

(上接B058版)

注: 拜霖普是指客户收到其终端客户回款后才支付合同款。

如上表所示, 公司账龄2年以上应收账款的主要客户均为大型军工集团科研单位, 客户单位资金来源主要分为三大类: 国防经费、国防技改经费和客户自筹资金; 另外, 客户单位企业信誉良好, 相关款项长期未回主要是未签订合同约定的结算时点, 装备审价未形成或资金未拨付到客户单位自身资金计划安排而与客户协商延期付款, 长期未回款的原因具有合理性和保障性。

2、公司已采取的催收措施

(1) 为加强公司应收账款催收力度, 督促资金及时回笼和降低坏账风险, 确保公司现金流有效运用, 并规范市场营销人员及相关责任人工作职责, 匹配相应考核与激励政策, 特制定《回款资金分配管理办法》, 将对到期未回款责任人进行处罚, 对逾期或超期未回款责任人进行处罚, 2026年将持续加大《办法》执行力度, 确保应收尽收。

(2) 构建内、外部协同机制, 市场部与财务部定期召开公司(回款工作会议), 核实应收账款账期与余额, 督导、检查每月应收账款回收情况, 针对重大逾期未回账款, 相关责任人提交详细风险报告和处理措施, 提升催收效率, 或者借助其他金融策略降低公司资金风险。

(3) 针对到期未回款影响按期回款情况, 协同客户向主管机关递交审价申请, 及时完成审价闭环。

公司已积极采取催收措施, 提高应收账款的可回收性, 能够有效控制应收账款坏账风险。

3、结合公司历史应收账款账龄的具体情况, 包括但不限于前期销售回款与合同约定, 不属于信用情况与支持能力、关联关系, 说明是否存在单项计提坏账准备的情形以及前期收入确认的合规性

公司应收账款计提坏账比率前十大客户情况如下:

客户名称	2025年末应收账款余额	应收账款占比	计提坏账情况	坏账占比	计提坏账比率
央企客户A	7,011.17	17.00%	5,408.94	78.03%	80.00%
央企客户AF	1658	0.04%	1158	0.16%	69.89%
央企客户AH	44.52	0.11%	30.98	0.43%	69.89%
央企客户AB	21.81	0.06%	15.24	0.21%	69.89%
央企客户C	18.83	0.04%	6.806	0.90%	69.89%
央企客户D	2.43	0.01%	1.70	0.02%	69.89%
央企客户J	146.65	0.36%	104.21	0.09%	43.26%
央企客户Y	676.63	1.63%	223.89	3.30%	32.93%
央企客户E	5.03	0.01%	1.65	0.02%	32.93%
央企客户AI	37.09	0.09%	12.21	0.17%	32.93%
小计	8,002.24	19.89%	6,038.36	84.00%	61.77%

如上表所示, 公司应收账款计提坏账比率前十大客户的应收账款占比合计仅19.89%, 对应计提的坏账占比仅94%。除央企客户E以外其他客户均按账龄组合确定的预期信用损失率计提坏账准备, 详见本问题回复“(二) 结合公司历史应收账款账龄的具体情况, 信用损失经验, 说明编制应收账款坏账准备与整个应收款项预期信用损失率对照表的具体过程与依据”。

公司对央企客户E应收账款余额0.1117亿元, 其中2年以上的余额为5, 937.62万元。

公司将该客户的产品销售合同价款条款主要有两种: (1) 针对某型号天线产品, 销售单价为暂定价, 60%货款待最终价格经甲方审价确定后结算; (2) 其他合同不涉及甲方审价, 结算条款为“甲方收到甲方用户回款项, 并且乙方履行相应义务后, 按照比例支付乙方”。

公司自2014年至2025年末该客户累计销售前述某型号天线产品10, 000.00万元, 截至2025年期末剩余未回款金额为6, 766.00万元, 根据合同约定, 前述未回款金额需甲方审价后结清回款, 不属于逾期未回款项。公司对客户销售的其他产品相关收入, 截至2025年期末剩余未回款金额为245.17万元, 均处于信用期内。

央企客户E与公司不存在关联关系, 按照合同约定, 该单位的回款需要在完成甲方审价后才能支付, 但截至日前, 公司已收到启动审价工作的通知, 由于该段时间较长且其信用风险有别于其他无未审价的应收账款, 故公司出于谨慎性原则, 综合考虑应收账款形成时间、历史审价结果, 将其单项计提坏账准备, 并确定坏账比例为80%。

公司对央企客户E前期销售的某型号天线产品在客户验收时点按合同暂定价确认收入, 在最终审价定价前, 合同约定的暂定价格系公司可变对价的最佳估计数, 符合收入准则。

综上, 公司对坏账准备计提比例较高的客户中最低电子数, 说明集团前期确认的收入符合企业会计准则, 具有合规性。

(二) 结合公司历史应收账款迁徙情况、信用损失经验, 说明编制应收账款坏账与整个应收款项预期信用损失率对照表的具体过程与依据, 说明公司在长账龄应收账款金额及占比增加的情况下, 对应收账款坏账准备计提比例同比变化的原因与合理性, 坏账计提是否充分, 与同行业公司可比公司是否存在差异。

账龄	截至2025年12月31日余额	截至2024年12月31日余额	截至2023年12月31日余额	截至2022年12月31日余额	截至2021年12月31日余额	截至2020年12月31日余额	历史坏账损失率(%)	平均迁徙率
1年以内(含1年)	31,198.61	36,199.47	30,300.00	22,029.73	14,300.00	13,545.69	-	-
1-2年(含2年)	5,760.98	10,511.67	6,232.36	4,240.23	2,044.26	2,115.02	-	-
2-3年(含3年)	4,889.60	2,652.41	1,091.68	355.89	17.46	40.30	-	-
3-4年(含4年)	1,512.47	83.01	306.77	-	300.33	404.20	-	-
4-5年(含5年)	296.42	92.21	-	300.33	201.92	-	-	-
5年以上	31.46	147.90	32.241	23.88	23.88	23.88	-	-
合计	43,688.54	50,431.67	38,264.21	27,339.03	17,568.83	16,588.21	-	-

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%	32.02%	0.09%	65.3%	5.00	59.02%
3-4年(含4年)	25.57%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	5.00	47.11%
4-5年(含5年)	33.10%	100.00%	99.91%	100.0%	300.0%	5.00	64.72%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	5.00	100.00%

注: 迁徙率计算以2024年账龄在2025年迁徙率1年以内(含1年)为例: 5760980659/361894747.52=15.92%。

历史损失率=历史坏账率-本期计提迁徙率×下一阶段历史损失率。公司近年账龄6年以上的应收账款期后回款金额较小, 根据谨慎性原则不计入历史坏账率100%。

根据迁徙率计算历史损失率:

账龄	历史损失率	迁徙率	24.00%	历史损失率	1.14%		
1年以内(含1年)	18.50%	34.69%	27.11%	10.25%	5.00	24.09%	
1-2年(含2年)	46.87%	42.56%	27.02%	15.79%	0.57%	5.60	26.54%
2-3年(含3年)	57.02%	70.5%</					