

# 南召县扶贫经济合作社 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 17331 号

北京市农发扶贫基金会：

我们审计了后附南召县扶贫经济合作社（以下简称南召扶贫社）2007年12月31日的资产负债表及2007年度收支表（损益表）。这些会计报表的编制是南召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、后附南召扶贫社的会计报表为城关、小店、云阳及石门四家分社和县社本部的汇总会计报表，编制汇总报表未抵消各分社和县社本部相互之间的拆借款1,416,940.00元，这些款项分别在汇总报表的其它流动资产和短期借款项目反映，使资产总额和负债总额同时虚增1,416,940.00元。

2、各分社以前各年度收到的捐赠固定资产，原值116,500.00元，以及县社本部以前年度及当年购置的各类固定资产，原值443,050.00元，一直未计提折

旧。截止到 2007 年 12 月 31 日，累计少计提折旧 161,546.17 元，其中 2007 年度少计提折旧 50,716.00 元，使当年利润虚增 50,716.00 元。

同时，我们注意到，在南召扶贫社的固定资产明细表中，有一块 2004 年购买的面积为 369 m<sup>2</sup>的土地，原值 280,000.00 元，一辆 2005 年购买的长安面包车，原值 99,000.00 元，以上两项资产的使用权或所有权证书上登记的使用权或所有权人均为个人，不是南召扶贫社。

3、2007 年度小店分社上缴县社本部贷款损失准备金 90,000.00 元，石门分社上缴县社本部贷款损失准备金 34,605.00 元，分社上缴时相应冲减了分社贷款损失准备金，县社在收到时作为金融收入—管理费收入入帐，在编制汇总会计报表时未作调整，从而使汇总收入支出表的当年收入和当年盈余虚增 124,605.00 元，反映在资产负债表中为贷款损失准备金减少 124,605.00 元，未分配利润增加 124,605.00 元。

4、县社本部于 2007 年 12 月份收到转让部分土地使用权收入 37,000.00 元，县社作为金融收入入帐，未结转土地使用权成本，虚增了收入和资产 37,000.00 元。

5、南召扶贫社 2006 年度会计报表未经我公司审计，根据业务约定书，未结转土地使用权成本，我公司未对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”小额信贷扶贫项目的《工作手册》的有关规定，在所有重大方面公允地反映了南召扶贫社 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

## 收入支出表 ( 损益表 )

扶贫社名称：南召县扶贫经济合作社 2007 年度

单位：元

	科 目	本期发生	本年累计	备注
	金融收入			
1	正常和逾期贷款利息	96,204.00	901,034.00	
2	重新设置贷款利息			
3	银行存款利息	731.24	7,216.73	
4	管理费收入	161,605.00	294,661.00	
5	拖延还款的罚款			
6	<b>金融收入合计</b>	258,540.24	1,202,911.73	
	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)	21,782.00	261,340.00	
9	付客户存款利息	608.00	5,292.50	
10	<b>金融成本合计</b>	22,390.00	266,632.50	
11	毛金融收入	236,150.24	936,279.23	
12	减：贷款损失预留	6,020.00	72,460.00	
13	净金融收入	230,130.24	863,819.23	
	操作成本			
14	工资和奖金	35,601.40	417,002.40	
15	职工保险金	5,275.50	77,075.00	
16	管理费用	13,823.94	280,335.16	
17	中心费用			
18	差旅费用	412.00	2,158.00	
19	业务招待费		2,045.00	
20	培训费用			
21	低值易耗品摊销			
22	固定资产折旧	55.00	1,390.20	
23	其它	1,600.00	18,530.00	
24	<b>操作成本合计</b>	56,767.84	798,535.76	
25	运作纯收入	173,362.40	65,283.47	
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	173,362.40	65,283.47	
29	加：营业外收入			
30	减：营业外支出			
31	<b>本年净利润</b>	173,362.40	65,283.47	

## 资产负债表

扶贫社名称：南召县扶贫经济合作社

2007年12月31日

单位：

	科 目	期初余额	期末余额	备注
	<b>资 产</b>			
	流动资产：			
1	现金	28,862.73	5,027.57	
2	银行存款	770,107.47	479,593.70	
	应收帐款：贷款余额			
3	正常的	6,469,286.00	6,101,575.00	
4	逾期的	751,781.00	742,766.00	
5	重新设置（在调整的）			
6	<b>贷款余额合计</b>	7,221,067.00	6,844,341.00	
7	减：贷款损失准备金	500,648.00	448,503.00	
8	应收帐款净额	6,720,419.00	6,395,838.00	
9	低值易耗品			
10	待摊费用			
11	其它流动资产	2,693,537.75	2,472,026.75	
12	<b>流动资产合计</b>	10,212,926.95	9,352,486.02	
	长期投资：			
13	<b>长期投资合计</b>			
	固定资产：			
14	固定资产原值	651,087.00	662,387.00	
15	减：累计折旧	52,771.40	54,102.00	
16	固定资产净值	598,315.60	608,285.00	
17	<b>固定资产合计</b>	598,315.60	608,285.00	
18	<b>资产总计</b>	10,811,242.55	9,960,771.02	
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	2,569,120.00	1,446,000.00	
	应付帐款：			
21	小组基金	553,215.00	599,375.00	
22	强制储蓄	250,228.00	278,172.00	
23	社员存款			
24	其他应付未付(保险金、总部利息)	933,445.85	1,066,706.85	
25	预提费用			
26	<b>流动负债合计</b>	4,306,008.85	3,390,253.85	
	长期借款：			
27	长期借款（软贷款利率）国外	5,236,000.00	5,236,000.00	
28	长期借款（软贷款利率）国内			
29	<b>长期负债合计</b>	5,236,000.00	5,236,000.00	

<b>30</b>	<b>负债总计</b>	9,542,008.85	8,626,253.85	
	<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）	116,500.00	116,500.00	
33	用于操作的赠款			
34	未分配利润	1,152,733.70	1,152,733.70	
35	本期盈余（亏损）		65,283.47	
<b>36</b>	<b>所有者权益总计</b>	1,269,233.70	1,334,517.17	
<b>37</b>	<b>负债与所有者权益总计</b>	10,811,242.55	9,960,771.02	