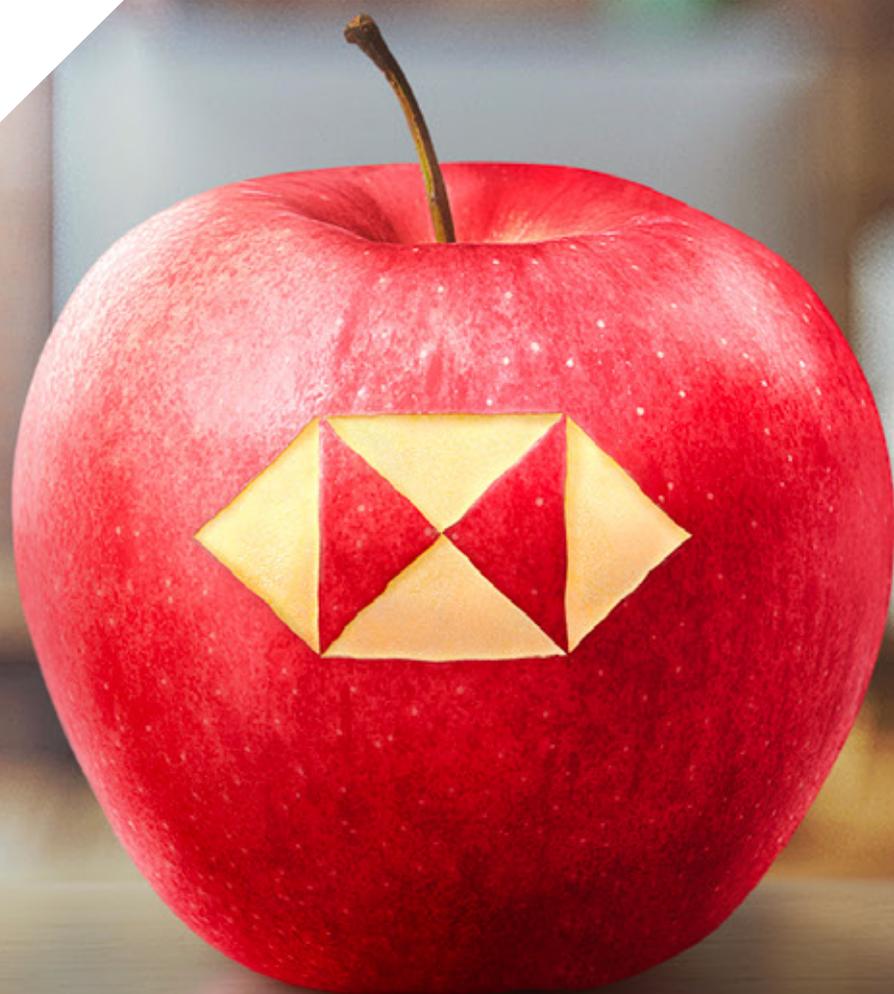


# 公司账户 健康指南

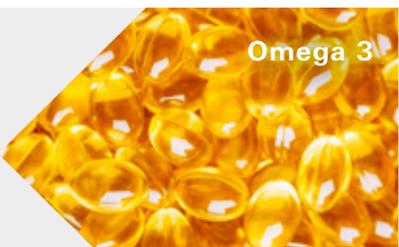




经营一家成功的企业，不但需要提供优质的产品或服务，更需要对公司财务状况有充分掌握。就像个人健康一样，要维持公司财务健康，必先养成良好财务习惯，定期检查账户状况以预防潜在商业风险，确保业务长远稳健发展。

## 良好习惯你要知

# 七大公司账户健康管理建议

<p>1 提升集中力</p> <p>▼</p> <p>清楚界定公司 账户使用范围</p> <p>大豆</p> 	<p>2 强化记忆力</p> <p>▼</p> <p>妥善保存 交易记录</p> <p>核桃</p> 
<p>3 提高认知力</p> <p>▼</p> <p>只选用持牌银行 或付款中介机构</p> <p>Omega 3</p> 	<p>4 护眼明目</p> <p>▼</p> <p>避免与有制裁 风险的对象进行 交易</p> <p>杞子</p> 
<p>5 增强抵抗力</p> <p>▼</p> <p>拒绝使用公司 账户协助他人 处理交易</p> <p>维他命C</p> 	<p>6 强化听力</p> <p>▼</p> <p>及时回复银行 的查询，提供 所需资讯</p> <p>羽衣甘蓝</p> 
<p>7 养声护喉</p> <p>▼</p> <p>主动通知银行 有关业务和架构 的变动</p> <p>蜂蜜</p> 	

良好习惯你要知

## 七大公司账户健康管理建议

1

提升集中力 ▶▶ 清楚界定公司  
账户使用范围

大豆

只使用公司账户处理与登记业务相关的交易。



商业情境1:

公司董事使用公司账户支付  
个人娱乐消费或海外子女学费。



注意:

要保持「公私分明」，  
公司账户只作商业而非私人用途。



商业情境2:

公司账户频繁转账至其他个人账户  
或从个别人士收取大额现金存款。



注意:

这种交易模式与清洗黑钱等不法行为  
相似，我们可能会要求你解释一些与  
现存业务记录看似不相符的账户交易，  
例如提供发票、合同等证明文件。

2

强化记忆力 ▶▶ 妥善保存  
交易记录

核桃

清楚记录资金来源及用途，妥善保管入账、  
转账和支账记录，确保账户安全。



商业情境:

批发商收取大量现金，  
但未能提供销售记录。



注意:

每笔交易应该保留商业收据、合约、  
货运提单等交易文件，以清楚记录  
资金来源和用途。

提醒:

香港税务条例规定公司必须保存业务记录，以确定你的应评税利润。所有记录须由交易日期起计保留7年。

来源: [https://www.ird.gov.hk/chs/tax/bus\\_rke.htm](https://www.ird.gov.hk/chs/tax/bus_rke.htm)

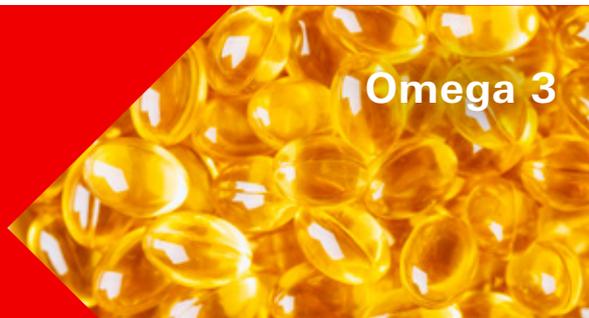
良好习惯你要知

## 七大公司账户健康管理建议

3

提高认知力 ▶▶ 只选用持牌银行  
或付款中介机构

小心选用公司付款、收款方式，切勿透过无牌的付款中介机构进行交易。



商业情境：

选用无牌的第三方付款中介平台进行转账，难以追踪资金来源及流向。



注意：

善用银行电子支付平台或持牌的汇款机构进行电汇和转账等，以便追踪缴款记录、资金来源和流向。

4

护眼明目 ▶▶ 避免与有制裁风险的  
对象进行交易

了解你的业务合作单位，如买家、供应商和服务提供者等，以及他们的业务覆盖哪些国家和地区，以辨认潜在制裁风险。



商业情境：

汇款至受制裁地区的供应商。



注意：

务必事先查核交易对象是否涉及制裁风险，避免高风险交易。

良好习惯你要知

## 七大公司账户健康管理建议

5

增强抵抗力 ▶▶ 拒绝使用公司账户  
协助他人处理交易

维他命C

拒绝代他人收取或缴付款项，保障业务免受  
欺诈和金融罪案影响。



商业情境：

电子产品贸易公司替朋友  
缴付制衣供应商订单。



注意：

只进行与公司业务相关的交易，避免  
处理与业务运作无关的资金或资产。

6

强化听力 ▶▶ 及时回复银行的查询，  
提供所需资讯

羽衣甘蓝

为更有效侦测及防范欺诈交易，我们会就  
个别可疑账户交易联络你。



商业情境：

银行来电查询可疑付款交易，  
但电话无人接听。



注意：

请留意我们发出的电邮和来电。如你  
未能及时回复，我们可能需要延后或  
限制部分银行服务，如汇出电汇等。

良好习惯你要知

## 七大公司账户健康管理建议

7

养声护喉 ▶▶ 主动通知银行有关业务和架构的变动

蜂蜜

如公司业务出现转变，例如公司组织架构变动、改变业务性质、拓展新市场或新客户群，请谨记通知我们，以保障账户安全。



商业情境1:

公司董事离任，  
但仍然签发公司支票。



注意:

尽快通知银行并提交更新资料，  
避免损失。



商业情境2:

公司业务由本地拓展至国际市场，  
海外汇款突然倍增。



注意:

主动向银行更新公司业务资讯，有助我们  
为你提供更合适的服务，及理解突然转变  
的账户交易模式，避免不必要的服务延误  
或限制。



## 维持良好习惯， 确保公司账户健康



- 公司账户与个人账户用途分割明确，无重叠或交叉使用情况。
- 每笔账户交易都有收据、发票等证明文件。
- 只选用持牌银行或付款中介机构。
- 事先确认交易对象是否涉制裁风险。
- 拒绝使用公司账户协助他人处理交易。
- 主动向银行更新公司董事、股东、联络资料或业务变动。
- 定期查看银行电邮及接听银行来电。



想让你的公司财务健康更上一层楼？

立即浏览汇丰网站[www.business.hsbc.com.hk/accountfit](http://www.business.hsbc.com.hk/accountfit)  
获取实用建议，助你有效管理公司账户。

