

# 规范发展小微企业代理记账的若干思考

郑兴东 吕能芳

(安徽商贸职业技术学院会计系 安徽芜湖 241000)

**【摘要】**部分小微企业出于节约成本、企业管理等方面的考虑,并未设置会计机构,而是选择了代理记账。而代理记账作为一种新生事物,在发展过程中也出现了一些问题。本文从代理记账机构本身和政府部门两方面提出相关建议,以完善代理记账机制。

**【关键词】**小微企业 代理记账 成本效益 信息质量

在经济发达地区,代理记账普遍存在,其逐渐成为规范小微企业会计记账、算账和报账的重要力量,同时也为小微企业会计核算提供了新的选择。然而在现实中,小微企业选择代理记账更多地是为了节约成本和避税,代理记账机构方面也存在低价竞争的不良现象,这显然背离了代理记账的初衷。

## 一、小微企业代理记账中存在的问题

### (一)小微企业代理记账重在“节税”

在我国,政府部门为了均衡企业发展,各地区、不同企业之间存在税率不一致现象,此外,收税优惠项目也是繁多而复杂。在发展的早期阶段,小微企业缺乏人力资源,对相关税收政策并不能彻底掌握,对会计准则的了解程度也不够,因此,小微企业通常寻找财务咨询公司、小型会计师事务所等机构为其代理记账。其目的就在于通过这些机构提供的代理服务进行合理避税,从而减轻企业税负。

但是,代理记账机构对小微企业提供的原始凭证的真实性、合法性一般无法判断,因而更加谈不上进行有效的监督了。小微企业与代理记账机构之间的这种特殊的委托代理关系,导致可能存在代理记账机构明知道小微企业提供的原始凭证存在问题,仍然继续为其提供代理记账服务,不得不提供虚假的会计信息。

要从根本上解决该问题,必须先对小微企业普及相关的税收知识,使其及时掌握各种税收政策,同时继续扩大对小微企业的优惠范围。小微企业也需要得到国家税收政策的支持,以此来减轻企业税负。当税负不再成为小微企业发展的“绊脚石”时,其就不会提供虚假的原始凭证等资料,也不会再要求代理记账机构出具不真实的财务报告。这样,委托双方就会各自明确自身的权利与义务,从而促使代理记账机构为小微企业的信息使用者提

供真实的会计信息。

### (二)代理记账双方对成本效益的考量

一般来说,小微企业选择代理记账机构为其记账的费用要比招聘会计人员进行核算的费用低,而发挥代理记账机构的规模效益也是代理记账机构能低成本提供会计服务的根本之所在。例如,在2003年成立的上海大之商投资咨询有限公司,为小型企业提供代理记账服务时仅收取每月150月的代理费,承担了近100家小型企业的账务处理工作。在通常情况下,代理记账的费用支出要比其他方式低,这种不良的价格竞争使小微企业在选择代理记账机构时占据了极大的主动权。小微企业选择代理记账可以节约人力资源成本,而代账机构为小微企业提供虚假的财务信息也使该行业失去了竞争优势。小微企业为了获得较多的经济利益,往往会指使代理记账机构做一些偷税漏税和虚增费用的违反《会计法》的行为。

代理记账机构作为一种社会性服务机构,必须要有健全的业务规范和管理制度,从而建立自身形象,创造独特的品牌,将以往的“找客户”变成“客户找代理记账机构”。另外,代理记账机构可以扩大自身业务范围,通过各种方法提高服务的经济附加值。例如:为小微企业提供更具有战略价值的会计服务,如财务报表分析、投融资服务等;与小微企业建立战略联盟关系,从而提高企业的整体价值链的增加值。这样既可保证小微企业的财务信息的真实性、合法性,又能使会计服务行业得到有序发展。

### (三)代理记账的会计信息质量欠佳

就目前我国代理记账行业看,部分代账机构存在没有执照和许可证的问题,同时执法部门对此并未进行彻查监控,从而无法保证其所提供的会计服务的水平符合我国相关法律的规定。代理记账机构需要提供记账、算账和报账等工作,其工作量相当大,同时对记账人员的要求

也不是很高,只需要上岗证即可在代账机构从事记账工作了。因此通常情况下,财务公司等代理记账机构就成为刚刚毕业的会计学生的实习基地,是他们的练兵场和跳板,等到业务熟悉后就会另谋高就。

财政部门作为会计市场的管理者,往往侧重于管,而对记账行业的扶持力度不够,种种原因导致代理记账行业无法发展壮大。目前的代理记账机构大都处于企业的初创阶段,内部相关制度还不够成熟、不够健全,在办公环境、人员配备、设备购置等方面都存在着一一定的局限性。可以说,很多记账机构运作困难,发展极其缓慢,其所提供的记账服务根本无法满足企业会计信息的质量要求。

## 二、规范代理记账行为,完善代理记账制度

### (一)代理记账机构克服自身弊端,走良性循环的发展道路

1. 代理记账机构规范代理业务,严格按照相关法律履行会计职能。代理记账机构只有严格按照相关法律履行会计职能,正确引导小微企业端正认识、如实提供相关原始凭证,才能在代理记账行业中取得长足发展。

首先,代理记账机构负责人需要端正思想。代理记账机构接受小微企业的会计核算业务,为其提供记账、算账和报账以及纳税申报等会计服务,其前提条件是必须遵守相关法律制度的规定,同时还要遵守会计人员的职业道德。

其次,制定日常业务处理准则。其目的是有效控制代账的各环节,提高其为小微企业所提供的会计服务质量以及自身的工作效率。同时,还有必要对代账机构的会计人员进行定期培训、考评,以便提高员工的业务能力,保证代理记账的合法、真实、可靠。

再次,代理记账机构需要与小微企业签订合同,明确双方的责任和义务。代理记账机构的责任是,依据小微企业提供的原始凭证,按照合法合理的处理方式进行业务处理以及及时进行纳税申报。小微企业的责任是,向代理记账机构提供真实、合法、完整的原始凭证。代理记账机构在接受会计业务时需要明确告知小微企业须对所提供的原始凭证的真实性、完整性承担全部责任。

### 2. 选择合理的内部管理模式。

(1)小组式模式。小组式模式,即两个人或三个人组成一个小组,小组成员同时负责多家小微企业的日常账务处理,如图1所示。在小组式模式下,小组内部人员需要进行各项工作的复核,从而避免由于个别人员的非正常工作导致账务处理出现问题。

(2)树形结构模式。对于规模较大的代理记账机构,可以采用树形结构模式,如图2所示。在树形结构模式下,一家代理记账机构可以设置多名主办会计,下一级的员工所做的账务处理都由上一级进行审核。为了保证这种

模式的有效实施,代理记账机构还需要制定业务处理的日常基本规范和准则。

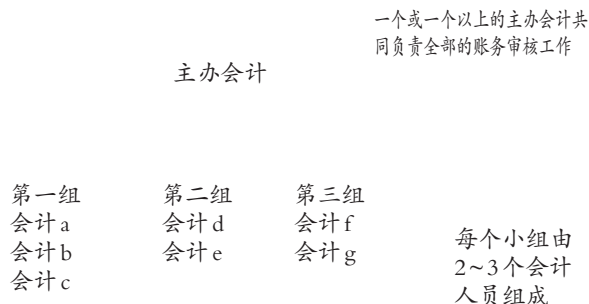


图1 小组式内部管理模式

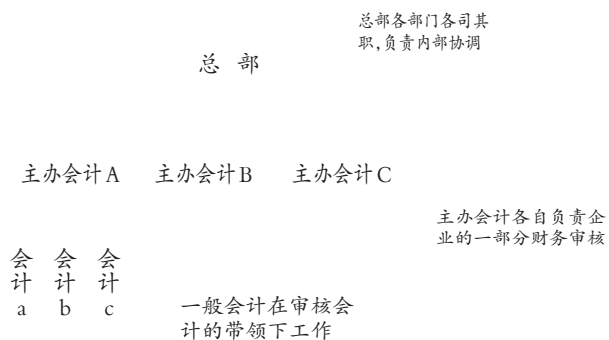


图2 树形结构内部管理模式

3. 走进小微企业,深度了解状况。代理记账机构可以从深入了解小微企业的经营状况角度提高会计服务质量,以便更加负责任地为小微企业做好账务处理和纳税申报等相关工作。

4. 代理记账机构需要加强宣传,提高社会认知度。在目前的市场条件下,小微企业对代理记账的认知程度还存在不足的一面,这也是导致其发展缓慢的原因之一。因此,代理记账机构需要利用各种有效的宣传手段提高其社会知名度,从而吸纳更多的小微企业,进一步发挥代理记账机构的规模效益。

### (二)政府出台新举措,加强对代理记账行业的管制和服务

#### 1. 政府出台新举措,加强对代理记账行业的管制。

(1)提高代账机构的准入门槛。作为会计市场管理部门的财政部门,应加大对代理记账机构设立的审核力度。当代理记账机构进行注册、信息变更时,财政部门应公布获得代理记账许可证的机构名称及相关信息;当代理记账机构的信息变更时,应及时备案并公布变更信息。同时与相关部门加强联系,共同对本辖区的代理记账机构进行监督检查。

(2)健全代理记账机构退出机制。进行非法代理记账的个人以及没有取得代理记账许可证的中介机构,需

# 上市公司并购中的内部控制问题研究

宋永春(副教授)

(盐城工学院经济与管理学院 江苏盐城 224051)

**【摘要】**上市公司并购是取得协同效应、实现战略性扩张的重要手段。本文阐述了上市公司并购中内部控制的现状,分析了并购中常见的风险事项,结合并购案例提出了强化并购整个过程内部控制的对策。

**【关键词】**上市公司 并购 内部控制 风险

随着我国经济迅猛增长及经济全球化的大趋势,公司的并购浪潮日盛,无论是交易数量还是交易金额均大幅上升。现实中虽然不乏成功的公司并购案例,但并购失败的案例也比比皆是。因此,加强并购过程中的内部控制建设,尽量降低并购中的风险,成为上市公司内部控制建设的一个重要内容。

## 一、上市公司并购和内部控制概述

并购,包括兼并与收购。兼并是指一个企业以现金、证券或其他形式(如承担债务、利润返还等)购买取得其他企业的产权,使其他企业丧失法人资格或改变法人实体,从而取得其决策控制权的经济行为。收购则是一家企业用现金、债券或股票等方式收购另一家公司的股份,成

要给予严重查处并予以公布查办。不断加大审核力度,如严格审核代理记账人员的资格等,以防止出现从业人员挂名、兼职等现象。

2. 建立政府购买代理记账制度,加强对代理记账机构的服务。推动小微企业选择代理记账服务,针对代理记账机构从业人员开展以会计基础工作规范、小企业会计准则、代理记账机构管理等为主要内容的培训,提高代理记账机构的服务质量。

(1)更加注重加强市区联动。促进与市级政策的对接,通过市区财政联动以及与银行、贷款公司互通的双项机制,为具有贷款意向的小微企业提供免费会计服务,全面反映小微企业资信水平,切实解决小微企业“融资难、担保难”问题。

(2)更加注重拓展政策渠道。结合区域情况,进一步拓展政策覆盖面,重点向科技研发、专业服务符合产业导向的小微企业倾斜,夯实孵化期企业的财务管理基础,积极支持小微企业提升发展后劲。

(3)更加注重提升服务质量。通过网站发布、政策宣

为该公司的所有者。

企业并购交易是一项特殊交易,从寻找目标企业、制定并购方案,到并购后的一系列整合,整个过程是一项系统工程。而每一关键环节的处理正确与否都决定了并购成功与否,因此,并购中的内部控制是为了保证并购活动的各个环节能够正常运转,使各环节面临的风险降到最低而设计的一种相互制约的组织结构与流程控制。

我国上市公司并购实际操作中存在着各种各样的问题:风险控制意识薄弱,缺乏风险评估机制,控制措施执行不到位;缺乏良好的并购内部控制环境,内外部监督制度不健全等。并购本身作为一项复杂的交易活动,其中充满了各种风险,如何有效地规避和控制并购风险以保障

讲会等形式,多方位做好政策宣传工作,深化政策影响力,力求政策落地。加强对代理记账机构的监管,引导代理记账行业向规范化和专业化发展,进一步提高小微企业会计质量。

## 三、结束语

代理记账作为一个新兴的行业,随着社会的发展、时代的进步,会受到越来越多小微企业经营者的欢迎,也将在小微企业的发展中起到越来越重要的作用。代理记账机构应该克服自身弊端,走上良性循环的发展道路,同时也需要政府部门加强管理并优化服务。

**【注】**本文受院级项目“基于会计视阈下的我国慈善组织公信力研究”(项目编号:2013KYR08)资助,同时也是教师工作站工作的阶段性成果。

## 主要参考文献

1. 曾春华.我国代理记账业发展中的问题和对策.中国集体经济,2007;9
2. 财政部.中华人民共和国会计法.北京:中国财政经济出版社,2006