

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

关于对人人乐连锁商业集团股份有限公司年报问询函的

专项说明

信会师函字[2018]第 ZI062 号

立信会  
（特殊  
文 件



立信会计师事务所（特殊普通合伙）  
关于对人人乐连锁商业集团股份有限公司  
年报问询函的专项说明

信会师函字[2018]第 ZI062 号

深圳证券交易所：

根据贵所 2018 年 5 月 24 日出具的《关于对人人乐连锁商业集团股份有限公司 2017 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2018】第 212 号）（以下简称“问询函”）的有关要求，本所作为人人乐连锁商业集团股份有限公司（以下简称“人人乐”）2017 年度的审计机构，现就问询函中涉及会计师的相关事项作专项说明如下：

问题 1（问询函问题 10、2）：

请根据实际情况，说明其他应收款坏账准备计提是否充分、合理，是否符合会计审慎性原则，请年审会计师发表专业意见。

回复：

（一）公司其他应收款坏账准备政策

公司于每期末对其他应收款可回收性进行评估，并按类别计提相应的坏账准备。具体的坏账准备计提政策如下：

1. 对单项金额重大的其他应收款（指单项金额 100 万元以上的租赁押金、零钞备用金、出纳备用金以及单位借款和工程借款）单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。如无客观证据表明其发生了减值的，则并入按组合计提坏账准备的其他应收款。

2. 按组合计提坏账准备的其他应收款按照信用风险特征划分为无信用风险组合和正常信用风险组合

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
无信用风险组合	主要指回收金额确定，且发生坏账损失可能性很小的款项，包括合并范围内母公司和子公司的应收款项、工程借款、挂账员工的各项保证金、应收供应商费用及保证金等款项	不计提坏账准备
正常信用风险组合	主要包括除上述无信用风险组合的应收款项外，无客观证据表明客户财务状况和履约能力严重恶化的应收款项	应收物业方租赁押金（或定金）：按历史损失率计提坏账准备 非应收物业方租赁押金（或定金）应收款项：按账龄分析法计提坏账准备

正常信用风险组合中，采用按历史损失率计提坏账准备的：

组合名称	计提方法	计提方法说明
应收物业方租赁押金（或定金）	单项测试未发生减值的租赁押金（或定金）按历史损失率计提坏账准备	以实际发生损失的租赁押金金额占累计发生租赁押金金额的比例确定历史损失率，估计未来发生坏账的金额计提坏账准备

正常信用风险组合中，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）	5	5
1至2年	10	10
2至3年	30	30
3至4年	50	50
4至5年	80	80
5年以上	100	100

3. 对单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

## (二) 应收款项坏账准备与同行业可比上市公司对比情况

### 1、应收款项坏账准备计提政策

项目		人人乐	永辉超市	中百集团	华联综超	步步高	新华都	三江购物
对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。如无客观证据表明其发生了减值的，则并入按组合计提坏账准备。	对单项金额重大的应收款项	(1) 无信用风险组合：不计提坏账准备。(2) 正常信用风险组合：应收物业费、房租押金(或定金)、按历史损失率计提坏账准备；非应收物业费、房租押金(或定金)应收款项，按账龄分析法计提坏账准备。	(1) 无信用风险组合：不计提坏账准备。(2) 正常信用风险组合：按账龄分析法计提坏账准备。	(1) 合并报表范围内无减值风险的应收款项：不计提坏账准备。(2) 账龄组合：按账龄分析法计提坏账准备。	(1) 关联组合：不计提坏账准备。(2) 账龄组合：按账龄分析法计提坏账准备。	(1) 账龄组合：按账龄分析法计提坏账准备。(2) 押金、定金组合：余额百分比法计提坏账准备。(3) 合并范围内关联方往来组合：不计提坏账准备。	(1) 无信用风险组合：不计提坏账准备。(2) 账龄组合：按账龄分析法计提坏账准备。	(1) 关联方应收款项：个别计提法。(2) 非关联方应收款项：按账龄分析法或实际计提坏账准备。
对单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项需单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额，计入当期损益。	对单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项							
发放贷款或垫款								

人人乐坏账准备的计提政策与同行业可比上市公司对比不存在重大差异，由于公司近年因放弃拟开业门店或关闭门店导致的物业租赁押金或定金产生的坏账损失较多，公司本期变更了单项测试未发生减值的租赁押金（或定金）的坏账准备计提原则，由变更前的经单项测试未发生减值确定为无信用风险组合不计提坏账准备，变更为经单项测试未发生减值确定为正常信用风险组合按照历史损失率计提坏账准备。公司已根据实际业务情况变化调整了会计估计，变更后的应收款项坏账准备计提政策更为谨慎，也能更充分、合理的反应公司应收款项实际面临的坏账损失风险。

(2) 正常信用风险组合按账龄分析法计提坏账比例情况

账龄	人人乐	永辉超市		中百集团	华联综超	步步高		新华都	三江购物
		应收保理款	非应收保理款			押金定金	非押金定金		
1年以内(含1年)	5.00%	1.00%	10.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
1至2年	10.00%	5.00%	20.00%	8.00%	10.00%	5.00%	10.00%	10.00%	10.00%
2至3年	30.00%	10.00%	50.00%	10.00%	15.00%	5.00%	30.00%	20.00%	30.00%
3至4年	50.00%	30.00%	100.00%	50.00%	20.00%	5.00%	50.00%	30.00%	50.00%
4至5年	80.00%	30.00%	100.00%	80.00%	20.00%	5.00%	100.00%	60.00%	100.00%
5年以上	100.00%	30.00%	100.00%	100.00%	20.00%	5.00%	100.00%	100.00%	100.00%

人人乐对于正常信用风险组合的应收款项按账龄分析法计提比例与同行业可比上市公司不存在重大差异。

2、其他应收款坏账准备情况

单位：万元

2017.12.31	人人乐	永辉超市	中百集团	华联综超	步步高	新华都	三江购物
其他应收款账面余额	28,772.70	83,085.43	11,656.28	13,901.02	55,462.50	29,551.85	3,393.99
其他应收款坏账准备余额	8,820.54	1,879.88	2,396.24	2,805.48	2,300.23	7,255.03	359.03
综合计提比例	30.66%	2.26%	20.56%	20.18%	4.15%	24.55%	10.58%

与同行业可比上市公司对比，人人乐其他应收款坏账准备的计提比例较大，主要原因是公司因放弃拟开业门店或关闭门店等原因导致租赁定金或押金产生坏账损失较多，公司分别对上述租赁定金或押金按照单项测试并单项计提或按组合计提坏账准备的原则计提了坏账准备，因此公司其他应收款坏账准备综合计提比例高于同行业可比上市公司。

(三) 本年其他应收款坏账情况

单位: 万元

种类	期末余额				年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	6,762.55	23.5	6,762.55	100	17,396.00	53.94	6,868.24	39.48	10,527.76
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	21,382.68	74.32	1,442.80	6.75	10,710.70	33.21	401.08	3.74	10,309.62
其中: 无信用风险组合	7,040.74	24.47	-	-	8,017.73	24.86	-	-	8,017.73
正常信用风险组合	14,341.94	49.85	1,442.80	10.06	2,692.98	8.35	401.08	14.89	2,291.90
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	627.47	2.18	615.19	98.04	4,143.06	12.85	526.79	12.71	3,616.27
合计	28,772.70	100	8,820.54	30.66	32,249.76	100	7,796.11	24.17	24,453.65

单位: 万元

项目	期初余额	本期计提	本期冲回	本期核销	期末余额
其他应收款坏账准备	7,796.11	2,594.35	246.75	1,323.17	8,820.54

本期计提其他应收款坏账准备 2,594.35 万元，主要因为诉讼等事项增加了部分商场租赁押金及定金的坏账计提，另外，因公司对单项测试未发生减值的租赁押金（或定金）的坏账准备计提原则，由变更前的经单项测试未发生减值确定为无信用风险组合不计提坏账准备，变更为经单项测试未发生减值确定为正常信用风险组合按照历史损失率计提坏账准备，本期末正常信用风险组合采用历史损失率计提坏账准备的商场押金或定金坏账准备余额为 1,002.28 万元。

本期冲回坏账准备 246.75 万元，主要为正常信用风险类别的其他应收款中按照账龄分析法计提坏账准备的款项收回的所致。

本期核销其他应收款坏账准备 1,323.17 万元，主要为部分涉及诉讼的已全额计提坏账准备的商场租赁押金，经法院终审判决款项无法收回，经公司审议核销，其中重要的其他应收款核销情况如下：

单位名称	其他应收款性质	核销金额（万）	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
成成长和房地产开发有限公司	商场租赁押金	800.00	无法收回	经公司审批	否
湖南双金置业有限公司	商场租赁押金	200.00	无法收回	经公司审批	否
重庆中渝燃气有限公司	商场租赁押金	200.00	无法收回	经公司审批	否
合计		1,200.00			

综上，公司结合业务情况遵循《企业会计准则》制定了其他应收款的坏账准备计提政策，计提坏账准备相关政策与同行业可比上市公司不存在重大差异；公司期末已充分、适当的计提了其他应收款坏账准备，符合会计审慎性原则。

**核查结论：**经核查，我们认为：公司按照《企业会计准则》相关规定并结合业务实际制定了其他应收款坏账准备政策，已充分、合理计提其他应收款坏账准备，符合会计审慎性原则。

#### 问题 2（问询函问题 11、1）：

对比可比公司数据，分析公司存货周转情况，并说明整体存货跌价准备比例是否处于行业较低水平；说明存货的主要类别以及库存期限情况，说明公司是否存在价值易于减损、更新周期较快或长期呆滞的存货，结合行业特征、相关存货价格及后续走势情况说明存货跌价准备计提情况是否能充分反映存货整体质量，存货跌价准备计提是否充分、谨慎，请年审会计师发表意见，并请年审会计师说明针对存货及存货跌价准备实施的重要审计程序相关情况。

回复:

**(一) 针对存货及存货跌价准备实施的重要审计程序**

1. 存货监盘。审核公司盘点工作安排并实施监盘,获取包括毁损、呆滞、接近保质期商品的识别和清理处置方案,参与人人乐的存货盘点,并根据历史损失率、库存量、盘点组织形式等情况选取重点盘点单位执行存货监盘。
2. 实施 IT 审计。评估 IT 系统架构设置的合理性,检查公司对供应链系统和数据的访问控制;评估信息系统流程控制的设计和运行有效性,测试系统间数据传输一致性,并且抽样测试信息系统中交易所对应的业务数据与会计分录一致性。
3. 检查存货采购的真实性。检查采购业务合同或采购订单、送货单、入库单、采购发票、对账单、付款单等原始单据,核查是否存在异常或其他不符事项。
4. 对重要供应商实施函证。对 2017 年采购量较大或期末应付账款余额较大的供应商实施函证程序,核实与供应商的采购金额以及期末应付账款余额。
5. 库存商品发出计价测试。对库存商品出库的单位成本进行抽样测试,检查存货发出计价是否按照公司会计政策执行。
6. 盘存计价测试。对期末库存商品的单位成本进行抽样测试,核实期末库存商品结存单价的准确性。
7. 退货测试。查验商品退货的退货申请单、结算单、发票等,核实库存商品退货的真实性及准确性。
8. 调价测试。检查库存商品调价的库存金额变化单、结算单、发票,核实库存商品调价的真实性及准确性。
9. 执行截止测试。检查截止日前后库存商品的出入库单,核实是否存在跨期入账的情况。
10. 了解并评估人人乐的存货跌价准备计提政策,对期末人人乐存货跌价准备进行重新测算。

**(二) 存货跌价准备计提**

**1、 公司存货跌价的计提政策**

公司以存货可变现净值与账面价值孰低确认存货跌价准备,期末按照单个存货项目计提存货跌价准备。库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值;需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中,以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值;为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值以合同价格为基础计算,若持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。



## 2、 公司存货货龄情况

单位：万元

类别	存货余额	商品货龄超过 6 个月 的存货余额	存货跌价准备 金额	商品货龄超过 6 个月的存 货占存货余额比例
库存商品	123,928.05	7,731.44	1,348.55	6.24%
其中： 食品类	52,336.60	2,334.61	320.36	4.46%
日用类	46,274.88	3,675.89	434.60	7.94%
家电类	6,386.70	529.37	124.30	8.29%
针纺服装类	13,278.53	1,191.57	469.29	8.97%
生鲜类	5,651.34	-	-	-
材料物资	650.98	-	-	-
低值易耗品	532.74	-	-	-

由于行业周转特性，商品销售周期一般不会超过 6 个月，因此人人乐库存商品中货龄 6 个月以上的占比较小，2017 年末货龄超过 6 个月的存货占存货余额比例为 6.24%。

## 3、 公司存货跌价计提情况

单位：万元

项目	年初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	1,175.16	221.26	-	47.88	-	1,348.55
合计	1,175.16	221.26	-	47.88	-	1,348.55

类别	存货余额	存货跌价准备金额	存货跌价准备比例 (%)
库存商品	123,928.05	1,348.55	1.09%
其中： 食品类	52,336.60	320.36	0.61%
日用类	46,274.88	434.60	0.94%
家电类	6,386.70	124.30	1.95%
针纺服装类	13,278.53	469.29	3.53%
生鲜类	5,651.34	-	-
材料物资	650.98	-	-
低值易耗品	532.74	-	-

期末存货项目中，材料物资、低值易耗品均为用于公司日常运营而持有的相关存货（如宣传用品、设备维修配件），通过测算以上存货项目期末可变现净值大于其于资产负债表日的账面价值，因此无需计提存货跌价准备。

生鲜类商品，由于采用实地盘存制，相关的损耗差异等都计入了成本，期末存货为实际盘点结存的正常货品，因此期末不存在跌价。

在其他商品类别中，根据公司和供应商的合同约定，大多数供应商会对滞销、残次、过期和包装破损商品做退换货处理或在公司对此类商品降价促销时给予补偿，因此，这类货品的可变现净值基本都高于账面价值，所以通常情况下，公司不存在重大的存货跌价问题。

公司对存在滞销、残次、过期等问题不能全额从供应商处得到补偿的货品，参考预估的变现价值及相关费用计提存货跌价准备。

#### 4、与同行业可比上市公司对比情况

##### (1) 存货跌价计提情况

单位：万元

项目	人人乐	永辉超市	中百集团	华联综超	步步高	新华都	三江购物
存货金额	125,111.77	558,329.84	119,670.02	121,831.60	405,318.52	165,600.88	29,906.29
存货跌价准备	1,348.55	118.06	-	-	246.81	1,534.43	47.64
计提比例	1.08%	0.02%	-	-	0.06%	0.93%	0.16%

人人乐计提的存货跌价准备比例略高于行业平均水平，与行业可比上市公司不存在重大差异。

##### (2) 存货周转天数

单位：天

公司简称	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2013.12.31
人人乐	70.36	71.07	65.85	60.47	54.05
永辉超市	42.54	44.11	42.35	42.99	45.36
中百集团	46.40	54.58	51.64	55.82	55.64
华联综超	53.92	57.4	52.52	53.95	56.23
步步高	55.55	58.8	49.28	57.6	55.11
新华都	55.02	53.03	49.79	46.4	43.1
三江购物	42.53	45.92	44.95	50.81	55.81

如上表：人人乐存货周转天数自 2013 年以来一直比行业内可比上市公司多，主要原因为业务结构差异，人人乐主要为超市的业态，百货业态占比很小，自营品类占比大，人人乐需要预备安全库存保证公司的正常运营，因此整体存货周转天数较同行业可比上市公司多。

**核查结论：**经核查，我们按照审计计划执行了与存货及存货跌价准备相关的审计程序，人人乐存货跌价准备的计提与公司实际业务情况相符，期末充分计提了存货跌价准备，与同行业可比上市公司不存在重大差异。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
2018 年 5 月 31 日





# 营业执照

(副本)



统一社会信用代码 91310101568093764U  
证照编号 01000000201708310087

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。  
【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关



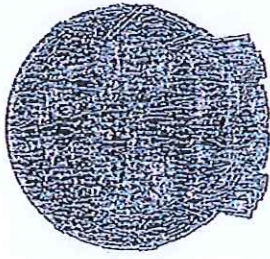
证书序号: NO. 025730

# 说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所

## 执业证书



名称: 立信会计师事务所(普通合伙)

主任会计师: 朱建弟

办公场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

会计师事务所编号: 31000006

注册资本(出资额): 人民币 11350 万元整

批准设立文号: 沪财会[2000]26号 (转制批文 沪财会[2010]82号)

批准设立日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



证书序号: 000194

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

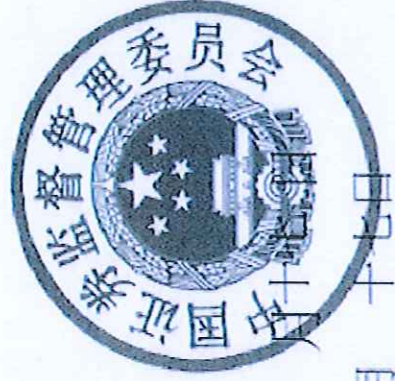
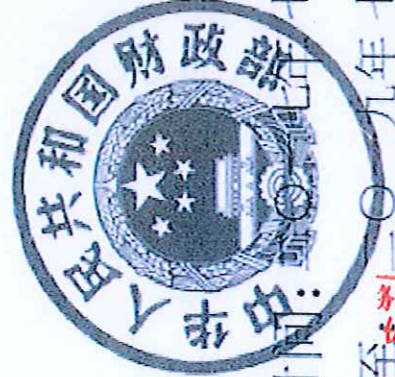
经财政部和中国证券监督管理委员会审查, 批准



立信会计师事务所(普通合伙)

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间:

证书有效期至: 二〇〇九年七月十七日