第八讲　其他业务内部控制

801担保业务内部控制

王清刚
中南财经政法大学会计学院
Email：kjxywqg1125@126.com

1.担保业务主要风险点

- 担保活动违反国家政策或相关法规，可能遭受外部处罚
- 对担保申请人资信调查不深入，审批不严或越权审批，可能导致担保决策失误或遭受欺诈
- 对被担保人出现财务困难或经营困境等状况监控不力，应对措施不当，可能导致企业承担法律责任
- 担保过程存在舞弊，可能导致相关人员涉案或企业利益受损
- 担保会计处理不符合准则规定，或未履行信息披露责任，可能遭受监管部门谴责或处罚
  - 上市公司办理担保业务，必须履行公告责任

2.担保业务的内部控制目标

- 合规目标：确保担保符合国家政策、相关法规和内部规章；防止并及时发现、纠正错弊行为
- 资产目标：确保与担保业务相关资产的安全、完整
- 报告目标：促使担保会计处理符合准则规定，提高信息披露质量
- 经营目标：促进担保业务有序高效地进行，提高经济效益
- 战略目标：担保业务能有效支持企业战略和经营计划

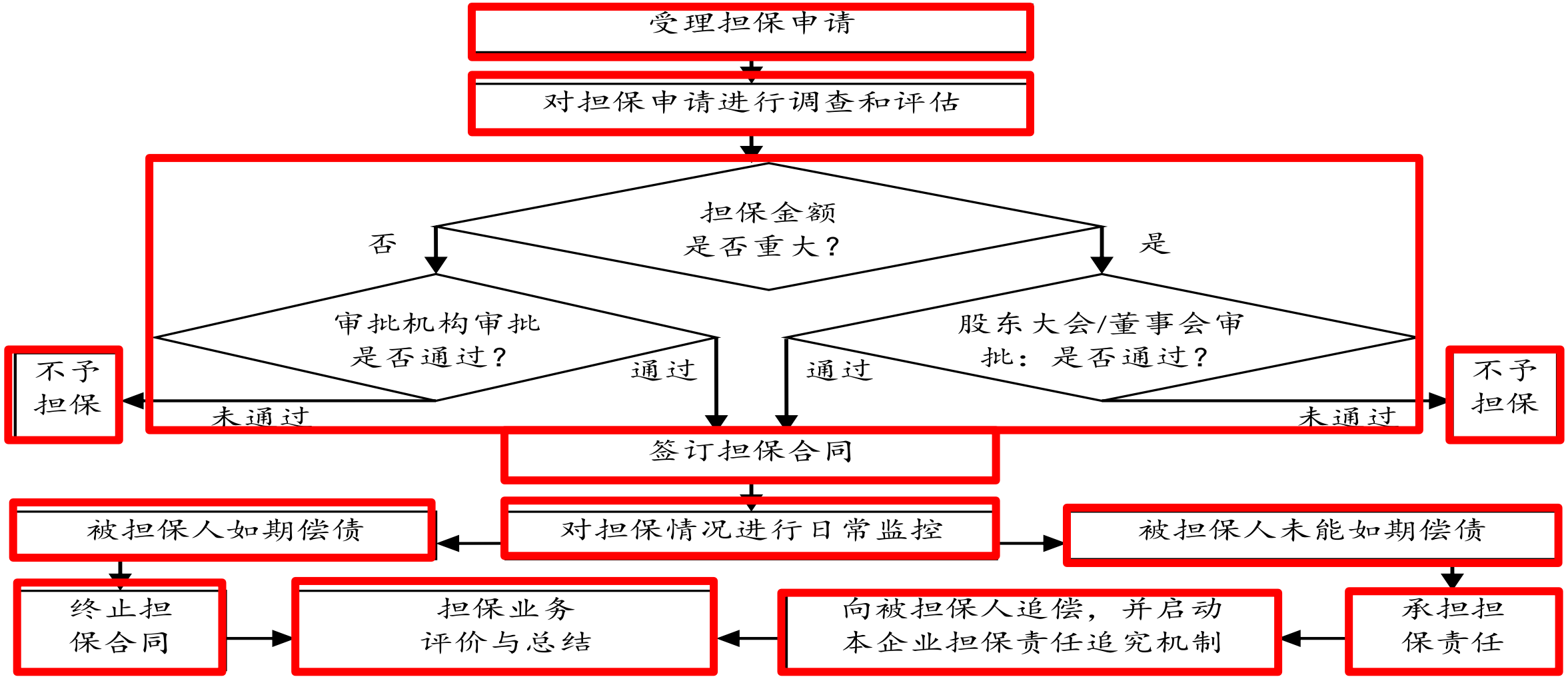

图 8-1　担保业务一般流程

案例

中行某市分行

担保100万美元

A集团公司

持股
58%

北京子公司

持股
10%

SD公司

贷款100万美元

贷款100万美元

担保50万美元

建行某市支行

中行某市分行

起诉

人民法院

判决

赔付人民币628万元

A集团公司

SD公司

赔付人民币270万元

判决

起诉

人民法院

建行某市支行

Thank You