

内蒙古蒙草生态环境（集团）股份有限公司

应收款项坏账准备计提管理办法

第一章 总则

第一条 为规范集团公司及下属各分、子公司应收款项的管理和坏账准备计提方法，特制定本办法。

第二条 本办法规定的应收款项包括：应收账款、其他应收款、预付账款、长期应收款。

第三条 本办法的制定依据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第四十三条的规定：对单项金额重大的金融资产应当单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或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。

单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不应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。

第二章 坏账准备的计提办法

第一节 客户分类

第四条 根据公司的业务模式，我公司将应收款项的客户分为两类，一类为政府类客户，一类为非政府类客户。

第五条 政府类客户，包括政府下设职能部门及地方国有公司。

第六条 非政府类客户，指除政府类客户以外的其他客户。

第二节 应收款项坏账计提办法

第七条 应收款项坏账准备计提，首先需对客户逐一进行梳理，对存在减值迹象的客户进行单项计提，未出现减值迹象的客户按照信用风险特征组合计提坏账。

第八条 未发生减值迹象的客户按照信用风险特征组合计提坏账准备，

长期应收款按照合同应回未回款部分按照信用风险特征组合计提坏账准备。

1、组合中采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例	长期应收款逾期部分计提比例
1年以内（含1年）	5%	5%	5%
1-2年	10%	10%	10%
2-3年	15%	15%	15%
3-4年	30%	30%	30%
4-5年	50%	50%	50%
5年以上	100%	100%	100%

2、组合中采用其他方法计提坏账准备的：

组合名称	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
合并范围内分、子公司	0%	0%
项目备用金、投标保证金	0%	0%

第九条 单项减值测试并单独计提坏账准备

1、政府类客户

(1) 地方国有公司破产：

①当收到客户公司破产申请通知时，坏账计提比例为 50%。

②当收到法院判决情况书时，对已确认不能收回部分全额计提坏账。

(2) 与政府客户就应收款项涉及诉讼事项（从判决书生效之日起计算）。

败诉：按照法院判决书结果，计提单项坏账准备。

胜诉：履行期内不计提坏账，超过履行期一年以内计提坏账准备 30%，一至两年计提坏账准备 50%，三年以上计提坏账准备 100%。

(3) 地方国有公司或法人被列入失信名单（查询网站：<http://zxgk.court.gov.cn/>）：计提坏账准备比例 100%。

(4) 政府客户欠款手续严重缺失且公司确认的应收款项没有任何对方客户确认的依据：计提坏账准备比例 100%。

(5) 公司施工项目对应的政府职能部门撤销或变更，但新部门不予

确认应收账款：计提坏账准备比例 100%。

(6) 与政府类客户多次对账，不予确认应收账款：计提坏账准备比例 100%。

2、非政府类客户

(1) 客户公司破产

①当收到客户公司破产申请通知时，坏账计提比例为 50%。

②当收到法院判决情况书时，对已确认不能收回部分全额计提坏账。

(2) 与客户就应收款项涉及诉讼事项（从判决书生效之日起计算）。
败诉：按照法院判决书结果，计提单项坏账准备。

胜诉：履行期内不计提坏账，超过履行期一年以内计提坏账准备 50%，一年以上计提坏账准备 100%。

(3) 客户公司或法人被列入失信名单（查询网站：<http://zxgk.court.gov.cn/>）：计提坏账准备比例 100%。

(4) 客户欠款手续严重缺失且公司确认的应收款项对方不予确认：计提坏账准备比例 100%。

(5) 客户应收账款逾期，对逾期部分按照如下方法计提坏账准备。

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）	6%	6%
1-2 年	12%	12%
2-3 年	18%	18%
3-4 年	36%	36%
4-5 年	60%	60%
5 年以上	100%	100%

第十条 预付账款不计提坏账准备，但当预付账款出现无法供货或者无法提供服务且拒不退款等特殊情况下，需转入其他应收款，按照其他应收款坏账准备计提办法计提坏账。

第十一条 公司长期应收款，按照合同约定应回未回款部分，按照应收款项信用风险特征组合计提坏账准备。

第三章 信息披露

第十二条 公司根据定期报告的披露规则，对于单项金额 1000.00 万以上(含 1000.00 万元)的应收款项，出现减值迹象需要单项计提的客户，需在“单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项”列式；对于单项金额 1000.00 万以下的应收款项，出现减值迹象需要单项计提的客户，需在“单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项”列式，其余客户在“信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项”披露。

第四章 附则

第十三条 以上应收款项坏账准备的计提办法由财务管理中心制定并负责解释。

第十四条 本坏账准备计提办法适用于集团及下属各分、子公司。

内蒙古蒙草生态环境（集团）股份有限公司

二〇一九年二月一日