

深圳证券交易所关于对融钰集团股份有限公司 2016年年报问询函之回复

众会字（2017）第 5038 号

深圳证券交易所：

本项目组收到贵所于2017年5月18日下发的《关于对融钰集团股份有限公司2016年年报的问询函》（中小板年报问询函【2017】第163号），其中第6条由我所进行核查并发表明确意见，具体内容如下：

6、根据你公司应收款项的会计政策，按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项中，对“按款项性质的组合”采取其他方法计提坏账准备，对“按款项账龄的组合”采取账龄分析法计提坏账准备。请说明以下事项：

（1）请具体说明并在年报会计政策部分补充披露归入“按款项性质计提坏账准备的组合”中相应应收款项的性质、计提方法、计提比例。

（2）请补充披露并说明“按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况”中列示的主要款项的款项性质、业务往来背景、划分入何种应收款项组合及其依据、相应的计提方法和计提比例。请年审会计师就上述处理是否符合相关会计政策的规定进行核查并发表明确意见。

回复:

(一) 融钰集团股份有限公司(以下简称“融钰集团”)对于应收款项的会计政策如下所示:

3.10.1 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项:

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额前五名
单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项,当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时,根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额,单独进行减值测试,计提坏账准备。

3.10.2 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据

(1) 按款项性质的组合	对于未单项计提坏账准备的应收款项按款项性质特征划分为若干组合,根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例,据此计算应计提的坏账准备。
(2) 按款项账龄的组合	对于未单项计提坏账准备的应收款项按账龄划分为若干组合,根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例,据此计算应计提的坏账准备。

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

(1) 按款项性质的组合	个别认定法
(2) 按款项账龄的组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收款项

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	25.00	25.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	70.00	70.00
5 年以上	100.00	100.00

3.10.3 单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	对于单项金额不重大的应收款项，当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，应确认坏账准备。
坏账准备的计提方法	根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

实际操作中，公司在资产负债表日，对应收款项性质进行甄别：

(1) 当存在客观证据表明将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，公司根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。并根据金额是否为期末余额前五名，分别归入“单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项”和“单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项”。

(2) 对有客观证据表明不存在坏账可能的应收款项进行个别认定，归入按信用风险特征组合中“按款项性质计提坏账准备的组合”，不计提坏账准备；

(3) 对无特殊款项性质的其他应收款项，公司将其归入信用风险特征组合中“按款项账龄的组合”，根据款项的账龄计提相应的坏账准备。

融钰集团 2016 年报其他应收款中，按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项中，“按款项性质的组合”中主要款项的具体情况如下：

(1) 应收广州盛士汇贸易有限公司金额为 15,065,000.00 元。2016 年 8 月 29 日，公司下属子公司永大创新金融服务（深圳）有限公司（现更名为：融钰创新金融服务（深圳）有限公司）转让持有的北京中通华数据软件技术有限公司 51% 股权，转让价格 16,065,000.00 元。截止 2016 年 12 月 31 日，公司已收到首期款 1,000,000.00 元。同时根据双方签订的补充协议，广州盛士汇贸易有限公司将在 2017 年 6 月 30 日之前支付剩余股权转让款。融钰集团管理层认为，该股权转让款已有还款计划，基本不存在坏账可能，故将其归入“按款项性质的组合”，不计提坏账准备。

(2) 樟树市智臻数信投资管理中心（有限合伙）5,000,000.00 元。2016 年 11 月 20 日，融钰集团与樟树市智臻数信投资管理中心（有限合伙）签署关于收购江西智容股权的《股权收购协议》，股权收购价格为 2.5 亿元。公司前期支付股权转让款 5,000,000 元。融钰集团管理层认为，该款项系预付的股权转让款，不存在坏账可能，故将其归入“按款项性质的组合”，不计提坏账准备。

(3) 吉林市农民工工资保障金专户 2,906,575.00 元。该款项系融钰集团建造募投项目时，向政府部门缴纳的吉林市农民工工资保障金。公司募投项目已在完工，公司正在办理相关权属产证。融钰集团管理层认为，该款项系向政府部门缴纳的保障金，不存在坏账可能，故将其归入“按款项性质的组合”，不计提坏账准备。2017 年 1 月 17 日，公司已收到回款 1,300,000.00 元。

(二) 融钰集团 2016 年报中“按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款”中主要款项的款项性质、业务往来背景、划分入何种应收款项组合及其依据、相应的计提方法和计提比如如下所示：

单位名称	款项性质	金额	业务往来背景	划分入何种应收账款组合及依据	相应的计提方法	计提比例
广州盛士汇贸易有限公司	股权转让款	15,065,000.00	转让持有子公司北京中通华数据软件技术有限公司 51%的股权转让款余款。	分类：按款项性质的组合 依据：根据双方补充协议，将于 2017 年 6 月底之前付款，基本不存在坏账可能。	个别认定法	不计提
深圳市阿伯丁科技有限公司	预付货款	10,914,070.00	公司预付供应商货款，2016 年度合同取消，供应商不归还相关预付货款，公司已提起诉讼。	分类：单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项 依据：公司已提起诉讼，经判断，收回相关货款的可能性较小。	个别认定法	100.00%
樟树市智臻数信投资管理中心（有限合伙）	股权转让款	5,000,000.00	公司收购江西智容科技有限公司 100% 股权的预付收购款	分类：按款项性质的组合 依据：系预付的收购江西智容科技有限公司 100% 股权转让款，不存在坏账可能。	个别认定法	不计提
吉林市农民工工资保障金专户	保证金	2,906,575.00	根据政府规定对永大智能型永磁开关及生产基地建设项目的农民工工资保障金存款	分类：按款项性质的组合 依据：系公司募投项目厂房建设工程支付的农民工工资保障金，目前项目已完成，陆续回款，无坏账可能。	个别认定法	不计提
厦门赛恩机电科技有限公司	预付货款	1,070,000.00	公司预付的采购生产线设备款，预付货款后供应商提供部分产品且未能安装。公司已胜诉。	分类：单项金额重大并单独计提坏账准备 依据：公司已诉讼并胜诉，但实际款项未能执行到位，公司根据已收货物估值，确认实际可能发生的坏账损失。	个别认定法	53.27%
合计		34,955,645.00				

项目组对融钰集团应收款项计提坏账准备执行如下核查程序：

- (1) 对公司应收款项坏账准备计提政策进行审阅，与公司管理层进行沟通，明确公司对应收款项坏账准备计提的实际核算过程。
- (2) 对融钰集团期末应收款中的相关款项形成进行核查，取得相关采购协议，股权转让协议及其补充协议，复核相关款项支付的原始凭据。
- (3) 对期末相关应收款项进行发函询证，
- (4) 对单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项，复核相关诉讼资料，审阅公司管理层单独计提相关坏账准备的决议，取得公司对相关应收款项单独计提坏账准备的情况说明，并对期末可收回金额进行测算。
- (5) 对相关应收款项进行关联关系核查，经核查，未发现存在关联方关系。
- (6) 对相关应收款项的期后回款进行进行核查。

经核查，我们认为融钰集团在 2016 年报中根据应收款项性质进行信用组合划分，根据相应的坏账计提方法和计提比例确认相应的坏账准备，符合公司相关会计政策的规定，符合公司的实际情况。

此页无正文

众华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 莫旭巍

中国注册会计师 奚晓茵

中国，上海

二〇一七年五月二十四日