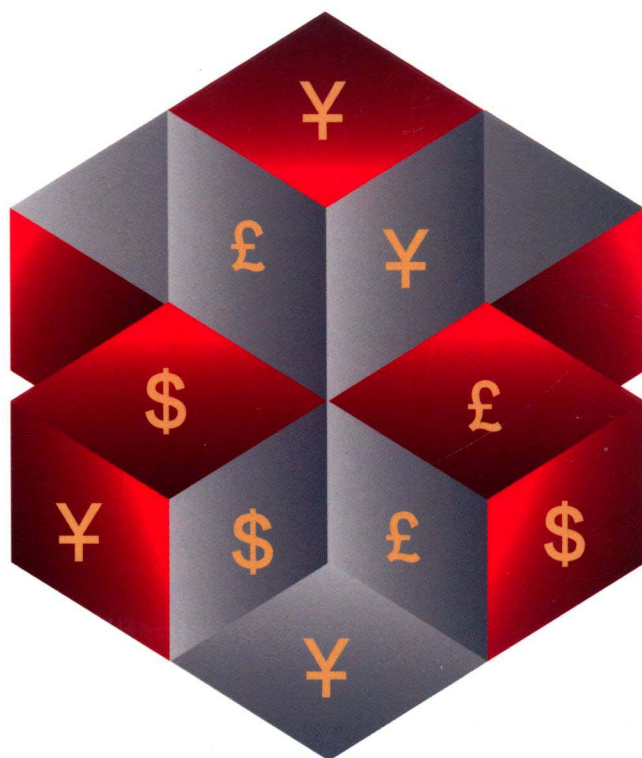


国际工程承包的 财务操作与财务管理

李 铮◎编著



国际工程承包的 财务操作与财务管理

李 铮◎编著

中国人民大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

国际工程承包的财务操作与财务管理/李铮编著. —北京:中国人民大学出版社, 2012. 6
(管理者终身学习)
ISBN 978-7-300-15792-4

I. ①国… II. ①李… III. ①国际承包工程-财务管理 IV. ①F746. 18

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 105501 号

管理者终身学习
国际工程承包的财务操作与财务管理
李 铮 编著
Guojigongcheng Chengbao de Caiwucaozuo yu Caiwuguanli

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010 - 62511242 (总编室)		010 - 62511398 (质管部)
	010 - 82501766 (邮购部)		010 - 62514148 (门市部)
	010 - 62515195 (发行公司)		010 - 62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com(人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京鑫丰华彩印有限公司		
规 格	175 mm×250 mm 16 开本	版 次	2012 年 7 月第 1 版
印 张	13 插页 2	印 次	2012 年 7 月第 1 次印刷
字 数	218 000	定 价	32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

序

当前,我国对外开放面临着新的形势,伴随开放的深入,更多的中外企业正面交锋,挑战和冲击必然会加剧,我国应该在巩固和扩大已有改革开放成果的基础上,加快调整和完善对外经济发展模式,提高对外贸易的质量和水平,促进对外经济工作迈上新台阶。

在这种大背景下,国际工程承包近几年来发展十分迅猛。不断拓展国际工程承包领域,创新国际工程承包方式,努力承揽附加值高、影响力大的基础设施项目,已成为对外开放新形势下我国企业面临的重要课题。国际工程承包是一种综合性的国际经济合作方式,是国际技术贸易的一种方式,也是国际劳务合作的一种方式。国际工程承包具有项目内容复杂、工程周期长、投资风险大等特点,这对国际工程承包企业的财务人员提出了极大的挑战。

虽然国际工程承包实践发展非常迅速,但理论却相对滞后,国际工程承包财务管理理论方面的研究成果很少。本书是我国目前国际工程承包财务方面的第一本专业书籍,相信它的出版对进一步提高国际工程承包企业财务人员的工作能力与水平,一定会产生重要的推动作用。

本书具有以下特点:(1) 理论联系实际,侧重实务操作。纵观全书,作者在简要介绍国际工程承包财务管理基本原理的基础上,把笔墨集中于企业面临的现实问题。本书作者长期从事国际工程承包财务及融资工作,在财务管理一线工作近 20 年,积累了丰富的经验,尤其在出口信用保险和项目融资方面,成功运作了多个国际工程承包和海外投资项目,并在融资创新方面颇有建树,这些实务操作的技巧和方法在本书中都有详细阐述。(2) 框架结构合理,注重思路创新。全书分为两篇:上篇阐述了国际工程承包财务操作实务,财务人员可以根据本书介绍的方法完成国际工程承包各个环节的工作,如项目融资、信用保险、保函、核算、核销、退税、审计、总结等。下篇从财务管理的角度,向读者介绍国际工程承包企业的财务如何为企业赚钱,如何控制财务风险,如何进行财务分析,如何通过财务解决工作中的难题。这部分内容针对性强,有许多创新的思路。相信财务人员读完这部分内容,

一定有很大收获。(3) 注重案例讲解,方便自学应用。作者在书中运用大量案例来说明问题,由于许多案例都来源于作者自己的亲身经历,所以每个案例都资料翔实、讲解充分。读者只要认真研读这些案例,便可在本单位的财务管理中加以运用,迅速提升财务管理水平。

总之,本书结构合理,逻辑性强,文字流畅,论述充分,资料翔实,是一本具有较强实践指导意义的著作。我相信,本书的出版将对我国企业的财务管理实践产生积极的指导作用。

王化成

中国人民大学商学院

目 录

上篇 国际工程承包的财务操作

第一章 国际工程承包概述及财务在其中的角色	3
第一节 国际工程承包概述	4
第二节 国际工程承包的特点及财务的特点	5
第三节 国际工程承包财务职能履行中存在的问题	8
第四节 财务在国际工程承包中的角色	9
第二章 国际工程承包的项目融资	15
第一节 国际工程承包的融资方式	16
第二节 国际工程承包融资方式的选择与比较	29
第三节 国际工程承包如何进行融资创新	32
第四节 国际工程承包企业如何控制融资风险	36
第三章 出口信用保险	41
第一节 中国出口信用保险概述	42
第二节 短期出口信用保险	43
第三节 出口买方信贷保险	46
第四节 出口卖方信贷保险	48
第五节 海外投资保险	49
第六节 各种险种的比较	51
第七节 出口信用保险的使用及相关注意事项	52
第八节 常见的问题及解决方式	56
第四章 保函	61
第一节 保函概述	62
第二节 保函的基本要素	63

第三节	保函的种类	65
第四节	保函的开立方式	67
第五节	保函的账务处理	68
第六节	财务部门在各个阶段需做的工作	68
第五章	国际工程承包的账务处理	73
第一节	国际工程承包账务处理概述	74
第二节	合同收入与合同成本确认	76
第三节	国际工程承包账务处理	79
第四节	不同国际工程承包项目账务处理	87
第六章	收汇核销及退税	93
第一节	出口收汇核销	94
第二节	出口退税	96
第七章	审计与总结	109
第一节	审计的内容	110
第二节	审计的案例	113
第三节	审计总结	116

下篇 国际工程承包的财务管理

第八章	国际工程承包企业财务如何为企业赚取利润	121
第一节	通过资本运作为企业赚取利润	122
第二节	通过选择恰当融资方式为企业赚取利润	128
第三节	通过综合财务创新赚取利润	130
第四节	通过税收筹划赚取利润	131
第五节	利用各种优惠政策赚取利润	136
第九章	国际工程承包企业财务如何为企业控制风险	139
第一节	内部控制概述	140
第二节	合同评审控制	142
第三节	采购控制	150
第四节	收汇风险的控制	153
第五节	通过信息化控制	154
第六节	通过建立各种规章制度予以控制	156
第七节	海外资产的风险管理	157
第八节	海外十大风险及应对措施	159

第十章 国际工程承包企业财务如何提高财务分析水平 167

 第一节 国际工程承包的财务分析应涵盖的主要内容 168

 第二节 财务分析案例 172

第十一章 国际工程承包业务的税收筹划 181

 第一节 企业税收管理的基础 182

 第二节 国际工程承包主要税种 183

 第三节 税收筹划 185

 第四节 税收风险管理 186

第十二章 财务如何解决管理难题 191

 第一节 解决母企业对子企业的管控难题 192

 第二节 通过财务指标的修订解决管理问题 196

 第三节 通过网络报销解决管理问题 197

 第四节 及时总结失败教训 198

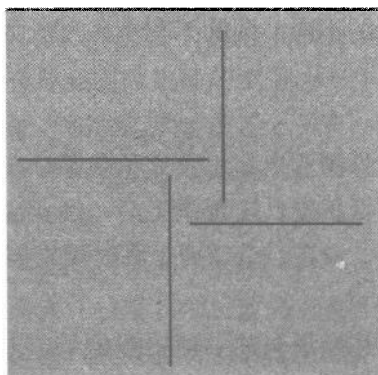
上篇

国际工程承包的财务操作

- 第一章 国际工程承包概述及财务在其中的角色
- 第二章 国际工程承包的项目融资
- 第三章 出口信用保险
- 第四章 保函
- 第五章 国际工程承包的账务处理
- 第六章 收汇核销及退税
- 第七章、审计与总结

第一章

国际工程承包概述及财务在其中的角色



随着中国企业走出去步伐的日益加快，国际工程承包业务越来越为中国企业所熟悉，从事国际工程承包的企业数量也日益增加。然而许多企业由于经验不足，走了许多弯路，也摔了许多跟头。其中由于企业不重视财务或财务人员不熟悉业务导致的损失占相当大的比例。本章将就国际工程承包业务予以概述，并介绍财务人员应在国际工程承包业务中扮演何种角色。

第一节 国际工程承包概述

国际工程承包是指一个国家的政府部门、公司、企业或项目所有人（一般称工程业主或发包人）委托国外的工程承包人负责按规定的条件承担并完成某项工程任务。国际工程承包的业务范围包括：工程设计、技术转让、机械设备的供应与安装、原材料和能源的供应、施工、资金管理、验收、人员培训、技术指导、经营管理等。

按照承包范围及承担责任的不同，国际工程承包可分为单独承包、总承包及联合承包三类：

1. 单独承包

单独承包是指承包公司从外国业主那里独立承包某项工程的承包方式。这种方式下，承包公司对整个工程项目负责，工程竣工后，经业主验收合格才结束整个承包活动。工程建设所需的材料、设备、劳动力、临时设施等全部由承包公司负责。

2. 总承包

总承包是指一家承包公司总揽承包某一项工程的承包方式。在这种方式下，总承包商对整个工程负全部责任，但是它可以将部分工程分包给其他承包商，各分包商只对总承包公司负责，而不与业主直接发生关系。

3. 联合承包

联合承包是指几家承包公司根据各自所长，联合承包外国的一项工程的方式。各承包公司各自负责所承包的一部分建设任务，并各自独立对业主负责。

从 20 世纪 50 年代到 70 年代，中国政府以贷款和赠与形式，先后向 74 个国家和地区提供了经济技术援助，帮助第三世界国家建成各类建设项目 945 个。我国真正进入国际工程承包市场是从 20 世纪 80 年代初开始，当时国家把进出口权放开，许多从事国际贸易的中央企业迫于个体经营者的竞争压力纷纷开始转型，其中部分公司由于拥有大量外贸型人才、国际贸易经验、国际代理关系，因此转而从从事国际工程承包业务。但这些公司自身并无设计院、施工单位，所以主要采用上述的第二种方式，即总承包。这些企业在海外拿到商务合同，在国内配合国家“走出去”战略，得到政府的优惠政策和信贷支持，合同生效后再分包给国内具有承包资质的施工企业。



20 多年来,中国国际工程承包事业得到了蓬勃发展,同时,竞争也日趋激烈。海外工程承包市场的丰厚利润使得具有承包资质的施工企业不再甘心被分包,纷纷成立国际工程公司,走出国门,尝试上述的第一种方式,即单独承包。这些企业由于可以独立地完成从设计到商务、从施工到后期经营等全过程,而不需分包,因此其报价极具竞争优势。截至 2011 年年底,中国具有对外国际工程经营权的企业已达 1 800 多家,承揽的国际工程业务已经遍及全球 100 多个国家和地区,初步形成了多元化格局,承揽的工程项目从原来的房建、道路等单纯土木工程项目逐渐扩展到冶金、石化、地铁、机场、港口、供排水、通信、电站、矿山建设等国民经济的各个领域,还逐渐进入环保、航空航天以及和平使用核电等高科技领域。从内涵上来讲,中国所承建的国际工程项目档次明显提高。大型项目和技术含量高的项目逐渐增多,承包工程正在向总承包、“交钥匙”项目以及 BOT (Build-Operate-Transfer) 项目过渡。这些项目的实施带动了国产机电产品的出口,使我国产业的比较优势得以发挥。同时,随着国资委加强改革整合力度,不断打造集设计、商务、施工、管理于一体的大型企业,我国企业在国际市场的竞争力日益增强,一些公司已较稳固地确立了国际大承包商的地位,在国际承包市场上占有一席之地。

近年来,我国对外工程承包总体发展态势良好。“十一五”期间,新签合同额和完成营业额年均增长分别达到 35.3% 和 33.5%, 实现了持续较快增长。截至 2011 年年末,我国对外工程承包累计签订合同额 8 416 亿美元,完成营业额 5 390 亿美元。我国国际工程承包企业在技术、项目管理、融资等方面的整体水平都取得了长足的进步。在工程新闻纪录 (ENR) 评选的 2011 年 225 家世界顶级承包商排名中,中资承包企业占了 50 席。我国国际工程承包企业能够独立或组成联合体承揽特大型、综合性承包工程项目,每年获得的上亿美元规模项目合同多达 200 多个,涵盖基础设施、民生工程、成套设备等几乎所有领域。在施工条件复杂、技术难度高、工期紧凑的项目竞标中,中方企业常常能够脱颖而出,很多完工项目获得业主、当地政府和民众的高度评价,被誉为“中国质量”和“中国速度”。

第二节 国际工程承包的特点及财务的特点

一、国际工程承包的普遍特点

1. 需要有融资的信贷支持

国际工程承包通常涉及的范围广、合同金额较大,因此不同于一般的国际贸易,仅依靠企业的自有资金很难完成,一般都要采用信贷模式。关于信贷在后面章节会有详细论述。

2. 项目内容复杂广泛

国际工程承包一般涵盖项目的设计、勘探、施工，有些还包括人员的培训和后期的经营管理。具体根据项目的不同，其范围也有所差异。因此要求国内的总承包商需集商务、设计、施工、管理于一体。

3. 工程建设周期长

国际工程承包一般建设周期都在两年以上，如遇到罢工、政府更迭等特殊事件会更长一些。因此对总承包商的抗风险能力要求较高。

4. 海外施工风险大

国际工程承包与国内工程承包的最大区别在于项目的施工地点在国外，因此我们作为外国人在该国施工，要受该国的法律、金融、外汇、税收等政策的影响，还要带动国内的劳务输出，应对各种突发事件，避免因施工不利导致政治、外交等不利影响。因此，除了技术层面，国际工程承包对总承包商在管理方面的综合要求也非常高。

二、近年来的新特点

近几年来，随着竞争加剧，国际工程承包形成了一些新的特点：

1. 激烈的竞争以及国际贸易环境的变化导致盈利水平普遍下降

随着人民币的升值、原材料价格的上涨、国际运输费用的增加、出口退税率的降低等因素的出现，国际工程承包的利润水平普遍从 20% 左右降至当前的 10% 左右，一些竞标项目利润甚至会更低。

2. 国外业主要求日趋苛刻

由于中国企业在海外竞争激烈，有时同一个项目就有几家中国企业同时跟踪，因此国外业主的条件也越来越高。例如要求带资投标、延期付款，实物支付的项目增加等。此外，对项目东道国公司的优惠与对外国公司的限制同时增加，各国保护主义盛行。

3. 能否融资创新决定项目成败

近几年来，随着走出去的企业越来越多，传统的三类融资模式，即中国进出口银行的两优贷款模式，中国进出口银行的一揽子项目模式，中国出口信用保险公司提供保险、中国进出口银行提供贷款的商贷模式已经为越来越多的承包企业所熟知，各个企业在对外商务谈判时提供的融资模式也大致相同。因此进行融资创新就成为企业在国际工程承包市场上角逐的杀手锏。

三、国际工程承包财务的特点

国际工程承包最突出的特点就是项目的执行地在我国境外，其业主是外国政府、



组织或个人。这个特点决定了国际工程承包会计核算和财务管理工作具有如下一些特征：

1. 两套账的特殊性

这里所说的两套账是指国内、国外两套账，而非传统意义上的真账、假账两套账。一方面，由于国际工程承包的执行主体是我国境内注册的企业，因此其账务系统和会计信息报告系统的设置、运行必须遵循我国的会计准则、会计制度和税收法规等法律法规；另一方面，由于国际工程承包地处国外，其业主是外国政府、组织或个人，因此其账务系统和会计信息报告系统的设置、运行又必须遵循所在国家（地区）的会计准则、会计制度和税收法规等法律法规。虽然近几年来，我国的会计制度不断与西方财务制度并轨，但目前仍处于“趋同”状态，也就是说并非完全的统一。这就要求建立两套账务和信息报告系统，以分别适应两种不同的会计准则、会计制度和税收法规等法律法规，满足国内外两方面对国际承包工程会计核算工作的要求。两套账只是在语言文字、入账形式、入账内容、入账时间、会计期间、成本范围、纳税基础等方面有所不同，对同一经济活动而言，仅仅是采用的两种不同形式的账务处理系统；在会计核算对象、会计核算遵循的一般原则等诸多方面，其实质是相同的，但表面上确实存在差异，这的确给财务人员提出了巨大的难题，现阶段大部分企业在国外派驻财务经理，按照国内的会计核算方法记账并报回报表，并在国外雇用当地有资格的会计师按照国外的会计制度核算并编制报表、缴纳税收。而这二者之间如何结合、如何理解其差异、如何进行信息传递的统一、如何进行境外项目审计等等都是摆在我们面前的课题。

2. 财务关系的复杂性

国际工程承包利益主体多，既有中国人，又有外国人；既有法人，又有自然人；承包商可能是一个独立企业，也可能是两个或以上承包商的联合体。具体来说，可能涉及业主、税务部门、金融机构、供应商、建筑分包商、认证代理（监理）、合作伙伴等。凡参与其中的各利益主体，都会以承包项目为载体形成各种各样的财务关系。相对于国内工程项目或境外的分包项目而言，利益主体的多元性及国际性，决定了国际工程承包中财务关系要复杂得多。

3. 外币处理的困难性

我国企业会计准则规定，国内企业的会计核算统一用人民币作为记账本位币。但是，国际工程承包由于所在地在国外，外币业务占全部经济业务的大部分，为能如实反映经济事项和简化核算，一般应采用国际工程承包所在国家或地区的货币作为记账本位币，也可以用美元作为记账本位币。此外，由于工程所在地是国外，围绕工程发生的物资采购、机械租赁、人员雇用、税费交纳、工程款收入等一系列经济事项大都以外币来进行收支。有些仅涉及工程所在地一国货币，有些

除工程所在国货币外，还涉及美元等几个国家的货币，人民币此时也被作为一种外币来核算。同时，由汇率变动导致的汇兑损益的核算工作也显得极为重要，核算量也很大。而且，我国是外汇管制国家，在外币结算的过程中还要注意符合我国的外汇政策。由于外币折算成人民币会有汇兑损失，外汇汇入汇出也会有手续费支出，因此，如何在国家外汇管理政策允许的范围内统筹调度资金，是国际工程承包财务人员面临的新课题，因为财务人员的资金运作将会对国际工程承包项目的利润产生较大影响。

4. 财务人员素质要求的全面性

国际工程承包本身所具有的特点，对财务人员的素质提出了比国内工程更高的要求。首先是语言上的要求，如果语言不通，在国外根本无法开展工作。而现实中，财务专业人员由于长期在国内工作，没有语言环境，因此外语水平相对业务人员来说普遍略低。而对于国际工程承包业务来说，每个国外现场至少要外派一个专职财务人员，因此，专业技能过硬同时外语水平过关的财务人员就成了“香饽饽”，在国外现场随着各公司互相“挖人”，这些财务人员的年薪水涨船高的现象屡见不鲜。其次是国际财务水平的要求。财务人员除了熟练掌握国内工程核算业务和法律法规外，还要了解工程所在国的会计制度和有关法律法规，掌握做外账的方法和技巧，并能准确把握两种会计制度之间的差异，以及内账和外账的区别。最后，要求外派财务人员具备较高的政治觉悟和较强的自我约束能力。由于人手或经费不足等问题，外派财务人员数量通常较少，有时一个国家，甚至一个地区只外派一个财务人员，这样就很难形成财务的内控监管机制，加之境外审计的频率和深度还有待加强，因此，一旦发生监守自盗也难以发现，所以外派财务人员要具备较强的法制观念和克制力。

第三节 国际工程承包财务职能履行中存在的问题

一、会计计量与报告的内在局限，使决策相关性不强

对会计要素的确认、计量、记录、列报是传统财务人员的主要工作。基于历史成本计量属性的内在局限，用历史成本属性计量的资产或根据谨慎性原则确认的负债或损益，往往并不能反映企业真实的财务状况和经营成果，国际工程中的远期项目更是如此。利润指标也存在着内在局限性，现金流量表上的现金流对决策的有用性不强。虽然新会计准则中明确规定财务报告的目标之一是决策相关，但在操作层面还难以达到。决策面向未来而非历史，特别是国际工程承包面临的理财环境复杂多变，单靠以处理历史账单为主的传统财务根本不能适应。

二、偏重于财务决策的执行，决策的参与度不够

不同企业财务职能大同小异，但在企业管理中发挥的作用却大有不同。除了企业性质、体制、领导风格、个人能力等因素外，在建筑行业中，重决策执行、轻决策参与的传统意识深深影响着财务职能的有效发挥。财务决策是企业决策中十分重要的一环。在国际工程承包中，必将涉及投融资、税收方案等重大财务决策。虽然财务部门都会参与，但大多数情况下，财务人员参与意识不浓，参与深度不够，参与能力不强。

三、视野不宽、缺乏大局观，协调理念不强，从业人员素质参差不齐

受专业局限，长期以来，财务人员往往视野不宽、大局观不强，往往多从会计准则、内控规范等专业角度来看问题。国际工程承包，从项目追踪到合同签订、执行、清算，需要各类专业人员的高度配合，可以说是一项集资金、技术、知识、管理于一体的工作。目前，从事国际工程承包的财务人员，受语言、观念、专业等限制，对总承包项目的整个运作流程、关键节点的认知仍处于学习探索中，对复杂多变的国际金融及财税环境的适应能力不强。

四、偏重会计职能、财务管理职能未得到有效发挥

目前，在国际工程承包中，大部分财务工作仍停留在会计职能的履行上，处理账单、编制报表仍是工作重心。会计核算的基础工作并非不重要，但国际工程承包以经营“资金”为主，如何管好用好资金、如何有效应对利率、汇率及相关财务风险更是重中之重。

第四节 财务在国际工程承包中的角色

一个从事国际工程承包的企业，其财务管理水平的高低在很大程度上决定了项目的最终成败。如今的财务，不再是仅仅跟在业务部门后面算账、付款了，财务在企业中扮演着越来越重要的角色。财务也逐步从后台走向了前台，从项目的前期跟踪就开始介入，这样不仅能推动项目的进展，而且可以将风险遏制在萌芽状态，不至于待亡羊补牢。本节将结合现代财务管理理念与国际工程承包业务，从国际工程承包财务管理实际工作的角度阐述财务应在国际工程承包中扮演的各种角色（见图 1—1）。