

Discussion on Financial Risk Control of Construction Enterprises Contracting Engineering Projects to Foreign Countries

Mengke Wu

China Water Conservancy and Electric Power Co., Ltd., Beijing, 101100, China

Abstract

Under the concept and initiative of national “One Belt, One Road” cooperative development, some construction enterprises have shifted their focus to overseas markets, and developed and expanded by opening up overseas markets. However, it should be noted that some traditional construction enterprises did not take effective measures to control the capital risk during the construction of foreign contracted projects, which led to enterprises often being in a passive position in production and business activities. It is possible that unnecessary economic disputes may arise due to a lack of understanding of local policies and regulations, which can seriously hinder the future development and overall improvement of the enterprise. The paper briefly introduces the current situation of fund risk management for construction projects contracted by construction enterprises, and proposes control strategies based on actual situations.

Keywords

construction enterprises; foreign contracted projects; capital risk; control strategy

建筑企业对外承包工程项目资金风险管控的探讨

吴梦珂

中国水利电力公对外有限公司, 中国·北京 101100

摘要

在国家“一带一路”合作发展的理念和倡议下,部分建筑企业将重心向海外市场转移,通过开拓海外市场发展壮大。但需要注意的是,一些传统建筑企业在对外承包工程项目建设过程中,没有采取有效措施对资金风险进行管控,导致企业在生产经营活动中经常处于被动地位。有可能因缺乏对于当地政策法规的了解,产生不必要的经济纠纷,对于企业未来发展以及整体水平提升产生严重阻碍。论文简要介绍建筑企业对外承包工程项目资金风险管控工作开展现状,并结合实际情况提出管控策略。

关键词

建筑企业; 对外承包工程项目; 资金风险; 管控策略

1 引言

中华人民共和国成立后,随着国家经济建设高速发展,建筑行业从无到有,得到了迅猛发展。建筑业规模不断扩大,结构日趋优化,建筑行业的发展对于促进地方稳定繁荣以及提高人民群众生活品质意义重大,同时对推动经济社会高质量发展作出了显著贡献。目前在国家“一带一路”合作发展的理念和倡议下,建筑企业面临着新形势和新问题。建筑企业在进行对外承包工程项目时,会存在相应的境外资金管理风险。如果对这些资金风险没有进行有效管控,对于企业战略发展会产生一定的阻碍。鉴于此,建筑企业对外承包工程

项目过程中应高度关注并积极探索资金风险管控的有效策略。

2 建筑企业对外承包工程项目资金风险管控工作现状

通常来说,境外项目资金一般指的是企业对外承包工程项目所收取的工程结算款以及企业在当地多年经营结余。企业应采取相应的管控措施,保障上述资金的使用效率。目前,多数对外承包工程企业在境外发展运作良好,但是由于受到所在国严格的外汇管制政策限制,导致境外项目资金无法及时汇出,最终造成了资金沉淀现象,大幅降低了企业的资金周转效率,形成了一定的资金风险。

因此,对外承包工程企业应进一步提升对资金风险管控的重视程度,对现阶段工程项目全生命周期资金风险进行深入的分析研究,并以此为基础寻求合理的解决策略,才能降低资金流失风险,不断提升企业效益,推动共建“一带一路”高质量发展。

【作者简介】吴梦珂(1993-),女,中国河南郑州人,硕士,中级会计师,从事对外承包公司资金管理、财务管理研究。

3 境外资金风险管控过程中所存在的问题

3.1 管理意识相对淡薄

近年来,中国建筑行业得到了迅猛发展,规模不断扩大。在国家“一带一路”合作发展的理念和倡议下,建筑行业逐步开拓海外市场。但需要注意的是,很多建筑企业长期在中国发展,对于对外承包工程项目缺乏足够的认识,因此在境外资金管理方面仍存在不足。

考虑到境内外资金管理风险点的不同,境外资金管理与境内资金管理存在较大差异,在对境外资金进行管理的过 程中,需考虑各种可能造成资金风险的因素,如所在国家(地区)外汇政策、汇率波动、通货膨胀率、适合的国际结算方式等。目前一些对外承包工程企业在项目投标、实施初期没有对所在国外汇政策、汇率波动等进行深入研究,在项目实施过程中也不重视对项目全生命周期资金的有效管控,在项目结束时没有及时对施工过程进行相应的总结,导致对外承包工程企业境外资金管理经验长期处于较为缺乏的状态,对项目的良好运营及企业的长远发展造成了一定的阻碍。

3.2 政策限制相对较多

从目前的实际情况来看,国家为加强高质量共建“一带一路”,出台了一系列政策促进中国企业与“一带一路”沿线各国的经济技术合作和贸易投资往来,同时着力提升中国商业银行“一带一路”金融服务水平,推动共建“一带一路”高质量发展。目前,中国商业银行在“一带一路”投融资中占重要地位,主要以银行授信、国际银团贷款、境外发行债券等方式融资,同时积极推出多元化跨境金融服务。但受限于某些国家外汇管制政策、财税政策等,对外承包工程企业仍面临着一定的资金风险,如非洲部分国家由于当地较为严格的外汇管制政策,当地币无法兑换外币,外汇进出境受到严格限制,这给对外承包工程企业带来了巨大挑战。

4 较为常见的境外项目资金风险

4.1 资金安全风险

由于境外项目所在国社会治安环境与国内存在一定差异,对外承包工程企业在项目生产经营活动中,资金被偷盗或者抢劫风险较高。除了特定的地区环境因素之外,导致资金安全风险发生的主要因素还在于部分建筑企业自身安全意识不足,在境外工作的财务人员没有时刻保持资金风险管控意识,面对有可能出现的境外资金安全事件,企业没有建立相应的资金风险预警机制,无法提前预判可能出现的资金风险。面对突如其来的风险,企业内部缺少完善的应对方案,进而导致企业资金出现不必要的流失。同时,海外项目远离总部,管理人员易出现“钻空子”心理,存在资金使用粗放和随意等情况。

4.2 资金汇兑风险

通常来讲,对外承包工程企业业务建设周期较长,在

建设过程中会产生大量的以外币为计价单位的工程结算款,如在一些经济发展相对落后的国家,大多数对外承包工程项目以当地币计价。综上所述,这让对外承包工程企业面临较大的汇率波动风险。

同时,部分对外承包工程企业缺乏外汇管理意识,对外汇资金风险防控力度不够,缺乏对所在国货币汇率大幅波动、通货膨胀率快速攀升的监控预警,对于外汇的波动不能及时制定相应的解决策略,对资金汇兑风险没有进行有效的管控。

4.3 资金链风险

资金、可以看作是一个企业的血液,也是保障企业生命活力的根本因素。如果对外承包工程企业在生产经营活动中资金链断裂,则会对企业战略发展产生较大影响。

2020年以来,新冠疫情暴发并在全球蔓延,各国为应对疫情不断推出财政刺激政策,财政赤字和债务水平持续上升。在全球经济衰退的大环境下,2020年以来发生主权债务违约的国家数量和违约金额也相应大幅增加,主权债务风险明显上升。违约国家偿债能力不足无法按照合同履行相关责任,让中国的对外承包工程企业应收账款金额居高不下,资金风险显著提高。

4.4 外汇管制风险

鉴于建筑企业生产经营活动的基本特点,在对外承包工程项目的过程中,应将所获取的利润兑换成人民币或其他自由兑换货币用于所在项目境内外资金需求,尽可能避免汇兑风险及资金沉淀,从而保障项目资金周转效率。但目前国际上,部分非洲国家或者东南亚国家,为了保障自身的经济秩序,通常制定了较为严格的外汇兑换及外汇进出境政策。

在很多对外承包工程项目中,在设备采购、工程物资运输等多个重要阶段,总承包商在境内外需要大量的资金支持。在这个过程中,由于外汇资金被严格地管控,无法自由出入,导致项目境内外资金需求无法匹配。在一定程度上增加了企业的财务费用等资金支出,对于企业内部管理能力以及经营效率的提升都会产生较为严重的影响。

4.5 涉外保函风险

近年来,保函广泛应用于其他国家外企业承包的工程业务中,并在工程招投标、施工过程、完工保修的各个环节都起着至关重要的一环。在国际工程承包合同中,鉴于承包商与作为保函受益人的业主或发包人应不属于同一国家或地区,且具有保函种类多、金额高等特性,国际工程保函引发的纠纷更具有复杂性和多样性。

对外承包工程企业应对保函业务进行深入的研究和认真全面审查保函条款,通过确定合理的保函条款,有效减少后续发生争议的风险。对外承包工程企业也应做好保函履约过程的管理,如在主合同履行过程中,及时收集已履约证据、固定对方履约情况,尽量防范受益人以违约等理由启动保函索赔,并应对受益人恶意索赔保函的欺诈行为。在

面对可能的索赔或保函止付诉讼时,应及时与专业律师沟通联系,了解相关国际惯例及法律规定,及时有效维护自身的合法利益。

5 建筑企业对外承包工程项目资金风险管控有效策略

5.1 做好资金安全风险应对工作

为进一步提高资金风险管控水平,建筑企业对外承包工程项目应做好资金安全风险应对工作,建立风险安全预警机制,完善境外资金安全保护方案,严控企业资金安全风险。

银行账户管理方面,对外承包工程企业应充分考虑各国政治、经济环境发展情况,对银行账户及网银等管理要求持续完善。例如,境外银行账户印章、票据等应交由账户签字人以外专人分开保管,杜绝由一人办理货币资金业务的全过程,也要坚决杜绝公款私存现象发生。同时,对外承包工程企业也应认真考察境外合作银行资质,在条件允许的情况下,应优先与中资银行及其分支机构合作。在项目接近尾声时,应做好账户注销准备工作,降低银行账户管理相关风险。

现金管理方面,对外承包工程企业应尽可能通过票据、网银等手段进行结算,减少现金交易,最大程度避免现金盗抢、丢失等风险。同时利用防盗监控设备、不固定取现路线等多种手段,提高资金安全风险防范能力,严控企业资金安全风险。

5.2 做好外汇汇率风险防范工作

汇率风险防控是对外承包工程企业境外资金风险防控的必要措施,它贯穿项目始终。在对外承包工程项目的初期阶段,企业应当高度重视项目全生命周期资金计划的编制工作,将工程结算币种与资金支出计划相匹配,降低因汇兑导致的损失。

企业应时刻关注汇率走势,及时搜集所在国家(地区)政治、经济、社会、安全、舆情等国别风险信息,对于项目所在地的外汇政策、过往汇率变动情况进行深入分析研究,对外来汇率走势进行预测研判。对发生外汇管制、汇率大幅波动、通货膨胀率快速攀升等情况,及时做好重大资金风险应急处置工作。同时,企业应积极利用国际金融衍生产品对汇率波动进行管理,通过外汇的远期合约、外汇期货、外汇互换等金融衍生产品,锁定汇率风险。

5.3 做好资金链断裂风险应对工作

资金链断裂会导致企业无法正常运转,是企业资金管理工作中需防范的重点风险。建筑企业应在项目投标、实施初期完成全生命周期资金预算,进而形成各阶段资金收支计

划。同时,在项目实施运营过程中,根据实际收支情况对资金收支计划进行动态调整并分析偏离原因,根据实际情况对资金预算进行合理的修正和更新。

在日常管理中,对外承包工程企业应建立严格的应收账款管理制度,实时分析交易对手的信用情况,加快经营性现金流回收,释放企业营运资金,增强流动性,降本增效,提质升级。同时合理优化企业债务结构,减少债务依赖,避免短贷长投,严控债务风险。除此之外,在进行分包管理工作中,应严格遵守相关规定,严控工程垫资风险,避免出现因工程垫资导致的收支失衡,资金链断裂风险。同时在进行材料采购的过程中,应根据工程项目建设的实际情况,科学合理地制定相应的采购计划。需要特别注意的是,在承接工程项目的过程中,应当严格审查业主单位资质,特别是针对首次合作的业主单位,必要时应聘请律师和会计师做详尽的调查及风险评估,调查内容包括项目资金来源、资金到位情况、企业既往项目情况、履约能力以及社会信誉等各方面情况。一旦发现合同履行过程中存在相应风险,要立即采取有效措施进行风险应对。在这个过程中,应切实加强内外界交流和沟通,将可能承受的经济损失降至最低,这样既能够获取可观的经济效益,也能够行业中维持良好的口碑形象。

6 结语

资金管理是现代企业财务管理工作中重要的组成部分,项目的全生命周期资金管理更是确保项目稳步推进的重要一环。目前,在复杂严峻的国际环境下,建筑企业对外承包工程应不断强化资金管控意识,做好风险识别预警工作,制定风险化解方案,采取有效措施防范资金风险。同时企业应高度重视外汇汇率风险防范及资金链断裂风险应对工作,不断提升资金风险管控水平。综上,建筑企业在对外承包工程项目时应高度重视境外资金风险管控,提升企业效益,推动共建“一带一路”高质量发展。

参考文献

- [1] 金磊.建筑企业海外资金管理模式研究——基于中交集团境外资金管理实例[J].交通财会,2019(4).
- [2] 曹均兴.论如何选择建筑企业海外资金管理模式[J].财经界,2022(10).
- [3] 余翠兰.建筑施工企业工程项目资金管理思考[J].财会学习,2019(32).