

# 政策性银行参与PPP项目的风险管理分析

王文庆

(国家开发银行厦门分行, 福建 厦门 361000)

**摘要:** 现如今国内的PPP市场正快速发展着, 在诸多方面PPP项目都能够起到较大的推动作用, 比如债务压力的缓解, 对于PPP项目来讲, 由于其具备一系列的特点, 当参加该项目融资时, 需要落实好风险防范, 以便能够更好地收回资本本息, 基于此文章进行了如下探究, 以期能为有关人士提供参考。

**关键词:** 政策性银行; PPP项目; 风险管理

## 0 引言

对于PPP模式来讲, 实际上属于一种长期合作关系, 通常情况下可将其分成多类, 比如较为常见的外包租赁。针对社会资本而言, 不易投入这一项目中, 政策性银行参加该项目, 可以提高资金的使用率, 推动项目得到更好的执行。而对于社会资本以及银行的参与而言, 可为有效运行PPP, 创造有利的条件。

## 1 全面风险管理理论

在经过次贷危机之后, 迎来了全面风险管理时期。银行属于较为独特的企业, 运营中需要面对很多的风险, 在出现风险的情况下, 将会带来很大的影响, 由此针对部分关键性银行, 形成了不倒闭的说法。在很多方面全面风险管理都能够起到很大的作用, 比如运营水平的提高。这一管理通过多方一起实施, 确定有关的政策, 同时应用于不同的业务流程, 通过对计量工具的使用, 有效控制风险, 以便能够达到运营管理的目的。(1) 风险类别: 在这一管理体系中, 纳入了多种风险, 比如市场风险。对于风险间存在的影响, 要认真做好评估工作, 而且要加以分析关联性, 避免出现交叉风险。(2) 风险管理原则: 对于有效性原则来讲, 就是在经营管理过程中, 有效运用风险管理结果, 以便能够更好地防范风险; 对于匹配性原则来讲, 这一管理体系需要和有关方面相适应, 比如存在的风险情况, 同时结合环境的改变, 第一时间开展相应的调整; 对于全覆盖原则来讲, 和多个环节有关, 比如实施环节; 而对于独立性原则而言, 针对审计职能需要进行单独的考核, 提供充足的资源和配置, 在保证独立性的同时, 和业务线产生制衡机制。(3) 主要框架: 其中包含很多方面的内容, 比如风险管理与偏好、资本计量等<sup>[1]</sup>。

## 2 PPP模式内涵

对于PPP模式而言, 常常被称为公私合作模式, 属于一种融资模式。从广义的角度上来分析, 就是为了供应产品或者服务, 并且基于平等合作, 从而产生的长期合作关系, 通常情况下可分成以下几类。对于特许经营来讲, 在这一期间私营部门具备两项权利, 一是对项目的管理权, 二是所有权, 在到期之后, 把后一项权利还给政府; 对于外包租赁来讲, 在这一期间私营部门仅具备一项权利, 也就是项目的经营管理权, 同时需支付相应的租赁费; 第三类就是私有化, 就是以出售的形式, 向私营部门供应产品。从广义上来看, 无论是BT、BOT, 还是PFI, 都是这一模式的范畴。对于狭义PPP来讲, 就是为了弥补以往模式的弊端, 从而形成的新模式, 与特许项目相比较, 有着一定的相似性, 不过也存在不同, 更加侧重于全过程合作。从本质上来分析, 就是向私营部门提供两项权利的基础

上, 来达到交换设施建设的目的, 一项权利是运营权, 另一项就是收入权。现如今对于这一模式的定义, 在内容上有着一定的不同, 不过从整体上来看, 广义PPP得到了更广的推广。

## 3 防范PPP项目融资风险的策略

### 3.1 结合政策要求进行PPP项目贷款

在政策规定改变较为频繁的情况下, 可以参考这一建议。对于PPP项目来讲, 由于主体管理较为混乱, 对于这一项目的开展, 制度既提供了支持, 也提出了要求。凡是和业务有关的政策变动, 对于政策性银行而言, 都应当加大关注力度, 同时结合政策的有关要求, 对PPP业务要求开展相应的调整。要强化和政府有关部门的沟通交流, 落实好制度的培训工作, 充分结合监督管理的要求, 确定该项目选择标准, 促进有关单位更好地排除风险。对于不满足政策要求的, 不过已产生的存量项目, 要渐渐降低额度, 直到整体退出, 需要注意的是, 要给项目方留下足够的时间, 以便能够更好地应对。对于已经签订协议的, 不过没有进行投放的项目, 要再次开展调查以及评估, 并对方案进行相应的调整。

### 3.2 强化风险管理体系建设

(1) 制定相关制度流程。在风险防控的过程中, 有着很多的环节, 而对于建立制度并加强实施而言, 这是相当关键的环节。现如今以PPP项目融资来分析, 可供借鉴的制度较多, 尤其是该项目融资指引, 当进行实际操作时, 可以结合贷款管理方式, 按照业务流程改进结果, 确定与该项目有关的内容, 比如实施流程, 在构建并完善制度的基础上, 为更好防控风险, 提供强有力的保障<sup>[2]</sup>。

(2) 开展经济资本计量。基于资本充足率, 当出现极端情形时, 银行也能够稳健运营。在具备足够资本的前提下, 可为银行的正常运转, 提供强有力的保障。由此可以得知, 在风险管理方面, 经营资本管理属于关键的渠道以及方法, 充分彰显了资本覆盖原理。在该项目执行过程中, 会面对多类的风险, 各类风险间彼此勾结, 基于这样的情况, 与以往贷款相比较, 使得贷款模式变得更为复杂。当进行该项目融资时, 针对不同类别的风险, 为了能够覆盖于经济资本, 并且有效防范风险, 对于政策性银行来讲, 应当基于经济资本计量, 进行这一项目的计量, 进一步提升精准性, 在此基础上, 以便能够达到指导资本配置的目的, 并做到均衡发展, 获取较为理想的防范效果。

(3) 设定满足政策性银行的风险偏好。在风险应对方面, 风险偏好属于银行的根本态度, 在业务开展的过程中, 针

(下转第171页)

业有关资料,使会计融合有更坚稳的保障<sup>[2]</sup>。再者,认真做好会计基础工作,主要表现在主动整合财会资料方面。最后,科学应用信息技术,具体是应用数据管理系统,科学整理与归档电力企业经营活动中形成的信息,为会计融合输入更多动力。

### 3.2 优化会计融合体系

和其他类型的企业相比较,电力施工企业的会计管理工作复杂性更高,对管理工作的准确性也提出很多、很高的标准要求。但纵观现状,不难发现一些企业的会计管理意识淡薄化,长期没有创设运行独立的会计机构,也没有形成运行有效的管理体系,对会计管理工作顺利、高效推进形成不良影响。应尽早解除以上现实问题,使管理会计与财务会计两者更有效融合,优化会计融合体系。具体可以从如下几方面着手:一是企业在财务管理部门中创设独立的且兼具管理与财务会计的“会计科室”,确保两者分工明确化,进而协助财务管理部门更及时、快速、全面的掌握会计信息资源,为会计工作有效推进奠定扎实基础。二是企业参照管理与财务会计的工作特征、交集等,建设出运行有效的会计融合体系,将管理与财务会计各自的效能充分发挥出来。三是企业应尽早完善财务监督管理体系,加强对会计工作运行过程的监管力度,进而使该项工作的质量得到更大保障。

### 3.3 完善信息化管理系统

电力施工企业日常活动中执行的项目并没有集中化特征,但是会形成庞大、繁杂的会计数据资源,这在很大程度上决定了会计信息传送过程的复杂性,传输速度也较缓慢。在传统会计信息处理模式下,财会人员会耗用大量时间去完善信息的储存、查阅等工作<sup>[3]</sup>。而进入新世纪以来,信息技术水平持续提升,应用范畴也有不断拓展趋势,电力施工企业应牢牢抓住信息技术的优势,合理应用,进而使用财务与管理会计两者融合过程有更可靠的技术支撑,促进会计信息共享过程,信息传输效率也势必会提升。比如,企业可以应用ERP系统融合

管理与财务会计,采用信息技术存储会计数据资源,及时、精准地为企业内各个部门提供信息,此时会计信息的完整性、真实性将会得到更大保障,自身实现良性发展。

### 3.4 建设会计信息共享机制

上文已经提到,管理和财务会计两者存有一定差别,但其在会计数据的始源方面是一致的。为此,首先企业应参照以上特征,建设会计信息共享机制,进一步提高会计数据的共享,促进管理与财务会计深度融合过程,压缩会计工作的成本投入,使企业信息化管理发展过程有更强大支撑。其次,施工企业也要积极以会计数据共享为基础,把会计融合转型成财务部门的职能,比如企业可以融合成本会计、税务会计、销售会计。最后,企业若能将ERP等财务信息系统用于管理会计工作实践中,有机结合财务数据与资金业务,在信息平台的协助下合理分析财务数据,更能使管理会计与财务会计密切配合,提升会计工作质量和效率。

## 4 结语

综合全文论述的内容,能感知到有效融合管理会计和财务会计对电力企业健康、持续发展能发挥很大促进作用,两者在各自领域中能协同为企业发展服务,帮助企业更科学的决策、运营及规划等,全面提升管理水平,创造出更大经济效益,由此可见,两者有机融合是当下企业发展的主要方向之一。为此,相关人员应在思想理念、制度及体系等方面做出完善,进而真正优化会计融合效果,为企业可持续发展提供更优质服务。

### 参考文献

- [1] 岳鹏.现代企业管理中财务会计与管理会计的融合发展研究[J].财会学习,2021,17(2):87-88.
- [2] 朱丽斌.大数据时代财务会计与管理会计融合[J].现代营销(经营版),2021,47(1):124-125.
- [3] 夏思梅.“大数据、云计算”环境下管理会计与财务会计的融合路径[J].投资与合作,2020,78(12):48-49.

(上接第169页)

对业务以及风险,彰显银行对二者的重视程度,而且对于银行运营活动来讲,风险偏好是指南。在对战略风险进行防范时,风险偏好能够起到关键的作用。在出现风险项目的情况下,会从多个方面对业务的发展造成阻碍,比如利润。基于此环境,对于政策性银行来讲,要始终保持紧迫感,在有效设计风险偏好的基础上,尽可能降低因风险所造成的损失,减少风险费用,推动银行业务更好开展,获取更多的经济效益。现如今对于政策性银行而言,已产生了一定的风险偏好,不过在该项目融资方面,没有产生相应的表述文件。基于这样的情况,应当结合以往的风险情况,制定一系列的风险偏好指标,比如集中度,以促进业务能够得到有效的开展<sup>[3]</sup>。

(4) 强化市场风险监控。在贷后管理过程中,无论是担保物,还是抵押物,对于两者所具备的价值,都应当继续关注,此外还需关注的内容有很多,比如PPP项目执行进度、经营收益情况。另一方面,对于该项目的融资来讲,往往会被两类风险所影响,而且影响程度是很大的,也就是市场与政策风险,仅仅凭借贷后管理是不够的,有着一定的滞后性。对于政策性银行来讲,应当强化对系统的研发,针对有关的风险信

息,在强化采集能力的同时,也要提升分析能力,将信息的提示工作落实到位,以便能够更好、及时预警风险。一旦指标出现问题,要第一时间找到原因,同时实施行之有效的措施,以便能够尽可能减少损失。

## 4 结语

针对PPP项目建设,政策性银行加入其中是发展的必然趋势,对于银行发展来讲,该项目融资会是新的增长点。基于这一项目,银行参与其中,可以提高资金的使用率,并促进项目有效执行,对于银行和PPP项目来讲,二者存在互惠互利的关系。实际上由于没有产生统一的规范性文件,导致PPP市场不够有序。对于银行业务的操作来讲,需全面考虑业务环节,并对业务流程进行改进,主要目标是为了更好规避风险。

### 参考文献

- [1] 谢波.政策性银行项目融资风险管理分析[D].云南财经大学,2020.
- [2] 陈麓.政策性银行参与PPP项目的风险管理研究[D].贵州大学,2019.
- [3] 吴亚子.农业发展银行PPP项目贷款风险管理的研究[D].对外经济贸易大学,2018.