

### 中小企业的内部监控

作者：王浩联先生 博斯普顾问有限公司



中小企业（“中小企”）若没有保持有效的内部监控制度，在面对欺诈行为时，往往感到很无奈。

一个有实效的内部监控制度，不仅只在尽量减少可能的欺诈风险，还应当为管理层提供明确的管理信息和合适的管理报告，反映监测的结果和协助决策。

企业内部监控制度的目的，是透过系统方法或程序：

- ◆ 以维护和保障企业的资产；
- ◆ 确保所提供的财务信息是准确、可靠和适时的；
- ◆ 确保所有财务活动和业务营运是恰当及合规合法；及
- ◆ 引导企业所开展的业务活动均符合目标。

不同类型的业务，内部的监控制度也按不同需要而有所不同的。有些业务领域，可能具有较大机会面对损失风险或诈骗行为，便需要有更严格的控制。

(第2页续)

欢迎浏览我们的网站：  
<http://aracpa.com>  
<http://darehabere.com>

#### 本期内容：

中小企业的内部监控	1
资本开支及经营费用	3
生活/平衡：美国俄勒冈州的葡萄酒业	4

(续第1页)

以下是一些基本监控制度的要素：

1. 能力胜任及可信赖的雇员 — 同时必须有明确的职责说明及责任分配。
2. 确立有限制的接触权 — 这是一个最重要的措施，直接用于保护资产、各类工作流程和数据。此外，亦因应不同雇员的工作需要订下限制，或对接触权限有不同程度的处理。同时，应有额外的措施可监察某些资产及数据的接触及查阅的时间和频繁程度。
3. 职责分工 — 可以减少违规和勾结的机会和机遇。应避免分配某一个职员负责多于一种以下的责任，即：核准交易、财物保管和账目记录。
4. 会计分析及核查 — 应定期和持续进行会计分析及核查。这些分析和核查工作，往往使违规行为变得更加难于隐瞒，或甚至不可能。这类会计工作亦可直接监测企业的内部控制是否正常运作，并确保企业活动和业务营运的控制及交易记录的准确性。

没有一个制度是完美的。潜在的缺失仍可能发生于错误判断、意想不到的突发事件和管理层故意否定某些控制。因此，整体的监控制度，应包括制定一个简单和直接的程序，好让工作人员可汇报违反守则和可疑的行为。

良好的内部监控可提高内部的沟通和带出积极的行为，并有效地利用现有的企业资源。企业人在设定和施行有关的监控制度，必须考虑其可接受的风险水平和成本。教育为你工作的人，使他们了解本身的责任和接受问责，同样是良好的内部监控制度的重要功能和组成部份。

**作者：王浩联先生** 是美国执业会计师及拥有香港特别行政区高等法院大律师资历。他是美国会计师公会会员；美国管理会计及财务管理会计师；及香港会计师公会资深会员。曾经在跨国公司和财务机构任职，有丰富的会计和业务管理经验，并曾在法律界执业多年，先后为多间大学、专业团体和香港特别行政区政府公务员的培训课程担任讲者，出版有法律和会计课题的著作。

- ▶ 成立香港公司及海外公司
- ▶ 处理税务调查及实地审核
- ▶ 会计及法定审计
- ▶ 成立家庭信托
- ▶ 尽职调查
- ▶ 境外贸易转单安排



**ARA & ASSOCIATES**  
 CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
 智宏會計師行  
[www.aracpa.com](http://www.aracpa.com)

## 资本开支及经营费用

作者：张洁玉会计师 智宏会计师行

在税务方面，一般来说，经营费用是直接和收入关连的，故可以直接扣税，但资本开支只能以某些指定方式扣税。

判断支出是属与收入直接关连的费用，或属资本性开支，在计算税务方面是很重要的，通常，先考虑该项支出的显著特点及性质。以下判断支出的方法，已被税务案例所认同的，即使不是总结，亦属公认的指引：



- (一) 有持久效益(Enduring Benefit Test)。要考虑该项开支是否能为业务带来长期受益，若答案是正的，则该项支出很大可能是属于资本性质的。
- (二) 开支是一次性的(Once and For All Expenditure Test)。通常，资本性质的支出是一劳永逸的花费，但与收入直接关连的费用则是每年或定期重复的。
- (三) 固定资本或流动资本类别(Fixed or Circulating Capital Test)。这是考虑该项开支有否构成业务上的固定资本或流动资本。固定资本通常购入后，构成业务上的资产，即使不需要有大改变的行动，也可创造收入。另一方面，流动资本涉及把某些东西整理及出售，在业务流程上周而复始地发生，以便产生利润。有关费用如属固定资本，通常被视为资本的性质。如有关费用属流动性质的资本，则通常被视为属于经营费用。
- (四) 具产生利润和收益的结构(Profit-yielding Structure Test)。若开支是以成立、取代或扩大业务结构及创造利润为目的，便很大可能属于资本性质。若是经常性支出，并为保持业务的进程，经常性地带来收入，则可被视为经营费用。

尽管有以上的分类指引，有些支出仍存在着很大的灰色地带。正确的归类仍依赖于开支是属与收入直接关连或属资本性的程度和性质的比较。

**作者：张洁玉小姐** 香港执业会计师；拥有国际会计硕士资历，是香港会计师公会资深会员及英格兰和威尔士特许会计师公会会员。曾先后在两所跨国会计师事务所任职及取得会计师资历，并在上市公司集团任职，直至私人执业。对于处理各种业务及各样的企业和机构，均有丰富的会计、审计和税务经验，包括上市公司，中小型企业，非牟利团体和慈善机构。

## 博 斯 普 顾 问 有 限 公 司

香港湾仔轩尼诗道48-62号,

上海实业大厦12楼1201室。

电话 (852) 2110 6989

传真 (852) 2549 4866

电子邮件 [info@darehabere.com](mailto:info@darehabere.com)

欢迎浏览我们的网站:

<http://www.darehabere.com>

<http://www.aracpa.com>



博 斯 普 顾 问 有 限 公 司

税 务 · 企 业 咨 询 · 财 务 调 查



ARA & ASSOCIATES

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

智 宏 會 計 師 行

信 任   价 值   承 诺

## 生活/平衡:



### Burgundy of the U.S. : 美国俄勒冈州的葡萄酒业

Willamette Valley位于美国俄勒冈州，有最集中的葡萄酒厂和葡萄园，但它的酿酒历史是很短。在60年代，一些酿制葡萄酒人仕开始在Willamette Valley种植黑比诺 (Pinot noir)葡萄和少量的相关品种。这些开发者深信当地的天气与法国酿酒区很相近，并期待有朝一日，能够促使美国的俄勒冈州成为一个重要的葡萄酒产区。其后，一些抱有相同信念的后来者也相继在那里定居，并且在他们的社区中互相分享酿酒知识、技术和经验。

在70年代，这些葡萄酿酒人仕开始组织起来，推广他们的葡萄酒。在1979年，他们其中的一个葡萄酒在面对法国黑比诺葡萄酒比赛时，赢得黑比诺葡萄酒的最高荣誉，从此，俄勒冈州的葡萄酒开始走入世界市场。今天，美国俄勒冈州已经成为北美主要葡萄酒产区之一，甚至媲美加州著名的Napa Valley。

俄勒冈州的位置，与法国波尔多地区是沿同一的纬度。所以，气候、雨水和阳光也很相似。在俄勒冈州立大学和法国葡萄培植专家的协助下，今天的俄勒冈州葡萄酒业已很具竞争力。Willamette Valley现在已被称为*Burgundy of the U.S.*，河谷内广泛种植着黑比诺和莎当 (Chardonnay)葡萄。肯定的是，在新世界葡萄酒业中，俄勒冈州葡萄酒的种类和风格，将会有一个更好的发展。