

会计代理记账行业管理模式之创新

——以杭州市为例

何利良(副教授)

(杭州万向职业技术学院 杭州 310023)

【摘要】经济持续迅猛发展及网络技术的普及应用,使得代理记账行业呈现出方兴未艾的发展趋势。但行业内发展不平衡、监管不到位、钻法规漏洞、竞相压价、专业人才匮乏甚至违规执业等问题,降低了会计信息的质量,阻碍了代理记账市场的健康发展。本文通过调查,拟对代理记账行业管理模式进行创新研究,以促进其健康稳定发展。

【关键词】代理记账 监督管理 规范执业

会计代理记账是指经批准设立,接受独立核算单位的委托,代理其办理会计记账业务的一种会计中介服务。代理记账是专业化分工和社会化服务发展的必然产物,也是政府积极支持和推进发展的对象。对大量中小微企业来说,经济活动、财务往来频繁,选择专业的代理机构进行会计业务托管代理,能较好地解决企业管理人才短缺和企业会计核算、记账、报税等繁杂的事务性管理工作之间的矛盾,以较低的成本获得专业化、高质量的会计服务。因此,既要充分认识会计代理记账业生机勃勃的发展前景,也要认真分析代理记账业发展过程中所产生的问题,并认真研究相应措施,以促进代理记账业的规范发展。

一、会计代理记账行业现状

据笔者对杭州市西湖区、拱墅区会计代理记账业情况调查,到2012年底,两区共有127家会计代理记账机构,从业人员545人,代理记账服务客户数量有5464户,占两区小微企业的数量比例约20%,2012年代理记账业务收入2422.25万元。

1. 代理记账机构从业人员基本情况(详见表1)。

表1 代理记账机构从业人员基本情况表

文化层次	人数	比例(%)	技术职称(资格)	人数	比例(%)	
硕士及以上	1	0.3	高级职称	9	1.6	
本科	169	31	中级职称	118	21.7	
大专	350	64	初级职称	168	30.8	
高中	20	3.7	其他	有从业资格证	231	42.4
高中以下	5	1		无从业资格证	19	3.5
合计	545	100	合计	545	100	

表1数据反映,两区代理记账机构从业人员中具有大专及以上学历占95%,高中及以下学历占4.7%,从业人员

学历层次相对较高、结构比较合理;持有会计从业资格证书人数达526人,19位未持证人员的主要岗位是机构内的行政管理、人力资源管理以及司机等后勤工作;具有高级、中级、初级专业技术职称人员比例分别为1.6%、21.7%、30.8%,尚无获得专业技术职称的从业人员达45.9%,说明从业人员的职业能力结构欠合理。

2. 被代理记账单位基本情况(详见表2、表3)。

表2 被代理记账单位行业分布情况表

行业名称	户数	比例(%)
工业(制造业)	255	4.67
商业(批发、零售业)	3034	55.53
建筑业	235	4.30
交通运输业	58	1.06
房地产业	37	0.67
服务业(餐饮、住宿、娱乐、仓储、软件技术开发服务、物业管理、中介服务)	1451	26.56
农业(农、林、牧、渔业)	19	0.35
其他	375	6.86
合计	5464	100

表2表明:两区委托代理的5464家单位中,商业企业居首,占55.53%;服务业居次,占26.56%;其他五业约占17.91%。从企业年销售额分析,100万元以下的企业占65.69%,100万~300万元的企业只占19.73%,说明代理记账业的服务主体是小微企业。

表3表明:两区委托代理企业中42.55%为增值税一般纳税人;57.45%是小规模纳税人。从征税方式分析,采用查账征收的企业占86.02%;查定征收(带征方式)的企业占12.96%。从执行的会计制度看,执行《小企业会计制度》的占77.89%;执行《企业会计制度》的占21.87%;执行行业

表3 委托企业类型、执行会计制度及征税方式情况调查表

企业类型	户数	比例(%)	税收征收方式	户数	比例(%)	执行会计制度	户数	比例(%)
增值税一般纳税人	2 325	42.55	查账征收	4 700	86.02	企业会计制度	1195	21.87
小规模纳税人	3 139	57.45	查定征收(带征方式)	708	12.96	小企业会计制度	4 256	77.89
			其他征收方式	56	1.02	行业会计制度	13	0.24
合计	5 464	100	合计	5 464	100	合计	5 464	100

会计制度的占0.24%。数据说明委托记账单位大多属于小规模纳税人、采用查账征税方式及执行《小企业会计制度》企业。

二、代理记账行业存在的问题

1. 从业人员专业知识、技术水平普遍较低且流动性较大。虽然调查数据表明从事代理记账人员中具有中、高级会计专业技术职称的比例不低,但笔者发现,一些高学历、高职称人员基本上是挂名而已,部分素质较好的人员在具备一定的职业经验、专业能力和社会关系后,就纷纷跳槽离开代理记账机构,流向收入较高的其他单位,代理记账机构成了初级会计人员的实习场所,实际从事代理记账业务的只是那些只获取从业资格证书、初级资格或尚无取得(高达45.9%)专业技术资格的会计人员。这反映了目前代理记账行业从业人员相对薄弱的专业基础和较低的职业能力,不可避免地出现不熟悉会计准则、各种会计制度,会计处理错误,会计核算混乱、缺乏连贯性等问题,降低了会计工作效率,威胁到会计业务质量,遏制了代理记账行业的健康发展。

2. 代理机构设置不标准,内部管理制度不健全。根据代理记账机构设置的相关规定,每个代理机构必须拥有3名以上获得从业资格证书的专职人员,且业务主管必须具备会计师及以上技术职称。但现实中相当数量的从业单位不符合此项标准,从业人员专职的少、兼职的多,许多代理机构的名称、地址或业务主管负责人等变更,未依法及时向审批机关办理变更登记手续;部分代理机构缺乏开展正常业务活动所需的包括代理记账工作规则、委托代理合同、协议等业务规范和包括财务管理制度、会计核算办法、单位内部控制、业务档案管理等管理制度;部分代理机构虽有内部管理制度,但也是墙上挂挂,无法实施严格规范的内部控制,导致代理记账的业务操作流程、会计核算不规范,影响了会计代理记账业务的准确性。同时,被代理记账单位行业众多、多项会计政策共存,核算业务复杂,客观上也增加了规范化、制度化执业的难度。

3. 账目设置不科学,核对账实不准时。调查发现,代理机构虽然为大多数委托单位设立了总账、明细账,但较为普遍的是明细账设置不清晰、科目设置笼统、账目不明确,总账与明细账之间缺乏严格的勾稽关系;部分代理机

构一年或更长时间才到被代理单位进行实地核对、盘存,产生账实不符且差异较大;部分代理机构为“轧平”账实数而进行人为调账。调查还发现,委托单位自身提供的会计核算资料、原始凭证不规范或不

合法,但仍要求代理机构入账,代理记账机构怕丢失客户,往往违规进行会计核算,从而导致会计核算不真实、账簿数字缺乏严密性进而影响会计信息的客观性。

4. 代理机构规模较小,代理业务单一。目前代理机构数量日益增加,但个体规模普遍不大,代理业务单一、服务范围不广,无法为委托单位提供财务制度设计、财务分析管理、税务筹划服务、经济业务咨询等综合性服务,无法发挥代理机构的全面服务功能,阻碍了代理记账机构的壮大发展。

5. 政府部门督查不力,行业缺乏促管措施。目前代理记账机构的政府监管内容主要有工商管理部门的登记管理和财政部门的业务监管。但调查发现,在工商管理部門批准代理记账机构成立后,一年一次的登记审核就是财政部门的所有监管措施。因此,代理机构的业务工作处于既不受财政会计管理机构管理,又不受注册会计师协会等行业自律组织约束的无序状态;同时,大量存在的未办代理记账许可证和营业执照的不合法从业群体及数量众多的兼职会计人员,他们游离于政府管理部门的监督之外,严重扰乱了代理记账业务的市场秩序。此外,良莠不齐的代理机构或个人为了争取代理业务而盲目压价收费,引起行业内的恶性竞争,降低了行业的社会声誉;税务机关采用查定征收的税收征收形式,也在一定程度上削弱了会计核算的重要性。

三、会计代理记账行业规范发展的对策

(一)加强宣传,营造氛围

在工商注册、税务登记等环节不断加大对《会计法》、《代理记账管理办法》和《个体工商户建账管理暂行办法》的宣传力度,突出代理记账发展的有益作用,营造良好的氛围,增强中小企业及个体工商户对代理记账工作的优越性和积极意义的认识并积极参与。

(二)落实责任,强化监督

1. 理顺管理关系,明确落实责任。根据《会计法》和《代理记账管理办法》的规定,代理记账机构实行分级管理原则;《浙江省代理记账管理实施办法》、《浙江省代理记账业务质量控制规范》等政策规定,县级以上财政部门必须制定《申办代理记账许可证程序》。政府部门要高度重视对代理机构的审批和监管,规范行政许可制度,明确

设置审批程序,强化监管责任意识,加强对代理机构各个环节的监管。

2. 强化监督职能,督促规范执业。财政部门要对代理记账机构的执业资质实行全面监督并定期核查管理,以代理记账许可证书管理为突破口,设置许可证书有效期限,强化对代理记账机构定期核查及换发许可证书工作,增强对代理记账机构的监督管控力度,改变“一证定终身、领证即失控”的被动局面。各级财政部门要对本区域内的代理记账机构的会计信息质量、内部管理制度落实情况 and 会计处理合规性等各个环节实行综合检查和全面监督,切实促进代理记账业的健康发展。

(三)政府扶持,创新模式

1. 构建管理平台,提高信息化水平和管理效率。随着代理记账行业的不断壮大,财政部门可运用网络技术,搭建系统监管平台,建立信息库,及时搜集、整理和记录会计代理记账机构的数量、规模,从业人员数量、结构,运营情况等基础资料及变化状况,摸清代理记账行业基本现状;通过基础信息资料和不定期的实地检查,强化日常监管力度,紧密政府部门与代理记账机构的联系,提高相关部门管理的信息化水平和监管效率。

2. 加大扶持力度,支持和引导小微企业参与代理记账。有条件和有必要的区域可由财政部门公开选聘代理机构,通过政府付费购买其服务,免费开展代理记账专业服务,引导广大中小企业和个体工商户实施委托记账,切实提升委托企业的财务会计信息质量和资信度;作为代理记账行业主管的财政部门,要联合工商、税务等部门经常性检查《代理记账管理办法》的执行落实情况,并积极探索使企业征税方式从核定征收改为查账征收,为代理记账业创造良好的工作环境。

3. 加强政策引导,鼓励机构拓展业务范围。政府可出台相关优惠政策,积极鼓励代理机构不断开拓企业内部控制、设计咨询、信息咨询服务、管理咨询服务等业务,拓展业务种类,拓宽业务范围,提升代理机构的服务功能和实力,更好地促进委托企业的发展壮大。比如村镇在开展代理记账服务后,代理记账机构在规范农村会计核算、加强农村集体资产和资金管理等方面发挥了重要的作用。

4. 积极支持发展,培养代理记账行业人才。政府相关部门可建立相关机构对代理记账机构实行业务管理,制定相关政策,稳定从业队伍;组织专门培训,提高从业人员的职业道德修养、法律意识和从业技能;积极鼓励校企合作,探索代理记账行业人才培养模式;制定激励政策,将代理记账行业从业人员纳入地方领军人才或全国会计领军(后备)人才培养范围。总之,政府要采取多种措施,加速打造一支具有良好职业道德和过硬业务素质的代理记账队伍,切实提高代理记账机构的执业质量。

(四)行业自律,规范执业

1. 组建行业协会,自律代理服务。代理记账行业目前已进入了需要规范发展的时期。因此建议在政府相关部门的指导下,由具有行业影响力的代理记账企业牵头,筹建会计代理记账行业协会。通过成立行业协会,细化落实各项政策措施,研究制定执业规范,组织开展专业培训,以行规行约进行规范,强化行业开展自律,保证市场规范运行,提升行业整体执业质量和服务水平,促进行业健康壮大。

2. 健全管理制度,规范代理行为。各代理记账单位要健全完善并严格执行企业内部控制制度、操作规范,实行严格的复核检查制度,严把质量关;签署业务委托书,明确经济责任,实施承诺制度,代理方要慎重承诺严格按照《会计法》、《代理记账管理办法》、《会计基础工作规范》和国家统一会计制度的规定,进行会计核算,委托方承诺保证提供真实、有效、合理、合法、准确、完整的会计资料,从而不断提高代理记账工作水平和会计信息质量。

3. 制定收费标准,遏制恶性竞争。目前代理记账行业没有统一的收费指导价,为招揽业务、维持生存而盲目压价的恶性竞争行为屡见不鲜,各家代理记账机构收费悬殊,给代理记账业的发展造成了不良影响。建议物价部门或行业自律组织研究制定代理记账行业收费指导性价格,明确行业最低收费,使代理记账收费有据可依,遏制低价竞争,规范竞争秩序。

4. 开展信用评级,提升执业水平。在省级财政部门的指导下,通过行业管理,制定财务会计信用等级标准,对成立时间超过一个完整会计年度的代理记账机构,实施财务会计信用等级管理,推动代理记账机构不断提升执业水平。

总之,通过政策引导、理顺管理、强化监督、规范执业、创新服务,着力营造一个良好的社会环境,促进代理记账行业走上健康、稳定、快速发展的道路。

主要参考文献

1. 财政部.代理记账管理办法.财政部令第27号,2005-01-22
2. 国家税务总局.个体工商户建账管理暂行办法.国家税务总局令[2006]17号,2006-12-15
3. 刘东辉等.我国会计代理记账行业发展的现状和对策.经济,2010;2
4. 吴有庆.规范小企业代理记账之思考.财会月刊,2013;23
5. 何小.代理记账行业二十年发展及真实现状.财会月刊,2013;20
6. 黄昌福,林金燕,李敏.代理记账业务发展之我见.财会月刊,2006;7