



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

关于银江技术股份有限公司 2023 年度年报问询函的专项说明

中兴华报字（2024）第 510026 号

深圳证券交易所创业板公司管理部：

根据贵部于 2024 年 5 月 6 日出具的《关于对银江技术股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函[2024]第 57 号）（以下简称“问询函”）的有关要求，中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“年审会计师”“我们”）作为银江技术股份有限公司（以下简称“银江技术”“公司”）2023 年度的年报审计机构，对问询函中涉及会计师的相关问题回复如下：

问题 1：你公司 2023 年 10 月 27 日晚披露《2023 年第三季度报告》称，2023 年前三季度实现营业收入 15.40 亿元，同比增长 20.28%；实现归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）1.07 亿元，同比增长 34.24%。年报显示，2023 年你公司实际实现营业收入 11.69 亿元，亏损 2.34 亿元。你公司 2023 年各季度主要财务指标与公开披露的中期报告存在重大差异。

请你公司：（1）按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 19 号——财务信息的更正及相关披露（2020 年修订）》的相关规定，及时对以前各期财务报表进行更正；（2）说明差错更正所涉及的具体事项及差错更正的原因和依据，相关差错更正是否涉及虚增收入、净利润、净资产等财务造假情形，是否已真实、准确、完整反映有关事项的影响，你公司是否仍需进一步更正 2023 年度及以前年度的财务数据，如是，说明所涉及的具体年度、会计科目、影响金额。

请年审机构中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中兴华所”）：列示对 2023 年当期损益影响超过 100 万元的审计调整明细，并逐项说明调整涉及的报告期、业务实施主体、调整原因及依据，并进一步核实说明审计调整所涉及业

务是否真实发生，是否存在虚增收入、净利润、净资产等财务造假情形。

【年审会计师回复】

请年审机构中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中兴华所”）：列示对 2023 年当期损益影响超过 100 万元的审计调整明细，并逐项说明调整涉及的报告期、业务实施主体、调整原因及依据，并进一步核实说明审计调整所涉及业务是否真实发生，是否存在虚增收入、净利润、净资产等财务造假情形。

（一）列示对 2023 年当期损益影响超过 100 万元的审计调整明细，以及调整涉及的报告期、业务实施主体、调整原因及依据

单位：万元

序号	业务实施主体	调整原因	确认依据	调整涉及的报表项目	调整金额	损益合计影响额
1	银江技术股份有限公司	收入确认不符合企业会计准则规定	销售主合同、验收资料、报验资料、到货单等	主营业务成本	-30,409.47	-18,386.47
				主营业务收入	-48,795.94	
2	银江技术股份有限公司	合同资产资产损失计提	坏账准备测算表	资产减值损失	163.60	163.60
3	银江技术股份有限公司	应收账款、应收票据、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	-7,199.95	-7,199.95
4	银江技术股份有限公司	递延所得税计提	应收账款坏账准备可抵扣暂时性差异	所得税费用	-1,079.90	1,079.90
5	银江技术股份有限公司	递延所得税计提	可弥补亏损可抵扣暂时性差异	所得税费用	-4,086.01	4,086.01
6	银江技术股份有限公司	联营企业投资收益测算	被投资单位的财务报表或审计报告	投资收益	-2,330.14	-2,330.14
7	银江技术股份有限公司	调整初始投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额	被投资单位的财务报表	营业外收入	105.07	105.07

序号	业务实施主体	调整原因	确认依据	调整涉及的报表项目	调整金额	损益合计影响额
8	银江技术股份有限公司	固定资产折旧计提调整	固定资产折旧测算表	研发费用	-316.99	316.99
9	银江技术股份有限公司	资金占用利息计提	资金占用利息测算表	财务费用	503.90	-503.90
10	江苏银江智慧城市信息技术有限公司	应收账款、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	-133.02	-133.02
11	江苏银江交通技术有限公司	应收账款、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	148.39	148.39
12	杭州银江智慧城市技术集团有限公司	联营企业投资收益测算	被投资单位的财务报表或审计报告	投资收益	104.21	104.21
13	济南银江信息技术有限公司	应收账款、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	-141.39	-141.39
14	济南银江信息技术有限公司	计提当期 PPP 项目运营费收入	章丘 PPP 项目合同约定	主营业务收入	226.42	226.42
15	济南银江信息技术有限公司	计提当期应确认 PPP 项目融资收益	章丘 PPP 项目合同约定	财务费用	-359.93	359.93
16	江西银江智慧城市信息技术有限公司	应收账款、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	132.14	132.14
17	北京银江智慧城市技术有限公司	补提职工薪酬	工资明细表	管理费用	102.50	-102.50
18	银江技术有限公司福建分公司	应收账款、其他应收款的坏账准备计提	坏账准备测算表	信用减值损失	163.31	163.31
上述调整对 2023 年度当期损益的影响合计						-21,911.39

上述审计调整事项均为对 2023 年度当期损益的调整，不涉及追溯调整以前年度财务报表数据。由于年审会计师未对公司 2023 年中期财务报表进行审计，故无法确定上述调整事项对 2023 年各中期财务报表的影响金额。

(二) 进一步核实说明审计调整所涉及业务是否真实发生，是否存在虚增收入、净利润、净资产等财务造假情形

经核实，2023 年度审计调整所涉及事项系收入确认不符合企业会计准则规定，以及减值损失、递延所得税核算等差异，公司未审报表收入、净利润、净资产等存在差错。经年审会计师与公司沟通，公司同意上述审计调整，公司 2023 年度财务报表已按照审计调整后的金额列报。

问题 2：2023 年年度审计报告显示，中兴华所对你公司 2023 年财务报告出具了无法表示意见的审计意见，形成无法表示意见的基础主要有：一是你公司在 2023 年度向杭州翎投科技有限公司（以下简称“翎投科技”）转出资金累计 51,823.66 万元（呈现季末资金流入、季初资金流出），年末余额 1,308.54 万元，年审会计师无法取得充分、适当的审计证据以判断你公司与翎投科技之间发生大额资金往来的真实目的和性质、两者之间存在何种关联关系，以及上述事项对财务报表可能产生的影响。二是相关诉讼判决书显示，2023 年你公司部分案涉供应商诉请的工程款、服务费金额与你公司已确认的应付款存在较大差异，你公司未能对相关项目成本费用差异作出合理解释，年审会计师无法确定其他项目是否存在类似情形，无法取得满意的审计证据来判断这些交易的真实性及商业合理性，也无法判断工程项目成本费用的准确性和完整性。

你公司在《2023 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表》将与翎投科技间发生的资金往来根据实质重于形式的原则认定为与其他关联人及其附属企业间发生的非经营性往来。

请你公司：（1）详细说明你公司与翎投科技之间发生大额资金往来的真实目的、性质及相关款项的最终流向，在此基础上说明是否存在资金被控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及其他关联方占用的情形；（2）结合对问题（1）回复，自查说明截至回函日你公司是否存在其他应披露未披露的关联方资金占用情形；（3）逐项列示你公司截至回函日所涉及的所有诉讼或仲裁案件的具体情况，包括但不限于案件事由、案件类型、案件进展、涉案金额、判决结果及执行情况，详细说明无法表示意见所涉及案涉供应商诉请的工程款、服务费金额与你公司已确认的应付款存在较大差异的原因，并核实说明相关业务的真实性、商业合理性，对应工程项目成本费用的确认计量是否准确和完整，以及其他项目是否存在类

似情形；（4）严格对照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》第六条的要求，补充完善非标准审计意见相关专项说明后重新披露，并详细说明消除无法表示意见涉及相关事项及其影响的具体措施及措施可行性、预期消除影响的可能性及时间。

请中兴华所：对上述问题进行核查并发表明确意见，同时详细说明针对上市公司 2023 年财务报告出具的无法表示意见所涉及事项所执行的审计程序，获取的审计证据及结论，进一步说明无法获取充分、适当审计证据的具体原因，是否已采取替代程序；同时，结合针对上市公司以前年度财务报告所执行的审计程序和获取的审计证据差异情况等因素，说明对上市公司 2020 年至 2022 年财务报告出具无保留审计意见的原因及合理性，在此基础上说明出具相关审计意见的依据是否充分、合理。

【公司回复】

一、详细说明你公司与翎投科技之间发生大额资金往来的真实目的、性质及相关款项的最终流向，在此基础上说明是否存在资金被控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及其他关联方占用的情形

2023 年度公司向关联方杭州翎投科技有限公司（以下简称“翎投科技”）累计支付金额 51,823.66 万元，翎投科技累计偿还公司金额 50,515.12 万元，2023 年年末占用资金余额 1,308.54 万元（不含资金拆借利息），2023 年度应收资金占用利息 503.90 万元；2024 年 1-3 月累计发生金额 17,066.00 万元，累计偿还金额 20,000.00 万元，2024 年度应收资金占用利息 151.69 万元，公司与翎投科技资金往来的性质及目的是资金拆借，截止目前，翎投科技资金占用金额及应收利息已全额偿还。

公司正在对上市公司与控股股东及关联方的资金往来情况进行核查，若发现存在控股股东及关联方的资金占用情形，将及时予以披露。

二、结合对问题（1）回复，自查说明截至回函日你公司是否存在其他应披露未披露的关联方资金占用情形

公司正在对上市公司与控股股东及关联方的资金往来情况进行核查，若发现存在控股股东及关联方的资金占用情形，将及时予以披露。

三、逐项列示你公司截至回函日所涉及的所有诉讼或仲裁案件的具体情况，包括但不限于案件事由、案件类型、案件进展、涉案金额、判决结果及执行情况，详细说明无

法表示意见所涉及案涉供应商诉请的工程款、服务费金额与你公司已确认的应付款存在较大差异的原因，并核实说明相关业务的真实性、商业合理性，对应工程项目成本费用的确认计量是否准确和完整，以及其他项目是否存在类似情形；

公司组织了财务部门、法务部门、市场部门等关键人员对 2023 年度进行内部核查，核查结果如下：

（一）已判决相关项目的诉讼案件

1、总体情况

单位：万元

序号	案号	涉案项目	判决应付款	账面应付款	差异
1	(2024)浙0106民初2214号	宁波杭州湾创业创新大厦应急指挥中心项目设计施工一体化	63.30	76.02	-12.72
2	(2023)浙0106民初9695号	岱山医疗健康集团信息系统建设项目	484.40	318.00	166.40
3	(2023)浙0106民初7851号	湖南株洲智慧荷塘APP升级项目	26.80	-	26.80
4	(2023)浙0106民初7985号	湖南株洲智慧荷塘APP升级项目	63.20	25.4	37.80
5	(2023)浙0106民诉前调2507号	江苏句容人民医院	31.05	-	31.05
6	(2023)浙0106民初4939号	西藏自治区人民投资数据综合管理服务平台项目（一包、三包）	300.00	-	300.00
7	(2023)浙01民终7340号	银川黄河军事文化博览园景区智慧化项目	50.00	-	50.00
8	(2023)浙01民终6352号	嵊州市公路治超非现场执法电子检测系统	100.00	-	100.00
9	(2023)豫0104民初656号	郑州市第十人民医院迁建项目智能化系统设备购置及安装工程	16.49	-	16.49
10	(2023)黔0602执保417号	湖南株洲智慧荷塘APP升级项目	-	-	-
11	(2023)赣0983民初854号	高安市骨伤医院	-	-	-
合计			1,135.24	419.42	715.82

2、已判决项目明细情况（单位：万元）

（1）（2024）浙0106民初2214号

项目	合同金额	2019年 收入	2019年 成本	2020年 收入	2020年 成本	账面 应付	判决 应付款
宁波杭州湾创业创新大厦应急指挥中心项目设计施工一体化	2,006.08	792.49	669.42	1,047.95	626.31		
涉案供应商:							
杭州卡麦科技有限公司	320.64	-	209.10	-	77.32	76.02	63.30
供应商合计	320.64	-	209.10	-	77.32	76.02	63.30

(2) (2023) 浙 0106 民初 9695 号

项目	合同金 额	2023年收 入	2023年成 本	账面应 付	判决应付 款
岱山医疗健康集团信息系统建设项目		943.40	722.00		
涉案供应商:					
舟山市太平洋时代信息技术有限公司	698.40	-	618.05	318.00	484.40
供应商合计	698.40	-	618.05	318.00	484.40

(3) (2023) 浙 0106 民初 7851 号/ (2023) 浙 0106 民初 7985 号

项目	合同金 额	2020年收 入	2020年成 本	账面应 付	判决应付 款
湖南株洲智慧荷塘 APP 升级项目	176.80	166.79	125.09		
其中:					
湖南艾维禄科技有限公司	79.00	-	73.06	25.40	63.20
湖南五车教育科技有限公司	53.60	-	52.04	-	26.80
供应商合计	132.60	-	125.09	25.40	90.00

(4) (2023) 浙 0106 民诉前调 2507 号

项目	合同金 额	2019年 收入	2019年 成本	账面 应付	判决应 付款
句容市人民医院异地新建项目智慧医院系统采购项目	5,688.54	4,653.06	3,445.00		
其中					
南京克睿思特控制系统有限公司	96.00	-	84.96	-	31.50
供应商合计	96.00	-	84.96	-	31.50

(5) (2023) 浙 0106 民初 4939 号

项目	合同金额	2021年 收入	2021年 成本	账面 应付	判决应 付款
西藏自治区人民投资数据综合管理服务 平台项目（一包、三包）	909.82	812.08	621.90		
其中					
西藏昭杨信息技术有限公司	496.64	-	439.50	-	300.00
供应商合计	496.64	-	439.50	-	300.00

(6) (2023) 浙 01 民终 7340 号

项目	合同金 额	2021年 收入	2021年 成本	账面应 付	判决应 付款
银川黄河军事文化博览园景区智慧 化建设项目	540.77	478.56	358.16		
其中					
银川鑫阜荣商贸有限责任公司	143.00	-	126.55	-	50.00
供应商合计	143.00	-	126.55	-	50.00

(7) (2023) 浙 01 民终 6352 号

项目	合同 金额	2018年 收入	2018年 成本	账面 应付	判决应 付款
嵊州市公路治超非现场执法电子检测系 统（二期）项目	1,045. 04	912.95	633.61	-	
其中					
嵊州鼎友信息科技有限公司	100.00	-	99.01	-	100.00
供应商合计	100.00	-	99.01	-	100.00

(8) (2023) 豫 0104 民初 656 号

项目	合同 金额	2014 年收入	2014 年成本	账面 应付	判决应 付款
郑州市第十人民医院迁建项目智能化系统设备 购置及安装工程（第二标段）	441.8 3	433.48	238.26		
其中					
郑国全	-	-	-	-	16.49
供应商合计	-	-	-	-	16.49

3、已决诉讼情况分析

根据涉案判决书，2023 年已决诉讼项目应付工程款与服务费的合计金额为 1,135.24 万元，公司账面确认的相关项目应付工程款与服务费为 419.42 万元，判决金额与账面金额差异 715.82 万元。占公司当年营业成本的 0.74%，占利润总额的 2.53%，占年末资产总额的 0.10%。

对于已判决诉讼，公司根据诉讼判决结果将该部分争议成本作为营业外支出处理。

（二）未决相关项目的诉讼案件

1、总体情况

单位：万元

序号	案由	案号	原告/申请人/上诉人	案件进展	涉及的具体供应商	诉讼金额	账面金额	差额
1	买卖合同纠纷	(2023)京0106民初25561号	四川长虹佳华数字技术有限公司	调解阶段	四川长虹佳华数字技术有限公司	1,539.59	1,232.59	307.00
2	债权人代位权纠纷	(2023)浙0106民诉前调13475号	海南佳士德科技有限公司	调解阶段	海南华纳百川技术有限公司	94.58	2.06	92.52
3	建设工程施工合同纠纷	(2023)皖1302民初13736号	安徽省九荣信息科技有限公司	已提交与银江技术无关的答辩资料，未判决	安徽省九荣信息科技有限公司	220.04		220.04
4	买卖合同纠纷	(2023)浙0106民诉前调18083号	上海胤泰楼宇科技有限公司	调解阶段	上海胤泰楼宇科技有限公司	201.40		201.40
5	建设工程施工合同纠纷	(2024)浙0106民诉前调325号	上海上实龙创智能科技有限公司股份有限公司	调解阶段	上海上实龙创智能科技有限公司股份有限公司	119.05		119.05
6	买卖合同纠纷	(2024)浙0106民诉前调2633号	中国铁塔股份有限公司南昌市分公司	调解阶段	中国铁塔股份有限公司南昌市分公司	224.91	224.91	
7	建设工程分包合同纠纷	(2023)鲁1522民初8353号	白俊义	已提交与银江技术无关答辩资料，未判决	白俊义	37.17		37.17
合计						2,436.74	1,459.56	977.18

2、未决诉讼明细情况（单位：万元）

（1）（2023）京0106民初25561号

项目	合同金额	2023年 收入	2023年 成本	账面应付	诉讼金额
独山县智慧城管信息技术服务合同	933.94				
独山县智慧交通建设技术服务合同	968.00				
其中					
四川长虹佳华数字技术有限公司	1,798.02	-	-	1,232.59	1,539.59
供应商合计	1,798.02	-	-	1,232.59	1,539.59

注：四川长虹佳华数字技术有限公司诉讼所涉及的项目因未确认收入，相关差额将计入到存货，不涉及损益调整。

(2) (2023) 浙 0106 民诉前调 13475 号

项目	合同金额	2020年 收入	2020年 成本	账面 应付	诉讼 金额
海口市公安局交通警察支队交警便民服务系统建设项目	1,198.69	1,111.07	832.35		
其中					
海南华纳百川技术有限公司	320.20	-	302.08	2.06	94.58
供应商合计	320.20	-	302.08	2.06	94.58

(3) (2023) 皖 1302 民初 13736 号

项目	合同金额	2017年 收入	2017年 成本	账面 应付	诉讼 金额
宿州市公安局交通警察支队宿州市智慧交通采购项目（一包）	3,086.45	2,817.95	2,117.22		
其中					
安徽省九荣信息科技有限公司	-	-	-	-	220.04
供应商合计	-	-	-	-	220.04

(4) (2023) 浙 0106 民诉前调 18083 号 (2024) 浙 0106 民诉前调 325 号

项目	合同金额	2012年 收入	2012年 成本	账面 应付	诉讼 金额
上海周浦医院迁建工程智能化系统	1,996.91	1,975.13	1,579.43		
其中					
上海龙创自控系统有限公司	400.00	-	344.83	-	201.40
上海胤泰楼宇科技有限公司	349.08	-	329.32	-	119.05
供应商合计	749.08	-	674.15	-	320.45

(5) (2024) 浙 0106 民诉前调 2633 号

项目	合同金额	2021 年收入	2021 年成本	账面应付	诉讼金额
南昌市公安局交通管理局交通管理科技设备建设及公安交通专网中心扩容项目	2,482.53	2,196.92	1,343.35		
其中					
中国铁塔股份有限公司南昌市分公司	321.30	-	284.34	224.91	224.91
供应商合计	321.30	-	284.34	224.91	224.91

(6) (2023) 鲁 1522 民初 8353 号

项目	合同金额	2017 年收入	2017 年成本	账面应付	诉讼金额
莘县中心医院门诊医技综合楼、病房楼建筑智能化工程	1,198.69	2,250.19	1,784.31		
其中					
白俊义	-	-	-	-	37.17
供应商合计	-	-	-	-	37.17

3、未决诉讼情况结果分析

2023 年度未决诉讼涉及的工程款、服务费合计 2,436.74 万元，公司账面已确认的相关工程款、服务费合计 1,459.56 万元，差异 977.18 万元。差异金额占 2023 年度成本总额 1.01%、占当年利润总额的 3.45%，占 2023 年末资产总额 0.14%。

根据律师对未决诉讼案件的法律意见，安徽省九荣信息科技有限公司((2023)皖 1302 民初 13736 号)和白俊义((2023)鲁 1522 民初 8353 号)两个诉讼案件极有可能胜诉，不计提预计负债，其他诉讼案件存在不确定性。

其他不确定性相关诉讼项目的施工过程中，由于涉案供应商或劳务提供方所提供的设备或劳务与公司存在部分争议，导致应付款确认金额与相关供应商存在差异。为确保项目能够按期交付，公司采用替代方案，由其他方提供设备或者劳务，并已将相关成本合理计入项目成本。鉴于此，项目成本无需进行追溯性调整。对于存在争议的设备或劳务，公司未进行验收或确认，也未确认相关成本，公司将根据相关未决诉讼的进展情况，合理进行预计负债的计提，该部分影响当期损益。

(三) 项目甲方的诉讼案件

单位：万元

序号	案由	案号	原告/申请人/上诉人	被告/被申请人/被上诉人	案件进展	诉讼金额	账载金额
1	建设工程合同纠纷	(2023)宁0104民初13212号	银江技术股份有限公司	银川黄河军事文化博览园旅游发展有限公司	一审胜诉, 被告上诉	358.11	
2	建设工程合同纠纷	(2024)湘0202民初399号	银江技术股份有限公司	株洲市荷塘区行政审批服务局	已调解	73.30	
3	建设工程合同纠纷	(2024)湘0102诉前调书740号	银江技术股份有限公司	袁隆平农业高科技股份有限公司	已调解	194.43	176.15
4	建设工程合同纠纷	(2024)京0105民初21335号	银江技术股份有限公司北京分公司	乌兰察布市集宁区国融投资发展有限公司	已开庭, 未判决	703.14	
5	技术服务合同纠纷	(2024)苏0508民初4153号	银江技术股份有限公司	中移铁通有限公司苏州分公司、九果企业管理(苏州)有限公司、中移铁通有限公司	正在审理	971.63	
6	建设工程合同纠纷	(2024)济仲裁字第02026号	银江技术股份有限公司	济南一建集团有限公司	正在审理	484.75	484.75
7	建设工程合同纠纷	(2024)皖0304民初792号	银江技术股份有限公司	蚌埠高新区建设发展有限公司	已开庭, 未判决	220.21	220.21

(四) 项目无关的诉讼案件

单位: 万元

序号	案由	案号	原告/申请人/上诉人	诉讼请求	案件进展	诉讼金额	账载金额
1	建设工程施工合同纠纷	(2023)浙0108民诉前调10139号	浙江富城建设集团有限公司	1、支付工程结算价款 27,422,275.93 元及逾期付款利息 760,239.80 元, 共计 28,182,515.73 元。	已开庭、未判决	2,742.23	2,742.23

序号	案由	案号	原告/申请人/上诉人	诉讼请求	案件进展	诉讼金额	账载金额
				2、支付原告维权支出的律师费 200,000.00 元、保全担保费 8,514.75 元; 3、确认原告对杭政工出【2020】12 号地块工程折价或拍卖所得价款享有优先受偿权:			
2	建设工程施工合同纠纷	(2023)浙 0108 民诉前调 5217 号	浙江省一建建设集团有限公司	1、支付工程款 8,645,310.00 元, 并支付利息暂为:196,654.00 元; 2、支付基坑漏水造成的经济损失 917,355.00 元; 上述第 1、2 项诉讼请求中未付款项享有优先权, 并在涉案工程进行折价、拍卖或变卖的价款中优先受偿。以上金额合计:9,759,319.00 元	还未判决、银江技术已提起反诉	864.53	667.72
3	损害股东利益责任纠纷	(2024)浙 0105 民诉前调 5715 号	浙江浙商证券资产管理有限公司	为 27813840 股解除限售、赔偿原告损失 36,322,908.91 元	调解阶段	3,632.29	-
4	民间借贷纠纷	(2024)浙 0109 民初 6498 号	杭州链杭实业有限公司	返还借款本金 19400 万元、律师费 150 万元、保全担保费 5.87 万元	调解阶段	19,555.00	19,400.00

四、严格对照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》第六条的要求, 补充完善非标准审计意见相关专项说明后重新披露, 并详细说明消除无法表示意见涉及相关事项及其影响的具体措施及措施可行性、预期消除影响的可能性及时间。

1、公司将根据自查结果，严格对照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》第六条的要求，补充完善非标准审计意见相关专项说明后重新披露。

2、公司已组建由董事会核心成员领导的专项整改领导小组开展梳理及整改工作，并在第三方机构协助下完善公司内部管理及控制体系。

3、公司正在对上市公司与控股股东及关联方的资金往来情形进行核查，若发现存在控股股东及关联方的资金占用情形，将及时予以披露。

4、针对项目核算问题，公司将完善项目管理制度以及相关内控制度，加强内部审核及沟通，加大对项目核算人员和工程管理人员的培训力度，保证项目核算的准确性。

5、公司对 2023 年度财务报表中所有重大项目进行彻底梳理，包括但不限于项目金额、甲方信息、合同条款、累计确认收入成本、结算及收款情况等，以优化项目建设和收款流程，提升资金使用效率。

6、公司将加强与会计师的沟通，提升会计核算水平，保障财务报表质量。

为了消除被出具无法表示意见审计报告的影响，公司计划聘请第三方会计师事务所对公司 2023 年度项目情况进行专项审计，并对公司内部控制提出完善建议，并督促公司落实项目整改措施。在此基础上，公司将根据内部自查和外部会计师建议完善相关内部控制制度；完善财务管理制度，特别是资金管理制度，加强资金监管及审批；完善项目管理制度，提高项目管理水平。

【年审会计师回复】

对上述问题进行核查并发表明确意见，同时详细说明针对上市公司 2023 年财务报告出具的无法表示意见所涉及事项所执行的审计程序，获取的审计证据及结论，进一步说明无法获取充分、适当审计证据的具体原因，是否已采取替代程序；同时，结合针对上市公司以前年度财务报告所执行的审计程序和获取的审计证据差异情况等因素，说明对上市公司 2020 年至 2022 年财务报告出具无保留审计意见的原因及合理性，在此基础上说明出具相关审计意见的依据是否充分、合理。

（一）对上述问题进行核查并发表明确意见

1、关于公司与翎投科技之间发生大额资金往来

截止回复日，公司关于关联方资金占用事项的自查工作仍在进行中。基于已实施的核查工作，年审会计师仍无法确定公司与翎投科技之间发生大额资金往来的真

实目的、性质及相关款项的最终流向，也无法确定是否存在其他应披露未披露的关联方资金占用情形。

2、关于涉及诉讼或仲裁案件的情况

因核查时间受限，年审会计师无法核实公司已决诉讼、未决诉讼案件的完整性，未能核实相关涉诉项目确认金额差异的原因，也无法确定公司其他项目是否存在类似情形。

(二) 详细说明针对上市公司 2023 年财务报告出具的无法表示意见所涉及事项所执行的审计程序，获取的审计证据及结论，进一步说明无法获取充分、适当审计证据的具体原因，是否已采取替代程序

1、涉及大额资金往来的事项

(1) 年审会计师执行的主要审计程序如下：

①检查公司与翎投科技之间的银行流水，查阅有关资料、检查会计凭证、核对账簿记录；

②查阅翎投科技公示信息，检查翎投科技的股东、董事、监事与公司是否存在关联关系；

③向管理层询问公司与翎投科技大额资金往来的性质、资金的最终流向，公司与翎投科技是否存在关联关系，以及存在何种关联关系；

④分析公司与翎投科技之间资金往来的金额是否与交易规模匹配，进一步分析相关资金往来是否具有商业合理性；

⑤对公司向翎投科技支付的部分资金流水去向进行了延伸核查；

⑥获取管理层编制的财务报告、关联方非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表，检查公司与翎投科技的资金往来的列报是否恰当。

(2) 已获得的审计证据

①关联方非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表；

②翎投科技的企业信用信息公示资料；

③2023 年与翎投科技之间的资金流水明细，与资金收付相关的会计凭证、相关单据；

④截止审计报告日公司与翎投科技的往来明细账及收付款银行回单。

(3) 说明无法获取充分、适当审计证据的具体原因，是否已采取替代程序
在执行年审期间，公司管理层未能就公司与翎投科技之间资金往来的真实目

的和性质，以及两者之间存在何种关联关系作出合理解释。年审会计师也未能对翎投科技的资金流水进行充分核查，无法实施可靠的替代程序对公司与翎投科技之间资金往来的真实目的和性质进行核实，年审会计师无法取得充分、适当的审计证据以判断此事项对财务报表可能产生的影响。

2、成本费用的准确性和完整性

(1) 年审会计师执行的主要审计程序如下：

- ①测试与工程项目合同预算编制和收入确认相关的内部控制；
- ②获取工程项目合同台账，重新计算项目合同履约进度的准确性；
- ③选取项目合同样本，检查预计总收入、预计总成本所依据的建造合同和成本预算资料，评价管理层对预计总收入和预计总成本的估计是否充分；
- ④选取样本对本年度发生的工程施工成本进行测试；
- ⑤选取建造合同样本，对工程进度进行现场查看，与工程管理部门讨论确认工程的完工进度，并与账面记录进行比较，对异常偏差执行进一步的检查程序。
- ⑥检查与供应商的资金流水，查询交易对手方公开信息，选取重要或发生额异常的供应商进行访谈；
- ⑦获取公司诉讼台账，核对涉及诉讼项目的标的金额与账载金额，分析差异原因及可能对财务报表产生的影响。

(2) 已获得的审计证据

- ①工程项目合同台账，以及主要项目工程合同、预算明细表、验收单、报验单等证明材料；
- ②采购明细表、主要项目采购合同、分包合同、到货单、工程量确认单；
- ③主要工程项目现场盘点（查勘）记录；
- ④诉讼案件台账以及相关案件的诉讼资料。

(3) 说明无法获取充分、适当审计证据的具体原因，是否已采取替代程序

在执行年审期间，公司管理层未能对相关诉讼项目涉案供应商诉请的设备或劳务款金额与公司账面确认记录存在较大差异作出合理解释。受条件限制，年审会计师没有充足的时间对相关差异事项进行核实，无法确认是否有必要对上述事项涉及会计处理进行调整，也无法确定应调整的金额以及对财务报表和信息披露的影响。

(三) 结合针对上市公司以前年度财务报告所执行的审计程序和获取的审计证据差异情况等因素，说明对上市公司 2020 年至 2022 年财务报告出具无保留审

计意见的原因及合理性，在此基础上说明出具相关审计意见的依据是否充分、合理

1、与关联方的大额资金往来事项

公司 2023 年与翎投科技存在大额资金往来，但公司未能合理解释与翎投科技大额资金往来的真实目的和性质，年审会计师无法取得充分、适当的审计证据以判断此事项对财务报表可能产生的影响。但 2020 年至 2022 年公司不存在此类情形。

公司 2020 年度存在控股股东非经营性资金占用的情况，公司已在 2020 年的年度财务报告及关联方资金占用明细表中充分披露相关事项，并且在 2021 年 4 月全额清偿违规占用的资金。

年审会计师在执行公司 2021 年度、2022 年度财务报表审计时，未发现公司存在关联方非经营性资金占用，公司关联方资金往来情况已在年报中进行恰当披露。

2、成本费用的准确性和完整性

公司 2023 年度诉讼判决书显示，公司部分案涉供应商诉请的工程款、服务费金额与银江技术公司已确认的应付款存在较大差异，公司未能对相关项目成本费用差异作出合理解释。年审会计师还对公司其他项目是否存在此类情况产生疑虑，导致年审会计师无法确定相关项目应调整的金额以及对财务报表和信息披露的影响。

公司 2020 年至 2022 年涉及诉讼案件数量和标的金额均较小，且涉诉的项目与公司账载记录不存在重大差异。年审会计师已执行的审计程序未发现公司成本费用存在重大差异。

综上，年审会计师针对公司以前年度财务报告所执行的审计程序和获取的审计证据是充分适当的，为发表审计意见提供了基础。年审会计师对公司 2020 年至 2022 年财务报告出具无保留意见的审计结论是合理的。

问题 3：募集资金使用情况报告显示，你公司在募集资金管理及使用中存在问题：一是你公司累计将 1.43 亿元募集资金支付至 23 家供应商并由前述供应商将款项回流至公司非募集资金账户，并全部用于公司一般性经营资金所需；二是募集资金账户支出金额中有 0.29 亿元预付款时间较长，截至 2023 年末无相关资产到账；三是你公司 2023 年存在使用募集资金账户累计支付 0.93 亿元用于非募投项目采购款的情况；四是坐扣的发行税费 76.42 万元需转回。截至年报披露日，前述款项已全部归还至募集资金账户。

请你公司：（1）列示自 2023 年 4 月募集资金到账后你公司募集资金的违规使

用情形，包括但不限于具体违规情形、发生时间、涉及金额、相关责任人、已履行的信息披露义务（如有）、已采取的解决措施及截至目前的进展，并及时、充分披露相应风险提示；（2）详细说明你公司在募集资金管理及使用中上述四项问题的具体情况，结合交易对手方情况、募集资金实际流向等，说明相关经营活动是否存在商业实质，你公司通过违规挪用募集资金而非以暂时性补流的方式投入经营活动的原因，在此基础上核实说明相关募投项目是否真实，是否存在虚构募投项目或者募投项目支出以套取募集资金的情形；（3）自查说明募集资金使用中是否存在其他异常情形。

请年审会计师对上述问题进行核查并发表明确意见。

请保荐机构对上述问题进行核查并发表明确意见，并详细说明自 2023 年 4 月起对银江技术募集资金使用履行的核查程序，是否及时发现公司募集资金使用异常，是否对募集资金实施了有效的监管。

【公司回复】

一、列示自 2023 年 4 月募集资金到账后你公司募集资金的违规使用情形，包括但不限于具体违规情形、发生时间和涉及金额、相关责任人、已履行的信息披露义务(如有)、已采取的解决措施及截至目前的进展，并及时、充分披露相应风险提示

（一）2023 年度公司违规使用募集资金情况

2023 年度，公司募集资金违规使用共计 26,550.47 万元，截至 2024 年 4 月 25 日，公司已归还违规使用募集资金，具体情况如下：

单位：万元

序号	项目	发生时间	涉及金额	相关责任人	已履行的信息披露义务	已采取的解决措施及截至目前的进展	风险提示
1	募集资金向供应商付款后回流转入非募集资金账户	2023 年 6 月-12 月	14,266.70	公司相关人员	已披露	公司积极筹集资金，截至 2024 年 4 月 25 日，公司已归还违规使用募集资金。	公司已归还前述违规使用募集资金。如公司再次发生该类违规使用募集资金事项，若公司资金流动性不足，存在无法归还募集资金的风险。
2	以预付款方式支出的金额	2023 年 6 月、2023 年 10 月	2,872.10				
3	募集资金用于认定为不属于募投项目的支出	2023 年 7 月-12 月	9,335.25				
4	坐扣税费转回	2023 年 4 月	76.42				
	合计		26,550.47				

注：以预付款方式支出的金额主要指募投账户支出金额扣减供应商回流至非募集资金账户

后的净额。

(二) 2024 年 1-5 月公司违规使用募集资金情况

2024 年 1-5 月，募集资金违规使用情况列表如下：

单位：万元

序号	违规事项	发生时间	涉及金额	相关责任人	已履行的信息披露义务	已采取的解决措施及截至目前的进展	风险提示
1	违规支出募集资金	2024 年 4 月 29 日	2,000.00	公司相关人员	已披露	于 2024 年 4 月 29 日当日已转回公司一般户。公司将积极筹措资金，尽快归还。	如未来公司资金流动性不足，存在无法及时归还募集资金的风险。
2	暂时补流尚未归还	2024 年 5 月 6 日	20,000.00	公司相关人员	已披露	截至目前，公司前期暂时补流募集资金超期未归还。公司将积极筹措资金，尽快归还。	
3	违规支出募集资金	2024 年 5 月 7 日	3,000.00	公司相关人员	已披露	公司分别于 5 月 10 日和 5 月 14 日转回公司一般户。公司将在流动资金充裕时尽快归还	

二、详细说明你公司在募集资金管理及使用中上述四项问题的具体情况，结合交易对手方情况、募集资金实际流向等，说明相关经营活动是否存在商业实质，你公司通过违规挪用募集资金而非以暂时性补流的方式投入经营活动的原因，在此基础上核实说明相关募投项目是否真实，是否存在虚构募投项目或者募投项目支出以套取募集资金的情形

(一) 2023 年度公司违规使用募集资金情况

1、募集资金向供应商付款后回流转入非募集资金账户、形成预付账款

公司将募集资金通过 23 家供应商回流至公司非募集资金账户，累计发生额为 14,266.70 万元。其中 2023 年度公司募集资金账户对关联方杭州翎投科技有限公司（以下简称“翎投科技”）累计拆出金额为 2,561.88 万元，对关联方杭州聚能数智科技有限责任公司（以下简称：聚能科技）累计拆出金额为 2,568.57 万元，合计 5,130.45 万元。

募集资金账户中以预付款方式支出的金额为 2,872.10 万元。

公司于 2023 年 12 月 31 日前已转回 5,230.45 万元，其中包括对关联方翎投科技和关联方聚能科技拆出的全部募集资金 5,130.45 万元。截至 2024 年 4 月 25 日，公司已转回上述全部违规资金至募集资金专户。

募集资金向供应商付款后回流转入非募集资金账户、形成预付账款情况表

单位：万元

序号	对方单位名称	违规使用募集资金支出时间	涉及金额情况		
			募集资金专户付款(A)	供应商回流资金(B)	预付款余额 (C=A-B)
1	安徽亚创电子科技有限责任公司	2023年7月-11月	2,994.20	2,339.43	654.77
2	杭州聚能数智科技有限责任公司	2023年9月-11月	2,568.57	2,568.57	-
3	杭州翎投科技有限公司	2023年6月-11月	2,561.88	2,561.88	-
4	上海兆鼎信息技术有限公司	2023年6月-9月	1,276.59	836.59	440.00
5	上海普捷电子科技有限公司	2023年6月-9月	1,059.72	639.72	420.00
6	北京银江瑞讯科技有限公司	2023年6月-7月	1,008.29	1,008.29	-
7	哈尔滨天健高新技术有限公司	2023年10月-12月	770.00	450.00	320.00
8	上海汇如电子科技有限公司	2023年7月-8月	634.15	634.15	-
9	奥乐科技有限公司	2023年8月	573.95	344.84	229.11
10	邯郸市万维网络有限公司	2023年10月	512.10	312.00	200.10
11	淄博惠智电子科技有限公司	2023年6月	450.00	450.00	-
12	黑龙江雯康网络科技开发有限公司	2023年7月	381.24	300.00	81.24
13	上海银江智慧智能化技术有限公司	2023年7月	373.10	373.10	-
14	湖北中科网络科技股份有限公司	2023年11月	369.88	300.78	69.10
15	镇江市丹徒区高空网络工程有限公司	2023年11月	295.41	236.50	58.91
16	西藏博智信息技术有限公司	2023年9月	218.00	190.00	28.00
17	哈尔滨顺通融业网络工程有限公司	2023年6月	160.00	-	160.00
18	湖北三好电子有限公司	2023年8月	149.84	132.60	17.24
19	杭州优橙科技有限公司	2023年6月	140.00	140.00	-
20	广西智宇科技有限公司	2023年9月	130.00	80.00	50.00
21	北京众享易优科技有限公司	2023年9月	120.00	108.22	11.78
22	南京隆脉云信息科技有限公司	2023年9月	110.00	100.00	10.00
23	徐州润博信息工程有限公司	2023年10月	108.02	-	108.02
24	南京简昊智能科技有限公司	2023年11月	99.82	86.00	13.82
25	浙江智尔信息技术有限公司	2023年6月	74.03	74.03	-
	合计		17,138.79	14,266.70	2,872.10

2、募集资金用于认定为不属于募投项目的支出

2023年，公司存在使用募集资金支付非募投项目支出的情况，主要为采购非募

投资项目使用的硬件、软件及非募投地点的装修等，累计金额为9,335.25万元。该部分资金应该转回募集资金专户。截至2024年4月25日，公司已转回上述违规资金。

认定为非募投项目支出涉及的供应商列示

单位：万元

序号	供应商	违规使用募集资金支出时间	涉及金额
1	艾普柯微电子（江苏）有限公司	2023年10月	1,987.84
2	湖北锦程数字城市技术有限公司	2023年7月	847.94
3	天津天星科技发展有限公司	2023年9月	728.90
4	北京金泓启航科技有限公司	2023年10月	516.24
5	深圳市链料科技有限公司	2023年9月	514.96
6	江苏前来信息科技有限公司	2023年9月	498.11
7	浙江蔚澜科技有限公司	2023年9月	495.52
8	湖北汇智英达科技有限公司	2023年7月	381.94
9	南京环科电子技术有限公司	2023年10月	301.52
10	厦门云天半导体科技有限公司	2023年9月	295.22
11	南京中科睿软科技有限公司	2023年9月	256.59
12	哈尔滨康尼奥乐运动营养健康管理有限公司	2023年11月	220.00
13	雅体酷乐（厦门）信息技术有限公司	2023年9月	201.86
14	南京欧控自动化有限公司	2023年10月	105.99
15	成都商惠计算机系统有限公司	2023年8月-9月	455.00
16	成都志鑫昌科技有限公司	2023年8月-9月	445.28
17	四川长虹佳华数字技术有限公司	2023年8月	258.43
18	浙江安澜应急科技有限公司	2023年10月	229.60
19	安徽东达创科智能科技有限公司	2023年9月	118.60
20	广西杰博能源科技有限公司	2023年10月	103.87
21	河北华安科技开发有限公司	2023年10月	100.00
22	江苏鼎驰电子科技有限公司	2023年9月	90.93
23	河南融之警电子科技有限公司	2023年11月	76.22
24	南京南大四维科技发展有限公司	2023年7月	35.11
25	深圳利亚德光电有限公司	2023年8月-12月	31.78
26	杭州选哲软件有限公司	2023年10月-12月	22.80
27	浙江春辉建筑装饰工程有限公司	2023年11月	15.00
	合计		9,335.25

2023年，公司存在使用募集资金支付非募投项目支出的情况，主要为采购非募投项目使用的硬件、软件及非募投地点的装修等，累计金额为9,335.25万元。该部分资金应该转回募集资金专户。截至2024年4月25日，公司已转回上述违规资金。

3、坐扣税费

公司在收到募集资金后，应当用公司自有资金将坐扣的税费76.42万元转回至募集资金账户。截至2024年4月25日，公司已转回上述资金。

(二) 2024年1-5月公司违规使用募集资金情况

1、公司于2024年4月29日向关联方杭州聚能数智科技有限责任公司以预付设备款名义转出2,000.00万元，于当日转回公司一般户。

2、公司于2023年5月6日审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意公司将不超过人民币20,000.00万元闲置募集资金暂时用于补充公司流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过12个月。由于公司流动资金紧张，未能如期归还募集资金。公司于2024年5月4日召开第六届董事会第十二次会议，审议通过了《关于延期归还闲置募集资金并继续用于暂时补充流动资金的议案》，拟延期归还闲置募集资金20,000.00万元并继续用于暂时补充流动资金，延期归还期限自公司董事会批准之日起不超过12个月。保荐机构核查认为公司不应当以任何理由延期归还用于暂时补充流动资金的募集资金。

3、公司于2024年5月7日通过关联方杭州聚能数智科技有限责任公司和关联方杭州翎投科技有限公司以预付设备款名义分别转出1,500.00万元，共计3,000.00万元。截止目前，已全部回流至公司一般户。

综上，截至目前，公司需归还募集资金专户合计25,000.00万元。公司将积极筹措资金，尽快归还。

(三) 你公司通过违规挪用募集资金而非以暂时性补流的方式投入经营活动的原因，在此基础上核实说明相关募投项目是否真实，是否存在虚构募投项目或者募投项目支出以套取募集资金的情形

公司承接实施的项目主要为政府采购项目，近年来受宏观经济和地方财政状况影响，项目回款较慢，导致公司流动资金存在压力。同时，公司对于募集资金的使用存在认知错误，错误地认为扣除永久补充流动资金后的余额“用于补充流动资金和偿还债务的比例不得超过募集资金总额的30%”，因此未能履行相关审议程序将募集资金以暂时性补流的方式投入经营活动，系违规使用。公司已归还2023年度违规使用募集

资金 26,550.47 万元，同时积极筹措资金，尽快归还 2024 年违规使用的募集资金，保证募集资金的足额使用。

公司 2023 年募投项目支出金额为 8,398.47 万元，其中“城市大脑”整体解决方案研发及实施项目支出金额为 7,079.83 万元，基于新一代信息技术的智慧医院项目支出金额为 1,318.64 万元。募投项目支出相关的采购合同、询价单、发票、到货单等采购资料均真实且齐全，募投项目实施进度及形成的相关成果详见“问题 10、研发项目情况 1-13 项”。公司募投项目真实，募投项目的支出真实合理，不存在虚构募投项目的情形。

三、自查说明募集资金使用中是否存在其他异常情形

公司募集资金存在被冻结情形，公司募集资金账户累计被冻结情况如下：

单位：万元

序号	被冻结专户	所涉案件	冻结金额	冻结日期	案件号	原告
1	招商银行湖墅支行	“独山县智慧城管信息技术服务项目”与“独山县智慧交通建设技术服务项目”	1,596.76	2023/11/14	(2023)京0106执保4207号	四川长虹佳华数字技术有限公司
		与杭州链杭的借贷纠纷案件	11,941.21	2024/5/10	(2024)浙0109民初6498号	杭州链杭实业有限公司
2	浦发银行保俶支行	滨江项目地下室-富城	2,838.25	2023/11/21	(2023)浙0108执保730号	浙江富成建设集团有限公司
		岱山医疗健康集团信息系统建设项目	500.00	2023/11/1	(2023)浙0106执保1701	舟山市太平洋时代信息技术有限公司
		与杭州链杭的借贷纠纷案件	6,261.45	2024/5/10	(2024)浙0109民初6498号	杭州链杭实业有限公司
3	中信银行湖墅支行	与杭州链杭的借贷纠纷案件	1,352.34	2024/5/10	(2024)浙0109民初6498号	杭州链杭实业有限公司
总计			24,490.01	-	-	-

截至本报告出具日，公司募集资金累计被冻结 24,490.01 万元，占公司 2023 年末归属于母公司净资产 5.82%，占比相对较小。公司将积极筹措资金，解除上述募集资金被

冻结情形，若未能妥善应对相关案件并及时偿还所欠款项，将存在募集资金被司法划转的风险。除被冻结资金外，募集资金专户内其他资金 2.58 亿元可正常使用，不会对公司募集资金投资项目的实施产生重大不利影响。

【年审会计师回复】

经核查，年审会计师认为：

1、2023 年，公司存在违规使用募集资金的情形，违规使用募集资金的金额累计为 26,550.47 万元。公司于 2023 年末前已归还金额 5,230.45 万元，截至 2024 年 4 月 25 日公司已归还 2023 年全部违规使用的募集资金。

公司分别于 2024 年 4 月 29 日和 5 月 7 日发生违规支出募集资金的情形，涉及对象为关联方翎投科技和聚能科技，涉及金额合计 5,000.00 万元，相关事宜未履行公司的审议程序。年审会计师未能获取充分证据了解和核查上述违规使用资金的原因、流向和用途。

2、经年审会计师对募投项目支出真实性的核查，公司存在违规使用募集资金的情况。经核查，2023 年度公司用于募投项目的支出金额合计 8,398.47 万元，该支出具有真实性和合理性，不存在虚构募投项目的情况。

3、公司存在大额募集资金金额被冻结的异常情况，涉及金额 24,490.01 万元，占公司 2023 年末归属于母公司净资产 5.82%。若公司未能及时解决资金流动性问题，将可能出现募集资金被司法划转等风险。

问题 4: 年报显示，你公司报告期实现营业收入 11.69 亿元，同比下降 27.47%，亏损 2.34 亿元，同比下降 437.10%，营业收入及净利润连续多年持续下降。你公司毛利率由 2022 年的 26.40% 下降至 2023 年的 17.01%，同比下降 9.39 个百分点，其中，第四季度单季度毛利率为负值。

请你公司：（1）按业务板块逐项列示截至 2024 年 3 月末合同金额超过 1,000 万元的主要项目的客户名称、项目地点、建设进度、收入确认及回款结算情况，以及与前述项目相对应的成本费用确认及计量情况，核实说明毛利率大幅下降、2023 年四季度毛利率为负值的原因及合理性，是否与同行业可比公司变动趋势一致；（2）结合报告期内新签订项目订单情况，进一步分析说明营业收入、净利润同比下滑的原因，新签订项目订单较以前年度是否存在下降，存量项目结转是否存在障碍。

请中兴华所：详细说明就公司销售与采购真实性实施的核查手段及核查范围，

就核查范围的充分性、有效性及销售采购的真实性、相关收入、成本核算的准确性、完整性发表明确意见，并报备所取得的相关审计证据。

【公司回复】

一、按业务板块逐项列示截至 2024 年 3 月末合同金额超过 1,000 万元的主要项目的客户名称、项目地点、建设进度、收入确认及回款结算情况，以及与前述项目相对应的成本费用确认及计量情况，核实说明毛利率大幅下降、2023 年四季度毛利率为负值的原因及合理性，是否与同行业可比公司变动趋势一致；

（一）公司主要项目的客户名称、项目地点、建设进度、收入确认及回款结算情况，以及与前述项目相对应的成本费用确认及计量情况（单位：万元）

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧交通	新建鲁南高速铁路菏泽至曲阜段和新建菏泽至兰考铁路（山东段）客服信息系统集成工程施工总价承包	菏泽	中国铁路济南局集团有限公司鲁南高铁工程建设指挥部	16,035.78	14,711.73	12,545.68	15%	100%	15,131.81	2020年	-1%	-157.62
智慧城市	无锡广传绿能科技有限公司高效N型异质结电池生产基地1.2GW（一期）项目	无锡	无锡广传绿能科技有限公司	11,072.00	9,121.49	8,142.62	11%	90%	1,607.20	2023年	-14%	-1,312.81
智慧城市	雄安国际酒店项目建筑智能化工程标段一	雄安	中国建筑第八工程局有限公司	9,635.82	8,840.48	6,448.93	27%	100%	2,492.99	2022年		
智慧交通	新建玉溪至磨憨铁路站房及生产生活房屋等相关工程YMZF1B标段	玉溪	云南铁路发展有限公司	7,570.30	6,945.23	5,287.61	24%	100%	6,750.24	2020年		
智慧交通	G107武汉市东西湖段（高桥二路至额头湾）快速化改造提升工程交通	武汉	武汉市政环境工程建设有限公司	7,479.09	5,043.38	3,762.38	25%	74%	-	2023年		
智慧交通	新建大理至瑞丽铁路保山至瑞丽段站房、生产生活房屋及相关工程施工总价承包客服信息标段（BRKF标段）	瑞丽	云南铁路发展有限公司	6,814.19	1,250.31	900.30	28%	20%	-	2023年		

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧医疗	驻马店市第二人民医院新建业务用房（门诊医技综合楼）建设项目智能化工程项目	驻马店	驻马店市第二人民医院	6,408.24	5,879.12	4,129.27	30%	100%	6,408.24	2021年		
智慧城市	大湾区大学松山湖校区建筑智能化工程	东莞	东莞市城建工程管理局	6,166.72	5,569.55	4,134.87	26%	98%	4,035.75	2022年		
智慧医疗	大别山（鄂东）区域医疗中心建设暨市中心医院整体搬迁建设项目一期建筑智能化工程	黄冈	黄冈市中心医院	5,899.85	5,399.82	3,871.61	28%	100%	5,272.54	2018年		
智慧医疗	厦门市环东海域医院智能化系统末端设备建设项目	厦门	厦门信息集团有限公司	5,699.80	4,566.07	3,466.06	24%	90%	-	2023年		
智慧城市	江西省上饶市新能源汽车发展科技园区机电及消防总包项目	上饶	浙江华和万润信息科技有限公司	5,200.00	3,084.37	2,705.06	12%	65%	-	2022年	-18%	-562.39
智慧城市	陆家嘴御桥 04B03 地块项目弱电系统分包工程	上海	上海建工二建集团有限公司	4,705.60	4,230.72	2,998.94	29%	98%	2,311.16	2022年	-1%	-54.58
智慧城市	青岛科文教育发展服务保障基地学校项目空调工程	青岛	青岛中交科文教育发展有限公司	4,480.00	3,765.54	3,358.50	11%	92%	-	2023年	-13%	-495.48

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧城市	新疆维吾尔自治区JMRH军粮工程信息化建设项目	乌鲁木齐	新疆维吾尔自治区军粮供应服务中心	4,461.03	3,955.15	2,693.18	32%	100%	3,787.29	2021年		
智慧医疗	郓城县人民医院新院区医疗中心建设项目智能化工程	菏泽	郓城县水泲城市建设置业有限公司	4,415.67	4,051.16	3,639.29	10%	100%	1,145.00	2021年	-28%	-1,121.71
智慧医疗	广安市妇幼保健计划生育服务中心建筑智能化弱电终端设备一批采购项目	广安	广安市妇幼保健计划生育服务中心	4,145.41	3,668.51	2,801.35	24%	100%	2,143.60	2023年	0%	-
智慧交通	厦门新机场工程-航站区陆侧交通工程项目	厦门	中铁十七局集团第六工程有限公司	3,504.74	2,264.39	1,760.89	22%	70%	-	2023年	-1%	-11.63
智慧交通	高新区园区内18条市级新建道路交通安全设施项目	荆门	荆门市公安局	3,238.32	2,971.03	2,205.74	26%	100%	1,503.36	2023年	-3%	-81.04
智慧城市	河北第二女子监狱信息化建设工程项目	唐山	河北省第二女子监狱	2,781.26	2,519.95	1,869.04	26%	99%	1,856.17	2023年		
智慧交通	华数传媒网络有限公司拟采购“施工(交警+交治+高速交警)”项目	杭州	华数传媒网络有限公司	2,763.91	2,519.76	2,209.17	12%	100%	1,058.48	2022年	-13%	-315.76

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧城市	四川省向家坝灌区北总干渠一期一步工程自动(信息)化运行管理系统采购及安装工程	宜宾	四川省向家坝灌区建设开发有限责任公司	2,618.36	1,276.26	957.53	25%	55%	-	2023年		
智慧医疗	青岛市市立医院东院二期门诊住院楼项目主体施工	青岛	青建集团股份有限公司	2,506.49	2,433.49	1,891.28	22%	100%	1,945.00	2017年		
智慧医疗	山东省公共卫生临床中心菏泽分中心(菏泽市传染病医院)智能化工程	菏泽	菏泽城投控股集团有限公司	2,417.83	2,218.16	1,879.10	15%	100%	1,150.00	2022年	-29%	-641.84
智慧城市	南昌健康职业技术学院建设项目二区弱电智能化工程	南昌	中国建筑一局(集团)有限公司	2,294.12	1,304.81	1,156.02	11%	62%	205.00	2023年	-14%	-188.68
智慧交通	泗县城区45处信号灯和电子警察建设项目	宿州	泗县公安局	2,216.04	2,033.06	1,481.26	27%	100%	-	2022年	-10%	-204.96
智慧城市	数字博览中心信息化提升项目	乌鲁木齐	宁夏祥瑞智能科技有限公司	2,142.76	1,926.52	1,415.64	27%	98%	-	2022年		
智慧交通	青藏铁路西宁至格尔木段提质工程(第三批)甲供物资招标采购	西宁	中国铁路青藏集团有限公司西宁站改造工程建设指挥部	2,093.16	1,852.35	1,387.49	25%	100%	1,234.11	2023年		
智慧城市	山西省永济监狱信息化建设项目	永济	山西省永济监狱	2,050.18	1,808.94	1,428.51	21%	100%	2,031.34	2018年		

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧城市	省直青年人才公寓金科苑项目智能化等配套系统工程	郑州	中国建筑第八工程局有限公司	1,936.93	1,632.91	1,450.18	11%	92%	-	2023年	-15%	-246.86
智慧城市	中共洛阳市委党校新校区建设项目（一期）弱电工程项目	洛阳	中国共产党洛阳市委员会党校	1,650.28	1,514.02	1,351.73	11%	100%	949.03	2021年	-12%	-185.45
智慧交通	沧州市全域信号灯智能网联二期项目	沧州	沧州交发星云科技有限公司	1,595.42	1,177.36	905.33	23%	83%	478.63	2023年		
智慧医疗	上海绿叶爱丽美医疗美容医院智能化工程	上海	上海绿叶爱丽美医疗美容医院有限公司	1,500.00	1,307.36	997.30	24%	95%	106.80	2022年		
智慧医疗	淄博市中心医院西院区二期建设项目（病房楼）智能化采购及安装项目	淄博	山东金城建设有限公司	1,456.80	1,309.78	932.96	29%	98%	117.48	2023年		
智慧医疗	厦门市妇幼保健院集美院区智能化专项基础设施类、网络通讯安全类项目	厦门	厦门市妇幼保健院	1,404.12	915.98	798.14	13%	71%	702.06	2023年	-14%	-127.58
智慧医疗	德州市妇女儿童医院既有建筑改造智能化工程	德州	德州财金投资控股集团有限公司	1,385.97	1,252.16	1,123.95	10%	98%	526.06	2023年	-23%	-282.10

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较以前毛利下降	毛利下降额
智慧城市	郑东新区白沙园区综合管廊（一期）工程施工第一标段物资采购与供应合同	郑州	中建八局第一建设有限公司	1,309.85	1,181.65	1,382.22	11%	100%	868.00	2020年	-11%	-126.62
智慧医疗	黄金山人民医院（四棵卫生院）智能化设备采购项目	黄冈	天津三建建筑工程有限公司黄石分公司	1,286.92	1,138.87	1,008.25	11%	100%	368.80	2023年	-14%	-163.66
智慧交通	既有铁路大理火车站站房提升改造工程	大理	中国铁路昆明局集团有限公司站房建设指挥部	1,219.64	1,007.04	783.56	22%	90%	-	2023年		
智慧医疗	达州市第一人民医院（华西达州医院）项目	达州	达州第一人民医院中交一航局项目部	1,150.58	846.85	631.98	25%	80%	280.00	2023年	-1%	-6.47
智慧城市	金华中央创新区（南区）综合开发项目智慧工地安全一体化平台施工项目	金华	上海中交海德交通科技股份有限公司	1,133.67	1,069.50	953.07	11%	100%	-	2023年	-15%	-164.36
智慧城市	富民山庄酒店弱电与智能化相关设备采购及安装和调试工程	仙居	仙居富民山庄有限公司	1,080.00	990.83	884.29	11%	100%	397.97	2023年	-15%	-146.46
智慧城市	中国一冶集团有限公司郑州郑东新区白沙综合	郑州	中国一冶集团有限公司	1,053.28	932.10	825.96	11%	100%	233.00	2023年	-22%	-201.73

业务板块	项目名称	地点	客户名称	总合同额	累计收入	累计成本	毛利率	形象进度	累计回款	签订年份	四季度较 以前毛利下 降	毛利下降额
	管廊项目通信与平台设备采购合同											
智慧交通	民治综合车场工程系统集成项目	深圳	深圳市交通公用设施建设中心	1,051.61	970.96	718.39	26%	100%	630.96	2023年		
智慧交通	204国道阜宁花园至亭湖新兴段工程交通监控工程 204JK1 标段项目	盐城	盐城市快速路网建设有限公司	1,022.01	421.08	306.93	27%	45%	-	2023年	-1%	-3.55
智慧城市	六合经济开发区新能源汽车零部件研发、生产基地项目智能化设备采购及相关服务六合经济开发区新能源汽车零部件研发、生产基地项目	南京	南京六合经济技术开发集团有限公司	1,012.99	896.45	752.15	16%	100%	400.00	2023年		
智慧交通	新建江苏南沿江城际铁路站后“四电”及相关工程	南京	中国铁建电气化局集团有限公司	1,008.31	892.31	639.38	28%	100%	653.50	2022年		
	合计			164,075.05	134,668.56	106,973.09			68,781.57	-		-6,803.33

（二）毛利率大幅下降、2023 年四季度毛利率为负值的原因及合理性

2023 年度公司平均毛利率 17.01%，较 2022 年度下降 9.39%，主要原因系：受宏观经济、地方财政和同行业竞争加剧影响，公司承接实施的项目，整体毛利率较以前年度大幅下降，其中 2023 年度承接实施的 1,000 万以上的新项目，平均毛利率为 19%，较以前年度有所下降；

由于部分地方财政困难，导致项目施工周期延长，使项目施工成本超出原来预算；同时部分原材料价格上涨，项目部四季度重新核实调整成本预算；合同额 1,000 万以上的项目成本在第四季度增加 6,803.33 万元，并计入到第四季度，导致第四季度毛利率为负。

同行业可比公司分析，易华录、万达信息在 2023 年度毛利率较以前年度大幅下降，且四季度毛利率也大幅下滑，和同行业变动趋势一致，具体情况详见下表：

公司	2023 年毛利率	2023 年四季度毛利率	2022 年毛利率	同比下降
易华录	0.88%	-220.97%	45.80%	-44.92%
万达信息	19.85%	2.35%	26.41%	-6.56%
银江技术	17.01%	-54.40%	26.40%	-9.39%

二、结合报告期内新签订项目订单情况，进一步分析说明营业收入、净利润同比下滑的原因，新签订项目订单较以前年度是否存在下降，存量项目结转是否存在障碍。

公司 2023 年度营业收入 11.69 亿元，较 2022 年度下降 27.48%。主要原因系：公司 2023 年新签订单 20 亿元，比 2022 年的订单减少 3 亿元，订单减少导致收入出现下滑；同时受地方财政资金影响，项目实施进度不及预期也导致收入下降。

2023 年度公司净利润-2.34 亿元，较 2022 年度下降 437%，主要原因系：订单减少，同行业竞争压力加剧，部分项目投标价格偏低，导致毛利下降；受宏观经济和地方财政影响，政府支付审批流程较长，项目结算滞后，导致计提的坏账准备较去年大幅增加；部分项目的交付验收时间延长，导致质保期内项目维护费大幅度增加。同行业收入和净利润对比如下表：

单位：亿元

分类	易华录	万达信息	银江技术
2022 年收入	16.04	32.24	16.12
2023 年收入	7.65	24.59	11.69
收入同比下降	-52.31%	-23.73%	-27.48%
2022 年净利润	0.12	-2.9	0.69

分类	易华录	万达信息	银江技术
2023 年净利润	-18.90	-8.99	-2.34
净利润同比下降	-16478%	-209.99%	-437.10%

综上所述，虽然 2023 年度公司营业收入和净利润较以前年度，同比大幅下降，但是公司承接的项目甲方大部分是政府单位、事业单位和国企，信誉良好，不存在存量项目结转障碍。

【年审会计师回复】

详细说明就公司销售与采购真实性实施的核查手段及核查范围，就核查范围的充分性、有效性及销售采购的真实性、相关收入、成本核算的准确性、完整性发表明确意见，并报备所取得的相关审计证据。

（一）核查手段及核查范围

1、访谈业务部门负责人，了解公司工程项目销售与采购相关的内控制度、具体业务流程，并对销售与采购业务内部控制进行穿行测试和控制测试；

2、对公司报告期收入 80%以上的项目，通过检查中标通知书、销售主合同、预算明细表、采购合同、采购到货单、分包工程量计量单、工程验收报告等主要资料进行核查，验证销售和采购金额的真实性和准确性；抽取主要在建项目、已完工未验收、已完工未结算的项目进行盘点等程序以确认相应应收款项是否具有商业实质，是否存在非经营性资金占用；

3、获取大额客户和供应商具体明细，检查其成立时间、注册资本、注册地址、经营范围、法定代表人及其股权结构等情况，了解其背景；判断销售和采购的商业逻辑是否合理；

4、向主要客户和供应商进行函证、对银行流水进行双向核查、检查相关信息在财务报告中是否做出恰当的列报和披露。

（二）核查结论

年审会计师就公司销售业务真实性的核查范围是充分、有效的，未发现公司销售业务存在不真实的情形。关于成本的准确性和完整性，年审会计师因时间限制未能执行充分有效核查，并对公司 2023 年度财务报表发表了非无保留意见，如审计报告“二、形成无法表示意见的基础”段所述的理由，年审会计师无法对公司成本核算的准确性及完整性发表意见。

问题 5：年报显示，你公司报告期末应收账款账面余额为 18.31 亿元，其中，账龄在 1 年以上的应收账款账面余额占比约 64%，2021 年至 2023 年应收账款周转率分别为 1.13、0.93 和 0.78。

请你公司：（1）分别核实各业务板块的应收账款期末余额在 1,000 万元以上的款项的欠款方、欠款金额账龄情况、截至回函日的回收情况，如主要欠款方账龄在 1 年以上，进一步核实说明账龄较长的原因、是否逾期、逾期金额、坏账计提金额、应收账款回收是否存在障碍；（2）结合应收账款坏账准备的会计政策、减值测试过程、同行业可比公司情况等，说明坏账计提比例是否合适以及坏账准备计提是否充分、适当；（3）结合同行业可比公司情况，说明应收账款周转率持续下降的原因及合理性。

请中兴华所：结合对问题 4 的回复，详细说明就公司应收账款真实性实施的核查手段及核查范围，就应收账款真实性及坏账准备计提的及时性、充分性发表明确意见，并报备所取得的相关审计证据。

【公司回复】

一、分别核实各业务板块的应收账款期末余额在 1,000 万元以上的款项的欠款方、欠款金额账龄情况、截至回函日的回收情况，如主要欠款方账龄在 1 年以上，进一步核实说明账龄较长的原因、是否逾期、逾期金额、坏账计提金额、应收账款回收是否存在障碍

单位：万元

客户名称	业务板块	应收账款 期末余额	期末账龄						期后回款	坏账计提 金额
			1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上		
某地交通警察支队	智慧交通	2,835.83	-	2,829.49	-	-	6.33	-	-	286.12
软通智慧信息技术有限公司	智慧城市	2,654.26	-	-	2,654.26	-	-	-	-	530.85
中铁十四局集团电气化工程有限公司	智慧交通	2,595.74	34.8	2,560.93	-	-	-	-	400	257.83
某地医院	智慧医疗	2,537.74	338.61	1,646.72	552.41	-	-	-	200	292.09
某地交通公用设施建设中心	智慧交通	2,332.06	2,332.06	-	-	-	-	-	-	116.6
某地公安局分局	智慧交通	2,299.31	1,619.66	679.65	-	-	-	-	-	148.95
某地公安局交通警察大队	智慧交通	2,296.43	-	-	2,296.43	-	-	-	1,000.00	459.29
银江孵化器股份有限公司	其他	2,205.48	728.62	1,179.06	-	185.01	-	112.79	-	359.63
银川滨河国际医疗城管理有限公司	智慧医疗	2,171.94	-	-	256.87	1,915.07	-	-	-	1,008.91
某地妇幼保健计划生育服务中心	智慧医疗	2,088.29	2,088.29	-	-	-	-	-	174.1	104.41
某地人民医院	智慧医疗	1,992.14	-	86	-	1,906.14	-	-	-	961.67
中国建筑第五工程局有限公司	智慧交通	1,917.43	-	156.45	1,750.26	10.72	-	-	384.08	371.06
杭州奢享互联网技术有限公司	其他	1,832.23	916.11	916.11	-	-	-	-	-	137.42
安徽华源医药集团股份有限公司	智慧医疗	1,800.00	1,800.00	-	-	-	-	-	-	90
新疆文旅数字经济发展有限公司	智慧城市	1,800.00	1,800.00	-	-	-	-	-	-	90
某地公安局	智慧交通	1,772.65	-	1,772.65	-	-	-	-	-	177.27
某地公安局	智慧交通	1,641.30	969.19	672.11	-	-	-	-	429	115.67

客户名称	业务板块	应收账款 期末余额	期末账龄						期后回款	坏账计提 金额
			1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上		
某地公安局交通警察支队	智慧交通	1,578.63	583.9	431.37	563.37	-	-	-	-	185.01
某地公安局交通警察支队	智慧交通	1,526.80	-	-	1,526.80	-	-	-	-	305.36
某地公安局浦口分局	智慧交通	1,502.53	-	976.7	525.83	-	-	-	-	202.84
中国电信某地分公司	智慧交通	1,484.02	-	-	1,484.02	-	-	-	-	296.8
某地公共交通有限公司	智慧交通	1,481.40	-	-	-	1,118.17	-	363.23	-	922.31
某地监狱管理局	智慧城市	1,451.99	0.01	63.98	1,388.01	-	-	-	7.43	284
广州烽火众智数字技术有限公司	智慧城市	1,419.25	-	198.96	80.25	1,140.04	-	-	-	605.97
中国电信某地分公司	智慧城市	1,415.93	-	1,415.93	-	-	-	-	-	141.59
中国建筑一局（集团）有限公司	智慧交通	1,322.61	425.21	-	897.4	-	-	-	205.2	200.74
镇远九州文化旅游投资集团有限公司	智慧城市	1,296.70	1,296.70	-	-	-	-	-	-	64.84
吉安市儿童医院（吉安市妇幼保健院）	智慧医疗	1,261.13	-	-	1,261.13	-	-	-	-	252.23
宜宾金农建设投资集团有限责任公司	智慧城市	1,227.12	1,227.12	-	-	-	-	-	-	61.36
某地政工程集团有限公司	智慧交通	1,219.87	1,219.87	-	-	-	-	-	-	60.99
某地公安局交通警察支队	智慧交通	1,172.41	-	66.3	755.79	350.33	-	-	-	332.95
厦门信息集团有限公司	智慧交通	1,139.96	1,139.96	-	-	-	-	-	-	57
天津三建建筑工程有限公司黄石分公司	智慧城市	1,129.57	1,129.57	-	-	-	-	-	368.8	56.48
杭州创享互联网技术有限公司	其他	1,104.33	388.09	367.45	216.46	76.49	-	55.85	-	193.53
贵州安六铁路有限责任公司	智慧交通	1,063.05	-	602.71	460.33	-	-	-	-	152.34

客户名称	业务板块	应收账款 期末余额	期末账龄						期后回款	坏账计提 金额
			1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上		
智谷创业园有限公司	智慧城市	1,050.00	-	-	-	-	1,050.00	-	-	525
中联信投资担保有限公司	智慧城市	1,037.05	-	-	1,037.05	-	-	-	-	207.41
某地公安局	智慧交通	1,006.00	-	1,006.00	-	-	-	-	-	100.6
中铁武汉电气化局集团物资贸易有限公司	智慧交通	1,001.60	1,001.60	-	-	-	-	-	-	50.08
合计		64,664.80	21,039.38	17,628.58	17,706.67	6,701.96	1,056.33	531.87	3,168.61	10,767.18

在项目实施过程中，通常会有变更或增补，部分变更、增补部分需项目终验后由政府第三方审计后才能支付；部分达到合同约定付款条件的项目，由于受政府宏观调控影响，各地财政资金较为紧张，政府支付审批流程增长，项目回款滞后。公司所承接项目绝大部分是政府单位及事业单位项目，政府单位和事业单位相对企业单位有着更好的信用保障和资金支付能力，存在坏账风险的可能性相对较小，根据历史情况，公司一般认为项目尚未办理竣工决算前，结算滞后属于常规现象，而并非存在信用问题或支付能力问题。

上述事项导致公司应收账款账龄较长，根据公司与客户单位的合同约定以及协商约定，应收账款尚未出现逾期情况，同时也并未出现回收障碍。

二、结合应收账款坏账准备的会计政策、减值测试过程、同行业可比公司情况等，说明坏账计提比例是否合适以及坏账准备计提是否充分、适当

（一）应收账款坏账准备的会计政策、减值测试过程

1、公司应收账款坏账准备计提的会计政策

公司以预期信用损失为基础，对应收账款按照其适用的预期信用损失计量方法（按整个存续期的简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄分析法组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

账龄组合预期信用损失率如下所示：

账龄	应收账款坏账准备计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	5.00
1至2年	10.00
2至3年	20.00
3至4年	50.00
4至5年	50.00
5年以上	100.00

2、公司坏账准备计提比例的合理性分析

根据准则的规定，公司对账龄组合采用账龄减值矩阵模型评估应收账款的预期信用损失。账龄减值矩阵模型是在账龄分析的基础上，利用迁徙率对历史损失率进

行估计，并在考虑前瞻信息后对信用损失进行预测的方法。公司 2023 年预期信用损失率的测算说明：

(1) 确定历史应收账款数据集合，列示近 4 年应收账款数据

账龄	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	103,327.79	126,707.34	70,878.15	65,996.11
1-2 年	45,067.79	45,703.20	71,660.30	34,242.50
2-3 年	25,782.29	30,748.94	27,181.08	45,169.43
3-4 年	3,193.79	4,313.03	6,824.16	18,913.39
4-5 年	4,203.85	1,690.41	2,580.60	4,688.02
5 年以上	11,094.89	12,839.62	13,328.25	14,105.55
合计	192,670.39	222,002.54	192,452.54	183,114.99

(2) 计算近三年应收账款账龄迁徙率情况

账龄	注释	2020 年至 2021 年	2021 年至 2022 年	2022 年至 2023 年	三年平均迁徙率
1 年以内	a	44.23%	56.56%	48.31%	49.70%
1-2 年	b	68.23%	59.47%	63.03%	63.58%
2-3 年	c	16.73%	22.19%	69.58%	36.17%
3-4 年	d	52.93%	59.83%	68.70%	60.49%
4-5 年	e	41.50%	28.91%	30.12%	33.51%
5 年以上	f	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

(3) 计算预期损失率

账龄	注释	迁徙率	使用本时间段及后续时间段的迁徙率计算预期损失率计算过程	预期损失率
1 年以内	a	49.70%	$a*b*c*d*e*f$	2.32%
1-2 年	b	63.58%	$b*c*d*e*f$	4.66%
2-3 年	c	36.17%	$c*d*e*f$	7.33%
3-4 年	d	60.49%	$d*e*f$	20.27%
4-5 年	e	33.51%	$e*f$	33.51%
5 年以上	f	100.00%	f	100.00%

注：账龄 5 年以上损失率按 100%确定。

(4) 公司综合考虑预期损失率、同行业可比公司坏账计提比例后，确定应收账款坏账计提比例，具体如下：

账龄	预期损失率	确定的预期信用损失率
1年以内	2.32%	5.00%
1-2年	4.66%	10.00%
2-3年	7.33%	20.00%
3-4年	20.27%	50.00%
4-5年	33.51%	50.00%
5年以上	100.00%	100.00%

(二) 同行业可比公司坏账准备计提情况

公司选取同行业中北京易华录信息技术股份有限公司（以下简称“易华录”）、万达信息股份有限公司（以下简称“万达信息”）作为可比公司，这两家公司业务类型和业务规模都与公司较为相似。

1、同行业中易华录的应收账款坏账准备计提政策为：

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

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，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	账龄组合-数据湖业务
组合 2	账龄组合-其他业务
组合 3	合并范围内关联方组合

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

易华录划分为组合的应收账款预期信用损失率如下所示：

账龄	信用损失率（%） -数据湖业务	信用损失率（%） -其他业务	2023年度 综合计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	14.70	7.69	9.21
1至2年	23.00	18.08	20.20
2至3年	35.21	24.95	31.71
3至4年	61.99	37.08	59.88

账龄	信用损失率(%) -数据湖业务	信用损失率(%) -其他业务	2023年度 综合计提比例(%)
4至5年	77.23	53.04	60.50
5年以上	100.00	100.00	100.00

易华录的业务类型还是业务规模都与公司较为相似，坏账准备计提政策也基本一致。易华录2023年度进行坏账准备计提的会计估计变更，变更后的会计政策区分不同业务的信用风险特征将数据湖业务和其他业务分别估计预期信用损失率，变更后的综合计提比例大幅提高，且略高于银江技术的计提比例。

由于公司应收账款周转天数明显低于易华录（详见本问题回复“三、结合同行业可比公司情况，说明应收账款周转率持续下降的原因及合理性”），公司应收账款坏账准备计提比例略低于易华录具有合理性。

2、同行业中万达信息的应收账款坏账准备计提政策如下：

账龄	应收账款坏账准备计提比例(%)
0-3个月	不计提
4-12个月	3.00
1至2年	5.00
2至3年	10.00
3至4年	20.00
4至5年	50.00
5年以上	100.00

万达信息主要从事智慧医卫、智慧政务及互联网服务等业务，万达信息的业务类型和业务规模都与公司较为相似，坏账准备计提政策也比较接近。

综上，公司坏账准备计提政策符合公司实际情况，且与同行业可比公司不存在重大差异。公司通过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/逾期天数与整个存续期预期信用损失率，确保预期信用损失计提充分。

三、结合同行业可比公司情况，说明应收账款周转率持续下降的原因及合理性

近三年公司及同行业可比公司应收账款周转率的情况如下表所示：

公司	年份	应收账款 账面余额 (亿元)	坏账准备 (亿元)	应收账款 账面价值 (亿元)	应收账款 周转天数 (天)	应收账款 周转率	较上期
银江技术	2023	18.31	4.17	14.15	461.48	0.78	-15.22%

公司	年份	应收账款 账面余额 (亿元)	坏账准备 (亿元)	应收账款 账面价值 (亿元)	应收账款 周转天数 (天)	应收账 款周转 率	较上期
	2022	19.25	3.42	15.83	387.93	0.93	-18.58%
	2021	22.20	3.29	18.91	317.40	1.13	
易华录	2023	22.45	7.61	14.84	837.51	0.43	-39.44%
	2022	24.00	3.25	20.75	508.33	0.71	-8.97%
	2021	27.60	3.05	24.55	462.01	0.78	
万达信息	2023	7.51	2.54	4.97	77.21	4.66	-14.02%
	2022	7.62	2.04	5.58	66.45	5.42	1.88%
	2021	8.13	1.81	6.33	67.73	5.32	

无论是本公司还是可比公司本期应收账款周转率均在下降。首先，目前市场招标项目类型逐渐由建造合同向系统集成项目转变，建造合同在项目施工期间根据合同约定可申请施工进度结算款，而系统集成项目大部分工程款需等到项目完工验收后结算；其次，受近几年市场经济下行的影响，各地财政均较为紧张，款项拨付及用款计划等较往年都开始收紧，虽不影响其支付能力，但是审批支付会更为严格，回款周期相对加长。因此，公司应收账款周转率较低且持续下降符合行业特点，具有合理性。公司应收账款计提减值比例低于同行业公司，若客户未来的履约能力进一步下降或者项目验收存在障碍，将出现大额计提减值的风险。

【年审会计师回复】

结合对问题 4 的回复，详细说明就公司应收账款真实性实施的核查手段及核查范围，就应收账款真实性及坏账准备计提的及时性、充分性发表明确意见，并报备所取得的相关审计证据。

（一）核查程序

1、获取公司与应收账款管理相关的内部控制制度，评价公司应收账款会计处理是否准确，是否符合《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的相关规定；

2、获取公司应收账款明细表，分析应收账款规模与收入的匹配性、逾期应收账款情况、应收账款账龄分布情况、坏账计提的充分性等；

3、查阅同行业可比公司公开披露信息，与公司应收账款规模、账龄分布及应收账款周转率等进行对比分析，结合公司与同行业可比公司的经营及业务模式，分

析应收账款规模、账龄分布情况及周转率差异的合理性；

4、抽样核对原始单据与账面收入及应收账款的一致性。核对抽取样本的中标通知书、销售合同（订单）、到货单、报验单、验收单等收入确认外部证据、销售发票、记账凭证、回款记录等原始单据，检查收入发生额及应收账款金额的真实性及计价准确性；

5、选取样本对期末应收账款余额实施独立函证程序。对于未回函客户，我们执行了替代测试，检查公司与其签订的销售合同（订单）、到货单、报验单、验收单等收入确认外部证据、销售发票、记账凭证、回款记录等原始单据等；针对回函不符情况，我们通过检查支持性文件，对不符事项进行分析并编制函证差异调节表。

（二）核查结论

经核查，公司应收账款余额真实、准确；坏账计提政策谨慎、坏账准备计提充分、合理。

问题 6：年报显示，你公司报告期末合同资产余额 21.76 亿元，主要为已完工未结算工程项目。

请你公司：（1）说明已完工未结算工程主要项目情况，包括但不限于项目名称、合同金额、业务内容、项目开始时间、截至报告期末的完工进度、收入确认及成本结算情况、合同订立对方经营状况、偿债能力、约定完工时间，近三年的完工金额、结算金额及回款情况、结算情况是否符合合同约定，核实说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定；（2）详细说明报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性，并结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进的可行性；（3）详细说明你公司对应收账款坏账计提比例明显高于合同资产的资产减值准计提比例的原因及合理性，并结合前述问题的回复进一步核实说明相关资产减值准备计提是否及时、充分。

请中兴华所：对上述问题进行核查并发表明确意见，详细说明针对合同资产执行的审计程序、获取的审计证据，函证金额及比例、回函金额及比例、回函不符情况、执行的具体替代性程序、获取的审计证据及其有效性等，是否获取充分、适当的审计证据确认合同资产真实性，减值准备测算过程，相关减值准备计提是否充

分，并报备所取得的相关审计证据。

【公司回复】

一、说明已完工未结算工程主要项目情况，包括但不限于项目名称、合同金额、业务内容、项目开始时间、截至报告期末的完工进度、收入确认及成本结算情况、合同订立对方经营状况、偿债能力、约定完工时间，近三年的完工金额、结算金额及回款情况、结算情况是否符合合同约定，核实说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定；

(一) 已完工未结算工程主要项目情况

单位：万元

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
1	云南省华坪至丽江高速公路K0+000-K89+510段机电工程施工	10,940.21	27,580.00	智慧交通	2018年	2020年	100%	25,302.75	19,020.84	9,088.21	15,360.56	15,630.84
2	无锡广传绿能科技有限公司高效N型异质结电池生产基地1.2GW(一期)项目	8,014.29	11,072.00	智慧城市	2023年	2023年	90%	9,121.49	8,142.62	9,121.49	-	1,107.20
3	雄安国际酒店项目建筑智能化工程标段一	6,847.99	9,635.82	智慧城市	2022年	2023年	100%	8,840.20	6,448.93	8,840.48	2,375.98	2,492.99
4	SK海力士三期CUB栋厂房扩建项目	5,471.56	9,517.29	智慧城市	2022年	2022年	63%	5,471.56	3,972.76	5,471.56	-	-
5	G107武汉市东西湖段(高桥二路至额头湾)快速化改造提升工程交通	5,043.38	7,479.09	智慧交通	2023年	2024年	74%	5,043.38	3,762.38	5,043.38	-	-

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
6	郑东新区信息电商产业园智慧园区工程(一期)施工	4,893.50	6,698.82	智慧城市	2020年	2021年	100%	6,146.67	4,502.35	6,146.67	1,414.90	1,414.90
7	云南省 G8012 弥勒至楚雄高速公路弥勒至玉溪段机电工程三大系统项目	4,128.44	4,500.00	智慧交通	2021年	2022年	100%	4,128.44	3,043.16	4,128.44	-	-
8	青岛科文教育发展服务保障基地学校项目空调工程	3,765.54	4,480.00	智慧城市	2023年	2024年	92%	3,765.54	3,358.50	3,765.54	-	-
9	经开区南区智能交通系统工程	3,659.78	6,390.75	智慧交通	2019年	2020年	100%	5,655.53	3,702.41	-	2,255.20	2,255.20
10	厦门市环东海域医院智能化系统末端设备建设项目	3,550.41	5,699.80	智慧医疗	2023年	2024年	90%	4,566.07	3,466.06	4,566.07	1,139.96	-
11	郓城县人民医院新院区医疗中心建设项目智能化工程	3,249.23	4,415.67	智慧医疗	2021年	2022年	100%	4,051.07	3,639.29	4,051.16	1,000.00	1,000.00

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
12	江西省上饶市新能源汽车发展科技园区机电及消防总包项目	3,084.27	5,200.00	智慧城市	2022年	2023年	65%	3,084.27	2,705.06	3,084.37	-	-
13	河南科技大学第一附属医院新区医院二期工程(肿瘤医院)智能化设计施工整体项目	2,953.62	3,888.67	智慧医疗	2021年	2022年	100%	3,567.59	2,683.90	3,567.59	669.22	440.71
14	河南中医药大学第一附属医院新院区一期工程医疗综合楼弱电智能化工程施工项目	2,482.33	4,429.61	智慧医疗	2022年	2023年	100%	4,063.86	3,014.98	4,063.86	1,723.87	1,723.87
15	厦门新机场工程-航站区陆侧交通工程项目	2,264.39	3,504.74	智慧交通	2023年	2024年	70%	2,264.39	1,760.89	2,264.39	-	-
16	大湾区大学松山湖校区建筑智能化工程	2,219.31	6,166.72	智慧城市	2022年	2023年	98%	5,569.46	4,134.87	5,569.55	3,651.67	3,651.67

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
17	济宁市主城区内环高架及连接线项目 监控系统工程(C包)	2,150.55	3,354.50	智慧交通	2021年	2022年	100%	2,994.58	2,082.31	3,003.03	920.00	920.00
18	陆家嘴御桥 04B-03 地块项目弱电系统分包工程	2,072.78	4,705.60	智慧城市	2022年	2023年	98%	4,230.72	2,998.94	4,230.89	2,352.16	2,194.88
19	泗县城区 45 处信号灯和电子警察建设项目	2,033.07	2,216.04	智慧交通	2022年	2023年	100%	2,033.07	1,481.26	2,033.06	-	-
20	重庆西南宸洲肿瘤康复集团有限公司康养小镇智能化项目	2,025.43	3,458.64	智慧医疗	2021年	2022年	100%	3,173.06	2,291.34	3,173.06	-	-
21	高新区园区内 18 条市级新建道路交通安全设施项目	2,009.91	3,238.32	智慧交通	2023年	2023年	100%	2,970.94	2,205.74	1,017.53	1,145.00	945.00
22	安居深颐村项目设计采购施工总承包工程	1,995.57	3,106.50	智慧城市	2020年	2022年	70%	1,995.57	1,596.28	1,995.67	-	-

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
	(EPC) 智能化专业分包工程											
23	察尔汗梦幻盐湖景区一期工程智能化项目	1,971.31	2,807.81	智慧城市	2018年	2019年	100%	2,575.98	1,874.85	257.60	659.46	659.46
24	屹男中心楼宇智能化建设项目	1,798.17	2,000.00	智慧城市	2022年	2023年	100%	1,798.17	1,348.63	1,798.25	-	-
25	横琴科学城(二期)标段二勘察设计施工总承包项目	1,726.17	1,881.52	智慧城市	2022年	2023年	100%	1,726.17	1,277.36	1,726.17	-	-
26	长春长东北核心区龙翔商务中心建设项目C座楼	1,720.18	1,874.99	智慧城市	2020年	2022年	100%	1,720.18	1,257.47	1,720.18	-	-
27	华数传媒网络有限公司拟采购“施工(交警+交治+高速交警)”项目	1,672.07	2,763.91	智慧交通	2022年	2023年	100%	2,519.85	2,209.17	2,519.76	930.66	930.66
28	安发电子信息产业园弱电智能化项目	1,639.70	2,236.58	智慧城市	2021年	2023年	80%	1,644.22	1,216.14	1,644.19	-	-

序号	项目名称	合同资产	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额合计	结算金额(含税)	回款情况
29	省直青年人才公寓金科苑项目智能化等配套系统工程	1,632.91	1,936.93	智慧城市	2023年	2024年	92%	1,632.91	1,450.18	1,632.91	-	-
30	联动天翼厂房机电改造工程	1,605.50	1,750.00	智慧城市	2022年	2022年	100%	1,605.50	1,175.81	1,605.50	-	-
	合计	98,621.55	157,990.34	-	-		-	133,263.17	101,824.49	107,130.56	35,598.64	35,367.38

说明：

- 1、2023年末合同资产主要项目合同订立对方绝大部分是政府单位、事业单位及大型国有企业，客户资信良好、偿债能力较强。
- 2、工程项目较合同约定存在结算滞后的情况。根据历史情况，公司一般认为项目尚未办理竣工决算前，结算滞后属于常规现象，相关项目结转不存在障碍。

(二) 核实说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定

完工项目未结算比例不断提升的原因主要为，项目业主方主要为政府及其附属机构、央企、地方国企等，资金来源以财政拨款为主。除达到合同约定的收款条件外，往往需要政府财政资金到位方可实现回款。受宏观经济环境变化影响，各地财政资金较为紧张，普遍存在财政资金申请、审批、分配、调拨等流程较长的问题，导致部分项目结算进度滞后。但由于客户信用状况较好，这些项目发生减值的风险仍然较低。

根据《企业会计准则第 14 号——收入》第十一条，“满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：（一）客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。（二）客户能够控制企业履约过程中在建的商品。（三）企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。”

合同资产中已完工未结算项目均为建造类项目，相关履约活动在客户场地上进行，客户能够控制履约过程中在建的商品；或客户能够在企业履约的同时即取得并消耗相关经济利益。故相关项目满足在某一时段内确认收入的条件，公司采用完工百分比法确认相关项目的收入，相关项目的收入确认符合《企业会计准则》的有关规定。

二、详细说明报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性，并结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进的可行性；

(一) 报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性

对于划分为组合的合同资产，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，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除了单项评估信用风险的合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
已完工未结算工程组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。
尚未到期质保金组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。

历史信用损失经验测算坏账比例计算过程如下：

单位：万元

项目	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	根据历史经验测算坏账比例
应收账款-账面原值（全额计提坏账）	6,835.58	9,305.09	10,426.14	11,094.89	12,839.62	13,328.25	
①应收账款-全额计提坏账账面原值变动额（期末减期初差额）		2,469.51	1,121.05	668.75	1,744.73	488.63	
②应收账款-坏账核销账面原值			339.47			307.50	
③=①+②小计		2,469.51	1,460.52	668.75	1,744.73	796.13	
④应收账款账面余额	131,778.36	161,762.05	175,886.83	192,670.39	222,002.54	192,452.54	
⑤=③/④占比		1.53%	0.83%	0.35%	0.79%	0.41%	0.78%

注：

1、历史信用损失以应收账款全额计提坏账的当期变动额和当期实际坏账核销金额合计数除以当期应收账款账面余额，计算各年当期损失率，进而计算前5年的历史损失率计算出平均历史损失率。

2、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，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失，通过计算，平均值为0.78%左右，根据谨慎性原则，减值准备的计提比例为沿用以前年度的1.5%。

公司2023年度合同资产预期信用损失率1.50%，预期信用损失率较低为历史实际坏账计提及核销情形导致，公司历史发生减值的风险较低，合同资产预期信用损失计提充分。公司合同资产计提减值比例低于同行业公司，若客户未来的履约能力进一步下降或者项目验收存在障碍，将出现大额计提减值的风险。

（二）结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进的可行性；

如“已完工未结算工程主要项目情况”表所示，公司合同资产项目合同订立对方

主要为地方政府、大型国有企业，客户履约能力较强，资信水平较好，资金来源主要为政府财政资金等，具备履约能力和意愿，相关项目继续推进的可行性较高。公司合同资产计提减值比例低于同行业公司，若客户未来的履约能力进一步下降或者项目验收存在障碍，将出现大额计提减值的风险。

三、详细说明你公司对应收账款坏账计提比例明显高于合同资产的资产减值准备计提比例的原因及合理性，并结合前述问题的回复进一步核实说明相关资产减值准备计提是否及时、充分

（一）应收账款坏账计提比例明显高于合同资产的资产减值准备计提比例的原因及合理性

公司主营业务的建造合同收入，依据《企业会计准则 14 号——收入》公司采用“时段法”进行收入的确认。在公司收入确认方式下，应收账款是项目达到结算条件，公司与业主进行结算后应收取的合同款项；合同资产是项目处于两个结算节点之间未达到结算里程碑标志的合同款。公司在取得业主的结算后将合同资产转入“1 年以内”账龄的应收账款。

应收账款、合同资产在公司业务开展的过程中存在前后转换的关系，而并非平行并列的关系。应收账款具有完全的收款权利，应收账款的账龄是开票结算与支付款项时点之间的时间差。合同资产并不具有完全的收款权利，合同资产的账龄是项目执行进度与开票结算时点之间的时间差。故合同资产减值准备计提采用不同于应收账款坏账准备的方法。

同行业应收账款按组合计提坏账准备和合同资产减值准备比例情况如下：

公司名称	合同资产计提比例	应收账款计提比例	比例差异
万达信息	5.08%	33.80%	-28.72%
易华录	10.78%	33.49%	-22.71%
银江技术	1.50%	22.75%	-21.25%

由上表可见，同行业可比上市公司对应收账款坏账计提比例均明显高于合同资产减值准备计提比例。公司应收账款坏账计提比例明显高于合同资产的资产减值准备计提比例符合行业惯例，具有合理性。

（二）结合前述问题的回复进一步核实说明相关资产减值准备计提是否及时、充分

公司 2023 年度合同资产减值准备计提比例按照公司前 5 年应收账款平均实际

损失率为基础，并根据谨慎性原则将减值准备的计提比例沿用以前年度的 1.5%，公司合同资产减值准备计提是及时、充分的。

【年审会计师回复】

对上述问题进行核查并发表明确意见，详细说明针对合同资产执行的审计程序、获取的审计证据，函证金额及比例、回函金额及比例、回函不符情况、执行的具体替代性程序、获取的审计证据及其有效性等，是否获取充分、适当的审计证据确认合同资产的真实性和减值准备测算过程，相关减值准备计提是否充分，并报备所取得的相关审计证据。

（一）核查程序

年审会计师针对合同资产执行的审计程序主要包括：

- 1、检查主要工程项目合同及合同履行情况，以确定合同资产的真实准确性；
- 2、对主要项目合同资产进行函证，本期合同资产发函金额 182,805.61 万元，占期末合同资产的 87.52%；回函相符金额 141,863.85 万元，占发函金额的 77.60%；回函不符经调节后可以确认的金额 438.82 万元，占发函金额的 0.24%。针对未回函项目已执行的替代程序包括但不限于检查工程项目合同、中标通知书、成本预算、采购合同、到货单、报验单、发票、收付款凭证等资料，以确定合同资产的确认计量是否恰当。
- 3、对本期重大工程项目进行实地走访或盘点，确认工程项目的真实性；
- 4、获取管理层计提合同资产减值准备的依据，评估管理层计提合同资产减值准备的充分性；
- 5、复核合同资产在财务报表及附注中列报的公允性及披露的充分性。

（二）核查结论

经检查，年审会计师认为：

- 1、公司未结算工程主要项目结算情况符合合同约定，由于各地财政资金紧张，导致公司项目结算进度滞后，未结算项目比例不断提升的原因具有合理性，相关项目继续推进的可行性较高，未发现相关项目的收入确认不符合企业会计准则的规定；
- 2、公司对合同资产减值准备计提比例以应收账款平均历史损失率为基础确定，减值准备计提方法具有合理性；
- 3、应收账款坏账准备计提比例明显高于合同资产减值准备计提比例，是基于合

同资产与应收账款收款权利的差异确定，与同行业可比公司一致，具有合理性。

4、公司合同资产减值测试的具体过程不存在重大差异，减值准备计提及时、充分。

问题 7：年报显示，你公司报告期末其他应收款账面价值 1.59 亿元、预付账款账面价值 2.66 亿元，主要为保证金、往来款及预付采购款。

请你公司：（1）按欠款方列示期末余额 100 万元以上其他应收款形成的原因、时间、期限，并核实说明相关欠款方与你公司及你公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上股东、实际控制人是否存在关联关系或可能造成利益倾斜的其他关系，如是，说明具体关系情形，以及相关事项履行相应审议程序和临时信息披露义务的情况；（2）按预付款项交易对手方列示期末余额 100 万元以上预付款项的交易背景，包括交易内容、具体用途、交易对价的支付安排，并结合行业惯例说明报告期预付款的形成原因、合理性和必要性，核查相关预付账款的资金流向、是否具有商业实质，在此基础上说明是否存在非经营性资金占用等情形；（3）详细说明对预付账款及其他应收款坏账准备计提的充分性、合理性。

请中兴华所对上述问题进行核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、按欠款方列示期末余额 100 万元以上的其他应收款情况

单位：万元

单位名称	期末余额	坏账准备	账面价值	形成的原因	形成时间	期限
李欣	23,279.65	23,279.65	0.00	业绩补偿款	2018 年	1 年
杭州翎投科技有限公司【注】	1,812.44	90.62	1,721.82	往来款	2023 年	
富阳经济技术开发区管理委员会	1,200.00	120.00	1,080.00	项目保证金	2022 年	
上海景聘企业管理中心（有限合伙）	800.00	800.00	0.00	保证金	2018 年	1 年
山东宝钜产业发展投资有限公司	500.00	25.00	475.00	股权投资	2023 年	1 年
上海中交智能系统工程有限公司	464.95	464.95	0.00	项目保证金	2013 年	
曲志勇	413.29	82.66	330.63	项目施工备用金	2021 年	
李冰	337.59	337.59	0.00	项目施工备用金	2018 年	
汇力（天津）股权投资基金管理有限公司	300.00	300.00	0.00	股权投资	2018 年	
张传资	280.00	140.00	140.00	项目施工备用金	2020 年	
黑龙江省粮食质量安全监测和技术中心	260.82	13.04	247.78	项目保证金	2023 年	

单位名称	期末余额	坏账准备	账面价值	形成的原因	形成时间	期限
饶伟	250.00	125.00	125.00	项目施工备用金	2020年	
鹰潭安仁实业有限公司	250.00	25.00	225.00	项目保证金	2022年	
菏泽城投控股集团有限公司	241.78	24.18	217.60	项目保证金	2022年	
厦门大学附属心血管病医院	237.51	118.76	118.76	项目保证金	2019年	
江苏智运科技发展有限公司	229.54	11.48	218.06	项目保证金	2023年	
浙江中豪建设集团有限公司	220.00	44.00	176.00	项目保证金	2021年	
颜超	219.3	219.30	0.00	项目施工备用金	2015年	
上海市公安局	213.55	21.36	192.20	项目保证金	2022年	
蒙雪军	210.4	210.40	0.00	项目施工备用金	2017年	
浙江慧优科技有限公司	200.00	10.00	190.00	股权投资款	2023年	
浙江浙银金融租赁股份有限公司	200.00	20.00	180.00	项目保证金	2022年	
南京极感信息科技有限公司	185.83	9.29	176.54	项目保证金	2023年	
柳勋	181.00	9.05	171.95	项目施工备用金	2023年	
山东邦得工程管理咨询有限责任公司	180.00	36.00	144.00	项目保证金	2021年	
姚郭浩	161.74	8.09	153.65	股权转让	2023年	
邱炜森	160.00	8.00	152.00	项目施工备用金	2023年	
林博伟	151.84	75.92	75.92	项目施工备用金	2020年	
李飞	150.00	7.50	142.50	项目施工备用金	2023年	
昆明维华合众科技有限公司	150.00	30.00	120.00	项目保证金	2021年	
武汉市城市建设利用外资项目管理办公室	143.02	7.15	135.87	项目保证金	2023年	
厦门市妇幼保健院	140.41	7.02	133.39	项目保证金	2023年	
云南赢中科技有限公司	140.08	28.02	112.06	项目保证金	2021年	
厦门若云文化传媒有限公司	132.38	66.19	66.19	项目保证金	2020年	
杨俊	131.59	65.80	65.80	股权转让	2019年	
河北省交通通信管理局	125.00	125.00	0.00	项目保证金	2015年	
山西省太原市公安局交通警察支队	123.71	24.74	98.97	项目保证金	2021年	
北京市公安局大兴分局	120.49	60.25	60.25	项目保证金	2019年	
四川省交通运输厅道路运输管理局	119.42	5.97	113.45	项目保证金	2023年	
杭州英祺科技有限公司	114.74	57.37	57.37	股权转让	2020年	
徐铮波【注】	113.00	5.65	107.35	项目施工备用金	2023年	
山东睿通汇智能科技有限公司	111.96	55.98	55.98	项目保证金	2019年	
湘潭市公安局110指挥中心基建户	110.00	5.50	104.50	项目保证金	2023年	
江苏鼎驰电子科技有限公司	106.06	106.06	0.00	项目保证金	2018年	2年

单位名称	期末余额	坏账准备	账面价值	形成的原因	形成时间	期限
安徽诚信项目管理有限公司	104.99	21.00	83.99	项目保证金	2021年	
嵊州市公路管理局	104.5	20.90	83.60	项目保证金	2021年	
青岛华高能源科技有限公司	100.00	100.00	0.00	项目保证金	2018年	
鲁南高速铁路有限公司	100.00	50.00	50.00	项目保证金	2020年	
国汇控股有限公司	100.00	20.00	80.00	项目保证金	2021年	
安徽新网讯科技发展有限公司	100.00	5.00	95.00	项目保证金	2023年	
合计	35,782.58	27,504.41	8,278.17			

注：期末其他应收款中，杭州翎投科技有限公司系公司关联方，相关资金往来构成关联方非经营性资金占用。徐铮波是公司副总经理，相关欠款用于项目施工备用金。此外其他欠款方与公司及公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上股东、实际控制人不存在关联关系或可能造成利益倾斜的其他关系。

项目施工备用金的主要目的是确保在施工过程中，如遇到意外支出、材料成本上涨、劳动力成本变动等情况时，有足够的资金来应对，设立项目施工备用金是行业惯例，有助于项目顺利进行并管理风险。

二、按预付款项交易对手方列示期末余额 100 万元以上预付款项

单位：万元

序号	供应商名称	期末审定数	交易内容	具体用途	交易对价的支付安排	形成的原因	截止回函
1	艾普柯微电子（江苏）有限公司	1,759.15	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
2	江苏康医通科技有限公司	1,475.33	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
3	华高数字科技有限公司	795.48	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
4	江苏水山至纯通风设备有限公司	690.67	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
5	天津天星科技发展有限公司	645.05	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
6	杭州展迪环境科技有限公司	622.30	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
7	湖北锦程数字城市技术有限公司	483.16	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
8	北京金泓启航科技有限公司	456.85	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
9	深圳市链料科技有限公司	455.72	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
10	江苏前来信息科技有限公司	440.81	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
11	浙江蔚澜科技有限公司	438.52	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
12	成都志鑫昌科技有限公司	387.76	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
13	湖北汇智英达科技有限公司	381.94	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
14	成都商惠计算机系统有限公司	376.06	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	

序号	供应商名称	期末审定数	交易内容	具体用途	交易对价的支付安排	形成的原因	截止回函
15	浙江杭建信息科技有限公司	307.26	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
16	南京环科电子技术有限公司	266.83	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
17	厦门云天半导体科技有限公司	261.26	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
18	南京中科睿软科技有限公司	227.07	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
19	武汉思达网络信息系统有限公司	212.30	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
20	南京中科云上智慧科技有限公司	210.91	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
21	浙江安澜应急科技有限公司	203.19	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
22	联通雄安产业互联网有限公司	197.59	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
23	哈尔滨康尼奥乐运动营养健康管理有限公司	194.69	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
24	山东新众通信息科技有限公司	190.48	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
25	广州乐盈信息科技有限公司	183.01	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
26	雅体酷乐（厦门）信息技术有限公司	178.64	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	已结转
27	奥乐科技有限公司	170.00	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
28	山西慧致晋源科技有限公司	157.44	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
29	安徽嘉源合创信息技术有限责任公司	155.14	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
30	安徽圆鑫建设工程有限公司	150.00	工程分包	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
31	浙江辰时科技集团有限公司	148.46	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
32	河南洋圻信息技术有限公司	143.50	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
33	青岛云移智联科技有限公司	143.04	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
34	新视角信息技术有限公司	140.21	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
35	桐庐华数数字电视有限公司	139.14	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
36	湖北科器信息技术有限公司	139.13	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
37	青岛华控联科技有限公司	132.73	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
38	杭州麟云科技有限公司	132.11	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
39	福建省新晨淇科技有限责任公司	129.53	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
40	嵊州鼎友信息科技有限公司	121.92	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
41	武汉市力飞科技发展有限公司	118.18	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
42	武汉浩德力科技有限公司	115.45	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
43	河南易凡备特电子科技有限公司	113.66	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	

序号	供应商名称	期末审定数	交易内容	具体用途	交易对价的支付安排	形成的原因	截止回函
44	浙江芯源交通电子有限公司	112.89	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	部分结转
45	黑龙江顺通德盈智能工程有限公司	103.79	工程分包	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
46	南京江融智慧信息科技发展有限公司	101.79	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
47	浙江银江云计算技术有限公司	100.00	软件	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
48	苏柏科技有限公司	100.00	设备	项目成本采购	合同约定	采购未到货	
合计		14,910.14					

根据合同条款，公司可能需要在交易开始前支付一定比例的预付款以确保交易的顺利进行，以便项目上及时收到货，完成工程项目的进度。这在项目导向型企业行业中较为常见，也比较合理。

期末预付账款均为项目采购形成，具有商业实质，不存在非经营性资金占用情形。

三、详细说明对预付账款及其他应收款坏账准备计提的充分性、合理性

（一）预付账款的坏账准备计提的充分性、合理性

1、期末预付账款账龄情况

账龄	期末余额	
	金额（元）	比例（%）
1年以内（含1年，下同）	262,965,746.83	98.75
1至2年	3,067,342.95	1.15
2至3年	33,826.90	0.01
3年以上	222,536.05	0.08
合计	266,289,452.73	—

2、公司预付账款坏账准备的计提政策

公司对预付账款一般不计提减值准备，除非有明确的证据表明供应商违反了合同条款并且难以履行合同义务，公司经评估后认为其款项性质发生了改变，将其重分类为其他应收款核算并根据可回收性计提预期信用损失。该政策符合会计准则规定。

3、本期对预付款项未计提减值准备的原因及合理性的说明

公司的预付账款 98.75%账期在 1 年以内，不存在账龄超过 1 年的重要预付款项。报告期末，公司未对预付账款计提坏账准备，主要系公司的预付账款主要为向供应商支付货款、劳务分包等款项，公司已将预付账款中已终止合作的预付供应商款项调整至其他应收款核算，并相应计提减值准备。因此公司无需对预付账款计提坏账准备。

（二）其他应收款坏账准备计提的充分性、合理性

1、其他应收款按款项性质分类

款项性质	期末余额（元）	余额占比（%）
业绩补偿款	232,796,486.19	49.17
往来款	79,862,122.54	16.87
保证金	98,268,882.91	20.75
备用金	40,763,532.70	8.61
股权转让款	2,764,832.75	0.58
押金	906,453.09	0.19
资金拆借及利息	18,124,367.75	3.83
小计	473,486,677.93	100.00
减：坏账准备	314,593,032.57	——
合计	158,893,645.36	——

2、其他应收款坏账准备的计提政策

公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计提损失准备；自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

除了单项评估信用风险的其他应收款外，公司以账龄作为信用风险特征，采用组合方式计提预期信用损失。各账龄区间的坏账准备计提比例如下：

账龄	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	20.00

账龄	其他应收款计提比例 (%)
3-4 年	50.00
4-5 年	50.00
5 年以上	100.00

3、期末其他应收款坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	82,474,188.03		233,082,585.43	315,556,773.46
上年年末其他应收款账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	-677,641.65		-286,099.24	-963,740.89
本期收回或转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	81,796,546.38		232,796,486.19	314,593,032.57

(1) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

单位：元

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
李欣	业绩补偿款	232,796,486.19	5 年以上	49.17	232,796,486.19
合计		232,796,486.19			232,796,486.19

(2) 按照信用风险组合计提坏账准备的其他应收款

单位：元

账龄	期末余额	余额占比 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	93,830,290.31	19.82	4,691,514.56	5.00
1 至 2 年	38,787,010.14	8.19	3,878,701.01	10.00
2 至 3 年	25,107,609.98	5.30	5,021,522.00	20.00
3 至 4 年	17,212,368.42	3.64	8,606,184.21	50.00
4 至 5 年	12,308,576.58	2.60	6,154,288.29	50.00
5 年以上	53,444,336.31	60.45	53,444,336.31	100.00
合计	240,690,191.74	100.00	81,796,546.38	33.98

除业绩补偿款已单项计提坏账准备外，剩余其他应收款项主要为各类保证金、备用金、押金及经营性往来等款项，公司基于上述应收款项所处现状的判断，按照账龄组合计提坏账准备是充分及合理的。

【年审会计师回复】

1、针对其他应收款，年审会计师执行的主要审计程序如下：

(1) 编制其他应款明细表，分合并范围内关联方、非合并范围内关联方和第三方客户类别分析，检查款项内容、账龄分布等情形；

(2) 对其他应收款实施分析程序，比较期初、期末其他应收账款余额，分析变动原因；

(3) 选取期末余额大的样本执行函证程序，对未回函的实施替代审计程序；

(4) 对重大、重要的其他应收款余额及发生额进行细节测试，检查相关的支持性文件，例如合同或协议、款项支付审批手续、款项支付及款项收回银行单据等，确定业务发生的真实性及会计处理正确性；并检查期后款项收回情况；

(5) 通过公开信息查询公司主要交易对手方基本情况，了解其与公司的合作背景及关联关系。

2、针对预付款业务，年审会计师执行的主要审计核查程序如下：

(1) 了解和评价管理层与预付款项相关的关键内部控制的设计和运行是否有效；

(2) 对预付款项的变动情况执行分析性复核程序，了解其变动原因及其合理性；

(3) 审阅重要的预付款项相关合同，了解合同有关交付货物时间以及货款结算的约定情况，并与账面记录情况进行核对，检查合同的实际履行情况；

(4) 对重要供应商的业务执行了函证程序；

(5) 通过公开渠道查询该供应商的基本工商情况，核查该供应商与公司是否存在关联关系。

3、对其他应收款坏账准备的核查程序

(1) 了解、评价及验证了公司管理层在对应收账款可收回性评估方面的关键控制，包括应收账款的账龄分析和对应收账款余额的可收回性的定期评估；

(2) 对管理层所编制的应收账款的账龄准确性进行了测试；

(3) 获取了管理层对大额应收账款可回收性评估的文件，对账龄在一年以上的余额，了解了客户背景、合同签订及履约情况，查阅了工程项目进度和回款情况等；

(4) 对于已计提坏账准备的部分，根据应收账款的账龄以及坏账准备计提比例，测试了坏账准备的计算过程。

核查结论：

基于已执行的审计程序，年审会计师认为：由于时间限制，我们未能对部分大额预付账款资金流向进行核查；其他应收款坏账准备计提充分，不存在利用坏账准备计提调节利润的情形。

问题 8：报告期末，你公司货币资金期末余额 7.56 亿元，短期借款期末余额 15.52 亿元，应付票据及应付账款期末余额 9.18 亿元。

请你公司结合短期借款、应付票据及应付账款、经营活动现金流变化情况等，进一步核实你公司是否存在偿债风险或流动性风险及对公司持续经营能力的影响。请中兴华所核查并发表明确意见。

【公司回复】

近两年公司货币资金、短期借款、应付票据及应付账款明细

单位：万元

时间	货币资金	短期借款	应付票据+应付账款
2022 年末	32,491.18	151,247.40	100,406.82
2023 年末	75,632.00	150,130.34	68,936.81
2024 年 1 季末	62,864.55	155,214.15	91,805.56

公司近三年经营活动现金流量情况

单位：万元

项目	2024年1-3月份	2023年	2022年
经营现金流入	56,979	193,637	177,993
经营现金流出	72,997	218,786	168,991
经营现金净流量	-16,019	-25,149	9,002

近三年同行业财务指标情况表

公司	财务风险指标	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
银江技术	流动比率	1.854	1.932	1.605
	速动比率	1.84	1.921	1.583
	现金流量比率	-0.06	-0.101	0.032
	资产负债率(%)	40.59	39.2	46.33
易华录	流动比率	1.079	1.093	1.151
	速动比率	1.024	1.038	1.1
	现金流量比率	-0.014	-0.032	0.079
	资产负债率(%)	70.06	69.13	69.4
南京熊猫	流动比率	2.126	2.053	1.953
	速动比率	1.777	1.753	1.651
	现金流量比率	-0.013	-0.035	0.076
	资产负债率(%)	33.47	35.44	35.04

公司资产负债率处在同行业中等水平，资产负债结构较好；公司流动比率、速动比率也处在同行业中等水平，偿还负债的能力较强。

为了保障公司正常的经营发展，按期兑付到期债务，降低偿债风险，增强可持续经营能力，公司已采取以下应对措施：

1、提高市场竞争力：报告期内，公司坚持城市大脑战略，经过多年的系统研发建设，公司在研发规划、项目管理、资金投入、团队建设以及成果转化等方面，已建立起一套高效成熟的管理体系。进一步提高产品质量、降低交付成本，增加公司市场份额及盈利能力。

2、建立完善的财务制度和内部控制机制：加强财务分析和预测，及时发现和解决财务风险；加大了应收账款的催收力度，对工程项目负责人加大项目回款的考核比重，成立了以公司高管为主要负责人的应收账款领导小组。

3、提高现金流量管理能力：加强资金计划和预测，优化现金流量管理，确保企业有足够的现金流来偿还债务。

4、加强资金管理：公司与各金融机构保持良好的合作关系，与金融机构沟通磋商，调整优化公司债务结构，增加中长期贷款，使融资期限与公司的项目时间需求相匹配。

5、优化资产配置：公司准备在 2024 年处置部分房产和股权投资，提高现金储备，应对突发风险。

综上所述，公司不存在偿债风险和流动性风险，公司具备良好的持续经营能力。

【年审会计师回复】

经核查，截止回复日，公司存在企业之间的借款逾期，表明公司存在一定的短期偿债压力。若公司信贷规模和资金回笼速度发生重大不利变化公司存在一定的偿债风险和流动性风险，可能会对公司持续经营能力产生影响。

（此页无正文，为《关于银江技术股份有限公司 2023 年度年报问询函的专项说明》之签字盖章页）



中国注册会计师:

中国注册会计师:

2024年5月20日

