

浅议境外工程项目外账系统及其风险

文◆中铁国际集团有限公司 梁良

引言

境外工程项目外账是指按照项目所在国的会计准则以及财税法规而编制的账套体系。之所以称之为“外账”，是相对于按照中国企业会计准则以及财税法规而编制的“内账”体系。由于两套核算体系所遵循的会计准则、财税规定不同以及所在国相关规定与境内母公司管理规定的冲突，必然造成内外账之间存在较大差异。内外账并非“真账”和“假账”概念，而是企业境外经营状况和财务成果的真实反映，它是基于项目所在国与中国财税环境不同情况下的产物。由于外账接受所在国注册机构、财税机构的审查，因此，境外工程项目的外账从税务角度而言比内账更为重要，带来的税务风险以及其他衍生风险更需要引起关注。

1 内外账之间联系

由于外账遵循所在国会计准则和税务规定要求，从规避所在国财税风险角度看，外账优先于内账，所有流程制度的设计首先必须以满足外账的需求为主。从内部财税管理角度分析，内账比外账更接近母公司统一规定以及

标准，因此，相关财务分析应以内账为准、外账为辅。

目前，我国境外机构没有严格区分内外账，直接在内账的基础上调整后形成外账，但这种方式只适用于在所在国仅涉及极少经费的办事处等基本不存在外部财税风险的情形，不具有普遍意义。真正意义上的外账是与内账严格区分的账套体系，完全独立核算与运行。在此种情况下，原始票据一般附于外账，内账所附单据为复印件，为了方便查阅单据和比较内外账之间的差异，必须在内外账之间建立严格有效的联系。一般而言，对于内外账之间的联系管理，主要有两种方式。

第一种方式是“由外到内”。即所有单据收集按照外账流程，经过外账审核处理后，将相关单据复印件以及对应的外账凭证流转至内账处理。对于其他不进入外账的单据则直接流转至内账处理，单据审核图如图1所示。

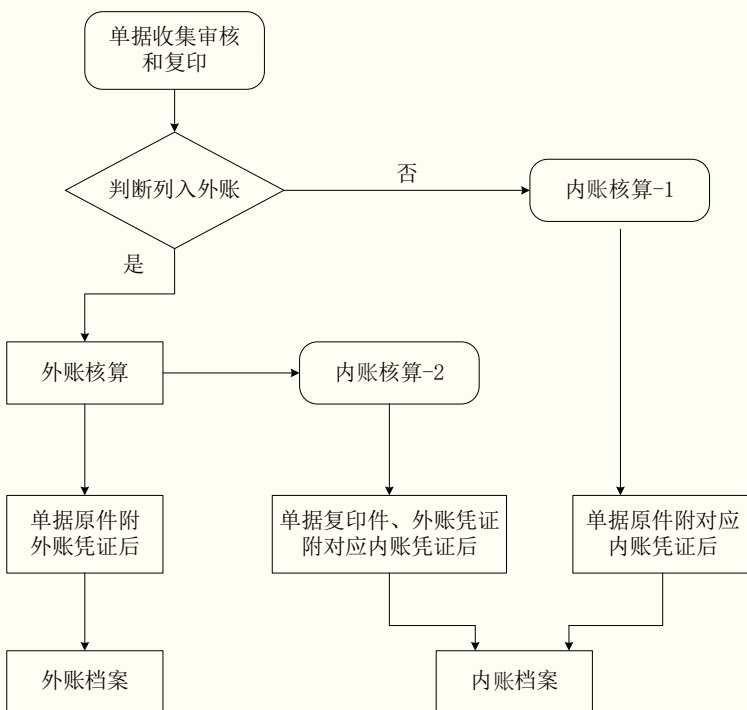


图1 单据审核图

【作者简介】梁良（1976—），男，四川成都人，研究生，研究方向：财务管理。

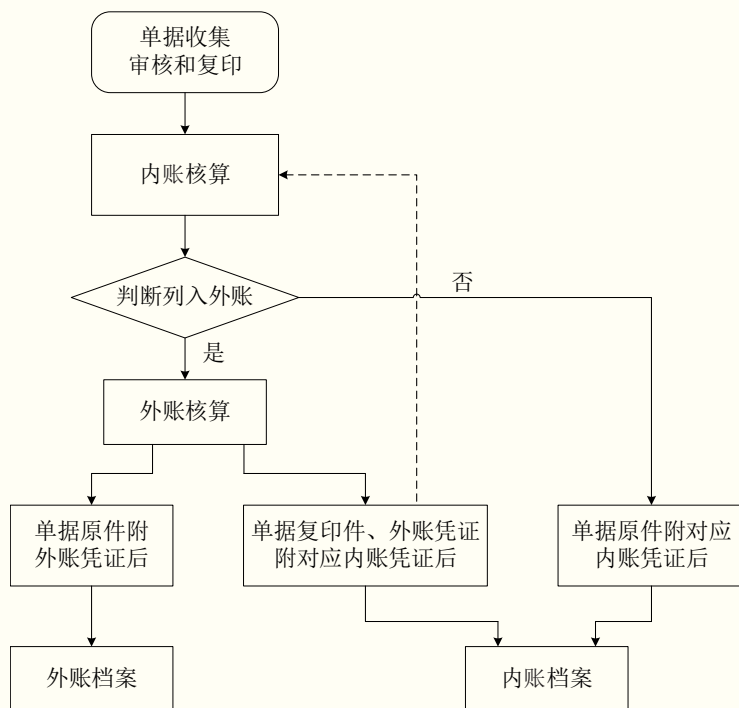


图2 流程图

另一种方式是“由内到外”。即所有单据收集先经过内账处理，然后对相关单据进行二次处理，再将原件流转到外账处理，最后将外账凭证随同相关单据复印件附在内账凭证下。

流程图如图2所示，两种方式最大的区别在于“由内到外”在核算完成归入内账档案前必须要参照内账的凭证。在境外实践过程中，采用“由内到外”的方式较多，且内外账之间内在联系较少，外账一般较滞后。但从境外属地化目标而言，“由外到内”是最优选择。其次，由于其财务档案的归类与整理完全按照当地惯例执行，提高了年度审计效率。最后，满足了国内总部的财务管理要求。

2 外账账套搭建以及风险

外账账套搭建由于涉及系统性的相关流程，一经确定，后续很难更改。同时，由于受所在国税收管理政策、公司管理架构和项目管理架构等因素影响，外账账套搭建必须在初始时考虑周全。一般而言，外账账套搭建从境外法人机构以及项目两个层面进行。

2.1 境外法人机构与所属项目之间的账套架构考虑

境外法人机构与所属项目之间的账套架构一般考虑两类情况。(1) 统账方式。即法人注册机构与项目合并为单一外账。(2) 分账方式。即法人注册机构与项目分别建账，通过合并报表方式汇总。

理论上，一个法人仅需编制一套外账即可，即采用统账方式。但除了内部管理因素外，主要考虑的风险因素在于项目所在国的税务规定，如有些国家要求项目必须在当地注册税号，形成非法人性质的税务主体，并以项目名义进行申报缴税。在此种情况下，必须实行分账方式，每个项目必须建立单独账套，并在年度对所有项目合并后汇总到注册机构主体。

在项目所在国没有相关税务规定情况下，对于规模小、核算简单的项目可考虑并入机构统一核算。对于规模较大、项目管理模式复杂的项目，优先考虑采用分账方式。但应重点说明的是，无论是统账还是分账方式，必须深入研究当地税法规定，注意平衡项目之间的盈亏，包括相关管理费用、材料物资的内部调剂等，降低税负风险。

2.2 项目内部账套架构考虑

对于项目账套，应考虑项目合作各方是否为当地注册实体机构。一种情况是如果合作各方均在当地有注册机构，那么财务经济关系与外部法律关系基本一致，项目外账的结构搭建主要取决于公司与其他合作方的协议约定。另一种情况是合作一方未在当地注册机构。在此情况下，从内部管理方角度看，合作方之间是合作或者总分包的经济关系，但对当地的税务、审计、注册外部机构而言，反映的只是其中注册的一方，实质是“隐形的总分包关系”。本文主要讨论在此情形下的账套架构。

由于项目性质、规模不同，项目管理架构为多层级管理模式和单一级管理模式。在单一级管理模式下，直接单独建账即可。但在多层级管理模式下，由于项目内部管理诉求不同，存在每个层级单独建账后再由最高层级进行报表合并以及由最高层级统一建立单一账套两种选择。

对于在项目层面下的单独建账与分别建账、报表合并两种模式而言，主要原因是在于行政管理架构设置，由于财务的专业性，不论是统一建账、分单位录入，还是单独建账、合并报表，

一方面增加了财务工作量，降低了工作效率；另一方面增加了多个账套年度审计费用；第三，外账数据可比性和一致性较低。综合而言，对于单独项目财务管理而言，最优化的结构是建立以集中核算为基础的紧密型会计核算组织，设立统一财务机构、统一外账账套，并从业务层面同意外账业务处理要求，有利于提高效率，减少费用，提高外账数据的一致性和可比性。

3 外账单据相关风险

外账不仅要满足内部管理要求，还要满足当地年度审计和税务机构审计的要求。外账单据的要求相对内账而言，主要有两种情况的差异。

第一种情况是当地惯例。一般情况下，财务人员对于支撑业务交易的单据基于专业和经验性判断，但是由于所在国税法规定以及惯例要求，相关业务单据要求有很大差异。

另一种情况是相关税务规定。例如，在印尼，除物资和设备采购外，付款方对分包商、各类服务采购等都存在代扣代缴所得税的义务，不同的业务类型存在不同的税率，同一业务类型由于分包商的资质不同适应不同的税率。例如，对于建筑分包、设计分包应根据相关协会颁发的建筑资质证明判定，因此，业务发生时必须取得收款方的相关资质证明，从而确定税率。

为规避上述相关风险，公司在境外建立外账后，应聘请当地有经验的财务人员处理相关业务单据，确保外账单据的完整性、

合规性，同时，应咨询会计师事务所或税务机构，从税务审计的角度出发收集和归档各类外账单据。

4 外账核算相关风险

(1) 基础性设置。一是在于核算软件方面必须统一化、属地化。为实现数据的兼容性，在同一国别应统一外账核算软件。对于具体软件的选用，应考虑税务局的要求并结合当地惯例，便于当地财务人员更快地适应。二是科目体系方面必须规范化、标准化、属地化。对于在同一国别下的公司或项目，应建立统一的科目体系，明确所有科目的核算内容。相关的科目体系也应参照当地惯例并结合不同公司、项目性质对具体的明细科目予以设定，如一级科目等可以参照当地同行业上市公司的年度报表。

(2) 货币资金类科目。对于外账核算而言，银行存款是核心科目。首先，为避免当地税务风险，外账核算的交易记录必须与银行存款对账单完全一致。对于不能在当地税前抵扣的交易记录，如对于在中国境内发生的相关差旅费、津贴福利、社保以及个税支出等，可以优化账户分类以及支付流程，即对于该类费用从专门的境内银行账户中支付。其次，应关注库存现金的合理性，原则上避免无据或“白条”报销，一方面尽量减少现金方面的支出，另一方面对于因境外客观环境实在不能避免的现金支出，如项目食堂采购以及零星材料采购，尽量通过外包或者公务卡形式办理。

(3) 与境内总部的往来科目。对于国内总部代垫境外单位费用，如果当地国对总部管理费用的税前抵扣有明确规定，那么应遵循相关法规。一般情况下，在当地税务政策没有明确约定的前提下，对该部分费用单据应单独整理归集，争取税前抵扣。

(4) 存货与固定资产科目。一般而言，存货科目在期末余额应为零。当期的收、发、存必须做好相关的处理记录。固定资产折旧必须按照当地的会计准则执行，做好固定资产的台账登记以及盘点记录。

(5) 应交税金科目的合理性。首先，应交税金各类明细科目应与各税种申报及缴纳保持一致。其次，相关税金不能直接进入成本费用，无论是直接税还是间接税，都应该永续核算应交、已交及相关调整，以便后续税务局审计查阅。

(6) 跨期交易与摊销。一般涉及公司所得税的当地国事务所进行审计时，对于交易事项期间的确认较为关注。在外账核算时，必须按照权责发生制的原则，否则在审计时会涉及大量的期末调整事项。例如，超过1年以上的租金，必须严格按照年度进行摊销，而不是一次性摊销。

境外工程项目由于涉及不同国别的法律、税务等要求，对于外账系统及其风险必须高度重视。一方面提前谋划，聘用信誉可靠、工作能力强的当地会计师或者事务所，结合税务规定做好前期外账系统筹划工作。另一方面应加强后续当地审计，不断在审计中完善外账管理，规避相关风险。^[1]