

简析 EXCEL 在往来账龄分析中的运用

高步奎

(苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)盐城分所,江苏 盐城 224000)

摘要:由于系统限制等原因,财务信息和报告的生成往往需要借助电子表格来完成。我们使用的常规审计软件部分功能不够完善,一般在年末报表日对往来账龄的分析是准确的,但是对在非年末报表日的往来账龄分析会存在一些瑕疵,造成往来账龄分析的结果与实际的账龄存在差异,影响报表披露的准确性,此时我们需要借助 EXCEL 函数公式对往来进行账龄分析。本文主要描述利用电子表格进行往来账龄分析的具体过程,为实务工作者提供工作中的思路。

关键词:电子表格;excel;往来账龄分析

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.35.055

电子表格是指利用计算机作为表格处理工具,以实现制表工具、计算工具以及表格结果保存的综合电子化的软件。目前普遍使用的电子表格通常包括 Excel 等软件,通过电子表格可以进行数据记录、计算与分析,并能对输入的数据进行各种复杂统计运算后显示为可视性极佳的表格。在财务审计中,电子表格在数据汇总、数据处理等方面发挥着举足轻重的作用。财务信息和报告的生成通常都需要借助电子表格来完成。本文主要描述 Excel 电子表格在往来账龄分析中的应用。

1 往来账龄分析的目的

往来账龄指公司尚未收回的应收款的时间长度,其

本质是反映应收款的周转状况,如果在合理的周转天数内,则说明产生的收益与信用支持相适宜,如果超出了合理的周转天数,则说明已经不能带来与之匹配的收益。将超出合理周转天数的部分再进行分段,便于对不合理部分进行界定,以甄别其不合理的程度。

往来账龄分析一方面能够较全面地显示企业应收款账龄的分布情况,用以判断企业应收款的总体质量以及不同客户的信用状况,为企业决定赊销政策提供依据,也是各类应收类科目计提坏账的主要参照标准之一。另一方面也满足了报表附注披露的要求,能够使外部财务报告使用者,辨别企业管理人员对往来账款管理的能力,以

表 1 A 公司部分会计凭证数据

序号	A	B	C	D	E	F	G	H
1	年	日期	凭证号	摘要	科目代码	科目名称	借方	贷方
2	2002	2002/1/2	1	借出款	112201	其他应收款/甲单位	10,000.00	
3	2002	2002/1/2	1	借出款	100201	银行存款/工行		10,000.00
4	2010	2010/5/30	2	借出款	112201	其他应收款/甲单位	50,000.00	
5	2010	2010/5/30	2	借出款	100201	银行存款/工行		50,000.00
6	2011	2011/6/20	3	还款	100201	银行存款/工行	30,000.00	
7	2011	2011/6/20	3	还款	112201	其他应收款/甲单位		30,000.00
8	2012	2012/2/3	4	借出款	112201	其他应收款/甲单位	3,000.00	
9	2012	2012/2/3	4	借出款	100201	银行存款/工行		3,000.00
10	2013	2013/5/20	5	还款	100201	银行存款/工行	40,000.00	
11	2013	2013/5/20	5	还款	112201	其他应收款/甲单位		40,000.00
12	2014	2014/2/25	6	借出款	112201	其他应收款/甲单位	1,000.00	
13	2014	2014/2/25	6	借出款	100201	银行存款/工行		1,000.00
14	2015	2015/3/20	7	还款	100201	银行存款/工行	2,000.00	
15	2015	2015/3/20	7	还款	112201	其他应收款/甲单位		2,000.00
16	2016	2016/5/20	8	借出款	112201	其他应收款/甲单位	100,000.00	
17	2016	2016/5/20	8	借出款	100201	银行存款/工行		100,000.00
18	2017	2017/1/6	9	还款	100201	银行存款/工行	50,000.00	
19	2017	2017/1/6	9	还款	112201	其他应收款/甲单位		50,000.00
20	2018	2018/3/5	10	借出款	112201	其他应收款/甲单位	90,000.00	
21	2018	2018/3/5	10	借出款	100201	银行存款/工行		90,000.00

注:将年这一列作为 A 列,以此类推。

表 2 账龄区间表

序号	A	B
1	日期	账龄区间
2	2002/1/1	5 年以上
3	2013/4/1	4-5 年
4	2014/4/1	3-4 年
5	2015/4/1	2-3 年
6	2016/4/1	1-2 年
7	2017/4/1	1 年以内
8	2018/3/31	

注:2002 年 1 月 1 日作为 5 年以上账龄划分依据,指 2002 年 1 月 1 日至 2013 年 4 月 1 日发生的数据都属于 5 年以上的,设置 5 年以上账龄区间时,需包括 A 公司从成立至账龄 5 年的所有数据,建议设置 5 年以上账龄区间时直接使用公司成立日期。

及往来账款预期的坏账风险,显著降低企业内外部报告使用者的信息不对称风险。

2 往来账龄常规分析方法

就目前的审计方法而言,我们主要有两种方法对往来账龄进行分析,一是依赖审计软件对往来款的账龄进行自动分析,在审计软件中输入相关的参数,点击自动生成往来账龄分析;二是手工分析,将从企业导出的数据按一定的规律进行整理,利用 Excel 中的函数公式设定相关条件,生成我们所需的往来账龄分析表。

因我们使用的常规审计软件部分功能的缺失,一般在年末报表日对往来账龄的分析是准确的,但是对在非年末报表日的往来账龄分析会存在一些瑕疵,造成往来账龄分析的结果与实际的账龄存在差异,影响报表披露的准确性,此时我们需要借助 EXCEL 函数公式对往来账龄进行分析。

3 往来账龄分析过程

本次以非年末报表日的往来账龄分析为例,在先进先出的基础上对往来建立 EXCEL 模型进行分析,本次往来账龄分析涉及的函数主要有:SUM、MIN、VLOOKUP、SUMIFS。我们以 A 公司 2018 年 3 月 31 日的其他应收款为例,简析如何在非年末报表日,用 Excel 来设计一套提升账龄统计工作效率的“账龄统计表”。

3.1 基础数据导出

在审计软件中导出 A 公司截止 2018 年 3 月 31 日的其他应收款科目余额表,为方便描述,仅摘录 A 公司部分会计凭证列表数据,如下表 1。

3.2 设置账龄标准

按照审计时点,根据数据的基本逻辑,我们新建一张账龄区间表,如表 2。

我们在表 1 的 I 列单元格输入公式“=VLOOKUP(B2,表 2!\$A\$2:\$B\$8,2,1)”,下拉至表 1 的末行,建立账

表 1 A 公司部分会计凭证数据

序号	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	年	日期	凭证号	摘要	科目代码	科目名称	借方	贷方	账龄区间
2	2002	2002/1/2	1	借出款	112201	其他应收款/甲单位	10,000.00		5 年以上
3	2002	2002/1/2	1	借出款	100201	银行存款/工行		10,000.00	5 年以上
4	2010	2010/5/30	2	借出款	112201	其他应收款/甲单位	50,000.00		5 年以上
5	2010	2010/5/30	2	借出款	100201	银行存款/工行		50,000.00	5 年以上
6	2011	2011/6/20	3	还款	100201	银行存款/工行	30,000.00		5 年以上
7	2011	2011/6/20	3	还款	112201	其他应收款/甲单位		30,000.00	5 年以上
8	2012	2012/2/3	4	借出款	112201	其他应收款/甲单位	3,000.00		5 年以上
9	2012	2012/2/3	4	借出款	100201	银行存款/工行		3,000.00	5 年以上
10	2013	2013/5/20	5	还款	100201	银行存款/工行	40,000.00		4-5 年
11	2013	2013/5/20	5	还款	112201	其他应收款/甲单位		40,000.00	4-5 年
12	2014	2014/2/25	6	借出款	112201	其他应收款/甲单位	1,000.00		4-5 年
13	2014	2014/2/25	6	借出款	100201	银行存款/工行		1,000.00	4-5 年
14	2015	2015/3/20	7	还款	100201	银行存款/工行	2,000.00		3-4 年
15	2015	2015/3/20	7	还款	112201	其他应收款/甲单位		2,000.00	3-4 年
16	2016	2016/5/20	8	借出款	112201	其他应收款/甲单位	100,000.00		1-2 年
17	2016	2016/5/20	8	借出款	100201	银行存款/工行		100,000.00	1-2 年
18	2017	2017/1/6	9	还款	100201	银行存款/工行	50,000.00		1-2 年
19	2017	2017/1/6	9	还款	112201	其他应收款/甲单位		50,000.00	1-2 年
20	2018	2018/3/5	10	借出款	112201	其他应收款/甲单位	90,000.00		1 年以内
21	2018	2018/3/5	10	借出款	100201	银行存款/工行		90,000.00	1 年以内

表 3 往来账龄分析表

序号	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	科目代码	科目名称	余额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
2	112201	其他应收款/甲单位	132,000.00	90,000.00	100,000.00			1,000.00	63,000.00

接上表

序号	K	L	M	N	O	P
1	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
2	90,000.00	41,998.00				

表 3 往来账龄分析表

	A	B	C	K	L	M	N	O	P	Q
1	科目代码	科目名称	余额	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	校验
2	112201	其他应收款/甲单位	132,000.00	90,000.00	42,000.00					

龄区间辅助列如下表 1, I 列, 将每个往来数据按账龄区间划分好。

3.3 汇总账龄分析结果

我们新建表 3-往来账龄分析表, 我们先统计各账龄区间借方发生额, 在表 3 的 D2 单元格输入公式“=SUM-IFS(表 1! \$G:\$G, 表 1! \$E:\$E, 表 3! \$A2, 表 1! \$F:\$F, 表 3! \$B2, 表 1! \$I:\$I, 表 3! D\$1)”, 向右拖至表 3 的 I2 单元格, 汇总各单位各账龄区间的借方发生合计数。根据先进先出的原理(即先发生的应收款先收), 在表 3 的 K2 单元格输入公式“=MIN(\$C2-SUM(\$J2:J2), D2)”, 计算出 1 年以内的应收款余额, 以此类推, 向右拖至表 3 的 O2 单元格, 计算出 1-5 年账龄的应收款余额, 在 P2 单元格输入公式“=C2-SUM(K2:O2)”, 计算出 5 年以上账龄的应收款余额, 至此 A 公司的往来账龄已按账龄区间全部汇总完毕。

K-P 列即为我们进行往来账龄分析后的结果。如果涉及多单位的往来, 我们仅需选中表 3 的单元格区域 D2:P2 下拉即可。

4 数据校验

EXCEL 表格的特性以及编制并使用 EXCEL 表格的环境的特性, 增加了 EXCEL 表格所生成的数据存在错误的风险, 从而影响审计工作的效率。所以我们在汇总账龄分析结果后, 需要对汇总的结果进行校验, 在表 3 往来账龄分析表增加一列 Q 列, 对汇总的账龄分析结果进行校验, 在表 3 的 Q2 单元格输入公式“=C2-SUM(K2:P2)”进行校验, Q 列为账龄分析校验的结果(如果结果是零则正确, 如不为零, 需检查错误的原因)。

5 结束语

在这个信息化的时代, 数据的收集需要经过统计分

析才能体现其中的价值。此时选择借助 Excel 公式, 既降低了人为错误风险概率, 也提高了数据的准确度。账龄分析只是一个对计算机 excel 工具的小小应用, 还有很多其他方式等待我们去学习发现。在审计过程中, 如果能够巧妙的使用 EXCEL 表格的功能, 很多时候, 都能大大提高审计的效率, 凡事预则立、不预则废, 作为一名审计人员, 不光需要深入学习审计准则, 还应能恰当使用 EXCEL 等软件的功能, 关键时刻能够达到事半功倍的效果。

参考文献

- [1] 维志资讯. Excel 函数与公式综合应用技巧[M]. 人民邮电出版社, 2010.
[2] 2019 年注册会计师全国统一考试辅导教材。

作者简介:高步奎(1975, 3-), 男, 汉, 江苏盐城人, 本科, 注册会计师、税务师、资产评估师、高级会计师/高级项目经理, 研究方向: Excel 在财务工作中的运用。