



AAAAA

2010-2017

20

1700  
600

1%

	2021	1	1%	
1	2021	10000		
2	2022	150		9850
3	2023		9850	

2022 100 1.5 100-1.5=98.5 2023  
 " = " \*

1%

1 2021  
 2021  
 2 2022

100 10000\*1%-0

50 2022 100 150 2021 100 150  
 50 100 2022

9850 × 1%

9850

1. 100 2. 0

150 100 2022

100 100 -1.5  
 -1.5

150 50 1.5 1.5

3 2023  
 2023

9850 × 1%

9850

0 2023 =98.5-0=98.5

1.5 2023 0 -1.5 2022 100 =98.5+1.5=100  
 2023 150 50 2023

2023 " 0 " -1.5

2022 2023 " 2022 100 2023

2020



min(4:8)-9

4

8

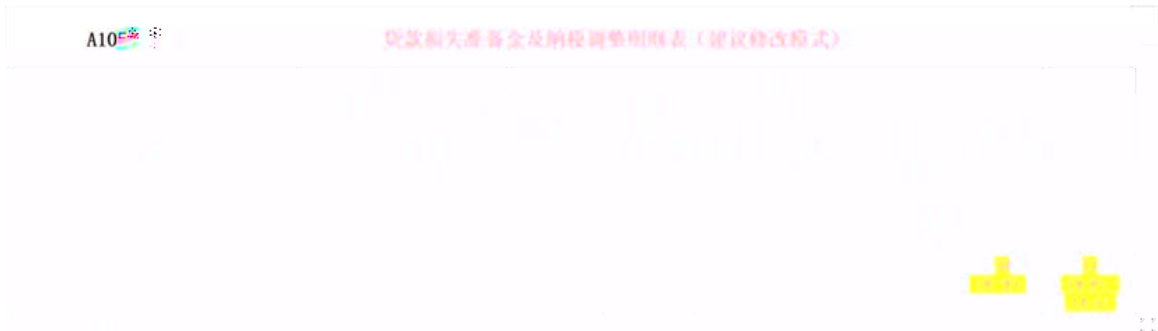
4

8

1 " 4-3"

-

2



10

8 - 9

11

-(4-3)

- 4-3

8-9

11 8-9 - 4-3

4-3 - 8-9

11

7 "

" M

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

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	资产损失的税前扣除金额	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)		A	B(分析填报)				

A105120

" 4-3"

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				税前扣除金额				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额
		1	2	3	4	5	6	7	8 (6×7)	9	10 (8-9)	11 (8-9)-(4-3)
1	一、金融企业(2+3)							*				

010-57961169

2020

2020

A105120		特殊行业准备金及纳税调整明细表		
行次	项目	账载金额	税收金额	纳税调整金额
		1	2	3=(1-2)
31	四、金融企业(32+33+34)			
32	(一) 贷款损失准备金			
33	(二) 贷款损失准备金			
34	(三) 其他			

2020

A105120		贷款损失准备金及纳税调整明细表										
调整金额	行次	项目	账载金额					税收金额				
			上年末	本年末	上年末	本年末	上年末准予	本年末准予	按本年末准予提	截至上年末已	当年	纳税
			贷款资产余额	贷款资产余额	贷款损失准备金余额	贷款损失准备金余额	提取贷款损失准备金余额	提取贷款损失准备金余额	计提比例	按本年末准予提取的贷款损失准备金与计提比例计算的准备金额	扣除的贷款损失准备金的余额	税前提扣除的贷款损失准备金
11(4-3 10)			1	2	3	4	5	6	7	8(6×7)	9	10(4与8孰小值-9)
	1	一、金融企业(2+3)			*	*			*		*	*
	2	(一) 贷款损失准备金			*	*			1%		*	*

2020

"

4

11 "

" 4-3

3

" 4-3"

-

1

2

BUG

2020

---

" 4-3"

" 4-3"

1

XX

2

XX

3

2020

N

P

M

T

BUG

2020

XX

P

P

P

P

XX

T

T

T

T

"

"

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)

金额)

N (期末金

N

N-M=S

N

M

S

S

S

XX

P

P

XX T

T

" "

M

"

"

4

Q

Q

M

N

"

3

N

"

Q

M

N

$$M - P + T + Q = N$$

" 4-3"

$$N - M = Q - P + T$$

$$N - M = S$$

S

$$N - M = Q - P + T$$

Q

1





( )

( )

( )

2

14%

3

4.

5

6

7

( )

( )

( )

8

9

2015

:

" "

" "

"

"

2020	9	1
2020	12	21
2021	1	21

11

;

25

2.

:

"

"

"

"

:

"

"

3.

¢

l



:

14. UKey

:

15.

:

34

2019

10

5

16.

:

17.

:

"

"

"

"

18.

:

19.

:

<https://inv-verify.chinatax.gov.cn>

20.

:

2018

29

10

25

" "

12366



3 1

" "

" "

26

734

2020 12 14

118

2021

3 1

2020 12 28

1991 5 6

7

2012 11 9

2020 12 14

118



1 2

3

30

2021 3 1



A 100% A A  
12366

2014 67 " ( )  
( )

( ) ;  
( ) ;  
( ) ;  
( ) ;  
( ) ;  
( ) ;  
( ) ;  
( ) ;



"

"

"

0571-12366

A

100%

A

A

2014

67

"

"

"

"

12366

0571-12366

12366

1

---

138



.....

1995 6

¢



5%

10%

2

1

2

> (

2019 5 )

<

3

[2009]59

20%

"

"

100%

2009 59

4

2009 31

( )

( )

5

2018 21

6

( ) ( 138 ) " ( )  
 ) " )  
 7 B 100 A B

12366

> 2016 18 < " 2016 36 11% " 2018 32 " 17% 11% 16% 10% "

2019 39 16%

" 13% 10% 9% "

< 2016 18 " > 5%

A B

8

\* \*25% \* + \*25%

64

< >

< > 2009 31

( ) 10% ( ) 5% ( ) 15% ( )

3%

( )

.....  
.....  
) ..... ( )  
..... ( )  
..... ( )

< A 2018  
> ( 2020 12  
( ) (A 2018 ) ( ) (B  
2018 ) 2020 7 1 ..... 1. ( )  
(A 2018 ) (2020 )..... .....4.  
4 " "

.....  
1. ( )

2.  
4 " " \*

9

" [1995]6 "

[1995]6

10

240	200	200	300	300
4200 /	3500 /	140		3800 /
100		150	220	150
		4000 /	4400 /	
80		400	600	800
		4200 /	5000 /	

2006 187

"

11

=

÷

"

1995 6

:"

" "

"

2010 220

"

2006 187

2006 187

"

12

1995 48

2016 22

1995 48

13

2016 70

=

+

—

/1.09\*0.09

2016 70

14

15

5

2016 36

2

1.

2016 4 30

, 5%

2016 4 30

2016 4 30

M 2016 4 30  
2015 1 1 A  
3 2017 12 31

M B B  
M

(

2016 4 30

2016 4 30

2016 5 1

3.0

15

( )

" "

( )

2021 1 13

( )

( " " )

( ) (

2017

13 2019 43 )

( " " )

( )

( " " )

( )

;

( )

;

( )

3

3

;

( )

3

( )

;

( )

;

( )

;

( )

( )

;

( )

;

( )

;

( )

(

)

;

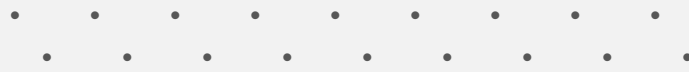
( )

2018 2 ( )

2012 17

( )

---



· <http://www.zhcta.cn/>

