

海外工程项目财务风险来源分析与应对

王冰

(四川华西海外投资建设有限公司,四川 成都 610081)

摘要:基于我国经持续发展的背景下,许多中国企业都纷纷走出国门。尤其是在“一带一路”的引导下,海外工程项目的数量也不断增加,给我国的企业创造了一定的机遇与挑战。企业在获得更高经济利润的同时,也会承担许多风险造成的不可控因素。本文从海外工程项目财务风险来源展开较为深入的分析,并以此为依据,提出建立健全的财务管理机制、提升风险识别能力、加强汇率风险管控等几个方面的措施,希望为相关人士提供参考。

关键词:海外工程项目;财务风险;汇率风险;税务风险

1 引言

对于海外工程项目来说,主要就是由一个以上的国家开展采购、管理以及承包工程,并且采用国际通用工程的管理方式进行控制的项目。就海外工程项目的实际情况进行分析,其社会与经济背景具有复杂性的特点,预期的财务目标与实际财务状况也可能存在较大的差异,导致开展海外工程项目,可能会面临许多方面的财务风险。因此,为了避免不必要的经济损失,就应当尽早对风险因素进行控制,加强财务管控力度,实现资金的合理优化与分配,逐步创造出更高的经济效益与社会效益。

2 海外工程项目财务风险来源分析

2.1 资金管理财务风险

就海外工程项目开展的实际情况进行分析,由于受到工程款结算不及时或是预付款到位的影响。企业需要从许多方面进行垫资或是筹集资金,若融资成本过高可能会造成企业的偿债压力增加。此外,由于大部分海外工程项目的投资数额都比较大,可能需要向银行申请大额的资金贷款,导致海外工程项目企业的财务支出较大,面临一定的筹融资风险。在此基础上,企业的资金安全问题也十分重要。企业一般在回收资金之前应当垫付相应的资金,而受到多方面的影响,有些海外的业主可能出现拒绝支付款项的问题,导致企业发生较为严峻的资金风险。

2.2 成本管理与税收管理风险

项目工程的成本主要由外在成本与内在成本组成,内在成本可能会受到培训支出或是劳务支出的影响;而外在的成本可能受到运输费用、成本价格变动的影响。就海外工程项目的实际情况进行分析,环境因素无法掌控、项目工期较长等因素,都会在一定程度上导致企业成本管理的难度增加。另外,税收管理风险也属于重要的组成部分,主要就是因为不同的国家,货币计算方式以及税收标准都存在一定的差异,使得在开展海外工程项目税收管理的过程中,会受到许多不确定因素的影响。

2.3 汇率风险

在国际工程承包合同当中,一般都是利用美元或是其他类型的外币,确定结算的币种与合同。在实际的合同执行过程中,施工项目可能会涉及到许多种类的货币,导致整个施工项目会面临一定的汇率风险。由于人民币的持续升值,导致许多海外企业产生汇兑的损失,导致海外企业的成本增加,还可能削弱海外企业的成本优势,无法收回应得的资金。此外,还有许多国家进行了外汇管制,使得我国在这些国家普遍都存在资金回流困难的问题。海外工程项目会涉及到多种货币对于负债、收入以及费用等方面的记录,现金的流动率

与货币的兑换量较大,若汇率的变动不利,就可能会引发一系列的汇率风险。

3 海外工程项目财务风险应对措施

3.1 建立健全的财务管理机制,落实资金管理工作的

首先,强化对项目的资金管理。要想避免不必要的财务风险,就需要结合海外工程项目的实际情况,实行资金的有效控制。企业可以提供给银行的优惠活动以及政府提供的基本政策,了解如何减少信贷成本支出,并对资金的使用情况制定合理的计划,并且监督合同的履行情况,避免出现海外业主不按期支付工程款的问题。此外,还可以利用互联网平台,实行海外项目资金的监管,并在当地开设银行账户,定期向总部进行报备,以便于对于大额资金的首付进行控制。

其次,强化海外项目成本管理。通过不断完善项目预算管理制度,采用统一集中管理的方式,实行对资金以及物品的控制。相关的工作人员可以将项目预算进行分解,并且划分为管理成本、采购成本等内容,编制合理的计划。在此基础上,保证项目成本管理的责任能够落实到各个岗位中,逐步加强成本控制力度,及时洞察财务风险因素。

再次,做好应收款回收风险防范工作。海外的项目应当通过事前的风险评估、事中延伸监督以及事后收账等部分的工作,实现全过程的成本管理目标。在海外工程项目投标之前,针对于客户的资质开展资信调查的工作,并对资信风险进行评估。在签订合同的过程中,适当的增加保护条款,并对于延期支付工程款的行为,做出明确的利息规定。企业在明确应收款清收责任的同时,完善考核机制,并且建立健全的风险预警机制,定期考察海外应收账款回收的负责人。如果出现了应收账款的纠纷问题,可以借助法律资源,以调解为主,并且使用最低的成本解决矛盾。

3.2 提升风险识别能力,加强汇率风险管控

企业应当制定明确的战略性发展计划,在投标工作开始之前就需要对所在地的市场情况进行分析,尽可能选择有价值的项目。就实际的合同谈判情况进行分析,企业应当选择货币汇率风险波动不大的币种,并且结合项目资金的支出情况,选择科学化的支付方案。例如对于海外工程项目的支出来讲,如果大部分支出都是在国内,就可以采用人民币支付的方式,以此避免不必要的汇率风险。

企业需要做好海外项目资金的资金预算工作,尽可能降低兑换币种的频率。在对货币汇率波动情况进行分析的基础上,有效降低货币汇率风险。例如,项目可以使用美元等货币进行结算,这种收款属于硬货币。在项目结算的过程中,若将软货币作为基础,采购原材

料或是工程分包将硬货币作为基础,就应当将汇率锁定;若采购原材料或是工程分包将软货币作为基础,就可以不对汇率进行锁定,以此达到防范汇率风险的基础目标。

此外,利用外汇套期保值的工具,以此降低汇率风险的发生概率。就市场的套期保值产品进行分析,主要由外汇保证金、远期等产品,相关工作人员应当抓住工程资金收款的节点,并且对收付款方式进行探究,尽可能科学化的选择套期保值产品。最后,企业要做好后续的合同索赔处理工作,结合合同条款。如果当地的货币贬值或是出现通货膨胀,都可以利用追加合同价款的措施,降低企业的经济损失。

3.3 开展合理的税务筹划,规避税务风险

在海外工程项目的招标过程中,企业应当首先对当地的回收法律政策有充分的了解,并且探究当地的税务体制。相关的工作人员应当结合当地分支结构的情况,开展一系列的项目投标工作。在满足项目招标文件要求的基础上,编制海外工程项目的税负方案。例如,对设立不同架构的合同主体进行考量,采用子公司与境外子公司联合投标的方式,开展合理的税务筹划工作。在整个合同谈判阶段,企业需要与当地的财政部门进行沟通,还要增强与海外业主的交流,力求获取到当地的税收优惠政策,并取得关税与增值税的减免。企业在享受税收优惠政策之后,需要与税务机关进行沟通,并且梳理其中的优惠条款,避免在各项操作的过程中,出现税收优惠政策无法运用的情况发生,以便于开展整体税务筹划工作。

4 结束语

总而言之,随着“一带一路”倡议的提出,我国已经与许多周边国家达成了比较紧密的合作。因此,在海外工程项目建设的过程中,财务风险管理十分重要。企业应当合理利用这一发展平台,科学化的规避风险问题,立足于实际情况,对市场的发展需求进行分析,从员工综合能力与企业的资产规模不同的角度入手,树立正确的财务风险防范意识,加强资金的管控力度,才能在一定程度上提升财务管理质量通过开展合理的税务筹划,规避税务风险,为企业的可持续发展打下良好基础。

参考文献

- [1]王海亭.浅析海外施工项目财务风险及控制措施[J].时代金融,2018,No.700(18):163+167.
- [2]樊莲莲.试析海外工程项目财务风险与内控防范[J].中国国际财经(中英文),2017(15):102-103.
- [3]杨斌.一带一路背景下海外工程项目财务风险的控制与防范[J].企业改革与管理,2018,341(24):157+160.
- [4]杨开源,王强.浅议海外石油工程项目财务风险和对策[J].金融经济,2010(02):128-129.