

证券公司内部控制存在的问题及优化探究

陶 丽

(东北证券股份有限公司,吉林 长春 130000)

摘要:随着社会的快速发展,各行业经济实现了快速发展,但伴随而来的是激烈的市场竞争,这对证券公司同样造成了较大生存压力,同时也导致了诸多经营风险的产生。证券公司应在新经济形势下摆脱制约与突破瓶颈,实现自身的长远发展,这是目前亟须解决的主要问题。当前的市场经济形势复杂多变,存在较多的不确定性因素,证券公司若要实现稳定发展,则要科学实施内部控制,明确内部控制的含义,并剖析当前证券公司内部控制过程中的主要问题,从而采取针对性的优化措施,以此提升证券公司内部控制水平。本文针对证券公司内部控制相关的问题进行分析与探讨,以供相关人员参考。

关键词:证券公司;内部控制;问题;优化策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.19.091

证券公司在证券市场起着关键作用,也是金融创新的着力点,另因其业务的特殊性,会造成面临更加复杂以及不能把控难度较高的风险,属于金融领域中风险较高的行业。而且近几年以来,多家证券公司出现经营不佳以及违规经营等情况,对社会造成了不利影响,同时也影响了我国证券行业的稳步运营与长足发展;证券公司的业务若操作不当则会导致资本市场的大面积波动。通过分析原因得知,内部控制机制建立与风险管理是证券公司生存的根基所在,因此内控管理对证券公司举足轻重,我国证券公司在内部控制问题上需要深入剖析并持续优化,以避免出现类似问题。

1 关于证券公司内部控制

在一定程度上,内部控制是风险管理的主要内容,其目的在于对证券公司的经济收益进行提升,并按照国家相关的政策法规对证券公司开展的业务进行如实全面的监管,内部控制需要证券公司内部各人员的相互支持,这是一项动态性、持续性优化的过程,并且可以在内控机制应用中对职权进行明确的划分。证券公司在内部控制制度实施中,能够合理防范风险,并且还兼具监督责任,能够基于专业管理角度,对证券公司实施深层次的、全面的、立体化的监管。内部控制的要点以及风险管理的架构是一致的,均包含了环境、风险评估、信息交流、监管等活动,正因为两者的一致性,使得内部控制与风险管理机制共同作用,共同推动证券公司的长远发展。

2 证券公司内部控制的重要性

2.1 有助于实现证券公司的长足稳定发展

证券公司内部控制需要管理者在日常的工作中给予足够的关注,并依法保障投资者的利益,提升证券公司的价值,同时也需要证券公司其他部门和人员的共同维护与配合,通过在内部控制应用过程中部门上下的交流协作,内部控制管理机制融合到证券公司运营的各方面内容中,

例如战略设定以及目标考核等,充分保障证券公司的稳步开展。所以,证券公司需要合理应用内部控制管理机制,对控制方式持续优化,以实现证券公司的长足稳定发展。

2.2 有助于强化证券公司风险管控

证券公司内部控制是风险管控的关键组成部分,风险管控是对于证券公司经营管理存在的风险实施科学客观的预测,在此前提下采取有效的措施进行防范,而内部控制则是以证券公司风险管控作为基础加强控制,所以对于证券公司而言,应能够适应外界快速发展的形势以及适应不断变化的环境。依据风险管控建立内部控制架构,以此寻找证券公司防范和控制风险因素,尤其是证券公司的经营风险,需要发挥内部控制的功能作用。而风险管控中的重要因素能够为内部控制的落实提供重要参考依据,因此得知内部控制有助于强化证券公司的风险管控。

2.3 有助于证券公司实施全过程管理

证券公司内部控制更加注重内部经营活动,这是一个动态的过程,不是静止的节点,能够为证券公司稳定发展以及实现可持续战略目标提供保障。在具体落实中,能够减少证券公司经营管理风险,以此作为主要目标结合到证券公司的全过程管理发展中,而这不集中在证券公司某一时间节点的经营管理问题方面,最终目的则是为向证券公司经营管理提供技术支持以及措施支持,有助于推动证券公司实现长远发展。

3 证券公司内部控制存在的问题

证券公司的管理主要侧重于证券市场的开拓以及业务的发展,对于内控机制的建立近年来才给予一定的关注和重视,另外,证券公司自身经营的业务种类较为繁多,包括经纪业务、零售客户业务、投行业务以及自营业务,相互之间存在较大差异,并且风险特点也有很大的区别。尤其是证券公司自营的业务,其特点则是风险与收益并存。在当下社会发展形势背景下,证券公司的业务也在与时俱进

地发展,自营业务的内控管理问题越来越明显,并且普遍存在于一些证券公司中^[4]。

当前我国证券公司中往往欠缺完善的内控机制,表现在对于证券公司内部制度的建立以及落实主要是在突发事件发生以后,而内控理念还停留在外界管理机构理论层面,对于内部控制认识不够,不能依据公司业务以及经营管理需求完善内部控制制度,造成内控制度可行性欠缺,并且没有发挥应对风险的功能作用。通过针对全局分析可以得知,我国证券公司内部控制存在一些问题,主要表现在以下方面:

3.1 内部控制环境方面

3.1.1 治理体系欠缺完善

通过对治理体系分析得知,我国大部分证券公司的控股股东是国有企业或者国有控股企业,且占比较高,业务决策中,由于管理层职权过高,可能会导致内部控制制度难以得到有效落实,因此增加了经营的风险。

3.1.2 内控观念传统落后

从内部控制观念层面分析得知,一些证券公司为了缩减经营管理成本并没有依据我国企业内控体系的具体要求完善内控制度,内控观念上侧重于满足外界监管机构要求前提下,却没有意识到科学完善内控制度对于公司产生的积极影响。

此外,在建立内控制度方面,往往只是依据法律规定以及行业规范效仿挪用,没有依据公司具体业务特点以及公司运营需要实施,因此缺乏针对性以及个性化而内控观念的传统落后在某种程度上影响了内控工作制度的实施^[5]。

3.1.3 管理层内控意识薄弱

在机构设置方面,公司管理层将业务部门作为主要部门,而行政管理部门以及内控部门则作为发挥辅助作用的部门。另外,业务部门的负责人为了满足业务考核,需要积极应对考核要求,会认为内控制度具体流程较为复杂、条件苛刻、手续烦琐,影响了自身所在部门工作的拓展,并且也会影响工作效率与质量,主要是由于内控认识较为薄弱造成的^[6]。

3.2 风险评测方面

证券公司需要及时发现经营管理中存在的风险因素,应能够进行科学客观的评测,而风险评测是公司加强内部控制的重要渠道,也是有效手段。虽然我国证券公司制定了相应的风险防控体系以及评测体系,但是以定性分析作为主要方式较为保守落后,不能针对风险实施量化评测,因此不能及时识别和评测经营管理中产生的风险。另外,有些证券公司对于风险评测机制建立的问题没有给予重视,没有积极建立风险评测机制,导致风险管控技术停留在理论层面,往往只是依据自身工作经验实施风险管控工作,导致高估或者低估风险问题^[7]。

3.3 控制活动方面

证券公司需要建立确保公司经营管理正常稳定实施

的制度以及程序,并且能够有效防范和控制风险。在具体制度的落实中,我国证券公司存在一些问题,主要体现在以下方面:

3.3.1 内控制度存在不足

一些证券公司业务系统存在一些问题,比如一些证券公司开发的交易投资系统存在缺陷和漏洞,没有针对风险控制进行全面试验,软件系统的一些功能没有得到专业人员的评测。另外,我国一些证券公司在开展业务时往往会应用计算机而实现,但是以计算机作为根本的内控管理方式以及相关管理系统并没有形成,造成难以对业务存在的风险做到动态监管和控制^[8]。

3.3.2 内控制度实施力度小

当下我国证券公司应用办公自动化系统制定审批流程,而在系统中依据岗位职责赋予了相关人员的权限,但是在具体业务审批中,一些审批人员欠缺强烈的责任感以及使命感,不能积极承担和履行自身的职责义务,还可能存在没有细致核查内容而给予审批通过,造成内控制度没有发挥应有功能作用,同时部分证券公司没有依据内控制度的具体要求和规定完善对于关键岗位实行轮岗制,导致管理欠缺规范和合理^[9]。

3.4 内部监管机制方面

内控的监管本质上则是针对公司风险的管控,这也是确保内部控制有效落实的重要环节。依据我国证监会所制定的证券内部控制规定,证券公司应加强针对内控环境、风险识别、风险评测、防控措施、信息反馈的价值进行核查以及评估,应能够及时发现内控体系建立与实施存在的缺陷和漏洞,并采取有效措施进行整改和完善。设立监管部门,以此履行合规检查和会计核查、业务考察、风险管控等职能义务,应提出建设性意见要求并敦促相关责任单位以及部门整改。在证券公司具体的管理工作中,需要风险防控部门、会计审核部门、法律合规等部门针对公司具体业务加强内部监管审查,对于相关管理人员的任免应需要由管理层决定,由于独立性较差,没有得到关注和重视问题普遍存在。同时,组织会议、监事会自身功能得不到有效发挥,监事会则会依靠管理层提供的数据资料对于董事会、经理人实施监督和管理,不能对于管理层加强有效的内部监督。此外,内部审计职权范围有限,审计对象不固定不稳定,内部监管结果不能与考核体系积极融合,导致内部监管难以对证券公司的经营管理产生积极的推进作用。

4 优化证券公司内部控制的策略

4.1 创造内部控制环境

首先,需要注重证券公司法人治理机制的建立和完善。应扩展证券公司融资途径,不断完善决策程序和步骤,制定决策执行监管内控制度,健全股东大会、董事会、监事会等的设置,完善权利义务关系,并且要求决策者不能背离决策原则,执行者则需要在自身职权范围内行使职权;其

次,要注重董事会发挥的作用和体现的价值。在当下企业管理制度中,董事会发挥了对于内控管理人员的约束以及激励作用,董事会需要在内控体系建立中发挥重要作用,并且监督管理层执行内控制度,有效落实内控评价工作,对于存在的缺陷和不足需要及时弥补。

4.2 强化内控活动管理

首先,需要制定职权分离制度。在公司内部建设隔离墙,保证公司业务经济行为、投资管理等业务在人力、资金、账户、核算方面相互独立,避免不相干业务之间存在交叉融合的现象。而内控部门需要保持发挥独立性职能作用,明确岗位职责义务,完善岗位设置^[8];其次,需要明确交易授权。通过制定与完善授权控制制度,进而可以制定更加成熟健全的证券公司业务授权体系,制约管理人员职责义务行为,并督促积极承担自身责任,以此保证部门与岗位人员在处理业务工作时通过获得授权以及通过审批。针对个人的审批授权以及金额需要依据具体业务情况制定上限,而对于重要项目应能够采取集体决策机制,以此避免职权集中的现象发生;另外,应逐渐完善内控评价体系,制定科学完善的风险防控体系以及风险预警制度,以此保证能够及时识别风险,并且做出反应行为^[9]。

4.3 加强落实内部监督

内部控制落实的最终环节则是内部监督,而证券公司需要发挥考核审计部门在内控持续建设以及执行中的监督作用。首先,需要科学合理定位以及实施考核审计工作,明确相关的内部监督责任,提升内部监督的独立性,并且强化内部监督的地位,对于发现的内部问题需要督促及时解决^[10];其次,应加强内控自检自查。能够在最大程度上通过发挥审计部门职能作用,建立以风险作为指导依据的内部审计体系,增强内部监督实效性。另外应,提高内部监督人员工作能力水平,注重内部监督人员队伍建设,应能够积极地从会计师事务所单位招聘高水平、高素质专业人才,还需要加强注重专业知识、专业技能的培训,重视对于内部监督人员职业素养、职业认识、思想政治、道德品质的培养以及提高,激发相关人员产生强烈的责任感以及使命感^[11]。

4.4 制定风险内控制度

风险内控制度是证券公司避免风险、消除风险因素以及降低风险发生率的保障条件,也是必要基础,需要积极建立风险评测系统动态监控以及评测证券公司经营管理中存在着风险,制定并采取风险防范管控措施对于突发问题制定重大风险应急防范机制,具体应从业务开户、资金存储、注销账户等方面落实。针对投资行为以及资金划拨实施全面监控,对于资金入账、资金支出、资金结算等进行有效管理,以此保证公司经营管理达到既定目标,避免国家资本遭受损失,确保了业务正常稳定地开展。

5 结束语

综上所述,我国证券公司在自身经营管理发展中需要

重视经营管理存在的风险,应能够采取有效的内部控制措施积极应对。所以,需要认识到证券公司完善内部控制的重要意义,包括有助于实现证券公司的长足稳定发展、有助于强化证券公司风险管控、有助于证券公司实施全过程管理,并且明确证券公司内部控制存在的问题,主要表现在治理体系欠缺完善、内控观念传统落后、管理层内控意识薄弱、风险评测方面、重大事件决策机制欠缺完善、内控制度存在不足、内控制度实施力度小、内部监管机制方面,以此采取有效的策略优化证券公司内部控制,比如创造内部控制环境、强化内控活动管理、加强落实内部监督、制定风险内控制度,建立成熟完善的内部控制体系,为证券公司可持续发展奠定基础,创造有利条件。

参考文献

- [1] 黄都.我国证券公司风险导向内部审计优化探究[J].商讯,2019(17)
- [2] 陆岷峰,沈黎怡.关于证券公司中财富管理业务痛点及策略研究[J].经济与管理,2018(01)
- [3] 李玉花.光大证券公司内部控制问题研究——基于“8·16 乌龙指事件”[J].纳税,2017(36)
- [4] 石泓,苟红岩.上市证券公司内部控制评价指标体系的构建[J].财会月刊,2016(27)
- [5] 孙韵汶.证券公司内部控制制度的再造和完善[J].财经界(学术版),2019(01)
- [6] 华艳茹.金融业内部控制制度存在的问题及对策[J].财会学习,2018(32)
- [7] 孙韵汶.证券公司内部控制制度的再造和完善[J].投资理财,2019(1)
- [8] 牟瑞渊.证券公司财务系统内部控制构建研究[J].审计与理财,2019(7)
- [9] 杨景惠,姜昕.试论企业财务共享模式下的内部控制[J].中国管理信息化,2020(1)
- [10] 白璐,罗丹程.HR 证券公司内部控制体系分析[J].现代经济信息,2019(2)
- [11] 杜旻.证券公司内部控制存在的问题及优化探究[J].今日财富,2018(4)

作者简介:陶丽(1976,9,16-),女,汉族,吉林长春人,硕士,研究方向:项目管理。