

学校编码：10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号：17520101151144

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

担保业务内部控制研究

Research on Internal Control of Guarantee Business

李 龙

指导教师姓名：陈汉文 教授

专业名称：会 计 学

论文提交日期：2013 年 04 月

论文答辩时间：2013 年 月

学位授予日期：2013 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评 阅 人：\_\_\_\_\_

2013 年 04 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘要

担保业务是属于高风险的经济活动，频频爆发的担保诉讼使很多企业遭受重创。本文首先统计分析了我 国上市公司（A 股）2009 年至 2011 年的相关数据，发现我国当前上市公司对外担保存在参与担保的公司数量多、担保金额巨大、巨额担保和超负荷担保的现象频繁发生、违规担保现象严重、担保信息披露不规范以及关联担保现象严重等问题。基于当前现状的分析，如何加强企业担保业务的内部控制成为了规范企业担保行为的第一要务。

而后，本文阐述了担保业务的含义、特点以及担保业务内部控制失效对企业的影响，并系统总结了担保业务内部控制研究的文献，以及我国颁布的关于规范上市公司对外担保行为的规范指引，包括证监会的三项通知与《企业内部控制应用指引第 12 号——担保业务》。本文对《担保指引》进行了评价，认为《担保指引》具有借鉴“五要素”框架、注重业务风险的防范及体现制度管理的作用三大优点，同时又存在未明确不相容岗位、部分条款存在疏漏以及未对信息披露做出规定等不足。

之后，本文进行了担保业务的风险分析和内部控制的实务设计。从担保的业务逻辑出发，将担保业务环节分为三大类：担保业务立项管理、担保业务执行管理以及担保业务后评估管理，并针对各大环节存在的风险进行具体细化的分析。进而，以担保业务的风险分析为基础，结合担保业务相关的法律规范，针对各个风险环节进行了内部控制的实务设计，以期为企业建立、实施担保业务内部控制提供一些参考。

**关键词：**担保业务；内部控制；实务设计

## Abstract

The guarantee business is a high risk of economic activity, and the frequent outbreak of the guarantee lawsuit makes many enterprises suffer heavy losses. This paper expounds the current situation of listed companies' guarantee through data of listed companies' guarantee in 2009-2011. Under analyzes of the current situation, how to strengthen the guarantee business internal control has become the top priority of the specification of the behavior of corporate guarantees.

Then, my paper summarizes the meaning, characteristics of the guarantee business and the impact to enterprise owing to the failure of the internal control of guarantee business. And, the paper summarizes literature of the internal control of guarantee business and standards of listed companies' guarantee, including three notices of Securities Regulatory Commission and "the Application of Internal Control Guidelines No.12-Guarantee Business". And this paper firstly analyses the guidelines comprehensively, we think the guidelines have three advantages, including refer to the "five elements" framework, attention to prevent guarantee risks and reflecting the effect of institution management. At the same time, there are some shortcomings in the guidelines, such as not definitely pointing out the incompatible work, existing control leaks, inadequate of some chapters and not definitely pointing out information disclosure.

From the point of guarantee business logic, business link of guarantee is divided into three parts as following: the established-project management of guarantee, the execution management of guarantee and the evaluation management of guarantee. Then, on the basis of guarantee risk analysis and standards of guarantee, I carry out a practical design of the internal control of guarantee, in order to provide some reference for enterprise that setting up and operating internal control of guarantee business.

**Keywords:** The Guarantee Business; Internal Control; Design Process

# 目 录

中文摘要 .....	I
英文摘要 .....	II
<b>1 绪论.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 研究背景及意义.....</b>	<b>1</b>
1.1.1 研究背景 .....	1
1.1.2 研究意义 .....	5
<b>1.2 担保业务与内部控制.....</b>	<b>6</b>
1.2.1 担保业务的含义 .....	6
1.2.2 担保业务的特点 .....	6
1.2.3 担保业务内部控制失效对公司的影响 .....	7
<b>1.3 研究思路与框架.....</b>	<b>8</b>
1.3.1 研究思路 .....	8
1.3.2 研究框架 .....	10
<b>1.4 主要贡献与不足.....</b>	<b>11</b>
1.4.1 本文主要贡献 .....	11
1.4.2 本文不足之处 .....	11
<b>2 文献综述与规范指引 .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 文献综述.....</b>	<b>12</b>
<b>2.2 规范指引.....</b>	<b>16</b>
2.2.1 《关于上市公司为他人提供担保有关问题的通知》 .....	17
2.2.2 《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》 .....	17
2.2.3 《关于规范上市公司对外担保行为的通知》 .....	18
2.2.4 《企业内部控制应用指引第 12 号——担保业务》 .....	19
<b>3 业务环节与职责分工 .....</b>	<b>24</b>
<b>3.1 担保的业务环节.....</b>	<b>24</b>

3.2 担保业务的职责分工 .....	26
<b>4 担保业务立项管理 .....</b>	<b>29</b>
4.1 担保业务受理申请管理 .....	29
4.1.1 担保业务受理申请风险分析 .....	29
4.1.2 担保业务受理申请管理内控设计 .....	31
4.2 担保业务调查评估管理 .....	33
4.2.1 担保业务调查评估风险分析 .....	33
4.2.2 担保业务调查评估管理内控设计 .....	35
4.3 担保业务审批管理 .....	38
4.3.1 担保业务审批风险分析 .....	38
4.3.2 担保业务审批管理内控设计 .....	41
<b>5 担保业务执行管理 .....</b>	<b>43</b>
5.1 担保业务合同管理 .....	44
5.1.1 担保业务合同管理风险分析 .....	44
5.1.2 担保业务合同管理内控设计 .....	46
5.2 担保业务日常监控管理 .....	49
5.2.1 担保业务日常监控风险分析 .....	50
5.2.2 担保业务日常监控管理内控设计 .....	50
5.3 担保业务会计控制管理 .....	53
5.3.1 担保业务会计控制风险分析 .....	53
5.3.2 担保业务会计控制管理内控设计 .....	55
5.4 担保业务代偿与追偿管理 .....	56
5.4.1 担保业务代偿与追偿风险分析 .....	56
5.4.2 担保业务代偿管理内控设计 .....	58
5.4.3 担保业务追偿管理内控设计 .....	60
<b>6 担保业务后评估管理 .....</b>	<b>63</b>
6.1 担保业务信息披露管理 .....	63
6.1.1 担保业务信息披露风险分析 .....	63

6.1.2 担保业务信息披露管理内控设计 .....	65
<b>6.2 担保业务评价与追责管理 .....</b>	<b>67</b>
6.2.1 担保业务评价与追责风险分析 .....	67
6.2.2 担保业务评价与追责管理内控设计 .....	68
<b>7 结语 .....</b>	<b>72</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>73</b>
<b>致谢 .....</b>	<b>76</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# Table of Contents

<b>Abstract in Chinese.....</b>	<b>I</b>
<b>Abstract in English .....</b>	<b>II</b>
<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Research Background And Significance .....</b>	<b>1</b>
1.1.1 Research Background .....	1
1.1.2 Research Significance .....	5
<b>1.2 Guarantee Business and Internal Control .....</b>	<b>6</b>
1.2.1 The Meaning of Guarantee .....	6
1.2.2 The Characteristics of Guarantee .....	6
1.2.3 The Impact to Enterprise Owing to The Failure of The Internal Control of Guarantee Business.....	7
<b>1.3 Research Ideas and Framework .....</b>	<b>8</b>
1.3.1 Research Ideas .....	8
1.3.2 Research Framework .....	10
<b>1.4 Main Contribution and Defect .....</b>	<b>11</b>
1.4.1 The Main Contribution of Paper .....	11
1.4.2 The Defect of Paper .....	11
<b>Chapter 2 Review of Literature and Standards.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Review of Literature .....</b>	<b>12</b>
<b>2.2 Standards .....</b>	<b>16</b>
2.2.1 The First of Notification .....	17
2.2.2 The Second of Notification .....	17
2.2.3 The Third of Notification .....	18
2.2.4 Internal Control Application Guide of Guarantee.....	19
<b>Chapter 3 Business Link and Responsibility Division .....</b>	<b>24</b>
<b>3.1 The Business Link of Guarantee .....</b>	<b>24</b>
<b>3.2 The Responsibility Division of Guarantee .....</b>	<b>26</b>

<b>Chapter 4 The Established-project Management of Guarantee .....</b>	<b>29</b>
<b>4.1 The Acceptance Management of Guarantee.....</b>	<b>29</b>
4.1.1 The Risk on Acceptance of Guarantee .....	29
4.1.2 The Design of Acceptance Internal Control.....	31
<b>4.2 The Investigation and Evaluation Management of Guarantee .....</b>	<b>33</b>
4.2.1 The Risk on Investigation and Evaluation of Guaranty .....	33
4.2.2 The Design of Investigation and Evaluation Internal Control .....	35
<b>4.3 The Approval Management of Guarantee .....</b>	<b>38</b>
4.3.1 The Risk on Approval of Guarantee .....	38
4.3.2 The Design of Approval Internal Control .....	41
<b>Chapter 5 The Execution Management of Guarantee .....</b>	<b>44</b>
<b>5.1 The Contract Management of Guarantee.....</b>	<b>44</b>
5.1.1 The Risk on Contract Management of Guarantee.....	44
5.1.2 The Design of Contract Management Internal Control .....	46
<b>5.2 The Daily Monitoring Management of Guarantee .....</b>	<b>49</b>
5.2.1 The Risk on Daily Monitoring of Guarantee .....	50
5.2.2 The Design of Daily Monitoring Management Internal Control .....	50
<b>5.3 The Accounting Control Management of Guarantee .....</b>	<b>53</b>
5.3.1 The Risk on Accounting Control of Guarantee.....	53
5.3.2 The Design of Accounting Control Management Internal Control .....	55
<b>5.4 The Compensation and Recoupment Management of Guarantee .....</b>	<b>56</b>
5.4.1 The Risk on Compensation and Recoupment of Guarantee .....	56
5.4.2 The Design of Compensation Internal Control.....	58
5.4.3 The Design of Recoupment Internal Control.....	60
<b>Chapter 6 The Evaluation Management of Guarantee.....</b>	<b>63</b>
<b>6.1 The Information Disclosure Management of Guarantee .....</b>	<b>63</b>
6.1.1 The Risk on Information Disclosure of Guarantee .....	63
6.1.2 The Design of Information Disclosure Management Internal Control .....	65
<b>6.2 The Evaluation and Responsibility Investigation Management of</b>	

<b>Guarantee .....</b>	<b>67</b>
6.2.1 The Risk on Evaluation and Responsibility Investigation of Guarantee .....	67
6.2.2The Design of Evaluation and Responsibility Investigation Management Internal Control.....	68
<b>Chapter 7 Conclusion .....</b>	<b>72</b>
<b>References.....</b>	<b>73</b>
<b>Acknowledgements .....</b>	<b>76</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 1 绪论

## 1.1 研究背景及意义

### 1.1.1 研究背景

担保业务作为上市公司一种正常的经营手段，曾为上市公司方便、快捷融资产生过积极的作用。然而担保业务也是属于高风险的经济活动，严重的担保诉讼使得很多企业在财力、信誉等方面遭受重创。频频发生的上市公司违规担保事件警示我们：对外担保已经成为部分公司大股东掏空上市公司的一种手段，这将导致上市公司经营情况恶化，并且日益吞噬上市公司的利益，情况严重则退市、破产，这将严重损害广大中小投资者的利益；很多企业相互违规担保，形成“担保圈”，套牢很多企业，例如“新疆担保圈”、“山东担保圈”、“河南担保圈”等，在这些担保圈中如果某个公司出现违约，将很容易将其他公司拖向非常危险的边缘，增加这些公司的担保风险，甚至引发区域金融市场的系统性风险；此外部分公司还存在虚假对外担保的现象，这将严重加剧担保危机。

由于我国当前企业信用体系不完善，银行为防范信贷风险往往要求企业提供担保。上市公司作为公众公司，利用其“信用资源”为附属子公司、母公司以及关联、非关联公司的融资提供担保，因担保泛滥而导致一些非理性的行为发生。本文统计分析了我 国上市公司（A 股）2009 年至 2011 年的相关数据，整理发现我国上市公司对外担保目前存在以下严重问题：

（1）涉及担保业务的上市公司数量多，且呈逐年增长的趋势

表 1.1 列示了 2009-2011 年涉及对外担保的上市公司数量情况。2009-2011 年，分别有 718、804、873 家上市公司当年发生了对外担保业务，占当期上市公司总数的 43.17%、37.40%、37.01%。从三年的统计数据来看，发生担保的上市公司数表现出逐渐递增的状况。2010 年发生担保的公司数较 2009 年增加了 86 家，2011 年发生担保的公司数较 2010 年增加了 69 家，增长百分比有所下降。

表 1.1：2009-2011 年我国涉及对外担保的上市公司数量情况

年度	上市公司			公告担保的上市公司			
	数量	比前一年增加	增长百分比	数量	占上市公司百分比	比前一年增加	增长百分比
2009 年	1663			718	43.17%		
2010 年	2150	487	29.28%	804	37.40%	86	11.98%
2011 年	2359	209	9.72%	873	37.01%	69	8.58%

数据来源：同花顺 iFinD 数据库，并经作者整理

## (2) 担保金额巨大

表 1.2 列示了 2007-2011 年我国上市公司对外担保发生额和对外担保总额情况，可以看出上市公司对外提供担保的金额较大。其中，以 2011 年的担保发生额最高，873 家上市公司共提供金额达 699.25 亿元的对外担保，平均每家上市公司对外提供担保的平均金额超过 8000 万元。从担保余额来看，担保余额最高的也是 2011 年（1226.26 亿元），其次是 2010 年（1211.60 亿元），最低的是 2007 年（1007.90 亿元）。由于金融危机的影响，2008 年对外担保总额相比 2007 年增长 15.92%，而 2009 年至 2011 年呈现较为平稳的增长趋势。

表 1.2：2007-2011 年我国上市公司对外担保发生额和对外担保总额情况

年度	上市公司对外担保发生额			上市公司对外担保总额		
	金额（亿元）	比前一年增加（亿元）	增长百分比	金额（亿元）	比前一年增加（亿元）	增长百分比
2007	570.40			1007.90		
2008	662.96	92.56	16.23%	1168.38	160.48	15.92%
2009	666.42	3.46	0.52%	1188.37	19.99	1.71%
2010	632.29	-34.13	-5.12%	1211.60	23.23	1.95%
2011	699.25	66.96	10.59%	1226.26	14.66	1.21%

数据来源：同花顺 iFinD 数据库，并经作者整理

## (3) 巨额担保和超负荷担保的现象频繁发生

上市公司对外担保发生额占净资产的比例超过 50%，会被认为风险过大。而担保发生额超过净资产，则意味着公司承受的风险将更巨大。目前我国上市公司对外担保的数额巨大，远远超过了其净资产，以致企业陷入高风险的境地。以下表 1.3 列示了 2011 年我国担保发生额占净资产超过 60% 的 6 家上市公司的情况。这 6 家上市公司的对外担保发生额占净资产比例都超过了 60%，远远超过了 50%

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库