

誠信專業可創富講座



跨境營商中小企業 如何控制成本及加強企業 的財務管理

黃龍德博士

香港會計師公會中小型執業所顧問小組委員



目錄

2

- 一. 中小企業的財務管理特質
- 二. 在通脹下中小企業在跨境營商中面對的挑戰
- 三. 如何控制成本及加強企業的財務及公司管理
- 四. 有效財務管理與預防犯罪及個案分享
- 五. 總結

一. 中小企業的財務管理特質

3



1) 中小企業財務管理的現狀

4

單純追求銷量和
市場份額

- 忽視了財務管理的
核心地位

受宏觀經濟環境
變化的影響

- 加強財務管理方面
遭遇不少阻礙

2) 中小企業財務管理中存在的問題

5

① 資金緊張，融資困難，融資成本高，資信較差

- 負債過多，融資成本高

② 投資能力較弱，且缺乏科學性

- 投資所需資金短缺
- 只追求短期目標
- 盲目投資

2) 中小企業財務管理中存在的問題(續)

6

③ 內部控制薄弱

現金管
理不善

應收賬
款追收
不力

存貨控
制薄弱

資產保
管不全

2) 中小企業財務管理中存在的問題(續)

7

- ④ 公司管理層不受約束，管理觀念陳舊，會計基礎薄弱
 - 管理層過份集權，財務管理認知不足
 - 會計基礎工作薄弱，會計人員素質偏低
- ⑤ 財務負債率偏高，債務償付困難
 - 過度負債
 - 持續經營虧損

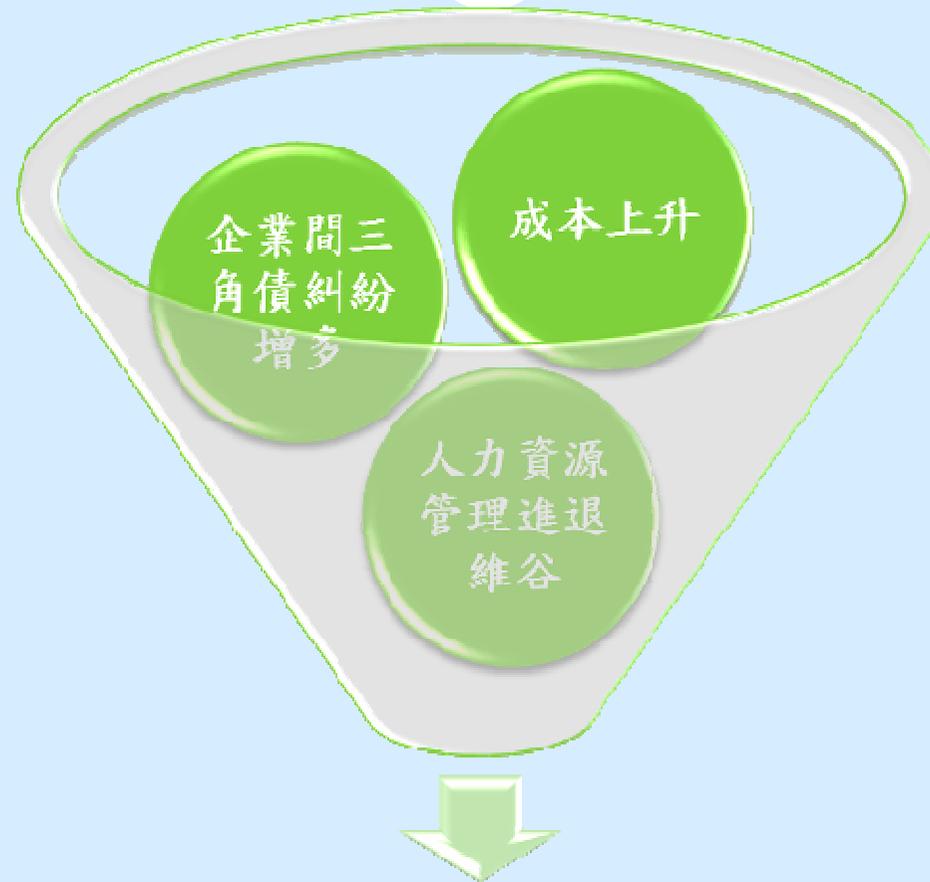
二. 在通脹下中小企業在 跨境營商中面對的挑戰

8



通脹帶給企業的影響

9



衝擊原料需求較多、勞動密集型的中小企

三. 如何控制成本及加強企業的 財務及公司管理

10



加強費用管理，控制支出

優化財務架構

- 提升會計人員專業水準
- 財務管理制度規範化

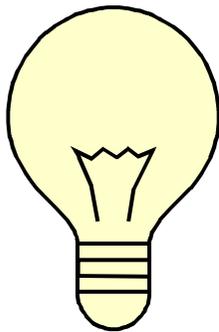
強化流動資產管理

- 應收賬款控制
- 庫存控制
- 強化資金管理
- 完善記錄制度
- 保持財務資料完整

加強監控，進行內部審計

四. 有效財務管理與 預防犯罪及個案分享

12



財務管理出現的問題具體分析

13

- ① 董事職權過大，凌駕公司制度；會計出納職能重疊，欠缺妥善分工

- 案例：內地演唱會之父案件
 - 為償還私人巨債，涉串謀3名前高層及僱員，借虛構交易及借貸為名虧空公款7,200多萬。又為掩飾罪行，串謀其他被告指示會計職員，偽造會計紀錄，現在已裁定罪成，還押監牢。

- 原因：
 - 缺乏完善的內部監控制度，內部權責不清
 - 董事職權過大，缺乏有效的相互監督制約機制

財務管理出現的問題具體分析(續)

14

② 私設“小金庫”

● 案例(一)：內地醫院

- 在05年的一個內地案件中，某醫院院長用發票在“小金庫”中重複列支貪污，其賬目非常混亂，有8套賬目之多

● 案例(二)：中銀香港

- 中銀香港已辭職的前副總裁以及前總裁辦公室主任因參與私分“小金庫”，被公安逮捕。涉及的資金大約有3,000萬港元

財務管理出現的問題具體分析(續)

15

③ 報銷領取制度存在漏洞

- 某些中小企業在支付的審批過程中存在漏洞，只憑公司高層簽字就可以報銷領取，而審核過程又不仔細。於是，在報銷領用時，被不法份子利用。
- 最常見的情況：
 - 虛開發票
 - 開沒有第三方可證明的白頭單

財務管理出現的問題具體分析(續)

16

③ 報銷領取制度存在漏洞(續)

● 案例(一)：衛生署高級文書主任案件

- 2008年，衛生署一名高級財務主任，五年內不斷利用假單，向署方虛報開支，又找一名退休懲教署文書助理虧空公款共1,300多萬元，最終以偽造賬目罪名被捕。

財務管理出現的問題具體分析(續)

17

③ 報銷領取制度存在漏洞(續)

● 案例(二)：港大學醫學院前系主任案件

- 幾個月前，港大醫學院某前系主任被起訴，被控公職人員行為失當和偽造賬目等共4項罪名。涉嫌不當使用港大款項共逾73萬港元，用作僱用家務助理的費用；隱瞞其下屬竊取港大總值逾260萬港元金錢和財物，同時取走共逾69萬港元的公積金。此外，還涉嫌偽造海外交通費用賬目，金額共計約76萬港元。

五. 總結

18



總結

19

- 中小企應:-

- 正確理解財務管理和監督
- 設立完善的財務規章管理制度，以及內部監控系統
- 提高管理層對會計的認識
- 進行簿記內部監控檢閱工作，針對財務，營運，遵規及風險管理中存在的問題

**內部制度完善，整體效能得以提升
企業得以持續發展！**

謝謝

20

