

获取评估结果后,将各客户的商业减值测试结果,对照商业减值测试的具体过程、减值测试关键假设、关键参数的选取依据及其合理性进行复核,并依据商业减值测试的具体过程,对计算减值损失、参与参数的选取过程,我们认为:

1. 公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定对应收中核嘉华形成的商业进行减值测试,减值测试关键假设、关键参数的选取具有合理性;

2. 公司于2024年与中核嘉华形成应收账款涉及违约及商誉减值计提的事项,与我们在年报中了解的情况一致;商业减值测试遵循前次减值测试,不存在期后应计提减值未计提的情况;

3. 瑞泽石化应收账款逾期后业绩大幅变化主要系市场环境导致,公司回收的原理合理,与同行业公司变动趋势基本一致;

4. 2020年瑞泽石化应收账款大幅下滑,公司前期曾出现了减值并计提商誉减值准备8,770.72万元。瑞泽石化在业绩下滑期间,采取积极措施,其2021年布局转型升级化工项目,将成为瑞泽石化业务新的增长点。公司按照瑞泽石化经营业绩下滑期出现未出现减值的情况分析;

问题3:关于应收账款。年报显示,应收账款期末余额为12.61亿元,计提减值准备1,555万元。其中,按账龄计提坏账准备金额,1年以内、1-2年、2-3年、3年以上计提比例分别为4.5%、5.19%、12.97%、45.43%;按项目计提坏账准备,盘锦北郊新材料科技有限公司、宁夏银川永盛化工有限公司、盘锦鑫茂化工有限公司、甘肃东矿实业有限公司等十家公司计提比例在2.93%-5.25%之间。请公司补充说明:(1)结合公司应收账款账龄结构、逾期情况,主要应对对象资信状况与期后回款情况等,说明公司针对不同程度的坏账计提比例确定的依据,是否充分合理,是否与同行业公司存在重大差异;(2)结合上述项目计提比例在2.93%-5.25%之间的十家公司的应收账款具体情况,说明坏账计提比例确定依据是否合理;说明坏账计提比例较低的主要原因,坏账计提是否充分。请公司年审会计师发表意见。

回复:

一、结合公司应收账款账龄结构、逾期情况,主要应对对象资信状况与期后回款情况等,说明公司针对不同程度的坏账计提比例确定的依据,是否充分合理,是否与同行业公司存在重大差异

公司2024年末应收账款期末账面价值为12.61亿元,计提坏账准备1,555万元。其中:按账龄组合计提的期末账面价值为10.94亿元,计提坏账准备0.81亿元;单项计提的期末账面价值为1.67亿元,计提坏账准备0.74亿元。

(一)逾期账龄结构、逾期情况及期后回款情况

单位:万元

逾期账龄	金额		坏账准备		期后回款金额	期后回款比例(%)
	应收账款	占比(%)	计提比例	计提比例		
未逾期及逾期1年以内	82,268.82	70.00	1,191.52	1.45	33,950.88	41.27
逾期1-2年	17,931.84	15.26	900.25	5.19	5,517.48	30.77
逾期2-3年	5,786.34	4.89	745.48	12.97	1,700.04	29.35
逾期3年以上	5,288.22	4.50	1,139.60	21.55	1,119.96	21.18
逾期4-5年	3,758.47	3.20	1,586.50	42.21	91.40	2.43
逾期5年以上	2,538.67	2.16	2,537.67	100.00	0.00	0.00
合计	117,531.17	100.00	8,128.83	6.92	41,960.40	35.73

[注]逾期账龄金额截至2025年5月31日的统计数,下同

公司2024年逾期1年以内的应收账款余额100,200.66万元,占逾期账龄组合总额的85.25%,与同行业公司逾期1年以内应收账款的占比相当;公司以账龄组合计提坏账准备。

截至2025年5月31日,公司应收账款逾期计提比例在35.73%,其中未逾期及逾期1年以内应收账款回款比例为41.27%,逾期1-2年应收账款逾期后回款比例为30.77%,逾期2-3年应收账款逾期后回款比例为20.35%,逾期3年以上应收账款逾期后回款比例为11.67%。

公司因各并表范围内各公司面对的客户群体及信用风险不同,各自的结算周期和管理水平也不同,因此公司分别基于自身的历史收款数据对客户进行信用风险评估,并合理按照各公司的应收账款账龄的权重更加加权处理。

主要应对对象资信状况与期后回款情况

单位:万元

序号	客户名称	2024年末应收账款金额	占应收账款期末余额比例	坏账准备	期后回款	期后回款比例
1	客户1	7,675.68	5.42	145.76	6,041.68	78.71
2	客户2	6,588.70	4.46	82.21	1,129.98	17.36
3	客户3	4,616.00	3.27	44.42	-	-
4	客户4	4,003.88	2.83	78.09	250.88	6.27
5	客户5	3,676.00	2.60	250.76	-	-
6	客户6	3,536.64	2.50	947.37	1,033.00	29.23
7	客户7	3,120.00	2.20	62.40	1,610.00	4.49
8	客户8	3,114.20	2.20	44.61	-	-
9	客户9	2,593.47	1.83	1,008.92	1,564.47	60.32
10	客户10	2,465.40	1.79	21.87	2,361.00	95.18
合计	41,269.06	29.15	2,700.41	12,682.42	30.73	

公司主要应对对象以前十名大客户进行统计,其中公司主要应对对象中客户1和客户10为公司关联方,资信情况良好,其余客户根据对客户背景调查及在国家企业信用信息公示系统查询客户是否有行政处罚记录,是否列入经营异常名录信息,是否列入严重违法失信名单(黑名单)等信息,客户资信状况无异常情况。期后回款比例为30.73%,客户回款不存在重大减值风险。

(二)与同行业的对比

与同行业上市公司应收账款坏账计提比例对比

同行业公司	截至2024年末上市公司应收账款坏账计提比例对比				
	未逾期及逾期1年以内	逾期1-2年	逾期2-3年	逾期3年以上	逾期5年以上
同行业	坏账计提比例(%)	坏账计提比例(%)	坏账计提比例(%)	坏账计提比例(%)	坏账计提比例(%)
华鲁恒升	1.45	7.0	5.19	15.26	12.97
中国重汽	2.45	43.47	10	24.12	40
聚隆高新	1	46.42	5	23.95	10
科润信息	5	38.15	10	32.34	21
克明食品	7.82	51.73	13.95	21.93	27.58
行业平均(均值)	4.07	44.94	9.74	25.59	24.40

注:应收账款占比为各公司应收账款占逾期账龄组合的占比

对比应收账款占比与同行业上市公司坏账计提比例对比,其主要原因:1.公司逾期账龄主要集中在逾期1年以内,逾期3年以上应收账款占比比例相对较低,计提比例均4.5%。公司同行业上市公司坏账计提比例存在差异,短期逾期账龄计算其账龄高于同行业,其中公司未逾期及逾期1年以内的应收账款占比逾期应收账款占比的比例为70%,高于同行业公司坏账计提比例44.94%。2.基于公司自身历史坏账率测算,结合信用期,公司期后回款损失率低于行业均值,预期违约的概率公司根据历史大数据测算,逾期后发生坏账比例相对较低,由于大量风险在早期被化解,预期信用损失率分布统计结果于行业平均水平相比,公司处于较低的水平,因此公司的可回收性较强,公司所处的行业公司客户分布相对分散,行业集中度不高,产业集中度较低。公司定制的产品为专用,与同行业公司主营业务存在高度重合,面对客户群体的资产规模、业务范围、业务结构、资信状况也存在差异;4.公司客户(大客户)信用管理,通过源头严控客户资质,动态跟踪客户资信以及分级催收快速响应回款,多措并举加大货款回收,使关键客户账期保持低于行业水平。

综上,公司对于不同逾期账龄的坏账计提比例确定的依据充分合理,与同行业公司逾期账龄计提比例相比存在差异,但不存在重大差异。

二、结合上述项目计提比例在2.93%-5.25%之间的十家公司的应收账款具体情况,坏账计提比例确定依据是否充分,说明坏账计提比例较低的主要原因,坏账计提是否充分

公司2024年末计提坏账准备1,555万元,其中:按账龄组合计提的期末账面价值为10.94亿元,计提坏账准备0.81亿元;单项计提的期末账面价值为1.67亿元,计提坏账准备0.74亿元。

公司2024年计提坏账准备1,555万元,其中:按账龄组合计提的期末账面价值为10.94亿元,计提坏账准备0.81亿元;单项计提的期末账面价值为1.67亿元,计提坏账准备0.74亿元。

公司2024年计提坏账准备1,555万元,其中:按账龄组合计提的期末账面价值为10.94亿元,计提坏账准备0.81亿元;单项计提的期末账面价值为1.67亿元,计提坏账准备0.74亿元。

公司2024年计提坏账准备1,555万元,其中:按账龄组合计提的期末账面价值为10.94亿元