

(上接B043版)

三、说明应收票据、应收账款坏账计提比例存在较大差异的依据及合理性,结合历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分,是否与同行业公司可比存在重大差异

1.公司应收账款计提会计政策
(1)应收票据
本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备,基于应收票据的信用风险特征,将其划分为不同组合:

组合		确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为银行,信用风险较低	
商业承兑汇票	根据承兑人信用,信用风险较大	

对于划分为组合的应收票据,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失,公司对银行承兑汇票不计提坏账准备。

商业承兑汇票:本公司以账龄作为信用风险特征组合,根据1年内按账龄划分的各段应收账款历史违约实际损失率作为基础,结合现时情况确定本年各账龄段应收账款承兑汇票组合计提坏账准备的比例,占比计算本年末计提坏账准备金额。

账龄	预期信用损失率(%)
1年以内	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	70.00
4-5年	90.00
5年以上	100.00

公司商业承兑汇票账期不超过1年,应收账款账龄系自应收账款形成时连续计算的账龄。

对于包含重大资产成分的应收款项,本公司按照整个存续期内预期信用损失金额计提损失准备,对于包含重大资产成分的应收款项和租赁应收款,本公司选择始终按照相当于该存续期内预期信用损失的金额计提损失准备。

计提方法如下:
(1)如有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值,则本公司对该应收款项单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

(2)当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失对照表,计算预期信用损失。

各账龄段应收账款商业承兑汇票组合计提坏账准备的比例具体如下:

账龄	预期信用损失率(%)
1年以内	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	70.00
4-5年	90.00
5年以上	100.00

2.2024年度应收票据、应收账款坏账计提情况
公司期末应收账款余额3,014.60万元,计提坏账准备653.02万元,计提比例1.8%,公司期末应收账款余额15,168.18万元,计提坏账准备2,649.34万元,计提比例17.47%,具体如下:

类别	2024年12月31日				账面价值
	账面余额		损失准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款	1,412.26	9.31	1,412.26	100.00	

单位:万元						
按组合计提坏账准备的应收账款		13,755.92	90.69	1,237.07	8.99	12,518.85
其中:信用风险特征组合		13,755.92	90.69	1,237.07	8.99	12,518.85
合计		15,168.18	100.00	2,649.33	17.47	12,518.85

(2) 期末单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	期末数			
	应收账款	损失准备	计提比例 (%)	计提理由
山西潞安环保能源开发股份有限公司	21.10	21.10	100.00	收回难度大

山西路安环保上庄煤业有限公司	34.00	34.00	100.00	收回难度大
E单位	1,357.16	1,357.16	100.00	存在价格争议
合计	1,412.26	1,412.26	100.00	

(3)组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

		单位:万元		
项目	期末数			
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率(%)	
1年以内	6,988.29	349.41	5.00	
1—2年	6,197.75	619.77	10.00	

1—2年	62,777.53	61.77	4,000.00
2—3年	281.27	56.25	20.00
3—4年	256.61	179.63	70.00
4—5年			90.00
5年以上	32.00	32.00	100.00

	合计	13,755.92	1,237.07	
--	----	-----------	----------	--

3、结合历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

自新金融工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

1) 公司不同信用风险特征的客户历史回款情况如下:

(1) 单项计提的应收款项						
项目	2024年度 (%)	2023年度 (%)	2022年度 (%)	2021年度 (%)	2020年度 (%)	累计已回 款率(%)
山西潞安环保能源开发股份有限公司	32.15	32.54	0.00	0.00	0.00	54.23

山西潞安环能上庄煤业有限公司		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E单位		0.00	0.00	0.00	55.06	70.39	74.66

山西潞安环能能源开发股份有限公司、山西泓安环能上庄煤业有限公司2024年末应收账款余额分别为21.10万元、34.00万元，公司多次催收未果对方明确表示暂无法办理付款，目前拟采取其他催收方

元,但收回难度较大;公司报告期内与本单位的主要配套产品合同约定定价存在争议,争议事项对应应收账款账面余额1,357.16万元,详见本问询回复“1.关于2024年业绩”之“四”之说明。

(2)信用风险特征组合计提的应收款项

账龄	2024年度(%)	2023年度(%)	2022年度(%)	2021年度(%)	加权平均回款率(%)
1年以内	56.77	74.36	96.28	98.32	81.43

1-2年	87.56	89.76	95.97	89.56	90.71
2-3年	100.00	91.59	100.00	31.66	80.81
3-4年	100.00	100.00	26.09	94.30	80.10
4-5年	0.00	48.39	100.00	6.32	38.68

5年以上	48.39	0.00	100.00	100.00	62.10
------	-------	------	--------	--------	-------

公司的主营业务以配套武器装备为主,客户以军方、军方直属企业以及军方央企、国企为主,具有较高信用保证,历史发生坏账的情形较少,故公司预计应收账款存在无法收回的风险较低。但是在货款结算时,由于总装单位终端产品验收程序复杂,一般结算周期较长。军方根据自身经费和产品完工进度安排付款,导致应收账款账龄较长。

车行业企业的销售回款周期普遍较长。实际执行中总装单位回款受车方付款节奏影响,回款时间存在一定不确定性。如果未来国内外局势发生重大变化或出现其他不可预测因素以及主要客户经营情况发生重大不利变化,将有可能出现应收款项持续增加、回款不及时甚至坏账的情形,从而对公司经营活动净现金流量和经营业绩产生不利影响。另外受车品单价因素的影响,公司目前还存在较多产品以暂定价与总装

进行结算,由于最终审定价格与暂定价格可能出现偏差,从而出现公司与客户最终结算金额的调整,导致公司应收款项可能存在减少的风险。

2) 公司与同行业上市公司应收票据、应收账款坏账准备计提情况对比如下:

公司名称	应收票据实际计提比例 (%)	应收账款实际计提比例 (%)	应收款项实际计提比例 (%)
公司	100.00	100.00	100.00
同行业上市公司	95.00	95.00	95.00

橡胶装备	5.35	27.29	26.62
天泰装备	9.50	13.15	11.92
上海融讯	23.01	23.56	23.54
景嘉微	14.49	14.60	14.57

江航装备	8.62	5.86	6.02
北摩高科	21.49	22.47	22.38
同行业可比公司平均值	13.74	17.82	17.51
天微电子	21.68	17.47	18.16

注：以上数据来源于同行业上市公司2024年度报告。

如上表所示，公司应收账款坏账准备实际计提与同行业上市公司整体不存在显著区别，公司应收账款实际计提比例高于同行业主要系公司应收票据坏账按照应收账款连续计算账龄，公司期末持有未到期承兑的应收票据主要源于账龄较长的应收账款转化。

综上，公司2024年应收账款计提比例不存在较大差异，与同行业上市公司相比，应

单位:万元	
类别	2024年12月31日
金额	账面余额 计提比例(%) 金额 计提比例(%) 账面价值
单项计提坏账准备的应收账款	1,412.26 9.31 1,412.26 100.00
按组合计提坏账准备的应收账款	13,755.92 96.69 1,237.07 8.99 12,518.85
其中:信用风险特征组合	13,755.92 96.69 1,237.07 8.99 12,518.85
合计	15,168.18 100.00 2,649.33 17.47

公司开展的票据池业务是公司以优化票据管理,提高资金使用效率而开展的金融工具。票据池业务是指将持有的银行承兑汇票等票据资产集中质押给合作银行,形成统一的一质押池。银行根据票据质押池的信用状况及金额,为公司提供综合授信额度。报告期内公司与招商银行成都分行合作,中信银行成都天府支行合作开展票据池业务,通过将持有的大额未到期银行承兑汇票质押形成统一质押池,获取银行综合授信额度。

以开具小额承兑汇票,实以“大票小”延长账期,盘活票据资产并降低资金占用;质押票据到期兑付后资金列入保证金账户冻结,专项用于兑付公司开出的票据,规避兑付风险。

2024年公司通过票据池业务将收到的大额承兑汇票金额共计669.12万元质押给银行,其中期末用于质押的应收款项融资共计269.12万元。公司在承兑汇票的金额和期限范围内开具小额承兑汇票共计637.21万元,其中已开具未到期的承兑汇票575.72万元。本年度质押票据到期兑付后资金列入票据保证金账户并

400.00万元,该保证金账户专项用于兑付公司开具小额承兑汇票。2024年公司通过票据池业务质押票据并开具小额银行承兑汇票明细如下:

单位:万元									
质押票据					开具小额银行承兑汇票				
质押票据	票号	金额	到期日	承兑人	质押票据	票号	金额	到期日	承兑人
质押票据	票号	金额	到期日	承兑人	质押票据	票号	金额	到期日	承兑人

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
应收账款	15,168.18	13,755.92	12,370.70	10,480.00	9,080.00
坏账准备	2,649.33	1,237.07	540.80	518.42	488.20
合计	12,518.85	12,518.85	11,829.90	9,961.58	8,591.80

2024/03/26	725427722	2023/12/08	2024/06/08	100				
					509050	2024/05/06	2024/11/06	25
					459671	2024/06/07	2024/12/07	8
					1062118	2024/07/03	2025/01/03	5
					868040	2024/07/17	2025/01/17	12.44

2024.07.30	6780	2024.04.30	2024.10.30	300	710463	2024.07.30	2025.01.30	20
					708548	2024.07.30	2025.01.30	5.35
					711355	2024.07.30	2025.01.30	10
					709942	2024.07.30	2025.01.30	50

2024/01/29	0.00	2024/04/30	2024/10/30	300	561665	2024/09/04	2025/03/04	20
					563819	2024/09/04	2025/03/04	50
					561649	2024/09/04	2025/03/04	50
					563798	2024/09/04	2025/03/04	5

					1633730	20240926	20250326	10
					1634007	20240926	20250326	19.9
					1633924	20240926	20250326	4.7
					1633676	20240926	20250326	6
					1633676	20240926	20250326	6

	1633981	20240926	20250326	10
	1633594	20240926	20250326	10
	1634120	20240926	20250326	5
	1633551	20240926	20250326	70
	1633713	20240926	20250326	7

||
||
||