

第三节 函证

目录

- 一、函证决策
- 二、函证的内容
- 三、询证函的设计
- 四、函证的实施和评价

一、函证的决策

注册会计师应当确定是否有必要实施函证以获取认定层次的充分、适当的审计证据。在作出决策时，注册会计师应当考虑以下三个因素。

(一) 3 因素

因素	含义
1. 评估的认定层次重大错报风险	评估的认定层次的重大错报风险水平越高，注册会计师通过实质性程序获取的审计证据的相关性和可靠性要求越高。
2. 函证程序所针对的认定	函证对不同的认定，证明力是不同的。
3. 实施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证据或获取不同性质的审计证据。

(二) 除上述三个因素之外，还可以考虑下列因素

- 1. 被询证者对函证事项的了解。
- 2. 预期被询证者回复询证函的能力或意愿。
- 3. 预期被询证者的客观性。

【多选题·2021】在作出是否有必要实施函证的决策时，下列各项因素中，注册会计师应当考虑的有（ ）。

- A. 被审计单位管理层协助注册会计师实施函证程序的能力或意愿
- B. 评估的认定层次重大错报风险
- C. 实施除函证以外的其他审计程序获取的审计证据
- D. 函证程序针对的认定

答案：BCD

解析：选项 A：是否实施函证决策，是根据审计工作的需要决定的，与被审计单位管理层的能力或意愿无关。如果管理层不允许寄发询证函，或以其他形式干涉对函证的实施，注册会计师应当考虑是否存在舞弊风险，而不是不函证。选项 A 不对。

二、函证的内容

(一) 函证的对象

1. 银行存款、借款及与金融机构往来其他重要信息

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。

【注意 1】如果不对这些项目实施函证，CPA 应当在审计工作底稿中说明理由。

【注意 2】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在实际工作中很少出现。

2. 应收账款

(1) 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。

(2) 如果不对应收账款函证，注册会计师应当在审计工作底稿中说明理由。

(3) 如果认为函证很可能无效，注册会计师应当实施替代审计程序，获取相关、可靠的审计证据。

3. 其他内容（不限于）

- ①交易性金融资产
- ②应收票据

- ③其他应收款
- ④长期股权投资
- ⑤保证抵押或质押

【补充】函证主要适用于账户余额及其组成部分！还可以函证某些合同条款，确认合同条款是否发生变化等。

(二) 函证程序实施的范围

1. 如果采用审计抽样的方式确定函证程序的范围，无论采用统计抽样方法，还是非统计抽样方法，选取的样本应当足以代表总体。
2. 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：
 - ①金额较大的项目；
 - ②账龄较长的项目；
 - ③交易频繁但期末余额较小的项目；
 - ④重大的关联方交易；
 - ⑤重大或异常的交易；
 - ⑥可能存在争议、舞弊或错误的交易等。