

代理记账现状及对策研究——以郑州市为例

王昕晖

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i7.2702

[摘要] 本文以代理记账相关的理论分析为起点,通过最新的全国代理记账管理系统、郑州市统计局网站数据、全国优秀代理记账机构案例梳理和探讨代理记账行业现状及其存在的问题。选取郑州市代理记账行业为调研和分析对象从品牌发展、业务模式、信息技术等方面提出了促进代理记账行业发展的改进措施和意见。

[关键词] 小微企业; 代理记账; 现状分析; 改进意见

中图分类号: F231.2 **文献标识码:** A

Study on the current situation and countermeasures of bookkeeping —— Taking Zhengzhou as an example

Xinhui Wang

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] This paper starts with the theoretical analysis of agency bookkeeping, using the latest national agency bookkeeping management system, data from the Zhengzhou Municipal Bureau of Statistics website, and case studies of outstanding agency bookkeeping institutions to explore the current state and issues in the agency bookkeeping industry. It selects the agency bookkeeping industry in Zhengzhou as the research and analysis subject, proposing improvement measures and suggestions for promoting the development of the agency bookkeeping industry from aspects such as brand development, business models, and information technology.

[Key words] small and micro enterprises; bookkeeping agency; current situation analysis; suggestions for improvement

1 绪论

1.1 研究背景

2019年,中国小微企业数量比2018年增加了11.3%,净增2149万户,对经济发展有重要贡献。但这些企业普遍规模小、业务单一,且存在内部管理不规范,尤其是财务管理方面。为提供更完善的财务信息,大量企业选择代理记账服务。中国代理记账行业自20世纪末起步,30年间机构数量快速增加,2019年底约有10万家注册机构服务于超过60%的企业。为规范市场,中国政府自1993年以来逐步完善了相关法律法规,包括1999年的《会计法》、2014年的《公司法》,以及2018年的《代理记账行业协会有关管理办法》和2019年的《代理记账管理办法》,促进了代理记账行业的专业化和规范化发展^[1]。

1.2 研究意义

代理记账存在代理记账机构基层人员专业水平相对较差、代理记账机构信息化水平较低、政府关于代理记账的法律法规不完善、监管体系不完善等诸多问题。小微企业代理记账行业市场竟争较为恶劣,各个机构自由发展,恶性竟争和抢夺资源使得

整个行业水平参差不齐,不利于代理记账行业快速稳定发展。基于以上背景,本文以郑州市为例,分析小微企业代理记账行业的现状和存在的问题,同时借鉴优秀代理记账机构成功的经验,进而提出有利于代理记账机构发展的对策及建议,以期促进代理记账行业的发展;提高代理记账人员的工作地位,使代理记账机构更好地为其所代理的企业服务。

1.3 国内外研究现状

国外代理记账出现较早,其发展和理论研究比国内更为完善,研究国外论文可能可以找寻到中国代理记账行业发展的道路。George J. 认为小微企业可以通过代理记账实现财务高效化,使得公司业务更加灵活,从而在市场中占据竞争优势。并且利用代理记账减少成本,增加利润空间,强化核心竞争力,增大市场份额,提升竞争力和实现规模经济。国内学者栾素英通过审计视角研究代理记账发现由于代理记账法律法规不健全导致机构内部管理存在问题,认为传统代理记账模式受限于管理层的管理能力和业务人员的工作方式,业务量难以高速增长,建议创新经营模式,积极引入云记账平台。另有学者认为《代理记账管理办

法》对代理记账人员的准入门槛要求过低,导致代理记账人员中低端人员过剩,高端人才不足,人员结构严重失衡。

1.4 研究方法

本文运用案例调查法。它是指通过对以前相关案例资料的收集整理,提炼出具有意义的结论、本文通过分析国内优秀代理记账机构,借鉴其成功的发展经验,结合郑州市代理记账行业的发展现状,为发展代理记账行业提供对策建议。

2 小微企业代理记账理论基础

2.1 基本概念

小微企业主要指个体工商户、家庭作坊式企业和互联网模式下的创新企业。根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》小微企业资产总额不超过3000万、从业人数不超过一百人、年度纳税不超过30万元。

代理记账是指公司只设立出纳进行日常的货币收支业务,将记账,报账等工作委托给代理记账机构办理,以此来降低成本和统筹财务信息。

代理记账机构,是指符合财政部发布的《代理记账管理暂行办法》中的关于从事代理记账业务应具备条件的中介机构。它们依法帮助小微企业办理会计业务。

2.2 小微企业与代理记账的联系

小微企业规模相对较小、内部控制制度不完善。小微企业的管理者通常缺乏财务意识,使得企业财务制度不规范。即使一些小微企业拥有自己的财务人员,但财务人员业务水平低,只能进行简单的记账和出纳业务,不能利用财务信息为企业的决策提供有效信息。企业想要继续发展又离不开更加完善的财务信息,代理记账应运而生。代理记账对小微企业有多重利益:它可以降低财务成本,提高财务质量,减少纳税风险,并保证财务稳定性。具体来说,它能减少企业对财务人员的依赖,同时提供专业、经验丰富的服务以优化财务操作,并通过有效的税收筹划降低税务风险。此外,它还能防止因频繁更换财务人员而引发的业务中断,确保企业持续稳定运营。

3 郑州市代理记账行业发展状况分析

3.1 代理记账机构增长迅速

根据全国代理记账管理系统,至2021年5月郑州市共有1454家代理记账机构,共计服务超过30万家小微企业。郑州市代理记账行业既有从业人员超过200人的大型代理记账机构,它们利用信息化系统服务于几十倍自身人员数量的小微企业,帮助它们提高财务质量,降低税务风险;也存在小型代理记账机构和个人代理记账服务于较少企业,精细化操作帮助小微企业排忧解难。

2020年,中国总会计师协会认定代理记账机构等级,推动行业向规范化、规模化发展。河南小微帮忙、河南大通获得3A级认证,河南富邦获得1A级认证,标志着郑州优秀代理记账机构已经走在行业前沿。

3.2 代理记账市场广阔

郑州市地处中国心脏位置,自古以来就是交通要道,现如今

也发挥着重要的作用。郑州市作为郑欧班列的起点站并且拥有着国家级航空港经济综合试验区,这些都极大地促进郑州市小微企业发展。大量的小微企业都有记账和报税的需求,这些需求为郑州市代理记账行业提供了广阔的发展空间。小微企业经过发展产生新的财务需求,例如财务咨询、财务培训等等。这些新的需求刺激代理记账机构变革满足小微企业个性化需求。

4 代理记账发展中存在的问题

4.1 产品相似,竞争恶劣

郑州市代理记账行业存在诸多问题。一方面,市场竞争恶劣,缺乏高辨识度品牌企业。部分机构恶意竞争,以低价揽客却无法完成基本记账业务,扰乱市场价格,冲击服务优质的高成本企业。另一方面,基础记账业务难度低、无差异化,且事后记账与业务脱节,难以体现价值,在竞争中优势不足。此外,各机构服务领域单一,未能拓展如商标注册、管理咨询等个性化服务。若能开发多元服务,既能避免价格战,又能扩大收入来源,推动行业健康发展。

4.2 代理记账人员业务水平不均衡

2019年财政部改革,代理记账机构从业人员不再强制要求有会计证书,改由机构自主认定人员专业能力,旨在引入高能力人才促进行业正向发展。然而,这一转变也带来问题。机构自主评价可能让缺乏能力者进入,如招募临时工经简单培训就上岗,加大从业人员业务差距。

同时,跳槽问题严重。因代理记账能接触多行业财务状况,积累经验后,从业人员常跳槽至前景好、薪资高的企业,而能力不足者难以跳槽,这进一步拉大了代理记账人员间业务水平的差距,影响行业人员队伍稳定性与业务质量。

4.3 管理制度不健全,服务质量不高

郑州市多数代理记账机构由个人起步,董事长多为会计、财务出身,缺管理经验。企业规模小,内部管理简单,矛盾未显。但规模壮大后,董事长侧重从具体业务转向企业后续发展,因内部管理无经验、奖金制度不合理,员工努力未得相应回报,大批离职,致使企业发展受阻甚至倒退^[2]。

此外,代理记账人员负责多家小微企业账务,工作量大报酬低,工作态度差,账务处理质量不高。加之机构监督制度不完善,难以及时发现账务问题,报税出错时还向客户推脱,严重降低客户信任,极大地阻碍了代理记账行业的健康发展。

4.4 公众认知,明显不足

小微企业发展时间较短,公司框架不健全,缺少对财务的认知。但存在对记账和报税的迫切需求。一些企业没有意识到代理记账的重要性被网络上铺天盖地的低价代理记账广告所吸引,交了钱才发现这些机构代理记账质量差或者存在二次收费现象。代理记账协会没能充分发挥自身职能,对内完善行业制度、改善竞争环境,对外向小微企业宣传代理记账,提升小微企业对代理记账的认知。没有小微企业的信任,代理记账行业很难健康持续发展。

5 促进代理记账的改进措施和意见

5.1 扩大业务种类

小型代理记账机构只提供基础的代理记账业务和报税业务。并没有利用自身所拥有的庞大客户信息。代理记账机构可以以代理记账为起点,贯穿小微企业的一生,了解顾客不同阶段的不同需求精准推荐外包服务、管理咨询、教育培训等更有价值的个性化服务。发展高端业务,未来代理记账企业的工作会向高端转移,更多的像如何为客户规避财务风险、如何合规地进行税务筹划等后期的数据分析业务,这些工作比基础的代理记账业务有更为广阔的市场和更高的利润^[3]。

5.2 改变业务模式

传统的代理记账模式就是一条龙模式,代理记账人员一个人既要负责与客户的沟通联系,也要负责记账业务,一个人负责多家小微企业的所有事项。现如今这种模式已经发展到了极限,代理记账人员无法再扩大服务范围。客户群体越来越大,单纯地根据客户增长量临时增加员工数量肯定不能更好地服务客户。

新兴的业务模式也应运而生,例如北京春雪的机组模式,该模式由三名员工共同服务一家客户,分别是输机人员、审核人员和外勤服务人员。在规模化发展的需求下,通过选择不同能力级别的三名人员相互搭配的智能组合。经过一段时间的工作配合,能力稍弱的员工在能力较强的员工的带动下,业务能力会显著提升。三名员工再进入不同的小组带动其他员工。这样,当客户呈现爆发式增长时,员工就能快速跟进并提供优质服务。

5.3 提升员工能力

代理记账机构应当提升从业人员的个体能力,才能推动企业整体实力的提升,继而提升企业价值。

首先从提升效率入手,用数字化软件解决现有的低端操作问题,例如提升信息系统,把业务系统、管理系统、人力系统以及培训教育等资源整合在一个系统中,以便于提高员工的工作效率。这样,员工才有更多时间去做能力提升^[4]。

注重员工的再提升,定期组织员工学习最新的法律法规和会计准则,打造学习型组织。用管理来强化学习,管理者吸收优秀的管理经验将经验变成自身的管理方式。将学习理念细化后,一点一滴地渗透到每一名员工的工作中,然后通过引导、指导、带动,用制度去影响员工,继而对每位员工的工作产生有益的影响。

5.4 利用信息技术

运用信息化技术可以提高会计从业人员的工作效率,完善财务管理制度,利用大数据精准确定定位顾客群体。

通过数据分析的方式进行标准化管理,通过准确的数据分析,发现问题并提出相应的解决方案。重庆八戒财税建立了专门的数据部门,代理记账机构日常经营和小微企业财务数据自动

上传到数据部门。数据部门负责确保数据的准确性和整理分析数据。依托这些数据,明确管理思路、提高管理效率。七财互联也是一个成功运用互联网+工商大数据的案例。七财互联打造免费为新注册企业起名、测名的“企二哥”工商注册核名系统。企二哥后台自动收集用户数据信息,精准定位顾客群体。当用户使用企二哥,就说明用户有极大的可能想要注册公司,在收集了这些数据之后,七财互联再通过电话与之联系。目前,“企二哥”的转化率在10%左右。

5.5 建立品牌优势

中国代理记账行业仅仅用30年的时间就发展到现在的水平,迅速的发展暴露出没有全国性代理记账机构、代理记账机构极其分散并且区域化明显、没有统一的行业规范等问题,制约了行业发展。虽然有“金财互联”和“神州易桥”两家上市公司,但它们仍然没能成功扩张到全国各地,品牌仍然没有在消费者心中形成。

对于代理记账行业来说,品牌是至关重要的,有了品牌才能树立行业公信力,才能推动行业的健康发展。代理记账机构构建宣传部门提升品牌知名度,充分利用品牌优势统一为加盟商提供客户流量,帮助他们拓展业务。

6 总结与展望

本文以分析郑州市代理记账行业现状入手,通过借鉴和学习国内外学者的研究成果,探讨了郑州市代理记账行业面临的问题和解决的措施。郑州市经济的快速发展为代理记账行业的发展提供了良好的外部环境。而代理记账机构在快速发展扩张中也暴露出问题,例如业务同质化严重、从业人员业务能力和服务水平不均衡、公众对代理记账的认知度不足等。未来随着政府完善相关法律法规、代理记账协会规范行业行为、机构运用信息化技术等提升自我能力,可以为小微企业提供更加专业化、高效化的服务,代理记账行业也将迎来更好的发展。

[参考文献]

- [1]罗碧.大数据时代关于代理记账行业发展现状及对策探讨[J].科技经济导刊,2020,28(30):233-234.
- [2]徐恩耀.我国代理记账存在的问题及对策[J].会计改革与创新,2018,(24):98-99.
- [3]冯千.舟山市会计代理记账行业发展现状及对策研究[J].中国集体经济,2018,(31):88-89.
- [4]潘文英.小微企业代理记账问题探析[J].现代营销(经营版),2018,(07):128-129.

作者简介:

王昕晖(1998--),男,汉族,河南省郑州市人,硕士研究生在读,研究方向:企业财务与会计。