

# 小微企业会计代理的风险管理研究\*

陈 军

(武汉理工大学 计划财务处,湖北 武汉 430070)

**摘 要** 小微企业的特点和优势,使会计代理成为小微企业中较为普遍的一个现象。运用博弈理论分析小微企业会计代理中存在的博弈关系,发现小微企业会计代理给相关主体带来了财务管理、经营管理、行业信誉、经济利益、税收征缴等方面的风险;揭示了这些风险的成因:各主体间存在利益博弈关系、会计代理制度不完善、委托人与会计代理机构之间信息不对称、会计代理机构进入门槛低、从业人员业务水平不高,等等;进而提出了加强小微企业会计代理风险管理的建议:健全会计代理法律法规,建立会计代理准入机制,完善企业内部控制制度,加强政府对会计代理的管理与监督。

**关键词** 小微企业;会计代理;博弈;风险;管理机制

**中图分类号:**F 235.19 **文献标识码:**A **文章编号:**1008-3456(2012)06-0079-05

小微企业是小型企业和微型企业的总称,其人手少、生产规模小、利润有限、业务相对比较简单。小微企业的设立形式可以是个体工商户、农民专业合作社,也可以是独资企业、合伙企业或有限责任公司。处于创业初期阶段的企业基本上是小微企业。

会计代理是指企业委托专门的从事对外会计服务的中介机构或企业外部的会计人员,为本企业办理会计业务的一种行为,其主要业务是帮助委托企业办理记账、算账、报账等社会性服务活动,是会计工作社会化、专门化的表现<sup>[1]</sup>。由于许多小微企业人手少、生产规模小、利润有限、业务相对比较简单、雇佣专业会计人员成本较高,加上绝大部分企业主缺乏财会知识、缺乏与税务部门打交道的经验、或者没有时间跟税务部门打交道,所以,这些小微企业只好聘请外部会计从业人员为本企业代理会计业务,会计代理便成为小微企业中较为普遍的一个现象。

于是,一些学者对此展开了研究。比如,莫尧研究了小微企业会计委托代理制的治理结构效应、实行要项及其保障机制,提出要将会计委托代理行为纳入市场经济保障机制之中,以保证会计代理的合规性<sup>[2]</sup>;陈丹研究了会计代理机构作为中小企业和会计监管部门的中间人在实施开放性会计监管中的作用,分析了开放性会计监管对中小企业和会计代理中介机构的发展、对财务信息的相关监管部门具

有的重要意义<sup>[3]</sup>;Benston 利用委托代理理论研究会计服务市场以及该市场的供给和需求关系,认为对会计服务市场有必要加强监管,以保证委托企业的合法权益,使外部机构或潜在投资者能获得该企业的准确会计信息<sup>[4]</sup>;Everaert 等人利用交易成本经济学理论,以实际调查为基础,对比利时中小企业中资产交易和企业主特性(如年龄、受教育背景、对外部会计的信任程度等)与企业的日常会计工作和非日常会计工作是否实行外包的频率之间的关系进行了研究<sup>[5]</sup>;等等。然而,到目前为止,据多个数据库的检索,尚未发现国内外学者运用博弈理论对小微企业会计代理中的风险进行研究。为此,本文拟运用博弈理论研究小微企业会计代理中各个主体间的博弈关系,揭示小微企业会计代理存在的风险及其成因,进而为小微企业会计代理的风险管理提出对策建议。

## 一、小微企业会计代理中各主体间的博弈关系

小微企业会计代理涉及各方参与者(主体)的利益,会计代理过程实际上是各方参与者为利益而进行的博弈过程,这种主体间的博弈关系是小微企业会计代理风险产生的根源。为了揭示会计代理风险产生的原因,下面先分析小微企业与会计代理人员之间,

收稿日期:2012-05-10

\* 教育部人文社会科学基金项目“基于网络理论的产业集群创新优势构建研究”(12YJAZH131)。

作者简介:陈军(1966-),女,会计师;研究方向:财务管理。E-mail:chenjun@whut.edu.cn

小微企业、会计代理人员与国家之间的博弈关系。

### 1. 小微企业与会计代理人员间的博弈关系

小微企业和会计代理人员之间存在委托代理关系,代理人的行为目标与委托人的行为目标常常是不一致的。小微企业主往往希望企业成本最小化、利润最大化,而会计代理人员则更愿意实现自身利益的最大化,这使得会计人员在代理过程中存在为谋取私利而损害小微企业利益的倾向。例如,会计代理人员不尽代理职责,敷衍了事,将更多精力投入到可获得其他收入的途径中,比如为多家小微企业提供会计代理服务或从事其他职业以赚取更多收益,而对所代理企业的工作敷衍应付;或少数职业操守差的会计代理人员可能会利用企业业主不懂财会知识的机会而挪用企业钱款,等等。为了减少这种不尽代理职责的行为,企业往往会采取一定的监管措施。二者间的博弈关系就此形成。

表 1 所示的博弈模型描述了小微企业与会计代理人员间的博弈关系。假设会计代理人员 A 有尽职和不尽职 2 种策略选择,而小微企业 B 可以实施监督或不监督。如表 1 所示,括号中前一个符号代表 A 获得的支付,后一个符号代表 B 获得的支付。其中,  $W$  表示会计代理人员的固定工资,  $C$  为小微企业监督的成本,  $P$  为惩罚;  $R$  表示当 A 不尽职且 B 不监督时, A 由于敷衍了事或是挪用公款等得到的额外收益,而企业则因此遭受额外损失  $L$ 。

表 1 小微企业与会计代理人员的博弈模型

		B(小微企业)	
		监督	不监督
A (会计代理人员)	尽职	( $W, -C$ )	( $W, 0$ )
	不尽职	( $W - P, P - C$ )	( $W + R, -L$ )

假设  $P - C > -L$ , 即  $C < P + L$ , 这是符合现实情况的, 因为如果监督的成本比不监督造成的损失更大时, 小微企业就没有必要进行监督。此时, 根据划线法得到表 1 中的博弈结果:

- ①如果 A 尽职, 则 B 不监督;
- ②如果 B 不监督, 则 A 不尽职;
- ③如果 A 不尽职, 则 B 监督;
- ④如果 B 监督, 则 A 尽职。

如此循环, 没有一个组合构成纯策略的纳什均衡。但是, 考虑会计代理人员与业主随机选择不同策略的概率分布, 则该博弈存在一个混合策略的纳什均衡。设 A 尽职的概率为  $x$ , B 实施监督的概率为  $y$ , 那么, 可以求出混合策略纳什均衡为:

$$x^* = \frac{P + L - C}{P + L} \tag{1}$$

$$y^* = \frac{R}{R + P} \tag{2}$$

对博弈得到的混合策略纳什均衡进行分析, 就可以得出企业的目标: 一是使会计代理人员尽职的概率越大越好, 即  $x^*$  越大越好; 二是降低企业的监督成本, 即均衡解  $y^*$  越小越好。

要使  $x^*$  越大, 意味着  $P$  和  $L$  要大,  $C$  要小; 要使  $y^*$  越小, 意味着  $P$  要大,  $R$  要小。这说明加大惩罚力度, 降低因 A 不尽职而使企业遭受的损失, 或是降低监管的成本, 都可抑制会计代理人员不尽职的动机。

### 2. 小微企业、会计代理人员与国家之间的博弈关系

企业主为了谋求自身利益的最大化, 往往会有披露虚假会计信息的动机。但是, 企业主的造假目的能否实现又取决于会计代理人员的态度和行为, 这就形成了企业组与会计人员之间的博弈。由于企业主不仅是会计代理人员的委托人, 更是会计代理机构的客户, 为了不使客户关系恶化, 同时在利益驱动下, 会计代理人员会产生与业主“串通、合谋”的倾向, 尤其是当现实中的处罚很小甚至为零的情况下, 这种情况更明显。而这种“串通、合谋”行为必然使相关客户和国家蒙受损失。

图 1 和图 2 所示的博弈模型描述了小微企业、会计代理人员和国家三者之间的博弈关系。图 1 和图 2 分别显示了无奖惩机制、无政府监管和有奖惩机制、有政府监管 2 种情形下, 小微企业 A、会计代理人员 B 和国家 C 三者之间的博弈。其中, “要求”指企业主提出不真实会计信息的要求, 如制作虚假财务报表等; “应允”指答应企业主提出的要求。括号中前一项代表 A 获得的支付, 后一项代表 B 获得的支付。

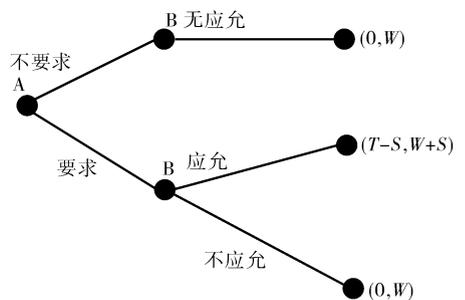


图 1 无惩戒与激励、无政府监管博弈模型

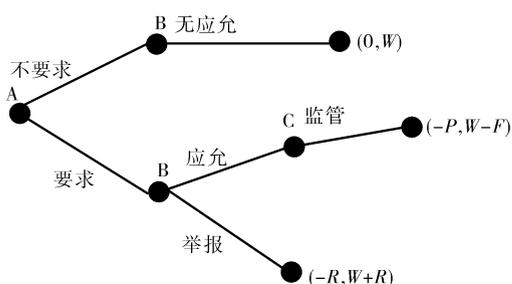


图2 有惩戒与激励、有政府监管博弈模型

图中,  $W$  仍为会计代理人员的固定工资;  $T$  表示 A 与 B“合谋”时的总收益, 其中, 一部分  $S$  是 B 获得的收益, 另一部分  $T-S$  是 A 获得的收益;  $P$  和  $F$  分别表示 A 与 B“串通”下谋取不正当利益时对两者的惩罚;  $R$  是廉洁守法的会计人员不受利益的诱惑, 举报图谋不轨的小微企业主 A 时获得的额外奖励。

由图1可知, 在无惩戒与激励、无政府监管的情况下, 会发生“串通”现象; 图2显示, 政府的严格监管和适当的奖励, 对小微企业主与会计代理人员“串通”提供虚假会计信息以损害相关客户和国家利益的行为有着很大的抑制作用。

## 二、小微企业会计代理中存在的风险及其成因

作为一种有效的会计解决方案和新型的社会性会计服务项目, 会计代理被越来越多的小微企业所青睐。然而, 在会计代理过程中, 各个相关主体都想使自己的利益得到最大化, 于是就产生了各主体间的利益博弈关系; 同时, 会计代理制度不完善、委托人与会计代理机构之间信息不对称、会计代理机构进入门槛低、从业人员业务水平不高等原因的存在, 使得会计代理给相关主体带来了多方面的风险。

### 1. 给小微企业带来财务管理风险

一方面, 有些会计代理机构在合同中对代理双方的权利、义务缺少明确的规定, 或在合同期满后没有及时续签, 或小微企业聘请的是社会上业余兼职代理的会计人员, 他们在工作中容易产生临时观念和短期行为, 不同的会计代理人员在处理账务时风格会有所差别, 彼此衔接难以及时到位, 容易导致财务异议, 应收账款不能及时回收, 对长期资金运用缺乏连续性的有效监管, 影响企业的长期投融资决策; 另一方面, 信息不对称导致的逆向选择会使一些专业水平不高、素质偏低的会计人员或会计代理机构

因出价较低而获得代理会计业务的机会, 这将严重影响到会计业务的质量, 如出现账实不符、项目串户、原始凭证要素不全、会计科目使用不当等等, 由此给小微企业带来了一定的财务管理风险。

### 2. 给小微企业带来经营管理风险

会计代理人员往往不是随时在企业现场办理会计业务, 而是定期上门服务, 日常业务主要通过电话或网络沟通。会计代理的这种“事后核算”模式使企业不能及时获得日常管理所需的会计信息, 会计代理的短期行为使长期资金的使用难以得到严格监督, 使财务部门无法为企业的经营决策提供可靠的依据, 不能及时给企业经营者提供正确的导向, 使财务会计在企业经营管理过程失去了指导与监督作用, 会导致企业生产与投资决策失误, 从而给小微企业带来了一定的经营管理风险。

### 3. 给会计代理机构带来信誉风险

会计代理核准制度的不健全使会计代理行业鱼龙混杂, 小微企业不能对会计代理机构做出客观评价, 往往因某些水平低下的会计代理人员的行为而否定整个会计代理行业, 使其信誉严重受损, 使会计代理机构难以被企业认同和接受; 企业主怂恿下的非法会计行为也会影响社会对会计代理行为的评价, 使人们容易将这些非法行为与会计代理机构联系在一起, 严重损害会计代理机构的社会形象。这些都会给会计代理机构带来信誉风险, 妨碍会计代理行业的健康发展。

### 4. 给相关客户带来经济利益风险

某些不诚实经营的小微企业, 利用会计代理与企业的这种特殊关系, 指使会计代理人员在客户身上做“文章”。一些会计代理人在企业主的授意下, 虚构业务, 编制虚假财务报表, 给客户提供的虚假信息, 以骗取客户的信任而获得业务, 由此可能会使客户难以得到及时的货款支付, 严重时使客户卷入到企业的财务纠纷之中, 使客户的经济利益受到损害, 给客户带来经济利益风险<sup>[6]</sup>。

### 5. 给国家带来税收征缴风险

一些会计代理人员在小微企业主的指使和利益的诱惑下, 为企业做一些违规的会计处理, 如对委托单位提供的原始凭证不作基本要素的审核或审核不够严格, 使记账的原始凭证不合规; 在纳税行为上不是按照国家的税务法规和税收政策规定去操作, 比如用收据入账、对该作收入的不及时作收入、不作利润、故意作假使账实不符等等, 甚至编制虚假财务报

表,以帮助企业偷税、漏税、逃税,而企业内部审计不健全、内部控制制度不完善使这些行为能以得逞,由此给国家带来了较大的税收征缴风险,使国家税收遭受损失,从而严重损害国家和人民的利益。

### 三、加强小微企业会计代理风险管理的建议

基于以上对小微企业会计代理中存在的博弈关系、风险及其成因的分析,提出以下加强小微企业会计代理风险管理的建议。

#### 1. 健全会计代理法律法规,引导小微企业购买合规的会计代理服务

政府部门要注重健全与会计代理相关的法律法规,明确会计代理记账的权利、义务及其法律责任,进一步规范代理记账机构的设立审批、年检、业务管理等工作。相关部门要大力宣传并认真落实与会计代理相关的法律法规,并根据实际需要和出现的新情况及时修订原有法规或制定新法规。

政府要加大对代理记账行业的扶持力度,将代理记账行业纳入到小微企业服务体系建设的程度予以重视<sup>[7]</sup>,并鼓励和引导小微企业购买合规的会计代理机构的会计服务;对一些需要重点扶持的小微企业,在企业自愿的前提下,可以试行财政补贴的方式为其购买会计代理服务。

#### 2. 建立会计代理准入机制,提高会计代理人员的业务素质

针对目前会计代理行业比较混乱的状况,政府要对会计代理实行严格的准入制度。所有从事会计代理业务的机构必须按照国家相关法律法规的规定设立,取得营业执照,代理记账许可证,规范业务流程和业务规范,依法开展代理业务;会计代理人员必须取得从业资格;对已经批准设立的会计代理机构要严格进行年检;对会计代理业务机构评定信用等级,对在代理记账过程中出现重大差错或评定不合格的机构或会计人员,取消其代理记账资格。

要提高代理记账人员的素质,加强业务指导和培训,促使他们形成客观、正直、保密、独立的业务能力,将诚信放在业务的首位,树立质量意识和风险意识,严格规范自身行为,遵守职业道德,确保会计工作质量<sup>[8]</sup>;通过对会计人员开展后续教育和培训,帮助他们熟悉新的业务,不断拓宽业务范围,逐渐将业务延伸到与代理记账相关的纳税申报、税收策划、内部审计、管理咨询、网上报税、网上财务在线咨询等

服务,以更好地满足各类企业的业务需要。

#### 3. 明确代理和被代理各自的职责,健全企业内部控制制度

代理记账机构要与被代理企业以书面合同形式明确会计代理的范围和各自应承担的责任,健全财务手续,划清经济责任。代理记账机构的责任是根据企业提供的资料按照有关规定进行正确的会计处理和及时申报纳税,适时向企业发送代理记账对账函,定期与企业核对账目;委托企业的责任是提供真实、合法、完整的原始单据<sup>[9]</sup>。

小微企业要严格执行财政部颁发的《小企业会计制度》和《代理记账管理办法》,不聘请不具备会计代理资格的人员从事会计代理工作;不断提高企业的内部管理水平,对会计代理人员进行适当的监督,建立有效的激励机制奖励那些表现优秀、诚实守信、工作踏实的会计代理人员;按照经济合理的原则,实行分层次的内控制度方法,对于风险程度较低的代理业务可以实施一般性的控制,而对于复杂的、高风险的代理业务要格外关注、加强控制;企业业主和管理层也要加强财务会计业务知识的学习,从而可以在一定程度上监督会计代理工作;在条件成熟时,尽快在企业内部设置专职会计岗位。

#### 4. 加强政府对会计代理的监督与管理,促进小微企业财务规范化

要充分发挥政府的监督与管理职能,并联合会计代理行业协会,对所有从事代理记账的机构和个人进行严格管理,全面掌握会计代理公司的业务范围、从业人员数量与结构、经营情况等信息,建立会计代理记账机构信息库;落实定期检查和年检制度,对未通过检查或年检的代理记账机构进行清理整顿;规范会计代理机构和代理会计人员的执业行为,对无代理记账资格的机构和个人从事代理记账业务要严肃处理,对代理记账中的不正当竞争行为要依法整治。

作为会计代理记账行业的主管部门,财政部门应当联合工商、国税、地税等部门组织落实《会计代理记账管理办法》的检查,对出现的“地下代账”、“兼职会计”、企业与会计“串通”造假谋取非法利益等现象依法予以严惩,以确保代理记账工作质量,促进小微企业财务管理的规范化。

#### 参 考 文 献

[1] 沈庆. 规范我国会计代理记账行业的对策[J]. 财经界:学术版,

- 2010(7):136-137.
- [2] 莫尧. 小企业实行会计委托代理制刍议[J]. 中小企业科技, 2006(10):46-47.
- [3] 陈丹. 中小企业会计代理与开放性监管的关联分析[J]. 商业会计, 2010(11):36-37.
- [4] BENSTON G J. The market for public accounting services: demand, supply and regulation[J]. *Journal of Accounting and Public Policy*, 1985, 4(1):63-79.
- [5] EVERAERT P, SARENS G, ROMMEL J. Using transaction cost economics to explain outsourcing of accounting[J]. *Small Business Economics*, 2010, 35(1):93-112.
- [6] 刘东辉, 高金伟, 么迎红. 我国会计代理记账行业发展的现状和对策[J]. *经济师*, 2010(2):144-146.
- [7] 朱永华, 王佐民, 王倩, 等. 中小企业服务体系促进区域经济发展的实证研究——基于中国东中西部3个典型城市的数据分析[J]. *华中农业大学学报:社会科学版*, 2011(5):98-101.
- [8] 贾雪. 中小企业代理记账常见问题分析[J]. *现代经济信息*, 2011(2):115.
- [9] 谢梅芳. 浅谈我国中小企业代理记账的发展[J]. *发展研究*, 2010(1):77-80.

## Study on Accounting Agency Risk Management in Small and Micro Businesses

CHEN Jun

(*Planning & Accounting Department, Wuhan University of Technology, Wuhan, Hubei, 430070*)

**Abstract** The characteristics and advantages of small and micro businesses make the accounting agency become a common phenomenon in the enterprises. This paper uses the game theory to analyze the game relations in accounting agency activities in the small and micro enterprises, and finds that accounting agency would bring many kinds of risks for the related subjects, such as the risks on finance, business management, reputation, economic interests, tax lose, and etc. The causes of risk formation are revealed, including mutual benefits in terms of game theory, the defects of accounting agency mechanism, the imbalance of information between clients and the accounting agency, the low entrance qualification for the accounting agency and the lack of professional skills for the staff. Then, the proposals for how to manage the risks are given. The proposals include to sound the laws and regulations on accounting agency, to establish accounting agency access mechanism, to perfect internal control system of enterprise and to strengthen government management and supervision on accounting agency.

**Key words** small and micro businesses; accounting agency; game; risk; management mechanism

(责任编辑:刘少雷)