



中财股份

NEEQ : 836473

中财国盛投资（北京）股份有限公司



半年度报告

— 2020 —

公司半年度大事记

企业秉承持续经营、稳步发展的理念，**2020**年公司发展稳定，虽受疫情影响但满足创新层维持标准，成功保持在创新层行列。



目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况.....	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件.....	15
第五节	股份变动和融资	19
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	23
第七节	财务会计报告	25
第八节	备查文件目录.....	89

第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

公司负责人刘来喜、主管会计工作负责人袁志谦及会计机构负责人（会计主管人员）袁志谦保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场竞争风险	以黄金和白银等为材质的贵金属工艺品具有保值、增值、艺术欣赏和收藏价值。近年来，消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大，越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。公司立足贵金属工艺品行业，已经具备一定的研发设计优势、文化资源整合优势、供应链整合优势、营销渠道和客户资源优势，但如更多企业进入本行业将导致竞争加剧。
原材料价格波动风险	报告期内，受疫情因素影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈波动走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。
存货余额较大风险	公司归属于贵金属工艺品行业，存货余额较大、单位价值较高是贵金属工艺品行业自身特点。近年来公司的产品市场需求较大，同时公司采用的代销模式需要进行一定规模的产品铺货，因此存货占资产的比重较高。存货余额较大有可能导致公司用于周转的资金减少，出现资金紧张的情况，同时存货对应的金银原材料价格市场波动较大，若金银等原材料价格持续下跌，将会给公司带来存货跌价风险以及因贵金属工艺品潜在市场需求下降导致的存货积压风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

是否存在被调出创新层的风险

□是 √否

释义

释义项目	指	释义
中财股份、公司、股份公司、本公司	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司
财经集团	指	中国财经出版传媒集团有限责任公司
财经社	指	中国财政经济出版社
经科社	指	经济科学出版社
宝源金泰	指	深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司
翠绿首饰	指	深圳市翠绿首饰股份有限公司
苏鑫文化	指	江苏苏鑫文化发展有限公司
金东投资	指	上海金东投资有限公司
山东怡涵	指	山东怡涵黄金珠宝有限公司
永利金	指	永利金文化有限公司
子公司、深圳子公司	指	中财(深圳)黄金文化创意有限公司
菜市口百货	指	北京菜市口百货股份有限公司
股东大会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司股东大会
董事会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司董事会
监事会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司监事会
三会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司股东(大)会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
会计师事务所	指	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期、本年度	指	2020年1月1日至2020年6月30日
Au999	指	是国家规定的黄金纯度的表示方法。黄金饰品必须打上这类印记。Au就是黄金的化学元素符号。表明此金属饰件是黄金制成的;Au999,是表明黄金的纯度(即“含金量”),即此饰件的含金量是99.9%,这种黄金俗称“千足金”。
套期保值	指	Hedge或Hedging,是指企业为规避外汇风险、利率风险、商品价格风险、股票价格风险、信用风险等,指定一项或一项以上套期工具,使套期工具的公允价值或现金流量变动,预期抵消被套期项目全部或部分公允价值或现金流量变动风险的一种交易活动。
Au(T+D)或Ag(T+D)	指	以分期付款方式进行买卖,交易者可以选择合约交易日当天交割,也可以延期交割,同时引入延期补偿费机制来平抑供求矛盾的一种期货交易模式。
全国股份转让系统公司、股转	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	中财国盛投资（北京）股份有限公司
英文名称及缩写	Zhongcai Guosheng Investments (Beijing) Co., LTD -
证券简称	中财股份
证券代码	836473
法定代表人	刘来喜

二、 联系方式

董事会秘书	关茜
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
联系地址	北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号
电话	18201350616
传真	010-63188192
电子邮箱	myfuturezhuzhu@sina.com
公司网址	www.zhongcaigold.com
办公地址	北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号
邮政编码	100034
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 8 月 24 日
挂牌时间	2016 年 4 月 18 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发和零售业-52 零售业-524 文化、体育用品及器材专门零售-5246 工艺美术品及收藏品零售
主要产品与服务项目	贵金属产品的研发设计、委外生产、销售
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	经济科学出版社
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（中国财经出版传媒集团有限责任公司），无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	911101020536209088	否
金融许可证机构编码		否
注册地址	北京市西城区大院胡同 18 号	否
注册资本 (元)	150,000,000	否

五、 中介机构

主办券商 (报告期内)	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座 9 层-85156335
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商 (报告披露日)	中信建投

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位: 元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	155,381,945.37	319,530,383.71	-51.37%
毛利率%	2.82%	3.60%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,309,425.16	1,021,246.66	-424.06%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,763,137.15	1,499,900.21	-417.56%
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)	-2.13%	0.58%	-
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)	-3.07%	0.86%	-
基本每股收益	-0.02	0.01	-300.00%

(二) 偿债能力

单位: 元

	本期期末	本年期初	增减比例%
资产总计	267,546,004.17	370,503,561.34	-27.79%
负债总计	114,146,194.39	213,794,326.40	-46.61%
归属于挂牌公司股东的净资产	153,399,809.78	156,709,234.94	-2.11%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.02	1.04	-1.92%
资产负债率%(母公司)	42.41%	52.00%	-
资产负债率%(合并)	42.66%	57.70%	-
流动比率	2.2513	1.6782	-
利息保障倍数	0.37	1.74	-

(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	-19,075,730.64	-26,397,908.73	-
应收账款周转率	2.19	3.90	-
存货周转率	1.57	3.09	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-27.79%	-9.97%	-
营业收入增长率%	-51.37%	-4.08%	-
净利润增长率%	-424.06%	-76.81%	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位: 元

项目	金额
非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	
计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	4,103,210.94
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	
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	-2,164,804.55
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-123.73
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	1,938,282.66
所得税影响数	484,570.66
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	1,453,712.00

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

财政部 2017 年 7 月发布了修订后的《企业会计准则第 14 号--收入》。本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号-收入》及《企业会计准则第 15 号-建造合同》(统称“原收入准则”)。执行新的收入准则对本企业报表无影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 业务概要

公司成立于 2012 年 8 月，目前总股本 15,000 万股。公司主营业务为贵金属产品的研发设计、委外生产、销售，专注于产业链中附加值较高的研发和销售环节，根据市场需求以及客户的要求设计研发各类贵金属工艺品，生产环节采用委托加工方式，配送环节主要采用第三方物流，借助生产商专业的生产设备和物流方完善的配送渠道组织贵金属工艺品的生产和配送，大幅降低了公司在利润率较低但成本较高的生产和运输两个环节的费用投入，但这两个环节在公司整体业务中也占有重要的地位，公司安排采购部门和仓库管理人员对委外生产和配送环节进行严格把控。公司针对各个销售渠道的特性和不同需求，为客户提供的定制服务在行业内独具特色，并且公司通过差别化以及个性化的服务，给产品带来额外加价，增加了公司的创收部分。同时，公司对银行、经销商、电视购物等不同渠道的客户需求进行收集和分析，有针对性地开发、设计、制作能够满足各种渠道客户需求的产品，在提高客户产品体验的同时，也增加了公司的销售收入。八年来，企业以创新的产品和服务奠定了在贵金属工艺品销售行业渠道销售领先者的地位，与中国银行、工商银行、农业银行、交通银行、邮政储蓄银行等多家国有银行保持着长期稳固的战略合作伙伴关系。近年来公司大力开发优质零售商户如：北京菜市口百货股份有限公司、苏宁易购集团股份有限公司等。报告期至报告披露日公司商业模式未发生重大变化。。

七、 经营情况回顾

（一） 经营计划

按照中国财经出版传媒集团要求，结合公司自身发展规划，公司 2020 年预计完成销售收入 7.6 亿元，预计税前利润 450 万元。除使用公司自有资金外，将积极争取中国财经出版传媒集团资金支持 2 亿元用于投资金业务，公司将努力开拓银行融资渠道，预期争取贷款 5000 万元。深圳子公司营运重点将放在黄金文化创意新产品研发设计和投资金加工业务方面，亦将根据市场需要及时开拓其他业务，确保公司投产当年实现盈利。公司作为全国中小企业股份转让系统创新层挂牌企业之一，将努力拓展主营业务，该经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，投资者应注意。受疫情影响，2020 年上半年实现收入 1.55 亿元，净利润-330 万元。下半年银行渠道会因疫情好转逐渐回归正常并有望对比去年同期有所增加。

（二） 行业情况

2020 年的疫情给贵金属企业造成前所未有的经营危机。市场萧条，关店潮大规模出现；销售急剧下降，现金流枯竭，对企业正常的资金周转是致命的打击。同时，也促进了贵金属行业的发展，实体店向线上进军。借助小程序，上云店；从“产品经营”到“用户关系经营”成为主流。我公司也加大了线上销售力度，中国银行、邮储银行线上销售额逐步提高。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	4,778,738.08	1.79%	48,302,413.74	13.04%	-90.11%
应收票据					
应收账款	64,807,791.74	24.22%	62,590,235.79	16.89%	3.54%
衍生金融资产			720,887.01	0.19%	-100.00%
预付款项	17,293,268.97	6.46%	3,056,663.87	0.83%	465.76%
其他应收款	90,164,665.23	33.70%	162,217,719.12	43.78%	-44.42%
存货	79,385,862.45	29.67%	81,445,979.13	21.98%	-2.53%
长期股权投资	415,990.12	0.16%	484,841.23	0.13%	-14.20%
长期待摊费用	812,671.41	0.3%	833,964.87	0.23%	-2.55%
递延所得税资产	8,886,700.20	3.32%	10,147,062.87	2.74%	-12.42%
交易性金融负债	15,114,880.00	5.65%	12,950,075.45	3.50%	16.72%
应付账款	21,693,600.54	8.11%	12,737,775.42	3.44%	70.31%
预收款项	6,855,987.47	2.56%	54,922,517.14	14.82%	-87.52%
应付职工薪酬	1,134,962.11	0.42%	901,762.56	0.24%	25.86%
应交税费	3,431,029.11	1.28%	4,614,437.36	1.25%	-25.65%
其他应付款	65,915,735.16	24.64%	127,480,472.64	34.41%	-48.29%
资产总计	267,546,004.17	100.00%	370,503,561.34	100.00%	-27.79%

资产负债项目重大变动原因:

1. 货币资金大幅下降的原因: 报告期内银行销售回款后, 及时进行采购结算, 归还关联方借款, 另报告期内销售回款也大幅下降, 导致货币资金本期期末与本期期初金额大幅下降。

2. 预付款项大幅增加的原因: 报告期内公司合理控制资金使用, 报告期内有预付的货款, 导致预付款项本期期末与本期期初金额大幅增加。

3. 其他应收款大幅度下降的原因: 报告期内公司收回到期的对外借款, 另子公司收回大额保证金, 导致其他应收款本期期末与本期期初金额大幅下降。

4. 应付款项大幅增加的原因: 报告期内子公司业务开展经营, 增加大额采购款的支付, 导致应付款项本期期末与本期期初金额大幅增加。

5. 预收款项大幅下降的原因: 报告期内子公司苏宁易购的大额预收货款确认收入, 导致预收款项本期期末与本期期初金额大幅下降。

6. 其他应付款大幅下降的原因: 报告期内公司偿还了大额借款, 导致其他应付款本期期末与本期期初金额大幅下降。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位: 元

项目	本期	上年同期	本期与上年同
----	----	------	--------

	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	期金额变动比例%
营业收入	155,381,945.37	-	319,530,383.71	-	-51.37%
营业成本	150,998,348.54	97.18%	308,040,722.92	96.40%	-50.98%
毛利率	2.82%	-	3.60%	-	-
税金及附加	94,378.79	0.06%	366,408.68	0.11%	-74.24%
销售费用	5,384,289.50	3.47%	5,038,513.87	1.58%	6.86%
管理费用	2,955,848.98	1.90%	4,089,526.04	1.28%	-27.72%
财务费用	-829,548.38	-0.53%	-1,104,676.40	-0.35%	-
投资收益	-68,851.11	-0.04%	-80,669.65	-0.03%	-
公允价值变动收益	-1,708,161.56	-1.10%	-563,077.29	-0.18%	-
信用减值损失	2,876,646.13	1.85%	-293,073.70	-0.09%	-
资产减值损失	0.00	0.00%	-134,900.38	-0.04%	-
资产处置收益	0.00	0.00%	-75,127.44	-0.02%	-

项目重大变动原因:

1. 营业收入大幅下降的原因:报告期内受疫情影响,黄金产品的销量减少,从而营业收入下降。
2. 营业成本大幅下降的原因:报告期内营业收入大幅度下降导致营业成本下降。
3. 税金及附加大幅下降的原因:报告期内营业收入大幅度下降导致税金及附加大幅下降。
4. 公允价值变动收益大幅下降的原因:交易性金融负债中向财经社借料 38 公斤,2020 年黄金价格上涨,导致公允价值变动收益较上年大幅下降
5. 信用减值损失大幅增加的原因:本期收回部分应收账款和其他应收款,转回部分坏账。

(2) 收入构成

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	154,665,774.98	319,221,245.56	-51.55%
其他业务收入	716,170.39	309,138.15	131.67%
主营业务成本	150,998,348.54	308,040,722.92	-50.98%
其他业务成本	0.00	0.00	-

按产品分类分析:

√适用 □不适用

单位: 元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
金产品收入	149,685,622.04	147,026,777.65	1.78%	-51.95%	-51.23%	-1.45%
银产品收入	4,980,152.94	3,960,138.77	20.48%	-35.34%	-39.52%	5.50%
其他收入	716,170.39	11,432.12	98.40%	131.67%	-36.01%	4.18%
合计	155,381,945.37	150,998,348.54	2.82%	-51.37%	-50.98%	-0.78%

按区域分类分析:

□适用 √不适用

收入构成变动的原因:

公司通过对上年度的销售情况总结、公司销售渠道的产品需求反馈及进一步的市场调研发现,近年来市场对高价值的金类产品的需求快速增长,为了更好的实现公司盈利目标,公司有必要根据实际的市场需求及时进行产品结构的调整。为了追求产品的多元化,更适应市场的现时需求,公司在产品申报以及产品备货过程中提高了高附加值产品的销售占比。因此,公司2020年上半年度的金银产品收入占比发生了一定的变化,该变化符合公司的实际经营情况及近年来的市场需求。

3、现金流量状况

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-19,075,730.64	-26,397,908.73	-
投资活动产生的现金流量净额	40,552,054.98	-824,123.42	-
筹资活动产生的现金流量净额	-65,000,000.00	-46,679,561.64	-

现金流量分析:

本年度经营活动产生的现金流量净额-19,075,730.64元,主要是公司报告期内支付大额采购款,致使经营活动现金流量净流入额少于经营活动现金流量净流出额。投资活动现金流量净额40,552,054.98元,主要是公司收回了大额的对外借款。筹资活动产生的现金流量净额-65,000,000.00元,主要是公司向关联方偿还大额借款本金。

八、主要控股参股公司分析**(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况**

√适用 □不适用

单位:元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
中财国龄(北京)传媒投资有限公司	参股公司	投资管理和资产管理	相关	业务发展需要	10,000,000.00	16,267,004.53	4,875,926.86	0.00	-826,543.96
中财国盛(大连)教育咨询有限公司	子公司	教育信息咨询	无	业务发展需要	10,000,000.00	-	-	-	-
中财(深圳)黄金文化创意有限公司	子公司	贵金属生产加工,投资,电子商务	相关	业务发展需要		2,760,908.79	1,399,570.84	89,925,988	-95,192,798

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况适用 不适用**合并财务报表的合并范围是否发生变化**是 否**(三) 合并报表范围内是否包含私募基金管理人:**是 否**九、 公司控制的结构化主体情况**适用 不适用**十、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明****1. 非标准审计意见说明**适用 不适用**2. 关键审计事项说明**适用 不适用**十一、 企业社会责任****(一) 精准扶贫工作情况**适用 不适用**(二) 其他社会责任履行情况**适用 不适用

报告期内,公司诚信经营、照章纳税、积极就业和保障员工合法权益,大力实践管理创新,努力履行着作为企业的社会责任。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置,将社会责任意识融入到发展实践中,积极承担社会责任,积极相应北京市政府的政策号召,和社会共享企业发展成果。

十二、 评价持续经营能力

公司主营业务为贵金属产品的研发设计、委外生产、销售。贵金属工艺品是指以金、银等贵金属为载体,通过创意设计和现代工艺将贵金属与中华文化融合而成的文化创意产品。

公司自成立以来,积极开拓、培育贵金属文化市场和黄金及衍生品投资理念,不断促进中国贵金属投资及收藏品市场和谐稳健发展,与故宫博物院、中钞长城贵金属有限公司等保持着长期稳固的战略合作伙伴关系。公司以市场需求为导向,潜心研究贵金属产品流行趋势,产品设计题材多来自于佛家文化及中华优秀传统文化主题,追求以产品传承历史,以设计展现未来。

公司的营销模式多元化,在维护开拓银行渠道的同时积极开发电视购物渠道销售、“中财黄金”品牌特许加盟销售、互联网渠道销售等。其中,银行渠道销售网点覆盖全国,包括中国银行、工商银行、农业银行、交通银行、上海农商银行等国内银行。同时,公司正于致力打造第三方电商平台以及中财黄金官网平台同步销售。“中财黄金”品牌加盟也已在全国市场启动。

公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金和白银。报告期内,受市场因素影响,黄金和白银等贵金属价格波动较大,黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响,黄

金价格呈波动走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动, 将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。

自设立以来, 公司的主营业务及主要产品未发生重大变化, 整体来看公司可持续经营能力良好。

十三、 公司面临的风险和应对措施

1、 市场竞争风险

以黄金和白银等为材质的贵金属工艺品具有保值、增值、艺术欣赏和收藏价值。近年来, 消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大, 越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。公司立足贵金属工艺品行业, 已经具备一定的研发设计优势、文化资源整合优势、供应链整合优势、营销渠道和客户资源优势, 但如更多企业进入本行业将导致竞争加剧。

公司将巩固并加强创意设计, 强化品牌及渠道等已有优势等措施来应对上述市场竞争风险。

2、 原材料价格波动风险

公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金和白银。报告期内, 受市场因素影响, 黄金和白银等贵金属价格波动较大有大幅度提升, 黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响, 黄金价格呈持续上涨走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动, 将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。虽然黄金白银原料价格上涨对公司账面收入是有利的, 但持续性的波动隐藏着极大的风险, 公司需要积极的采取黄金套期保值、控制库存等操作, 以缓冲原材料价格波动对公司造成的影响。

3、 2020 年疫情导致公司销售收入下滑, 利润下降。面对不可抗力, 我司积极应对, 将线下销售往线上转, 采取线上买赠等营销手段, 不断加大并提高售后服务, 使得销售逐步回升。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四. 二. (一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四. 二. (二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四. 二. (三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四. 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
-----------------	--

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 对外提供借款情况

单位: 元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期							
永利金文化有限公司	业务合作团队	否	2017年11月15日	2020年11月14日	30,006.504.10		1,000.00	30,005.504.10	-	已事后补充履行	否
山东怡涵黄金珠宝有限公司	业务合作团队	否	2018年1月30日	2020年5月31日	86,224.777.52	24,274.551.05	40,552.054.98	69,947.273.59	12%	已事后补充履行	否
总计	-	-	-	-	116,231.281.62	24,274.551.05	40,553.054.98	99,952.777.69	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响:

根据双方签订的借款合同向山东怡涵黄金珠宝有限公司和永利金文化有限公司提供借款。山东怡涵黄金珠宝有限公司根据合同约定于 2020 年归还借款,永利金文化有限公司根据合同约定合作终止日归还借款,为其提供借款有利于银行渠道的开拓,利于公司销售的长期发展。

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位: 元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	16,000,000.00	46,093.57
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务		

3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他	360, 800, 000. 00	0

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	同业竞争承诺	《关于避免同业竞争的承诺》不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	-	-	挂牌	同业竞争承诺	《关于不存在及避免同业竞争说明及承诺》	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	股份独立性承诺	《关于保持中财股份独立性的承诺》	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	关联交易承诺	《关于规范和减少关联交易承诺》	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	股份锁定承诺	《关于股份锁定的承诺》	正在履行中

承诺事项详细情况:

1、中国财经出版传媒集团有限责任公司在收购报告书中《关于保持中财股份独立性的承诺》、《关于避免同业竞争的承诺》、《关于规范和减少关联交易承诺》、《关于股份锁定的承诺》。（一）关于保持中财股份独立性的承诺 财经集团承诺：“在本次收过完成后，收购人作为中财股份实际控制人期间，将按照有关法律、法规及中财股份章程的规定行使股东权利并履行相应的义务，保证中财股份在资产、业务、人员、财务、机构等方面的独立性，不以任何形式影响中财股份的独立运营。收购人将按照《公司法》、《证券法》和其他有关法律法规对公众公司的要求，对公众公司实施规范化管理，促进公众公司规范运作。本次收购完成后，收购人拟利用中财股份的公众公司平台，将中财股份做大做强。”（二）关于避免同业竞争承诺 财经集团承诺：“作为中财股份实际控制人期间，收购人及其控制其他公司将不直接或间接经营任何与中财股份经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与中财股份经营的业务 构成竞争或可能构成竞争的其他企业；收购人愿意承担由于违反上述承诺给中财股份造成的经济损失。”（三）关于规范和减少关联交易承诺 财经集团承诺：其作为中财股份实际控制人期间，将采取措施尽量避免与中财股份发生关联交易。对于无法避免的必要关联交易，将按照“等价有偿、平等互利”的市场原则，依法与中财股份签订关联交易合同，参照市场通行的标准，公允地确定关联交易价格；按相关规定履行必要的关联董事、关联股东回避表决义务，遵守批准关联交易的法定程序和信息披露义务；保证不通过关联交易损害中财股份的合法权益。若违反上述承诺，收购人将承担由此引起的法律责任和后果。（四）关于股份锁定的承诺 财经集团承诺：“本次收购完成后，财经集团将间接持有公司 30.11%的股份，成为公司的实际控制人，财经集团承诺其持有公司的股票在收购完成后 12 个月内不予转让。收购人在公司中拥有权益 公告编号：2018-035 16 的股份在同一实际控制人控制的不同主体之间进行转让不受前述 12 个月的限制。”报告期内，财经集团不存在违反上述承诺的情况。

2、经济科学出版社《关于不存在及避免同业竞争说明及承诺》 经济科学出版社（以下简称“出版社”）作为中财国盛投资（北京）有限公司（以下简称“中财国盛”）的控股股东，目前经营范围中含有“工艺美术品、珠宝、金银制品的加工与销售”；与中财国盛经营范围中“工艺品、金银制品的销售”表述类似，但出版社与中财国盛并无同业竞争情况。具体理由如下： 1、二者业务内容及具体产品存在明显差异。中财国盛的主要业务为：公司主营业务为贵金属产品的研发设计、委外生产、销售，而出版社主要从事经济、理论、管理、财政、金融等领域的图书出版业务， 此前虽曾向中财国盛出售黄金原材料，用于加工黄金制成品，但黄金原料并不属于贵金属工艺品，因此出版社出售过的黄金原料与中财国盛的投资型黄金工艺制品在产品形式、作用、功能上并不相同。 2、二者销售对象不同。中财国盛主要销售对象为主要为各大银行、北京菜市口百货股份有限公司等渠道客户，而此前出版社销售黄金原材料主要为代采购原材料的行为，对象为需要其进行代采黄金原料的客户，二者有明显差异。 3、截至目前，出版社实际并未进行工艺美术品、珠宝和金银制品的销售，从未有过与中财国盛经营或销售相同或类似产品的情形，此外出版社未避免与中财国盛产生实际或潜在的同业竞争，特作出承诺如下：（1）出版社保证今后不直接或间接从事或参与任何在商业上对中财国盛构成竞争或可能导致与中财国盛产生竞争的业务（与中财国盛经营相同或类似产品）及活动，包括或拥有与中财国盛存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；（2）出版社愿意承担因本公司违反上述承诺而给中财国盛造成的全部经济损失；（3）出版社作为中财国盛关联方期间，本承诺为有效承诺。” 报告期内经济科学出版社不存在违反上述承诺规定的情形。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(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	140,305,914	93.54%	0	140,305,914	93.54%
	其中: 控股股东、实际控制人	71,473,332	47.65%	0	71,473,332	47.65%
	董事、监事、高管	250	0.00%	0	250	0.00%
	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	9,694,086	6.46%	0	9,694,086	6.46%
	其中: 控股股东、实际控制人	5,026,668	3.35%	0	5,026,668	3.35%
	董事、监事、高管	750	0.00%	0	750	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-
普通股股东人数				62		

股本结构变动情况:

□适用 √不适用

(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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	经济科学出版社	76,500,000	0	76,500,000	51.00%	5,026,668	71,473,332	0
2	深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司	29,400,000	0	29,400,000	19.60%	4,666,668	24,733,332	0
3	深圳市金胜投资有限公司	25,199,000	-55,000	25,144,000	16.76%	0	25,144,000	0
4	江苏苏鑫文化发展有	10,500,000	0	10,500,000	7.00%	0	10,500,000	0

	限公司							
5	上海金 东投 资有 限公 司	8,399,000	0	8,399,000	5.60%	0	8,399,000	0
6	李桂敏	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000	0
7	麻丽娜	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000	0
8	于壮成	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000	0
9	田帆	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000	0
10	钱哉云	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000	0
合计		149,998,000	-	149,948,000	99.96%	9,693,336	140,254,664	0

普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东间无任何关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

经济科学出版社

经济科学出版社创建于1983年1月28日，是中华人民共和国财政部主办主管的国家一级出版社和“全国百佳图书出版单位”，是全国哲学社会科学规划办公室指定的“国家社科基金资助项目推荐申报单位”，经济科学出版社现持有中财股份51%股权，为公司控股股东。

经济科学出版社的基本情况如下：

企业名称：经济科学出版社

营业执照注册号：100000000043197

住所：北京市海淀区阜成路甲28号

法定代表人：李洪波

注册资本：7,223万元

成立日期：2010年12月30日

经营范围：出版经济、财政政策法规和制度准则；理论著作和译著；专业技术图书和普及读物；相关的辞书、工具以及教材（有效期至2018年12月31日）；按（90）新出图字第802号文规定的出版范围出版电子出版物（有效期至2017年06月30日）。广告业务；文化艺术品制作与销售；房屋租赁；投资咨询；工艺美术品、珠宝、金银制品的加工与销售；物流；房地产开发与销售；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

主营业务：出版经济、理论、管理、财政、金融等领域的图书

截至本报告出具日，经济科学出版社的股东出资情况如下：

序号	股东名字	出资比例(万元)	出资比例(%)	出资方式
1	财政部	7,223.00	100.00	货币
合计		7,223.00	100.00	-

报告期内控股股东无变化

(二) 实际控制人情况

中国财经出版传媒集团有限责任公司类型：有限责任公司(国有独资)

住所：北京市海淀区阜成路甲 28 号新知大厦

法定代表人：刘志

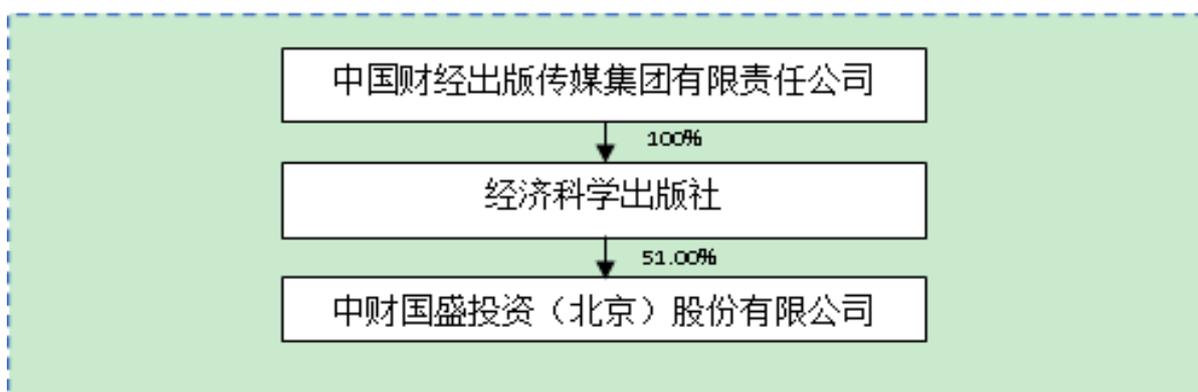
注册资本：10,000 万元

成立日期：2013 年 05 月 22 日

营业期限：2013 年 05 月 22 日至长期

经营范围：投资并管理所属单位的图书、影视、电子影像、数字网络产品及印刷、出版、制作、发行业务；进出口业务；仓储；广告业务；房屋租赁；物业管理；资产投资与管理；以上相关业务的咨询服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动，不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

截至本报告出具日，公司实际控制人中国财经出版传媒集团有限责任公司与公司及公司控股股东经科社之间的控制关系如下：



报告期内，公司实际控制人未发生变化。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
刘来喜	董事长	男	1971年2月	2019年1月9日	2022年1月8日
黄万洲	董事兼总经理	男	1976年7月	2019年1月9日	2022年1月8日
袁一帆	董事	男	1956年4月	2019年1月9日	2022年1月8日
王飞鹏	董事	男	1984年3月	2019年1月9日	2022年1月8日
白敬东	董事	男	1971年10月	2019年1月9日	2022年1月8日
余建春	监事会主席	男	1966年3月	2019年1月9日	2022年1月8日
赵亚愚	监事	男	1971年7月	2019年1月9日	2022年1月8日
孙艳丽	监事	女	1990年2月	2019年1月9日	2022年1月8日
袁志谦	财务总监	男	1964年7月	2019年1月9日	2022年1月8日
黄冬云	副总经理	女	1968年1月	2019年1月9日	2022年1月8日
关茜	董事会秘书	女	1987年6月	2019年1月9日	2022年1月8日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系, 公司董事长刘来喜为公司控股股东经济科学出版社委派的董事。除此之外, 其他董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

(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	期末被授予的限制性股票数量
刘来喜	董事长	0	0	0	0.00%	0	0
黄万洲	董事兼总经理	0	0	0	0.00%	0	0
袁一帆	董事	0	0	0	0.00%	0	0
王飞鹏	董事	0	0	0	0.00%	0	0
白敬东	董事	1,000	0	1,000	0.00%	0	0
余建春	监事会主席	0	0	0	0.00%	0	0
赵亚愚	监事	0	0	0	0.00%	0	0

孙艳丽	监事	0	0	0	0.00%	0	0
袁志谦	财务总监	0	0	0	0.00%	0	0
黄冬云	副总经理	0	0	0	0.00%	0	0
关茜	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0	0
合计	-	1,000	-	1,000	0.00%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况:

适用 不适用

(四) 股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	10	0	0	10
生产人员	3	0	0	3
销售人员	3	0	0	3
财务人员	6	0	0	6
员工总计	22	0	0	22

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	3
本科	14	14
专科	3	3
专科以下	2	2
员工总计	22	22

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位: 元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
流动资产:			
货币资金	附注(二)(一)	4,778,738.08	48,302,413.74
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产	附注(二)(二)		720,887.01
应收票据			
应收账款	附注(二)(三)	64,807,791.74	62,590,235.79
应收款项融资			
预付款项	附注(二)(四)	17,293,268.97	3,056,663.87
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	附注(二)(五)	90,164,665.23	162,217,719.12
其中: 应收利息	附注(二)(五)	8,135,168.16	11,542,724.33
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	附注(二)(六)	79,385,862.45	81,445,979.13
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	附注(二)(七)		121,757.40
其他流动资产	附注(二)(八)	552,556.73	31,547.53
流动资产合计		256,982,883.20	358,487,203.59
非流动资产:			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			

长期应收款			
长期股权投资	附注(二)(九)	415,990.12	484,841.23
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	附注(二)(十)	189,387.32	240,332.84
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	附注(二)(十一)	258,371.92	310,155.94
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	附注(二)(十二)	812,671.41	833,964.87
递延所得税资产	附注(二)(十三)	8,886,700.20	10,147,062.87
其他非流动资产			
非流动资产合计		10,563,120.97	12,016,357.75
资产总计		267,546,004.17	370,503,561.34
流动负债:			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	附注(二)(十四)	15,114,880.00	12,950,075.45
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	附注(二)(十五)	21,693,600.54	12,737,775.42
预收款项	附注(二)(十六)	6,855,987.47	54,922,517.14
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	附注(二)(十七)	1,134,962.11	901,762.56
应交税费	附注(二)(十八)	3,431,029.11	4,614,437.36
其他应付款	附注(二)(十九)	65,915,735.16	127,480,472.64
其中:应付利息	附注(二)(十九)	6,019,584.78	2,659,604.26
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	附注(二)(二十)		7,064.08
流动负债合计		114,146,194.39	213,614,104.65

非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	附注(二)(十三)		180,221.75
其他非流动负债			
非流动负债合计		0.00	180,221.75
负债合计		114,146,194.39	213,794,326.40
所有者权益(或股东权益):			
股本	附注(二)(二十一)	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	附注(二)(二十二)	12,234,342.26	12,234,342.26
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	附注(二)(二十三)	1,242,438.65	1,242,438.65
一般风险准备			
未分配利润	附注(二)(二十四)	-10,076,971.13	-6,767,545.97
归属于母公司所有者权益合计		153,399,809.78	156,709,234.94
少数股东权益			
所有者权益合计		153,399,809.78	156,709,234.94
负债和所有者权益总计		267,546,004.17	370,503,561.34

法定代表人: 刘来喜

主管会计工作负责人: 袁志谦

会计机构负责人: 袁志谦

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
流动资产:			

货币资金		4,389,540.56	37,918,641.24
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	附注(七)(一)	64,382,771.72	61,881,555.79
应收款项融资			
预付款项		17,291,268.97	3,054,663.87
其他应收款	附注(七)(二)	90,726,684.25	128,411,693.18
其中: 应收利息	附注(七)(二)	8,256,094.18	11,637,348.99
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		78,660,618.64	80,997,290.45
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		255,450,884.14	312,263,844.53
非流动资产:			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	附注(七)(三)	2,415,990.12	2,484,841.23
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		105,323.21	144,288.53
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		227,565.28	277,569.28
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		356,081.05	438,253.21
递延所得税资产		8,850,177.60	10,110,540.27
其他非流动资产			
非流动资产合计		11,955,137.26	13,455,492.52
资产总计		267,406,021.40	325,719,337.05
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债		15,114,880.00	12,950,075.45
衍生金融负债			
应付票据			

应付账款		20,958,688.59	10,579,254.49
预收款项		6,855,987.47	12,843,500.98
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,129,462.11	895,762.56
应交税费		3,431,029.13	4,612,534.81
其他应付款		65,915,735.16	127,480,472.64
其中：应付利息		6,019,584.78	2,659,604.26
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		113,405,782.46	169,361,600.93
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		0.00	0.00
负债合计		113,405,782.46	169,361,600.93
所有者权益（或股东权益）：			
股本		150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		12,234,342.26	12,234,342.26
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备		1,242,438.65	1,242,438.65
未分配利润		-9,476,541.97	-7,119,044.79
所有者权益合计		154,000,238.94	156,357,736.12
负债和所有者权益总计		267,406,021.40	325,719,337.05

法定代表人：刘来喜

主管会计工作负责人：袁志谦

会计机构负责人：袁志谦

(三) 合并利润表

单位: 元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		155,381,945.37	319,530,383.71
其中: 营业收入	附注(二) (二十五)	155,381,945.37	319,530,383.71
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		158,603,317.43	316,430,495.11
其中: 营业成本	附注(二) (二十五)	150,998,348.54	308,040,722.92
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	附注(二) (二十六)	94,378.79	366,408.68
销售费用	附注(二) (二十七)	5,384,289.50	5,038,513.87
管理费用	附注(二) (二十八)	2,955,848.98	4,089,526.04
研发费用			
财务费用	附注(二) (二十九)	-829,548.38	-1,104,676.40
其中: 利息费用	附注(二) (二十九)	3,359,980.52	2,624,246.59
利息收入	附注(二) (二十九)	4,205,677.49	3,833,794.03
加: 其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)	附注(二) (三十)	-68,851.11	-80,669.65
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	附注(二) (三十一)	-1,708,161.56	-563,077.29
信用减值损失(损失以“-”号填列)	附注(二)	2,876,646.13	-293,073.70

	(三十二)		
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	附注(二) (三十三)	0.00	-134,900.38
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	附注(二) (三十四)	0.00	-75,127.44
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		-2,121,738.60	1,953,040.14
加: 营业外收入	附注(二) (三十五)	10.09	
减: 营业外支出	附注(二) (三十六)	133.82	
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		-2,121,862.33	1,953,040.14
减: 所得税费用	附注(二) (三十七)	1,187,562.83	931,793.48
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		-3,309,425.16	1,021,246.66
其中: 被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类:	-	-	-
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		-3,309,425.16	1,021,246.66
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		-3,309,425.16	1,021,246.66
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 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变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-3,309,425.16	1,021,246.66
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,309,425.16	1,021,246.66

(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益 (元/股)		-0.02	0.01
(二) 稀释每股收益 (元/股)		-0.02	0.01

法定代表人: 刘来喜

主管会计工作负责人: 袁志谦

会计机构负责人: 袁志谦

(四) 母公司利润表

单位: 元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	附注(七) (四)	65,455,962.59	215,735,055.56
减: 营业成本	附注(七) (四)	60,009,168.17	204,431,678.65
税金及附加		62,915.96	333,053.74
销售费用		5,376,867.24	5,038,513.87
管理费用		2,496,396.84	3,403,259.09
研发费用		0.00	0.00
财务费用		-856,806.23	-1,104,553.68
其中: 利息费用		3,359,980.52	2,624,246.59
利息收入		4,231,153.34	3,832,701.50
加: 其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)		-68,851.11	-80,669.65
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-2,164,804.55	-563,077.29
信用减值损失(损失以“-”号填列)		2,876,646.13	-293,073.70
资产减值损失(损失以“-”号填列)		0.00	-134,900.38
资产处置收益(损失以“-”号填列)		0.00	-75,127.44
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-989,588.92	2,486,255.43
加: 营业外收入		10.09	0.00
减: 营业外支出		133.77	0.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-989,712.60	2,486,255.43
减: 所得税费用		1,367,784.58	931,793.48
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-2,357,497.18	1,554,461.95
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-2,357,497.18	1,554,461.95
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			

五、其他综合收益的税后净额			
(一) 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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-2,357,497.18	1,554,461.95
七、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)		-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)		-	-

法定代表人: 刘来喜

主管会计工作负责人: 袁志谦

会计机构负责人: 袁志谦

(五) 合并现金流量表

单位: 元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		157,915,390.30	339,265,364.90
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			
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		5,964.47	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	附注(二) (三十九)	46,314,789.25	12,533,811.50
经营活动现金流入小计		204,236,144.02	351,799,176.40
购买商品、接受劳务支付的现金		216,270,647.50	347,551,936.69
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
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		2,127,404.07	2,838,995.11
支付的各项税费		609,144.10	4,085,201.94
支付其他与经营活动有关的现金	附注(二) (三十九)	4,304,678.99	23,720,951.39
经营活动现金流出小计		223,311,874.66	378,197,085.13
经营活动产生的现金流量净额		-19,075,730.64	-26,397,908.73
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		33,550,000.00	
取得投资收益收到的现金		7,002,054.98	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		40,552,054.98	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			824,123.42
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计		0.00	824,123.42
投资活动产生的现金流量净额		40,552,054.98	-824,123.42
三、筹资活动产生的现金流量:			
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			
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			
偿还债务支付的现金		65,000,000.00	40,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0.00	6,679,561.64
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		65,000,000.00	46,679,561.64
筹资活动产生的现金流量净额		-65,000,000.00	-46,679,561.64
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	附注(二)	-43,523,675.66	-73,901,593.79

	(四十)		
加: 期初现金及现金等价物余额	附注(二) (四十)	48,302,413.74	79,448,465.57
六、期末现金及现金等价物余额	附注(二) (四十)	4,778,738.08	5,546,871.78

法定代表人: 刘来喜

主管会计工作负责人: 袁志谦

会计机构负责人: 袁志谦

(六) 母公司现金流量表

单位: 元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		98,140,922.71	221,469,319.70
收到的税费返还		5,964.47	
收到其他与经营活动有关的现金		13,963.74	11,032,718.97
经营活动现金流入小计		98,160,850.92	232,502,038.67
购买商品、接受劳务支付的现金		120,728,298.76	230,060,066.69
支付给职工以及为职工支付的现金		2,086,477.82	2,690,994.79
支付的各项税费		559,924.02	4,033,144.94
支付其他与经营活动有关的现金		3,867,305.98	21,713,091.36
经营活动现金流出小计		127,242,006.58	258,497,297.78
经营活动产生的现金流量净额		-29,081,155.66	-25,995,259.11
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		55,350,000.00	
取得投资收益收到的现金		7,002,054.98	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		62,352,054.98	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		1,800,000.00	1,500,000.00
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			
投资活动现金流出小计		1,800,000.00	1,500,000.00
投资活动产生的现金流量净额		60,552,054.98	-1,500,000.00
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
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		0.00	0.00
偿还债务支付的现金		65,000,000.00	40,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			6,679,561.64
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		65,000,000.00	46,679,561.64
筹资活动产生的现金流量净额		-65,000,000.00	-46,679,561.64
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		-33,529,100.68	-74,174,820.75
加: 期初现金及现金等价物余额		37,918,641.24	79,009,819.72
六、期末现金及现金等价物余额		4,389,540.56	4,834,998.97

法定代表人: 刘来喜

主管会计工作负责人: 袁志谦

会计机构负责人: 袁志谦

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第三节四、(二)
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第七节三、(一) 1
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

1、企业经营季节性或者周期性特征

贵金属行业二、三季度属于销售淡季，一、四季度包含春节及开门红等销售热点属于销售旺季。

2、公司基本情况

中财股份投资（北京）股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”、“中财股份”或“中财股份”）经北京市工商行政管理局西城分局批准于 2012 年 8 月 24 日设立，统一社会信用代码：911101020536209088。公司类型为其他股份有限公司（非上市）。公司注册资本为：150,000,000.00 元，经营期限为 2012 年 8 月 24 日至长期，公司注册地址为北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号，法定代表人：刘来喜，实际控制人：中国财经出版传媒集团有限责任公司。

本公司属于商业贸易——一般零售，营业范围包括：项目投资；资产管理；企业策划、设计；组织文化艺术交流活动（演出除外）；企业管理咨询；零售、批发首饰、工艺品、金银制品（涉及专项审批项目除外）。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。），主要经营业务为贵金属产品的研发设计、委外生产、销售。

本财务报表由本公司董事会批准报出。

3、合并财务报表的范围

本公司报告期内合并财务报表纳入合并范围如下：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	中财国盛投资（北京）股份有限公司	1	1	北京	北京	贵金属生产加工及贸易
2	中财（深圳）黄金文化创意有限公司	2	1	深圳	深圳	贵金属生产加工及贸易
3	中财股份（大连）教育咨询有限公司	2	2	大连	大连	教育咨询

注：企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位。

4、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量（以下合称“企业会计准则”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。本公司编制的财务报表除现金流量表按照收付实现制原则编制外，其余均按照权责发生制原则编制。

本公司利用所有可获得信息，未发现自报告期末起 12 个月内对持续经营能力产生重大怀疑的事项。

5、重要会计政策和会计估计

（1）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2020 年 1-6 月财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况、2020 年 1-6 月的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

（2）会计期间

会计期间为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（3）营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（4）记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币，合并财务报表以人民币列示。

（5）记账基础和计价原则

本公司采用借贷记账法，以权责发生制为记账基础，以历史成本计量为主，若需采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

本报告期各财务报表项目会计计量属性未发生变化。

（6）企业合并的会计处理

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。对于同一控制下的企业合并，合并取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按原账面价值计量，不形成商誉。合并对价的账面价值，与合并中取得的净资产账面价值份额的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备后的金额计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

(7) 合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并财务报表范围。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本公司将拥有实际

控制权的子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的所有者权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初账面余额；将子公司合并当期期初至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初账面余额；将子公司自购买日至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。

对于通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

（8）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1) 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2) 共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用以及按其份额确认共同经营发生的费用。对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3) 合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(9) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时所确定的现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(10) 外币折算

1) 外币业务

本公司对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币记账。资产负债表日，对各种外币账户的外币资产、负债，分以下两类分别处理：（1）外币货币性项目，因汇率变化而产生的汇兑差额作为当期财务费用处理，计入当期损益；属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建固定资产有关的，按照借款费用资本化的原则处理。同时，调增或调减相应外币货币性项目的记账本位币金额。

（2）外币非货币性项目，对于以历史成本计量的外币非货币性项目，除涉及计提资产减值外，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；对于以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益处理，计入当期损益。

2) 外币财务报表折算

本公司在对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在合并资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该项境外经营相关的外币财务报表折算差额转入处置当期损益。现金流量表所有发生额项目，采用即期汇率/按照系统合理的方法确定、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算，汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

(11) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

1) 金融资产

A 分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：A. 以摊余成本计量的金融资产；B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品

或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

a 债务工具

本公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

A. 以摊余成本计量

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本公司此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内（含一年）到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内（含一年）的债权投资列示为其他流动资产。

B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内（含一年）到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内（含一年）的其他债权投资列示为其他流动资产。

C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

b 权益工具

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

(1) 减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及其他应收款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收款项，单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收款项或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

① 应收票据

组合	类别
组合 1	银行承兑票
组合 2	商业承兑票

② 应收账款

组合	类别	确定组合的依据
组合 1	账龄组合	除关联方之外的应收款项
组合 2	关联方组合	对关联方的应收款项

③ 其他应收款

组合	类别	确定组合的依据
组合 1	账龄组合	除关联方及备用金之外的应收款项
组合 2	关联方组合	对关联方的应收款项
组合 3	备用金组合	备用金

对于划分为账龄组合的应收账款和其他应收款，本公司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，编制应收款项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。

对于划分为其他组合的应收票据、应收账款及其他应收款，本公司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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；2) 该

金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；3) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

c 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据、应付账款、其他应付款、借款、应付债券及长期应付款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下（含一年）的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内（含一年）到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

d 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(12) 存货

1) 存货的分类：本公司存货主要是指在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括在途物资、原材料、在产品、自制半成品、低值易耗品、委托加工物资、产成品等。

2) 存货的计价方法：存货发出时按标准成本法或移动加权平均法计价，对标准成本与实际成本的差异按当期结转发出存货应负担的成本差异，将标准成本调整为实际成本。库存商品和在产品成本包括原材料、直接人工以及在正常生产能力下按系统的方法分配的制造费用。低值易耗品采用一次摊销法。

3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法：资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

4) 存货的盘存制度采用永续盘存制。

5) 存货由于遭受毁损、全部或部分陈旧过时和销售价格低于成本等原因造成的存货成本不可收回的部分，将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。存货盘亏造成的损失，计入当期损益。

(13) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本公司能够与其他方 对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本公司能够对其实施重大影响的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按 权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。

1) 投资成本确定

A 企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，购买方应当按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

B 非企业合并形成的长期股权投资的投资成本确定：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2) 后续计量及损益确认

A 采用成本法核算的长期股权投资，初始投资或追加投资时，按照初始投资或追加投资的成本增加长期股权投资的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润中，投资企业按应享有的部分确认为当期投资收益。

B 持有期间，对下列长期股权投资采用权益法核算：①对被投资单位具有共同控制的长期股权投资，主要指合营企业；②对被投资单位具有重大影响的长期股权投资，主要指联营企业。

采用权益法核算的单位，按下列原则进行相关处理：

①长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

②投资方取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，应当按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

③确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失的情况除外。被投资单位以后实现净利润的，在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

④本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行适当调整后确认。

⑤对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，原计入资本公积中的金额，在处置时也应进行结转，将所出售股权相对应的部分在处置时自资本公积转入当期损益。

4) 对被投资单位具有共同控制、重大影响的确认依据

共同控制，是指按照相关约定对某项回报产生重大影响的活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。在确定被投资单位是否为合营企业时，应当按照《企业会计准则第 40 号——合营安排》的有关规定进行判断。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

5) 长期股权投资减值准备的确认标准及计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资进行减值测试，由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因，导致长期股权投资可收回金额低于账面价值，按单项投资可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额提取长期投资减值准备。

长期股权投资的减值损失一经计提确认，在以后会计期间不得转回。

(14) 固定资产

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

1) 固定资产的初始计量

固定资产包括房屋建筑物、专用设备、运输设备及通用设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，如固定资产日常修理和大修理，在发生时计入当期损益。

3) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减

值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的估计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	0%	5%
专用设备	5-10 年	0%	10%至 20%
运输设备	6 年	0%	16.67%
通用设备	5 年	0%	20%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行适当调整。

4) 固定资产的处置

当固定资产被处置或者预期通过使用、处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。本公司出售、转让、报废固定资产或发生毁损，将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。固定资产盘亏造成的损失计入当期损益。

5) 固定资产减值准备

资产负债表日，由于市价持续下跌、技术陈旧、损坏或长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值，按单项资产可收回金额低于固定资产账面价值的差额，提取固定资产减值准备。

固定资产的可收回金额按照该资产的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

固定资产减值一经计提确认，在以后会计期间不得转回。

(15) 在建工程

1) 在建工程计量

本公司按各项工程所发生的实际成本核算。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产并自次月起开始计提折旧。尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待确定实际价值后，再进行调整。

2) 在建工程减值准备

本公司在每个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可回收金额。估计资产的可回收金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可回收金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可回收金额。如果资产或资产组的可回收金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(16) 借款费用

借款费用是指本公司因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

1) 借款费用资本化与费用化的原则

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化，其他借款费用在发生时计入当期损益。当购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，暂停期间发生的借款费用计入当期损益。

符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2) 资本化金额的确定

专门借款以当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额，资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

(17) 无形资产

1) 无形资产的初始确认和计量

无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术、软件，以成本计量。对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司评估产生的商标使用权和现有非竞争协议等，以购买日公允价值计量。

A 土地使用权：土地使用权按使用年限50年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

B 专利权及非专利技术：专利权按法律规定的有效年限5-10年平均摊销，非专利技术按协议规定的有效年限5-10年平均摊销。

C 软件：按法律规定的有效年限并考虑受益期间以不长于10年平均摊销。

D 商标使用权：按法律规定的有效年限10年以内平均摊销。

E 非竞争协议：按协议规定的有效年限8年平均摊销。

2) 无形资产的后续计量

无形资产按其使用寿命是否确定进行摊销：

A 无法预见无形资产带来经济利益的期限的作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的无形资产不摊销，资产负债表日，应对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。本公司无使用寿命不确定的无形资产。

B 使用寿命确定的无形资产选择直线法进行摊销。资产负债表日，应对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

3) 研究与开发

内部研究开发项目支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，被分为研

究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出是指公司为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查而发生的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等发生的支出。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

A 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；

B 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C 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，能够证明其有用性；

D 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；

E 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本公司资本化的项目一般是本公司对于软硬件系统大型模块的开发项目。本公司将有明确立项并且预期能够形成无形资产的研发项目所投入的职工薪酬、差旅费、材料费等予以资本化。依据本公司资本化的原则，首先对本公司的研发投入按项目核算来归集研发投入；其次是本公司研发项目人员依据所立项目的技术先进性，以及与本公司现有产品技术的更新替代程度，判断研发项目的技术创新水平是否能够获取相关的技术发明专利、计算机软件著作权等授权；作为判断是否具备进行资本化的技术要素条件。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

4) 无形资产的处置

A 出售无形资产，将取得的价款与账面价值的差额计入当期损益。

B 无形资产预期不能为公司带来经济利益的，将该项无形资产的账面价值予以转销。

5) 无形资产减值准备

资产负债表日，应检查无形资产预计给公司带来未来经济利益的能力，按单项无形资产预计可收回金额与其账面价值的差额，提取减值准备。减值损失一经计提确认，在以后会计期间不得转回。

(18) 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用为经营租入固定资产改良支出，按实际支出金额入账，在支出项目的受益期内分期平均摊销。长期待摊费用项目不能使本公司以后会计期间受益的，将尚未摊销的该项目摊余价值全部计入当期损益。

(19) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利等。

1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3) 本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：①本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；②本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(20) 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

(21) 其他流动负债

因产品质量保证形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为其他流动负债。

其他流动负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对其他流动负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(22) 股份支付

1) 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

A 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

B 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

(23) 收入

销售商品收入确认时间的具体判断标准

收入确认和计量所采用的会计政策

1) 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。对于在某一时段内履行的履约义务,本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时,本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的成本金额确认收入,直到能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务,本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时,本公司会考虑下列迹象:

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利,即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户,即客户已实物占有该商品。
- ④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户,即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产,合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的、无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

2) 可变对价

合同中存在可变对价的,本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格,不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日,本公司重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

3) 主要责任人和代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权,来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的,本公司为主要责任人,按照已收或应收对价总额确认收入;否则,本公司为代理人,按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入,该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额,或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

4) 重大融资成分

对于合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格,使用将合同对价的名义金额折现为商品或服务现销价格的折现率,将确定的交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额在合同期间内采用实际利率法摊销。对于预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔未超过一年的,本公司未考虑合同中存在的重大融资成分。在向客户转让商品与客户支付相关款项之间存在时间间隔时,本公司还考虑合同承诺的对价金额与现销价格之间的差额是否由于向客户或本公司提供融资利益以外的其他原因所导致的,来判断合同中是否包含重大融资成分。同类业务采用

不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况。

(24) 政府补助

1) 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2) 政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

A 用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本；

B 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本。

软件退税于每年实际收到时确认为其他收益。

(25) 递延所得税资产和递延所得税负债

1) 当期所得税：资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

2) 递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）递延所得税资产和

递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；（2）本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

（26）租赁

1) 经营租赁的会计处理

A 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

B 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2) 本公司无融资租赁。

（27）重要会计政策、会计估计的变更

1) 会计政策变更

财政部 2017 年 7 月发布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》。本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》及《企业会计准则第 15 号—建造合同》（统称“原收入准则”）。执行新的收入准则对本企业报表无影响。

2) 会计估计的变更无。

6、税项

（1）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9% 13%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（2）税收优惠及批文

无。

（二）报表项目注释

（一）货币资金

1、货币资金分类

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	10,518.49	12,958.48
银行存款	4,581,479.95	38,023,974.18
其他货币资金	186,739.64	10,265,481.08
合 计	4,778,738.08	48,302,413.74

2、本公司期末无存放于境外的银行存款。

3、期末银行存款无抵押、冻结等受限情况。

(二) 衍生金融资产

种 类	期末余额	期初余额
利率互换		
远期外汇合同		
回售权		
期货交易		720,887.01
合 计		720,887.01

注：期货交易为本公司子公司中财黄金在上海黄金交易所综合类会员单位深圳市翠绿金业有限公司开展的黄金 T+D 采购业务，本期黄金 T+D 采购业务已全部交割，期末衍生金融资产余额为零。

(三) 应收账款

1、应收账款按种类披露

类 别	期末余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	10,428,773.56	14.74	5,597,991.91	4,830,781.65
按组合计提坏账准备的应收账款	60,346,126.14	85.26	369,116.05	59,977,010.09
组合 1：账龄组合	60,346,126.14	85.26	369,116.05	59,977,010.09
组合 2：关联方组合				
合 计	70,774,899.70	100.00	5,967,107.96	64,807,791.74

续表

类 别	期初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	13,153,395.02	18.41	5,597,991.91	7,555,403.11

按组合计提坏账准备的应收账款	58,290,027.20	81.59	3,255,194.52	55,034,832.68
----------------	---------------	-------	--------------	---------------

类别	期初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
组合 1: 账龄组合	58,290,027.20	81.59	3,255,194.52	55,034,832.68
组合 2: 关联方组合				
合计	71,443,422.22	100.00	8,853,186.43	62,590,235.79

2、期末按单项评估计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	5,597,991.91	5,597,991.91	100.00	对方单位法人已被判刑
中国邮政储蓄银行新疆维吾尔自治区分行	23,152.10			预计可收回
中国银行股份有限公司山东省分行	783,649.34			预计可收回
中国银行股份有限公司湖北省分行	646,143.65			预计可收回
中国银行股份有限公司江西省分行	381,212.06			预计可收回
中国银行股份有限公司广西壮族自治区分行	264,923.87			预计可收回
中国银行股份有限公司云南省分行	232,381.44			预计可收回
中国银行股份有限公司河南省分行	225,411.00			预计可收回
中国银行股份有限公司安徽省分行	172,959.62			预计可收回
中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行	181,692.70			预计可收回
中国邮政储蓄银行福建省分行	33,756.85			预计可收回
中国银行股份有限公司河北省分行	107,700.83			预计可收回
江南农村商业银行常州市南都支行	90,770.00			预计可收回
中国银行股份有限公司陕西省分行	88,277.10			预计可收回
中国邮政储蓄银行安徽省分行	80,891.25			预计可收回
中国银行股份有限公司辽宁省分行	73,581.56			预计可收回
中国银行股份有限公司吉林省分行	69,747.20			预计可收回
中国银行股份有限公司江苏省分行	65,257.45			预计可收回
中国银行股份有限公司广东省分行	63,129.01			预计可收回
中国银行股份有限公司北京市分行	61,820.35			预计可收回
中国邮政储蓄银行广东省分行	52,147.45			预计可收回

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
交通银行股份有限公司江苏省分行	66,379.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行重庆市分行	31,261.10			预计可收回
中国银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	21,903.50			预计可收回
交通银行股份有限公司福建省分行	31,955.73			预计可收回
中国银行股份有限公司山西省分行	24,742.20			预计可收回
中国银行股份有限公司福建省分行	14,891.25			预计可收回
中国银行股份有限公司甘肃省分行	12,569.60			预计可收回
安徽桐城农村商业银行	10,970.00			预计可收回
成都银行武侯支行	9,945.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行四川省分行	9,480.25			预计可收回
中国银行股份有限公司贵州省分行	8,336.60			预计可收回
中国工商银行股份有限公司西藏自治区分行	8,004.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行北京市分行	7,185.59			预计可收回
兴业银行股份有限公司	7,040.85			预计可收回
中国邮政储蓄银行宁夏回族自治区分行	35,623.29			预计可收回
中国邮政储蓄银行海南省分行	5,888.05			预计可收回
中国邮政储蓄银行山东省分行	3,592.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行辽宁省分行	3,193.60			预计可收回
中国邮政储蓄银行湖北省分行	1,596.80			预计可收回
交通银行股份有限公司黑龙江省分行	1,502.30			预计可收回
中国银行股份有限公司上海市分行	1,314.00			预计可收回
中国银行股份有限公司重庆市分行	1,088.00			预计可收回
交通银行股份有限公司宁夏回族自治区分行	960.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行云南省分行	798.40			预计可收回
中国邮政储蓄银行内蒙古自治区分行	798.40			预计可收回
交通银行股份有限公司江西省分行	1,385.56			预计可收回
交通银行股份有限公司山西省分行	25,685.57			预计可收回

项目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
交通银行股份有限公司陕西省分行	1,003.00			预计可收回
交通银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	202,085.95			预计可收回
上海浦东发展银行股份有限公司	409,688.33			预计可收回
中国邮政储蓄银行贵州省分行	2,395.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行河南省分行	90,357.94			预计可收回
中国邮政储蓄银行山西省分行	425.44			预计可收回
中国邮政储蓄银行陕西省分行	63,871.47			预计可收回
中国邮政储蓄银行河北省分行	7,795.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行浙江省分行	6,463.45			预计可收回
合计	10,428,773.56	5,597,991.91		

3、采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	58,376,964.19	96.73	7,061.05
1至2年	1,241,229.95	2.06	124,123.00
2至3年			
3至4年	700,000.00	1.16	210,000.00
4至5年			0.00
5年以上	27,932.00	0.05	27,932.00
合计	60,346,126.14	100.00	369,116.05

续表

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	53,895,026.41	92.46	2,649,025.82
1至2年	3,665,368.95	6.29	366,536.90
2至3年	0.05		0.01
3至4年	700,000.00	1.20	210,000.00
4至5年			

5 年以上	29,631.79	0.05	29,631.79
合 计	58,290,027.20	100.00	3,255,194.52

4、本期无重要的坏账准备转回或收回情况。

5、本期无核销的应收账款。

6、应收账款期末余额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	账面余额	坏账准备	账龄	占应收账款总额比例(%)
深圳市宝泰鑫实业有限公司	非关联方	28,551,540.00		1 年以内	40.34
深圳市宝和泰珠宝有限公司	非关联方	28,217,300.00		1 年以内	39.87
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	非关联方	5,597,991.91		1 年以内	7.91
中国银行股份有限公司山东省分行	非关联方	783,649.34		1 年以内	1.11
富民小康(北京)农业信息技术研究院	非关联方	700,000.00	210,000.00	3-4年	0.99
合 计		63,850,481.25	210,000.00		90.22

7、期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	15,514,407.60	89.71	1,191,336.36	38.98
1—2 年(含 2 年)	23,497.47	0.14	31,933.24	1.04
2—3 年(含 3 年)	1,379,939.10	7.98	1,452,450.63	47.52
3 年以上	375,424.80	2.17	380,943.64	12.46
合 计	17,293,268.97	100.00	3,056,663.87	100.00

2、期末账龄超过 1 年且金额重大的预付款项

单位名称	期末余额	未结算原因
四川金钱柜文化传播有限公司	1,125,143.13	业务未结
太原市紫檀伽苑家具有限公司	290,000.00	业务未结
广州金域赤成文化发展有限公司	199,999.97	业务未结

3、预付款项期末余额前五名情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	占预付款项总额比例(%)	未结算的原因
上海黄金交易所	非关联方	3,238,775.43	18.73	业务未结算
浙江运发实业有限公司	非关联方	2,865,499.32	16.57	业务未结算
山东怡涵黄金珠宝有限公司	非关联方	2,772,445.31	16.03	业务未结算
四川金钱柜文化传播有限公司	非关联方	1,125,143.13	6.51	业务未结算
上海淘媛金属制品有限公司	非关联方	972,290.66	5.62	业务未结算
合计		10,974,153.85	63.46	

(五) 其他应收款

1、其他应收款

(1) 其他应收款按类别列示

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	180,000.00	0.18	180,000.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	101,989,984.25	99.82	11,825,319.02	90,164,665.23
组合 1: 账龄组合	101,345,075.60	99.19	11,825,319.02	89,519,756.58
组合 2: 关联方组合	170,926.02	0.17		170,926.02
组合 3: 保证金及押金组合	473,982.63	0.46		473,982.63
合计	102,169,984.25	100.00	12,005,319.02	90,164,665.23

续表

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	180,000.00	0.10	180,000.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	174,033,605.80	99.90	11,815,886.68	162,217,719.12
组合 1: 账龄组合	119,190,343.48	68.42	11,815,886.68	107,374,456.80
组合 2: 关联方组合	85,018.32	0.05		85,018.32
组合 3: 保证金及押金组合	54,758,244.00	31.43		54,758,244.00
合计	174,213,605.80	100.00	11,995,886.68	162,217,719.12

注：其他应收款变动较大主要因本期子公司中财黄金与苏宁易购合作开展业务，上年 12 月子公司采购的贵金属不能满足生产需求，故以保证金的形式向深圳市翠绿黄金精炼有限公司支付 4,630.00 万元，由其先行垫料加工，截至 2020 年 6 月 30 日，该款项已全部收回。

(2) 按单项评估计提坏账准备的其他应收款

单位名称	与本公司关系	款项性质	账面余额	坏账准备	年限	计提原因
------	--------	------	------	------	----	------

故宫博物院	非关联方	保证金	180,000.00	180,000.00	5 年以上	预计无法收回
-------	------	-----	------------	------------	-------	--------

(3) 采用账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	67,665,160.27	66.77	3,411,358.96	5.04
1 至 2 年	3,249,474.13	3.21	324,947.41	10.00
2 至 3 年	10,401,197.10	10.26	2,080,239.42	20.00
3 至 4 年	20,029,244.10	19.76	6,008,773.23	30.00
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	101,345,075.60	100.00	11,825,319.02	11.67

续表

账龄	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	42,122,535.06	35.34	2,106,081.43	5
1 至 2 年	57,037,564.32	47.85	5,703,756.43	10
2 至 3 年	20,030,244.10	16.81	4,006,048.82	20
3 至 4 年				
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	119,190,343.48	100.00	11,815,886.68	9.91

(4) 其他应收款按性质分类

性质	期末余额	期初余额
保证金	584,000.00	8,458,244.00
员工借款	119,982.63	35,018.32
关联往来款	93,777,182.77	50,000.00
其他	7,688,818.85	165,670,343.48
小计	102,169,984.25	174,213,605.80
减：坏账准备	12,005,319.02	11,995,886.68
合计	90,164,665.23	162,217,719.12

(5) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额			11,995,886.68	11,995,886.68
期初余额在本期重新评估后			11,995,886.68	11,995,886.68
本期计提			9,432.34	9,432.34
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			12,005,319.02	12,005,319.02

(6) 本期无重要的坏账准备转回或收回情况。

(7) 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	账面余额	坏账准备	年限	占其他应收款总额比例(%)
山东怡涵黄金珠宝有限公司	非关联方	借款	69,947,273.59	3,608,499.81	1年以内、1-2年	68.46
永利金文化有限公司	非关联方	借款	30,005,504.10	8,001,551.23	2-3年、3-4年	29.37
深圳市金濠珠宝首饰有限公司	非关联方	逾期利息	1,025,839.59	102,583.96	1-2年	1.00
北京合盛文创投资管理有限公司	非关联方	保证金	300,000.00		5年以上	0.29
广州金域赤成文化发展有限公司	非关联方	保证金	200,000.00	40,000.00	2-3年	0.20
合计			101,478,617.28	11,752,635.00		99.32

(8) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(六) 存货

1、存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	6,026,934.20	3,609,851.28	2,417,082.92
委托加工物资	829,147.02	77,342.17	751,804.85

库存商品	88,194,485.37	11,977,510.69	76,216,974.68
合计	95,050,566.59	15,664,704.14	79,385,862.45

续表

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	6,078,305.01	3,609,851.28	2,468,453.73
委托加工物资	855,348.75	77,342.17	778,006.58
库存商品	90,177,029.51	11,977,510.69	78,199,518.82
合计	97,110,683.27	15,664,704.14	81,445,979.13

2、存货跌价准备

存货种类	期初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回	转销	
原材料	3,609,851.28				3,609,851.28
委托加工物资	77,342.17				77,342.17
库存商品	11,977,510.69				11,977,510.69
合计	15,664,704.14				15,664,704.14

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
长期待摊费用		121,757.40
合计		121,757.40

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待认证、待抵扣增值税	552,556.73	31,547.53
合计	552,556.73	31,547.53

(九) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资				
对联营企业投资	484,841.23		68,851.11	415,990.12
小计				
减：长期股权投资减值准备				

合 计	484,841.23		68,851.11	415,990.12
-----	------------	--	-----------	------------

2、长期股权投资明细

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业：						
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	500,000.00	484,841.23		-68,851.11		注 1
合 计	500,000.00	484,841.23		-68,851.11		

续：

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额	备注
联营企业：					
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	415,990.12			415,990.12	注 1
合 计	415,990.12			415,990.12	

注 1：根据股东会决议及投资协议约定，2015 年 3 月本公司与北京和泰天骄文化发展有限公司共同投资设立中财国龄（北京）传媒投资有限公司，中财国龄（北京）传媒投资有限公司注册资本 1,000.00 万元，本公司认缴 200.00 万元，2015 年 3 月实缴出资 50.00

万元，截至 2020 年 6 月 31 日本公司持股比例为 8.33%，根据该公司章程约定本公司对该公司具有重大影响，其为本公司的联营企业，按权益法核算。

(十) 固定资产

1、固定资产分类

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他	合 计
一、账面原值					
期初余额				1,272,625.79	1,272,625.79
本期增加					
其中：在建工程转入					
外部购入					

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他	合 计
本期减少					
其中：本期处置					
转入投资					
性房地产					
期末余额				1,272,625.79	1,272,625.79
二、累计折旧					
期初余额				1,032,292.95	1,032,292.95
本期增加				50,945.52	50,945.52
其中：本期计提				50,945.52	50,945.52
本期减少					
其中：本期处置					
转入投资					
性房地产					
期末余额				1,083,238.47	1,083,238.47
三、账面净值					
期初余额					
期末余额					
四、减值准备					
期初余额					
本期增加					
本期减少					
期末余额					
五、账面价值					
期初余额				240,332.84	240,332.84
期末余额				189,387.32	189,387.32

(十一) 无形资产

1、无形资产分类

项 目	软件	品牌权	合 计
一、账面原值			
期初余额	898,200.00	137,480.35	1,035,680.35
本期增加			
其中：本期购入			
本期研发转入			
本期减少			
其中：处置减少			

项 目	软件	品牌权	合 计
转入投资性房地产			
期末余额	898,200.00	137,480.35	1,035,680.35
二、累计摊销			
期初余额	651,195.00	74,329.41	725,524.41
本期增加	44,910.00	6,874.02	51,784.02
其中：本期计提	44,910.00	5,094.00	50,004.00
本期减少			
其中：处置减少			
转入投资性房地产			
期末余额	696,105.00	81,203.43	777,308.43
三、账面净值			
期初余额			
期末余额			
四、减值准备			
期初余额			
本期增加			
本期减少			
期末余额			
五、账面价值			
期初余额	247,005.00	63,150.94	310,155.94
期末余额	202,095.00	56,276.92	258,371.92

(十二) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
大院装修摊销	833,964.87	122,947.28	144,240.74	812,671.41
合 计	833,964.87	122,947.28	144,240.74	812,671.41

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵消后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产				
坏账准备	4,448,106.74	17,792,426.98	5,167,268.27	20,669,073.11
公允价值变动	485,894.82	1,943,579.28	1,027,095.96	4,108,383.82

存货跌价准备	3,916,176.04	15,664,704.16	3,916,176.04	15,664,704.14
可抵扣亏损	36,522.60	146,090.40	36,522.60	146,090.40
合计	8,886,700.20	35,546,800.80	10,147,062.87	40,588,251.47
二、递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	0	0	180,221.75	720,887.01
合计	0	0	180,221.75	720,887.01

(十四) 交易性金融负债

项目	期末公允价值	期初公允价值
发行的交易性债券		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,114,880.00	12,950,075.45
衍生金融负债		
其他金融负债		
合计	15,114,880.00	12,950,075.45

(十五) 应付账款

1、应付账款明细情况

项目	期末余额	期初余额
货款	21,429,096.01	10,519,299.93
加工费		1,953,970.93
服务费	173,850.94	173,850.97
检测费	90,653.59	90,653.59
合计	21,693,600.54	12,737,775.42

(十六) 预收款项

1、预收款项明细情况

项目	期末余额	期初余额
预收货款	6,855,987.47	54,922,517.14
合计	6,855,987.47	54,922,517.14

2、期末账龄超过1年的重要预收款项

(十七) 应付职工薪酬

1、职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

短期薪酬	905,162.44	2,250,294.83	2,044,807.72	1,110,649.55
离职后福利-设定提存计划	-3,399.88	100,104.02	72,391.58	24,312.56
辞退福利				
合计	901,762.56	2,350,398.85	2,117,199.30	1,134,962.11

2、短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	901,762.56	1,946,933.58	1,805,542.38	1,043,153.76
职工福利费		2,096.00	2,096.00	
社会保险费	3,399.88	115,730.28	93,584.34	25,545.82
其中：医疗保险费	3,561.91	108,656.45	88,267.65	23,950.71
工伤保险费	108.49	2,024.80	1,694.89	438.40
生育保险费	-270.52	5,049.03	3,621.80	1,156.71
住房公积金		150,149.00	125,685.00	24,464.00
工会经费和职工教育经费		35,385.97	17,900.00	17,485.97
其他短期薪酬				
合计	905,162.44	2,250,294.83	2,044,807.72	1,110,649.55

3、离职后福利-设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	-1,980.03	95,415.00	69,022.20	24,412.77
失业保险费	-1,419.85	4,689.02	3,369.38	-100.21
合计	-3,399.88	100,104.02	72,391.58	24,312.56

(十八) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,164,616.15	3,242,099.06
企业所得税	1,266,412.96	1,339,561.29
城市维护建设税	0	19,119.92
个人所得税		
教育费附加	0	13,340.00
地方教育费附加	0	317.09
其他税费		
合计	3,431,029.11	4,614,437.36

(十九) 其他应付款

1、其他应付款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
应付利息	6,019,584.78	2,659,604.26
其他应付款	59,896,150.38	124,820,868.38
合计	65,915,735.16	127,480,472.64

2、应付利息

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	6,019,584.78	2,659,604.26
合计	6,019,584.78	2,659,604.26

3、其他应付款

(1) 其他应付款明细

项目	期末余额	期初余额
借款	55,235,229.37	120,235,229.37
应付租金		
应付保险机构款项		
应付服务费	2,727,440.91	2,414,511.16
应付押金保证金	1,720,000.00	1,720,000.00
代收代付款	65,828.48	
其他	147,651.62	451,127.85
合计	59,896,150.38	124,820,868.38

(2) 期末无账龄超一年的重要其他应收款。

(二十) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
黄金交易溢短		7,064.08
合计		7,064.08

(二十一) 股本

股份类别	期初余额	本期增减变动			期末余额
		发行新股	其他	小计	
股份总数	150,000,000.00				150,000,000.00

(二十二) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价：	12,234,342.26			12,234,342.26
投资者投入的资本	12,234,342.26			12,234,342.26
其他资本公积：				
直接计入资本公积的财政专项资金				
股份支付计入所有者权益				
其他				
合计	12,234,342.26			12,234,342.26

(二十三) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,242,438.65			1,242,438.65
任意盈余公积金				
免征经认定的技术收入营业税				
合计	1,242,438.65			1,242,438.65

(二十四) 未分配利润

项 目	本期发生额/期末余额	上期发生额/期初余额	提取或分配比例
调整前期初未分配利润	-6,767,545.97	11,115,593.74	
调整期初未分配利润合计数			
调整后期初未分配利润	-6,767,545.97	11,115,593.74	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-3,309,425.16	-17,883,139.71	
减：提取法定盈余公积			公司净利润的 10%
应付普通股股利			
期末未分配利润	-10,076,971.13	-6,767,545.97	

(二十五) 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
营业收入	155,381,945.37	319,530,383.71
其中：主营业务收入	154,665,774.98	319,221,245.56
其他业务收入	716,170.39	309,138.15
营业成本	150,998,348.54	308,040,722.92
其中：主营业务成本	150,998,348.54	308,040,722.92
其他业务成本		

(二十六) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	16,157.90	255,440.90
教育费附加	6,924.82	64,731.20

地方教育附加	4,616.54	28,748.92
印花税	66,679.53	17,487.66
合计	94,378.79	366,408.68

(二十七) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	430,909.48	255,882.97
手续费	-52,439.10	39,413.76
服务费	4,944,342.77	4,560,570.39
快递费	35,354.82	34,602.85
交通差旅费	8,664.30	48,232.64
业务宣传费		17,769.90
维修费		21,708.00
租赁费		
业务招待费	878.00	14,574.16
其他	16,579.23	45,759.20
合计	5,384,289.50	5,038,513.87

(二十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	1,981,723.00	2,260,356.65
交通差旅费	36,402.73	91,254.51
推销费	196,024.76	290,768.79
租赁费	331,548.42	663,796.05
业务招待费	29,207.31	127,080.29
资产折旧	50,945.52	46,714.27
服务费	157,282.18	503,531.79
办公费	83,224.46	67,236.65
快递费	1,810.79	11,763.20
其他	87,679.81	27,023.84
合计	2,955,848.98	4,089,526.04

(二十九) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	3,359,980.52	2,624,246.59
减：利息收入	4,205,677.49	3,833,794.03
汇兑差额		

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费	14,528.59	104,526.04
其他	1,620.00	345.00
合计	-829,548.38	-1,104,676.40

(三十) 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	-68,851.11	-80,669.65
处置长期股权投资产生的投资收益		
合计	-68,851.11	-80,669.65

(三十一) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	456,642.99	349,535.26
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	456,642.99	349,535.26
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	-2,164,804.55	-912,612.55
按公允价值计量的投资性房地产		
其他		
合计	-1,708,161.56	-563,077.29

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	2,876,646.13	293,073.70
合计	2,876,646.13	293,073.70

(三十三) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失		134,900.38
合计		134,900.38

(三十四) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产确认的收益		-75,127.44
其中：固定资产		-75,127.44
合计		-75,127.44

(三十五) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		
其他	10.09	
合计	10.09	

续表

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
政府补助		
其他	10.09	
合计	10.09	

注：本期营业外收入其他为 POS 机测试转款。

(三十六) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠		
其他	133.82	
合计	133.82	

续表

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
对外捐赠		
其他	133.82	
合计	133.82	

注：本期营业外支出其他主要为公司支付的税收滞纳金。

(三十七) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	107,421.91	898,017.68
递延所得税调整	1,080,140.92	33,775.80
合计	1,187,562.83	931,793.48

(三十八) 借款费用

本公司本期无借款费用资本化金额。

(三十九) 现金流量表项目注释

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
收到保证金		
往来款	46,300,000.00	8,500,000.00
政府补助收入		
利息收入	8,357.12	15,207.98
其他	6,432.13	4,018,603.52
合计	46,314,789.25	12,533,811.50

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
支付往来款		20,000,000.00
期间费用	4,246,904.99	3,720,951.39
其他	57,774.00	3,720,951.39
合计	4,304,678.99	23,720,951.39

(四十) 现金流量表补充资料

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

项目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-3,309,425.16	1,021,246.66
加：资产减值准备	2,876,646.13	427,974.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	50,945.52	126686.02
无形资产摊销	51,784.02	50,379.00
长期待摊费用摊销	144,240.74	240389.73
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）		75,127.44
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,708,161.56	563,077.29
财务费用（收益以“-”号填列）	3,386,281.88	-1,209,547.44
投资损失（收益以“-”号填列）	68,851.11	80,669.65
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,260,362.67	33,775.80

项 目	本期金额	上期金额
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-180,221.75	
存货的减少（增加以“-”号填列）	2,060,116.68	-9777432.19
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	55,598,892.57	-37,903,494.70
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-82,792,366.61	19,873,239.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-19,075,730.64	-26,397,908.73
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,778,738.08	5,546,871.78
减：现金的期初余额	48,302,413.74	79,448,465.57
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	-43,523,675.66	-73,901,593.79

2、现金和现金等价物的有关信息

项 目	期末余额	期初余额
现金		
其中：库存现金	10,518.49	12,958.48
可随时用于支付的银行存款	4,768,219.59	48,289,455.26
三个月内到期的保证金存款		
现金等价物		
年末现金及现金等价物余额	4,778,738.08	48,302,413.74
其中：本公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

三、其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

本公司报告期内合并财务报表纳入合并范围如下：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
----	------	----	------	-----	-------	------

1	中财盛投资（北京）股份有限公司	1	1	北京	北京	贵金属生产加工及贸易
2	中财（深圳）黄金文化创意有限公司	2	1	深圳	深圳	贵金属生产加工及贸易
3	中财股份（大连）教育咨询有限公司	2	1	大连	大连	教育咨询

注：企业类型：1.境内非金融子企业，2.境内金融子企业，3.境外子企业，4.事业单位

2、在合营企业或联营企业中的权益

1、重要的合营企业和联营企业

合营企业或联营企业名称	经营地及注册地	注册资金	业务性质	持股比例		对权益投资的会计处理方法
				直接	间接	
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	北京	1000 万元	租赁和商务服务业	8.33%		权益法核算

四、关联方关系及其交易

1、本公司母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
经济科学出版社	国有企业	北京	出版发行	7,223.00	51.00	51.00

2、本公司的子公司情况

详见附注三。

3、本公司的合营和联营企业情况详

见附注二、（九）长期股权投资。

4、其他关联方

关联方名称	与本公司关联关系
中国财经出版传媒集团有限责任公司	本公司实际控制人
中国财政经济出版社	由实际控制人控制及管理的企业
中财荃兴资本管理有限公司	实际控制人控股的全资子公司
中财金控投资有限公司	实际控制人控股公司
中财（北京）物业管理有限公司	实际控制人控股的全资子公司
深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司	公司股东
深圳翠绿珠宝集团有限公司	公司股东
江苏苏鑫文化发展有限公司	公司股东
上海金东投资有限公司	公司股东
刘来喜	董事长
黄万洲	董事、高管

关联方名称	与本公司关联关系
深圳市翠绿首饰股份有限公司	总经理黄万洲控制的公司
深圳市翠绿金业有限公司	总经理黄万洲控制的公司
深圳市翠绿工坊珠宝首饰有限公司	总经理黄万洲控制的公司
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	参股联营公司
中财（深圳）黄金文化创意有限公司	子公司

（二）关联方交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1） 采购商品/接受劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	定价政策	本期交易额	上期交易额
深圳市翠绿金业有限公司	接受劳务	服务费	市场定价	46,093.57	0.00
深圳市翠绿制造有限公司	接受劳务	加工费	市场定价	681,062.00	0.00

2、关联租赁情况

（1） 本公司作为承租人

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中财（北京）物业管理有限公司	办公用房屋	2014年1月1日	2019年12月31日	市场定价	0.00	200,000.00

3、关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说 明	应付利息
拆入：					
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00	2019/12/06	2020/06/30	利率为年息8%，折合日息0.02%；延期利息除按年息8%计算外，再计资金占用费上浮50%罚息	1,848,888.89
中国财政经济出版社	40,000,000.00	2019/08/14	2020/04/14	利率为年息8%，按实际使用金额和使用天数按天计算；延期利息按年息8%计算	1,613,369.86
经济科学出版社	40,000,000.00	2019/08/13	2020/06/30	利率为年息8%，按实际使用金额和使用天数按天计算；延期利息按年息10%计算	2,557,326.03

（三）关联方应收应付款项

（1） 关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
经济科学出版社	50,000.00		50,000.00	

江苏苏鑫文化发展有限公司	121,522.50		121,522.50	
深圳市翠绿金业有限公司	48,795.66		8,099,744.00	
深圳市翠绿黄金精炼有限公司	0.00		46,300,000.00	
合计	220,318.16		54,571,266.50	

(2) 关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
应付账款：		
江苏苏鑫文化发展有限公司	148,350.94	148,350.94
合计	148,350.94	148,350.94
预收款项：		
江苏苏鑫文化发展有限公司	455,471.80	455,471.80
合计	455,471.80	455,471.80
其他应付款：		
经济科学出版社	24,000,000.00	40,000,000.00
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00	40,000,000.00
中国财政经济科学出版社	235,229.37	40,235,229.37
合计	64,235,229.37	120,235,229.37

五、或有事项

截至2020年6月30日，本公司无需要披露的重大或有事项。

六、资产负债表日后事项

截至报表报出日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的资产负债表日后事项。

七、母公司会计报表的主要项目

(一) 应收账款

1、应收账款按种类披露

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	10,428,773.56	14.82	5,597,991.91	4,830,781.65
按组合计提坏账准备的应收账款	59,921,106.12	85.18	369,116.05	59,551,990.07
组合 1：账龄组合	59,921,106.12	85.18	369,116.05	59,551,990.07
组合 2：关联方组合				
合计	70,349,879.68	100.00	5,967,107.96	64,382,771.72

续表

类别	期初余额
----	------

	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	13,153,395.02	18.60	5,597,991.91	7,555,403.11
按组合计提坏账准备的应收账款	57,581,347.20	81.40	3,255,194.52	54,326,152.68
组合 1：账龄组合	57,581,347.20	81.40	3,255,194.52	54,326,152.68
组合 2：关联方组合				
合计	70,734,742.22	100.00	8,853,186.43	61,881,555.79

2、期末按单项评估计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提依据或原因
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	5,597,991.91	5,597,991.91	100.00	对方单位法人已被判刑
中国邮政储蓄银行新疆维吾尔自治区分行	23,152.10			预计可收回
中国银行股份有限公司山东省分行	783,649.34			预计可收回
中国银行股份有限公司湖北省分行	646,143.65			预计可收回
中国银行股份有限公司江西省分行	381,212.06			预计可收回
中国银行股份有限公司广西壮族自治区分行	264,923.87			预计可收回
中国银行股份有限公司云南省分行	232,381.44			预计可收回
中国银行股份有限公司河南省分行	225,411.00			预计可收回
中国银行股份有限公司安徽省分行	172,959.62			预计可收回
中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行	181,692.70			预计可收回
中国邮政储蓄银行福建省分行	33,756.85			预计可收回
中国银行股份有限公司河北省分行	107,700.83			预计可收回
江南农村商业银行常州市南都支行	90,770.00			预计可收回
中国银行股份有限公司陕西省分行	88,277.10			预计可收回
中国邮政储蓄银行安徽省分行	80,891.25			预计可收回
中国银行股份有限公司辽宁省分行	73,581.56			预计可收回
中国银行股份有限公司吉林省分行	69,747.20			预计可收回
中国银行股份有限公司江苏省分行	65,257.45			预计可收回
中国银行股份有限公司广东省分行	63,129.01			预计可收回
中国银行股份有限公司北京市分行	61,820.35			预计可收回

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
中国邮政储蓄银行广东省分行	52,147.45			预计可收回
交通银行股份有限公司江苏省分行	66,379.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行重庆市分行	31,261.10			预计可收回
中国银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	21,903.50			预计可收回
交通银行股份有限公司福建省分行	31,955.73			预计可收回
中国银行股份有限公司山西省分行	24,742.20			预计可收回
中国银行股份有限公司福建省分行	14,891.25			预计可收回
中国银行股份有限公司甘肃省分行	12,569.60			预计可收回
安徽桐城农村商业银行	10,970.00			预计可收回
成都银行武侯支行	9,945.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行四川省分行	9,480.25			预计可收回
中国银行股份有限公司贵州省分行	8,336.60			预计可收回
中国工商银行股份有限公司西藏自治区分行	8,004.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行北京市分行	7,185.59			预计可收回
兴业银行股份有限公司	7,040.85			预计可收回
中国邮政储蓄银行宁夏回族自治区分行	35,623.29			预计可收回
中国邮政储蓄银行海南省分行	5,888.05			预计可收回
中国邮政储蓄银行山东省分行	3,592.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行辽宁省分行	3,193.60			预计可收回
中国邮政储蓄银行湖北省分行	1,596.80			预计可收回
交通银行股份有限公司黑龙江省分行	1,502.30			预计可收回
中国银行股份有限公司上海市分行	1,314.00			预计可收回
中国银行股份有限公司重庆市分行	1,088.00			预计可收回
交通银行股份有限公司宁夏回族自治区分行	960.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行云南省分行	798.40			预计可收回
中国邮政储蓄银行内蒙古自治区分行	798.40			预计可收回

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
交通银行股份有限公司江西省分行	1,385.56			预计可收回
交通银行股份有限公司山西省分行	25,685.57			预计可收回
交通银行股份有限公司陕西省分行	1,003.00			预计可收回
交通银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	202,085.95			预计可收回
上海浦东发展银行股份有限公司	409,688.33			预计可收回
中国邮政储蓄银行贵州省分行	2,395.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行河南省分行	90,357.94			预计可收回
中国邮政储蓄银行山西省分行	425.44			预计可收回
中国邮政储蓄银行陕西省分行	63,871.47			预计可收回
中国邮政储蓄银行河北省分行	7,795.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行浙江省分行	6,463.45			预计可收回

3、采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1 年以内	57,951,944.17	96.71	7,061.05
1 至 2 年	1,241,229.95	2.07	124,123.00
2 至 3 年			
3 至 5 年	700,000.00	1.17	210,000.00
5 年以上	27,932.00	0.05	27,932.00
合 计	59,921,106.12	100.00	369,116.05

续表

账 龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1 年以内	53,186,346.41	92.36	2,649,025.82
1 至 2 年	3,665,368.95	6.37	366,536.90
2 至 3 年	0.05		0.01
3 至 5 年	700,000.00	1.22	210,000.00

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
5年以上	29,631.79	0.05	29,631.79
合计	57,581,347.20	100.00	3,255,194.52

4、本期无重要的坏账准备转回或收回。

5、本期无核销的应收账款。

6、应收账款期末余额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	账面余额	坏账准备	账龄	占应收账款总额比例(%)
深圳市宝泰鑫实业有限公司	非关联方	28,551,540.00		1年以内	40.60
深圳市宝和泰珠宝有限公司	非关联方	28,217,300.00		1年以内	40.11
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	非关联方	5,597,991.91		1年以内	7.96
中国银行股份有限公司山东省分行	非关联方	783,649.34		1年以内	1.11
富民小康(北京)农业信息技术研究院	非关联方	700,000.00	210,000.00	3-4年	1.00
合计		63,850,481.25	210,000.00		90.76

7、期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(二) 其他应收款

1、其他应收款

(1) 其他应收款按类别列示

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	180,000.00	0.18	180,000.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	102,552,003.27	99.82	11,825,319.02	90,726,684.25
组合 1: 账龄组合	101,907,094.62	99.2	11,825,319.02	90,081,775.60
组合 2: 备用金组合	170,926.02	0.17		170,926.02
组合 3: 关联方组合	473,982.63	0.46		473,982.63
合计	102,732,003.27	100.00	12,005,319.02	90,726,684.25

续表

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	358,500.00	0.26		358,500.00

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按组合计提坏账准备的其他应收款				
组合 1: 账龄组合	119,369,436.88	85.02	11,995,886.68	107,373,550.20
组合 2: 备用金组合	35,018.32	0.02		35,018.32
组合 3: 关联方组合	20,644,624.66	14.70		20,644,624.66
合计	140,407,579.86	100.00	11,995,886.68	128,411,693.18

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	68,227,179.29	66.95	3,411,358.96	5
1 至 2 年	3,249,474.13	3.19	324,947.41	10
2 至 3 年	10,401,197.10	10.21	2,080,239.42	20
3 至 4 年	20,029,244.10	19.65	6,008,773.23	30
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	101907094.62	100.00	11825319.022	11.60

续表

账龄	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1 年以内	42,122,535.06	35.34	2,106,081.43	5
1 至 2 年	57,037,564.32	47.78	5,703,756.43	10
2 至 3 年	20,030,244.10	16.78	4,006,048.82	20
3 至 4 年				
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	119,190,343.48	100.00	11,995,886.68	10.05

(3) 其他应收款按性质分类

性质	期末余额	期初余额
保证金	584,000.00	358,500.00
员工借款	119,982.63	35,018.32
关联方往来款	93,777,182.77	20,644,624.66

性质	期末余额	期初余额
其他	8,250,837.87	119,369,436.88
小计	102,732,003.27	140,407,579.86
减：坏账准备	12,005,319.02	11,995,886.68
合计	90,726,684.25	128,411,693.18

(4) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额			11,995,886.68	11,995,886.68
期初余额在本期重新评估后			11,995,886.68	11,995,886.68
本期计提			9,432.34	9,432.34
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			12,005,319.02	12,005,319.02

(5) 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	期末余额	坏账准备	年限	占其他应收款总额比例(%)
山东怡涵黄金珠宝有限公司	非关联方	借款	69,947,273.59	3,608,499.81	1年以内、1-2年	68.09
永利金文化有限公司	非关联方	借款	30,005,504.10	8,001,551.23	2-3年、3-4年	29.21
深圳市金濠珠宝首饰有限公司	非关联方	借款	1,025,839.59	102,583.96	1-2年	1.00
中财(深圳)黄金文化创意有限公司	子公司	借款	620,926.02	25,000.00	1年以内	0.60
北京合盛文创投资管理有限公司	非关联方	保证金	300,000.00		5年以上	0.29
合计			101,899,543.30	11,737,635.00		99.19

(6) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(三) 长期股权投资**1、长期股权投资分类**

项目	期末余额	期初余额
对子公司投资	2,000,000.00	2,000,000.00
对合营企业投资		
对联营企业投资	415,990.12	484,841.23
小计	2,415,990.12	2,484,841.23
减：长期股权投资减值准备		
合计	2,415,990.12	2,484,841.23

2、对子公司的投资

被投资单位	初始成本	期初余额	本期增减变动	
			追加或减少投资	其他
子公司：				
中财（深圳）黄金文化创意有限公司	500,000.00	2,000,000.00		
合计	500,000.00	2,000,000.00		

续表

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	其中：本期计提减值准备	期末净额	备注
子公司：					
中财（深圳）黄金文化创意有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	
合计	2,000,000.00			2,000,000.00	

3、对合营企业、联营企业的投资

被投资单位	初始成本	期初余额	本期增减变动			
			增加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润
联营企业：						
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	500,000.00	484,841.23		-68,851.11		
小计	500,000.00	484,841.23		-68,851.11		

续表

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	其中：本期计提减值准备	期末净额	备注
联营企业					

中财国龄（北京） 传媒投资有限公司	415,990.12			415,990.12	
合计	415,990.12			415,990.12	

4、除上述信息外，合营公司其他情况见“附注七、其他主体中的权益”中说明。

（四）营业收入、营业成本

营业收入明细

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	65,404,603.52	60,009,168.17	215,735,055.56	204,431,678.65
其他业务	51,359.07			
合计	65,455,962.59	60,009,168.17	215,735,055.56	204,431,678.65

八、补充资料

（一）非经常性损益

1、本期非经常性损益明细表

项目	金额
1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	
2、越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
3、计入当期损益的政府补助	
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	4,103,210.94
5、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	
6、非货币性资产交换损益	
7、委托他人投资或管理资产的损益	
8、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	
9、债务重组收益	
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
11、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	
12、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	
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
14、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	-2,164,804.55
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	

16、对外委托贷款取得的损益	
17、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	
18、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	
19、受托经营取得的托管费收入	
20、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-123.73
小 计	1,938,282.66
减：所得税影响额	484,570.66
少数股东权益影响额（税后）	
合 计	1,453,712.00

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

（二）净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率%		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-2.13%	0.58%	-0.02	0.01	-0.02	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.07%	0.86%	-0.03	0.01	-0.03	0.01

中财国盛投资（北京）股份有限公司

2020年8月27日

第八节 备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- (三) 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址:

中财国盛投资（北京）股份有限公司董秘办公室。