

四川华信(集团)会计师事务所
(特殊普通合伙)

SI CHUAN HUA XIN (GROUP) CPA (LLP)

地址:成都市洗面桥街 18 号金茂礼都南 28 楼

电话: (028) 85560449

传真: (028) 85560449

邮编: 610041

电邮: schxzhb@hxcpa.com.cn

四川省金玉融资担保有限公司

2021 年度审计报告

川华信审(2022)第 0298-001 号

目录:

1、防伪标识

2、审计报告

3、资产负债表

4、利润表

5、现金流量表

6、所有者权益变动表

7、财务报表附注

防伪编号: 0282022040219178821
报告文号: 川华信审(2022)第0298-001号
委托单位: 四川能投金鼎产融控股集团
有限公司
被审单位名称: 四川省金玉融资担保有限
公司
营业执照号码: 91510000669554283Y
事务所名称: 四川华信(集团)会计师
事务所(特殊普通合伙)
报告日期: 2022-04-27
报备时间: 2022-04-29 12:09
被审单位所在地: 四川成都
签名注册会计师: 李敏
罗桂秋
罗圆圆



防伪二维码

四川省金玉融资担保有限公司 2021年度年报审计报告

事务所名称: 四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所电话: 028-85560449
传 真: 028-85560449
通 讯 地 址: 成都市洗面桥街18号金茂礼都南28楼
电 子 邮 件: schxzjb@hxcpa.com.cn
事务所网址: <http://www.hxcpa.com.cn>

业务报告使用防伪编号仅证明该业务报告是由经依法批准设立的会计师事务所出具,报告的法律主体是签字注册会计师及其所在事务所。如业务报告缺乏防伪封面或者防伪封面提供的信息无法正常查询,请报告使用人谨慎使用。

四川省注册会计师协会
防伪查询电话: 028-85316767、028-85317676
防伪查询网址: <http://www.scicpa.org.cn>

审计报告

川华信审（2022）第 0298-001 号

四川省金玉融资担保有限公司股东会：

一、 审计意见

我们审计了四川省金玉融资担保有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通

我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

四川华信(集团)会计师事务所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国注册会计师：

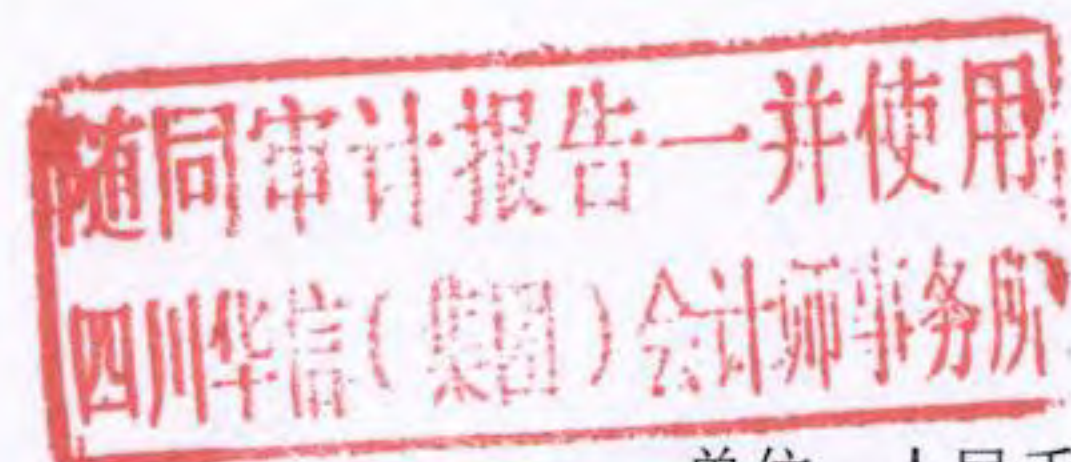


二〇二二年四月二十七日



资产负债表

2021年12月31日



编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	4,160,563,341.65	4,344,929,689.37
交易性金融资产	3	136,644,584.97	1,000,000.00
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	-	-
衍生金融资产	5	-	-
应收票据	6	-	-
应收账款	7	606,692,115.45	542,986,622.32
应收款项融资	8	-	-
预付款项	9	206,593.48	817,410.25
其他应收款	10	3,256,799.56	101,794,688.17
存货	11	-	-
其中：原材料	12	-	-
库存商品（产成品）	13	-	-
合同资产	14	-	-
持有待售资产	15	-	-
一年内到期的非流动资产	16	45,210,046.63	5,760,760.07
其他流动资产	17	913,467,792.66	534,793,923.15
流动资产合计	18	5,866,041,274.40	5,532,083,093.33
非流动资产：	19		
△发放贷款和垫款	20	-	-
债权投资	21	215,443,199.44	57,725,933.33
☆可供出售金融资产	22	-	-
其他债权投资	23	-	-
☆持有至到期投资	24	-	-
长期应收款	25	-	-
长期股权投资	26	-	-
其他权益工具投资	27	-	-
其他非流动金融资产	28	262,000,000.00	270,000,000.00
投资性房地产	29	-	-
固定资产	30	69,597,632.76	53,002,652.30
在建工程	31	-	-
生产性生物资产	32	-	-
油气资产	33	-	-
使用权资产	34	-	-
无形资产	35	1,231,132.06	-
开发支出	36	-	-
商誉	37	-	-
长期待摊费用	38	-	-
递延所得税资产	39	94,681,682.72	66,377,456.38
其他非流动资产	40	-	5,620,245.02
其中：特准储备物资	41	-	-
非流动资产合计	42	642,953,646.98	452,726,287.03
资产总计	43	6,508,994,921.38	5,984,809,380.36

法定代表人：

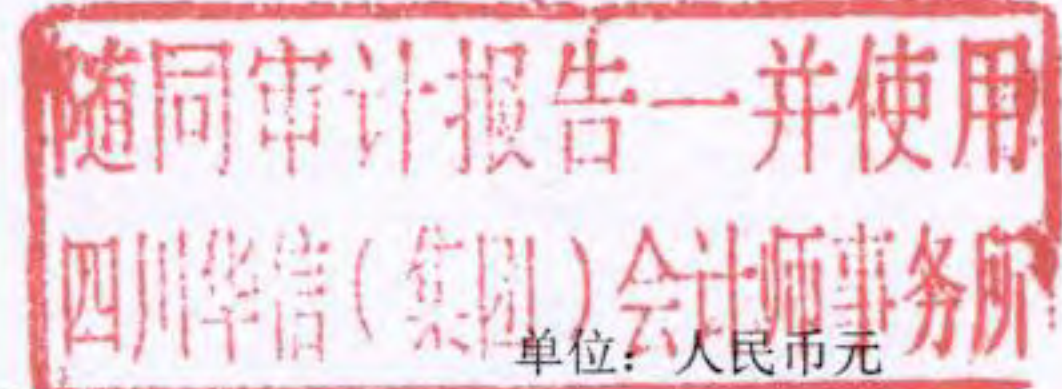
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



资产负债表(续)

2021年12月31日



编制单位:四川省金玉融资担保有限公司

单位:人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	44		
短期借款	45	-	-
交易性金融负债	46	-	-
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47	-	-
衍生金融负债	48	-	-
应付票据	49	-	-
应付账款	50	-	-
预收款项	51	-	-
合同负债	52	366,350,018.56	166,777,548.40
应付职工薪酬	53	10,377,652.31	8,825,288.91
其中:应付工资	54	10,377,316.31	8,804,962.99
应付福利费	55		-
#其中:职工奖励及福利基金	56		-
应交税费	57	48,625,242.91	33,950,173.16
其中:应交税金	58	48,408,329.57	33,900,997.84
其他应付款	59	109,902,500.45	121,806,728.81
持有待售负债	60	-	-
一年内到期的非流动负债	61	-	-
其他流动负债	62	644,348,351.53	413,971,696.89
流动负债合计	63	1,179,603,765.76	745,331,436.17
非流动负债:	64		
长期借款	65	4,524,296.57	6,610,371.86
应付债券	66	-	-
其中:优先股	67	-	-
永续债	68	-	-
租赁负债	69	-	-
长期应付款	70	-	-
长期应付职工薪酬	71		-
预计负债	72	-	-
递延收益	73	-	-
递延所得税负债	74	1,353,646.24	-
其他非流动负债	75	-	-
其中:特准储备基金	76		-
非流动负债合计	77	5,877,942.81	6,610,371.86
负债合计	78	1,185,481,708.57	751,941,808.03
所有者权益(或股东权益)	79		
实收资本(或股本)	80	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
国家资本	81	-	-
国有法人资本	82	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
集体资本	83	-	-
民营资本	84	-	-
外商资本	85	-	-
#减:已归还投资	86	-	-
实收资本(或股本)净额	87	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具	88	-	-
其中:优先股	89		-
永续债	90		-
资本公积	91	41,200,000.00	41,200,000.00
减:库存股	92	-	-
其他综合收益	93	-	-
其中:外币报表折算差额	94		-
专项储备	95	-	-
盈余公积	96	85,940,094.39	67,547,752.56
其中:法定公积金	97	85,940,094.39	67,547,752.56
任意公积金	98	-	-
#储备基金	99	-	-
#企业发展基金	100	-	-
#利润归还投资	101	-	-
未分配利润	102	196,373,118.42	124,119,819.77
所有者权益(或股东权益)合计	103	5,323,513,212.81	5,232,867,572.33
负债和所有者权益(或股东权益)总计	104	6,508,994,921.38	5,984,809,380.36

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



利润表

2021年度

随同审计报告一并使用
四川华信(集团)会计师事务所
单位:人民币元

编制单位:四川省金玉融资担保有限公司

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	388,088,593.20	205,168,013.10
减: 营业成本	2	12,586,546.34	6,038,268.48
税金及附加	3	3,758,667.02	2,511,960.70
销售费用	4	12,126,272.04	8,284,633.34
管理费用	5	16,965,690.23	12,966,551.34
研发费用	6	-	-
财务费用	7	-127,058,036.25	-144,510,818.36
其中: 利息费用	8	305,264.67	1,200,281.88
利息收入	9	127,380,051.61	145,735,227.25
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)	10	-	-
其他	11	-	-
加: 其他收益	12	17,752,582.29	5,194,756.96
投资收益(损失以“-”号填列)	13	-	24,189,126.05
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	14	-	-
☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	15	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	16	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	17	5,414,584.97	-
信用减值损失(损失以“-”号填列)	18	-247,494,328.27	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	19	-	-127,090,215.05
资产处置收益(损失以“-”号填列)	20	-	-
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	245,382,292.81	222,171,085.56
加: 营业外收入	22	-	0.24
其中: 政府补助	23	-	-
减: 营业外支出	24	199,910.51	40,567.59
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	25	245,182,382.30	222,130,518.21
减: 所得税费用	26	61,258,964.04	13,730,240.42
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	27	183,923,418.26	208,400,277.79
(一) 持续经营净利润	28	183,923,418.26	208,400,277.79
(二) 终止经营净利润	29	-	-
五、其他综合收益的税后净额	30	-	-
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	32	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35	-	-
5. 其他	36	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	37	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	39	-	-
☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	40	-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	-	-
☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	42	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备	43	-	-
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	44	-	-
8. 外币报表折算差额	45	-	-
9. 其他	46	-	-
六、综合收益总额	47	183,923,418.26	208,400,277.79
七、每股收益	48	-	-
(一) 基本每股收益	49	-	-
(二) 稀释每股收益	50	-	-

法定代表人:

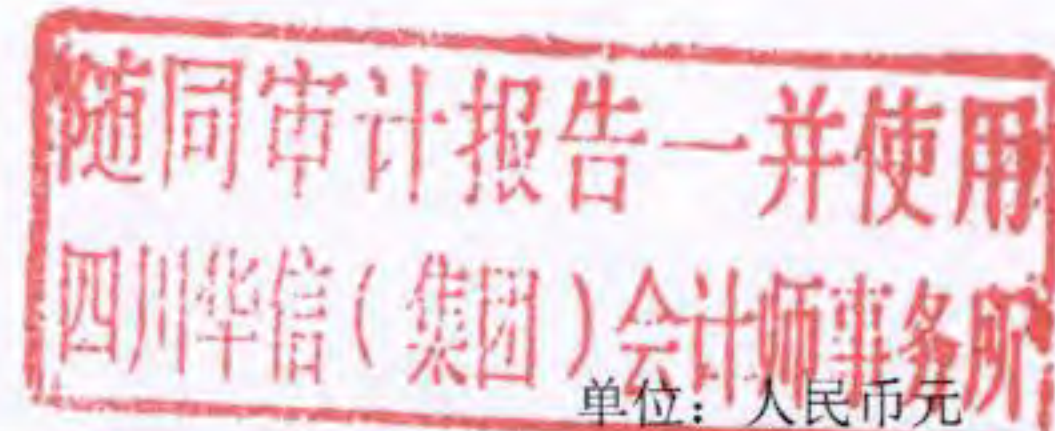
主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



现金流量表

2021年度



编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	511,883,473.61	324,283,187.81
△客户存款和同业存放款项净增加额	3	-	-
△向中央银行借款净增加额	4	-	-
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5	-	-
△收到原保险合同保费取得的现金	6	-	-
△收到再保业务现金净额	7	-	-
△保户储金及投资款净增加额	8	-	-
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9		-
△收取利息、手续费及佣金的现金	10	92,657,258.46	95,042,422.68
△拆入资金净增加额	11	-	-
△回购业务资金净增加额	12	-	-
△代理买卖证券收到的现金净额	13		-
收到的税费返还	14	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	15	1,372,114,916.24	1,175,915,996.13
经营活动现金流入小计	16	1,976,655,648.31	1,595,241,606.62
购买商品、接受劳务支付的现金	17	-	-
△客户贷款及垫款净增加额	18	-	-
△存放中央银行和同业款项净增加额	19	-	-
△支付原保险合同赔付款项的现金	20	-	-
△拆出资金净增加额	21		-
△支付利息、手续费及佣金的现金	22	11,165,774.44	8,292,981.11
△支付保单红利的现金	23	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	24	20,246,083.03	19,680,986.92
支付的各项税费	25	103,895,597.38	81,432,733.41
支付其他与经营活动有关的现金	26	1,841,002,391.58	1,249,321,844.52
经营活动现金流出小计	27	1,976,309,846.43	1,358,728,545.96
经营活动产生的现金流量净额	28	345,801.88	236,513,060.66
二、投资活动产生的现金流量：	29		
收回投资收到的现金	30	77,800,000.00	369,976,328.69
取得投资收益收到的现金	31	-	32,593,346.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	34	-	-
投资活动现金流入小计	35	77,800,000.00	402,569,674.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36	2,402,745.54	2,152,283.79
投资支付的现金	37	200,030,000.00	111,000,000.00
△质押贷款净增加额	38	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	40	-	-
投资活动现金流出小计	41	202,432,745.54	113,152,283.79
投资活动产生的现金流量净额	42	-124,632,745.54	289,417,391.00
三、筹资活动产生的现金流量：	43		
吸收投资收到的现金	44	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	45	-	-
取得借款收到的现金	46	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	47	-	-
筹资活动现金流入小计	48	-	-
偿还债务支付的现金	49	2,086,075.29	1,976,850.93
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	50	93,583,042.45	93,948,986.67
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	51	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	52	-	-
筹资活动现金流出小计	53	95,669,117.74	95,925,837.60
筹资活动产生的现金流量净额	54	-95,669,117.74	-95,925,837.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	55		
五、现金及现金等价物净增加额	56	-219,956,061.40	430,004,614.06
加：期初现金及现金等价物余额	57	4,120,918,346.23	3,690,913,732.17
六、期末现金及现金等价物余额	58	3,900,962,284.83	4,120,918,346.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者（或股东）权益变动表
2021年度

随同审计报告一并使用
四川华信（集团）会计师事务所

编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	本年金额		所有者权益（或股东）合计
			优先股	永续债	其他					盈余公积	未分配利润	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	67,546,486.63	124,108,426.45	5,232,854,913.08
加：会计政策变更	2									1,265.93	11,393.32	12,659.25
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年年初余额	5	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	67,547,752.56	124,119,819.77	5,232,867,572.33
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	-	18,392,341.83	72,253,298.65	90,645,640.48
（一）综合收益总额	7										183,923,418.26	183,923,418.26
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	9											-
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-
4.其他	12											-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14											-
2.使用专项储备	15											-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	18,392,341.83	-111,670,119.61	-93,277,777.78
1.提取盈余公积	17									18,392,341.83	-18,392,341.83	-
其中：法定公积金	18									18,392,341.83	-18,392,341.83	-
任意公积金	19											-
#储备基金	20											-
#企业发展基金	21											-
#利润归还投资	22											-
2.对所有者（或股东）的分配	23										-93,277,777.78	-93,277,777.78
3.其他	24											-
（五）所有者权益内部结转	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	26											-
2.盈余公积转增资本（或股本）	27											-
3.盈余公积弥补亏损	28											-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29											-
5.其他综合收益结转留存收益	30											-
6.其他	31											-
四、本年年末余额	32	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	85,940,094.39	196,373,118.42	5,323,513,212.81

法定代表人：

何强

主管会计工作负责人：

陈华

会计机构负责人：

马济媛

所有者(或股东)权益变动表(续)

2021年度

编制单位: 四川省金玉融资担保有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	上年金额										
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者（或股东）权益合计
			优先股	永续债	其他							
栏	—	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
一、上年年末余额	1	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	46,706,458.85	123,359,287.55	5,211,265,746.40
加：会计政策变更	2											-
前期差错更正	3											-
其他	4											-
二、本年初余额	5	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	46,706,458.85	123,359,287.55	5,211,265,746.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	-	20,840,027.78	749,138.90	21,589,166.68
（一）综合收益总额	7										208,400,277.79	208,400,277.79
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	9											-
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-
4.其他	12											-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14											-
2.使用专项储备	15											-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	20,840,027.78	-207,651,138.89	-186,811,111.11
1.提取盈余公积	17									20,840,027.78	-20,840,027.78	-
其中：法定公积金	18									20,840,027.78	-20,840,027.78	-
任意公积金	19											-
#储备基金	20											-
#企业发展基金	21											-
#利润归还投资	22											-
2.对所有者（或股东）的分配	23										-186,811,111.11	-186,811,111.11
3.其他	24											-
（五）所有者权益内部结转	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	26											-
2.盈余公积转增资本（或股本）	27											-
3.盈余公积弥补亏损	28											-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29											-
5.其他综合收益结转留存收益	30											-
5.其他	31											-
四、本年年末余额	32	5,000,000,000.00	-	-	-	41,200,000.00	-	-	-	67,546,486.63	124,108,426.45	5,232,854,913.08

法定代表人:

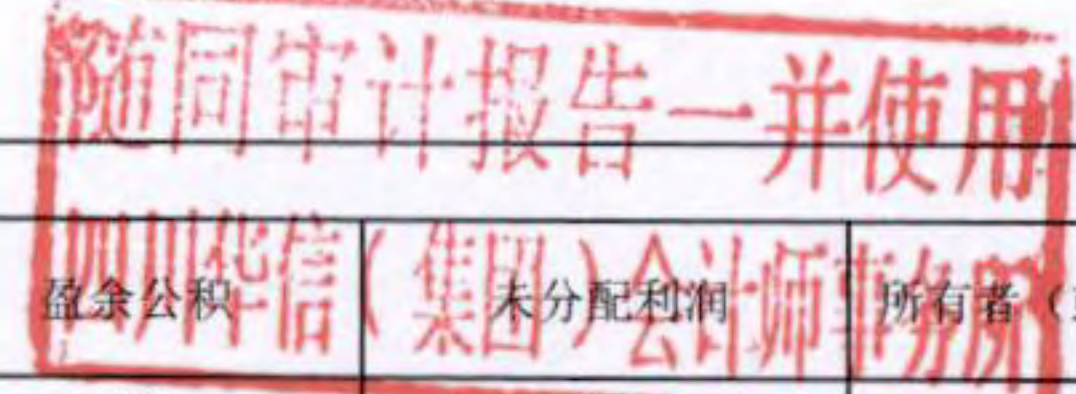
主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

何强

邓国平

马静媛



财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

四川省金玉融资担保有限公司(以下简称本公司)成立于2007年11月26日;注册号:91510000669554283Y;法定代表人:何强;注册资本:500,000.00万人民币;公司类型:有限责任公司;企业地址:中国(四川)自由贸易试验区成都市高新区交子北一路88号枫丹国际1栋1单元17层1701、1702、1703, 18层1801、1802、1803。

经营范围:许可经营项目:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其它融资性担保业务;债券担保、信托担保、基金担保、诉讼保全担保, 投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务;与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务;在规定范围内以自有资金进行投资。(以上项目及期限以许可证为准)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

本公司的母公司:四川能投金鼎产融控股集团有限公司, 持有本公司60.00%股权。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础, 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等以公允价值计量外, 其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

（七）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以

公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

- ① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；
- ② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变

动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——交易对象信誉组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期
其他应收款——关联方组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	
长期应收款——应收递延方式分期收款组合	款项性质	

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
长期应收款——应收融资性销售款组合		预期信用损失率，计算预期信用损失
长期应收款——应收其他款项组合		

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——关联方款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收账款——交易对象信誉款项组合		
合同资产——房地产项目合同资产组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
合同资产——尚未到期的质保金组合		
合同资产——其他组合		
长期应收款——应收融资租赁款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1 年以内（含，下同）	1.50
1-2 年	10.00
2-3 年	20.00
3-4 年	40.00

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
4-5 年	60.00
5 年以上	80.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债与权益工具的区分

1) 如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

(十) 准备金计提政策

1. 担保业务

公司根据中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（2010年第3号）提取未到期责任准备金与担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

按照当年保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

(2) 担保赔偿准备金

按照当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的实行差额提取。

2. 委托贷款

委托贷款损失准备金按贷款五级分类的原则计提专项准备，以对委托贷款的系统性风险判断结果计提特种准备。本公司委托贷款资产损失准备计提情况如下：

类别	档位	计提比例%	计提基础
(1) 专项准备			
正常	正常一档		季末将存续期的委贷资产按五级分类的标准进行划分，并根据相应比例计提准备金
	正常二档		
	正常三档	0.50	
关注	关注一档	1.00	
	关注二档	1.50	
	关注三档	2.00	
次级	次级一档	20.00	
	次级二档	25.00	
可疑		50.00	
损失		100.00	
(2) 特种准备			年末公司根据委贷资产的行业分布、宏观经济形势等因素对公司委贷资产的系统性风险进行判断，确定特种准备计提的基数及计提比例

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

对于不能替代使用的存货、为特定项目专门购入或制造的存货、提供劳务的成本，应采用个别计价法确定发出存货的成本；其他发出存货一般采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，通常按照单个存货项目确定可变现净值，计提存货跌价准备；对于数量繁多、单价较低的存货（如低值易耗品等），按照存货类别计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正

常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十二) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(十三) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

公司长期股权投资主要包括公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，公司一方面会考虑公司直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑公司和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。

属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中, 判断是否属于“一揽子交易”。

属于“一揽子交易”的, 把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的, 与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的: 以支付现金取得的, 按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本; 以发行权益性证券取得的, 按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本; 以债务重组方式取得的, 按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本; 以非货币性资产交换取得的, 按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算; 对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资, 在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

5. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权, 其账面价值与实际取得价款之间的差额, 计入当期损益。对于剩余股权, 对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的, 转为权益法核算; 不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的, 按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权, 且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前, 处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 调整资本公积(资本溢价), 资本溢价不足冲减的, 冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投

资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（十四）投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
土地使用权	20.00-70.00	0.00	1.43-5.00
房屋建筑物	20.00-50.00	3.00-5.00	1.94-4.85

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价方法和后续支出的会计处理方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。固定资产以取得时的实际成本入账。固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，计入当期损益。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-60	0.00-5.00	1.67-4.85

其中：挡水建筑物	30-60	--	1.67-3.33
机器设备	10-30	3.00-5.00	3.23-9.70
运输工具	6-10	3.00-5.00	9.70-16.17
办公设备	5-22	3.00-5.00	4.41-12.13
酒店业家具	5-10	5.00	9.50-20.00
其他	5-22	3.00-5.00	4.41-12.13

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十六）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十七）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息

金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十八）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

2. 土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

（十九）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十）商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

（二十一）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）应付债券

公司所发行的债券，按照实际发行价格总额，作负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法进行摊销。

（二十三）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十四）优先股、永续债等其他金融工具

对发行的优先股/永续债(例如长期限含权中期票据)/认股权/可转换公司债券等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十五）收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收

入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的具体方法

(1) 担保费收入

本公司在担保合同成立并承担相应的担保责任，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，按合同规定应向被担保人收取的担保费、手续费等的金额确定，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时确认收入。

(2) 利息收入

提供资金与他人使用，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(二十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。本公司政府补助均统一采用总额法进行核算。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十七）合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利（该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

（二十八）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十九) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益，

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

（三十）划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

（1）初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

（2）资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，

转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(三十一) 安全生产费

公司按照财政部、国家安全生产监督管理总局联合发布的《企业安全生产费用提取和使用管理办法》（财企〔2012〕16号）的规定提取的安全生产费，计入相关产品的成本或当期损益，同时记入“专项储备”科目。使用提取的安全生产费时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备。形成固定资产的，通过“在建工程”科目归集所发生的支出，待安全项目完工达到预定可使用状态时确认为固定资产；同时，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧。

(三十二) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

五、重要会计政策和会计估计

(一) 会计政策变更及影响

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2021年1月1日起执行上述新金融工具准则。

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号—收入》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。要求执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起执行新收入准则。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新收入准则。

财政部于 2018 年 12 月 13 日发布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。要求其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。

财政部于 2021 年 2 月发布了《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”），自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务，根据解释第 14 号进行调整。

根据相关新旧准则衔接规定，本公司将首次执行以上准则的累积影响数调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。执行以上准则对 2020 年 12 月 31 日财务报表的影响见下表。

项目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新准则调整影响	2021 年 1 月 1 日
交易性金融资产		1,000,000.00	1,000,000.00
其他应收款	110,683,561.23	-8,888,873.06	101,794,688.17
一年内到期的非流动资产		5,760,760.07	5,760,760.07
其他流动资产	589,374,864.49	-54,580,941.34	534,793,923.15
债权投资	-	57,725,933.33	57,725,933.33
可供出售金融资产	271,000,000.00	-271,000,000.00	
其他非流动金融资产		270,000,000.00	270,000,000.00
递延所得税资产	66,381,676.13	-4,219.75	66,377,456.38
预收款项	167,182,928.29	-167,182,928.29	
合同负债		166,777,548.40	166,777,548.40
其他流动负债	413,566,317.00	405,379.89	413,971,696.89
盈余公积	67,546,486.63	1,265.93	67,547,752.56
未分配利润	124,108,426.45	11,393.32	124,119,819.77

（二）会计估计变更及影响

本公司本年度无会计估计变更事项。

（三）重要前期差错更正及影响

本公司本年度无前期差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	2,643,658,248.59	2,861,125,546.42
其他货币资金	1,516,905,093.06	1,483,804,142.95
合计	<u>4,160,563,341.65</u>	<u>4,344,929,689.37</u>
其中：存放在境外的款项总额		

2. 受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
担保业务保证金	259,601,056.82	224,011,343.14
合计	<u>259,601,056.82</u>	<u>224,011,343.14</u>

(二) 交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	136,644,584.97	1,000,000.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他	136,644,584.97	1,000,000.00
合计	<u>136,644,584.97</u>	<u>1,000,000.00</u>

(三) 应收账款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	

按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	615,931,081.67	100.00	9,238,966.22	1.50	606,692,115.45
其中：账龄组合					
其他组合	615,931,081.67	100.00	9,238,966.22	1.50	606,692,115.45
合计	<u>615,931,081.67</u>	<u>100.00</u>	<u>9,238,966.22</u>	<u>1.50</u>	<u>606,692,115.45</u>

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	551,255,454.13	100.00	8,268,831.81	1.50	542,986,622.32
其中：账龄组合					
其他组合	551,255,454.13	100.00	8,268,831.81	1.50	542,986,622.32
合计	<u>551,255,454.13</u>	<u>100.00</u>	<u>8,268,831.81</u>	<u>1.50</u>	<u>542,986,622.32</u>

按账龄披露应收账款

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	158,028,901.38	159,725,929.23
1-2 年	119,333,992.03	104,088,625.89
2-3 年	67,302,997.33	176,519,367.06
3-4 年	160,650,002.54	51,241,580.28
4-5 年	51,010,667.78	22,792,320.07
5 年以上	59,604,520.61	36,887,631.60
小计	<u>615,931,081.67</u>	<u>551,255,454.13</u>
减：坏账准备	9,238,966.22	8,268,831.81
合计	<u>606,692,115.45</u>	<u>542,986,622.32</u>

2. 年末单项计提坏账准备的应收账款：无。

3. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 账龄组合：无。

(2) 其他组合

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
担保业务 款项组合	615,931,081.67	1.50	9,238,966.22	551,255,454.13	1.50	8,268,831.81
合计	<u>615,931,081.67</u>	<u>1.50</u>	<u>9,238,966.22</u>	<u>551,255,454.13</u>	<u>1.50</u>	<u>8,268,831.81</u>

4. 收回或转回的坏账准备：无。

5. 本年度实际核销的应收账款：无。

6. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合 计的比例 (%)	坏账准备
第一名	53,857,501.54	8.74	807,862.52
第二名	42,752,720.31	6.94	641,290.81
第三名	35,454,423.33	5.76	531,816.35
第四名	35,133,333.33	5.70	527,000.00
第五名	27,035,840.00	4.39	405,537.60
合计	<u>194,233,818.51</u>	<u>31.53</u>	<u>2,913,507.28</u>

7. 由金融资产转移而终止确认的应收账款：无。

8. 应收账款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额：无。

(四) 预付款项

1. 预付款项账龄

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账 准备	账面余额		坏账 准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	206,593.48	100.00		435,334.78	53.26	
1-2年				382,075.47	46.74	
合计	<u>206,593.48</u>	<u>100.00</u>		<u>817,410.25</u>	<u>100.00</u>	

2. 账龄超过 1 年的大额预付款项：无。

3. 按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
第一名	85,534.61	41.40	
第二名	72,935.78	35.30	
第三名	35,500.00	17.18	
第四名	11,893.19	5.76	
第五名	729.90	0.36	
合计	<u>206,593.48</u>	<u>100.00</u>	

(五) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	3,256,799.56	101,794,688.17
合计	<u>3,256,799.56</u>	<u>101,794,688.17</u>

1. 其他应收款项

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项	38,490.57	1.02	38,490.57	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,749,918.46	98.98	493,118.90	13.15	3,256,799.56
其中：账龄组合	3,610,040.13	95.29	493,118.90	13.66	3,116,921.23
其他组合	139,878.33	3.69			139,878.33
合计	<u>3,788,409.03</u>	<u>100.00</u>	<u>531,609.47</u>	<u>14.03</u>	<u>3,256,799.56</u>

(续)

类别	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	102,107,992.06	100.00	313,303.89	0.31	101,794,688.17
其中：账龄组合	1,968,113.73	1.93	313,303.89	15.92	1,654,809.84
其他组合	100,139,878.33	98.07			100,139,878.33
合计	<u>102,107,992.06</u>	<u>100.00</u>	<u>313,303.89</u>	<u>0.31</u>	<u>101,794,688.17</u>

按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额	年初余额
1年以内（含1年）	1,984,952.51	101,268,800.65
1-2年	1,124,065.11	132,025.00
2-3年	132,025.00	141,800.00
3-4年		22,400.00
4-5年	4,400.00	393,605.43
5年以上	542,966.41	149,360.98
小计	<u>3,788,409.03</u>	<u>102,107,992.06</u>
减：坏账准备	531,609.47	313,303.89
合计	<u>3,256,799.56</u>	<u>101,794,688.17</u>

(1) 年末单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
客户一	38,490.57	38,490.57	100.00	难以收回
合计	<u>38,490.57</u>	<u>38,490.57</u>	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项：无。

1) 账龄组合

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	

1年以内（含1年）	1,946,461.94	53.91	29,196.93	1,268,800.65	64.47	19,032.01
1-2年	1,124,065.11	31.14	112,406.51	132,025.00	6.71	13,202.50
2-3年	132,025.00	3.66	26,405.00	141,800.00	7.20	28,360.00
3-4年				22,400.00	1.14	8,960.00
4-5年	4,400.00	0.12	2,640.00	393,605.43	20.00	236,163.26
5年以上	403,088.08	11.17	322,470.46	9,482.65	0.48	7,586.12
合计	<u>3,610,040.13</u>	<u>100.00</u>	<u>493,118.90</u>	<u>1,968,113.73</u>	<u>100.00</u>	<u>313,303.89</u>

2) 其他组合

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	139,878.33			100,139,878.33		
合计	<u>139,878.33</u>			<u>100,139,878.33</u>		

其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	19,032.01	13,202.50	281,069.38	313,303.89
年初余额在本年				
--转入第二阶段	-16,860.98	16,860.98		
--转入第三阶段		-13,202.50	13,202.50	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	27,025.90	95,545.53	95,734.15	218,305.58
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	<u>29,196.93</u>	<u>112,406.51</u>	<u>390,006.03</u>	<u>531,609.47</u>

其他应收款账面余额变动如下

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	101,408,678.98	132,025.00	567,288.08	102,107,992.06
年初余额在本年				
--转入第二阶段	-1,124,065.11	1,124,065.11		
--转入第三阶段		-132,025.00	132,025.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年新增	-98,053,538.06		38,490.57	-98,015,047.49
本年终止确认	-144,735.54		-159,800.00	-304,535.54
其他变动				
年末余额	<u>2,086,340.27</u>	<u>1,124,065.11</u>	<u>578,003.65</u>	<u>3,788,409.03</u>

(3) 收回或转回坏账准备：无。

(4) 本年度实际核销的其他应收款项：无。

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
第一名	外部往来款	629,225.43	3 年以内	16.61	32,163.03
第二名	外部往来款	415,885.00	3 年以内	10.98	34,537.28
第三名	外部往来款	358,845.43	5 年以上	9.47	287,076.34
第四名	外部往来款	338,339.32	1 年以内	8.93	5,075.08
第五名	外部往来款	262,907.37	1-3 年	6.94	26,390.74
合计	—	<u>2,005,202.55</u>	—	<u>52.93</u>	<u>385,242.47</u>

(6) 由金融资产转移而终止确认的其他应收款项：无。

(7) 其他应收款项转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额：无。

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的委托贷款	45,210,046.63	5,760,760.07
合计	<u>45,210,046.63</u>	<u>5,760,760.07</u>

(七) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	892,373,195.52	525,888,171.09
定期存单利息	21,094,597.14	8,905,752.06
合计	<u>913,467,792.66</u>	<u>534,793,923.15</u>

(八) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	218,390,949.44	2,947,750.00	215,443,199.44
合计	<u>218,390,949.44</u>	<u>2,947,750.00</u>	<u>215,443,199.44</u>

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	58,901,933.33	1,176,000.00	57,725,933.33
合计	<u>58,901,933.33</u>	<u>1,176,000.00</u>	<u>57,725,933.33</u>

2. 年末重要的债权投资：

无。

(九) 其他非流动金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
股权投资	262,000,000.00	270,000,000.00
合计	<u>262,000,000.00</u>	<u>270,000,000.00</u>

(十) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	69,597,632.76	53,002,652.30
固定资产清理		
合计	<u>69,597,632.76</u>	<u>53,002,652.30</u>

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	<u>63,018,589.55</u>	<u>18,742,603.23</u>		<u>81,761,192.78</u>
其中：房屋及建筑物	58,602,540.30	18,559,566.07		77,162,106.37
运输工具	1,263,748.00			1,263,748.00
办公设备	3,152,301.25	183,037.16		3,335,338.41
累计折旧合计	10,015,937.25	2,147,622.77		12,163,560.02

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋及建筑物	6,475,815.48	1,707,328.93		8,183,144.41
运输工具	896,522.05	118,307.35		1,014,829.40
办公设备	2,643,599.72	321,986.49		2,965,586.21
固定资产净值合计	53,002,652.30	—	—	69,597,632.76
其中：房屋及建筑物	52,126,724.82	—	—	68,978,961.96
运输工具	367,225.95	—	—	248,918.60
办公设备	508,701.53	—	—	369,752.20
固定资产减值合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公设备				
固定资产账面价值	53,002,652.30	—	—	69,597,632.76
其中：房屋及建筑物	52,126,724.82	—	—	68,978,961.96
运输工具	367,225.95	—	—	248,918.60
办公设备	508,701.53	—	—	369,752.20

2. 暂时闲置的固定资产：无。

3. 未办妥产权证书的固定资产：无。

4. 固定资产清理：无。

(十一) 无形资产

1. 无形资产分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	129,208.00	1,273,584.90		1,402,792.90
其中：软件	129,208.00	1,273,584.90		1,402,792.90
累计摊销合计	129,208.00	42,452.84		171,660.84
其中：软件	129,208.00	42,452.84		171,660.84
减值准备合计				
其中：软件				
账面价值合计				1,231,132.06
其中：软件				1,231,132.06

2. 未办妥产权证书的土地使用权：无。

(十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	92,954,255.69	371,817,022.77	64,867,914.26	259,471,657.04
可抵扣亏损				
其他	1,727,427.03	6,909,708.12	1,509,542.12	6,038,168.46
合计	94,681,682.72	378,726,730.89	66,377,456.38	265,509,825.50
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	1,353,646.24	5,414,584.97		
合计	1,353,646.24	5,414,584.97		

2. 未确认递延所得税资产明细：无。

3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：无。

(十三) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
预付工程款		5,620,245.02
合计		5,620,245.02

(十四) 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	366,350,018.56	166,777,548.40
合计	366,350,018.56	166,777,548.40

(十五) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	8,825,288.91	21,863,769.94	20,311,406.54	10,377,652.31
离职后福利-设定提存计划		978,556.60	978,556.60	
合计	8,825,288.91	22,842,326.54	21,289,963.14	10,377,652.31

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,804,962.99	18,902,400.23	17,330,046.91	10,377,316.31

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
职工福利费		1,034,114.81	1,034,114.81	
社会保险费		490,678.38	490,678.38	
其中：医疗保险费及生育保险费		484,836.06	484,836.06	
工伤保险费		5,842.32	5,842.32	
住房公积金		1,043,035.00	1,043,035.00	
工会经费和职工教育经费	20,325.92	388,141.52	408,131.44	336.00
其他短期薪酬		5,400.00	5,400.00	
合计	<u>8,825,288.91</u>	<u>21,863,769.94</u>	<u>20,311,406.54</u>	<u>10,377,652.31</u>

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		943,508.80	943,508.80	
失业保险费		35,047.80	35,047.80	
企业年金缴费				
合计		<u>978,556.60</u>	<u>978,556.60</u>	

(十六) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	983,506.40	26,403,210.96	23,048,450.53	4,338,266.83
消费税				
资源税				
企业所得税	32,832,315.66	88,209,544.14	77,330,182.02	43,711,677.78
城市维护建设税	68,845.45	1,848,224.75	1,613,391.52	303,678.68
房产税		572,537.64	572,537.64	
土地使用税		11,148.66	11,148.66	
个人所得税	16,330.33	888,558.01	850,182.06	54,706.28
教育费附加（含地方教育费附加）	49,175.32	1,320,160.57	1,152,422.55	216,913.34
其他税费		167,824.46	167,824.46	
合计	<u>33,950,173.16</u>	<u>119,421,209.19</u>	<u>104,746,139.44</u>	<u>48,625,242.91</u>

(十七) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利	8,444,705.28	8,444,705.28
其他应付款项	101,457,795.17	113,362,023.53
合计	<u>109,902,500.45</u>	<u>121,806,728.81</u>

1. 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	8,444,705.28	8,444,705.28
合计	<u>8,444,705.28</u>	<u>8,444,705.28</u>

2. 其他应付款项

(1) 其他应付款项按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	88,075,829.81	93,690,698.10
其他	13,381,965.36	19,671,325.43
合计	<u>101,457,795.17</u>	<u>113,362,023.53</u>

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

单位名称	年末余额	未偿还原因
第一名	33,000,000.00	项目未到期
第二名	18,773,750.00	项目未到期
第三名	11,901,293.63	未收到退款申请
第四名	2,262,699.22	项目未到期
第五名	1,988,000.00	未收到退款申请
第六名	1,988,000.00	未收到退款申请
第七名	1,920,764.00	未收到退款申请
第八名	1,756,675.31	未收到退款申请
第九名	1,300,000.00	未收到退款申请
合计	<u>74,891,182.16</u>	

(十八) 其他流动负债

1. 其他流动负债分类

项目	年末余额	年初余额
短期应付债券		
担保赔偿准备金	508,579,314.27	339,636,593.56

未到期责任准备金	135,697,044.24	73,929,723.44
待转销项税额	71,993.02	405,379.89
合计	<u>644,348,351.53</u>	<u>413,971,696.89</u>

(十九) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额	年末利率区间 (%)
抵押借款	4,524,296.57	6,610,371.86	5.39
合计	<u>4,524,296.57</u>	<u>6,610,371.86</u>	—

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
四川能投金鼎产融控股集团有限公司	3,000,000,000.00	60.00			3,000,000,000.00	60.00
中国农发重点建设基金有限公司	2,000,000,000.00	40.00			2,000,000,000.00	40.00
合计	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>			<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(二十一) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本(股本)溢价	38,600,000.00			38,600,000.00
其他资本公积	2,600,000.00			2,600,000.00
合计	41,200,000.00			41,200,000.00
其中：国有独享资本公积				
合计	<u>41,200,000.00</u>			<u>41,200,000.00</u>

(二十二) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	67,547,752.56	18,392,341.83		85,940,094.39
合计	<u>67,547,752.56</u>	<u>18,392,341.83</u>		<u>85,940,094.39</u>

(二十三) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	124,108,426.45	123,359,287.55
期初调整金额	11,393.32	

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	124,119,819.77	123,359,287.55
本年增加	183,923,418.26	208,400,277.79
其中：本年净利润转入	183,923,418.26	208,400,277.79
其他调整因素		
本年减少	111,670,119.61	207,651,138.89
其中：本年提取盈余公积	18,392,341.83	20,840,027.78
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利	93,277,777.78	186,811,111.11
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	196,373,118.42	124,108,426.45

注：本期期初调整系新金融工具准则信用减值调整。年初按 1.5% 调整 1 年以内坏账。

（二十四）营业收入、营业成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
（1）主营业务小计	387,673,985.14	12,586,546.34	203,563,291.80	6,038,268.48
担保业务	308,062,642.72	11,814,596.65	171,002,581.62	5,715,815.66
委托贷款业务	79,611,342.42	771,949.69	32,560,710.18	322,452.82
（2）其他业务小计	414,608.06		1,604,721.30	
出租收入	414,608.06		1,604,721.30	
合计	388,088,593.20	12,586,546.34	205,168,013.10	6,038,268.48

（二十五）销售费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	11,633,648.38	8,021,717.62
办公费及图书资料费	40,419.91	43,074.62
差旅费	82,260.80	18,429.22
业务招待费	1,920.00	1,460.00
劳动保护费	771.74	37,266.44
折旧费	12,710.52	16,403.47
通讯费	12,000.00	14,400.00
信息化费用	2,830.19	39,454.00

其他	339,710.50	92,427.97
合计	12,126,272.04	8,284,633.34

(二十六) 管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	11,203,278.16	7,475,916.53
办公费及图书资料费	89,817.30	66,890.83
差旅费	75,798.32	35,137.78
车辆使用费及车辆保险费	44,353.80	48,691.02
业务招待费	509,067.62	327,829.00
劳动保护费	95,541.51	13,890.88
劳务费	5,400.00	
物业管理费	1,668,642.56	1,648,501.03
水电费	47,265.41	50,475.55
绿化费	57,640.41	68,586.20
折旧费	2,134,912.25	1,815,283.35
无形资产摊销	42,452.84	
地方政府收费	161,229.06	154,786.99
通讯费	34,170.10	31,500.00
咨询顾问费	212,811.32	843,437.73
修理调试费	15,342.96	14,940.03
保险费	17,214.34	17,214.34
宣传费	31,317.17	24,344.11
党建费用	111,209.98	7,894.68
技术费	91,503.78	86,792.46
行业会费	245,000.00	170,000.00
其他	71,721.34	64,438.83
合计	16,965,690.23	12,966,551.34

(二十七) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	305,264.67	1,200,281.88
减：利息收入	127,380,051.61	145,735,227.25
汇兑净收益		

加：汇兑净损失		
其他支出	16,750.69	24,127.01
合计	<u>-127,058,036.25</u>	<u>-144,510,818.36</u>

(二十八) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
小微企业融资担保降费奖补资金	17,711,800.00	3,513,800.00
融资担保机构开展定向业务补助		581,000.00
地方准金融业规范发展奖励		570,000.00
贷款增信奖励		460,000.00
稳岗补贴		53,203.24
个税手续费返还	40,782.29	16,753.72
合计	<u>17,752,582.29</u>	<u>5,194,756.96</u>

(二十九) 投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有可供出售金融资产取得的投资收益		24,189,126.05
合计		<u>24,189,126.05</u>

(三十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年金额	上年金额
交易性金融资产	5,414,584.97	
合计	<u>5,414,584.97</u>	

(三十一) 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-1,188,439.99	
债权投资信用减值损失	-1,771,750.00	
其他流动资产信用减值损失	633,500.00	
一年内到期的非流动资产信用减值损失	-14,457,596.77	
其他流动负债信用减值损失	-230,710,041.51	
合计	<u>-247,494,328.27</u>	

(三十二) 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失		-1,004,660.16
担保业务准备金		-123,276,283.00

委托贷款减值		-2,809,271.89
合计		-127,090,215.05

(三十三) 营业外收入

1. 营业外收入明细

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
其他		0.24	
合计		0.24	

2. 与企业日常活动无关的政府补助明细：无。

(三十四) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
盘亏损失			
对外捐赠支出	50,000.00	50,000.00	50,000.00
滞纳金支出	149,910.51		149,910.51
其它		-9,432.41	
合计	199,910.51	40,567.59	199,910.51

(三十五) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	88,209,544.14	69,349,040.99
递延所得税调整	-26,950,580.10	-55,618,800.57
合计	61,258,964.04	13,730,240.42

(三十六) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	259,601,056.82	保证金、质押及受监管的存款
固定资产	48,730,156.49	抵押取得银行借款

八、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
四川能投金鼎产融控股集团有限公司	成都市	金融业	500,000.00	60.00	60.00
四川发展(控股)有限责任公司	成都市	投融资及资产经营管理	8,000,000.00		

2. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
(1) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	四川金娇房地产开发有限公司	内部借款利息
	四川省广燃管道工程有限责任公司	担保收入、手续费收入
	四川能投新源分布式能源有限公司	担保收入
	四川能投建工集团有限公司	担保收入、手续费收入
	四川能投建工集团设计研究院有限公司	担保收入
	成都市高新区金坤小额贷款有限公司	担保收入
	四川金石租赁股份有限公司	担保收入
	德阳经济技术开发区金坤科技小额贷款有限公司	担保收入
	内江市经开区金坤小额贷款有限公司	担保收入
	四川金鼎兴川投资发展有限公司	担保收入
	四川能投售电有限责任公司	担保收入
	成都太阳高科技有限责任公司	担保收入
	眉山川能投水务有限公司	担保收入
	越西县能鼎土地整理有限公司	担保收入
	四川金禾盛投资有限公司	出租收入
	四川能投百事吉实业有限公司	非货币性福利、业务招待费、物业管理费、绿化费
	四川能投汇成培训管理有限公司	职工教育经费
	西部资产管理(深圳)有限公司	集团内部借款利息收入

(二) 关联交易

1. 购买商品

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
控股股东及最终控制方				
合营及联营企业				
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业				
其中：四川能投百事吉实业有限公司	1,985,774.61	99.88		
四川能投汇成培训管理有限公司	2,335.93	0.12		
共同控制的投资方				
有重大影响的投资方				
其他关联关系方				
合计	<u>1,988,110.54</u>	<u>100.00</u>		

2. 销售商品

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
控股股东及最终控制方				
其中：四川能投金鼎产融控股集团有限公司	2,634,940.06	18.53		
合营及联营企业				
四川同圣产业投资有限公司	1,603,773.59	11.28		
四川金万博杜仲产业发展有限公司	59,914.56	0.42		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业				
四川省广燃管道工程有限责任公司	11,320.76	0.08		
四川能投新源分布式能源有限公司	56,603.77	0.40		
四川能投建工集团有限公司	821,354.12	5.78	484,053.20	1.71
四川能投建工集团设计研究院有限公司	1,886.79	0.01		

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
成都市高新区金坤小额贷款有限公司	75,471.70	0.53	33,584.91	0.12
四川金石租赁股份有限公司	3,301,886.79	23.22	3,302,830.20	11.66
德阳经济技术开发区金坤科技小额贷款有限公司	6,428.07	0.05	25,022.34	0.09
内江市经开区金坤小额贷款有限公司	424.53			
四川金鼎兴川投资发展有限公司	3,853,007.09	27.10	4,378,240.65	15.46
四川能投售电有限责任公司	6,487.45	0.05	20,154.72	0.07
成都太阳高科技有限责任公司	43,057.43	0.30	121,292.05	0.42
眉山川能投水务有限公司	566,037.74	3.98		
越西县能鼎土地整理有限公司	690,452.83	4.86	339,622.64	1.20
四川金禾盛投资有限公司	414,118.15	2.91	1,358,167.30	4.80
西部资产管理（深圳）有限公司	70,754.72	0.50	12,720,125.74	44.91
四川金兴和供应链管理有限公司			246,554.00	0.87
四川鑫能裕丰电子商务有限公司			1,250,000.01	4.41
四川能投物资产业集团有限公司			981,974.17	3.47
四川能投石棉孟获城文化旅游发展有限责任公司			183,962.26	0.65
峨眉山市金坤小额贷款有限公司			6,037.74	0.02
四川金鼎产融股权投资基金管理有限公司			1,969,339.63	6.95
遂宁市经开区金坤小额贷款有限公司			478,773.60	1.69

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
凉山州西昌市金坤小额贷款有限公司			424,056.59	1.50
有重大影响的投资方				
其他关联关系方				
合计	14,217,920.15	100.00	28,323,791.75	100.00

3. 关联托管情况：无。

4. 关联承包情况：无。

5. 关联租赁情况：无。

6. 关联担保情况

担保方名称	被担保方名称	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
四川省金玉融资担保有限公司	四川金石租赁股份有限公司	20,000.00	2020-6-23	2023-6-22	否
四川省金玉融资担保有限公司	四川金石租赁股份有限公司	15,000.00	2020-8-21	2023-6-22	否
四川省金玉融资担保有限公司	四川金鼎兴川投资发展有限公司	9,400.00	2020-5-18	2022-5-6	否
四川省金玉融资担保有限公司	四川金鼎兴川投资发展有限公司	18,000.00	2021-11-30	2023-11-30	否

7. 关联方资金拆借：无。

8. 关联方资产转让、债务重组情况：无。

(三) 关联方往来余额

1. 关联方应收账款：无。

2. 关联方其他应收款

关联方(项目)	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方		
合营企业及联营企业		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	139,878.33	100,139,878.33
共同控制的投资方		
有重大影响的投资方		

关联方（项目）	年末余额	年初余额
其他关联关系方		
减：坏账准备		
合计	<u>139,878.33</u>	<u>100,139,878.33</u>

3. 关联方预付款项：无。

4. 关联方应付账款：无。

5. 关联方其他应付款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	8,444,705.28	8,444,705.28
合营企业及联营企业		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	90,245.74	
共同控制的投资方		
有重大影响的投资方		
其他关联关系方		
合计	<u>8,534,951.02</u>	<u>8,444,705.28</u>

6. 关联方预收款项

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方		
合营企业及联营企业		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	70,189.54	
共同控制的投资方		
有重大影响的投资方		
其他关联关系方		
合计	<u>70,189.54</u>	

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十二、财务报表的批准

本公司 2021 年度财务报表已经本公司股东会批准。

四川省金玉融资担保有限公司
二〇二二年四月二十七日
101095534883



营业执照

统一社会信用代码

91510500083391472Y



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

(副本)

副本编号: 1 - 1

名称 四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李武林(委派代表:李武林)

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具相关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

成立日期 2013年11月27日

合伙期限 2013年11月27日至 长期

主要经营场所 泸州市江阳中路28号楼3单元2号



登记机关

2020 年 11 月 13 日



证书序号: 0003174

说 明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名 称: 四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李武林

主任会计师:

经 营 场 所: 泸州市江阳中路28号楼3单元2号

组 织 形 式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 51010003

批准执业文号: 川财审批(2013) 34号

批准执业日期: 2013年11月11日

发证机关: 四川省财政厅

二〇一四年五月二十三日

中华人民共和国财政部制



姓名 李敏
Full name 李敏
性别 男
Sex 男
出生日期 1963-09-08
Date of birth 1963-09-08
工作单位 四川华信(集团)会计师事务所有限公司
Working unit 四川华信(集团)会计师事务所有限公司
身份证号码 510502630908071
Identity card No. 510502630908071



31020303000 3.1
四川华信(集团)会计师事务所
1963-09-08

证书编号: 510100030074
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 一九九七年五月十九日
Date of Issuance 1997/5/19

年度检验合格
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格(四档)有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2009年3月20日
19/3/20

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d

7



记
ation

2017 合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d

8



合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d

9



姓名	罗圆圆
性别	女
出生日期	1988-12-18
工作单位	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	510704198812181821
身份证号码	
Identity card No.	



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书自检验合格之日起继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



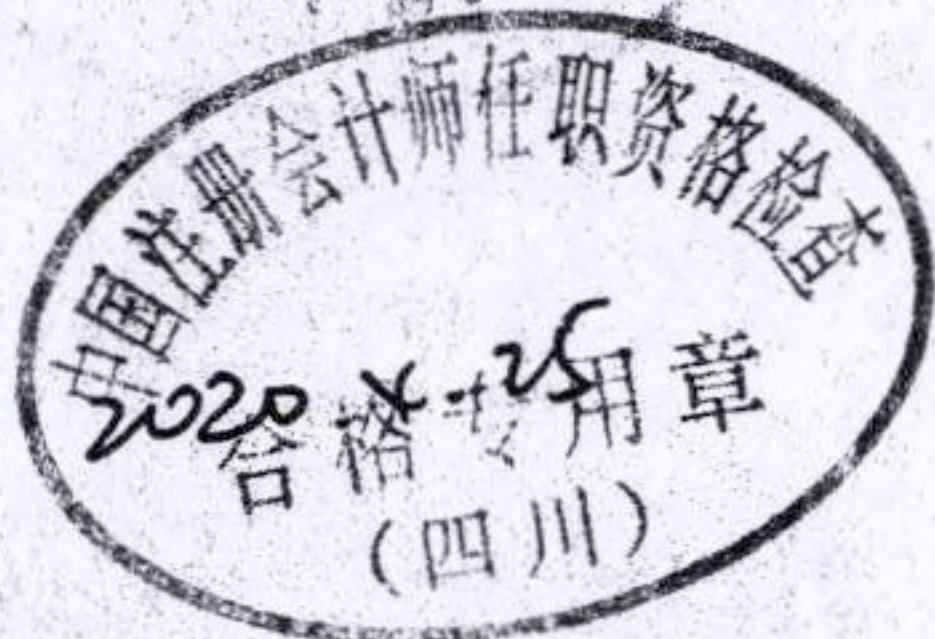
证书编号: 510100033190
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 05 月 03 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

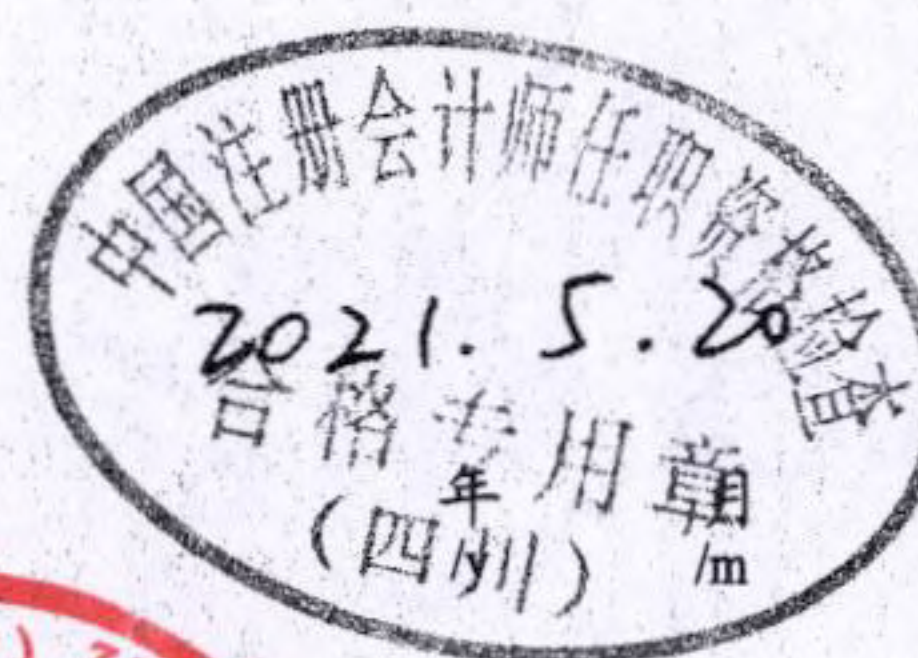


年 /y 月 /m 日 /d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



日 /d

7





姓名 罗桂秋
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1982-06-04
Date of birth
工作单位 四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 510123198206043206
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



证书编号:
No. of Certificate 510100030011

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 四川省注册会计师协会

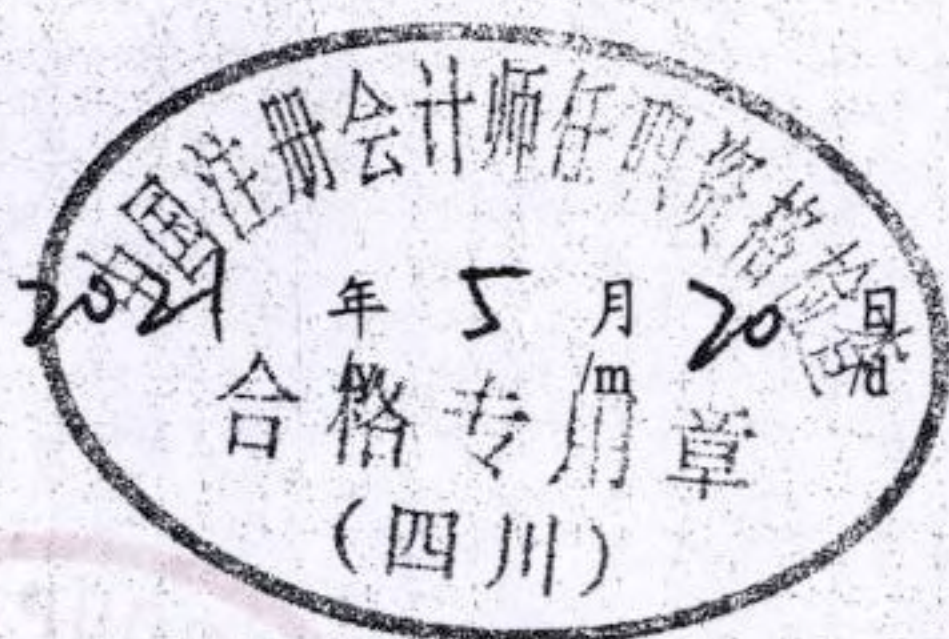
发证日期:
Date of Issuance 2018年 06月 28日



月 /m
日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d



7