∑ ً

فخ ₸ فخ

ٓ بم ً ً ً ∑ ₸

فخ بٌ م سر

م م فخ سر تٓ /l ∑

٧ م

. سر

2021 1 ₸ 1%

1	2021	10000		
2	2022	150		9850
3	2023		9850	

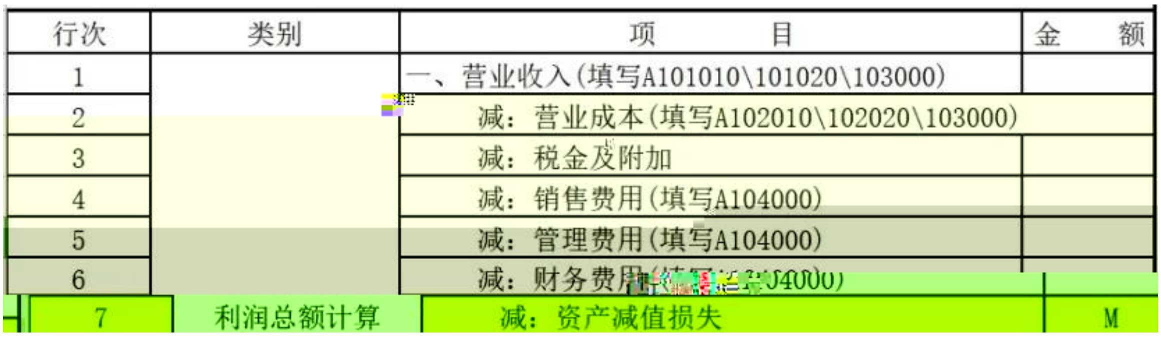
سر ╦ ” = ╦ * 1%
ⅎ
سر
1 2021 ـ
2021 ˜ ╦ 100 10000*1%-0
2 2022 ـ
2022 150 2021 100 ˜
ⅎ 50 ╦ 100 ╦ قد 150
╦˜ 50 100
2022 ˜ ╦ ᒪ
╦ ٌٔ 9850 × 1%
سر ╦
“ ٌٔ ” 9850
“ سر ╦ ”
1. 100 2. 0
قد 150 100 ڑ 2022 ╦
“ سر ╦ ” ᒪ
100 100 -1.5
-1.5 ٌأ “
” 1.5
150 ˜ 50 1.5 م ـ
U U
3 2023 ـ
2023 ـ ˜
╦ ٌٔ 9850 × 1%
سر ╦
n ٌٔ ɥ 9850
سر “ سر ╦ ” ᒪ
0
0 ∑ 2023 ╦ =98.5-0=98.5
ɥ 0 -1.5 ϑ قد 2022 100 ٌأ
1.5 سر 2023 ╦ =98.5+1.5=100
2022 150 ˜ 50 └ 2023
فخ
ϑ فخ ˜ ϑ قد
“ سر ╦ ” ٌب ٌب └ u
سر 2023 “ سر ╦ ” -1.5
0 كد
ڑ فخ └ √ √ ╦
U سد ⌡ سر ╦ سد ٱ سر
گ سرگ سد م فخ u فخ
2022 ⌡ └ 2023 “ سر ╦
” ٌٔ 0 -1.5 2022 ⅎ 100 ⅎ └ 2023
U ٱ سرگ سرگ ∕ ∑

╥ ∑ α̈

فخ 2020 ╥

∑ سر قد ╥ min(4:8)-9 4 Δ
8 Δ 4 م
8 ῦ گي U

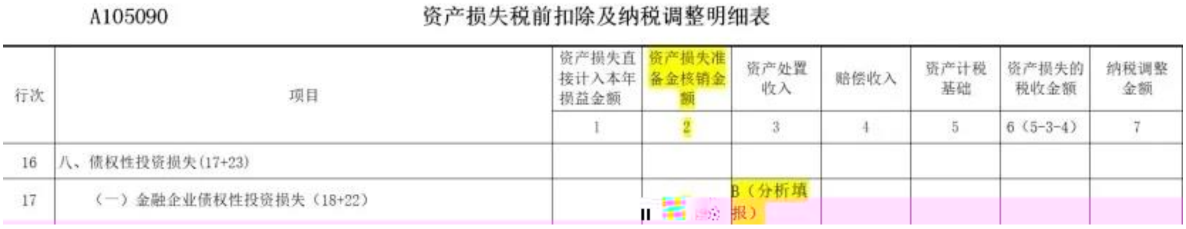
1 “ 4-3 ” ᥰ ᥰ -
ῢ U ˜
م فخ ر
2 سح ╥ م سح U ╥
̄ فخ Ű



行次	类别	项　　目	金　额
1		一、营业收入(填写A101010\101020\103000)	
2		减：营业成本(填写A102010\102020\103000)	
3		减：税金及附加	
4		减：销售费用(填写A104000)	
5		减：管理费用(填写A104000)	
6		减：财务费用(填写A104000)	
7	利润总额计算	减：资产减值损失	M

م ╦ فخ س ╦ ǚ

A105090



A105090 资产损失税前扣除及纳税调整明细表

行次	项目	资产损失直接计入本年损益金额	资产损失准备金核销金额	资产处置收入	赔偿收入	资产计税基础	资产损失的税收金额	纳税调整金额
		1	2	3	4	5	6（5-3-4）	7
16	八、债权性投资损失(17+23)							
17	（一）金融企业债权性投资损失（18+22）			B（分析填报）				

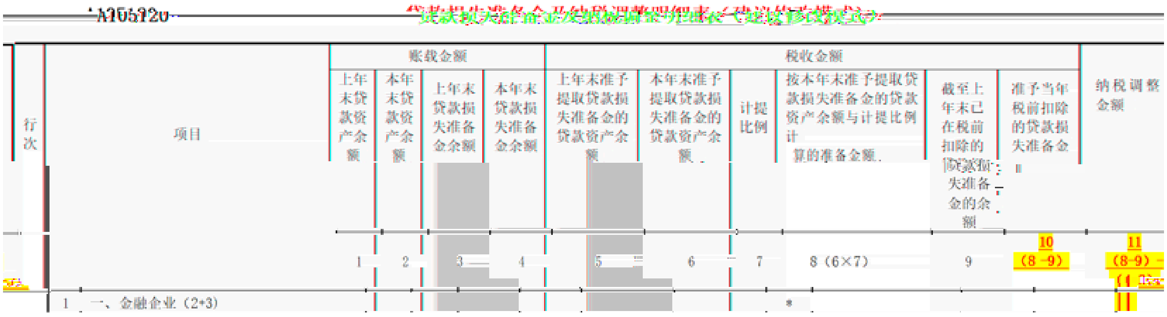
ǚ س ǚ

A105120 ╦ قد “ 4-3 ” √

U س 11 ∆

u √

فخ



A105120 贷款损失准备金及纳税调整明细表（建议修改模式）

行次	项目	账载金额				税收金额						纳税调整金额
		上年末贷款资产余额	本年末贷款资产余额	上年末贷款损失准备金余额	本年末贷款损失准备金余额	上年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额	本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额	计提比例	按本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额与计提比例计算的准备金额	截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额	准予当年税前扣除的贷款损失准备金	
		1	2	3	4	5	6	7	8（6×7）	9	10 （8-9）	11 （8-9）-
1	一、金融企业（2+3）							*				

∑ م ╦

∩ ∑ س L u L

كج

U كج / ئها ئها

010-57961169

ă √ U

م س 2020 ă √

U U

س 2020 ╦

[redacted]

”

10.5 Tf 0 0

2020 √ M

N P فخ ╥ T

n

سر ╥ BUG سر 2020 ——

∑ n n

فخ ╥ n n

P

XX P

P ﺭ

P

فخ ╥

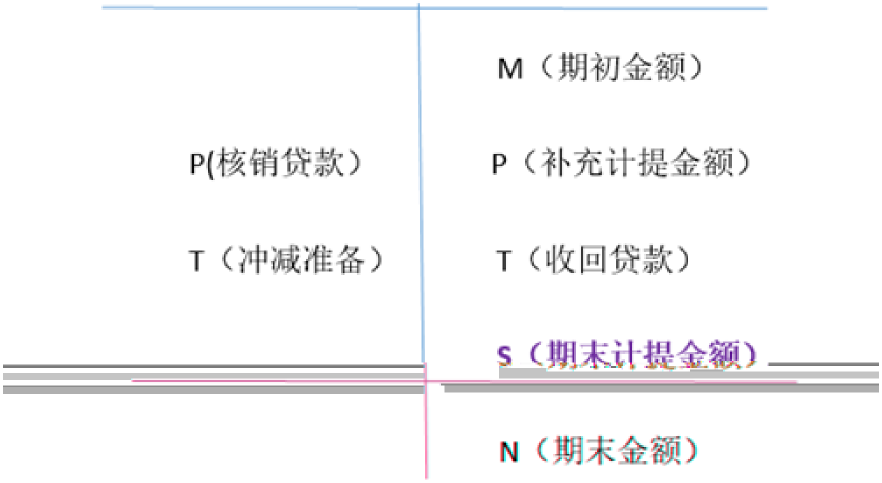
XX T

T

T

T ﺭ

“ ” ὒ


M（期初金额）
P(核销贷款）
P（补充计提金额）
T（冲减准备）
T（收回贷款）
S（期末计提金额）
N（期末金额）

N قد √ M N

N-M=S قد

S ﺭ

S

L S U

فخ ╥ √ م ὒ

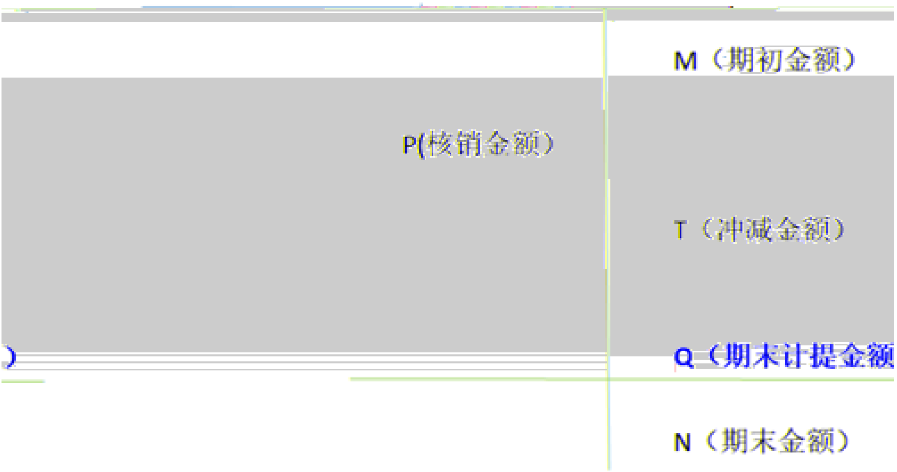
فخ

فخ ╥ u

P

XX P

فخ ╦ ؍
XX T
T
سر ╦ “ ” ٌّٔ


M（期初金额）
P(核销金额）
T（冲减金额）
Q（期末计提金额
N（期末金额）

ؘ √ M م N
ٌّٔ
M “ ” 3 Δ N “
” 4 Δ
ؘ Q
Q
Q
ؘ √ M م N ٌّٔ

M-P+T+Q=N
“ 4-3 ” N-M=Q-P+T
N-M=S
سر ؚ S م √ ٌّٔ
ؚ U م فخ قح
ﻠ N-M=Q-P+T
سر Q ؚ U قح 1 √ م ٌّٔ ؍
2 3 فخ ╦
سر N-M=Q-P+T S قح ﺎ ٧ گ
√ M م N
قح ﺒ ؞ سر 2020
ٌّٔ A105120 “ 4-3 ” ﻼ
- ٌّٔ
U ؚ م فخ ﺭ
ؘ كج U / ئه ئه

010-57961169

ﻟﺸﻰ ‖ / u 2021 6 1 21

´ / ٱ̂

´ ٱ̂ ┼ ـ o ﺌﮩ ´ ﺳﺮ

┼ ڈﻐﻲ u ﺌﮩ / ﻠﺨﻢ

“ ” /

2500 o IPO ﺧﻲ ﺌﮩ ﻠﺨﻢ ﻠﺨﻢ

u ﺗﺨﻢ n ﻢ ﻛﺞ ﻻ , ا ﺳﺮ

└ ﺳﺮ └

ﻢ ﻻ

⌋ Ϙ~

1.

n ΰ

1 ↔ ╥ 10 ╥ ٩ ٳ ﻐﻲﺳﺮ Ⅎ ﹼ

ΰ u

2 ↔ u 10 ΰ u

و

2.

1

( )

( )

( )

2

14%

3

4.

5

6

7

( )

( )

( )

8

9

20

2020 22

12366

1.

2015

2020 9 1

2020 12 21

11 2021 1 21 25

2.

3.

4.

5.

UKey UKey

:

13.

:

14. UKey

:

15.

: 2019 34

10

5

16.

:

17.

:

“ ”

“ ”

18.

:

19.

: https://inv-veri.chinatax.gov.cn

20.

: 2018 29

10

25

أ ⅃ أ سر
أ م
u م أ سر . أ
“ ”
12366

o u ئه ╥ ئه

٦ o . ٮ م

غم o o ŏ̤

o غي o ˜ n غي

o \\ ↔ o ` \\

o ˜ U \\ ↔ o U o ˜ U

o \\ ↔ o سر غي ᾰ غي \\ ↔ o \\ o سر o

n \\ \\ ↔ o ĭ \\ تخ \\ \\ o سر o

\\ ↔ o \\

o `

ᾰ غي \\ ↔ o ` ₉ U

o م ئه ﻼ ئه

ﻼ ˜ ï

٦ سر o

٦ o Δ

ئه ⌐

⌐

ŏ كج o ŏ م `

غم ئه ئه غي \\ ئه o ŏ

U \\ ⊦

U ⌋

˜ ﺭ

˜ ŏ

ŏ ئه

٦ o “ ئه ” “ \\ ” “ ” “ ئه ” “ ئه ”

ئه ئه خي ┼ ₌

o U “ ئه ” “ \\ ” “ ئه ” “ ئه ”

ئه ` ڈ ڈ o ˜ U “ ئه ”

٦ ﻼ o o “ ﻼ ´ ” “ ﻼ \\ ” “ ﻼ ”

ﻼ سر o ئه ŏ

٦ غم كج o o \\ ↔ o ` ˜ سر

o ╥ “ كج ” “ كج ”

٦ o ˜ U ₉ o

o

٦ o

˜ o سر ₆ م o

م ŏ U o

م قح o o U

٦ سر n o ` Δ n

o ` n

سر o

ŏ 1 / o ŏ o

ŏ 1 / o

٦ o o 2

نه سر ╦ 1

سر ╦ ٍ

٦ o ئه ٩

٦ سر ٍ أ o U

أ o U ٱ ٧

o U ؒ

فخ ٱ ̋ 0571-12366

A 100% ´ A A ʘ
L
ئه ٹ ٱ ̎ ͼ ʮ ئه ٹ ʮ 2014
67 ` “ ͼ “

ʮ ” “ سر قح
ᑎ

12366 ٹ
م n ٱ ̎
فخ ٱ ̋ 0571-12366
12366 ٹ

1 غي ٱ ̎ ᑎ ⌐

غي ٱ ̎ صسر قح Ⅎ ̃ Ⅎ ٹ
⌐ ᑎ ⌐ ——

ⅵ ٹ ⅴ م ئه غي ص ئه ٹ 138 `
Ű غي ص ٱ ̎ غي ص Ű
Ű ……
ⅴ م ئه غي ص ∑ 1995 6 `
∆ Ű غي ص Ű غي ص
غي م ئه ٱ ̎ م غي ص Ű ٱ ̎
غي ٱ ̎ ٱ ̎ ٱ ̎ ~ غي ص Ű ╥
ٱ ̎ …… ٱ ̎ م غي ص Ű
غي ٱ ̎ غي ٱ ̎ ة ٹ ٹ ⌐

غي Ⅎ ⌐ غي ٱ ̎
م 10% ⅵ ……

ꟻ غي ⌐ ـ قح

أٓ غي ⌐ n n ڈ

⌐ ꟻ غي 5% م

٩ أٓ غي 10% م أٓ غي

ء n أٓ غي أٌ

غي ص ئه ق أ أ غي ـ
غي ص أ غي ص نه غي ص أ
ⅎ ˜ غي ص

غي غي ص ئه “ (` 138 ئه) غي ص ئه م ﻻ
) ـ غي ص م ﻻ أ) غي (أ
” غي ص)
لخم ⅎ ⅎ ∩ 7
B M ∩˜ A ق 100 └ B أ غي
لخم ⅎ ⅎ ∩
غي أ ق أ غي > أ ـ ئه أ 12366
غي أ ق غم ٦ “ ` 18 2016 ٩ ـ ئه ٩ > =
أ ﻻ ` 36 2016 =
11% م ق أ ـ ٦ غم =
” ˜ ـ ٩ u
أ “ ` 32 2018 ـ أ
” 10% 16% ⅃ ⅎ 11% م 17% ٨ ٦ ق
٩ ـ ٩ . ـ أ
٨ ٦ ق أ “ ` 39 2019
” 9% 10% ٨ 13% 16%
٩ > = غي أ ق أ غي > أ ـ ئه أ
غي أ ق ٦ “ ` 18 2016 ٩ ـ ئه
5% م ق أ ـ ٦ غم =
” ˜ ـ ٩ u
B M ˜ A ق قح
لخم ⅎ ⅎ
8

ﻱ ﭐ ﯌ ﻱ ﺳﺮ ﭐ ﯌

ﭬ ......( ) ﻡ ﻱ ﺁ

ﮰ ﭐ ﯌ u

ﺌﻬ ﯨ < ﯦ ﻡ ﺌﻬ A 2018 >

ɥ (ﺌﻬ ﯨ ɥ 2020 12 ` ﺌﻬ ﯨ ﯦ ﻡ ﺌﻬ ( )

(A 2018) ﯦ ﻡ ﺌﻬ ( ) ﻡ (B 2018

) ﭐ 2020 7 1 ...... 1. ﯦ ﻡ ﺌﻬ ( )

(A 2018) (2020)...... ...... ﻏﻢ ......4. 4 “

ﯨ ” ﻐﻲ ﭐ ﯨ ﯨ

ﻐﻲ ﭐ ﭬ ﭐ ﯌ Ű ﭬ ⌐ ⌐

......

ﻗﺤ 1. ﭬ ﭐ ﯌ Ű ⌐ ﻱ ( )

⌐ ﭐ ﯌ u Ű ╥ ﭬ

⌐ n ⌐ ⌐ U

ﭐ ﭐ ﯌ Ű ﮴ ﻐﻲ ﺹ

ﻡ ﻱ ﺁ ﮰ ﭐ ﯌ u

2. ﻐﻲ ﭐ ﭬ ﭐ ﯌ Ű ﭬ ⌐ ⌐

4 “ ﯨ ” ﯦ Ű ﭬ * ⌐

9 Ű ﻐﻲ ﺹ u ﻱ ﻱ ﭐ ﻐﻲ ﻐﻲ ﺹ ﺳﺮ ﻱ ﭐ

ﻱ ﻐﻲ ﺹ

“ ﯦ ﻡ ﺌﻬ ﻐﻲ ﺹ ∑ [1995]6 ` ” ﻐﻲ ﺹ ﺳﺮ

Ű ﻐﻲ ﺹ u ﻱ ﻱ ﭐ ﻐﻲ ﮰ ﻐﻲ ﺹ ﯦ

ﻱ ﻱ ﮰ ﯨ ﻱ

ﻐﻲ ﺹ ﻱ ﭐ ﻐﻲ ﺹ ﻐﻲ ﺹ ﻱ ﯦ ﻐﻲ ﻱ ﻱ

∩ ﻱ ﻱ ﻐﻲ ﺹ ﭐ ﮈ Ű ﻐﻲ ﺹ ﻱ

ﭐ ﻐﻲ ﺹ ﻐﻲ ﺹ ﻱ └ ﻱ [1995]6 `

ﻱ ﯦ ﻐﻲ ﻱ ﻱ ∩ ﻱ ﻱ ﻐﻲ ﺹ

ﯨ ﻐﻲ ﺹ ﻱ ﭐ Ű U ﻱ

ﻗﺤ Ű ﻐﻲ ﺹ u ﻱ ﭐ ﻐﻲ Ű U ﻱ ﯦ ﯦ ﻐﻲ ﻱ ﻱ

10 u ﭬ

ﻐﻲ ﺹ u ﭐ ﭬ

ﭬ ﮈ 200 Ű ﭬ 300 ﭬ 300 Ű ﭬ

240 ﭬ ﻣﺤ 200 Ű ﭬ 140 ╥ ﮈ 3800 /

4200 / ﻣﺤ 3500 /

ﭬ 150 Ű ﭬ 220 ﭬ 150 Ű ﭬ 100

╥ ﮈ 4000 / 4400 /

ﭬ 400 Ű ﭬ 600 800 Ű ﭬ 80

╥ ﮈ 4200 / 5000 /

ﻐﻲ ﺹ U ﻱ ﻐﻲ ﺹ ﻱ

ﻐﻲ ﺹ

ﯨ ﺌﻬ ﯨ ﻐﻲ ﭐ ﻐﻲ ﺹ ﺌﻬ ﭐ 2006

187 ` “ ﻐﻲ ﺹ ﯦ

غي ص ئه غي ٱ ٧ ﺋ ٱ ﺋ ٧

ٱ n ˜ U م ﺋ ⌡
u غي
غي ص سر غي u ة ﻗ غي ص
٧ ة ﻗ
٧ = ÷ ”
11 ´ ٩ ∩˜ غي ٱ
´ سر ٱ ٩٪… ∩˜ ∆ غي ٱ غي ص سر

ـ ٧ م غي ص ئه ∑ 1995 6 `
: “ ٱ غي ص م ٱ ٱ غي ٱ ٱ
ٱ ˜ غي ص ٱ ╦
ٱ
غي ص ٱ ˜ غي ص غي ٧ ٳ ⊦ ٱ غي غي
╓

╦ ˜ ↔ ˜ م غي ש “ ”
˜ ˜ ٧ ٱ
˜ ٱ ٧ ٧ . ٱ

˜ ٱ ٧ ٱ
ٱ ٱ ٱ ˜ ⌐ ٍ
ٳ ٪… ”
ئه ـ غي ص ئه * 2010 220 ` “
غي ص
غي غي فخ n ة ﻗ ئه ـ غي
ٱ غي ص ئه ٱ 2006 187 ` n
غي ٱ غي ٱ فخ فخ
غي ٱ
ٱ ٱ غي غي ٱ ئه ٱ 2006 187 `
غي
”
U غي ٱ غي ص سر
12 ٱ غي ص ٧ ∩
٧ سر 1995 48 ` ٧ سر سر 2016
22 ٧ ∟ ٱ ˝ ˜ سر ∩˜
⁷ ٧ ـ ئه ـ غي ص 1995
48 ` ∑ ٧ سر غي ٧ غي ٱ
غي ٱ ـ ┼ ٧ ∆ غي ص
ـ سر غي ص سر ٧
قح ∑ ٧ سر غي ٧
13 ٱ غي ص

ئه ـ ɥ 2016 70 ` غي ص غي غي ص U

غم غي ص = ╥ غي ΰ + u غي ΰ U

قد —

ᄀ ` u ` ┼ ‖ ´ ∑ 5 ` ——
ẗ ẗ
U ´ ` ᄀ ` غي ` `
⊦ غم ` ة ` ┼ ` ⋎ ┼ ` ` ᄀ `
ᄀ ` ᄀ ` ᄀ ` ┼ ᄀ غم ` . ᄀ ` ﺑ
┼ ᄀ غم ` ┼ ᄀ ` ᄀ ` 16
´ ` —— ∩ 11
´ ` ᄀ ` ẗ 2015 75 ` ẗ 2015 96 ` ẗ 2016
73 ` ẗ 2018 116 ` م 2013 12 26 ẗ ´ ᄀ `
´ Ⅎ n

1. ´ ` ——
2. ´ ` —— غي 2020
3. ´ ` —— 2020
4. ´ غم ` —— ⊦ 2020
5. ´ ` —— ة 2020
6. ´ ` —— ┼

شں ٹ ـ “ ” (ٹ ٹ (غي
ڈ . ئھ . خي ٹ ٹ ـ ـ
13 2017 ٹ ـ ئھ (( ) = ـ ∑ ٹ ئھ م ٹ
) ` 43 2019 ٹ `
ـ ٹ =
(ـ شں ـ ئھ

· http://www.zhcpa.cn/