



万 隆
WANLONG

苏州万隆永鼎会计师事务所有限公司
苏州市阊胥路 450 号金盈商楼 603 室
电 话:0512-6531 7780
传 真:0512-6557 8382
邮政编码:215008

审计报告

苏万隆检字(2017)第 1-0045 号

苏州银行业协会:

我们审计了后附的苏州银行业协会(以下简称贵协会)财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年度的业务活动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵协会管理层的责任,这种责任包括:(1)按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为贵协会财务报表在各方面按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制,公允反映了贵协会 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的业务活动和现金流量。

苏州万隆永鼎会计师事务所有限公司



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一七年二月十五日

资产负债表

单位：元
会民非01表

编制单位：苏州银行业协会

2016年12月31日

资产	行次	年初数	期末数	负债和净资产	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	1,021,472.25	2,709,944.19	短期借款	61		
短期投资	2			应付款项	62	118,718.16	24,018.16
应收款项	3			应付工资	63	67,780.00	
预付账款	4			应交税金	65		
存货	8			预收账款	66		
待摊费用	9			预提费用	71		
一年内到期的长期债权投资	15			预计负债	72		
其他流动资产	18			一年内到期的长期负债	74		
流动资产合计	20	1,021,472.25	2,709,944.19	其他流动负债	78		
长期投资：				流动负债合计	80	186,498.16	24,018.16
长期股权投资	21			长期负债：			
长期债权投资	24			长期借款	81		
长期投资合计	30	-	-	长期应付款	84		
固定资产：				其他长期负债	88		
固定资产原价	31	950,992.00	919,142.00	长期负债合计	90	-	-
减：累计折旧	32	308,780.00	374,048.00	受托代理负债：			
固定资产净值	33	642,212.00	545,094.00	受托代理负债	91		
在建工程	34			负债合计	100	186,498.16	24,018.16
文物文化资产	35			所有者权益			
固定资产清理	38			所有者权益			
固定资产合计	40	642,212.00	545,094.00	净资产：			
无形资产：				非限定性净资产	101	1,477,186.09	3,231,020.03
无形资产	41			限定性净资产	105		
受托代理资产：				净资产合计	110	1,477,186.09	3,231,020.03
受托代理资产	51			负债和净资产总计	120	1,663,684.25	3,255,038.19
资产总计	60	1,663,684.25	3,255,038.19				

业务活动表

会民非02表
单位：元

编制单位：苏州银行业协会

2016 年度

项 目	行次	上年累计数			本年累计数		
		非限定性	限定性	合计	非限定性	限定性	合计
一、收 入				-			-
其中：捐赠收入	1			-			-
会费收入	2	3,990,000.00		3,990,000.00	4,340,000.00		4,340,000.00
提供服务收入	3			-			-
商品销售收入	4			-			-
政府补助收入	5			-			-
投资收益	6			-			-
其他收入	9	8,673.14		8,673.14	97,001.13		97,001.13
收入合计	11	3,998,673.14	-	3,998,673.14	4,437,001.13	-	4,437,001.13
二、费 用				-			-
(一) 业务活动成本	12	3,716,599.44	-	3,716,599.44	903,689.47	-	903,689.47
(二) 管理费用	21			-	1,747,627.72		1,747,627.72
(三) 筹资费用	24			-			-
(四) 其他费用	28			-	31,850.00		31,850.00
费用合计	35	3,716,599.44	-	3,716,599.44	2,683,167.19	-	2,683,167.19
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40			-			-
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	282,073.70		282,073.70	1,753,833.94	-	1,753,833.94



现金流量表

编制单位：苏州银行业协会

2016年度

会民非03表

单位：元

项 目	行次	本年数
一、业务活动产生的现金流量：		
接受捐赠收到的现金	1	
收取会费收到的现金	2	4,340,000.00
提供服务收到的现金	3	
销售商品收到的现金	4	
政府补助收到的现金	5	
收到的其他与业务活动有关的现金	8	97,001.13
现金流入小计	13	4,437,001.13
提供捐赠或者资助支付的现金	14	
支付给员工以及为员工支付的现金	15	928,902.62
购买商品、接受服务支付的现金	16	818,725.10
支付的其他与业务活动有关的现金	19	1,000,901.47
现金流出小计	23	2,748,529.19
业务活动产生的现金流量净额	24	1,688,471.94
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	25	
取得投资收益所收到的现金	26	
处置固定资产和无形资产所收回的现金	27	
收到的其他与投资活动有关的现金	30	
现金流入小计	34	
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	
对外投资所支付的现金	36	
支付的其他与投资活动有关的现金	39	
现金流出小计	43	-
投资活动产生的现金流量净额	44	-
三、筹资活动产生的现金流量：		
借款所收到的现金	45	
收到的其他与筹资活动有关的现金	48	
现金流入小计	50	
偿还借款所支付的现金	51	
偿付利息所支付的现金	52	
支付的其他与筹资活动有关的现金	55	
现金流出小计	58	-
筹资活动产生的现金流量净额	59	
四、汇率变动对现金的影响额	60	
五、现金及现金等价物净增加额	61	1,688,471.94



苏州银行业协会

二〇一六年度财务报表附注

一、公司基本情况

苏州银行业协会(以下简称本协会)于2000年4月经苏州市民政局核准登记注册成立。2016年12月30日换取苏州市民政局核发的统一社会信用代码51320500509770884Q号社会团体法人登记证书,业务主管单位中国银行业监督管理委员会苏州监管分局,业务范围行业规范、行业协调、业务研讨、人员培训、信息交流。住所苏州市金山路16号,法定代表人吴立智,开办资金叁万元。

二、财务报表的编制基础

本协会以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《民间非营利组织会计制度》及相关企业会计准则的有关规定编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本协会编制的财务报表符合《民间非营利组织会计制度》及相关企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本协会的财务状况以及业务活动。

四、公司采用的主要会计政策、会计估计

- (一) 会计年度: 公历1月1日至12月31日。
- (二) 记账本位币: 以人民币为记账本位币。
- (三) 记账原则和计价基础: 以权责发生制为记账基础, 以历史成本为计价原则。
- (四) 现金等价物的确定标准: 将持有的具备期限短(一般是指从购买日起三个月内到期), 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, 确认为现金等价物。
- (五) 固定资产及折旧核算方法:
 - 1、固定资产确认标准: 本公司的固定资产是指使用期限超过一年的房屋、建筑物、机械、机器、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。

2、固定资产计价方法: 固定资产按取得时的实际成本计价。

3、固定资产折旧方法: 固定资产折旧方法采用年限平均法计算, 按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值, 确定分类折旧率。

在考虑资产减值准备的情况下, 按单项固定资产扣除减值准备后的账面净额和剩余折旧年限, 分项确定并计提各期折旧。

(六) 收入确认原则:

1、交换交易所形成的收入: (1) 商品销售收入: 已将商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方, 不再对该商品实施继续管理权和实际控制权, 相关的收入已经收到或取得了收款的证据, 并且与销售该商品有关的成本能够可靠的计量时, 确认销售收入的实现。(2) 提供劳务收入: 提供的劳务在同一会计年度开始并完成的, 在劳务已经提供, 收到价款或取得收取价款的证据时, 确认营业收入的实现; 劳务的开始和完成分属不同会计年度的, 在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定, 与交易相关的价款能够流入, 已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时, 按完工百分比法确认营业收入的实现。

2、非交换交易所形成的收入: 与交换相关的经济利益或者服务潜力的资源能够流入民间非营利组织并为其所控制, 或者相关的债务能够得到解除; 交换能够引起净资产的增加; 收入的金额能够可靠地计量。

六、会计报表重要项目注释

1、货币资金:

项 目	年末数	年初数
现 金	4,732.85	-
银 行 存 款	2,705,211.34	1,021,471.75
合 计	2,709,944.19	1,021,471.75

2、固定资产及累计折旧:

(1) 固定资产原值

固定资产类别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
办公设备	291,522.00	-	31,850.00	259,672.00
运输设备	659,470.00	-	-	659,470.00
合 计	950,992.00	-	31,850.00	919,142.00

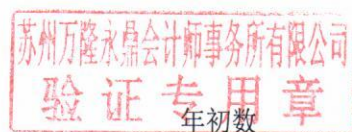
(2) 累计折旧

固定资产类别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
办公设备			-	-
运输设备	308,780.00	65,268.00	-	374,048.00
合 计	308,780.00	65,268.00	-	374,048.00

3、应付款项:

(1) 账龄分析

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	24,018.16	100.00	118,718.16	100.00
合 计	24,018.16	100.00	118,718.16	100.00



(2) 期末其他应付款主要单位及内容

单位名称	金额	内容
鲁静	11,739.65	往来款
李峥	6,818.51	往来款
沈飞	1,620.00	往来款
许莉莉	840.00	往来款
朱灵玲	840.00	往来款
金殷	2,160.00	往来款

苏州银行业协会
2016 年度财务报表附注
(如无特别说明, 货币单位均为人民币元)

4、非限定性净资产:

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
注册资金	30,000.00	-	-	30,000.00
非限定性净资产	1,447,186.09	1,753,833.94	-	3,201,020.03
限定性净资产	-	-	-	-
合 计	1,477,186.09	1,753,833.94	-	3,231,020.03

上述注册资金由于历史原因, 未提供注册资金验资报告。

5、收入:

项目	本年度	上年度
会费收入	4,340,000.00	3,990,000.00
其他收入	97,001.13	8,673.14
合 计	4,437,001.13	3,998,673.14

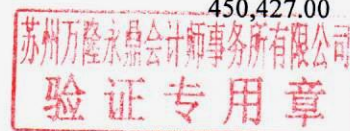
苏州万隆永鼎会计师事务所有限公司
验证专用章

6、业务活动成本:

项目	本年度
业务费	512,876.00
会议费	70,633.42
业务招待费	89,194.55
宣传费	187,500.00
业务培训费	43,485.50
合 计	903,689.47

7、费用明细

项目	本年度
工资类支出	
其中: 工资	690,430.00
职工福利费	62,330.00
社会保障费	176,142.62
办公类支出	
其中: 办公费	95,412.71
邮电费	24,353.65
差旅费	73,043.46
印刷费	11,100.00
汽车使用及保险费	99,120.28
物业管理费	450,427.00
设备购置及修缮费	
其中: 购置费	
修缮费	-
累计折旧	65,268.00
合 计	1,747,627.72



8、其他费用:

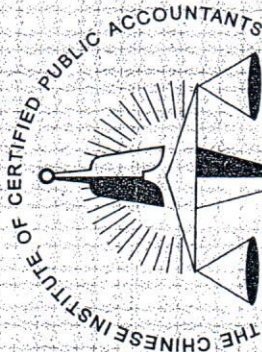
项目	本年度
固定资产处置净损失	31,850.00
合 计	31,850.00

七、其他事项

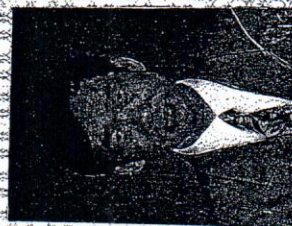
无。

苏州银行业协会

二〇一七年二月十五日



姓名 金幼荣
 Full name 金幼荣
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1944-07-25
 Date of birth 1944-07-25
 工作单位 江苏公证会计师事务所苏州分所
 Working unit 江苏公证会计师事务所苏州分所
 身份证号码 320502440725305
 Identity card No. 320502440725305



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

江苏公证会计师

事务所
 CPAs

有限公司苏州分所

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2007年7月24日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

苏州万隆永鼎会计师

事务所
 CPAs

有限公司

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2007年7月24日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
 /y /m /d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

事务所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
 /y /m /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.



8

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.



金幼荣(320500010014)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

金幼荣(320500010014)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d

9



姓 名 曹红梅
 Full name
 性 别 女
 Sex
 出 生 日 期 1973-12-25
 Date of birth
 工 作 单 位 江苏天华大彭会计师事务所有限
 Working unit
 身 份 证 号 码 230222197312250660
 Identity card No.



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.



曹红梅(320000270113)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会



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.



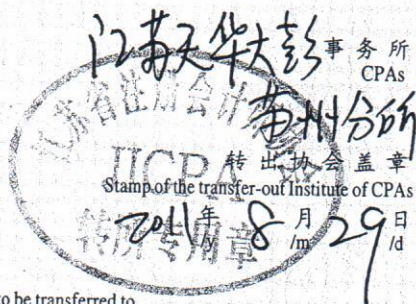
曹红梅(320000270113)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会



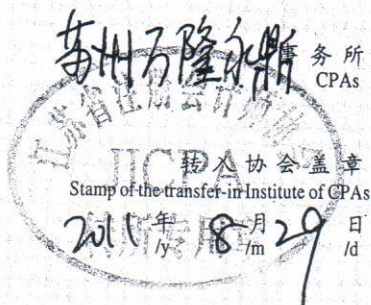


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

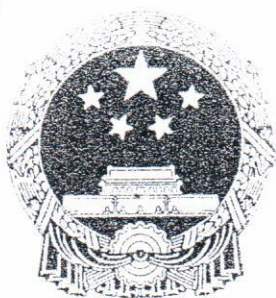
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

编号 320508000201606150431



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913205087573272914 (1/1)

名称 苏州万隆永鼎会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司
住所 苏州市阊胥路450号603室
法定代表人 郭龙华
注册资本 50万元整
成立日期 2004年01月08日
营业期限 2004年01月08日至****
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; 进行资产评估, 出具评估报告; 承办建设工程预决算审计, 出具审计报告; 辅导财务建帐建制; 担任会计顾问、提供会计、财务、和经营管理咨询。(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)



登记机关



请于每年1月1日至6月30日履行年报公示义务

2016年 06月 15日