

证 券 稽 核

涂士敏 著

经济科学出版社

责任编辑：刘海燕
责任校对：王苗苗
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

证券稽核/徐士敏著. —北京：经济科学出版社，
2002.4

ISBN 7-5058-2968-8

I. 证… II. 徐… III. 证券交易—财务监督
IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 015186 号

证 券 稽 核

徐士敏 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

三佳集团印刷厂印刷

三佳集团装订厂装订

787×1092 16 开 21.25 印张 350000 字

2002 年 4 月第一版 2002 年 4 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-2968-8/F·2336 定价：45.80 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

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，在短短的十余年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，规范必须要有监督。毋庸讳言，现阶段证券公司的自律能力还有待于加强，内部监督还是一个薄弱环节，亟待强化和完善。

一个成功的企业，一定是经营有方、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。内部监督一般可以通过监事会、财会部门或纪检监察机构。但就目前证券公司的现状而言，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》虽对监事会的职责作了规定，但实际上大部分监事

是兼职的，且人数有限；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，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；监督的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；但是如何做好稽核工作还缺少相应的办法。海外的稽核办法不能照搬照套，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，编写一些关于证券稽核工作基础知识的书籍，对于开展稽核工作是当务之急。本书意图从稽核的概论、稽核工作的组织、稽核的程序与方法、稽核工作细则以及经纪业务、自营业务、投资银行业务、受托投资管理业务、财务管理和内部控制等各个方面的稽查来叙述证券稽核工作。全书共分十章。其中第一章至第四章是综合性的，主要介绍证券稽核的一般概念和基本方法；第五章至第十章是专业性的，分别对证券主要业务、财务和内控的稽查要点作了简述。本书主要是提供培训证券稽核干部之用，同时也可提供证券业务人员、稽核部门人员和财经院校师生学习参考。

编写《证券稽核》一书，是一个新的尝试，资料缺乏，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。为此热忱希望各个方面的有识之士批评指正。

作 者

2002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 证券稽核的作用.....	(5)
第三节 证券稽核的对象.....	(7)
第四节 证券稽核的任务.....	(9)
第二章 稽核工作的组织	(11)
第一节 稽核机构的设置	(11)
第二节 稽核人员的任免与配备	(13)
第三节 稽核工作的职责与权限	(14)
第四节 证券公司的稽核制度	(16)
第三章 稽核的程序与方法	(20)
第一节 稽核的形式	(20)
第二节 稽核的一般程序	(24)
第三节 稽核的基本方法	(53)
第四节 稽核工作的计划和报告	(59)
第四章 稽核工作细则	(67)
第一节 稽核证据	(67)
第二节 稽核工作底稿	(69)
第三节 稽核档案	(70)
第四节 稽核部门岗位职责	(71)
第五章 证券经纪业务的稽查	(75)
第一节 经纪业务稽查的基本要求	(75)

第二节	代理买卖证券业务的稽查	(77)
第三节	营业部其他业务的稽查	(86)
第四节	营业部的现场稽核	(93)
第六章	证券自营业务的稽查	(104)
第一节	自营业务稽查的基本要求	(104)
第二节	自营业务运作的稽查	(111)
第三节	自营业务风险管理的稽查	(119)
第七章	投资银行业务的稽查	(129)
第一节	投资银行业务的概述	(129)
第二节	投资银行业务管理的稽查	(138)
第三节	投资银行业务风险管理的稽查	(158)
第八章	受托投资管理业务的稽查	(175)
第一节	受托投资管理业务的概述	(175)
第二节	受托投资管理业务运作的稽查	(186)
第三节	受托投资管理业务风险管理的稽查	(204)
第九章	财务会计与资金管理的稽查	(218)
第一节	财务管理的稽查	(218)
第二节	会计账务和稽查	(257)
第三节	资金管理的稽查	(269)
第十章	证券公司内部控制的稽查	(293)
第一节	企业内部控制的概述	(293)
第二节	证券公司内部控制稽查流程和风险监管指标体系	(300)
第三节	健全内部控制体系是新世纪中国券商的立足之本	(314)

第一章 概 论

稽核工作是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。因此加强稽核工作就提到了重要的位置。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，加强稽核工作就更为重要了。

第一节 证券稽核的概述

首先需要明确的是：什么是稽核？顾名思义“稽”就是审查，“核”就是认真地对照考察、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、准确性和完整性以及风险控制能力，防止差错和舞弊。

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。它是由证券公司的稽核部门派出人员，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、合法、正确、完整性，做出评价或建议，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项重要手段，是社会主义经济监督体系中的一个重要组成部分，与纪检、监察、审计工作有着密切的联系。一般说来，稽核审计两者有着许多共同之处，但也存在一定的区别，具体可见表 1-1 所示。

表 1-1

稽核和审计比较对照表

内 容	稽 核	审 计
基本概念	“稽”就是审查，“核”就是认真地对照、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，防止差错和舞弊。根据规定的职责，派出人员以超脱、公正的客观地位，对辖属单位及业务部门，运用专门方法做出评价或建议，并向派出机构及有关单位提出专门报告。	简而言之就是检查核计，对一切财务经济活动进行监督，通称为查账。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为监督经济，考核效益的经营效果审计和经济决策审计。
主要任务	稽查和审核所属单位和部门和各项业务和财务活动，维护党和国家的有关方针、政策，保障各项规章制度、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。	从过去检查贪污弊漏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	是监督的一种形式。是经济监督的组成部分。加强稽核工作，无论从严格财经纪律，打击经济犯罪活动，还是从提高经济效益和人员素质来看，都具有其必要性和迫切性；并且对于维护党和国家的方针政策，保证各项规章制度正确全面地贯彻执行，揭露和防范各种经济犯罪活动，保护国家资金和财产的安全，都具有十分重要的意义。	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，以确认它的内容真实、正确和合理性、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漏。
职责范围	稽查被稽核对象贯彻执行党和国家有关方针、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、维护国家资金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，并督促限期解决；对不具备条件或不称职人员提出调换建议。	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；对投资项目作可行性分析；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。

续表

内 容	稽 核	审 计
机构设置	应当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，实行当地领导和上级稽核部门的双重领导，专司稽核检查之职能，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。但须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	发现和揭露业务和财务活动中的问题和弊端，维护党和国家的方针政策，确保规章制度，操作规程顺利进行；发挥稽核反馈作用，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；发现问题堵塞弊漏，确保资财安全；保证各项规章制度的贯彻执行；针对问题提出积极的建议和决策。

二、证券稽核的起源与发展

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。

目前证券公司有向规范化、集团化方向发展的趋势，在集团公司内部，要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；平时公司总部查分公司，分公司查营业部。遇到重大稽核项目或专项稽核；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，从而达到分工与协作的有机结合，保证稽核工作的效率与质量。

三、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。社会主义的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，具有以下三个方面的意义：

1. 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，并强调证券市场的量；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。积极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“阳光业像”，追求“阳光利润”，依法规范经营，立足稳健经营。同吮对于证券公司的每个人都要明确一个道理：公司内部的各级机构、每个成员均要受到各种灼约与必要监督，各部门都要有个相互支持、相互制约的关系，每个人都有自我约束和接受监管的要求。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，有利于打击违法犯罪行为，保护国家资金与财产的安全。

2. 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的财务活动中的问题和舞弊，改变那些存在着的资金周转慢、盈利水平低、各种损失浪费严重、经营成本高昂等各种各样的问题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。同时在稽查中发现好的做法，即可帮助总结经验，认真推广实施，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；又要承认历史条件，实事求是地提出处理意见。并要从帮助教育干部出发，认真吸取教训，提高政治水平和业务素质，努力做好工作；从而充分发挥稽核工作的职能作用，将稽查工作与教

育干部提高业务素质、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。

3. 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，内控机制是指证券公司的组织结构及其相互之间的制约关系。从其功能而言，可分为股东会、董事会组成的决策系统，总裁、各职能部门和分支机构组成的执行机构以及由监事会和稽核部组成的监督系统。稽核部通过现场和非现场稽核，监督公司各职能部门，分支机构按照国家有关法规和公司的规章制度来经营运作，防止和处罚各种违规行为，检查公司各项制度的落实情况，从而增强券商的风险控制能力。

实践证明，建立稽核制度，设立稽核机构，加强稽核工作，对于维护党和国家的金融方针、政策，保证证券公司各项规章制度得以正确全面地贯彻执行，揭露和防止各项经济犯罪活动，保护国家资金和财产的安全都具有十分重要的意义。

第二节 证券稽核的作用

证券稽核的作用，在于对辖属机构各项业务和财务活动进行全面综合的检查监督，以便在维护国家方针政策，保障规章制度执行和保护资金财产安全中，发挥揭发、防范和建设的作用。以下分别就这三个方面分别加以阐述。

一、揭发作用

证券稽核的揭发作用，就是要通过稽查，发现和揭露各项业务和财务活动中的问题和弊端。具体表现为：

1. 当前进行经济金融体制改革，实行对外开放，对内搞活经济的政策，存在着整体与局部，宏观与微观、国家、地方、企业、集体和个人之

间的利益等关系问题。

2. 经营管理中较为普通地存在着不讲经济效益, 资金周转慢、盈利水平低、各种损失浪费现象严重的问题。

3. 在严肃财经纪律, 保障经济建设顺利进行的过程中, 存在着弄虚作假、以权谋私、贪污、挪用、金融诈骗等违法犯罪行为。

4. 在内部业务流程中存在相互推诿、不负责任, 工作质量差, 办事效率低、管理无序等各种问题。

因此, 加强证券稽核, 充分发展稽核的揭发作用, 从而揭露问题, 打击犯罪, 堵塞漏洞, 总结经验、健全制度、改进工作, 有利于证券公司各项业务和财务管理有条不紊地健康发展。

二、防范作用

证券稽核的防范作用, 就是要通过稽查, 维护党和国家的金融会计, 政策法规, 确保证券公司各项规章制度、操作规程的顺利执行。这是因为:

1. 稽核的作用不仅在于揭露问题, 更重要的是为了堵塞漏洞, 减少损失, 提高效益。通过稽核, 抓住问题弊端, 深入进行剖析, 找出产生问题的原因, 指出危害性, 严格内部控制制度, 做到防患于未然。

2. 证券稽核力量的形成, 不仅能及时揭发问题, 而且更重要地是对各种不正之风和违法乱纪行为有着一种威慑作用, 可在事先从一定程度上遏制一些不法行为的产生和违规问题的发生。

3. 内控文本制度是证券公司内控制度的另一个重要组成部分, 它是证券公司为规范经营行为, 防范各类风险制定的一系列业务操作程序管理办法和措施等规章制度的总称, 是公司各职能部门和分支机构经营运作中必须遵守的规范标准。简而言之, 是证券公司内部的“游戏规则”。这些制度是按照国家政策法规, 董事会的决议精神以及经营实际需要而制定的。然而, 在执行过程中难免发现问题与不足之处; 通过稽查可进一步加以健全完善, 更好地起到防范作用。

三、建设作用

证券稽核的建设作用, 就是通过稽查发挥稽核反馈的职能作用, 借以

健全与改进规章制度，改善经营管理，促进增收节支，提高经济效益。这些体现在以下三个方面：

1. 稽核的建设作用关键是注重效果，特别是整改（即建设）的效果。“亡羊补牢，为时未晚”正是这个道理。为此，在稽查中发现好的做法和经验，要认真总结推广，起到指导工作的作用。对于发现的问题，既要查明原因，分清是非责任，又要承认历史条件，实事求是地提出处理意见。

2. 本着“对人的处理要慎重”的精神，要从帮助、教育人的目的出发，认真吸取教训，提高政治思想水平、政策法规观念和各项业务素质，努力做好今后各项工作。

3. 对于规章制度中存在着一些不完善、不健全的问题，应根据业务发展的客观要求提出修改、充实的建议，使其更为严密。既要解决有章不循的问题，更要解决无章可循的缺陷。

因此，要充分发挥稽核的建设作用，就要做到以下四个结合：

(1) 坚持稽核与教育干部、提高业务素质相结合；

(2) 坚持稽核与群众自查制度相结合；

(3) 坚持稽核与认真整顿、健全制度相结合；

(4) 坚持稽核与改革、创新相结合，从而达到总结经验教训，建立与健全制度，改善经营管理，增强风险控制能力，提高经济效益的目的。

第三节 证券稽核的对象

证券稽核的对象，是由证券公司在国民经济中特有的职能作用和证券业务的特点所决定的。我国的证券公司既是证券中介机构，为证券市场参与者、发行人、投资者等提供各种中介服务；同时又是市场的参与主体，以自己的名义和资金买卖证券从而获取利润。

在我国，证券公司一般从事证券承销、自营、经纪、受托投资管理等有关业务，以及代理债券兑付，证券代保管，投资咨询，代发股息红利等相关业务。然后，投资银行业务在此证券上有了更大的发展；换言之，投资银行是在证券公司基础上发展起来的一支生力军。它既能实现商业银行无法替代的功能，同时又能承担目前证券公司难以解决的重任。其主要功能表现为：资金供求的媒介、证券市场的构造，资源配置的优化和促进企业集中四个方面。这些职能作用都是通过各种业务活动来实现的。这就是

说，实现投资银行职能作用的各项业务活动，都是证券公司稽核的对象。

同时，商业银行是经营货币资金的企业。而证券是虚拟化的资本，证券公司作为投资银行而言，故是经营资本的特殊企业。其业务的特点，是资金的营运都必须通过会计核算才能实现。因而会计核算的过程，就是具体办理证券业务的过程，也是实现投资银行基本职能的过程；而且证券公司作为经济实体，必须加强财务管理，努力增收节支，开源节流，完成利润计划。所以，既然会计核算和财务收支是审计的对象，因而也必须是证券稽核的对象。

综上所述，证券稽核的对象，可概括为对证券公司各项业务和财务活动的过程及其结果的稽查。它的具体内容大体可包括证券经纪、证券自营、投资银行、资产管理、财务管理和内部控制等方面。

一、证券经纪业务的稽查

根据证券经纪业务的有关规章制度，稽查公司所属各证券营业部，对各项有关规章的执行情况、人财物的管理状况、信息系统规范化情况以及经纪业务创新拓展的有关问题。

二、证券自营业务的稽查

根据证券自营业务的有关法规要求，稽查自营计划的执行情况、自营规模、投资品种及风险控制管理办法的实施状况，以及买卖盈亏和浮动盈亏的基本状况。

三、投资银行业务的稽查

根据证券发行与承销等有关法规，稽查各个投行项目的合法、合规性，承销商、保荐人及财务顾问的履职情况，以及项目收入、费用开支、净收益及其分配情况。

四、受托投资管理业务的稽查

根据受托投资管理业务的有关法规要求，稽查各项委托理财业务的合

法、合规性，包括资金来源、客户状况、操作程序、协议内容等各个方面；并对业务规模，投资品种，持仓情况进行全面稽查。

五、财务会计的稽查

根据《证券公司财务制度》和《证券公司会计制度》，稽查各项财务活动是否按规定办理，揭露和制止违反财经纪律、贪污盗窃和浪费现象，努力增收节支，不断提高证券公司经营管理水平和经济效益。

第四节 证券稽核的任务

稽核的任务是由稽核的对象和国家对经济监督的要求所决定的。证券稽核工作的主要任务是：稽核和审核各部门与分支机构的各项业务和财务活动。维护党和国家的方针、政策，保障证券公司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、企业、个人资财的安全。具体任务如下：

一、稽核所属部门与分支机构是否认真贯彻与执行党和国家有关证券业务的方针、政策和法规

证券公司的各项业务活动，具有很强的政策性。在办理具体业务过程中，根据党和国家的方针、政策和法规，通过证券的代理发行、承销、上市推荐，代理证券买卖，证券自营买卖，受托投资管理，投资咨询，财务顾问等各类业务，为国企改革服务，为企业重组服务，为广大投资者服务，从而达到资源的合理配置，投资者获取更大的收益，提高社会经济效益，保证国民经济持续、稳定、协调的发展目标。因此，稽查证券公司各项业务活动的政策性，从而维护党和国家的方针、政策和法规的贯彻进行，是稽核工作的主要任务之一。

二、稽核所属部门与分支机构是否认真执行公司的各项规章制度、办法和操作流程

证券公司各项基本制度、规章、办法、处理手续和操作流程，是办理各项业务的规矩和准则；既是贯彻落实方针政策的具体行为，又是高质量、高效率处理业务的重要保证。认真执行规章制度和办事程序，便能使各项业务活动有条不紊地规范运作。因此，认真稽核规章制度的贯彻执行，从而保证业务活动的合理、合法、合规，准确及时与真实完整，具有重要意义。同时也是证券公司认真贯彻证券市场“法制、监管、自律、规范”的八字方针和“公开、公正、公平”的三公原则的重要保证。

三、稽核所属部门与分支机构是否严格遵守财经纪律，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

证券公司是非银行金融机构，几乎每个券商均以有限的资本金支撑着庞大的资产规模。防止和揭露各种经济犯罪活动，保护企业与客户资财安全，是证券公司的重要职责。一方面，要在对外业务活动中，加强审查监督，严格遵守财经纪律，防止和揭露社会上利用信息技术、资金结算、账户管理、现金管理等方面存在的薄弱环节，进行经济犯罪活动；另一方面，证券公司托管着客户巨额的各类证券，保管着相当数量的有价证券，必然成为社会上犯罪分子作案的目标，故在加强防范、保证安全方面承担着重大的责任。同时，证券公司作为经济实体，防止和揭露内部一切弄虚作假，以权谋私、损公肥私，以及贪污盗窃等经济犯罪活动，同样也是至关重要的。

总之，证券公司稽核工作的根本任务是通过内部稽核，加强内控制度建设，提高风险控制能力，确保证券公司各项业务的规范经营和稳健发展，从而促进证券市场规模、稳定、健康、有序的发展。

第二章 稽核工作的组织

为了保证稽核工作的顺利开展，必须在证券公司内部设置相应的机构，配备一定数量的专业人员，规定明确的职责与权限，并且建立规范的稽核制度；这是加强证券公司内控制度建设，提高券商风险控制能力必不可少的基础条件。

第一节 稽核机构的设置

要使稽核工作顺利开展，独立行使业务和财务监督权，证券公司必须建立独立的稽核机构。稽核部是各个证券公司具体组织和从事稽核工作的职能部门，是证券公司职能机构体系中的重要组成部分。

一、单独设置稽核机构的必要性

随着社会主义市场经济的发展，经济体制改革的不断深化，经济监督的加强，以及国家审计机关的健全与完善，在证券公司内部单独设置稽核机构是十分必要的。

1. 保证国家的方针政策，证券法规、规章制度的贯彻执行，促进证券公司各项业务的正确开展，不断提高经营管理水平。

2. 可以从组织上划清稽核工作与业务工作的分工界限，也就是监督与执行的界限，保证稽核工作的正常进行。而稽核部门权力的行使，不致于因附属于其他部门而受到削弱。

3. 可以有利于稽核工作的专业化。稽核工作的范围广，政策性、专业性强，配备干部要有标准，必须注意质量；并有必要建立和充实稽核干部队伍，加强专业培训，使稽核干部专业化，以便不断提高稽核工作的质量。