

# 中小企业与财务外包公司合作下的会计信息失真现象

李欣

(大连财经学院, 辽宁大连 116602)

摘要: 经济的发展离不开各种社会组织的共同努力, 其中, 中小型企业可谓是中坚力量, 在市场中有不可撼动的地位, 随着社会的发展, 能够使中小企业缩减财务工作成本, 集中资金发展主营业务模块的各色财务外包组织开始出现, 与外包公司合作的方式越来越受到中小企业的青睐, 但在利益的驱动下发包企业出现了越来越多的会计失真现象, 这在一定程度上使得国家的利益受到了损害, 所以无论是市场还是中小企业本身都有必要为了规避此种现象而制定出一套完善的管理方式。

关键词: 财务外包; 会计信息失真; 中小型企业

## 一、财务外包与会计信息失真概述

### (一) 财务外包

财务外包就是企业将自己组织内部全部的财务工作通过发包的形式交给财务外包公司, 相比于传统意义上的代理记账, 财务外包与其既有重合点也有不同之处, 传统的代理记账仅仅是负责企业基础的财务工作, 而财务外包则是承包企业的整个财务工作, 所以, 可以将财务外包看作是对传统上的代理记账工作的一种延伸。

### (二) 会计信息失真

会计信息失真发生在会计信息的传递过程中, 企业的各个部门在日常的生产经营活动中会产生大量的数据与信息, 这些数据与信息会在企业的财务部门汇总, 并转换为专业的会计语言, 也就是大家都知道的根据原始凭证填写记账凭证; 登记日记账; 登记账簿; 生成财务报表, 财务报表也会帮助决策者进行合理决策。那么在会计信息的传递与转化过程中就很有可能出现会计失真的现象。

这种失真大致可以分为“善意”与“恶意”。“善意”失真即由于客观原因导致的会计信息失真, 简单来说就是由于企业规模不够大、财务工作人员水平不达标等原因导致的无法准确地记录与核算企业的因日常生产经营活动而产生的数据与信息。这种情况大多数来自于信息的不对称或者传递信息者对信息的理解里带着或多或少的主观性。“恶意”失真即利益驱动下的不良失真, 具体值企业通过虚增费用、凭证作假、账簿作假、隐瞒真实经营生活等方式来粉饰财务报表以达到逃税避税等目的会计信息失真。

## 二、财务外包会计信息失真现状

### (一) 中小企业进行财务外包的主要形式

目前来说, 在经济市场的推动下, 我国市场上存在的财务外包公司所提供的财务外包活动大致可以分为三种类型: 外包企业应收账款业务、外包企业的薪资核算业务、外包企业的报税缴税业务。

从这三种类型来看, 都是企业日常生产经营活动中非常重要的三个因素, 应收账款在流动资金中占比很高, 而流动资金又是企业在经营活动中可使用资金的重要来源, 所以企业的应收账款能否及时变现就显得尤为重要; 企业里的人工工资是一大笔费用, 企业规模越大员工人数相对来说也就越多, 岗位的数量增多, 薪资的参差也就越明显, 不同岗位人员的薪资以及福利待遇的核算问题想要做地尽善尽美那么企业就要有一个强大的财务团队, 财务部门的工作人员也要求拥有较高的专业素质, 相比于将整个薪资核算业务外包出去的成本来说, 企业自己组织专业的财务团队

的成本无疑会大大超过外包的成本, 所以更多的企业选择将薪资核算业务外包出去, 这样就可以集中资金集中力量发展自己的主营业务模块, 也可以根据市场的变化进行战略创新。税务业务的外包就是企业将自己的税务模块全部外包给财务公司, 按时并足额纳税是每个企业应尽的义务, 将税务业务外包出去, 企业既可以在一定程度上缩减成本又可以最大程度地在缴纳税款方面不犯错误。

### (二) 中小企业财务外包下会计失真的表现

目前市场中的中小企业会计失真的主要领域如下:

#### 1. 资产计价失真

在现阶段很多公司中, 都面临着相当严峻的企业计量错误现象。首先, 因为公司内部并不是健全的管理体系, 经营管理也较为混乱, 账实、账证和账账之间存在着很大不一致的情况, 从而导致了当前公司账面的固定资产价值也已不能较为准确的显示出当前公司内部实际持有企业的规模和价值; 对于需要及时予以入账的企业, 并不能在约定的期限内告知财务外包公司, 让其予以入账处理, 对于已报废的资产, 也并不能及时通知财务外包公司, 让其在账面上予以报废处理; 第二, 公司在执行整体企业计量项目的同时, 由于部分环节中存在着相应的错误, 从而使得整体企业计量项目缺乏了一定的准确性; 那么输送给财务外包企业的相关资料也就存在着差错, 例如应当列入到在建工程当中的, 却反而列入了机器设备这一项目当中, 而之后所采用的零件或者设备也并未在这一项目当中加以记载。对这些无形资产的实际价值, 并不能在资产的账面资料当中加以记载或者体现, 从而造成了资产计量失真现象的出现。

#### 2. 经营成果失真

有些公司为达到一些特定的目的, 通过错误的方法和途径, 虚增收入、减少成本费用、胡乱扩大支出、对固定资产变化情况不准确登记等, 把公司的收益加以虚报, 或是掩饰公司重大损失的现象。诸如在本企业和所选择的财务外包企业中建立两种不同的套账, 私自企业在企业里开设小金库, 以采取不正当的手段谋求巨大的收益。甚至一些运营条件极其恶劣的公司私下隐匿收入情况, 借此以达到多留对分的非法目标。

#### 3. 收入、成本、费用失真

所谓收入失真, 通常表现在对收入进行截留、转移, 或者企业内部直接对收入进行坐支; 而所谓成本费用的丢失, 则是运用某些不合理的管理措施, 对企业的生产成本费用进行了任意提高或者随意降低, 利用人为的方法创造生产成本费用的过分扩大或者过于减少, 从而改变了企业赢利或者亏本的经营局面。也因此, 企业本人或者所在单位当中的成本费用丢失现象, 通常表现在企

业车间的统计工作人员由于无法在规定的时期内,正确计算车间现有的所在产品种类。而任意扩大或者随意降低车间内均摊的生产人员成本费用,或者生产费用等。以及由于企业对人工成本和辅助成本费用进行的随意分摊,从而导致了企业利润产生失真的现象;所谓费用的失真,基本上体现为把某些专项资金,直接加入到公司的新产品当中。

而在中小型企业与财务外包公司的合作里中,成本费用等会计失真现象也是很多,就拿成本核算举例,按照规定,每一笔业务的发生都是带有一些特色的,而如何处理这些“具有特色”的经济业务企业是有多种选择的,那么在不同的处理方式下就会产生不尽相同的会计信息,同理可证,在企业进行成本核算的时候,根据所选择的成本核算方式的不同,所得出的结果也会有差异,中小企业的成本模块应该是独立核算的,有独立的会计进行掌控,而有些中小型企业由于是初创期或者企业规模不够大,员工的专业素质不够高等因素,常常在成本核算这一模块“自觉决定”,比如有的企业为了方便就会简单的大致定下一个百分比,然后简单地运用销售额与百分比相乘的形式确定企业的成本费用;而作为外包企业,其同时接受上百家的财务业务,真正能分给每个企业去核算的时间并不多,所以没有足够的时间对企业所采用的成本核算方式进行检查,更被说能够挨个儿核对企业的产成品与在产品以及原材料等是否做到了账实相符,那么财务外包公司如果采用的是这种简单的方式帮助企业进行成本核算的话,那就会发生会计信息失真的现象。

#### 4. 出具虚假的财务报告

第一,资产失真。由于经营利润的影响与迷惑,部分公司根据待摊成本费用、应收账款或者库存等账务,做出了随意的调整。面对某些需要资金执行出现问题的,并不加以管理且及时将出现问题解决,从而造成了很多现金在公司体制之外继续进行循环流通;正是因为应付账款实行虚假列项支付,并且对公司营业收入实行中的性调整,抑或是对公司的待摊费用实行任何均摊等问题的存在,从而造成了某些公司资金不实的状况产生。第二,实收资金不实。比如将应该计算营业收入的,全部归纳到了预收账款这一科上当中,并对公司的应发工资科目做出了错误更改,并且对预付费或者应付福利费等其他科目也做出了错误更改,从而采用各种人为的非法手段增加了公司的成本费用水平,从而造成了国有资产和税款发生减少的不良现象。三,固定资产虚假。也就是指企业不能按时实行纳税管理,需要予以计提的,或者不依照通常法规实行计提管理或者资产弄虚作假。部分公司通过使用借贷的方法,对实收资本予以虚拟增资,或者从事虚拟投资活动,并借此来取得中央在企业所得税方面给予的优惠政策措施。有一些企业通过对应收账款做出虚拟增加定价,又或者通过虚拟增加对土地综合评估的定价能力,为企业的开张运营或者挂牌提供了强力的保障,给证券市场中的投资者造成了不小的误导作用。

### 三、财务外包下会计失真现象的原因

#### (一) 中小企业采取财务外包的原因

##### 1. 缩减财务部门的相关成本

中小型企业特别是在刚刚创立初期的中小企业,规模较小且人员较少,日常的经营业务相对来说比较简单,是处于一种正在寻求发展的阶段,在此阶段,能够将企业的可使用资金进行利用最大化就显得尤为重要了,一个完美协作的财务部门是需要有很多专业素质极高的财务人员和专业化的设备组成的,那么就意味着要为企业的部门投入一大笔资金,相比于将大量的资金投放到

设立财务部门以及招聘财务专员中,中小型企业更偏向于将资金集中在业务发展上。所以,中小型企业选择进行财务外包的原因之一就是想要缩减财务部门的相关成本以用于自身的发展上。

##### 2. 提高财务工作的质量

中小型企业特别是初创型企业在人员招聘方面与市场的大公司来说是不占优势的,因为众多的而不确定性因素以及福利待遇的参差,更多的高素质高校毕业生以及社会精英更倾向于去国企央企以及大型公司上班,中小型企业即使想建立属于自己的专业性极强的财务团队也会面临众多的困难;而大多数的财务外包公司的组成人员都是有着很高专业素质的财务人员,因为他们的主营业务就是财务工作,所以财务外包公司除了一些日常的广告宣传费用和人工工资等开支,他们会将自己大部分的资金都投入在财务工作的发展上,所以更多的中小型企业信赖财务外包公司,也愿意将自己的财务模块的工作外包给他们,相比于自己做,财务外包公司极强的专业属性可以大大地提高中小型企业的财务工作质量。

##### 3. 有利于中小企业的战略发展

随着经济的发展与企业需求的多样性,传统的代理记账公司慢慢地转变成了可以承接发包企业整个财务部门业务的财务外包公司,不仅如此,很多的财务公司把目光还放在了企业的财务管理以及战略选择的业务里,因为这些业务需要专业人士进行专业的分析,而中小型企业由于难以吸收此类高精尖的专业人员,所以他们能承接的业务还包含着帮助企业进行数据分析,项目决策、项目风险评估等战略性的工作,这样一来,企业选择财务外包企业进行合作既可以满足企业日常的财务工作也有利于中小企业的战略发展。

#### (二) 中小企业财务外包下会计失真的原因

分析中小企业财务外包下会计失真的原因应该从中小企业与财务外包公司这两个主体去展开研究

##### 1. 中小企业所存在的问题

在上面的内容中我们已经提到过,会计信息失真多发生于会计信息的传递过程中,那么财务外包公司所获取的会计信息比如原始票据等全部都是由中小企业来提供的所有的有关于中小企业主营业务的相关问题也仅仅是通过财务外包公司与发包企业之间通过简单询问的方式实现的,由于财务外包公司会一次承接上百家的财务外包工作,所以很少有财务外包公司能够进入到企业里实地盘查的情况。那么这种情况下,发包企业就会“有意”或者“无意”地提供错误的会计信息。

##### (1) 中小企业财务知识匮乏

在向财务外包公司提供原始凭证的时候,有的时候“错误”地提供是无意的,中小型企业既然选择了把自己的财务相关工作发包给财务外包公司去全权代理,那自己企业所拥有的负责与财务外包公司对接的负责人大多数都是非财务相关专业的人员,这类人对财务工作一知半解,能做到的仅仅就是把所有能收集到了原始凭证及其他相关资料汇总好后交给财务外包公司,当财务外包公司的人核对账目的时候,这些发包企业的负责人对于财务外包公司提出的问题是做不到详尽的说明。

很多小型企业人员非常少,常常其法人就是企业的财务负责人,更甚至还有一些有着显著的家族特征的企业,他们向财务外包公司提供的发票常常会混杂着他们自己在生活中的消费,不能说这种行为百分之百是他们有意为之,因为由于财务知识的匮乏以及初创阶段企业创始人对于公私账目的混淆,致使他们不能理

解为什么不能把自己的花销和企业的花销放在一起；但是无论是何种原因，会计信息从传递的源头就发生了错误，那么会计信息失真的现象就出现了。

#### (2) 中小企业的有意隐瞒与信息造假

当然，也不是所有的中小企业的财务负责人都是非财务相关专业的，有的中小企业的财务负责人具备很专业的财务知识，但可悲的是，这些财务负责人不去利用这些知识与财务外包公司的负责人好好对接业务，帮助财务外包公司的负责人更加全面更加系统的了解企业通过日常的生产经营而产生的财务信息，而是利用这些专业知识去“钻空子”，企业的财务负责人操控财务外包平台，通过提供虚假的原始凭证，虚开增值税发票等方式获取不正当利益。这种财务外包下的会计失真现象最为恶劣也最让人唾弃。

我们从成本与后果的角度分析为什么企业会去提供虚假的原始凭证与错误的会计信息，如果企业提供真实的会计信息，那么每个月企业除了要支付给财务外包公司固定的服务费以外，还要付出很大的人工成本去整理材料并加以核实，最后还要交上一大笔的企业所得税，总的算下来无论是人工还是时间上都是一大笔费用，但要是提供虚假的会计信息，企业除了支付给财务外包公司固定的付费以外，自己本身的人工整理与核实的费用会大大缩减，而且在假的凭证资料下，所算出的应交企业所得税也会变少，即使后期被国家税务机关稽查了，也仅仅是补缴税款以及滞纳金而已，并且被稽查这种事情的发生也是有概率的，那么这么算来，在利益的驱动下，有的企业就想动歪脑筋，利用财务外包企业来获取不正当的利益。

### 2. 财务外包公司存在的问题

#### (1) 流程化的工作方式难以发现差异性

财务外包公司的主营业务就是承接大大小小的企业的财务模块儿的工作，其实质上也是一种以盈利为主的组织，那么就不可能只承接一家企业或少数企业的财务业务，例如有的财务外包公司会同时承接三百余家中小企业的财务业务，面对如此庞大的基数，大多数财务外包公司会在网络平台上建立起一套固定的会计业务处理流程机制，财务外包公司仅需要把发包企业所提供的资料输入进平台就可以了，这种流程机制可以大大地提高财务外包公司的工作效率，但却在一定程度上忽略了企业的差异性，在财务外包公司所呈现出的会计信息上看不见企业的特点。这在一定程度上就会使得会计信息失真。

#### (2) 作为乙方的迎合性使得会计信息失真

财务外包公司在承接中小企业的财务业务的同时确实有义务进行检查核对，但是事实来看，中小企业就是财务外包公司的甲方，通俗来说就是乙方的顾客，目前市场上的财务外包公司越来越多，中小企业在市场上的选择性可以说是多种多样，为了在众多财务外包公司中赢得更多的市场份额，财务外包公司除了加强自身建设以外就是要“迎合”甲方的要求，那么就会使得有些市场份额占比不是很大的财务外包公司会对与甲方企业的弄虚作假睁一只眼闭一只眼。这样就会使得会计信息严重失真。

### 四、中小企业财务外包会计失真治理措施

#### (一) 在财务外包公司平台建立企业信用档案

在上面内容中我们也提到了，企业通过提供虚假的原始票据可以从中获取不正当利益，而由于财务外包公司处于乙方的妥协性又不得不配合甲方发包企业，这种不平衡的关系是导致会计信息失真的最大原因，所以在治理措施上就要从这一点入手；建立

企业的信用档案就类似于个人征信，如果企业每年都向财务外包公司提供真实可靠的会计信息并认真接受财务外包公司对企业财务内容的核实，那么就可以在企业的信用档案上加一分，连续几年企业都做到了提供真实可靠的会计信息就可以在服务费上获取折扣，相反，如果企业弄虚作假不配合财务外包公司的工作，“软威胁”财务外包公司配合自己获取不正当利益就会在企业信用档案里扣分，而企业需要支付给财务外包公司的服务费也会随之增加，这个企业信用档案还应该在市场中通用，如果有哪个企业连续恶意的输送失真的会计信息那么就会被拉入黑名单中，也会影响该企业日后的生产经营活动中的贷款发放。

#### (二) 中小企业与财务外包平台要建立财税共享平台

想要完善中小企业与财务外包公司的相处机制，那么最重要的就是信息要做到透明，因为很多善意的会计信息失真现象大多都是因为信息的不对称性造成的，所以建立一个共享平台就显得尤为重要了，在平台上，市场上所有的财务外包公司的收费标准都一一列明，并且在平台上发布会计政策等条纹，供中小企业与财务外包公司使用。同时将建立好的企业信用档案也放上去。最大程度地减小信息的不对称性，这种平台不仅可以便于中小企业选择财务外包公司，也会提高财务外包公司的服务质量，促进财务外包公司之间的良性竞争，并在一定程度上减少会计信息失真情况的发生。

#### (三) 中小企业应加强财务负责人的专业水平

虽说财务外包公司可以承接企业整个财务模块的工作，但是会计信息的传递源头毕竟在企业这，信息失真的源头也大多发生在企业这，所以作为企业的财务负责人不应该只会简单的收集工作，要知道每一处账目是怎么回事，当财务外包公司对账目发出疑问的时候要积极回答，解除疑虑，比如我们在上面提到的成本核算失真的问题，企业所设财务负责人，但是大事小事全都是这位负责人一人承包，这很难把自己的事情办好，更别提当财务外包公司的对接人来进行收集资料的时候这位负责人能全面详细的为财务外包公司的企业财务负责人的任务就是更好的辅助财务外包公司来处理企业的财务工作，所以加强财务负责人的专业水平也是可以在一定程度上减少会计信息失真情况的发生。

### 四、结论

综上所述，财务外包公司之所以收到众多中小企业的青睐，是因为其是更有利于中小企业集中资金与力量进行自我价值的提升，而由于管理机制的不健全以及外包企业身处乙方的软韧性使得会计信息失真现象层出不穷，但作为市场经济中的一份子，无论是中小企业还是财务外包公司都应该遵守社会秩序，遵守法律并各尽其责，努力减少财务外包下会计失真现象的发生。

### 参考文献：

- [1] 财政部. 中华人民共和国财政部令第33号《企业会计准则——基本准则》[S]. 2006-2-15.
- [2] 卢峰. 服务外包的经济学分析：产业内分工视角[M]. 北京：北京大学出版社，2007：12.
- [3] 陈婷. 小微企业选择代理记账的探讨[J]. 科技创新导报，2012(35)：185-187.
- [4] 郭淑华. 中小企业会计信息质量问题研究[J]. 财税前沿，2012(4)：131.
- [5] 李珍. 会计短缺致使企业外包增加[J]. 财会通讯，2018(18)：20-21.