

DOI:10.16515/j.cnki.32-1745/c.2019.04.006

大数据背景下的代理簿记业务与组织发展探析

聂卫东, 林 辉, 刁 帅

(金陵科技学院商学院, 江苏 南京 211169)

摘 要:随着大数据技术的发展,传统代理簿记机构承受着巨大的转型升级压力,业务受到很大影响。以 B 财务咨询公司为例,探讨代理簿记机构在大数据处理技术的影响下,如何形成新的核心竞争力和新的业务利润点。

关键词:大数据;代理簿记;盈利点

中图分类号:F235

文献标识码:A

文章编号:1673-131X(2019)04-0026-04

Exploration and Analysis on the Business and Organization Development of Proxy Bookkeeping under the Background of Big Data

NIE Wei-dong, LIN Hui, DIAO Shuai

(Jinling Institute of Technology, Nanjing 211169, China)

Abstract: With the development of big data technology, traditional proxy bookkeeping agencies are under tremendous pressure to transform and upgrade, and their business has been greatly affected. Taking B finance consulting company as an example, this article explored how the proxy bookkeeping agency can form new core competitiveness and new business profit points under the influence of the integration and application of big data processing technology.

Key words: big data; proxy bookkeeping; profit point

代理簿记机构主要包括代理记账公司、会计师事务所、具有代理记账资格的其他社会咨询服务机构等三类。代理簿记机构在中小企业中应用得较为广泛,并给小微企业、私营业主、个体工商户等市场主体在财税规划方面带来了很大便利,但是其业务随着大数据技术的应用有了很大的不确定性。

一、代理簿记机构营商环境分析

(一)宏观环境分析

1. 政策环境。2015 年李克强总理提出“互联

网+”行动计划以及“大众创业、万众创新”,2016 年国务院办公厅印发《关于建设大众创业万众创新示范基地的实施意见》,2019 年 6 月中国移动、中国联通等 4 家企业获颁 5G 牌照。这些政策措施的陆续出台,标志着基于信息化建设的大数据时代的到来,这对各行各业转型升级提出了更高的要求,也带来了难得的发展机遇。

2. 经济环境。2014 年 10 月,国务院印发《关于扶持小型微型企业健康发展的意见》,从信息共享、财税优惠、资金支持、创业基地建设等方面提出 10 条扶持中小企业健康稳定发展的政策措施;2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日,国家将小

收稿日期:2019-10-30

基金项目:金陵科技学院高层次人才工作启动费资助项目(jit-rcyj-201509);江苏高校品牌专业建设工程资助项目(ppzy2015A073);江苏省高等教育学会评估委员会课题(2018-C29);金陵科技学院教育教改课题(JYJG2017-1)

作者简介:聂卫东(1971-),男,河南商丘人,教授,硕士,主要从事财务管理、公司治理研究。

型微利企业的年应纳税所得额上限由30万元调整为50万元,对年应纳税所得额低于50万元(含50万元)的小型微利企业,其所得减按50%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。目前中小企业是代理簿记机构的主要客户来源,这些举措为代理簿记机构营造了良好的经济环境并拓展了发展空间,其客户群也将不断扩大^[1]。

3. 社会与文化环境。2013年全国进行了代理簿记机构的普查,我国以此次调查为基础,建立健全相关法律法规并推进代理记账行业的有序发展。代理记账是现代会计行业细分的产物,是新兴服务业的重要组成部分^[2]。作为一种新的财务解决途径和社会性会计服务,越来越多的中小企业选择代理簿记机构,由其提供专业、合理、有序的服务。普查对行业内严重违规违纪现象进行了记录和整治,也为摸清代理记账行业的经营状况提供了强有力的支撑。

4. 技术环境。2017年,国务院印发的《新一代人工智能发展规划》指出,在不久的将来人工智能将应用在我们生活的方方面面。人工智能延伸出了大数据智能、跨媒体智能、群体智能、混合增强智能、自主智能系统等基础理论和核心技术,相关科研机构也陆续发布了人工智能模型、核心器件、高端设备和基础软件等标志性成果,这些都将是颠覆我们现有的生活方式,也会给社会发展带来新的突破。德勤等四大注册会计师事务所财务机器人的出现,就彰显着高科技智能化的普及,未来我们将能看到更多这样的实例。

表1 南京市代理簿记机构位置分布

年份	玄武区	秦淮区	建邺区	鼓楼区	浦口区	栖霞区	雨花台区	江宁区	六合区	溧水区	高淳区
2012	18	52	8	31	11	7	3	15	22	5	6
2014	22	60	10	40	14	10	4	19	24	7	6
2017	35	96	36	62	20	23	12	28	30	11	10

3. 平均收费标准。根据数据统计和实地调研,本文绘制出2014年和2017年南京市代理簿记机构的平均收费标准(表2)。由表2可知,3年间南京市代理簿记机构的收费标准发生了很大变动,月收费在1000~2000元的用户数增长最为明显,月收费在2000元以上的用户数在不断增加,这表明客户群体有了更高的服务要求。虽然代理簿记机构总体发展趋势是好的,但对于快速发展的市场需求来说还是不够的,主要是因为代理簿记机构盈利微薄,动力不足,这也说明客户需要更高层次的服

(二) 微观环境分析——以南京市代理簿记机构为例

江苏省的代理簿记机构主要分布在经济较发达地区,如南京、苏州、无锡、常州等地,即经济越繁荣、企业越活跃的地区,代理簿记机构就越集中,市场前景也越好,也更容易形成规模并发展壮大。

1. 数量变化。根据南京市财政局统计的相关数据,南京市代理簿记机构的数量每年都有不同程度的增长(图1),且总体增长水平较高,需适当放缓增长的脚步。

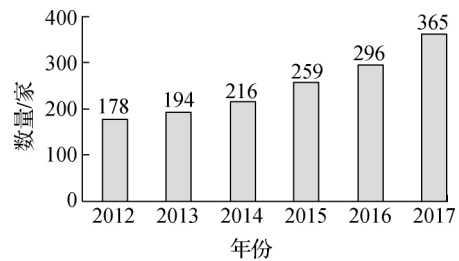


图1 南京市代理簿记机构数量变化

2. 机构分布。江苏省内各个城市因地理位置和经济发展不同,代理簿记机构的规模和经营现状大不相同,就南京而言,各个区的情况也不相同(表1)。从表1可以明显看出,秦淮、鼓楼、建邺、玄武几个区,是代理簿记机构主要集聚地,但是区域的高度集中也说明这几个区行业竞争压力很大,市场出现饱和现象,很难有新的盈利点,反倒是稍微偏远一点的江宁、六合、溧水有很好的发展空间。

务,而传统的服务项目已无法满足市场发展的需求。

表2 南京市代理簿记机构收费情况

年份	月平均收费情况				
	200元以下	200~500元	500~1000元	1000~2000元	2000元以上
2014	52	98	48	13	5
2017	37	63	109	124	32

4. 营业情况。南京市代理簿记机构2017年全

年代理记账业务收入为14 395万元,较2014年增长了8 963万元,3年虽增长了165%,但与经济增速相比,增幅不大。这表明代理簿记机构收入没有明显增长,反而出现个别项目盈利的萎缩。由此不难看出,代理簿记机构现在面临重重危机。

二、大数据对代理簿记机构财务的影响

(一)大数据的定义与特征

继互联网、物联网、云计算之后,大数据带来了又一次新的技术革命。顾名思义,大数据是由数量繁多、结构复杂、类型较多的数据构成的集合体。大数据之大之广,不仅在于数量众多、覆盖面广,更在于数据之间蕴含的可被利用的价值空间较大。所以,大数据在一段时间内形成的数据群可以被企业截取、分析、归纳,并成为对企业、投资者或其他使用者有用的决策信息。大数据具有以下几个特征。

1. 数量大。海量数据的采集、整理、整合、分析对很多企业来说是个难题。

2. 数据结构复杂。这些数据不仅有结构性数据,还有非结构性数据。结构性数据主要是数字、数字码等,非结构性数据包括很多常见的声音、图片、视频等。大量的非结构性数据有可能与业务相关,也有可能没有任何关联。因此,将结构性数据与非结构性数据并存处理,一般的企业很难做到^[3]。

3. 时效性。相较于传统会计信息,大数据提供的数据都是具有时效性的,也就是说,数据的产生和处理是实时的、快速的、准确的。这为企业经营决策提供了更为准确的数据支撑,同时也满足了企业管理人员的需求。

4. 信息密度低。在大量繁杂的数据面前,企业能够有效利用的只有极少部分,企业需要对大量信息进行筛选,这样就会使企业筛选数据、处理数据的成本变高。

(二)大数据对代理簿记机构业务和盈利的影响

代理簿记机构在大数据的作用下会往规模化方向发展,小型代理簿记机构盈利空间有限,业务将逐步萎缩。规模化的经营模式可以有效促使资源和经营模式单一的小型代理簿记机构实现资源和技术共享,避免价格战;规模化也促使代理簿记机构主要责任人不再是单一的,所有的合伙人都要

承担相应的责任,这样便于分担风险,共同制约。大数据对代理簿记机构运营模式的影响是多方面的,其中,在代理簿记机构业务拓展方面尤为明显。传统的代理簿记机构大多从事公司注册、变更、注销、代理记账、报税等企业日常业务,这些业务较为基础,收费也较低。而大数据技术可以对企业的相关业务数据进行实时汇总、分析、跟踪,甚至给出有效的建议,帮助企业进行投资决策和业务拓展。这类服务在一般的代理簿记机构很难开展,但这是未来技术进步的必然选择,也就是说,只有高端的财务咨询服务,才是传统代理簿记机构未来发展的盈利点。

三、大数据技术在企业的具体应用——以B财务咨询公司为例

B财务咨询公司是一家注册资本为1 200万元的有限责任公司,现有从业人员128人,客户数为14 200家,其中,注册资本在500万以上的中型企业占30%,小型企业占55%,其余为个体工商户。其经营范围为代理记账(须取得许可证后方可经营)、会计业务咨询与服务、财务顾问、企业登记代理、职业技能培训(不含与学历教育相关的培训或服务)、工商注册、汇算清缴等。

(一)收入分析

大数据技术应用之前,B财务咨询公司业务范围主要为上述的一些传统业务。随着大数据技术的应用,B财务咨询公司增加了财务分析、投资决策和战略规划等业务内容。从B财务咨询公司2015—2017年的收入变化情况来看,其2015年共计实现收入2 793.23万元,2016年共计实现收入2 861.37万元,2017年共计实现收入3 150.95万元,处于持续增长状态。B财务咨询公司从2015年起引入了大数据处理技术,前期一直处于积累状态。从2017年收入的大幅增长可以看出,大数据处理技术对B财务咨询公司盈利的增长起到了积极作用,促进了收入的增长。

(二)业务影响

从B公司2015—2017年不同业务类型的销售收入情况(表3)可以看出:

第一,工商注册及信息变更、记账报税等传统业务大幅度缩水,传统盈利业务由于经济结构调整以及企业竞争加剧受到较大影响。

第二,财务顾问及服务、投资咨询业务大幅度增长。一是基于大数据处理,为企业转型升级提供系统的调研分析服务,包括内控设计、财务管理、绩效评价、项目管理等;二是结合当地政策及产业发展趋势为企业投资决策咨询、战略发展规划提供在线高端服务。

第三,职业技能培训等业务增长缓慢。新开展的在线培训业务尚在起步阶段,影响力不大,主要原因是缺少组织相关培训的有效渠道及盈利模式。

表3 2015—2017年B公司不同业务类型销售收入占比情况
%

年份	工商注册及信息变更	记账报税	财务顾问及服务	投资咨询业务	职业技能培训	其他业务
2015	27	47	10	12	1.0	3.0
2016	24	40	18	15	1.0	2.0
2017	16	30	25	26	1.6	1.4

四、大数据时代代理簿记机构发展的建议

(一)改革代理簿记机构组织

目前,大部分代理簿记机构尤其是小型机构盈利能力快速下降。要扭转这一局面,代理簿记机构就不能仅仅局限于服务自己传统的客户群体,应该有战略发展的眼光,利用互联网平台,加大大数据技术的引入与应用力度,形成多组织协同运营发展的格局。如此,既能改变现有代理簿记机构传统的服务模式,在业务多元化基础上实现组织规模化,又方便进行税务管理。因此,建议此类机构先实现组织上的创新,如利用互联网公司和高校等相关机构“借鸡下蛋”,实现合作共赢。

(二)拓展代理簿记业务空间

很大一部分代理簿记机构都是十几个人组成的小企业,内部情况不透明,出具的财务报表有很多水分,不利于税务、金融等相关部门的监督与管理,也不符合大数据未来发展趋势。因此,有可能在不久的将来,此类小型代理簿记机构会消失。为此,其只能走业务创新发展之路,建议以市场为导向对业务进行分类管理。如:集团业务主要通过智能财务进行处理,通过智能化破解集团业务的节点或难题;中小企业业务可以采用ERP等系统软件处理,增加服

务项目,提高服务效率;小微企业业务可以在“云会计”等平台处理,降低单位服务成本,追求规模效益。

(三)提高代理簿记机构从业人员素质

从业人员专业水平普遍偏低一直是代理簿记机构的一大短板。大数据技术融入代理记账行业,一方面要求工作人员具有专业服务能力,另一方面要求工作人员掌握先进的信息技术。因此,应利用行业协会等各类培训组织加强继续教育,提升从业人员的数据分析能力,使其能够提供更高层次的服务。在提升员工服务能力的同时,注意加强对从业人员的职业约束,对其进行规范化管理与引导,避免隐性成本的发生。

(四)研究竞争对手,取长补短

目前,一些大型现代服务公司已经推出机柜链接CA,可以同时提供几百家中小型企业的记账、报税服务。其所开发的云会计平台,能够提供开放式的代理簿记服务,只需完成数据录入,相关信息系统就会自动分类展示。这些便捷的操作,节约了大量的人力物力,不断冲击着传统代理簿记机构的业务。因此,代理簿记机构应取长补短,在避免同业恶性竞争的同时,努力实现差异化发展。如充分发挥地方代理簿记机构熟悉本地营商环境、享受本地优惠政策、拥有丰富人脉资源等相对优势,本着“以人为本,上门服务”的原则,为企业提供税务筹划、投资决策、培训咨询、战略规划等“面对面”的服务,利用O2O开启互联网代理记账APP模式。这是大型网络代账公司短期内所难以代替的,也是传统代理簿记机构转型升级的时间、机会窗口。

总之,在大数据背景下,该行业将迎来颠覆式变化。代理簿记机构要生存发展,必须走经营模式、业务模式、盈利模式综合的创新发展之路。

参考文献:

- [1] 申学锋,赵云旗. 财税改革40年大事记[J]. 中国财政, 2018(24):31-41
- [2] 张丽. 代理记账业务发展前景分析——基于B财务咨询公司的业务拓展实践[D]. 北京:首都经济贸易大学,2015
- [3] 姬燕燕. 论大数据时代对会计和审计的影响[D]. 北京:对外经济贸易大学,2015

(责任编辑:李海霞)