

A A B 24 A

- 1.
- 2.
- 3.

A 5000 [2011]70
[2011]70

A 2 A 5000

A 5000 2

1. (2012 92) "

2. ([2008]100)

3. ([2012]1)
) (

A

A [2010]121 2

A 5000 A

[2010]121

0.5 2

A

A 5000

5000

010-57961169

A105120

11

4-3 - 8-9

0

10

3

10

3

10

-3

10

3

4-3 - 8-9

6

9

6

9

A105120 贷款损失准备金及纳税调整明细表 (建议修改模式)

项目	账载金额				税前金额				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	本年末贷款损失准备	上年末准予提取贷款损失准备金额	本年末准予提取贷款损失准备金额	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	截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金额	准予当年税前扣除的贷款损失准备金额	纳税调整金额	

11

年份	上年末贷款资产余额	本年末贷款资产余额	本年会计计提准备金
20X1	0	100	3
20X2	100	500	1
20X3	500	900	10

20X1

20X1 100 × 1%

0 =1

3

1

2

20X2

500 × 1%

1 =4

100

500

20X2

1

20X2

4

20X2

3

20X2

0

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	本年末	上年末	本年末
一、金融企业(2+3)	100	500	3	4	100	500		5
(一)贷款损失准备金	100	500			100	500		5

20X3

20X3

900 × 1%

? =?

A105120

11

4-3 - 8-9

*1%

20X2

0

1

20X3

1+1=2

20X3

900 × 1%

2 =7

10

7

3

20X4

900

1000

2

20X4

20X4

1000 × 1%

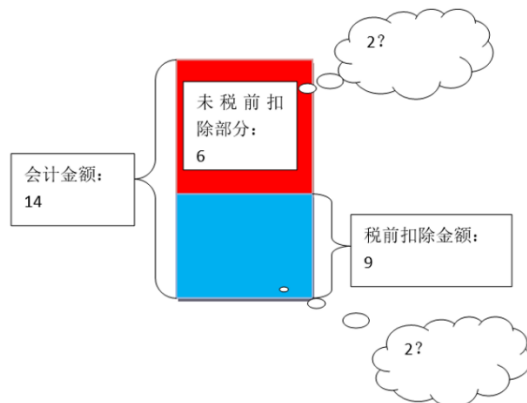
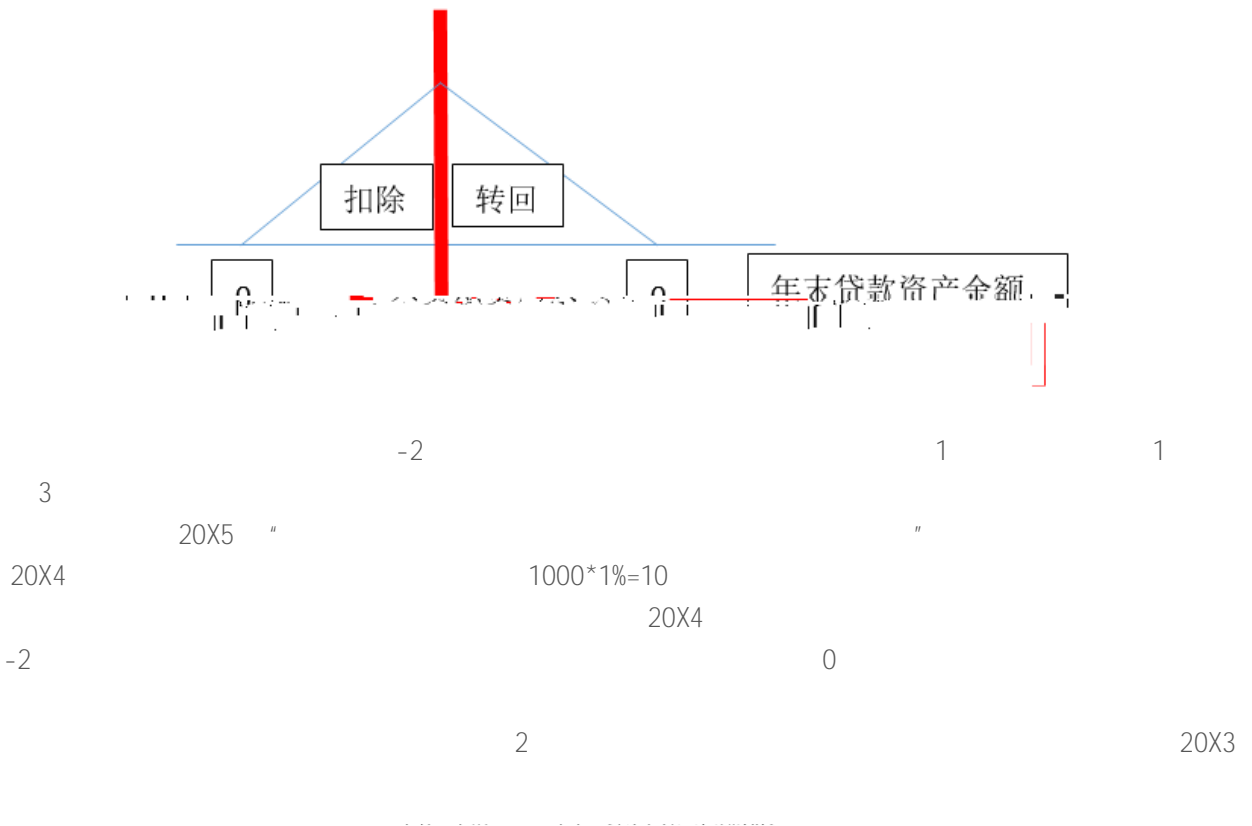
1+1+7=0 =1

A105120

11

4-3 - 8-9

准予当年税前扣除的贷款损失准备金	纳税调整金额	调整项目	账载金额				税收金额			
			上年末贷	本年末贷	上年末未提取贷款损失准备金	本年末未提取贷款损失准备金	按本年未提取贷款损失准备金的贷款	按本年未提取贷款损失准备金的贷款	按本年未提取贷款损失准备金的贷款	按本年未提取贷款损失准备金的贷款
9	1	11	900	1000	14	12	900	1000	1	10
一、金融企业(2+3)			900	1000	14	12	900	1000	1	10
2 (一) 贷款损失准备金			900	1000			900	1000	1	10



1. 20X4 " 2 20X5 " 2
 2. " 9 " 2
 20X5 " 20X4 0 " 7
 9-2

" "

1.
 2. × 1%
 3. =
 *

010-57961169

2020

2021 1 21

2020

2020

2020



2020

2020



2021

" + "

" " " " "

2021



“ — — ”

A
 2020 1 1 2022 A 12 31 B C
 A B C
 A C
 C
 3%
 A B C
 A B A
 — —

2016 36

B A
 B C
 2016 42
 B A C
 A C A C

OECD

2017

OECD

A C B C

10 A 10%



01.

(512)

02.

2018

52

03.

" "

04.

(512)

2008 1 1

5%

(512)
(2009 27)

05.

06.

(512)

07.

2400 / 200 /

08.

2017 39

4%

2013 103

2013 103

09.

2016 106

1.

18

5. 2017 1 1 2023 12 31 2022 2020

1%

2017 48

2020 22

6.

7. 2020 1 1 2024 12 31 2020 27

500

500

2020 31

1. 2020 5 8

2020 8

2. 2020 5 8

2020 25

3. 130 10

5

2020 45

1. 15%

2020 38

2. 2021 1 1 2030 12 31 15%

60%

2020 23

3. 2020 1 1 2024 12 31

15%

4. 2020 31

5. 28 15 2020 31

65 15

25%

;

130 25% 10

6. 2020 45
25%

7. 2020 45
10%

2020 45

1. 2017 1 1 2023 12 31
90%

2017 44
2020 22

2. 2017 1 1 2023 12 31
90%

2017 44
2020 22

3. 2017 1 1 2023 12 31

90%
2017

([2011]70)

[2012]27)
[2011]100)

(
(

03.

:

:

)([2011]70)

04.

:

([2008]151)



1.

2005 9

"

"

"

"

2.

2018 164

"

3

3

"

3.

2008 723

"

4.
"

"

"

2018

164

"

2005 9

2021 12 31

12

x

2022 1 1

"

5. 12

12



2021 1 22

2021 7 15

2021 1 22

1996 3 17

2009 8 27

2017 9 1

2021

1 22

A

A

“ ” “ ” “ ” “ ” “ ”
2021 7 15



· <http://www.zhcta.cn/>

