

证券业务培训系列教材

证券稽核

徐士敏 主编



中国人民大学出版社

证券业务培训系列教材

证 券 稽 核

徐士敏 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券稽核/徐士敏主编.

北京:中国人民大学出版社,2006

证券业务培训系列教材

ISBN 7-300-06639-9

I. 证…

II. 徐…

III. 证券交易-财务监督-技术培训-教材

IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 131330 号

证券业务培训系列教材

证券稽核

徐士敏 主编

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京新丰印刷厂

规 格 155 mm×230 mm 16 开本

版 次 2006 年 11 月第 1 版

印 张 21.5

印 次 2006 年 11 月第 1 次印刷

字 数 274 000

定 价 26.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



总 序

目前，随着我国经济金融体制改革的深化，中国证券市场也朝着市场化、规范化、国际化的方向发展。无论是历史的回归，还是国门的开放，这一切都表明了改革开放后的中国，正跻身于世界经济的大潮之中。证券市场是现代经济的重要组成部分，又是市场经济资源配置的重要途径。在现代市场经济中，随着证券化程度的不断提高，证券市场在社会经济中发挥作用的范围和程度也日益提高。

在建立社会主义市场经济的进程中，我国证券市场按照“法制、监管、自律、规范”的指导方针，从无到有，从小到大，从区域到全国，迅速发展，在短短的十余年取得了举世瞩目的成就。我国证券市场的发展只有十多年的历程，当



今,国内现有各类证券公司百余家,证券营业部及证券服务部3 000余家,证券从业人员近十万人,形成了一个新兴的金融服务产业。

目前,随着证券市场健康、稳定、高效地发展,近几年不少理论工作者和专业人员写了一些有关证券的专著,重点放在介绍证券基础知识与证券市场理论研究、国外证券市场的历史和现状以及中国证券市场的发展与实务等方面。但是,目前关于证券业务的基础职能和实际操作方面的著作较为少见,同时大专院校及中专学校在这方面的教材也鲜为人见,相对于证券从业队伍的扩大和证券业务发展的需要,这一矛盾日益突出,广大证券从业人员及有关教育工作者迫切希望有较全面地介绍证券基础的参考资料和培训教材。基于这一目的,本人撰写这套“证券业务培训系列教材”。该套教材包括《证券会计》、《证券财务》、《证券结算》、《证券稽核》和《证券审计》共五本。会计作为反映和监督生产与流通过程、考核经济活动成果的一种方法,是人们用以管理经济活动,控制经济运营过程,从而取得较好经济效益的一个重要工具。财务管理是证券公司内部管理及其监督的重要职能,掌握其基本理论与操作实务有利于提高经济效益和社会效益。随着市场发展,证券结算日益显现其重要性,并制约着整个证券市场的发展。交易能够顺利进行,一方面要靠高效的交易撮合系统支撑,另一方面要依靠安全的结算系统支持。同时,近年来各证券公司对加强稽核工作,完善内控制度的重要性认识日益提高,正在建立和健全稽核制度和培养稽核人员;同时,对于加强内部审计工作,完善内控制度的重要性认识日益提高,正在建立和健全内审制度和培养审计人员。然而,如何做好稽核、审计工作还缺少办法。海外的办法不能照搬照套,传统的办法也需要改进,并要有所创新。

该套丛书不仅是讲解证券公司业务的较为全面的教材,也是证券监管机关、证券公司、证券中介机构、证券服务机构及其他有关部门从事证券业务及相关业务的重要工具书。

本套系列丛书在编写出版过程中得到了有关专家学者及证券同行的大力支持和帮助，并为书稿内容的补充和修改提出了许多宝贵意见，在此一并表示衷心的感谢。由于作者专业水平有限，缺点与错误在所难免，再加上近年来证券业务的发展迅速，相关的规章制度变化较大，故给写作带来一定的难度。为此热忱希望各方面的有识之士批评指正。

作者



前 言

证券市场是现代经济的重要组成部分，是市场经济资源配置的重要途径。随着证券化程度的不断提高，证券市场在社会经济中发挥作用的范围和程度也日益提高。在建立社会主义市场经济的进程中，我国证券市场按照“法制、监管、自律、规范”的指导方针，从无到有，从小到大，从区域到全国，迅速发展，仅短短的十余年时间就取得了举世瞩目的成就。

当前我国证券市场正处于由探索阶段到规范阶段的转折时期。在这个时期，证券公司作为证券市场的主要中介机构和参与主体，其规范运作的重要意义不言而喻。然而规范化运作必须要有监督。毋庸讳言，现阶段证券公司的自律能力尚待提高，内部监督还是一个薄弱环节，亟待强化



和完善。

证券公司的内部监督一般通过监事会、财会部门或纪检监察机构来实施。但就目前的状况而言,经常的、大量的、全方位的内部监督职能,还是以独立设置的稽核部门承担为宜。目前我国建立现代企业制度尚处于试点阶段,《中华人民共和国公司法》虽对监事会的职责做了规定,但实际上大部分监事是兼职的,且人数有限,在现阶段还很难担负起内部监督的重任。财务监督是很重要的内部监督方式,但仅限于财务管理,且主要是事后监督。纪检部门的监督对象也仅限于党员领导干部。稽核部门作为公司的职能管理部门,根据国家金融法规和公司管理条例来衡量各项业务活动的合规性、真实性、准确性和风险性,其监督对象为证券公司的全部业务活动和各项业务的全过程。

近年来,各证券公司对加强稽核工作、完善内控制度的重要性的认识日益提高,正在建立和健全稽核制度和培养稽核人员,但在如何做好稽核工作方面还缺少办法。国外的办法不能生搬硬套,即使沿用传统的办法也需要改进,并要有所创新。因此,从我国证券业发展的实际情况出发,组织编写有关证券稽核工作基础知识方面的书籍,对于深入开展稽核工作来说是当务之急。本书力图从稽核的概念,稽核工作的程序、方法与工作细则,以及经纪业务、自营业务、投资银行业务、客户资产管理业务、财务管理和内部控制等方面的稽查来阐述证券稽核工作。

本书可供证券稽核人员培训用,也可供证券业务人员和财经院校师生阅读参考。

本书的编写旨在进一步探索和规范证券稽核,作为一种新的尝试,由于资料缺乏和水平所限,不足之处在所难免,敬请各位读者批评指正。

作者

2006年2月



目 录

第一章	概论	(1)
	第一节 证券稽核的概述	(1)
	第二节 稽核工作的组织、职责与 权限	(11)
	第三节 证券公司的稽核 制度	(17)
第二章	稽核的程序、方法与工作 细则	(25)
	第一节 稽核的形式、程序与 方法	(25)
	第二节 稽核工作的计划和 报告	(40)
	第三节 稽核证据、工作底稿与	



	档案	(61)
第三章	证券经纪业务的稽查	(67)
	第一节 经纪业务稽查的基本要求	(67)
	第二节 代理买卖证券业务的稽查	(70)
	第三节 营业部其他业务的稽查及现场稽核	(77)
第四章	证券自营业务的稽查	(98)
	第一节 自营业务稽查的基本要求	(98)
	第二节 自营业务运作的稽查	(108)
	第三节 自营业务风险管理的稽查	(116)
第五章	投资银行业务的稽查	(132)
	第一节 投资银行业务的概述	(133)
	第二节 投资银行业务管理的稽查	(141)
	第三节 投资银行业务风险管理的稽查	(153)
第六章	客户资产管理业务的稽查	(169)
	第一节 客户资产管理业务概述	(170)
	第二节 客户资产管理业务运作的稽查	(180)
	第三节 客户资产管理业务风险管理的稽查	(193)
第七章	财务会计与资金管理的稽查	(206)
	第一节 财务管理的稽查	(207)
	第二节 会计账务和稽查	(234)
	第三节 资金管理的稽查	(249)
第八章	证券公司内部控制的稽查	(277)



第一节	企业内部控制概述	(278)
第二节	证券公司内部控制稽查流程	(286)
第三节	健全内部控制体系是券商的 立足之本	(305)



第一章

概 论

稽核工作是证券公司加强内部管理的重要工具之一。通过稽核，对证券自营、证券经纪、投资银行、受托投资管理等各项业务和财务管理以及内部控制进行监督检查，从而进一步完善证券公司的内部稽核制度，保证各项政策的正确贯彻和各项制度的严格执行。特别是在当前，既要贯彻执行“法制、监管、自律、规范”的八字方针，同时又要按照市场化的原则发展证券市场，因此，加强稽核工作就显得更为重要了。

第一节 证券稽核的概述

首先需要明确什么是稽核。顾名思义，“稽”



就是审查，“核”就是对照、考察、核算、核实。它是金融机构内部设立的对自身及其所属单位的经济活动进行的检查监督，以保证其合法性、合理性、准确性和完整性，防止发生差错和舞弊现象。

一、证券稽核的概念

证券稽核就是根据国家规定的稽核职责，对证券业务工作进行的监督和检查。它由证券公司稽核部派出人员，以超脱的、公正的客观地位，对辖属分支机构、所属部门及营业网点，运用专门的方法，就其真实性、合法性、正确性、完整性，作出评价或建议，并向派出机构及有关部门提出报告。因此证券稽核是做好金融宏观调控的一个重要手段，是社会主义市场经济监督体系中的一个重要组成部分，它与纪检、监察、审计工作有着密切的联系。稽核与审计有着许多共同之处，但也有一定的区别，两者的比较见表 1—1。

表 1—1

稽核和审计的比较

内容	稽核	审计
基本概念	“稽”就是审查，“核”就是对照、考察、核算、核实。它是金融机构各企事业单位内部设立的对所属单位和本身的经济工作所进行的检查监督，以保证其合法性、合理性、准确性和完整性，防止发生差错和舞弊现象。根据规定的职责，派出人员以超脱、公正的客观立场，对辖属单位及业务部门，运用专门方法作出评价或建议，并向派出机构及有关单位提出专门报告	简而言之，审计就是检查核计，对一切财务经济活动进行监督，通常称为查账。由独立的专职机构和委托的专业人员以被审单位的经济活动为对象，进行审核检查、收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定的标准，以判断经济活动的合法性、合规性、合理性和有效性，以及反映经济活动有关资料的真实性和正确性的经济监督、评价和鉴证活动
性质对象	对企事业单位各项业务和财务活动的过程及结果的稽查，其主要对象就是会计核算和财务收支	从传统的账务检查发展到监督经济、考核效益的经营效果审计和经济决策审计

续前表

内容	稽核	审计
主要任务	稽查与审核所属单位和部门以及各项业务和财务活动, 保证党和国家的方针、政策, 以及各项规章、制度的贯彻执行, 防止和揭露各种经济犯罪活动, 保护国家、集体、个人资财的安全	从过去检查贪污弊端的防护性和核实账财确凿的公证作用发展到分析经营管理、提出建设性的改进措施, 以及提高经济效益, 参与预测和决策
重要意义	稽核是监督的一种形式, 是经济监督的组成部分。加强稽核工作, 无论对严格财经纪律, 打击经济犯罪活动, 还是对提高经济效益和人员素质来说, 都有其必要性和迫切性; 并且对于贯彻执行党和国家的方针政策, 以及各项规章制度, 揭露和防范各种经济犯罪活动, 保证国家资金和财产的安全, 都具有十分重要的意义	审计是一种经济监督工具, 具体由专职人员(执业会计师、审计稽核人员)对企事业单位的会计记录进行系统、周密的检查, 以确认其内容的真实性、正确性、合理性、合法性, 从而根据检查的结果, 证实被检查单位的业务经营状况和财务成果, 并反映和揭露存在的问题与弊端
职责范围	稽查被稽核对象贯彻执行党和国家的方针、政策、法令和各项规章制度, 以及上级主管部门的有关规定的情况; 各项业务基本制度的有关规定, 以及各项业务核算手续的情况; 财务管理、经济核算、遵守财经纪律、保证国家资金和财产安全等方面的情况。帮助和辅导业务人员熟悉政策、制度和业务技术, 总结交流经验, 不断提高工作质量和效率。稽核人员有权根据工作需要调阅有关业务文件, 查阅凭证、契据、账簿、账表和其他档案资料, 稽查各种重要印章、密押、单证的保管使用情况; 对各种资产逐项检查, 必要时先封后查; 根据需要召开各类会议; 对违反政策、制度规定的行为提出纠正意见, 并督促其限期解决; 对不具备条件或不符合要求的人员提出调换建议	狭义的审计也就是传统审计, 主要是对凭证账簿、报表等各项会计资料进行核对检查, 以及检验各项财产资金、应收账款等资产和各项负债是否确实可靠, 有无贪污舞弊、弄虚作假等问题, 这些都是体现防护性审计的对象范围。广义的审计是随着经济的发展, 审计的范围从审核会计账目、财务收支扩展到检查经营管理, 考核经济效益、工作效率; 对投资项目进行可行性分析, 对宏观经济的社会效益进行评价以及参与控制、决策等。这样由财务审计、经营(管理)审计到综合审计, 使审计的范围从内涵和外延方面不断得到充实和发展



续前表

内容	稽核	审计
机构设置	单独设置并且自成系统, 各级稽核机构虽然各自的工作范围有所不同, 但都必须根据稽核工作的要求, 实行当地和上级稽核部门的双重领导, 专司稽核检查职能, 不承担制度、办法、手续的设计与拟定, 不参与或担负实际业务的具体任务, 以便实施严格的稽核监督。但需加强同业务的具体任务部门的联系和协作, 共同做好稽核工作。同时及时沟通上下级稽核工作的情况, 制定计划, 交流经验, 培训干部, 使稽核工作不断完善、提高	传统审计要求由第三者担任, 如执业会计师、政府机关的审计人员, 企事业单位的内部审计由稽核人员担任, 这是保证独立行使审计监督权的基本条件。根据宪法规定, 为了加强对财政财务活动的监督, 国务院及其各级地方政府均设审计机关, 配备审计人员, 这是推动审计工作全面开展的组织保证; 同时各系统建立的内部审计制度, 也是搞好审计工作的重要基础
主要作用	发现与揭露业务和财务活动中的问题和弊端, 保证党和国家的方针政策, 以及规章制度、操作规程的顺利执行; 发挥稽核的反馈作用, 健全制度, 改善管理, 提高效益	发挥验证确认作用, 取信于社会; 发现问题, 消除弊端, 确保资金财产安全; 保证各项规章制度的贯彻执行; 针对问题提出建议和决策

证券稽核是随着证券公司的发展而产生与发展的, 是在独立的金融体系的基础上建立与发展起来的。随着现代投资银行的建立及其体系的形成, 证券公司的所有者与经营者的分离, 公司股东为了了解证券业务是否按其意图运作, 会计账目是否存在错误与舞弊, 经营管理上是否存在问题, 就需要建立一个内部监督体系, 这就产生了证券稽核。

目前证券公司有向大规范、集团化方向发展的趋势, 在集团公司内部, 具有独立的稽核监督系统, 故可试行董事会领导下的总稽核负责制。总稽核直接对董事会负责, 根据市场形势和公司状况, 拟定稽核计划并组织实施。在工作安排上, 可采取稽查下一级和交叉稽查相结合的方式; 平时, 公司总部稽查分公司, 分公司稽查营业部。遇有重大稽核项目或专项稽核时, 由总稽核协调, 各分公司

相互交叉稽核，公司总部再抽查稽核质量，从而做到分工与协作有机结合，确保稽核工作的效率与质量。

二、证券稽核的意义

稽核是监督检查的一种形式，证券稽核是经济监督的重要组成部分。经济监督是经济管理不可缺少的重要内容。没有严格的经济监督，就不可能有科学的经济管理，也不可能有经济的高速增长。因此，加强证券稽核工作，具有重要的意义。

（一）规范经营行为，促进经济改革，保证证券市场健康发展

规范与发展是证券市场的两个不同方面，规范侧重的是证券市场的质，发展则在侧重质的同时，还强调证券市场的量；规范是证券市场进一步发展的前提，发展必须以规范为基础。因为证券市场是一个高风险的市场，投资者承担的风险较大，如果市场不规范，投资者的利益就得不到保护，对市场的信心就会动摇，证券市场的发展也就成了无本之木、无源之水。同时，发展为规范创造条件，发展推动证券市场不断规范，没有发展就没有真正意义上的规范。因为只有市场规模扩大了，抗冲击能力增强了，才能培育出正确的投资理念和理性的机构投资者。只有市场发展了，才能有相应的规范，规范化水平才能提高。所以规范与发展又是统一的，两者相互联系，相互促进。

（二）严格财经纪律，强化自律管理，打击违法犯罪行为

规范证券公司的市场行为，达成必要的基本道德共识，重视行业道德建设，强化券商自律管理，是保证整个证券市场健康、稳定、有序发展的微观基础。作为市场参与主体的券商，一方面要积极培育公司核心技能，努力提高核心竞争力，促进整体经营水平上



台阶；另一方面要坚决摒弃“不违规、不冒险赚不到大钱”的错误认识，发展“阳光业务”，追求“阳光利润”，依法规范经营，立足稳健经营。同时，对于证券公司的每一个人来说，都要明白一个道理：公司内部的各级机构、每个成员都要接受各种制约与必要监督，各个部门都存在相互支持、相互制约的关系，每个人都要有自我约束和接受监管的意识。因此，严密的制约机制和有效的约束机制是强化管理、防止舞弊的重要环节，它有利于打击违法犯罪行为，保证国家资金与财产的安全。

（三）有利于提高证券公司经济效益和干部队伍的素质

通过稽查，发现与揭露业务工作和财务活动中的问题和舞弊行为，改变那些仍存在着的资金周转慢、盈利水平低、损失浪费严重、经营成本高的状况，以及查处一些弄虚作假、以权谋私、贪污诈骗等违法犯罪行为，从而堵塞漏洞，总结经验教训，健全规章制度，完善稽查机制，努力增收节支，提高经济效益。同时，在稽查中发现并推广好的做法，总结经验，从而起到指导工作的作用。对于发现的问题与不足，既要查明原因，分清是非责任，又要考虑历史条件，实事求是地提出处理意见。还要帮助、教育干部，使之认真吸取教训，提高政治和业务素质，努力做好工作，从而充分发挥稽核工作的职能作用，将稽查工作与提高干部业务素质、健全规章制度、改善经营管理以及提高经济效益密切结合起来。

（四）加强内控制度建设，提高券商的风险控制能力

证券公司内控制度建设的状况，直接关系到证券公司的经营管理水平。风险控制能力和经济效益是衡量证券公司经营管理水平的重要标志。因此，建立起权责分明、管理科学、激励和约束相结合的内部控制体系，对于证券公司防范和化解经营风险具有十分重要的意义。内控制度主要包括内控机制和内控制度两个方面。内控机