

企业财务会计外包风险以及控制分析

齐艺洁

甘肃财贸职业学院 会计金融学院

DOI:10.12238/ej.v5i3.932

[摘要] 随着社会经济的迅速发展以及社会文明的日益发达,一种新型的财务管理模式正在中国兴起,并逐渐被中国各类企业所采用。这种新型的财务管理模式是财务会计外包。财务会计外包以其充分利用资本、降低成本、帮助企业在约束条件下提升核心竞争力等战略优势,受到西方企业的青睐,自诞生之日起,其便在西方发展迅速。然而,在中国,财务会计外包的发展仍处于起步阶段,其应用范围较为狭窄。在新时期,受财务会计外包的特征的影响,企业的财务会计外包决策受到阻碍。于此背景之下,需要研究分析企业财务会计外包风险及其控制策略,为确保企业财务会计外包决策的准确性以及有效性提供参考。

[关键词] 企业财务会计; 财务会计外包; 外包风险; 风险控制

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

Analysis on Risk and Control of Enterprise Financial Accounting Outsourcing

Yijie Qi

School of Accounting and Finance, Gansu Finance and Trade Professional College

[Abstract] With the rapid development of social economy and the increasingly development of social civilization, a new financial management mode is emerging in China, and is gradually adopted by all kinds of Chinese enterprises. This new financial management model is financial accounting outsourcing. Financial accounting outsourcing is favored by western enterprises with its strategic advantages of making full use of capital, reducing cost and helping enterprises improve their core competitiveness under constraint conditions. Since its birth, it has developed rapidly in the West. However, in China, the development of financial accounting outsourcing is still in its infancy, and its application scope is relatively narrow. In the new era, influenced by the characteristics of financial accounting outsourcing, the decision of financial accounting outsourcing is hindered. In this context, it is necessary to study and analyze the enterprise financial accounting outsourcing risks and their control strategies, so as to provide reference to ensure the accuracy and effectiveness of the enterprise financial accounting outsourcing decisions.

[Key words] enterprise financial accounting; financial accounting outsourcing; outsourcing risk; risk control

引言

20世纪90年代以来,全球经济以及政治形势发生了巨大变化。特别是进入21世纪后,随着市场经济体制的逐步形成以及不断完善,以往企业的经营理念以及经营模式也在逐渐发生变化。在以往,企业的经营理念是全面拓展业务。现今,大多数企业将改革以及创新作为新的经营目标。由于经营理念的转变,企业的经营模式也发生了相应的变化。随着时间的推移,一种叫做“财务会计外包”的新商业模式应运而生。在西方发达国家,财务会计外包得到了广泛的认可以及应用——财务会计外包将企业从复杂、繁琐的藤条项目阶段中分离出来,使其能够将足够的精力投入到核心业务中,并为其发展提升主导产业的竞争优势。在中

国,仅有中小企业倾向于采用财务会计外包管理模式。根据发达国家的实践经验,财务会计外包模式的应用具有众多优势——选择实施财务会计外包管理模式有助于减轻企业于核心业务以外的负担,节约人力、财力、物力成本,降低经营成本,提升企业经济效益。因此,在新时期,探讨企业财务会计外包风险以及控制措施显得尤为重要,这是提升中国企业国际竞争力的有效途径,具有非常重要的研究价值以及现实意义。

1 企业财务会计外包概述

企业财务会计外包是现代企业普遍所采用的一种财务管理模式。该模式旨在通过有效重组以及利用企业运营以及定期分配中的资本,降低企业的运营成本,节约会计资源,从而开展更

有效的经济活动。财务会计外包是一种以市场为导向的运作方式。其主要任务是使企业财务人员能够将财务人员的工作委托给外部会计师,从而努力实现企业有效、准确的财务管理,能够计划以及组织企业的所有财务以及会计工作。

2 企业财务会计外包风险分析

2.1 企业财务管理能力下降

近年来,中国愈来愈多的中小企业选择将其财务事务外包给相关机构,因为外包后,这些中小企业在财务管理方面的人力以及物力运营成本会下降。在这种模式的主导下,虽然企业运营成本有所下降,然而这对企业培养具有自身体系特征的财务管理者,提升财务管理水平以实现企业的健康可持续发展是非常不利的,这将导致企业过度依赖外部服务提供商,从而导致企业财务管理能力的下降。

当中小企业与第三方企业财务会计签订服务提供协议后,服务商的前期工作往往非常出色——外包人员可以满足企业的各色财务需求。然而,经过一段时间后,其服务质量往往会下降,要么是由于人员变动,要么是由于缺乏基于人员的持续培训、缺乏专业潜力。财务会计外包服务提供商的质量参差不齐,其轮换的员工必须花费大量时间熟悉企业的发展目标以及运营的财务状况。从长远来看,企业财务会计外包不能满足企业的各种需求,而企业自身最终将需要承担这一高昂的成本。当企业对外包服务供应商的服务不满意时,需要更换外包服务供应商或雇佣其他财务管理人员来改善财务状况时,企业必须自身承担空窗期自身财务管理能力低下的成本。

此外,签订的外包协议有效期长,对双方具有长期约束力。虽然企业可以在第三方企业财务会计未能达到约定的服务效果时单方面停止外包,然而也会蒙受损失。对于签订合同的企业而言,如果决定更换第三方企业财务会计或停止外包,并在企业内设立财务部门进行单独核算,必然会产生高昂的成本。

考虑到上述问题与成本,最终的结果往往是这样的:只要当前的第三方企业财务会计能够满足企业的业务要求,并且其服务费低于企业的可接受成本,企业就不会轻易考虑更换外包服务提供商。综上所述,企业容易由于过度依赖外包服务提供商,导致企业财务管理能力的下降。

2.2 企业财务信息遭披露

中小企业的财务问题通常很微妙。当企业将财务问题外包给第三方企业财务会计进行管理时,不可避免地会遭遇企业财务信息遭披露的风险。在这个时代,在可以获得巨大经济利益的驱动下,随着企业市场的快速增长,一系列机构对这些容易获得的利益贪婪,甚至愿意为机构的声誉付出巨大代价。当它是商业金融“欺诈”时,很容易泄露企业机密。因此,当一系列中小企业为了节省成本而与第三方企业财务会计进行财务管理合作时,第三方企业财务会计很容易披露企业的整个内部财务状况,尤其是企业的收入、信誉等,尽管这些问题并不都与企业的内部秘密有关,它们确实涉及企业的一系列核心材料。在诱惑以及强化经济利益的影响下,如果第三方违约、破坏协议并泄露这些关键

机密,势必给企业带来毁灭性的打击以及影响。由此可见,将企业的财务会计外包给第三方企业财务会计存在企业财务信息遭披露的风险。

2.3 企业财务成本上升的隐患

当中小企业将其部分财务甚至全部财务工作委托给第三方企业财务会计时,其出发点通常是减轻企业的经营成本,从而减轻企业的财务负担。然而,并非所有向第三方企业财务会计委托财务管理工作都会产生这种积极影响,得到这种积极成果。因为,在选择第三方企业财务会计时,一系列企业选择了不适合自身商业模式的第三方企业财务会计。如此一来,将在一定程度上增加企业的发展成本,这与企业委托第三方企业财务会计管理财务的初衷背道而驰。因此,企业财务成本上升的隐患是企业财务会计外包风险的重要组成部分。

2.4 企业与第三方沟通中的风险

沟通风险是指中小企业与外包服务商之间未能及时有效沟通的所存在与引发的风险。两家企业有不同的企业文化以及运营模式,这可能会导致冲突。基于此,错误的沟通方式会影响服务质量。中小企业财务会计外包一般是首次引入。起初,大多数企业员工对会计外包知之甚少,因此他们不信任外包服务提供商的员工,缺乏信任的原因如下:(1)大量中小企业员工认为,企业财务会计外包等于将企业信息完全披露给第三方企业财务会计,从而影响企业关键信息的保密性。因此,第一次外包的中小企业员工在向外包服务商传递信息时会隐藏关键信息,这意味着外包服务商无法充分发挥其作用,影响提供的外包服务的质量。(2)由于中小企业与第三方企业财务会计的企业文化不同,在外包过程中可能会出现一系列冲突。一般而言,中小企业负责收集以及传输原始数据,而外包服务提供商负责处理数据。虽然双方都与商业有关,然而实际上彼此独立,无法相互控制,导致不信任的风险。外包财务会计的决策不是企业自愿做出的,而是在对企业各方面进行综合评价的决策阶段,经过慎重考虑后做出的战略决策。因此,外包的成功与否直接影响到企业的流程乃至生存。将财务会计外包给中小企业的主要目的是为了更好地发展企业的业务。然而,不断变化的市场环境将导致财务会计外包过程中潜在的风险。如果失败,企业以及第三方企业财务会计将遭受重大损失。

3 企业财务会计外包风险的控制策略分析

3.1 转变企业观念,提升对财务会计外包业务的认识

受中国经济环境的影响,中小企业在发展过程之中存在诸多不足。在新时期,与第三方企业财务会计的合作共赢,是中小企业在竞争激烈的市场环境中谋求生存与发展的竞争力的一个跳板。若实现了科学与合理的选择,第三方企业财务会计可以解决中小企业发展过程中的诸多问题,弥补其发展过程的不足。在新时期,为了积极促进中小企业的发展壮大,中小企业必须学会与时俱进,了解时事最新信息,不断发现并大胆尝试,了解财务会计外包的优缺点,对其进行科学与合理的运用。

3.2 及时与第三方企业财务会计沟通,实现完美合作

企业的内部管理以及运营需要多个部门的合作。如果企业想将财务管理委托给外包机构,必须与第三方企业财务会计保持积极的合作关系——不能维持传统的思维,掩盖企业的一系列问题。而是必须正视企业自身的缺点,在第三方企业财务会计面前展示企业的真实状况。通过充分利用信息收集、情况调研等合作,及时反馈第三方企业财务会计的一系列重要变化以及改进计划。只有这样,第三方企业财务会计才能更好地对企业财务进行管理,真正为企业提供尽可能多的帮助,确保做出正确有效的决策。

3.3 强化企业财务会计外包人员的培训

首先,要对第三方企业财务会计中领导的管理产生重视。主要针对企业的中高层决策者,如果企业与第三方企业财务会计签订合作协议,他们必须充分参与企业会计外包体系的主动性,并在此期间通过合理分析,能够应对外包相关的隐患以及风险。由于合作成立后,合同难以变更,因此在合作达成前,需要对双方的义务以及责任进行详细讨论。这样,双方之间的争端就可以得到有效避免。

其次,必须强化基于第三方企业财务会计的职业道德的培养。第三方企业财务会计自身在工作中应当不断丰富自身的技能以及基本专业知识。同时,企业需要让第三方企业财务会计在企业劳作中感到舒适以及具有归属感。通过培养第三方企业财务会计的忠诚度,可以更好地防止第三方企业财务会计跳槽。在新时期,要以创新的步伐提升第三方企业财务会计的技能,让其拥有满足基本需求的薪资。

3.4 完善企业财务会计外包制度

首先,需要完善相关金融法规。目前,中国还没有出台科学与系统的财务会计外包政策以及规定。在实际工作中,不能避免以及处理出现的问题。因此,要不断规范政策,强化制度建设。

其次,积极推进会计外包服务的发展。如今,中国的诸多企业,尤其是小企业,通常选择第三方企业财务会计记账,然而目前市场上第三方企业财务会计的专业素质以及经验有限。在不能保障第三方企业财务会计质量的基础之上,需要管理以及监控它,以降低企业财务会计外包的风险。

4 结论

近年来,国内外诸多学者对企业财务会计外包风险进行了广泛的研究,然而尚未取得统一的研究成果。通过比较、分析以

及实验研究,本文对企业财务会计外包风险以及控制进行研究分析,得出以下结论:

(1)中小企业是企业财务会计外包的主力军,然而,其决策者的风险管理意识通常不强,大多数中小企业在选择外包服务供应商时并不谨慎——他们没有对市场上外包服务提供商的服务质量、价格以及专业性进行深入了解、横向研究以及比较,使得企业财务会计外包存在诸多风险,一般风险如下:企业财务管理能力下降、企业财务信息遭披露、企业财务成本上升的隐患以及企业与第三方沟通中的风险。(2)为了降低企业财务会计外包的风险,中小企业可以转变企业观念,提升对财务会计外包业务的认识、及时与第三方企业财务会计沟通,实现完美合作、强化企业财务会计外包人员的培训以及完善企业财务会计外包制度。(3)财务会计外包风险管理是一个持续的过程,贯穿于中小企业财务会计外包的全过程。通过以完善的财务会计外包风险管理体系为理论支撑,中小企业的决策层可以更好地监控企业风险应对措施的有效性,进而获得准确的信息,从而及时做出决策。由于行业不同,财务会计外包模式也有很大差异,由于理论以及研究时间的限制,本文可能还存在很多不足,期待着在未来通过不断的研究进一步完善。

[参考文献]

- [1]呼桂霞.集团企业财务会计外包风险的评价与控制——基于失效模式与效果分析法[J].财会通讯,2020,(6):5.
- [2]宋潇英,山焕.中小企业财务会计外包的风险及对策研究——以ODY中小企业为例[J].现代商业,2019,(28):3.
- [3]余志勇.安庆昌德会计师事务所财务尽职调查业务的风险评价研究[D].华东交通大学,2020.
- [4]王美英,郭红莲.不完全信息博弈下政府审计外包的监管策略——基于政府财务报告审计的视角[J].中国流通经济,2018,32(10):9.
- [5]朱瑞萌.浅谈房地产企业财务风险分析与控制——以保利地产为例[J].中国乡镇企业会计,2020,(1):3.
- [6]吴玉凤.房地产企业财务风险控制分析——基于MH集团的案例分析[J].商业会计,2018,(18):3.

作者简介:

齐艺洁(1990--),女,汉族,甘肃兰州人,本科,甘肃财贸职业学院会计金融学院,助理教师,研究方向:财经类。