

证券代码：837592

证券简称：华信永道

公告编号：2024-050

## 华信永道（北京）科技股份有限公司

### 关于对北京证券交易所年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

#### 北京证券交易所上市公司管理部：

华信永道（北京）科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年6月20日收到北京证券交易所上市公司管理部下发的《关于对华信永道（北京）科技股份有限公司的年报问询函》（年报问询函【2024】第045号）（以下简称“《问询函》”），公司本着勤勉尽责、诚实守信的原则，对问询函提出的问题逐项进行了认真分析及核查，现回复如下，请予以审核：

#### 1、关于经营业绩

根据年报，你公司本期营业收入2.32亿元，同比下降4.13%；归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）757.09万元，同比下降79.02%；经营活动产生的现金流量净额-2,581.92万元，同比下降336.43%。毛利率方面，你公司本期销售毛利率41.78%，较上年同期下降6.18个百分点。

请你公司：

(1) 请结合收入确认、成本结转、期间费用、毛利率的变化情

况及原因，量化分析公司上市当年净利润大幅下滑，且下滑幅度远高于营业收入下滑幅度的原因及合理性；分析说明本期现金流量净额同比大幅下降的原因及合理性；

(2) 说明报告期内净利润、现金流量净额大幅下滑的趋势与同行业可比公司是否一致，是否偏离同行业平均水平；说明是否存在尚未充分提示的经营风险。

请保荐机构发表明确意见。

**【公司回复】**

一、请结合收入确认、成本结转、期间费用、毛利率的变化情况及原因，量化分析公司上市当年净利润大幅下滑，且下滑幅度远高于营业收入下滑幅度的原因及合理性；分析说明本期现金流量净额同比大幅下降的原因及合理性。

(一) 请结合收入确认、成本结转、期间费用、毛利率的变化情况及原因，量化分析公司上市当年净利润大幅下滑，且下滑幅度远高于营业收入下滑幅度的原因及合理性。

2023 年度，公司综合毛利率有所下降、期间费用增长较多导致本年度内净利润大幅下滑且下滑幅度远高于营业收入下滑幅度，具体情况如下：

单位：万元

项目	2023 年度	2022 年度	变动额	变动率
营业收入	23,151.25	24,149.39	-998.14	-4.13%
营业成本	13,477.79	12,567.21	910.58	7.25%
营业毛利	9,673.46	11,582.18	-1,908.72	-16.48%
毛利率	41.78%	47.96%	-	-6.18%
期间费用	8,230.03	6,892.79	1,337.24	19.40%
营业外收支净额	-464.95	-9.55	-455.40	4768.30%
净利润	750.42	3,588.10	-2,837.68	-79.09%

如上表所示，受综合毛利率下降影响，公司 2023 年度内营业收入小幅下降 4.13%的情况下，营业成本较上年增长 7.25%，导致营业毛利下降 1,908.72 万元；另外，2023 年，期间费用较上年度增加 1,337.24 万元，前述因素系公司净利润下降的主要原因。

**1. 维护服务、第三方产品销售与集成及外包服务盈利水平有所上升，但受银行内部审议程序趋严等因素影响，软件定制开发业务的销售收入及毛利率均有所下降，导致综合毛利率下降**

单位：万元

业务类型	2023 年度				2022 年度				变动情况			
	营业收入	营业成本	营业毛利	毛利率	营业收入	营业成本	营业毛利	毛利率	营业收入	营业成本	营业毛利	毛利率
软件定制开发	15,331.24	8,531.31	6,799.93	44.35%	17,307.70	8,254.05	9,053.65	52.31%	-1,976.46	277.26	-2,253.71	-7.96%
维护服务	4,736.27	2,709.06	2,027.21	42.80%	4,206.99	2,403.52	1,803.47	42.87%	529.28	305.54	223.74	-0.07%
第三方产品销售与集成	1,497.56	900.28	597.28	39.88%	1,292.93	814.99	477.93	36.97%	204.63	85.29	119.35	2.91%
外包服务	1,585.72	1,337.05	248.67	15.68%	1,341.77	1,094.65	247.13	18.42%	243.95	242.40	1.55	-2.74%
其他业务	0.46	0.09	0.36	79.45%	-	-	-	-	0.46	0.09	0.36	79.45%
<b>合计</b>	<b>23,151.25</b>	<b>13,477.79</b>	<b>9,673.46</b>	<b>41.78%</b>	<b>24,149.39</b>	<b>12,567.21</b>	<b>11,582.18</b>	<b>47.96%</b>	<b>-998.14</b>	<b>910.58</b>	<b>-1,908.72</b>	<b>-6.18%</b>

2023 年度营业收入为 23,151.25 万元，较上年度下降 4.13%，营业毛利 9,673.46 万元，较上年度下降 16.48%，前述经营业绩变动主要系软件定制开发业务变动影响所致。

2023 年度软件定制开发的营业毛利 6,799.93 万元，较上年度下降 2,253.71 万元，2023 年度毛利率较上年下降 7.96%，软件定制开发业务的营业毛利及毛利率下降主要是由于：

首先，公司主要从事住房公积金信息系统的开发，客户通常需要向当地政府部门申请项目预算，2023 年度我国部分城市客户获取的预算审批额度下降，而公司为保证项目顺利实施，相关人员的投入仍保持在一定的规模，导致软件定制开发的营业成本在小幅上升的情况下，销售规模有所下降，从而使得营业毛利及毛利率下滑。

其次，从公积金系统的建设和银行业务的发展需求来看，相关银行为进一步提升获客能力，为住房公积金管理机构提供系统建设的相关资金，伴随我国银行内部审议程序的逐步趋严，相关银行内部的预算审批周期进一步拉长，最终导致招标、签约等活动延迟，使得公司部分项目的交付进度不及预期，从而在一定程度上降低了软件定制开发业务的销售收入。

最后，公司在部分新项目获取过程中，综合考虑竞争情况、成本情况等，报价相对较低，这也在一定程度上拉低了公司的销售收入。

**2. 在综合毛利率下降的同时，为提升公司核心竞争力，公司加大了研发费用及销售费用的投入**

2023 年度，公司期间费用与 2022 年度对比如下：

单位：万元

项目	2023年	2022年	变动额	变动率
销售费用	2,302.77	2,066.19	236.58	11.45%
管理费用	3,302.01	3,224.82	77.19	2.39%
研发费用	2,689.75	1,705.66	984.09	57.70%
财务费用	-64.49	-103.88	39.39	-37.92%

公司期间费用上升主要系销售费用及研发费用增长所致。

#### (1) 研发费用

2023年度研发费用较2022年增长，主要系支付的研发人员薪酬增加所致，公司为进一步提高公司的综合竞争能力，公司2023年启动了数据管理与数据挖掘研发项目、数字智治一体化建设项目、数据治理与智能应用研发项目、数字化智能云客服系统研发项目等研发项目，其中数字智治一体化建设项目用于构建大数据汇聚、治理、计算、开发系统，提升公积金行业大数据处理、治理和服务能力，并进一步完善公积金业务数据标准规范，优化数据资产与指标管理，开发数据应用系统，并确保数据安全和系统稳定运行，同时通过深度学习和机器学习技术，实现对公积金数据的智能分析和预测，从而提高决策效率和准确性，通过人工智能大模型的研究推进行业的数字化、智能化程度；数据管理与数据挖掘研发项目用于建设公积金行业的数据管理体系，制定数据资产管理标准，并通过数据可视化技术为管理决策提供支持，同时，项目将深入分析公积金数据，挖掘有价值的信息，开发相关数据应用场景和支撑系统，以实现对客户精准画像和风险管理，从而推动公积金行业的数字化发展转型。为保证前述项目顺利进行，公司加大了研发人员的投入，导致研发费用中薪酬增加833.38万元。

## (2) 销售费用

随着疫情全面结束，公司在 2023 年度着力完善了销售部门队伍建设，加强新客户和新领域拓展，组织了多项有价值的市场活动，导致差旅费和业务招待费等商务费用增加；另外因公司部分办公场所变动导致分摊的租赁及物业费增加。公司 2023 年度销售费用中较 2022 年度增加的主要项目具体为：

单位：万元

项目	2023 年度	2022 年度	增加金额	具体原因
招待费	423.67	274.47	149.20	随着疫情的全面结束，相关商务活动逐步恢复，导致招待费支出增加。
差旅费	147.72	90.97	56.74	随着疫情的全面结束，公司销售人员拜访客户的力度逐步加大，差旅费用支出增加。
租赁与物业费	74.74	27.4	47.34	2023 年为满足日常经营需要，公司变更了办公场所，办公面积增加所致。

### 3. 营业外支出增加

为切实履行社会责任，支持清华大学教育事业的发展，2023 年公司与清华大学教育基金会签订捐赠协议。自捐赠发生以来公司已与清华大学建立良好的合作关系，先后同清华大学五道口金融学院开展了“金融科技创新与应用研究项目”的战略合作、同清华计算机系-智谱 AI 签订了战略合作协议并合研及成功发布了政府服务垂类大模型“智道奇点”、同清华大学人工智能国际治理研究院展开协作。为公司在科技金融、数字政务等领域持续创新打下基础，也为金融科技产教融合做出贡献。

捐赠协议约定公司分五年向清华大学捐赠 450 万元。公司作出的公益捐赠承诺属于不可撤销承诺，只是约定了分期支付，属于确定的现时义务，因此应

该在捐赠承诺作出时按照承诺捐赠现金的现值确认捐赠支出 417.18 万元，一次性计入当期营业外支出。

综上，公司 2023 年度净利润大幅下滑主要系外部环境影响了主营业务收入的增加，同时为了保证提供持续高质量的服务及可持续发展，公司增加了项目实施人员、研发人员的聘用，公司成本、研发费用、销售费用等明显增加，以及捐赠支出增加所致。

## （二）分析说明本期现金流量净额同比大幅下降的原因及合理性

2023 年度，公司经营活动产生的现金流量净额构成及变动情况如下：

单位：万元

经营活动现金流项目	2023 年发生额	2022 年发生额	变动金额
销售商品、提供劳务收到的现金	24,054.49	21,748.37	2,306.12
收到的税费返还	128.76	115.82	12.94
收到的其他与经营活动有关的现金	383.95	323.80	60.15
<b>现金流入小计</b>	<b>24,567.19</b>	<b>22,187.99</b>	<b>2,379.20</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	4,860.57	3,806.90	1,053.67
支付给职工以及为职工支付的现金	17,696.85	14,623.54	3,073.31
支付的各项税费	1,422.45	941.66	480.79
支付的其他与经营活动有关的现金	3,169.24	1,723.85	1,445.39
<b>现金流出小计</b>	<b>27,149.11</b>	<b>21,095.95</b>	<b>6,053.16</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,581.92</b>	<b>1,092.03</b>	<b>-3,673.95</b>

公司经营活动产生的现金流量净额大幅下降的原因主要为：公司销售商品、提供劳务收到的现金同比增加 2,306.12 万元。但由于一是公司员工人数从年初 888 人增长至年末 1,023 人，导致支付给职工以及为职工支付的现金较上年增加



3,073.31 万元；二是公司购买商品、接受劳务支付的现金同比增加 1,053.67 万元，主要系项目履约采购付款增加；三是公司支付的其他与经营活动有关的现金同比增加 1,445.39 万元，主要系烟台公积金项目随着销售合同签订同步签署了采购合同，按相关条款支付车奕捷公司合同款 1,000.00 万元。前述因素导致 2023 年度经营活动现金流量净额同比大幅下降。

二、说明报告期内净利润、现金流量净额大幅下滑的趋势与同行业可比公司是否一致，是否偏离同行业平均水平；说明是否存在尚未充分提示的经营风险

(一) 说明报告期内净利润、现金流量净额大幅下滑的趋势与同行业可比公司是否一致

单位：万元

公司名称	净利润			经营活动产生的现金流量净额		
	2023 年度	2022 年度	变动金额	2023 年度	2022 年度	变动金额
万达信息	-89,882.13	-31,495.92	-58,386.21	-14,897.19	5,126.49	-20,023.68
熙菱信息	-4,015.40	-6,087.34	2,071.94	3,144.87	2,594.20	550.66
久远银海	17,872.66	19,540.05	-1,667.40	18,837.91	3,757.21	15,080.70
神玥软件	233.56	-1,345.48	1,579.04	2,946.06	-2,184.78	5,130.84
华信永道	750.42	3,588.10	-2,837.68	-2,581.92	1,092.03	-3,673.95

从净利润变化情况来看，可比公司中万达信息及久远银海呈现利润下滑态势。2023 年度，熙菱信息的营业收入亦呈现下降趋势，但由于应收账款信用减值损失历史逾期款项的部分收回而净转回 1,641.20 万元，进而影响净利润同比变动金额 4076.89 万元，促使当年减亏 2,071.94 万元；2023 年度，神玥软件利

润总额为-136.16 万元，但由于其所得税费用为-369.72 万元，促使其实现了扭亏为盈。

从经营活动产生的现金流量净额来看，万达信息呈现下降趋势，其余三家均呈现上涨趋势。公司经营活动产生的现金流量净额与同行业可比公司存在不一致主要系公司为提前布局大数据模型相关领域，积累人才、加大研发力度，进而导致当期支付的职工薪酬上升，此外，烟台公积金项目随着销售合同签订同步签署了采购合同，按相关条款支付车奕捷公司合同款 1,000.00 万元亦导致经营活动产生的现金流量净额有所下降。

## **（二）说明是否存在尚未充分提示的经营风险**

公司已在招股说明书中披露了市场竞争风险、收入或利润波动的风险、经营性现金流波动风险和毛利率波动风险等相关经营风险，描述了公司在经营中存在市场竞争加剧、业绩波动或下滑、经营性现金流量及毛利率波动等风险。2023 年年度报告中，公司披露了客户预算风险，细化描述了实际状况是公司在合同获取、金额降低、回款及时性等方面存在风险。此外，2023 年度，公司虽然存在净利润及现金流量净额下滑的情形，但该等现象均具有合理原因且符合商业逻辑。综上所述，公司不存在尚未充分提示的经营风险。

## **【保荐机构核查程序及核查意见】**

### **一、核查程序**

（一）获取并查阅公司的 2023 年年度报告及审计报告；

（二）访谈公司的财务负责人，了解公司毛利率及期间费用变化原因；

(三) 获取并查阅公司同行业可比公司的 2023 年年度报告；

(四) 获取并查阅公司章程、公司与清华大学基金会签署的捐赠协议及相应审批流程，核查捐赠事项是否履行相关审议程序；

(五) 审阅公司招股说明书及 2023 年年度报告关于风险披露的相关内容。

## 二、核查意见

(一) 公司 2023 年度净利润大幅下滑主要系外部环境影响了主营业务收入的增加，同时为了保证提供持续高质量的服务及可持续发展，公司增加了项目实施人员、研发人员的聘用，公司成本、研发费用、销售费用等明显增加，以及捐赠支出增加所致。2023 年度，公司经营活动产生的现金流量净额下降幅度较大主要系员工人数上升、项目履约采购付款增加及烟台公积金项目随着销售合同签订同步签署了采购合同，按相关条款支付车奕捷公司合同款 1,000.00 万元等因素导致。

(二) 2023 年度，公司净利润下滑趋势整体与同行业可比公司一致；由于公司 2023 年度加大研发投入、招聘相应人员等因素，公司经营活动产生的现金流量净额与同行业可比公司存在一定差异，该现象由于公司发展战略导致，不存在异常情形。此外，公司已在招股说明书及 2023 年年度报告中充分披露了经营相关风险，不存在尚未充分提示的经营风险。

## 2、关于业绩修正

**你公司经审计的营业收入、净利润较业绩快报披露数据分别调减-8.86%、-12.57%。你公司解释营业收入调减系审计中将第一大**

客户相关第三方产品销售与集成项目收入确认方法调整为净额法所致，净利润调减系根据资产负债表期后信息确定个别提前开工项目未能如期中标，因此将前期归集到该项目的121.70万元合同履行成本调整计入营业成本所致。

请你公司：

结合与第一大客户的交易背景、销售合同、是否为本期新增客户等情况，以及你公司收入确认政策，说明你公司前期采取总额法或净额法确认相关业务收入的依据；结合类似项目的开展情况，说明相关调整是否涉及以前年度；

(2) 结合利润调减项目的具体情况，说明期后未能如期中标的原因，以及前期将相关支出确认为合同履行成本的原因及合理性；说明审计后将归集到该项目的合同履行成本调整计入营业成本是否符合《企业会计准则》有关规定。

请年审会计师发表明确意见，重点说明对营业收入和营业成本采取的审计程序、获取的审计证据、得出的审计结论等情况。

**【公司回复】**

一、结合与第一大客户的交易背景、销售合同、是否为本期新增客户等情况，以及你公司收入确认政策，说明你公司前期采取总额法或净额法确认相关业务收入的依据；结合类似项目的开展情况，说明相关调整是否涉及以前年度。

中国建设银行股份有限公司烟台分行为本期新增客户，系烟台市住房公积

金管理中心智慧公积金平台项目的实际出资方。烟台市住房公积金管理中心因业务发展和数字化转型等方面的实际需求建设本项目。经综合评估，公司的产品和服务满足烟台市住房公积金管理中心的项目建设需求。通过公开招标程序，最终由公司中标。

2023 年公司与中国建设银行股份有限公司烟台分行签订《烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目采购合同》，合同标的为：1.1 主机及存储设备、1.2 系统软件产品、1.3 网络及安全设备、1.4 其他、1.5 云服务和集成服务、1.6 公积金智慧平台建设内容（1、数字化核心业务系统、2、中台支撑系统、3、智能内部管理系统、4、综合服务渠道系统、5、数据资源共享交换平台、6、电子档案管理信息系统、7、不见面审批与帮办系统）。与山东车奕捷供应链有限公司签订《软硬件产品及服务采购合同》，合同标的为：1、主机及存储设备、2、系统软件产品、3、网络及安全设备、4、其他、5、云服务和集成服务。合同的具体内容及收入确认政策如下：

项目	内容
与烟台建行签订的合同	(1) 合同标的为：1.1 主机及存储设备、1.2 系统软件产品、1.3 网络及安全设备、1.4 其他、1.5 云服务和集成服务、1.6 公积金智慧平台建设内容（1、数字化核心业务系统、2、中台支撑系统、3、智能内部管理系统、4、综合服务渠道系统、5、数据资源共享交换平台、6、电子档案管理信息系统、7、不见面审批与帮办系统）。(2) 系统集成实施方案：①对所购置的存储设备、光纤交换机、网络设备等设备，安装测试；②根据应用软件运行需要，按照并设置关系型数据库，非关系型数据库，容器平台，分布式文件系统，注册中心，日志中心，配置中心，消息队列，负载均衡；③根据业务可用性要求，所有系统软件按集群模式部署，或结合双机热备软件实现高可用；④根据数据安全要求，完成容器平台证书配置，业务访问使用 HTTPS 协议。配置合理的备份策略，实现数据本地备份，并具备还原任意时间点的恢复能力；⑥如果软件产品的部署和集成随着系统应用的深入需要不断进行调整，投标放需配合完成部署和集成的调整工作。(3) 验收标准：本项目最终用户为烟台市住房公积金管理中心。乙方提交的服务内容由甲方或最终用户负责验收，项目验收通过后，甲方或最终用户应在验收报告上签字并加盖单位公章，作为验收合格的依据。硬件到达交付地点前，甲方和乙方共同开箱检验硬件的规格、质量、数量等状况，如硬件需要安装调试，则由乙方负责并承担相应费用，甲方应积极配合，安装调试完成后 7 个工作日内，甲乙双方应按照合同组织验收，并共同在设备验收单上签字确认；如甲方二十天内不组织验收，或十四天内不提出修改意见，视本项目验收单已被认可，验收合格后用于现有系统，与合同中约定的软件及开发无关。

与车奕捷签订的合同	<p>(1) 合同标的为：1、主机及存储设备、2、系统软件产品、3、网络及安全设备、4、其他、5、云服务和集成服务。(2) 实施内容：①结合应用软件需求，对所购置的硬件、系统软件、终端外设、云服务等产品，进行整体规划。编写系统集成技术方案、实施方案，方案设计需确保系统的高可用、高性能，并满足等保三级、应用软件开发商、最终用户相关要求。方案内容包含但不限于：设备上架、设备管理方式、网络拓扑示意图、部署模式、配置参数、高可用设计等。②对所购置的硬件设备，完成上架安装、开机自检、综合布线等工作。根据实施方案，完成硬件设备的初始化配置工作。按等保三级、应用软件开发商、最终用户的要求，完成功能配置、参数配置、性能优化等工作；③对所购置的终端外设产品，完成现场安装部署及可用性测试工作，确保产品满足应用软件、最终用户的使用需求；④对所购置的系统软件及云服务产品，完成安装部署和初始化配置工作。按等保三级、应用软件开发商、最终用户的要求，完成系统软件和云服务的功能配置、参数配置、集成对接、安全加固、安全基线等工作；⑤配合完成等保测评相关工作，提供系统信息、完成问题整改、确保最终用户顺利通过等保测评；⑥如果所购置产品的部署和集成随着应用软件的部署、测试，需要不断进行调整，乙方需配合完成部署和集成的调整工作。(3) 验收：乙方应对甲方所购产品及配套部件的质量负责，交货时必须向甲方提供所购产品的质量合格证书及有关安装使用等技术文件资料。甲方应在合同中包含的硬件及软件产品运至甲方指定地址后的7个工作日内组织到货验收。产品到货签收合格后，乙方应在甲方要求时间内完成现场安装、调试及系统集成，甲方应提供安装环境并给与必要配合。</p>
公司收入确认政策	<p>(1) 第三方产品销售与集成收入          第三方产品销售收入指依据合同要求，公司直接交付第三方商品软件或者硬件单纯商品销售业务，公司第三方软件/硬件销售业务属于在某一时点履行的履约义务。对于不需要安装的软件/硬件销售以产品交付，经客户签收后确认收入；对于需要安装调试的软件/硬件销售，在安装调试完成并经客户验收合格后确认收入。</p> <p>(2) 软件定制开发收入          软件定制开发是根据客户的需求，进行软件设计与定制化开发，最终向客户交付开发成果并收取开发费的业务，属于在某一时点履行的履约义务。公司在将软件开发成果交付客户并经客户验收后，客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。</p>

## 烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目业务收入确认相关企业会

计准则的具体规定如下：

项目	内容
《企业会计准则第14号——收入》	<p>企业应当根据其在向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权来判断其从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。企业在向客户转让商品前能够控制该商品的，该企业为主要责任人，应当按照已收或应收对价总额确认收入；否则该企业为代理人，应当按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。企业向客户转让商品前能够控制该商品的情形包括：（一）企业自第三方取得商品或其他资产控制权后再转让给客户。（二）企业能够主导第三方代表本企业向客户提供服务。（三）企业自第三方取得商品控制权后，通过提供重大的服务将该商品与其他商品整合成某组合产出转让给客户。在具体判断向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权时，企业不应仅局限于合同的法律形式，而应当综合考虑所有相关事实和情况这些事实和情况包括：（一）企业承担向客户转让商品的主要责任。（二）企业在转让商品之前或之后承担了该商品的存货风险。（三）企业有权自主决定所交易商品的价格。（四）其他相关事实和情况。</p>
《企业会计准则第14号——收入》应用指南	<p>需要强调的是，企业在判断其是主要责任人还是代理人时，应当以该企业在特定商品转让给客户之前是否能够控制该商品为原则。上述相关事实和情况仅为支持对控制权的评估，不能取代控制权的评估，也不能凌驾于控制权评估之上，更不是单独或额外的评估；并且这些事实和情况并无权重之分，其中某一项或几项也不能被孤立地用于支持某一结论。企业应当根据相关商品的性质、合同条款的约定以及其他具体情况，综合进行判断。不同的合同可能需要采用上述不同的事实和情况提供支持证据。</p>

结合销售合同的主要内容、收入确认政策及会计准则相关规定，对于烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目，公司前期采取总额法进行收入确认、审计后又采取净额法调减的具体分析如下：

根据会计准则、合同主要内容、收入确认等方面进行分析	
调整前确认收入、以总额法确认收入的分析	调整前公司对烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目以总额法确认收入，主要系公司通过招投标流程取得项目并与中国建设银行股份有限公司烟台分行签订《烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目采购合同》。根据合同约定，公司对于整个合同约定的义务承担转让商品的主要责任，并承担合同履行后的全部信用风险。因此公司基于业务实际执行情况、结合对会计准则的理解，判断公司对该项目通过第三方采购的软硬件商品具有控制权，对该项目以总额法确认。
审计后调减、以净额法确认收入的分析	在审计过程中，公司与年审会计师深入沟通，会计师认为公司对该项目通过第三方采购的软硬件商品具有控制权认定存在一定瑕疵：（1）公司与建行烟台分行签订合同后，根据项目所需的硬件和软件产品以及集成服务均系向车奕捷公司签订合同采购，车奕捷公司向华信永道整体交付软硬件产品后，公司未对该软硬件产品进行进一步组装、集成服务，系统的整体上由供应商独立完成并向最终客户烟台公积金中心交付，在该商品验收的36个月内，由车奕捷公司对该产品提供免费技术支持及维保服务。因此，会计师判断公司在上述交易中获得的法定所有权具有短时性、过渡性特征，表明公司可能未完全承担存货风险；（2）会计师逐项分析外购软硬件商品的销售价格和采购价格，发现各商品毛利率相同，虽然公司是通过招投标方式确定该产品的销售价格，但从采购定价对应关系判断，公司可能无法完全自主决定商品的价格，会计师认为该部分交易实质上为收取固定报酬。

综上所述，随着年审工作的深入，公司与年审会计师深入沟通，结合公司销售模式及业务实际情况，对报告期该类业务收入确认的核算方法逐笔反复分析，最终基于谨慎性原则，判定2023年度烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目不完全符合总额法核算中关于控制权的规定，公司对该项目采取净额法核算，且该项目于2023年度验收确认收入，不涉及调整该项目以前年度收入。

公司以前年度承接的第三方产品销售与集成业务涉及向第三方采购软硬件并向客户交付与该项目存在本质区别，公司在以前年度项目中对于合同所需的第三方软硬件产品向不同的供应商采购，公司需提供重大服务将产品安装、集成、测试等完成后整体向客户交付，并向客户承担总体质保义务。而此项目组

装、集成服务、质保义务等公司均委托第三方公司完成，公司未参与该项目的软硬件销售与集成业务的实质服务。另外该项目软硬件销售与集成业务涉及的各项销售与采购价格均一一对应，该部分交易实质上为收取固定报酬。而以前年度业务均为公司单独向客户报价并按照市场价格进行采购。因此该合同项下的第三方产品销售与集成业务按照净额法确认收入为个例，以前年度类似业务不涉及按照净额法确认收入情况。

**二、结合利润调减项目的具体情况，说明期后未能如期中标的原因，以及前期将相关支出确认为合同履约成本的原因及合理性；说明审计后将归集到该项目的合同履约成本调整计入营业成本是否符合《企业会计准则》有关规定。**

**（一）黔东南州住房公积金管理中心业务信息系统升级改造项目提前开工的原因及期后未如期中标的原因**

公司于 2022 年 9 月与黔东南州住房公积金管理中心签订《黔东南州住房公积金管理中心数据治理及分析合同》，合同金额 480,000.00 元，并于 2022 年 12 月 16 日完工并验收；2023 年 11 月 21 日，由于黔东南州住房管理中业务需求增加，双方签订《关于<黔东南州住房公积金管理中心数据治理及分析合同>的补充协议》，合同额增加 215,000.00 元。基于公司与对方具有了良好合作信誉，公司经内部流程审核在未签约的情况下，黔东南州住房公积金管理中心业务信息系统升级改造项目提前开工。在招投标过程中，公司因投标报价较竞争对手偏高、承诺免费维护年限较竞争对手少导致评分与中标供应商评分低约 1.5 分。

**（二）公司先开工后签约情况的原因及合理性**



公司客户主要为全国各省市住房公积金管理机构、大型商业银行等，信誉良好。当客户新建系统或产生迭代更新建设需求时，在其未能及时与公司签订合同的情况下，公司在履行完内部评估和审批程序、并认为风险可控的前提下，会提前安排人员提前为其开展项目建设或提供相关服务。公司未签订合同提前开工多由于客户合同签署流程复杂且施工周期紧，公司通常在取得外部开工证明、中标通知、客户谈判记录等文件后提前开工，导致开工时间早于正式合同签署时间的情况。出于公司对于客户性质的判断结合前期接触、调查或者与客户合作历史经验，以上项目均为合同签订风险可控的条件下进行。公司强化服务响应效率的同时，也加强客户合同催收和归档工作。出于与有重大商业价值的客户建立初步合作关系，或与长期合作客户维持稳定关系等商业目的，提前开工有一定合理性，符合市场规律。

根据《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）（以下简称新收入准则）第二十六条规定：企业为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，应当作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。与合同直接相关的成本包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2. 该成本增加了企业未来用于履行（包括持续履行）履约义务的资源。

3. 该成本预期能够收回。企业应当在下列支出发生时，将其计入当期损益：  
一是管理费用，除非这些费用明确由客户承担。二是非正常消耗的直接材料、

直接人工和制造费用（或类似费用），这些支出为履行合同发生，但未反映在合同价格中。三是与履约义务中已履行（包括已全部履行或部分履行）部分相关的支出，即该支出与企业过去的履约活动相关。四是无法在尚未履行的与已履行（或已部分履行）的履行义务之间区分的相关支出。

### **（三）公司开工时间早于合同签订时间的项目的会计处理方式**

公司取得开工证明、中标通知、客户谈判记录等文件后，对业务内容完成立项，按照项目开始进行成本归集。

1. 项目类型为软件定制开发和第三方产品销售与集成，在进行成本归集时，项目在存货中核算，并于每个报告期期末对其进行存货跌价测试判断其是否存在跌价，若评估存在跌价，则计提相应跌价准备，待项目签约且完工后，并取得客户验收文件，将存货结转至验收期间的主营业务成本。

2. 项目类型为维护服务和外包服务，开工时间早于合同签订时间主要系客户流程导致的签约时间较晚，其前期相关维护、服务成本在存货中核算，并在签约后在合同约定的维护或服务期间内确认收入结转成本。

若明确项目很可能无法签约的，则经项目经理提交项目关闭流程，经项目总监、项目所属部门负责人、总裁审批后，财务人员将相应存货结转营业成本。

### **（四）审计后将归集到该项目的合同履约成本调整计入营业成本是否符合《企业会计准则》有关规定**

新的《企业会计准则-收入》未明确规定对合同取消后合同履约成本的会计处理，原收入准则规定“已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，应当将

已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。”公司根据公司自身业务实际情况，并通过查阅公开信息披露资料，将明确很可能无法签约的项目已归集的合同履约成本，结转至当期营业成本。

相关公司相关会计处理如下：

序号	相关公司	主营业务	相关会计处理
1	航天宏图 (688066.SH)	公司是国内领先的遥感和北斗导航卫星应用服务商，致力于卫星应用软件国产化、行业应用产业化、应用服务商业化，研发并掌握了具有完全自主知识产权的基础软件平台和核心技术，为政府、事业单位、企业提供基础软件产品、系统设计开发和数据分析应用服务。公司拥有完全自主可控的核心基础平台 PIE，整体达到国际先进水平，部分技术国际领先。	根据该公司第二轮审核问询函的描述：根据公司未签约先实施项目的核算政策规定，在存货中归集实际发生的项目成本，并在每个会计年度终了对当期已实施尚未签约项目进行评估，评价该项目是否可以签约。对于预计不能签约的项目，将已发生的项目成本结转至营业成本；对于预计可以签约的项目，若在下个会计年度终了仍未签约，将已发生的项目成本在下个会计年度终了结转至营业成本。公司在确认总包商未中标后，已将项目存货及时结转至营业成本。
2	路桥信息 (837748.BJ)	公司的主营业务为运用人工智能、物联网、大数据、云计算等新一代信息技术为交通领域提供信息化产品和解决方案以及运维、运营等服务。公司的产品和服务覆盖轨道交通（含 BRT）、智慧停车（静态交通）、公路与城市交通等综合交通应用场景，具备“建设、管理、养护、运营、服务”全周期信息化服务能力。	根据该公司上市委员会审议会议意见的函的回复中的描述：针对预投入项目的风险管控，公司制定了相应的项目管理制度加强内部控制，对于未中标先开工项目相关财务核算流程进行严格管理。公司在项目预投入之前需要对项目进行立项，履行相应审批程序，对项目承揽成功率及预先投入风险进行充分评估，当未来与客户达成正式合作关系的可能性很高时，公司方才进行预先投入。预投入项目立项完成后，相关支出均按照项目进行归集，对于未中标先开工项目按项目发生的实际成本进行归集计入存货。若项目在资产负债表日之前已经完成招投标，公司未中标的，于中标结果发出之日将相关存货结转至当期主营业务成本。若项目在资产负债表日之前未完成招投标，公司预计能够中标的，对相关存货进行减值测试；公司预计不能够中标的，于资产负债表日将相关存货结转至当期主营业务成本。
3	朗坤智慧 (科创板 IPO, 已问询)	朗坤智慧是国内专业的工业软件产品和工业互联网平台提供商，主要从事面向流程工业领域的生产控制和业务管理类工业软件以及工业互联网平台的研发、销售及运营。	根据该公司首次公开发行股票并在科创板上市文件的审核问询函之回复文件披露：发行人关于提前开工内部控制制度具体如下：（1）营销管理部门汇总各营销条线需要提前开工的项目需求，在总经理办公会上进行集中评审，评审维度包含：客户的过往合作情况、营销模型的可靠度、资金回收风险、是否取得客户进场通知书、顺利承接该项目将对未来业务拓展的战略意义、对本年度收入的影响等，最终审批是否提前开工；（2）在项目执行过程中，发行人管控成本支出，定期跟进招投标结果或签约进

			展，并在每年末对提前开工项目逐个进行减值测试，对未中标或预计无法签约的项目，将该项目提前开工的成本结转至当年度营业成本。 (3) 对于经审批同意提前开工的项目，发行人按照项目管理规范及时跟进招标信息获取、投标准备工作、投标文件制作、招投标文件归档等各项工作，严格按照客户的采购流程履行必要的程序，与客户签署正式业务合同。
4	明朝万达 (科创板 IPO, 已问询)	公司是国内领先的基于自有知识产权和专利技术的数据安全供应商，主要向政府以及电信、能源、制造等行业客户提供专业化的企业级数据安全产品和服务。	根据该公司首次公开发行股票并在科创板上市申请文件的第二轮审核问询函中有关财务会计问题的专项说明(豁免版)披露:终止项目主要由于客户改变项目需求、未达到客户预期、客户调整预算、渠道商未中标等原因导致项目终止,后续不再执行,公司已与客户对项目终止达成一致。鉴于以往合作经历以及为客户维护好合作关系,公司未向客户对已实施完成部分收取相关款项,故收入为零,同时将账面已经归集的合同履约成本金额结转至营业成本。

综上所述，审计后将归集到该项目的合同履约成本调整计入营业成本符合行业惯例，且符合《企业会计准则》的要求。

## 【会计师核查程序及核查意见】

### 一、核查程序

(一) 了解公司销售与收款相关的内部控制制度，执行穿行测试及控制测试，评估公司销售与收款相关的内部控制设计是否有效并一贯执行；

(二) 取得公司的销售合同，检查销售合同的相关约定，关注收入确认时点，评价经济利益流入的可能性等，在满足控制权转移及经济利益流入时确认收入；对需要向第三方采购的项目，向公司财务总监和销售人员了解业务执行的实际情况，根据合同约定及业务模式逐项判断公司是否为主要责任人，是否满足总额法确认的条件；

(三) 公司存在年底项目集中验收情况，检查验收报告是否真实有效，核实是否存在公司期末虚增交易、提前确认收入等造成收入激增的情况；

(四) 对主要客户函证报告期内交易情况，对应收账款余额及当期收入、

合同项目信息等进行函证，发函比例不低于 80%，核实项目实施和验收情况，确认客户与公司的合作情况，对未回函的客户样本执行替代测试，核实账面收入确认金额是否真实、准确和完整；

（五）实施收入截止测试，关注收入是否被计入恰当的期间，检查临近期末执行的重要销售合同，关注是否存在异常的定价、结算或验收条款，关注期后是否存在退货以及改变或撤销合同条款的情况；

（六）复核重要合同的重要条款，关注是否存在通过高估履约进度，或将单项履约义务的销售拆分为多项履约义务实现提前确认收入以及通过将多项履约义务合并为单项履约义务延迟确认收入的情况；

（七）取得报告期内维护服务和外包服务清单，根据合同约定核实服务期间并测算报告期内应确认的维护收入和外包收入金额，与账面记录进行核对；

（八）了解并测试成本核算相关的内部控制，评估公司成本核算相关的内部控制设计是否有效并一贯执行；

（九）抽查成本费用结转的原始凭证，包括工时记录、项目采购领用单据、工资分配表和报销单等原始凭证，检查成本费用的归集和分配与财务核算制度是否一致，记账金额与原始凭证是否保持一致；

（十）获取并检查收入成本明细表，关注毛利率异常的项目，分析成本结转是否完整，是否存在漏转情况，核实销售成本金额是否准确；

（十一）关注金额较大且占比较高、库龄较长的存货，分析评价其合理性，并向客户访谈项目实施情况；

(十二) 对异地存放或由第三方保管或控制的存货，执行函证或异地监盘等程序；

(十三) 对期末金额较大的存货项目，向公司业务人员了解期后是否验收并确认收入，是否有客户取消项目的情况。

## 二、核查意见

经核查，我们认为烟台市住房公积金管理中心智慧公积金平台项目不完全符合以总额法确认收入的条件，调整为按照净额法确认收入，该笔调整不涉及对前期的调整。公司收入成本确认真实、准确、完整。

公司先开工后签约的情况符合行惯例，归集合同履行成本符合企业会计准则的相关规定。未中标项目前期已发生的成本结转至项目取消当期的营业成本符合同行业公司会计处理惯例。

## 3、关于应收账款

**根据年报，你公司期末应收账款账面余额1.20亿元，较期初增长41.33%，解释大幅增长系部分重大项目收款比例较低所致。分账龄看，1年以内账龄应收账款期末账面余额1.03亿元，较期初增长43.46%；1年以上账龄应收账款期末账面余额1,664.47万元，较期初增长29.44%。**

**请你公司：**

**(1) 结合收入确认及重大项目回款情况，量化分析1年以内账龄应收账款期末余额大幅增长的原因及期后回款情况，并说明是否**

存在变更信用政策或期后销售退回的情况；

(2) 补充列示1年以上账龄应收款项的交易背景及主要欠款方信息，并重点说明相关应收款项的逾期情况及原因、欠款方支付能力、期后回款情况及你公司对应的催收政策等。

请年审会计师对上述事项进行核查并发表明确意见。

**【公司回复】**

一、结合收入确认及重大项目回款情况，量化分析1年以内账龄应收账款期末余额大幅增长的原因及期后回款情况，并说明是否存在变更信用政策或期后销售退回的情况。

账龄 1 年以内主要应收账款具体情况及期后回款情况详见下表：

序号	客户名称	合同编号	1年以内应收余额	1年以上余额	合同资产余额	期后回款金额	累计收款额	付款条款	合同额	2023年确认收入不含税	累计确认收入含税	累计收款比例	尚未收回原因
1	中国建设银行股份有限公司烟台分行	HXYD-2023-X-345	32,194,666.50	-	1,773,403.50	-	1,500,000.00	在项目全部实施完毕且正常运行后，经甲方及合作单位全部验收合格，支付至该项目总价款的 95%；该项目的 5%为履约保证金，自验收合格之日起一年无质量问题支付。	44,558,070.00	10,017,898.19	11,929,800.00	12.57%	银行内部审议程序拖延影响总体进度，因金额较大银行资金审批拨付流程和时间较长
2	济南住房公积金中心	HXYD-2022-X-413	8,268,000.00	1,320,000.00	-	-	6,392,000.00	合同签订后支付 40%，即 6,392,000.00 元；项目初验收合格进入试运行阶段支付 30%，即 4,794,000.00 元；项目终验合格后支付 30%，即 4,794,000.00 元。	15,980,000.00	13,729,380.53	15,980,000.00	40.00%	财政资金未支付到中心，到账后可付款
3	榆林市住房公积金管理中心	HXYD-2021-X-414	3,125,200.00	-	240,400.00	-	1,442,400.00	合同签订后支付 30%，即 1,442,400.00 元；经项目监理公司确认项目实施过半后，支付 30%，即 1,442,400.00 元；项目验收合格后支付 30%，即 1,442,400.00 元；项目审计后，审计决算总额的 5%作为质保金至质保期满后 1 年后支付；剩余部门审计决算后支付。	4,808,000.00	4,386,391.72	4,808,000.00	30.00%	财政资金未支付到中心，到账后可付款
		HXYD-2023-X-315	1,365,000.00	-	-	-	3,185,000.00	合同签订后支付 40%即 1,820,000.00 元；系统上线运行无误支付 30%即 1,365,000.00 元；项目验收合格支付 30%即 1,365,000.00 元。	4,550,000.00	4,460,357.88	4,550,000.00	70.00%	财政资金未支付到中心，到账后可付款
4	中国电信股份有限公司	HXYD-2022-	4,292,000.00	-	580,000.00	4,292,000.00	-	合同签订后支付 30%即 3,480,000.00 元；云迁移+信	11,600,000.00	6,550,000.00	11,600,000.00	95.00%	此合同剩余回款



	玉林分公司	X-373				11,020,000.00	息技术创新应用系统上线验收合格后支付 35%即 4,060,000.00 元；综合管理数据应用平台建设系统上线验收合格后支付 30%即 3,480,000.00 元；免费维护结束后支付 5%即 580,000.00 元					为质保金，质保期结束日期为 2024-6-27
5	铁岭市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-095	176,666.69	676,373.31		634,160.00	1、技术开发费用支付方式：合同生效后支付 30%即 164,160.00 元，技术开发项目验收合格支付 65%即 355,680.00 元，维护期满后支付 5%即 27,360.00 元；2、维护费用支付方式：合同生效后支付 50%即 150,000.00 元，维护服务期结束后支付 50%即 150,000.00 元；座席服务费支付方式：合同生效后支付 50%即 180,000.00 元，服务期结束后支付 50%即 180,000.00 元。	1,487,200.00	166,666.60	1,487,200.00	42.64%	财政资金未支付到客户，客户承诺资金到账及时付款
		HXYD-2022-X-262	150,000.00			1,184,000.00	1、核心系统新增需求费用支付方式：合同签订后支付 50%即 142,000.00 元，核心系统新增需求开发上线验收合格后支付 50%即 142,000.00 元。2、电子证照对接费用支付方式：合同签订后支付 50%即 125,000.00 元，电子证照对接系统上线验收合格后，支付 50%即 125,000.00 元。3、自有职业者缴存系统费用支付方式：合同签订后支付 50%即 250,000.00 元，自由职业者缴存系统上	1,334,000.00	165,094.32	1,334,000.00	88.76%	财政资金未支付到客户，客户承诺资金到账及时付款

							线验收合格后支付 50%即 250,000.00 元。4、云备份费用支付方式：合同生效后支付 50%即 150,000.00 元，服务期结束后支付 50%即 150,000.00 元。						
		HXYD-2023-X-028	3,044,000.00			3,044,000.00	合同签订后支付 50%即 3,044,000.00 元，系统上线测试支付 40%即 2,435,200.00 元，系统终验合格支付 10%即 608,800.00 元。	6,088,000.00	6,088,000.00	6,088,000.00	50.00%	财政资金未支付到客户，客户承诺资金到账及时付款	
		HXYD-2023-X-029	505,833.31			277,500.00	1、技术开发费用支付方式：合同生效后支付 50%即 97,500.00 元，技术开发项目验收合格支付 50%即 97,500.00 元；2、数据云备份费用支付方式：合同生效后支付 50%即 150,000.00 元，服务期结束后支付 50%即 150,000.00 元，3、座席服务费支付方式：合同生效后支付 50%即 180,000.00 元，服务期结束后支付 50%即 180,000.00 元。	1,135,000.00	750,031.51	783,333.31	35.43%	财政资金未支付到客户，客户承诺资金到账及时付款	
6	阿尔山市政府外事办公室	SQBJ-2023-X-227	3,775,900.00			1,000,000.00	合同签订后支付 50%即 2,387,950.00 元，项目完成后支付 50%即 1,910,360.00 元，验收合格后支付 10%即 447,590.00 元。	4,775,900.00	4,247,246.14	4,775,900.00	20.94%	预算资金未到账，待到账后支付	
7	苏州市住房公积金管理中心	HXYD-2023-X-118	2,647,439.42		2,647,439.42	4,910,151.20	每季度第一个月的 15 号前，支付总金额的 11%，服务期限届满后的次月依据考核结果支付尾款。	16,079,980.00	3,792,448.14	4,019,995.02	122.14%	-	
		HXYD-2023-	834,000.00		278,000.00	1,668,000.00	合同签订后支付 30%，项目完成开发、测试进入试运行	2,780,000.00	2,780,000.00	2,780,000.00	60.00%	苏州市财政局成立大数据集团负	

		X-236						阶段支付 30%，项目验收通过后支付 30%，项目验收通过后正常运行 8 个月后支付 10%。						责支付剩余款项，相关协议完成转签约之后支付。
		HXYD-2023-X-328	45,000.00				30,000.00	合同签订后支付 40%即 30,000.00 元，系统上线验收合格后支付 60%即 45,000.00 元。	75,000.00	75,000.00	75,000.00	40.00%	财政资金未支付到中心，到账后可付款	
		HXYD-2023-X-197	83.37				824,000.00	合同签订后支付 5%即 44,950.00 元，服务开始 6 个月支付 45%即 404,550.00 元，服务期满支付 50%即 449,500.00 元。	899,000.00	777,437.13	824,083.37	99.99%	驻场运维信用期内	
8	长春市住房公积金管理中心	HXYD-2023-X-379	3,380,000.00					1、线上服务渠道升级及业务费用支付方式：合同签订后支付 5%即 89,750.00 元，系统上线验收合格后支付 95%即 1,705,250.00 元；2、推进部门间数据共享费用支付方式：合同签订后支付 5%即 59,250.00 元，系统上线验收合格后支付 95%即 1,125,750.00 元；3、综合服务职能化费用支付方式：合同签订后支付 20,000.00 元，服务期满支付 95%即 380,000.00 元；4、硬件产品费用支付方式：合同签订后支付 5%即 39,870.00 元，验收合格支付 95%即 757,530.00 元。	4,177,400.00	3,357,358.49	3,380,000.00		硬件部分尚未交付验收	
9	江苏五饼二鱼科技股份有限公司	CCHG-2023-X-191	2,277,000.00			1,000,000.00	1,000,000.00	按照绩效评价结果，先支付应付款的 90%，余款一年后一次性付清。	2,530,000.00	2,386,792.45	2,530,000.00	39.53%	客户付款延迟，当前已在付款流程中	

10	抚顺市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-207	248,333.34	49,666.66		298,000.00	298,000.00	维护服务期满后 90 日内一次性支付 100%	298,000.00	234,276.74	298,000.00	100.00%	-
		HXYD-2022-X-212	332,083.34	66,416.66		398,500.00	398,500.00	维护服务期满后 90 日内一次性支付 100%	398,500.00	313,286.18	398,500.00	100.00%	-
		HXYD-2023-X-120	37,166.66					维护服务期满后一次性支付 100%。	223,000.00	35,062.88	37,166.66	0.00%	驻场运维信用期内
		HXYD-2023-X-122	48,166.66					维护服务期满后一次性支付 100%。	289,000.00	45,440.24	48,166.66	0.00%	硬件运维信用期内
		HXYD-2023-X-180	706,850.00					验收合格后支付 100%	706,850.00	706,850.00	706,850.00	0.00%	财政资金未支付到中心，已催中心做申请，资金到账即可付款
		HXYD-2023-X-181	592,300.00			592,300.00	592,300.00	验收合格后支付 100%	592,300.00	592,300.00	592,300.00	100.00%	-
11	黄河住房金融研究院	JNHXYD-2023-X-349	600,000.00					合同签订后支付 70%，系统上线验收合格后支付 30%。	600,000.00	600,000.00	600,000.00	0.00%	财政资金未支付到研究院
		JNHXYD-2023-X-350	200,000.00					合同签订后支付 70%，系统上线验收合格后支付 30%。	200,000.00	200,000.00	200,000.00	0.00%	财政资金未支付到研究院
		JNHXYD-2023-X-351	150,000.00					合同签订后支付 70%，系统上线验收合格后支付 30%。	150,000.00	150,000.00	150,000.00	0.00%	财政资金未支付到研究院
		JNHXYD-2023-X-352	250,000.00					合同签订后支付 80%，系统上线验收合格后支付 20%。	250,000.00	235,849.06	250,000.00	0.00%	财政资金未支付到研究院
		JZSZKM-2023-X-355	200,000.00					合同签订后支付 80%，系统上线验收合格后支付 20%。	200,000.00	188,679.25	200,000.00	0.00%	财政资金未支付到研究院

		YDXZS Z- 2023- X-364	200,000.00					合同签订后支付 80%，系统 上线验收合格后支付 20%。	200,000.00	188,679.25	200,000.00	0.00%	财政资金未支付 到研究院
12	联通数字科 技有限公司 内蒙古自 治区分公 司	SQBJ- 2023- X-060	1,517,496.00		1,517,496.00	2,529,160.00		合同签署后支付 40%即 1,011,664.00 元，最终用户验 收后支付 60%即 1,517,496.00 元。	2,529,160.00	2,386,000.00	2,529,160.00	100.00%	-
13	惠州市住房 公积金管理 中心	HXYD- 2022- X-343	1,372,700.00			3,997,300.00		合同签订后支付 30%即 1,611,000.00 元，阶段性验收 (审计稽核系统试运行上 线)后支付 29%即 1,557,300.00 元，系统终验合 格后支付 41%即 2,201,700.00 元。	5,370,000.00	3,558,103.77	5,370,000.00	74.44%	财政资金未支付 到中心，已协调 中心出面催款
14	天翼云科技 有限公司广 西分公司	HXYD- 2023- X-372	1,140,088.02		948,688.00	948,688.00		第一次付款：在本合同签订 并生效以及中国电信股份有 限公司玉林分公司甲方客户 支付相应金额后，且收到乙 方开具的相应金额的、符合 国家规定的增值税专用发票 后 10 个工作日内，甲方向 乙方支付本合同费用总额的 50%。第二次付款：在本合 同签订 3 个月后以及中国电 信股份有限公司玉林分公司 (甲方客户)支付相应金额 后，经甲方验收确认，且收 到乙方下述全部文件后 10 个工作日内，甲方向乙方支 付剩余款项。	1,897,376.00	1,075,554.74	1,140,088.02	83.21%	财政资金未支付 到甲方，到账后 可付款
15	云上遵义大 数据有限公 司	HXYD- 2023- X-305	1,070,300.00		152,900.00	1,834,800.00		合同签订后支付 60%即 1,834,800.00 元，验收合格后 支付 35%即 1,070,300.00 元， 验收合格 1 年后支付 5%质	3,058,000.00	2,884,905.66	3,058,000.00	60.00%	客户因审计原因 耽搁付款进度， 预计 6 月份完成 收款。

								保金 152,900.00 元。					
16	仙桃住房公积金中心	HXYD-2023-X-253	389,800.00			389,800.00	389,800.00	合同签订后支付 50%即 194,900.00 元，系统上线验收合格后支付 50%即 194,900.00 元。	389,800.00	389,800.00	389,800.00	100.00%	财政已经审批付款
		HXYD-2023-X-254	389,600.00			389,600.00	389,600.00	合同签订后支付 50%即 194,800.00 元，系统上线验收合格后支付 50%即 194,800.00 元。	389,600.00	389,600.00	389,600.00	100.00%	财政已经审批付款
		HXYD-2023-X-259	75,000.00			150,000.00	150,000.00	合同签订后支付 50%即 75,000.00 元，维护期满支付 50%即 75,000.00 元。	150,000.00	70,754.71	75,000.00	200.00%	财政已经审批付款
		HXYD-2023-X-296	166,666.64			125,000.00	125,000.00	合同签订后支付 50%即 125,000.00 元；合同到期后根据考核结果予以支付，其中，考核结果为优秀支付 50%；考核结果为良好支付 45%；考核结果为合格支付 40%；考核结果为不合格支付 30%。	250,000.00	157,232.67	166,666.64	75.00%	财政已经审批付款
17	衡水市住房公积金管理中心	HXYD-2023-X-096	30,000.00			30,000.00	300,000.00	合同签订后支付 90%即 270,000.00 元，次年预算批复支付 10%即 30,000.00 元。	300,000.00	283,018.89	300,000.00	100.00%	-
		HXYD-2023-X-278	250,000.00			250,000.00	250,000.00	合同签订后支付 100%	250,000.00	250,000.00	250,000.00	100.00%	-
		JNHXYD-2023-X-182	519,000.00			519,000.00	1,730,000.00	合同签订后支付 70%即 1,211,000.00 元，系统上线验收合格后支付 30%即 519,000.00 元。	1,730,000.00	1,715,849.06	1,730,000.00	100.00%	-
		JNHXYD-2023-X-212	73,000.00			73,000.00	730,000.00	合同签订后支付 90%即 657,000.00 元，系统上线验收合格后支付 10%即 73,000.00 元。	730,000.00	730,000.00	730,000.00	100.00%	-

		CCHG-2023-X-279	40,000.00	-	-	240,000.00	240,000.00	合同签订后支付 100%	240,000.00	37,735.84	40,000.00	600.00%	运维 2024 年结束, 预收款
		CCHG-2023-X-280	50,000.00	-	-	300,000.00	300,000.00	合同签订后支付 100%	300,000.00	47,169.80	50,000.00	600.00%	运维 2024 年结束, 预收款
18	海南省住房公积金管理局	HXYD-2023-X-099	845,000.00	-	-	845,000.00	8,450,000.00	合同签订后支付 30%即 2,535,000.00 元, 项目初验合格支付 60%即 5,070,000.00 元, 项目终验合格后支付 10%即 845,000.00 元。	8,450,000.00	8,423,396.23	8,450,000.00	100.00%	
19	内蒙古蒙免高新科技有限公司	SQBJ-2022-X-387	400,000.00	-	-	-	100,000.00	系统上线后, 支付 250,000.00 元, 系统验收合格后支付 50%即 250,000.00 元。	500,000.00	500,000.00	500,000.00	20.00%	财政资金暂未支付到甲方, 甲方暂未收到款
		SQBJ-2023-X-219	250,000.00	-	-	-	-	合同签订后支付 40%即 100,000.00 元, 系统上线验收合格后支付 60%即 150,000.00 元。	250,000.00	221,238.94	250,000.00	0.00%	财政资金未支付到甲方, 甲方暂未收到款
		SQBJ-2023-X-248	150,000.00	-	-	80,000.00	80,000.00	合同签订后支付 40%即 60,000.00 元, 系统上线验收合格后支付 60%即 90,000.00 元。	150,000.00	132,743.36	150,000.00	53.33%	财政资金未支付到甲方, 甲方暂未收到款
20	国泰新点软件股份有限公司	HXYD-2023-X-289	750,000.00	-	50,000.00	200,000.00	400,000.00	项目完成整体终验后支付 95%即 950,000.00 元, 项目维保期结束后支付 5%即 50,000.00 元。	1,000,000.00	943,396.23	1,000,000.00	40.00%	总包单位已收款, 目前正在走付款流程
21	肇庆市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-108	219,333.28	109,666.72	-	-	329,000.00	合同签订后支付 50%即 329,000.00 元, 维护期满并通过验收后支付 50%即 329,000.00 元。	658,000.00	206,918.17	658,000.00	50.00%	财政资金未支付到中心, 已协调中心出面催款
		HXYD-2023-X-103	467,250.00	-	-	41,165.60	41,165.60	合同签订后支付 338,180.00 元, 维护期满并通过验收后支付 462,820.00 元。	801,000.00	440,801.90	467,250.00	8.81%	财政资金未支付到中心, 已协调中心出面催款
22	招商银行股	HXYD-2023-	680,000.00	-	-	680,000.00	680,000.00	系统上线验收合格后支付	-	641,509.44	680,000.00	100.00%	-

	份有限公司 营口分行	X-251						100%即 680,000.00 元。	680,000.00					
23	白城市住房 公积金管理 中心	HXYD- 2022- X-441	285,000.00		15,000.00			系统上线验收合格后支付 95%即 285,000.00 元，系统上 线验收后支付 5%履约保证 金 15,000.00 元。	300,000.00	300,000.00	300,000.00	0.00%	财政资金未支付 到中心，积极协 调中心，向财政 申请付款	
		HXYD- 2023- X-138	239,500.02					合同签订满 6 个月依据考评 要求合格后支付 50%即 239,500.00 元，服务期截止 后依据考评要求合格后支付 50%即 239,500.00 元。	479,000.00	225,943.44	239,500.02	0.00%	财政资金未支付 到中心，积极协 调中心，向财政 申请付款	
		HXYD- 2023- X-262	112,250.01					服务期结束后支付 100%即 449,000.00 元	449,000.00	105,896.24	112,250.01	0.00%	财政资金未支付 到中心，积极协 调中心，向财政 申请付款	
		CCYD- 2023- X-362	4,166.67					维护期满后支付 50,000.00 元。	50,000.00	3,930.82	4,166.67	0.00%	财政资金未支付 到中心，积极协 调中心，向财政 申请付款	
24	中国银行股 份有限公司 深圳市分行	HXYD- 2023- X-179	636,625.08			1,320,000.00	1,320,000.00	合同签订后支付 40%即 1,320,000.00 元，合同执行满 一年并提交响应运维报告后 支付 30%即 990,000.00 元， 合同执行完成验收通过后支 付 30%即 990,000.00 元。	3,300,000.00	600,589.69	636,625.08	207.34%	运维尚未到期	
25	中国光大银 行股份有限 公司马鞍山 分行	HXYD- 2023- X-220	623,200.00		155,800.00		779,000.00	合同签订后支付 50%即 779,000.00 元，系统上线验 收合格后支付 40%即 623,200.00 元，一年免费维 护期满支付 10%即 155,800.00 元。	1,558,000.00	1,469,811.33	1,558,000.00	50.00%	银行付款流程慢	
26	张家口市住 房公积金管 理中心	HXYD- 2022- X-132	116,666.69	163,333.31		280,000.00	280,000.00	维护期结束后支付 280,000.00 元。	280,000.00	110,062.88	280,000.00	100.00%	-	
		HXYD-						维护期开始后 12 个月内，						



		2023-X-112	163,333.31			-		甲方支付合同全款给乙方，即人民币贰拾捌万元整(小写¥280,000.00)。乙方提供等额合格税票后，甲方按照合同约定支付款项	280,000.00	154,088.06	163,333.31	0.00%	-
		HXYD-2023-X-113	287,000.00			287,000.00	287,000.00	维护期开始后 12 月内一次性支付全款 287,000.00 元。	287,000.00	270,754.74	287,000.00	100.00%	-
		HXYD-2023-X-300	50,000.00			150,000.00	150,000.00	自合同签订后 30 日内支付全款 150,000.00 元。	150,000.00	47,169.81	50,000.00	300.00%	维护 24 年到期
27	内蒙古电力(集团)有限责任公司	HXYD-2023-X-139	546,000.00				234,000.00	合同签订后支付 30%即 234,000.00 元，移交完成后支付 70%即 546,000.00 元。	780,000.00	735,849.06	780,000.00	30.00%	甲方付款延迟，计划 24 年下半年回款
		HXYD-2023-X-140	62,000.00			93,000.00	186,000.00	按照季度支付运维服务款项，每季度到期后支付季度运维款项 93,000.00 元。	372,000.00	146,226.41	155,000.00	120.00%	目前客户再走付款流程。
28	临沂城投思索信息技术有限公司	HXYD-2023-X-080	480,000.00					合同签订生效后支付 30%即 144,000.00 元，验收合格后支付 70%即 336,000.00 元。	480,000.00	452,830.19	480,000.00	0.00%	财政未支付至甲方
		HXYD-2023-X-081	120,000.00					合同签订生效后支付 30%即 36,000.00 元，验收合格后支付 70%即 84,000.00 元	120,000.00	113,207.55	120,000.00	0.00%	财政未支付至甲方

根据上表所述，2023 年末应收账款大幅增长的原因主要系本年新增大客户中国建设银行有限公司烟台分行期末余额 32,194,666.50 元，银行内部审议程序拖延影响总体进度，因金额较大银行资金审批拨付流程和时间较长。济南住房公积金中心 2023 年末应收账款余额 9,588,000.00 元，系因财政资金尚未支付到公积金中心，到账后可付款。2023 年度不存在变更信用政策或期后销售退回的情况。

## 二、补充列示 1 年以上账龄应收款项的交易背景及主要欠款方信息，并重点说明相关应收款项的逾期情况及原因、欠款方

支付能力、期后回款情况及你公司对应的催收政策等。

账龄 1 年以上主要应收账款具体情况及期后回款等情况详见下表：

序号	客户名称	合同编号	余额	1-2 年	2-3 年	3 年以上	回款合计	交易背景	是否逾期	逾期原因	是否有支付能力
1	济南住房公积金中心	HXYD-2022-X-413	1,320,000.00	1,320,000.00				第三方软件	是	财政资金未支付到中心，到账后可付款	有
2	中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行	HXYD-2022-X-106	1,318,000.00	1,318,000.00				新一代核心系统建设	是	因新一代系统功能调整，运维期延至 10 月底，到期后付款	有
3	上海浦东发展银行股份有限公司吉安分行	2018-X-36-011-1	1,060,630.00			1,060,630.00		第三方产品购销	是	总行未完成批复流程，中心主任协助协调推进中，支行也配合我司已给总行发了催款函。	有
4	铁岭市住房公积金管理中心	HXYD-2021-X-071	29,925.00	29,925.00				省统一认证平台对接、政务服务事项对接、省好差评系统对接	是	发票已开，但财政资金未支付到中心，客户承诺资金到账及时付款	有
		HXYD-2021-X-203	194,915.00	194,915.00				贷款业务升级	是	财政资金未支付到中心，客户承诺资金到账及时付款	有
		HXYD-2022-X-095	676,373.31	676,373.31				漏洞扫描+基线核查,系统软件补丁升级,安全问题处理（包含网络）	是	财政资金未支付到中心，客户承诺资金到账及时付款	有
5	肇庆市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-108	109,666.72	109,666.72				软件系统运维，新增需求	是	财政资金未支付到中心，已协调中心催款	有
		HXYD-2022-X-408	605,000.00	605,000.00				政务服务平台对接	是	财政资金未支付到中心，但已催中心做申请	有
6	北京烁林软件服务有限公司	HXYD-2021-X-401	700,000.00	700,000.00			700,000.00	农信银清算系统建设	已收回		有
7	营口市住房公积金管理中心	2018-X-21-070	637,960.00			637,960.00		综合服务平台	是	公积金中心上级部门变更后，付款流程无人推进，正在协调	有

8	大连华信计算机技术股份有限公司	2011-X-023-0000	156,627.00	29,756.40	-	126,870.60	资金流控	是	出资方负责人更换后,无人对接	有
		2011-X-024-0000	294,495.00	55,950.00	-	238,545.00	绩效评价	是	出资方负责人更换后,无人对接	有
		2015-X-071	148,050.00	-	-	148,050.00	YD 住房公积金业务与信息管理系统软件 V1.0,YD 渠道服务平台系统软件 V1.0,YD 公积金稽核审计系统 V1.0	是	财政局机构调整, 目前未明确具体负责领导, 因此流程停滞, 致使甲方未收到款	有
		2015-X-101-0000	25,380.00	-	-	25,380.00	核心系统、渠道服务、稽核审计	是	财政局机构调整, 目前未明确具体负责领导, 因此流程停滞, 致使甲方未收到款	有
9	营口市社会保障中心(营口市住房公积金管理中心)	HXYD-2021-X-002	174,000.00	-	174,000.00	-	系统运维	是	公积金中心上级部门变更后, 付款流程无人推进, 正在协调	有
		CCYD-2021-X-378	349,800.00	233,200.00	116,600.00	-	应用软件驻场运维	是	公积金中心上级部门变更后, 付款流程无人推进, 正在协调	有
10	临沂城投思索信息技术有限公司	HXYD-2022-X-055	162,500.00	162,500.00	-	-	消费贷-直连接口	是	支付流程较慢, 已协调中心出面帮忙, 预计24年7月份付款。	有
		HXYD-2022-X-305	149,850.00	149,850.00	-	-	征信二代,数据平台接入	是	财政未支付至城投	有
		HXYD-2022-X-376	32,500.00	32,500.00	-	-	消费贷-直连接口	是	推进城投付款, 付款流程慢, 正组织签支付计划承诺函	有
		HXYD-2022-X-378	50,000.00	50,000.00	-	-	公积金接口开发	是	推进城投付款, 付款流程慢, 正组织签支付计划承诺函	有
		HXYD-2022-X-379	10,000.00	10,000.00	-	-	公积金接口开发	是	推进城投付款, 付款流程慢, 正组织签支付计划承诺函	有
		HXYD-2022-X-380	80,000.00	80,000.00	-	-	综合服务平台	是	推进城投付款, 付款流程慢, 正组织签支付计	有

											划承诺函	
11	中国工商银行股份有限公司徐州分行	HXYD-2021-X-391	271,750.00	-	271,750.00	-	271,750.00	大屯煤电公积金中心业务系统建设	已收回			有
		HXYD-2022-X-240	200,000.00	200,000.00	-	-		银行与公积金贷款接口开发	是	银行付款流程审批中		有
12	深圳市软派智能技术有限公司	SQBJ-2022-X-172	370,000.00	370,000.00			500,000.00	满洲里口岸办公室 PC 版系统建设	已收回			有
13	南京住房公积金管理中心	HXYD-2021-X-296	316,000.00	316,000.00			316,000.00	公积金业务系统升级	已收回			有
		HXYD-2022-X-231	29,700.00	29,700.00				7*24 小时	是	客户在 11 月份计划付款		有
14	交通银行股份有限公司深圳分行	HXYD-2021-X-030	305,000.00	292,800.00	12,200.00			其他,消费贷-直连接口	是	交行审计未开放付款。		有
15	阿里云计算有限公司	HXYD-2020-X-240	281,520.00			281,520.00	93,840.00	政务服务平台对接	是	总包方数字海南尚未收到款, 预计 24 年 8 月能收到并支付给我司		有
16	中国银行股份有限公司黄山分行	HXYD-2022-X-269	280,000.00	280,000.00				消费贷-直连接口	是	银行付款流程审批中		有
17	中国银行股份有限公司深圳市分行	HXYD-2020-X-285	141,260.00	141,260.00			141,260.00	新网厅系统 I	已收回			有
		HXYD-2021-X-207	33,250.00	33,250.00			-	新网厅系统 II	是	因银行去年审计未开票, 24 年 6 月通知可开发票走流程		有
		HXYD-2021-X-346	103,800.00	103,800.00			-	外联接口及公积金业务系统优化	已收回			有
18	广西贵港市中科曙光云计算有限公司	HXYD-2020-X-328	272,075.47		272,075.47			手机 APP,其他,7*24 小时	是	总包方中科曙光未收到款, 推迟给我司付款		有
19	中国工商银行股份有限公司黄山分行	HXYD-2022-X-029	260,000.00	260,000.00				消费贷-直连接口	是	银行早已启动付款流程, 省行付款审批较慢		有
20	中国银行股份有限公司邢台分行	HXYD-2021-X-149	260,000.00	260,000.00				消费贷-评分卡+商贷数据	是	因行方内部流程缓慢且无人跟进导致付款逾期。24 年 6 月已和中行达成一致, 近期可以		有

										进行开票并走付款流程	
21	茂名市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-139	88,990.00	88,990.00				自由职业者缴存	是	正在付款流程中，付款流程较慢。	有
		HXYD-2022-X-290	164,780.00	164,780.00				全媒体客服系统（支持文字、图片、音频、视频服务）	是	延期至9月份收款。	有
22	中国联合网络通信有限公司宿迁市分公司	HXYD-2021-X-333	249,373.60		249,373.60			公积金长三角一体化需求开发	否		有
23	云浮市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-328	45,430.00	45,430.00				征信二代，数据平台接入	是	中心付款流程中	有
		HXYD-2022-X-402	173,890.00	173,890.00				第三方硬件	否		有
24	交通银行股份有限公司邯郸分行	HXYD-2020-X-253	200,000.00	200,000.00			200,000.00	消费贷-直连接口	已收回		有
25	中国农业银行股份有限公司淮安分行	HXYD-2022-X-389	190,000.00	190,000.00				消费贷-直连接口	是	银行付款流程中	有
26	中山市住房公积金管理中心	HXYD-2020-X-288	179,200.00			179,200.00		其他,综合服务平台,微信	是	财政资金未支付到中心，延迟至25年付款	有
27	中国建设银行股份有限公司楚雄州分行	HXYD-2020-X-432	177,500.00	17,500.00	160,000.00			消费贷-直连接口	是	该合同由于行方原因，负责部门发生变动，相关工作停滞，计划于8月份重新启动	有
28	徐州矿务集团有限公司住房基金管理中心	HXYD-2022-X-243	175,000.00	175,000.00				征信二代	是	发票已开，付款流程中	有
29	营口市社会保障中心	HXYD-2019-X-302	174,000.00			174,000.00		软件运维	是	公积金中心上级部门变更后，付款流程无人推进，还在协调中	有
30	承德翼蓝机器人有限公司	HXYD-2021-X-384	170,000.00	40,000.00	130,000.00		20,000.00	好差评服务	是	该公司未收到款，因此未付款。	有
31	抚顺市住房公积金管理中心	HXYD-2021-X-061	53,880.00	-	53,880.00	-	53,880.00	公积金系统优化	已收回		有
		HXYD-2022-X-207	49,666.66	49,666.66	-	-	298,000.00	硬件运维	已收回		有

		HXYD-2022-X-212	66,416.66	66,416.66	-	-	398,500.00	系统环境运维	已收回		有
32	中国农业银行股份有限公司玉林分行	HXYD-2022-X-181	165,400.00	165,400.00				公积金数据查询接口开发	是	因银行侧项目负责人更换, 无人推进项目, 导致各项工作进展缓慢	有
33	京信数据科技有限公司	HXYD-2022-X-038	34,000.00	34,000.00			34,000.00	外联接口	已收回		有
		HXYD-2022-X-109	130,000.00	130,000.00			130,000.00	外联接口	已收回		有
34	张家口市住房公积金管理中心	HXYD-2022-X-132	163,333.31	163,333.31			280,000.00	公积金业务系统升级	已收回		有
35	中国建设银行股份有限公司秦皇岛分行	HXYD-2020-X-028	160,000.00	160,000.00				消费贷-评分卡	是	因银行侧项目负责人更换, 无人推进项目, 导致各项工作进展缓慢	有
36	楚雄彝族自治州住房公积金管理中心	HXYD-2021-X-182	113,200.00		113,200.00			征信二代	是	预算收回, 审计管控严格, 无法申请。	有
37	山西云数据科技有限公司	HXYD-2022-X-428	56,329.00	56,329.00				软件系统升级	是	2023年5月验收, 未到付款时间, 云数据未收到甲方钱	有
		HXYD-2022-X-429	54,964.00	54,964.00				医保业务	是	2023年5月验收, 未到付款时间, 云数据未收到甲方钱	有
38	中国工商银行股份有限公司贵港分行	HXYD-2022-X-045	106,400.00	106,400.00				消费贷-直连接口	否		有
39	中国工商银行股份有限公司中山分行	HXYD-2020-X-364	101,750.00		101,750.00			软件系统升级, 数字货币	是	银行延期付款	有

公司的客户主要为住房公积金管理机构及大型商业银行, 客户信用度较高, 应收账款发生坏账的风险极小, 考虑到相关客户内部审批复杂、付款流程长等特点, 公司给予相关客户6个月的信用期, 对于6个月以内的相关款项, 由销售人员按照相关要求催收, 对于信用期外的应收账款, 公司指定客户经理重点跟踪, 除加强催收频率之外, 还采取现场拜访客户、向客户发出催款告知函、撤回现场实施人员等一系列措施, 必要时可联系商务部向客户发出律师函等其他催款方式。

## 【会计师核查程序及核查意见】

### 一、核查程序

(一) 对公司财务部门和销售部门进行访谈，了解公司主要销售政策、客户变动情况、信用政策变动情况、结算模式以及主要客户经营状况以及回款催收情形等；

(二) 通过天眼查等查询主要客户工商资料，并核对公司关联方清单；

(三) 获取期后应收账款明细账和银行流水，检查公司期后回款情况；

(四) 向主要客户函证应收账款余额，发函比例占应收账款余额的比例为 86.38%，回函比例占应收账款余额的比例为 78.72%，发函和回函通过大华所函证中心独立执行；

(五) 向公司销售人员了解 1 年以上账龄应收账款尚未收款的原因及客户的回款计划。

### 二、核查意见

经核查，公司信用政策未发生明细变更，未发现期后销售退回的情况，公司的客户主要为住房公积金及大型商业银行，客户信用度较高，但受公积金中心预算减少及金融行业监管政策的影响，客户付款流程及时间延长导致 2023 年年末应收账款余额大幅度增长。

## 4、关于存货

根据年报，你公司存货期末账面余额 9,732.14 万元，较期初增长 63.75%。从明细科目看，存货中合同履约成本、发出商品期末账面余额分别为 9,490.58 万元、173.66 万元，较期初分别增长 63.40%、255.25%。跌价准备计提方面，合同履约成本计提跌价准备 32.98 万元，发出商品未计提跌价准备。

请你公司：

(1) 分项目列示截至 2023 年期末合同履约成本余额，并补充项目进展、收入确认以及累计结转成本的情况，说明合同履约成本大幅增长的原因及合理性；结合合同履约成本计提跌价准备的计算过

程以及关键要素，说明合同履约成本计提跌价准备是否充分；

(2) 列示发出商品的明细情况，包括但不限于客户情况、客户签收程序及期末未确认收货的具体原因、期后收入确认及回款情况等，说明发出商品本期增幅较大的原因及合理性、是否符合行业惯例，跌价准备计提是否充分。

请年审会计师对上述事项进行核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、分项目列示截至 2023 年期末合同履约成本余额，并补充项目进展、收入确认以及累计结转成本的情况，说明合同履约成本大幅增长的原因及合理性；结合合同履约成本计提跌价准备的计算过程以及关键要素，说明合同履约成本计提跌价准备是否充分

(一)截至 2023 年期末合同履约成本主要项目情况

公司根据签订的合同或者根据客户提供的开工证明、中标通知、客户谈判记录等文件进行立项，公司相关业务履约过程中发生的成本按项目归集。人工成本、软硬件成本、技术服务费、相关费用（包括间接人工、差旅费用、项目地房租相关费用）等均为具体项目发生的或根据工时分摊。相关成本与已经签订的合同或者预期取得的合同直接相关。公司归集的项目成本均构成及增加了向客户交付定制化开发软件、交付第三方产品和系统集成、提供维护、外包服务的相关资源。

2023 年主要合同履约成本项目情况如下：

单位：万元

项目名称	存货余额	项目进展	期后收入确认	期后结转成本	尚未完成（签约）原因
深圳公积金新一代综合业务系统	2,484.59	系统设计与开发阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履约成本属正常状态。未及时签约的原因：一是客户项目主管部门负责人及分管领导分别发生变动造成了项目客户内部推进工作暂缓；二是该项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序原因（见表后注释）阶段性影响，造成项目外部推进工作暂
广东-深圳中心-深圳 2022-2023 年核心系统优化项目	214.11	系统设计与开发阶段	-	-	
广东-深圳中心-深圳市住房公积金新一代财务管理系统	500.02	系统设计与开发阶段	-	-	



					缓。以上因素叠加造成项目推进工作 2023 年无有效成果。预计 2024 年 7 月启动招标。
广东-深圳中心-2022-2023 核心系统运维*1	167.76	运维阶段	249.99	251.90	运维项目未能及时签约，造成不能及时结转成本。未及时签约的原因：公司 2023 年 7 月顺利中标后，银行内部审议程序原因（见表后注释）造成签约工作阶段性暂缓。2024 年 4 月 29 日已完成合同签订。
辽宁-大连中心-新一代核心业务系统	823.10	系统设计与开发阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履行成本属正常状态。未及时签约的原因，一是客户决策人发生变动造成了项目客户内部推进工作阶段性暂缓；二是该项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序原因（见表后注释）阶段性影响，造成项目外部推进工作暂缓。以上因素叠加造成项目推进工作 2023 年无有效成果。2024 年 4 月已启动招标程序，公司已陆续中标 2 个包段。
北京住房公积金管理中心 2021 年综合信息系统升级改造	475.35	系统上线阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履行成本属正常状态。未及时签约的原因：受项目预算审批流程影响，造成项目外部推进工作暂缓。预计 2024 年 8 月份招标。
云南-昆明中心-昆明市住房公积金管理中心灵活就业人员参与住房公积金制度建设	405.53	系统开发阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履行成本属正常状态。未及时签约的原因：项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序原因（见表后注释）阶段性影响，造成项目外部推进工作暂缓。目前出资方银行方预算审批等流程已完成，预计 2024 年 7 月份招标。
云南-昆明中心-昆明市住房公积金管理中心住房公积金数字化	252.30	系统设计与开发阶段	-	-	
贵州-贵州监管处-贵州省住房公积金数据共享与利用监管系统	357.01	系统设计与开发阶段	-	-	目前受地方财政预算申请进度的实际状况影响，预计延迟到 2024 年四季度签约。
黑龙江-哈尔滨中心-核心系统升级改造及推进全国政务服务事项	554.97	系统开发阶段	-	-	
黑龙江-工行-住房公积金政务一体化暨业务系统升级	313.39	系统开发阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履行成本属正常状态。目前合同已签约。
山东-济南住房公积金中心-济南中心贷款不见面系统	216.54	系统上线阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履行成本属正常状态。项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序原因（见表后注释）阶段性影响，造成项目外部推进工作暂缓，预计签约日期 2024 年第三季

					度。
河北-廊坊中心-廊坊市公积金档案数字化系统升级	214.12	系统开发阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履约成本属正常状态。项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序原因（见表后注释）阶段性影响，造成项目外部推进工作暂缓，预计签约日期 2024 年三季度。
内蒙古-住建厅保障中心-内蒙古自治区一体化平台建设	218.84	系统设计与开发阶段	-	-	预计 2024 年四季度签约。项目进展及报告期内新增合同履约成本属正常状态。
河南-郑州中心-新一代业务系统	180.10	系统设计阶段	-	-	项目进展及报告期内新增合同履约成本属正常状态。未及时签约的原因：受项目预算审批流程影响，造成项目外部推进工作暂停。
合计	7,377.73		-	-	
2023 年末合同履约成本余额	9,732.14		-	-	
占比	75.81%		-	-	

注 1：银行内部审议程序原因系金融监管总局于 2023 年 8 月提出要求：针对银政合作模式下，银行出资为政府搭建信息化等工程项目的情形，全国各银行主体须从合法合规、内控等方面对项目进行严格审核及自查。受其影响，在 2023 年 8 月至 2024 年 4 月期间内，所有相关合作进程暂停。

注 2：期后项目进展、确认收入结转成本的截止日期为 2024 年 5 月 31 日。

\*1 广东-深圳中心-2022-2023 核心系统运维：该项目公司自 2023 年入场开始服务，因银行招投标及签约审批流程较长，2023 年 9 月份银行签字盖章，根据合同约定服务期限从 2023 年 9 月份起算，2024 年公司取得合同后从 2023 年 9 月份开始确认收入，合同签订前已发生的成本在整个履约期内平均分配。公司将积极争取合同约定的服务期前运维服务支出补偿。

公司的客户主要为各省市住房公积金管理机构，资金主要来源于财政资金。受预算管理制度的影响，通常在上年 9 月份至 11 月份向主管部门申报预算，次年 3 月份至 5 月份履行审批，审批通过后履行招标、合同签订等流程，项目完工交付需要一定的周期，从客户需求调研、需求确认、代码编写、UAT 测试到最终验收一般 5-10 个月，项目的建设大多集中在年中和下半年，四季度尤其是年末通常是定制化开发合同验收的高峰期。受此特性的影响，客户存在集中在四季度乃至 12 月份验收情况。故公司 2023 年末合同履约成本于 2024 年 1-5 月验收确认收入并结转成本金额总体较小，与公司以前年度情况类似，符合公司实际经营情况。

## （二）合同履约成本大幅度增长的原因

2023 年末合同履约成本大幅度增长的原因主要系公司预期能在 2023 年顺利招投标并完成的项目如深圳公积金相关项目、大连公积金项目、昆明公积金项目、烟台公积金项目受到银行内部审议程序拖延影响暂时未能签约或签约延迟导致项目年末无法完成验收确认收入并结转成本。

部分在执行项目如大连公积金项目期后系统建设方（银行）已经发布了两项招标信息预计 2024 年上半年能完成全部招投标工作。深圳公积金项目中 2022-2023 核心系统运维已经于 2023 年 7 月取得中国银行中标通知，后续签订合同业已完成，公司于 2024 年 4 月末取得合同。大连招商银行项目在 2024 年 5 月份中标，6 月份签订相关合同。

针对提前开工项目可能发生的预算取消风险，公司相关内控已经涵盖了该类风险控制，建立了《销售合同管理办法》、《销售业务管理办法》、《实施项目管理办法》等制度加强内部控制，并进一步加强市场风险管理，项目执行风险管理，从源头上和过程中把控项目风险。

1. 在销售环节，对于所有未签合同的项目，销售人员与客户持续沟通并推动预算及合同落地的控制，一是通过每双周的区域部门级销售例会，二是通过公司级的月度和季度的经营计划会对未签订合同的项目进行跟进及分析原因，及时判断识别市场风险，对于取消预算风险较大的项目，及时与客户沟通确认并停止对项目的继续投入，及时止损。

2. 在项目执行环节，项目过程管理严格按照《华信永道软件标准过程体系（YDSSP）》标准执行。在实施过程中，公司通过每周的项目例会、双周的区域项目监管会、月度和季度的经营计划会定期评估项目执行遇到的问题及解决措施，对于提前开工的项目如出现重大风险，会及时做出预警并反馈给销售团队和管理层。如果经过外部及内部的沟通确认风险无法消除会及时中止或取消该项目。

2022 年、2023 年公司取消的项目成本分别为 153.83 万元和 388.72 万元，占营业成本比例分别为 1.22%和 2.88%，对公司营业成本总体没有重大影响，公司建立了预算取消项目的风险管控相关的控制制度，并得到了有效执行。

## （三）公司合同履约成本存货跌价准备计提情况

## 1. 公司存货跌价准备计提方法、计算过程

报告期各期末，公司对合同履行成本按照成本与可变现净值孰低计量。当其成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的总成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。公司存货估计售价一般为该项目的不含税合同金额。存货至完工时估计将要发生的成本系根据估计的工作量和所需人工成本单价及其他采购成本（如有）计算得出。

经对比同行业可比公司存货跌价准备会计政策，公司存货跌价准备政策不存在重大差异，符合企业会计准则的相关规定。

公司合同履行成本系公司履行签订的合同所归集的直接人工成本、技术服务费、相关费用等支出，由于客户需求复杂或需求变动、项目为公司战略项目、项目实施周期、项目成本管控能力等原因，导致部分项目投入超过预算，合同履行成本发生减值情况。公司已对成本高于其可变现净值的项目计提存货跌价准备，不存在应计提减值准备未计提的情形。

## 2. 主要合同履约成本与发出商品减值测试情况

项目名称	合同履约成本①	发出商品②	存货成本合计③	尚需发生成本④	预计税费⑤	预计收入⑥	可变现净值⑦	计提减值⑧
深圳公积金新一代综合业务系统	2,484.59		2,484.59	403.68	12.38	2,988.00	2,571.94	-
辽宁-大连中心-新一代核心业务系统	823.1		823.10	953	12.43	3,000.00	2,034.57	-
云南-昆明中心-昆明市住房公积金管理中心灵活就业人员参与住房公积金制度建设	405.53		405.53	300	3.09	745.13	442.04	-
广东-深圳中心-深圳市住房公积金新一代财务管理系统	500.02		500.02	87.64	2.66	641.51	551.21	-
北京住房公积金管理中心 2021 年综合信息系统升级改造项目	475.35		475.35	67.5	2.69	650	579.81	-
贵州-贵州监管处-贵州省住房公积金数据共享与利用监管系统	357.01		357.01	194	2.49	600	403.51	-
黑龙江-哈尔滨中心-核心系统升级改造及推进全国政务服务事项	554.97		554.97	14.3	2.6	626.46	609.56	-
黑龙江-工行-住房公积金政务一体化暨业务系统升级	313.39		313.39	87	1.74	420.98	332.24	-
山东-济南住房公积金中心-济南中心贷款不见面系统	216.54	12.00	228.54	58.9	1.86	450	389.24	-
云南-昆明中心-昆明市住房公积金管理中心住房公积金数字化	252.3	77.88	330.18	454.03	3.39	817.6	360.18	-
河北-廊坊中心-廊坊市公积金档案数字化系统升级	214.12	83.54	297.66	104	1.7	410.04	304.34	-
内蒙古-住建厅保障中心-内蒙古自治区一体化平台建设	218.84		218.84	3.3	1.24	300	295.46	-
河南-郑州中心-新一代业务系统	180.1		180.10	360	3.91	943.4	579.49	-
广东-深圳中心-2022-2023 核心系统运维	167.76		167.76	245.88	2.1	507.55	259.57	-
广东-深圳中心-深圳 2022-2023 年核心系统优化项目	214.11		214.11	4	0.86	208.68	203.82	10.3
<b>合计</b>	<b>7,377.73</b>	<b>173.42</b>	<b>7,551.15</b>	<b>3,337.23</b>	<b>55.15</b>	<b>13,309.35</b>	<b>9,916.96</b>	<b>10.3</b>

注：可变现净值⑦=⑥-⑤-④；存货成本合计③=①+②；如果可变现净值⑦小于存货成本合计③，则存货跌价准备⑧=③-⑦，否则不计提。

2023 年末公司前十五大合同履约成本项目成本金额为 7,377.73 万元、发出商品余额为 173.42 万元，占期末合同履约成本余额比例为 75.81%、占期末发出商品比例为 99.86%，已计提的存货跌价准备金额为 10.30 万元，占期末存货跌价准备余额比例为 31.23%，合同履约成本项目和对应的减值准备较为集中。

公司于年末对于各项目合同履行成本跌价情况进行了测试，已经基于报表截止日所知的项目信息并参考了期后得到的补充信息对存货跌价准备作出合理的会计估计，合同履行成本计提跌价准备较为充分。

二、列示发出商品的明细情况，包括但不限于客户情况、客户签收程序及期末未确认收货的具体原因、期后收入确认及回款情况等，说明发出商品本期增幅较大的原因及合理性、是否符合行业惯例，跌价准备计提是否充分。

(一) 截止 2023 年 12 月 31 日主要发出商品明细情况

单位：万元

项目名称	客户	货物名称(合同)	数量	发出商品余额	期后发出商品结转	期后收入情况	期后回款情况
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	签名验签服务器	2	16.16			
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	手写签名屏	90	33.29			
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	银河麒麟高级服务器操作系统	12	4.78			
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	服务器	2	22.41			
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	千兆交换机	2	2.32			
河北-建行廊坊分行-廊坊市住房公积金硬件采购项目	中国建设银行股份有限公司廊坊分行	万兆交换机	2	4.58			
山东-济南住房公积金中心-济南中心贷款不见面系统	济南住房公积金中心	天印电子签章系统	1	12.00			
云南-昆明中心-昆明市住房公积金管理中心住房公积金数字化	昆明市住房公积金管理中心	中台软件	1	77.88			
<b>合计</b>			<b>112</b>	<b>173.42</b>			

公司根据企业会计准则的相关规定对为履行合同可能会发生各种成本进行核算，对于外购的软硬件商品根据《企业会计准则第 1 号——存货》进行核算，采购入库时确认为库存商品，库存商品经客户签收后确认为发出商品，并于收入确认时结转营业成本。公司采购的硬件类产品由不同的供应商按照公司发货指令进行发货至公司指定接收地点，经公司驻客户员工或委托客户员工清点核对并签收后确认采购并入库，商品经客户员工清点核对确认保管义务，项目组

员工办理出库手续后确认为发出商品，完成合同约定义务取得客户验收单据后结转为销售成本；采购的软件产品按照合同约定供应商采用网络传递（光盘）交付软件时确认采购并入库，项目组办理软件产品领用出库时确认为发出商品，完成合同约定义务取得客户验收单据后与其他项目成本一并结转为销售成本。

公司收入类型主要包括软件定制开发、维护服务、第三方产品销售与集成、外包服务，其中软件定制开发、第三方产品销售与集成业务会涉及采购第三方产品，此两类收入类型依据与客户合同约定均需完成验收后方可确认收入。如合同履行成本期后确认收入结转成本解释所述，因公司客户特性使得公司业务存在显著的季节性特征，导致发出商品期后确认收入及结转成本金额相对较小。因多数项目尚未验收，客户期后也未支付款项。

## （二）发出商品本期增幅较大的原因及合理性

2023年末公司发出商品主要集中在济南公积金中心贷款不见面系统、昆明市住房公积金管理中心住房公积金数字化、廊坊市公积金档案数字化系统升级项目建设等项目，如上述合同履行成本大幅增加原因所述，这些项目系由银行出资（银政合作模式），受银行内部审议程序拖延原因阶段性影响，造成项目外部推进工作暂缓，项目未能及时完成并验收所致，符合行业实际情况。

## （三）发出商品存货跌价准备计提情况

公司于年末对于各项目发出商品跌价情况进行了测试，具体测试过程详见上述“2.主要合同履行成本与发出商品减值测试情况”，发出商品经测试未出现减值情况。

## 【会计师核查程序及核查意见】

### 一、核查程序

（一）了解合同履行成本的归集、核算方法，评估并测试存货核算及存货跌价准备相关内部控制制度设计是否合理并一贯执行；

（二）抽查核对工时系统数据记录与薪资表数据，测试合同履行成本人工成本计算、分配数据的准确性；

（三）抽查技术服务费的相关合同、结算单据、发票、付款单据等凭证，判断存货中技术服务费的真实性、完整性，判断存货中项目相关费用的真实性、完整性；

（四）取得期末合同履约成本主要项目的明细情况，结合公司业务开展情况、相关内控制度分析主要项目是否存在延迟结转成本的情形；

（五）取得年末存货余额较大的项目期后进展情况统计表，结合收入成本明细表分析是否存在报告期末已验收并确认收入但尚未结转成本的存货项目；

（六）对库存商品、发出商品等存货执行监盘程序，检查存货的数量及质量状况；

（七）对于主要合同履约成本项目执行函证程序，向客户验证相关项目信息；

（八）对于主要合同履约成本项目执行现场访谈程序，向客户访谈相关项目进场开工日期、合同金额（预算金额）、项目需求、预计人员需求、签约时间（预计招投标时间）等信息；

（九）评价公司存货履约成本减值测试方法是否合理，获取公司编制的存货跌价准备测试表，复核管理层在存货减值测试中所使用的存货可变现净值计算方法是否合理、存货减值计算过程是否正确，查阅同行业可比公司的存货跌价政策，分析与公司是否有重大差异；

（十）取得公司关于库龄较长的项目具体情况分析说明，检查库龄较长的未完工项目具体情况，分析长期未结算的原因是否合理，测试存货跌价准备计提的充分性；结合同行业的计提比例等，比较分析公司的存货跌价准备计提的合理性。

## 二、核查意见

经核查，我们认为公司 2023 年末存货较 2022 年末增加变动主要系部分项目受到外部环境影响暂时未能签约或签约延迟导致项目年末无法完成验收确认收入并结转成本所致，具有合理性。存货跌价准备相关会计政策符合企业会计准则相关规定，跌价准备测试过程与计提方法具有合理性，跌价准备计提充分。

## 5、关于期间费用

**你公司本期研发费用下职工薪酬2,371.47万元，同比增长54.18%。本期期末，你公司技术人员数量788人，较期初增加120人。**

**你公司本期销售费用下招待费423.67万元，同比增长54.36%。**



请你公司：

(1) 结合薪酬政策、人员结构及人员变动情况，说明研发费用下职工薪酬同比大幅增长的原因及合理性；

(2) 说明销售费用下招待费同比大幅增长的原因及合理性。

【公司回复】

一、结合薪酬政策、人员结构及人员变动情况，说明研发费用下职工薪酬同比大幅增长的原因及合理性；

(一) 薪酬政策

公司员工薪酬按照《薪酬福利管理办法》每月按时发放，根据工作职责和个人能力确定岗位序列和职级，根据该岗位职级对应的薪酬区间定薪。根据《部门绩效考核办法》对部门和个人业绩进行考核并依据考核结果核定绩效奖金。薪酬政策会根据地域差别、人才供给情况、员工流动情况、行业环境变化情况以及公司支付能力做动态调整。

员工薪酬整体调整是对公司所有人员的薪酬进行整体性的调整，所涉及的内容为岗位职级对应的薪酬区间。薪酬整体调整周期与幅度根据公司效益、公司发展情况以及外部市场薪酬水平确定。

员工薪酬个别调整根据员工工作表现与岗位变动情况确定，包括升级调整、降级调整、升职调整、降职调整、调职调整和特殊情况调整等方式。

(二) 人员结构及人员变动情况

按工作性质	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数	变动人数
行政管理人员	87	36	25	98	11
销售人员	35	10	10	35	0
技术人员	668	209	89	788	120
其中：研发人员	<b>121</b>	<b>69</b>	<b>39</b>	<b>151</b>	<b>30</b>
财务人员	14	7	5	16	2
外包服务人员	84	21	19	86	2
员工合计	888	283	148	1,023	135

公司借助在政务服务、金融科技等方面的先进技术、产品和能力优势，积

极尝试 AI 等新技术、新场景应用落地，在 2023 年度加大研发投入，加大研发人员数量，导致了研发费用下职工薪酬同比增加了 833.37 万元。

### （三）研发人员人均薪酬情况

项目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	2,371.47	1,538.10
人月数	1,690	1,250
月平均职工薪酬	1.40	1.23

注：人月数=Σ各月人数。

公司研发活动产生的研发月人均薪酬与上年相比增长了 13.82%，该增长主要是新入职人员工作相对比较高及个别人员工资调整所致。

综上，公司利用大数据、人工智能加大在行业应用场景的研究与实践投入导致人员增加是职工薪酬增长的主要原因，具备合理性。

### 二、说明销售费用下招待费同比大幅增长的原因及合理性。

项目	2023 年度		2022 年度		2021 年度
	金额	变动金额	金额	变动金额	金额
招待费	423.67	149.20	274.47	70.56	203.90
差旅费	147.72	56.74	90.97	2.39	88.58

销售费用-招待费主要是销售人员为拓展业务、组织客户进行异地业务考察等发生的食、宿等费用。2023 年公司发生业务招待费 423.67 万元，较 2022 年增加了 149.2 万元，增加了 54.36%，主要系 2020 年起外部不利因素影响人员流动，2023 年上述影响消除，故而使得销售人员出差频次增加。2023 年公司发生差旅费 147.72 万元，较 2022 年增加了 56.74 万元，增加了 62.37%，出差频率的增加导致业务招待费增加，符合公司的实际情况，相关费用的发生具有合理性。

特此回复。

华信永道（北京）科技股份有限公司

董事会

2024年7月4日