

案例 高龄应收账款风险大

百大集团股份有限公司在杭州市经营百货、餐饮服务、旅游等产业。公司 2000 年度实现主营业务收入 92 847.95 万元,实现利润 7 256.30 万元。坏账准备按应收款项(包括应收账款和其他应收款)余额的 5% 计提。其 2000 年年末应收账款总额为 33 591 670 元。根据报表附注,其应收账款的账龄构成见表 3-8。

表 3-8

百大集团 2000 年年报附注中披露的应收账款账龄构成

单位:元

账龄	期 末 数			期 初 数		
	金 额	比 例	坏 账 准 备	金 额	比 例(%)	坏 账 准 备
1 年以内	2 966 263	8.83	148 313	3 041 010	7.97	152 050
1~2 年	95 403	0.28	4 770	1 039 597	2.73	51 979
2~3 年				17 577 619	46.09	878 880
3 年以上	30 530 004	90.89	1 526 500	16 481 421	43.21	1 415 336
合 计	33 591 670	100	1 679 583	38 139 647	100	2 498 245

资料来源:公司财务报告。

从应收账款的期初数和期末数对比中可以看出,公司 2000 年初 2~3 年账龄的应收账款几乎没有收回,在年末的资产负债表上成了 3 年以上的应收账款,这类高龄应收账款长期停滞在资产负债表上,形成坏账的风险很大。而公司对这些账龄在 3 年以上的应收账款仍按照 5% 计提坏账准备,风险储备明显不足。

2001 年,公司管理层对会计估计作出变更,将 3 年以上应收账款的坏账计提比例改为 20%,以反映这部分应收账款的风险性,并且全额核销掉账龄在 3 年以上的应收账款 4 269 031 元,两项因素直接导致 2001 年减少利润 500 万元左右。如果 2000 年对该公司财务报告进行分析的时候充分关注其应收账款的账龄,就可以根据当时的高龄应收账款余额测算出其中所隐含的对以后期间可能的利润侵蚀。