

注册会计师 审计 教材精讲班

第三章 审计证据

第二节 函证

3.1 函证决策

在决定是否采用函证获取认定层的充分适当的审计证据时，注册会计师应该考虑如下因素：

| | |
|--------------|-------------------|
| 主要因素（一定要考虑的） | 评估的认定层次重大错报风险 |
| | 函证程序针对的认定 |
| | 实施除函证以外的其他审计程序 |
| 次要因素（可以考虑的） | 被询证者对函证事项的了解 |
| | 预期被询证者回复询证函的能力或意愿 |
| | 预期被询证者的客观性 |

（一）评估的认定层次重大错报风险

评估的认定层次重大错报风险越高，注册会计师对通过实质性程序获取的审计证据的相关性和可靠性的要求越高。随着评估的认定层次重大错报风险的增高，注册会计师就越需要设计实质性程序获取更加相关和可靠的审计证据，或者更具说明力的审计证据

在这种情况下，函证程序的运用对于提供充分、适当的审计证据可能是有效的。

（二）函证程序针对的认定

函证程序针对不同的认定，所获取审计证据的证明力是不同的。

例如，在函证应收账款时，可能为应收账款的存在认定、权利和义务认定提供相关可靠的审计证据，但不能为应收账款的计价和分摊认定（应收账款涉及的坏账准备计提）提供证据。

对特定认定，函证的相关性受注册会计师选择函证信息的影响。

例如，在审计应付账款完整性时，注册会计师需要获取没有重大未记录负债的证据。相应地，向被审计单位主要供应商函证，即使账面记录显示应付金额为零，相对于选择大金额的应付账款进行函证，这在检查未记录负债方面通常更有效。

【简答题 2015（节选）】ABC会计师事务所负责审计甲公司2014年度财务报表。审计项目组确定财务报表整体的重要性为100万元，明显微小错报的临界值为5万元。审计工作底稿中与函证程序相关的部分内容摘录如下：

（2）甲公司应付账款年末余额为550万元，审计项目组认为应付账款存在低估风险，选取了年末余额合计为480万元的两家主要供应商实施函证，未发现差异。

要求：针对上述第（2）项，指出审计项目组的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

【答案】（2）不恰当。仅选取大金额主要供应商对应付账款实施函证不能应对低估风险，注册会计师还应选取小额或零余额账户。

（三）实施除函证以外的其他审计程序

针对同一项认定可以从不同来源获取审计证据或获取不同性质的审计证据。

这里的其他审计程序是指除函证程序以外的其他审计程序。

例如，如果被审计单位与应收账款存在有关的内部控制设计良好并有效运行，注册会计师可适当减少函证的样本量。

（四）被询证者对函证事项的了解

如果被询证者对所函证的信息具有必要的了解，其提供的回复可靠性更高。

（五）预期被询证者回复询证函的能力

在下列情况下，被询证者可能**不会回复**，也可能只是**随意回复**或可能试图**限制**对其回复的依赖程度：

- （1）被询证者可能不愿承担回复询证函的责任；
- （2）被询证者可能认为回复询证函成本太高或消耗太多时间；
- （3）被询证者可能对因回复询证函而可能承担的法律风险有所担心；
- （4）被询证者可能以不同币种核算交易；
- （5）回复询证函不是被询证者日常经营的重要部分。

（六）预期被询证者的客观性或意愿

如果被询证者是被审计单位的**关联方**，则其回复的**可靠性**会降低，在函证关联方时，考虑关联方的**客观性**。

3.2 函证内容

（一）函证的对象

1、银行存款、借款及与金融机构往来的其他重要信息

注册会计师**应当**对银行存款（包括**零余额账户**和**在本期内注销的账户**）、借款及与金融机构往来的其他重要信息实施函证程序，**除非**有充分证据表明某一银行存款、借款及与金融机构往来的其他重要信息对财务报表不重要**且**与之相关的重大错报风险很低（两个条件同时具备）。

2、应收账款

注册会计师**应当**对应收账款实施函证程序，**除非**有充分证据表明应收账款对财务报表不重要，**或**函证很可能无效。

【单选题 2013】下列有关注册会计师是否实施应收账款函证程序的说法中，正确的是（ ）。

- A. 对上市公司财务报表执行审计时，注册会计师应当实施应收账款函证程序
- B. 对小型企业财务报表执行审计时，注册会计师可以不实施应收账款函证程序
- C. 如果有充分证据表明函证很可能无效，注册会计师可以不实施应收账款函证程序
- D. 如果在收入确认方面不存在由于舞弊导致的重大错报风险，注册会计师可以不实施应收账款函证程序

【答案】 C

【简答题 2019】ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2018年度财务报表。审计工作底稿中与函证相关的部分内容摘录如下：

（1）甲公司2018年末存款余额最小的5个银行账户合计金额小于实际执行的重要性，A注册会计师认为这些银行存款余额对财务报表不重要，决定不对其实施函证程序，并在审计工作底稿中记录了理由。

要求：针对上述第（1）项，指出A注册会计师的做法是否恰当，如不恰当，简要说明理由。

【答案】不恰当。注册会计师应当对银行存款（包括零余额账户和在本期内注销的账户）、借款及与金融机构往来的其他重要信息实施函证程序，除非有充分证据表明这些信息对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。

【简答题 2019】ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2018年度财务报表。审计工作底稿中与函证相关的部分内容摘录如下：

（1）A注册会计师对甲公司年内已注销的某人民币银行账户实施函证，银行表示无法就已注销账户回函。A注册会计师检查了该账户的注销证明原件，核对了亲自从中国人民银行获取的《已开立银行结算账户清单》中的相关信息，结果满意。

要求：针对上述第（1）项，指出A注册会计师的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

【答案】恰当。

（二）函证程序实施的范围

注册会计师可以采用**审计抽样或其他方法**选择函证样本。选取的样本应当足以代表总体。

根据对被审计单位的了解、评估的重大错报风险以及所测试总体的特征等，注册会计师可以确定从总体中选取特定项目进行测试。选取的**特定项目**可能包括：

金额较大的项目；

账龄较长的项目；
 交易频繁但期末余额较小的项目；
 重大的关联方交易；
 重大或异常的交易；
 可能存在争议、舞弊或错误的交易。
 (记!)

(三) 函证的时间

注册会计师通常以资产负债表日为截止日，在资产负债表日后适当时间内实施函证。
 如果重大错报风险评估为低水平，注册会计师可选择资产负债表日前适当日期为截止日实施函证，并对所函证项目自该截止日起至资产负债表日止发生的变动实施实质性程序。

(四) 管理层要求不实施函证时的处理

| | |
|------------------|--|
| 要求合理 | 注册会计师应当实施替代审计程序，以获取与这些账户余额或其他信息相关的充分、适当的审计证据 |
| 不合理，且被其阻挠而无法实施函证 | 视为审计范围受到限制，并考虑对审计报告可能产生的影响。 分析管理层要求不实施函证的原因时，注册会计师应当保持职业怀疑，并考虑： <ol style="list-style-type: none"> (1) 管理层是否诚信； (2) 是否可能存在重大的舞弊或错误； (3) 替代审计程序能否提供与这些账户余额或其他信息相关的充分、适当的审计证据。 |