



李振鴻會計師事務所有限公司
SANTOS C.H. LI CPA LIMITED
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (PRACTISING)

建立生意的考慮要素 - 財務

CONSIDERATIONS IN BUILDING A BUSINESS - FINANCE

演講者：李振鴻執業會計師

日期：16 October 2013

時間：7:30 p.m. – 9:30 p.m.

勞工處

管理機構：香港基督教女青年會



李振鴻會計師事務所有限公司
SANTOS C.H. LI CPA LIMITED
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (PRACTISING)

免責聲明

本會計師事務所及是次演講者，不承擔任何責任和義務；並在此聲明，任何人士，因採用是次研討會的內容和資料，而所產生的責任和義務，與本會計師事務所及是次演講者無關。若因使用任何是次研討會所引述或提供的資料，而產生的風險、責任和義務，全由使用者自行承擔。



演講者簡介

李振鴻先生是香港執業會計師、香港註冊稅務師及金融糾紛調解師，持有下列專業資格：

- 香港會計師公會資深會員
- 香港華人會計師公會會員
- 英國財務會計師公會資深會員
- 英國特許仲裁學會會員(金融糾紛調解)
- 國際會計師公會資深會員
- 香港稅務學會資深會員
- 澳洲管理會計師公會會員
- 商管、會計及財務碩士學位

李會計師曾於香港聯合交易所上市公司，出任為合資格會計師。并具備超過20年的豐富專業會計、企業審計、稅務、上市融資、合併及收購等經驗。



目錄

1. 引言
2. 財務計劃：資金流及籌集資本
3. 商業登記/公司註冊
4. 財務管理
5. 成本管理
6. 報稅程序及注意事項
7. 內地營商的會計常識
8. 答問環節



引言

5 W 2 H 定律

- Why 為什麼？
- What 特色？
- When 時間？
- Where 地點？
- Who 對象？
- How 如何經營？
- How much 多少成本、資金、收入、利益？





2)財務計劃：資金流及籌集資本

A. 資金流

① 一次性 \$

- 成立公司
- 固定資產 (機器/設備/裝修等)
- 安裝 (e.g.電話/網頁)
- 按金/頂手費
- 加盟費
- 商標

② 經常性 \$

- 直接成本 (貨款/外判費)
- 租金/工資/水電/文儀/保險/強積金/行政、財務費用



2)財務計劃：資金流及籌集資本

A. 資金流 (續)

③ 營業收入與直接成本支出

- 信貸期 (買/賣)
- 收入遲，支出早 = 差額 (vice versa)

④ 存貨數量/金額

- 訂貨點水平量 (Reorder level quantity)

⑤ 基本營運資金

- How Much ? How Long ? (\$多少 - 視乎行業而定)



2) 財務計劃：資金流及籌集資本

<u>Cash Flow Requirement for 6 months</u>					
				HK\$	HK\$
1. <u>One-time Cost:</u>					
Decorations				50,000	
Incorporation				10,000	
Equipment				<u>100,000</u>	160,000
2. <u>Re-current Cost:</u>					
Purchases	\$ 80	1,000	pcs	80,000	
Rent				25,000	
Staff x 2				<u>20,000</u>	
				125,000	
3. Income - Sales	\$ 140	-600	pcs	(84,000)	
4. Purchases - Re-order	\$ 80	600	pcs	<u>48,000</u>	
Total monthly Cash out-flow				<u>89,000</u>	
Total Re-current Cost:		6	Mon.		<u>534,000</u>
					<u>694,000</u>

2)財務計劃：資金流及籌集資本

B. 資金來源

- 儲蓄
- 家人
- 集資
- 合作伙伴
- 銀行借貸 (Loan, OD, bank line)
- 政府資助 (工業貿易署中小企業資助計劃)
- 市場融資 (Angel Fund /Private Equity/ Venture Capital/ IPO)

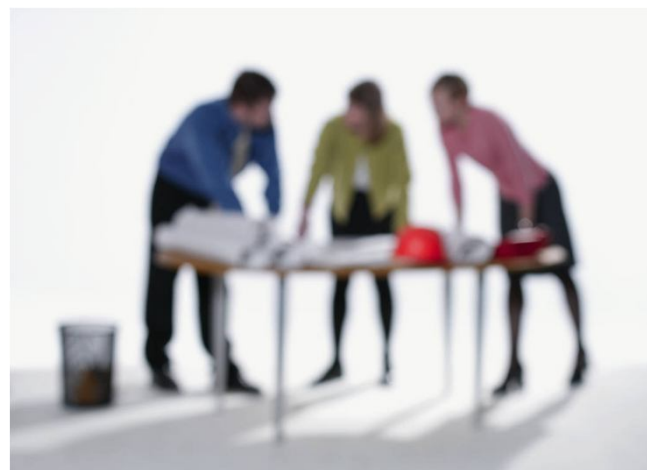




2)財務計劃：資金流及籌集資本

B. 融資計劃書 Business Plan

- ① 公司簡介
- ② 產品/服務介紹
- ③ 管理團隊
- ④ 市場/行業
- ⑤ 營銷策略
- ⑥ 融資說明
- ⑦ 財務預算計劃/分析 (後述)
- ⑧ 風險因素
- ⑨ 投資者退出機制





2)財務計劃：資金流及籌集資本

C. 財務預算計劃/分析

- ① 產品/服務成本分析
- ② 產品/服務定價
- ③ 現金流量表 Cash flow Statement
- ④ 損益表 Profit and Loss Account/Income Statement
- ⑤ 資產負債表 Balance Sheet/Statement of Financial Position

根據目標市場與顧客，預測公司未來3~5年的財務狀況

3)商業登記/公司註冊

1. 獨資業務 Sole Proprietorship

- 開業1個月內，填寫商業登記申請書
- 個人承擔責任

2. 合夥業務 Partnership

- 開業1個月內，填寫商業登記申請書
- 所有合伙人共同承擔責任

3. 自僱人士 Self-Employed

- 例子：
 - 買賣電子產品
 - 提供電腦軟件設計，賺取入息





3)商業登記/公司註冊

4. 有限公司Limited Company

○ 成立要求：

- 1) 成員 (Member/Director/Company Secretary)
 - 1位董事(股東及董事可以是同一位)(任何國籍人仕)
 - 1位股東(股東及董事可以是同一位)(任何國籍人仕)
 - 1位公司秘書 (必須是香港註冊公司或香港永久居民*)
- 2) 須有香港的註冊地址 (Registered Address)
- 3) 註冊股本/ 實收股本 (Registered/Issued and Paid-up Share Capital)
- 4) 公司承擔責任



3)商業登記/公司註冊

4. 有限公司Limited Company (續)

○ 政府部門及費用：

- ✓ 公司註冊處 Companies Registry
- ✓ 公司註冊證書 (Certificate of Incorporation) HK\$1,720*
- ✓ 稅務局 (商業登記處) Inland Revenue Department
- ✓ 商業登記證 (Business Registration Certificate) HK\$250 *
*每年可能有變動

○ 成立方法 (自行成立或向專業人士，購買服務)：

- 1) 度身訂做 - 可自行決定公司名稱
- 2) 選購現成公司 - 須變更股東/董事/秘書/註冊地址



3)商業登記/公司註冊

4. 有限公司Limited Company (續)

- 成立公司文件：
 - 公司註冊證書、商業登記
 - 公司章程(Memorandum and Article of Association)
 - 1個金屬鋼印章、1個原子膠圖章(銀行支票圖章)
 - 1本公司股票冊
 - 1本登記冊 (股東、董事、秘書及會議紀錄等)
 - 向政府註冊申報股東、董事及秘書文件副本(Certified true copies)
- 到銀行開戶
- 結束公司



3)商業登記/公司註冊

4. 有限公司Limited Company (續)

○ 每年需要：

1. 提交週年申報表 (Annual Return - 公司註冊)
2. 公司董事會 (Board of Director Meeting)
3. 公司股東會 (Members Meeting - AGM/EGM)
4. 審計財務報告 (Audited Financial Statements)
5. 按時繳交商業登記費 (Business Registration Fee)
6. 按時申報稅務 (Assessable Profits/Profits Tax Return)





李振鴻會計師事務所有限公司
SANTOS C.H. LI CPA LIMITED
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (PRACTISING)

答問環節

歡迎提問 !!

Copyright 2013



4)財務管理

A. 備有財務紀錄：

1. 銷售發票及日記帳簿 - Sales Invoice/Day Book
2. 供應商發票及日記帳簿 - Purchases Invoice/Day Book
3. 送貨/船務文件及紀錄 - Delivery Note/ Bill of Lading
4. 存貨進銷存紀錄 - Inventory Record
5. 現金收支紀錄 - Cash Book
6. 銀行收支紀錄及銀行月結單，支票存根 - Bank Book
7. 員工資料/薪酬及強積金(MPF)支付紀錄
8. 固定資產紀錄 - Fixed Assets Register
9. 合約 - Contracts
10. 收支憑證 - Vouchers
11. 總帳簿、應收/應付明細帳 - General Ledger/Sub-ledgers

4)財務管理

B. 基本要求：

1. 每日更新現金/銀行收支紀錄
2. 每月入帳，整理收/支、應收/應付紀錄
3. 核對銀行收支紀錄與銀行月結單差異，以作調整
4. 編制應收月結單 - 追數
5. 編制報表：
 - ✓ 資產負債表 Balance sheet
 - ✓ 損益表 Profit and loss account
 - ✓ 現金流量表 Cash flow statement
6. 紀錄/文件需要有系統地保存
7. 資料確保足夠/完整





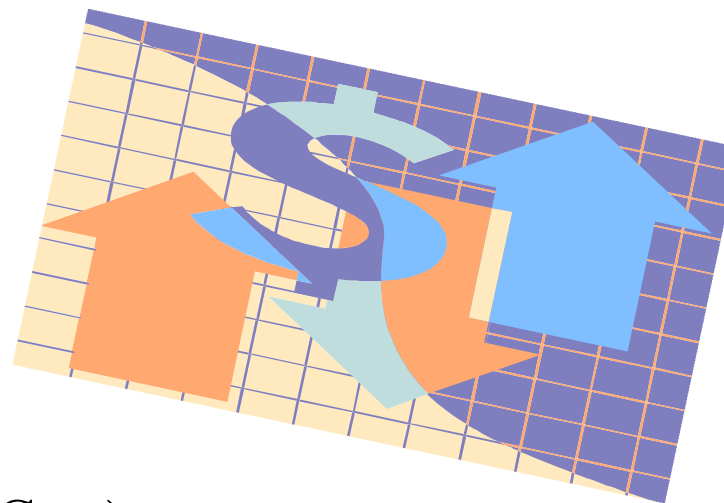
4)財務管理

c. 財務管理人員：

- ① 簿記員 Bookkeeper
- ② 會計主任 Accounting Officer
- ③ 財務經理 Accounting Manager
- ④ 財務總監 Financial Controller
- ⑤ 財務董事 Financial Director



5)成本管理



- A. 一次性支出 (One-time Cost)
- B. 固定成本 (Fixed Cost)
- C. 變動成本 (Variable Cost)
- D. 成本控制 (Cost Control)



5)成本管理

A. 一次性支出 (One-time Cost)

- 成立公司
- 固定資產 (機器/設備/裝修等)
- 按金/頂手費
- 加盟費
- 商標
- 安裝 (e.g.電話/網頁)

B. 固定成本 (Fixed Cost): 不會隨收入增/減改變

- 每月租金/大廈冷管費
- 員工薪金/強積金
- 一次性支出的折舊及攤銷



5)成本管理

c. 變動成本 (Variable Cost) :隨收入增/減改變

- 廣告費
- 銀行財務費用
- 員工佣金/獎金
- 零售業:信用咭之銀行財務費用，或然租金
- 批發業:樣板費/運輸費/差旅費
- 製造業:運輸費/報關費/水電費/工廠審核/件計工資
- 飲食業:水電煤費/散工/清潔廚餘
- 應酬費
- 長途電話費
- 其他支出……

5)成本管理

D. 成本控制 (Cost Control)

- 善用網上資源 (IDD → Skype)
- 節約能源
- 外判承包
- 避免重覆工序/分工清晰
- 員工外勤/應酬管理
- 購買保險,以避額外大額賠償

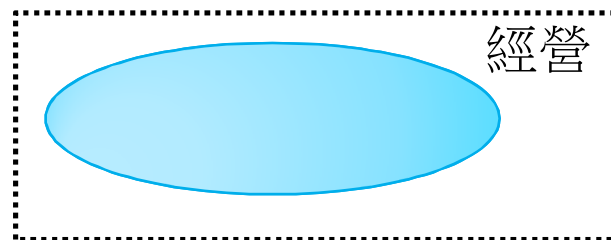
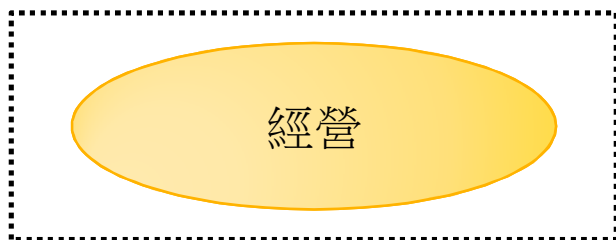


6)報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax

1. 徵稅對象/課稅範圍

- 徵稅對象：居港或非居港人士。
- 納稅：任何人士[法團、合夥業務、受託人或團體]，在香港經營行業、專業或業務，而從其中獲得於香港產生或得自香港的應評稅利潤（售賣資本資產所得的利潤除外），均須納稅。
- 來源地：海外的利潤，毋須在香港納稅；反過來說，如賺取於香港產生的利潤，則須納稅。
- 至於業務是否在香港經營及利潤是否得自香港的問題，主要是根據**事實**而定。





6)報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

1. 徵稅對象/課稅範圍 (續)

- 例：Peter 出售樓宇或物業是屬於營利計劃的一部分，則 Peter 會被視為經營一項「業務」，並須就其賺取的利潤納稅。

2. 利得稅稅率（適用於 2008/09 及其後的課稅年度）

1. 法團 (有限公司) : 16.5%
2. 法團以外的人士 (獨資/合夥企業): 15%

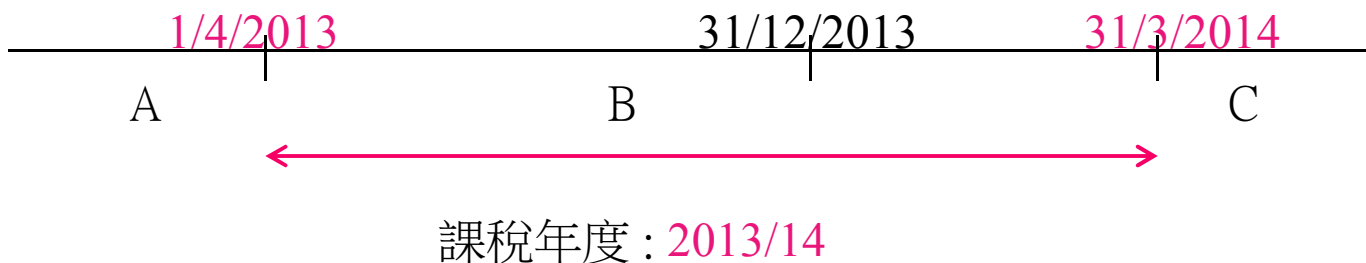


6) 報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

3. 課稅基期

- 1) 截至有關課稅年度 3 月 31 日止的一年；
- 2) 如年結並非於 3 月 31 日截結，則為在有關課稅年度 3 月 31 日止一年內終結的會計年



- 3) 新成立公司允許第1年度帳目不多於18個月



6) 報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

4. 一般需辦事項

1. 填寫及提交報稅表
 - 個別人士報稅表 (BIR60) - 每年 5 月份第 1 個工作日
 - 利得稅報稅表—法團 (BIR51) /法團以外人士 (BIR52) - 每年 4 月份第 1 個工作日
2. 業務若有利潤，有應繳利得稅，便須在有關課稅年度結束後4個月內，通知稅務局
3. 備存最少7年的財務紀錄
4. 申報支付給僱員的薪酬 (IR56B / 56E/ 56F/ 56G 表格)
5. 申報外判支出 (IR56M表格)

6) 報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

5. 應評稅利潤 Assessable Profits

1. 可扣除的支出 - Section 16 (1) of Inland Revenue Ordinance :

In ascertaining the assessable profits there shall be deducted outgoings and expenses to the extent to which they are incurred in the production of the profits chargeable to tax.

為產生課稅利潤，而招致的一切支出及開支，均須予扣除。

2. 不可扣除的支出 (Part) :

- 非產生課稅利潤的支出
- 資本性支出
- 違反法例罰款
- 家庭或個人開支 (discharge of personal liabilities)





6) 報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

6. 其他扣減優惠 (部分)

- 購置用於製造業的機械及工業裝置開支，以及購置電腦硬件及軟件開支 (首年: 100%)
- 機械及工業裝置折舊免稅額 (首年: 60%; 以後按資產的遞減價值計算: 10%, 20%, 30%)
- 捐款的扣減 ($\$100 < \$ <$ 未扣減捐款前的應評稅利潤的 35%)
- 購置環保設施開支

7. 利得稅計算表 Profits Tax Computation

- 參考表格 IR 957 / IR 957A (獨資經營業務)。

6) 報稅程序及注意事項

A. 利得稅 Profits Tax (續)

8. 暫繳利得稅 Provisional Profits Tax

- 利得稅：按每個課稅年度，應評稅利潤徵收。
- 暫繳稅款：預徵來年利得稅 (用來抵銷來年的利得稅)。
- 有緩繳暫繳稅機制。

9. 準時報稅及交稅

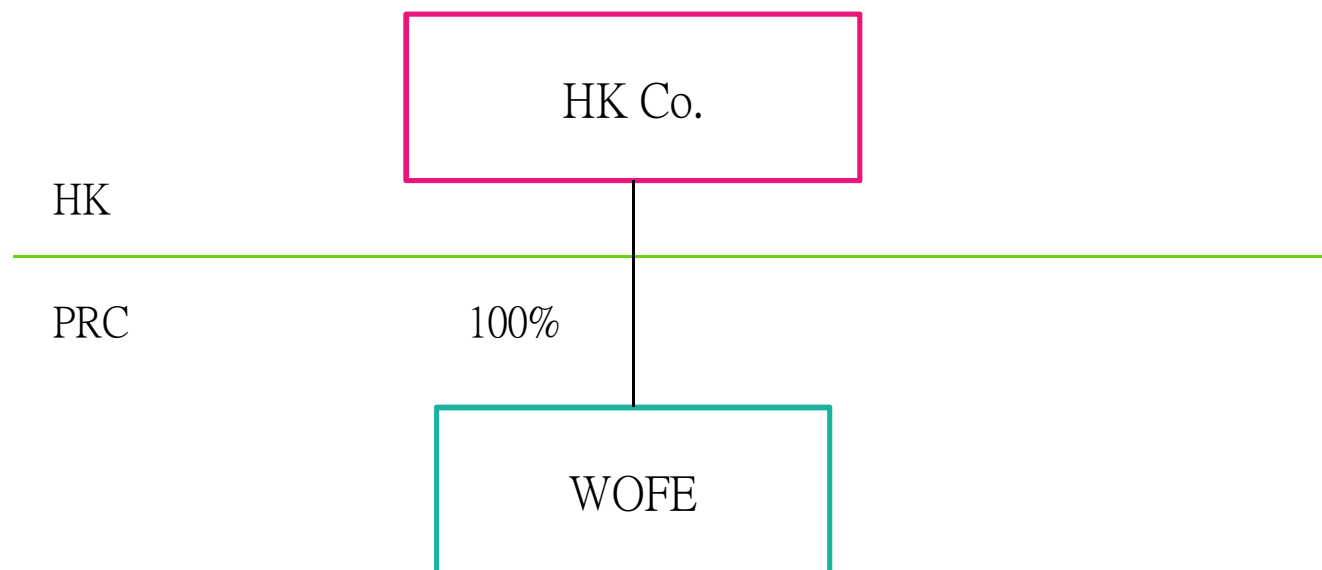




7)內地營商的會計常識

A. 三資企業

1. 外商獨資企業 Wholly Owned Foreign Enterprise (WOFE)





7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

1. 外商獨資企業 Wholly Owned Foreign Enterprise (WOFE)

○ 稅項 (部份)

- 企業所得稅：25%
- 增值稅 VAT：17% ~ 0%等 (內銷)
- 營業稅：5% ~3% (大部份)
- 其他地方稅
- 五險一金：養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險和住房公積金 (MPF)

○ 優勢

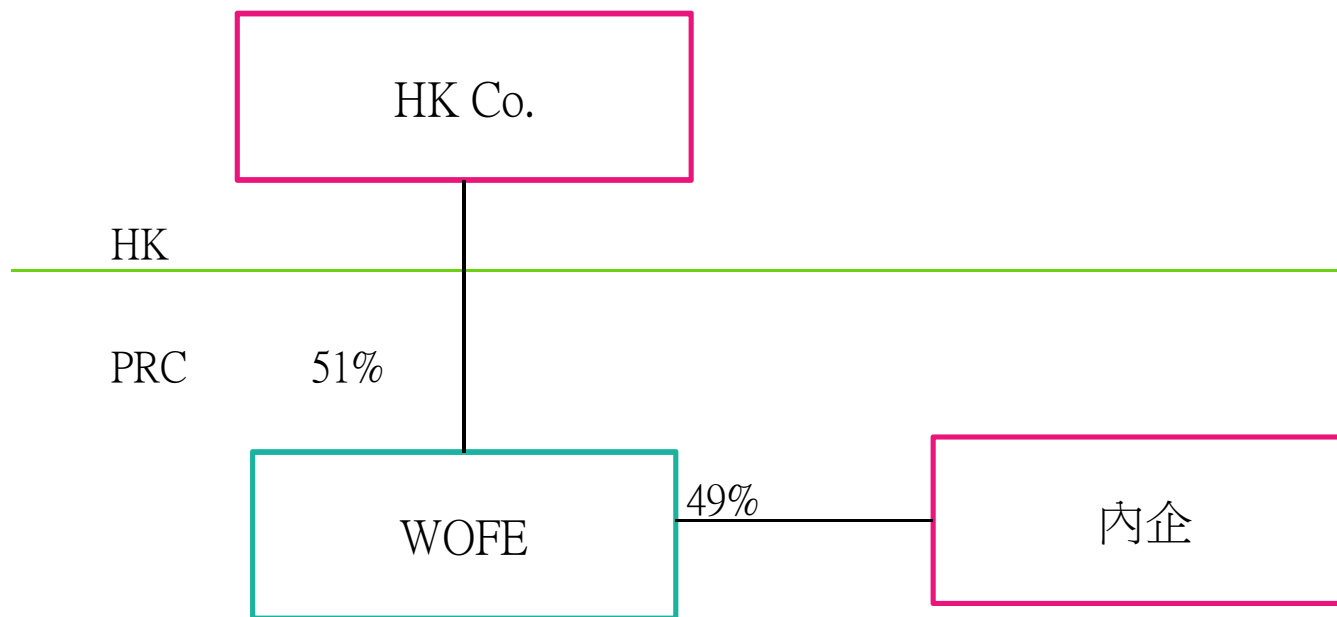
- 稅後利潤，合法反還海外
- 獨立法人責任
- 外方全控



7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

2. 中外合資企業 Sino-Foreign Equity Joint Venture Enterprises





7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

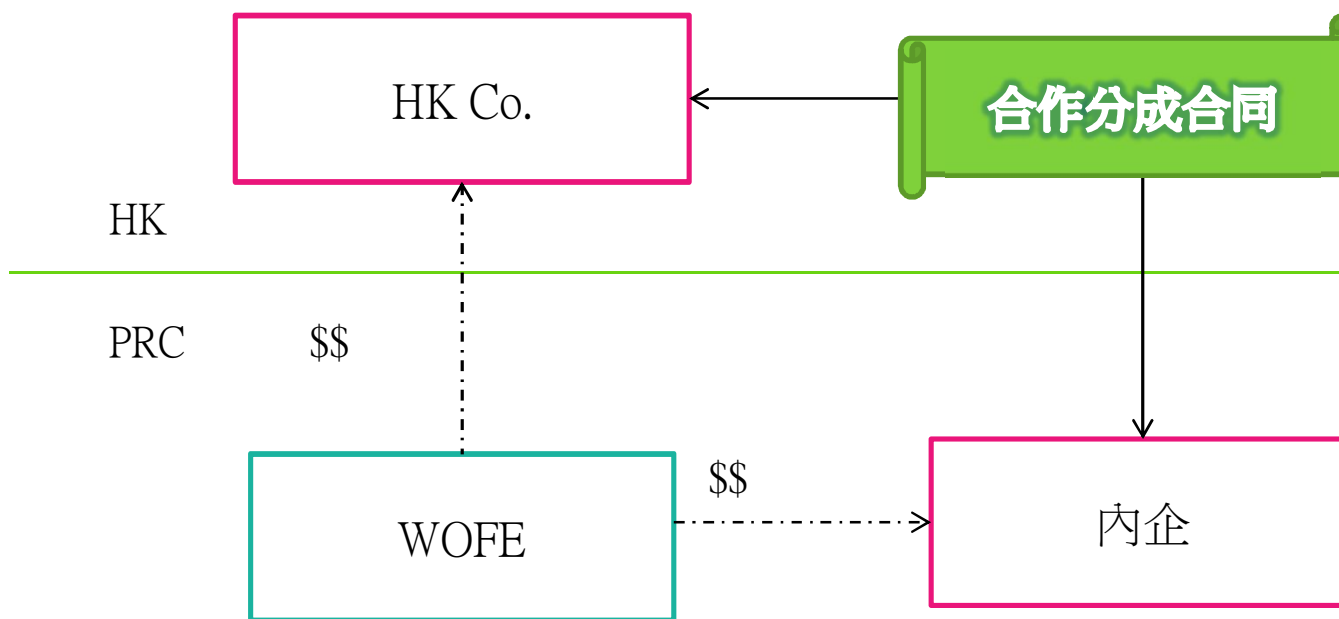
1. 中外合資企業 Sino-Foreign Equity Joint Venture Enterprises

- 稅項
 - 與外商獨資企業相同
- 優勢
 - 稅後利潤，合法反還海外 (按資金投入比例分配)
 - 獨立法人責任
 - 資源分享，優勢互補

7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

3. 中外合作企業 Sino-Foreign Cooperative Joint Venture Enterprises





7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

3. 中外合作企業 Sino-Foreign Cooperative Joint Venture Enterprises

- 稅項
 - 與外商獨資企業相同
- 優勢
 - 稅後利潤，合法反還海外 (按合同分配方式)
 - 獨立法人責任
 - 資源分享，優勢互補

7)內地營商的會計常識

A. 三資企業 (續)

4. 內地營商注意或考慮事項

- 法人代表 (風險)
- 一般納稅人/小規模納稅人
- 發票管理 (領購/ 開具/ 保管 - 5 年)
- 會計人員 (會計主管/出納會計)
- 年檢/ 年審
 - 審計報告
 - 相關政府部 (外經貿部/ 工商部/ 國稅局/ 地稅局/ 統計局/ 外匯管理局)
- 申報複雜. 稅制繁多



7)內地營商的會計常識

B. 三來一補 (來料加工)

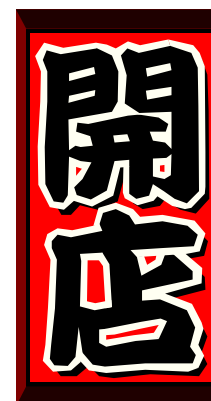
- 「三來」：料加工、來樣加工、來件裝配，
- 「一補」：是指補償貿易
- 稅務條例釋義及執行指引 21 (DIPN 21)
 - 香港公司向內地企業 (加工廠) 支付加工費用，以作為加工服務的報酬。原料和成品的法定所有權仍然歸香港公司。香港公司可按50:50的比例分攤利潤，繳納利得稅。





總結

- > 業務形式、風險、資源 (5W2H) <
- > 良好財務管理系統 (電腦化) <
- > 成本控制 Vs. 開源節流 <
- > 保存財務/業務紀錄 <
- > 每年申報規定 (稅務/公司註冊處/其他部門) <
 - > 稅務/其他優惠 <
 - > 結束公司 <
 - > 尋求專業意見 <





參考

- GovHK香港政府一站通 (<http://www.gov.hk>)
- 香港稅務局
- 香港公司註冊處
- 香港工業貿易署
- 國家行收總局及有關網站



李振鴻會計師事務所有限公司
SANTOS C.H. LI CPA LIMITED
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (PRACTISING)

答問環節

歡迎提問 !!



Copyright 2013