

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.28.021

对代理记账发展中一些问题的思考

杨元敏

(嘉兴中博会计事务有限公司,浙江 嘉兴 304001)

摘要:现阶段,随着中小微企业的大量增加,产生了大量的代理记账需求,代理记账行业迅猛发展,数量不断增加,随之而来的问题也不断出现。虽然代理记账机构服务了一大批中小微企业,但是大量的代理记账机构自身也是中小微企业,受到了各种因素影响,比如制度的不健全、公信力缺失、管理不到位、执业人员水平参差不齐等,这样造成了一系列的问题,给代理记账行业带来了很多负面的影响。只有从根本上解决了这些问题,才能使整个行业健康、稳定、可持续的发展。本文主要对目前代理记账行业发展过程中的一些问题进行分析,并提出了一些对策。

关键词:代理记账;问题;思考

我国《会计法》第36条规定,不具备设置条件的企业应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。代理记账就这样应运而生了。为了进一步规范代理记账业务,财政部于2005年发布的《代理记账管理暂行办法》,对代理记账机构的设立条件、操作细则、委托方与受托方的双方权利、责任、义务进行了规范,从此,代理记账行业的发展,进入了快车道。^[1]

一、代理记账行业发展的现状

近些年来,代理记账行业快速发展,各类中小微企业在寻找财务人员的时候,都慢慢倾向于代理记账,由此,代理记账行业像气球一样,快速膨胀,但是,快速发展的同时带来了一系列问题。基于成本因素,中小微企业往往会选择不用全职财务人员,而是选择兼职财务或第三方代理记账机构,而兼职财务人员又不具有稳定性,所以在市场上,更多的中小微企业选择了代理记账机构。

代理记账机构满足了中小微企业的大部分财务服务的需求。数量庞大的中小微企业,产生了大量的代理记账需求,从记账、纳税申报、税务咨询、工商年报、税务清算、企业变更、企业注销等一系列需求,由此产生了大量的代理记账机构。但是这些代理记账机构本身规模不大、数量巨大,缺乏有效管理,因此就产生了一系列问题。^[2]

二、代理记账业务中的一些问题

(一)缺少社会公信力,独立性受到限制

代理记账机构的执业人员在从事代理记账工作时,按《代理记账管理办法》规定,应当有相应的独立性。在代理事务的工作中,要独立于委托方,不受其他部门、单位和个人的影响。在代理记账机构服务的市场中,委托方是客户,是记账需求方,代理记账机构是供给方。从需求方来看,会计记账服务是一种必需的业务。通常情况下,委托代理记账的单位为了节省人工成本,往往将财务工作委托给代理记账机构,所以,就会产生一种可能性,即委托方尽量要求代理记账机构在记账时,为委托方在账面上增加大量支出,同时隐瞒正常的营业收入,达到偷税漏税的效果。相反,代理记账机构因害怕失去委

托业务,害怕失去因受托产生的代理记账收入,往往不能坚持独立客观的原则。在目前市场中,由于缺乏严格的制度背景,使得作为委托方的企业,对代理记账服务的独立性造成不同程度的影响。委托方企业更关心的是代理记账的服务价格而不是质量,它甚至不需要高质量的记账服务,从某种意义上说,它会排斥高质量的记账服务,因为高质量的记账服务会增加记账费,从而增加它的成本。^[3]

从供给方来看,由于进入代理记账的市场门槛降低,中小型代理记账机构数量不断增加,导致代理记账行业的竞争空前激烈。在这种市场环境下,一方面,代理记账机构就只能通过降低服务价格来吸引客户,而在价格降低的情况下,代理记账机构出于成本的考虑,会减少细化具体的记账工作,最终难以保证有质量的代理记账服务;另一方面激烈的市场竞争,加大了代理记账机构对被委托方在经济上的依赖性,有些委托方经常以更换代理机构作为威胁,逼迫力求维持原客户的代理记账机构让步,以达到自己的经济目的。而那些做出让步的代理记账机构及其执业人已无法存在独立的立场,独立性受到不同程度的影响。

(二)代理记账机构大部分属于小微企业,抗风险能力弱

区域经济的发展情况,直接影响到了代理记账机构的数量与自身规模的发展。代理记账机构在有些经济不发达的地区数量较少,对此,这些机构的市场竞争压力也就要相对轻一些,这些区域的代理记账行业的发展前景就比较狭窄。而对一些经济发达的地区,由于经济组织的数量很大,需求的代理记账机构的数量也多,这些地区的代理记账机构数量相对庞大,竞争极为激烈。但是不管是经济发达地区还是不发达地区,代理记账机构绝大部分都属于小微企业,规模都不大,在业务拓展上做的也不是很到位,执业人员也在几人到几十人不等,这样的机构本身实力不强,抗风险能力弱,对于经济波动的抗压能力弱。遇到风险时就很容易出现问题,一旦出现问题,委托方的利益就会受到损害,甚至有些代理记账机构出现问题后直接搬空办公室并失联,委托方的账册凭证也不移

交,直接让委托方陷入被动。^[4]

(三)监管制度不全,缺乏有效的监管机制

目前,我国对代理记账机构监督管理的主管机关是各财政部门,财政部门管理的政策指导是《代理记账管理办法》,但是我们的市场上代理记账机构数量庞大,规模大小不一,对这样一个群体进行监管,单靠《代理记账管理办法》,明显力度不足。目前,我们的代理记账机构,机构规模较大的,一般都办理了代理记账许可证;机构规模不大的,很多都没办许可证,直接经营代理记账,这一部分机构作为主管机关的财政部门,无法直接掌握情况,更无从谈监管。

同时,在监管代理记账机构过程中,无法做到有效评价,对于代理记账机构的规范性,定量与定性评价都没有到位,监管的执行力度也不够,执行力不强,导致部分代理记账机构乱象丛生。

(四)相关惩罚性法规不健全,导致代理记账行业恶性竞争不断

代理记账市场竞争激烈,代理记账机构数量供大于求,各个机构为了获得更多数量的业务,往往通过降低工作质量与降低收费价格来达到增加业务的目的,由此,让代理记账市场陷入严重的恶性竞争。同时,代理记账行业相关法律法规的惩罚力度很轻,承担法律责任比较低,惩罚力度不够,仅有的处罚,无论是对于个人还是代理记账机构力度都明显偏低。代理记账行业相关法律法规的不完善在一定程度上导致了代理记账行业工作质量明显不高。

(五)代理记账机构执业人员的素质参差不齐

目前,我国代理记账机构的执业人员,水平参差不齐。有一些代理机构虽然可以为委托方提供高质量、专业化的记账服务,但很大一部分代理记账机构为了节约服务成本支出,聘请了刚刚毕业的会计记账人员或水平较低的人员作为执业人员,执业的素质和工作质量难以得到保证,同时,对于新招聘的没有经验的会计人员,没有进行上岗前的培训,造成了这一部分代理机构会计人员,在自身会计水平不高的情况下,无法足够掌握委托方的账务情况,在记账工作中出现各种各样问题时也没有能力解决,给委托方经济利益带来损害,委托方的声誉也会同时遭受影响。

还有一部分代理记账机构为了显示自己的高专业水准,经常会乱打广告,宣传已经聘请一些具有中高级会计师职称的会计人员作为公司名义上的会计负责人,但是实际上这些中高级职称的会计人员并没有在代理记账机构工作,只是挂个名,从而虽然增加了客户数量,但是执业工作的质量还是一样不高,委托方的合法权益不能得到充分保障,给委托方带来严重的影响。另外还有一部分代理记账机构,并没有优秀的工作团队,机构员工中百分之九十的人员,都是超低价忽悠客户的销售人员,并不是记账人员,他们只会用低价签单,但是签单以后,代理记账的业务流程不清晰,由于会计人员少,后续服务的质量也不高。

(六)代理记账机构内部管理混乱

一些代理记账公司内部管理极其混乱,业务操作不规范、内部流程与管理制度的不健全,还有一部分代理记账机构的内部管理制度形同虚设,这样的代理记账机构,是整个行业的减分项,给市场的良性发展造成了很大冲击。这些机构,由于对流程与细节不管不顾,导致了很多的不良反应,既没有职业操守,给委托方带来不便,甚至给委托方的某些经济决策造成了极大误导,也对代理记账的工作质量造成了伤害。

(七)地方政府支持力度弱

代理记账行业,委托方也是中小微企业,单个中小微企业,税收贡献度不高,对很多地方政府来说,这一点税收可有可无,对当地的财政收入影响不大。由此,对于代理记账这个行业,政府往往不加重视,更谈不上支持。实际上,这些代理记账机构代理的委托方,累积起来是一个庞大的数据,对当地的税收指标影响其实是很大的。而对于经济欠发达区域,本身中小微企业数量不多,更谈不上政府支持代理记账行业。

三、加强代理记账业务的对策

(一)进一步完善代理记账管理相关制度,保证其独立性,加强其公信力

《代理记账管理办法》是财政部制定的一个总的办法,是一个总纲,每个地方相关的部门包括财政部门、税务部门与市场监督管理部门等,要积极的制定代理记账的具体实施细则,使代理记账的法律规范进一步细化,在监督管理时,能有明确的细则,使代理记账行业有完整的法律依据,有法律的责任,才能使各代理记账机构严格遵守,按照规定办事,也只有这样,才能使其独立性有保障。同时,县级以上地方相关职能部门需要对当地的一些代理记账机构,根据当地制定的一些细则进行监察和督促,定期选择某些机构进行抽查,同时要将抽查的结果及时公开、公正地公布出来,这样制度建立了并执行了,才能使整个代理记账行业良性发展,有序执业,规范办事,公信力慢慢会得到加强,从而维护制度的完整性,使整个行业健康可持续发展。

(二)严格代理记账行业准入,加强抗风险管理

不可否认,代理记账机构极大地提高了小微企业的运行效率,丰富了社会组织结构,降低了小微企业运行成本,但是一些屡受诟病的代理记账机构,或许初衷也不过是给自己多创造一些收入,但在实际操作中却被利益裹挟、为金钱迷失,本来除了记账,还自带中介咨询的作用,但一心向“钱”的走偏,让真正意义上的代理记账机构成了整个行业的稀缺资源。由于准入门槛过低,很多新入行的机构,既没有办理代理记账许可证,也没有聘请专业的主管会计师把关,仅仅招聘几个没有经验的会计人员,就做广告,接业务,全无质量可言,所谓质量就是草草了事。因此,建议必须严格行业的准入,提高准入门槛,建立准入前执业人员的诚信评估机制,清除行业准入的不规范行为,让有质量的、有序的、规范的准入机制建立并执行起来,只有这样,才能让中小型的代理记账机构慢慢适应市

场风险、应对市场风险。^[5]

(三)加强质量监管

代理记账公司的根本性发展,需要主管部门明确代理记账机构在社会经济发展中的地位,突显代理记账机构的服务性、独立性、专业性,从根源上解决代理记账机构质量不高的弊端,使代理记账机构在市场上得到根本性发展。一方面,代理记账机构应加强自身的服务性,拓宽自身的服务内容,把自身的服务内容与委托方的需求相结合,尽量做到一条龙服务,同时,代理记账机构还需要根据自己客户的单独要求,尽量为委托方提供单一的专项服务;另一方面,代理记账机构应保持独立性底线,不能做的事,一定不做,不受委托方用各种方式要挟,不能过分依赖客户;另外,代理记账机构应自己不断提升服务质量的管理能力,提高专业性服务,充分控制服务质量,提高自身在市场上的公信力。

(四)加强行业惩戒力度

我国会计行业在不断发展,其中一条主线“不做假账”贯穿始终,同时这也是会计行业最基本的内容,目前代理记账行业,业务质量参差不齐,特别是小微型的代理记账机构,普遍执业质量差,有些甚至被委托方用价格绑架,明知账务严重失真,票据涉及虚假,还是一味迎合委托方要求,与委托方共同作弊,虚假记账,出具虚假财务报表,职业道德水平突破了底线,严重影响代理记账行业的整体形象。

对此,主管机关应加大监管力度,加大揭露问题、督察整改、问责惩戒力度,对参与造假的代理记账机构“零容忍”,形成强大震慑效应。对于恶性竞争、虚假记账、出具虚假财务报表的行为,实现动态监管和专项检查的有机结合,杜绝违规行为。同时应建立守信激励、失信惩戒的约束机制,鼓励守信。

(五)建立有效的代理记账执业人员管理与培训机制

在代理记账机构内,员工在工作的同时有成长的需求,只有员工的专业技能与职务、收入等同步增长,代理记账机构才能有稳定成长的机会,才能取得公司与员工协同发展、共同进步。

首先,代理记账机构,要严格把握执业人员招聘环节,对招聘的执业人员的专业素养、职业道德、沟通能力等要严格把关,保证招聘的人员具有较强的综合素质。

其次,要加强执业人员的培训。平时要不定期的普及各种法律知识的培训,加强执业人员的法制观念。同时要定期对执业人员进行专业知识培训,务必做到每一位执业人员专业知识过硬,能充分胜任自己的岗位,确认对委托方的记账工作保质保量完成。

再次,代理记账机构要对自己的员工设定考核指标,定期对员工进行考核,促进员工能主动地提高自身能力,为公司挑选与培养优秀骨干打下基础。

(六)引导代理记账机构建立内部治理机制

目前中小微代理记账机构,员工数量不多,很多内部制度流于形式,所以要加强内部治理机制,从业务接单、人员管理、

专业工作标准、内部信息衔接、质量控制等各方面建立规章制度,赏罚分明,目标是让代理记账机构按规则有效运行,执业过程中如果出现问题,也能够有效防范,杜绝责权不分,防范企业内控失衡。

(七)加大政府对代理记账行业的支持力度

鉴于代理记账行业服务大量中小微企业,工作体量很大,服务项目很多,政府主管部门应加强与税务部门、市场监管部门的沟通,研究制定一系列对代理记账行业的支持政策,比如,对高新技术企业,可以试行政府买单为其购买代理记账服务;对代理记账机构办税时,税务部门给予绿色便捷办事通道;对在市场监管部门办事时,实行“最多跑一次”服务等等。

四、结语

代理记账行业是我国经济发展的有益补充。惟规范者进,惟规范者强,代理记账机构只有自身规范、自己问题解决了,才能更强、更有活力,才能在我国经济进入高质量发展的现阶段,更好地适应市场变化,提升自我竞争力,才会大有可为。

参考文献

- [1]吴怡君,王心玥.浅析现阶段代理记账行业涉及的问题和解决方法[J].财经界,2021(17):134-138+142.
- [2]罗碧.大数据时代关于代理记账行业发展现状及对策探讨[J].科技经济导刊,2020(30):233-234.
- [3]王秀东.我国代理记账行业发展现状及对策建议[J].企业改革与管理,2020(15):189-190.
- [4]原庆丰.互联网时代的新型代理记账模式分析[J].中国集体经济,2020(10):128-129.
- [5]张海娟.中小企业财务管理能力评价体系研究[J].现代国企研究,2018(12):106.