



# 不同账龄的应收款项数额认定法简介

福建省华龙集团饲料有限公司 林力进

现行教科书介绍的应收款项账龄分析法过于抽象,使得会计工作者产生不同的理解,因此其往往被作为调控收益水平的工具。笔者总结出一种应收款项账龄分析方法,不仅简便易行,而且能够避免被曲解,现介绍如下。

## 一、有关概念

账龄分析的起点为账龄计算日。以账龄计算日为终点按照账龄时段跨度向前推算至上个账龄时段的起点称为账龄时段,一般按月数或年数划定账龄时段跨度。由于本时段的起点承接上个时段的终点,因此本时段的起点一般以账龄的截止日表示。

根据账龄时段跨度的不同,确定各账龄截止日可分为两种情况:以月数作为账龄时段跨度时,账龄截止日=1+账龄计算日-账龄时段跨度的最小月数;以年数作为账龄时段跨度时,账龄截止日=账龄计算日-账龄时段跨度最小年数。

## 二、认定原则

认定不同账龄的应收款项数额就是判定应收款项余额分属于哪个账龄时段。认定遵循“先发生先收回”原则,即无论是单笔应收款项,还是多笔应收款项,后期的还款应当认定为对最早期应收款项的收回,如果还有剩余才认定为对次早期应收款项的收回。

## 三、操作方法

1.划定账龄时段。一般情况下,划定账龄时段要考虑会计

物质资产的取得方式包括:①外购;②自行栽培、营造、繁殖或养殖;③投资者投入;④天然起源;⑤企业合并;⑥非货币性资产交换;⑦债务重组等。取得方式不同,成本的内容也不同,在取得之前发生的应直接或间接归集到成本中的必要支出均应列入初始计量的范围,包括应资本化的借款费用。达到预期生产经营目的之后的生物资产为维持其生产经营目的而发生的后续支出,主要是补植费、饲养费、折旧费、减值(跌价)准备等,除补植费资本化外,其他费用应直接计入当期损益。

3.减值准备与跌价准备的计提与处理。时间要求为:为企业至少应当于每年年度终了对消耗性生物资产和生产性生物资产进行检查。判断证据为:有确凿证据表明由于遭受自然灾害、病虫害、动物疫病侵袭或市场变化等原因。判断标准与数额为:消耗性生物资产的可变现净值或生产性生物资产的可回收金额低于其账面价值,将两者的差额确定为跌价或减值准备金额。处理为:计入当期损益;减值准备不能转回,跌价准备在减值的因素消失后,可以将原来计提的跌价准备

制度的规定和企业管理层的要求,通常可以参照本企业信用政策规定的还款期限的整数倍来确定。

2.设计账龄分析表。账龄由短期至长期从左到右排列在上方表头,债权人账户从上到下排列在左边表头,并标注每个账龄的计算日和顺序号。

3.划定各时段的区间。建议在明细账资料上、在各账龄截止日的下方划一红线,便于分辨各账龄所属区间和观察比较。

4.依顺序号,认定不同账龄的应收款项数额。认定方法是“抓小放大”,即首先计算各账龄所属区间的累计借方发生额,然后与相应账龄截止日的余额进行比较。如果余额小于或等于累计借方发生额,可以认定余额就是该账龄的应收款项数额。反之,如果余额大于或等于累计借方发生额,可以认定累计借方发生额就是该账龄的应收款项数额。因为该账龄时段发生的还款额较大时,不仅可以还清前期的应收款项,而且归还了本期应收款项的一部分,这时才会出现该账龄截止日的余额小于或等于相应区间的累计借方发生额的情况。相反,该账龄时段发生的还款额较小或没有时,不仅不足于或正好还清前期的应收款项,更不可能归还本期应收款项,这时才会出现该账龄截止日的余额大于或等于相应区间的累计借方发生额的情况。

在认定不同账龄的应收款项数额时,必须满足下列条件:账龄计算日的应收款项的余额=Σ已经认定账龄的应  
金额转回;公益性生物资产不计提减值准备。

4.成本结转。企业在收获或出售消耗性生物资产或农产品时均按账面价值进行成本结转,主要的结转方法包括加权平均法、个别计价法、蓄积量比例法、轮伐期年限法等。考虑到生物资产的特点,未采用先进先出法、后进先出法和移动平均法等成本结转方法。收获的农产品应按《企业会计准则第1号——存货》进行处理。生物资产转变用途后的成本按其转变用途时的账面成本确定,出售、盘亏或死亡、毁损时,将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的余额计入当期损益。

5.信息披露。企业在附注中应当披露的与生物资产相关的信息主要包括生物资产的类别、数量、账面价值、折旧的相关因素、减值(跌价)准备、负债担保物、增减变化情况等。除此之外,由于生物资产的特殊性,受自然环境因素影响较大,企业除管理风险外,还需对自然风险进行防范,特别是与生物资产紧密相关的自然灾害、疫病、疫情等。因此,要求企业对与生物资产相关的风险情况与管理措施进行披露,这是其他资产信息披露中不作要求的。○

收款项数额。如果不能满足该条件,则说明最长账龄的应收款项数额认定不正确,应当运用公式计算出最长账龄的应收款项数额:最长账龄的应收款项数额=账龄计算日的应收款项的余额-Σ已经认定账龄的应收款项数额。

例:某公司在2005年12月31日对“应收账款——A公司”账户余额进行账龄分析,所用资料及分析结果如下:

“应收账款——A公司”账户资料 单位:元

日期	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
2003.01.31	赊销	80 000		借	80 000
2003.12.31	收回货款		20 000	借	60 000
2004.08.31	赊销	30 000		借	90 000
2004.08.31	收回货款		10 000	借	80 000
2005.08.31	收回货款		30 000	借	50 000
2005.09.30	赊销	10 000		借	60 000
2005.11.30	赊销	50 000		借	110 000
2005.11.30	收回货款		20 000	借	90 000
2005.12.31	赊销	60 000		借	150 000

应收款项账龄分析表 单位:元

序号	1	2	3	4	5	6	7	期末 余额
账龄	1个月内	2~3个月	3~6个月	半年~1年	1~2年	2~3年	3年以上	
计算日	2005. 12.31	2005. 11.30	2005. 10.31	2005. 07.31	2004. 12.31	2003. 12.31	2002. 12.31	
A公司	60 000	50 000	40 000		30 000	30 000		150 000
...								
合计								

#### 四、统一账龄分析法的意义

对不同账龄的应收款项数额的认定是应收款项账龄分析方法的基础,如果统一了认定方法,就可以使应收款项账龄分析方法得到广泛应用。应收款项账龄分析方法一般应用于以下五个方面:

1.编制应收款项账龄分析表。应收款项账龄分析表是会计报表附注的内容之一。

2.评价应收账款管理状况。从应收款项的账龄结构、回款率、周转率这三项指标的计算入手,通过与本期计划目标的比较、与本期平均水平的比较以及与同行业先进水平的比较,可以对本企业应收账款管理工作做出评价。

3.评判客户资信状况。如果某个客户获得了企业的商业信用,就应当为它建立资信档案,定期把账龄分析的结果记录在册,观察该客户违反企业信用政策的次数,并分析变化情况与成因。

4.评估应收款项坏账损失的可能性。一般是根据同行业水平对企业应收款项可能发生的坏账损失做出评估。会计人员常常以此作为计提坏账的依据,企业管理层则常常以此作为考核与决策的依据。

5.作为营销管理的手段。企业可以实行营销人员个人报酬与销售回款挂钩的管理办法。在各营销人员的销售量和期末应收账款余额均相当时,决定酬金多少的主要因素是应收款项账龄结构。如果应收账款的账龄越短,报酬就会越高;反之,应收账款的账龄越长,报酬就会越低。○



## 对我国企业合并

河北科技师范学院 范晓军 刘学华

### 一、购买法和权益结合法的比较

国际会计准则第22号——《企业合并》对购买法中的“购买”和权益结合法中的“权益结合”作了比较清晰的界定。

购买,是指通过转让资产、承担负债或发行股票等方式,由一个企业(购买企业)获得另一个企业(被购买企业)净资产和经营活动控制权的企业合并。购买法认为,企业合并是一个企业主体通过购买方式取得其他参与合并企业净资产的一种交易,这一交易与企业直接从外界购入资产并无区别,是企业对资产控制权的转移。在这种情况下,对所收到的资产与承担的负债用与之交换的资产或权益的价值来衡量,即以其购买成本进行核算。其购买成本为支付的现金或现金等价物的金额,或交易发生日购买方为了取得对其他企业净资产的控制权而支付的其他购买价款的公允价值,加上其他任何可直接归属于该项购买的费用。购买成本超过所取得的被收购公司的有形资产和可辨认无形资产与负债的公允价值(净资产公允价值)的差额部分,确认为商誉。购买法为被收购企业的资产和负债建立了新的会计基础,即计价基础发生了变化。

可见,购买式企业合并的特征有:①在参与合并的企业中至少有一个企业发生资源流出;②通过合并能够获得经济资源的企业丧失了对企业的控制权或对原企业的控制权被削弱;③被购买企业的净资产以其购买时的公允价值反映在购买企业的账面上,即购买企业按合并双方商定的价格购买对方的股份,其购买价格可能高于或低于被购买企业的净资产(股东权益)的账面价值,产生的差额确认为商誉;④合并双方的股东权益、经营范围、管理方针等都发生了变化。但企业合并后存在明显的控制关系,从而能辨别出哪一个是购买企业。因此,购买法在实质上强调了企业之间的合并是通过购买实现所有权的转移。

权益结合,是指参与合并的企业的所有者共同控制其全部或实际上是全部的净资产和经营活动,以便继续对合并后的实体分享利益和分担风险,而且参与合并的任何一方都不能被认定为购买方。可见,权益结合是企业合并中的“偶尔”情况,参与合并企业的管理层共同管理合并后的实体,因此参与合并的企业的所有者共同分担和分享合并后实体的风险和利益,以致无法分辨哪一方是购买方。权益结合法认为,企业合并是企业股东之间的交易,资产的控制权并没有发生变更,而是合并各方的所有者共同控制了一个规模扩大了的企业,其控制权的大小以原来所控制的净资产为标准。权益结合法下资产和负债采用账面成本核算,当然不会产生商誉。