

浅析城投公司中的财政资金核算

王智

江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司, 江西 南昌 330000

DOI:10.61369/ER.2025040019

摘 要 : 财政资金是政府支持社会经济发展的重要工具, 其类型多样, 包括一般债、专项债、中央预算资金等。不同类型财政资金在会计核算处理上存在显著差异, 直接影响城投公司的资金使用效率与财务状况。本文从城投公司的角度出发, 分析一般债、专项债、中央预算资金的会计核算方法, 探讨项目完工后因结算跨期长、政府项目接收慢导致的长期挂账和资产负债率高等问题, 并提出优化建议。本文旨在为城投公司提供理论支持, 促进财政资金会计核算的规范化与科学化, 提升资金管理水平。

关 键 词 : 财政资金; 一般债; 专项债; 中央预算资金; 会计核算; 城投公司

Analysis of Financial Fund Accounting in Urban Investment Companies

Wang Zhi

Jiangxi Ganjiang Traditional Chinese Medicine Science and Technology Innovation City Construction Investment Group Co., LTD., Nanchang, Jiangxi 330000

Abstract : Fiscal funds serve as vital instruments for government support of socioeconomic development, encompassing diverse categories such as general bonds, special-purpose bonds, and central budget funds. Significant accounting treatment differences among these fund types directly impact the capital utilization efficiency and financial health of urban investment companies. This study examines accounting methodologies for general bonds, special-purpose bonds, and central budget funds from the perspective of urban investment companies. It addresses persistent challenges including prolonged post-project settlement periods and high debt-to-asset ratios caused by delayed government project acceptance, while proposing optimization strategies. The research aims to provide theoretical support for urban investment companies, promote standardized and scientific accounting practices for fiscal fund management, and enhance capital governance capabilities.

Keywords : financial funds; general bonds; special bonds; central budget funds; accounting; urban investment companies

引言

财政资金是政府为了完成公共政策目标下发的专用款项, 城投公司作为项目的主要主体, 承担着财政资金的管理和使用职责。随着我国财政改革的深入, 财政资金在会计核算处理上也越来越复杂, 特别是不同种类的资金在核算方式上有很大不同。科学规范的会计核算处理不仅是城投公司管理资金的基础, 同时也能够保证资金的使用效果。但目前城投公司在财政资金核算上还是存在很多问题, 比如项目结算时间太久, 政府项目接收太慢导致长期挂账, 以及影响企业资产负债率等问题。本文通过理论层面分析, 研究不同财政资金类型的会计核算方式及其优化方法, 为加强城投公司财政资金核算提供借鉴参考。^{[1][2]}

一、财政资金的基本分类与特点

(一) 财政资金的类型与用途

财政资金是政府为了完成公共财政目标下发的专用款项, 主要有一般债、专项债、中央预算资金等。一般债是地方政府资金短缺时而发行的, 其资金用途相对广泛, 主要用于平衡财政收支, 还有公共服务和建设基础设施。专项债是专门为某些特定的项目筹集资金而发行的, 需要用在指定的项目上;^[3] 其资金主

要用于有一定收益的公益性项目, 比方说修路、环保、学校、医院等, 项目的收益通常用来还债务本金及利息。中央预算资金是国家统一管理的, 用来支持大型战略和大型公共服务, 如科技研发、绿色智能设备、平衡地区发展等等。城投公司作为项目主体的实施单位, 需要确保专款专用, 避免资金挪用或闲置。^[3]

(二) 财政资金核算的基本原则

财政资金核算要遵守专款专用, 单独核算, 及时结算等原则, 从而让资金使用更透明和合规。专款专用是指资金需要按规

定的用途使用，不得挪作他用，以保障资金的政策目标得以实现。单独核算强调不同来源的资金要分开记账，单独计算，以便于追踪和监督资金使用情况。及时结算需要要求财政资金的使用和偿还应按照项目进度和合同约定及时进行，避免资金的长期挂账或闲置，这样能减少资金使用成本和降低城投公司资产负债率。落实这些原则不仅能提升资金使用效率，还可以防止出现财务风险，保证城投公司财务正常运转和持续发展。^[4]

二、不同类型财政资金的会计核算方法

（一）一般债的会计核算

1. 确认与计量

一般债是地方政府为了填补财政缺口而发行的债券，其资金主要是用于平衡财政收支和支持公共服务的项目。城投公司作为地方政府实行基础建设和完成公共服务项目的主要单位，其资金来源中包含一般债资金，且一般债本金及利息由地方政府承担。

当城投公司收到一般债资金的时候，城投公司应借记“银行存款”科目，以反映资金的实际流入；同时贷记“长期应付款”或“专项应付款”科目。这既可以记录实际收到的资金，可以明确资金的用途为后续的资金管理和账务处理打下基础。

2. 使用与结转

在使用一般债务资金的时候，城投公司会计分录为：借记“在建工程”或“开发成本”，贷记“银行存款”。项目竣工后，资产移交给政府且城投公司不保留相关资产，则需将成本转入与政府结算的会计科目中。记账的时候是借记“长期应付款”或“专项应付款”，贷记“在建工程”或“开发成本”，这样就能反映资产移交后的账务关系。

（二）专项债的会计核算

1. 确认与计量

专项债是指地方政府为了某些特定项目获取资金而发行的一种债券，这些资金需要用在指定的项目，不能挪作他用；且专项债本金及利息由城投公司承担。当城投公司获得专项债的资金之后，应借记“银行存款”科目，同时贷记“专项应付款”科目。这明确了资金的用处和资金偿还的责任。

2. 使用与结转

根据工程项目的建设进度，需要使用专项债资金时，在会计核算中，应借记“在建工程”或“开发成本”科目，同时贷记“银行存款”科目。

对于专项债的利息处理，城投公司根据《企业会计准则第17号—借款费用》规定，若符合资本化条件的应将专项债利息支出计入“在建工程”或“开发成本”科目；若不符合资本化条件的则计入“财务费用”科目。

待项目完工后，在会计处理中，应将相关工程项目成本，转入“固定资产”科目。具体会计分录为：借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”或“开发成本”等相关科目。

遇到特殊情况时，如专项债里面有部分属于政府补助（如贴息），此时需要根据《企业会计准则第16号》规定关于政府补助

来处理。收到时确认递延收益，会计分录为借记“银行存款”，贷记“递延收益”；分摊时，借记“递延收益”，贷记“其他收益/营业外收入”。另外，专项债的资金要专门创立账户管理，如此可确保资金专款专用。

（三）中央预算资金的会计核算

中央预算资金的确认和计量需要根据它本身的性质还有用途来分类处理。主要可以分为两类：与资产相关的中央预算资金和与收益相关的中央预算资金；其中与资产相关的中央预算资金在会计核算中又分为总额法和净额法。

情形1：与资产相关的中央预算资金

1. 确认与计量

对于跟资产有关的资金，比如说基建项目拨款，在总额法中收到时应该先确认递延收益，账务处理为，借记：银行存款，贷记：递延收益。在净额法中将取得的中央预算资金直接用来减少资产成本，则借记“银行存款”，贷记“固定资产”或“在建工程”。

2. 使用与结转

项目完工后，递延收益需分期结转，按资产使用寿命平均分摊，借记“递延收益”，贷记“其他收益”

情形2：与收益相关的中央预算资金

若用于补偿未来费用，那么在收到的时候应该确认成递延收益，此时，账务处理为借：银行存款，贷：递延收益。在相关费用实际发生时，借：递延收益，贷：其他收益科，或者去冲减支付时对应的费用科目。如果是补偿已经产生过的费用，直接计入当期损益，借记“银行存款”，贷记“其他收益”或冲减对应费用科目（如“管理费用”）。

三、财政资金核算中的常见问题与优化建议

（一）常见问题

1. 项目结算周期长、政府项目验收慢导致长期挂账

城投公司在项目进行的过程中经常碰到项目结算时间长，政府项目验收慢的问题，所以很多资金就长期挂账。项目完成之后因为结算步骤太多、太复杂，验收过程和周期较长，资金不能及时回笼，给财务人员造成了极大的工作压力。资金长期挂账不仅让资金流转缓慢，还会让资金利用率变低，让城投公司的资金压力更大。另外，城投公司的应收类款项仍处于扩张态势，尽管结构上有所优化，但政府欠款占比仍较高，这进一步加剧了资金挂账问题。^{[6][7]}

2. 资产负债率高

长期挂账导致城投公司的资产负债率持续上升。据不完全统计，到2023年年底，城投公司共欠资金105.7万亿，同期增长10.1%，资产负债率中位数为59.4%，比去年高了1.3%。过高的资产负债率不但让城投公司获取资金变得更艰难，还加大了财务方面的风险，影响其可持续发展。另外，城投公司有息债务中短期债务占比逐年攀升，使得企业流动性风险变得更严重。2023年，城投公司的现金和短期债务比例的中位数是0.4，近九成公司现金

短债比小于1,说明城投公司短期的资金风险比较突出。

（二）优化建议

1.完善项目结算流程

（1）建立项目进度与资金支付的联动机制

城投公司需要把项目进展和资金支付相联系,保证做完项目后资金能及时结算。要明确项目的关键阶段和付款时间点,让付款步骤更简单,避免因为步骤太多,导致资金迟滞。另外,城投公司还要多跟政府沟通,建立快速的协调办法,让验收项目和拨款能够顺利衔接。

（2）加强政府项目的跟踪管理

城投公司应该做好政府项目的全流程跟踪,督促政府部门及时验收、及时拨款。因此,城投公司可以成立专门的跟踪小组,随时查看项目进展、验收环节和对资金拨付情况进行实时监控,避免因信息不对称而出现资金挂账的情况。另外,应建立信息化的系统实现项目管理,从而让管理更透明和效率更高。

2.加强资产负债管理

（1）盘活存量资产与优化资源配置

城投公司应该利用现有资产,合理分配资源,从而能够降低企业的资产负债率。具体来说,城投公司需要重新评估和处理闲置的土地、房屋等资产,尽可能让资产为企业带来现金流入。另外,优化资产配置方面,城投公司可以把资金投到利润回报率更高的项目里,提高资产的整体收益率。

（2）政府支持与债务重组

地方政府可以为城投公司提供更多的优质资源,让城投公司更容易融资、优化资产。比如,应将能够稳定盈利的公共项目交付城投公司负责,增强其偿债能力。另外,城投公司还可以进行债务重组、存量债务置换等方式,降低付息压力,优化债务结构。

3.提升财务管理水平

（1）加强财务人员专业培训

城投公司需要经常让公司内的财务人员参加专业培训班,增强他们对复杂财务工具和相关政策的理解。经过培训后,财务人员可以更好掌握资金使用和预算制定、分析财务情况等技能,给公司财务决策带来科学支持。

（2）建立健全资金管理体系

城投公司需要按照实际的业务情况,选择适合的资金管理方式、资金统收统支模式或财务公司模式。通过集中管理的方式,可以让资金统一调配和优化配置,从而提升资金的使用效率,减少资金使用成本。

（3）完善全面预算管理机制

城投公司应该要根据战略目标,来制定合理科学的预算目标,同时,将预算管理和绩效考核结合起来。通过细化预算编制、严格预算执行、强化预算调整和考核机制,确保资金使用符合公司战略规划,提高资金使用效率。另外,可以借助信息技术手段对预算执行情况和资金流动方向做全流程监控,从而及时发现问题并处理资金异常的情况。

四、结语

财政资金会计核算的规范化与科学化是提升城投公司资金管理水平的关键。通过完善项目结算的流程、加强资产负债管理、提高财务管理能力,城投公司能够有效减少长期挂账的情况,让资产负债率变低,提高资金使用效率。未来,城投公司应该及时寻找财政资金核算的新方法,提升财务管理水平,从而有力的帮助经济社会发展。^{[8][9]}

参考文献

- [1]叶文进.浅析城投类公司中的财政资金核算[J].中国商论,2013(12X):45-46.
- [2]李晓杰.做好投融资文章,破解城建资金瓶颈[J].金融经济(下半月),2013(12):135-137.
- [3]宋雪飞.城投企业投融资风险与对策分析[J].商展经济,2023(3):161-163.
- [4]詹峻峰.关于城投公司建设项目中会计核算若干问题的思考[J].金融文坛,2021(1):2.
- [5]商政.高质量发展背景下城投公司集团财务风险控制[J].2023.
- [6]陈慧天.城投公司项目建设会计核算存在的问题及对策——以青田县城投公司为例[J].财会研究,2016(5):3.DOI:CNKI:SUN:LKHL.0.2016-05-012.
- [7]陈元华,黄衍斌,刘训金,等.城市建设公司会计核算办法探讨[J].财会通讯:上,2007(11):3.DOI:CNKI:SUN:CKTX.0.2007-11-025.
- [8]田士苓.城市投资公司财务运营模式及发展战略[J].现代企业,2020(11):2.
- [9]武传详.城投公司财务处理实务研究[J].经济视野,2020(17):115-116.