

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(连续修改模式)

项目	账面金额				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余额	本年末贷款损失准备余额	上年末准予提取贷款损失准备余额	本年末准予提取贷款损失准备余额	按本年未准予提取贷款损失准备余额的贷款资产余额	截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备余额	
10									
11									
6									

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

A105120 贷款损失准备金及纳税调整明细表

项目	截至上年末			截至本年末			本年比上年		本年比上年	
	未提取贷款损失准备金额	准予当年税前扣除的金额	纳税调整额	未提取贷款损失准备金额	准予当年税前扣除的金额	纳税调整额	增加额	减少额	增加额	减少额
1	100	500	3	100	500	3	4	100	500	8
2	100	500	3	100	500	3	4	100	500	8

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

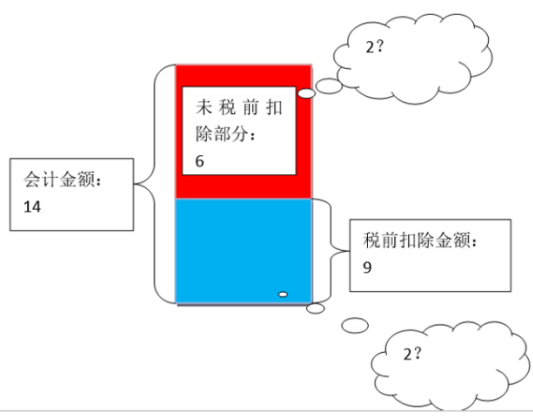
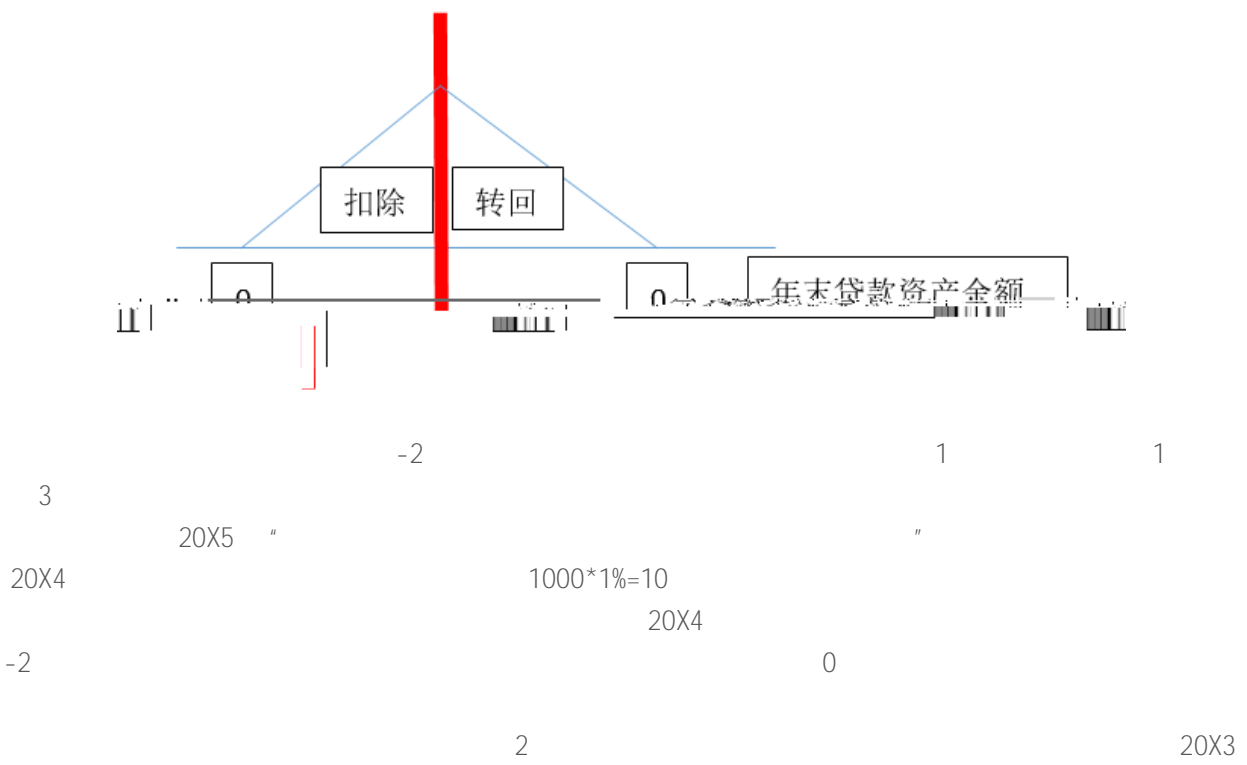
A105120

11

4-3 - 8-9

A105120 贷款损失准备金及纳税调整明细表

行次	准予当年税前扣除的贷款损失准备金	纳税调整金额	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	上年末准予提取贷款损失准备金的贷款余额	本年末准予提取贷款损失准备金的贷款余额	按本年末准予提取贷款损失准备金的贷款余额与贷款资产余额的比例	截至上年末贷款损失准备金的余额	
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2	900	1000	14	12	900	1000	10	10	1000	10	
			金融企业(20%)				900	1000	10	1000	10
			(一)贷款损失准备金				900	1000	10	1000	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

10

25%

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 P44

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

✱ ✱

✱ (A03/A05) P5 >

⊕

| ⊕















“ ” “ ” “ ” “ ” “ ”  
2021 7 15



· <http://www.zhcta.cn/>

