

# 关于账龄分析表的对比及结果分析

杜景深

账龄,即账的“年龄”,主要是针对企业内外部的债权债务而言。账龄分析表通常需要对某时点的报表项目余额进行拆分,将相同年龄的账款归集到一起进行列示。目前较为常用的是应收和应付账款账龄分析表(但当预收和预付账款在企业核算过程中使用率较高时,也会根据管理需求加以关注),对于应收和应付账款还可以进一步细分,如将应收账款账龄分析表进一步按客户或清收责任部分划分。一般情况下,为了保证信息的全面性,企业会在分客户列示的应收账款账龄分析表中在每一客户的余额信息后标注责任人,从而达到两表合一的效果。

在具体分析时,不能单纯地看某一时点的一张报表,而应将不同时期的账龄分析表对比来看,以快速有效地掌握报表所包含的管理信息,动态地把握报表的变化,达到分析趋势、甄别错弊的目的。

## (一) 应收账款账龄分析表两时点对比及结果分析

将两个时点的应收账款账龄分析表进行对比后,会有以下两种结果:

1. 远期账款增减。远期账款减少,往往是呆账或者坏账在“账销案存”的情况下,由于债务人财务状况好转,款项又有回收,或者远期的账款申请成为坏账而进行账面摊销,从而使账面远期账款减少。远期账龄账款增多则表明随着时间的推移,企业前一账龄段的账款数量随时间流逝移入本段账龄,此时管理者应分析账款增加的原因,划分清收责任,重点控制远期账款的规模。

2. 近期账款增减。此种情况下,管理者需要对比业务规模的变化情况如主

营业务收入的变化情况,确定是否因业务的增减变动造成了近期账款的增减。如果应收账款与主营业务收入呈反向趋势,如业务规模放大,应收账款近期余额减少,则表明企业应收账款回收力度较大,同时也可能是由于市场供不应求导致卖方市场趋势或现销业务增多等外部因素的影响,因此管理者需要分析其真实原因,并据以采取相应的措施(如实施收款激励,对回款及时的销售人员或销售支持人员加以奖励等)。反之,如果企业业务规模减少,应收账款近期余额却不断增加,则可能存在企业内部回款不力或外部客户信用期延长等情况,此时管理人员需要及时捕捉资金管理方面的警报信号,并据以采取催收、考核扣款等管理手段以改变现状,以免加大坏账风险。另外,即使近期账款与业务增长呈现出同样的趋势,也需要关注应收账款的增幅,避免销售人员在预算考核的压力下,人为增加客户的结算期,影响企业资金回笼的及时性。

## (二) 应付账款账龄分析表两时点对比及结果分析

与应收账款账龄分析表两时点对比方法类似,应付账款两时点各段账龄数据对比后,也会有两种结果。

1. 远期账款增减。远期账款增加的原因可能是企业应付账款随时间推移所致,与此同时,也应分析与供应商合作的状况,并进一步了解是否为多计成本的会计差错所致,对于这类会计差错,还有必要结合远期账款所处年份的预算指标及完成情况进行进一步的分析,确定是否由于企业下属的部分利润中心受预算指

标限制,人为多计成本、将当年利润转移至以后年度确认,管理人员需要确定是否追溯分析历史时期的情况,并要求当事人予以确认,及时对会计差错进行更正。

远期账款的减少也需要管理者重点加以关注,其减少的原因主要为:根据现行制度转至营业外收入或供应商因账务结算差错,通过正式渠道进行账款追索。管理者应关注除上述情形之外的远期债务异常减少所存在的风险:一是对远期账款进行付款可能为资金套现或账外使用,损害企业的整体利益;二是对远期债务进行核销使之与远期债权对抵会掩盖坏账损失,从而逃避企业授权审批程序,也有可能掩盖人为调增收入和成本的行为,造成规模放大的假象,美化预算结果。

2. 近期账款增减。如前述应收账款近期账款的增减一样,应付账款近期账款增减也需要结合业务规模的变化来看,当业务增长时,企业所需要投入的成本增加,应付账款的规模就有可能增大。同时,从资金管理的角度,在不影响自身信用水平的情况下,企业短期债务越大,所保留的现金浮游量越多,对企业自身资金周转的效率和效果的支持就越大,所以也不排除短期债务增多的有利方面。当然,审慎的管理者会更关注拖欠短期债务所产生的负面影响,如是否会影响合作供应商的积极性、是否会影响原材料的供应时效和生产进度、是否会有悖于所订立的合同而产生违约风险,等等。

同理,近期应付账款规模与业务增减水平的反向变动也存在一定的风险,比如:业务规模增长时的近期债务规模下降,有可能会使企业因付款过度而导致资金链断裂;而业务萎缩时的近期债务规模上升则有可能会产生供应商信用风险,影响企业在供应商领域的声誉和形象,甚至影响生产进度。

(作者单位:北京工商大学商学院)

责任编辑 张璐怡