

# 20 Huacai

## 22 SEMI ANNUAL REPORT

# 华财会计 半年度报告

股票简称:华财会计  
股票代码:830769.oc

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

# 2022

## Huacai Accounting

### NO.1

2022年1月于北京举办主题为“产品为王，如虎添亿”的华财联盟2022年年度峰会，线上、线下参与人数达千余人；

### NO.2

公司上半年共组织线上、线下培训几十场，培训主题围绕专精特新、高新政策、财务合规、外资企业账务处理、北交所沙龙、科技企业合规等趋势热点展开。累计参与人数达1.5万人；

### NO.3

公司自主开发“高新知识库”平台，旨在通过“案例+实操”的方式帮助企业客户及专业人员提升对高新技术企业政策的了解及实操经验，此平台预计于下半年上线；

### NO.4

公司“智能交付中心”持续实行精细化管理，并预计在下半年复制到更多的分支机构；

### NO.5

紧贴当下运营新方式，公司策划“数说财会”系列直播活动，本活动预计于第三季度正式上线；

### NO.6

董事长王久立受邀出席中国民生银行举办的“民生云”系列产品发布会并致辞；

### NO.7

董事会秘书杨孟怡接受北京BRTV财经频道《数说北京》栏目专访，分享疫情下如何通过数字化转型推动业务增长。

# 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	会计数据和经营情况 .....	9
第四节	重大事件 .....	17
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 .....	74

## 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
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告的真实性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<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
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	重大风险事项简要描述
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、太原设立了 5 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》，</p>

	<p>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。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》、《关联交易管理制度》及《对外担保管理制度》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》
《三会议事规则》	指	《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、 《股东大会议事规则》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2022年1月1日至2022年6月30日
报告期末、本期期末	指	2022年6月30日
上年同期、上期	指	2021年1月1日至2021年6月30日
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
公司半年度报告备置地	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	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	51,000,000
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	北京市西城区西直门外大街1 号院2号楼19层21C1	否
注册资本（元）	51,000,000	是

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中邮证券
主办券商办公地址	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	否
主办券商（报告披露日）	中邮证券

#### 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	53,918,180.03	49,549,504.33	8.82%
毛利率%	37.98%	40.05%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,838,617.38	-930,780.99	-204.97%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,846,516.82	-1,155,815.04	-146.28%
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）	-5.36%	-2.00%	-
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）	-5.37%	-2.48%	-
基本每股收益	-0.056	-0.041	-35.75%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	81,495,494.51	89,099,732.90	-8.53%
负债总计	29,491,892.09	34,452,833.21	-14.40%
归属于挂牌公司股东的净资产	51,587,680.99	54,426,298.37	-5.22%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.01	2.36	-57.14%
资产负债率%（母公司）	37.01%	40.05%	-
资产负债率%（合并）	36.19%	38.67%	-
流动比率	2.94	2.78	-
利息保障倍数	-48.43	22.33	-

### （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	-4,421,280.15	-3,528,700.68	-25.29%
应收账款周转率	10.01	12.43	-
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%	-8.53%	-6.43%	-
营业收入增长率%	8.82%	19.24%	-
净利润增长率%	-124.01%	-234.50%	-

### （五） 补充财务指标

适用 不适用

#### 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，为客户提供全国范围服务。

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”财务解决方案，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”类财务解决方案，以咨询服务为主，包括：智能化的财务分析及测评、资金分析、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”财务解决方案，做小微企业的“全活”，如：智能化财务处理、代理记账报税、创业辅导、股权设计、商务咨询、财税政策解读等服务。

在运营方面，公司在产品建设及运营流程方面，持续提升原有主营业务的精细化、智能

化、线上化水平。拓展线上、远程的方式的服务方式，减少人员接触。同时，大力发展大型连锁企业服务，扩大品牌影响力。

在系统建设方面，公司继续深化“智能财税交付中心”在部分分支机构的运用，为在全国范围内广泛推广打磨标准、成熟的样本。此外，报告期内继续在研发方向增大力度，启动“高新知识库系统”、“财务风险预警平台”、“税务风险预警平台”、“财税机构数字化平台”等平台搭建工作，升级“轻咨询”、“零税宝”等产品。

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。公司已实现覆盖全国一、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。

在品牌建设方面，尝试扩展线上宣传方式，继续保持高频率的线上培训、宣讲活动，并尝试用直播互动等新媒体方式增加品牌影响力。

## 与创新属性相关的认定情况

与最近一期年度报告相比是否有更新

有更新 无更新

## （二）经营情况回顾

### 1、资产负债结构分析

适用 不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	32,677,358.15	38.79%	36,870,996.00	41.38%	-11.37%
交易性金融资产	20,000,000.00	23.74%	20,721,558.73	23.26%	-3.48%
应收账款	5,335,260.18	6.33%	5,433,104.67	6.10%	-1.80%
长期股权投资	2,666,443.24	3.17%	2,564,696.14	2.88%	3.97%
固定资产	607,763.95	0.72%	689,013.13	0.77%	-11.79%
使用权资产	11,711,756.56	14.37%	13,965,645.87	15.67%	-16.14%
无形资产	3,650,780.91	4.33%	4,214,047.60	4.73%	-13.37%

短期借款	3,000,000.00	3.56%	3,000,000.00	3.37%	0.00%
合同负债	11,478,193.54	13.63%	13,893,988.07	15.59%	-17.39%
租赁负债	8,358,124.25	10.26%	10,416,679.77	11.69%	-19.76%

### 项目重大变动原因:

报告期内，公司资产负债率为 36.19%，较上年期末小幅降低，资产与负债的结构继续保持良好的比例。资产方面，公司的流动资产占总资产的比例为 76.21%，主要以货币资金以及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 2.94，资金流动性良好；负债方面，公司的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。租赁负债主要为房租。综上，公司资产结构稳定，资产质量良好。报告期内，公司资产负债情况与上年期末相比无变动比率达到或超过 30% 的指标，现将变动幅度相对较大的进行分析：

#### 1、合同负债变动原因

报告期内，合同负债较上年期末有所降低，原因为公司预收的合同款减少。

#### 2、无形资产变动原因

报告期内，无形资产较上年期末有一定程度降低，主要原因为无形资产原值通过逐年累计摊销致使账面价值逐年减少。

#### 3、固定资产变动原因

报告期内，固定资产较上年期末小幅度降低，主要原因为公司固定资产为办公设备，如电脑等。近两年来公司大多采用租赁电脑的方式，原固定资产的账面价值在不断折旧的情况下逐年减少。

#### 4、货币资金变动原因

报告期内，货币资金较上年期末小幅度降低，主要原因为现金流出净增加大于现金流入净增加额。

#### 5、使用权资产变动原因

报告期内，使用权资产较上年期末有所减少，原因为公司执行新的租赁准则计提折旧所致。

#### 6、租赁负债变动原因

报告期内，租赁负债较上年期末有所减少，原因是公司按照租赁合同约定支付了租金，同时计提了利息所致。

## 2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

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	53,918,180.03	100.00%	49,549,504.33	100.00%	8.82%
营业成本	33,438,013.14	62.02%	29,705,104.66	59.95%	12.57%
毛利率%	37.98%	-	40.05%	-	-5.16%
销售费用	8,640,798.33	16.03%	9,420,647.90	19.01%	-8.28%
管理费用	9,760,191.42	18.10%	9,684,634.15	19.55%	0.78%
研发费用	4,415,072.14	8.19%	1,829,321.86	3.69%	141.35%
财务费用	302,582.65	0.56%	-3,518.25	-0.01%	-8,700.37%
营业利润	-2,678,335.75	-4.97%	-984,259.66	-1.99%	172.12%
营业外收入	24,410.85	0.05%	32,804.80	0.07%	-25.59%
营业外支出	21,331.56	0.04%	2,762.00	0.01%	672.32%
净利润	-2,643,297.27	-4.90%	-930,780.99	-1.88%	183.99%
经营活动产生的现金流量净额	-4,421,280.15	-	-3,528,700.68	-	-25.29%
投资活动产生的现金流量净额	281,768.14	-	-2,972,205.51	-	109.48%
筹资活动产生的现金流量净额	-54,125.84	-	410,560.41	-	-113.18%

### 项目重大变动原因：

报告期内公司整体发展稳步增长，部分重要指标变动原因分析如下：

#### 1、营业收入、营业成本分析

报告期内，公司营业收入较上年同期小幅增长 8.82%，但营业成本也在一定程度上有相应增加，增长幅度为 12.57%。营业收入增长率小于营业成本增长率的主要原因为小微企业相关服务受疫情影响较大，但相应成本仍需照常支出导致。

#### 2、营业利润、净利润分析

报告期内，公司营业利润及净利润较上年同期有所减少，主要原因为受疫情影响营业

收入增长率低于营业成本增长率，同时报告期内持续加大研发投入所致。

### 3、研发费用分析

报告期内，公司研发费用较上年同期有较大幅度增长，主要原因为公司在报告期内启动了“高新知识库系统”、“财务风险预警平台”、“税务风险预警平台”、“财税机构数字化平台”等数个研发项目，故导致公司研发投入力度加大。

### 4、销售费用分析

报告期内，由于疫情原因，公司在全国范围内举办的培训、会议以及项目外出有所减少，故导致销售费用较上年同期有一定幅度减少。

### 5、财务费用分析

报告期内，理财收入计入投资收益项目，上年同期理财收入计入财务费用科目，为了保持报表项目可比性，公司对上年同期数据作出了调整，上年同期财务费用由-240,453.14元调整为-3,518.25元。统一口径后，两期变动比率较大的原因是由于计提租赁负债相应的财务费用所致。

### 6、营业外收入、营业外支出分析

报告期内，公司营业外收入小幅度减少，主要原因为地方政策性补助与小规模纳税人免交增值税金额较上年同期有所减少，在营业外支出方面，变动的主要原因为固定资产报废导致。

### 7、投资活动产生的现金流量净额、筹资活动产生的现金流量净额分析

报告期内，公司投资活动现金流入与上年同期差异较小，但在投资活动资金流出方面，公司本期支付了对深圳市小艾财税科技有限公司追加投资的首期款40万元，而上年同期则支付了第一轮投资的全部投资款300万元，故投资活动现金流出远大于流入额，导致投资活动产生的现金流量净额变动比率较大；上年同期因筹资活动产生的流入金额大于流出金额，故导致筹资活动产生的现金流量净额与本期相比变动比率较大。

## 三、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	29,231.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,331.56

非经常性损益合计	7,899.44
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	7,899.44

#### 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

#### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

#### 六、 主要控股参股公司分析

##### （一） 主要控股参股公司基本情况

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	子公司	代理记账服务	200,000.00	1,520,842.28	1,249,922.68	1,137,223.10	-252,536.89
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	子公司	企业孵化器服务，代理记账等	1,000,000.00	401,826.47	396,270.70	287,618.26	-19,553.50
北京华财金专科技有限公司	子公司	技术开发、技术转让，软件开发等	2,000,000.00	899,793.65	284,357.21	64,631.44	-1,032,068.72
北京华财管理咨询有限公司	子公司	企业管理咨询	2,000,000.00	1,654,043.82	1,650,487.79	0.00	-328,349.21

##### （二） 主要参股公司业务分析

适用  不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

## 七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 八、 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



## 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 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的收购、出售资产、对外投资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.(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

#### (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） 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, 接受劳务	150,000	44,984.39
2. 销售产品、商品, 提供劳务		
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	5,000,000	3,000,000

公司预计向关联方深圳金蝶账无忧网络科技有限公司采购“账无忧云管理服务”150,000元（此预计关联交易已披露于全国股份转让公司指定信息披露平台，公告编号2022-010），报告期内实际发生关联交易金额44,984.39元。

公司法人王久立及其配偶孙丽梅预计为公司申请银行贷款300万元及授信额度提供连带责任保证反担保；公司法人王久立预计为公司申请银行贷款200万元提供担保。（此预计关联担保事项已披露于全国股份转让公司指定信息披露平台，公告编号2022-010），报告期内实际发生反担保金额3,000,000元。

### （四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
2014年公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2014年公开转让说明书	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2014年公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2014年公开转让说明书	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2014年公开转让说明书	其他股东	资金占用承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2014年公开转让说明书	其他	资金占用承诺	2014年5月14日	-	正在履行中
2016年股票发行情况报告书	其他股东	非私募基金或私募基金管理人	2015年11月13日	2016年5月3日	已履行完毕
2016年股票发行情况报告书	其他	无代持情形	2015年11月13日	2016年5月3日	已履行完毕
2016年股票发行情况报告书	其他股东	放弃优先认购权	2015年11月13日	2016年5月3日	已履行完毕
2018年股票发行	其他股东	非私募基金	2018年8月	2018年11月	已履行完毕

情况报告书		或私募基金 管理人	29日	月1日	
2018年股票发行 情况报告书	其他	无代持情形	2018年8月 29日	2018年11 月1日	已履行完毕
2018年股票发行 情况报告书	其他股东	放弃优先认 购权	2018年8月 29日	2018年11 月1日	已履行完毕
2019年股票发行 情况报告书	其他股东	非私募基金 或私募基金 管理人	2018年12 月28日	2019年6 月3日	已履行完毕
2019年股票发行 情况报告书	其他	无代持情形	2018年12 月28日	2019年6 月3日	已履行完毕
2019年股票发行 情况报告书	其他股东	放弃优先认 购权	2018年12 月28日	2019年6 月3日	已履行完毕
2021年股票定向 发行情况报告书	其他股东	放弃优先认 购权	2021年11 月5日	2021年12 月24日	已履行完毕
2021年股票定向 发行情况报告书	其他	不属于失信 联合惩戒对 象承诺	2021年11 月5日	2021年12 月24日	已履行完毕
2021年股票定向 发行情况报告书	董监高	申请文件真 实性、准确 性和完整性 承诺	2021年11 月5日	2021年12 月24日	已履行完毕
2021年股票定向 发行情况报告书	公司	电子文件与 预留原件一 致承诺	2021年11 月5日	2021年12 月24日	已履行完毕

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无超期未履行完毕的承诺事项。

## 第五节 股份变动和融资

### 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	无限售股份总数	11,282,641	48.89%	14,228,797	25,511,438	50.02%
售条 件股	其中：控股股东、实际控 制人	770,342	3.34%	1,180,483	1,950,825	3.83%

份	董事、监事、高管	455,086	1.97%	881,980	1,337,066	2.62%
	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	11,797,288	51.11%	13,691,274	25,488,562	49.98%
	其中：控股股东、实际控制人	10,432,027	45.20%	12,371,158	22,803,185	44.71%
	董事、监事、高管	1,365,261	5.92%	1,320,116	2,685,377	5.27%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
<b>总股本</b>		23,079,929	-	27,920,071	51,000,000	-
<b>普通股股东人数</b>		45				

**股本结构变动情况：**

√适用 □不适用

1、公司于2021年11月22日召开的2021年第二次临时股东大会通过了增发新股的议案（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。本次定向增发股票的股权登记日为2022年1月10日，公司总股本从22,729,929股，增加到23,079,929股。

2、公司于2022年3月11日召开的第三届董事会第九次会议通过了公司2021年度权益分派方案的议案（公告编号2022-004），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，并于同日披露了《2021年年度权益分派预案公告》（公告编号2022-008）。公司于2022年4月1日召开的2021年年度股东大会通过了此权益分派方案的议案（公告编号2022-011）。于2022年4月6日披露了《2021年年度权益分派实施公告》（公告编号2022-013）。此次权益分派的除权除息日为2022年4月14日，公司总股本从23,079,929股，增加到51,000,000股。

**（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	8,455,816	10,229,103	18,684,919	36.64%	18,241,422	443,497	0	0
2	金蝶软件(中国)有限公司	3,072,264	3,716,555	6,788,819	13.31%		6,788,819	0	0
3	孙丽梅	2,746,553	3,322,538	6,069,091	11.90%	4,561,763	1,507,328	0	0
4	任四平	1,820,347	2,202,096	4,022,443	7.89%	2,685,377	1,337,066	0	0
5	北京润德信国际资源投资有限公司	1,707,000	2,064,979	3,771,979	7.40%		3,771,979	0	0
6	天津华财之家企业管理咨询中心(有限合伙)	1,434,223	1,734,997	3,169,220	6.21%		3,169,220	0	0
7	上海高顿教育科技有限公司	1,136,496	1,374,833	2,511,329	4.92%		2,511,329	0	0
8	陈奕东	1,280,000	1,216,931	2,496,931	4.90%		2,496,931	0	0
9	青岛华财联盟壹号企业管理中心(有限合伙)	1,000,000	1,209,712	2,209,712	4.33%		2,209,712	0	0
10	珠海睿高投资管理中心(有限合伙)	407,230	492,631	899,861	1.76%		899,861	0	0
<b>合计</b>		23,059,929	-	50,624,304	99.26%	25,488,562	25,135,742	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

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）合伙人，除此之外，股东之间无其他关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、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

单位：元

发行次数	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	变更用途是否履行必要决策程序
2021年第一次股票发行	5,250,000.00	5,252,972.40	否	不适用	-	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

募集资金用途变更情况：

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
王久立	董事长	男	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	1968年3月	2019年10月8日	2022年10月7日
任四平	董事	男	1958年11月	2019年10月8日	2022年10月7日
孙丽虹	董事	女	1965年6月	2019年10月8日	2022年10月7日
潘瑜青	董事	男	1971年10月	2019年10月8日	2022年10月7日
林波	董事	男	1973年7月	2019年10月8日	2022年10月7日
李庆元	董事	男	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	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	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	1972年7月	2019年10月8日	2022年10月7日
林红	财务总监	女	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	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

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

(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

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	期末人数
行政管理人员	40	39
销售人员	56	53
技术人员	65	72
财务人员	4	5
专业人员	474	478
员工总计	639	647

(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



## 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	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	(七)、1	32,677,358.15	36,870,996.00
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(七)、2	20,000,000.00	20,721,558.73
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(七)、3	5,335,260.18	5,433,104.67
应收款项融资			
预付款项	(七)、4	384,252.81	874,747.94
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	3,189,131.92	2,759,521.33
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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	(七)、6	519,116.51	110,576.25
<b>流动资产合计</b>		<b>62,105,119.57</b>	<b>66,770,504.92</b>
<b>非流动资产：</b>			
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)、7	2,666,443.24	2,564,696.14
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)、8	607,763.95	689,013.13
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	(七)、9	11,711,756.56	13,965,645.87
无形资产	(七)、10	3,650,780.91	4,214,047.60
开发支出		361,341.63	628,663.69
商誉			
长期待摊费用	(七)、11	381,779.02	256,651.92
递延所得税资产	(七)、12	10,509.63	10,509.63
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		19,390,374.94	22,329,227.98
<b>资产总计</b>		81,495,494.51	89,099,732.90
<b>流动负债:</b>			
短期借款	(七)、13	3,000,000.00	3,000,000.00
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)、14		100,466.40
预收款项			
合同负债	(七)、15	11,478,193.54	13,893,988.07
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			
应交税费	(七)、17	779,677.43	1,484,729.39
其他应付款	(七)、18	1,724,426.72	1,036,510.39
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)、19	4,151,470.15	4,174,842.05
其他流动负债			345,617.14
<b>流动负债合计</b>		21,133,767.84	24,036,153.44
<b>非流动负债:</b>			
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)、20	8,358,124.25	10,416,679.77
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			
<b>非流动负债合计</b>		8,358,124.25	10,416,679.77
<b>负债合计</b>		29,491,892.09	34,452,833.21
<b>所有者权益：</b>			
股本	(七)、21	51,000,000.00	23,079,929.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(七)、22	1,800,154.43	29,720,225.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	(七)、23	411,562.58	411,562.58
一般风险准备			
未分配利润	(七)、24	-1,624,036.02	1,214,581.36
归属于母公司所有者权益合计		51,587,680.99	54,426,298.37
少数股东权益		415,921.43	220,601.32
<b>所有者权益合计</b>		52,003,602.42	54,646,899.69
<b>负债和所有者权益总计</b>		81,495,494.51	89,099,732.90

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	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		30,385,824.59	34,009,029.68
交易性金融资产		20,000,000.00	20,721,558.73
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(十一)、1	5,307,460.14	5,405,304.67
应收款项融资			
预付款项		385,477.81	874,372.94
其他应收款	(十一)、2	3,559,010.40	2,690,586.50
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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		474,582.71	70,417.05
<b>流动资产合计</b>		<b>60,112,355.65</b>	<b>63,771,269.57</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(十一)、3	7,328,961.72	7,227,214.62
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		548,528.22	619,921.80
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		11,711,756.56	13,965,645.87
无形资产		2,960,261.36	4,023,603.14
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		381,779.02	256,651.92
递延所得税资产		16,115.00	16,115.00
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>22,947,401.88</b>	<b>26,109,152.35</b>
<b>资产总计</b>		<b>83,059,757.53</b>	<b>89,880,421.92</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		3,000,000.00	3,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			100,466.40
预收款项			
合同负债		11,096,618.78	13,687,663.29
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费		758,568.88	1,445,599.77
其他应付款		3,371,853.87	2,828,661.12
其中：应付利息			
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		4,151,470.15	4,174,842.05
其他流动负债			345,617.14
<b>流动负债合计</b>		<b>22,378,511.68</b>	<b>25,582,849.77</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		8,358,124.25	10,416,679.77
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			
<b>非流动负债合计</b>		<b>8,358,124.25</b>	<b>10,416,679.77</b>
<b>负债合计</b>		<b>30,736,635.93</b>	<b>35,999,529.54</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		51,000,000.00	23,079,929.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,800,154.43	29,720,225.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		411,562.58	411,562.58
一般风险准备			
未分配利润		-888,595.41	669,175.37
<b>所有者权益合计</b>		<b>52,323,121.60</b>	<b>53,880,892.38</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>83,059,757.53</b>	<b>89,880,421.92</b>

### （三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业总收入		53,918,180.03	49,549,504.33
其中：营业收入	(七)、25	53,918,180.03	49,549,504.33
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		56,843,206.25	50,855,568.15
其中：营业成本	(七)、25	33,438,013.14	29,705,104.66
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)、26	286,548.57	219,377.83
销售费用	(七)、27	8,640,798.33	9,420,647.90
管理费用	(七)、28	9,760,191.42	9,684,634.15
研发费用	(七)、29	4,415,072.14	1,829,321.86
财务费用	(七)、30	302,582.65	-3,518.25
其中：利息费用		54,125.84	84,210.42
利息收入		-109,103.19	-136,710.21
加：其他收益	(七)、31	129,766.37	225,796.05
投资收益（损失以“-”号填列）		116,924.09	96,008.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-298,252.90	-140,926.78
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-2,678,335.76	-984,259.66
加：营业外收入	(七)、32	24,410.85	32,804.80
减：营业外支出	(七)、33	21,331.56	2,762.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-2,675,256.47	-954,216.86
减：所得税费用	(七)、34	-31,959.20	-23,435.87
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-2,643,297.27	-930,780.99
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）		-2,643,297.27	-930,780.99
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)		195,320.11	
2. 归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)		-2,838,617.38	-930,780.99
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
(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			
<b>七、综合收益总额</b>			
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)		-0.056	-0.041
(二) 稀释每股收益 (元/股)			

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	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入	(十一)、4	51,941,048.91	47,754,535.29

减：营业成本	(十一)、4	31,784,096.54	28,360,644.39
税金及附加		285,804.48	218,462.82
销售费用		8,286,128.24	9,293,572.75
管理费用		8,964,478.69	8,655,205.54
研发费用		4,134,680.65	1,398,062.26
财务费用		304,432.56	-5,463.79
其中：利息费用		54,125.84	84,210.42
利息收入		-105,546.97	-135,983.23
加：其他收益		117,507.41	223,841.58
投资收益（损失以“-”号填列）		116,924.09	96,008.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-298,252.90	-140,926.78
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-1,584,140.75	153,901.01
加：营业外收入		18,196.83	30,433.30
减：营业外支出		21,331.56	2,762.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-1,587,275.48	181,572.31
减：所得税费用		-29,504.70	
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-1,557,770.78	181,572.31
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,557,770.78	181,572.31
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>			
<b>七、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.031	0.008
(二) 稀释每股收益（元/股）			

#### (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		54,255,011.54	49,539,711.99
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			35.08
收到其他与经营活动有关的现金		899,740.36	183,341.71
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>55,154,751.90</b>	<b>49,723,088.78</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		9,541,309.53	10,484,428.09
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		44,237,946.76	36,883,918.89
支付的各项税费		3,276,552.04	2,265,241.89
支付其他与经营活动有关的现金		2,520,223.72	3,618,200.59
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>59,576,032.05</b>	<b>53,251,789.46</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-4,421,280.15</b>	<b>-3,528,700.68</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		415,176.99	325,142.91
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		73,580,000.00	
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>73,995,176.99</b>	<b>325,142.91</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		313,408.85	297,348.42
投资支付的现金		400,000.00	3,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		73,000,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>73,713,408.85</b>	<b>3,297,348.42</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>281,768.14</b>	<b>-2,972,205.51</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,100,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>3,100,000.00</b>	<b>5,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		3,100,000.00	4,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		54,125.84	89,439.59
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>3,154,125.84</b>	<b>4,589,439.59</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-54,125.84</b>	<b>410,560.41</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			

五、现金及现金等价物净增加额	(七)、33	-4,193,637.85	-6,090,345.78
加：期初现金及现金等价物余额		36,870,996.00	50,682,655.98
六、期末现金及现金等价物余额		32,677,358.15	44,592,310.20

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	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		53,220,390.64	48,926,714.60
收到的税费返还			35.08
收到其他与经营活动有关的现金		1,395,123.68	692,047.26
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>54,615,514.32</b>	<b>49,618,796.94</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		9,438,213.61	10,013,320.85
支付给职工以及为职工支付的现金		43,105,658.60	35,102,438.96
支付的各项税费		3,256,020.80	2,212,915.30
支付其他与经营活动有关的现金		2,666,468.70	4,166,140.27
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>58,466,361.71</b>	<b>51,494,815.38</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,850,847.39</b>	<b>-1,876,018.44</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		415,176.99	325,142.91
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		73,580,000.00	
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>73,995,176.99</b>	<b>325,142.91</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		313,408.85	242,348.42
投资支付的现金		400,000.00	3,500,000.00
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		73,000,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>73,713,408.85</b>	<b>3,742,348.42</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>281,768.14</b>	<b>-3,417,205.51</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,100,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金			

收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		3,100,000.00	5,000,000.00
偿还债务支付的现金		3,100,000.00	4,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		54,125.84	89,439.59
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		3,154,125.84	4,589,439.59
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-54,125.84	410,560.41
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-3,623,205.09	-4,882,663.54
加：期初现金及现金等价物余额		34,009,029.68	49,294,328.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		30,385,824.59	44,411,664.46

### 三、 财务报表附注

#### 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注“（八）合并范围的变化”
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	

#### 附注事项索引说明：

无附注事项索引说明。

#### 财务报表项目附注

##### （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账顾问有限公司、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、华财企业服务（山西）有限公司。与上年期末相比，报告期内新设华财企业服务（山西）有限公司。详见本附注“（八）合并范围的变化”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

### 1. 重要会计政策变更及影响

本公司本期无重要会计政策变更。

### 2. 重要会计估计变更

本公司本期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	25%、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%
华财企业服务（山西）有限公司	5%

（注：此税率为预估税率，实际适用税率应以年度汇算清缴时为准）

### 2. 税收优惠

根据《财政部、税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（公告 2021 年第 12 号）和《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（总局公告 2021 年第 8 号）规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5% 计入应纳



税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；根据《财政部、税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（公告 2022 年第 13 号）规定，自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

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、华财企业服务（山西）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，2022 年 1 月至 6 月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，“期初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 6 月 30 日，“本期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，货币单位为人民币元。

#### 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	20,152.51	20,775.90
银行存款	32,657,205.64	36,850,220.10
<b>合计</b>	<b>32,677,358.15</b>	<b>36,870,996.00</b>

#### 2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,000,000.00	20,721,558.73
<b>合计</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>20,721,558.73</b>

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）应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,372,614.68	100	37,354.50	0.7	5,335,260.18
其中：账龄组合	5,372,614.68	100	37,354.50	0.7	5,335,260.18
<b>合计</b>	<b>5,372,614.68</b>	<b>100</b>	<b>37,354.50</b>		<b>5,335,260.18</b>

（续）

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	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	37,354.50	0.68	5,433,104.67
其中：账龄组合	5,470,459.17	100	37,354.50	0.68	5,433,104.67
合计	5,470,459.17	100	37,354.50		5,433,104.67

(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	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	5,254,583.08	26,272.92	0.5
1-2年	66,231.60	3,311.58	5
2-3年	51,800.00	7,770.00	15
3-4年			30
4-5年			80
合计	5,372,614.68	37,354.50	

(续)

账龄	期初余额		
	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
合计	5,470,459.17	37,354.50	

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款的比例 (%)	坏账准备期末余额	是否为关联方
北京兴筑房地产开发有限公司	517,760.00	一年以内	9.64%	2,588.80	否
中国中铁置业集团有限公司	247,500.00	一年以内	4.61%	1,237.50	否
北京致兴房地产开发有限公司	194,449.66	一年以内	3.62%	972.25	否
北京小米移动软件有限公司	175,869.18	一年以内	3.27%	879.35	否
中国移动通信集团终端有限公司	150,000.00	一年以内	2.79%	750.00	否
合计	1,285,578.84		23.93%	6,427.89	

4. 预付款项

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	384,252.81	100	874,747.94	100
合计	384,252.81		874,747.94	

本集团期末预付款项均为预付房租款。

5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,189,131.92	2,759,521.33
<b>合计</b>	<b>3,189,131.92</b>	<b>2,759,521.33</b>

(1) 其他应收款分类

类别	期末余额	期初余额
押金、保证金	1,843,418.34	1,833,918.34
其他	1,350,810.87	930,700.28
<b>合计</b>	<b>3,194,229.21</b>	<b>2,764,618.62</b>

(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)	
2022年1月1日余额	5,097.29			5,097.29
2022年1月1日其他应收款账面余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年6月30日余额	5,097.29			5,097.29

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1年以内	1,967,852.71
1-2年	115,903.80
2-3年	70,826.00
3年以上	1,039,646.70
<b>小计</b>	<b>3,194,229.21</b>
减：坏账准备	5,097.29
<b>合计</b>	<b>3,189,131.92</b>

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	5,097.29				5,097.29
<b>合计</b>	<b>5,097.29</b>				<b>5,097.29</b>

(5) 按欠款方归集的期末主要余额的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款的比例(%)	坏账准备 期末余额
------	------	------	----	--------------	--------------

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	31.44%	
<b>合计</b>		<b>1,004,208.92</b>		<b>31.44%</b>	

#### 6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊销房租	130,999.92	110,576.25
其他待摊费用	388,116.59	
<b>合计</b>	<b>519,116.51</b>	<b>110,576.25</b>

#### 7. 长期股权投资

对合营企业投资	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
桐庐华财财务咨询有限公司	103,137.55	57,013.05		160,150.60
深圳市小艾财税科技有限公司	2,461,558.59	400,000.00	355,265.95	2,506,292.64
<b>合计</b>	<b>2,564,696.14</b>	<b>457,013.05</b>	<b>355,265.95</b>	<b>2,666,443.24</b>

#### 8. 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	607,763.95	689,013.13
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>607,763.95</b>	<b>689,013.13</b>

##### 8.1 固定资产明细表

项目	办公设备
一、账面原值	
1. 期初余额	5,913,259.75
2. 本期增加金额	42,884.31
3. 本期减少金额	266,386.07
4. 期末余额	5,689,757.99
二、累计折旧	
1. 期初余额	5,224,246.62
2. 本期计提金额	102,201.93
3. 本期减少金额	244,454.51
4. 期末余额	5,081,994.04
三、减值准备	
1. 期初余额	
2. 期末余额	
四、账面价值	
1. 期末账面价值	607,763.95
2. 期初账面价值	689,013.13

#### 9. 使用权资产

项目	
一、账面原值	

1. 期初余额	17,892,850.34
2. 本期增加金额	
3. 本期减少金额	
4. 期末余额	17,892,850.34
二、累计折旧	
1. 期初余额	3,927,204.47
2. 本期计提金额	2,253,889.31
3. 本期减少金额	
4. 期末余额	6,181,093.78
三、减值准备	
1. 期初余额	
2. 期末余额	
四、账面价值	
1. 期末账面价值	11,711,756.56
2. 期初账面价值	13,965,645.87

#### 10. 无形资产

项目	软件
一、账面原值	
1. 期初余额	15,418,037.07
2. 本期增加金额	899,188.23
3. 本期减少金额	
4. 期末余额	16,317,225.30
二、累计摊销	
1. 期初余额	11,203,989.47
2. 本期计提金额	1,462,454.92
3. 本期减少金额	
4. 期末余额	12,666,444.39
三、减值准备	
1. 期初余额	
2. 本期增加金额	
3. 本期减少金额	
4. 期末余额	
四、账面价值	
1. 期末账面价值	3,650,780.91
2. 期初账面价值	4,214,047.60

#### 11. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
8层办公室装修	218,530.63	192,505.80	55,498.10	355,538.33
8层消防施工	19,865.44	5,321.10	2,660.58	22,525.96
其他	18,255.85		14,541.12	3,714.73
合计	256,651.92	197,826.90	72,699.80	381,779.02

## 12. 递延所得税资产

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	42,451.79	10,509.63
<b>合计</b>	<b>42,451.79</b>	<b>10,509.63</b>	<b>42,451.79</b>	<b>10,509.63</b>

### (2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	174,713.99	174,713.99
<b>合计</b>	<b>174,713.99</b>	<b>174,713.99</b>

### (3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下期度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2021 期			
2022 期			
2023 期	174,713.99	174,713.99	
2024 期			
2025 期			
<b>合计</b>	<b>174,713.99</b>	<b>174,713.99</b>	

## 13. 短期借款

借款类别	期末余额	期初余额
信用借款		
保证借款	3,000,000.00	3,000,000.00
<b>合计</b>	<b>3,000,000.00</b>	<b>3,000,000.00</b>

## 14. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 期以内		100,466.40
1-2 期		
2-3 期		
<b>合计</b>		<b>100,466.40</b>

## 15. 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收合同款	11,478,193.54	13,893,988.07
<b>合计</b>	<b>11,478,193.54</b>	<b>13,893,988.07</b>

## 16. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬		41,419,685.16	41,419,685.16	
离职后福利-设定提存计划		3,220,121.27	3,220,121.27	

辞退福利				
<b>合计</b>		<b>44,639,806.43</b>	<b>44,639,806.43</b>	

(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		37,705,874.22	37,705,874.22	
职工福利费		55,816.32	55,816.32	
社会保险费		1,973,122.66	1,973,122.66	
其中：医疗保险费		1,901,770.31	1,901,770.31	
生育保险费		11,963.36	11,963.36	
工伤保险费		59,388.99	59,388.99	
住房公积金		1,553,538.00	1,553,538.00	
工会经费和职工教育经费		131,333.96	131,333.96	
<b>合计</b>		<b>41,419,685.16</b>	<b>41,419,685.16</b>	

(3) 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		3,120,635.16	3,120,635.16	
失业保险费		99,486.11	99,486.11	
<b>合计</b>		<b>3,220,121.27</b>	<b>3,220,121.27</b>	

17. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	515,451.75	453,056.30
企业所得税	3,267.32	842,349.81
个人所得税	180,277.88	116,830.74
城市维护建设税	47,343.36	42,075.55
教育费附加	20,034.33	18,324.53
地方教育费附加	13,302.79	12,092.46
防洪费		
<b>合计</b>	<b>779,677.43</b>	<b>1,484,729.39</b>

18. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金、保证金	90,618.00	94,856.00
代扣代缴费	-7,302.09	538,863.00
其他	1,641,110.81	402,791.39
<b>合计</b>	<b>1,724,426.72</b>	<b>1,036,510.39</b>

19. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	4,151,470.15	4,174,842.05
<b>合计</b>	<b>4,151,470.15</b>	<b>4,174,842.05</b>

20. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

租赁付款额	13,429,657.56	15,840,762.82
减：未确认融资费用	920,063.16	1,249,241.00
一年内到期的非流动负债	4,151,470.15	4,174,842.05
<b>合计</b>	<b>8,358,124.25</b>	<b>10,416,679.77</b>

## 21. 股本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总额	23,079,929.00	27,920,071.00		51,000,000.00
<b>合计</b>	<b>23,079,929.00</b>	<b>27,920,071.00</b>		<b>51,000,000.00</b>

## 22. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	28,057,025.43		27,920,071.00	136,954.43
其他资本公积	1,663,200.00			1,663,200.00
<b>合计</b>	<b>29,720,225.43</b>		<b>27,920,071.00</b>	<b>1,800,154.43</b>

## 23. 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	411,562.58			411,562.58
<b>合计</b>	<b>411,562.58</b>			<b>411,562.58</b>

## 24. 未分配利润

项目	本期	上期
上期期末余额	1,214,581.36	-773,373.70
加：期初未分配利润调整数		
<b>本期期初余额</b>	<b>1,214,581.36</b>	<b>-773,373.70</b>
加：本期归属于母公司股东的净利润	-2,838,617.38	2,062,307.88
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		
<b>本期期末余额</b>	<b>-1,624,036.02</b>	<b>1,214,581.36</b>

## 25. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	53,868,380.03	33,408,072.79	49,427,583.58	29,705,104.66
其他业务	49,800.00	29,940.35	121,920.75	
<b>合计</b>	<b>53,918,180.03</b>	<b>33,438,013.14</b>	<b>49,549,504.33</b>	<b>29,705,104.66</b>

### 主营业务一按行业分类

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本



记账	18,357,136.19	10,785,809.32	20,062,149.50	10,836,592.56
咨询	10,660,724.87	2,889,163.73	10,238,902.62	4,461,134.57
财务外包	24,437,386.91	19,256,115.75	18,649,263.16	13,584,639.88
加盟	413,132.06	476,983.99	477,268.30	822,737.65
<b>合计</b>	<b>53,868,380.03</b>	<b>33,408,072.79</b>	<b>49,427,583.58</b>	<b>29,705,104.66</b>

## 26. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	155,250.17	125,322.97
教育费附加	65,891.25	53,515.54
其他	65,407.15	40,539.32
<b>合计</b>	<b>286,548.57</b>	<b>219,377.83</b>

## 27. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,636,324.46	6,194,820.63
广告费	1,133,913.98	1,848,402.67
劳务费	26,000.00	461,374.05
房租	555,440.83	576,673.59
差旅费	2,308.99	19,768.10
其他	286,810.07	319,608.86
<b>合计</b>	<b>8,640,798.33</b>	<b>9,420,647.90</b>

## 28. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,168,822.31	4,532,547.76
劳务费	205,263.16	390,738.62
房租水电物业费	676,058.76	614,763.07
折旧及摊销	1,436,068.25	1,332,765.28
差旅交通费	156,098.82	261,766.61
办公费	404,818.34	460,353.36
咨询服务费	1,073,176.99	697,309.79
会议费	31,454.17	163,856.38
邮寄快递费	9,150.90	53,893.97
网络服务费	151,042.02	62,747.76
通讯费	30,888.16	36,023.09
业务招待费	41,848.60	21,240.98
其他	375,500.94	1,056,627.48
<b>合计</b>	<b>9,760,191.42</b>	<b>9,684,634.15</b>

## 29. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,781,164.35	1,416,098.31
房租	601,033.92	192,865.41

其他	32,873.87	220,358.14
<b>合计</b>	<b>4,415,072.14</b>	<b>1,829,321.86</b>

### 30. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	54,125.84	84,210.42
减：利息收入	-109,103.19	-136,710.21
加：其他支出	357,560.00	48,981.54
<b>合计</b>	<b>302,582.65</b>	<b>-3,518.25</b>

（注：报告期内，理财收入计入投资收益项目，上年同期理财收入计入财务费用项目，为保持报表项目的可比性，公司对上年同期数据进行了调整。）

### 31. 其他收益

项目	本期金额	上年金额	计入本期非经常性损益的金额
稳岗补贴	21,423.45	2,417.89	
个税返还	26,167.74	19,098.44	
进项税加计扣除	43,436.84	53,631.22	
其他	38,738.34	150,648.50	29,231.00
<b>合计</b>	<b>129,766.37</b>	<b>225,796.05</b>	<b>29,231.00</b>

### 32. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
政府补助		2,000.00	
其他	24,410.85	30,804.80	
<b>合计</b>	<b>24,410.85</b>	<b>32,804.80</b>	

### 33. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
捐赠支出			
固定资产报废损失	21,331.56	2,762.00	21,331.56
<b>合计</b>	<b>21,331.56</b>	<b>2,762.00</b>	<b>21,331.56</b>

### 34. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-31,959.20	-23,435.87
递延所得税费用		
<b>合计</b>	<b>-31,959.20</b>	<b>-23,435.87</b>

### 35. 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	本期发生额	上期发生额
代收款及单位往来	757,576.00	
个人往来及备用金		
营业外收入	87,774.25	144,764.87
利息及其他	54,390.11	38,576.84
<b>合计</b>	<b>899,740.36</b>	<b>183,341.71</b>

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
付现费用及其他	546,795.02	332,998.28
代收款及单位往来	1,915,064.07	3,147,868.82
个人往来及备用金	58,364.63	137,333.49
<b>合计</b>	<b>2,520,223.72</b>	<b>3,618,200.59</b>

3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
发行股票佣金		
<b>合计</b>		

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-2,643,297.27	-930,780.99
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	102,201.93	116,333.76
使用权资产折旧	2,253,889.31	
无形资产摊销	1,462,454.92	1,305,855.46
长期待摊费用摊销	72,699.80	79,523.94
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）		3,036.23
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	21,331.56	
公允价值变动损益（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	7,906.09	16,892.05
投资损失（收益以“-”填列）	298,252.90	140,926.78
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）		
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）	-60,064,386.60	-52,165,771.24

经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	54,067,667.21	47,905,283.33
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,421,280.15</b>	<b>-3,528,700.68</b>
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一期内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	32,677,358.15	44,592,310.20
减：现金的期初余额	36,870,996.00	50,682,655.98
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-4,193,637.85</b>	<b>-6,090,345.78</b>

(3) 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	32,677,358.15	36,870,996.00
其中：库存现金	20,152.51	20,775.90
可随时用于支付的银行存款	32,657,205.64	36,850,220.10
期末现金和现金等价物余额	32,677,358.15	36,870,996.00

(八) 合并范围的变化

本期合并范围新增华财企业服务（山西）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	
南通华财理财顾问有限公司	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
华财企业服务（山西）有限公司	山西	山西	代理记账服务	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

### 1. 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（%）	
	期末余额	期初余额	期末比例	期初比例
王久立	18,684,919	8,455,816	36.64	36.64

#### （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。

#### （3）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
孙丽梅	董事、总经理，与董事长王久立系夫妻关系，报告期末持股 11.90%
任四平	董事，报告期末持股 7.89%
孙丽虹	董事，与总经理孙丽梅系姐妹关系
潘瑜青	董事
林波	董事，系股东金蝶软件（中国）有限公司委派董事
李庆元	董事
胡云鹏	监事会主席
赵晶影	监事
何连珍	监事
林红	财务总监
杨孟怡	董事会秘书
天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）	股东，报告期末持股 6.21%
北京润德信国际资源投资有限公司	股东，报告期末持股 7.40%
金蝶软件（中国）有限公司	股东，报告期末持股 13.31%
天津华财之家贰号企业管理咨询中心（有限合伙）	系股东天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）的有限合伙人，公司董事长系此合伙企业的执行事务合伙人
天津华财之家叁号企业管理咨询中心（有限合伙）	公司董事长系此合伙企业的执行事务合伙人
北京华财通企征信有限公司	董事长妻子孙丽梅系此公司法人及控股股东，夫妻二人合计持股 100%。截止报告期，此公司无实际经营

## 2. 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	是
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	2022年3月14日	2023年3月13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) 母公司财务报表主要项目注释

#### 1. 应收账款

##### (1) 应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,344,814.64	100	37,354.50	0.7	5,307,460.14
其中：账龄组合	5,344,814.64	100	37,354.50	0.7	5,307,460.14
<b>合计</b>	<b>5,344,814.64</b>	<b>100</b>	<b>37,354.50</b>		<b>5,307,460.14</b>

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	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	37,354.50	0.68	5,405,304.67
其中：账龄组合	5,442,659.17	100	37,354.50	0.68	5,405,304.67
<b>合计</b>	<b>5,442,659.17</b>	<b>100</b>	<b>37,354.50</b>		<b>5,405,304.67</b>

##### (2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	5,223,694.04	26,118.47	0.5
1-2年	69,320.60	3,466.03	5
2-3年	51,800.00	7,770.00	15
3-4年			30

4-5年			80
<b>合计</b>	<b>5,344,814.64</b>	<b>37,354.50</b>	<b>100</b>

(续)

账龄	期初余额		
	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
<b>合计</b>	<b>5,442,659.17</b>	<b>37,354.50</b>	

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款的比例(%)	坏账准备期末余额	是否为关联方
北京兴筑房地产开发有限公司	517,760.00	一年以内	9.69%		否
中国中铁置业集团有限公司	247,500.00	一年以内	4.63%		否
北京致兴房地产开发有限公司	194,449.66	一年以内	3.64%		否
北京小米移动软件有限公司	175,869.18	一年以内	3.29%		否
中国移动通信集团终端有限公司	150,000.00	一年以内	2.81%		否
<b>合计</b>	<b>1,285,578.84</b>		<b>24.05%</b>		

## 2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,559,010.40	2,690,586.50
<b>合计</b>	<b>3,559,010.40</b>	<b>2,690,586.50</b>

(1) 其他应收款分类

类别	期末余额	期初余额
押金、保证金	1,817,672.34	1,808,172.34
其他	1,745,954.65	887,030.75
<b>合计</b>	<b>3,563,626.99</b>	<b>2,695,203.09</b>

(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)	
2022年1月1日余额	4,616.59			4,616.59
2022年1月1日其他应收款账面余额在本期				

--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年6月30日余额	4,616.59			4,616.59

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1年以内	2,337,250.49
1-2年	115,903.80
2-3年	70,826.00
3年以上	1,039,646.70
小计	3,563,626.99
减：坏账准备	4,616.59
合计	3,559,010.40

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	4,616.59				4,616.59
合计	4,616.59				4,616.59

(5) 按欠款方归集的期末主要余额的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款的比例(%)	坏账准备 期末余额
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	28.18%	
合计		1,004,208.92		28.18%	

3. 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		
	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	4,700,000.00	37,481.52	4,662,518.48
对合营企业投资	2,666,443.24		2,666,443.24	2,564,696.14		2,564,696.14
合计	7,366,443.24	37,481.52	7,328,961.72	7,264,696.14	37,481.52	7,227,214.62



## (2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备
						期末余额
南通华财理账顾问有限公司	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	1,500,000.00			1,500,000.00		
北京华财管理咨询有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
<b>合计</b>	<b>4,700,000.00</b>			<b>4,700,000.00</b>		<b>37,481.52</b>

## (3) 对合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
桐庐华财财务咨询有限公司	103,137.55	57,013.05		160,150.60
深圳市小艾财税科技有限公司	2,461,558.59	400,000.00	355,265.95	2,506,292.64
<b>合计</b>	<b>2,564,696.14</b>	<b>457,013.05</b>	<b>355,265.95</b>	<b>2,666,443.24</b>

## 4. 营业收入、营业成本

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	51,891,248.91	31,754,156.19	47,632,614.54	28,360,644.39
其他业务	49,800.00	29,940.35	121,920.75	
<b>合计</b>	<b>51,941,048.91</b>	<b>31,784,096.54</b>	<b>47,754,535.29</b>	<b>28,360,644.39</b>

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
记账	16,918,062.25	9,518,514.01	18,584,237.88	9,550,407.73
咨询	10,122,667.69	2,848,633.33	9,921,845.20	4,402,859.13
BPO 项目外包	24,437,386.91	18,921,872.86	18,649,263.16	13,584,639.88
加盟费收入	413,132.06	465,135.99	477,268.30	822,737.65
培训收入				
<b>合计</b>	<b>51,891,248.91</b>	<b>31,754,156.19</b>	<b>47,632,614.54</b>	<b>28,360,644.39</b>

北京华财会计股份有限公司  
二〇二二年八月十六日

## 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：

北京市西城区西直门外大街1号西环广场T2写字楼21层。