

2021 Huacai Annual report summary

年度报告

北京华财会计股份有限公司
BEIJING HUACAI ACCOUNTING CO.,LTD.



2021

Huacai Annual report

NO.1

入选北京市2021年度第七批“专精特新”中小企业，获得由北京市经济和信息化局颁发的《北京市“专精特新”中小企业》证书；

NO.2

成立“智能财税交付中心”，通过“系统升级+流程优化”的方式，实现票、财、税、银多角度工作效率提升，已在部分分支地区试点应用。经测试，流程优化后的人均服务客户数量有较大增长，服务效率明显提升；

NO.3

通过自主研发的线上平台“耀做账”实现对专业财务人员的“测评”及“实操训练”功能。平台推出后已成功在公司内部应用，并面向部分大中院校开放；

NO.4

举办“华财25周年聚心共创系列活动”，成功邀请全国代账同仁共聚一堂，共同探讨行业发展新契机，如何突破行业发展瓶颈以及怎样提升代账公司专业能力等内容。活动足迹遍布全国19个省市，累计参与机构500余家；

NO.5

成功举办第五届中国新三板年度大会，本届会议围绕“风云际会北交所”的主题展开多视角的深入交流。会议首次采取线上线下联动的方式举行，由央视频、证券时报等六大平台同步直播，参会流量突破20万；

NO.6

全年共组织线上、线下培训活动200余场，累计参与人数达2.2万人次。培训内容涵盖高新政策解读、软件企业优惠政策解读、高新和研发费用监管要点、加计扣除新政策、融资的财税及法律问题、股权激励、金税四期上线解析等焦点财税主题；

NO.7

中国中小企业协会创服工委联合华财打造百集大课《企业初创期经管实务指导课程》，为小微创业者提供专业支持；

NO.8

与兴业银行北京分行签署战略合作协议，双方将利用各自在资源、信息、政策等方面的优势，践行普惠金融，共同服务广大中小企业，服务实体经济；

NO.9

连续第六年荣获北京市诚信创建企业认定办公室及北京企业评价协会授予的“北京市诚信创建企业”；

NO.10

被中国国际投资促进会北京市海淀服务贸易和服务外包企业协会评为“2021服务贸易重点企业推介”。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	10
第四节	重大事件	23
第五节	股份变动、融资和利润分配	24
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	29
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	32
第八节	财务会计报告	36
第九节	备查文件目录	103

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

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。

公司负责人王久立、主管会计工作负责人林红及会计机构负责人（会计主管人员）林红保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本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
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<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
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
高速成长过程中的管理风险	<p>公司自成立以来发展迅速，现已在上海、天津、重庆、杭州等地设立了 18 家分公司，并在北京、南通、武清设立了 4 家全资子公司，在德州、桐庐、乌鲁木齐等地设立合资公司。业务的快速发展对公司的经营管理水平提出了较高要求，如公司不能及时优化完善运营管理机制，引进高水平的管理人才，可能面临因经营规模急速扩张而引发管理不完善的风险。</p> <p>采取措施：公司制定了《子公司、分公司管理办法》，为各地分支机构管理建立了制度保障。公司对业务运作流程采取分段式管理，业务执行所需的专业人员基本集中在公司总部，在没有总部支持的情况下，各地分支机构无法独立开展业务。</p>

	<p>另外，公司对各地分支机构的人员、财务进行了集中管理，上述措施可以有效规避公司因快速成长而导致的对各地分支机构管理不善的风险。</p>
<p>实际控制人控制不当的风险</p>	<p>截至报告期末，王久立和孙丽梅直接持有公司股份合计48.54%，为公司共同实际控制人。若其利用实际控制人的特殊地位，通过行使表决权或其他方式对公司的经营决策、利润分配、对外投资等进行控制，可能对公司及其他股东的权益产生不利影响。</p> <p>采取措施：公司进行股份改制后，经过主办券商及相关中介机构的辅导，公司建立了科学的法人治理结构，制定了《公司章程》、三会议事规则、关联交易及对外担保等制度，以规范控股股东、实际控制人的决策行为，防止控股股东、实际控制人对公司和其他股东权益的侵害。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化</p>

释义

释义项目		释义
华财会计、公司、股份公司	指	北京华财会计股份有限公司
股东大会	指	北京华财会计股份有限公司股东大会
董事会	指	北京华财会计股份有限公司董事会
监事会	指	北京华财会计股份有限公司监事会
全国股份转让公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《公司章程》	指	《北京华财会计股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2021年1月1日至2021年12月31日
报告期末	指	2021年12月31日
华融证券	指	华融证券股份有限公司
中邮证券	指	中邮证券有限责任公司

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	北京华财会计股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Huacai Accounting Co.,Ltd.
	HUACAI
证券简称	华财会计
证券代码	830769
法定代表人	王久立

二、 联系方式

董事会秘书	杨孟怡
联系地址	北京市西城区西直门外大街1号院2号楼21层
电话	010-50959430
传真	010-58301608
电子邮箱	beijing@fabpo.com
公司网址	www.huacai.com.cn
办公地址	北京市西城区西直门外大街1号院2号楼21层
邮政编码	100044
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	北京市西城区西直门外大街1号院2号楼21层

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	2004年6月8日
挂牌时间	2014年6月4日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业（L）-商务服务业-（L72）-咨询（L723）-会计、

	审计及税务服务（L7231）
主要业务	企业财务服务
主要产品与服务项目	记账报税、商务咨询及业务流程外包业务
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易
普通股总股本（股）	23,079,929
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为王久立
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为王久立，一致行动人为孙丽梅、天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）、青岛华财联盟壹号企业管理中心（有限合伙）

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	91110102763515459F	否
注册地址	北京市西城区区西直门外大街1号院2号楼19层21C1	否
注册资本	23,079,929	是
注册资本与总股本无不一致情况。		

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	华融证券、中邮证券	
主办券商办公地址	华融证券：北京市朝阳区朝阳门北大街18号； 中邮证券：北京市东城区珠市口东大街17号。	
报告期内主办券商是否发生变化	是	
主办券商（报告披露日）	中邮证券	
会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张克东	王宏疆
	1年	1年

会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
------------	------------------------

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、经营情况和管理层分析

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	105,807,627.65	93,937,227.59	12.64%
毛利率%	40.64%	43.24%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	2,062,307.88	1,625,787.50	26.85%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	684,848.61	751,058.80	-8.82%
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）	4.28%	3.52%	-
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）	1.42%	1.63%	-
基本每股收益	0.09	0.07	28.57%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	89,099,732.90	78,268,849.48	13.84%
负债总计	34,452,833.21	31,154,858.99	10.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	54,426,298.37	47,113,990.49	15.52%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.36	2.07	14.01%
资产负债率%（母公司）	40.05%	41.46%	-
资产负债率%（合并）	38.67%	39.80%	-
流动比率	2.78	3.07	-
利息保障倍数	22.33	9.00	-

(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	5,768,334.42	12,734,976.11	-54.70%
应收账款周转率	24.51	20.44	-
存货周转率	-	-	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	13.84%	12.71%	-
营业收入增长率%	12.64%	9.30%	-
净利润增长率%	34.88%	363.44%	-

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	23,079,929	22,729,929	1.54%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	927,324.90
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	70,703.27
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	825,590.93
非经常性损益合计	1,823,619.10
所得税影响数	446,159.83
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,377,459.27

(八) 补充财务指标

适用 不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
使用权资产	0	12,100,754.92	0	0
租赁负债	0	8,788,994.49	0	0
一年内到期的非流动负债	0	3,311,760.43	0	0

2、 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

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》。修订后的准则自 2021 年 1 月 1 日起施行，根据准则的规定，公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额。

(十) 合并报表范围的变化情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司合并报表范围增加，增加的公司为：北京华财管理咨询有限公司、德州华财财务管理咨询有限公司。具体情况如下：

1、北京华财管理咨询有限公司，成立于 2021 年 05 月 28 日，注册地址为北京市朝阳区东三环南路 102 号 6 层 6025，注册资本为人民币 200 万元，法定代表人为王久立。该公司由公司出资设立，为公司全资子公司。根据《公司章程》规定，本次投资经董事长审批通过后可以执行，无需提交董事会审议、无需提交股东大会审议。本次投资事项董事长已审批通过，符合公司审议程序。该投资事项已于全国股份转让公司指定信息披露平台披露（公告编号：2021-016）。

2、德州华财财务管理咨询有限公司，成立于 2021 年 07 月 29 日，注册地为山东省德州市经济技术开发区宋官屯街道办事处东方红路董子文化街博文街 33 号，注册资金为人民币 100 万元，法定代表人为李士永。该公司为公司与山东恒阳新材料有限公司共同出资设立，公司认缴出资额为 70 万元人民币，占注册资本的 70%，为公司控股子公司。根据《公司章程》规定，本次投资经董事长审批通过后可以执行，无需提交董事会审议、无需提交股东大会审议。本次投资事项董事长已审批通过，符合公司审议程序。该投资事项已于全国股份转让公司指定信息披露平台披露（公告编号：2021-017）。

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司是一家处于企业服务业领域的国内领先一站式、综合性、全国连锁财税服务提供商，通过“系统+服务”的方式为国内大、中、小型各类客户提供全国范围、全生命周期的财税解决方案。公司以“直营分支机构+加盟商+合作伙伴”的形式建立全国服务机构网点，为企业母子公司提供全国范围服务。报告期内，公司各部门深化服务、努力创新，实现营业收入 105,807,627.65 元，同比增长 12.64%。

1、在客户群体及服务内容方面，按照客户规模大小分类，公司财税解决方案主要分为三类。第一类是为“大型企业”提供“高性价比”财税解决方案，为大型企业提供财务流程中的某些细分模块外包，包括应收/应付账款外包、出纳外包、税务外包、费用审核外包等。第二类是为“中型成长企业”提供“攻坚克难”类财税解决方案，以财税咨询服务为主，包括：财务咨询、高新认定咨询、内控咨询、并购尽调、股权激励等服务。第三类是为“小微企业”提供“全流程”财税解决方案，做小微企业的“全活”，为小微初创企业提供：创业辅导、股权设计、商务咨询、代理记账报税、财税政策解读等服务。

2、在运营方面，公司在产品建设及运营流程方面，持续加强原有三项主营业务的精细化发展，细分行业和客户群体。同时大力发展大型连锁企业服务，扩大品牌影响力。报告期内，公司重点打造“智能财税交付中心”，在系统升级、流程优化、人员能力升级等方面重点突破，成功实现了在业务交付层面的“降本增效”。目前已在部分分公司地区试点应用。

3、在服务网络建设方面，得益于公司 23 家分支机构以及千余家“联盟伙伴”及“合作供应商”的服务网络布局，报告期内，公司服务网络已实现覆盖全国一、二、三、四线城市。此网络布局有利于公司为连锁型、总分型企业提供一站式、全国地域范围财税服务，降低企业供应商管理成本，有利于提升公司竞争力。

4、在系统建设方面，公司自主研发的“耀做账”系统投入应用，帮助财务人员提供真账实操软件环境，通过培训、练习、考核、认证一系列模块全面提高财务人员的专业技能。该系统已面向大中院校开放。

5、在人才建设方面，报告期内，公司启动第三期人才培养“领航计划”，引领公司骨干员工走向个人职业发展新阶段。同时持续加强了人才培养、人才引进、人才优化机制。

6、在战略合作方面，报告期内，公司先后与民生银行北京分行、兴业银行北京分行分别签署战略合作协议，以期双方能利用各自在资源、信息、政策等方面的优势，助力普惠金融，共同服务广大中小企业。

与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
“科技型中小企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
“技术先进型服务企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
其他与创新属性相关的认定情况	“高新技术企业”认定 - 公司全资子公司北京华财金专科技有限公司为经国家认定的高新技术企业
详细情况	<p>“专精特新”认定详情：根据北京市经济和信息化局官方网站于 2021 年 12 月 2 日发布的《北京市经济和信息化局关于 2021 年度第七批“专精特新”中小企业的公告》，公司被认定为北京市 2021 年度第七批“专精特新”中小企业，并获得由北京市经济和信息化局颁发的《北京市“专精特新”中小企业》证书（证书编号：2021ZJTX1155，有效期：2021 年 11 月-2024 年 11 月）。</p> <p>“高新技术企业”认定详情：根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32 号）和《高新技术企业认定管理工作指引》（国科发火〔2016〕195 号）有关规定，公司全资子公司北京华财金专科技有限公司被认定为高新技术企业。北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局于 2021 年 12 月 21 日颁发高新技术企业证书，有效期三年，证书编号为 GR202111007881。该通知已于 2021 年 12 月 21 日在“高新技术企业认定管理工作网”公示。</p>

行业信息

是否自愿披露

√是 □否

1、行业发展现状

（1）财税服务行业所处生命周期：介于成长期与成熟期之间

我国会计、审计及税务服务行业的发展现介于成长期与成熟期之间，现阶段，行业内已经分化出了两类市场参与主体。一类是以四大会计师事务所等为代表的大型综合财税服务机构，其客户主要为大型

国企、上市公司、跨国企业和本土大型商务集团。这一类机构服务标准化程度高，客户需求稳定，品牌知名度高。这一部分的细分市场已经呈现了成熟期行业的特征，具体表现为收入增长率趋于稳定、市场集中度高、业内竞争激烈。另一类是规模较小的会计师事务所、税务师事务所、代理记账公司及咨询公司等本土中小型财税服务机构。这一类机构数量众多，市场集中度不高，发展良莠不齐，整体处于微利的状态，还处于成长期阶段。

(2) 财税服务行业市场壁垒：准入壁垒逐步降低

财税服务行业专业性较强，我国目前对提供会计、审计、税务、资产评估类服务的机构采取市场准入措施。2019年，财政部印发《财政部关于修改〈代理记账管理办法〉等2部部门规章的决定》（财政部令 98号），对《代理记账管理办法》（财政部令 80号）进行修改，取消申请材料中的各项证明，进一步压缩法定审批时限，并放宽主管代理记账业务负责人、从业人员条件。财政部令 98号要求申请代理记账资格的机构应当同时具备以下条件：为依法设立的企业；专职从业人员不少于3名；主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作不少于三年，且为专职从业人员；有健全的代理记账业务内部规范。

(3) 财税服务行业市场竞争情况：结构性分化，长尾市场竞争激烈

目前财税服务行业出现结构性分化，呈现强者恒强，弱者更弱状态。大型综合财税服务机构收入增长稳定，市场占有率不断扩大；而部分小型财税服务公司由于壁垒低、产品单一等原因，竞争激烈，生存发展越发受到挑战。据财政部公布数据显示，截至2021年7月，全国共有会计师事务所8782家；截至2019年底，全国执证代理记账机构共45286家，较上年同期增长43.65%。据中国注册税务师协会数据显示，2018年税务师事务所约6100家，同比增长10.47%。网络查询资料显示，2019年财税咨询行业的企业数量达到7934家。据此数据估算，涉及到财税服务的机构近7万家。7万家财税服务机构服务全国四千多万企业市场主体，平均每家机构服务企业数量六百余家，市场集中度较低，竞争激烈。

2、行业发展趋势

(1) 财税行业市场规模将随着我国市场主体数量增加而继续扩大

财税服务行业主要服务于我国中小企业、微型创新创业企业以及大型个体工商户，市场主体的不断增长，有利于扩大财税服务行业市场规模。国家统计局发布的《2021年国民经济和社会发展统计公报》显示，2021年全年新登记市场主体2887万户，日均新登记企业2.5万户，年末市场主体总数达1.5亿户。随着企业市场主体数量持续增加，财税服务市场规模持续扩大。根据艾媒咨询发布的研究报告显示，随着财税数字化的推进，中国财税领域企业服务市场规模逐步上涨，预计在2021年将涨至2664.4亿元。

(2) 财税服务行业整合不断加强，集中度将不断提高

可以对标国外财税服务行业的发展来看国内，美国财税服务行业的两家巨头 H&R Block 和 Intuit 占到市场份额的 50%以上，国内行业短时间内无法达到，预计在 3-5 年内，三五十家的企业能够聚集起来，占到整个中国代账市场的 20%-30%。5-10 年内，这 20%-30%的份额将会被 3-5 家企业分割。行业并购整合加强，集中度越来越高，是大势所趋。

(3) 财税服务行业发展模式分化，以纵向专业化为主

随着财税服务行业的发展，将会有横向多元化和纵向专业化两种模式，在目前阶段，对于财税服务细分模块还没有打穿打透的情况，行业仍然沿着纵深专业化方向发展，以财税服务为核心的服务链条不断细化、下沉和扩展。

(4) 财税服务行业数字化转型步伐加快

随着信息科技水平的不断提升，利用技术手段提升财税管理效率和管理能力已成为必然趋势。《会计改革与发展“十四五”规划纲要》中提出“十四五”时期的会计改革与发展的主要任务就包括切实加快会计审计数字化转型步伐。未来，电子会计凭证、电子会计档案的使用程度将不断提高。以数字化、智能化手段对会计数据进行存储、整理和分析，将有效的帮助企业的经营决策，同时也为企业信用体系的进一步完善提供支持。

报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(二) 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	36,870,996.00	41.38%	50,682,655.98	64.75%	-27.25%
交易性金融资产	20,721,558.73	23.26%	0.00	0.00%	-

应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	5,433,104.67	6.10%	3,200,622.33	4.09%	69.75%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	2,564,696.14	2.88%	52,998.80	0.07%	4,739.16%
固定资产	689,013.13	0.77%	593,216.25	0.76%	16.15%
使用权资产	13,965,645.87	15.67%	12,100,754.92	15.46%	15.41%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	4,214,047.60	4.73%	6,707,025.71	8.57%	-37.17%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	3,000,000.00	3.37%	4,505,229.17	5.76%	-33.41%
长期借款	-	-	-	-	-
合同负债	13,893,988.07	15.59%	10,956,386.48	14.00%	26.81%
租赁负债	10,416,679.77	11.69%	8,788,994.49	11.23%	18.52%

资产负债项目重大变动原因:

报告期内，公司的资产负债率为 38.67%，流动资产占总资产比例为 74.94%，上年同期分别为 39.80% 及 88.31%。流动资产以货币、交易性金融资产为主，应收账款大部分账龄在 1 年以内，坏账风险较小，流动比率 2.78，资金流动性良好；报告期内，公司负债主要以合同负债及租赁负债为主，合同负债全部为预收合同款，因解约退回的风险较小，租赁负债则由于首次执行《企业会计准则第 21 号——租赁》而体现，主要为房租。总体而言，公司资产结构稳定，资产质量良好，变动幅度较大的项目主要有货币资金、交易性金融资产、应收账款、长期股权投资、无形资产、短期借款等，具体变动原因如下：

1、货币资金、交易性金融资产变动原因

报告期内货币资金、交易性金融资产变动较大，主要原因为公司购买了结构性存款及银行理财产品。结构性存款为保本浮动收益型银行产品，产品期限为 1 个月零 4 天，保底利率 1.40%；银行理财产品为短期固定收益类，投资标的为固定收益类资产等，赎回到账日为 T+3。此类投资资金回收风险小，流动性大。货币资金与交易性金融资产合计值大于上期末货币资金总额。

2、应收账款变动原因

报告期内，公司营业收入较去年有一定幅度增长，其中增长率最大的为财务外包业务，由于此类业务的大部分客户均存在收款账期，故导致本期期末应收账款金额增加。

3、长期股权投资变动的主要原因

报告期内，公司对深圳市小艾财税科技有限公司进行投资导致长期股权投资增加。

4、无形资产变动原因

报告期内，摊销导致无形资产金额减少。此外，报告期内暂未发生开发支出转入无形资产的情形，

故导致无形资产较上年同期有所减少。

5、短期借款变动原因

上期期末存续两笔银行贷款，分别为 300 万元和 150 万元，本期期末仅存续一笔银行贷款，金额为 300 万元，故导致短期借款金额的变化。

6、合同负债变动原因

报告期内，合同负债变动原因为预收合同款增加导致。

7、使用权资产和租赁负债变动原因

报告期内，使用权资产和租赁负债变动的主要原因均是由于公司新增租赁办公场所导致。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	105,807,627.65	-	93,937,227.59	-	12.64%
营业成本	62,810,985.23	59.36%	53,318,132.32	56.76%	17.80%
毛利率	40.64%	-	43.24%	-	-
销售费用	18,400,879.57	17.39%	17,707,183.61	18.85%	3.92%
管理费用	17,466,164.01	16.51%	17,896,208.63	19.05%	-2.40%
研发费用	4,116,783.58	3.89%	4,335,709.85	4.62%	-5.05%
财务费用	660,343.76	0.62%	25,737.18	0.03%	2,465.72%
信用减值损失	-1,128.45	-	-20,662.18	-	-
资产减值损失	-	-	-7,913.57	-	-
其他收益	997,841.68	0.94%	1,405,056.23	1.50%	-28.98%
投资收益	195,729.54	0.18%	-13,776.90	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	3,179,700.19	3.01%	1,562,663.58	1.66%	103.48%
营业外收入	93,047.81	0.09%	85,210.46	0.09%	9.20%
营业外支出	20,344.54	0.02%	11,805.10	0.01%	72.34%
净利润	2,192,909.20	2.07%	1,625,787.50	1.73%	34.88%

项目重大变动原因:

报告期内，公司各项业务齐头并进，整体发展稳步提升，营业收入及净利润总体呈上涨趋势。其中变动幅度较大的项目分析如下：

1、财务费用分析

自本报告期开始执行《企业会计准则第 21 号——租赁》，期末账面确认使用权资产和租赁负债，同时增加相应的财务费用；

2、营业收入、营业成本及营业利润分析

报告期内，公司实现营业收入超亿元，营业收入增长率 12.64%，业务稳步增长。在成本费用方面，由于报告期增加“智能交付中心”的投入，并且不再享有社保、房租等补贴，各项会议、活动重新在全国范围展开，同时公司持续引进专业性人才，使得公司营业成本及销售费用较去年有所增加。但由于营业收入增幅较大，使得营业利润及税后净利润较去年仍有一定增幅。

3、营业外支出分析

报告期内，营业外支出增加主要是由于固定资产报废损失增加导致。

4、其他收益分析

报告期内，由于稳岗补贴较上年同期减少 445,974.15 元，而其他项目增减幅度较小，故整体较去年同期有所减少。

(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	105,022,397.47	93,702,346.46	12.08%
其他业务收入	785,230.18	234,881.13	234.31%
主营业务成本	62,810,985.23	53,234,821.08	17.99%
其他业务成本	0	83,311.24	-

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%
记账	37,555,710.24	21,651,394.94	42.35%	9.69%	12.71%	-3.52%
咨询	18,828,834.20	7,953,237.80	57.76%	-23.38%	-20.57%	-2.51%
BPO 项目外包	46,187,761.04	30,872,360.58	33.16%	38.16%	38.14%	0.03%
加盟	2,073,652.26	2,078,481.88	-0.23%	41.90%	24.96%	-98.31%
技术服务收入	376,439.74	255,510.03	32.12%	-	-	-

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因:

1、主营业务收入、主营业务成本变动分析:

报告期内，公司记账业务有所增加，同时由于“智能财税交付中心”率先在分公司地区试点应用，部分区域由于试点原因，部分工作需要重复对比进行，导致部分短期成本增加，故毛利率有小幅下降；咨询业务收到外部环境及政策变化影响，业务体量较上年有所降低；外包业务方面，由于公司长期在金融、互联网、房地产等多个行业内口碑良好，使得客户续签率以及转介绍率稳定增长，整体营业收入增长十分明显；加盟业务与去年相比受疫情影响有所好转，全国范围内的活动回暖，使得营业收入有所提升，但同时成本也较全年大幅提升，致使毛利率下降；报告期内，公司通过自主研发的财务专业测评软件以及代理外部系统软件产生一定收入，是公司在数字化转型上的突破，未来也是公司扩大营收的重要产品。

2、其他业务收入变动分析:

报告期内，公司在美术设计产品上有较大收入的增加。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国国际金融股份有限公司	5,404,745.25	5.11%	否
2	中国出口信用保险公司	4,960,449.74	4.69%	否
3	北京链家置地房地产经纪有限公司	3,151,122.51	2.98%	否
4	智尚博通（天津）科技发展有限公司	2,860,145.55	2.70%	否
5	中国长城资产管理股份有限公司	2,690,521.70	2.54%	否
合计		19,066,984.75	18.02%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	长城人寿保险股份有限公司	2,337,442.00	10.72%	否
2	重庆优税猫科技有限责任公司秀山分公司	1,949,189.00	8.94%	否
3	北京妍依人力资源顾问有限公司	1,712,416.00	7.85%	否
4	百度时代网络技术（北京）有限公司	1,536,000.00	7.05%	否
5	北京智竹科技有限公司	1,479,850.00	6.79%	否
合计		9,014,897.00	41.35%	-

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	5,768,334.42	12,734,976.11	-54.70%
投资活动产生的现金流量净额	-23,262,317.17	-373,071.72	6,135.35%
筹资活动产生的现金流量净额	3,682,322.77	-173,561.07	2,221.63%

现金流量分析：

报告期内公司现金流量情况变动原因如下：

1、经营活动产生的现金流量净额变化原因

报告期内，经营活动产生的现金流量净额较去年有所减少，主要原因为今年不再享有社保、公积金减免，且去年销售收入存在偶发性大额收入，故导致经营活动产生的现金流量净额较去年同期有所减少，报告期内经营活动现金流量净额实则与历年同期基本持平。

2、投资活动产生的现金流量净额的变化原因

报告期内，公司展开对外投资工作，包括股权投资及结构性存款、银行理财，其中，结构性存款及银行理财尚未赎回，故导致投资活动现金流出大于现金流入，而上期未发生大额投资活动，故与去年同期相比变化幅度较大。

3、筹资活动产生的现金流量净额的变化原因

报告期内，由于公司收到了融资款导致筹资活动现金流入增加，而上期未发生融资事项。

（三） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南通华财理财顾问有限公司	控股子公司	财务相关咨询服务	200,000.00	1,552,953.45	1,506,488.87	2,706,661.92	176,604.18
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	控股子公司	财务相关咨询服务	1,000,000.00	420,933.28	415,846.63	742,216.04	138,423.33
北京华财金融科技有限公司	控股子公司	技术服务	1,500,000.00	1,433,290.56	1,316,526.74	1,051,128.7	-792,777.75
德州华财财务管理咨询有限公司	控股子公司	财务相关咨询服务	1,000,000.00	394,930.23	220,601.32	371,322.74	130,610.59

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

三、 持续经营评价

报告期内，公司的经营模式、主营业务以及公司所处行业环境未发生重大变化，未出现重大不利因素影响，销售收入现金净流入较去年大幅增加，资产负债结构合理，资金流动性良好。公司具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<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.(三)
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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 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

本报告期公司无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

（三） 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
董监高	2014年5月14日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014年5月14日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2014年5月14日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业	正在履

					竞争	行中
实际控制人或控股股东	2014年5月14日	-	挂牌	资金占用承诺	不发生资金占用情形	正在履行中
其他股东	2014年5月14日	-	挂牌	资金占用承诺	不发生资金占用情形	正在履行中
其他	2014年5月14日	-	挂牌	资金占用承诺	不发生资金占用情形	正在履行中
其他股东	-	-	发行	非私募基金或私募基金管理人	非私募基金或私募基金管理人	已履行完毕
其他	-	-	发行	无代持情形	无代持情形	已履行完毕
其他股东	-	-	发行	放弃优先认购权	放弃优先认购权	已履行完毕
其他	-	-	发行	无失信被执行行为	无失信被执行行为	已履行完毕

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

公司不存在上表情形。

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 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	11,195,141	49.25%	87,500	11,282,641	48.89%
	其中：控股股东、实际控制人	2,439,842	10.73%	-1,669,500	770,342	3.34%
	董事、监事、高管	405,086	1.78%	50,000	455,086	1.97%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股	有限售股份总数	11,534,788	50.75%	262,500	11,797,288	51.11%
	其中：控股股东、实际控制人	10,319,527	45.40%	112,500	10,432,027	45.20%

份	董事、监事、高管	1,215,261	5.35%	150,000	1,365,261	5.92%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		22,729,929	-	350,000	23,079,929	-
普通股股东人数		45				

股本结构变动情况:

√适用 □不适用

报告期内公司定向发行股票 350,000 股，该部分股票已于 2022 年 1 月 10 日正式在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让，以上数据包含上述新增发股票。具体变动情况解释如下：

1、报告期内，公司控股股东、实际控制人王久立通过大宗交易的方式将 1,707,000 股转让至北京润德信国际资源投资有限公司、股东珠海睿高投资管理中心（有限合伙）通过大宗交易的方式将 1,300,000 股转让至陈奕东；

2、公司于 2021 年 11 月 22 日召开 2021 年第二次临时股东大会通过增发新股的议案（公告编号 2021-031），对在册股东王久立、任四平定向增发股票 350,000 股，其中，对在册股东王久立定向增发 150,000 股，对在册股东任四平定向增发 200,000 股。本次增发新股的缴款、验资报告及工商变更工作均于报告期内结束，因跨年的原因导致股权登记在 2022 年 1 月 10 日。其中期末数量依照股份登记完成后填写；

3、报告期内，存在其他股东变动，主要原因为股东通过二级市场交易所致。

(二) 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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	王久立	10,012,816	-1,557,000	8,455,816	36.64%	8,367,612	88,204	0	0
2	孙丽梅	2,746,553	0	2,746,553	11.90%	2,064,415	682,138	0	0
3	金蝶软件（中国）有限公司	3,072,264	0	3,072,264	13.31%	0	3,072,264	0	0
4	任四平	1,620,347	200,000	1,820,347	7.89%	1,365,261	455,086	0	0
5	北京润德信国际资源投资有限公司	0	1,707,000	1,707,000	7.40%	0	1,707,000	0	0
6	天津华财之家企业管理咨询	1,434,223	0	1,434,223	6.21%	0	1,434,223	0	0

	中心（有限合伙）								
7	陈奕东	0	1,280,000	1,280,000	5.55%	0	1,280,000	0	0
8	上海高顿教育科技有限公司	1,136,496	0	1,136,496	4.92%	0	1,136,496	0	0
9	青岛华财联盟壹号企业管理中心（有限合伙）	1,000,000	0	1,000,000	4.33%	0	1,000,000	0	0
10	珠海睿高投资管理中心（有限合伙）	1,707,230	-1,300,000	407,230	1.76%	0	407,230	0	0
合计		22,729,929	330,000	23,059,929	99.91%	11,797,288	11,262,641	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

报告期内公司定向发行 350,000 股股票，该部分股票已于 2022 年 1 月 10 日正式在全国中小企业股份转让系统挂牌并交易，以上持股情况包含此部分新增股票。公司股东中，王久立、孙丽梅系夫妻，王久立系天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）、青岛华财联盟壹号企业管理中心（有限合伙）的普通合伙人，陈奕东系珠海睿高投资管理中心（有限合伙）控股股东，除此之外，股东之间无其他关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌交易日期	发行价格	发行数量	发行对象	标的资产情况	募集金额	募集资金用途（请列示具体用途）
2021 年第一次股票发行	2021 年 11 月 8 日	2022 年 1 月 10 日	15.00	350,000	王久立、任四平	不适用	5,250,000.00	补充流动资金

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

√适用 □不适用

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披 露时间	募集金额	报告期内使 用金额	是否变更 募集资金 用途	变更用 途情况	变更用 途的募 集资金 金额	是否履行 必要决策 程序
2018年第一 次股票发行	2018年11 月20日	13,932,793.78	2,598,048.73	否	不适用	-	已事前及 时履行
2018年第二 次股票发行	2019年6 月28日	12,171,872.16	5,179,582.26	否	不适用	-	已事前及 时履行
2021年第一 次股票发行	2021年11 月8日	5,250,000.00	0.00	否	不适用	-	已事前及 时履行

募集资金使用详细情况：

募集资金使用情况与公开披露的募集资金用途一致，未发生募集资金用途变更的情形。

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供 方	贷款提供 方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	信用贷款	工商银行	银行	3,000,000	2021年3月17日	2022年3月16日	3.65%
合计	-	-	-	3,000,000	-	-	-

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0	0	12.097122

十、 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	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
王久立	董事长	男	否	1961年4月	2019年10月8日	2022年10月7日
孙丽梅	董事、总经理	女	否	1968年3月	2019年10月8日	2022年10月7日
任四平	董事	男	否	1958年11月	2019年10月8日	2022年10月7日
孙丽虹	董事	女	否	1965年6月	2019年10月8日	2022年10月7日
潘瑜青	董事	男	否	1971年10月	2019年10月8日	2022年10月7日
林波	董事	男	否	1973年7月	2019年10月8日	2022年10月7日
李庆元	董事	男	否	1990年2月	2020年7月21日	2022年10月7日
胡云鹏	监事会主席	男	否	1973年4月	2020年7月21日	2022年10月7日
赵晶影	监事、行政部员工	女	否	1955年5月	2019年10月8日	2022年10月7日
何连珍	监事、专业总监	女	否	1972年7月	2019年10月8日	2022年10月7日
林红	财务总监	女	否	1968年9月	2019年10月8日	2022年10月7日
杨孟怡	董事会秘书	女	否	1986年12月	2019年10月8日	2022年10月7日
董事会人数:					7	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					3	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间，除王久立、孙丽梅系夫妻；孙丽虹、孙丽梅系姐妹之外，无其他关联关系。

(二) 变动情况:

适用 不适用

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	财务负责人林红，已获得中级会计师职称，同时具备 30 年财务工作经验。
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

(六) 独立董事任职履职情况

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
行政管理人员	49	-	9	40
销售人员	53	3	-	56
技术人员	59	6	-	65
财务人员	4	-	-	4
专业人员	410	64	-	474
员工总计	575	73	9	639

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0

硕士	10	13
本科	283	313
专科	268	299
专科以下	14	14
员工总计	575	639

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、人员变动情况与人才引进

报告期内，公司人员比上年度增加 64 人，其中专业人员增加 64 人，技术人员增加 6 人，销售人员增加 3 人，行政管理人员减少 9 人。在报告期内，公司的中高层及核心员工较为稳定，为公司保持快速、稳健的发展模式奠定了基础。

2、招聘

报告期内，面对疫情反复的不确定，公司采取线上线下相结合的招聘方式，在疫情爆发时采取视频面试，疫情稳定时采取线下面试，两种方式并行以确保公司的人才需求。同时，相关部门会对招聘情况进行定期复盘，并对每周、月度数据进行汇总分析，作出针对性地招聘策略调整。

3、培训

报告期内，公司不断完善培训体系，围绕“以专业为核心”的原则制定培训计划。公司根据业务发展的需要策划组织多场专业案例分享培训会，为专业产品的研发，业务的开展提供支持。同时，公司致力于提升员工的综合素质，利用内训结合外训、线下结合线上的方式，为员工提供包括文化产业、动漫制作、综合管理类课程的培训。

4、员工薪酬政策

报告期内，员工薪酬体系不断完善，有效提升公司员工的效率和积极性及公司对外的竞争力。

5、离退休职工人数

在报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司召开的历次股东大会、董事会、监事会在会议的召集、提案、通知、召开程序、授权委托、表决和决议等程序上均符合《公司法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》及《公司章程》等法律法规要求，决议内容均符合《公司法》、《公司章程》等规定的情形。公司董事会、监事会及高级管理人员均符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

报告期内，公司历次股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规的要求规范运行。公司现有治理机制注重保护股东权益，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司实施了增发新股、对外投资等事项，公司各项重大决策均按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《非上市公众公司信息披露管理办法》以及《公司章程》等法律法规的要求严格规范运作，在程序的合法性、完整性等方面不存在违规的情形。

4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

报告期内，公司因增发新股致使注册资本、股份总数发生变化。根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定，公司对《公司章程》相应条款进行修改，由原“第五条 公司注册资本：人民币 2272.9929 万元”修改为“第五条 公司注册资本：人民币 2307.9929 元”。除上述修订外，原《公司章程》其他条款内容保持不变。

修改公司章程已通过公司第三届董事会第八次会议、公司第三届监事会第八次会议、2021 年第二次临时股东大会审议通过。并在全国股份转让公司指定信息披露平台进行披露。上述修改已在北京市市场监督管理局办理完毕。

(二) 三会运作情况

1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	3	4	3

2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	-
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	-
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	-
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	-
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	-
股东大会是否实施过征集投票权	否	-
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	-

3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司 2021 年度召开的历次股东会、董事会、监事会的召集、提案、通知、召开程序、授权委托、表决和决议等程序，均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、

《公司章程》等规定的情形。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律、法规和《公司章程》等规定或损害公司及股东利益的行为。监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格遵守《公司法》和《公司章程》等法律法规和规章制度规范经营，在业务、人员、资产、机构、财务等方面与公司控股股东、实际控制人均保持了独立，具体情况如下：

1、业务独立情况

公司具有面向市场独立开展业务的能力，且具有完整的业务流程、独立的生产经营场所，能够独立核算，独立承担责任与风险，且公司控股股东、实际控制人已承诺不经营与公司可能发生同业竞争的业务。

2、人员独立情况

公司依法独立与员工签署劳动合同，独立办理社会保险参保手续，公司员工的劳动、人事、工资报酬以及相应的社会保障完全独立管理。公司控股股东、实际控制人不存在在其他企业任职以及领薪的情况。

3、资产独立情况

公司对其拥有的资产包括软件著作权、专利等均合法拥有，不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形，公司资产具有独立性。

4、机构独立情况

公司机构设置完整，按照建立规范法人治理结构的要求设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。已聘任总经理、财务总监及董事会秘书为高级管理人员；公司各部门均独立履行其职能，独立负责相应的生产经营活动，独立行使相应的管理职权，公司组织机构具有独立性。

5、财务独立情况

公司设立了独立的财务会计部门，并依据相关法律法规建立了独立的财务核算体系和规范的财务管

理制度，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步提高规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司将进一步加强信息披露的管理工作，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度。公司信息披露责任人及公司管理层，严格遵守了公司制定的《非上市公司信息披露管理办法》执行情况良好。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

(二) 特别表决权股份

适用 不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	XYZH/ 2022BJAA10374	
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层	
审计报告日期	2022年3月11日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张克东	王宏疆
	1年	1年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	7年	
会计师事务所审计报酬	11万元	

审计报告

XYZH/ 2022BJAA10374

北京华财会计股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了北京华财会计股份有限公司（以下简称华财会计）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华财会计2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报

表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华财会计，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他事项

华财会计管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括华财会计 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估华财会计的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算华财会计、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华财会计的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、

伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华财会计持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华财会计不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就华财会计中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与华财会计治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张克东

中国注册会计师：王宏疆

中国 北京

二〇二二年三月十一日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
流动资产：			
货币资金	七、1	36,870,996.00	50,682,655.98
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	20,721,558.73	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、3	5,433,104.67	3,200,622.33
应收款项融资			
预付款项	七、4	874,747.94	546,475.75
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、5	2,759,521.33	1,680,732.89
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		-	-
合同资产	七、6		1,574,799.48
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、7	110,576.25	746,524.60
流动资产合计		66,770,504.92	58,431,811.03
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	七、8	2,564,696.14	52,998.80
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	七、9	689,013.13	593,216.25
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、10	13,965,645.87	12,100,754.92

无形资产	七、11	4,214,047.60	6,707,025.71
开发支出	七、12	628,663.69	
商誉			
长期待摊费用	七、13	256,651.92	140,087.71
递延所得税资产	七、14	10,509.63	242,955.06
其他非流动资产			
非流动资产合计		22,329,227.98	19,837,038.45
资产总计		89,099,732.90	78,268,849.48
流动负债：			
短期借款	七、15	3,000,000.00	4,505,229.17
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	七、16	100,466.40	129,074.38
预收款项			
合同负债	七、17	13,893,988.07	10,956,386.48
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	七、18		1,390,000.00
应交税费	七、19	1,484,729.39	642,792.43
其他应付款	七、20	1,036,510.39	1,111,782.57
其中：应付利息			
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	七、21	4,174,842.05	3,311,760.43
其他流动负债	七、22	345,617.14	318,839.04
流动负债合计		24,036,153.44	22,365,864.50
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	七、23	10,416,679.77	8,788,994.49
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		10,416,679.77	8,788,994.49
负债合计		34,452,833.21	31,154,858.99
所有者权益（或股东权益）：			
股本	七、24	23,079,929.00	22,729,929.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、25	29,720,225.43	24,820,225.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、26	411,562.58	337,209.76
一般风险准备			
未分配利润	七、27	1,214,581.36	-773,373.70
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		54,426,298.37	47,113,990.49
少数股东权益		220,601.32	
所有者权益（或股东权益）合计		54,646,899.69	47,113,990.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计		89,099,732.90	78,268,849.48

法定代表人：王久立

主管会计工作负责人：林红

会计机构负责人：林红

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
流动资产：			
货币资金		34,009,029.68	49,294,328.00
交易性金融资产		20,721,558.73	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	5,405,304.67	3,200,622.33
应收款项融资			
预付款项		874,372.94	546,100.75
其他应收款	十四、2	2,690,586.50	1,876,280.82
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			

合同资产			1,574,799.48
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		70,417.05	660,810.32
流动资产合计		63,771,269.57	57,152,941.70
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	十四、3	7,227,214.62	2,015,517.28
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		619,921.80	588,885.91
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		13,965,645.87	12,100,754.92
无形资产		4,023,603.14	6,436,747.96
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		256,651.92	140,087.71
递延所得税资产		16,115.00	248,568.08
其他非流动资产			
非流动资产合计		26,109,152.35	21,530,561.86
资产总计		89,880,421.92	78,683,503.56
流动负债：			
短期借款		3,000,000.00	4,505,229.17
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		100,466.40	129,074.38
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			1,390,000.00
应交税费		1,445,599.77	557,919.37
其他应付款		2,828,661.12	2,666,196.58
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		13,687,663.29	10,954,930.17
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		4,174,842.05	3,311,760.43
其他流动负债		345,617.14	318,795.35

流动负债合计		25,582,849.77	23,833,905.45
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		10,416,679.77	8,788,994.49
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		10,416,679.77	8,788,994.49
负债合计		35,999,529.54	32,622,899.94
所有者权益（或股东权益）：			
股本		23,079,929.00	22,729,929.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		29,720,225.43	24,820,225.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		411,562.58	337,209.76
一般风险准备			
未分配利润		669,175.37	-1,826,760.57
所有者权益（或股东权益）合计		53,880,892.38	46,060,603.62
负债和所有者权益（或股东权益） 总计		89,880,421.92	78,683,503.56

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
一、营业总收入		105,807,627.65	93,937,227.59
其中：营业收入	七、28	105,807,627.65	93,937,227.59
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			

二、营业总成本		103,961,928.96	93,737,267.59
其中：营业成本	七、28	62,810,985.23	53,318,132.32
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	七、29	506,772.81	454,296.00
销售费用	七、30	18,400,879.57	17,707,183.61
管理费用	七、31	17,466,164.01	17,896,208.63
研发费用	七、32	4,116,783.58	4,335,709.85
财务费用	七、33	660,343.76	25,737.18
其中：利息费用		152,448.06	204,625.66
利息收入		210,654.83	272,678.56
加：其他收益	七、34	997,841.68	1,405,056.23
投资收益（损失以“-”号填列）	七、35	195,729.54	-13,776.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	七、35	-488,302.66	-13,776.90
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）	七、36	141,558.73	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、37	-1,128.45	-20,662.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-7,913.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,179,700.19	1,562,663.58
加：营业外收入	七、38	93,047.81	85,210.46
减：营业外支出	七、39	20,344.54	11,805.10
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,252,403.46	1,636,068.94
减：所得税费用	七、40	1,059,494.26	10,281.44
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,192,909.20	1,625,787.50
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）		2,192,909.20	1,625,787.50
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（净亏损以“-”号填列）		130,601.32	
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,062,307.88	1,625,787.50

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		2,192,909.20	1,625,787.50
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		2,062,307.88	1,625,787.50
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		130,601.32	
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.09	0.07
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.09	0.07

法定代表人：王久立

主管会计工作负责人：林红

会计机构负责人：林红

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
一、营业收入	十四、4	101,074,219.04	88,337,960.51
减：营业成本	十四、4	60,338,351.87	50,623,361.19
税金及附加		504,404.56	449,212.19
销售费用		17,822,741.89	17,111,296.55
管理费用		16,127,161.59	16,552,955.32
研发费用		3,337,438.16	4,382,717.82
财务费用		658,161.68	22,199.85
其中：利息费用		152,448.06	204,625.66
利息收入		208,509.49	271,966.08
加：其他收益		952,354.54	1,389,624.38

投资收益（损失以“-”号填列）		195,729.54	-13,776.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			-13,776.90
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）		141,558.73	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-832.12	-20,477.81
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-7,913.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,574,769.98	543,673.69
加：营业外收入		83,018.71	85,194.62
减：营业外支出		19,810.17	1,805.10
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,637,978.52	627,063.21
减：所得税费用		1,067,689.76	-30,297.74
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,570,288.76	657,360.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,570,288.76	657,360.95
（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		2,570,288.76	657,360.95
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.11	0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		0.11	0.03

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
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		112,935,549.13	106,071,765.42
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			
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			64.17
收到其他与经营活动有关的现金	七、41	1,163,722.80	1,899,819.14
经营活动现金流入小计		114,099,271.93	107,971,648.73
购买商品、接受劳务支付的现金		19,649,065.51	22,467,976.17
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		75,306,083.97	59,858,491.78
支付的各项税费		4,601,180.94	4,820,280.72
支付其他与经营活动有关的现金	七、41	8,774,607.09	8,089,923.95
经营活动现金流出小计		108,330,937.51	95,236,672.62
经营活动产生的现金流量净额		5,768,334.42	12,734,976.11
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		18,024,958.80	
取得投资收益收到的现金		891,907.86	
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		18,916,866.66	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		574,225.03	373,071.72
投资支付的现金		41,604,958.80	

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		42,179,183.83	373,071.72
投资活动产生的现金流量净额		-23,262,317.17	-373,071.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,340,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		90,000.00	
取得借款收到的现金		6,990,000.00	4,500,000.00
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		12,330,000.00	4,500,000.00
偿还债务支付的现金		8,490,000.00	4,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		157,677.23	173,561.07
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		8,647,677.23	4,673,561.07
筹资活动产生的现金流量净额		3,682,322.77	-173,561.07
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	七、40	-13,811,659.98	12,188,343.32
加：期初现金及现金等价物余额	七、40	50,682,655.98	38,494,312.66
六、期末现金及现金等价物余额	七、40	36,870,996.00	50,682,655.98

法定代表人：王久立

主管会计工作负责人：林红

会计机构负责人：林红

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
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		110,115,574.74	103,864,433.48
收到的税费返还			64.17
收到其他与经营活动有关的现金		2,278,505.56	1,784,916.50
经营活动现金流入小计		112,394,080.30	105,649,414.15
购买商品、接受劳务支付的现金		18,980,235.01	21,383,453.37
支付给职工以及为职工支付的现金		72,578,197.24	58,408,584.61
支付的各项税费		4,524,487.23	4,704,472.99
支付其他与经营活动有关的现金		9,353,262.84	9,334,974.25
经营活动现金流出小计		105,436,182.32	93,831,485.22
经营活动产生的现金流量净额		6,957,897.98	11,817,928.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		18,024,958.80	

取得投资收益收到的现金		891,907.86	
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		18,916,866.66	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		447,426.93	38,071.72
投资支付的现金		44,304,958.80	700,000.00
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		44,752,385.73	738,071.72
投资活动产生的现金流量净额		-25,835,519.07	-738,071.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,250,000.00	
取得借款收到的现金		6,990,000.00	4,500,000.00
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		12,240,000.00	4,500,000.00
偿还债务支付的现金		8,490,000.00	4,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		157,677.23	173,561.07
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,647,677.23	4,673,561.07
筹资活动产生的现金流量净额		3,592,322.77	-173,561.07
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		-15,285,298.32	10,906,296.14
加：期初现金及现金等价物余额		49,294,328.00	38,388,031.86
六、期末现金及现金等价物余额		34,009,029.68	49,294,328.00

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	22,729,929.00				24,820,225.43				337,209.76		-773,373.70		47,113,990.49
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	22,729,929.00				24,820,225.43				337,209.76		-773,373.70		47,113,990.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	350,000.00				4,900,000.00				74,352.82		1,987,955.06	220,601.32	7,532,909.20
（一）综合收益总额											2,062,307.88	130,601.32	2,192,909.20
（二）所有者投入和减少资本	350,000.00				4,900,000.00							90,000.00	5,340,000.00
1. 股东投入的普通股	350,000.00				4,900,000.00							90,000.00	5,340,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他													
(三) 利润分配								74,352.82		-74,352.82			
1. 提取盈余公积								74,352.82		-74,352.82			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	23,079,929.00				29,720,225.43			411,562.58		1,214,581.36	220,601.32	54,646,899.69	

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	22,729,929.00				24,650,825.43				337,209.76		-2,399,161.20		45,318,802.99
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	22,729,929.00				24,650,825.43				337,209.76		-2,399,161.20		45,318,802.99
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					169,400.00						1,625,787.50		1,795,187.50
（一）综合收益总额											1,625,787.50		1,625,787.50
（二）所有者投入和减少资本					169,400.00								169,400.00
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					169,400.00								169,400.00
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	22,729,929.00				24,820,225.43				337,209.76		-773,373.70	47,113,990.49

法定代表人：王久立

主管会计工作负责人：林红

会计机构负责人：林红

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	22,729,929.00				24,820,225.43				337,209.76		-1,826,760.57	46,060,603.62
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	22,729,929.00				24,820,225.43				337,209.76		-1,826,760.57	46,060,603.62
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	350,000.00				4,900,000.00				74,352.82		2,495,935.94	7,820,288.76
（一）综合收益总额											2,570,288.76	2,570,288.76
（二）所有者投入和减少资本	350,000.00				4,900,000.00							5,250,000.00
1. 股东投入的普通股	350,000.00				4,900,000.00							5,250,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									74,352.82		-74,352.82	
1. 提取盈余公积									74,352.82		-74,352.82	
2. 提取一般风险准备												

3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	23,079,929.00				29,720,225.43				411,562.58		669,175.37	53,880,892.38

项目	2020年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	22,729,929.00				24,650,825.43					337,209.76	-2,484,121.52	45,233,842.67
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	22,729,929.00				24,650,825.43					337,209.76	-2,484,121.52	45,233,842.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					169,400.00						657,360.95	826,760.95
（一）综合收益总额											657,360.95	657,360.95
（二）所有者投入和减少资本					169,400.00							169,400.00
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额					169,400.00							169,400.00
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的												

分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	22,729,929.00				24,820,225.43					337,209.76	-1,826,760.57	46,060,603.62

三、 财务报表附注

(一) 公司的基本情况

北京华财会计股份有限公司(以下简称本公司或公司,在包含子公司时统称本集团)于2004年6月8日经北京市工商行政管理局西城分局核准登记,预核准企业名称为“北京友升汇通商务顾问有限公司”。注册地址为北京市西城区西直门外大街1号院2号楼19层21C1。法人代表:王久立。统一社会信用代码:91110102763515459F。

经营范围主要包括:代理记账;投资顾问;信息咨询(不含中介服务);技术、转让、培训、美术设计;打字;家务劳务服务;承办展览展示,组织文化交流(不含演出);货物进出口、技术进出口、代理进出口。

(二) 合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括南通华财理财顾问有限公司、天津华财众创公社企业孵化器有限公司、北京华财金专科技有限公司、北京华财管理咨询有限公司、和德州华财财务管理咨询有限公司。与上年相比,本年新设北京华财管理咨询有限公司、和德州华财财务管理咨询有限公司。详见本附注“八、合并范围变化”及本附注九“在其他主体中的权益”相关内容。

(三) 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2. 持续经营

本集团不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

(四) 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括营业周期、应收款项、合同资产坏账准备的确认和计量、固定资产分类及折旧方法、无形资产摊销、收入确认和计量等。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的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及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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；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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍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，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

7. 现金及现金等价物

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8. 金融资产和金融负债

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为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金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类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：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类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之外的金融资产。本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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，且本集团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，虽然本集团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。

企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

（2） 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本集团的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时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，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。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。

（3） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团金融资产及金融负债以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团

优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值，交易性金融资产及其他非流动金融资产使用第一层次输入值，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

(4) 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：(1) 如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2) 如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

1. 应收款项

本公司对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成且无论是否含有重大融资成分的应收账款，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经

显著增加。除非本集团在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务，且有明显特征表明无法收回；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

以组合为基础的评估。对于应收账款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本集团按照债务人类型和初始确认日期为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

1) 本集团合并范围内关联方组合，确定为无信用风险的应收账款，本集团判断不存在预期信用损失，不计提坏账准备。

2) 本集团将存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项的应收账款，确定为信用风险自初始确认后显著增加的应收账款，按照该应收账款的账面金额与预期能收到的现金流量现值的差额，确定应收账款的预期信用损失，计提坏账准备。

3) 本集团对其他未单项测试的应收账款，基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息、账龄，预计违约损失率，按资产负债表日余额确定应收账款账龄组合的预期信用损失，计提坏账准备。预计违约损失率如下：

账龄	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
违约损失率	0.5%	5%	15%	30%	80%	100%

10. 其他应收款

本集团按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本集团按照金融工具的信用风险特征类型为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

本集团依据金融工具类型的信用风险特征将其他应收款划分为以下组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

备用金押金组合：备用金、押金等；

关联方组合：应收关联方款项；

其他组合：其他往来等。

对划分为组合的其他应收款，本集团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，应收备用金、押金和应收关联方款项因为风险很小，一般不计算逾期信用风险损失；对应收代垫款、其他单位往来款等通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期按照预期信用损失率计算预期信用损失，计量预期信用损失的会计估计政策为：

账龄	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
违约损失率	0.5%	5%	15%	30%	80%	100%

11. 合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产，是指本集团已向客户转让商品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。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本集团将该收款权利作为合同资产。

(2) 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法，参照上述应收账款相关内容描述。

会计处理方法，本集团在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为减值损失，借记“资产减值损失”，贷记“合同资产减值准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“合同资产减值准备”，贷记“合同资产”。若核销金额大于已计

提的损失准备，按期差额借记“资产减值损失”。

12. 合同成本

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本集团与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。

合同取得成本，即本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本集团不取得合同就不会发生的成本。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出，在发生时计入当期损益，但是，明确由客户承担的除外。

(2) 与合同成本有关的资产的摊销

本集团与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

(3) 与合同成本有关的资产的减值

本集团在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务

和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以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投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；

本集团对子公司投资采用成本法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

14. 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管

理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括办公设备，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，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，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	办公设备	3-5	5	19-31.67

本集团于每年年度终了，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，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

15. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。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；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除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加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）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。

如果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，直至资产的购建或生产活动重新开始。

16. 使用权资产

使用权资产，是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，本集团按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

17. 无形资产

本集团无形资产包括软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

软件等无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

18. 研究与开发

本集团的研究开发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，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1) 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；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 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；
- (4) 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；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出在以后期间不再确认为资产。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，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

19. 长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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间的较高者。

出现减值的迹象如下：

- (1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者

将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

20. 长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

21. 合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

22. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴、补贴、职工福利、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，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，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险费等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划，根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

23. 租赁负债

(1) 初始计量

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本集团因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以银行贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变

化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

24. 股份支付

用以换取职工提供服务的以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，相应增加资本公积。

以现金结算的股份支付，按照本集团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，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需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，按照本集团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，相应调整负债。

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。

25. 收入确认原则

本集团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，本集团在合同开始时，按照个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。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认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。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团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。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团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. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
3. 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，

并按照合理方法确定履约进度。履约进度不能合理确定时，本集团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，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团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，本集团考虑下列迹象：

1. 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。
2. 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本集团已将该商品的实物转移给客户。
4. 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
5. 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收获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列示。

26. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

本集团的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述原则进行判断。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

27. 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团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

的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

28. 租赁

(1) 租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

1) 租赁确认

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量参见附注四“16. 使用权资产”以及“23. 租赁负债”。

2) 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(五) 会计政策、会计估计变更和前期差错更正

(一) 重要会计政策变更及影响

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》。修订后的准则自 2021 年 1 月 1 日起施行，根据准则的规定，本集团仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额。本集团执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	2020年12月31日按照原准则列示的账面价值	2021年1月1日按照新准则列示的账面价值
首次执行《企业会计准则第 21 号——租赁》，确认使用权资产和租赁负债	使用权资产		12,100,754.92
	租赁负债		8,788,994.49
	一年内到期的非流动负债		3,311,760.43

(二) 重要会计估计变更

本集团本年度无重要会计估计变更。

(六) 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税劳务所取得的销售额	6%、3%、1%
企业所得税	应纳税所得额	15%、5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税税额	2%

不同企业所得税税率纳税主体说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	25%
南通华财理财顾问有限公司	5%
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	5%
北京华财金专科技有限公司	5%
德州华财财务管理咨询有限公司	5%
北京华财管理咨询有限公司	5%

2. 税收优惠

根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例、《财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）规定，自2019年1月1日起至2021年12月31日，对年应纳税所得额低于100万元（含100万元）的小型微利企业，其所得减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳所得税。本公司之子公司南通华财理财顾问有限公司、天津华财众创公社企业孵化器有限公司、北京华财金专科技有限公司、德州华财财务管理咨询有限公司、北京华财管理咨询有限公司符合上述规定的小型微利企业，本年度的所得减按25%计入应纳税所得额，2021年度适用的所得税税率为5%。

(七) 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2021 年 1 月 1 日，“年末”系指 2021 年 12 月 31 日，“本年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	20,775.90	46,145.03
银行存款	36,850,220.10	50,636,510.95
其他货币资金		
合计	36,870,996.00	50,682,655.98
其中：存放在境外的款项总额		

2. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,721,558.73	
合计	20,721,558.73	

注：交易性金融资产主要系结构性存款和银行理财产品。

3. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	2021 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,470,459.17	100.00	37,354.50	0.68	5,433,104.67
其中：账龄组合	5,470,459.17	100.00	37,354.50	0.68	5,433,104.67
合计	5,470,459.17	100.00	37,354.50	0.68	5,433,104.67

(续)

类别	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	7,000.00	0.22	7,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	3,221,279.73	99.78	20,657.40	0.64	3,200,622.33
其中：账龄组合	3,221,279.73	99.78	20,657.40	0.64	3,200,622.33
合计	3,228,279.73	100.00	27,657.40	0.86	3,200,622.33

(2) 组合中，按账龄组合预期信用损失计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	5,363,299.17	26,816.50	0.5
1-2年	55,360.00	2,768.00	5
2-3年	51,800.00	7,770.00	15
3-4年			30
4-5年			80
5年以上			100
合计	5,470,459.17	37,354.50	

(3) 本年应收账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
组合计提坏账准备	27,657.40	9,697.10			37,354.50
合计	27,657.40	9,697.10			37,354.50

(4) 本年实际核销的应收账款：无

(5) 按欠款方归集年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款的比例 (%)	坏账准备年末余额
中国国际金融股份有限公司	1,939,030.00	1年以内	35.45	9,695.15
北京链家置地房地产经纪有限公司	765,415.82	1年以内	13.99	3,827.08
同方威视技术股份有限公司	501,341.67	1年以内	9.16	2,506.71
北京宝沃汽车有限公司	150,000.00	1年以内	2.74	750.00

北京中海盈达房地产开发有限公司	112,410.00	1年以内	2.05	562.05
合计	3,468,197.49		63.40	17,340.99

4. 预付款项

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	874,747.94	100.00	546,475.75	100.00
合计	874,747.94	100.00	546,475.75	100.00

5. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,759,521.33	1,680,732.89
合计	2,759,521.33	1,680,732.89

5.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
押金、保证金	1,833,918.34	1,567,355.55
其他	930,700.28	119,129.71
合计	2,764,618.62	1,686,485.26

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
2021年1月1日余额	5,752.37			5,752.37
2021年1月1日其他应收款账面余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				

--转回第一阶段				
本年计提				
本年转回	655.08			655.08
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	5,097.29			5,097.29

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	1,538,242.12
1-2年	115,903.80
2-3年	70,826.00
3年以上	1,039,646.70
小计	2,764,618.62
减: 坏账准备	5,097.29
合计	2,759,521.33

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	5,752.37		655.08		5,097.29
合计	5,752.37		655.08		5,097.29

(5) 按欠款方归集的年末主要余额的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款的比例(%)	坏账准备年末余额
长城人寿保险股份有限公司	押金	1,004,208.92	2-3年, 3年以上	36.32	
合计		1,004,208.92		36.32	

6. 合同资产

(1) 合同资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面	减值	账面	账面余额	减值准备	账面价值

	余额	准备	价值			
应收合同款				1,582,713.05	7,913.57	1,574,799.48
合计				1,582,713.05	7,913.57	1,574,799.48

7. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待摊销房租	110,576.25	746,524.60
合计	110,576.25	746,524.60

8. 长期股权投资

对合营企业投资	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
桐庐华财财务咨询有限公司	52,998.80	50,138.75		103,137.55
深圳市小艾财税科技有限公司		3,000,000.00	538,441.41	2,461,558.59
合计	52,998.80	3,050,138.75	538,441.41	2,564,696.14

9. 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	689,013.13	593,216.25
固定资产清理		
合计	689,013.13	593,216.25

9.1 固定资产明细表

项目	办公设备
一、账面原值	
1. 年初余额	5,744,289.42
2. 本年增加金额	361,833.73
3. 本年减少金额	192,863.40
4. 年末余额	5,913,259.75
二、累计折旧	
1. 年初余额	5,151,073.17
2. 本年计提金额	245,182.31
3. 本年减少金额	172,008.86
4. 年末余额	5,224,246.62
三、减值准备	
1. 年初余额	
2. 年末余额	

四、账面价值	
1. 年末账面价值	689,013.13
2. 年初账面价值	593,216.25

10. 使用权资产

项目	房屋建筑物
一、账面原值	
1. 年初余额	12,100,754.92
2. 本年增加金额	5,792,095.42
3. 本年减少金额	
4. 年末余额	17,892,850.34
二、累计折旧	
1. 年初余额	
2. 本年计提金额	3,927,204.47
3. 本年减少金额	
4. 年末余额	3,927,204.47
三、减值准备	
1. 年初余额	
2. 年末余额	
四、账面价值	
1. 年末账面价值	13,965,645.87
2. 年初账面价值	

11. 无形资产

项目	软件
一、账面原值	
1. 年初余额	15,203,786.77
2. 本年增加金额	214,250.30
3. 本年减少金额	
4. 年末余额	15,418,037.07
二、累计摊销	
1. 年初余额	8,496,761.06
2. 本年计提金额	2,707,228.41
3. 本年减少金额	
4. 年末余额	11,203,989.47
三、减值准备	
1. 年初余额	

2. 本年增加金额	
3. 本年减少金额	
4. 年末余额	
四、账面价值	
1. 年末账面价值	4,214,047.60
2. 年初账面价值	6,707,025.71

12. 开发支出

项目	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
		内部开发支出	确认为无形资产	转入当期损益	
华财智慧财税共享统一管理服务云平台		628,663.69			628,663.69
合计		628,663.69			628,663.69

13. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
21层办公室装修	61,959.15		61,959.15		
21层消防施工	30,790.47		30,790.47		
8层办公室装修		234,139.99	15,609.36		218,530.63
8层消防施工		21,284.40	1,418.96		19,865.44
其他	47,338.09		29,082.24		18,255.85
合计	140,087.71	255,424.39	138,860.18		256,651.92

14. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		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
坏账准备	42,451.79	10,509.63	41,323.34	6,180.06
股权激励			1,578,500.00	236,775.00
合计	42,451.79	10,509.63	1,619,823.34	242,955.06

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

可抵扣亏损	174,713.99	630,034.29
合计	174,713.99	630,034.29

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末金额	年初金额	备注
2021年		316,896.97	
2022年			
2023年	174,713.99	313,137.32	
2024年			
2025年			
合计	174,713.99	630,034.29	

15. 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
保证借款	3,000,000.00	4,505,229.17
合计	3,000,000.00	4,505,229.17

本公司年末借款由北京中关村科技融资担保有限公司提供保证担保。

16. 应付账款

项目	年末余额	年初余额
1年以内	100,466.40	118,974.38
1-2年		8,600.00
2-3年		1,500.00
合计	100,466.40	129,074.38

17. 合同负债

(1) 合同负债情况

项目	年末余额	年初余额
预收合同款	13,893,988.07	10,956,386.48
合计	13,893,988.07	10,956,386.48

18. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	1,390,000.00	68,810,887.64	70,200,887.64	

离职后福利-设定提存计划		5,040,600.62	5,040,600.62	
辞退福利		250,955.00	250,955.00	
合计	1,390,000.00	74,102,443.26	75,492,443.26	

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,390,000.00	61,738,671.78	63,128,671.78	
职工福利费		183,148.51	183,148.51	
社会保险费		3,682,611.09	3,682,611.09	
其中：医疗保险费		3,544,536.39	3,544,536.39	
生育保险费		40,055.54	40,055.54	
工伤保险费		98,019.16	98,019.16	
住房公积金		2,937,585.20	2,937,585.20	
工会经费和职工教育经费		268,871.06	268,871.06	
合计	1,390,000.00	68,810,887.64	70,200,887.64	

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		4,863,707.92	4,863,707.92	
失业保险费		176,892.70	176,892.70	
合计		5,040,600.62	5,040,600.62	

19. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	453,056.30	375,327.35
企业所得税	842,349.81	38,395.65
个人所得税	116,830.74	183,348.66
城市维护建设税	42,075.55	26,626.23
教育费附加	18,324.53	11,429.33
地方教育费附加	12,092.46	7,619.81
防洪费		45.40
合计	1,484,729.39	642,792.43

20. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,036,510.39	1,111,782.57
合计	1,036,510.39	1,111,782.57

20.1 其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
押金、保证金	94,856.00	383,825.00
代扣代缴费	538,863.00	498,645.72
代收代理费	402,791.39	229,311.85
合计	1,036,510.39	1,111,782.57

21. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	4,174,842.05	3,311,760.43
合计	4,174,842.05	3,311,760.43

22. 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
预收款税额部分	345,617.14	318,839.04
合计	345,617.14	318,839.04

23. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	15,840,762.82	13,221,999.55
减：未确认融资费用	1,249,241.00	1,121,244.63
一年内到期的非流动负债	4,174,842.05	3,311,760.43
合计	10,416,679.77	8,788,994.49

24. 股本

项目	2021年1月1日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
股份总额	22,729,929.00	350,000.00		23,079,929.00

合计	22,729,929.00	350,000.00		23,079,929.00
----	---------------	------------	--	---------------

根据本公司2021年11月22日第二次临时股东大会决议,本公司增资350,000股,由股东王久立和任四平缴足。出资方式全部为货币出资,共募集资金人民币5,250,000.00元,溢价部分4,900,000.00元计入资本公积。

25. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	23,157,025.43	4,900,000.00		28,057,025.43
其他资本公积	1,663,200.00			1,663,200.00
合计	24,820,225.43	4,900,000.00		29,720,225.43

26. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	337,209.76	74,352.82		411,562.58
合计	337,209.76	74,352.82		411,562.58

27. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	-773,373.70	-2,399,161.20
加: 年初未分配利润调整数		
其中:《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本年年初余额	-773,373.70	-2,399,161.20
加: 本年归属于母公司股东的净利润	2,062,307.88	1,625,787.50
减: 提取法定盈余公积	74,352.82	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利(注)		
转作股本的普通股股利		
本年年末余额	1,214,581.36	-773,373.70

28. 营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	105,022,397.47	62,810,985.23	93,702,346.46	53,234,821.08
其他业务	785,230.18		234,881.13	83,311.24
合计	105,807,627.65	62,810,985.23	93,937,227.59	53,318,132.32

主营业务—按行业分类

行业名称	本年发生额		上年发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
记账	37,555,710.24	21,651,394.94	34,237,859.23	19,209,092.08
咨询	18,828,834.20	7,953,237.80	24,572,724.63	10,013,457.07
BPO 项目	46,187,761.04	30,872,360.58	33,430,384.30	22,348,925.48
加盟	2,073,652.26	2,078,481.88	1,461,378.30	1,663,346.45
技术服务	376,439.74	255,510.03		
合计	105,022,397.47	62,810,985.23	93,702,346.46	53,234,821.08

29. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	292,849.63	264,850.12
教育费附加	125,504.09	113,239.54
地方教育费附加	83,545.48	75,493.28
印花税	4,873.61	582.30
其他		130.76
合计	506,772.81	454,296.00

30. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	12,617,701.33	10,899,657.28
广告费	3,194,024.66	3,223,839.81
劳务费	521,294.33	1,500,573.46
房租	1,304,728.58	1,252,610.78
会费	5,000.00	36,923.27
通讯费	147,304.36	132,579.67
交通费	120,924.79	308,483.91
其他	489,901.52	352,515.43
合计	18,400,879.57	17,707,183.61

31. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	8,240,485.53	7,897,024.22
折旧及摊销	2,773,980.21	2,905,418.69
房租水电物业费	1,373,392.18	2,247,355.11
差旅交通费	558,361.61	441,257.53
办公费	841,186.99	595,857.89
咨询服务费	1,601,817.13	1,650,820.46
会议费	217,813.45	235,935.99
劳务费		
邮寄快递费	84,744.87	70,055.07
网络服务费	263,527.13	215,213.25
股份支付费用		169,400.00
其他	1,510,854.91	1,467,870.42
合计	17,466,164.01	17,896,208.63

32. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	2,822,019.96	3,424,919.65
房租	476,726.05	302,249.30
其他	818,037.57	608,540.90
合计	4,116,783.58	4,335,709.85

33. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	152,448.06	204,625.66
减：利息收入	210,654.83	272,678.56
加：其他支出	718,550.53	93,790.08
合计	660,343.76	25,737.18

34. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收款项坏账损失	-1,128.45	-20,662.18
合计	-1,128.45	-20,662.18

35. 其他收益

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
稳岗补贴	53,418.34	499,392.49	
个税返还	19,098.44	18,879.15	
进项税加计扣除	104,560.42	94,062.72	104,560.42
其他*1	820,764.48	792,721.87	820,764.48
合计	997,841.68	1,405,056.23	925,324.90

*1. 其他项目明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/ 与收益相关
华财会计公司商务服务业创新项目			北京市商务局	收益
西城园中关村现代服务业中小企业创业孵化试点项目		188,503.81	中关村科技园区西城园管委会	收益
北京市经济和信息化局支持中小企业发展资金	628,080.00	589,888.00	北京市经济和信息化局	收益
小规模纳税人地方税收贡献财政补助		135.80	南京市税务局	收益
阶段性免征退税		2,094.26	武汉市医疗保险中心	收益
就业见习补贴	9,300.00	7,100.00	重庆市人力资源和社会保障局	收益
西城区社会保险基金培训区管企业	30,800.00	5,000.00	北京市西城区社会保险基金管理中心	收益
中关村科技园区中关村担保贴息	27,895.22			收益
中关村科技园区西城款项	92,224.00			收益
电子退库	120.82			收益
中关村科技园区管理委员会贴息收入	31,530.00			收益
社保费	814.44			收益
合计	820,764.48	792,721.87		

36. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

权益法核算的长期股权投资收益	-488,302.66	-13,776.90
理财产品利息收入	684,032.20	
合计	195,729.54	-13,776.90

37. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	141,558.73	
合计	141,558.73	

注：本期公允价值变动收益系购买的理财产品于期末形成的净值变动收益。

38. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	2,000.00		2,000.00
其他	91,047.81	85,210.46	91,047.81
合计	93,047.81	85,210.46	93,047.81

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/与收益相关
单位职业培训补贴	2,000.00			收益
合计	2,000.00			

39. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产报废损失	20,344.54	1,805.10	20,344.54
捐赠支出		10,000.00	
合计	20,344.54	11,805.10	20,344.54

40. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

当年所得税费用	850,984.70	39,959.36
递延所得税费用	232,445.43	-29,677.92
所得税退回	-23,935.87	
合计	1,059,494.26	10,281.44

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	3,252,403.46
按适用税率 25%计算的所得税费用	813,100.87
子公司适用不同税率的影响	77,115.01
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-4,716.84
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-80,742.78
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	41,898.87
其他	212,839.13
所得税费用	1,059,494.26

41. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
代收款及单位往来	59,786.71	72,398.74
个人往来及备用金		8,633.77
营业外收入及其他补助	893,281.26	1,545,878.24
利息及其他	210,654.83	272,908.39
合计	1,163,722.80	1,899,819.14

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
代收款及单位往来	188,844.19	419,020.31
个人往来及备用金	372,205.54	332,818.24
付现费用及其他	8,213,557.36	7,338,085.40
合计	8,774,607.09	8,089,923.95

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,192,909.20	1,625,787.50
加: 资产减值损失		7,913.57
信用减值损失	1,128.45	20,662.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	245,182.31	322,978.50
使用权资产折旧	3,927,204.47	
无形资产摊销	2,707,228.41	2,708,236.34
长期待摊费用摊销	138,860.12	263,091.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	20,344.54	343.82
公允价值变动损益(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)	27,034.55	204,616.17
投资损失(收益以“-”填列)	195,729.54	13,776.90
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	232,445.43	-29,677.92
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-1,737,599.75	3,395,797.49
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-2,376,944.55	4,201,449.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,768,334.42	12,734,976.11
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	36,870,996.00	50,682,655.98
减: 现金的期初余额	50,682,655.98	38,494,312.66
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	-13,811,659.98	12,188,343.32

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	36,870,996.00	50,682,655.98
其中: 库存现金	20,775.90	46,145.03

可随时用于支付的银行存款	36,850,220.10	50,636,510.95
年末现金和现金等价物余额	36,870,996.00	50,682,655.98

(八) 合并范围的变化

本年度合并范围新增北京华财管理咨询有限公司和德州华财财务管理咨询有限公司。

(九) 在其他主体中的权益

企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
南通华财代理记账有限公司	南通	南通	代理记账服务	100.00		投资设立
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	天津	天津	企业孵化器服务	100.00		投资设立
北京华财金专科技有限公司	北京	北京	代理记账服务	100.00		投资设立
北京华财管理咨询有限公司	北京	北京	管理咨询	100.00		投资设立
德州华财财务管理咨询有限公司	德州	德州	管理咨询	70.00		投资设立

(十) 关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

(1) 控股股东及最终控制方

本公司的控股股东为王久立。

(2) 控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例 (%)	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
王久立	8,455,816.00	10,012,816.00	36.64	44.03

2. 子公司

子公司情况详见本附注“九、在其他主体中的权益”相关内容。

(二) 关联交易

1. 关联担保情况

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
北京华财会计股份有限公司、王久立、孙立梅*1	北京中关村科技融资担保有限公司	3,000,000.00	2021年3月13日	2022年3月12日	否

*1 北京中关村科技融资担保有限公司对北京华财会计股份有限公司的借款提供保证担保，北京华财会计股份有限公司、法人王久立及其配偶孙丽梅提供反担保。

(十一) 或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

(十二) 承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

(十三) 资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

根据本公司 2022 年 3 月 11 日第三届董事会第九次会议通过的 2021 年度利润分配方案，拟以权益分派实施时股权登记日应分配股数为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 12.097122 股，本次权益分派共预计转增 27,920,071 股，以上方案尚需提交公司 2021 年度股东大会审议通过。

2. 除存在上述资产负债表日后事项披露事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

(十四) 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,442,659.17	100.00	37,354.50	0.68	5,405,304.67
其中：账龄组合	5,442,659.17	100.00	37,354.50	0.68	5,405,304.67
合计	5,442,659.17	100.00	37,354.50	0.68	5,405,304.67

(续)

类别	2020年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	7,000.00	0.22	7,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	3,221,279.73	99.78	20,657.40	0.64	3,200,622.33
其中：账龄组合	3,221,279.73	99.78	20,657.40	0.64	3,200,622.33
合计	3,228,279.73	100.00	27,657.40		3,200,622.33

(2) 组合中，按账龄组合预期信用损失计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	5,335,499.17	26,816.50	0.5
1-2年	55,360.00	2,768.00	5
2-3年	51,800.00	7,770.00	15
3-4年			30
4-5年			80
5年以上			100
合计	5,442,659.17	37,354.50	

(3) 本年应收账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
组合计提坏账准备	27,657.40	9,697.10			37,354.50
合计	27,657.40	9,697.10			37,354.50

(4) 本年实际核销的应收账款：无

(5) 按欠款方归集年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款的比例 (%)	坏账准备年末余额
中国国际金融股份有限公司	1,939,030.00	1年以内	35.45	9,695.15
北京链家置地房地产经纪有限公司	765,415.82	1年以内	13.99	3,827.08
同方威视技术股份有限公司	501,341.67	1年以内	9.16	2,506.71
北京宝沃汽车有限公司	150,000.00	1年以内	2.74	750.00
北京中海盈达房地产开发有限公司	112,410.00	1年以内	2.05	562.05
合计	3,468,197.49		63.40	17,340.99

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,690,586.50	1,876,280.82
合计	2,690,586.50	1,876,280.82

2.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金、保证金	1,808,172.34	1,477,589.55
关联方往来	327,518.98	346,968.36
其他	559,511.77	57,290.91
合计	2,695,203.09	1,881,848.82

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
2021年1月1日余额	5,568.00			5,568.00
2021年1月1日其他应收款账面余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提				

本年转回	951.41			951.41
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	4,616.59			4,616.59

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	1,473,022.59
1-2年	115,903.80
2-3年	70,826.00
3年以上	1,035,450.70
小计	2,695,203.09
减:坏账准备	4,616.59
合计	2,690,586.50

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	5,568.00		951.41		4,616.59
合计	5,568.00		951.41		4,616.59

(5) 按欠款方归集的年末主要余额的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款的比例(%)	坏账准备年末余额
长城人寿保险股份有限公司	押金	1,004,208.92	1-2年,3年以上	37.26	
合计		1,004,208.92		37.26	

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			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	4,700,000.00	37,481.52	4,662,518.48	2,000,000.00	37,481.52	1,962,518.48

对合营企业投资	2,564,696.14		2,564,696.14	52,998.80		52,998.80
合计	7,264,696.14	37,481.52	7,227,214.62	2,052,998.80	37,481.52	2,015,517.28

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
南通华财理财顾问有限公司	200,000.00			200,000.00		
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		37,481.52
北京华财金专科技有限公司	800,000.00	700,000.00		1,500,000.00		
北京华财管理咨询有限公司		2,000,000.00		2,000,000.00		
合计	2,000,000.00	2,700,000.00		4,700,000.00		37,481.52

(3) 对合营企业投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
桐庐华财财务咨询有限公司	52,998.80	50,138.75		103,137.55
深圳市小艾财税科技有限公司		3,000,000.00	538,441.41	2,461,558.59
合计	52,998.80	3,050,138.75	538,441.41	2,564,696.14

4. 营业收入和营业成本

行业名称	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	100,288,988.86	60,338,351.87	88,103,079.38	50,540,049.95
其他业务	785,230.18		234,881.13	83,311.24
合计	101,074,219.04	60,338,351.87	88,337,960.51	50,623,361.19

主营业务—按行业分类

行业名称	本年发生额		上年发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
记账	33,887,689.47	19,483,307.79	29,520,031.65	16,746,290.94
咨询	18,139,886.08	7,951,941.80	23,691,285.13	10,147,606.14

BPO 项目外包	46,187,761.04	30,824,620.40	33,430,384.30	21,982,806.42
加盟	2,073,652.26	2,078,481.88	1,461,378.30	1,663,346.45
合计	100,288,988.86	60,338,351.87	88,103,079.38	50,540,049.95

(十五) 财务报告批准

本财务报告于 2022 年 3 月 11 日由本公司董事会批准报出。

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益表

按照中国证券监督管理委员会《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（2008）》的规定，本集团 2021 年度非经常性损益如下：

项目	本年金额
非流动资产处置损益	
计入当期损益的政府补助	927,324.90
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	70,703.27
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	825,590.93
小计	1,823,619.10
所得税影响额	446,159.83
少数股东权益影响额（税后）	
合计	1,377,459.27

2. 净资产收益率及每股收益

按照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 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，本集团 2021 年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

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
归属于母公司股东的净利润	4.28	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1.42	0.03	0.03

北京华财会计股份有限公司
二〇二二年三月十一日

第九节 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。

（三）年度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：

北京市西城区西直门外大街 1 号西环广场 T2 写字楼 21 层。