

BROOK
& PARTNERS



PRE-AUDIT • SEC SERVICE • INTERNAL CONTROL

互联网金融行业及P2P行业 财务咨询服务概览



随着信息时代的来临和大数据在各个场景的高频高效使用，近年来互联网金融行业以及带有消费场景的P2P金融服务行业获得了快速发展。由于国内资本市场对于上述行业的谨慎态度和监管部门较为严苛的管理口径，越来越多的泛互联网金融企业均选择赴境外，如美国，香港上市，以期获得更强大的核心竞争力和更面向国际的形象展示。

同时，由于泛互联网金融行业成长速度较快，导致其在加速前进的过程中，财务基础不牢固，账务处理方式较为简单直接，财务与业务数据的核对不及时和不准确，行业内相关财务风险未被公司管理层充分关注并在财务处理中予以体现。从而进一步影响了企业在预计的时间表内成功上市。

作为细分行业财务类咨询服务的领导机构，翰华曾为众多优秀的互联网金融/P2P企业提供立足深度，兼顾广度的优质财务咨询服务，并希望与优秀的互联网金融/P2P企业共同扎根中国，共享天地人和。



我们主要为互联网金融/P2P/其他泛互联网金融服务类企业提供以下方向的财务咨询服务：

并购前的财务/税务尽职调查服务

作为投资热点行业之一，互联网金融/P2P/其他泛互联网金融服务行业的财务风险具备一定的共性及代表性。我们的财务顾问将与投资人一起，快速甄别优秀企业，有效提示财务风险。

我们的方法论：

- * 对目标企业一定期间范围内的财务数据及运营信息进行详细审阅，关注重点领域及问题，如：
 - ✓ 目标企业资产端信息的真实性及准确性；
 - ✓ 目标企业财务数据与业务数据的核对相符情况；
 - ✓ 目标企业财务信息记录准确性情况；
 - ✓ 目标企业是否存在重大的行业违规行为，如超级债权人行为，自融行为，理财端线下推广，资金是否得到银行存管或监管等；
 - ✓ 目标企业盈利能力及营运资金状态；
- * 根据关注到的重点问题，向投资人提示风险，并提出整改建议；
- * 对标同行业标杆或已上市企业，分析目标企业的关键财务指标及运营指标；
- * 结合多年行业经验，提示并购过程中的财务及税务风险；

上市前的预审计服务

大部分计划赴境外上市的互联网金融/P2P/其他泛互联网金融服务企业，在审计师开展审计现场工作前，均尚未做好充分的财务准备工作，过往年度的财务数据及信息尚未达到“可审计状态。”我们的预审计服务针对有此类需求的客户。我们的方法论包括：

第一阶段 了解交易模式，切入项目

了解企业交易模式及特点，快速匹配监管规定，确定风险方向及整改对策；
了解企业业务数据及资金数据情况，确定匹配原则及方法论；
通过访谈等形式深入了解企业会计政策，如收入与成本，往来，负债等；

第二阶段 报表层面及业务数据层面的 全面梳理与提升

报表层面：
• 审阅重要会计政策及会计处理方式，确定需要调整的科目及口径；
• 编制明细的调整分录；
业务数据层面：
• 协助管理层对业务数据（理财端及资产端），资金数据（资金数据与业务数据）之间进行匹配；
• 对匹配的方法及过程提供方法论建议与全程协助；
• 对完成匹配的业务数据执行样本为基础的穿行测试，确定数据的真实性，完整性，以满足审计师的现场需求。

第三阶段 财务报表及附注的草拟与沟通

根据前两阶段的工作，草拟合并财务报表，并就调整项目与管理层及审计师进行持续沟通。

准则转换及会计报表调整服务

我们亦为互联网金融/P2P/其他泛互联网金融服务企业提供准则转换及会计报表调整服务，结合我们多年的美国会计准则/国际财务报告准则/中国会计准则的实践经验及较为深刻的行业经验，我们可以协助企业管理层更加快速的调整财务报告口径，以满足审计师，券商及监管机构的要求。

风控分析模型开发服务

随着互联网金融行业的飞速发展，消费场景类金融目前越来越为流行。由于消费金融业务具有单笔金额小，交易笔数繁多，客户受众广泛等特点，使其对自动化处理的依赖越来越深，金融风险的自动化控制成为互联网金融行业内企业的必然选择。我们结合多年在互联网金融行业积累的经验，为广大消费金融企业提供风控模型定制开发服务：

- * 通过访谈梳理企业风险管理流程，了解当前数据基础和总体情况，获取所需基础数据；
- * 根据收集的数据和了解的业务特性挑选合适的建模变量；
- * 对数据进行预处理，包括数据清洗、缺失值处理、异常值处理，将非量化数据进行量化等处理工作，目的是提高模型性能，保证模型质量；
- * 开发风控模型；
- * 对风控模型进行测试评估；
- * 根据数据的变化调整维护模型。

上述风控数据模型的开发，可以进一步协助企业定位目标客户群体，自动识别和筛选“坏”客户，并可以即时获得坏账率等重要财务指标。

肖阳 先生

联合创始人，主管合伙人
中国注册会计师
国际注册内部审计师

alex.xiao@brookpartner.com

肖阳先生是翰华咨询联合创始人，北京办公室主管合伙人。他主要负责公司的赴美上市前会计整账服务、并购服务下的财务尽职调查服务以及财务报表审计鉴证服务。

大学毕业以后，肖阳先生加入华夏天海会计师事务所。作为一名审计师，肖先生专注于为企业改制、清产核资以及建立健全内部控制等服务。从而对各行业的财务核算体系有了较深的认识。2004年，作为京粮集团的主审所的项目主管经理，完成了京粮集团的80多家企业的清产核资及年度财务报表的审计工作。

而后，肖先生加入致同会计师事务所。主要从事大型国有企业和中央企业的税务筹划及税务咨询工作，在此期间，肖先生建立了对中国税法框架以及中国会计制度的深刻理解。

在加入翰华咨询之前，肖先生还曾服务于一家大型会计师事务所，担任部门经理职务，主要负责部门内部管理、项目风险评价及管理以及项目业务质量复核。

肖先生自2008年即开始为赴美上市的中国企业提供上市前的财务辅导，上市后的为了满足SEC和香港联交所合规要求的季度及年度财务报告咨询服务。肖先生至今已经为超过50家中国民营企业赴美或赴港上市提供了独立财务顾问，财务辅导，财务报告支持服务。肖先生的代表客户包括博奇电力，中国绿色农业，圣天龙科技，易才集团，学大教育，当代教育集团，窝窝团，小牛资本，恒昌财富，用钱宝，明特量化，玫富，国益汇通等。

肖先生拥有管理学学士学位，是中国注册会计师及国际注册内部审计师。

刘荣梅 女士

合伙人
中国注册会计师
注册资产评估师

may.liu@brookpartner.com

刘女士是翰华咨询北京办公室合伙人，负责民营企业赴境外上市前的预审计服务，审计支持服务，并购交易下的财务尽职调查服务等。刘女士拥有超过二十年的宝贵专业经验。

大学毕业后，刘女士曾在一所高校担任ERP讲师，负责ERP的实施与应用、会计电算化等课程的教学，参与了包括大作业、毕业设计等环节在内的各项教学任务。独立开发了《上机操作考试系统》；负责编写了《会计电算化实操指南》、《Excel在财务中的应用案例解析》等教材。

随后，刘女士加入北京中天恒会计师事务所担任审计师及高级审计师，在此期间，参与领导了诸多企业年度审计，中小型IPO，以及其他财务咨询类项目。

刘女士还曾担任一家大型民营企业集团的财务总监，主持金蝶ERP项目的实施，编制企业报表，进行财务分析和经营风险分析以及筹资融资工作。

刘女士是执业的中国注册会计师及注册资产评估师，工作语言为中文及英文。

王文力 先生

总监
中国注册会计师

rex.wang@brookpartner.com

王文力先生是翰华咨询北京办公室总监。他主要负责提供赴境外上市企业审计前的预审计服务,并购交易下的尽职调查服务,鉴证审计服务。

王先生拥有超过十二年的宝贵专业经验,王先生曾经任职于一家本土大型会计师事务所,担任经理职务,在此期间,参与并负责了众多上市公司,国有企业集团及民营企业的审计项目,包括首创置业,搜狐新媒体,英利能源,施耐德电气等,王先生还由于其优秀表现获得 2014 年度北京市注册会计师协会优秀会员称号。

王先生还曾服务于一家私募股权投资公司,主导了数个股权投资项目的财务尽职调查工作。

加入翰华后,王先生主要负责拟赴境外上市民营企业的财务预审计服务及企业审计服务。

王先生近年来服务多家互联网金融 /P2P/ 其他泛互联网金融服务类企业,在宝贵的实务操作中积累了丰富的实践经验,王先生曾经参与及服务过的互金行业客户包括小牛资本,用钱宝,恒昌财富等。

王先生拥有管理学学士学位,是执业的中国注册会计师。

我们曾经为众多的互联网金融行业及泛金融行业客户提供赴境外上市前的预审计服务，审计过程中的财务支持服务，并购服务及上市后的季度及财务报告服务以及遵循萨班斯法案第 404 条款的内控体系搭建服务。他们中的代表客户包括：



BROOK
& PARTNERS



PRE-AUDIT • SEC SERVICE • INTERNAL CONTROL

勤业 守正 明道 笃信

北京市通州区新华西街58号万达广场写字楼A座2007-2008 邮政编码: 101199

Room 2007-2008, Tower A, Wanda Plaza, No 58 of Xinhua Western Street, Tongzhou District, Beijing Postalcode: 101199

T 86 10 8088 3380 www.brookpartner.com