证券代码：600756　证券简称：浪潮软件　公告编号：临 2022-024

浪潮软件股份有限公司
关于上海证券交易所对公司 2021 年年度报告信息披露监管工作函的回复公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

浪潮软件股份有限公司（以下简称“公司”或“浪潮软件”）于 2022 年 5 月 31 日收到上海证券交易所《关于浪潮软件股份有限公司 2021 年年度报告的信息披露监管工作函》（上证公函【2022】0547 号）（以下简称“《工作函》”），要求公司进一步补充披露下述信息，现对《工作函》相关问题回复如下：

（除特别说明外，本回复所有货币金额单位均为人民币万元）

问题 1.年报披露，报告期内公司归母净利润为 4,213.04 万元，较上年-8,620.85 万元实现扭亏，其中包括投资收益 4,984.85 万元。若剔除投资收益影响，公司 2018 年至 2021 年归母净利润均为负，同时毛利率由 53.08%降至 34.03%。报告期内，公司毛利率同比减少 8.65 个百分点，其中营业收入占比 67.22%的电子政务业务毛利率减少 10.12 个百分点。

请公司补充披露：（1）区分不同业务板块，结合行业发展情况、竞争格局、上下游情况、成本及售价变化等，分析公司近三年毛利率持续下降的原因，是否与同行业可比公司存在明显差异；（2）结合上述情况，说明公司主营业务盈利能力较弱的原因及后续改善措施。

【公司回复】

1、区分不同业务板块，结合行业发展情况、竞争格局、上下游情况、成本及售价变化等，分析公司近三年毛利率持续下降的原因，是否与同行业可比公司存在明显差异。

（1）公司各业务板块基本情况

= 1 * GB3 ① 电子政务领域，主要包括两大类业务，一类主要面向大数据局、行政审批局等政府部门，为其提供业务咨询规划、软件开发、政务数据运营等服务，提供涵盖网上办事大厅、一窗式综合受理、跨域通办大数据综合分析等于一体的“互联网+政务服务”整体解决方案；另一类持续聚焦市场监管、民生、教育等优势行业，提供智慧准入、综合监管、非现场监管、信用风险监管、智慧养老、智慧教育等系统集成和软件开发服务。

= 2 * GB3 ② 电子商务领域，公司持续深耕烟草、酒企等快消品行业，为客户提供包含营销、终端、物流、原料、质量、大数据等信息化、数字化相关的产品及服务。通过打造、完善集智慧营销、智慧供应链、智慧物流等一体化的智能商业操作系统，为客户提供包含咨询规划、信息化管理、产品服务、运营服务等在内的全面数字化转型服务。

= 3 * GB3 ③ 在其他领域，公司主要面向大型行业客户等提供系统集成服务。

（2）公司近三年毛利率持续下降原因分析

公司近三年各业务板块收入及毛利率情况如下：

业务板块	2021 年			2020 年			2019 年		
	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率
电子政务	123,021.17	85,660.90	30.37%	87,973.59	52,350.50	40.49%	94,568.99	52,685.69	44.29%
电子商务	29,994.39	7,357.52	75.47%	27,182.31	6,746.71	75.18%	28,954.56	8,744.69	69.80%
其他行业	28,798.70	26,793.06	6.96%	16,535.98	16,379.38	0.95%	20,865.16	19,714.55	5.51%
租赁	1,204.51	918.65	23.73%	1,197.88	694.54	42.02%	1,170.32	697.76	40.38%
合计	183,018.77	120,730.13	34.03%	132,889.76	76,171.13	42.68%	145,559.03	81,842.69	43.77%

表中数据显示，公司近三年毛利率持续下降，主要系公司电子政务板块毛利率下降所致。近三年，电子政务板块成本组成中，系统集成成本比重逐年提高，具体情况如下：

项目	2021 年		2020 年		2019 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
系统集成成本	44,613.30	52.08%	22,447.91	42.88%	17,728.05	33.65%
技术服务及人力成本等	41,047.60	47.92%	29,902.59	57.12%	34,957.64	66.35%
合计	85,660.90	100.00%	52,350.50	100.00%	52,685.69	100.00%

系统集成成本以硬件设备及非自研自产软件成本为主。系统集成成本在营业成本中的比重逐年增长，导致电子政务板块毛利率逐年下降。毛利率下降主要原因如下：

= 1 * GB3 ① 近年来，在疫情防控常态化的大形势下，经济运行面临下行压力，政府客户用于信息化建设的投入放缓；另外，随着信息化的持续建设与日益成熟，各级政府针对数字政府建设不断深入，互联网企业基于自身业务发展需要，内部进行组织架构的升级，对政府业务提供更聚集的服务；电信运营商也利用自身资源优势，加入市场角逐，竞争也更为激烈。

= 2 * GB3 ② 公司电子政务业务为拓展生态、提升规模，重点发力智慧政务大厅业务，由原来以政务应用软件系统开发为主转变为以软件系统开发与硬件设备集成为主的项目，建设内容主要包括自助服务终端、自助填单机、排队叫号机、智能机器人、LED 大屏等硬件设备采购及弱电施工等，硬件设备及非自研自产软件均需第三方采购，导致项目成本增加，整体项目毛利率降低。

= 3 * GB3 ③ 全国各地政务服务一体化平台建设基本完成、业务形态逐步由系统建设期进入运营服务期，单一的软件平台建设项目逐步减少，主要集中在以现有系统升级改造和围绕数据、业务流程优化进行内容建设为主，项目整体预算规模较小，且交付工期要求紧张，需投入交付人员数量多，对整体收入规模和毛利率产生较大影响。

= 4 * GB3 ④ 按照国家一体化政务服务平台建设相关要求，目前各级政府均已完成系统平台建设，基本没有新建需求，各级服务平台进入成熟运行期。本阶段围绕项目体验优化、系统对接、培训推广、运行维护及考核指标提升等工作，要求承建厂商持续加大人员投入，保证现场服务人员数量，通过精细化服务来提质增效以确保项目各项工作有序快速推进，导致运维运营成本不断提升。

在以上各项因素综合影响下，公司电子政务板块的毛利率近年出现下滑，导致公司整体毛利率水平下降。

（3）公司与同行业可比公司毛利率对比

公司选取了与公司处于同一行业领域，并有类似业务板块的可比公司毛利率做了对比，具体情况如下：

可比企业	2021 年	2020 年	2019 年
浪潮软件	34.03%	42.68%	43.77%
中国软件	29.76%	30.93%	34.44%
华宇软件	25.17%	34.83%	40.70%
太极股份	20.30%	22.69%	24.52%

公司与可比公司近三年的毛利率变动趋势基本一致，都呈现下降趋势。但因公司与可比公司具体所处业务板块不完全一致，导致各家公司毛利率的绝对值不具有可比性。

2.结合上述情况，说明公司主营业务盈利能力较弱的原因及后续改善措施。

随着业务规模扩张，公司 2021 年营业收入较 2019 年增长 37,459.74 万元，2021 年归属于母公司股东的净利润较 2019 年增长 1,454.72 万元。但由于毛利增长有限，且为支撑业务发展需投入大量人力费用，公司扣除投资收益的归属于母公司股东的净利润仍处于亏损状态。

科目	2021 年	2020 年	2019 年
营业收入	183,018.77	132,889.76	145,559.03
减：营业成本	120,730.13	76,171.13	81,842.69
期间费用	66,029.12	68,193.84	68,355.95
财务费用	−4,186.13	−1,558.13	−114.39
加：其他收益	2,005.37	1,482.02	3,267.21
投资收益	4,984.85	2,889.96	5,837.74
信用减值损失	−927.47	−592.29	−737.67
资产减值损失	−2,755.57	−1,706.37	0.00
利润总额	3,008.55	−8,696.24	3,097.91
归属于母公司股东的净利润	4,213.04	−8,620.85	2,758.33
扣除投资收益的归属于母公司股东的净利润	−771.80	−11,510.81	−3,079.41

（1）公司主营业务盈利能力较弱的原因

①公司所处的软件开发及信息技术服务业为完全竞争行业，近年来，互联网企业及电信运营商等纷纷涉足政府信息化领域，市场竞争愈加剧烈，造成行业整体毛利率偏低。

②当前政府客户的业务仍以项目型为主，公司软件的产品化程度较低，基于客户需求的项目定制性开发仍占一定比例，二次开发会进一步增加项目成本。

③公司所处行业的市场需求发生了较大变化，由单纯的软件开发业务转变为软硬件结合的系统集成业务，而硬件产品合同额大但毛利率低，导致公司收入规模扩大但盈利水平不高。

④人力资源成本是软件企业成本的重要组成部分，高素质人才队伍是企业构建核心竞争力的保障，公司为保证人才队伍的稳定投入了大量成本费用。

⑤研发投入是软件行业发展的前提，为公司未来的发展，公司持续研发支出投入对当期的盈利能力产生了一定影响，但研发投入效果需要较长的经营期间予以体现。

（2）公司拟通过下列措施逐步改善盈利能力较弱的状况

①开拓业务范围

电子政务领域，为持续保持政务市场领先地位，公司结合市场需求主动求变，推动业务从单一“一网通办”向“一网统管”“互联网+监管”“一网协同”等更多业务场景转型，公司将深化以数脑为核心的数字政府一体化解决方案，拓展政务服务广度，向部门业务延伸，丰富一网通办业务，由“一网通办”为主，向“四网一厅”迈进；电子商务领域，进一步深挖快消品行业烟草、酒类需求及业务创新，加强与酒企合作，积极推进电子商务业务向酒类业务拓展，为快消品行业营销、物流、追溯等领域信息化高质量发展提供有力的平台支撑。

②通过技术提升降低成本

公司将通过打造公共技术平台，提升开发效率和交付质量，进一步降低交付成本，支撑业务协同和技术创新，另外持续推动内部产品共享，降低重复开发成本。

③改进管理提升盈利能力

公司将进一步加强精细化管理，提升组织效率，全员推进降本增效，不断巩固提升公司盈利能力。

问题 2.年报披露，公司货币资金期末余额 20.73 亿元，同比增长 69.47%，占净资产的 95.73%，本期收回全部委托理财资金 7.34 亿元。期末受限资金 1.90 亿元，其中 1.88 亿元主要系签有共管协议的客户预付款，公司达到合同要求后方可划入正常账户使用。报告期内，公司在间接控股股东下属财务公司存款 25.47 亿元、期末余额 9.60 亿元，收取利息 41.58 万元，无贷款业务。该财务公司成立于 2019 年 12 月，其中公司现金出资 2 亿元，持股比例 20%。此外，公司 2021 年度未进行现金分红。

请公司补充披露：（1）结合日常资金需求和使用计划，说明收回全部委托理财资金的原因、资金收回后的具体去向，报告期内未进行现金分红的具体原因及合理性；（2）结合报告期内月度货币资金余额、利率水平、存放和使用情况，说明利息收入与存款规模是否匹配；（3）结合业务发展规划，说明大额投资财务公司的必要性及合理性，在财务公司存款额度是否自主决定、相关资金是否存在限制性用途，并对比在商业银行存款的规模、月均余额、利率、期限、安全性等，说明与财务公司存款交易的必要性和公允性；（4）与客户签订预付款共管协议的具体情况，包括客户名称、业务背景、交易金额、合同主要条款及执行情况，说明预付款项的共管安排是否符合商业惯例及其合理性，公司其他货币资金是否存在类似共管账户情形，是否存在货币资金被他方实际使用的情况。请年审会计师对问题（2）（3）（4）发表意见，请独立董事对问题（3）发表意见。

【公司回复】

1、结合日常资金需求和使用计划，说明收回全部委托理财资金的原因、资金收回后的具体去向，报告期内未进行现金分红的具体原因及合理性。

（1）收回全部委托理财资金的原因、资金收回后的具体去向

公司的委托理财类型主要为银行理财与结构性存款。一方面，按照《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）要求，自 2022 年 1 月 1 日起，银行理财产品打破刚性兑付，全线取消预期收益型保本理财产品，执行风险自担的净值型理财模式，银行理财产品的投资风险有所提升；另一方面，按照《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》（银发〔2019〕204 号）要求，结构性存款通过与汇率、指数等标的挂钩，根据交易对手和交易结果确定实际收益，受汇率市场及各项经济指数影响收益具有不确定性，一旦突破合同约定区间，则兑付低档收益（一般为 1%），2021 年多家商业银行受市场大幅波动影响出现兑付低档收益现象，结构性存款的收益兑付风险有所提升。

公司将安全性放在资金管理的首位，鉴于上述情况公司自 2021 年 1 月起存量委托理财陆续到期赎回后，逐步压降规模，截止 2021 年 11 月，公司所有委托理财均已赎回。出于经营性资金需求及流动性安全考虑，公司赎回委托理财后的资金转入工商银行等大型商业银行用于经营性备付。公司与浪潮集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）签订金融服务协议后，因财务公司结算费用减免、存款收益合理、资金安全有保障，10 月起将部分商业银行活期存款及年末季节性回款以协定存款形式存放于财务公司，以保障公司日常经营资金结算及资金流动性需求。

委托理财赎回情况表

货币单位：人民币亿元

月份	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	净变动	资金去向
1 月	7.34	3.00	4.18	6.16	−1.18	工商银行等银行用于经营性备付
2 月	6.16	1.00	2.00	5.16	−1.00	民生银行等银行用于经营性备付
3 月	5.16	1.80	2.00	4.96	−0.20	齐鲁银行等银行用于经营性备付
4 月	4.96	5.81	5.81	4.96		
5 月	4.96	1.00	1.00	4.96		
6 月	4.96			4.96		
7 月	4.96	1.00	3.96	2.00	−2.96	工商银行等银行用于经营性备付
8 月	2.00	4.00	1.00	5.00	3.00	浦发银行等银行用于经营性备付
9 月	5.00		3.00	2.00	−3.00	浦发银行等银行用于经营性备付
10 月	2.00		1.00	1.00	−1.00	浦发银行等银行用于经营性备付
11 月	1.00		1.00		−1.00	浦发银行等银行用于经营性备付

（2）报告期内未进行现金分红的具体原因及合理性

2021 年度，公司实现归属于上市公司股东的净利润为人民币 42,130,429.57 元，未进行现金分红。主要考虑以下因素：

①充分考虑宏观经济环境、行业运行态势等因素，拟进一步增强抵御风险能力，保障公司政务服务、烟草等产业发展。

②为培育教育信息化领域新业务，公司将继续加大软件、平台研发，积极拓展智慧校园产品线，提供校园一体化应用平台，满足管理、教学、服务等业务需求，新设智慧教学产品线，提供面向课前、课堂、课后的全教学场景的应用与服务。另外，通过优秀人才引入等推进、优化团队建设，不断加大市场拓展力度，深入推进数字化转型优秀服务商的战略实施，该举措也需要大量的资金投入。

因此，综合考虑公司发展战略、未来资金需求（公司预计 2022 年投入人力费用约 4.5 亿元）等实际情况，公司本期未实施现金分红。另外，公司章程规定公司最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可供分配利润的 30%，2019-2021 年公司年均可供分配利润为负，但公司累计现金分红 972.30 万元，符合公司章程规定。

2、结合报告期内月度货币资金余额、利率水平、存放和使用情况，说明利息收入与存款规模是否匹配。

（1）公司月度货币资金余额、利率水平、存放和使用情况

公司在兼顾流动性与收益性的原则下，合理安排货币资金的存放形式及存放机构，货币资金的存放形式主要包括活期存款、协定存款、定期存款，存款机构主要为商业银行和财务公司。2021 年度各月货币资金存放方式、存放机构、利息收入情况，详见附表 1。

附表 1：公司 2021 年度各月货币资金规模及利息收入情况表

货币单位：人民币亿元

月份	商业银行								财务公司				合 计			
	活期存款				定期存款				协定存款							
	余额	日均	利息收入	年化利率	余额	日均	利息收入	年化利率	余额	日均	利息收入	年化利率	余额	日均	利息收入	年化利率
1 月	3.35	3.52			9.20	9.20							12.55	12.72		
2 月	3.70	4.13			9.20	9.20							12.90	13.33		
3 月	3.46	3.52	0.01	0.68%	9.20	9.20	0.05	2.19%					12.66	12.72	0.06	1.76%
4 月	3.39	3.49			9.20	9.20							12.59	12.69		
5 月	4.42	3.84			9.20	9.20							13.62	13.04		
6 月	4.35	4.21	0.02	0.80%	9.20	9.20	0.11	2.40%					13.55	13.41	0.13	1.93%
7 月	6.79	4.76			9.20	9.20							15.99	13.96		
8 月	3.61	4.22			9.20	9.20							12.81	13.42		
9 月	6.82	5.81	0.03	0.99%	9.20	9.20	0.25	3.68%					16.02	15.01	0.28	2.84%
10 月	2.02	6.42			9.20	9.20			5.33	0.75			16.55	16.38		
11 月	1.94	6.38			9.20	9.20			6.18	0.90			17.32	16.47		
12 月	1.93	8.82	0.07	1.45%	9.20	9.20	0.35	3.80%	9.60	1.50	0.0042	1.61%	20.73	19.52	0.43	2.96%

注：1、定期存款 3、4 季度较 1、2 季度利率增长的原因主要为部分大额可转让存单计息方式由到期一次性结息、季度结息变更为月度结息。

2、利息收入根据商业银行一般性存款结息频率按季度列示。

（2）利息收入与货币资金规模匹配情况

2021 年度货币资金月均余额 14.77 亿，其中商业银行占比 88.09%，财务公司占比 11.91%。年度利息收入 0.43 亿元，年化收益率 2.96%，其中商业银行活期存款收益率 1.45%，财务公司活期存款收益率 1.61%，商业银行定期存款收益率 3.80%，详见附表 1。各类产品未出现明显高于或低于市场收益区间的情形，公司利息收入与货币资金规模匹配。

公司客户主要为政府部门、烟草企业等大型行业客户，业务回款具有明显的季节性，主要集中在第四季度。公司为满足 2022 年第一季度经营资金支出，将 2021 年 12 月份集中收到的客户款项，主要以协定存款方式存放在财务公司，导致 2021 年 12 月末财务公司存款增加较为明显。

3、结合业务发展规划，说明大额投资财务公司的必要性及合理性，在财务公司存款额度是否自主决定、相关资金是否存在限制性用途，并对比在商业银行存款的规模、月均余额、利率、期限、安全性等，说明与财务公司存款交易的必要性和公允性。

（1）浪潮软件投资财务公司的必要性与合理性

= 1 * GB3 ① 财务公司作为金融企业，收益稳定、回报率较高，公司通过投资财务公司，可以获取长期稳定的投资收益，提升公司盈利能力。2021 年度财务公司实现净利润 5,066.09 万元，其中浪潮软件享有投资收益 1,013.22 万元，投资回报率 5.07%。

财务公司目前正在初创阶段，出于发展考虑，目前尚未进行现金分红。

= 2 * GB3 ② 浪潮软件可通过财务公司的金融机构职能，满足公司及下属子公司日益多样的金融服务需求，提高资金运用效率，防范资金风险。2021 年度财务公司为公司及下属子公司免费提供了代理支付、内部结算、员工报销等全面的金融结算等服务。商业银行及财务公司的收费标准及 2021 年度公司手续费情况如下：

商业银行与财务公司结算费用对比表

业务名称	商业银行		财务公司	
	收费标准	2021 年度累计费用	收费标准	2021 年度累计费用
转账付款	5 元 / 笔 −200 元 / 笔	18.33 万元	减免	0 万元
员工报销	2 元 / 笔		减免	
账户管理费	200 元 / 年		减免	
开户费	100 元 / 户		减免	
数字证书费	40 元 / 个		减免	
鉴证费用	200 元 / 份		减免	

注：18.33 万元为 2021 年度财务费用中手续费支出实际值。

综上，公司投资财务公司必要且合理。

（2）公司自主决策在财务公司的存款额度、相关资金不存在限制性用途

公司自主决策与财务公司的存款额度，于 2021 年 9 月 13 日经公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《关于与浪潮集团财务有限公司签署金融服务协议的议案》、《关于预计与浪潮集团财务有限公司关联交易的议案》，据此公司与财务公司签署了《金融服务协议》，浪潮软件及子公司依照《金融服务协议》与财务公司开展相关金融业务，公司自主决定存款金额，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况，公司在财务公司的存款不存在抵押、质押或其他导致资金使用受限的情况，公司在财务公司的存款可随时支取、使用不受限制。

（3）对比在商业银行存款的规模、月均余额、利率、期限、安全性等

报告期内公司及下属子公司在商业银行的存款类型主要为活期存款和定期存款，活期存款年末余额 1.93 亿元，日均存款 4.93 亿元，利息收入 717 万元，年化利率 1.45%；定期存款年末余额 9.20 亿元，日均存款 9.20 亿元，利息收入 3499 万元，年化利率 3.80%。公司经第三次临时股东大会审议通过后，于 2021 年 10 月 22 日在财务公司办理了首笔存款业务，用于备付日常经营支出。报告期内公司在财务公司年末的存款余额 9.60 亿元，自存放日起日均存款 1.05 亿元，最高值 9.60 亿元，日存款余额均未超过《金融服务协议》及关联交易额度要求。公司基于资金流动性安全考虑，报告期内存量定期存款余额 9.20 亿元，占比相对较高，因此公司未再新增定期存款，适度增加备付金额度。考虑定期存款期限固定，难以满足公司资金流动性要求，一旦提前支取将按照活期存款利率结付，无法满足公司收益性要求，因此兼顾流动性与收益性，公司在财务公司的存款选择了可随时支取、收益较高的协定存款，利息收入 42 万元，年化利率 1.61%，不低于商业银行同期限存款利率。具体存款规模、月均余额、利率等明细详见附表 1。

财务公司与商业银行同属中国银保监会监管下的具备金融许可证的持牌金融机构，具有较为完整的内部控制制度，其日常经营管理遵循我国金融监管的各项要求，接受中国银保监会及其派出机构的监管指导。报告期内公司在财务公司和商业银行的存款均未出现延迟支付或使用受限等情况，未发生资金安全性问题。

（4）与财务公司存款交易的公允性

财务公司依照人民银行的规定向公司提供活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等形式的存款产品，利率按照中国人民银行颁布的基准利率确定，符合利率自律机制要求，具备公允性。

财务公司存款利率定价表

项目	财务公司利率	人民银行	
		基准利率	财务公司上浮比例
一、活期存款	0.385%	0.35%	10%
二、通知存款			
1 天通知	1.12%	0.80%	40%
7 天通知	1.89%	1.35%	40%
三、定期存款			
三个月	1.54%	1.10%	40%
半年	1.82%	1.30%	40%
一年	2.10%	1.50%	40%
二年	2.94%	2.10%	40%
三年	3.85%	2.75%	40%
四、协定存款	1.61%	1.15%	40%

（5）与财务公司存款交易的必要性

① 有利于公司节约财务费用

公司存放在财务公司的存款主要用于日常经营性付款，相比商业银行（详见商业银行与财务公司结算费用对比表），财务公司减免了各项结算费用，综合资金结算的便捷性和效率性，通过财务公司存款结算，有利于公司进一步节约财务费用。

② 有利于公司提升备付资金收益

公司基于对资金的流动性考虑，适度增加备付金额度，协定存款具备随时支取、期限灵活的特点，是公司备付资金的主要存款品种。财务公司协定存款起存金额为 1 万元，远低于商业银行 100 万元的起存金额，财务公司协定存款利率 1.61%，不低于商业银行协定存款利率，公司日常结算和备付资金存放于财务公司协定存款，保障公司日常经营资金结算及资金流动性需求，并增加资金收益，以兼顾流动性与收益性。

③ 财务公司接受中国银保监会及其派出机构的监督指导，满足公司对资金存放安全性的要求

财务公司与商业银行同属中国银保监会监管下的具备金融许可证的持牌金融机构，具有较为完整的内部控制制度，其日常经营管理遵循我国金融监管的各项要求，接受中国银保监会及其派出机构的监管指导，自成立以来，财务公司各项指标均符合监管要求。同时作为财务公司股东，相比商业银行，公司更了解财务公司的经营状况和各类监管指标情况。公司与财务公司的存款交易，能够满足公司对于资金存放安全性的要求。

财务公司结算费用减免、存款收益合理、资金安全有保障，公司在财务公司的存款可以满足公司流动性、收益性的综合需要，存款利息收入水平不低于主要商业银行同类存款利率水平，在财务公司的存款不存在损害公司及公司股东利益的情况。综上，公司认为，与财务公司存款交易具备公允性与必要性。

4、与客户签订预付款共管协议的具体情况，包括客户名称、业务背景、交易金额、合同主要条款及执行情况，说明预付款项的共管安排是否符合商业惯例及其合理性，公司其他货币资金是否存在类似共管账户情形，是否存在货币资金被他方实际使用的情况。

2019 年，公司与客户签订高校信息化业务合同，合同金额 5.47 亿元（含税）。在该业务中，公司作为项目总集成方，主要从事产品方案的总体统筹、设计等，项目中涉及的硬件设备部分主要由浪潮电子信息产业股份有限公司（以下简称“浪潮信息”）提供。该合同的硬件设备型号等由客户指定，定价权也归属于浪潮信息。按照新收入准则的标准，公司在该业务中实际为代理人，获取的代理收益符合收入确认标准，而硬件设备的购销金额应作为代收代付款项进行账务处理。

按照该业务的合同规定，合同订立后 10 个工作日内，客户向以公司名义开立的共管账户支付全部合同货款 5.47 亿元。按照共管账户协议书约定，账户以公司名义开具，客户作为账户的共管人，共同管理该账户。公司达到项目政府采购合同中约定的条件后，提交客户相关证明，经客户确认后，相应款项划拨至公司自有账户。因资金在共管账户时，公司的交付还未达到合同规定的付款要求，因此资金在共管账户中产生的利息收入，归客户方所有。

项目合同履行期间，公司以赊销采购的方式先将货物交付给客户，待交付完成之后，经客户确认，将款项转入公司自有账户，再从自有账户支付赊销款项，因此，公司不存在垫付资金的情况。目前该项目已完成验收，除项目履约保证金以外的其他款项已转入公司自有账户。共管账户转入公司自有账户的资金收款明细情况如下：

日期	阶段	金额	里程碑节点
2020/9/23	第一阶段验收	18,159.98	A2-A4 包项目交付
2020/9/29	第一阶段验收	9,079.99	A2-A4 包项目交付
2021/3/19	第一阶段验收	500.00	A1 包项目交付
2021/3/22	第一阶段验收	5,097.40	A1 包项目交付
2021/10/29	第二阶段验收	3,265.15	A1 包项目安装、调试
2022/3/28	第二阶段验收	8,885.78	A2 包项目安装、调试
2022/3/29	第二阶段验收	2,708.22	A4 包项目安装、调试
2022/3/29	第二阶段验收	4,295.99	A3 包项目安装、调试
	合 计	=SUM(ABOVE) 51,992.51	

公司具体的会计处理如下：

项目	借方科目	贷方科目	备注
收到货款	其他货币资金	其他应付款	
采购货物	代理业务资产、进项税	其他应付款	同进同出
客户签收货物	其他应付款	代理业务资产、销项税	
支付货款	其他应付款	其他货币资金	

开立该共管账户，从客户角度看，在项目实施前将资金转入，通过双方共管方式，客户不会因款项已经付出而承担项目风险。从公司角度考虑，客户在项目实施前已将资金转至共管账户，公司不会就该项目承担项目的信用风险。预付款项的共管安排符合商业惯例，具有其合理性。

除该共管账户外，公司整体货币资金中不存在类似共管账户的情况，不存在货币资金被其他方实际使用的情况。

【年审会计师回复】

年审会计师就该事项执行了以下核查程序：

（1）对财务公司投资及公司在财务公司存款实施的核查

① 了解、评估与货币资金相关的内部控制的设计，并测试关键控制执行的有效性；

② 询问管理层的资金配置计划，结合监管要求、市场风险、资金成本及流动性要求评价资金配置商业理由及合理性；

③ 检查财务公司存贷款协议及相应的审批流程；

④ 获取财务公司存款资金日报表，根据存款协议约定的利率对当期利息收入重新测算；

⑤ 查看公司投资财务公司的相关决策文件；

⑥ 查阅财务公司经营及财务数据，核实公司对财务公司投资收益金额。

（2）对于共管账户及其他货币资金的核查

① 了解共管账户协议书签订的业务背景、性质及用途，查阅对应的项目合同等业务资料，判断共管账户存在的商业理由及合理性；

② 获取共管账户协议书，根据协议约定的付款节点及业务证明资料对期末存款金额进行复核；

③ 对期末其他货币资金全部金额及使用限制情况实施了函证，均已取得回函。

经核查，会计师认为：

（1）与财务公司存款交易是公允的、具备商业实质，存款不存在使用限制，利息收入与存款规模相匹配；

（2）共管安排合理并符合商业惯例，除此之外货币资金不存在类似共管账户情形，不存在被他方实际使用的货币资金。

【独立董事意见】

经与公司进一步沟通，并核查与财务公司签署的《金融服务协议》、月度存款及利率情况等相关资料，公司投资财务公司能一步丰富产业结构，通过其金融机构职能，满足公司及子公司多样化的金融服务需求。公司利用财务公司的金融服务平台，可有效提高资金使用效率，获取方便、高效的金融服务，同时，财务公司提供的结算等金融服务费率优于国内主要商业银行，可有效降低公司金融服务成本。公司在财务公司的存款额度可以自主决定，相关资金不存在限制性用途。公司已与财务公司签署了《金融服务协议》，协议主要条款客观、公允，相关事项已经公司审议通过，表决程序符合相关法律法规和公司章程的规定，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

问题 3.年报披露，公司应收账款期末余额 4.40 亿元，同比增长 88.77%，明显高于营业收入增幅。本期计提坏账准备 0.10 亿元，期末坏账准备余额 0.96 亿元，计提比例由上年 27.03%降至 17.97%，各账龄段的计提比例均有不同程度降低。

请公司补充披露：（1）各业务板块应收账款和账龄一年以上应收账款前五名客户名称及所涉关联关系、交易背景、对应金额、账龄和坏账准备，说明对应业务的结算进度、收入确认情况及其合规性；（2）结合行业情况、业务特点及变化、信用政策等，说明应收账款大幅增加且增幅明显高于营业收入的原因及合理性；（3）结合客户资信情况、账龄结构及历史逾期情况，说明在应收账款大幅增长情况下，坏账准备计提比例明显下降的原因及合理性，分析公司应收账款的回收风险，相关坏账准备计提是否充分、合理。请年审会计师发表意见。

【公司回复】

1、各业务板块应收账款和账龄一年以上应收账款前五名客户名称及所涉关联关系、交易背景、对应金额、账龄和坏账准备，说明对应业务的结算进度、收入确认情况及其合规性。

2021 年 12 月 31 日公司各板块和账龄一年以上前五大客户应收账款情况如下，除汝州浪潮云服务信息科技有限公司（控股股东的控股子公司）、满洲里浪潮信息科技有限公司（控股股东的控股子公司）外，表中其他客户与公司均不存在关联关系：

各板块前五大应收账款情况

板块	往来单位	交易背景	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额	2022 年截止本回复日已回款
电子政务	中移建设有限公司福建分公司	人像步态温感检查系统	4,200.04	7.84	86.21	4,200.04
	客户 1	智慧医院综合管理平台	1,688.76	3.15	34.66	560.00
	南京晨晟立通科技有限公司	安防管理系统	1,362.00	2.54	27.96	1,362.00
	成武县行政审批服务局	政务服务相关系统	1,194.18	2.23	24.51	380.00
	赤峰红山高新技术产业开发区管理委员会	教学设备系统	1,021.39	1.91	20.96	600.00
	小计		9,466.36	17.66	194.30	7,102.03
电子商务	恒瑞通（福建）信息技术有限公司	公共信用信息平台	591.13	1.10	37.21	10.00
	客户 2	商务平台运行维护	284.68	0.53	5.84	284.68
	客户 3	业务管理平台开发	227.20	0.42	22.29	
	客户 4	移动平台开发	192.00	0.36	192.00	
	客户 5	营销管理信息系统运维服务	157.38	0.29	3.23	
	小计		1,452.39	2.71	260.57	294.68
其他行业	客户 6	数据中心总集成建设	2,198.07	4.10	45.12	2,198.07
	中移物联网有限公司	大数据管理平台	1,129.60	2.11	23.19	1,129.60
	中移互联网有限公司	技术平台支撑服务	636.74	1.19	13.07	636.74
	中移（上海）信息通信科技有限公司	通用工时类研发服务	484.16	0.90	9.94	484.16
	中国银行股份有限公司北京市分行	智能终端	313.09	0.58	300.73	
	小计		4,761.66	8.88	392.03	4,448.57
合计			15,680.41	29.26	846.90	11,845.28

各板块一年以上前五大应收账款情况

板块	往来单位	交易背景	期末余额	其中一年以上	账龄	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额	2022 年截止本回复日已回款
电子政务	汝州浪潮云服务信息科技有限公司	智慧政务建设	586.55	586.55	2-3 年	0.11	157.91	500.00
	客户 7	电子政务外网集成	553.80	553.80	5 年以上	0.10	553.80	
	满洲里浪潮信息科技有限公司	智慧政务建设	526.44	526.44	2-3 年	0.10	141.73	
	东营市垦利区行政审批服务局	行政审批服务	515.74	515.74	1-2 年	0.10	50.60	