

# 提高代理记账机构执业质量问题初探

陈丹

(温州职业技术学院 浙江温州 325035)

**【摘要】**金融危机后,我国经济率先复苏,中小企业数量大量增加,使代理记账行业获得了很好的发展机遇。本文基于我国代理记账行业的执业现状,对代理记账机构的会计核算、内部管理制度、代理业务的主要内容等方面存在的执业质量问题进行了分析,并提出发展和完善代理记账的对策。

**【关键词】**代理记账 会计核算 执业质量

《代理记账管理办法》自2005年1月正式发布实施以来,五年时间里代理记账机构已由过去的辅助机构逐步发展成为不可或缺的新兴中介服务行业。金融危机后,大批中小企业如雨后春笋般生长,急需熟悉会计政策法规的会计专门人才为其提供较高水准的会计核算和财务管理服务,因此代理记账机构又遇到了很好的发展机会。但是,目前代理记账机构的会计基础工作普遍比较薄弱,执业质量存在不少问题,已引起人们的担忧。如何提高代理记账机构的执业质量,已成为人们普遍关注的问题,本文就此作些探讨。

## 一、代理记账机构执业中存在的主要问题

### 1. 会计核算不够规范,会计信息失真。

(1)会计科目设置不规范。①不严格按科目类型设置会计账簿,如对应缴个人所得税的核算,用“其他应付款”科目而不是用“应交税费——应交个人所得税”科目进行核算;②频繁变动会计科目,资产负债项目混淆,如对某个人借款的核算随意用“其他应收款”和“其他应付款”两个账户进行核算;③科目使用不稳定,随意更改,如对“管理费用”等明细账的设置随意、混乱,某种费用在不同的月份记入不同的明细账。

(2)会计业务确认和计量不规范。代理会计核算中未能严格遵循收入与成本、费用相互配比原则,同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用未能在该会计期间内正确确认。如营业成本结转存在很大的随意性,有的每月就按固定比率结转成本,有的甚至为使存货余额为零以应付相关部门检查而倒计并结转营业成本。还有会计业务确认未能以权责发生制为基础,随意计提固定资产折旧和进行费用摊销。

(3)原始凭证来源不规范。委托企业出于某种目的往往将所有会计原始凭证交给代理记账机构,代理记账机构常常出于记账的需要而自制原始凭证,甚至伪造、变造会计凭证。如很多委托企业出于保密的目的而不向代理记账机构提供员工工资发放表,而代理记账机构也不按规定索取员工工资资料,仅根据企业总体工资水平,结合员工社保资料来进行工资费用核算,导致这些委托企业的工资核算不真实。

(4)财务报告不规范。代理编制的年度财务报告都只有基

本会计报表即资产负债表和利润表,且均未按制度规定的要求提供财务报表附注的内容,有些手工编制的财务报表各表的项目之间甚至缺乏起码的数据勾稽关系。

(5)账套信息混乱。多数委托企业将会计原始资料交予代理记账机构的时间一般在月底,常常使会计核算与经济业务不能同期进行,延后现象严重。这样容易造成账套信息混乱,如被代理单位的现金期末余额普遍较高,有的达到十几万元甚至上百万元银行存款和库存现金,时间长了,造成银行存款日记账与银行对账单难以核对,往往不了了之。

### 2. 内部会计管理制度混乱,会计基础工作薄弱。

(1)会计凭证的填制、账簿的登记没有按照规定执行。由于原始凭证传递的原因,上月的记账凭证一般都在下月初完成,且记账凭证的制单、复核、账簿的记录都由一个人完成。制单、复核、记账人的签单不全,内部审核、复核更是马虎,只是走走场,基本上有名无实,会计监督成为一句空话。

(2)会计档案管理存在手续不清、会计资料缺失问题。目前代理记账机构采用会计电算化进行账务处理,不重视纸质会计档案管理,表现在:打印记账凭证和会计报表不及时,记账凭证及报表装订不规范,记账凭证所附原始凭证缺失严重,随意借阅记账凭证等会计档案。而对电子档案的管理也极不规范。一些代理记账机构只购买一套软件就做几十个企业的账。许多代理记账机构一套软件就设一个用户名,所有记账人员都用同一个用户名和同一个密码登录,所有记账人员都可以查看、修改所代理企业的所有账务处理情况。

(3)代理委托行为不规范,受托人的法律地位不明确。不少代理记账机构未能按照《代理记账管理办法》的要求与委托方订立书面委托合同,即便订立书面委托合同,也未能明确委托人、受托人的法律权限与义务,且在委托合同到期后未能按照程序办理续签合同手续;委托人、受托人在订立、终止委托合同时未能及时办理会计交接手续。

(4)代理记账机构从业人员配置不符合要求。代理机构的从业人员素质参差不齐,不少代理记账机构持有会计从业资格

其是有些代理记账机构的负责人不具备会计师以上专业技术职称资格,不符合《代理记账管理办法》规定的资质。代理记账机构为减少人工成本,通常聘任一些低职称甚至无会计从业资格的人员上岗,且人员频繁变动,造成会计人员职业道德水准不高,影响了执业质量。而会计人员数量不足、流动性大、素质不高的现状直接造成了会计账务处理、监督及会计交接手续混乱,以致代理记账机构难以保证执业质量。

3. 代理业务重纳税、轻账务处理。许多中小企业选择中介机构代理记账,看重的并非是代理记账机构有熟悉国家政策法规的专门会计人才,从而能为企业提供较高水准的会计核算和财务管理服务,而是出于减少代理记账人员薪酬、节省企业开支、降低企业成本的考虑。委托代理企业的目标是账清楚、少交税,而对于代理记账机构会计核算的规范性和财务管理的执业质量并不看重。

虽然代理记账机构的日常业务主要是为委托企业进行会计核算,包括填制凭证、登记总账、编制报表、代理报税等,但为满足委托人节税的需要,代理记账机构往往把工作的重心放在纳税筹划上,而把会计核算及执业质量放在次要位置。许多代理记账机构以不违反监管部门的规定为限,想尽一切办法为委托人节税、避税甚至逃税。如许多代理记账机构把增值税的处理业务放在日常工作的首位,会计人员把如何使购货环节多计进项税额、少计销项税额作为工作重点,至于账务处理是否合法就在其次了。

## 二、监管方面存在的问题

1. 对中小企业所得税采用核定征收办法存在弊病。由于采用查账征收税收成本较高,所以税务部门对中小企业多采用核定征收办法。而核定应税所得率征收是目前较多采用的一种办法,它是指税务机关按照一定的标准、程序和方法预先核定纳税人的应税所得率,然后由纳税人根据纳税年度内的收入总额或成本费用等项目的实际发生额,按预先核定的应税所得率计算缴纳企业所得税的办法。核定征收税收使得代理记账机构重纳税相关数据的账务处理、轻与纳税无关数据的账务处理,只注重企业的销售收入等数据,而对于日常会计业务的账务处理、收入费用的配比、利润的核算等形成的会计信息,只求有数据反映,而不求数据精准可靠,从而影响了委托企业财务会计信息的质量。

2. 对代理记账机构的执业质量难以做到有效监管。财政部门作为代理记账行业的主管部门,一般采用随机抽样方式对代理记账机构开展财务监督检查。检查的内容主要包括两方面:一是代理记账机构及人员资质问题;二是代理记账机构执业质量问题。财政监管部门通常较注重掌握代理记账机构的性质、资质和机构人员状况,如代理记账机构的工商营业执照、办公用房产权或使用权证明等执照持有情况,专职、兼职从业人员资格证书、会计专业技术职业资格证书等,这些资料通过检查也较易掌握。但对于与业务运行情况等相关的会计基础工作情况了解较少,如对代理记账机构遵守有关法律、行政法规和国家统一的会计制度情况、代理记账机构业务范围和财务会计管理制度、内部规章制度执行情况等很少过问,即

便检查中发现了会计基础工作执业质量问题,也只是提出一些一般性的整改意见,并无严厉的惩罚机制。

## 三、对策与建议

执业质量是代理记账机构生存发展的基础。目前执业质量问题已成为代理记账业发展的瓶颈。而提高代理记账执业质量必须建立监控体系。代理记账执业质量的监控可根据主体的不同分为内部检查和外部检查。内部检查主要是自我评定和内部审核,而外部检查主要来自于财务信息的使用者、国家监管部门以及新闻媒体等。为了促进代理记账机构增强风险意识、提高执业质量,应做好以下工作:

1. 加强代理记账机构内部控制制度建设。一是规范账务处理程序。对企业原始凭证的审核、账务处理,编制财务报表等工作均要由专人负责,并由专人负责稽核工作。二是制定质量控制制度,明确核算和监督的程序及责任,实行责任制管理,制定业务评价标准,定期对会计人员进行考核和评议。三是扩大代理业务范围,强化管理意识,在代理内容上要超越单纯的会计核算工作,增加管理咨询职能、强化会计监督职能,为促进企业经营管理发挥积极的作用。四是注重从业人员的业务培训和职业道德教育,提高从业人员的素质。代理记账机构只有抓好了内部控制制度建设,才能保障代理记账各个环节都得到有效控制,提高工作效率和执业质量。

2. 增强委托企业的财务管理意识。委托人要按照法律要求与代理记账公司签订业务委托书,明确自身的权利与义务。要加大对中小企业进行会计法规的宣传力度,增强委托企业对财务信息的重视程度。委托企业不仅应对代理记账公司提出做好记账、算账、编制财务会计报表等日常会计核算工作的要求,而且应要求它们当好企业财务管理的参谋。

3. 加强对代理记账机构的监管。代理记账虽有监督职能,但不能只依赖代理记账来披露错误、舞弊和违反法规的行为。财政、税务、工商等管理部门要强化对代理记账机构的监管,改变过去对代理记账会计信息的真实性和可靠性不重视的状况,定期开展执业质量检查,抽查凭证、账簿和报表等,对做假账的行为要依法严肃查处。此外,还应发挥注册会计师协会、会计协会等行业自律的积极作用,利用行业组织对代理记账机构的执业质量进行监督检查。

4. 完善代理记账机构准入制度。大量个人兼职记账的存在,加剧了代理记账行业的无序竞争,进一步压低了代理记账业的收入水平,也降低了代理记账行业的执业质量。因此,应完善代理记账机构的准入制度,强化其法律地位,将代理记账业务逐步纳入法制化轨道。如限制个人兼职记账,加强代理机构的监管,严格执行代理记账许可制度。

## 主要参考文献

1. 财政部.代理记账管理办法.财政部令[2005]27号,2005-01-22
2. 张龙平.试论会计师事务所代理记账的几个问题.审计研究,2000;4
3. 王兴斌.中小事务所开展代理记账业务浅析.中国注册会计师,2008;6