



宝鸡市审计局

审计结果公告

2023 年第 17 号

(总第 356 号)

宝鸡市审计局关于市中小企业 融资担保有限公司 2022 年度资产负债损益 审计结果的公告

(二〇二四年一月十日公告)

根据《中华人民共和国审计法》的规定，宝鸡市审计局 2023 年对市中小企业融资担保有限公司(以下简称市担保公司)2022 年度资产负债损益情况进行了审计，重点审计了市担保公司本部及下设的全资子公司市睿信资产管理有限公司(以下简称睿信公司)，并对相关事项进行了延伸和追溯。

一、基本情况

市担保公司原名市中小企业信用担保公司，成立于 2006 年，2012 年 12 月更名为市中小企业融资担保有限公司，是经省金融办核准取得融资性担保机构经营许可证的政府性融资担保公司，隶属市人民政府，由市财政局协助市政府履行管理职责。注册资本金 66630 万元，截止 2022 年末实到资本 75830 万元。财务核算执行《企业会计准则》，享受 15%的所得税税率。截止 2022 年末与 15 家金融机构签署合作协议，授信额度 44.44 亿元。

公司按照现代企业制度设立执行股东会、董事会、监事会和总经理负责的“三会一层”内部管理体系。2022 年末正式员工 14 人，劳务派遣 8 人，保安 1 人。下设睿信公司和市投资基

金管理有限公司两个全资子公司。

2022 年末资产 99248.21 万元，负债 17868.23 万元，所有者权益 81379.98 万元。当年营业总收入 10440.84 万元，营业总成本 10399.62 万元，营业利润 1948.88 万元，净利润 1405.69 万元。年末资产负债率 18%，资产保值增值率 101.96%。

审计结果表明，作为本市唯一的政府性融资担保机构，企业能坚守政府性融资担保机构的准公共定位，聚焦“支小支农”主业，降低服务门槛，发挥担保增信功能作用，履行政策性担保职责，加强拓展银担合作，推动解决我市中小微企业、“三农”等普惠领域融资难、融资贵问题，为促进中小微企业可持续发展提供了金融服务保障。审计也发现在政策执行、会计核算、内控管理上还存在一些问题，应加以改进和纠正。

二、审计查出的主要问题

（一）企业资产负债权益真实性方面存在的问题

1. 未及时确认投资收益，造成负债虚增、利润虚减 778.40 万元。

2. 应提未提坏账准备 1693.99 万元，造成费用少计、利润多计，其中，市担保公司 618.46 万元、市睿信公司 1075.53 万元。

3. 清退的违纪资金未及时冲抵费用，造成负债多计、收益少计 16.43 万元。

4. 资产处置损失 12.88 万元未及时确认，造成资产虚增、

利润虚增。

5. 市睿信公司未按权责发生制原则计提资金占用费，造成2022年度成本多计，利润虚减66.25万元。

(二) 政策执行方面存在的问题

1. 向非融资担保机构股权出资5600万元与现行政策不符。
2. 向子公司（睿信公司）出借资金1948.30万元用于应急转贷，存在潜亏的风险。

(三) 内控制度建立及执行方面存在的问题

1. 担保业务内控管理机制不完善
2. 核销10户担保方代偿损失2924.74万元不符合内部管理制度。

(四) 担保业务方面存在的问题

1. 担保本金20870万元部分存在代偿风险。
2. 个别企业保前调查审批不严。
3. 对已出现代偿的企业再次提供担保，造成新增代偿570.03万元。
4. 反担保风险控制措施作用不足，发生代偿损失1168.45万元。
5. 抵押物未办理登记手续。
6. 抵债房产长期闲置。
7. 抵押物台账管理不规范，部分抵押物权属不清，存在处置风险。

8. 担保业务协议书要素填写不完整。

(五) 财务管理方面存在的问题

1. 其他应收款 2958.02 万元长期挂账未清理。

2. 工会未按规定收取个人会费 2442 元。

三、审计处理情况及整改情况

对此次审计发现的问题，市审计局已依法出具了审计报告，下达了审计决定书。市担保公司具体整改情况由其自行公告。