

关于棕榈生态城镇发展股份有限公司  
2019 年年报问询函有关事项的核查意见

**关于棕榈生态城镇发展股份有限公司  
2019 年年报问询函有关事项的核查意见**

	目录	页次
一、	报告	1-5
二、	事务所执业资质证明	

## 关于棕榈生态城镇发展股份有限公司 2019 年年报问询函有关事项的核查意见

信会师函字[2020]第 ZC027 号

### 深圳证券交易所中小板公司管理部：

立信会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“本所”）受聘为棕榈生态城镇发展股份有限公司（以下简称“棕榈股份”或“公司”）2019 年度财务报表审计机构。棕榈股份于 2020 年 5 月 13 日收到贵所中小板公司管理部下发的《关于对棕榈生态城镇发展股份有限公司 2019 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2020】第 60 号）（以下简称“问询函”），根据贵部的要求，本所对下述问题进行了核查，现将核查意见报告如下，请予以审核。

**问题 3、报告期末，你公司应收账款余额为 22.94 亿元，本期计提坏账准备 1.22 亿元。请结合应收账款客户情况、期后回款情况及同行业上市公司情况等，补充说明公司坏账准备计提的充分性及合理性，应收账款可回收性及相应的保障措施。**

请年审会计师说明针对坏账准备计提的完整性所执行的具体审计程序，对上述科目进行核查并发表明确意见。

### 公司回复：

#### （1）公司坏账准备计提的充分性及合理性

公司应收账款期末余额 22.94 亿元，应收账款的主要内容为提供劳务及销售商品等经营活动产生的债权。应收账款按客户类型主要分为：应收工程客户款、应收设计客户款、应收生态城镇客户款、应收苗木客户款。其中应收工程款余额结存主要受建筑行业特点及项目结算周期与方式影响。应收账款中占比最高的为应收客户工程款，其未回款原因主要是结算时间差和结算业务模式差异，是企业正常经营形成。

公司近 4 年应收客户款项期后回款情况如下：

（单位：万元）

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
应收账款余额	229,374.37	272,778.99	277,995.77	251,766.75
期后回款（注）	48,558.30	119,273.47	144,531.86	138,477.27
期后回款金额占应收账款余额比例	21.17%（注）	43.73%	51.99%	55.00%
坏账准备余额	70,565.81	58,697.96	48,334.71	37,649.33
坏账准备余额占应收账款余额比例	30.76%	21.52%	17.39%	14.95%

注：期后回款为当年余额次年回款情况，2019年12月31日期后回款数据统计截至2020年4月30日。

从公司2016年至2019年应收账款期后回款分析可知，公司2016年至2019年应收账款期后回款有所下降，公司计提应收坏账准备余额有所上升。公司应收账款期后回款逐渐下降趋势与应收账款坏账准备计提金额逐渐上升趋势，符合公司坏账计提政策的规定和公司实际情况。

公司根据企业会计准则要求，结合实际情况并考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。公司按照类似信用风险特征对金融资产进行组合，对单独进行减值测试的应收账款，如有客观证据表明其已发生减值，按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，计入当期损益。对归入单项进行减值外的应收账款划分为账龄组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

公司根据企业会计准则的相关规定并结合实际经营情况制定了应收款项坏账准备政策。报告期内，公司对单独进行减值测试的应收账款，有客观证据表明已发生减值情况的，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提本期坏账准备金额为3,857.48万元，截至报告期末，按单项计提坏账准备余额7,519.10万元。公司按账龄组合计提应收账款坏账准备情况，如下表：

（单位：万元）

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	66,736.40	3,336.82	139,596.76	6,979.84	165,947.16	8,297.33	138,503.28	6,928.99
1—2年	53,860.19	5,386.02	63,220.81	6,322.08	38,921.14	3,892.11	50,388.92	5,038.89
2—3年	47,267.95	9,453.59	17,818.77	3,563.75	32,053.62	6,410.72	38,763.80	7,752.76
3—4年	13,216.48	6,608.24	20,620.73	10,310.37	22,323.76	11,161.88	10,257.70	5,128.85
4—5年	16,081.33	16,081.33	16,253.99	16,253.99	8,302.93	8,302.93	4,091.28	4,091.28
5年以上	22,180.71	22,180.71	14,369.07	14,369.07	9,266.62	9,266.62	7,340.36	7,340.36
合计	219,343.06	63,046.71	271,880.13	57,799.10	276,815.23	47,331.59	249,345.34	36,281.13

同时，公司分析了同行业公司按照信用风险特征、将应收款项划分为若干组合，在组合基础上采用简化模型计算预期信用损失的情况。其中，按照账龄组合计算预期信用损失计提比例，如下表：

账龄	棕榈股份	东方园林	文科园林	蒙草生态	ST美丽	美尚生态	东珠生态
1年以内	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
1-2年	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
2-3年	20.00%	10.00%	15.00%	15.00%	20.00%	20.00%	10.00%
3-4年	50.00%	30.00%	20.00%	30.00%	50.00%	50.00%	30.00%
4-5年	100.00%	50.00%	50.00%	50.00%	100.00%	80.00%	50.00%
5年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

注：上述数据来源各公司披露的 2019 年度报告。

公司的应收款项坏账准备政策是遵循谨慎性原则并根据公司实际情况制定的，公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式确定应收款项的坏账准备。对比可比上市公司，公司的应收款项坏账准备计提政策较同行业是谨慎的，符合同行业惯例。公司对 3 年以上应收款项坏账准备计提比例，在同行业中是比较高的，公司应收账款坏账准备的计提是充分、合理的。

综上所述，公司现有坏账政策符合实际情况，坏账政策和计提比例谨慎合理，应收账款坏账准备计提充分、合理。

## (2) 应收账款可回收性及相应的保障措施

1) 为了加强对应收账款的管控，提高应收账款的变现能力，防范企业经营风险，公司积极开展应收账款清收工作，制定应收账款清收管理办法、具体催收措施和激励考核机制。

2) 明确各业务单位的负责人为应收账款清收工作的第一责任人。

3) 财务管理中心提供数据支持，信息管理部及时搭建应收账款清收统计数据的信息平台，全方位支持服务，由风控法务部提供清收法律文书的法律指导、涉诉问题处理等，保证应收款项回收的合法合规性。

4) 对业务单位实行以收定支原则，通过合理控制业务用款，达到加快应收账款回收的目的。

各业务单位明确责任分工，指定专人对应收账款按客户、按项目逐一梳理并进行专项分析，建立到期应收账款台账，形成月度跟踪报告，并在会议上予以通报。做到线上数据实时更新，线下督促跟踪落实，以实现应收账款的快速回笼。

### 会计师核查程序及核查结论：

(1) 了解并测试公司坏账准备计提政策、程序、方法和相关内部控制；

(2) 评价管理层对应收账款可回收性的估计，将一般情况下账龄作为信用风险特征指针的合理性；

(3) 对于以单项为基础计量预期信用损失的应收账款，获取并检查管理层对预期收取现金流量的预测，评价在预测中使用的关键假设的合理性和数据的准确性；

(4) 对于以组合为基础计量预期信用损失的应收账款，评价管理层按信用风险特征划分组合的合理性；根据具有类似信用风险特征组合的历史信用损失经验

及前瞻性估计，评价管理层编制的应收账款账龄与违约损失率对照表的合理性；测试管理层使用数据的准确性和完整性以及对坏账准备的计算是否准确；

(5) 分析历史回款情况，结合期后回款情况检查，评价管理层计提应收账款坏账准备的充分性和合理性；

(6) 对比同行业应收款项坏账准备计提比例分析其坏账准备计提的充分合理性；

(7) 检查与应收账款减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报与披露。

经核查，我们认为，报告期内，公司计提应收账款坏账准备的相关会计估计判断和会计处理在所有重大方面符合企业会计准则相关规定。

（本页无正文，为关于棕榈生态城镇发展股份有限公司 2019 年年报问询函有关事项的核查意见签字盖章页。）

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：  
王耀华

中国注册会计师：  
张之祥

中国·上海

二〇二〇年五月十九日