

# 虞城县扶贫经济合作社 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）

北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 17330 号

北京市农发扶贫基金会：

我们审计了后附的虞城县扶贫经济合作社（以下简称虞城扶贫社）2007年12月31日的资产负债表及2007年度收入支出表（损益表）。这些会计报表的编制是虞城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作出的重大会计估计，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、虞城扶贫社的会计报表为闻集分社、店集分社及李老家分社的汇总会计报表，编制汇总报表时未抵消分社之间的借款 83,000.00 元，使资产总额和负债总额同时虚增 83,000.00 元。

2、虞城扶贫社 2006 年会计报表未经我公司审计，根据业务约定，我公司也未对报表期初数实施相应的审计程序。

3、虞城扶贫社冲减以前年度坏帐 1,301,438.96 元，其中冲减帐面贷款损失准备金余额 243,103.4 元，冲减长期借款 1,058,335.56 元。

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“扶贫经济合作社”小额信贷扶贫项目《工作手册》的有关规定，在所有重大方面公允地反映了虞城扶贫社 2007 年 12 月 31 日的财务状况及 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

## 资 产 负 债 表

扶贫社名称：虞城县扶贫经济合作社

2007 年 12 月 31 日

单位：元

科	目	期初余额	期末余额	备 注
	<b>资 产</b>			
	流动资产：			
1	现金	3,213.99	19,544.41	
2	银行存款	63,992.14	149,043.24	
	应收帐款：贷款余额			
3	正常的	1,521,280.00	2,471,156.95	
4	逾期的	336,580.00		
5	重新设置（在调整的）	911,915.91		
6	<b>贷款余额合计</b>	2,769,775.91	2,471,156.95	
7	减：贷款损失准备金	203,397.40		
8	应收帐款净额	2,566,378.51	2,471,156.95	
9	低值易耗品	465.00	465.00	
10	待摊费用	2,824.00	3,846.00	
11	其它流动资产	154,782.69	152,282.69	
12	<b>流动资产合计</b>	2,791,656.33	2,796,338.29	
	长期投资：			
12	长期投资合计			
	固定资产：			
13	固定资产原值	92,899.75	92,899.75	
14	减：累计折旧	41,839.95	54,151.61	
15	固定资产净值	51,059.80	38,748.14	
16	<b>固定资产合计</b>	51,059.80	38,748.14	
17	<b>资产总计</b>	2,842,716.13	2,835,086.43	

负债与所有者权益			
负 债			
	流动负债:		
18	短期借款	100,000.00	
	应付帐款:		
20	小组基金	26,439.34	43,039.34
21	强制储蓄	39,045.70	52,083.20
22	社员存款	-450.00	-450.00
23	其他应付未付(保险金、总部利息)	406,169.57	477,677.18
24	预提费用		
<b>25</b>	<b>流动负债合计</b>	<b>571,204.61</b>	<b>572,349.72</b>
	长期负债:		
26	长期债务(软贷款利率)国外		
27	长期债务(软贷款利率)国内	2,980,000.00	3,021,664.44
<b>28</b>	<b>长期负债合计</b>	<b>2,980,000.00</b>	<b>3,021,664.44</b>
<b>29</b>	<b>负债总计</b>	<b>3,551,204.61</b>	<b>3,594,014.16</b>
	<b>所有者权益(自有资产)</b>		
30	贷款资本金(自有)		
31	捐赠的资产(设备)	58,500.00	58,500.00
32	用于操作的赠款		
33	未分配利润	-343,600.84	-766,988.48
34	本期盈余(亏损)	-423,387.64	-50,439.25
<b>35</b>	<b>所有者权益总计</b>	<b>-708,488.48</b>	<b>-758,927.73</b>
<b>36</b>	<b>负债与所有者权益总计</b>	<b>2,842,716.13</b>	<b>2,835,086.43</b>

### 收入支出表(损益表)

扶贫社名称:虞城县扶贫经济合作社 2007年12月31日

单位:元

科 目	本期发生	本年累计	备注
<b>金融收入</b>			
1 正常和逾期贷款利息	23,839.20	262,881.80	
2 重新设置贷款利息			
3 银行存款利息		527.60	
4 管理费收入	2,009.42	24,009.42	
6 拖延还款的罚款			
<b>7 金融收入合计</b>	<b>25,848.62</b>	<b>287,418.82</b>	
<b>借入资金成本</b>			
8 付债务利息(付拆借利息)			
9 付债务利息(付总部息)	10,350.00	114,834.03	
10 付客户存款利息	55.50	615.50	
<b>11 金融成本合计</b>	<b>10,405.50</b>	<b>115,449.53</b>	

12	毛金融收入	15,443.12	171,969.29	
13	减：贷款损失预留	3,735.00	39,706.00	
14	净金融收入	11,708.12	132,263.29	
	<b>操作成本</b>			
15	工资和奖金	10,279.00	108,463.05	
16	职工保险金	1,496.00	18,982.00	
17	管理费用	1,171.00	23,197.04	
19	中心费用			
20	差旅费用	450.00	4,905.75	
21	培训费用		247.00	
22	低值易耗品摊销			
23	业务招待费用	1,000.00	5,664.50	
24	固定资产折旧	106.89	12,311.66	
25	其它	335.00	8,931.54	
26	<b>总操作费用</b>	14,837.89	182,702.54	
27	运作纯收入	-3,129.77	-50,439.25	
28	作为操作费用的赠款收入			
29	用于操作费用的政府经费			
30	信贷盈亏	-3,129.77	-50,439.25	
31	加：营业外收入			
32	减：营业外支出			
33	<b>本年净利润</b>	-3,129.77	-50,439.25	