

四川省软科学研究计划项目 (项目编号: 2013ZR0118)

KUAIJI DAILI TIZHI TUPO YU
FUWU CHUANGXIN DUICE YANJIU

会计代理体制突破与 服务创新对策研究

陈建西 著

KUAIJI



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

四川省软科学研究计划项目（项目编号：2013ZR0118）

会计代理体制突破与 服务创新对策研究

陈建西 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

会计代理体制突破与服务创新对策研究/陈建西著. —成都:
西南财经大学出版社, 2017. 11
ISBN 978 - 7 - 5504 - 3291 - 8

I. ①会… II. ①陈… III. ①会计—代理业务—研究—中国
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 281314 号

会计代理体制突破与服务创新对策研究

陈建西 著

责任编辑:汪涌波

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	成都金龙印务有限责任公司
成品尺寸	148mm × 210mm
印 张	4. 625
字 数	110 千字
版 次	2017 年 11 月第 1 版
印 次	2017 年 11 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 3291 - 8
定 价	38.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

项目组成员名单

项目組负责人：陈建西，成都大学管理学院

项目组成员：张雪梅，成都大学

刘文清，西昌学院

李琳，成都大学

易德鹤，四川注册会计师协会

雷大力，成都市会计学会

欧蕊，成都汇成代理记账公司

刘建，大唐电力

刘巧艳，成都大学

刘弋茜，西华大学

黎明明，成都大学

李小辉，成都大学

颜伟，成都大学

张强，成都大学

李妍锦，四川大学

目 录

一 绪论 / 1

(一) 选题的背景和意义 / 3

(二) 国内外研究现状 / 5

1. 国外会计代理研究情况 / 5

2. 国内会计代理研究情况 / 21

(三) 本项目研究的方法与框架 / 26

(四) 概念界定 / 27

1. 中小企业 / 27

2. 代理记账 / 28

3. 会计代理/会计外包 / 29

4. 兼职会计与“私人代理” / 30

5. 会计管理体制 / 31

二 我国代理记账的发展现状 / 32

(一) 区域代理记账的特色分析 / 34

1. 深圳市代理记账的区域特色分析 / 34

2. 上海市代理记账的区域特色分析 / 46

3. 四川省代理记账的区域特色 / 48

4. 苏州市代理记账的区域特色分析 / 53

5. 成都市代理记账的区域特色 / 53

(二) 会计代理的干系人分析 / 70

1. 行业主体 / 70

2. 服务对象 / 70

3. 政府及其职能部门 / 71

(三) 会计代理的“尴尬” / 73

(四) 会计代理行业的“传奇” / 78

1. 深圳皇嘉财润集团公司 / 78

2. 深圳泓信联合会计师事务所 / 80

3. 成都贝昇代理记账公司——“思维竞争”的竞争者
毛明锐 / 84

4. 成都龙泉精算会计代理记账公司——代理记账“社会
属性”践行者张诸利 / 87

三 代理记账存在的问题及成因分析 / 96

(一) 代理记账存在的问题 / 96

1. 代理记账外部环境 / 96

2. 政府会计管理 / 97

3. 代理记账行业自律管理 / 97

4. 代理记账内部管理 / 98

(二) 代理记账存在的问题的成因分析 / 99

1. 法律制度缺失 / 99

2. 政府监管缺失 / 100

3. 市场公平缺失 / 100

4. 业务规范缺失 / 101

5. 专业人才缺失 / 101

四 会计代理记账体制突破与服务创新对策建议 / 102

(一) 政府：政府管理职能转变与中小企业会计代理管理体制突破 / 102

1. 政府管理理念转变与服务内涵丰富 / 106

2. 建立健全法律法规政策制度体系 / 108

3. 多部门协作，建立竞争环境净化长效机制 / 109

4. 建立健全事中、事后监管机制 / 111

5. 建立健全会计代理从业人员信息化管理机制 / 111

(二) 行业协会自律管理的突破与服务创新 / 112

1. 建立业务规范、内部控制、管理规范的行业自律机制 / 112

2. 加强行业诚信管理、规范市场运作 / 113

3. 加强行业交流学习 / 114

(三) 会计代理机构自我管理的突破与创新 / 114

1. 固本强基，做好别人不愿意做的事 / 115

2. 转变观念，创新服务模式，提升业务附加值 / 115

3. 审时度势，提升核心竞争力 / 116

五 行业前景展望 / 118

(一) 发展方向 / 118

(二) 概念阐述 / 119

1. “互联网+” / 119

2. “云会计” / 119

3. “互联网+会计服务”模式 / 120

(三) “互联网+会计服务”模式的优势 / 120

1. 增强行业管理,促进行业健康发展 / 120

2. 降低企业成本 / 121

3. 促进企业发展 / 121

4. 提高行业人才队伍素质 / 122

(四) “互联网+会计服务”三角业务结构创新构想 / 122

1. 畅捷通易代理记账 / 127

2. 浪潮云会计 / 129

3. 云代理记账 / 131

4. 金蝶在线会计 / 132

5. 大账房 / 134

(五) “互联网+会计服务”模式下各方创新对策 / 136

1. 会计服务机构及被服务单位角度 / 136

2. 各级会计管理部门及行业协会角度 / 137

3. 会计服务从业者角度 / 138

致谢 / 139

— 绪论

改革开放以来，中国经济与社会发展取得了举世瞩目的成就，这些巨大成就的取得，会计行业功不可没！在我国改革开放的历史进程中，会计行业对社会主义市场经济体制的建立和完善，对资本市场的培育发展和国有企业的改制重组，对优化投资环境和提高资源配置效率，对保障经济信息质量和增强中国企业国际竞争力等，发挥了不可替代的重要作用。在此过程中，会计行业自身也通过不断改革创新，取得了可喜的发展成绩。目前，我国已经初步建成了以会计准则、内部控制规范和会计信息化标准为基础的多维度会计技术标准体系，以高端领军人才培养、会计专业技术资格评价和会计从业人员管理为主体的多层次会计人才培养体系，以道德诚信建设、内部治理机制建设和执业质量监管为核心的多方位注册会计师行业管理体系。中国会计行业正加快融入世界并在国际会计审计舞台增强中国声音、展现中国魅力。

作为中国会计行业必不可少的组成部分，中小企业代理记账伴随着我国民营经济、小微经济的发展应运而生并不断发展，也为中国经济社会发展作出了应有的贡献。随着中国经济社会的不断发展，国内经济体制改革、行政体制改革的不断深化，中小企业代理记账面临着新形势、新挑战，行业改革与发展任

重道远。

传统意义的会计代理通常指代理记账。所谓代理记账，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。

代理记账的主体是经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构，包括会计师事务所、代理记账公司及其他具有代理记账资格的其他中介机构；代理记账的委托人是指委托代理记账机构办理会计业务的单位；代理记账的内容主要是代替独立核算单位办理记账、算账、报账等业务；从性质上说它是一种社会性会计服务活动，是会计工作社会化、专门化的表现；代理记账在法律上的表现则是通过签订委托合同的方式来明确和规范委托及受托双方的权利和义务关系。

近年来，我国小微企业数量迅猛增长，代理记账业务需求日益扩大，会计代理记账作为中介服务型朝阳行业呈现快速发展的态势，在服务小微企业发展、加快转变经济发展方式等方面发挥了重要作用。代理记账行业在快速发展的同时也存在一些突出的问题，如：代理记账机构规模普遍较小，发展良莠不齐，代理业务范围不宽；代理记账业务收费标准较低，许多代理记账机构处于微利经营状态；代理记账从业人员专业知识水平普遍较低，执业质量不高；存在大量未办理营业执照和代理记账许可证的地下代理记账机构和个人兼职会计，难以对其进行有效监管^①。

① 财政部会计司负责人.《关于加强和改进基层会计管理工作的指导意见》答记者问 [EB/OL]. http://kjs.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/zhengcejiedu/201306/t20130607_907545.html.

（一）选题的背景和意义

党的十八大提出要“推动服务业特别是现代服务业发展壮大”。中小企业会计代理行业是现代服务业的重要组成部分，大力发展中小企业会计代理是规范中小企业会计核算、提高中小企业会计信息质量、促进中小企业科学决策、健康可持续发展的有效途径。

但多年的中小企业会计代理社会实践证明，中小企业会计代理推进十分缓慢、效用非常有限。因此，对中小企业会计代理进行深入研究，从会计管理体制的视角探索中小企业会计代理的体制突破对策，从中小企业会计代理机构的视角，探索中小企业会计代理服务改进和服务创新对策，从而推进中小企业会计代理的发展，丰富中小企业会计代理的服务内容、创新中小企业会计服务的模式，进一步提高中小企业会计服务的社会、经济效用，具有十分重要的现实意义。

2012年2月，财政部在全国会计管理工作会议上提出了“到2020年或稍后一些时间，使我国从会计大国迈向会计强国行列”的宏伟目标。“上面千条线，下面一根针”，基层会计管理工作是实现会计强国的重要基础和根本保证。加强和改进基层会计管理工作，规范基层经济组织会计工作，提高基层会计人员素质，营造会计服务市场公平竞争的环境，将为经济社会发展和财政会计改革提供有力保障。中小企业会计代理直接服务于基层会计核算、财务管理工作，对中小企业会计代理的管理必然成为我国基层会计管理的重要组成部分。

加强会计代理服务的管理一是有利于加快转变政府职能，推动建设服务型会计管理机构。2013年以来，党中央、国务院

作出加快转变政府职能，深化行政体制改革的重大决策，要求创新行政管理方式，增强政府治理能力，健全公共服务体系，提高政府效能，建设现代政府。为此，《财政部关于加强和改进基层会计管理工作的指导意见》（以下简称《指导意见》）提出，加强和改进基层会计管理工作要以转变政府职能为中心，主动适应基层经济发展要求，积极探索管理新思路，转变工作方式，从行政监管向市场监管转变，从管理角色向服务角色转变，增强服务意识和能力，创新服务手段和途径，更好地为基层财政工作、基层经济组织、基层会计人员服务。

加强会计代理服务的管理二是有利于健全基层会计管理机构和职能，更好地发挥地方优势和作用。我国会计管理工作实行“统一领导，分级管理”，基层各市、县、区会计管理工作是全国会计管理工作的重要基础，是贯彻实施国家财政会计政策、规范基层会计工作的重要力量。目前，一些地区的会计管理工作存在机构不健全、职能不明确、人员不稳定、制度不完善、服务不到位、管理不严格、干部素质不高等问题，基层会计管理工作难以发挥应有的作用。《指导意见》提出，坚持加强基层会计管理干部队伍建设，科学设置基层会计管理机构，配备和优化基层会计管理队伍，要求各市、县、区财政部门对会计管理机构、专业人员配备、专项经费保障等给予支持，充分调动基层干部的积极性，发挥地方会计管理机构的优势，推动地方更方便有效地管理基层会计工作。

财政部部长助理余蔚平 2013 年 8 月在贵州“会计服务业与资本市场论坛”上指出，目前我国“已经初步建成了以会计准则、内部控制规范和会计信息化标准为基础的多维度会计技术标准体系，以高端领军人才培养、会计专业技术资格评价和会计从业人员管理为主体的多层次会计人才培养体系，以道德诚信建设、内部治理机制建设和执业质量监管为核心的多方

位注册会计师行业管理体系”。但在中小企业会计代理管理方面，财政部按“统一管理、分级负责”及“抓大放小”的会计管理原则，将中小企业会计代理的管理工作“重心下移”“权力下放”，交由各级地方政府管理。受省、地、州级财政巨大工作压力的制约，各省、地、州级财政对中小企业会计代理的管理权限最终下放至各市、区、县级财政部门，对代理记账的管理，也仅仅流于形式，处于“虚无”状态，仅存代理记账机构设立的前置审批、年度报备两个环节。随着政府行政管理体制改革的推进，代理记账机构设立的前置审批也将弱化，管理重心将向事中、事后监管转移，代理记账的体制突破迫在眉睫。

（二）国内外研究现状

1. 国外会计代理研究情况

为充分了解国外会计代理研究现状，项目在国外研究文献检索中以会计外包（accounting outsourcing）、财务外包（financial outsourcing）、财务会计外包（FAO）、在线会计（online accounting）等词为关键词，Elsevier、Google 学术、scencedirect、ASCE、Emerald 等数据库，共收集到外国文献 28 篇，其中期刊论文 26 篇、专利 1 篇、专著 1 篇。提及所研究地区的文献有 25 篇，其中发达国家的为 20 篇，占所搜集文献的 80%，主要集中于美国、英国等国家；发展中国家的为 5 篇，占所搜集文献的 20%，主要集中于马来西亚和伊朗。发表时间方面，十年之内文献有 12 篇，占所搜集文献的 43%，十年以上的文献有 16 篇，占所搜集文献的 57%。研究成果主要有：

（1）财务外包业务与企业绩效之间的关系

Henrik、Dennis 等（2016）以芬兰 1 386 家小型企业样本为

基础,以应记利润质量为衡量财务报表质量的标准,对财务会计外包对公司财务报告质量的影响进行了正式的测试。该研究发现从外部服务供应商购买外包会计服务,例如准备会计报表等业务的小型企业的财务报告质量,相对于在内部自行完成会计核算的小型企业来说具有更高的报告质量。该研究认为导致此类现象的原因大致有三个:一是外部会计在一定程度上可以起到外部监督的作用,从而减少公司内部的机会主义行为;二是提供外包服务的会计相比起公司内部会计有更高的专业知识水平,更加熟悉最新的会计方面的法规制度;三是外包企业有更多的专家资源,能更好地解决企业财务问题。该研究同时认为报告质量与企业的外包服务期存在一定的正相关关系。较短的外包业务关系,比如6年以下的外包,并不能明显提高财务报告的质量。但是,该研究也指出部分额外任务的会计业务外包,例如工资处理,并不会给公司的财务报告带来更高的质量,因为这些业务和其衡量财务报告质量的标准并不直接相关。此外,通过研究所搜集到的企业数据可看出,高新技术产业、通信行业、服务业、金融保险业、教育产业等行业里采用服务外包的企业占比最大,而农业、电气等行业的企业采取服务外包的比例较小^①。

Mohd Azian Husin (2014) 等研究了中小企业对马来西亚国民经济的重要程度,认为中小企业在经济危机中需要更加专业的财务支持,以帮助其提高绩效,渡过难关;同时,为了研究财务会计外包的意义,他们提出了一种基于服务质量差异模型、资源理论(RBT)和委托代理理论的框架,用以衡量中小企业内部会计的服务质量:服务质量差异模型中提出了五种因素用

① Höglund H, Sundvik D. Financial Reporting Quality and Outsourcing of Accounting Tasks: Evidence from Small Private Firms. *Advances in Accounting*, 2016, 35 (1): 125-134.

以衡量服务质量,他们是:预期、管理理念、行为规范、信息传递体系以及洞察力;在中小型企业环境中,RBT对会计职能外包的研究有很重要的作用,该研究提供了一系列有价值的因素以用来预测企业是否会进行财务外包,其中的因素包括:企业所有者能力、企业技术能力、企业规模;并在此模型中引入委托代理理论,以代理成本来衡量会计的服务质量^①。

Holger, Aoife 等(2004)将外包业务分为材料外包与服务外包,试图分析这两种外包业务与企业盈利能力之间的关系,以215家爱尔兰电子行业企业的财务数据为样本,并利用计量经济分析方法分析数据,发现盈利与外包的关系受企业各方面特性影响较大,尤其是企业规模的大小影响更甚,规模越大的企业从材料外包业务中获得的效益越大,规模较小的企业,外包业务对其盈利能力的提升作用不太明显。对此种现象,文章尚不能说明其原因。不过由于研究数据涵盖时间有限,外包对盈利能力的长期影响未能得到充分研究^②。

Prahalad 和 Hamel (1990)指出,企业的竞争能力从短期来看,来源于现有产品的价格与绩效,而从长期看,则源自比竞争对手能以更低的成本和更快的速度,构建未来产品的核心能力。研究表明,会计代理对于中小企业的发展尤为重要。通常,中小企业缺乏完成会计职能所必需的技能 and 资源,而通过会计代理可以获得专业会计人员的专业知识和技能^③。

① Husin M A, Ibrahim M D. The Role of Accounting Services and Impact on Small Medium Enterprises (SMEs) Performance in Manufacturing Sector from East Coast Region of Malaysia. *Social and Behavioral Sciences*, 2014, 12 (2): 54-67.

② GÖRG H, HANLEY A. Does Outsourcing Increase Profitability. *The Economic and Social Review*, 2004, 35 (3): 267-288.

③ Prahalad C K, Hamel G. Executive Summaries. *Harvard Business Review*, 1990, (5/6): 79-91.

通过对比利时 126 家中小型企业的问卷调查, Everaert 等 (2010) 发现, 资产专用性与会计非日常工作的外包显著正相关, 因为非日常会计工作需要会计人员具有更多的专业知识和更强的判断力, 决策是非标准化的, 资产专用性越强, 企业越倾向于借助外部会计人员完成工作^①。在挪威, 由于很多小企业的所有者、经理人缺乏财务技能及有助于决策的财务控制系统知识, 2/3 的小企业雇佣外部授权会计师作为服务提供商 (Gooderham et al, 2004)^②。Scott 和 Irwin (2009) 使用电话调查的方式, 对 400 家属于英国巴克莱银行客户的中小型企业进行了访谈, 结果显示 38% 的企业使用外部会计师提供的会计服务^③。

Carey 等 (2006) 对澳大利亚证券交易所上市的 99 家公司进行了调查, 分析结果显示, 有 45 家公司将其部分或全部内部审计职责外包, 大多数公司表示, 外包为公司提供了更大的价值, 提高了工作效率。逻辑回归分析结果表明, 内部审计外包与感知的成本节约和外部提供商的技术能力相关^④。Quinn 和 Hilmer (1994) 也强调, 管理人员用四种方法利用公司的资源。第一, 通过将投资和能源集中于公司最擅长的活动, 使内部资源的回报最大化。第二, 核心能力为现有和未来的竞争对手提

① Everaert P, Sarens G, Rommel J. Using transaction cost economics to explain outsourcing of accounting. *Small Business Economics*, 2010, 35 (1): 93-112.

② Gooderham P N, Tobiassen A, Doving E, Nordhaug O. Accountants as sources of business advice for small firms. *International Small Business Journal*, 2004, 22 (1): 5-22.

③ Scott J M, Irwin D. Discouraged advisees? The influence of gender, ethnicity, and education in the use of advice and finance by UK SMEs. *Environment and Planning C: Government and Policy*, 2009, 27 (2): 230-245.

④ Carey P, Subramaniam N, Ching K C W. Internal audit outsourcing in Australia. *Accounting and Finance*, 2006, 46 (1): 11-30.

供了无法逾越的障碍,促进和保护了公司的战略优势。第三,对于公司无力投资和拥有的专业技能,尽可能地利用外部供应商的投资、创新和专业人员的能力。第四,利用战略联盟降低风险、缩短周期、减少投资,以及提高对顾客需求的响应性^①。

Peter Barrar、Douglas Wood 等(2002)利用数据包络分析法对比内部财务活动与财务活动外包之间的效率,研究发现财务外包对于中小型企业的管理效率的提升相比起内部核算有着明显的优势,并且由于技术配套较为完善,外包业务承包商将有机会获得巨大的规模效益。同时,文章提出通过外包业务,过去的固定成本转变成了可变成本,中小企业有可能将以前难以管理的活动转变为能有效提升企业效率的活动^②。

David Lei 等(1995)讨论了战略重组及外包业务对构建公司技能和能力的影响,并研究了企业重组与外包服务供应商和合作伙伴之间的关键增值业务外包之间的关系,提出了一种概念模型用以表示企业收购、杠杆收购和服务外包之间的关系。该文章提出,虽然收购和 lbo 通常被认为是对重组活动的不同类型,但是对外包的影响是相似的。重组过程可以作为一种催化剂,使外包成为新的技术和能力的内部投资的一个很有吸引力的替代选择。同时,高水平的并购和收购活动,以及杠杆收购所带来的高昂成本,尤其是通过收购和杠杆收购的债务融资,预计将会减少其组织学习和技术开发的资源基础。反之,对外包的持续、过度依赖可能会“困住”公司,使其难以参与未来的技术革新和新行业的发展,而管理层区分核心与商品(或非核心)的技能或产品的能力,在减少债务或短期投资回报方面

① Quinn J B, Hilmer F G. Strategic Outsourcing. Sloan Management Review, 1994, 35 (4): 43-55.

② Barrar P, Wood D. The Efficiency of Accountng Service Provision. Business Process Management Journal, 2000, 8 (3): 195-217.