



天健会计师事务所

Pan-China Certified Public Accountants

# 评审报告

地址：北京市西城区金融街27号

投资广场A座17层

邮编：100032

电话：86(10)66212130

传真：86(10)66212110

Address: 17/F, Building A, Investment Plaza

27 Financial Street, West District, Beijing

Post Code: 100032

Tel: 86(10)66212130

Fax: 86(10)66212110

# 天健会计师事务所

## 关于内蒙古日信证券经纪有限责任公司内部控制之

### 评审报告

天健(2003)特审字026号

#### 内蒙古日信证券经纪有限责任公司:

天健会计师事务所有限公司(以下简称“我们”)接受内蒙古日信证券经纪有限责任公司(以下简称“贵公司”或“公司”)委托,对贵公司2002年4月24日至2003年6月30日期间的内部控制进行评审。建立健全内部控制并保证其有效的执行是贵公司管理当局的责任。

我们的评审是依据中国注册会计师独立审计准则和中国证券监督管理委员会《关于做好证券公司内部控制评审工作的通知》(证监机构字[2001]202号)进行的。在评审过程中,我们在对贵公司上述期间的会计报表进行审计的基础上,实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性,以及我们认为必要的其他程序。

内部控制具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或降低对控制政策、程序遵循的程度,根据内部控制评审结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。

在评审过程中,我们未发现贵公司截止2003年6月30日与会计报表编制有关的内部控制存在重大缺陷。

此外,我们亦注意到,如本报告后附内容所述,贵公司在内部控制中存在部分不足,我们提出了相应的改进建议。需要指出的是,这些建议并不具有强制性和公证性。

本报告包括以下主要内容:

- (一) 公司背景
- (二) 评审期间与评审范围
- (三) 内部控制现状
- (四) 发现的内部控制不足及改进建议

本报告提供给贵公司管理当局使用, 因使用不当造成的后果与我们无关。

## 一、公司背景

### (一) 公司基本情况

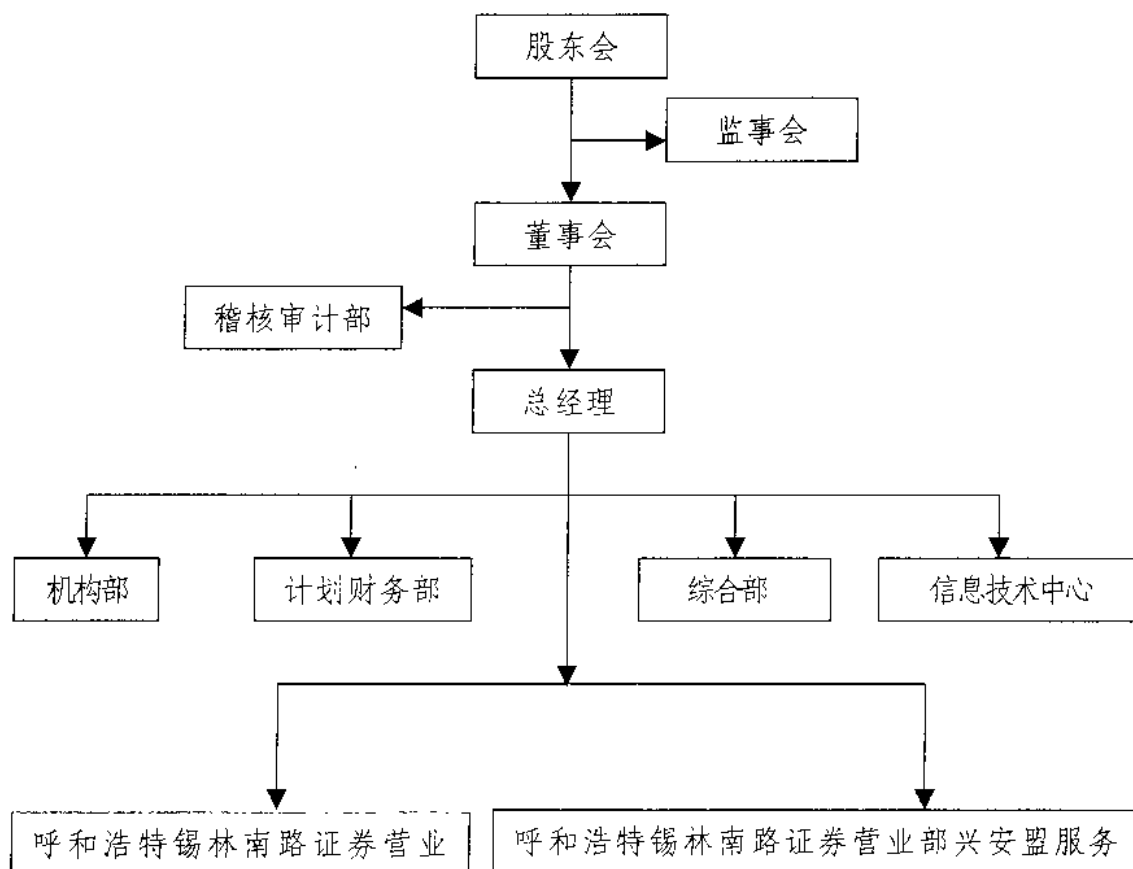
内蒙古日信证券经纪有限责任公司(以下简称“日信公司”)前身为内蒙古财政证券公司, 2001年1月, 根据中国证监会和财政部证监机构字【2001】15号《关于内蒙古自治区财政国债中介机构转制问题的批复》, 由内蒙古日信投资(集团)有限责任公司和内蒙古兴安盟国有资产管理局共同出资将内蒙古财政证券公司转制设立为内蒙古日信证券经纪有限责任公司。2002年4月经中国证监会证监机构字【2002】100号文件批准开业。

日信公司于2002年4月24日在呼和浩特市工商行政管理局注册登记, 注册资本为人民币6,000万元, 企业法人营业执照注册号为1501001900287。公司住所: 呼市如意开发区一纬路南滨海路西, 法定代表人: 柳萌。

主要经营范围: 代理证券买卖业务; 代理还本付息、分红派息、证券代保管、鉴证、代理登记开户。

日信公司所属呼和浩特锡林南路证券营业部和呼和浩特锡林南路证券营业部兴安盟服务部以经呼和浩特证券监管特派员办事处呼证监发字【2002】16号、呼证监发字【2002】17号文批准设立。

## (二) 公司法人治理结构及内部组织架构图



## (三) 业务概况

截至2003年6月30日,公司员工总数32人,其中总部12人,证券营业部20人。截至2002年12月31日,投资者开户数为0.38万户;2003年6月30日,投资者开户数为0.41万户。2002年度,公司代理证券买卖业务交易量为2.86亿元,其中股票、基金交易量为2.86亿元,占全国股票、基金交易总量的0.1%,在全国证券公司中排名为186位;2003年1-6月代理证券买卖交易量为4.34亿元,其中股票、基金交易量为4.34亿元,占全国股票、基金交易总量的0.2%。

## 二、评审期间与评审范围

### (一) 评审期间

2002年4月24日(成立日)至2003年6月30日。

## （二）评审范围

根据中国证券监督管理委员会《关于做好证券公司内部控制评审工作的通知》和《证券公司内部控制指引》，结合公司实际经营情况，确定是次内部控制的评审范围：

1. 环境控制--包括公司治理结构控制、管理思想控制、员工素质控制、授权控制等；

2. 业务控制--主要为经纪业务控制；

3. 资金管理控制--包括资金业务的授权批准控制、资金业务的风险评估和监测、资金管理绩效评价等；

4. 会计系统控制--包括会计核算控制、财务收支和费用报销控制、会计档案保管控制和财产登记保管控制等；

5. 电子信息系统控制--包括信息系统安全和保密控制、交易数据授权修改控制、信息系统的日常维护和管理控制等；

6. 内部稽核控制--包括稽核部门的定位、公司内部稽核检查制度、稽核人员的素质控制、内部稽核的处罚制度等。

## 三、内部控制现状

### （一）环境控制

贵公司建立了法人治理结构和符合发展所需要的组织机构和运行机制，执业人员对自身职责有明确的认识，具备了必要的经营风险意识。主要体现在以下几个方面：

#### 1. 治理结构控制

公司建立了股东会、董事会、监事会（简称“三会”）以及在董事会领导下的经营班子，明确划分“三会”和经理层的权利和责任。决策程序和管理议事规则较为民主、透明，业务执行系统较为严谨、有效，内部监督和反馈系统基本健全。

经对公司“三会”的会议、决议记录以及经营班子的管理活动记录进行抽查，未发现有明显违反《公司法》、《证券法》和《证券公司内部控制指引》及其他有关法律法规的规定和公司章程、管理规章的情况。

## 2. 管理思想和制度控制

设置内部管理机构时，公司管理层本着内控优先的思想，确保职责明确、相互分离、相互制约、相互监督，不相容职务严格划分。对经营管理中产生的资产与负债采取授权管理的方式，以使公司内部管理机构之间做到协调、监督。

公司依照自身特点制定了一系列的规章制度，包括人事管理制度、岗位责任制度、工资奖金管理制度、会议制度、文秘工作管理制度、营业部内控制度、经纪业务内部控制制度、客户交易结算资金管理方法、资金管理制度、自有资金管理办法、财务管理制度、固定资产管理制度、固定资产（低值易耗品）采购管理办法、计算机信息系统安全管理制度、内部稽核制度、安全保障工作制度等。

## 3. 员工素质控制

公司通过人事管理制度、岗位责任制度、工资奖金管理制度等，建立起一套由聘用、培训、轮岗、考评、晋升、淘汰及奖惩方法组成的人事管理体系。对营业部负责人、财务主管、电脑主管实行委派制。

## 4. 授权控制

在授权制度方面，公司建立了股东会对董事会、董事会对总经理的授权制度，并依据交易的金额大小及交易性质分为一般授权和特别授权。

### （二）业务控制

公司目前主要经营证券经纪业务。针对经纪业务特点，结合实际情况，公司实施了以下较为有效的措施：

#### 1. 制定了较为完整的经纪业务管理制度

主要包括：营业部服务部管理制度、经纪业务管理制度、营业部正副经理岗位责任制、交易岗位责任制、重大事项报告制度、突发事件应急措施、营业部管理办法、客户取款审批办法、业务差错管理办法、交易席位管理办法、营业部经理考核办法。

## 2.建立了经纪业务的标准化流程

制定了详细的营业部业务操作流程图，包括资金岗操作流程、开户岗操作流程、大、中户管理员岗操作流程、电脑部管理员岗操作流程，涵盖开户、客户资料修改、换卡、挂失、转户、销户、冻结与解冻、非交易过户、存款取款、查询、柜台委托、撤单、大户管理等各个方面。对经纪业务进行测试的结果显示，上述制度和流程得到较为有效的执行，日常经营活动能够有序、规范地开展。

### （三）资金管理控制

公司根据客户资金和自有资金分账管理的要求，制定了《客户交易结算资金管理方法及规程》，对客户交易结算资金进行分户管理。

### （四）会计系统控制

#### 1. 会计核算控制

（1）建立并实施公司内各级机构会计委派和轮岗制度；建立会计工作操作流程；实施了会计岗位职责分离制度；

（2）制定了统一的公司会计制度和财务管理制度，详细规定了资金管理、成本费用管理、收入、利润、分配管理、财务预算与财务分析、财产管理、会计档案管理、印章管理等各项内容；

（3）公司总部和营业部采用统一的会计软件。

#### 2. 财务收支和费用报销控制

制定《费用开支标准及审核报销制度》，并遵照执行。

#### 3. 财产登记保管控制

公司制定并实施了办公用品、固定资产管理制度，从财产购入、登记、使用、日常管理到处置，均有较严密的内控措施。经实地测试，上述制度得到较有效的执行，财务管理状况良好。

### （五）信息系统控制

公司制定了信息系统的管理制度和网络系统管理制度。具体包括：信息系

统管理办法、信息系统管理实施细则、电脑人员管理制度、电脑部日常工作流程、计算机系统权限管理制度、技术资料管理制度、技术事故处理规定、软件管理制度、数据管理制度、机房安全管理制度、病毒防范制度。

#### (六) 内部稽核控制

##### 1. 稽核部门的定位

公司设立有专门的稽核部，稽核部独立于公司各业务部门和各分支机构以外，就内部控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能，并对董事会负责。

##### 2. 内部稽核制度

公司制定了《稽核审计制度》和《离任审计制度》，明确规定了稽核机构的人员配备、职责与权限、稽核内容、程序和形式。

##### 3. 稽核人员的素质控制

除要求有较好的品德外，还要求在证券业务、会计、法律、计算机方面有一定的特长，并有营业部工作的经验。

##### 4. 稽核工作开展情况

稽核工作具体包括：内部控制、业务经营、财务管理、会计核算、经营责任、经营绩效及其他需要稽核审计的事项。稽核部目前主要是根据总经理的安排开展工作，主要工作项目有：2002年对中国证监会呼和浩特特派办出具的营业部自查报告、2003年5月对营业部自开业以来至2003年4月客户经理管理和激励机制落实情况的专项审计报告等。

#### 四、发现的内部控制不足及改进建议

贵公司的内部控制是根据各项业务开展需要逐步建立的，内部控制体制和制度基本覆盖了公司的各项业务，各个部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，在公司的业务发展和实务操作上起到了一定的管理和指导作用，保证了公司能够遵守国家有关法律法规和行业监管规章，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。



但是，我们注意到，贵公司现行的内部控制制度不够健全，部分内部控制制度执行不够彻底。其具体表现为：

#### （一）环境控制

##### 1. 监事会监督职能有待进一步加强

贵公司的监事会早有设立。目前监事会主席由监事会选举产生，非本公司职工，在控股股东单位担任财务经理，另外两名监事由内部职工担任。监事会在公司治理中虽履行了一部分职能，但实质性的工作做得还不够。

由于公司原监事会主席已于 2002 年 11 月离职，而新的监事会主席于 2003 年 8 月选举产生，监事会主席在此期间缺位。

#### 建议

监事会作为董事会的监控机构，其对董事会行为监督是不可或缺的，其监督职能应是在独立的原则上实施的。为此：

（1）监事会应逐步完善其监控机制，及时修订其监督制度，完善其监督措施，以随时适应管理的需要；

（2）监事会独立行使下列监控职权：检查公司财务；对董事、经理执行公司职务时违反法律、法规或者公司章程的行为进行监督；当董事和经理的行为损害公司的利益时，要求董事和经理予以纠正；提议召开临时股东会等。

##### 2. 董事长和总理由一人担任，独立董事制度有待健全。

#### 建议

按照现代企业制度的要求，建立并健全符合公司法规定的治理结构。

完善独立董事制度，充分发挥独立董事作用。当公司有下列情况之一时，独立董事人数不得少于董事人数的四分之一：

（1）董事长和总理由同一人担任时；

(2) 内部董事占董事人数五分之一以上时;

(3) 公司主管部门、股东会或中国证监会认为必要时。

以上所称独立董事是指不在公司担任除董事外的其他职务，并与公司及公司主要股东不存在可能妨碍其独立性关系的董事。

3. 部分职责和机构设置不够完善，未设置专门部门和专业人士负责公司的法律事务。

### 建议

随着金融市场日益法制化和规范化，依靠专业人士帮助公司规避经营中可能存在的法律风险，至关重要。因此，建议设立单独的法律事务部，明确其职责和授权；招聘法律专业人才，增加人员配置以满足业务需要。

### 4. 内部控制制度有待完善

贵公司内部控制制度基本包括了内部控制的主要方面，但各种内控措施散见在各项制度之中，未能形成体系，个别制度尚需完善。

### 建议

完善、修订和系统化内部控制制度，根据组织设置、业务调整和风险管理的需求，设计标准的业务内控工作手册。

在制定制度时，尽量采用流程图的方式，以利于理解和记忆。同时，各项制度都要明确执行方、审批方和监督方。

定期学习规章制度，特别是对新员工和转岗员工进行岗前和在岗相关制度的学习和培训。

### (二) 业务流程控制

公司目前业务主要为经纪业务，涉及的产品主要包括 A 股股票、基金和债券，其中股票和基金是最主要的业务品种。我们对业务流程的内部控制评审主要集中在经纪业务方面。

下面列示的经纪业务流程/组织分工矩阵图（图1），是根据营业部的管理现状所做，作为经纪业务流程控制的总览。

### 经纪业务流程

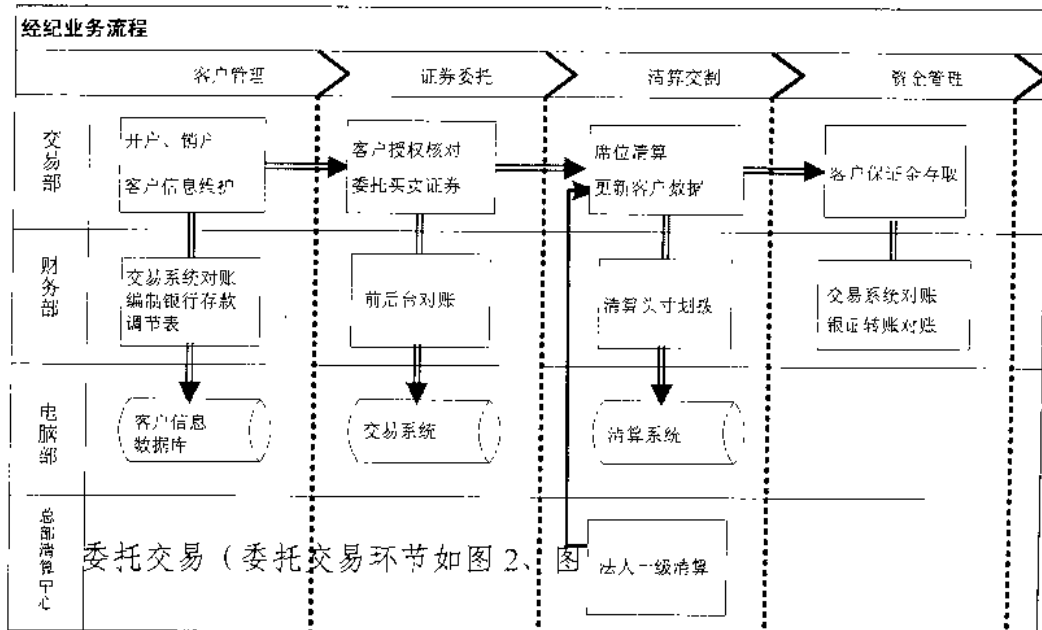


图1 日信证券公司营业部经纪业务流程/组织分工矩阵图

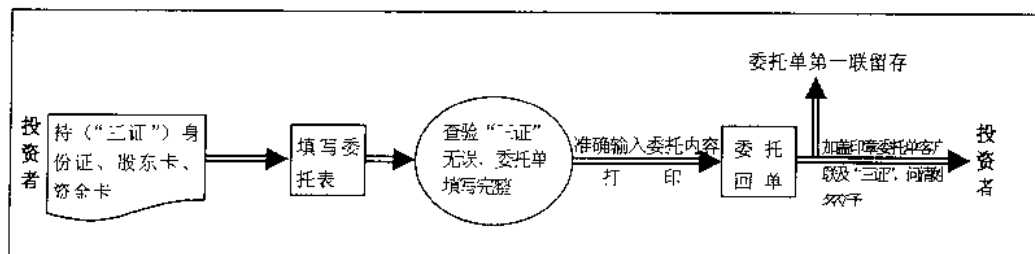


图2 日信证券公司柜台资金委托控制流程图

存在的问题：

存在客户经理（非本公司营业部的员工）接受客户委托代客户决定证券买卖的现象。

### 建议

公司应禁止客户经理接受客户全权委托买卖证券，并建立相应的监控制度和程序。

### （三）财务控制

缺乏全面的经营业绩和预算差异分析

（1）在预算制定中，没有体现出公司的长期、中期战略目标，公司的短期经营目标仍停留在利润最大化的层次；

（2）缺乏系统的全面预算体系。

#### 建议

（1）完善全面预算制度，使年度预算体系包括利润、费用、资金、现金流量、资本性支出、人力资源等公司管理的各方面，以整合公司资源；

（2）通过全面预算管理和关键业绩指标（KPI）分解落实公司的长期、中期和短期战略目标及可能威胁公司的主要风险点和相应策略；

（3）建立有效绩效评估体系及薪酬方案，使预算完成情况和薪酬直接挂钩。

### （四）电子信息系统控制

#### 1. 信息系统管理制度执行有效性

公司对营业部信息系统管理制度执行情况的审计力度明显不够。

#### 建议

稽核部应充实人员配备，协同机构部、信息技术中心每年对营业部的信息系统进行全面审计。

#### 2. 机房环境和系统物理安全

（1）营业部机房没有门禁系统。

（2）访问者未进行登记注册，人员进出相对随意。

## 建议

营业部应当严格执行公司关于机房管理的规定，无关人员进出机房必须得到严格控制。非工作人员需要进出机房时，应进行登记。

### （五）内部稽核控制

1. 内部稽核部门虽对董事会负责，但独立性仍有待加强。

## 建议

在董事会下设立审计委员会，成员为从公司外部聘请的专家、总部高层经理及稽核部、计财部、机构部、信息技术中心等部门的有关人员。该委员会是董事会领导下的非常设机构，其职能是评价公司高层管理决策的有效性、设计营业部风险评价指标、制定公司对营业部的审计计划等。

2. 内部稽核部门人员配置不足

稽核部目前仅有1人，人手紧缺，在很大程度上影响了正常工作的开展。

## 建议

增加稽核部人员。如果稽核部的工作范围得到拓展，应进一步增强稽核力量，加强稽核力度。

3. 内部稽核部门缺乏周密、详细的工作计划。

## 建议

每年应严格按照《稽核制度》制定工作计划，加强工作的计划性、主动性和独立性。

4. 内部稽核范围的局限性——对公司业务参与的程度不够

内部稽核侧重于日常业务和财务管理方面。

## 建议

内部稽核应加强对公司决策管理工作有效性、交易系统的安全性和合规性、内部规章制度的审定等方面的关注：

(1) 应通过审阅、检查公司高层决策管理的工作制度及其执行情况，对该类决策的有效性进行检查和评价，并向董事会报告；

(2) 根据审计委员会制定的营业部风险评价指标，确定对营业部的审计程序和方法，根据审计结果对营业部风险程度进行分类；

(3) 对高风险营业部及高风险业务设计特别审计程序，加大审计频度；

(4) 设立电子信息系统审计岗专门负责电子信息系统审计，或聘请外部专业公司协助稽核部进行信息系统审计；

天健会计师事务所有限公司

中国 北京

2003年9月10日