(上接 21 版)

5. 关于公司客户蚌埠市海峰印刷有限责任公司与公司大股东安徽出版集团的情况说明。安徽出版集团全资子公司安徽省中国旅行社有限责任公司的分支机构安徽省中国旅行社有限责任公司蚌埠分公司与蚌埠市永升商贸有限公司、蚌埠市墨本斯商贸有限公司同邮箱,蚌埠市永升商贸有限公司、蚌埠市墨本斯商贸有限公司与安徽博科思印务有限公司同电话,安徽博科思印务有限公司与蚌埠市海峰印刷有限责任公司同邮箱的情况。国家企业信用信息公示系统显示,安徽博科思印务有限公司与蚌埠市海峰印刷有限责任公司虽存在同邮箱的情况,但邮箱登记时间不同,不存在关联关系。安徽省中国旅行社有限责任公司蚌埠分公司已于 2017 年 1 月注销,且其核心关联人员未在安徽省中国旅行社有限责任公司任职,与蚌埠市永升商贸有限公司、蚌埠市墨本斯商贸有限公司虽存在同邮箱的情况,企查查显示邮箱为疑似代记账,不存在关联关系。公司大股东安徽出版集团自 2005 年 10 月成立至今,与蚌埠市海峰印刷有限责任公司二者均不存在直接上下游关系,且无股权层面关联关系,不存在循环贸易情形。

综上,公司个别客户与供应商存在关联关系,但相关购销业务彼此独立,不存在上下游关系,无循环贸易情形。公司对客户主要采用先收款后发货或者现款现货的结算模式,客户期末待结算款项主要是合同负债(预收货款);公司对主要的棉纱等纺织品供应商也基本采用预付采购款的方式,及时锁定优质货源。2. 说明贸易业务采购销售模式是否符合行业惯例,是否存在贸易业务客户、供应商重合或存在关联情形,如涉及,对应收入确认方式及合理性,相关业务是否具备商业实质

公司贸易业务是商品买卖业务,从供应商处购入商品,再将商品销售给客户,是基于市场条件进行的,具备商业实质,符合行业惯例。通过对公司主要品类贸易业务 2023 年度至 2025 年度主要客户和供应商的分析,并通过工商信息进行穿透查询,公司与客户、供应商不存在关联关系,上下游客户与供应商间不重合,除上述个别纺织品贸易业务客户与供应商存在关联关系(不存在循环贸易情形)外,其余上下游客户及供应商间均不存在关联关系。

对本问题第(4)项的回复:

1.课后服务业务提供产品或服务的具体内容

(1) 学生通过公司研发的课后服务平台选取对应课程,公司根据各学校选课情况,提供相关课程服务业务及其教具耗材销售,课程涵盖科技、艺术、体育三大类目,对标德、智、体、美、劳五育培养方向,开设《我们爱非遗》、《E 笔好字》等特色课程,累计开设课程数量超 100 门;

(2) 公司出版的课后服务相关图书,例如《大阅读系列》《整本书阅读系列》《中华传统文化经典导读系列》《国学经典》等图书。

2. 业务开展模式

(1) 根据国家《关于进一步减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的意见》(中办发〔2021〕40 号)政策文件的划分,课后服务业务模式主要分为基础服务和特色服务两大类,公司主要开展特色服务业务。

特色服务是指公司以自身作为主要服务责任人,严格执行安徽省课后服务“五个严禁”的政策要求,仅限非学科类项目,直接面向学生提供课程教学服务、培训服务及销售课程产品等,承担服务履约风险与主要合同责任,并全额向服务对象收取课程费用。

(2) 出版与课后服务内容相关的图书,通过新华书店、课后服务平台、零售等销售渠道发往消费者。

3. 在产业链中承担的角色

特色服务业务中公司主要角色为课程服务提供商,直接入校为学生提供课后服务。销售课后服务内容相关图书业务中公司承担本单位图书的出版与销售角色。

4. 结算方式

主要结算方式有以下三种:

(1) 按照各地课后服务政策,学校学生作为课程服务的终端消费者,通过公司研发的课后服务管理平台选择公司的课程后缴费,资金受当地教育主管机关监管不得擅自使用,待所有学生退款结算完毕后,由公司向学校和当地教育主管机关申请结算,批复通过后才能从平台结算转款至公司确认收入;

(2) 部分周末或者社团课时由学校直接委托公司进行培训上课,期末开票向学校提交结算,由学校所属地方财政向公司统一进行支付;

(3) 销售课后服务读物交至学生等终端客户手中后按照实际销售情况进行结算。

5. 收入确认方式和时点

确认收入业务:根据《企业会计准则第 14 号—一收入》相关规定,公司通过学校推广,向学生提供特色课程服务、耗材、图书业务,在履约义务完成后确认收入。

6. 近两年课后服务业务前五大客户、供应商名称、关联关系、销售和采购内容及金额、结算政策、期末待结算款项情况

(1) 客户情况

客户/项目名称	是否为公司关联方	结算政策	销售内容	2025年销售金额(万元)	期末待结算金额(万元)
客户一	否	对账后付款	课后服务图书	6,088.68	–
客户二	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	2,065.45	–
客户三	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	508.91	–
客户四	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	342.47	–
客户五	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	241.77	–
小计				9,247.28	–

(续上表)

客户名称	是否为公司关联方	结算政策	销售内容	2024年销售金额(万元)	期末待结算金额(万元)
客户一	否	对账后付款	课后服务图书	7,972.56	–
客户二	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	2,189.27	–
客户三	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	969.27	–
客户四	否	对账后付款	课后服务课程、教具、耗材等	887.30	–
客户五	否	对账后付款	课后服务图书	608.38	–
小计				12,616.78	–

(2) 供应商情况

公司课后服务业务供应商主要为课程服务供应商和读物印刷及原材料供应商两大类,其中:

课程服务供应商为个体授课老师,均为与公司签订劳务协议的自然人,无工商主体信息。近两年累计合作老师超 1500 人,单一老师授课费用低、合作周期短、流动性强,无固定大额合作供应商。公司无法按企业标准归集列示前五大名单,将此类情况统一计入“课程服务供应商”单独列示。

供应商名称	是否为公司关联方	结算政策	采购内容	2025年采购金额(万元)	期末待结算金额(万元)
课程服务供应商	否	按月结算	授课劳务服务	461.00	–
合肥杏花印务股份有限公司	否	对账后付款	印刷费	396.05	–
合肥华云印务有限责任公司	否	对账后付款	印刷费	358.26	–
安徽联众印刷有限公司	否	对账后付款	印刷费	256.99	–
合肥华星印务有限责任公司	否	对账后付款	印刷费	57.95	–
小计			–	1,529.25	–

(续上表)

供应商名称	是否为公司关联方	结算政策	采购内容	2024年采购金额(万元)	期末待结算金额(万元)
课程服务供应商	否	按月结算	授课劳务服务	2,199.00	–
合肥杏花印务股份有限公司	否	对账后付款	印刷费	428.90	–
合肥华云印务有限责任公司	否	对账后付款	印刷费	210.28	–
安徽联众印刷有限公司	否	对账后付款	印刷费	116.36	–
安徽和勤力文教育管理有限公司	否	对账后付款	劳务服务	91.55	–
小计			–	3,046.09	–

7. 报告期营收大幅下滑的原因,收入确认的准确性

本期课后服务的课程服务业务及其教具耗材销售收入下滑 2,934.21 万元,主要系安徽省部分地市积极尝试推进课后服务的普惠化和普及化,对第三方入校园的特色服务业务需求下降,导致课后服务平台流量 – 收入的转化率下降所致;本期课后服务相关图书销售下滑 3,157.17 万元,主要系受到政策影响,为支持课后服务出版的低年级写字、美育、劳动教育等相关图书进校园的渠道、品类和规模受限,导致公司课后服务出版物销量下滑所致。公司完整披露业务收入、成本及结算相关财务数据,收入变化主要受市场环境和政策影响,前期收入确认准确,符合企业会计准则相关规定。

问题二、关于预付和应收款项

年报显示,2025 年公司预付款项期末余额 4.05 亿元、同比下降 18.53%,其中前五名预付对象期末余额合计 3.76 亿元、占预付款项期末余额的 92.79%,相比 2023、2024 年度的 72.91%和 85.73%占比进一步提升。报告期末,公司应收账款账面余额 7.17 亿元、同比下降 12.85%,其中按单项计提应收账款账面余额 2.72 亿元、坏账计提比例 81.74%,按组合计提应收账款账面余额 4.45 亿元、坏账计提比例 32.61%。报告期末,其他应收款账面余额 1.38 亿元、同比增长 3.60%,其中其他暂付款账面余额 6358.00 万元、预付款转入账面余额 891.00 万元,占比 45.97%、6.44%。

请公司:(1)补充披露近三年前五大预付对象名称、交易内容、预付金额及账龄、结算条件、期末待结算款项、交付进度,是否新增供应商、是否关联方,并说明预付对象集中度逐年增加的原因;(2) 区分按照单项计提和按照组合计提补充披露报告期前十大应收账款对手方的名称、交易内容、交易金额、账龄、是否逾期、是否为公司关联方,说明按单项计提坏账准备的具体原因,并结合同行业可比公司情况说明按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提政策的合理性、是否存在款项长期未能收回、坏账计提不充分情形;(3)分别列示款项性质为“其他暂付款”、“预付款转入”的前五大其他应收款对手方名称、交易内容、交易金额、其他应收款余额、账龄、是否逾期、坏账计提金额及比例、是否为公司关联方,说明相关预付款未能按期结转并转为其他应收款的具体原因,资金是否流向关联方或潜在利益方。请年审会计师发表意见。

对本问题第(1)项的回复:

1. 近三年预付款项前五大明细

(1) 2025 年 12 月 31 日

单位:万元

单位名称	是否关联方	交易内容	累计当年预付金额	期末待结算款项	账龄	货物交付结算条件	交付进度	是否新增供应商
武汉裕大华纺织服装集团有限公司	否	棉纱	115,973.43	23,199.60	3天以内	全款后发货	2026年3月交付完毕	否
湖南省留华棉麻产业集团股份有限公司	否	棉纱	46,021.61	6,156.25	60天以内	全款后发货	2026年2月交付完毕	否
新疆豫泰纺织有限公司	否	棉纱	39,328.12	5,410.85	60天以内	全款后发货	2026年4月交付完毕	否
浙江聚丰贸易有限公司	否	棉纱	3,744.81	1,400.92	90天以内	全款后发货	2026年1月交付完毕	否
PT OKI PULP AND PAPER MILLS	否	纸张	15,612.52	1,393.30	90天以内	全款后发货	2026年1月交付完毕	否
小计	–	–	220,680.49	37,560.92	–	–	–	–

(2) 2024 年 12 月 31 日

单位:万元

单位名称	是否关联方	交易内容	累计当年预付金额	期末待结算款项	账龄	货物交付结算条件	交付进度	是否新增供应商
武汉裕大华纺织服装集团有限公司	否	棉纱	78,194.20	25,254.15	60天以内	全款后发货	2025年3月交付完毕	否
新疆豫泰纺织有限公司	否	棉纱	34,016.33	12,496.93	150天以内	全款后发货	2025年3月交付完毕	否
湖南省留华棉麻产业集团股份有限公司	否	棉纱	42,823.05	2,001.60	30天以内	全款后发货	2025年2月交付完毕	否
YASHILI NEWZEALAND DAIRYCO.LTD	否	奶粉	3,330.96	1,822.34	180天以内	全款后发货	2025年6月交付完毕	否
深圳山成非盈企业管理咨询有限公司	否	图书版权	1,627.40	1,021.57	一年以内	图书发行后与作者结算	2025年12月交付完毕	否
小计	–	–	159,991.94	42,596.59	–	–	–	–

(3) 2023 年 12 月 31 日

单位:万元

单位名称	是否关联方	交易内容	累计当年预付金额	期末待结算款项	账龄	货物交付结算条件	交付进度	是否新增供应商
宜宾丝丽雅集团有限公司	否	棉纱	168,115.52	30,232.17	30天以内	全款后发货	2024年2月交付完毕	否
武汉裕大华纺织服装集团有限公司	否	棉纱	54,699.06	9,094.08	180天以内	全款后发货	2024年4月交付完毕	否
中冶纸业银河有限公司	否	纸张	21,800.96	4,572.49	36天以内	全款后发货	2024年3月交付完毕	否
深圳市瑞安泰进出口有限公司	否	棉纱	25,158.35	3,734.85	15天以内	全款后发货	2024年2月交付完毕	否
北京全国棉花交易市场集团有限公司	否	棉纱	7,610.00	3,280.25	50天以内	全款后发货	2024年3月交付完毕	是
小计	–	–	277,383.89	50,913.84	–	–	–	–

2. 预付对象集中度逐年增加的原因

公司的预付款项主要为采购棉纱形成。公司结合供应商履约能力进行筛选,逐步优化供应商结构,筛选保留资信优良、经营稳健的民营企业以及综合实力较强的国有企业开展业务合作,采购及预付款项逐步向优质企业集中,致使预付对象集中度逐年提高。

对本问题第(2)项的回复:

1. 2025 年末,公司应收账款单项计提坏账准备的前十大对手方明细如下:

单位:万元

客户名称	账面余额	账龄	坏账准备	计提比例(%)
友元办公联盟(天津)股份有限公司	3,634.51	1年以内	10,742.39	71.08
	11,479.61	1-2年		
HUAYANGROUP LIMITED,MACAO	3,112.51	3年以上	3,112.51	100.00
北京莲歌舞台艺术有限公司	1,384.03	3年以上	1,384.03	100.00
江苏九龙包装有限公司	928.83	3年以上	928.83	100.00
青岛东昌隆纸品有限公司	691.64	3年以上	691.64	13.92
哈尔滨三环印刷包装机械有限责任公司	506.20	3年以上	506.20	100.00
人民时代教育科技有限公司	185.62	4-5年	476.45	100.00
	290.82	5年以上		
安徽省环太金属矿产进出口有限公司	208.64	3年以上	208.64	100.00
烟台鸿振商贸有限公司	176.80	3年以上	176.80	100.00
蚌埠市海峰印刷有限责任公司	169.23	3年以上	169.23	100.00
小计	22,757.44	–	18,388.72	80.79

上述单项计提坏账准备的应收账款客户的具体情况如下:

客户名称	交易内容	2025年度交易金额(万元)	是否为公司关联方	开始逾期的时间	单项计提坏账准备的原因
友元办公联盟(天津)股份有限公司	纸张	–	否	2024年	根据法院相关事项判决,对买卖合同纠纷计提减值准备
HUAYANGROUPLIMITED,MACAO	舞台设备	–	否	2019年	逾期未付款,法院判决的抵债资产尚未办理权属变更,尚未拍卖无法确定受益价值,基于谨慎性全额计提
北京莲歌舞台艺术有限公司	舞台设备	–	否	2019年	逾期未付款,法院判决的抵债资产尚未办理权属变更,基于谨慎性全额计提
江苏九龙包装有限公司	纸张	–	否	2021年	逾期未付款,法院判决的抵债资产尚未办理权属变更,基于谨慎性单项计提坏账准备
青岛东昌隆纸品有限公司	纸板	–	否	2020年	逾期未付款,法院判决的抵债资产尚未办理权属变更,基于谨慎性单项计提坏账准备
哈尔滨三环印刷包装机械有限责任公司	机械设备	–	否	2018年	客户未按合同约定付款,抵债资产价值尚未确定,基于谨慎性全额计提
人民时代教育科技有限公司	图书	–	否	2021年	判决后无可执行财产,预计无法收回
安徽省环太金属矿产进出口有限公司	金属	–	否	2014年	逾期未付款,客户已破产清算,预计无法收回
烟台鸿振商贸有限公司	粘合剂、熔喷剂	–	否	2017年	判决后无可执行财产,预计无法收回
蚌埠市海峰印刷有限责任公司	纸张、耗材	–	否	2021年	逾期未付款,除已收回部分外无法收回

2. 2025 年末,公司应收账款按照组合计提坏账准备的前十大对手方明细如下:

单位:万元

客户名称	账面余额	账龄	坏账准备余额	计提比例(%)
安徽新华传媒股份有限公司	6,689.08	1年以内	10,619.77	61.10
	379.14	1-2年		
	2.27	2-3年		
	710.29	3-4年		
	882.65	4-5年		
	8,716.20	5年以上		
人民教育出版社有限公司	2,350.90	1年以内	117.55	5.00
上海科学技术出版社有限公司	986.01	1年以内	30.22	3.06
芜湖夏鑫新型材料科技有限公司	877.09	0-6个月	–	–
MAINSTREAM INTERNATIONAL INC.	722.95	0-6个月	–	–
安徽今日文华图书有限公司	652.12	1年以内	–	–
安徽医科大学第一附属医院	632.93	1年以内	31.65	5.00
科学出版社成都有限责任公司	471.10	1年以内	14.12	2.61
	70.02	1-2年		
SANJUIANLICENSING,S.L	498.88	0-6个月	–	–
萧县教育体育局	496.50	1-2年	228.34	45.99
小计	25,138.13	–	11,041.64	43.92

公司应收安徽新华传媒股份有限公司款项存在长账龄情形,公司与该客户主要系教材业务形成应收账款,该客户为政府国企单位,客户回款保障程度高,但客户付款受年度预算、财政拨款进度、付款政策、付款审批流程等因素影响,回款滞后。

上述按照组合计提坏账准备的应收账款客户的具体情况如下:

客户名称	交易内容	交易金额(万元)	是否为公司关联方	是否逾期
安徽新华传媒股份有限公司	图书	125,025.91	否	是
人民教育出版社有限公司	印制服务	3,021.61	否	否
上海科学技术出版社有限公司	印制服务	2,357.70	否	否
芜湖夏鑫新型材料科技有限公司	塑料粒子	123.28	否	否
MAINSTREAM INTERNATIONAL INC.	毛巾等家纺用品	732.71	否	否
安徽今日文华图书有限公司	图书	671.87	否	否
安徽医科大学第一附属医院	图书	560.11	否	否
科学出版社成都有限责任公司	印制服务	416.90	否	否
SANJUANLICENSING,S.L	毛巾毯子等家纺用品	497.51	否	否
萧县教育体育局	图书	–	否	否

3. 按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提政策的合理性

公司以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备,对于应收账款公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于不存在减值客观证据的应收账款,公司依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

对于划分为账龄组合的应收账款,结合公司业务特点,分为非商品贸易业务(含图书批发零售业务)和商品贸易业务(图书批发零售业务除外),按照客户类别或担保情况等作为共同信用风险特征,对于应收款项信用风险特征相同的公司合并为同一组合,故将非商品贸易业务进一步划分应收政府国企客户组合和应收其他客户组合,商品贸易业务进一步划分应收境外客户组合、应收境内有担保客户组合和应收境内其他客户组合。

对于划分为组合的应收账款,公司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,编制应收账款账龄分布表与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

同行业可比公司按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提政策如下所示:

可比公司	按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提政策
山东出版	以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于应收款项,除对单项金额重大且已发生信用减值的款项单项确定其信用损失外,通常按照其共同信用风险特征组合的基础上,考虑预期信用损失计量方法应反映的要素,参考历史信用损失经验,编制应收账款账龄与违约损失率对照表,以此为基础计算预期信用损失。 根据应收账款的账龄、款项性质、信用风险敞口,历史回款情况等信息为基础,按信用风险特征的相似性和相关性进行分组。对于应收账款,判断账龄为其信用风险主要影响因素,因此,以账龄组合为基础评估其预期信用损失。 除了单项评估信用风险的应收账款外,基于其信用风险特征,将其划分为账龄组合和关联方组合。账龄组合依据所属账龄段按固定比例计提坏账准备。
新华文轩	对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值测试并确认损失准备,对应收账款在组合基础上采用减值矩阵确定应收账款的信用损失。以共同信用风险特征为依据,将应收账款分为账龄组合和关联方组合,采用的共同信用风险特征包括:初始确认日期、剩余合同期限、逾期时间等。对于划分为账龄组合的应收账款,采用减值矩阵确定其信用损失,账龄自其初始确认日起算。这些业务涉及大量的小客户,其具有相同的风险特征,账龄信息能反映这类客户于应收账款到期时的偿付能力。
长江传媒	以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备,对于应收账款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,按照相当于整个存续期的预期信用损失金额计量损失准备。以共同风险特征为依据,将应收账款分为账龄组合和关联方组合。 对于划分为账龄组合的应收账款,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,通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。

与同行业可比公司相比,公司贸易业务占比较高,考虑到公司业务特点的不同,结合客户类别或担保情况等,对于应收款项信用风险特征相同的合并为同一组合,故将非商品贸易业务进一步划分应收政府国企客户组合和应收其他客户组合,商品贸易业务进一步划分应收境外客户组合、应收境内有担保客户组合和应收境内其他客户组合,具有现实必要性。

公司按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提比例与同行业可比公司的比较情况如下:

可比公司	账面余额(万元)	期末余额占比(%)[注]	坏账准备余额(万元)	计提比例(%)
山东出版	227,588.50	93.56	61,729.32	27.12
新华文轩	198,963.64	80.95	55,868.16	28.08
长江传媒	150,096.15	64.39	16,864.93	11.24
三家中位数	198,963.64	80.95	55,868.16	28.08
三家平均数	192,212.76	79.63	44,820.80	23.32
时代出版	44,530.94	62.08	14,520.92	32.61
时代出版(不含贸易业务)	38,612.44	53.82	14,471.24	37.48

[注]期末余额占比是指按组合计提坏账准备的应收账款余额占应收账款总余额的比例。

由上表可知,公司按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提比例高于同行业可比公司,主要系安徽新华传媒股份有限公司教材业务形成的 4 年以上 9,399.78 万元应收账款所致,该客户为政府国企单位,客户回款保障程度高,但客户付款受年度预算、财政拨款进度、付款政策、付款审批流程等因素影响,回款滞后。剔除此因素后,非商品贸易业务应收账款坏账计提比例为 17.36%,低于三家平均数 23.32%,主要系各省出版发行类上市公司业务差异及山东出版应收账款计提坏账准备的会计政策差异所致。公司出版业务以教材教辅为主,应收账款回款有一定时政预算依托,根据可比公司 2025 年年报披露数据,新华文轩教材教辅业务占比最低,时代出版与长江传媒教材教辅业务占比相接近,坏账计提比例符合整体业务情况。公司现行政策可以更好地适应公司的业务特点、客户类别分布以及担保情况等特征。

4. 是否存在款项长期未能收回、坏账计提不充分情形

(1) 非商品贸易业务(含图书批发零售业务)形成的应收政府国企客户组合近两年应收账款账龄分布及坏账准备计提情况

单位:万元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	13,937.06	697.80	4.72	12,460.85	529.63	4.25
1-2年	1,561.25	444.78	28.49	1,987.98	256.78	12.92
2-3年	521.39	345.99	66.36	1,457.17	343.30	23.56
3-4年	811.27	740.59	91.29	1,260.21	1,223.96	97.12
4-5年	1,236.24	1,232.81	99.72	8,535.23	8,530.50	99.94
5年以上	9,176.81	9,173.57	99.96	662.32	662.32	100.00
小计	27,244.01	12,595.54	46.23	26,363.76	11,546.48	43.80

该组合下的客户为政府国企单位,客户回款保障程度高,但客户付款受年度预算、财政拨款进度、付款政策、付款审批流程等因素影响,回款滞后,公司部分应收教材款账龄升至 5 年以上。长账龄应收账款占比较高,账龄在一年以上的应收账款的余额占比分别为 48.84%、52.73%,故按照迁徙率法计算的预期信用损失率偏高,分别为 89.71%、79.24%,因此,公司应收账款坏账计提充分。政府国企客户组合坏账计提比例高于其他客户组合,主要系安徽新华传媒股份有限公司教材业务形成的 4 年以上 9,399.78 万元应收账款所致,详见(详见二、3 段说明)。

(2) 非商品贸易业务(含图书批发零售业务)形成的应收其他客户组合近两年应收账款账龄分布及坏账准备计提情况

单位:万元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	7,747.31	141.44	1.83	9,609.72	376.86	3.92
1-2年	1,236.21	139.18	10.74	1,810.84	394.10	21.76
2-3年	884.14	336.01	38.00	509.55	196.10	38.59
3-4年	263.85	101.25	38.38	146.68	112.30	76.56
4-5年	112.70	96.57	85.68	46.89	42.58	90.81
5年以上	1,064.22	1,061.24	99.72	1,185.43	1,184.86	99.95
小计	11,308.43	1,875.69	16.59	13,308.11	2,306.80	17.33

该组合下的客户为除政府国企单位以外的企业,存在超信用期结算或 5 年以上未结算的情形,一年以上应收账款余额的占比分别为 31.85%、27.77%,按照迁徙率计算的预期信用损失率分别为 47.89%、52.20%,坏账准备计提充分。

(3) 商品贸易业务(图书批发零售业务除外)形成的应收境外客户组合近两年应收账款账龄分布及坏账准备计提情况

单位:万元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
0-6个月	4,285.69	22.45	0.52	13,631.77	37.50	0.28
7-12个月	220.86	22.09	10.00	23.71	–	–
3年以上	–	–	–	185.68	185.68	100.00
小计	4,506.55	44.54	0.99	13,841.16	223.18	1.61

该组合下的客户多为境外贸易商或境外生产加工商,履约情况良好,赊销账期一般在 6 个月内,公司通过中国出口信用保险公司对赊销额投保或要求客户供信用担保,回款情况良好,账龄集中在 0–6 个月。

(4) 商品贸易业务(图书批发零售业务除外)形成的应收境内有担保客户组合近两年应收账款账龄分布及坏账准备计提情况

单位:万元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
0-6个月	17.57	0.35	2.00	2,789.47	55.79	2.00
7-12个月	228.71	4.79	2.00	–	–	–
小计	257.28	5.14	2.00	2,789.47	55.79	2.00

该组合下的客户多为境内纸张生产加工商,赊销账期一般在 0–6 个月,客户为其赊销额度提供了抵押或信用担保,回款情况良好,坏账准备计提充分。

(5) 商品贸易业务(图书批发零售业务除外)形成的应收境内其他客户组合近两年应收账款账龄分布及坏账准备计提情况

单位:万元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
0-6个月	1,154.67	–	–	2,773.90	12.95	0.47
小计	1,154.67	–	–	2,773.90	12.95	0.47

该组合下的客户多为境内贸易商或境内生产加工商,一般为现款现货或银行承兑汇票支付,部分优质客户给予一定的信用期,一般不超过 6 个月,多数情况下公司通过中国出口信用保险公司对赊销额投保,回款情况一直比较良好,且未发生实际损失,故 2025 年末按照迁徙率法计算的预期信用损失率为 0。

综上,2025 年末,因下游客户受财政预算、付款审批、客户信用等因素影响,存在部分账龄较长的应收账款,主要为应收政府国企客户款项。公司按预期信用损失模型、采用账龄迁徙率法计提坏账准备,充分考虑了客户信用状况、回款情况、历史损失率等因素,坏账准备计提充分。

对本问题第(3)项的回复:

1.款项性质为其他暂付款的前五大其他应收款对手方名称、交易内容、交易金额、其他应收款余额、账龄、是否逾期、坏账计提金额及比例、是否为公司关联方具体如下:

单位:万元

对方单位名称	交易内容	交易金额	其他应收款余额	账龄	坏账准备余额	坏账计提比例(%)	是否逾期	是否为公司关联方
合肥兴庐工业科技发展有限公司	拆迁补偿款	2,276.13	1,820.90	1-2年	91.05	5.00	是	否
合肥市庐阳区住房和城乡建设局	拆迁补偿款	1,062.51	1,062.51	1年以内	53.13	5.00	否	否
合肥市庐阳区房屋征收办公室	拆迁补偿款	721.90	721.90	1-2年	36.10	5.00	是	否
合肥市瑶海区铜陵路街道办事处	拆迁补偿款	1,084.81	684.81	1-2年	34.24	5.00	是	否
合肥市庐阳区杏花村街道办公室	拆迁补偿款	680.41	408.25	1-2年	20.41	5.00	是	否

注:公司会计政策中其他应收款中以账龄确认信用风险特征组合的账龄计算,未逾期及逾期在 30 天以内的,按照 5%计提坏账准备。

2. 款项性质为预付款转入的前五大其他应收款对手方名称、交易内容、交易金额、其他应收款余额、账龄、是否逾期、坏账计提金额及比例、是否为公司关联方,说明相关预付款未能按期结转并转为其他应收款的具体原因,资金是否流向关联方或潜在利益方

(1) 款项性质为预付款转入的前五大其他应收款明细如下:

单位:万元

对方单位名称	其他应收款余额	坏账	坏账计提比例(%)	账龄
杭州嘉艺影视传媒有限公司	353.58	353.58	100.00	4-5年
武汉海珍文化发展有限公司	76.90	76.90	100.00	4-5年
南京盛融文化传媒有限公司	50.03	50.03	100.00	4-5年
南京展硕文化传播有限责任公司	36.00	36.00	100.00	4-5年
山东齐河县造纸厂	35.22	35.22	100.00	5年以上

(续上表)

对方单位名称	交易内容	交易金额	是否逾期	是否为公司关联方	资金是否流向关联方或潜在利益方
杭州嘉艺影视传媒有限公司	影视投资款	2,000.00	是	否	否
武汉海珍文化发展有限公司	采购货款	–	是	否	否
南京盛融文化传播有限公司	采购货款	–	是	否	否
南京展硕文化传播有限责任公司	采购货款	–	是	否	否
山东齐河县造纸厂	采购货款	35.22	是	否	否

(2) 说明相关预付款未能按期结转并转为其他应收款的具体原因,资金是否流向关联方或潜在利益方

2014 年 1 月,公司与杭州嘉艺影视传媒有限公司(以下简称嘉艺影视)签订了四十集电视剧《我的老婆是八零后》合作合同并按合同约定支付了投资款,合同约定公司享有年收益率 10%的保底分成,并视该剧的盈利情况逐点提高收益率,嘉艺影视应在收到公司投资款的 14 个月内,返还公司全部的出资款和公司应享有的分成回报。公司根据《电影企业会计核算办法》在预付账款中归集了该项影视投资。后续因嘉艺影视未按合同约定返还投资款,虽公司已胜诉,但经过法院对嘉艺影视两轮财产查控,暂无款项可执行。2021 年公司预计投资款无法收回,转入其他应收款并全额计提坏账。

公司子公司安徽时代出版发行有限公司(以下简称时代发行)的业务员贾敏 2020 年 5 月 –2021 年底通过虚构业务、伪造对账单等方式,骗取时代发行向武汉海珍文化发展有限公司、南京盛融文化传媒有限公司、南京展硕文化传播有限责任公司支付