



起航股份  
NEEQ :833380

上海起航企业管理咨询股份有限公司



半年度报告

2017

# 公司半年度大事记

公司自 2015 年以来成立的八客金服、领时人才、江南金融管理咨询、润众普惠金融培训中心已开展业务经营、产生业务收入，并保持良好、快速的发展势头，报告期内，除领时人才还略有亏损之外，其他公司均实现了盈利，验证了公司战略的正确性，为公司的持续盈利打下了良好的基础。

得益于公司战略规划的有效落实以及公司经营管理团队的努力，公司在报告期内实现归属于母公司股东的净利润 522.86 万元，与去年同期相比增长 252.62%，且超过 2016 年度全年盈利水平。

为了公司长期发展需要，公司在报告期内重新选定了办公地址，并在报告期内完成了装修等工作，与 2017 年 7 月 3 日正式在新办公地点办公。

## 目录

### **【声明与提示】**

#### **一、基本信息**

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

#### **二、非财务信息**

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

#### **三、财务信息**

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

## 声明与提示

### 【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料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。公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
备查文件	1、报告期内在指定信息披露平台披露过的所有公司文件正本和公告的原稿。
	2、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	上海起航企业管理咨询股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	起航股份
证券代码	833380
法定代表人	蔡裕龙
注册地址	上海市杨浦区武东路 198 号 1108 室
办公地址	上海市杨浦区纪念路 8 号 2 栋 103
主办券商	国元证券
会计师事务所	无

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	陈宝立
电话	021-65116657
传真	021-65116166
电子邮箱	chenbaoli@qihangedu.com
公司网址	www.qihangedu.com
联系地址及邮政编码	上海市杨浦区纪念路 8 号 2 栋 103 室 200434

### 三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-08-25
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	081 其他服务业
主要产品与服务项目	提供针对银行业的培训、咨询及科技服务
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	59,255,639
控股股东	蔡裕龙
实际控制人	蔡裕龙
是否拥有高新技术企业资格	是
公司拥有的专利数量	1
公司拥有的“发明专利”数量	0

## 第二节 主要会计数据和关键指标

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	85,317,745.03	66,186,157.56	28.91%
毛利率	59.50%	53.12%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	5,228,614.68	1,482,783.78	252.62%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,472,626.84	-201,977.61	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.70%	1.45%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	1.77%	-0.20%	-
基本每股收益（元/股）	0.09	0.03	200.00%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	164,022,821.48	169,754,925.61	-3.38%
负债总计	23,510,425.06	20,374,689.45	15.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	135,809,325.41	138,534,053.92	-1.97%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	2.29	2.34	-2.14%
资产负债率（母公司）	4.32%	4.43%	-
资产负债率（合并）	14.33%	12.00%	-
流动比率	475.00%	611.00%	-
利息保障倍数	305.50	-	-

### 三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-8,759,804.61	-7,570,803.44	-
应收账款周转率	2.61	1.73	-
存货周转率	17.83	14.64	-

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-3.38%	36.05%	-
营业收入增长率	28.91%	70.31%	-
净利润增长率	290.85%	-	-

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司主要为银行提供培训、咨询和科技服务。公司通过自己的销售队伍以及其他销售平台向市场推送产品与服务，如客户有合作意向，则由双方签订相应的业务合同。合同签订后，公司的实施团队会根据业务合同的约定，培训业务将为客户提供前期线上预习，现场辅导培训与课后线上跟踪评估的培训服务；咨询业务将派出专业人员给客户提供专业的银行业务领域的咨询辅导服务；科技业务将为客户配置搭建包括在线学习，在线考试，模拟银行，互动社区等功能模块的线上与移动云端学习平台，根据银行的岗位条线与业务条线为银行员工安排线上学习内容让学员可以自主学习。相关服务完成后，公司确认相关劳务服务收入并向客户收取相应款项。

报告期内，公司积极开展金融业务流程外包服务，其商业模式为：公司通过自己的销售队伍向客户推广产品和服务，如客户有合作意向，则双方签订相应的业务合同，合同签订后，公司的实施团队根据合同的约定招聘符合要求的员工，为员工提供系统的培训后根据客户对外包工作的要求开展相应的服务，公司按月度或季度确认收入并向客户收取相关的款项。报告期内，公司已经开展的金融业务流程外包服务包括银行小微信贷营销及风险控制服务以及银行营业网点厅堂管理外包服务。

报告期内，公司的商业模式没有发生重大的变化。

### 二、经营情况

#### 1、经营业绩情况

报告期内，公司实现营业收入 8,531.77 万元，较上年同期增长 1,913.15 万元，增长幅度为 28.91%。收入增长的原因是：

(1) 培训业务：报告期内实现营业收入 4,816.14 万元，较上年同期增长约 192.02 万元，培训业务增长是基于起航股份与思达优悦合并后优势效果的显现，两家公司实现了真正意义上的强强联合，在培训业务领域内继续做大做专做优做强，实现培训收入的稳健增长；

(2) 咨询业务：报告期内实现营业收入 1,356.26 万元，较上年同期增长约 433.34 万元，公司在咨询业务版块继续加大投入，深耕金融咨询业务版块，报告期内实现营业收入快速增长；

(3) 科技业务：报告期内实现营业收入 906.69 万元，较上年同期增长约 93.73 万元，在上年存量客户的基础上公司继续开拓新的客户，实现科技业务营业收入的逐年稳健增长；

(4) 金融业务流程外包业务：报告期内实现营业收入 1,452.70 万元，较上年同期增长约 1,194.08

万元，自 2015 年下半年起公司开始涉猎金融业务流程外包业务领域，在报告期内积极开拓扩大市场，经过近一年多积极努力的发展，较上年同期有跨越式的增长。

报告期内，公司利润总额和净利润分别为 870.55 万元和 785.75 万元；较上年同期分别增加 616.04 万元和 584.71 万元，出现了大幅上升，主要原因是：

(1) 报告期内公司积极维持提升老客户，努力开拓发展新客户，营业收入较上年同期有大幅度增长；

(2) 报告期内公司与思达优悦强强联合效果明显，不管在培训业务与科技业务等长期经营版块，还是新兴开拓的金融业务流程外包版块，公司资源得到了较合理有效地调配，公司人力物力财力都得到较充分的利用，项目成本得到有效控制。同时配合公司内部精简优化业务流程，实现人员岗位的进一步调整优化；

(3) 报告期内公司根据市场需求，加大在新产品的研发投入，部分研发成果已在报告期内得到展现，确保公司利润逐年稳健增长的后续力量与基础。

## 2、加强研发，打造子品牌运营体系

报告期内，公司继续加强研发投入，公司近两年成立的八客金服、领时人才、江南金融管理咨询、润众普惠金融培训中心已开展业务经营、产生业务收入，并保持良好、快速的发展势头，报告期内，除领时人才还略有亏损之外，其他公司均实现了盈利，验证了公司战略的正确性，为公司的持续盈利打下了良好的基础。

## 三、风险与价值

### 1、市场竞争风险

目前，我国银行业培训机构数量众多，市场竞争日趋激烈，而且由于银行业培训的巨大市场需求和广阔的发展前景，使得行业的新进入企业不断增多。虽然公司取得了一定的竞争优势，拥有了较高的品牌知名度和美誉度，但随着行业内其他培训机构的资金充实、人才扩充，以及新进企业的挑战，公司在行业内将面临更激烈的市场竞争。

采取的应对措施：公司在报告期内不断加强既有产品的升级以及新产品的研发，不断深化企业大学、金融业务流程外包等业务的布局，以进一步增强公司的品牌竞争力。

### 2、营业收入存在季节性特征的风险

公司营业收入存在明显季节性特征，目前银行培训主要针对的群体有新员工、现有员工、管理人员三类。新员工培训方面，根据银行系统入职的时间来看，大多集中在 7-11 月份，体现出较强的季节性；

现有员工业务能力提升培训需求一般集中在 5-11 月，因此也是这类培训业务发生的高峰期；银行管理人员因工作繁忙，就要求更灵活的授课时间安排，这类培训在全年均有开展，一般分布于 4 月至 12 月之间，季节性较前两类稍弱。因此，公司面临着一季度营业收入较低的风险。

采取的应对措施：公司在报告期内加强了季节性不强的产品的开发力度，以提升银行业务效率为切入点，使我们的服务与银行的业务更紧密结合，从而降低业务在不同季节波动较大的风险。通过公司各方面的努力，公司半年度盈利水平进一步提高，降低了营业收入季节性的风险。

### 3、应收账款回收的风险

报告期末，公司应收账款账面价值为 4,256.82 万元，占期末合并报表资产总额的比例为 25.95%。如公司应收账款不能得到有效的管理，公司可能面临一定的坏账损失风险。

拟采取的应对措施：加强售后管理及催收工作，调整应收账款对应的考核及激励政策，报告期内，应收账款占合并报表总资产的比例由去年同期的 29.01%降低到今年的 25.95%，风险也随之降低，公司也将进一步采取有效措施降低此项风险。

### 4、净资产收益率及盈利水平较低的风险

公司 2015 年度、2016 年度净资产收益率分别为-5%、3.1%，营业利润分别为-529.77 万元和 918.16 万元，均处于较低的水平，如未来公司营业收入、管理成本等朝着不利方向变化，将继续影响公司的盈利能力。

采取的应对措施：一方面，公司于 2016 年通过发行股份购买资产的方式收购思达优悦 51%的股权，此举有利于提高公司的资产收益水平，同时利用双方的优势，提高公司的运营效率，进而提高公司的收入和盈利水平；另一方面，公司 2015 年、2016 年度投资新设的公司报告期内逐步产生利润，对公司的盈利能力产生积极的影响；在管理成本方面，在报告期内同比比较平稳，公司将进一步优化资源配置，提高管理效率。

报告期内，公司风险未发生重大变化。

## 第四节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	二、(一)
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	二、(二)
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	是	二、(三)
是否存在已披露的承诺事项	是	二、(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	是	二、(五)
是否存在公开发行债券的事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### (一) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017 年 6 月 1 日	1.35	0.00	0.00

#### 报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

2017 年 4 月 28 日，公司一届董事会第十八次会议审议通过了《关于公司 2016 年年度利润分配的议案》并提交公司 2016 年年度股东大会审议，2017 年 5 月 19 日公司 2016 年年度股东大会审议通过了此议案。

#### (二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0.00	0.00
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	0.00	0.00
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0.00	0.00
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0.00	0.00
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	0.00
6. 其他	60,000,000.00	2,000,000.00

总计	60,000,000.00	2,000,000.00
----	---------------	--------------

### **（三）股权激励计划在报告期的具体实施情况**

2014年7月和2015年3月，起航有限召开股东会，审议通过关于公司实施股权激励计划的议案，并与相关人员签订了《股权管理协议书》和《期权激励协议书》，根据协议书的内容，本次股权激励分为限制性股票激励和期权激励。相关的实施情况请参照2015年8月13日披露的公开转让说明书。

### **（四）承诺事项的履行情况**

为保障公司及公司其他股东的合法权益，公司控股股东、实际控制人蔡裕龙向公司出具了避免同业竞争的承诺，在报告期间严格履行了上述承诺。

### **（五）调查处罚事项**

2017年5月，我公司控股子公司江南金融管理咨询（常州）股份有限公司因未按照规定期限办理纳税申报和报送纳税资料被江苏省常州市地方税务第五税务分局基础管理四科处以460元罚款；

2017年6月，我公司控股子公司昆山亭庐金服管理咨询有限公司因2017年2月至2017年5月期间未按照规定期限办理申报和报送纳税材料被江苏省昆山地方税务局第八税务分局风险应对一股处以510元罚款。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	26,020,885	43.91%	0	26,020,885	43.91%
	其中：控股股东、实际控制人	7,847,750	13.24%	0	7,847,750	13.24%
	董事、监事、高管	8,426,581	14.22%	0	8,426,581	14.22%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	33,234,754	56.09%	0	33,234,754	56.09%
	其中：控股股东、实际控制人	23,543,250	39.73%	0	23,543,250	39.73%
	董事、监事、高管	27,514,302	46.43%	0	27,514,302	46.43%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		<b>59,255,639</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>59,255,639</b>	<b>100%</b>
普通股股东人数		<b>69</b>				

### 二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	蔡裕龙	31,391,000	0	31,391,000	52.98%	23,543,250	7,847,750
2	上海泰一投资管理有限公司	7,500,000	0	7,500,000	12.66%	2,500,000	5,000,000
3	凯鹏华盈（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	7,005,000	0	7,005,000	11.82%	0	7,005,000
4	杨铂军	4,029,383	0	4,029,383	6.80%	3,580,677	448,706
5	上海最客投资管理有限公司	2,500,000	0	2,500,000	4.22%	833,334	1,666,666
6	宋文成	1,343,128	0	1,343,128	2.27%	1,193,559	149,569
7	张风波	1,343,128	0	1,343,128	2.27%	1,193,559	149,569
8	凯鹏华盈鸿图（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	1,196,500	0	1,196,500	2.02%	0	1,196,500
9	宫惠民	520,500	0	520,500	0.88%	390,375	130,125
10	中信证券股份有限公司做市专用证券账户	340,000	12,000	352,000	0.59%	0	352,000
合计		57,168,639	12,000	57,180,639	96.50%	33,234,754	23,945,885

前十名股东间相互关系说明：

- 1、蔡裕龙持有上海泰一投资管理有限公司 66.299%的股权，持有上海最客投资管理有限公司 97.58%的股权，对上海泰一投资管理有限公司和上海最客投资管理有限公司形成实际控制。
- 2、凯鹏华盈（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）和凯鹏华盈鸿图（天津）股权投资基金合伙

企业（有限合伙）的执行事务合伙人均为凯鹏华盈（天津）股权投资管理合伙企业（有限合伙）。除此之外，前十名股东之间不存在其他关联关系。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

公司控股股东为蔡裕龙，具体信息如下：

1970 年生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1990 年 7 月至 1993 年 12 月，历任南通塑料一厂技术员、科长；1994 年 1 月至 2003 年 2 月，在南通醋酸纤维有限公司任副总助理；2003 年 2 月至 2006 年 12 月，在南通进取教育咨询有限公司任总经理；2014 年 7 月至今任泰一投资执行董事、总经理；2015 年 3 月至 2015 年 4 月任最客投资监事，2015 年 4 月至今任最客投资执行董事，总经理；2009 年 7 月至今任起航咨询执行董事、总经理；2013 年 1 月至 2015 年 6 月任臻一信息董事、总经理，2015 年 6 月至今任臻一信息董事长、总经理；2015 年 5 月至今任起航资产执行董事、总经理；2013 年 12 月至 2015 年 1 月任起航软件执行董事、总经理；2007 年 1 月至 2011 年 2 月任起航有限执行董事、总经理，2011 年 2 月至 2015 年年 5 月任起航有限董事长、总经理，现任公司董事长、总经理，其担任本公司董事长、总经理的任期为 2015 年 5 月至 2018 年 5 月。

报告期内，公司控股股东没有变化。

#### （二）实际控制人情况

实际控制人与控股股东为同一人，均为蔡裕龙。

## 第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

### 一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
蔡裕龙	董事长、总经理	男	47	研究生	2015年5月至 2018年5月	是
杨铂军	副董事长	男	40	大专	2016年5月至 2018年5月	是
张琛琳	董事	女	39	研究生	2015年5月至 2018年5月	是
梁英杰	董事	男	51	研究生	2015年5月至 2018年5月	否
宫惠民	董事	男	40	研究生	2015年5月至 2018年5月	否
李红波	董事、常务副总经理	男	32	本科	2015年5月至 2018年5月	是
周军	监事会主席	男	53	本科	2015年5月至 2018年5月	是
王玉琴	监事	女	30	本科	2015年5月至 2018年5月	是
洪波	监事	女	40	研究生	2015年5月至 2018年5月	是
祖国梁	副总经理	男	42	研究生	2015年5月至 2018年5月	是
贾威	副总经理	男	43	大专	2015年5月至 2018年5月	是
张云霞	副总经理	女	37	本科	2015年5月至 2018年5月	是
陈宝立	董事会秘书	男	34	本科	2015年5月至 2018年5月	是
尹建超	财务总监	男	34	研究生	2016年5月至 2018年5月	是
董事会人数:						6
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						7

### 二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
蔡裕龙	董事长、总经理	31,391,000	0	31,391,000	52.98%	0

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

杨铂军	副董事长	4,029,383	0	4,029,383	6.80%	0
宫惠民	董事	520,500	0	520,500	0.88%	0
合计	-	35,940,883	-	35,940,883	60.65%	0

### 三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因

### 四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	3	3
截止报告期末的员工人数	816	1,067

#### 核心员工变动情况：

报告期内，公司董事、监事、核心技术人员、高级管理人员未发生变动。

## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	无
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文:	

### 二、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产:</b>	-		
货币资金	八、(二)、1	47,564,721.97	75,401,867.16
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	八、(二)、2	42,568,193.20	22,870,780.33
预付款项	八、(二)、3	7,684,218.23	4,704,339.67
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	八、(二)、4	7,655,630.57	4,844,308.77
买入返售金融资产	-	-	-
存货	八、(二)、5	1,864,044.21	2,011,800.69
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	八、(二)、6	2,000,000.00	8,000,000.00

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

<b>流动资产合计</b>	-	109,336,808.18	117,833,096.62
<b>非流动资产：</b>	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	八、(二)、7	10,130,700.00	14,005,500.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	八、(二)、8	6,634,825.04	1,334,825.04
投资性房地产	-	-	-
固定资产	八、(二)、9	2,796,833.44	2,781,649.11
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	八、(二)、10	1,941,953.94	2,468,295.73
开发支出	-	-	-
商誉	八、(二)、11	30,600,333.14	30,600,333.14
长期待摊费用	八、(二)、12	2,225,238.34	147,833.41
递延所得税资产	八、(二)、13	356,129.40	583,392.56
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	54,686,013.30	51,921,828.99
<b>资产总计</b>	-	164,022,821.48	169,754,925.61
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	八、(二)、14	2,000,000.00	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	八、(二)、15	2,554,820.70	2,155,714.80
预收款项	八、(二)、16	6,724,188.58	11,813,795.69
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	八、(二)、17	644,456.17	658,231.10
应交税费	八、(二)、18	2,808,061.84	3,795,672.20
应付利息	-	-	-
应付股利	八、(二)、19	7,546,000.00	450,000.00
其他应付款	八、(二)、20	726,022.11	418,610.28
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	23,003,549.40	19,292,024.07
<b>非流动负债：</b>	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	八、(二)、21	506,875.66	1,082,665.38
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	506,875.66	1,082,665.38
<b>负债合计</b>	-	23,510,425.06	20,374,689.45
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-	-	-
股本	八、(二)、22	59,255,639.00	59,255,639.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	八、(二)、23	62,180,916.82	62,180,916.82
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	八、(二)、24	410,073.97	363,905.90
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	八、(二)、25	13,962,695.62	16,733,592.20
归属于母公司所有者权益合计	-	135,809,325.41	138,534,053.92
少数股东权益	-	4,703,071.01	10,846,182.24
<b>所有者权益合计</b>	-	140,512,396.42	149,380,236.16
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	164,022,821.48	169,754,925.61

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-	-	-
货币资金	-	15,394,000.90	32,736,679.23

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	八、(三)、1	28,879,509.19	16,362,271.58
预付款项	-	6,675,847.28	4,201,888.59
应收利息	-	-	-
应收股利	-	4,080,000.00	1,405,200.00
其他应收款	八、(三)、2	5,231,409.08	4,459,501.44
存货	-	488,199.89	447,412.16
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	5,000,000.00
<b>流动资产合计</b>	-	<b>60,748,966.34</b>	<b>64,612,953.00</b>
<b>非流动资产：</b>	-	-	-
可供出售金融资产	-	10,130,700.00	9,000,000.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	八、(三)、3	66,633,813.57	63,133,813.57
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	679,083.16	778,466.07
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	1,283,827.17	1,660,263.69
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	2,209,349.34	123,277.77
递延所得税资产	-	437,454.58	554,929.42
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>81,374,227.82</b>	<b>75,250,750.52</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>142,123,194.16</b>	<b>139,863,703.52</b>
<b>流动负债：</b>	-	-	-
短期借款	-	2,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	171,148.59	121,148.59
预收款项	-	1,086,251.41	1,695,751.41
应付职工薪酬	-	-	-

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

应交税费	-	1,638,731.25	1,972,926.35
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	732,662.47	1,320,838.42
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	<b>5,628,793.72</b>	<b>5,110,664.77</b>
<b>非流动负债：</b>	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	506,875.66	1,082,665.38
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	<b>506,875.66</b>	<b>1,082,665.38</b>
<b>负债合计</b>	-	<b>6,135,669.38</b>	<b>6,193,330.15</b>
<b>所有者权益：</b>	-		
股本	-	59,255,639.00	59,255,639.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	65,829,589.30	65,829,589.30
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	332,615.73	332,615.73
未分配利润	-	10,569,680.75	8,252,529.34
<b>所有者权益合计</b>	-	<b>135,987,524.78</b>	<b>133,670,373.37</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>	-	<b>142,123,194.16</b>	<b>139,863,703.52</b>

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

**(三) 合并利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	-	85,317,745.03	66,186,157.56
其中：营业收入	八、(二)、 26	85,317,745.03	66,186,157.56
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	-	79,367,866.87	-
其中：营业成本	八、(二)、 26	34,557,588.58	31,028,690.79
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	八、(二)、 27	475,726.80	1,661,844.82
销售费用	八、(二)、 28	22,021,133.02	16,372,270.82
管理费用	八、(二)、 29	21,398,734.52	15,434,672.54
财务费用	八、(二)、 30	-283,689.04	-90,768.51
资产减值损失	八、(二)、 31	1,198,372.99	916,767.33
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	八、(二)、 32	7,508.22	1,580,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	5,957,386.38	2,442,679.76
加：营业外收入	八、(二)、 33	2,780,791.61	104,351.67
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	八、(二)、 34	32,676.25	1,891.40
其中：非流动资产处置损失	-	-	-

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>	-	8,705,501.74	2,545,140.03
减：所得税费用	八、（二）、35	847,986.58	534,756.72
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>	-	7,857,515.16	2,010,383.31
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	5,228,614.68	1,482,783.78
少数股东损益	-	2,628,900.48	527,599.53
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	5,228,614.68	1,482,783.78
归属于少数股东的综合收益总额	-	2,628,900.48	527,599.53
<b>八、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.09	0.03
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

**（四）母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	八、（三）、4	38,038,956.22	44,516,716.72
减：营业成本	八、（三）、4	11,456,562.03	22,758,060.96
税金及附加	-	216,415.04	1,194,456.37
销售费用	-	15,878,384.88	12,233,595.25
管理费用	-	9,660,664.77	7,693,731.85
财务费用	-	-99,879.07	-87,822.20
资产减值损失	-	783,165.61	598,201.46
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“－”号填列）	八、（三）、5	7,854,000.00	1,580,000.00

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
其他收益	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	7,997,642.96	1,706,493.03
加：营业外收入	-	2,441,657.23	84,766.66
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	5,162.68	1,891.40
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	10,434,137.51	1,789,368.29
减：所得税费用	-	117,474.84	268,405.24
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	10,316,662.67	1,520,963.05
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
<b>六、综合收益总额</b>	-	10,316,662.67	1,520,963.05
<b>七、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

**(五) 合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	58,913,487.19	63,545,164.05
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	265,445.75	-
收到其他与经营活动有关的现金	八、(二)、36、(1)	18,028,473.10	9,195,223.40
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>77,207,406.04</b>	<b>72,740,387.45</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	-	19,191,682.80	19,107,008.14
客户贷款及垫款净增加额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	34,222,198.34	20,666,690.56
支付的各项税费	-	7,220,904.03	5,865,042.76
支付其他与经营活动有关的现金	八、(二)、36、(2)	25,332,425.48	34,672,449.43
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>85,967,210.65</b>	<b>80,311,190.89</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-8,759,804.61</b>	<b>-7,570,803.44</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	23,000,000.00	7,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	-	1,580,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	330.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>23,000,000.00</b>	<b>8,580,330.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	647,129.32	298,630.78
投资支付的现金	-	35,430,700.00	5,000,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

投资活动现金流出小计	-	36,077,829.32	5,298,630.78
投资活动产生的现金流量净额	-	-13,077,829.32	3,281,699.22
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	2,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	2,000,000.00	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	7,999,511.26	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	7,999,511.26	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	7,999,511.26	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-5,999,511.26	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	八、(二)、37、(1)	-27,837,145.19	-4,289,104.22
加：期初现金及现金等价物余额	-	75,401,867.16	57,900,825.23
六、期末现金及现金等价物余额	-	47,564,721.97	53,611,721.01

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	25,404,660.36	39,244,664.37
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	11,136,234.26	14,156,279.50
经营活动现金流入小计	-	36,540,894.62	53,400,943.87
购买商品、接受劳务支付的现金	-	7,328,159.90	10,577,222.04
支付给职工以及为职工支付的现金	-	11,800,970.90	9,286,648.57
支付的各项税费	-	2,612,992.52	3,318,879.55
支付其他与经营活动有关的现金	-	26,623,374.37	35,968,658.31
经营活动现金流出小计	-	48,365,497.69	59,151,408.47
经营活动产生的现金流量净额	-	-11,824,603.07	-5,750,464.60
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	-	7,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	5,179,200.00	1,580,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	330.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	5,179,200.00	8,580,330.00

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	67,064.00	298,630.78
投资支付的现金	-	4,630,700.00	12,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>4,697,764.00</b>	<b>12,298,630.78</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>481,436.00</b>	<b>-3,718,300.78</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	2,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	<b>2,000,000.00</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	7,999,511.26	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	<b>7,999,511.26</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-5,999,511.26</b>	<b>-</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	<b>-17,342,678.33</b>	<b>-9,468,765.38</b>
加：期初现金及现金等价物余额	-	32,736,679.23	40,619,788.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	<b>15,394,000.90</b>	<b>31,151,023.15</b>

法定代表人：蔡裕龙

主管会计工作负责人：尹建超

会计机构负责人：尹建超

## 第八节 财务报表附注

### 一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	是
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	是
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

#### 附注详情：

1、企业经营存在季节发型或周期性特征：目前培训业务收入仍占公司收入较大比例，而培训业务存在较强的季节性特征。银行培训主要针对的群体有新员工、 现有员工、 管理人员三类。 新员工培训方面，根据银行系统入职的时间来看，大多集中在 7-11 月份，体现出较强的季节性；现有员工业务能力提升培训需求一般集中在 5-11 月，因此也是这类培训业务发生的高峰期；银行管理人员因工作繁忙，就要求更灵活的授课时间安排，这类培训在全年均有开展，一般分布于 4 月至 12 月之间，季节性较前两类稍弱。

2、合并财务报表的合并范围发生变化：公司 2016 年度合并报表范围公司有上海起航企业管理咨询股份有限公司、上海起航教育信息咨询有限公司、上海臻一信息技术有限公司、上海领时人力资源服务有限公司、深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司、江南金融管理咨询（常州）股份有限公司、上海八客金融信息服务有限公司、润众普惠金融（镇江）培训中心股份有限公司、上海起航资产管理有限公司、上海芑日投资管理有限公司、上海长晔信息科技有限公司、舟山市棕泉梧投资合伙企业（有限合伙）等十二家公司。本期报告期内因投资新设等原因，合并报表范围公司除去年年末十二家公司外，新增加昆山亭庐金服管理咨询服务有限公司一家公司，同时减少舟山市棕泉梧投资合伙企业（有限合伙）一家公司。具体情况详见本报告第八节财务报告附注中第二项之第 38 小节“合并范围的变更”。

## 二、报表项目注释

### 1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	581,945.06	1,234,742.30
银行存款	45,867,141.77	73,317,393.23
其他货币资金	1,115,635.14	849,731.63
合计	47,564,721.97	75,401,867.16

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
职业操守保证金	1,115,635.14	849,731.63

截至 2017 年 6 月 30 日，其他货币资金中人民币 1,115,635.14 元为本公司应客户要求于福州农村商业银行存入的职业操守保证金。

## 2、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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										
组合 1	45,995,893.59	100.00	3,427,700.39	7.45	42,568,193.20	27,062,287.00	100.00	4,191,506.67	15.49	22,870,780.33
组合小计	45,995,893.59	100.00	3,427,700.39	7.45	42,568,193.20	27,062,287.00	100.00	4,191,506.67	15.49	22,870,780.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	45,995,893.59	100.00	3,427,700.39	7.45	42,568,193.20	27,062,287.00	100.00	4,191,506.67	15.49	22,870,780.33

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	34,343,684.95	1,030,388.55	3
1 至 2 年	6,797,951.46	679,795.15	10
2 至 3 年	4,481,057.84	1,344,317.35	30
3 至 4 年	6,199.34	6,199.34	100
4 至 5 年	367,000.00	367,000.00	100
5 年以上			100
合计	45,995,893.59	3,427,700.39	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,148,958.19 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,912,764.47

(4) 其中重要的应收账款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
十堰市农村信用合作联社	培训费	512,400.00	预计无法收回	总经理办公会	否
天水市秦州区农村合作银行	培训费	250,000.00	预计无法收回	总经理办公会	否
兰州银行	培训费	108,435.00	预计无法收回	总经理办公会	否
合计		870,835.00			

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
江苏江南农村商业银行	2,372,000.00	5.16%	71,160.00
湖北武汉农村商业银行	1,711,000.00	3.72%	51,330.00
陕西省农村信用社联合社	1,575,000.00	3.42%	47,250.00
济宁农村商业银行	1,210,000.00	2.63%	36,300.00
安徽利辛农村商业银行	755,600.00	1.64%	22,668.00
合计	7,623,600.00	16.57%	228,708.00

3、 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	6,077,960.32	97.14	3,148,728.48	66.93
1 至 2 年	905,316.00	2.19	943,039.90	20.05
2 至 3 年	604,323.25	0.54	517,942.29	11.01
3 年以上	96,618.66	0.13	94,629.00	2.01
合计	7,684,218.23	100.00	4,704,339.67	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例
上海益彭信息科技有限公司	1,200,000.00	15.62
上海财大科技园有限公司	630,183.40	8.20
北京启创卓越科技有限公司	500,000.00	6.51
上海荣雅信息科技有限公司	486,000.00	6.32
上海威锦企业管理有限公司	450,000.00	5.86
合计	3,266,183.40	42.51

#### 4、其他应收款

##### (1) 其他应收款分类披露:

种类	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款										
组合 1	8,421,991.61	100.00	766,361.04	9.10	7,655,630.57	5,528,931.83	100.00	684,623.06	12.38	4,844,308.77
组合小计	8,421,991.61	100.00	766,361.04	9.10	7,655,630.57	5,528,931.83	100.00	684,623.06	12.38	4,844,308.77
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	8,421,991.61	100.00	766,361.04	9.10	7,655,630.57	5,528,931.83	100.00	684,623.06	12.38	4,844,308.77

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	6,877,083.83	206,312.51	3
1 至 2 年	1,032,498.67	103,249.87	10
2 至 3 年	79,443.50	23,833.05	30
3 至 4 年	68,973.01	68,973.01	100
4 至 5 年	1,800.00	1,800.00	100
5 年以上	362,192.60	362,192.60	100
合计	8,421,991.61	766,361.04	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 81,737.98 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
北京万朝亿康科技有限公司	经营性款项	500,000.00	1 年以内	5.94	15,000.00
沈锦成	项目借款	496,810.50	1 年以内	5.90	14,904.32
唐俊涛	经营性款项	399,447.08	1 年以内	4.74	11,983.41
徐华	项目借款	390,000.00	1 年以内	4.63	11,700.00
万祥	经营性款项	349,500.00	1 年以内	4.15	10,485.00
合计	/	2,135,757.58	/	25.36	64,072.73

5、存货

存货分类

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品（培训用品）	257,194.29		257,194.29	247,974.10		247,974.10
平台维护劳务	1,606,849.92		1,606,849.92	1,562,116.53		1,562,116.53
培训劳务				201,710.06		201,710.06
合计	1,864,044.21		1,864,044.21	2,011,800.69		2,011,800.69

## 6、其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
理财产品	2,000,000.00	8,000,000.00
合计	2,000,000.00	8,000,000.00

## 7、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	10,130,700.00		10,130,700.00	14,005,500.00		14,005,500.00
其中：按公允价值计量						
按成本计量	10,130,700.00		10,130,700.00	14,005,500.00		14,005,500.00
合计	10,130,700.00		10,130,700.00	14,005,500.00		14,005,500.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
上海寰擎信息科技有限公司	9,000,000.00			9,000,000.00					5.8273	
优美购(上海)企业发展有限公司	2,400,000.00		2,400,000.00	-						
上海翰迪数据服务有限公司	2,605,500.00		2,605,500.00	-						
上海棕泉浩体育发展合伙企业(有限合伙)		100,000.00		100,000.00					10	
平潭卡帕派投资合伙企业(有限合伙)		824,400.00		824,400.00					5.14	
房钛科技(北京)有限公司		206,300.00		206,300.00					19%	
合计	14,005,500.00	1,130,700.00	5,005,500.00	10,130,700.00					/	

8、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
北京沪蒙农金融服务	1,334,825.04								1,334,825.04		

上海起航企业管理咨询股份有限公司  
2017 半年度报告

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计 提减值 准备	减值准 备 期末余 额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	其他			
外包有限公司											
舟山市棕泉梧投资合 伙企业（有限合伙）		5,300,000.00							5,300,000.00		
合计	1,334,825.04	5,300,000.00							6,634,825.04		

## 9、固定资产

### 固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值				
(1) 年初余额	4,249,475.40	3,093,789.28	376,287.00	7,719,551.68
(2) 本期增加金额	357,429.87	289,699.45		647,129.32
—购置	357,429.87	289,699.45		647,129.32
—企业合并增加				0.00
(3) 本期减少金额	103,253.66			103,253.66
—处置或报废	103,253.66			103,253.66
(4) 期末余额	4,503,651.61	3,383,488.73	376,287.00	8,263,427.34
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	1,961,119.99	2,638,851.97	337,930.61	4,937,902.57
(2) 本期增加金额	430,223.98	189,968.08	6,590.25	626,782.31
—计提	430,223.98	189,968.08	6,590.25	626,782.31
(3) 本期减少金额	98,090.98			98,090.98
—处置或报废	98,090.98			98,090.98
(4) 期末余额	2,293,252.99	2,828,820.05	344,520.86	5,466,593.90
3. 减值准备				
(1) 年初余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	2,210,398.62	554,668.68	31,766.14	2,796,833.44
(2) 年初账面价值	2,288,355.41	454,937.31	38,356.39	2,781,649.11

## 10、无形资产

### (1) 无形资产情况

项目	计算机软件
1. 账面原值	
(1) 年初余额	4,153,001.80
(2) 本期增加金额	
—购置	

项目	计算机软件
(3) 本期减少金额	
(4) 期末余额	4,153,001.80
2. 累计摊销	
(1) 年初余额	1,684,706.07
(2) 本期增加金额	526,341.79
—计提	526,341.79
(3) 本期减少金额	
(4) 期末余额	2,211,047.86
3. 减值准备	
(1) 年初余额	
(2) 本期增加金额	
(3) 本期减少金额	
(4) 期末余额	
4. 账面价值	
(1) 期末账面价值	1,941,953.94
(2) 年初账面价值	2,468,295.73

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况：无

## 11、商誉

### (1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	年初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
上海臻一信息技术有限公司	393,302.59					393,302.59
深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司	30,207,030.55					30,207,030.55
合计	30,600,333.14					30,600,333.14

### (2) 商誉形成原因及减值测试情况

公司于2016年4月22日向3名投资者（杨铂军、张风波、宋文成）定向发行共6,715,639股，发行价格为每股人民币5.00元，募集资金总额为人民币33,578,195.00元，收购3名投资者持有的深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司51.00%的股权，合并成本超过取得的深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司可辨认资产、负债公允价值份额的差额30,207,030.55元，确认为与该公司相关的商誉。

公司于 2016 年 12 月 31 日对上述商誉执行了减值测试，深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司的可收回金额按照预计未来现金流量的现值确定。经减值测算，本公司未发现有明显减值情况，未计提减值准备。

## 12、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	147,833.41	2,155,600.00	78,195.07		2,225,238.34

## 13、递延所得税资产和递延所得税负债

### 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,374,196.00	356,129.40	3,884,055.71	583,392.56

## 14、短期借款

项目	期末余额	年初余额
交通银行上海吉浦路支行	2,000,000.00	

## 15、应付账款

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	2,473,589.11	2,074,483.21
1 年以上	81,231.59	81,231.59
合计	2,554,820.70	2,155,714.80

## 16、预收款项

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	6,095,429.36	10,593,536.47
1 年以上	628,759.22	1,220,259.22
合计	6,724,188.58	11,813,795.69

17、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	658,231.10	24,199,328.63	24,213,103.56	644,456.17
离职后福利-设定提存计划				
合计	658,231.10	24,199,328.63	24,213,103.56	644,456.17

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	658,231.10	22,385,384.32	22,393,745.06	649,870.36
(2) 职工福利费		74,222.00	74,222.00	
(3) 社会保险费		1,393,090.89	1,398,505.08	-5,414.19
其中：医疗保险费		276,256.65	276,256.65	
工伤保险费		11,095.52	11,095.52	
生育保险费		32,685.35	32,685.35	
(4) 住房公积金		343,543.26	343,543.26	
(5) 工会经费和职工教育经费		3,088.16	3,088.16	
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他				
合计	658,231.10	24,199,328.63	24,213,103.56	644,456.17

### 18、应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	1,874,804.94	2,097,096.95
营业税		
城市维护建设税	96,604.47	157,348.86
企业所得税	183,100.58	998,837.86
个人所得税	567,015.30	403,212.02
教育费附加	86,536.55	124,229.79
印花税		11,415.26
其他		3,531.46
合计	2,808,061.84	3,795,672.20

### 19、应付股利

项目	期末余额	年初余额
普通股股利	7,546,000.00	450,000.00

### 20、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
代收代付	332,861.16	351,053.86
个人款项	23,434.00	5,768.62
经营款项	369,726.95	61,787.80
合计	726,022.11	418,610.28

### 21、递延收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	1,082,665.38		575,789.72	506,875.66	政府拨款

### 22、股本

项目	期末余额	年初余额
股份总额	59,255,639.00	59,255,639.00

### 23、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	60,816,196.82			60,816,196.82
其他资本公积	1,364,720.00			1,364,720.00
合计	62,180,916.82			62,180,916.82

### 24、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	363,905.90	46,168.07		410,073.97

### 25、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	16,733,592.20	13,180,719.20
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	16,733,592.20	13,180,719.20
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,228,614.68	3,885,488.73
减：提取法定盈余公积		332,615.73
应付普通股股利	7,999,511.26	
净资产折股		
期末未分配利润	13,962,695.62	16,733,592.20

### 26、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	85,317,745.03	34,557,588.58	66,186,157.56	31,028,690.79

#### （1）主营业务（分产品）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
培训业务	48,161,363.31	19,149,277.52	46,241,176.34	23,294,843.28
咨询业务	13,562,558.37	1,574,294.78	9,229,191.67	4,649,375.09
软件服务业务	9,066,857.68	1,366,697.23	8,129,638.58	1,305,012.17

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
金融流程外包业务	14,526,965.67	12,467,319.05	2,586,150.97	1,779,460.25
合计	85,317,745.03	34,557,588.58	66,186,157.56	31,028,690.79

(2) 公司前五名客户的销售情况:

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
江苏江南农村商业银行	4,128,155.34	4.84%
安徽省农村信用社联合社	3,216,211.75	3.77%
江苏省农村信用社联合社	2,887,413.45	3.38%
福州农村商业银行	2,057,157.18	2.41%
湖北武汉农村商业银行	1,661,165.05	1.95%
合计	13,950,102.77	16.35%

27、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税		1,349,554.22
城市维护建设税	277,507.30	206,255.19
教育费附加	198,219.50	106,035.41
合计	475,726.80	1,661,844.82

28、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,910,735.93	7,099,196.94
差旅费用	6,057,303.99	4,463,976.18
办公费用	2,439,003.02	1,791,465.64
业务招待	1,511,047.18	1,011,553.83
业务宣传	2,394,911.18	1,247,348.66
其他费用	708,131.72	758,729.57
合计	22,021,133.02	16,372,270.82

### 29、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	6,697,060.37	4,720,826.58
职工薪酬	8,956,959.76	4,080,301.78
中介服务	1,700,113.19	1,711,781.32
办公费用	1,267,943.40	2,668,473.72
租赁费用	1,329,622.42	907,969.00
股份支付		
差旅费用	686,972.87	938,494.39
折旧摊销	590,472.99	255,000.95
业务招待	156,037.80	51,733.00
税金费用	13,551.72	
其他费用		100,091.80
合计	21,398,734.52	15,434,672.54

### 30、财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
借款利息支出	28,589.17	
利息收支	-365,088.16	-147,165.91
手续费	52,809.95	56,397.40
合计	-283,689.04	-90,768.51

### 31、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	1,198,372.99	916,767.33

### 32、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		1,503,000.00
其他（理财收益等）	7,508.22	77,000.00
合计	7,508.22	1,580,000.00

### 33、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	37,015.00		37,015.00
其中：固定资产处置利得	37,015.00		37,015.00
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	2,743,475.51	75,618.54	2,743,475.51
其他	301.10	28,733.13	301.10
合计	2,780,791.61	104,351.67	2,780,791.61

### 34、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	5,162.68	1,771.40	5,162.68
其中：固定资产处置损失	5,162.68	1,771.40	5,162.68
无形资产处置损失			-
债务重组损失			-
非货币性资产交换损失			-
对外捐赠			-
罚款支出	460.00		460.00
其他	27,053.57	120.00	27,053.57
合计	32,676.25	1,891.40	32,676.25

### 35、所得税费用

#### 1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	591,365.00	534,756.72
递延所得税费用	256,621.58	
合计	847,986.58	534,756.72

### 36、现金流量表项目

#### 1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款项	15,612,769.65	8,943,705.82
利息收入	-365,088.16	147,165.91
政府补助、其他营业外收入等	2,780,791.61	104,351.67
合计	18,028,473.10	9,195,223.40

#### 2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款项	2,871,824.78	9,826,479.56
费用支出	22,427,924.45	24,844,078.47
营业外支出	32,676.25	1,891.40
合计	25,332,425.48	34,672,449.43

### 37、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,857,515.16	2,010,383.31
加：资产减值准备	1,198,372.99	
固定资产等折旧	626,782.31	475,541.40
无形资产摊销	526,341.79	254,826.68
长期待摊费用摊销	78,195.07	145,977.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	14,292.97	1,771.40
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	227,263.16	
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	147,756.48	-1,231,449.86
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-23,147,849.87	-13,123,411.47

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,711,525.33	3,895,557.76
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-8,759,804.61	-7,570,803.44
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	47,564,721.97	53,611,721.01
减：现金的期初余额	75,401,867.16	57,900,825.23
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-27,837,145.19	-4,289,104.22

## （2）现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	年初余额
一、现 金		
其中：库存现金	581,945.06	978,550.30
可随时用于支付的银行存款	46,982,776.91	52,633,170.71
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	47,564,721.97	53,611,721.01

## 38、合并范围的变更

（1）2017 年 2 月 15 日，上海起航教育信息咨询有限公司投资成立昆山亭庐金服管理咨询服务有限公司，注册资本金 100 万元。成立后有实质经营活动且编制财务报表，故列入合并范围。

（2）根据舟山市棕泉梧投资合伙企业（有限合伙）合伙协议约定，由上海棕泉投资管理有限公司担任有限合伙企业的执行事务合伙人。截止至 2017 年 6 月 30 日，作为执行事务合伙人的上海棕泉投资管理有限公司已履行出资义务完毕，且执行事务合伙人安排和主导合伙企业日常经营活动，上海起航企业管理咨询股份有限公司不参与合伙企业日常经营活动，故不再将其列入合并范围。

截至 2017 年 6 月 30 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

序号	子公司名称
1、	上海起航教育信息咨询有限公司
2、	上海领时人力资源服务有限公司
3、	上海臻一信息技术有限公司
4、	深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司
5、	江南金融管理咨询（常州）股份有限公司
6、	上海八客金融信息服务有限公司
7、	润众普惠金融（镇江）培训中心股份有限公司
8、	上海起航资产管理有限公司
9、	上海芑日投资管理有限公司
10、	上海长晔信息科技有限公司
11、	昆山亭庐金服管理咨询服务服务有限公司

(三) 母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
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										
组合 1	27,337,672.06	86.11	2,867,875.74	10.49	24,469,796.33	19,157,205.87	97.76	3,234,509.04	16.88	15,922,696.83
组合 3	4,409,712.87	13.89			4,409,712.87	439,574.75	2.24			439,574.75
组合小计	31,747,384.93	100	2,867,875.74	9.03	28,879,509.20	19,596,780.62	100	3,234,509.04	16.51	16,362,271.58
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	31,747,384.93	100	2,867,875.74	9.03	28,879,509.19	19,596,780.62	100	3,234,509.04	16.51	16,362,271.58

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	15,685,463.43	470,563.90	3
1 至 2 年	6,797,951.46	679,795.15	10
2 至 3 年	4,481,057.83	1,344,317.35	30
3 至 4 年	6,199.34	6,199.34	100
4 至 5 年	367,000.00	367,000.00	100
5 年以上			100
合计	27,337,672.06	2,867,875.74	

(2) 本期计提、收回或转回应收账款情况

本期计提坏账准备金额 768,473.99 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,135,107.30

其中重要的应收账款核销情况

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
十堰市农村信用合作联社	培训费	512,400.00	预计无法收回	总经理办公会	否
天水市秦州区农村合作银行	培训费	250,000.00	预计无法收回	总经理办公会	否
兰州银行	培训费	108,435.00	预计无法收回	总经理办公会	否
合计		870,835.00			

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
湖北武汉农村商业银行	1,711,000.00	5.39	51,330.00
陕西省农村信用社联合社	1,575,000.00	4.96	47,250.00
陕西杨凌农村商业银行	905,600.00	2.85	27,168.00
广东省农村信用社联合社惠州办事处	794,382.00	2.50	23,831.46
安徽利辛农村商业银行	755,600.00	2.38	22,668.00
合计	5,741,582.00	18.09	172,247.46

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款										
组合 1	3,870,498.50	67.77	479,712.05	12.93	3,390,786.45	3,955,051.75	80.31	465,020.44	11.76	3,490,031.31
组合 3	1,840,622.63	32.23			1,840,622.63	969,470.13	19.69			969,470.13
组合小计	5,711,121.13	100	479,712.05	8.40	5,231,409.08	4,924,521.88	100.00	465,020.44	9.44	4,459,501.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	5,711,121.13	100	479,712.05	8.40	5,231,409.08	4,924,521.88	100.00	465,020.44	9.44	4,459,501.44

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,480,337.32	74,410.12	3
1 至 2 年	1,032,498.67	103,249.87	10
2 至 3 年	79,443.50	23,833.05	30
3 至 4 年	68,973.01	68,973.01	100
4 至 5 年	1,800.00	1,800.00	100
5 年以上	207,446.00	207,446.00	100
合计	3,870,498.50	479,712.05	

(2) 本期计提、收回或转回坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 14,691.61 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 合计数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
上海领时人力资源服务有 限公司	经营款项	1,878,765.93	1 年以内	32.90	
唐俊涛	经营款项	399,447.08	1 年以内	6.99	11,983.41
张鹏	项目借款	281,628.56	1 年以内	4.93	8,448.86
徐平	经营款项	254,005.00	1 年以内	4.45	7,620.15
王阳	经营款项	248,398.20	1 年以内	4.35	7,451.95
合计		3,062,244.77		53.62	35,504.37

### 3、长期股权投资

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	60,298,988.53		60,298,988.53	56,798,988.53		56,798,988.53
对联营、合营企业投资	6,334,825.04		6,334,825.04	6,334,825.04		6,334,825.04
合计	66,633,813.57		66,633,813.57	63,133,813.57		63,133,813.57

#### (1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海起航教育信息咨询有限公司	8,648,672.48			8,648,672.48		
上海领时人力资源服务有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
上海臻一信息技术有限公司	2,172,121.05			2,172,121.05		
深圳市思达优悦企业管理顾问有限公司	33,578,195.00			33,578,195.00		
江南金融管理咨询(常州)股份有限公司	800,000.00			800,000.00		
上海八客金融信息服务有限公司	6,800,000.00	3,200,000.00		10,000,000.00		
润众普惠金融(镇江)培训中心股份有限公司	600,000.00			600,000.00		
上海起航资产管理有 限公司	2,200,000.00	300,000.00		2,500,000.00		
合计	56,798,988.53	3,500,000.00		60,298,988.53		

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	其他			
1. 合营企业											
2. 联营企业	6,334,825.04								6,334,825.04		
其中：北京沪蒙农金融服务外 包有限公司	1,334,825.04								1,334,825.04		
舟山市棕泉梧投资合伙企业 (有限合伙)	5,000,000.00								5,000,000.00		
合计	6,334,825.04								6,334,825.04		

#### 4、营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	38,038,956.22	11,456,562.03	44,516,716.72	22,758,060.96

#### 5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	7,854,000.00	
权益法核算的长期股权投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		1,503,000.00
其他（理财收益等）		77,000.00
合 计	7,854,000.00	1,580,000.00

#### （四）、补充资料

##### 一、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	31,852.32	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,743,475.51	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及		

项目	金额	说明
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-27,212.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	3,239.79	
少数股东权益影响额	4,632.69	
合计	2,755,987.84	

## 二、净资产收益率及每股收益：

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.70	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.77	0.04	0.04

上海起航企业管理咨询股份有限公司