

境外承包工程财务管理重点造价工程师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/544/2021_2022__E5_A2_83_E5_A4_96_E6_89_BF_E5_c56_544829.htm 境外承包工程项目受工程所在国政治、经济、社会环境及气候条件等方面的影响，通常具有不确定因素多、风险大、周期长等特点。此外，因工程项目所处的国家、地域不同，所适用的法律、法规和条例各有不同，这对境外承包工程的财务管理工作提出了挑战。本文就境外承包工程财务管理的一些重点环节进行探讨。

以资金筹集为基础，以资金管理为中心 资金是企业的血液，现金流是工程项目正常运转的基本条件，因此境外承包工程的财务管理必须以资金管理为中心。

（一）资金筹集 境外承包工程项目的特点决定了企业需要充足的资金作保证。项目资金来源包括自有资金、借入资金、项目预收款。对于自有资金，只有企业加强管理和运营，利润增加了，才能增加自有资金的数量；对于项目预收款应及时收取，以缓解项目前期的资金需求，减少借入资金的数量；借入资金对于承包企业更具重要意义，建立良好的企业信誉，充分利用银行的信贷资金，由总部或区域中心统一对外融资，利用其较强的综合经济实力，具规模优势的资产，较高的还本付息保障，较容易争取到银行信贷支持，并可能享受简化手续、降低利率、费率和保证金率等诸多优惠。

（二）资金管理 资金的筹集是基础，而资金的管理是根本。承包工程企业普遍的情况，一是企业流动资金紧张，而大量采购急需资金；二是资金分散，未进行统一调度使用；三是缺乏资金成本意识，管理手段落后，未进行有效监督、控制、考核。所以，加强资金管

理，应做到以下三点：1、资金管理集中化。要牢固树立资金管理是企业管理中心环节的观念，要建立起适合经营特点的资金运行管理机制。根据工程项目所在地的不同分布，对境外工程分区域进行资金管理，即在每个国家或相邻的几个国家设立一个公司或办事处（下称区域中心），由区域中心对本国或所管辖国家的各个项目（下称属下各项目）的资金进行统一管理。通过对资金的集中管理，合理调度，加强对重点项目的投入，使最少的资金投入获取最大的收益。资金集中统一管理体现在以下几个方面：（1）集中结算，全面监控资金收付。区域中心在当地银行开立统一的外币和当地币账户，集中办理属下各项目的收支结算。所有收入均纳入统一账户，属下各项目只在项目所在地开立当地币结算账户，各项目的支出在预算指导下由统一帐户转入项目地的当地币帐户，然后再支付。统一帐户基本起到了统收统支的作用，具备了监控各项目资金运作的操作基础，收到以下三方面的效果：一是避免资金分散沉淀。二是掌握各项目的工程进度和生产状况；三是监控各项目的资金运作。各项目的每一笔支出应在一个月前作出预算，由区域中心的相关责任人审批，对于支付是否经过审核流程、是否超出当期预算、是否存在风险等，均可进行事前控制，杜绝了不合理的资金流出。（2）统一调度资金，降低资金成本。统一帐户的运用可使内部资金相互调剂余缺，尽可能依靠自有资金满足项目的资金需求，从而减少银行借款和财务费用，降低资金成本。同时区域中心可以根据各项目对当地币的需要，根据收款外币和当地币的比例，关注和研究当地币和外币的汇率走向，及时进行外币兑换交易，规避汇兑风险，获取汇兑收益。（3）全面资金预算，建立资

金预警体系。分年度、季度、月度编制从各项目到整个区域中心的资金预算,逐级审核汇总上报。国内总部预算委员会审定各区域中心年度资金预算,核定与资金相关的各项限额以及预警指标,各区域中心在年度资金预算内,分季、分月核定各项项目的资金预算,负责审查各项限额和预警指标。各项目上报资金周报、资金月报,对项目的各收支详尽列示,区域中心根据当期资金预算进行审核,对异常支出予以关注和质询,做好事前和事中控制。季度和年度预算期结束后,区域中心分析预算执行情况,责成各项目分析原因、找出解决措施,并上报国内总部。总部将预算执行情况与其绩效考评挂钩,达到事后监督的作用。

2、加速资金流转,提高资金使用效率 加强境外工程项目流动资金的管理,提高资金使用效率,对提高企业效益有非常重要的意义,加强项目资金流转的措施主要有以下几个方面:(1)保函保证金的管理。一般情况下,项目需要开出3种保函:投标保函、履约保函、预付款保函。投标保函,金额相对较低,时间较短,可提供100%的现金抵押开具;履约保函及预付款保函,由于金额较大、时间跨度较长,风险相对较大,开出银行一般都要求不同比例的保证金抵押,一般是30%-100%。降低保证金的资金占用和成本的方法有:(A)尽力降低保函的手续费用;(B)保函保证金可根据时间长短,采用定期存款的方式,增加利息收入,降低成本。(C)预付款保函额度,随着预付款分期偿还而逐步降低,可根据实际情况,变更保函合同,逐步降低保函手续费。(D)保函到期,应及时收回保函原件并及时退还保函开出银行,解冻保证金。(2)及时收取预付款。有相当一部分工程有预付款,开立了预付款保函后,根据合同

应及时完善手续，获取预付款。这样就可以解决项目前期费用和设备、物资采购的资金需求。（3）及时收取工程进度款。工程开工后，承包人应按合同规定，每月按实际工作量提交合同规定格式和内容的月报表。由于合同规定从支付报表经业主或工程师批准到工程款支付日的时间间隔一般较长，只要在此期限内付款，就不构成业主违约，因此承包商应想方设法争取业主早日付款。（4）充分利用暂定金额条款。所谓暂定金额是指合同规定的在工程量清单中列明的一项金额，当承包人提供材料、设备或遇到突发事件，而工程量清单中未列明具体的项目或单价时，由工程师确定具体的使用数额。承包商应充分利用这一条款，当可以使用暂定金额的规定情形发生时及时通知工程师，并争取使该暂定金额包含在最近一期的支付报表中。（5）及时提交竣工财务报告和最终财务报告，收回工程余款。根据合同规定，承包人应在全部工程的移交证书颁发后一定时间内提供竣工财务报告，在缺陷责任证书颁发后的一定时间内提供最终财务报告及结算清单。承包人应及时按合同提交上述报告，说明业主尚需支付的款项，早日办理工程结算与决算。（6）及时收回保留金。保留金即通常所说的质量保证金，由业主在每期中期支付时从应付给承包人的款项中扣除。承包人应根据合同规定，在工程师签发工程移交证书时，向业主索回50%的保留金，在工程缺陷责任期满后，向业主索回另外50%的保留金。（7）及时收回索赔款。索赔是维护业主及承包人权益的重要手段。承包人对业主的索赔主要是由业主违约（如逾期付款）或非承包人自身原因（不可抗力）引起的。当合同规定的索赔情况出现时，承包人应在规定时间内向工程师和

业主发出索赔通知，并提交索赔数额和索赔依据等详细资料，索赔一经确认，应落实相关责任人及时催收，保证索赔权益的实现。

3、加强资金的风险管理

境外承包工程所在国大多是不发达的第三世界国家，存在内乱、战争、政权更迭等政治风险，由此引起汇率大幅贬值、外汇管制，以及限制利润汇出等财务风险。区域中心的相关财务负责人对发生和可能发生的政治和财务风险应予以高度关注，采取果断措施，保证资金安全，尽量减少损失。可以采取的措施是：

- (1) 在保证项目正常施工的前提下，尽量少留库存现金，将资金集中存放在信誉好的外资银行（如花旗银行、渣打银行），以保证资金的安全。
- (2) 尽量少留当地币，把当地币兑换成美元等国际硬通货，降低汇兑风险，减少汇兑损失。
- (3) 在可能的情况下，通过安全、合适的途径，将资金汇出，存放在国内或安全的第三国。

加强项目的成本费用控制

目前，境外承包工程市场竞争激烈。出于投标策略的考虑企业均将投标价控制在较低水平。工程中标后，对施工成本进行有效控制，对提高项目经济效益具有极为重要的意义。对项目成本进行控制，首先应由工程专业人员和财务人员共同对项目各个阶段的材料物资、设备配件、人工等成本费用制定详细的预算和计划。然后落实到项目的材料部门、机械部门、财务部门以及施工队，明确各种资源的消耗定额和施工机械配置，明确完成的时间和质量要求。项目的相关责任人对项目实施进程、成本费用等进行全方位的监控。对成本费用的控制主要涉及到以下几个方面：

- 1、控制材料物资、设备的采购成本。建立合理的采购与付款控制程序，强化对采购申请、审批、采购、验收、付款环节的控制，做到比质比价采购（

货比三家），大型机械设备和大宗材料采购可以采用招投标方式，保证采购过程和采购决策透明，堵塞采购环节的漏洞。在此基础上严把验收关，材料部门负责物资材料的验收，对材料物资的数量和质量严格把关，符合要求的物资材料才能入库，并做好入库记录。机械部门负责机械设备和设备配件的验收工作，严格按照合同把好质量关，并做好相应的记录，以保证今后施工的质量。

2、控制物资材料的消耗成本。施工队在计划成本之内消耗各种资源，在正常情况下不得突破成本计划，并且要保证工期和质量，尽量节约用料，防止浪费。材料部门既要保证工程施工所需各种材料的及时供应并且符合质量要求，同时要做好材料发放记录，关注非正常的材料消耗，及时报告相关责任人予以解决处理。

3、控制机械费的高低。机械部门既要调拨施工所需机械，还要做好所使用的施工机械台班记录和燃油消耗记录，并且要保持施工机械完好率和施工机械工作效率。施工机械使用不当，野蛮操作，忽视日常保养，造成施工机械的非正常损坏，会大幅增加维修费用。施工机械工作效率低，光运行，不出活，不但要消耗燃油，由此造成的误工需要投入更多的人力、物力，又要增加成本。因此机械部门应负责在计划成本内，控制施工机械和燃油的消耗，对超常消耗找出原因，及时解决。

4、控制人工费用。在国外施工，劳工主要是在当地雇用，虽然工资较低，但如果用工数量不注意控制，就会造成劳动效率低下。为了提高劳动效率，能包工的尽量包工，能计件、计量的尽量计件、计量。

5、严把施工质量关，控制质量成本。只有搞好施工组织，合理安排施工，优化施工资源的配置，强化内部施工质量管理，才能保证施工质量，避

免返工和延误工期，从而减少由此产生的额外的成本和资源消耗，这就是通常所说的减少质量成本。外账和税收的管理承包企业承包境外工程项目应遵守驻在国的财务制度和税收法规，所得收入和利润必须按规定依法纳税，这涉及承包商的切身利益。因此必须研究和熟悉驻在国的财务制度和税法，做好会计核算，依法纳税，保证各项经营成果不受损失。

1、做好外账管理 根据所在国的财务会计制度、税收政策进行的会计核算及以此为依据编制的会计报表，我们称之为“外账”。不同国家对会计记账和核算方法有不同的规定，应当充分听取当地会计师事务所的意见，了解会计核算方法和各类税收规定，选用当地允许的、正确合理的会计核算方法和制度。外账核算制度一旦确立，一般不要随意改变，以保持其连续性。

2、研究税收政策，合理避税。承包国外工程项目时，承包商应遵守所在国与工程承包有关的税收政策及其相关法律和法规，所得收入必须按规定依法纳税。承包企业除了研究所在国的税收种类、税率、征税方式和税务减免办法外，还要从会计制度以及签订合同等环节中，采取各种合法的减税、免税和避税措施，以提高承包工程的经济效益，在依法纳税的同时，保证项目利益不受损失。首先应重视合同中有关纳税的条款。可聘请当地的会计师事务所和律师进行咨询，切实掌握承包合同有关纳税条款的规定以及当地相关法律、法规的内容，特别是要明确承包合同是否符合有关免税规定，而且还要明确可免除的税种以及需要办理的免税手续。其次应认真研究各项减免税收的法律法规及会计账务处理的方法。正确选择各种合法避税和抵免税收的途径和措施，利用各国税收政策之间的缺口、税率的差异，在不违

反法律的情况下找到规避税收可能的机会。最好聘用信誉可靠、工作能力强的当地会计师事务所，协助审核和编制当地税务部门要求报送的各种财务报表，及时向税务机关进行纳税申报，办理税金预付和缴纳手续，为项目提供税务事项相关文件，取得完税证明。这对承包商处理好税务方面的工作是十分必要的。百考试题推荐：百考试题造价工程师最新考试辅导课程免费听 > > > 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com