

# 注册会计师 审计 教材精讲班

## 第三章 审计证据

### 3.3 询证函的设计

#### (一) 设计询证函的总体要求

注册会计师应当根据**特定审计目标**设计询证函。询证函的设计服从于审计目标的需要。

通常，在针对账户余额的**存在认定**获取审计证据时，注册会计师应当在询证函中列明相关信息，要求对方核对确认。但在针对账户余额的**完整性认定**获取审计证据时，注册会计师则需要改变询证函的内容设计或者采用其他审计程序。

**【举例 1】**在函证应收账款时，询证函中不列出账户余额，而是要求被询证者提供余额信息，这样才能发现应收账款低估错报。（应收账款完整性认定）

**【举例 2】**在对应付账款的完整性认定获取审计证据时，根据被审计单位的**供货商明细表**向被审计单位的主要供货商发出询证函，就比从应付账款明细表中选择询证对象更容易发现未入账的负债。（应付账款的完整性认定）

**【2019 年 简答题】**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：

(5) 甲公司未对货到票未到的原材料进行暂估。A 注册会计师从应付账款明细账中选取 90% 的供应商实施函证程序，要求供应商在询证函中填列余额信息。

要求：针对上述第 (5) 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。应从供应商清单中选取函证对象/从应付账款明细账中选取函证对象不足以应对低估风险。

#### (二) 设计询证函需要考虑的因素

##### 1、函证的方式

###### 积极式函证

	说明
要求	要求被询证者在所有情况下必须回函
内容	确认信息
	可能未对所列示的信息加以验证
未回函原因	填列信息
	可能导致回函率降低
未回函原因	被询证者不存在
	没有收到询证函
	没有理会询证函

###### 消极式函证

	说明
要求	要求被询证者仅在不同意询证函列示的信息时回函
局限	说服力和可靠性低于积极式询证函
未回函原因	被询证者不存在
	没有收到询证函
	没有理会询证函
	同意函证所列信息

	条件
适用条件(同时满足)	重大错报风险评估为低水平
	涉及大量余额较小的账户
	预期不存在大量的错误

没有理由相信被询证者不认真对待函证
-------------------

## 2、以往审计或类似业务的经验

在判断实施函证程序的**可靠性**时，注册会计师通常考虑来自以前年度审计或类似审计业务的经验，包括**回函率**、以前年度审计中发现的错报及回函所提供信息的**准确程度**等。

当注册会计师根据以往经验认为，即使询证函设计恰当，回函率仍很低，应考虑从**其他途径**获取审计证据。

## 3、拟函证信息的性质

信息的性质是指信息的内容和特点。注册会计师应当了解被审计单位与第三方之间**交易的实质**，以确定哪些信息需要进行函证。

**【举例】**对那些非常规合同或交易，注册会计师不仅应对账户余额或交易金额做出函证，还应当考虑对交易或合同的条款实施函证，以确定是否存在重大口头协议，客户是否有自由退货的权利，付款方式是否有特殊安排等。

## 4、选择被询证者的适当性

注册会计师应当向对所询证信息知情的第三方发送询证函。

**【举例 1】**对短期投资和长期投资，注册会计师通常向股票、债券专门保管或登记机构发询证函或向接受投资的一方发询证函；

**【举例 2】**对应收票据，通常向出票人或承兑人发函询证；

**【举例 3】**对其他应收款，向形成其他应收款的有关方发函询证；

**【举例 4】**对预付账款、应付账款，通常向供货单位发函询证；

**【举例 5】**对委托贷款，通常向有关的金融机构发函询证；

**【举例 6】**对预收账款，通常向购货单位发函询证；

**【举例 7】**对重大或异常的交易，通常向有关的交易方发函询证；

**【举例 8】**对委托贷款，通常向有关的金融机构发函询证；

除了是否知情，函证所提供的审计证据的可靠性还受到被询证者的能力、独立性、客观性、回函者是否有权回函等因素的影响。

## 5、被询证者易于回函的信息类型

询证函所函证信息是否便于被询证者回答，影响到回函率和所获取审计证据的性质。

**【举例 1】**某些被询证者的信息系统可能便于对形成账户余额的每笔交易进行函证，而不是对账户余额本身进行函证。

**【举例 2】**被询证者可能并不总是能证实特定类型的信息，例如应收账款余额，但是却可能能够证实余额当中的单笔发票的余额。

### 3.4 函证的实施与评价

#### （一）对函证过程的控制

##### 1、函证发出前的控制措施（5 项）

（1）对被询证者的名称、地址以及被函证信息执行核对程序，经被审计单位盖章后，由注册会计师直接发出。（**不得**由被审计单位**代发**）

（2）询证函中填列的需要被询证者确认的信息是否与被审计单位账簿中的有关记录保持一致。对于银行存款的函证，需要银行确认的信息是否与银行对账单等保持一致。（**核对**）

（3）考虑选择的被询证者是否适当，包括被询证者对被函证信息是否知情、是否具有客观性、是否拥有回函的授权等。（**核对**）

（4）是否已在询证函中正确填列被询证者直接向注册会计师回函的地址。（**核对**）

（5）是否已将部分或全部被询证者的名称、地址与被审计单位有关记录进行核对，以确保询证函中的名称、地址等内容的准确性。（**核对**）

为核对部分或全部被询证者名称、地址，注册会计师**可以**执行的程序包括但不限于：

（1）通过拨打公共查询电话核实被询证者的名称和地址；

（2）通过被询证者的网站或其他公开网站核对被询证者的名称和地址；

- (3) 将被询证者的名称和地址信息与被审计单位持有的相关合同等文件核对；
- (4) 对于供应商或客户，可以将被询证者的名称、地址与增值税专用发票中的对方单位名称、地址进行核对。

**【2019年 简答题】**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：

(2) A 注册会计师填制了应收账款询证函电子版，由甲公司财务人员核对信息、打印并加盖甲公司印章，由 A 注册会计师装函并寄发。

要求：针对上述第 (2) 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。在询证函发出前，注册会计师需要对询证函的各项内容进行充分核对。

**【2019年 简答题】**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：

(2) 在实施应收账款函证程序时，A 注册会计师将财务人员在发函信封上填写的客户地址与销售部门提供的客户清单中的地址进行核对后，亲自将询证函交予快递公司发出。

要求：针对上述第 (2) 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。客户清单属于内部信息/应当通过合同、公开网站等来源核对地址/客户清单并不是用以验证发函地址准确性的适当证据。

## 2、不同方式发出函证时的控制措施

方式	说明
邮寄	不使用被审计单位本身的邮寄设施，独立寄发
跟函	注册会计师需要在整个过程中保持对询证函的控制，同时，对被审计单位和被询证者之间串通舞弊的风险保持警觉。
电子	电子函证已成为趋势 (2022 年新增) 电子函证程序涉及多种确认发件人身份的技术，当注册会计师存有疑虑时，可以与被询证者联系以核实回函的来源及内容。必要时，注册会计师可以要求被询证者提供回函原件。

**【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。审计工作底稿中与函证程序相关的部分内容摘录如下：

- (1) 审计项目组在寄发询证函前，将部分被询证方的名称、地址与甲公司持有的合同及发票中的对应信息进行了核对。
- (3) 审计项目组成员跟随甲公司出纳到乙银行实施函证，出纳到柜台办理相关事宜，审计项目组成员在等候区等候。

**要求：**

针对上述第 (1) (3) 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】**(1) 恰当；(3) 不恰当。审计项目组成员需要在整个过程中保持对询证函的控制 或审计项目组成员应当观察函证的处理过程。

**【简答题 2019 (节选)】**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：

(5) 注册会计师在甲公司销售人员陪同下实地走访其客户丁公司，并现场函证应收账款余额及本年销售额。在丁公司财务人员与甲公司销售人员对账并办理回函手续时，A 注册会计师前往采购部门访谈了采购经理，结果满意。

要求：针对上述第 (5) 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。注册会计师应当对函证的全过程保持控制。