

深圳市美芝装饰设计工程股份有限公司 关于对深圳证券交易所关注函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市美芝装饰设计工程股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）董事会于2018年8月6日收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的《关于对深圳市美芝装饰设计工程股份有限公司的关注函》（中小板关注函【2018】第281号）（以下简称“关注函”），公司高度重视关注函所述问题，经认真分析，现将关注函相关问题及回复公告如下：

一、本次变更坏账准备计提方法的背景，并结合同行业上市公司坏账准备计提方法说明本次会计估计变更的适当性；

回复：

（一）本次变更坏账准备计提方法的背景

1、本次会计估计变更前公司的坏账准备计提方法根据信用风险特征来确定不同组合，其中主要以账龄组合方法来计提坏账准备。由于装修装饰行业形成的应收账款的风险特征在合同履行的不同阶段（如在建、竣工、决算等阶段）存在明显差异，装饰工程合同对进度款、决算款和质保金等款项的收取时点有明确约定，已到期应收款和未到期应收款在风险特征和具体管理方面存在显著差异。为了更加客观反映公司应收账款质量和可收回情况，公司充分考虑装饰行业特点，结合近年公司应收账款回收情况，根据公司实际情况，变更公司应收账款坏账准备计提方法，使其更贴合行业特点。

2、由于现有坏账准备计提方法没有充分考虑合同约定付款时点，按照现有坏账准备计提方法，存在部分款项尚未达到与甲方约定的收取时点，但公司已按账龄分析法计提较大额坏账准备，该处理没有客观反映公司应收账款的回款风险，存在一定的局限性，本次变更坏账准备计提方法后，将更加客观反映公司应收账款的回款情况。

（二）本次会计估计变更的适当性

在装修装饰行业内，已有多家上市公司如：江河创建集团股份有限公司（以下简称“江河集团”）、浙江亚厦装饰股份有限公司（以下简称“亚厦股份”）、深圳广田集团股份有限公司（以下简称“广田集团”）、上海全筑建筑装饰集团股份有限公司（以下简称“全筑股份”）、北京弘高创意建筑设计股份有限公司（以下简称“弘高创意”）、深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司（以下简称“宝鹰股份”）等先后变更应收款项坏账准备计提方法，其将建筑装饰、幕墙装饰等业务按项目的应收款项信用风险特征组合类别进一步细化，能够更为清晰客观地反映公司应收款项风险程度。

公司应收款项坏账准备计提方法与同行业上市公司分别列示如下：

1、公司本次变更后的应收款项坏账准备计提方法如下：

（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	本公司将 200 万元以上应收账款，50 万元以上其他应收款确定为单项金额重大。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项，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，并据此计提相应的坏账准备。

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
①建筑装饰、幕墙装饰等建筑行业	
组合 1：未到期应收账款	余额百分比法
组合 2：已到期应收账款（账龄组合）	账龄分析法
组合 3：应收本公司合并报表范围内关联方款项	不计提坏账准备
②销售及设计服务	
组合 1：账龄组合	账龄分析法
组合 2：应收本公司合并报表范围内关联方款项	不计提坏账准备
③其他款项	
组合 1：履约及其他保证金	余额百分比法
组合 2：账龄组合	账龄分析法
组合 3：应收本公司合并报表范围内关联方款项	不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

①建筑装饰、幕墙装饰等建筑行业

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)	10.00	10.00
1—2 年	20.00	20.00
2—3 年	40.00	40.00
3—4 年	60.00	60.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

②销售及服务

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)	10.00	10.00
1—2 年	20.00	20.00
2—3 年	40.00	40.00
3—4 年	60.00	60.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

③其他款项

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)	10.00	10.00
1—2 年	20.00	20.00
2—3 年	40.00	40.00
3—4 年	60.00	60.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
①建筑装饰、幕墙装饰等行业		
组合 1：信用期内应收账款	5.00	-
②其他款项		
组合 2：履约及其他保证金	-	10.00

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，公司单独进行减值测试，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，并据此计提相应的坏账准备。

2、同行业上市公司采用的应收款项坏账准备会计估计分别列示如下：

2-1、江河集团

2016年8月17日，江河集团召开了第四届董事会第四次会议，审议通过了《江河创建集团股份有限公司关于会计估计变更的议案》，对应收账款信用风险特征组合及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(1) 单项金额重大并单项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	本公司将 3,000 万元以上应收账款，100 万元以上其他应收款确定为单项金额重大。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项，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，并据此计提相应的坏账准备。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账计提方法
组合 1：已到期应收款（按照合同或其他具有相同效力文件约定已到期应收未收的款项）	账龄分析法
组合 2：未到期应收款（按照合同或其他具有相同效力文件约定尚未到期的款项）	余额百分比法

组合 1 中，应收款项的账龄自合同约定到期之日起计算，各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收账款计提比例 (%)
1年以内（含1年）	10.00	10.00
1至2年	20.00	20.00
2至3年	40.00	40.00
3至4年	60.00	60.00
4至5年	80.00	80.00
5年以上	100.00	100.00

组合 2 中，未到期应收款项计提坏账准备的比例具体如下：

类别	应收账款计提比例 (%)	其他应收账款计提比例 (%)
未到期应收款	5.00	5.00

(3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法

计提的坏账准备不能反映实际情况，公司单独进行减值测试，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，并据此计提相应的坏账准备。

2-2、亚厦股份

2015年8月20日，亚厦股份召开了第三届董事会第二十四次会议，审议通过了《浙江亚厦装饰股份有限公司关于会计估计变更的议案》，对应收款项信用风险特征组合以及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(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

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末余额达到 1000 万元（含 1000 万元）以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
①建筑装饰、幕墙装饰等行业	
组合 1：合同期内应收账款（包括决算前应收未收的工程进度款及质保期内的质保金）	余额百分比法
组合 2：信用期内应收工程决算款	余额百分比法
组合 3：账龄组合（包括逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款）	账龄分析法
组合 4：关联方组合	不计提坏账准备
②建筑智能化行业	
组合 1：账龄组合	账龄分析法
组合 2：投标保证金和有还款保证的其他应收款	不计提坏账准备
组合 3：履约及其他保证金	余额百分比法

注：上表中的信用期指项目决算完成后一年内。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

①建筑装饰、幕墙装饰等行业

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）	20.00	5.00
1—2 年	50.00	10.00
2—3 年	80.00	30.00
3 年以上	100.00	—

3-4 年	-	50.00
4-5 年	-	80.00
5 年以上	-	100.00

②建筑智能化行业

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)	3.00	5.00
1-2 年	10.00	20.00
2-3 年	25.00	50.00
3-4 年	80.00	80.00
4 年以上	100.00	100.00

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的:

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
①建筑装饰、幕墙装饰等行业		
组合 1: 合同期内应收账款	5.00	-
组合 2: 信用期内应收工程决算款	10.00	-
②建筑智能化行业		
组合 3: 履约及其他保证金	-	5.00

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项, 按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况, 本公司单独进行减值测试, 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, 并据此计提相应的坏账准备。

2-3、广田集团

2016 年 10 月 26 日, 广田集团召开了第三届董事会第三十五次会议, 审议通过了《深圳广田集团股份有限公司关于会计估计变更的议案》, 对应收款项信用风险特征组合以及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(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	本公司将金额为人民币 1000 万元含 (1000 万元) 以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试, 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) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
①建筑装饰、幕墙装饰、园林绿化、智能化工程等行业	
组合 1: 信用期内应收账款	余额百分比法
组合 2: 超过信用期应收账款 (账龄组合)	账龄分析法
组合 3: 本公司合并范围内关联方组合	其他方法
②智能化产品销售及安装	
组合 1: 账龄组合	账龄分析法
③其他款项	
组合 1: 投标保证金和有还款保证的其他应收款	不计提坏账准备
组合 2: 履约及其他保证金	余额百分比法

注: 上表中装饰工程的信用期指项目决算完成后 1 个月内。

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

①建筑装饰、幕墙装饰、园林绿化、智能化工程等行业

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)	30.00	5.00
1—2 年	50.00	10.00
2—3 年	80.00	30.00
3 年以上	100.00	—
3—4 年	—	50.00
4—5 年	—	80.00
5 年以上	—	100.00

②智能化产品销售及安装

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	30.00	30.00
3—4 年	50.00	50.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的:

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
①建筑装饰、幕墙装饰、园林绿化、智能化工程等行业		

组合 1: 信用期内应收账款	5.00	-
②其他款项		
组合 2: 履约及其他保证金	-	5.00

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 (%)
本公司合并范围内关联方组合	0.00	0.00

注：除非有客观证据表明该应收款项发生减值，否则不计提减值准备。

(3) 单项金额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

单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，如应收关联方款项；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等，有客观证据表明其发生了减值。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。

2-4、全筑股份

2017 年 10 月 26 日，全筑股份召开了第三届董事会第十三次会议，审议通过了《关于公司会计估计变更的议案》，对应收款项信用风险特征组合以及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(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	对于单项金额重大的应收款项（单项金额在 1,000 万元以上，含 1,000 万元），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，确认相应的坏账准备。
单项金额重大并单项计提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。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

①确定组合的依据

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1: 合同期内应收账款（包括决算前应收未收的工程进度款及质保期内的质保金）	余额百分比法
组合 2: 信用期内应收工程决算款	余额百分比法
组合 3: 账龄组合（包括逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款）	账龄分析法
组合 4: 关联方组合	不计提坏账准备
组合 5: 投标保证金和有还款保证的其他应收款	不计提坏账准备
组合 6: 履约及其他保证金	余额百分比法

注：上表中的信用期指项目决算完成后一年内。

②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 (%)
1 年以内 (含 1 年)	20.00	5.00
1—2 年	50.00	10.00
2—3 年	80.00	30.00
3 年以上	100.00	—
3—4 年	—	50.00
4—5 年	—	80.00
5 年以上	—	100.00

③组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
组合 1: 合同期内应收账款	5.00	—
组合 2: 信用期内应收工程决算款	10.00	—
组合 6: 履约及其他保证金	—	5.00

(3) 单项金额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	涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2-5、弘高创意

2018 年 6 月 6 日弘高创意召开了第五届董事会第三十五次会议，审议通过了《关于会计估计变更的议案》，对应收款项信用风险特征组合以及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(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	本公司将金额为人民币 1000 万元 (含 1000 万元) 以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，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) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项组合名称及坏账准备计提方法

组合名称	坏账准备计提方法
建筑装饰、幕墙装饰、设计等行业	
组合 1: 合同期内应收账款 (包括决算前应收未收的工程进度款及质保期内的质保金)	余额百分比法
组合 2: 信用期内工程、设计应收款	余额百分比法
组合 3: 账龄组合 (包括逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款)	账龄分析法
组合 4: 本公司合并范围内关联方组合	不计提坏账准备
②其他款项	
组合 1: 投标保证金和有还款保证的其他应收款	不计提坏账准备
组合 2: 履约及其他保证金	余额百分比法

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 (%)
1 年以内 (含 1 年)	20.00	5.00
1-2 年	50.00	10.00
2-3 年	80.00	30.00
3 年以上	100.00	-
3-4 年	-	50.00
4-5 年	-	80.00
5 年以上	-	100.00

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的:

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
组合 1: 合同期内应收账款 (包括决算前应收未收的工程进度款及质保期内的质保金)	5.00	-
组合 2: 信用期内应收工程决算款	10.00	-
组合 2: 履约及其他保证金	-	5.00

注: 上表中的信用期指项目决算完成后 1 年内。

(3) 单项金额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	单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项, 如应收关联方款项; 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等, 有客观证据表明其发生了减值。
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2-6、宝鹰股份

2018年6月15日公司召开了第六届董事会第十四次会议，审议通过了《深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司关于会计估计变更的议案》，对应收款项信用风险特征组合以及坏账准备计提方法等部分会计估计进行变更。

(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	本公司将金额为人民币 1000.00 万元（含 1000 万元）以上的应收款项和金额为人民币 100.00 万元（含 100 万元）以上的其他应收款确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，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) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
建筑装饰、幕墙装饰等建筑行业	
组合 1：信用期内应收账款	余额百分比法
组合 2：超过信用期应收账款（账龄组合）	账龄分析法
组合 3：本公司合并范围内关联方组合	其他方法
销售及设计服务	
组合 1：账龄组合	账龄分析法
组合 2：本公司合并范围内关联方组合	其他方法
其他款项	
组合 1：投标保证金和有还款保证的其他应收款	不计提坏账准备
组合 2：履约及其他保证金	余额百分比法
组合 3：账龄组合	账龄分析法
组合 4：本公司合并范围内关联方组合	其他方法

上表中装饰工程的信用期指项目结算完成后 1 个月内。

注 1、由于装饰工程行业工程款支付的特点，工程结算前形成的应收款项都属于信用期内，结算后未及时按合同约定支付的应收款项则超过信用期，两者的回款风险存在明显差异，因此对信用期内应收款组合按照余额百分比法计提坏账准备，对超过信用期应收款组合按照账龄分析法计提坏账准备；

注 2、投标保证金一般占用时间较短，政策性较强，与有还款保证的其他应收款一样还款保证程度很高，因而不计提坏账准备；对履约及其他保证金回款风险较小，

因而按照余额百分比法计提坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

① 建筑装饰、幕墙装饰等建筑行业

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)	30.00	5.00
1-2年	50.00	10.00
2-3年	80.00	30.00
3-4年	100.00	50.00
4-5年	100.00	80.00
5年以上	100.00	100.00

注：由于其他应收款主要核算与建筑、幕墙装饰相关的借款、暂付款等，不存在应收款项包括的工程结算环节，也未按信用期进行划分，因而直接按照账龄分析法确定不同账龄段的计提比例，计提时点及比例与应收账款存在区别。

② 销售及设计服务

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	30.00	30.00
3-4年	50.00	50.00
4-5年	80.00	80.00
5年以上	100.00	100.00

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
①建筑装饰、幕墙装饰等行业		
组合 1：信用期内应收账款	5.00	-
②其他款项		
组合 2：履约及其他保证金	-	5.00

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 (%)
本公司合并范围内关联方组合	0.00	0.00

注：由于合并范围内关联方的应收款项会被合并抵消，一般不单独计提坏账准备，

但如果有客观证据表明该应收款项发生减值，将进行单项测试计提坏账准备。

(3) 单项金额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	单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，如应收关联方款项；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等，有客观证据表明其发生了减值。
坏账准备的计提方法	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。

3、公司与同行业公司坏账准备计提方法对比

公司与同行业公司坏账准备计提方法对比主要体现在信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项方面，进行对比分析如下：

(1) 建筑装饰、幕墙装饰等建筑行业款项

① 未到期应收账款对比

公司与同行业公司对未到期应收款项均按余额百分比法进行坏账准备计提，计提比例对比如下

本公司	江河集团	亚夏股份	广田集团	全筑股份	弘高创意	宝鹰股份
5%	5%	5%、10%	5%	5%、10%	5%	5%

亚夏股份、全筑股份对未到期应收款项区分工程款及信用期内决算款进行区别计提。

综上对比，公司与同行业公司对未到期应收款项计提比例基本一致。

② 超过信用期应收账款对比

A、公司与同行业公司对超过信用期应收账款的划分

公司	定义
公司	按照合同约定到期应回未回的已到期应收账款，包含施工过程中的进度款、验收款、结算款和质保金。
江河集团	按照合同或其他具有相同效力文件约定已到期应收未收的款项
亚夏股份	逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款（逾期指项目决算完成后一年）
广田集团	超过信用期应收账款（装饰工程的信用期指项目决算完成后 1 个月内）
全筑股份	逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款（逾期指项目决算完成后一年）
弘高创意	逾期工程决算款、质保期满应收未收的质保金及其他应收款（逾期指项目决算完成后一年）
宝鹰股份	超过信用期应收账款（装饰工程的信用期指项目决算完成后 1 个月内）

通过上述对比可以看出，公司对项目决算前的应收款项根据合同约定付款进度进行信用期的区分，同行业公司中除江河集团外均不进行区分，仅在项目决算完成后一个月或者一年进行信用期的区分。公司按账龄分析法进行坏账准备计提的应收款项余额较大。

B、公司与同行业公司对超过信用期应收账款均按账龄分析法进行坏账准备计提，计提比例对比如下：

账龄	本公司	江河集团	亚夏股份	广田集团	全筑股份	弘高创意	宝鹰股份
1年以内 (含1年)	10.00%	10.00%	20.00%	30.00%	20.00%	20.00%	30.00%
1-2年	20.00%	20.00%	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
2-3年	40.00%	40.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
3-4年	60.00%	60.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
4-5年	80.00%	80.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

通过上述对比可以看出，本公司与江河集团对于超过信用期的应收账款计提比例一致，低于其他同行业公司的计提比例。主要原因是本公司不仅仅对项目决算完成后的应收款项按账龄比例计提，对项目施工过程中超出合同约定付款期限的应收款项同样按照账龄比例计提。建筑装饰行业普遍施工期间及决算期间较长，一般施工期间为1至2年，决算周期一般为1至2年，个别项目决算期可能会达到4-5年，故建筑装饰项目的应收账款在形成后至决算收款完成期间一般需要3至4年的时间。

综合考虑该行业特点，公司对超过信用期应收账款的计提比例与同行业公司基本一致。

(2) 其他款项—履约及其他保证金

公司与同行业公司对其他款项—履约及其他保证金基本按余额百分比法进行坏账准备计提，计提比例对比如下：

本公司	江河集团	亚夏股份	广田集团	全筑股份	弘高创意	宝鹰股份
10%	【注】	5%	5%	5%	5%	5%

注：江河集团会计政策未进行细节披露，但从年度报告中可以看出江河集团对保证金区分信用期进行账龄计提，最低计提比例为5%。

综上所述可以看出，本公司对于其他款项—履约及其他保证金的坏账准备的计提方法基本一致。

(3) 关联方组合

公司与同行业公司关于关联方往来坏账准备计提方法对比如下

公司	计提方法
本公司	应收本公司合并报表范围内关联方款项不计提坏账准备
江河集团	-
亚夏股份	对关联方组合不计提坏账准备
广田集团	应收公司合并报表范围内关联方款项不计提坏账准备
全筑股份	对关联方组合不计提坏账准备
弘高创意	应收公司合并报表范围内关联方款项不计提坏账准备
宝鹰股份	应收公司合并报表范围内关联方款项不计提坏账准备

综上所述可以看出，本公司对于关联方组合的应收款项的坏账准备计提方法基本一致。

经过与同行业比较，公司坏账准备计提方法与其他同行业上市公司处理方法基本一致，符合行业特点，变更后的坏账准备计提方法后更加贴近装修装饰行业实际。

二、本次会计估计变更后，应收账款分类、坏账准备计提比例确定的依据和合理性；

回复：

公司属于建筑装饰行业，与传统制造行业公司相比，建筑装饰施工企业在生产经营特点、生产周期、收入确认及应收账款结算模式等方面明显不同，传统制造业公司通常在货物的所有权及风险转移时一次性确认收入和应收账款，应收账款的结算方式较为简单，时间跨度也比较短。

建筑装饰工程施工行业公司通常以单个工程项目为最小的收入计量单元，通常按单个工程项目的完工进度陆续确认收入、逐步确认应收账款并进行进度结算，工程竣工验收后再进行最终决算和结算，即应收账款的形成，依附于工程项目的施工过程，具有阶段性的特征，应收账款的风险特征在合同履行的在建、竣工、决算等不同阶段存在明显差异，尚在合同期、信用期的应收款项与已经决算项目应收款项在风险特征和管理实践方面存在显著差异。

在建筑装饰业务领域，公司主要承接建筑装饰、幕墙装饰等业务，这些工程合同体量较大，施工周期较长，过程中按已完成工程产值确认应收账款，按合同约定比例陆续收取工程预付款、进度款、竣工验收款、决算款和质保金。相应的，公司应收账款余额中包括了超出合同约定比例、尚不具备回款条件的未到期应收账款，以及按照合同约定到期应回未回的已到期应收账款。对于未到期应收账款公司通常不能提前向

债务人主张债权，且未到期应收账款回收风险较小，在风险特征、管理实践方面与已到期应收账款存在明显差异。因此，不再对未到期应收账款与已到期应收账款一起单纯地按照账龄计提坏账准备，而是对未到期应收账款按余额百分比法计提坏账准备，同时对已到期应收账款按照账龄计提坏账准备。变更后的坏账准备计提方法能够更客观、更合理地反映公司应收款项的实际回收情况和风险水平，也有助于消除公司主营业务给应收账款管理带来的差异化影响。

鉴于上述原因，公司根据历史数据对应收账款回款率进行分析，以及与同行业上市公司的应收账款坏账计提方式进行对比分析后认为在信用期内应收账款回收风险较低，因此采用余额百分比法进行坏账计提更为合理，而超过信用期的应收账款回款风险较高，采用账龄分析法对不同年限的应收账款使用六档坏账计提比例来进行坏账计提，相比于原坏账计提方法下坏账计提比例更高，也更为严谨，也是充分考虑到了超过信用期的应收款项风险更高，款项回收具有更大的不确定性。

综上所述，变更后的应收款项分类以及坏账准备计提方法相对于原按账龄组合计提更趋于合理。

三、最近三年应收账款的回款和坏账核销的详细情况。

回复：

2015-2017年，公司无应收账款坏账核销情况，具体回款情况如下：

2015年应收账款回款情况：

单位：万元

账龄组合	年初余额	本年新增	本年回款	回款比例
1年以内	28,267.19	102,774.31	80,951.09	58.74%
1至2年	18,310.73		9,316.54	
2至3年	8,313.47		2,878.98	
3至4年	2,604.65		1,168.41	
4至5年	441.98		151.48	
5年以上	112.48		8.54	
合计	58,050.50	102,774.31	94,475.05	58.74%

2016 年应收账款回款情况：

单位：万元

账龄组合	年初余额	本年新增	本年回款	回款比例
1 年以内	35,048.21	103,777.07	73,849.69	59.40%
1 至 2 年	10,027.92		15,541.92	
2 至 3 年	13,767.18		8,945.42	
3 至 4 年	5,666.04		2,495.82	
4 至 5 年	1,464.76		154.06	
5 年以上	375.65		62.48	
合计	66,349.76	103,777.07	101,049.38	59.40%

2017 年应收账款回款情况：

单位：万元

账龄组合	年初余额	本年新增	本年回款	回款比例
1 年以内	39,425.13	102,147.05	77,628.35	53.01%
1 至 2 年	10,230.42		7,876.44	
2 至 3 年	4,827.59		587.40	
3 至 4 年	9,179.79		2,985.70	
4 至 5 年	3,863.70		1,342.59	
5 年以上	1,550.81		347.55	
合计	69,077.46	102,147.05	90,768.02	53.01%

四、公司年审会计师核查意见

经核查，对于此次坏账准备计提方法的变更，公司已经履行了必要的决策审批程序，变更后的坏账准备计提方法能更客观的反映公司的实际经营情况和应收账款的可回收风险，符合建筑行业的特点。我们认为，本次会计估计变更是适当的；会计估计变更后，应收账款分类依据更符合本行业的业务特点，坏账准备计提比例是合理的且计提比例的确定依据符合不同阶段的回款风险。

特此公告。

深圳市美芝装饰设计工程股份有限公司董事会

2018 年 8 月 9 日