HUACAi 华财

半 年 度 报 告

证券简称：华财股份

证券代码：830769

2025 SEMI ANNUAL REPORT

HUACAi 华财

华财会计集团股份有限公司

Huacai Accounting Group Co., Ltd.

2025·半年度大事记·

HUACAi 华财

No.01 北京专精特新企业商会走进华财暨“财税会客厅”成立，公司将以“财税会客厅”为支点，持续深化服务链条，通过政策解读、数字化转型等模块化服务，助力更多中小企业走稳专精特新发展之路；

No.02 由北京国家会计学院主办，华财集团与河北省代理记账行业协会联合协办的第三期代理记账行业高层次人才孵化研修班在北京国家会计学院成功举办；

No.03 华财集团董事长王久立作为受访嘉宾接受《中国会计报》采访，系统阐述了高端人才所需的专业能力与培养路径，结合华财集团实践行动，为推动代账行业从基础服务向价值创造提供可复制的“华财方案”；

No.04 “智能财税交付中心”持续升级，新增分、子公司完成“异地交付”功能以及整体“流程再造”，标准化文件已投入使用；

No.05 上半年共组织线上、线下沙龙、培训等活动超50场，参与人数超4000人次，内容涵盖财务合规、股权设计、税收政策、行业发展峰会、产品实操训练营、热点政策解读等主题，为客户提供专业输出的同时，助力行业伙伴转型升级。

重要提示

一、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。

二、公司负责人王久立、主管会计工作负责人李庆元及会计机构负责人（会计主管人员）李庆元保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。

四、本半年度报告未经会计师事务所审计。

五、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。

六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

目录

第一节 公司概况 6

第二节 会计数据和经营情况 8

第三节 重大事件 16

第四节 股份变动及股东情况 19

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 22

第六节 财务会计报告 24

附件Ⅰ 会计信息调整及差异情况 85

附件Ⅱ 融资情况 86

备查文件目录	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。
	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）。
	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 T1 写字楼 9 层

释义

释义项目		释义
华财股份、华财会计、公司、股份公司	指	华财会计集团股份有限公司
股东大会	指	华财会计集团股份有限公司股东大会
董事会	指	华财会计集团股份有限公司董事会
监事会	指	华财会计集团股份有限公司监事会
全国股份转让公司、股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《公司章程》	指	《华财会计集团股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《三会议事规则》	指	《华财会计集团股份有限公司董事会议事规则》、《华财会计集团股份有限公司监事会议事规则》、《华财会计集团股份有限公司股东大会议事规则》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
报告期初、本期期初、期初	指	2025 年 1 月 1 日
报告期末、本期期末、期末	指	2025 年 6 月 30 日
上年同期、上期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
中邮证券	指	中邮证券有限责任公司

第一节　公司概况

企业情况			
公司中文全称	华财会计集团股份有限公司		
英文名称及缩写	Huacai Accounting Group Co.,Ltd.		
	HUACAI		
法定代表人	王久立	成立时间	2004 年 6 月 8 日
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、孙丽梅，一致行动人为天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）、天津华财创富壹号企业管理中心（有限合伙）、天津华财之家叁号企业管理咨询中心（有限合伙）。
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）-咨询与调查（L724）-会计、审计及税务服务（L7241）		
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		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	华财股份	证券代码	830769
挂牌时间	2014 年 6 月 4 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	51,000,000
主办券商（报告期内）	中邮证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市东城区珠市口东大街 17 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	杨孟怡	联系地址	北京市西城区西直门外大街 1 号西环广场 T1 写字楼 9 层
电话	010-50959451	电子邮箱	beijing@fabpo.com
传真	010-58301608		
公司办公地址	北京市西城区西直门外大街 1 号西环广	邮政编码	100044

	场 T1 写字楼 9 层		
公司网址	www.huacai.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110102763515459F		
注册地址	北京市西城区西直门外大街 1 号院 3 号楼 9 层 9D1、9D3、9D6-9D9、9D12-9D13、9D15		
注册资本（元）	51,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节　会计数据和经营情况

一、　业务概要

（一） 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。在稳固原有业务的同时，公司加大数字化转型步伐，开发应用于产品及服务场景的技术系统，并积累业务案例及数据。逐步实现业务的远程化、线上化和数字化。

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，以财务流程中的某些细分模块外包为主，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，以项目制或常年制咨询服务为主，包括：财务咨询、高新认定咨询、内控咨询、股权架构设计、并购咨询等服务。第三类是为“小微企业”提供“全流程”财税解决方案，包括创业辅导、股权设计、商务咨询、代理记账报税、财税政策解读等服务。

2、在服务线上化方面，公司对原有业务进行产品化、标准化的建设。从客户沟通、信息收集、信息分析、方案交付等各个环节进行优化，使原有线下业务实现线上、远程服务。为全国业务深度拓展提供了基础条件。

3、在产品数字化方面，继续深化“中小企业护航计划”，持续升级“护航卡”产品内容与服务体验，利用智能工具为企业提供高效、快捷的服务。推出“联赢卡”，赋能同行突破传统代账局限性，深入地方为中小企业展开咨询工作。持续升级 AI 销售对练系统，打造覆盖多场景、多阶段的体系化内容，赋能销售人员提升销售技能同时，实现销售经验的数字化沉淀。

4、在小微客户服务运营方面，公司“智能财税交付中心”持续优化代账工作流程，“异地交付”以及“流程再造”向更多分子公司所在城市铺开，标准化文件同时投入使用；深入推进智能交付的全国化落地，通过系统提效、各地协同的方式实现业务提效。

5、市场营销方面，公司在新媒体推广建设上持续发力。通过“华财会客厅”直播栏目、

“我是财税人”短视频栏目等，推动财税合规、科创服务、资本服务等产品条线在各主要新媒体平台的推广，充分利用线上渠道扩大公司服务理念、服务产品的市场影响力。 6、在服务网络建设方面，根据部分业务“最后一公里”的交付需要，公司进一步完善服务网络。报告期内筛选优质伙伴成立合资公司，使得原有网络体系更加丰富。目前服务网络已实现覆盖全国一、二、三、四线城市，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。

（二） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	□国家级 √省（市）级
详细情况	**“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2024年12月13日发布的《北京市经济和信息化局关于对2024年第三季度北京市专精特新中小企业名单进行公告的通知》，公司被认定为北京市2024年第三季度专精特新中小企业，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：2024ZJTX3193，有效期：2024年12月-2027年12月）。 **“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2024年12月2日颁发高新技术企业证书，有效期三年，证书编号为GR202411004103。该通知已于2024年12月25日在“高新技术企业认定管理工作网”公示。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	50,539,127.97	53,644,234.81	-5.79%

毛利率%	32.16%	34.89%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-4,601,165.99	-3,080,715.02	-49.35%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,880,416.21	-3,149,391.70	-54.96%
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）	-10.00%	-5.96%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	-10.60%	-6.09%	-
基本每股收益	-0.09	-0.06	-
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	75,271,011.08	82,615,329.73	-8.89%
负债总计	30,336,852.48	33,156,687.37	-8.50%
归属于挂牌公司股东的净资产	43,773,652.90	48,277,896.14	-9.33%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.86	0.95	-9.33%
资产负债率%（母公司）	39.33%	40.18%	-
资产负债率%（合并）	40.30%	40.13%	-
流动比率	3.31	4.08	-
利息保障倍数	-	-255.65	-
营运情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
经营活动产生的现金流量净额	-5,939,041.84	-7,231,326.98	17.87%
应收账款周转率	10.50	8.54	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	-8.89%	-13.48%	-
营业收入增长率%	-5.79%	1.54%	-
净利润增长率%	-48.62%	-122.50%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

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	43,069,015.85	57.22%	49,111,332.36	59.45%	-12.30%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	5,771,649.59	7.67%	3,850,834.87	4.66%	49.88%
交易性金融资产	100,000.00	0.13%	100,000.00	0.12%	0.00%
长期股权投资	3,022,658.42	4.02%	3,160,085.34	3.83%	-4.35%
固定资产	500,639.88	0.67%	534,726.90	0.65%	-6.37%
使用权资产	20,498,816.40	27.23%	22,682,163.18	27.46%	-9.63%
无形资产	359,074.27	0.48%	469,886.13	0.57%	-23.58%
合同负债	8,728,603.51	11.60%	8,978,635.96	10.87%	-2.78%
租赁负债	15,047,531.14	19.99%	19,182,400.77	23.22%	-21.56%

项目重大变动原因

报告期末，公司的资产负债率为40.30%，上年期末为40.13%，资产与负债的结构比例保持良好。资产方面，流动资产占总资产比例为67.19%，主要以货币资金和使用权资产为主。应收账款大部分账龄在1年以内，坏账风险较小。流动比率为3.31，资金流动性良好。负债方面，公司负债主要以合同负债和租赁负债为主，合同负债全部为预收合同款，因解约退回的风险较小。租赁负债主要为租金。综上所述，报告期内公司资产结构稳定，资产质量良好。本期变动幅度较大的项目主要为货币资金、应收账款、使用权资产及租赁负债、无形资产。具体变动原因如下：

1、货币资金

本期货币资金有所减少，主要为公司经营性现金流入减少导致。

2、应收账款

本期应收账款增加192.08万元，主要是由于部分客户延长账期所致。

3、使用权资产、租赁负债

本期使用权资产及租赁负债的减少，主要原因为公司正常计提使用权资产折旧以及支付租金同时计提利息所致。

4、无形资产

本期无形资产减少的原因为正常计提累计摊销所致，本期无重大无形资产购置。

（二） 营业情况与现金流量分析

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	50,539,127.97	-	53,644,234.81	-	-5.79%
营业成本	34,284,133.14	67.84%	34,929,749.44	65.11%	-1.85%
毛利率	32.16%	-	34.89%	-	-
销售费用	9,367,945.22	18.54%	9,680,133.49	18.05%	-3.23%
管理费用	8,609,292.10	17.03%	9,114,836.36	16.99%	-5.55%
研发费用	2,833,386.76	5.61%	2,859,135.46	5.33%	-0.90%
财务费用	-157,076.65	-0.31%	-43,798.07	-0.08%	258.64%
营业利润	-4,781,986.87	-9.46%	-3,158,503.77	-5.89%	-51.40%
营业外收入	31,487.97	0.06%	36,080.85	0.07%	-12.73%
营业外支出	-197,762.25	-0.39%	615.17	0.00%	-32,247.58%
净利润	-4,555,928.73	-9.01%	-3,065,463.30	-5.71%	-48.62%
经营活动产生的现金流量净额	-5,939,041.84	-	-7,231,326.98	-	17.87%
投资活动产生的现金流量净额	-134,739.90	-	-141,948.28	-	5.08%
筹资活动产生的现金流量净额	31,465.23	-	-2,955,058.34	-	101.06%

项目重大变动原因

报告期内，公司整体经营情况相对稳定，营业收入与上年同期相比呈小幅度下降，各项经营情况变化具体分析如下：

1、营业收入、营业成本、毛利率

报告期内，营业收入略有减少，外包业务受大客户战略调整导致收入较去年同期略有降低；小微客户受市场环境影响，降本增效意愿增强，导致本期基础业务减少。报告期内，营业成本减少幅度小于营业收入减少幅度，导致毛利率较去年同期有所减少。

2、财务费用

报告期内，财务费用变动是由于银行贷款利息减少导致。

3、营业外支出

本期营业外支出减少是由于冲减上年计提预计负债导致。

4、营业利润、净利润

本期营业收入略有降低，成本费用方面变化较小，导致利润有所降低。

四、 投资状况分析

（一） 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
南通华财理账顾问有限公司	子公司	财务服务、咨询	200,000	2,229,526.31	1,914,591.73	303,603.09	88,878.05
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	子公司	财务服务、咨询	1,000,000	642,400.25	641,541.64	61,336.63	-77,669.41
北京华财金专科技有限公司	子公司	技术服务、咨询	2,000,000	624,390.33	-778,490.42	155,852.91	-154,808.88
北京华财管理咨	子公司	财务服务、	2,000,000	214,275.55	-1,551,881.70	199,603.95	114,888.65

询有限公司		咨询					
德州华财财务管理咨询有限公司	子公司	财务服务、咨询	1,000,000	-21,014.19	-25,964.70	825.08	-27,017.92
华财企业服务（山西）有限公司	子公司	代理记账服务	1,000,000	-11,841.67	-143,133.11	31,991.09	22,571.40
华仁通企（北京）税务师事务所有限公司	子公司	税务服务	300,000	130,703.96	-127,432.61	140,099.03	55,623.95

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

□适用 √不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

□适用 √不适用

六、 公司面临的重大风险分析

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	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 17 家分公司，并在北京、南通、武清、山西设立了 6 家全资子公司，在德州、重庆、南宁、南昌、贵阳、合肥等地设立合资公司。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。 采取措施：公司制定了《子公司、分公司管理办法》，合营公司也已形成规范化的管理流程及制度，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，由总部协调全国资源配置。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。
实际控制人控制不当的风险	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。 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。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	□是 √否	三. 二.（一）
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √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	□是 √否	三. 二.（二）
是否存在关联交易事项	√是 □否	三. 二.（三）
是否存在经股东会审议通过的收购、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	□是 √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	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三. 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	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

（一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力,接受劳务	100,000.00	8,322.00
销售产品、商品，提供劳务	200,000.00	61,623.53
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	-	-
其他重大关联交易情况	**审议金额**	**交易金额**
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	**预计金额**	**发生金额**
存款	-	-
贷款	-	-

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

报告期内发生的关联交易系公司日常性交易活动，系公司业务发展及生产经营的正常所需，有利于公司业务发展。

（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	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	其他股东	资金占用承诺	2014 年 5 月 14 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，公司不存在超期未履行完毕的承诺事项。

第四节　股份变动及股东情况

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	24,931,389	48.89%	0	24,931,389	48.89%
	其中：控股股东、实际控制人	1,702,233	3.34%	0	1,702,233	3.34%
	董事、监事、高管	1,005,609	1.97%	0	1,005,609	1.97%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	26,068,611	51.11%	0	26,068,611	51.11%
	其中：控股股东、实际控制人	23,051,777	45.20%	0	23,051,777	45.20%
	董事、监事、高管	3,016,834	5.92%	0	3,016,834	5.92%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		51,000,000	-	0	51,000,000	-
普通股股东人数		11				

股本结构变动情况

□适用　√不适用

（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	18,684,919	0	18,684,919	36.64%	18,490,014	194,905	0	0
2	金蝶软件（中国）有限公司	6,788,819	0	6,788,819	13.31%	0	6,788,819	0	0
3	孙丽梅	6,069,091	0	6,069,091	11.90%	4,561,763	1,507,328	0	0
4	任四平	4,022,443	0	4,022,443	7.89%	3,016,834	1,005,609	0	0
5	北京润德信国际资源投资有限公司	3,771,979	0	3,771,979	7.40%	0	3,771,979	0	0
6	天津华财之家企业管理咨询中心（有限合伙）	3,169,220	0	3,169,220	6.21%	0	3,169,220	0	0
7	上海高顿教育科技有限公司	2,511,329	0	2,511,329	4.92%	0	2,511,329	0	0
8	陈奕东	2,496,931	0	2,496,931	4.90%	0	2,496,931	0	0
9	天津华财创富壹号企业管理中心（有限合伙）	2,209,712	0	2,209,712	4.33%	0	2,209,712	0	0
10	珠海睿高投资管理中心（有限合伙）	766,961	0	766,961	1.50%	0	766,961	0	0
合计		50,491,404	-	50,491,404	99.00%	26,068,611	24,422,793	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

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）、天津华财创富壹号企业管理中心（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、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节　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

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
王久立	董事长	男	1961 年 4 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	18,684,919	0	18,684,919	36.64%
孙丽梅	董事、总经理	女	1968 年 3 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	6,069,091	0	6,069,091	11.9%
任四平	董事	男	1958 年 11 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	4,022,443	0	4,022,443	7.89%
孙丽虹	董事	女	1965 年 6 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
潘瑜青	董事	男	1971 年 10 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
林波	董事	男	1973 年 7 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
李庆元	董事	男	1990 年 2 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
胡云鹏	监事会主席	男	1973 年 4 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
马思然	监事、销售经理	女	1984 年 7 月	2024 年 9 月 2 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
何连珍	监事、专业总监	女	1972 年 7 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
李庆元	财务负责人、财务总监	男	1990 年 2 月	2024 年 4 月 23 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%
杨孟怡	董事会秘书	女	1986 年 12 月	2022 年 10 月 8 日	2025 年 10 月 7 日	0	0	0	0%

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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

□适用 √不适用

（三） 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
行政人员	26	31
销售人员	41	48
财务人员	5	5
技术人员	49	45
专业人员	436	432
员工总计	557	561

（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

第六节　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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	（五）、1	43,069,015.85	49,111,332.36
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	（五）、2	100,000.00	100,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	（五）、3	5,771,649.59	3,850,834.87
应收款项融资			
预付款项	（五）、4	298,206.58	389,389.43
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	（五）、5	2,253,761.07	1,979,878.35
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			

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	（五）、6	-918,174.60	103,555.87
流动资产合计		50,574,458.49	55,534,990.88
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	（五）、7	3,022,658.42	3,160,085.34
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	（五）、8	500,639.88	534,726.90
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	（五）、9	20,498,816.40	22,682,163.18
无形资产	（五）、10	359,074.27	469,886.13
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	（五）、11	315,363.62	233,477.30
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,696,552.	27,080,338.85
资产总计		75,271,011.08	82,615,329.73

流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	（五）、12	185,245.00	155,161.87
预收款项			
合同负债	（五）、13	8,728,603.51	8,978,635.96
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	（五）、14	253,474.76	211,189.77
应交税费	（五）、15	344,730.09	849,629.65
其他应付款	（五）、16	1,107,996.26	705,142.60
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	（五）、17	4,669,271.72	2,717,748.87
其他流动负债			
流动负债合计		15,289,321.34	13,617,508.72
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	（五）、18	15,047,531.14	19,182,400.77
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			356,777.88
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		15,047,531.14	19,539,178.65
负债合计		30,336,852.48	33,156,687.37
所有者权益：			
股本	（五）、19	51,000,000.00	51,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（五）、20	6,545,154.43	6,545,154.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	（五）、21	411,562.58	411,562.58
一般风险准备			
未分配利润	（五）、22	-14,183,064.11	-9,678,820.87
归属于母公司所有者权益合计		43,773,652.9	48,277,896.14
少数股东权益		1,160,505.70	1,180,746.22
所有者权益合计		44,934,158.60	49,458,642.36
负债和所有者权益总计		75,271,011.08	82,615,329.73

法定代表人：王久立　　主管会计工作负责人：李庆元　　会计机构负责人：李庆元

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		39,877,341.13	44,958,000.03
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	（九）、1	5,345,521.05	3,463,843.95
应收款项融资			
预付款项		223,934.09	257,516.01
其他应收款	（九）、2	5,543,898.76	4,821,784.03
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
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		-913,433.55	28,766.72
流动资产合计		50,077,261.48	53,529,910.74
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	（九）、3	9,445,176.90	9,492,603.82

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		473,476.29	501,603.15
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		20,498,816.40	22,682,163.18
无形资产		170,475.14	218,420.62
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		315,363.62	233,477.30
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		30,903,308.35	33,128,268.07
资产总计		80,980,569.83	86,658,178.81
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		54,375.00	90,991.87
预收款项			
合同负债		8,125,033.57	8,577,645.23
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费		309,080.10	736,138.32

其他应付款		3,643,119.62	3,153,506.29
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		4,669,271.72	2,717,748.87
其他流动负债			
流动负债合计		16,800,880.01	15,276,030.58
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		15,047,531.14	19,182,400.77
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			356,777.88
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		15,047,531.14	19,539,178.65
负债合计		31,848,411.15	34,815,209.23
所有者权益：			
股本		51,000,000.00	51,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		6,545,154.43	6,545,154.43
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		-8,824,558.33	-6,113,747.43
所有者权益合计		49,132,158.68	51,842,969.58
负债和所有者权益合计		80,980,569.83	86,658,178.81

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业总收入		50,539,127.97	53,644,234.81
其中：营业收入	（五）、23	50,539,127.97	53,644,234.81
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		55,200,328.66	56,780,498.34
其中：营业成本	（五）、23	34,284,133.14	34,929,749.44
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	（五）、24	262,648.09	240,441.67
销售费用	（五）、25	9,367,945.22	9,680,133.49
管理费用	（五）、26	8,609,292.10	9,114,836.36
研发费用	（五）、27	2,833,386.76	2,859,135.46

财务费用	（五）、28	-157,076.65	-43,798.07
其中：利息费用			
利息收入		182,468.58	
加：其他收益	（五）、30	87,116.73	74,186.11
投资收益（损失以“-”号填列）		-137,426.92	-94,964.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-137,426.92	-94,964.18
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）	（五）、29	-70,475.99	-1,462.17
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-4,781,986.87	-3,158,503.77
加：营业外收入	（五）、31	31,487.97	36,080.85
减：营业外支出	（五）、32	-197,762.25	615.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-4,552,736.65	-3,123,038.09
减：所得税费用	（五）、33	3,192.08	-57,574.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,555,928.73	-3,065,463.30
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.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）		45,237.26	15,251.72
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,601,165.99	-3,080,715.02
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			
（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			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.090	-0.060
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.090	-0.060

法定代表人：王久立　　主管会计工作负责人：李庆元　　会计机构负责人：李庆元

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入	（九）、4	45,838,659.90	47,930,977.93
减：营业成本	（九）、4	30,902,058.45	31,168,070.54
税金及附加		259,514.65	237,412.19
销售费用		8,247,762.50	8,940,523.94
管理费用		7,542,434.92	7,847,246.23
研发费用		1,801,289.02	1,880,658.52
财务费用		-161,794.05	-47,603.08
其中：利息费用			
利息收入		-180,940.74	
加：其他收益		32,192.16	71,761.04
投资收益（损失以“-”号填列）		-137,426.92	-94,964.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-137,426.92	-94,964.18
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）		-70,475.99	-1,462.17
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,928,316.34	-2,119,995.72
加：营业外收入		19,743.19	22,720.64
减：营业外支出		-197,762.25	525.17
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,710,810.90	-2,097,800.25
减：所得税费用			-65,434.35
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,710,810.90	-2,032,365.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（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			
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.053	-0.040
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.053	-0.040

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		50,507,229.88	51,376,451.76
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		186.37	
收到其他与经营活动有关的现金	（五）、34	342,671.18	307,140.76
经营活动现金流入小计		50,850,087.43	51,683,592.52
购买商品、接受劳务支付的现金		7,923,481.03	9,102,852.69
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		43,797,319.75	44,529,931.67
支付的各项税费		2,573,183.79	2,442,760.36
支付其他与经营活动有关的现金	（五）、34	2,495,144.70	2,839,374.78
经营活动现金流出小计		56,789,129.27	58,914,919.50
经营活动产生的现金流量净额		-5,939,041.84	-7,231,326.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		134,739.90	141,948.28
投资支付的现金			

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		134,739.90	141,948.28
投资活动产生的现金流量净额		-134,739.90	-141,948.28
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		31,465.23	65,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		31,465.23	65,000.00
偿还债务支付的现金			3,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			20,058.34
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			3,020,058.34
筹资活动产生的现金流量净额		31,465.23	-2,955,058.34
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		-6,042,316.51	-10,328,333.60
加：期初现金及现金等价物余额		49,111,332.36	56,574,983.06
六、期末现金及现金等价物余额	（五）、34	43,069,015.85	46,246,649.46

法定代表人：王久立　　主管会计工作负责人：李庆元　　会计机构负责人：李庆元

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		47,263,343.11	47,906,410.59
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		869,680.95	301,726.35
经营活动现金流入小计		48,133,024.06	48,208,136.94
购买商品、接受劳务支付的现金		7,094,451.39	7,840,431.27
支付给职工以及为职工支付的现金		39,878,470.51	42,025,658.65
支付的各项税费		2,471,880.18	2,339,964.57
支付其他与经营活动有关的现金		3,544,140.98	3,952,897.58
经营活动现金流出小计		52,988,943.06	56,158,952.07
经营活动产生的现金流量净额		-4,855,919.00	-7,950,815.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		120,000.00	
取得投资收益收到的现金			
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		120,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		134,739.90	141,948.28
投资支付的现金		210,000.00	
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		344,739.90	141,948.28
投资活动产生的现金流量净额		-224,739.90	-141,948.28
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			3,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			20,058.34
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			3,020,058.34
筹资活动产生的现金流量净额			-3,020,058.34
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		-5,080,658.90	-11,112,821.75
加：期初现金及现金等价物余额		44,958,000.03	53,433,607.38
六、期末现金及现金等价物余额		39,877,341.13	42,320,785.63

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	□是 √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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √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	□是 √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	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	□是 √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

华财会计集团股份有限公司（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 3 号楼 9 层 9D1、9D3、9D6-9D9、9D12-9D13、9D15。法人代表：王久立。统一社会信用代码：91110102763515459F。

2014 年 6 月 4 日，本公司在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌公开转让。

本公司主要从事：代理记帐；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；版权代理；著作权代理。

本财务报表于 2025 年 8 月 15 日由本公司董事会批准报出。

（二）财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表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》及其应用指南、解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露相关规定编制。

2. 持续经营

本集团对自 2025 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

（三）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、准确、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. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额超过 50 万元的
应收款项本期坏账准备收回或转回金额重要的	单项金额超过 50 万元的
本期重要的应收款项核销	单项金额超过 50 万元的
重要的联合营企业	营业收入或资产总额占本集团合并报表相关项目的 10%以上的

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

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（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并

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

本集团作为购买方，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、以及合并成本进行复核，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。

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. 控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司。本集团判断控制的标准为，本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。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，其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 。

9. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

对于共同经营项目,本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

10. 金融工具

（1） 金融工具的确认和终止确认

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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：1）收取金融资产现金流量的权利届满；2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

（2） 金融资产分类和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时，本集团需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对（货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异/对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小）等。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，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。本集团该分类的金融资产主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款。

2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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从其他综合收益转出，计入当期损益。

3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该指定一经作出，不得撤销。本集团仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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从其他综合收益转出，计入留存收益。本集团该分类的金融资产为其他权益工具投资。

4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：交易性金融资产。

（3） 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，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、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），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。交易性金融负债（含属

于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，（除与套期会计有关外）所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，本集团才将金融负债在初始计量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：①能够消除或显著减少会计错配；②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括（具体描述指定的情况，包含指定的金融负债的性质、标准以及如何满足指定标准，具体参考金融资产部分）。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。

（4） 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。本集团考虑预期信用损失计量方法时反映如下要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，以组合为基础进行评估时，本集团基于共同信用风险特征将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、债务人所处地理位置、债务人所处行业、逾期信息、应收款项账龄等。

本集团采用预期信用损失模型对金融工具和合同资产的减值进行评估需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

1）应收款项和合同资产的减值测试方法

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的不含重大融资成分的应收账款、应收票据、应收款项融资、合同资产等应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本集团将特定客户的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。

对于应收款项，除对单项金额重大且已发生信用减值的款项单项确定其信用损失外，通常按照共同信用风险特征组合的基础上，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，编制应收账款逾期天数/应收账款账龄与违约损失率对照表，以此为基础计算预期信用损失。若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，例如客户发生严重财务困难，应收该客户款项的预期信用损失率已显著高于其所处于账龄、逾期区间的预期信用损失率等，本集团对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

①应收账款（与合同资产）的组合类别及确定依据

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%

②应收票据的组合类别及确定依据

本集团应收票据参照本集团应收账款政策确认预期损失率计提损失准备，与应收账款的组合划分相同。

（5） 金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债，未放弃对该金融资产控制的，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，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，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同时符合下列条件：①集团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。）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同时符合下列条件：①集团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。）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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（6） 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集团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。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（7） 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。

11. 合同资产与合同负债

（1） 合同资产

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。

合同资产的预期信用损失的确定方法和会计处理方法，详见上述附注三、9 金融资产减值相关内容。

（2） 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。

12. 与合同成本有关的资产

（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。根据其流动性，合同履约成本分别列报在存货和其他非流动资产中，合同取得成本分别列报在其他流动资产和其他非流动资产中。

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关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；如果该资产摊销期限不超过一年，本集团选择在发生时计入当期损益的简化处理。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，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：①企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；②为转让该相关商品估计将要发生的成本。

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、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

（1） 重大影响、共同控制的判断

本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本集团对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%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，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。

本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，即对合营企业投资。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

（2） 会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日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，初始投资成本按零确定。

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。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于一揽子交易的，以原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，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及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；以资产清偿债务方式进行债务重组取得的长期股权投资，按照放弃债权的公允价值及可直接归属于该投资的税金等其他成本作为初始投资成本；以非货币性资产交换取的长期股权投资，以换出资产的公允价值/账面价值及相关税费作为初始投资成本。

本公司对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。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。

本集团对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被其他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于投资企业的部分，（内部交易损失属于资产减值损失的，全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。

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，原权益法核算的相关其他综合收益应当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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权后剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期投资收益。

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，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，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。

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，适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》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损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

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。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产为办公设备。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，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（或其他方法）。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。

15. 借款费用

本集团将发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的构建或者生产的借款费用予以资本化，计入相关资产成本，其他借款费用计入当期损益。本集团确定的符合资本化条件的资产包括需要经过 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，其后发生的借款费用计入当期损益。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。

在资本化期间内的每一会计期间，本集团按照以下方法确认借款费用的资本化金额：借入专门借款的，按照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确定，占用一般借款的，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，其中资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

16. 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。

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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。

（2）研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本集团研发支出的归集范围包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧及待摊费用、其他费用等。

本集团根据内部研究开发项目支出的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，将其分为研究阶段支出和开发阶段支出。药品研发在进入临床试验阶段前为药品研发的研究阶段，在开始临床试验起至获得药品注册批件期间为开发阶段。研究阶段支出于发生时计入当期损益，对于开发阶段的支出，在同时满足以下条件时予以资本化：本集团评估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；本集团具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产预计能够为本集团带来经济利益；本集团有足够的技术、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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。对于不满足资本化条件的开发阶段支出于发生时计入当期损益。

17. 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、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、使用权资产、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、使用寿命

不确定的无形资产、尚未达到预定可使用状态的开发支出无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

（1） 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团在进行减值测试时，按照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确定其可收回金额。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。

本集团以单项资产为基础估计其可回收金额，难以对单项资产的可回收金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（2） 商誉减值

本集团对企业合并形成的商誉，自购买日起将其账面价值按照合理的方法分摊至相关的资产组，难以分摊至相关的资产组的分摊至相关的资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

18. 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。

19. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

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。

20. 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。如授予后立即可行权，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。如需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，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

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。

21. 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。

本集团的营业收入主要包括记账收入、咨询收入、财务外包收入、培训收入、加盟费收入和其他收入。

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等。

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。

22. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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。其中，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，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益(由企业选择一种方式确认)，确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照 xx 方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本（由企业选择一种方式确认）。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

23. 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之间的差额、以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的计税基础与其账面价值之间的差额产生的(暂时性差异)计算确认。

本集团对除以下情形外的所有应纳税暂时性差异确认递延所得税负债：（1）暂时性差异产生于商誉的初始确认或既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，对除以下情形外产生的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减确认递延所得税资产：（1）暂时性差异产生于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，不能同时满足以下条件的：暂时性差异在可预见的未来很可能转回、未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，决定应确认的递延所得税资产的金额，因此存在不确定性。

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。

24. 租赁

（1） 租赁的识别

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。

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。各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。/合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人的，将租赁和非租赁部分进行分拆后分别进行会计处理，各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。本集团作为承租人的，选择不分拆租赁和非租赁部分，将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁，按照租赁准则进行会计处理；但是，合同中包括应分拆的嵌入衍生工具的，本集团不将其与租赁部分合并进行会计处理。

（2） 本集团作为承租人

1） 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，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，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，按照成本进行初始计量。该成本包括：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扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用；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）。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。

本集团根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。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。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。租赁付款额包括：①固定付款额及实质固定付款额，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；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。

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。/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。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。

在租赁期开始日后，本集团确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

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。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(低于 4000 元人民币）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。

4） 售后租回

本集团作为售后租回交易中的卖方兼承租人，对相关标的资产转让是否构成销售进行评估，具体依据见附注五、X.租赁。本集团判断不构成销售的，本集团继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等的金融负债；构成销售的，本集团按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

（3） 本集团为出租人

本集团作为出租人， 如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本集团将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

1） 融资租赁

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

2） 经营租赁

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法/其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

3） 售后租回

本集团作为售后租回交易中的买方兼出租人，相关标的资产的控制权未转移给本集团，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产；相关标的资产的控制权已转移给本集团，资产转让构成销售，本集团对资产购买进行会计处理，并根据前述政策对资产的出租进行会计处理。

25. 终止经营

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

在利润表中，本集团在利润表“净利润”项下增设“持续经营净利润”和“终止经营净利润”项目，以税后净额分别反映持续经营相关损益和终止经营相关损益。终止经营的相关损益应当作为终止经营损益列报，列报的终止经营损益包含整个报告期间，而不仅包含认定为终止经营后的报告期间。

26. 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

本集团本年度无重要会计政策变更。

(二) 重要会计估计变更

本集团本年度无重要会计估计变更。

(四) 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%、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%
北京华财金专科技有限公司	15%
南通华财理账顾问有限公司	5%
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	5%
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%
北京华仁通企税务咨询有限公司	5%
贵州华财和信企业服务有限公司	5%
东莞市铭华财税咨询有限公司	5%
南昌众与华财税咨询有限公司	5%
重庆雍华财税咨询有限公司	5%
成都华财金点财税咨询有限公司	5%
济南明华财税有限公司	5%
合肥汇赢华财财税咨询有限公司	5%
广西南宁华财财税服务有限公司	5%
山西华财财税咨询服务有限公司	5%
广州华财咨询有限公司	5%
沧州铭华财税咨询有限公司	5%
华财科创（天津）有限公司	5%

2. 税收优惠

本公司之子公司北京华财金专科技有限公司 2024 年 12 月通过高新技术企业认定，证书编号为 GR202411004103，有效期三年，享受高新技术企业 15%的企业所得税优惠税率，2025 年度适用所得税税率为 15%。

财政部税务总局发布《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号）三、对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

本公司之子公司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、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、北京华仁通企税务咨询有限公司、贵州华财和信企业服务有限公司、东莞市铭华财税咨询有限公司、南昌众与华财税咨询有限公司、成都华财金点财税咨询有限公司、济南明华财税有限公司、合肥汇赢华财财税咨询有限公司、重庆雍华财税咨询有限公司、广西南宁华财财税服务有限公司、山西华财财税咨询服务有限公司、广州华财咨询有限公司、沧州铭华财税咨询有限公司、华财科创（天津）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，按 20%的税率缴纳企业所得税，2025 年度适用的所得税税率为 5%。

（五）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 2025 年 1 月 1 日，“期末”系指 2025 年 6 月 30 日，“本期”系指 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2024 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	97,628.97	1,805.05
银行存款	42,971,386.88	49,109,527.31
合计	**43,069,015.85**	**49,111,332.36**

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	100,000.00	100,000.00
合计	**100,000.00**	**100,000.00**

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）应收账款按账龄列示

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	5,500,459.38	3,569,992.32
1-2 年	268,334.22	268,334.22
2-3 年	51,500.00	51,500.00
3 年以上		
其中：3-4 年		
合计	**5,820,293.60**	**3,889,826.54**

（2）应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	5,820,293.60	100.00	48,644.01	0.84	5,771,649.59
其中：账龄组合	5,820,293.60	100.00	48,644.01	0.84	5,771,649.59
合计	**5,820,293.60**	**100.00**	48,644.01	**0.84**	**5,771,649.59**

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	3,889,826.54	100	38,991.67	1	3,850,834.87
其中：账龄组合	3,889,826.54	100	38,991.67	1	3,850,834.87
合计	**3,889,826.54**	**100**	**38,991.67**	**1**	**3,850,834.87**

1）应收账款按组合计提坏账准备

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	5,500,459.38	27,502.30	0.5
1-2 年	268,334.22	13,416.71	5
2-3 年	51,500.00	7,725.00	15
3-4 年			
4-5 年			
合计	**5,820,293.60**	**48,644.01**	

（续上表）

账龄	期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	3,569,992.32	17,849.96	0.5
1-2 年	268,334.22	13,416.71	5
2-3 年	51,500.00	7,725.00	15
3-4 年			
4-5 年			
合计	**3,889,826.54**	**38,991.67**	

（3）本期应收账款坏账准备情况

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	
应收账款坏账准备	38,991.67	9,652.34			48,644.01
合计	**38,991.67**	**9,652.34**			**48,644.01**

（4）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
北京智尚博通科技发展有限公司	665,033.76	一年以内	11.43	3,325.17	否
北京朝新和筑置业有限公司	415,440.00	一年以内	7.14	2,077.20	否
北京致兴房地产开发有限公司	344,110.35	一年以内	5.91	1,720.55	否
北京朝实和煦置业有限公司	190,080.00	一年以内	3.27	950.40	否
中国石油集团长城钻探工程有限公司工程技术研究院	190,000.00	一年以内	3.26	950.00	否
合计	**1,804,664.11**		**31.01**	**9,023.32**	

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	298,206.58	100.00	389,389.43	100.00
1-2年				
合计	**298,206.58**	**100.00**	**389,389.43**	**100.00**

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	2,253,761.07	1,979,878.35
合计	**2,253,761.07**	**1,979,878.35**

5.1 其他应收款

（1）其他应收款按款项性质分类

类别	期末余额	期初余额
押金、保证金	1,579,954.22	1,590,303.95
其他	677,348.64	391,697.31
合计	**2,257,302.86**	**1,982,001.26**

（2）其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	2,124,020.34	1,848,718.74
1-2年	21,321.00	21,321.00
2-3年	25,549.24	25,549.24

3 年以上	86,412.28	86,412.28
小计	**2,257,302.86**	**1,982,001.26**
减：坏账准备	3,541.79	2,122.91
合计	**2,253,761.07**	**1,979,878.35**

（3）其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按组合计提坏账准备					
其中：					
押金保证金组合	1,579,954.22	69.99			1,579,954.22
账龄组合	677,348.64	30.01	3,541.79	0.52	673,806.85
合计	**2,257,302.86**	**100.00**	**3,541.79**	**0.16**	**2,253,761.07**

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按组合计提坏账准备					
其中：					
押金保证金	1,590,303.95	80.24			1,590,303.95
账龄组合	391,697.31	19.76	2,122.91	0.54	389,574.40
合计	**1,982,001.26**	**100.00**	**2,122.91**	**0.11**	**1,979,878.35**

1）其他应收款按账龄组合计提坏账准备

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	676,234.80	3,381.17	0.5
1-2 年	64.6	3.23	5
2-3 年	1049.24	157.39	15
3 年以上	31.77	9.53	30
合计	**677,348.64**	**3,541.79**	

（续上表）

账龄	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	390,551.70	1,952.76	0.5

1-2 年	64.6	3.23	5
2-3 年	1,049.24	157.39	15
3 年以上	31.77	9.53	30
合计	**391,697.31**	**2,122.91**	

（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	2,122.91	1,418.88			3,541.79
合计	**2,122.91**	**1,418.88**			**3,541.79**

（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
西藏天明置业有限公司	押金	1,346,976.31	1 年以内	59.67	
合计		**1,346,976.31**		**59.67**	

6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊销房租	-918,174.60	103,555.87
其他待摊费用		
合计	**-918,174.60**	**103,555.87**

7. 长期股权投资

对联营企业投资	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	142,183.98		8,792.75	133,391.23
深圳市小艾财税科技有限公司	2,498,255.30		75,253.47	2,423,001.83
深圳账小白数智财税有限公司	519,646.06		53,380.70	466,265.36
合计	**3,160,085.34**		**137,426.92**	**3,022,658.42**

8. 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	500,639.88	534,726.90
固定资产清理		
合计	**500,639.88**	**534,726.90**

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	3,077,804.98
2.本期增加金额	51,706.88
3.本期减少金额	65,426.60
4.期末余额	3,064,085.26
二、累计折旧	
1.期初余额	2,543,078.08
2.本期计提金额	82,522.51
3.本期减少金额	62,155.21
4.期末余额	2,563,445.38
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	500,639.88
2.期初账面价值	534,726.90

9. 使用权资产

项目	房屋建筑物
一、账面原值	
1.期初余额	36,457,109.19
2.本期增加金额	
3.本期减少金额	
4.期末余额	36,457,109.19
二、累计折旧	
1.期初余额	13,774,946.01
2.本期计提金额	2,183,346.78
3.本期减少金额	
4.期末余额	15,958,292.79
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	20,498,816.40
2.期初账面价值	22,682,163.18

10. 无形资产

项目	软件
一、账面原值	
1.期初余额	16,528,541.34
2.本期增加金额	83,033.02
3.本期减少金额	
4.期末余额	16,611,574.36
二、累计摊销	
1.期初余额	16,058,655.21
2.本期计提金额	193,844.88
3.本期减少金额	
4.期末余额	16,252,500.09
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	359,074.27
2.期初账面价值	469,886.13

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				
8层消防施工				
其他	233,477.30	129,862.38	47,976.06	315,363.62
合计	**233,477.30**	**129,862.38**	**47,976.06**	**315,363.62**

12. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内	173,575.00	148,741.87
1-2年	3,870.00	5,550.00
2-3年	7,800.00	870.00
合计	**185,245.00**	**155,161.87**

13. 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收合同款	8,728,603.51	8,978,635.96

合计	**8,728,603.51**	**8,978,635.96**

14. 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	211,189.77	43,722,265.99	43,679,981.00	253,474.76
离职后福利-设定提存计划		3,514,071.79	3,514,071.79	
辞退福利		143,520.98	143,520.98	
合计	**211,189.77**	**47,379,858.76**	**47,337,573.77**	**253,474.76**

（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	211,189.77	36,375,873.78	36,333,588.79	253,474.76
职工福利费		81,864.13	81,864.13	
社会保险费		5,617,256.08	5,617,256.08	
其中：医疗保险费		2,027,814.53	2,027,814.53	
生育保险费		12,183.79	12,183.79	
工伤保险费		63,185.97	63,185.97	
住房公积金		1,496,733.00	1,496,733.00	
工会经费和职工教育经费		150,539.00	150,539.00	
合计	**211,189.77**	**43,722,265.99**	**43,679,981.00**	**253,474.76**

（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		3,406,281.53	3,406,281.53	
失业保险费		107,790.26	107,790.26	
合计		**3,514,071.79**	**3,514,071.79**	

15. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	177,000.17	534,276.72
企业所得税	-606.00	21,262.99
个人所得税	138,303.33	234,937.01
城市维护建设税	17,616.35	34,573.36
教育费附加	7,415.86	14,685.64
地方教育费附加	4,943.91	9,790.43
印花税	56.47	103.50
合计	**344,730.09**	**849,629.65**

16. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,107,996.26	705,142.60
合计	**1,107,996.26**	**705,142.60**

16.1 其他应付款

（1）其他应付款按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	126,581.58	134,504.88
代扣代缴费	219,227.77	235,945.28
其他	762,186.91	334,692.44
合计	**1,107,996.26**	**705,142.60**

17. 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	4,669,271.72	2,717,748.87
合计	**4,669,271.72**	**2,717,748.87**

18. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	22,866,975.02	25,050,321.80
减：未确认融资费用	3,150,172.16	3,150,172.16
一年内到期的非流动负债	4,669,271.72	2,717,748.87
租赁负债净额	**15,047,531.14**	**19,182,400.77**

19. 股本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总额	51,000,000.00			51,000,000.00
合计	**51,000,000.00**			**51,000,000.00**

20. 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	136,954.43			136,954.43
其他资本公积	6,408,200.00			6,408,200.00
合计	**6,545,154.43**			**6,545,154.43**

21. 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
合计	**411,562.58**			**411,562.58**

22. 未分配利润

项目	本期	上期
上期期末余额	-9,678,820.87	-4,199,198.52
加：期初未分配利润调整数		
本期期初余额	-9,678,820.87	-4,199,198.52
加：本期归属于母公司股东的净利润	-4,601,165.99	-3,080,715.02
减：提取法定盈余公积		
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		
其他调整	96,922.75	
本期期末余额	**-14,183,064.11**	**-7,279,913.54**

23. 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	50,539,127.97	34,284,133.14	53,644,234.81	34,929,749.44
其他业务				
合计	**50,539,127.97**	**34,284,133.14**	**53,644,234.81**	**34,929,749.44**

主营业务—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	16,592,896.79	10,855,043.45	18,189,871.98	10,850,495.25
咨询	11,270,585.07	5,516,016.20	10,634,112.77	4,814,027.69
财务外包	22,608,846.57	17,884,338.26	24,622,493.51	19,207,786.16
加盟				
技术服务收入	66,799.54	28,735.23	197,756.55	57,440.34
合计	**50,539,127.97**	**34,284,133.14**	**53,644,234.81**	**34,929,749.44**

24. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	135,665.07	137,870.66
教育费附加	57,857.98	58,793.96
其他	69,125.04	43,777.05
合计	**262,648.09**	**240,441.67**

25. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,283,911.46	7,585,009.79
广告费	1,066,994.71	1,005,732.50
劳务费		
房租	661,662.73	672,637.66
差旅费	51,763.98	129,472.13
其他	303,612.34	287,281.41
合计	**9,367,945.22**	**9,680,133.49**

26. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,521,692.87	5,460,894.62
劳务费		
房租水电物业费	790,997.62	905,122.57
折旧及摊销	213,501.01	575,218.81
差旅交通费	273,481.57	186,111.64
办公费	412,746.41	319,055.89
咨询服务费	557,025.76	462,518.04
会议费	138,253.26	331,916.90
邮寄快递费	4,374.53	7,855.10
网络服务费	114,467.99	312,242.12
通讯费	29,861.46	32,180.95
业务招待费	68,758.19	41,900.12
其他	484,131.43	479,819.60
合计	**8,609,292.10**	**9,114,836.36**

27. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,475,486.76	2,722,348.32
房租	357,900.00	136,287.14
其他		500.00
合计	**2,833,386.76**	**2,859,135.46**

28. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		20,058.34
减：利息收入	182,468.58	232,751.28
加：其他支出	25,391.93	168,894.87
合计	**-157,076.65**	**-43,798.07**

29. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收款项坏账损失	-70,475.99	-1,462.17
合计	**-70,475.99**	**-1,462.17**

30. 其他收益

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
稳岗补贴	2,592.99	7,061.76	
个税返还	34,523.74	33,913.35	
进项税加计扣除			
其他	50,000.00	33,211.00	50,000.00
合计	**87,116.73**	**74,186.11**	**50,000.00**

31. 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			
其他	31,487.97	36,080.85	31,487.97
合计	**31,487.97**	**36,080.85**	**31,487.97**

32. 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	2,271.39	615.17	2,271.39
其他	-200,033.64		-200,033.64

合计	**-197,762.25**	**615.17**	**-197,762.25**

33. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	3,192.08	-57,574.79
递延所得税费用		
合计	**3,192.08**	**-57,574.79**

34. 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		
个人往来及备用金		
营业外收入		
利息及其他	342,671.18	307,140.76
合计	**342,671.18**	**307,140.76**

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	2,220,041.78	2,576,478.74
代收款及单位往来	219,381.44	148,219.96
个人往来及备用金	55,721.48	114,676.08
合计	**2,495,144.70**	**2,839,374.78**

（2）合并现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-4,555,928.73	-3,065,463.30
加：信用减值损失	70,475.99	1,462.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	82,522.51	64,917.41
使用权资产折旧	2,183,346.78	2,352,743.27
无形资产摊销	193,844.88	573,167.78
长期待摊费用摊销	47,976.06	61,354.80
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)		210.00
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	2,271.39	405.17
公允价值变动损益（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	2,429.95	148,031.22

投资损失（收益以“-”填列）	137,426.92	94,964.18
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）	-57,741,052.94	-59,989,897.51
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	53,637,714.85	52,526,777.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	**-5,939,041.84**	**-7,231,326.98**
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一期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	43,069,015.85	46,246,649.46
减：现金的期初余额	49,111,332.36	56,574,983.06
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	**-6,042,316.51**	**-10,328,333.60**

（3）现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	43,069,015.85	49,111,332.36
其中：库存现金	97,628.97	1,805.05
可随时用于支付的银行存款	42,971,386.88	49,109,527.31
期末现金和现金等价物余额	43,069,015.85	49,111,332.36

(六)合并范围的变化

本期合并范围新增山西华财财税咨询服务有限公司、广州华财咨询有限公司、沧州铭华财税咨询有限公司、华财科创（天津）有限公司。

(七)在其他主体中的权益

企业集团的构成

子公司名称	注册资本（万元）	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
南通华财理账顾问有限公司	20	南通	南通	代理记账服务	100		投资设立
天津华财众创公社企业孵化器有限公司	100	天津	天津	企业孵化器服务	100		投资设立

北京华财金专科技有限公司	200	北京	北京	代理记账服务	100		投资设立
北京华财管理咨询有限公司	200	北京	北京	管理咨询	100		投资设立
德州华财财务管理咨询有限公司	100	德州	德州	管理咨询	100		投资设立
华财企业服务（山西）有限公司	100	太原	太原	代理记账服务	100		投资设立
北京华仁通企税务咨询有限公司	30	北京	北京	税务服务	100		收购
华仁通企(北京)税务师事务所有限公司	30	北京	北京	税务服务		98	收购
重庆雍华财税咨询有限公司	50	重庆	重庆	管理咨询	60		投资设立
广西南宁华财财税服务有限公司	50	南宁	南宁	管理咨询	60		投资设立
常州久华财税咨询服务有限公司	50	常州	常州	管理咨询	60		投资设立
贵州华财和信企业服务有限公司	50	贵阳	贵阳	管理咨询	60		投资设立
东莞市铭华财税咨询有限公司	50	东莞	东莞	管理咨询	60		投资设立
南昌众与华财税咨询有限公司	50	南昌	南昌	管理咨询	60		投资设立
成都华财金点财税咨询有限公司	50	成都	成都	管理咨询	60		投资设立
济南明华财税有限公司	50	济南	济南	管理咨询	60		投资设立
合肥汇赢华财财税咨询有限公司	50	合肥	合肥	管理咨询	60		投资设立
山西华财财税咨询服务有限公司	100	太原	太原	管理咨询	58		投资设立
广州华财咨询有限公司	100	广州	广州	管理咨询	60		投资设立
沧州铭华财税咨询有限公司	50	沧州	沧州	管理咨询	60		投资设立
华财科创（天津）有限公司	50	天津	天津	管理咨询	60		投资设立

(八)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	18,684,919.00	18,684,919.00	36.64	36.64

（2）子公司

子公司情况详见本附注“（七）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
金蝶软件（中国）有限公司	其他
深圳金蝶账无忧网络科技有限公司	其他
金蝶蝶金云计算有限公司	其他

2.关联交易

（1）关联担保情况

无。

（2）关联销售

关联方	关联交易内容	本期发生额
深圳金蝶账无忧网络科技有限公司	公司全资子公司北京华财金专科技有限公司为其提供代理服务	61,204.73
金蝶蝶金云计算有限公司	公司全资子公司北京华财金专科技有限公司为其提供代理服务	418.80
合计		61,623.53

（3）关联采购

关联方	关联交易内容	本期发生额
深圳金蝶账无忧网络科技有限公司	公司向其采购信息技术服务	7,624.00
金蝶蝶金云计算有限公司	公司向其采购信息技术服务	698.00
合计		8,322.00

(九)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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	5,387,028.42	100.00	41,507.37	0.77	5,345,521.05
其中：账龄组合	5,387,028.42	100.00	41,507.37	0.77	5,345,521.05

合计	**5,387,028.42**	**100.00**	**41,507.37**		**5,345,521.05**

（续上表）

类别	**期初余额**				
	账面余额		**坏账准备**		**账面价值**
	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	3,495,698.98	100.00	31,855.03	0.91	3,463,843.95
其中：账龄组合	3,495,698.98	100.00	31,855.03	0.91	3,463,843.95
合计	**3,495,698.98**	**100.00**	**31,855.03**		**3,463,843.95**

（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	5,106,534.51	25,532.67	0.5
1-2年	260,993.91	13,049.70	5
2-3年	19,500.00	2,925.00	15
3-4年			
4-5年			
合计	**5,387,028.42**	**41,507.37**	

（续上表）

账龄	**期初余额**		
	应收账款	**坏账准备**	**计提比例（%）**
1年以内	3,290,664.76	16,453.32	0.5
1-2年	153,534.22	7,676.71	5
2-3年	51,500.00	7,725.00	15
3-4年			
4-5年			
合计	**3,495,698.98**	**31,855.03**	

（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**
北京智尚博通科技发展有限公司	665,033.76	一年以内	12.35	3,325.17	否
北京朝新和筑置业有限公司	415,440.00	一年以内	7.71	2,077.20	否
北京致兴房地产开发有限公司	344,110.35	一年以内	6.39	1,720.55	否
北京朝实和煦置业有限公司	190,080.00	一年以内	3.53	950.40	否

中国石油集团长城钻探工程有限公司工程技术研究院	190,000.00	一年以内	3.53	950.00	否
合计	**1,804,664.11**		**33.50**	**9,023.32**	

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	5,543,898.76	4,821,784.03
合计	**5,543,898.76**	**4,821,784.03**

（1）其他应收款分类

类别	期末余额	期初余额
押金、保证金	1,579,954.22	1,487,518.57
其他	3,966,905.34	275,500.55
合计	**5,546,859.56**	**1,763,019.12**

（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)	
2025 年 1 月 1 日余额	1,541.92			1,541.92
2025 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	1,418.88			1,418.88
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025 年 6 月 30 日余额	2,960.80			2,960.80

（3）其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内	5,435,513.04

1-2 年	21,321.00
2-3 年	25,549.24
3 年以上	64,476.28
小计	5,546,859.56
减：坏账准备	2,960.80
合计	**5,543,898.76**

（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	1,541.92	1,418.88			2,960.80
合计	**1,541.92**	**1,418.88**			**2,960.80**

（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
西藏天明置业有限公司	押金	1,272,600.91	1 年以内	22.94	
合计		**1,272,600.91**		**22.94**	

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	6,460,000.00	37,481.52	6,422,518.48	6,370,000.00	37,481.52	6,332,518.48
对联营企业投资	3,022,658.42		3,022,658.42	3,160,085.34		3,160,085.34
合计	**9,482,658.42**	**37,481.52**	**9,445,176.90**	**9,530,085.34**	**37,481.52**	**9,492,603.82**

（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		37,481.52
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		
北京华财金专科技有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
北京华财管理咨询有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		

重庆雍华财税咨询有限公司	120,000.00			120,000.00		
贵州华财和信企业服务有限公司	120,000.00			120,000.00		
广西南宁华财财税服务有限公司	120,000.00			120,000.00		
南昌众与华财税咨询有限公司	120,000.00			120,000.00		
泉州市财洲企业管理有限公司	120,000.00		120,000.00			
成都华财金点财税咨询有限公司	120,000.00			120,000.00		
合肥汇赢华财财税咨询有限公司	120,000.00			120,000.00		
济南明华财税有限公司	120,000.00			120,000.00		
德州华财财务管理咨询有限公司	210,000.00	90,000.00		300,000.00		
沧州铭华财税咨询有限公司		120,000.00		120,000.00		
合计	**6,370,000.00**	**210,000.00**	**120,000.00**	**6,460,000.00**		**37,481.52**

（3）对联营企业投资

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	142,183.98		8,792.75	133,391.23
深圳市小艾财税科技有限公司	2,498,255.30		75,253.47	2,423,001.83
深圳账小白数智财税有限公司	519,646.06		53,380.70	466,265.36
合计	**3,160,085.34**		**137,426.92**	**3,022,658.42**

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	45,838,659.90	30,902,058.45	47,930,977.93	31,168,070.54
其他业务				
合计	**45,838,659.90**	**30,902,058.45**	**47,930,977.93**	**31,168,070.54**

主营业务—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	14,581,413.17	9,164,268.73	16,850,016.55	8,979,702.59
咨询	8,551,101.67	4,578,966.43	7,241,452.41	3,763,564.33
BPO 项目外包	22,706,145.06	17,158,823.29	23,839,510.97	18,424,803.62
加盟费收入				

培训收入				
合计	**45,838,659.90**	**30,902,058.45**	**47,930,979.93**	**31,168,070.54**

附件Ⅰ 会计信息调整及差异情况

一、 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

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-2,271.39
计入当期损益的政府补助	50,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	231,521.61
非经常性损益合计	279,250.22
减：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	279,250.22

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

附件Ⅱ 融资情况

一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用