



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 5-11 层  
Postal Address: 5-11/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen  
Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing  
邮政编码 (Post Code): 100077  
电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091190

## 关于对厦门万里石股份有限公司 2017 年年报问询函有关问题的回复

瑞华专函字[2018]48310004 号

深圳证券交易所中小板公司管理部：

贵部于 2018 年 5 月 24 日下发了《关于对厦门万里石股份有限公司 2017 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2018】第 206 号），针对其中需要会计师核查并发表明确意见的问题，会计师对相关事项核查后，回复如下：

一、问题：“报告期末，你公司将账面余额为 2,121 万元的应收账款纳入无风险组合且未计提坏账准备。请详细说明相关会计处理的原因及合规性，请年审会计师发表明确意见。”

二、厦门万里石股份有限公司的回复：

答：按照公司应收款项会计政策，公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

公司将 90 天以内的应收外汇款作为具有类似信用风险特征的组合。按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。公司认为 90 天以内的应收外汇款为无风险组合，经减值分析后未发生减值的不计提坏账准备。

公司出口应收外汇款普遍在 90 天内可收回，出口境外业务的客户主要为各地的石材贸易商，报告期内客户群体相对稳定，应收外汇款的结算账期较短，结

算方式多为 20-90 天内 L/C、D/P、货后 TT 等，日韩客户结算一般在 30-90 天，欧美客户一般在 45-120 天，总体上平均结算期不超过 90 天。同时公司还为出口境外业务向中国出口信用保险公司投保，通过引入专业第三方来确保出口收汇的及时与稳妥。

公司出口销售的应收账款由中国出口信用保险公司承保。出口销售的应收账款到期后，客户非因质量问题拒付的损失，如因客户破产、无力偿付债务和拖欠风险所致的损失、买方拒绝接受货物所致的损失、政治风险所致的损失及信用证项下风险所致损失等，中国出口信用保险公司将赔付损失金额的 80%-90%。从公司从事多年的出口业务经验来看，90 天以内的应收外汇款基本没有收汇风险，无需计提坏账准备。

### 三、会计师的意见：

1、我们复核了厦门万里石股份有限公司（以下简称“公司”）的应收款项坏账准备会计政策：

（1）根据公司的应收款项会计政策：公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）公司坏账准备的计提方法为：

①对单项金额重大的应收款项（金额为人民币 100 万元以上的应收账款及金额为人民币 50 万元以上的其他应收款）单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备：具体特征为：与对方存在争议或涉及诉

讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。

③公司对单项金额不重大(不包括上述 2 已单项计提坏账准备的不重大应收款项)以及单项金额重大但单项测试未发生减值的应收款项,按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

按组合方式实施减值测试时,坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

根据公司的会计政策,不同组合的确定依据如下:

项目	确定组合的依据
无风险组合	90 天以内的应收外汇款具有类似的信用风险特征等
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征

不同组合计提坏账准备的计提方法:

项目	计提方法
无风险组合	经减值分析后未发生减值的不计提坏账准备
账龄组合	采用账龄分析法按确定的比例计提

2、报告期末,公司将“90 天以内的应收外汇款”(账面余额合计为 2,121 万元)进行减值分析,经减值分析后未发现减值迹象,故将其纳入无风险组合且不计提坏账准备。

3、会计师对公司编制的应收账款账龄表的准确性进行了分析检查,并获取公司坏账准备计提表,检查坏账准备计提方法是否按其会计政策执行,并重新计算坏账准备计提金额是否准确。同时,对上述“90 天以内的应收外汇款”的期后回款情况进行抽样检查,进一步评价公司坏账准备计提的合理性。经检查,未发现上述“90 天以内的应收外汇款”存在减值迹象情况。

综上，会计师认为：报告期末，公司将账面余额为 2,121 万元的“90 天以内的应收外汇款”纳入无风险组合且未计提坏账准备符合其既定会计政策的规定，且遵循了一贯性原则。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

2018 年 5 月 28 日