

# 简析地方政府融资平台金融监管与会计规范

支峰

江苏新海连发展集团有限公司

DOI:10.32629/ej.v2i2.138

**[摘要]** 现代社会发展中,地方政府为促进区域经济的健康稳定发展,经常会通过融资的方式,提升资金的应用效率。但就目前实际发展现状来看,由于地方政府存在严重的债务问题,因此也会对其自身的财务运转、市场经济结构稳定、地方融资平台运转等产生不利影响。为有效解决上述问题,地方政府部门必须要强化对融资平台的监督与管理,同时还要强化会计规范,以此为区域经济发展提供强有力的保障。本文主要对地方政府融资平台金融监管与会计规范进行了研究。

**[关键词]** 地方政府; 融资平台; 金融监管; 会计规范

地方政府融资平台财务监管,主要就是借助各种管理方法、管理知识、技术能力等,针对农业建设、公共交通、城市建设投资、综合开发等方面建设任务所需资金,制定出完善可行的发展计划,实现对资金的有效筹集与调配。但实践过程中,由于地方政府自身存在债务问题,因此经常会对政府融资平台稳定运转产生影响,同时也会破坏市场经济结构的稳定性,这一问题需引起地方政府的高度重视,并在今后发展中加大对融资平台金融监管力度,同时还要对会计规范制度进行建设,以期能够为地方政府融资平台的稳定运转提供保障,提高资金运用效率。

## 1 地方政府融资平台概述

地方政府融资平台,一般是由地方政府或其他的部门通过设立股权、财政拨款等,对政府投资项目融资功能进行承担,同时享有独立法人资格,是城市化和国家经济不断向前发展的必然产物。地方政府融资平台,一般包括经营性融资平台和公益性融资平台,具体如城市建设投资、资源综合开发、公共交通、土地储备等等。关于地方政府融资平台的特征,一般包括以下几个方面:第一,该平台一般是由地方政府进行控制或主导;第二,公司业务一般需要依靠政府信用或优质资源进行投资融资;第三,筹措资金一般会应用于公益性项目当中,以实现社会经济和区域经济共同发展的目标。地方政府融资平台财务监管,主要就是借助各种管理方法、管理知识、技术能力等,针对农业建设、公共交通、城市建设投资、综合开发等方面建设任务所需资金,制定出完善可行的发展计划,实现对资金的有效筹集与调配<sup>[1]</sup>。

## 2 地方政府融资现状分析

第一,地方政府在开展投资或融资活动的过程中,一般会将土地作为项目本金,这一举措虽然促进了地方融资平台的建设与发展,但也在很大程度上,增加了地方财政运行的风险。近年来,关于土地建筑问题,国家经常会通过宏观调控的方式,对房地产行业过热现象进行抑制,在此情况下,也导致地方财政在运作过程中出现一系列问题。在银行贷款过程中,土地估值是重要参考标准,但受到市场价值变化的影响,还具有一定的不稳定性 and 依赖性。一旦出现土地市场波动问题,

银行为规避风险,经常会减少土地押金,在此情况下,也增加了地方政府融资工作难度<sup>[2]</sup>。

第二,在融资平台中,地方政府扮演着独立法人的角色,但由于政府融资平台的运营与建设通常都是由政府进行管理,且平台企业也基本上受政府控制,从而也导致地方政府在融资过程中出现定位模糊的问题,且财政系统运行过程中,也经常会忽视地方政府的定位,在此情况下,个别地方政府经常会将公共建设或城镇基础设施作为本金,由此很容易导致资金管理模糊的问题,缺乏对运营结构和管理机制的有效约束。此外,由于市场监管不当,也会使很多地方政府出现还款困难、信贷责任不清晰的问题<sup>[3]</sup>。

## 3 地方政府融资平台金融监管与会计规范的有效对策

3.1 将融资平台运行作为地方政府财务监管工作中的重要内容

实践过程中,需要改变地方政府基于土地财政的投资和融资模式,并建立起完善的、全新的管理模式。为达到上述目标,地方政府还需要对房产税制进行完善,同时还要建立起科学的融资机制,以缓解地方政府融资过于依赖土地的问题,将政府财政管理与融资平台运行进行紧密结合。与此同时,还要建立起完善的土地基金体系,在土地应用收益中,调配出一部分资金,并将其作为土地资金,在明确土地收益应用的同时,强化对资金的有效监管,使土地财政应用更加规范和透明。此外,通过地方政府财务管理和融资平台管理的有效融合,还能实现对政府债务预算与财务支出的合理设计,提高资金运用效率,强化区域经济建设,同时也能促进地方政府财务运行机制的不断完善<sup>[4]</sup>。

## 3.2 强化对融资平台的风险管理

地方政府融资平台在运行的过程中,由于受到多种因素的影响,经常会产生巨额负债的问题,若不能对投资融资进行有效管理,还会大幅度降低资金运用效率。为强化对地方政府融资平台的监督与管理,必须要建立起完善的金融监管体系,以确保融资平台企业的独立运营。实践过程中,需强化对财政部门以及金融监管部门的风险监控,加大对融资平台的政策引导力度,对资金运用、信贷等方面的信息管理进行

规范,推动融资平台资金应用、投入朝着透明化和标准化方向发展。此外,地方政府还要减少对企业管理的干预,以确保银行信贷决策更加真实与客观。针对于融资平台信贷管理,地方政府还要建立起完善的监督机制,提升相关财务人员的风险防范意识,以确保融资企业的健康稳定发展。对于地方政府融资平台多方信贷的情况,借贷部门还要强化财务信息共享,不断提高银行借贷效率,强化对各种风险的有效监督与控制,为融资平台的健康稳定发展提供保障<sup>[5]</sup>。

### 3.3 对财务信息披露进行全面规范

在地方政府融资平台发展运行的过程中,通过公开信息披露机制的建立,能够有效预防融资平台风险,同时也能大幅度提高地方政府治理水平,逐渐转变政府工作职能。信息的透明与公开是政府治理的基础与前提,由此也要求地方政府对财务报告进行完整编制,以帮助相关利益方或上级政府部门制定出有效决策,实现对政府绩效的有效评估。为实现上述目标,就需要对地方政府财务报告制度进行建立,并将融资平台上各种分散的投资、融资活动纳入到政府财务整体报告体系当中,如此才能够对地方政府融资平台的债务规模、资金投向、资金来源等进行真实反映<sup>[6]</sup>。

### 3.4 提升财务会计专业素养

第一,要对财务会计持证上岗制度进行严格执行,财务管理效果与财务人员的职业道德素养和专业技能息息相关,因此,必须要提升对财会人员教育培训工作的重视程度,努力培养出一支能力强、素质高的财务团队。第二,对财务会计人员的行为进行约束,还要结合实际情况,制定出完善可行的管理制度,强化领导干部政治思想的自觉性与正确性,提升其责任感,如此才能为财务管理工作质量提供保障。

### 3.5 强化地方政府融资平台的债务管理

现阶段,在地方政府融资平台运行过程中,由于积累了很多巨额债务,因此也给银行发展带来沉重负担,同时也对区域经济发展产生了极为不利的影

响,强化对地方政府债务的有效管理,以确保融资平台偿付能力与其债务规模相互匹配,对融资平台的投资融资行为进行严格管理。完善责任制度,对风险进行提前预防,除此之外,还可通过财务预警、成本控制、预算控制等方式,提升融资平台的资金运作能力<sup>[7]</sup>。

## 4 结束语

综上所述,通过地方政府融资平台的建立,能够为资金借贷、投入等工作奠定良好基础,且对于区域经济的健康稳定发展也很有帮助。但就目前实际发展现状来看,由于地方政府融资平台在运行过程中缺乏完善管理机制,加之其身份定位不明确,对土地财政过度依赖等,从而也大幅度降低了融资平台的运营效率,难以实现资金的高效合理应用。鉴于上述情况,相关政府部门必须要强化对融资平台的有效监督与完善,对财务信息处理流程进行规范,以提升地方政府融资平台的风险管理能力,促进我国区域经济的健康稳定发展。

## [参考文献]

- [1]陈复昌.河南省地方政府债务风险动因分析与策略研究[J].河南牧业经济学院学报,2015,25(2):224-255.
- [2]赵文辉.政府融资平台公司公益性资产会计核算存在的问题及对策[J].财会学习,2018,(07):96-97.
- [3]宋晓敏,田原.注册会计师在地方政府融资平台公司审计中应关注的问题[J].财务与会计,2015,(7):544-555.
- [4]段振文,张雪莲.基于博弈论的地方政府融资平台贷款产生原因探析[J].上海立信会计金融学院学报,2014,(02):50-55.
- [5]刘骅,陈涵,LiuHua,等.地方政府融资平台债务审计质量控制策略研究[J].财政科学,2017,(10):123-129.
- [6]宋宪灵.浅议地方政府融资平台公司的公益性资产会计核算存在问题及对策建议[J].中国乡镇企业会计,2015,(12):147-148.
- [7]梁广用.地方政府投融资平台公司公益性资产会计处理方式的探讨[J].中国乡镇企业会计,2017,(10):243-254.