

代理记账

理论与实践

黄晨◎主编

SPM

南方出版传媒
广东经济出版社

代理记账理论与实践

黄晨◎主编

SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

代理记账理论与实践 / 黄晨主编. —广州: 广东经济出版社, 2017.5
ISBN 978-7-5454-5420-8

I. ①代… II. ①黄… III. ①企业管理—财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 096373 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广州市人杰彩印厂 (广州市天河区广汕一路 708 号)
开本	787 毫米 × 1 092 毫米 1/16
印张	17.5
版次	2017 年 5 月第 1 版
印次	2017 年 5 月第 1 版
书号	ISBN 978-7-5454-5420-8
定价	38.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

版权所有 翻印必究

前言

Preface

自 1993 年《中华人民共和国会计法》修改时，提出“代理记账”开始，代理记账在我国已经走过了二十多年的风雨历程。传统代理记账的实质是会计核算代理。而事实上，经过二十多年的发展，代理记账的内涵已远不止如此。现代代理记账是现代服务业的重要组成部分。为了适应社会发展、提升企业实力、抢占市场份额，代理记账公司的服务和产品早已超越了传统的定义，有了更广泛的外延和更深刻的内涵。它为委托方提供知识密集型的服务，通过创新服务模式、拓展服务项目为客户开展全方位的合作，其服务产品具有较高的附加值。

我国财政部于 2016 年 2 月 16 日发布了新的《代理记账管理办法》（中华人民共和国财政部令第 80 号），是对 2005 年颁布的财政部令 27 号《代理记账管理办法》进行了修订，并于 2016 年 5 月 1 日起施行。新《代理记账管理办法》第十条规定“未设置会计机构或配备会计人员的单位，应当委托代理记账机构办理会计业务”。目前，中小企业数量占我国企业总数的 99%，然而其中绝大多数属于小型企业，由于规模小、人力资源短缺，适宜于将代理记账作为替代的会计核算解决方案。代理记账行业的发展，有效地缓解了中小企业会计管理人才短缺

的矛盾，满足了其对规范的会计和财税代理服务的强烈需求，为推动中小企业健康快速发展作出了重要贡献。财政部 2013 年印发了《关于加强和改进基层会计管理工作的指导意见》，该指导意见对代理记账行业的健康发展作出了部署，许多代理记账机构负责人都说是“恰逢其时，属于雪中送炭”。

随着市场经济的发展，代理记账机构服务内容的变化和从业人员的变化，提升了代理记账机构的专业服务能力，丰富了代理记账机构的专业形象。特别是在 2015 年前后，陆续有财税代理机构，或以财税代理为主营题材的机构，成功登陆新三板，或成功借壳主板公司融资，使得代理记账的服务方向和从业行为，具备一个独立的行业特征。同时，这一变化，也对代理记账机构的品牌内涵和应有技术结构，提出挑战。现在及未来，“互联网+”会深深影响着行业的发展。代理记账行业对区域经济的发展有着重要的影响，是会计业态中的重要组成部分，在“创业创新”大潮之下，其对规范小微企业行为、促进企业健康长久发展的作用也日益凸现，代理记账行业迎来新的发展机遇。

本书语言简洁精炼、通俗易懂。全书共分五章，全面介绍了代理记账行业发展与现状、代理记账行业人才需求与培训、代理记账公司内控管理、代理记账操作流程和代理记账派生服务。全书特色在于运用企业实例讲解代理记账操作流程和代理记账派生服务，对于实际工作操作有着具体的指导意义。希望能为代理记账行业发展出一份力，让更多人了解代理记账行业。

由于编者水平有限，书中难免有纰漏和不成熟之处，恳请专家、读者批评指正。

编者

2016 年 12 月

目 录

Contents

第一章 代理记账行业发展与现状 001

第一节 代理记账概述.....002

第二节 我国代理记账行业发展与现状006

第二章 代理记账人才需求与培训 023

第一节 代理记账行业人才现状分析024

第二节 代理记账从业人员的培训027

第三章 代理记账公司内控管理 067

第一节 内控管理概述..... 068

第二节 代理企业会计财务管理制度071

第三节 代理企业纳税申报管理制度07

目 录

Contents

第四章 代理记账操作流程 1077

- 第一节 代理记账服务流程及规范 078
- 第二节 代理记账实践..... 082

第五章 代理记账派生服务 207

- 第一节 税务咨询和税务顾问 208
- 第二节 纳税筹划..... 216

附录 268

参考文献..... 273

第一章

代理记账行业 发展与现状





第一节 代理记账概述

一、代理记账的定义

传统代理记账的实质是会计核算代理。自1993年《中华人民共和国会计法》修改时提出“代理记账”开始，代理记账在我国已经走过了二十多年的风雨历程。业界对代理记账的定义主要集中在以下几种。

有的认为，客户将本企业的会计核算、记账、报税等会计工作委托给专业记账公司完成就是代理记账。有的将代理记账定义为由具有特许资格的中介机构接受委托，为不具备设置会计机构和会计人员条件的单位，代理从事会计记账业务的行为。有的认为，代理记账是指会计咨询、服务机构及其他组织等经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构接受独立核算单位的委托，代替其办理记账、算账、报账业务的一种社会性会计服务活动。还有的认为，代理记账是相关机构接受建账主体委托，签订合同，根据委托人提供的原始凭证和其他资料，进行会计核算的工作。

从上述几种定义可以看出，国内现有研究针对的是传统代理记账，其工作内容是受托会计核算。事实上经过二十多年的发展，代理记账的内涵已远不止如此。

现代代理记账的实质是财务外包。传统代理记账公司的主要客户群是不具备设置会计机构和聘请会计人员条件的中小微型企业或个体工商户。而财务外包的委托主体还包括规模以上企业集团，他们将财务管理工作中的部分模块外包给专业机构代理（比如工资核算、往来款项管理等）。但无论是何种规模的主体，他们都想通过将专项业务委托给专业机构代理的方式实现控制和降低成本、优化资源配置、提升生产经营管理效率的目标。

现代代理记账是现代服务业的重要组成部分。为了适应社会发展、提升企业实力、抢占市场份额，代理记账公司的服务和产品早已超越了传统的定义，有了更广泛的外延和更深刻的内涵。它为委托方提供知识密集型的服务，通过创新服务模式、拓展服务项目为客户开展全方位的合作。其服务产品具有较高的附

加值。

因此,笔者认为,“现代代理记账”是依法取得代理记账许可的机构(代理记账公司、会计师事务所等),接受企事业单位和个体工商户等会计主体以会计核算为基础和核心,辅以税务、工商、财务管理咨询、税收筹划等业务模块的外包委托,依法与委托方签订书面合同并履行合同约定,为客户提供高附加值的服务产品,是现代服务业的重要组成部分。

二、代理记账机构

代理记账机构,是指依法取得代理记账资格,从事代理记账业务的机构。目前,代理记账机构主要包括代理记账公司、税务师事务所、会计师事务所及具有代理记账资格的其他中介机构四种类型。除会计师事务所以外的机构从事代理记账业务应当经县级以上地方人民政府财政部门批准,领取由财政部统一规定样式的代理记账许可证书。

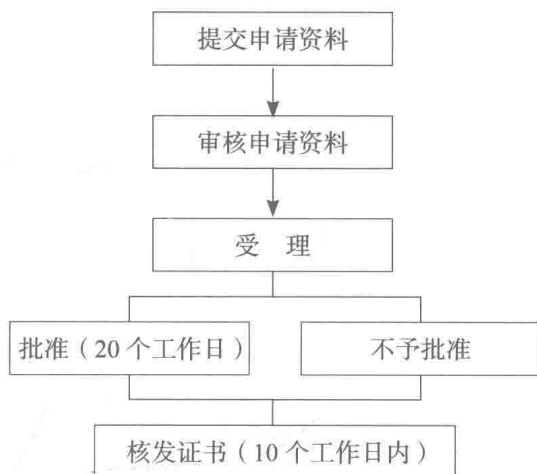
1. 代理记账机构的设立条件

设立代理记账机构,从事代理记账业务应当符合《代理记账管理办法》中关于人员、资产和制度的有关规定。2016年2月16日颁布的财政部令第80号《代理记账管理办法》(以下简称新《管理办法》)共30条,与2005年1月22日财政部令第27号《代理记账管理办法》(以下简称原《办法》)相比,放宽了市场准入门槛,简化了资格申请要求。2014年11月24日,国务院发布了《关于取消和调整一批行政审批项目等事项的决定》(国发〔2014〕50号),明确将“中介机构从事会计代理记账业务审批”由工商登记前置审批事项调整为后置审批事项。新《管理办法》对代理记账资格的申请条件相应进行了调整,同时进一步放宽市场准入,删除了“有固定的办公场所”和“有健全的财务会计管理制度”两项准入条件,即新《管理办法》第四条规定,符合下列条件的机构可以申请代理记账资格:(1)为依法设立的企业;(2)持有会计从业资格证书的专职从业人员不少于3名;(3)主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格且为专职从业人员;(4)有健全的代理记账业务内部规范。同时,新《管理办法》将申请代理记账资格应提交的六项材料简化为四项。此外,为方便申请人开展业务,新《管理办法》规定,代理记账机构新设分支机构开展代理记账业务,向其审批机关办理备案即可,其新设分支机构无需申请代理记账许可证书。

申请代理记账资格的机构,应当向所在地的审批机关提交申请报告并附送下



列材料：（1）营业执照复印件；（2）从业人员会计从业资格证书，主管代理记账业务的负责人具备会计师以上专业技术职务资格的证明；（3）专职从业人员在本机构专职从业的书面承诺；（4）代理记账业务内部规范。代理记账资格审批工作流程图如下。



2. 代理记账机构设立分支机构的要求

随着代理记账行业的发展，一些规模较大的代理记账机构在异地设立分支机构开展业务。新《管理办法》明确规定，代理记账机构设立或撤销分支机构应当办理变更登记；分支机构应当及时向其所在地的审批机关办理备案登记，分支机构名称、主管代理记账业务的负责人发生变更的，分支机构应当按照要求向其所在地的审批机关办理变更登记；代理记账机构在人事、财务、业务、技术标准、信息管理等方面对其设立的分支机构进行实质性的统一管理，并对分支机构的业务活动、执业质量和债务承担法律责任。

3. 代理记账许可证书的管理

根据新《管理办法》规定，代理记账许可证书由财政部统一规定样式，各地财政部门根据财政部规定的统一样式自行印制。代理记账许可证书不再受区域限制，在全国范围内有效。代理记账机构跨原审批机关管辖地迁移办公地点的，由迁出地审批机关将代理记账机构的相关信息及材料移交迁入地审批机关即可，代理记账机构无需重新申请证书。

4. 代理记账机构的业务范围

早在 2005 年颁布的《代理记账管理办法》中，就已经将代理记账的实施对象从小型经济组织和个体工商户扩大到所有需要实施代理记账的单位，这标志着

代理记账行业正在发展壮大，代理记账机构已经由过去的辅助机构逐步发展成为社会经济生活中不可或缺的新兴中介服务行业。

代理记账机构可以接受委托办理下列业务：（1）根据委托人提供的原始凭证和其他相关资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等；（2）对外提供财务会计报告；（3）向税务机关提供税务资料；（4）委托人委托的其他会计业务。



第二节 我国代理记账行业发展与现状

一、我国代理记账行业的发展

(一) 我国代理记账行业发展的必然性

1. 相关管理部门及相应法律、法规、制度的要求

随着我国经济的不断发展,管理部门要求中小企业建账建制,规范会计操作。目前我国中小企业有 4000 多万家,占企业总数的 99%,贡献了中国 60% 的 GDP、50% 的税收和 80% 的城镇就业。各级财政、税务部门面对数量剧增的中小企业,要监管好会计核算和纳税申报,工作量很大。为解决这一日渐突出的矛盾,国家出台了相关法律、法规、制度。新修订的《中华人民共和国会计法》第三十六条明确规定:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,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。”《中华人民共和国会计法》的要求,不仅在于规范企业的经营运作,也利于企业自身的发展,同时也可以使整个市场的经营行为规范有序。

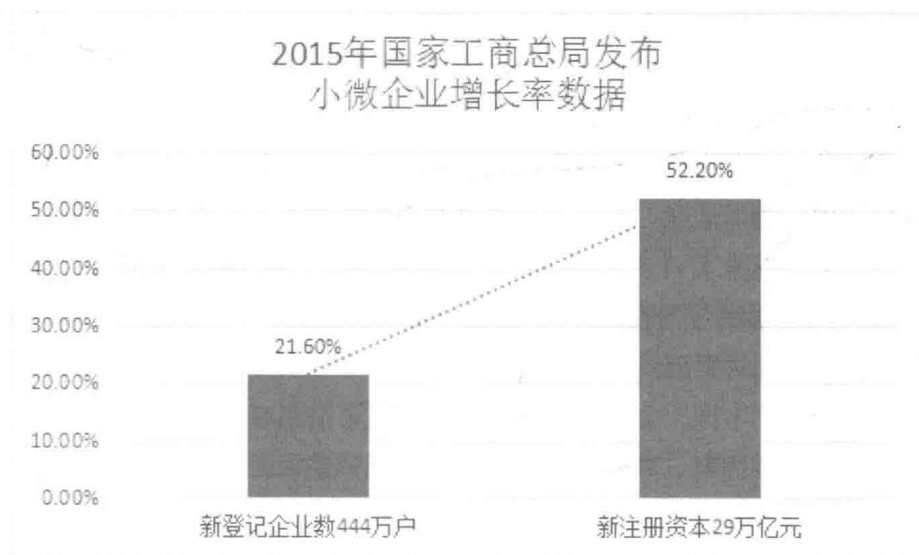
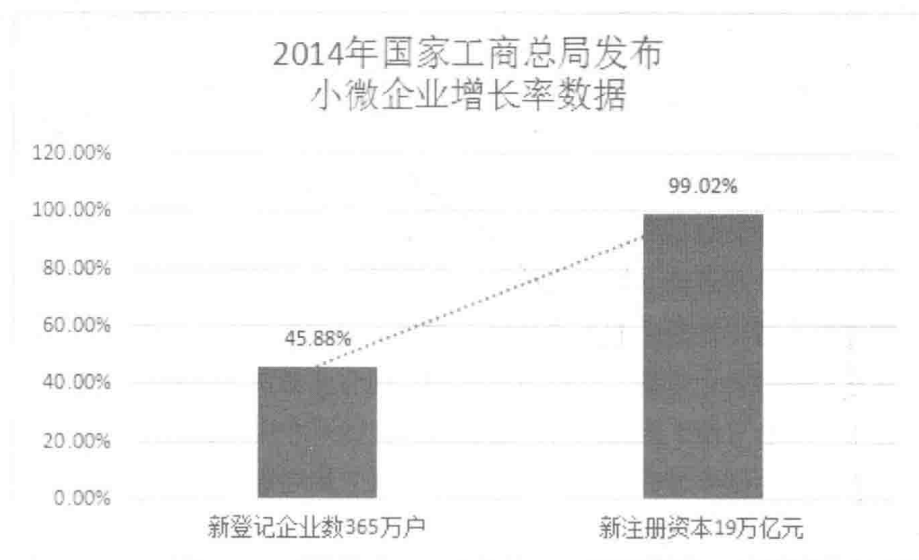
2014 年新《中华人民共和国公司法》取消了注册资本限额的限制,必将会有更多的小公司产生。2016 年财政部第 80 号令《代理记账管理办法》第十条规定:“未设置会计机构或配备会计人员的单位,应当委托代理记账机构办理会计业务。”

因此,从国家宏观经济政策来看,相继出台的这些法律法规都是为代理记账行业的迅速发展奠定了基础。

2. 中小企业自身发展的需要

随着经济的高速发展,也随着 2014 年新《中华人民共和国公司法》的实施,以个人私营独资企业、合伙企业、私营有限责任公司等形式成立的企业急剧增多。此外,在“双创”以及“互联网+”的浪潮中,走在时代前端且与互联网紧密结合的中小微企业,越来越成为增强国民经济活力的重要力量。自 2014 年起,

“互联网+”“大众创业、万众创新”以及“一带一路”等国家多个发展战略同时铺开，掀起了全民创业浪潮。以深圳为例，创业企业份额每月增长40%~50%。从国家工商总局发布的近两年数据来看，微小企业速猛发展。



这些中小微型企业有其共同的特点，那就是注入资金少、经营人数少、无经营经验、经营规模小、对经营过程中所需财务知识贫乏。据统计，中国有80%的小微企业内部没有专门的财务会计人员，很多都是用的代理记账机构或者兼职会计。数据显示，中国代理记账行业市场总量每年以超过20%的速度增长。在这样的大背景下，给代理记账带来了无限的商机，代理记账需求量会大幅增加。因此，许多专门为企业代理记账的公司迅速成立。而代理记账公司之所以能被接



受和推广，主要是由于以下几个方面的因素。

(1) 中小型公司由于业务量较少，聘请专职会计不合适。

一是聘请一般会计的费用约 2000 至 5000 元，但会受聘任会计自身业务能力的影 响，不能最大限度地为企业利用好各种政策，甚至由于会计自身工作经验问题而导致业务不熟，账务处理漏洞百出，给企业造成了不应有的损失。经税务部门调查，一些企业的偷漏税行为并不是企业法人的主观故意，而是由于法人缺少有关税收知识且企业会计业务能力不强所造成的，致使企业不该交的税交了，该交的没有交反而要受到税务部门的处罚。

二是如果企业聘请能力较高的会计，虽然其账务处理能力较强，但是会计的费用相对较高，对中小型企业来说难以承受，再加上许多有一定能力的会计也不太愿意到中小微型企业任职，这就给企业想要拥有业务能力强的会计带来了一定的难度。

(2) 许多中小型企业因上述原因不能聘请满意的专职会计，就在社会上聘请兼职会计。聘请兼职会计虽然费用相对较少，但同样有许多弊端。目前，社会上兼职会计主要有几种类型：

一是离退休老会计，由于他们的年龄和身体条件还能满足在企业做账的需要，而在家又比较清闲想干自己老本行工作，往往会通过一些社会关系从而代理几家企业账务。这些会计由于年龄和知识结构老化，再加上会计制度、税收政策经常变化让他们难以适应，尤其是许多企业开展的业务不是太正规，和他们在职期间的账务处理存在着许多差异，往往会出现一些矛盾，特别是在会计电算化、电脑开票、网上报税等普遍推行的今天，他们难以适应。如果出现生病等情况，企业正常业务将无法开展。

二是年轻的“下岗”会计。此处“下岗”主要是指有些会计人员未到退休年龄，又不想受企业约束，辞职在家为几家企业代理记账，从中获得一些收入。但是这些人最缺少的就是处理整体账务的经验，“下岗”前他们往往从事企业某一会计岗位工作，只会处理某一环节的账务或虽然曾在多个会计岗位工作，有一定的经验，但这些会计，大部分是简单的账务还能应付，一遇到较为复杂和非常规的问题以及企业税务筹划、财务管理等方面问题就无法满足企业的需要了。

三是还没有就业的大中专会计专业的毕业生，他们要想进入一些好的企业相对较难，差的企业又不想去，为此在社会上找一些账务相对简单的企业代理记账。这些人最大的问题就是缺少实际账务处理的经验，遇到业务就想按照书本上或老师教的方法去处理，和企业实际情况存在较大差异，自然也就无法满足企业

在发展过程中千变万化的需求。

四是在职会计人员做兼职会计业务,这是目前最常见的。这些人员业务素质相对较高,但是苦于自身企业业务繁忙,没有充足的时间为代理单位提供应有的服务,只是在繁忙之余,抽出一点时间对代理单位的账务进行简单处理,致使企业会计核算不细致、不具体,遗留许多难以消除的隐患。

(3) 企业发展过程需要专业化服务。

现代企业的发展,从一开始就要求规范建制建账,需要外界专业会计机构为其提供简单、易懂、灵活、标准化的规范服务,使经营者便于使用财务信息,随时可以了解、掌握财务情况。代理记账行业对于中小企业发展最基本的好处具体体现在:一、节省费用,享用专业团队的服务。二、运用计算机技术,高效,低差错率。三、政府审批,专业正规,保障经济责任,免除企业后顾之忧。四、避免因会计人员变动造成企业不必要的经济损失,同时也节省了专职会计住房、社会保险开支。五、避免专职会计技能单一,影响会计质量。

但更重要的是,现代企业在发展过程中,对会计的要求已不仅仅是简单地记账就万事大吉了,企业的发展需要会计出谋划策、运筹帷幄,这本身就对企业会计提出了更高的要求。这些中小型企业急需的是能够针对企业的具体情况,量体裁衣式的会计服务。为此,具有一定专业水平、专门为中小企业提供会计咨询服务、为企业的发展和经营提供可靠财务保障的会计公司应运而生,正好能够满足企业的实际需求。

3. 代理记账机构自身的优势

代理记账机构没有以上几种代理记账的弊端,且拥有专职的专业会计人员、低廉的代理费用、周到的全过程服务,为中小型企业健康发展提供了保障。代理记账机构自身的优势总结如下。

(1) 能帮助企业加强财务管理,有效控制财税成本。

规范的代理记账机构能为企业提供全方位的财税代理服务,从而为客户节约人力资源使用管理成本、财务成本、办公成本、时间成本以及有效控制税收成本。

事实上,即使是资深的专职会计,其所具备的个人专业能力也是无法和专业代理团队相媲美的。同时,私代也因缺乏正常的行业监管和约束而隐藏着巨大的风险,都会导致委托方在未来的时间里发生远高于代理费用的损失。因此,将财税业务外包给规范的代理记账机构才是最符合成本效益原则的。

此外,将财税业务外包给规范的代理记账机构后,委托企业精简了人员配



置,减少了相关办公设备的配置,降低了材料的使用,节约了办公成本,可以将更多的精力和时间投入到新产品和新技术的研发、产品的销售推广等工作中。同时,规范的代理记账机构在财税业务处理方面的专业性也能为企业的税收成本控制做出合理的规划。规范化的代理记账机构有着标准业务处理流程、因素分解、风险可控、责任明确,避免了全职会计、兼职会计、朋友记账等记账方式可能会出现因违反财务和税务规定而被罚款以及延期报税的罚款等现象的发生。

(2) 能为客户提供专业化的问题解决方案。

代理记账机构拥有财务、税务、工商等领域的经验和资源,通过有效整合行业企业人力资源的专业优势,从而为客户提供可行的专业化的问题解决方案。这是单个财务人员难以做到的。

(3) 规范的代理记账机构能保证会计信息安全可靠,及时有效提示、控制和规避财税风险。

由于客户种类繁多,而代理记账机构拥有专业化的业务团队,他们对各个领域的业务都比较熟悉,借助庞大的资源平台,能解决不同行业的特殊问题。此外,团队中的专业技术人员通过相互帮助和学习也能促进专业知识及时更新,从而更好地为客户服务。因此,专业代理记账机构能够为客户提供高品质的会计信息,并能及时有效地提示客户控制和规避内外部的财税风险。

(4) 能为客户提供全方位一条龙的财税代理服务,并发现新商机。

近几年,代理记账机构数量及其服务范围不断拓展,基于代理记账机构自身的专业性,除了最基本的也是核心的会计核算业务之外,代理记账机构还在法律许可的范围内为客户提供诸如筹资、开户、验资、资质及证照办理、变更登记等服务,形成了由融投资代理、工商税务代理、会计核算代理、税务代理、制度建设、管理咨询服务和会计人员培训组成的现代代理服务产品包。同时,借助于庞大的客户群资源,代理记账机构还可以为不同行业的客户搭建商务平台,发掘有价值的合作机会。

由以上分析可以看出,在新时期企业发展过程中,专业的代理记账公司有它强劲的生命力,会在一定时期内发挥着应有的作用,这就是它能够迅速发展和壮大的根本原因。目前,中小企业数量占我国企业总数的99%,然而其中绝大多数属于小型企业,由于规模小、人力资源短缺,适宜于将代理记账作为替代的会计核算解决方案。代理记账行业的发展,有效地缓解了中小企业会计管理人才短缺的矛盾,满足了其对规范的会计和财税代理服务的强烈需求,为推动中小企业健康快速发展作出了重要贡献。当然,更重要是由于相关法律法规的颁布与执