

金财互联控股股份有限公司

关于回复深圳证券交易所关于 2019 年年报问询函的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

金财互联控股股份有限公司（以下简称“公司”）收到深圳证券交易所下发的《关于对金财互联控股股份有限公司 2019 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2020】第 87 号）（以下简称“《问询函》”），公司已按要求对相关问题逐项进行了认真落实，现将有关情况回复如下：

1、你公司于 2020 年 2 月 29 日披露《2019 年度业绩快报》，预计当期归属于上市公司股东的净利润为亏损 3.70 亿元。你公司于 2020 年 4 月 28 日披露的年度报告显示，当期归属于上市公司股东的净利润为亏损 6.79 亿元，实际盈利情况与预计差异较大。你公司称业绩快报修正的主要原因为调减部分收入、增加计提应收账款减值准备及商誉减值准备。

回复：

公司于 2020 年 4 月 28 日披露的年度报告显示，2019 年度归属于上市公司股东的净利润为亏损 6.79 亿元，而公司于 2020 年 2 月 29 日披露的《2019 年度业绩快报》预计归属于上市公司股东的净利润为亏损 3.7 亿元。2019 年度实际实现归属于上市公司股东的净利润与业绩快报中的预计数额相比，减少 83.51%。业绩快报修正的主要原因为调减部分收入、增加计提应收账款减值准备及商誉减值准备。

公司 2019 年年报对业绩快报的主要调整事项如下：

单位：万元

	变动额（年报-业绩快报）	年报	业绩快报
营业收入	-6,146.61	126,245.10	132,391.71
信用减值损失	-1,420.60	-3,964.13	-2,543.53
商誉减值损失	-24,500.00	-84,500.00	-60,000.00
小计	-32,067.21		
归属于母公司的净利润	-30,902.94	-67,906.89	-37,003.95

(1) 请说明你公司调减收入的具体业务情况及金额，调整的具体原因，是否符合会计准则的相关规定，是否存在跨期调节收入利润的情形。请会计师核查并发表意见。

回复：

公司调减收入 6,146.61 万元，主要包含两部分：一部分是调减金财代账、金财管家系列产品技术服务收入 2,505.94 万元；另一部分调减云商平台型企业软件产品及开发服务收入 3,563.21 万元。以上调减主要系公司 2019 年新增了平台业务，客户群体和产品信息都具有创新性。

(I) 调减金财代账、金财管家系列产品技术服务收入 2,505.94 万。

一方面，调减金财代账系列产品技术服务收入 311.85 万元。金财代账系列产品面向财税服务机构提供完整的数字化解决方案，帮助财税服务机构实现从产品、生产、营销到运营的数字化转型升级，包含金财智店、金财代账以及金财运营三大部分。金财智店为财税服务机构搭建数字化门店，实现数字化营销；金财代账提供业、财、税一体化的批量业务处理功能，提升财税服务机构的工作效率，降低运营成本；金财运营提供数字化运营管理平台，帮助财税服务机构实现从客户、订单、合同、收款等业务的数字化管理。

另一方面，调减金财管家系列产品技术服务收入 2,194.09 万元。金财管家系列产品是公司从传统的“软件 + 工具”产品向“平台 + 服务”转型的典型产品，该产品面向中小企业提供包含“智能财税产品 + 风控 + 财知 + 服务”于一体的会员制服务。智能财税产品实现中小企业财税管理的数字化，打造中小企业的财税共享中心，实现会计、老板和员工的在线协同。同时与平台入驻的财税服务机构及专业服务人员合作，基于财税大数据提供精准化、个性化的专业服务，让中小企业低成本享受集团企业才能享受的财税服务。

2019 年度受宏观市场环境影响，公司下游客户自身经营情况发生变化，尤其是部分中小企业客户出现阶段性的经营困难。为巩固公司的行业地位，与客户共同发展，综合考虑客户的业务发展状况、信誉度等因素，对部分客户服务款的收取给予了一定的宽限期限。2020 年 2 月新冠病毒疫情加重后，公司本着扶持中小企业的精

神，在继续提供相关服务的同时，对此部分中小企业的服务费收扣款做了进一步的延期。2020年初至今，部分中小企业主动向公司支付了服务费182万元。

（II）调减云商平台型企业软件产品及开发服务收入3,563.21万元，收入来源为向平台型客户（以下简称“平台方”）提供定制化软件开发服务。该业务是为了解决《电子商务法》颁布后互联网平台型企业合规经营而定制开发的产品，随着《电子商务法》于2019年1月1日正式落地实施，以及《国务院办公厅关于促进平台经济规范健康发展的指导意见》（国办发【2019】38号）的发布，互联网平台型企业和平台上商户的“合规、减负、增利”需求迫切。公司基于区块链核心技术打造的金财云商系列产品，为平台型企业提供“合规+税筹+智能+无感”一体化服务。该业务属于公司2019年新增的业务板块，具有创新性，所提供的服务也有别于公司传统业务，提供集“咨询规划+平台软件+定制开发”于一体的整体解决方案。

建设的主要内容如下：

1) 整体咨询方案及实施建设。从平台顶层设计、经营标准化和规范化、业务开展的实质性解读、法务和财税合规、金融支付合规及数字化整体升级方案进行咨询方案输出并承担实现，含有：a. 客户关系梳理重构；b. IT咨询智店，实质经营加金融支付合规；c. 沟通记录管理与舆情监控；d. 品牌及运营内容的管控；e. 与其内部IT系统的对接；f. 整体云空间数据管理并“五流合一”监管。

2) 帮助平台方完成客户管理的关系重构并通过IT系统展现。这个部分的工作主要是互联网平台型客户关系重新梳理，使其最新梳理的关系重构后合法合规，特别规避经营不合规的风险。

3) 帮助平台方完成智店系统搭建。该工作最主要是帮助所有参与平台运营工作的商户搭建自身特有的千人千面的线上门店，接入金融支付系统，使金融支付合法合规。

4) 帮助平台方完成多渠道沟通管理平台的搭建。该工作是依托管理工具帮助平台方管理所有参与经营者日常在线沟通过程，记录、监管、避免违法违规的内容；管理其经营行为，记录信息流数据。

5) 帮助平台方完成品牌及运营管理系统搭建。因平台方平台上经营商户数量众多，该工作是搭建品牌及运营管理系统，帮助管理参与平台运营工作的每一个小商户，在经营过程中使用统一的标准化、规范化品牌资料，降低运营工作的难度，帮助打造品牌及口碑。

6) 对平台方的自有 IT 系统进行有效对接。该工作是个性化的定制开发工作，要将平台方内部的 IT 系统进行接口级改造，对接读取我司后台运营用户的所有相关数据，特别是能够对接到监管部门的数据。

7) 为其平台个体在合规流程中建立基于区块链的云上档案，构建数据安全，建立合同流、信息流、业务流、发票流、资金流的“五流合一”环境。上述前置工作完成后，开始为用户开启账户档案，建立整套数据空间，用以确保所有日常沟通数据、品牌运营数据、客户关系数据、订单数据、交易数据、资金数据全部能够进行关联并创建，创建即生成每个用户专有数据 ID 编码用于身份标识，这个身份标识代表着用户在区块链上的私钥。数据开户即视为该项工作的确认完成，开始计费；创建用户 ID 后，所有个体最终经过自行身份认证，公司通过与政府监管系统对接并共治。

公司向平台型客户提供定制化软件开发服务，以上述工作全部完成并得到平台方的确认作为确认收入的条件，按照合同金额及对方确认交付的验收报告确认收入。

本次调减的云商平台型企业软件产品及开发服务收入在 2019 年全部完成并验收，但 2020 年 2 月疫情爆发后，平台方复工较晚，信息沟通受阻，客户未能按照合同约定及时支付款项。基于这一业务模式的创新性，以及谨慎性原则，公司将上述收入在 2019 年末冲回，待与客户进一步协商收到合同款项时计入当期收入，公司不存在跨期冲回收入利润的情况。公司正在与客户单位进行沟通，协商付款安排。

收入确认准则的变化：

公司原对财税云软件和定制化软件开发产品采用完工百分比确认收入。从 2020 年 1 月 1 日起，公司已执行修订后的《企业会计准则 14 号——收入准则》，公司将严格执行新收入准则的要求，按照“五步法”规范收入的确认条件，结合合同执行情况 & 收款情况，进行收入确认。具体如下：

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得财税云服务/软件平台控制权时确认收入：

- （一）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （二）该合同明确了合同各方与所交付财税云软件/定制化软件平台（以下简称“转让商品”）相关的权利和义务；
- （三）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （四）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （五）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日即满足前款条件的合同，企业在后续期间无需对其进行重新评估，除非有迹象表明相关事实和情况发生重大变化。合同开始日通常是指合同生效日。

公司将严格执行上述“五步法”的收入确认原则，并充分评估转让商品而有权而取得的对价的可能性，谨慎进行收入的确认。

会计师核查意见：

针对金财互联 2019 年度的营业收入，我们执行的审计程序包括但不限于：

- （I）通过审阅销售合同与管理层的访谈，了解和评估公司的收入确认政策。
- （II）向管理层、治理层进行询问，评价管理层诚信及舞弊风险。
- （III）了解并测试了与收入相关的内部控制，确定其可依赖。
- （IV）对收入按类别执行包含但不限于以下审计程序：

财税云服务：抽取主要合同，核查结算单、发票金额与合同、销售记录是否一致；关注方欣科技系统平台生成销售数据与客户确认结算单数据是否一致；进行 IT 审计，通过与公司研发人员、维护人员、操作人员的访谈，对财税云平台系统的安全性、使用权限、数据的真实完整性等方面进行了测试，检查财税云平台系统数据

的真实性。

技术服务及产品开发服务：抽查服务合同，查阅技术服务期限和软件开发验收进度报告，核查与收入确认金额是否匹配。

系统集成服务：抽取主要服务客户，检查销售合同；关注销售货物与客户经营范围是否一致；销售金额与客户支付能力是否匹配；是否取得客户盖章确认的验收单；核查出库单、验收单、发运时间与销售记录是否一致。

热处理设备及加工：抽取主要客户，检查销售合同；是否取得客户盖章确认的终验收单；核查出库单、验收单、发运时间与销售记录是否一致。

(V) 针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试。

(VI) 远程访谈及函证主要客户，甄别报告期内主要客户是否真实存在、销售业务是否真实发生，关注销售收入是否与客户规模匹配、是否存在销售异常，核实期末应收款项的真实性。

(VII) 结合应收账款函证程序，对主要客户的款项收取情况及期后回款情况进行检查，核对收款单据上填写的付款人是否与确认销售收入的客户相匹配，核查公司是否存在通过第三方账户周转从而达到货款回收的情况。

基于上述审计程序，我们认为金财互联 2019 年度的收入确认符合会计准则的相关规定，未发现存在跨期调节收入利润的情形。

(2)结合你公司账务处理时间要求,说明你公司在 2020 年 2 月末尚未能对 2019 年全年的营业收入作出准确计量的合理性, 你公司是否存在会计基础薄弱的情形。

回复：

一方面，2020 年初突发的新冠病毒疫情，导致公司审计进场时间推迟，业务沟通及收款严重滞后。公司于 2020 年 1 月下旬春节放假，根据广州市疫情防控的安排，直至 2020 年 3 月中旬才有限复工，在此期间与主要客户的工作联系及沟通均不太顺畅，导致 2020 年 2 月末未能对 2019 年期后突发疫情对全年营业收入的影响做出合理、准确地计量。本次收入冲回金额占 2019 年修正前收入的比例为 4.64%，占修正

后收入的比例为 4.87%。

另一方面，收入冲回金额较大的产品中，金财管家系列产品属于公司从传统的“软件 + 工具”产品向“平台 + 服务”转型的产品，产品内容和服务形式都具有创新性；云商平台型企业软件产品及开发服务属于公司 2019 年新增的业务板块，客户群体和产品内容都具有创新性。由于创新产品和创新业务的开展与实施，带来收入确认在账务处理上的难度增加。

公司在以后的工作中会进一步加强会计核算工作和相关专业知识的学习，加强内部管控，提高业务水平和风险预警能力，充分关注并及时有效评估突发事件及不可抗力对公司业绩的影响，不断提高业绩预计和业绩快报的准确性。

(3) 请说明公司业绩快报修正时间滞后的原因，此次业绩修正滞后是否反映公司与财务报告相关的内部控制存在重大缺陷。请年审会计师说明针对内控测试的执行程序是否有效，公司是否存在内控失效的情形。

回复：

(I) 业绩快报修正时间滞后的原因：

此次业绩快报修正时间滞后的主要原因是由于突发的新冠病毒疫情，导致公司审计进场时间推迟、业务沟通及收款的严重滞后。公司于 2020 年 1 月下旬春节放假，根据广州市疫情防控的安排，直至 2020 年 3 月中旬才有限复工，在此期间与主要客户的工作联系及沟通均不太顺畅。复工后，公司业务、财务及审计部门及时梳理相关业务，积极与主要客户保持密切联系与沟通，在对收入的确认进行全面评估后，本着谨慎性原则及时对 2019 年度的财务报表进行了调整。

负责公司 2019 年年度审计的会计师事务所于 2020 年 3 月中旬正式进场，并在 2020 年 4 月中旬与专业评估机构一起根据调整后的财务报表重新计算、复核商誉减值准备计提的金额。在相关数据核实确定后，公司及时发布了业绩快报修正公告。

(II) 此次业绩修正滞后是否反映公司与财务报告相关的内部控制存在重大缺陷说明：

此次业绩修正滞后主要是突发疫情导致的相关工作阶段性迟滞，在疫情缓和及工作恢复后，公司业务部门、财务部门及内审部门，充分评估与分析，及时启动业绩重估，并配合会计师、资产评估师一起重新复核确定商誉减值金额，并在知晓相关业绩数据后及时发布业绩修正公告，因此公司与财务报告相关的内部控制不存在重大缺陷。

会计师核查意见：

针对金财互联的内部控制，我们执行的审计程序包括但不限于：

（I）了解与评价公司企业层面内部控制，包括：①与控制环境相关的控制；②针对管理层和治理层凌驾于控制之上的风险而设计的控制；③被审计单位的风险评估过程；④对内部信息传递和期末财务报告流程的控制；⑤对内部控制有效性的内部监督和内部控制评价；⑥集中化的处理和控制在；⑦监督经营成果的控制；⑧针对重大经营控制及风险管理实务的政策。

（II）了解与评价公司业务层面内部控制，包括：①采购与付款循环；②工资与人事循环；③生产与仓储循环；④销售与收款循环；⑤筹资与投资循环；⑥固定资产和其他长期资产循环；⑦货币资金循环；⑧财务报告循环。

（III）测试各循环内部控制制度执行有效性的过程：

- 1) 了解公司各循环和财务报告相关的内部控制的设计。
- 2) 针对各个循环的控制目标，记录相关控制活动，以及受该控制活动影响的交易和账户余额及其认定。
- 3) 通过询问、观察、检查、重新执行等方法对各循环实施控制测试，确定相关内部控制制度是否得到有效执行。
- 4) 记录在了解和评价各循环的控制设计和执行过程中识别的风险，以及拟采取的应对措施。

基于上述审计程序，我们认为金财互联内控测试的执行程序是有效的，未发现公司存在内控失效的情形。

(4) 请说明你公司年度经营业绩预告及业绩快报披露是否符合本所《股票上市规则（2018年修订）》、《中小企业板信息披露业务备忘录第1号：业绩预告、业绩快报及其修正》等规定以及内部责任人的认定情况。

回复：

2020年2月3日，公司披露了《2019年度业绩预告》（公告编号：2020-014），预计2019年度归属于母公司股东的净利润为亏损：35,000万元~45,000万元，主要原因为：受《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》（税总发【2019】44号）影响，公司互联网财税板块业绩有所下降；经公司财务部门和评估机构初步判断，相关商誉及长期股权投资存在减值迹象。按照《会计监管风险提示第8号——商誉减值》、《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定，本着谨慎性原则，公司预计计提减值准备60,000万元，其中商誉减值准备预计60,000万元。

2020年2月27日，公司召开第五届董事会第二次会议和第五届监事会第二次会议，审议通过了《关于2019年度计提商誉减值准备的议案》并对外披露，同意公司2019年度计提与方欣科技相关的商誉减值准备60,000万元人民币（该数据未经审计，最终结果有待评估机构、会计师事务所审核确定）。公司于2020年2月29日披露了《2019年度业绩快报》（公告编号：2020-018），与2020年2月3日披露的《2019年度业绩预告》保持一致。

随着公司内部核算及内、外部审计工作的推进，2020年4月24日，公司披露了《2019年度业绩预告及业绩快报修正公告》（公告编号：2020-024），考虑公司相关期后事项，基于谨慎性原则，公司预计调减部分业务收入、成本及相关费用，增加计提应收款项坏账准备，并根据互联网财税板块调整后业绩更新评估2019年度商誉减值，增加计提商誉减值准备24,500万元人民币，调整后的归属于上市公司股东的净利润为亏损67,906.89万元，与前期业绩预告、业绩快报相比存在差异。

2020年4月28日，公司披露了《2019年年度报告》，2019年度归属于上市公司股东的净利润为亏损67,906.89万元，与《2019年度业绩预告及业绩快报修正公告》披露的数据保持一致。

公司严格执行深圳证券交易所《股票上市规则（2018年修订）》、《中小企业板信息披露业务备忘录第1号：业绩预告、业绩快报及其修正》关于业绩预告、业绩快报及其修正披露的时点和内容要求；业绩快报数据和指标已事先经过公司内部审计程序；在2019年年度报告编制过程中，公司董事会知悉实际业绩与业绩快报披露的数据之间的差异达到20%时，第一时间（在2个交易日內）披露了业绩快报修正公告，并向广大投资者致歉，说明差异内容、原因及对公司内部责任人的认定情况等。

结合公司《年报信息披露重大差错责任追究制度》和本次业绩修正的实际情况，公司董事会已责令相关责任人检讨、改正，提出相应的整改措施并执行。公司将进一步加强培训以提高相关管理人员及业务人员的专业能力和业务水平，同时加强与中介机构的业务沟通，加强监督和复核工作，切实避免类似情形再次发生，提高业绩预告和业绩快报的准确性。公司也将以此为戒，在今后的工作中严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《会计准则》等法律法规的要求，保证日常运营规范运作，进一步提高信息披露质量，切实维护投资者权益。

2、报告期内，你公司针对收购方欣科技有限公司（以下简称“方欣科技”）产生的商誉计提了 8.45 亿元的减值，较上年同期增长 104.63%。

方欣科技在承诺期内业绩承诺完成情况及 2019 年盈利情况如下：

考核期	承诺金额	实现金额（扣非后孰低）	完成率
2016年度	12,000万元	12,127.50万元	101.06%
2017年度	16,800万元	16,914.47万元	100.68%
2018年度	23,500万元	21,938.85万元	93.36%
2019年度	不适用	10,775.51万元（净利润）	不适用

（1）请结合方欣科技在业绩承诺期内及 2019 年的营运效率、经营环境、行业发展状况及相关政策变化等，说明其在业绩承诺期内和期后的主要业务和客户是否发生重大变化，如存在重大变化请说明具体情况；

回复：

2019 年与业绩承诺期（2016 年至 2018 年）相比，整个财税产业所处的经营环境、行业发展状况以及相关政策都发生了重大变化。

（I）其中金财业务（企业云服务）板块的变化如下：

1) 政策环境变化。2019 年 3 月，国家税务总局发布《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》（税总发【2019】44 号），以税务机关为核心的营商环境大大改善，与税务机关相关联的涉税收费受到影响，依靠市场化手段为企业提供“合规、降负、增利”的增值服务模式迎来了发展机遇。

2) 市场环境变化。当前，整个社会已经全面进入数字经济时代，数字经济是继农业经济、工业经济之后全新的社会经济发展形态，也是世界经济创新发展的主流模式。随着云计算、大数据、人工智能、区块链等技术与传统产业的深度融合，新技术已经对整个社会的方方面面产生了深刻的影响，数字化浪潮正在席卷全球。中国作为数字经济的领头羊，已经全面进入数字经济时代。财税服务产业先后经历了以个人专业服务能力取胜的 1.0 阶段，以软件工具加连锁经营规模取胜的 2.0 阶段，我国财税服务产业正处于数字化转型升级的历史性窗口期。随着云计算、大数据、人工智能、区块链技术的快速发展，新一轮科技革命将从根本上改变财税服务产业的商业模式，一个在线连接、数字驱动、网络协同的财税 3.0 时代正在到来。从需求侧来看，随着金税三期全国大集中的实施完成，大数据管税技术手段的应用，以及社保入税、企业大幅度减税政策的执行，为增加税负公平性，征管力度前所未有，“合规、降负”的新财税服务需求迫切。其次，随着《电子商务法》和新《个人所得税法》在 2019 年 1 月 1 日正式实行，以及《国务院办公厅关于促进平台经济规范健康发展的指导意见》（国办发【2019】38 号）的发布，互联网平台型企业和平台上商户的“合规、降负、增利”需求旺盛。

3) 技术环境变化。为了适应数字经济时代的发展，国家发布了新基建的大规模投资计划，为社会提供数字化的基础设施，推动整个国家向数字经济时代转型。在此大背景下，涌现出了阿里钉钉、腾讯企业微信、今日头条飞书、华为 WeLink 等一批提供数字化商业基础设施的平台型企业。基于数字化的商业基础设施搭建“大中

台、小前端、富生态”的互联网架构成为产业互联网的标准架构。

在财税服务产业数字化转型的历史窗口期，公司也从原有“软件 + 工具”的产品销售模式转为面向企业提供“平台 + 服务”的服务销售模式。采用“平台 + 服务”模式之后，公司的产品也从单一解决企业财税效率问题变为综合解决企业财税业务问题。

此外，受国家税务总局发布的《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》（税总发【2019】44号）影响，原有金财管家产品暂缓收费，导致传统金财管家系列产品收入下降。但相关产品的用户一直在使用且公司一直在提供服务，原有服务没有中断，且人工成本仍在增加，导致整体服务成本上升，毛利率下降，2019年度净利润出现较大幅度下滑。

为了消除税总发【2019】44号文件对公司收入的影响，公司已研发高附加值的增值产品（已经在新用户的试点中得到验证），将逐步对原有付费用户进行升级使用。

（II）金税业务（电子税务）板块的变化如下：

2018年3月13日，十三届全国人大一次会议中关于国务院机构改革方案明确指出“改革国税地税征管体制”，将省级和省级以下国税、地税机构合并。该政策的变化有重大意义：一是有助于构建高效统一的税收征管体系；二是有助于提升纳税人办税的便利化；三是有助于再造新时代税收征管流程。国地税务机构的合并工作于2018年底全面完成，有力推动“放管服”改革落地见效，优化税收营商环境，但同时对公司的业务也有一定影响：

1) 市场会进一步集中。国地税合并后，省级税务机关数量缩减一半，市场空间的变化造成竞争格局的变化，实力较强的服务商凭借规模优势通过降低利润、提升服务质量来迅速抢占市场，而实力较弱的服务商会加速退出市场，最终会进一步提升市场集中度。在市场洗牌的过程中，短时间内会对公司的收入造成一定的影响，长期来看，公司作为实力较强的服务商会进一步扩大市场占有率。

2) 金税三期工程作为税收信息化建设的龙头，建设方案和预算在2008年通过

了发改委的审核，以“一个平台，两级处理，三个覆盖，四个系统”为建设目标的金税三期工程正式启动，系统自 2011 年开始建设，2016 年完成全国推广，形成税务信息化建设由各省市独立开发转变为全国范围统一标准建设的新型态。截止目前，税务系统的信息化进入“后金三”时代：系统建设趋于稳定，各省信息化系统以升级改造和运维服务为主。但税务信息化的建设终将向“云化、数字化、智慧化”的时代迈进，数据的集中，使得数据量、计算量、用户规模均呈现几何级数增长，由此带来的稳定性和安全层面的压力必须有实质性的提升，才能满足数据大集中背景下税务机关与纳税企业的实际需求。

3) 利用社会化资源服务纳税人是大势所趋。机构改革后，税务机关的服务体系面临多方面的压力，一方面业务办理方式从线下转变为线上，对服务方式和手段有着更高的多元化要求；另一方面在全国个税改革及社保等非税业务由税务机关负责征收后，税务机关服务对象从以企业为主逐步转变为企业和个人服务并重的局面，服务群体规模急剧增加。各地税务机关开始将面向纳税人和自然人的业务疑难、操作疑问等咨询服务向社会服务单元购买。此类业务专业性要求高，对公司的依赖性也比较强，一旦形成合作替换服务商的代价相对比较大，因此大多数是以 3 年为一个周期进行合作，且金额较大。公司作为社会化服务资源，依托承建智慧电子税务局的的优势，一方面承建各省税务机关提供给服务单位使用的统一服务平台，另一方面承接面向纳税人的咨询服务工作。截止目前公司承接了北京、上海、广东等地的咨询服务。

综上所述，主要客户及业务包含 B 端（企业端）、C 端（个人/家庭）、G 端（政府）三大类，其中 B 端用户及业务的变化主要体现在除原有中小企业、财税机构的服务外，增加了平台型企业。2019 年 1 月 1 日《电子商务法》颁布后，该类群体面临合规经营的诉求，公司针对此类用户提供了解决方案和产品及服务。C 端为个人/家庭客户，随着 2019 年 1 月 1 日新《个人所得税》法的实施，综合+分类相结合的个人所得税征收方式正式落地实施，家庭个人的涉税服务市场迎来大量需求。G 端客户及业务仍以税务机关为主，主要变化一方面体现在国地机构合并后，建设的系统及国税、地税相互独立转变为统一国地业务；另一方面主要体现在随着系统建设的完善，G 端的业务以系统建设为主逐步转变为以系统升级及运维服务为主，包括利用社

会化资源提供咨询服务。

(2) 请结合方欣科技业绩情况、主要业务开展及产品价格变动情况等因素，说明对方欣科技商誉减值测试的计算过程、商誉减值测试使用的关键参数等，并说明发生减值迹象的时间、主要假设及依据，本期计提大额商誉减值准备的原因及合理性；请说明对方欣科技的商誉减值准备是否恰当、合理，是否存在对 2019 年业绩进行“大洗澡”的情形。请会计师核查并发表意见。

回复：

根据《企业会计准则第 8 号-资产减值》的规定，公司应当在资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。对企业合并所形成的商誉，公司应当至少在每年年度终了进行减值测试。

公司聘请上海东洲资产评估有限公司对本公司并购方欣科技有限公司所形成的商誉进行减值测试，并出具了东洲评报字（2020）第 0565 号《金财互联控股股份有限公司拟对合并方欣科技有限公司形成的商誉进行减值测试所涉及的资产组可收回价值资产评估报告》。截至 2019 年 12 月 31 日，包含未确认归属于少数股东权益的商誉价值为 165,112.62 万元，与商誉相关的资产组的账面价值为 50,171.31 万元，合计 215,283.93 万元，商誉资产组可收回金额为 130,100.00 万元。经测试，需计提商誉减值损失 85,300.00 万元，以前年度已对方欣科技资产组计提商誉减值损失 800.00 万元，本期需计提商誉减值损失 84,500.00 万元。

商誉减值测试的测算过程如下：

(I) 主要测算方法

依据《会计监管风险提示第 8 号-商誉减值》，后续期间商誉减值测试的评估方法应与以前期间的保持一致，除非有证据显示变更新的评估方法所得出的评估结论更具代表性，或原有的评估方法不再适用。方欣科技业务资产组以前的减值测试方法采用的是预计未来现金流量的现值的计算方法。本次评估依据公司管理层批准的未来预测数据资料，预测数据具备可靠性，原有的评估方法仍适用该次减值测试，故本次仍采用预计未来现金流量的现值（简称“收益法”）的计算方法。

（II）估值思路

- 1) 对委估资产组相关的经营业务进行调研；
- 2) 根据公司的历史经营情况，剔除不归属于资产组的收益、成本、费用等各项要素，调整得出资产组收益情况；
- 3) 根据调整后的资产组收益情况，管理层根据最近几年的历史经营状况的变化趋势估算预期收益，制定盈利预测；
- 4) 评估师对盈利预测进行了必要的调查、分析、判断，经过与公司管理层多次讨论，进一步修正、完善后采纳，计算相应的现金流；
- 5) 计算折现率，对预期收益进行折现得到资产组未来现金流量的现值。

（III）评估模型

本次对资产组（或资产组组合）选用息税前现金流量折现模型，基本公式为：

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{F_i}{(1+r)^i} + \frac{F_n \times (1+g)}{(r-g) \times (1+r)^n} - A$$

其中：

P：资产组的可回收价值；

F_i：第 i 年的系税前现金流量；

g：永续增长率；根据企业进入稳定期的因素分析预测期后的收益趋势，本次评估假定 5 年后 F_i 不变，g 取零。

A：初始营运资金，资产组对应的营运性流动资产-资产组对应的营运性流动负债

n：明确的预测期期间是指从评估基准日至企业达到相对稳定经营状况的时间。

评估人员在对方欣科技的收入结构、成本结构、资本结构、资本性支出、投资收益和风险水平等综合分析的基础上，结合宏观政策、行业周期及其他影响企业进入稳定期的因素，确定预测期。本次明确的预测期期间 n 选择为 5 年。

根据方欣科技所在行业现状与发展前景、协议与章程约定、经营状况、资产特点和资源条件等，确定预测期后收益期确定为无限期。

r：税前折现率：由于市场可观测（计算）的折现率均为税后口径，因此资产评估专业人员在综合考虑评估基准日的利率水平、市场投资收益率等资本市场相关信息和所在行业、方欣科技的特定风险等相关因素后，先根据加权平均资本成本（WACC）计算得出税后口径的折现率，然后将其调整为税前的折现率，以便于与资产组的未来现金流量的预测基础相一致。

（IV）收益指标

本次评估，使用息税前现金流作为评估对象的收益指标，其基本定义为：

$$Fi = \text{息税前利润 (EBIT)} + \text{折旧和摊销} - \text{资本性支出} - \text{营运资金增加}$$

其中：EBIT=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用+其他收益

资本性支出=资产性更新投资+新增长期资产投资（新增固定资产或其他长期资产）

（V）折现率

依据《企业会计准则第8号-资产减值》规定，在资产减值测试中估算资产预计未来现金流量现值时所使用的折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。

本次评估具体计算税前折现率时，我们先根据加权平均资本成本（WACC）计算得出税后口径的折现率，然后将其调整为税前的折现率，以便于与资产组的未来现金流量的预测基础相一致。

△计算加权平均资本成本（WACC），即期望的股权回报率和经所得税调整后的债权回报率的加权平均值，基本公式为：

$$WACC = (Re \times We) + [Rd \times (1 - T) \times Wd]$$

其中：Re：为公司权益资本成本；

Rd：为公司债务资本成本；

We：为权益资本在资本结构中的百分比；

Wd：为债务资本在资本结构中的百分比；

T：为公司有效的所得税税率。

依据国际会计准则 IAS36 BCZ85 列示，“理论上，只要税前折现率是以税后折现率为基础加以调整得出的，以反映未来纳税现金流量的时间和特定金额，采用税后折现率折现税后现金流量的结果与采用税前折现率折现税前现金流量的结果应当是相同的。”基于上述国际会计准则原则，本次通过对税后折现率（WACC）采用单变量求解的方法计算出税前折现率：

$$\sum_{i=1}^n \frac{F_i}{(1+r)^i} + \frac{F_n \times (1+g)}{(r-g) \times (1+r)^n} = \sum_{i=1}^n \frac{F_{t_i}}{(1+r_t)^i} + \frac{F_{t_n} \times (1+g)}{(r_t-g) \times (1+r_t)^n}$$

式中： F_i ：第 i 年的税前现金流量；

r：税前折现率；

F_{t_i} ：第 i 年的税后现金流量；

r_t ：税后折现率。

（VI）商誉减值测试计算过程

1) 主营业务收入的预测

方欣科技业务资产组主营业务收入分为产品及开发服务、技术服务、财税云服务及系统集成四大类。

产品及开发服务重点是电子税务局产品系列，方欣科技为税务机关打造智慧电子税务局、纳税服务平台、电子发票系统，通过这些定制软件的开发及运营，收取政府支付的相关款项。经过金税三期建设之后，整个税务系统的信息化投入进入平稳阶段，主要收入来源于系统升级及运维服务，各应用厂商在各自擅长领域的市场份额相对稳定，不会有太大起伏。未来年度按照 4.91%-4.94% 的增长率进行预测。

技术服务业务系公司为客户提供专业的技术服务，包括规划咨询、系统运行维护服务等。在国地税合并机构改革后，税务机关的服务体系面临多个方面的压力，一方面业务办理方式从线下转变为线上，对服务方式和手段有着更高的多元化要求；另一方面在全国性个税改革及社保等非税业务由税务机关负责征收后，税务机关服务对象从以企业为主逐步转变为企业和个人服务并重的局面，服务群体规模急剧增加。各地税务机关开始将面向纳税人和自然人的业务疑难、操作疑问等咨询服务向社会组织购买。方欣科技作为社会化服务资源，依托承建智慧电子税务局的的优势，一方面承建各省税务机关提供给服务单位使用的统一服务平台，另一方面承接税务机关购买面向纳税人的服务工作。预计未来年度技术服务业务能较为稳定的增长。考虑到 2020 年新冠病毒疫情的影响，2020 年按照 3.41% 的低增长率进行收入预测，2021 年-2024 年按照 5.31%-11.95% 的增长率进行预测，并呈逐年下降的趋势。

财税云服务系公司以自主研发的企业云服务产品为纳税用户提供专业互联网财税服务的业务。受国家税务总局发布的《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》（税总发【2019】44 号）的影响，在 2019 年税务局清查期间，金财管家等业务收费暂缓或滞后，财税云服务中金财管家收入较 2018 年度下降 30% 左右。但由于金财管家并不属于税总发【2019】44 号文件中巧立名目收费的项目，且用户仍在使用该产品，用户服务也未间断，故金财管家业务后续仍有发展空间。公司通过研发高附加值的增值产品，计划在 2020 年对原有付费用户进行升级（加量不加价）使用。公司已在完成新用户试点打样的基础之上，对部分原有财税管家进行试点续费，预计对未来年度影响较小。另一方面，随着《电子商务法》在 2019 年 1 月 1 日正式实行，互联网平台型企业 and 平台上商户“合规、减负、增利”的需求迫切，公司基于区块链核心技术打造的金财云商系列产品，在解决《电子商务法》实施后大量平台商户合规经营提供了富有竞争力的产品，为平台型企业提供工商财税一体化“合规+税筹+智能+无感”服务，为平台内成千上万商户批量提供“全流程、一站式、零接触、不用跑”的工商财税合规服务，具体内容为：从平台顶层设计、经营标准化和规范化、业务开展的实质性解读、法务和财税合规、金融支付合规及数字化整体升级方案进行咨询方案输出并承担实现，含有：1、客户关系梳理重构；2、IT 咨询智店，实质经营加金融支付合规；3、沟通记录管理与舆情监控；4、品牌及运营内容的管控；5、与其内部 IT 系统的对接；6、整体云空间

数据管理并“五流合一”监管，极大降低平台企业“合规、降负、增利”的成本。预计未来年度公司在平台业务方面将会有较大幅度的增长。综上，同时考虑2020年新冠疫情的影响，2020年财税云服务按照8.36%的增长率进行预测；2021-2024年度按照16.22%-42.73%的增长率进行预测。

系统集成服务业务系针对客户的需求，为用户设计符合其需求的软硬件解决方案。系统集成单个项目合同金额较大，该类收入报告期内因验收通过的项目数量不同存在较大的波动性。2019年由于验收通过的项目数较集中，故收入金额较大。未来年度按照历史数据中较平稳的年度收入数据结合一定的增长率进行预测。

未来年度主营业务收入预测详情见下表：

单位：万元

序号	项目 \ 年份	2020	2021	2022	2023	2024	2025 及以后
1	营业收入合计	53,863.71	63,440.12	74,656.07	86,266.53	95,160.72	95,160.72
	增长率	-7.97%	17.78%	17.68%	15.55%	10.31%	0.00%
2	产品及开发服务	19,078.31	20,019.72	21,008.21	22,046.12	23,135.93	23,135.93
	增长率	4.91%	4.93%	4.94%	4.94%	4.94%	0.00%
3	技术服务	10,973.08	12,283.96	13,304.09	14,255.44	15,012.74	15,012.74
	增长率	3.41%	11.95%	8.30%	7.15%	5.31%	0.00%
4	财税云服务	16,812.32	23,996.44	33,060.97	42,536.52	49,435.03	49,435.03
	增长率	8.36%	42.73%	37.77%	28.66%	16.22%	0.00%
5	系统集成	7,000.00	7,140.00	7,282.80	7,428.46	7,577.03	7,577.03
	增长率	-50.77%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	0.00%

2) 主营业务成本的预测

主营业务成本主要包括人工成本、采购及外包成本以及其他成本等。2019年企业主营业务由原有的“软件+工具”转变为“平台+服务”模式，主要投入“大中台、小前端、富生态”的平台打造，出现短期毛利率的下降。本次参考历年稳定期的毛利率对预测期毛利率进行预测调整。

3) 税金及附加的预测

税金及附加主要包括城建税、教育费附加、堤防费及印花税等。其中城建税、教育费附加、堤防费按未来预测的应缴纳增值税进行计算。印花税按照收入及部分费用合计数的一定比例进行计算。

4) 销售费用的预测

销售费用主要包括折旧摊销费用、业务招待费、工资福利费、差旅交通费、办公通讯费、售后服务费、租赁费用及其他费用等。其中折旧摊销费按照固定资产、无形资产及长摊费用的分摊水平进行预测；租赁费用按照一定增长率进行预测；业务招待费、工资福利费、差旅交通费、办公通讯费、售后服务费及其他费用按照占收入比例进行预测。

5) 管理费用的预测

管理费用主要包括折旧摊销费、业务招待费、工资福利费、中介机构费、差旅费、租赁费、办公通讯费及其他费用等。其中折旧摊销费按照固定资产、无形资产及长摊费用的分摊水平进行预测；工资福利费、租赁费用按照一定增长率进行预测；业务招待费、中介机构费、差旅费、办公通讯费及其他费用按照占收入比例进行预测。

6) 研发费用

研发费用主要包括折旧摊销费、工资福利费、材料费用及其他费用。其中折旧摊销费按照固定资产、无形资产及长摊费用的分摊水平进行预测；工资福利费按照一定增长率进行预测；材料费用及其他费用按照占收入比例进行预测。

7) 其他收益的预测

其他收益主要系增值税即征即退款与增值税加计扣除款。其他收益主要按照收入及增值税进项税的一定比例进行预测计算。

8) 净利润的预测

根据上述预测过程，未来年度的净利润预测如下表：

单位：万元

序号	项目 \ 年份	2020	2021	2022	2023	2024	2025 及以后
1	营业收入	53,863.71	63,440.12	74,656.07	86,266.53	95,160.72	95,160.72
2	其中：主营业务收入	53,863.71	63,440.12	74,656.07	86,266.53	95,160.72	95,160.72
3	其他业务收入						
4	减：营业成本	35,234.45	38,302.34	41,133.19	46,858.65	50,212.49	50,212.49
5	其中：主营业务成本	35,234.45	38,302.34	41,133.19	46,858.65	50,212.49	50,212.49
6	其他业务成本						
7	税金及附加	63.76	109.71	170.15	208.70	238.43	238.43
8	销售费用	3,373.17	3,839.42	4,302.87	4,820.49	5,306.35	5,306.35
9	管理费用	7,372.92	7,807.73	8,270.08	8,752.70	9,225.26	9,225.26
10	研发费用	2,762.18	2,976.11	3,209.53	3,462.85	3,717.48	3,717.48
11	其他收益	575.97	700.44	591.24	707.91	792.51	792.51
12	EBIT	5,633.19	11,105.25	18,161.49	22,871.05	27,253.22	27,253.22
13	减：少数股东的 EBIT	7.15	14.87	23.82	33.31	13.20	13.20
14	归母息税前 EBIT	5,626.04	11,090.38	18,137.67	22,837.74	27,240.02	27,240.02

9) 现金流的计算

息税前现金流 = 息税前利润 + 折旧和摊销 - 资本性支出 - 营运资金增加

其中折旧与摊销根据基准日固定资产、无形资产以及长期待摊费用的科目的原值及折旧摊销年限进行计算。

固定资产的资本性支出根据预测的折旧额进行计算；而无形资产、长期待摊费用涉及的软件和装修费实际可使用年限远高于摊销年限，故在详细预测年度仅考虑较少的维护性支出，在永续年考虑能够满足持续经营的资本性支出。

营运资金追加根据未来收入成本结构结合流动资产及流动负债的周转率进行计算。

未来年度现金流详情见下表：

单位：万元

序号	项目 \ 年份	2020	2021	2022	2023	2024	2025 及以后
1	归母息税前 EBIT	5,626.04	11,090.38	18,137.67	22,837.74	27,240.02	27,240.02
2	加：折旧和摊销	9,529.09	9,529.09	9,529.09	9,529.09	9,529.09	9,529.09
3	减：资本性支出	3,676.90	3,676.90	3,676.90	3,676.90	9,529.09	9,529.09
4	减：营运资本增加	-17,894.26	4,964.91	5,532.58	6,419.46	4,742.76	0.00
5	归母息税前现金流	29,372.49	11,977.67	18,457.28	22,270.47	22,497.26	27,240.02

10) 折现率的计算

本次评估计算税前折现率时，我们先根据加权平均资本成本（WACC）计算得出税后口径的折现率，然后将其调整为税前的折现率，以便于与资产组的未来现金流量的预测基础相一致。

总资本加权平均回报率利用以下公式计算：

$$R = R_d \times (1 - T) \times W_d + R_e \times W_e$$

式中：

W_d ：评估对象的付息债务比率；

$$W_d = \frac{D}{(E + D)}$$

W_e ：评估对象的权益资本比率；

$$W_e = \frac{E}{(E + D)}$$

T ：所得税率；

R_d ：付息债务利率；

R_e ：权益资本成本；

其中，权益资本成本，按资本资产定价模型（CAPM）确定权益资本成本 R_e ：

$$R_e = R_f + \beta_e \times MRP + \varepsilon$$

式中：

R_f ：无风险报酬率；

MRP ：市场风险溢价；

ε ：评估对象的特定风险调整系数；

β_e ：评估对象权益资本的预期市场风险系数；

$$\beta_e = \beta_t \times (1 + (1 - t) \times \frac{D}{E})$$

式中： β_t 为可比公司的预期无杠杆市场风险系数；

D、E：分别为付息债务与权益资本。

本次无风险利率取基准日的国债平均收益 3.20%，市场风险溢价取 7.05%，行业可比公司的预期无杠杆市场风险系数取互联网及相关服务上市公司平均 BETA 值 0.9706。参照《国际会计准则第 36 号-资产减值》，折现率独立于企业的资本结构以及为购买资产所采用的筹资方式，因为预期从资产中获得的未来现金流量独立于企业购买资产所采用的筹资方式。因此资本结构我们采用上市公司的资本结构为企业目标资本结构比率。行业资本结构取互联网及相关服务上市公司平均 D/E 为 12.48%；方欣科技个别风险取 3%；综上得到权益资本成本 R_e 为 13.8%。债务资本成本 R_d 取中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心 2019 年 12 月公布的贷款市场、5 年期以上的报价利率（LPR）4.80%。根据 R_e 及 R_d 以及行业资本结构得到税后加权平均资本成本（WACC）为 12.7%。再通过对税后折现率（WACC）采用单变量求解的方法计算出税前折现率为 14.20%-14.70%。

11) 评估值的计算

根据上述现金流及折现率，资产组评估值计算过程见下表：

单位：万元

序号	项目 \ 年份	2020	2021	2022	2023	2024	2025 及以后
1	归母息税前现金流	29,372.49	11,977.67	18,457.28	22,270.47	22,497.26	27,240.02
2	税前折现率	14.70%	14.37%	14.20%	14.20%	14.20%	14.20%

3	折现期(月)	6.0	18.00	30.00	42.00	54.00	
4	折现系数	0.9337	0.8152	0.7133	0.6246	0.5469	3.8514
5	收益现值	27,425.09	9,764.20	13,165.58	13,910.14	12,303.75	104,912.21
6	经营性资产组价值(含期初营运资金)	181,480.97					
7	减：期初营运资金	51,347.38		资产组评估值		130,100.00	

12) 估值结果

根据上海东洲资产评估有限公司于2020年4月24日出具的《金财互联控股股份有限公司拟对合并方欣科技有限公司形成的商誉进行减值测试所涉及的方欣科技有限公司及下属子公司资产组可回收价值资产评估报告》(东洲评报字【2020】第0565号)公司合并方欣科技资产组形成的商誉相关资产组组合(包含商誉)预计未来现金流量的现值为130,100万元,存在商誉减值。

根据上述减值测试结论,基于谨慎性原则,公司拟对2016年重大资产重组收购方欣科技资产组形成的商誉计提减值准备,金额为人民币85,300.00万元。扣除2018年已计提的800万元,还需补提84,500万元。具体情况如下:

单位:万元

项目	方欣科技资产组 (含青岛金财和方欣恒利)
商誉账面余额①	165,112.62
商誉减值准备余额②	800.00
商誉账面价值③=①-②	164,312.62
资产组的账面价值④	50,171.30
包含整体商誉的资产组账面价值⑤=④+③	214,483.92
包含商誉的资产组的可收回金额⑥	130,100.00
减值损失⑦=⑥-⑤	84,383.92

2019年3月,受国家税务总局发布的《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》(税总发【2019】44号)影响,原有金财管家产品暂缓收费,导致传统金财管家系列产品收入下降。收费虽然暂缓了,但相关产品的用户仍习惯性使用该产品,因此本公司并没有中断相关产品,继续为客户

提供服务。由于人工成本仍在增加，导致整体服务成本上升，公司净利润下降。2019年的经营业绩与2018年末预计未来净利润有较大偏差，商誉开始出现减值迹象。2020年初，受新冠病毒疫情影响，公司2020年及未来的盈利预测发生了重大变化，商誉减值迹象进一步显现。

综上，公司对方欣科技的商誉减值准备是恰当、合理的。

会计师核查意见：

针对公司上述说明，结合我们对金财互联2019年度财务报表的审计工作。我们认为上述说明与我们在执行金财互联2019年度财务报表审计过程中了解的情况一致。针对方欣科技2019年的商誉减值测试的情况，我们实施的主要审计程序包括：

（I）了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

（II）评价独立评估师的胜任能力、专业素质和客观性；

（III）评价管理层在减值测试中采用的关键假设的合理性，复核相关假设是否与总体经济环境、行业状况、经营情况、历史经验、管理层使用的与财务报表相关的其他假设等相符；

（IV）我们利用内部评估专家的工作，以协助判断评估价值类型、评估方法的合理性；我们的内部评估专家参考了若干家可比公司的公开财务信息以评价公司采用的折现率是否在行业内其他公司所采用的折现率范围内；我们对比了公司历史财务数据及行业发展趋势，以判断公司对未来若干年的销售增长率和毛利率等经营和财务假设是否合理。

（V）获取管理层对折现的现金流量预测中采用的折现率和销售增长率的敏感性分析，考虑这些参数和假设在合理变动时对减值测试结果的潜在影响。

（VI）检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。

基于上述审计程序，我们认为金财互联对方欣科技的商誉减值准备是恰当、合理的，不存在对2019年业绩进行“大洗澡”的情形。

3、你公司应收账款期末余额为 6.12 亿元，同比增长 20.27%，本期计提坏账准备 3,281.23 万元，同比增长 254.88%，坏账准备计提比例较上年增长 3.54%。

(1) 你公司按照不同的信用风险特征将应收账款划分为热处理业务、互联网财税业务及应收关联公司款项等组合，报告期内未对应收关联方组合计提坏账准备。请结合业务特点及收款方式等详细说明确定各类业务坏账准备计提比例的依据及合理性，报告期末对应收关联方组合款项计提坏账准备的原因；

回复：

(I) 热处理业务应收账款业务情况分析

热处理板块期末应收账款期末余额为 20,977.10 万元，应收账款的主要内容为销售商品及提供劳务等经营活动产生的债权。应收账款按客户类型主要分为：应收客户设备款、应收客户加工费、其他应收客户款项等。

应收设备款：公司通常在签订热处理设备产品销售合同时取得客户 30%的预收货款，在完成客户初验及发出货物时取得 30%的预收货款；从而在客户终验收确认收入后，占货款总额 30%左右的终验款和占货款总额 10%左右的质保金，构成了各期末应收账款余额。

账龄在 2 年以上的应收账款大多为质保金及客户尚未及时支付的终验款。

应收客户加工费：公司热处理加工业务收入结算流程如下：订单一加工一发货开票（确认收入，形成应收账款）。其中，确认收入发票开出后 2-5 个月为信用期，客户在信用期内向加工中心支付费用。因此，热处理加工业务产生的应收账款账龄较短，一般在 1 年以内。

其他应收客户款项：该项应收账款系向客户销售配件和提供后续服务产生的，账龄一般在一年以内。

公司逾期支付款项的客户中，大部分为公司长期客户，存在后续合作关系，而热处理设备的专用性较强和使用期限较长的特点决定了在热处理设备的后续使用和维护中需要设备制造商的专业人员提供相应的技术支持和指导，因此从长期合作和售后服务的角度来看，发生坏账风险较小。对于中小民营企业客户存在的期限较长的应收款，公司已根据坏账计提政策相应计提了坏账准备，保证了财务状况的稳健

性。

(II) 互联网财税业务应收账款业务情况分析

互联网财税板块应收款期末余额 48,032.84 万元，主要包括为应收各税务机关等客户、系统集成客户、财税云服务合作伙伴的产品及开发服务费、技术服务费及财税云服务费。

面向各税务机关等客户：一般通过公开招投标获得订单，按照投标结果签订合同后执行。付款时间分先收款或后收款两种，先收款一般为预收一部分（10%-30%），按照合同约定进度收取进度款，合同验收以后收取一定比例的验收款，保质期（一般为一至三年）结束后收取尾款。为保证公司的履约能力及履约质量，税务机关等客户一般按照合同需要收取 10% 的履约保证金。后收款的税局项目，一般按照上个季度（或半年）的服务完成进度定期结算服务款。

面向系统集成客户：一般通过招投标取得系统集成项目后，按照中标情况签订系统集成项目后，一般取得 10%-30% 的预收款。公司按照客户要求采购系统集成设备并完成安装调试后，按照合同约定收取进度款；系统集成项目验收合格后，按照合同约定收取验收合格款。一般系统集成项目都有 1 年至 3 年的质保期，质保期满后收取合同的尾款。

面向财税云服务合作伙伴：该部分服务费一般按照季度结算，由于 2018 年以来中小微企业市场环境和自身经营状况的变化，部分合作伙伴付款产生延期。2019 年度，受税总发【2019】44 号文的影响，公司在对部分合作伙伴继续提供高质量服务的基础上，采取暂缓或滞后收费方式，并适当延长合作伙伴的信用账期。2019 年度，公司向财税云服务合作伙伴提供了定制化的产品及开发服务，一般需要通过和财税云服务合作伙伴商务谈判，对客户业务进行尽调后签订合同，按照合同约定的完成进度（对方确认交付后的验收报告等）确认收入及应收款。

互联网财税板块与同行业上市公司对比坏账准备计提比例如下：

公司名称	1 年内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
航天信息（600271）	6.00%	10.00%	15.00%	60.00%	60.00%	60.00%
旋极信息（300324）	5.00%	10.00%	20.00%	50.00%	50.00%	100.00%

顺利办（000606）	-	30.00%	50.00%	100.00%	100.00%	100.00%
中国软件（600536）	6.00%	8.00%	10.00%	20.00%	50.00%	100.00%
普金科技（430486）	2.00%	10.00%	20.00%	30.00%	50.00%	100.00%
行业坏账计提比例平均值	3.80%	13.60%	23.00%	52.00%	62.00%	92.00%
公司互联网财税板块	5%	10%	50%	100%	100%	100%

如上表所示，公司坏账准备计提比例与同行业平均值基本一致，因此公司的坏账准备计提政策谨慎，能够真实地反映公司的资产状况。

(III) 应收关联公司款项等组合不计提坏账准备的原因如下：

期末应收关联公司款项为应收全资子公司江苏丰东热技术有限公司投资的三个合营企业应收款：其中应收盐城高周波热炼有限公司（以下简称“盐城高周波”）11万，包括零星设备尾款；应收广州丰东热炼有限公司34万，主要为2019年下半年发生的零星维修及配件款；应收江苏石川岛丰东真空技术有限公司（以下简称“石川岛丰东”）5万，为2019年12月发生的房租和水电费，以上大部分款项尚未到约定的付款期。本公司结合各关联公司的经营状况及现金流进行分析后，判断该等应收款项可以全额收回，不会发生减值，所以未计提坏账准备。2020年1至5月已收回石川岛丰东5万元，盐城高周波4万元。

(2) 请结合报告期内计提坏账准备的依据、应收账款坏账计提政策变化情况、减值迹象出现时间点及期后回款情况，说明你公司前期坏账准备计提是否充分，报告期内坏账准备计提是否合理，是否存在前期应计提未计提的情况。请年审会计师核查并发表意见。

回复：

(I) 公司计提坏账准备的依据如下：

公司根据企业会计准则要求，结合实际情况并考虑所有合理且有依据的信息计提减值准备。对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。公司按照类似信用风险特征对金融资产进行组合。对单独进行减值测试的应收账款，如有客观证据表明其已发生减

值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。对归入单项进行减值外的应收账款划分为账龄组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

公司根据企业会计准则的相关规定并结合实际经营情况制定了应收款项坏账准备政策。报告期内，公司对单独进行减值测试的应收账款，有客观证据表明已发生减值情况的，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提本期坏账准备。热处理板块本期计提坏账准备金额为 202.94 万元，累计计提坏账准备 2,145.22 万元；互联网财税板块本期按个别计提及账龄组合计提坏账准备金额为 2,865.27 万元，累计计提应收账款坏账准备 5,619.38 万元。

（II）公司分板块计提坏账准备的情况如下：

1) 热处理板块计提坏账准备 2019 年和 2018 年的具体情况如下：

单位：万元

类别	2019 年 12 月 31 日					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		
按单项计提坏账准备	202.94	0.97	202.94	100	-	
按预期信用损失率计提坏账准备的应收账款	20,514.25	97.79	1,942.28	9.47	18,571.97	
应收关联公司款项	259.91	1.24	-	-	259.91	
合计	20,977.10	100	2,145.22	10.23	18,831.88	

单位：万元

类别	2018 年 12 月 31 日					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	18,689.43	100	1,786.73	9.56	16,902.70
按照账龄计提坏账准备	18,090.02	96.79	1,786.73	9.88	16,303.29
应收关联公司款项	599.41	3.21			599.41
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	18,689.43	100	1,786.73	9.56	16,902.70

①按单项计提坏账准备

单位：万元

名称	2019年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
客户 1	55.00	55.00	100	无法联系到对方客户，预计无法收回
客户 2	104.78	104.78	100	对方公司进入破产清算程序，预计无法收回
客户 3	29.51	29.51	100	预计无法收回
客户 4	13.65	13.65	100	预计无法收回
合计	202.94	202.94	100	

②按预期信用损失计提坏账准备

单位：万元

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	16,878.60	506.36	3
1至2年	2,003.74	320.60	16
2至3年	540.70	167.62	31
3至4年	326.16	182.65	56
4至5年	109.18	109.18	100
5年以上	655.87	655.87	100
合计	20,514.25	1,942.28	9.47

③2018年末按照账龄计提坏账准备

单位：万元

2018年12月31日

账龄	2018年12月31日		计提比例 (%)
	应收账款	坏账准备	
1年以内	12,080.41	60.40	0.5
1至2年	2,533.55	126.68	5
2至3年	1,052.15	105.21	10
3至4年	1,100.12	330.04	30
4至5年	318.78	159.39	50
5年以上	1,005.01	1,005.01	100
合计	18,090.02	1,786.73	9.88

2019年1月1日起，公司执行新金融工具准则，热处理板块依据迁徙率计算预期信用损失率计提应收账款坏账准备，并对部分应收账款单项计提坏账准备，坏账准备计提合理。

2) 互联网财税板块计提坏账准备 2019 年和 2018 年的具体情况如下：

单位：万元

类别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提 坏账准备	138.62	0.29	138.62	100.00	
按组合计提 坏账准备	47,894.23	99.71	5,480.76	11.44	42,413.47
其中：预期信用损失	47,894.23	99.71	5,480.76	11.44	42,413.47
合计	48,032.85	100.00	5,619.38	11.70	42,413.47

单位：万元

类别	2018年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提 坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提 坏账准备的应收账款	37,100.09	100.00	2,758.41	7.44	34,341.68
其中：账龄分析	37,100.09	100.00	2,758.41	7.44	34,341.68
单项金额不重大但单独计 提坏账准备的应收账款					
合计	37,100.09	100.00	2,758.41	7.44	34,341.68

①按单体计提坏账准备

单位：万元

名称	2019年12月31日			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
客户 5	120.51	120.51	100.00	预计无法收回
多客户等 138 家	18.11	18.11	100.00	预计无法收回
合计	138.62	138.62	100.00	

②按预期信用损失计提坏账准备

单位：万元

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	26,488.51	1,324.43	5
1-2年	17,852.18	1,785.22	10
2-3年	2,364.85	1,182.43	50
3-4年	649.29	649.29	100
4-5年	158.91	158.91	100
5年以上	380.49	380.49	100
合计	47,894.23	5,480.77	11.44

③2018年末按照账龄计提坏账准备

单位：万元

账龄	2018年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	31,030.13	1,551.51	5
1-2年	4,607.94	460.79	10
2-3年	746.48	223.94	30
3-4年	321.67	160.83	50
4-5年	162.69	130.16	80
5年以上	231.18	231.18	100
合计	37,100.09	2,758.41	7.44

2019年1月1日起，公司执行新金融工具准则，互联网财税板块依据迁徙率计算预期信用损失率计提应收账款坏账准备，并对部分应收账款单项计提坏账准备，坏账准备计提合理。

(III) 分板块业务期后回款情况：

1) 热处理板块期后回款

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
----	------------	------------	------------	------------

应收账款余额	20,977.10	18,689.43	18,323.81	15,497.83
期后回款	12,828.33	10,178.45	10,839.96	6,836.48
期后回款金额占应收账款余额比例	61.15%	54.46%	59.16%	44.11%
坏账准备余额	2,145.22	1,786.73	1,919.03	1,591.42
坏账准备余额占应收账款余额比例	10.23%	9.56%	10.47%	10.27%

注：期后回款为当年余额次年4月30日前回款情况，2019年12月31日期后回款金额数据统计至2020年4月30日。

2) 互联网财税板块期后回款

单位：万元

项目	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
应收账款余额	48,032.84	37,100.09	22,749.34	8,638.59
期后回款	8,732.31	4,990.20	3,544.81	1,618.66
期后回款金额占应收账款余额比例	18.18%	13.45%	15.58%	18.74%
坏账准备余额	5,619.38	2,758.40	1,713.68	788.25
坏账准备余额占应收账款余额比例	11.70%	7.44%	7.53%	9.12%

注：期后回款为当年余额次年4月30日前回款情况，2019年12月31日期后回款金额数据统计至2020年4月30日。

公司应收账款计提的坏账准备比例逐年增加，故应收账款坏账准备比例计提较充分，应收账款期后回款正常。

综上所述，公司前期坏账准备计提是充分的，报告期内坏账准备计提存在合理性，不存在前期应计提未计提的情况。

会计师核查意见：

针对应收账款坏账准备，我们实施的主要审计程序包括：

(I) 了解和测试管理层与应收账款管理相关的内部控制，经测试公司与应收账款管理相关的内部控制的设计和执行是有效的。

(II) 通过查阅销售合同、检查历史款项的收回情况、与管理层沟通等程序，了解、评价和核实管理层对应收账款坏账准备计提的会计估计是合理的。

(III) 复核应收账款坏账准备的计提过程，包括按账龄分析法计提及单项计提

的坏账准备。

(IV) 根据本期预期信用损失率计算对上期期末坏账准备余额的影响。

(V) 对应收账款期末余额选取样本实施函证程序。

(VI) 关注并对应收账款的期后回款情况进行检查，核实期后回款的真实性。

基于上述审计程序，我们认为金财互联报告期内坏账准备计提是合理的，不存在前期应计提未计提的情况。

4、报告期内，你公司研发投入金额为 21,050.34 万元，同比增长 11.61%，研发投入资本化金额为 14,974.09 万元，同比增长 20.24%，资本化研发投入占研发投入的比例为 71.13%。

(1) 请说明本期研发投入及资本化研发投入较上年增幅较大的原因；

回复：

为了应对整个政策环境、市场环境以及技术环境的变化，公司加大了产品的研发投入：

(I) 为了适应技术环境的变化，公司基于社会化的数字基础设施平台搭建“大中台、小前端、富生态”的财税服务产业数字化平台。为了快速响应前端客户的需求，面向平台用户提供千人千面的个性化服务，平台前端按照用户类型细分为财税机构、中小企业、平台企业以及个人家庭四大类，提供 SAAS 服务，后端打造“业务中台 + 数据中台”的 PASS 平台，以及支撑整个业务运营的“运营后台”。公司加大了三大共享系统的研发投入，导致本期研发投入增大。

其中业务中台即是公司财税产业数字化平台的乐高积木库，将前端应用共享的业务能力微服务化，方便前端按照用户需求进行业务组装，实现千人千面的个性化服务。即能提升前端应用的灵活性，又能加快前端产品研发速度，同时也提高产品的质量，快速适应数字化时代的用户个性化需求。

数据中台是公司财税产业数字化平台的大脑，负责对各产品线沉淀的业务数据、

行为数据进行统一归集整理、比对分析之后，形成基于数据的智能决策能力，帮助前端业务实现基于数据驱动的千人千面的服务。

运营后台是公司财税产业数字化平台的中枢，负责各种资源的调度和运营管理，包括：客户管理、营销管理、商机中心、订单管理、智能中心、财务结算、服务商管理、供应商管理、商品管理、运营分析以及商城功能。

（II）为应对政策环境、市场环境的变化，公司加大了新产品的研发。首先，随着《电子商务法》在 2019 年 1 月 1 日正式实行，互联网平台型企业和平台上商户“合规、降负、增利”的需求迫切。公司基于区块链核心技术打造的金财云商系列产品，在解决《电子商务法》实施后大量平台商户合规经营提供了富有竞争力的产品，为平台型企业提供工商财税一体化“合规+税筹+智能+无感”服务，为平台内成千上万商户批量提供“全流程、一站式、零接触、不用跑”的工商财税合规服务，具体内容为：从平台顶层设计、经营标准化和规范化、业务开展的实质性解读、法务和财税合规、金融支付合规及数字化整体升级方案进行咨询方案输出并承担实现，含有：1、客户关系梳理重构；2、IT 咨询智店，实质经营加金融支付合规；3、沟通记录管理与舆情监控；4、品牌及运营内容的管控；5、与其内部 IT 系统的对接；6、整体云空间数据管理并“五流合一”监管，极大降低平台企业“合规、降负、增利”的成本。其次，面向中小企业用户，公司推出了集“智能财税产品 + 风控 + 财知 + 服务”于一体的“金财管家”系列。智能财税产品实现中小企业财税管理的数字化，打造中小企业的财税共享中心，实现会计、老板和员工的在线协同。同时与平台入驻的财税服务机构及专业服务人员合作，基于财税大数据提供精准化、个性化的专业服务，让中小企业低成本享受以往集团企业才能享受的财税服务。

（III）“云化、数字化、智慧化”新一代智能感知电子税务局的研发。建设基于全国统一规范的智能感知电子税务局软件旨在遵循“互联网+税务”的政策要求，以电子税务局改革为契机，依托“互联网+”、大数据、云计算、人工智能等技术手段，实现规则规范化、服务精准化、管理智能化，使纳税人获得更加便捷的办税体验、更加贴心的服务感受，使税务机关拥有更加严密的防控体系、更加智能的管理体系，切实提高征管效能和服务质量。新一代智能感知电子税务局以政策联接、业务联接、服务联接和数据联接为核心要素，通过业务数字化将参与各方财税业务和

数据进行集中与整合；通过云计算、大数据、深度学习技术对关键数据与关键事件进行实时捕捉，对纳税人实施精准画像；通过人工智能技术将对数据事件的响应并植入财税业务场景；通过互联网技术联接数千万纳税人和涉税专业服务者，按需提供财税专业服务，使纳税人基于互联网享受高效、精准、智慧的财税服务。通过整合线上线下办税资源，推进系统整合，拓展功能覆盖，将面向纳税人和税务机关的全部涉税业务纳入电子税务局统一管理，为纳税人和社会公众提供高效、便捷涉税服务，使其成为服务纳税人、开展税法宣传、展示税务部门形象的重要窗口和平台。通过建设新一代的智能感知电子税务局，能够优化纳税流程、提升纳税用户的体验，提高税收征管效率并减少国家税源流失。

由于以上产品在 2019 年处于开发阶段，且满足资本化条件，进行资本化处理，导致资本化研发投入较上年增幅较大。

(2) 请结合研发项目的研发模式、研发进展及研发支出资本化的条件，说明对相关研发项目资本化的依据是否充分、合理，是否符合《企业会计准则》的相关规定。请年审会计师核查并发表意见。

回复：

(I) 公司的研发模式

公司财税云服务产品采用互联网产品的研发模式，产品研发的全生命周期包括：产品调研、产品立项、启动策划、开发实现、内部测试、用户测试、产品发布、产品运营几个阶段。

产品研究阶段包括调研、立项、启动和策划三个阶段，研究阶段完成市场调研、需求调研、可行性分析、项目立项、概念设计、解决技术风险、原型用户验证等。研究阶段以调研开始为启动标志，以调研、立项、验证三个阶段完成为结束标志，研究阶段结束后进入开发阶段。

产品开发阶段是指产品的开发实现阶段，包括：需求分析、原型设计、界面设计、视觉设计、架构设计、前后端产品开发、内部测试、用户测试、产品发布几个阶段。开发阶段以原型用户验证阶段结束为开始标志，以用户测试完并发布产品为

结束标志。

产品运营阶段。产品正式上线发布后即进入产品运营阶段，通过用户运营、内容运营、活动运营以及数据运营等手段，实现用户的拉新、活跃、留存和转化。

（II）公司研发支出资本化的条件

公司研发活动是以成熟市场与技术为依托进行开发，前期通过调研对市场需求及产品竞争力进行分析，从市场、技术、财务资金对项目的可行性进行论证。对通过项目可行性分析的项目予以立项，进而开始前期研究工作，包括概念设计、解决技术风险以及原型用户验证几个阶段，经过产品评审委员会评审通过后进入产品开发阶段，故公司以产品评审委员会评审会成功通过作为研究阶段和开发阶段的划分依据。

公司经市场调研后编制可行性研究报告并报研发中心立项，经研发中心项目审批后作为研发资本化始点。

公司按照《企业内部控制应用指引第 10 号—研究与开发》进一步规范了研究开发流程，从前期的市场调研、可行性分析、立项到最后的评审报告，能够清晰地划分出研发费用资本化时点，形成完善的研究开发文件报告，可作为判断研发项目是否符合资本化五个条件的充分依据。

（III）公司本期研发支出资本化具体项目

项目名称	相关项目的基本情况	实施进度
财务数据智能合规转换	主要面向代理记账公司、自建账企业提供财务数据抽取及合规转换的能力支撑，实现将第三方财务系统的历史财务账套快速迁移到智慧财务服务互联平台。	研发完毕，已上线服务
企业服务综合应用软件	企业服务综合应用软件是企业一站式管理与服务平台，是为代理记账公司打造的精细化、流程化、专业化的管理工具。为代理记账机构提供标准化的服务流程，贯穿事前事中事后的内控管理平台。	研发完毕，已上线服务
金财互联惠税综合服务软件	金财惠税是在新财税变革机遇下，倾力打造的综合财税服务平台，为目标用户提供一体化的合规降负解决方案。	研发完毕，已上线服务
面向代理记账行业一体化财税服务软件	高效、便捷的智能财税工具，通过智能化、大数据化手段，实现业务处理流程的自动化、智能化、提升代账效率。	研发完毕，已上线服务
财税服务降本增效应用软件	财税服务降本增效应用软件通过提供高效的管理工具，优化目标用户内部客户管理流程，线上甄别客户、跟进客户、转化客户，提高商机线索的转化率。	功能研发阶段
企业数据智能采集转换软件	企业数据智能采集转换软件通过应用“机器人”技术实现企业数据的智能化批量化采集和转换，是一种重要底层能力支撑。	用户测试阶段
企业大数据创新服务	企业征信系统是在数据分析的基础上，面向企业和金融机构提	研发完毕，

项目名称	相关项目的基本情况	实施进度
平台-企业征信系统	供基于财税大数据的企业征信应用，辅助解决企业融资难的问题。	已上线服务
全渠道智能服务应用软件	全渠道智能服务应用软件是一款专注于税务领域的智能咨询产品，可灵活部署在各渠道，用户可通过微信、小程序、电话、自助终端等渠道向智能客服咨询问题，提供实时咨询服务。	功能研发阶段
税务流程自动化公共应用支撑软件	税务流程自动化公共应用支撑软件通过税务流程自动化技术构建任务调度中心+自动化运维+机器人 RPA，可承载公司涉及业务的自动化任务的调度并可对业务场景进行定制化配置运维管理。	功能研发阶段
财税风险检测软件	财税风险检测软件是专为目标用户量身定制的一款财税风险检测软件产品，使企业主、财务负责人及时准确地掌握税务风险疑点，帮助企业快速实现涉税风险自查。	用户测试阶段
企业大数据创新服务平台-企业税收风险管理平台	专为中小微企业量身定制的一款财税风险检测软件产品。以用户涉税数据为中心，应用大数据技术检测企业的税收风险。	研发完毕，已上线服务
财税数据中台	财税数据中台是底层数据资产管理的核心平台，支撑各应用对数据的相关需求，并提供相关的数据服务能力。	研发完毕，已上线服务
人工智能财税咨询机器人	人工智能财税咨询机器人运用国内前沿的人工智能技术+财税领域知识图谱，为用户等提供多维度、高智能的财税咨询服务。	研发完毕，已上线服务
个税 SAAS 服务云开放应用软件	个税 SAAS 服务云开放应用软件，通过云端的自动化机器人为目标用户提供个税申报通道。	研发完毕，已上线服务
企税分析服务应用软件	企税分析服务应用软件是公司面向纳税企业的一款在线数据分析服务软件，为企业提供更好的经营决策依据等功能。	研发完毕，已上线服务
社会保险费征收管理系统	社会保险费征收管理系统是根据国家最新社保费税务征收政策，采用最新软件架构设计开发的社保费税务征收管理系统产品，实现局端全渠道功能覆盖。	研发完毕，已上线服务
多端租户式云上电局软件	多端租户式云上电局软件是以纳税人需求为先导，以国家税务总局相关税务法规为准绳，服务于广大用户的一款在线申报辅助产品。	研发完毕，已上线服务
智能感知电子税务局软件	智能感知电子税务局软件以政策联接、业务联接、服务联接和数据联接为核心要素，通过互联网技术联接数千万组织纳税人和涉税专业服务者，按需提供财税专业服务，使纳税人基于互联网享受高效、精准、智慧的财税服务。	研发完毕，已上线服务
面向 O2O 服务能力聚合智能+办税服务软件	专门针对企业报税会计提供的服务，采用软证加密技术，符合国家三级等保要求，在便利企业报税和服务同时充分保障其业务交易的安全性。	研发完毕，已上线服务
互联网云应用开发软件	互联网云应用开发软件，公司级的统一技术支持平台，统一技术规范，高效支撑业务产品研发。	研发完毕，已上线服务
面向企业运营支撑软件	公司财税服务运营体系的核心平台，主要面向公司内部人员提供能力支撑，通过该平台可以了解公司财税服务情况。	研发完毕，已上线服务
基于互联网财税服务数据共享应用软件	基于互联网财税服务数据共享应用软件以标准化服务向前端产品提供服务支撑，为产品提供统一的数据视图服务。	研发完毕，已上线服务
移动互联个性化税收服务软件	根据企业纳税人、自然人纳税人的不同特点以及需求，开发基于用户类型的主题办税服务，为用户提供随身随时随地的个性化税收服务。	研发完毕，已上线服务
支持多形态智慧财税服务云应用软件	支持多形态智慧财税服务云应用软件是为用户提供财税工具和服务，致力于实现业务、财务、税务一体化管理。	研发完毕，已上线服务
智能客户服务软件	智能客户服务软件是为了满足日益增长的客户服务需求，提供智能机器人客服能力，用以解决重复率较高、且具有标准答案的咨询问题。	研发完毕，已上线服务
金财运营统计分析系	金财运营统计分析系统是核心运营策略的统计分析中心，支持	研发完毕，

项目名称	相关项目的基本情况	实施进度
统	为各产品业务提供基于全面数据的各项基本、专项、高级分析能力。	已上线服务
惠用车智能服务应用软件	惠用车智能服务应用软件，是以企业合规用车，员工优惠养车为使用场景，作为互联网产品在目标用户市场中进行服务。	功能测试阶段

（IV）研发项目资本化的依据

1) 根据《企业会计准则第 6 号——无形资产》及公司制定的《研发支出核算管理制度》公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出和开发阶段支出，研究阶段支出在发生时计入当期损益。开发阶段的支出，满足一定条件的，可以确认为无形资产，该过程定义为研发费用资本化。需要同时满足的条件如下：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

2) 《企业会计准则——基本准则》中定义：资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。研发支出资本化首先要符合资产的定义

3) 公司研发费用资本化流程如下：

①项目启动：公司对通过可行性分析后的项目予以立项并组建项目组，编制《研发产品立项书》，该计划书应对市场需求与效益、目前市场的研究成果、主要技术路线、研究开发目标与进度等进行充分论证、分析，计划书经研发中心总负责人、总经理审批通过，审批过程中重点关注研究开发项目的必要性、技术的先进性以及研究开发成果转化的可行性。

②技术评审：项目启动后项目负责人依据《系统需求说明书》，组织项目组成员，根据分工设计开发文档，按阶段取得测试报告，撰写用户手册说明，应用系统上线测试。

③项目评审：项目负责人再设计开发和上线测试运行稳定化上报研发中心，经研发中心及运营部门各项专业评审，最终形成《项目验收报告》，对所有成果存档并取得软件著作权证书。

④平台上线投入使用。

综上所述，报告期内公司研发支出资本化确认依据具有合理性，符合《企业会计准则》的要求。公司关于研发活动的内部管理制度以及研发费用会计核算政策与上年相比没有发生变化，具有一贯性。

会计师核查意见：

针对金财互联 2019 年的研发支出资本化，我们实施的主要审计程序包括但不限于：

（I）检查公司研发费用管理制度、立项报告等相关资料，复核公司研发支出资本化判断的标准是否合理、是否符合企业会计准则的规定。研究阶段支出是否已全部费用化，开发阶段的资本化支出是否满足资本化条件，无法区分研究阶段还是开发阶段的支出是否已进行费用化。

（II）复核公司研发费用的核算是否符合企业会计准则的规定，是否一贯执行。

（III）检查研发费用明细表，复核研发支出的职工薪酬、材料费、折旧摊销等费用的归集分配是否准确、合理，并与相关科目核对是否一致。

（IV）对研发支出实施截止测试，检查资产负债表日前后的研发支出明细账、凭证及支持性单据，检查是否存在跨期情形。

（V）检查已经在用或已经达到预定用途的研发项目是否已结转至无形资产并进行摊销。

基于上述审计程序，我们认为金财互联相关研发项目资本化的依据充分、合理，符合《企业会计准则》的相关规定。

(3) 报告期末，你公司无形资产余额为 3.596 亿元，同比增长 40.58%。本年度因内部研发转入的无形资产合计 1.14 亿元，占无形资产期末余额的 31.81%。其中智慧财税服务互联平台及企业大数据创新服务平台确认为无形资产的开发支出分别为 8,807 万元、2,631 万元，确认为无形资产的比例分别为 58.68%、89.43%。请结合相关研究进展及成果，对比同行业其他公司，说明本年度内部研发大量形成无形资产的原因，是否符合无形资产确认条件。

回复：

(I) 公司本年度内部研发形成的成果及研发进展见下表：

项目	金额 (万元)	研发进展	成果	项目基本情况
财务数据智能合规转换	151.64	研发完毕，已上线服务	软著登字第 5234508 号	主要面向代理记账公司、自建账企业提供财务数据抽取及合规转换的能力支撑，实现将第三方财务系统的历史财务账套快速迁移到智慧财税服务互联平台。
企业服务综合应用软件	247.51	研发完毕，已上线服务	软著登字第 3394223 号	企业服务综合应用软件是企业一站式管理与服务平台，是为代账公司打造的精细化、流程化、专业化的管理工具。为代账机构提供标准化的服务流程，贯穿事前事中事后的内控管理平台。
企业大数据创新服务平台-企业税收风险管理平台	440.30	研发完毕，已上线服务	软著登字第 2899428 号、软著登字第 2899464 号、软著登字第 4387541 号	专为中小微企业量身定制的一款财税风险检测软件产品。以用户涉税数据为中心，应用大数据技术检测企业的税收风险。
财税数据中台	1,305.09	研发完毕，已上线服务	软著登字第 3942627 号、软著登字第 4406615 号、软著登字第 4406623 号	财税数据中台是底层数据资产管理的核心平台，支撑各应用对数据的相关需求，并提供相关的数据服务能力。

项目	金额 (万元)	研发进展	成果	项目基本情况
人工智能财税咨询机器人	975.27	研发完毕，已上线服务	软著登字第 3761387 号、软著登字第 4824944 号、软著登字第 4958829 号、软著登字第 4824937 号	人工智能财税咨询机器人运用国内前沿的人工智能技术+财税领域知识图谱，为用户等提供多维度、高智能的财税咨询服务。
个税 SAAS 服务云开放应用软件	300.83	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4204621 号、软著登字第 4419745 号	个税 SAAS 服务云开放应用软件，通过云端的自动化机器人为目标用户提供个税申报通道。
企税分析服务应用软件	452.16	研发完毕，已上线服务	软著登字第 3761688 号、软著登字第 3761688 号	企税分析服务应用软件是公司面向纳税企业的一款在线数据分析服务软件，为企业提供更好的经营决策依据等功能。
社会保险费征收管理系统	589.97	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4842365 号、软著登字第 4204743 号、软著登字第 4204745 号	社会保险费征收管理系统是根据国家最新社保费税务征收政策，采用最新软件架构设计开发的社保费税务征收管理系统产品，实现局端全渠道功能覆盖。
多端租户式云上电局软件	543.97	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4824301 号、软著登字第 4841259 号、软著登字第 4842715 号	多端租户式云上电局软件是以纳税人需求为先导，以国家税务总局相关税务法规为准绳，服务于广大用户的一款在线申报辅助产品。
面向 O2O 服务能力聚合智能+办税服务软件	725.79	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4834906 号、软著登字第 4842782 号	专门针对企业报税会计提供的服务，采用软证加密技术，符合国家三级等保要求，在便利企业报税和服务同时充分保障其业务交易的安全性。
互联网云应用开发软件	825.22	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4823302 号、软著登字第 4853015 号、软著登字第 4842389 号	互联网云应用开发软件，公司级的统一技术支持平台，统一技术规范，高效支撑业务产品研发。
面向企业运营支撑软件	277.49	研发完毕，已上线服务	软著登字第 5234668 号、软著登字第 5234498 号	公司财税服务运营体系的核心平台，主要面向公司内部人员提供能力支撑，通过该平台可以了解公司财税服务情况。
基于互联网财税服务数据共享应用软件	638.29	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4818547 号、软著登字第 4853959 号、软著登字第 4852942 号	基于互联网财税服务数据共享应用软件以标准化服务向前端产品提供服务支撑，为产品提供统一的数据视图服务。

项目	金额 (万元)	研发进展	成果	项目基本情况
移动互联个性化税收服务软件	724.41	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4843091 号、软著登字第 4816963 号、软著登字第 4825479 号	根据企业纳税人、自然人纳税人的不同特点以及需求，开发基于用户类型的主题办税服务，为用户提供随身随时随地的个性化税收服务。
支持多形态智慧财税服务云应用软件	2,486.83	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4853653 号、软著登字第 4843084 号、软著登字第 4843122 号、软著登字第 4850609 号、软著登字第 4846266 号	支持多形态智慧财税服务云应用软件是为用户提供财税工具和服务，致力于实现业务、财务、税务一体化管理。
智能客户服务软件	320.15	研发完毕，已上线服务	软著登字第 4841133 号	智能客户服务软件是为了满足日益增长的客户服务需求，提供智能机器人客服能力，用以解决重复率较高、且具有标准答案的咨询问题。
金财运营统计分析系统	433.73	研发完毕，已上线服务	软著登字第 5232337 号、软著登字第 5232914 号	金财运营统计分析系统是核心运营策略的统计分析中心，支持为各产品业务提供基于全面数据的各项基本、专项、高级分析能力。
合计	11,438.65			

(II) 公司报告期内研发形成的专利申请情况如下表：

专利名称	申请号
一种基于区块链的核心征管数据解耦方法与装置	201910603616.0
一种基于区块链的税务信息安全与查询系统以及实现方法	201910603312.4
一种基于区块链的信用驱动业务方法及装置	201910603292.0

(III) 对比同行业其他公司，数据如下：

公司名称	2019 年度研发支出 资本化比率	2019 年度研发支出结转无 形资产比例	2019 年末内部开发形成无形 资产占无形资产比例
顺利办	88.99%	100.00%	98.04%*1
普金科技	74.16%	85.99%	88.49%*1
金财互联	71.13%	76.39%	56.37%

*1 顺利办与普金科技未披露内部开发形成的无形资产占无形资产的比例，本数据按照 2 家公司软件及著作权占无形资产比例计算而得。

对比同行业其他公司，公司 2019 年度的研发支出资本化率、研发支出结转无形

资产比率、2019 年末内部开发形成无形资产占无形资产比例均低于同行业的 2 家上市公司。

报告期内，内部研发大量形成无形资产的原因是研发项目成果达到预定可使用状态转入无形资产，符合无形资产确认条件。

5、报告期内，公司毛利率为 35.28%，热处理行业、企业云服务、电子税务毛利率均较上年有所下降，综合毛利率较上年同期下降 12.86 个百分点。

(1) 请结合各类产品产能、成本、原材料价格变动及行业竞争环境、业务开展情况、各项业务具体内容及开展方式等因素分析报告期内各产品毛利率下降的原因及合理性，与同行业其他公司是否存在重大差异；

回复：

公司分行业，分产品 2019 年度与 2018 年度的毛利率波动情况表如下：

单位：万元

项目	营业收入	营业成本	2019 年 毛利率	2018 年 毛利率	毛利率变动 (2019年-2018年)
分客户所处行业					
热处理行业	59,240.26	40,780.17	31.16%	34.78%	-3.62%
企业云服务	22,163.64	9,459.14	57.32%	71.06%	-13.74%
电子税务	44,841.20	31,466.41	29.83%	47.15%	-17.32%
分产品					
热处理设备销售	20,933.23	14,915.76	28.75%	31.37%	-2.62%
热处理加工	32,016.61	22,250.14	30.50%	36.75%	-6.25%
财税云服务	22,163.64	9,459.14	57.32%	71.06%	-13.74%
技术服务	10,848.96	7,979.46	26.45%	45.56%	-19.11%
产品及开发服务	19,566.11	10,310.44	47.30%	63.90%	-16.60%
系统集成	14,219.35	13,091.93	7.93%	6.96%	0.97%
其他	6,497.20	3,698.84	43.07%	39.86%	3.21%
合计	126,245.10	81,705.71	35.28%	48.14%	-12.86%

(I) 热处理行业毛利率下降 3.62%，主要是由于热处理板块以前年度加工收入

均为来料加工收入，而报告期新增公司采购零配件后直接销售加工后成品业务。2019年合并加工收入中包含了此类业务采购 5,694 万元的锻件成本，这部分加工收入含材料成本，毛利率较第一种来料加工收入毛利率低。若扣除该项材料采购成本，则合并后加工收入应为 26,323 万元，与上年度的 26,369 万元基本持平；热处理加工毛利率 37.10%也与上年度 36.75%基本持平。而热处理业务总收入则为 53,546 万元，综合毛利率 34.48%，较上年度 34.78%，下降 0.3%。故报告期内热处理业务毛利率波动原因主要是热处理服务新增自行采购零配件后销售加工成品业务所致。

（II）企业云服务毛利率下降 13.74%，主要是受国家税务总局发布的《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》（税总发【2019】44 号）影响，原有金财管家产品暂缓收费，对原有金财管家的收款产生了较大影响，但原有服务一直在持续，且人工成本仍在增加，导致整体毛利率下降。同时，为了顺应数字化时代的发展趋势，公司加大了基于社会化的数字基础设施平台搭建“大中台、小前端、富生态”的财税服务产业数字化平台，后端打造“业务中台 + 数据中台”的 PASS 平台，以及支撑整个业务运营的“运营后台”，公司加大了三大共享系统的研发投入，导致本期研发投入增大，结转无形资产后成本摊销增长。在收入下降的情况下，服务成本和固定资产折旧、无形资产摊销增加，导致整体毛利率下降。

（III）电子税务毛利率下降 17.32%，主要原因如下：

1) 2018 年 3 月，国务院机构改革方案明确指出“改革国税地税征管体制”，将省级和省级以下国税、地税机构合并，且该项工作在 2018 年底完成。该政策的推行造成市场进一步集中，省级税务机关数量缩减一半，市场空间的变化造成竞争格局的变化，税务领域的服务商为了抢占市场、巩固客户不得不采取各种手段，包括降低利润、提高服务质量等多种模式。在这个重新洗牌的过程中，短时间内会对公司的收益、毛利率造成一定的影响。

2) 电子税务局作为接触纳税人的直接渠道是纳税服务的核心产品，为了保证产品的竞争力、先进性，公司在技术层面做了深入研究和储备。在“云化、数字化、智慧化”的发展时代，税务信息系统依托“互联网+”、大数据、云计算、区块链、

人工智能等技术手段，实现规则规范化、服务精准化、管理智能化，使纳税人获得更加便捷的办税体验、更加贴心的服务感受，使税务机关拥有更加严密的防控体系、更加智能的管理体系，切实提高征管效能和服务质量。公司为了保障智能感知电子税务局的目标和领先性，投入大量资源承担研发工作，且核心研发人员大多具备多年互联网、软件行业、财税服务的复合工作经历，行业经验丰富，对行业技术发展趋势的洞见能力较强，资源配置造成智能感知电子税务局产品研发过程成本高，间接导致相关项目的毛利率下降。

(IV) 对比同行业其他公司，数据如下：

1) 财税云服务

公司名称	可比业务	2019 年度 毛利率	2018 年度 毛利率	2017 年度 毛利率
顺利办（神州易桥）	企业综合服务	61.49%	60.90%	59.30%
普金科技	网络服务收入	46.55%	45.63%	56.51%
旋极信息	税务信息化产品及服务	76.03%	63.16%	70.65%
可比业务行业平均值		61.36%	56.56%	62.15%
金财互联——财税云服务		57.32%	71.06%	75.32%

本公司财税云服务毛利率波动与同行业公司可比业务毛利率波动趋势一致，不存在重大异常。

2) 产品及开发服务

公司名称	可比业务	2019 年度毛利率	2018 年度毛利率	2017 年度毛利率
神州信息	软件开发及技术服务	24.23%	28.79%	37.52%
中国软件	自主软件产品	70.07%	68.09%	67.87%
信息发展	应用软件开发与销售	27.55%	33.84%	48.39%
久远银海	软件	55.55%	54.04%	52.09%
天源迪科	应用软件	34.33%	42.59%	41.70%
可比业务行业平均值		30.25%	32.48%	35.37%
金财互联——产品及开发服务		47.30%	63.90%	67.36%

本公司产品及开发服务毛利率波动与同行业公司可比业务毛利率波动趋势一致，不存在重大异常。

3) 技术服务

公司名称	可比业务	2019 年度毛利率	2018 年度毛利率	2017 年度毛利率
神州信息	技术服务	24.23%	28.79%	25.01%
中国软件	服务化业务	63.30%	71.44%	68.59%
东华软件	技术服务	49.94%	44.32%	49.18%
皖通科技	技术服务	45.37%	37.81%	43.82%
信息发展	技术支持与服务	33.45%	41.95%	46.42%
千方科技	技术开发及服务	43.11%	53.74%	58.19%
久远银海	运维服务	62.61%	56.41%	53.95%
天源迪科	技术服务	30.72%	40.37%	42.33%
可比业务行业平均值		39.19%	41.65%	43.05%
金财互联——技术服务		26.45%	45.56%	48.36%

本公司技术服务毛利率波动与同行业公司可比业务毛利率波动趋势一致，不存在重大异常。

4) 系统集成

公司名称	可比业务	2019 年度毛利率	2018 年度毛利率	2017 年度毛利率
神州信息	系统集成	12.01%	9.85%	10.84%
旋极信息	智慧建筑	16.76%	17.75%	19.87%
中国软件	行业解决方案	11.28%	14.29%	11.21%
东华软件	系统集成	12.19%	13.04%	13.14%
皖通科技	系统集成	20.22%	21.15%	19.28%
千方科技	系统集成	17.89%	23.46%	22.57%
久远银海	系统集成	19.08%	17.98%	16.12%
天源迪科	系统集成	10.76%	12.88%	6.70%
平均值		12.02%	13.04%	11.97%
金财互联——系统集成		7.93%	6.96%	23.92%

本公司系统集成毛利率与同行业公司可比业务毛利率波动趋势基本一致，不存在重大异常。

(2) 报告期内，你公司主营业务成本中其他费用 **6,065.74** 万元，较上年增长 **81.31%**。请详细说明其他费用包含的具体内容和占比，本期增幅较大的原因及合理性。

回复：

(I) 公司互联网财税板块 2018 年主营业务成本中其他费用组成如下：

单位：万元

2018年其他费用组成				
类别	差旅费等	无形资产摊销	固定资产折旧	其他费用合计
财税云服务	1,498.71	930.65	9.39	2,438.75
产品及开发服务	616.00	22.80	15.30	654.10
技术服务	198.72	-	8.74	207.46
系统集成	45.11	-	0.06	45.17
合计	2,358.54	953.45	33.49	3,345.48
占比	70.50%	28.50%	1.00%	100.00%

(II) 2019年主营业务成本中其他费用组成如下：

单位：万元

2019年其他费用组成				
类别	差旅费等	无形资产摊销	固定资产折旧	其他费用合计
财税云服务	1,335.92	1,243.44	79.16	2,658.52
产品及开发服务	1,104.07	1,716.15	185.82	3,006.04
技术服务	179.24	91.58	97.08	367.90
系统集成	32.66	0.30	0.32	33.28
合计	2,651.89	3,051.47	362.38	6,065.74
占比	43.72%	50.31%	5.97%	100.00%
2019年增长额	293.35	2,098.02	328.89	2,720.26
增长比例	12.44%	220.05%	982.05%	81.31%

(III) 本期增幅较大的原因主要为无形资产摊销和固定资产折旧增加，具体分析如下：

由上述表格可见，由于2018年研发支出资本化转入无形资产后，使得2019年度无形资产摊销增加。公司应用无形资产软件工具取得收入，相应摊销成本计入主营业务成本-其他费用，增加了2019年度主营业务成本-其他费用2,098.02万元。

2019年，公司经营规模明显增加，新增固定资产后相应增加了折旧费用，与生产经营相关的设备折旧计入主营业务成本-其他费用，增加了2019年主营业务成本-其他费用328.89万元。

2019年度主营业务成本-其他费用较上年度的大幅增长，主要是无形资产摊销及固定资产折旧的增加，属于正常增长，具有合理性。

6、报告期末，你公司其他应收款为 6,356.89 万元，同比增长 62.63%；其中其他往来性质的款项期末余额为 3,399.32 万元，同比增长 59.54%。

(1) 请说明本期其他应收款大幅增长的原因，坏账准备计提是否充分、合理；

回复：

本期其他应收款分类明细如下：

单位：万元

款项性质	2019 年末	2018 年末	2019 年增长数	2019 年增长率
备用金	1,258.00	808.43	449.57	55.61%
保证金、押金	2,623.01	1,367.23	1,255.78	91.85%
代垫款项	282.98	202.65	80.33	39.64%
其他往来	3,399.32	2,130.67	1,268.65	59.54%
其他应收款合计	7,563.31	4,508.98	3,054.33	67.74%
坏账准备	1,206.41	600.06	606.35	101.05%
其他应收款净值	6,356.90	3,908.92	2,447.98	62.63%
坏账准备比例 (坏账准备/其他往来)	35.49%	28.16%		

公司本报告期内增加其他应收款主要为扩大经营后，员工备用金、保证金、其他往来增加所致。本年其他应收款原值增长 67.74%，坏账准备计提增加 606.35 万元，较上年增长 101.05%，坏账准备计提较充分。

(2) 请说明其他往来性质款项的主要性质、产生原因，并自查欠款方与公司是否存在关联关系，是否存在本所《上市公司规范运作指引（2020 年修订）》规定的对外提供财务资助性质的款项；如存在，请说明你公司履行的审议程序及信息披露义务情况。

回复：

其他往来款项性质分类、产生原因如下：

单位：万元

项目	原值	坏账准备	净值
保证金	80.33	80.33	

往来款	2,918.32	875.75	2,042.57
预付账款	300.67	150.33	150.34
合计	3,399.32	1,206.41	2,192.91

公司将账龄时间较长的保证金列入其他往来款项，100%计提了坏账准备。

往来款主要组成及原因如下：

单位：万元

主要客户	原值	坏账准备	净值	原因说明
合作伙伴 1	1,000.00	100.00	900.00	合作款
合作伙伴 2	640.00	32.00	608.00	合作款
合作伙伴 3	194.07	194.07	-	合作款
其他 166 户	1,084.25	549.68	534.57	预付转入等
合计	2,918.32	875.75	2,042.57	

公司对往来款按照账龄计提了坏账准备，总体计提坏账准备比例为30%。

公司将部分预付账款转入其他应收款——其他往来款项，并按照账龄计提坏账准备。

综上，其他应收款中的其他往来款项因公司正常经营与业务拓展而产生，与行业市场变化及公司业务开展情况相适应，符合公司实际经营的需要。经核查，资金往来方与上市公司均为非关联方，因此，公司不存在关联方非经营性资金占用的情形，亦不存在《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020年修订）》规定的对外提供财务资助的情形。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会

2020年6月10日