

广州普金计算机科技股份有限公司
关于全国中小企业股份转让系统有限责任公司对
2021 年年报问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

广州普金计算机科技股份有限公司(以下简称：“我司”“公司”)于 2022 年 8 月 5 日收悉全国中小企业股份转让系统有限责任公司(以下简称：“股转公司”)关于 2021 年年报的问询函(公司一部年报问询函【2022】第 177 号)。根据相关要求，公司就问询函所提问题逐项进行了认真核查及分析，现就有关问题回复说明如下：

一、关于营业收入

你公司 2021 年实现营业收入 1,778.61 万元，同比下降 55.51%；发生营业成本 1,576.87 万元，同比下降 55.23%。其中，软件及硬件销售收入 69.45 万元，同比下降 93.38%；网络及服务收入 1,702.30 万元，同比下降 42.01%；租金收入 6.86 万元，同比下降 49.46%。

请你公司：

(1) 结合订单量、产品价格等变化情况，说明软件及硬件销售收入大幅下降的具体原因和合理性；说明软件及硬件销售收入下降的不利影响是否能够消除改善；

(2) 结合公司期后业务收入实现情况，说明公司业务收入是否可

六
三
七

能持续恶化，公司经营能力是否具有可持续性。

公司回复如下：

（一）结合我司主要客户、订单量、产品价格等变化情况，以下具体说明软件及硬件销售收大幅下降的具体原因及合理性；说明软件及硬件销售收入下降的不利影响是否能够消除改善；

我公司收入主要来源于以下三大块的业务：税局端、企业端、个人端。

具体销售结构如下：

收入结构	主要客户	明细内容	收入		增减比例
			2020年	2021年	
企业端	民营企业	百望	62,388.93	0.00	-100.00%
	出口企业	出口退税	506,636.82	258,933.89	-48.89%
	民营企业	风控\开发	17,072,000.07	10,890,415.14	-36.21%
	民营企业	税银	2,628,602.48	584,546.37	-77.76%
	民营企业	其他服务	964,523.99	539,253.99	-44.09%
税局端	政府部门	税局	10,135,253.98	1,522,594.00	-84.98%
个人端	个人	继续教育	8,472,856.42	3,921,764.73	-53.71%
租金		租金	135,681.58	68,571.46	-49.46%
合计			39,977,944.27	17,786,079.58	-55.51%

1、税局端的业务，主要是为税务系统提供稽查类、征管类和其他纳税服务类产品及服务，主要客户群体是税务政府部门，2020年有广东省国家税务局指挥中心等几个项目，是2019年的税局的预算项目，推到2020年实施，所以2020年的收入较高，但真正所属2020年的税局预算的项目已经开始萎缩。受疫情影响，经济复苏需要过程，2021年，政府机构普遍削减开支，减少大量项目预算，同时国家税务总局信息系统推动“非接触”式办税，造成很多研发项目被搁置，

导致我司 2021 年税局端的收入较上年同期下降 84.98%。

2、企业端业务，主要有出口退税、税务软件产品及服务、百望税控系统服务、税银贷服务等。(1) 出口退税业务，主要客户群体是广州市出口退税企业，公司主要为出口企业提供“出口退税申报系统”软件维护及技术支持、出口退税远程申报技术支持、出口退税账务咨询、税局网上申报技术支持服务等。由于全球范围的疫情等影响，加上税局申报系统升级后，部份申报功能我司软件未能接上，致使出口企业业务受到很大的影响，我司 2021 年度的出口退税企业会员相应比 2020 年减少 139 户，致使我司 2021 年企业端业务的收入较上年同期下降 48.89%。(2) 税务软件产品及服务：主要客户群体为大中小型企业，帮助企业对财务数据进行自我评测，以及财税顾问、软件定制开发等。业务量同比下降主要是由于市场各类财税信息化比较普及，导致客户订制产品以及财税顾问服务需求减少，我司 2021 年税务软件产品及服务的营业收入较上年同期下降 36.21%。(3) 百望税控系统代理服务：主要代理广东百望九赋电子有限公司的开票税控系统服务，面向中山、惠州、江门三地企业客户。由于我司和广东百望九赋电子有限公司合作期满，加上开票税控业务受政策影响，故未与广东百望九赋电子有限公司续签代理，所以导致 2021 年百望税控系统代理服务业务同比下降 100%。(4) 税银贷服务：主要是为银行引流精准客户，为中小微企业智能匹配金融产品，为银行、税局和企业对接搭建新通道，主要面向客户群体为广州市中小微企业。由于国家大力支持中小微企业融资贷款，各大银行纷纷加入普惠金融行列，大力发

展税贷款业务，直接与中小企业、税局对接通道，我司与税局、企业的对接需求减少，致使我司有此需求的用户比 2020 年减少 8 户，同比去年下降 77.76%。

3、个人端，会计继续教育，主要是针对会计人员应当具备从事会计工作所需要的专业能力而每年要上课培训的课程教育，由于继续教育开放的端口越来越多，导致市场竞争激烈，2021 年由于各种原因，公司未能取得广州市区域的继续教育的培训资格，导致这块业务收入继续下滑，2021 年用户数量比 2020 年减少 113,817 户。

鉴于以上收入的下滑，我司也采取了相应措施，局端方面业务，由于税收环境不断进化，相应的征查稽查系统也会不断更新维护，所以，税局项目也会有一定的需求，我司会继续配合税局相关部门做好更新及维护工作。企业端方面业务，把部分软件功能模块，叠加到智库平台部，支持税务风险把控系统的二次开发等，针对企业服务合作伙伴的拓展和业务升级需求，首创研发了企业服务行业的掌上赋能助手——盈伙丛，TRD 税务风险控制系统等，我司产品有助于提高企业的纳税遵从度，随着税收监控不断完善，金税四期的推出等，税控产品及服务必定会需求大增，同时，我司目前也在寻求风控项目的合作伙伴，预期收入会有所上升。

我公司以上产品由于是定制化的系统及服务，服务内容根据企业情况调整，没有相对固定的价格。税局端的运维、系统业务，也是通过招投标定价，所以在产品价格上和去年同期没有可比性。

(二) 结合公司期后业务收入实现情况,说明公司业务收入是否可能持续恶化,公司经营能力是否具有可持续性。

本公司属于软件和信息技术服务业,二十年扎根财税领域,已积累了深厚的涉税大数据挖掘分析、企业财税咨询服务能力及政务产业资源和客户基础,已初步完成从税务信息化向涉税大数据智慧应用+咨询服务的转型升级,成为国内领先的涉税大数据解决方案提供商和服务商。

局端业务:税收环境不断进化,相应的征查稽查系统也会不断更新维护,所以,税局项目也会有一定的需求,我司会继续配合税局相关部门做好更新及维护工作,同时积极参与税局招标项目,目前,已相应有2个项目在投标中,今年已签有3个项目,由于目前还在实施中,故上半年该业务收入只有122万元。

出口退税业务:我司完善系统功能,提高服务质量,利用现有众多企业会员转化其他项目收益。

税利方业务:目前已升级为税务风险防御系统,简称“税务风控产品”,这款产品,有标准化也有定制化,标准化产品主要针对小型企业,定制化主要客户类型是大中型企业,经过产品的升级,产品的适用覆盖全国的大中小企业,加上企业的纳税遵从度不断提高,企业对税收风险的认知不断加深,所以,税收风控产品的需求量也会不断增大,目前已有3个项目在实施中,今年上半年该业务收入140万。

智库平台(盈伙丛)业务:以“信用+风险”监管为基础的税务监管新体系,平台第一阶段的推广盈利模式是推动财税中介的业务发

展，将产品推广至省内外的专业代理记账机构，并向客户收取一定的年费，如有项目/产品合作则按照平台相应规则进行业务分成。目前已对不同类型的目标客户进行了走访，据反馈，目标客户非常认同普金税利方云智库的研发，在合作的基础上积极推动更深度的个税税收规划、行业税务风控检测等增值服务，目前，公司已跟云账房、金蝶、聪明星、百望等大型公司展开战略合作，预计市场打开后将会带来爆发式的增长。

展望后期，我司总结过去疫情等给总体经济带来的冲击，已在布局新的销售市场，努力开拓新的业务，同时，根据市场需求，更新无形资产，努力开拓市场业务，大力推动营销，提高公司的营业收入。加强企业内部控制，根据实际情况优化人员结构，严格控制和降低公司各项费用支出。同时，加强采购成本和各类费用的日常管理，实施全员“降本增效，开源节流”，提高产品的竞争力及盈利水平。我司有信心能走出困境，持续经营。

二、关于持续经营能力和偿债能力

你公司 2019 年至 2021 年营业收入分别为 6,851.03 万元、3,997.79 万元和 1,778.61 万元，平均每年下降幅度为 48.58%；公司 2021 年资产负债率为 79.60%，较 2020 年资产负债率 36.23%显著增长；2021 年流动比率为 0.46；公司 2021 年末金融资产余额（货币资金、应收账款和其他应收款）127.35 万元，付现类短期负债（短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款和一年内到

期的非流动负债)余额 2,117.76 万元。截至 2021 年末,公司累计未分配利润为-5,685.58 万元,累计亏损占股本比例达 95.58%。

请你公司结合主营业务期后开展和现金流入情况、具体债务构成和到期情况,进行综合分析,说明公司是否存在逾期债务及由此产生的诉讼或仲裁、是否存在偿债压力、是否会对公司持续经营能力产生重大影响。

公司回复如下:

我司资产负债率 2021 年较 2020 年明显增长,是由于我司 2021 年对无形资产进行减值测试,经评估后,我司无形资产减值 7,177.33 万元,导致资产总额减少,从而使到资产负债率比上年明显增长。我司 2021 年具体债务的主要构成如下:

(1) 短期借款:2021 年 5 月 27 日取得中国工商银行股份有限公司广州第一支行借款 980.00 万元,借款到期日为 2022 年 5 月 27 日,利率 4.05%。此笔借款,实际授信期限为 10 年,借款每年续期,我司已于 2022 年 5 月 16 日已全部续贷完毕,续贷借款到期日为 2023 年 4 月 15 日。

(2) 长期借款:2021 年 6 月 10 日取得中国建设银行股份有限公司广州海珠支行借款 883.00 万元,借款到期日为 2024 年 6 月 9 日,利率 4.25%;公司于 2021 年 12 月 21 日取得中国光大银行股份有限公司广州分行借款 315.00 万元,借款到期日为 2024 年 12 月 20 日,利率 4.85%。

(3) 法人无息拆借款：552.77 万元。

对于以上银行债务，公司一向信誉良好，及时足额还本付息，银行系统没有不良记录，不存在逾期债务及由此产生的诉讼或仲裁。

上述债务主要用于新产品及平台的开发投入，不会对公司持续经营能力产生重大影响。

公司新研发的掌上赋能助手“盈伙丛”目前已经进入市场推广阶段。公司经过走访、电话等调研，有信心将云智库在财税中介客户群体进行广泛推广，公司在合作基础上积极推动更深度的个税税收规划、行业税务风控检测等增值服务。

三、关于无形资产

你公司 2021 年发生资产减值损失-7,177.33 万元，均为无形资产减值损失，你公司解释为考虑到部分无形资产在市场需求变更中，已无法满足市场需求，预测其未来不再产生业务收入和现金流，所以加强对无形资产的减值测试，经评估后按评估价值对无形资产计提减值所致。截至 2021 年末，公司无形资产账面原值 15,749.98 万元，累计摊销 4,511.05 万元，计提减值准备 9,721.71 万元，账面价值 1,517.22 万元，其中软件账面价值 1,400.14 万元，纳税人权益网账面价值 117.08 万元。请你公司：

(1) 补充披露无形资产具体内容、用途、使用寿命、摊销方法、评估方法、评估价值、累计计提的减值准备；

(2) 结合年报中披露“部分无形资产在市场需求变更中，已无

法满足市场需求，预测其未来不再产生业务收入和现金流”相关情况，说明各项无形资产对应的具体业务未来预计营业收入情况，并说明期末计提减值准备的充分性；结合公司无形资产更新迭代情况和剩余使用年限，说明公司无形资产摊销是否合理。

公司回复如下：

(1) 补充披露无形资产具体内容、用途、使用寿命、摊销方法、评估方法、评估价值、累计计提的减值准备

我司 2021 年 12 月 31 日资产负债表中“无形资产”科目的账面价值为 1,517.22 万元，资产组的构成主要有：会计继续教育 2,124,854.30 元，出口退税 11,657.08 元，稽查 3,127,757.20 元，开发销售 312,339.61 元，税利方 7,707,763.34 元，税银服务 161,398.25 元，智库平台 1,544,276.74 元，其他自用办公 182,164.79 元。

上述无形资产由公司内部研发和委托开发取得，主要应用于我司个人端业务、企业端业务、税局端业务及日常办公。公司的无形资产估计使用寿命为 10 年，根据我国税法规定 10 年的摊销年限进行摊销。截止到 2021 年 12 月 31 日无形资产减值损失 9,721.71 万元，部分无形资产在市场需求变更中，已无法满足市场需求，预测其未来不再产生业务收入和现金流，所以加强对无形资产的减值测试，因此，委托了北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）进行测试评估。具体评估方法、评估价值、减值等情况如下：

我司对于无形资产进行减值测试，参照了《企业会计准则第8号-资产减值》的要求确认估计其可回收金额，可回收金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当无形资产的可回收金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可回收金额，减记的金额确认无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值。

无形资产为软件著作权，根据不同业务板块可分为7个资产组模块，通过减值测试有六个发生减值。具体情况请见下表：

序号	收入模块	基准日净值	业务情况、用途、内容	评估方法1： 未来现金流 现值	评估方法2： 公允价值-处 置费用	评估值 (孰高)	减值金额
1	会计继续教育	4,250,591.72	会计继续教育，主要是针对会计人员应当具备从事会计工作所需要的专业能力而每年要上课培训的课程教育，2020和2021年，由于部分环节操作不当，导致无法取得广州市财政局的端口授权，导致失去广州区域主要市场，收入明显下滑，存在减值风险。	2,124,854.30	1,872,196.13	2,124,854.30	2,125,737.45
2	稽查模块	11,704,441.35	稽查模块，主要的业务来源是税局端的业务，由于疫情原因，国家税务总局系统信息推动“非接触”式办税，加上政府部门财政支出紧缩，造成很多研发项目被搁置及减少，收入下降十分明显，存在减值风险。	3,127,757.20	1,851,775.26	3,127,757.20	8,576,684.15
3	开发销售	21,587,072.38	开发销售模块，主要是为客户提供定制化的软件开发，由于相应系统的局限性，难以配对，因此，这大类的模块系统，公司目前将其转为主要是用未支持税务风险把控系统的二次开发。	312,339.61	250,121.81	312,339.61	21,274,732.77
4	税利方	35,899,790.46	税利方产品，简称税控产品，现市场推广度不高，产品仍需顺应市场发展进行升级，订单减少。	7,707,763.34	5,876,817.10	7,707,763.34	28,192,027.12
5	税银服务	10,970,983.33	税银服务，主要是为银行企业贷款提供财务数据参考指标，接通税局端口，抓取财税数据，由于越来越多银行自行接通税局数据，合作银行减少，因此，公司拟把税银的部分功能模块，叠加到智库平台，转为二次开发。原独立资产组存在减值风险。	161,398.25	125,070.89	161,398.25	10,809,585.09

6	出口退税	11,657.08	出口退税，是我司为出口企业在申报出口退税时利用我司申报软件申报并提供服务。	68,114.59	51,934.24	68,114.59	无减值
7	智库平台	2,338,836.48	智库平台（盈伙丛）面向的客户群体为中介机构，包括会计师事务所、补贴服务商、融资服务商。现有订单不足，存在减值风险。	1,427,949.22	1,544,276.74	1,544,276.74	794,559.74
	总计	86,763,372.81		14,930,176.50	11,572,192.17	15,046,504.03	71,773,326.29

(2) 结合年报中披露“部分无形资产在市场需求变更中，已无法满足市场需求，预测其未来不再产生业务收入和现金流”相关情况，说明各项无形资产对应的具体业务未来预计营业收入情况，并说明期末计提减值准备的充分性；结合公司无形资产更新迭代情况和剩余使用年限，说明公司无形资产摊销是否合理。

公司根据业务特点、未来的经营规划等因素确定了相关资产组，确定了会计继续教育、出口退税、稽查、开发销售、税利方、税银服务、智库平台等7个资产组，具体如下：

资产组	2021年期末计提减值前的账面价值	2021年计提的减值准备	2021年期末账面价值
出口退税	11,657.08	-	11,657.08
会计继续教育	4,250,591.72	2,125,737.43	2,124,854.30
稽查模块	11,704,441.35	8,576,684.15	3,127,757.20
开发销售模块	21,587,072.38	21,274,732.77	312,339.61
税利方	35,899,790.46	28,192,027.12	7,707,763.34
税银服务	10,970,983.33	10,809,585.09	161,398.25
智库平台	2,338,836.48	794,559.74	1,544,276.74
办公软件	182,164.79	-	182,164.79
合计	86,945,537.60	71,773,326.29	15,172,211.31

管理层于2021年末根据上述资产组合基本情况，根据其历史的

收益和现金流情况，以及预测的未来的现金流情况，采用现金流量折现法进行减值测试。具体情况如下：

资产组一：会计继续教育资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产主要用于会计专业技术人员继续教育培训系统，由于 17-18 年政府对会计专业技术人员的政策不明朗，加上继续教育开放的端口越来越多，导致市场竞争激烈，2021 年由于各种原因，未能取得广州市区域的继续教育的培训资格，收入明显下滑，存在减值风险，对该部分预测收入规模按照 2021 年度规模进行预测。公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收价值为 212.49 万元，小于账面净值，应计提减值准备。

资产组二：出口退税资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产主要用于贸易企业进行核算出口退税，由近三年历史收入情况可知，该部分业务规模较小，主要客户群体是广州市出口退税企业，公司主要为出口企业提供“出口退税申报系统”软件维护及技术支持、出口退税远程申报技术支持、出口退税账务咨询、税局网上申报技术支持服务等。由于全球范围的疫情等影响，加上税局申报系统升级后，部份申报功能我司软件未能接上，致使出口企业业务受到很大的影响且在一定程度上受到出口贸易环境等影响，由于前期对该资产给已进行大幅减值，公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收价值为 1.17 万，等于账面净值，不需计提减值准备。

资产组三：稽查资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产主要用于政府税局机构进行税务核查，由近三年历史收入情况可知，该部分业务规模波动较大，受整体大环境经济下行的影响，税局预算的项目已经开始萎缩，加上受疫情影响，会有一个恢复期，收入下降明显，公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收价值为 312.78 万元，小于账面净值，应计提减值准备。

资产组四：开发销售资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产，主要是为客户提供定制化的软件开发，由于相应系统的局限性，难以配对，因此，这大类的模块系统，公司目前将其转为主要是用来支持税务风险把控系统的二次开发，公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收值为 31.23 万，小于账面净值，应计提减值准备。

资产组五：税利方资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产主要针对目前市场上对税利方面软件需求进行开发而形成的无形资产，由历史数据可知该部分资产组收入规模波动较大且其销售的形式是一次购买，由于 2019 年开始公司研发出通用版，开始与用友、航信等知名软件公司展开合作，采用贴牌销售的形式按户收取费用。现市场推广度不高，产品仍需顺应市场发展进行升级，订单减少，存在减值风险，公司正积极开拓这方面的市场。由于公司在税务软件服务行业成立历史久积累一定客户资源，将积极将客户资源引入到这方面来。公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收价值为 770.78 万元，小于账面净值，应计提减值准备。

资产组六：税银服务资产组减值测试过程

该资产组对应无形资产运用大数据、人工智能、区块链、云计算等技术，帮助金融机构实现中小微企业征信与融资在线审批，即为银行对中小微企业放贷资质核查系统。由于国家大力支持中小微企业融资贷款，各大银行纷纷加入普惠金融行列，大力发展税贷款业务，直接与中小企业、税局对接通道，我司与税局、企业的对接需求减少，因此，公司拟把税银的部分功能模块，叠加到智库平台，转为二次开发。原独立资产组存在减值风险。公司采用未来现金流量折现法预测该资产组可回收价值为 16.14 万元，小于账面净值，应计提减值准备。

资产组七：智库平台（盈伙丛）资产组减值测试过程

该资产组于 2021 年 12 月完成，是一款掌上专业金财税助手，通过 8 个核心功能，帮助中介机构，提高专业服务水平、规避连带风险、打破业务单一、加速产业转型升级。内容涉及有税务风控、融资智能匹配、优惠政策、补贴匹配、服务商甄选、发票检测等，是公司未来的重点发展项目，但由于该产品是 2021 年 12 月完成，当期并没有产生收入，遵从谨慎性原则，计提减值准备。

以上无形资产，我司每年都对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，并根据测试评估减值后的净值在剩余年限进行摊销，减值为零的无形资产模块不再进行摊销。

四、关于主要供应商

你公司 2021 年报披露前五大供应商合计采购金额 145.78 万元，占年度采购比例为 9.25%，且报告期内供应商发生较大变动，其中第

一大供应商广东普金税银科技有限公司为参股公司，2021 年采购额 37.48 万元，占比 2.38%。2020 年公司前五大供应商合计采购金额 1,871.74 万元，占年度采购比例为 53.14%。

请你公司结合公司业务安排、营业成本构成、主要采购内容、供应商数量等，说明公司 2021 年向前五大供应商采购金额和集中度大幅下降的原因。

公司回复如下：

广东普金税银科技有限公司，是我司企业端的其中部分税银贷服务的承包商，我司与广东普金税银科技有限公司合作，是基于价格合理并且稳定，技术服务好等原因。报告期内前五供应商发生较大变动的的原因，主要是采购用途方面发生变化，2020 年供应商，主要是我司委托开发软件的供应商，由于报告期内我司的软件开发减少，导致委外供应商减少，加上收入减少，成本采购相应减少。我司本期各项业务成本构成如下：

1、税局端业务，主要由运维人员的工资、设备采购成本构成。本期税局端项目大部分主要是运维服务收入，设备采购业务收入较少，运维成本主要是工人费用，因此相应设备采购减少，供应商方面基本比较固定，只是采购数量减少。

2、企业端业务，其中，出口退税业务：主要成本构成是人员费用及系统外购，由于收入减少外购系统减少，主要以工人服务为主，供应商方面基本保持不变，只是采购数量减少。税务软件产品及服务：

主要成本构成有项目外包费用、相关无形资产摊销等。由于订制产品的项目外包费用减少，所以 2021 年该业务毛利率略有上升，总体变化为 0.95%，供应商方面基本保持不变，只是采购数量减少。税银贷服务：主要成本由外包服务费构成，由于外包服务费价格稳定，所以该业务的毛利率较上年同期基本没有变动，供应商方面基本保持不变。

3、个人端继续教育业务：主要成本是相关无形资产摊销、渠道服务费等，市场竞争激烈导致收入份额减少，因此相应市场渠道服务费也随之减少，供应商方面也相应减少 9 家，由 17 家变为 8 家。

广州普金计算机科技股份有限公司

2022 年 8 月 18 日

