年来，旅游业的蓬勃发展使得张家界市的经济结构发生了较大变化，旅游产业成为地方经济增长的重要动力。然而，随着游客数量的不断增加，传统的观光旅游模式逐渐不能满足市场需求，张家界市的旅游业呈现出多元化的发展趋势，文化旅游、生态旅游、康养旅游等新兴业态逐步崛起。尽管如此，旅游业的发展也面临诸多挑战，如游客消费层次不均、旅游服务质量参差不齐等问题。此外，季节性波动较大也是张家界旅游业面临的一大难题，如何提升旅游业的持续性和稳定性，成为亟须解决的问题。

（三）金融与旅游业融合的潜力分析

金融与旅游业的融合，具有显著的互补性。首先，金融业能够为旅游企业提供所需的资金支持，帮助其克服发展过程中的资金难题。通过创新金融产品，如旅游项目融资、旅游产业链金融等，金融业能够有效支持旅游业的扩张和升级。例如，银行可以为旅游项目提供专项贷款，保险公司可以推出针对旅游项目的风险保障产品，从而帮助旅游业在发展过程中规避潜在的风险。此外，旅游业的持续增长也为金融业创造了广阔的市场需求。随着游客消费模式的多样化和旅游产业链的延伸，金融产品也可以随之创新，如推出针对旅游消费的信用卡、旅游保险、境外旅游的外汇支付服务等，满足游客的多样化需求。

二、张家界市金融业和旅游业融合发展的障碍与挑战

(一) 产业融合缺乏有效的政策支持

尽管张家界市的金融业和旅游业具有巨大的融合潜力,但当前两者的深度融合面临较大的政策障碍。首先,现行政策多侧重于各自行业的独立发展,缺乏跨行业协同的综合性政策。例如,虽然政府对金融机构和旅游企业均有一定的扶持政策,但这些政策往往是分别出台的,未能针对金融与旅游业融合的需求进行系统性设计。此外,现有政策的执行力度和适应性较弱,往往无法及时响应市场的变化和产业需求的升级,造成政策的滞后性。因此,政策引导在促进金融与旅游业的协同发展中仍显不足,亟须整合优化,为其提供更多的支持。

(二) 金融服务供给与旅游业需求不匹配

金融服务在满足张家界市旅游业的需求方面存在一定的差距。旅游业的资金需求具有季节性、周期性和高风险等特点,但传统的金融服务产品往往缺乏灵活性,无法满足这些特殊需求。例如,旅游项目通常有较长的建设周期,但又需要快速的资金支持;然而,传统银行贷款审批程序较为烦琐,无法及时响应旅游项目的资金需求。此外,旅游业的收入波动性较大,这使得许多金融机构在为旅游项目提供融资时保持谨慎态度,这限制了旅游项目的融资渠道。总体而言,金融产品与旅游业需求的匹配问题成为两者融合的主要障碍。

(三) 融合过程中存在的体制与机制问题

张家界市金融业与旅游业融合的过程中,体制和机制上的问题也较为突出。金融机构和旅游企业之间的合作尚处于初步阶段,双方往往存在信息不对称和沟通障碍。金融机构对旅游业的特点和市场需求了解不深,导致其提供的金融产品未能精准对接旅游企业的实际需求。而旅游企业对金融工具的认识不足,未能充分利用金融资源优化自身经营。其次,由于两者所处行业的运营模式和目标不同,合作的动力不足,难以形成长期稳定的合作关系。金融机构更注重资本回报,而旅游企业则更关注灵活的资金支持,这种需求与供给的矛盾进一步加大了合作的难度。

(四) 文化和观念上的制约

文化和观念上的制约也是金融与旅游业融合障碍之一。首先,地方政府和企业对金融与旅游业融合的认识尚不充分,许多决策仍停留在各自行业独立发展的阶段,未能意识到跨行业协同的重要性。此外,金融机构和旅游企业的传统观念也影响了两者的合作。

金融机构往往把旅游业视为高风险行业,缺乏对其发展潜力的深入理解;而旅游企业则对金融工具的运用不够重视,很多企业在资本运作上较为保守,难以主动寻求金融创新。这些文化和观念上的制约,限制了金融与旅游业的深度融合。

(五) 市场环境和外部因素的影响

除了政策、体制和文化等内部因素,市场环境和外部因素也在一定程度上影响了金融与旅游业的融合。首先,张家界市的旅游市场尚未完全成熟,游客的消费层次和需求尚有较大提升空间,这使得旅游产业的整体吸引力和盈利能力受到限制。其次,金融市场的竞争日益激烈,金融机构在为旅游项目提供资金支持时,需要考虑市场风险和竞争压力,从而使得对旅游行业的支持变得更加谨慎。此外,旅游业的季节性波动以及旅游市场的复杂性,也增加了金融机构提供服务的难度。

三、张家界市金融业和旅游业融合发展的路径与策略

(一) 强化政策支持与政府引导

推动金融与旅游业融合发展的首要措施是加强政策引导。政府应出台综合性政策,统筹协调金融与旅游业的发展。例如,可以设立专项资金或基金,支持旅游项目的融资,特别是那些具有创新性或较高风险的项目。同时,政府可通过税收优惠、贷款补贴等方式,鼓励金融机构为旅游业提供更多灵活的融资支持。政策的制定应注重灵活性和针对性,考虑到金融与旅游业的季节性波动和资金需求特点,以确保政策能够及时回应市场需求。

(二) 推动金融创新与产品定制化

为了更好地服务于旅游业,金融机构需要推出更加定制化和创新的金融产品。例如,针对旅游企业的特定资金需求,可以设计旅游项目融资产品,提供灵活的贷款期限和还款方式,帮助企业解决短期资金周转问题。此外,金融产品的创新不仅限于企业融资,也可以扩展到游客消费领域,如推出“旅游消费贷款”或“旅游信用卡”,以便游客能够更加便捷地进行消费,推动旅游市场的多元化发展。

(三) 加强金融与旅游业的合作机制

金融机构与旅游企业的合作应进一步深化,建立长期稳定的合作关系。金融机构可以提供专项贷款、风险管理和财务咨询等全方位服务,帮助旅游企业提高资本运作效率。与此同时,旅游企业也应与金融机构加强沟通,明确融资需求,提升合作的透明度和效率。通过这种合作,旅游企业能够获得所需资金,同时也

能借助金融机构的专业能力,优化财务管理,减少运营风险。

(四) 强化信息化建设与数据共享

信息化建设是促进金融与旅游业融合的另一重要路径。张家界市应建设统一的信息平台,推动金融机构与旅游企业在平台上共享数据和资源。金融机构可以通过实时获取旅游市场的数据,精准评估风险和提供定制化的金融服务;旅游企业也可以通过数据平台获取金融服务的信息,提升自身的资本运作能力。通过数字化手段,金融与旅游业的协同效应能够更好地发挥,推动双方的共同发展。

四、张家界市金融业与旅游业融合发展的案例与实证分析

(一) 成功案例分析

张家界市在金融与旅游业融合方面已开始尝试并取得了初步成果。一个典型案例是张家界天门山景区与当地金融机构合作推出的“旅游产业基金”。该基金通过股权融资为景区扩建提供了资金支持,金融机构通过参与股权合作,不仅降低了旅游项目的融资风险,还促进了金融与旅游企业的深度合作。此项目的成功推动了张家界市金融服务向旅游行业的定制化转型。

另外,张家界市还与多家银行联合推出了“旅游消费贷款”产品,为游客提供便捷的分期付款服务。这不仅提升了游客的消费能力,还推动了当地旅游业的消费升级。通过数据共享,金融机构能够更好地管理贷款风险,同时促进了银行与旅游企业之间的合作。

(二) 实证分析:金融支持对旅游业的影响

通过对近年来张家界市多个旅游项目的融资情况进行分析,可以发现金融支持对旅游业的促进作用十分明显。例如,张家界国家森林公园扩建项目,在金融机构的支持下,顺利解决了资金短缺的问题,确保了项目按时完成。通过定制化融资产品,项目方能够灵活调整资金安排,保障了项目的顺利推进。

对于中小型旅游企业来说,金融产品的创新同样起到了关键作用。通过政府的引导和金融机构的专项贷款,不少中小企业突破了融资难题,推动了旅游业

的多元化发展。金融机构提供的资金不仅缓解了企业的资金压力,还支持了创新型旅游项目的实施。

(三) 面临的挑战与改进建议

尽管张家界市在金融与旅游业融合方面取得了积极进展,但仍面临一些挑战。首先,金融产品的创新不足,许多金融服务仍停留在传统的贷款模式上,缺少针对旅游产业特性的产品,例如旅游项目的保险和风险管理工具。其次,金融机构与旅游企业之间的信息共享不足,很多旅游企业缺乏完整的信用记录,金融机构对其风险评估困难。最后,政策支持尚不完善,金融与旅游业的深度融合缺乏系统性的政策保障。

为了应对这些挑战,建议加强金融产品的创新,推出更多适应旅游业需求的定制化服务;同时,建立信息共享平台,增强金融机构与旅游企业之间的信任与合作;此外,政府应出台更具针对性的政策,为金融与旅游业融合提供更全面的支持。

五、结语

通过对张家界市金融业与旅游业融合发展的分析,可以看出,两者的深度融合具有重要的经济意义和发展潜力。虽然目前仍面临政策支持不足、金融产品创新滞后和信息共享不畅等挑战,但通过政府的积极引导、金融产品的创新以及加强行业合作,金融与旅游业的融合发展前景广阔。张家界市应进一步优化政策环境,推动金融创新,建立更加有效的合作机制,以促进旅游产业的转型升级和金融服务的精准对接。

参考文献:

- [1] 周路. 张家界市旅游业与金融业融合发展研究 [D]. 吉首大学, 2020.
- [2] 周路, 尹华光. 张家界旅游业和金融业融合发展模式对策研究 [J]. 中国市场, 2020(8):61-62.
- [3] 李文杰. 张家界饮食文化助推旅游业高质量发展路径研究 [J]. 市场周刊, 2024, 37(25):61-65.
- [4] 虞博元, 尹华光, 方客美, 等. 张家界市旅游与游戏产业融合发展研究 [J]. 合作经济与科技, 2023(11):51-53.
- [5] 罗雯, 唐博. 基于需求理论的张家界旅游交通发展策略分析 [J]. 商展经济, 2023(14):49-52.