

用信息化系统的过程中,对于系统的功能了解相对有限,只是停留在基础操作的层面,并没有深入到系统内部功能,完成数据分析、风险预测等各项任务。其次,缺乏完整的财务信息化人才培训机制,并未针对财务工作人员提供对应的学习深造的机会,使得一部分财务工作者对信息技能的掌握相对落后。最后,许多单位缺乏专业的信息人员进行财务管理信息系统的日常维护和问题的排查,一旦信息系统出现故障后,只能依靠外部人员或合作单位来进行修复,严重影响财务工作活动的顺利实施。

4 内部控制视角下事业单位财务管理信息化构建策略

通过以上分析可明显看出,在内部控制视角下,积极开展事业单位财务信息化的构建有着非常关键的价值,对提高事业单位财务管理规范性、优化风险防范能力等多个方面有着重要价值。在今后发展中应根据事业单位内部的实际情况,严格按照制度要求,全面推进财务管理信息化的建设。

4.1 完善财务管理信息化制度体系

为全面保障内部控制视角下事业单位财务管理信息化构建的顺利实施,应当积极完善顶层设计,强化制度建设与管理。根据单位内部的实际发展目标,重视财务管理信息化的建设,在数据采集、系统操作流程、权限划分标准以及信息安全、保障机制等不同的角度来展开制度的建设,确保信息化建设活动有章可循。对于管理层来说,应当重视财务管理信息化的构建,对于现有的制度推进优化和升级,根据信息化发展的实际需求,对现有的财务管理规章制度,进行有效的修订和完善。重视业务流程的优化,确保业务与财务有效融合,符合信息化管理的特点。建立有效的内外部监督机制格外关键,事业单位应当建立健全信息化建设监督和评价的机制,并由专门的人员定期对制度的执行情况、信息系统的使用效果来进行评估,加强内外部审计和反馈的方式,积极的优化制度和体系,确保财务管理信息化朝着规范性和合法性的方向发展。

4.2 提升财务管理信息化规范性

全面提高财务管理信息化的规范性,要因制宜的优化系统功能,结合单位的实际业务需求和特点,对系统功能进行定制化开发。例如,预算管理、费用报销等核心业务流程来实施有效的规划,在预算管理信息化角度,单位可选择

符合预算管理的软件,具备基础的预算编制、审批实施和任务监控的能力,确保用户界面简单操作,便于员工更好地使用;提供预算监控功能,实时查看预算执行的情况,若发现超预算或滞后的问题有效进行调整。再比如,资金管理信息化,涉及到事前审批、支出报销审核、设定岗位权限等各个方面,实现资金管理流程的标准化和自动化,全面提高审批和审核的效率,降低工作人员在操作过程中的失误发生可能性。最后,应当统一财务信息的格式,保证财务信息的一致性,避免因格式不同出现信息误解或者是丢失的情况。

4.3 加强财务信息化人才队伍建设

全面加强财务管理信息化人才队伍建设是推动信息化建设的关键所在,事业单位需建立健全完整的财务人员信息化技能培训体系,比如信息系统操作、数据分析、财务风险防控等内容,帮助财务工作者,快速掌握信息化管理的技能。尤其是对于重点岗位的人员,可提供深造的机会,培养复合型人才。在人员引进的过程中,应当有效增加信息技术的要求,引进具有信息技术专业的人才,弥补内部团队的不足,确保人才结构的优化。最后,应当搭建完整的人才激励和保障机制,针对财务信息化人才的激励政策,如提供专业的发展、路径专项奖励等,吸引和留住优秀人才。

5 结语

总而言之,在内部控制视角下,全面推进事业单位财务信息化的构建,需完善财务管理信息化制度体系、提高财务管理信息化的规范性、加强财务管理信息化人才队伍的建设,从不同方面推进信息化构建活动的顺利实施,为事业单位财务管理工作保驾护航。

参考文献

- [1] 刘燕珊.内部控制视角下事业单位财务管理信息化构建策略探析[J].活力,2024,42(18):73-75.
- [2] 王冬梅.内部控制视域下事业单位财务管理的优化路径[J].商业,2024,(17):85-87.
- [3] 张少华.大数据时代背景下事业单位财务管理信息化研究[J].财经界,2024,(13):102-104.
- [4] 王颖.新会计制度下加强事业单位固定资产管理的对策分析[J].河北企业,2024,(02):89-91.
- [5] 张丽娟.大数据背景下事业单位财务管理信息化探讨[J].投资与创业,2023,34(24):166-168.

Research on the Governance Effectiveness and Countermeasures of Local Government Hidden Debts in Wuhan City

Qian Zhang

School of Accounting, Wuhan University, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

This paper focuses on the governance of local implicit debts in Wuhan City, analyzes the current situation where the scale exceeds one trillion yuan, the structure is complex and the risk is relatively high, and points out that the causes include the mismatch of the fiscal system, competition among local governments and improper innovation by financial institutions, etc. Wuhan has effectively controlled the growth of hidden debt scale, reduced debt risks and improved the economic development environment through measures such as strengthening debt supervision, promoting debt replacement, optimizing debt structure and enhancing budget management. The governance has achieved remarkable results, effectively curbing the scale of debt and reducing debt risks, laying a solid foundation for the sustainable development of the local economy. However, it still faces challenges such as the pressure of debt replacement, the difficulty in the transformation of urban investment companies, and the uncertainty of the economic situation. This article summarizes the governance experience of Wuhan City and puts forward countermeasures and suggestions such as optimizing the debt swap mechanism, increasing support for the transformation of urban investment companies, and strengthening economic situation monitoring, providing useful references for other regions.

Keywords

Wuhan City; Local hidden debt; Governance case

武汉市地方政府隐性债治理成效及对策探究

张倩

武汉学院会计学院, 中国 · 湖北 武汉 430000

摘要

本文聚焦武汉市地方隐性债务治理, 分析了其规模突破万亿元、结构复杂且风险较高的现状, 指出成因包括财政体制不匹配、地方政府竞争及金融机构不当创新等。武汉市通过加强债务监管、推进债务置换、优化债务结构及加强预算管理等措施, 有效控制了隐性债务规模增长, 降低了债务风险, 并改善了经济发展环境。治理成效显著, 债务规模得到有效遏制, 债务风险降低, 为地方经济可持续发展奠定了基础。然而, 仍面临债务置换压力、城投公司转型困难及经济形势不确定性等挑战。本文总结了武汉市治理经验, 提出了优化债务置换机制、加大城投公司转型支持力度及加强经济形势监测等对策建议, 为其他地区提供有益参考。

关键词

武汉市; 地方隐性债; 治理案例

1 引言

随着我国城市化进程的加速推进以及地方政府职能的持续拓展, 地方政府在基础设施建设和公共服务等领域投入了大量资金, 导致地方债务规模不断扩大。其中, 地方隐性债务因其隐蔽性和复杂性, 成为当前政府债务管理的突出难

题。隐性债务不仅加重了地方政府的财政负担, 还可能引发金融风险, 进而影响地方经济的稳定与可持续发展。武汉市, 作为我国中部地区的经济中心, 在城市建设和经济发展过程中也积累了一定规模的隐性债务。对武汉市地方隐性债务治理案例进行深入分析, 有助于全面理解地方隐性债务的形成机制和治理模式, 为其他地区提供宝贵的经验借鉴。

2 武汉市地方隐性债的现状成因

2.1 武汉市地方隐性债的现状分析

2.1.1 隐性债务规模

截至 2020 年底, 武汉市隐性债务规模已突破万亿元大关。这些隐性债务主要包括政府融资平台债务、地方政府债券、专项债券以及 PPP 项目债务等。其中, 政府融资平台

【项目基金】武汉学院数智财务虚拟教研室阶段性研究成果, 武汉学院重点科研项目: “深化政府债务管理改革与防范地方债务风险研究”(项目编号: KYZ202302)。

【作者简介】张倩(1984-), 女, 中国湖北武汉人, 硕士, 副教授, 从事企业价值创造研究。

债务占比最高，这类债务通常由政府融资平台公司以企业名义举借，但资金实际用于政府投资项目，偿债资金来源高度依赖政府财政资金。

2.1.2 债务结构

武汉市隐性债务结构较为复杂，不同类型债务的期限、利率和偿债压力各不相同。部分债务期限较长，利率较高，导致政府偿债压力增大。例如，一些政府融资平台公司的银行贷款期限较长，且利率相对较高，在还款高峰期会给地方政府带来较大的财政压力。此外，部分 PPP 项目债务由于项目运营情况不佳，偿债资金难以保障，也存在一定的风险。

2.1.3 债务风险

由于隐性债务规模较大、构成复杂，武汉市面临较高的债务风险。一方面，债务期限较长可能导致政府偿债压力集中，影响财政的可持续性。另一方面，债务结构不合理可能使部分项目难以持续运营，进而影响偿债资金的来源。此外，隐性债务的不透明性也增加了金融风险，一旦出现问题，可能引发连锁反应，对地方经济和金融稳定造成冲击^[2]。

2.2 武汉市地方隐性债的成因分析

2.2.1 财政体制因素

分税制改革后，财事两权不匹配，地方政府承担了大量的事权，但财权相对不足。为了满足基础设施建设和公共服务提供的资金需求，地方政府不得不通过举债来弥补资金缺口。例如，在城市轨道交通、高速公路等大型基础设施建设项目中，地方政府往往需要投入大量资金，但由于财政收入有限，只能依靠举债来推进项目。

2.2.2 地方政府竞争

在畸形的地方政府竞争环境下，地方政府为了追求 GDP 增速和政绩^[1]，盲目通过举债投资刺激经济。一些地方政府为了在区域竞争中脱颖而出，不顾自身财政承受能力，大规模开展基础设施建设，导致隐性债务规模不断膨胀。例如，一些地区为了吸引投资，建设了大量的工业园区和开发区，但由于招商引资效果不佳，园区运营困难，债务负担沉重。

2.2.3 金融机构因素

金融机构迷信政府兜底，不当创新也是推动隐性债务风险蔓延的外部因素。一些金融机构在向政府融资平台公司贷款时，忽视了项目的风险和偿债能力，过于依赖政府的信用担保。此外，金融机构还通过创新金融产品和服务，为地方政府隐性债务的扩张提供了便利。例如，一些金融机构推出了信托计划、资产管理计划等产品，为政府融资平台公司筹集资金，进一步加剧了隐性债务的风险。

3 武汉市地方隐性债治理措施及成效

3.1 武汉市地方隐性债治理措施

3.1.1 政策层面

加强债务监管，积极响应政策要求，财政部湖北监管

局依托监测平台，动态监控存量隐性债务化解，尤其关注高风险地区进度，确保化债真实规范，对化解不力及时提醒，发现风险隐患及时处理并上报。推进债务置换，2024 年全国人大常委会批准增加 6 万亿元地方政府债务限额置换存量隐性债务，分三年安排。武汉市积极争取额度，发行地方政府债券置换隐性债务，优化债务结构、减轻付息压力。同时，2024 年起连续五年每年从新增专项债中安排 8000 亿元化债，累计可置换 4 万亿元。

3.1.2 管理层面

优化债务结构，全面梳理隐性债务，依据期限、利率和偿债压力制定合理置换方案，优先置换长期高息债务，合理安排到期时间，通过与金融机构协商展期或重组降低偿债压力。加强预算管理，将不新增隐性债务作为“铁的纪律”，未纳入预算的政府支出和投资项目不得实施，堵住违法违规举债途径，并强化财政资金使用监管，提高资金使用效率，确保投向重点领域和重大项目。

3.1.3 市场层面

推动城投公司转型，剥离政府信用，实现自主经营、自负盈亏。引入社会资本、优化治理结构，提升经营与偿债能力，可借鉴上海城投经验，其通过转型资产负债率下降，实现隐性债务高效化解。创新融资方式，鼓励金融机构创新产品与服务，支持债务压力较大地区企业利用优质存量资产开展资产证券化融资，探索控杠杆下的投融资正向循环，同时加强与国有大行、政策性银行合作，争取更多金融支持。

武汉市地方隐性债治理成效及经验总结

3.2 武汉市地方隐性债治理成效分析

3.2.1 债务规模得到有效控制

通过加强债务监管、推进债务置换等措施，武汉市隐性债务规模增长势头得到了有效遏制。债务置换政策的实施，使得部分隐性债务转化为显性债务，债务结构更加透明，便于监管和管理。同时，严格的预算管理措施也防止了新增隐性债务的产生，为地方财政的可持续性奠定了基础。

3.2.2 债务风险有所降低

债务置换降低了债务成本，减轻了地方政府的付息压力。法定债务利率大大低于隐性债务利率，置换后 5 年累计可为地方节约债务利息支出 6000 亿元左右。此外，优化债务结构和加强预算管理也提高了地方政府的偿债能力，降低了债务违约风险。金融机构对地方政府的信心得到增强，金融资产质量得到改善，信贷投放能力也有所提升。

3.2.3 经济发展环境得到改善

隐性债务治理为武汉市经济发展创造了良好的环境。通过腾出更多精力和财力空间来发展经济和提供公共服务，地方政府可以加大对关键领域和薄弱环节的支持力度，巩固基层“三保”。同时，隐性债务治理还有助于改善营商环境，缓解部分地区“乱罚款乱收费”等现象，吸引更多的投资和人才，促进地方经济的平稳增长和结构调整。