

### 第三节 函证

#### 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】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。

【提示】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。