

# 涑水县扶贫经济合作社

## 二〇〇七年度会计报表审计报告

### 目 录

- 一、 审计报告
- 二、 2007 年 12 月 31 日资产负债表
- 三、 2007 年度收入支出表（损益表）

京永拓会计师事务所有限责任公司

## 审 计 报 告

京永审字（2008）第 17332 号

北京市农发扶贫基金会：

我们审计了后附的涑水县扶贫经济合作社（以下简称涑水扶贫社）2007 年 12 月 31 日资产负债表和 2007 年度收入支出表（损益表）。这些会计报表的编制是涑水县扶贫社管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制报表时采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

在审计过程中，我们注意到：

1. 农户贷款中，普遍存在小组贷款由其中 1 户小组成员使用（垒大户）的现象。
2. 根据业务约定，我公司未对涑水县扶贫社汇总及分社会计报表期初数实施相应的审计程序。

我们认为，除了上述事项可能产生的影响外，上述会计报表符合中国社会科学院贫困问题研究中心制定“扶贫经济合作社”小额信贷扶贫项目《会计手册》的有关规定，在所有重大方面公允反映了涑水扶贫社 2007 年 12 月 31 日的财务

状况以及 2007 年度的经营成果。

北京永拓会计师事务所有限责任公司 中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

2008 年 7 月 15 日

## 2007 年损益表

编制单位：涑水县扶贫经济合作社(汇总表)

单位：人民币元

	项 目	上年数	本年数
	金融收入		
1	正常和逾期贷款利息	313,464.80	424,024.60
2	重新设置贷款利息		
3	银行存款利息	1,422.22	2,997.57
4	管理费收入	41,240.00	53,410.00
5	拖延还款的罚款		
6	<b>金融收入合计</b>	<b>356,127.02</b>	<b>480,432.17</b>
	借入资金成本		
7	付债务利息（付拆借利息）		
8	付债务利息（付总部息）	39,121.00	56,969.00
9	付客户存款利息	917.80	530.50
10	<b>金融成本合计</b>	<b>40,038.80</b>	<b>57,499.50</b>
11	毛金融收入	316,088.22	422,932.67
12	减：贷款损失预留	25,383.15	34,201.50
13	净金融收入	290,705.07	388,731.17
	操作成本		
14	工资和奖金	155,824.10	197,147.50
15	职工保险金	24,501.00	40,804.80
16	管理费用	34,868.23	39,119.00
17	中心费用	18,069.00	2,623.00
18	差旅费用	14,761.00	9,700.00
19	业务招待费	20,119.00	18,628.50
20	培训费用	200.00	200.00
21	低值易耗品摊销	7,185.15	870.00
22	固定资产折旧	5,983.00	8,261.27
23	其它	7,092.90	7,760.00
24	<b>操作成本合计</b>	<b>288,603.38</b>	<b>325,114.07</b>
25	运作纯收入	2,101.69	63,617.10
26	作为操作费用的赠款收入		
27	用于操作费用的政府经费		

28	信贷盈亏	2,101.69	63,617.10
29	加：营业外收入		
30	减：营业外支出		
31	<b>本年净利润</b>	2,101.69	63,617.10

## 资 产 负 债 表 ( 汇 总 )

填表日期:2007年12月31日

编制单位:涑水县扶贫经济合作社

单位:人民币元

科 目		期初余额	期末余额
<b>资 产</b>			
流动资产:			
1	现金	7,110.18	5,257.18
2	银行存款	181,695.43	230,510.90
应收帐款: 贷款余额			
3	正常的	2,682,960.00	3,252,760.00
4	逾期的		26,680.00
5	重新设置(在调整的)		
6	<b>贷款余额合计</b>	2,682,960.00	3,279,440.00
7	减: 贷款损失准备金	44,546.71	78,748.21
8	应收帐款净额	2,638,413.29	3,200,691.79
9	低值易耗品		
10	待摊费用		
11	其它流动资产		10,326.40
12	<b>流动资产合计</b>	2,827,218.90	3,446,786.27
长期投资:			
13	<b>长期投资合计</b>		
固定资产:			
14	固定资产原值	23,412.00	25,362.00
15	减: 累计折旧	11,108.40	19,369.67
16	固定资产净值	12,303.60	5,992.33
17	<b>固定资产合计</b>	12,303.60	5,992.33
18	<b>资产总计</b>	2,839,522.50	3,452,778.60
19	<b>平均资产</b>		
<b>负债与所有者权益</b>			
<b>负 债</b>			
流动负债:			
20	短期借款	200,000.00	700,000.00
应付帐款:			
21	小组基金		
22	强制储蓄	123,461.00	140,043.00
23	社员存款		

24	其他应付未付 (保险金、总部利息)	46,722.53	79,779.53
25	预提费用		
26	<b>流动负债合计</b>	370,183.53	919,822.53
	长期借款:		
27	长期借款(软贷款利率)国外	2,512,800.00	2,512,800.00
28	长期借款(软贷款利率)国内		
29	<b>长期负债合计</b>	2,512,800.00	2,512,800.00
30	<b>负债总计</b>	2,882,983.53	3,432,622.53
	<b>所有者权益(自有资产)</b>		
31	贷款资本金(自有)		
32	捐赠的资产(设备)	16,380.00	16,380.00
33	用于操作的赠款		
34	未分配利润	-61,942.72	-59,841.03
35	本期盈余(亏损)	2,101.69	63,617.10
36	<b>所有者权益总计</b>	-43,461.03	20,156.07
37	<b>负债与所有者权益总计</b>	2,839,522.50	3,452,778.60