

关于对深圳证券交易所出具的中小板年报  
问询函【2020】第 76 号所述事项的  
专项说明

大信备字【2020】第 5-00017 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

# 关于对深圳证券交易所出具的中小板年报问询函 【2020】第 76 号函所述事项的 专项说明

大信备字【2020】第 5-00017 号

## 深圳证券交易所：

我们接受委托，审计了广东金莱特电器股份有限公司（以下简称“公司”）2019 年 12 月 31 日合并及母公司资产负债表和 2019 年度合并及母公司利润表、股东权益表和现金流量表以及财务报表附注，并于 2020 年 4 月 2 日出具了大信审字【2020】第 5-00028 号标准无保留意见审计报告。

根据贵所对广东金莱特电器股份有限公司 2019 年度报告出具的中小板年报问询函【2020】第 76 号所述事项，现作如下说明：

## 一、问询函中第二点所述内容

年报显示，你公司应收账款 2.93 亿元，较年初增加 112.46%；其他应收款 5,558.06 万元，较年初增加 363.60%；坏账准备余额 1,186.87 万元。

（1）请结合你公司业务开展、结算模式、信用政策、收入变动等情况，说明应收款项大幅增加的原因及合理性，是否存在资金占用或财务资助等情形。

### 回复：

2019 年公司 1-10 月份主营业务为家电生产与销售，2019 年 10 月底将国海建设有限公司收购，导致公司后期为“小家电+工程施工”双主营业务并行。

公司业务开展如下：2019 年公司小家电类业务销售金额为 944,786,407.32 元，工程类收入为 56,031,495.61 元；小家电业务占比总收入比例为 94.40%；工程类收入占比总收入比例为 5.60%；期末应收账款账面余额中小家电业务余额为 224,252,343.72 元，工程类收入业务余额为 81,056,647.75 元，小家电业务应收账款期末余额占比 73.45%，工程类业务应收账款期末余额占比 26.55%。

结算模式：公司小家电业务主要结算模式为发货后客户签收开票后在账期内结算；工程类业务根据工程进度以及合同约定进行结算。

信用政策：公司小家电业务主要的信用政策为 6 个月以内，少量客户为 7 个月-1 年；工程类业务的主要信用政策为按工程进度以及合同约定进行结算，结算期间较长。

收入变动：公司由小家电业务转为“小家电+工程双主业”模式，2018 年度全年小家电业务收入为 830,502,129.62 元，2019 年小家电业务收入为 944,786,407.32 元，2019 年同比 2018 年小家电业务同比新增 114,284,277.70 元。2019 年度新并入国海建设有限公司，新增工程类收入 56,031,495.61 元。

### 一、审计程序：

- 1、我们对公司销售与收款循环内部控制进行测试了解；
- 2、我们对公司应收账款结合营业收入进行独立函证；
- 3、我们对销售客户进行分析，并结合上年度收入情况进行客户分类进行分析，分析新增客户是否异常；
- 4、我们对应收账款期后回款进行了检查；
- 5、我们对销售前二十进行了检查，并与上年度客户进行比对；
- 6、我们对其他应收款大额期末余额进行独立函证，并根据收集的合同进行重大其他应收款的余额验证。
- 7、我们对国海建设有限公司相应的建设项目进行了实地走访，并实施了独立函证；
- 8、我们对收入与应收账款之间的变动进行分析，未发现异常。

### 二、审计结论：

经核查，由于销售收入的增加以及新并入国海建设有限公司导致收入与应收账款的增加幅度较大，未见异常，可以确认。同时，我们对销售前二十的客户进行核查，该类客户为公司常规性客户，未发现对该类客户进行财务资助或资金占用。我们对国海建设有限公司的相关项目进行了现场走访并实施独立函证，也未发现存在资金占用或财务资助等情形。我们对其他应收款执行的相关审计程序，本期其他应收款主要增加项目为国海建设有限公司为了工程项目支付的履约保证金 1600 万元，母公司转让原持有江门市蓬江区金信科技小额贷款有限公司 44.44%股权剩余未收回股权转让款 2540 万元。因此导致其他应收款期末增加较大。

(2) 请结合你公司信用政策、应收款项账龄、坏账准备计提政策等，说明坏账准备计提的依据是否充分，计提金额是否合理。

## 回复：

公司的信用政策：公司小家电业务主要的信用政策为 6 个月以内，少量客户为 7 个月-1 年；工程类业务的主要信用政策为按工程进度以及合同约定进行结算，结算期间较长。

公司应收账款账龄结构以及计提坏账情况如下：

### 组合 1：一般风险组合

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
1 年以内	288,961,757.03	3.00	8,668,880.28	140,165,616.51	3.00	4,204,968.50
1 至 2 年	14,608,269.81	10.00	1,460,826.98	2,397,851.01	10.00	239,785.10
合计	303,570,026.84	3.34	10,129,707.26	142,563,467.52	3.12	4,444,753.60

### 组合 2：重大风险组合

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率(%)	计提理由
MOREWIN INTERNATIONAL	1,738,964.63	1,738,964.63	1-2 年	100.00	货物毁损，预计无法收回
合计	1,738,964.63	1,738,964.63			

如上所示：公司的主要账龄为 1 年以内，1-2 年较小，应收账款增加较大导致 1 年以内增加较大；同时本年新增一重大风险组合导致坏账增加 1,738,964.63 元。综上，导致坏账计提增加。

公司的坏账计提政策为：

组合 1：以应收款项的账龄作为信用风险特征的进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，对该应收账款预期信用损失率估计如下：

账 龄	整个存续期预期信用损失率(%)
1 年以内 (含 1 年)	3
1 至 2 年	10
2 至 3 年	30
3 至 4 年	50
4 至 5 年	80
5 年以上	100

组合 2：对于划分为重大风险组合的全额计提损失。

## 一、审计程序：

- 1、我们对公司销售与收款循环内部控制进行测试了解；
- 2、了解公司坏账计提政策，并与上年度进行比对；
- 3、对应收账款计提的坏账进行测算，并与账面进行核对。

## 二、审计结论：

经核查，根据公司的信用政策、应收账款账龄情况、坏账计提的坏账政策，公司坏账计提的依据是充分的，计提金额合理，未见异常，可以确认。

## 二、其他说明事项

本专项说明是根据证券监管机构的要求出具，不得用作其他用途。由于使用不当所造成的后果，与执行本业务的注册会计师及其所在的会计师事务所无关。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈鹏

中国·北京

中国注册会计师：姚翠玲

二〇二〇年五月二十七日