

证券业务培训系列教材

证券审计

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 审 计

徐士敏 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券审计/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 7-300-06640-2

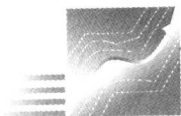
- I. 证…
- II. 徐…
- III. 证券交易-审计-技术培训-教材
- IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 131333 号

证券业务培训系列教材
证券审计
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	22.5	印 次	2006 年 11 月第 1 次印刷		
字 数	288 000	定 价	27.00 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3000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。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，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，与此同时，还须加强外部监管。

一个成功的企业，一定是一个经营有方、管理有序的企业，其系统功能至少包括三个方面，即科学的决策系统、有效的执行系统和强有力的监督系统。内部监督一般可以由监事会、财会部门或纪检、监察机构来承担，但就目前证券公司的状况而言，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。众所周知，我国建立现代企业制度目前尚处于试点阶段，《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；财会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，对直接经营者进行监督，主要根据国家的各项金融法规和公司的各项规章制度来衡量各项业务活动的合法性、合规性、真实性和准确性；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，从而行使内部审计的主要职能。

规范经营、稳健发展是券商健康成长的必由之路，而确保规范经营、稳健发展需要有三个层面的支持与配合。首先，严格职业操守，加强自律管理是搞好证券公司经营管理的前提条件；其次，健全内部控制体系，完善法人治理结构是搞好证券公司经营管理的核心问题；最后，强化外部监管职能，依法维护市场秩序，是搞好证券公司经营管理的有效保障。证券公司的自律管理和内部控制固然重要，然而，这些都是企业内部约束，还必须加强外部约束，即社会约束，包括法律约束、道德约束、市场约束、行业约束和媒体约束等多方面的外部制约。其中定期或不定期地组织社会各方面的专业人员，对证券公司进行各种类型的外部审计，也是必不可少的一种社会监督手段。

近年来，各证券公司对于加强内部审计工作、完善内控制度的

重要性的认识日益提高，正在建立和健全内部审计制度和培养审计人员，但对如何做好审计工作还缺少办法。国外的办法不能照搬，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，组织编写有关证券审计工作基础知识方面的书籍，对于深入开展审计工作来说是当务之急。本书力图从证券审计的概念、内部审计和专题审计、证券公司的业务审计、证券公司的财务审计、证券公司的账务审计和证券公司内部控制的审计等方面系统地阐述证券审计工作。全书内容共分六章：前两章是综合性的，主要介绍证券审计的一般概念和基本方法；后四章是专业性的，分别对证券的主要业务审计、账务审计、财务审计和内控审计的要点做了阐述。本书可供证券审计干部培训用，也可供证券业务人员、审计部门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审计，作为一种新的尝试，由于参考资料缺乏和水平所限，加之近年来证券业务发展迅速，相关的规章制度变化较大，书中不妥之处热忱希望读者批评指正。

作者



目 录

第一章	审计概论	(1)
	第一节 概述	(1)
	第二节 审计程序和审计报告	(13)
	第三节 审计职业规范、审计责任 和审计风险	(38)
第二章	内部审计和专题审计	(62)
	第一节 内部审计	(62)
	第二节 财经法纪审计	(78)
	第三节 经济效益审计	(87)
	第四节 经济责任审计	(97)
第三章	证券公司的业务审计	(111)



	第一节	证券经纪业务的审查	(111)
	第二节	证券自营业务的审查	(134)
	第三节	投资银行业务的审查	(153)
	第四节	客户资产管理业务的审查	(177)
第四章		证券公司的财务审计	(200)
	第一节	证券公司财务管理的特点及要求	(201)
	第二节	资产审计	(210)
	第三节	负债及所有者权益审计	(224)
	第四节	收入、费用和利润审计	(237)
第五章		证券公司的账务审计	(251)
	第一节	凭证的审核	(251)
	第二节	账簿的审核	(256)
	第三节	报表的审核	(261)
	第四节	会计电算化审计	(272)
第六章		证券公司内部控制的审计	(281)
	第一节	内部控制的作用与内容	(282)
	第二节	证券公司内部控制的主要内容 及其监督检查与评价	(299)
	第三节	加强内控建设是目前券商生存发展的 当务之急	(327)



第一章

审计概论

审计，简而言之就是检查核计，对一切财务经济活动进行监督，通常称为查账。审计原是会计的一个分支，从广义的会计来说，检查账务是否真实、正确、合理、合法，本应是会计核算的基本要求。随着商品经济的发展，注册会计师的查账、验证，得到社会的公认，甚至为法律所规定，大型企业内部也设置稽核财物账目的职能部门及专职人员。随着外部和内部审计的不断发展与扩大，从理论到实践，从内容到方法，都得到了进一步的丰富和完善，使审计逐渐从会计中分离出来，成了单独的一门学科。

第一节 概 述

审计是由独立的专职机构和受托的专业人



员，以被审计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真实性和正确性的经济监督、评价和鉴证活动。

一、审计的含义和范围

审计是一种经济监督的工具，按照传统的说法，审计是由专职人员（注册会计师、审计、稽核人员）对企业、单位的会计记录进行系统周密的检查，以确认它的内容是否真实、正确、合理、合法，从而根据检查的结果，证实被审计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漏。对于某些特定的需要，如清算、征信、揭弊查案等，进行专项、局部的审计。

（一）审计的定义

审计的定义涵盖了以下几个方面：

（1）前已述及，“审计是由独立的专职机构和受托的专业人员”进行的，这表明了审计最本质的特性和审计的关系人。审计最本质的特性是独立性，审计是由审计主体、审计客体和审计客户三方面的关系人组成的。审计产生的客观条件之一就是资产所有者与资产经营者的分离，在资产的所有权与经营权分离的情况下，所有者将资产托付给经营者经营，经营者对所有者承担经营责任。当所有者需要了解经营者的经营责任时，就会委托专业人员对经营者所经营的经济业务进行审核检查。接受委托的专业人员经过审查以后，将有关结果报告给委托人。在这三者的关系中，审计主体处于独立的第三者的地位，即既不是资产的所有者，又不是资产的经营者的地位，保证了审计人员能够客观地进行审核检查，公正地做出审计结论。

(2) “以被审计单位的经济活动为对象”，指明了审计的客体，即审计的对象。

(3) “进行审核检查”，指明了审计的主要方法，这是审计区别于其他经济工作的一个重要特征。

(4) “收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定的标准”，指明了审计的过程和依据。审计工作的实质就是通过采用各种审计方法，从而取得反映被审计单位经济活动真相的审计证据，然后将其与相关法规和标准相对照，据以做出审计结论的过程。即审计证据是一种说明被审计单位经济活动真相的事实，但它本身不能说明被审计单位的经济活动是否合法、合规、合理、有效，必须以一定的审计标准加以衡量之后，才能做出相关的结论。由此可见，审计结论是依据审计证据和审计标准而做出的。审计是以事实为根据，用证据来说话，这是审计取信于人的根本。

(5) “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”，指明了审计的目的，并对审计的对象做了进一步的说明。

(6) 审计是一种“经济监督、评价和鉴证活动”，指明了审计的本质，也揭示了审计的职能。

(二) 审计的含义

为了确定一个能基本反映审计特征的简明、准确、通俗并与国际接轨的审计定义，全国审计理论和实务工作者进行了深入的研究，1995年全国审计定义研讨会将简明审计定义概括为：“审计是独立检查会计账目，监督财政、财务收支的真实、合法、效益的行为。”

简明审计定义所包括的主要含义是：审计是独立于被审计单位之外的行为；审计的主体是专门的机构和专职的人员；审计的对象或客体是财政、财务收支；审计的基本工作方法是检查会计账目；



审计的基本职能是监督；审计的目的是保障财政、财务收支的真实、合法和效益；审计依据及依法审计的含义。

（三）审计的本质

审计的本质可从审计的对象、审计的目的和审计的独立性三个方面来加以阐述。

1. 审计的对象

审计的对象是指审计所要审核检查的客体。抽象地说，该客体可概括为“被审计单位的经济活动”。具体地说，该客体既指“被审计的单位”，又指“具体的审计内容”。必须指出，审计对象无论是指“被审计的单位”，还是指“具体的审计内容”，都不是一成不变的。也就是说，随着审计制度、审计机构以及审计理论与实践的不断完善、充实和提高，审计对象也会随之发展和变化。

2. 审计的目的

审计与其他同样也以经济活动为对象的经济监督工作比较，其不同点在于目的不同。审计通过审核检查要对被审计单位经济活动的合法性、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做出判断。

3. 审计的独立性

这是指审计机构和审计人员在审计过程中自始至终不受外来或内在因素的影响和干涉，它是审计人员客观、公正地进行审核检查和做出审计结论的保证。也就是说，审计要保持其独立性，必须做到组织独立、经济独立和工作独立。组织独立就是指审计机构应独立于被审计单位之外，与被审计单位没有行政隶属关系；经济独立就是指审计机构应有法定经济来源，不受被审计单位的牵制；工作独立就是指审计人员秉公办事，根据原则进行审核检查，独立编制审计计划，独立取证，独立做出审计结论。

(四) 审计的范围

1. 狭义的审计

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。

2. 广义的审计

随着经济的发展，审计的范围不断发展和扩大，从审核会计科目、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。

根据现代审计的要求，为了加强企业单位的经营管理，进行决策评价，提高经济效益，采用广义范围的审计方法，对我国经济体制改革、改善和提高企业管理水平，具有积极的作用。

二、审计的意义、种类和方法

党的十一届三中全会以来，全党全国的工作重点转入以经济建设为中心，实行改革开放政策，国民经济蓬勃发展。为了建立和完善社会主义市场经济体制，建立和完善有中国特色的社会主义审计监督制度就具有十分重要的意义。

(一) 审计的意义

《审计法》颁布实施多年来，各级审计机关以贯彻执行《审计法》为契机，狠抓审计业务质量，加大审计执法力度，积极开展各项审计工作；在维护国家经济秩序、加强廉政建设、保障各项改革措施和宏观调控目标落实、推进依法治国、促进我国国民经济健康



发展等方面均发挥了重要作用。具体地说,有六个“有利于”:一是有利于健全民主与法制;二是有利于加强宏观调控;三是有利于维护经济秩序;四是有利于保障所有者权益;五是有利于促进廉政建设;六是有利于提高经济效益。

(二) 审计的种类

审计的种类众多,可按不同的要求进行分类。

1. 按其内容和目的划分

审计可分为财政财务审计和经济效益审计。财政财务审计是指以审查被审计单位的财政财务收支活动为内容,判断被审计单位的财政财务收支活动的合法性和合规性为目的。因此,财政财务审计也称为合法性审计、合规性审计。它又可根据审查的内容不同,分为财政审计、财务审计和财经法纪审计三类。经济效益审计是指以审查被审计单位经济效益的实现程度和途径为内容,判断被审计单位经济活动的合理性和有效性,促进经济效益的提高为目的。它又可根据审查的内容不同,分为业务经营审计和管理审计。

2. 按其主体划分

审计可分为外部审计和内部审计。外部审计是指由被审计单位以外的审计机构所实施的审计。包括国家审计和民间审计。内部审计是指由部门、单位内部审计机构所实施的审计。

3. 按其范围划分

审计可分为全部审计、局部审计、综合审计和专题审计。其中专题审计是指对被审计单位经济活动中某一特定事项所进行的审计。特定事项基本上有三种类型:一是社会上某一不良倾向的特定事项;二是某一行业或部门中某一问题的特定事项;三是某一单位的某一突出专题的特定事项。

4. 按其时间划分

审计可分为事前审计、事后审计、定期审计、不定期审计、期