

第三节 函证

四、函证的实施和评价

（一）对函证过程的控制

注册会计师应当对函证的全过程保持控制。

1. 函证发出前的控制

（1）询证函经被审计单位盖章后应当由**注册会计师直接发出！**

（2）为使函证程序能有效实施，在询证函发出前，注册会计师需要恰当地设计询证函，并对各项资料进行充分核对。

①**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。

②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。

③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**。

④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。可行的程序包括但不限于：通过拨打公共查询电话核实被询证者的名称和地址；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；将被询证者的名称和地址与被审计单位持有的相关合同、发票等文件中的相关信息进行核对。

2. 不同方式发出询证函时控制措施（邮寄、跟函、电子）

（1）邮寄

为避免询证函被拦截、篡改等舞弊风险，在邮寄询证函时，注册会计师可以在核实由被审计单位提供的被询证者的联系方式后，**不使用被审计单位本身的邮寄设施**，而是独立寄发询证函。

（2）跟函

①如果被询证者同意注册会计师独自前往被询证者执行函证程序，注册会计师可以**独自前往**；

②如果注册会计师跟函时需要被审计单位员工**陪伴**，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。

（3）电子

①随着信息技术的不断发展应用，电子函证已成为趋势。目前实务中，电子询证函平台主要包括**两类**：

一类是**专门提供询证函平台服务的第三方平台**（例如中国银行业协会的银行函证区块链服务平台）

另一类是**被询证者（例如商业银行等金融机构）自身的电子询证函平台**。这两类平台的性质不同，前者是为注册会计师、被审计单位和被询证者提供网上平台服务的专业服务机构，后者则是被询证者自主负责的平台，两者相关的系统设置和函证流程也有明显区别。

②注册会计师应当评估使用不同平台的安全性。

a. 第三方电子询证函平台独立性风险，即电子询证函平台在形式上或实质上没有独立于被审计单位的风险。

b. 第三方电子询证函平台安全性风险，主要包括：一是函证相关方的身份真实性风险；二是第三方电子询证函平台的操作风险，如操作电子函证核心业务（如回函）的人员未经适当的授权；三是第三方电子询证函平台信息传输安全性风险，如发函和回函信息可能被拦截、修改、删除和泄露等；四是第三方电子询证函平台记录函证控制过程的完整性风险。

③对于第三方电子询证函平台，注册会计师需要考虑实施的评估程序包括但不限于：

- a. 评估第三方电子询证函平台聘请的信息安全认证机构或专业人员的胜任能力、专业素质和独立性，并记录相关评估过程、获取的证据和得出的结论；
- b. 取得第三方电子询证函平台聘请的信息安全认证机构颁发的信息系统安全测评证书或专业人员出具的鉴证报告等由电子询证函平台定期公开发布的信息，了解第三方电子询证函平台及其所有者和运营商的组织架构、是否存在被监管机构处罚、是否存在涉诉信息等与电子询证函平台的独立性、安全可靠等方面相关的信息，评估通过第三方电子询证函平台收发电子询证函是否可靠。同时，记录其依据信息安全认证机构颁发的信息系统安全测评证书或专业人员出具的鉴证报告来合理评估第三方电子询证函平台可靠性的过程、获取的证据及得出的结论；
- c. 了解第三方电子询证函平台聘请的信息安全认证机构或专业人员测试的范围、实施的程序、程序涵盖的期间以及自实施程序以来的时间间隔，评估信息安全认证机构或专业人员的工作是否支持通过第三方电子询证函平台实施函证程序的可靠性。

评估第三方电子询证函平台可靠性的工作通常在会计师事务所层面实施，而无须由单个审计项目组来实施。

（二）积极式函证未收到回函时的处理

1. 如果在合理的时间内没有收到积极式询证函回函，注册会计师应当考虑**必要时再次**向被询证者寄发询证函。
2. 如果未能得到被询证者的回应，注册会计师应当实施替代审计程序。
3. **在某些情况下，如果CPA识别出认定层次重大错报风险，且取得积极式函证是必要程序**，则下列情况下，替代程序不能提供CPA所需要的审计证据：

- （1）可获取的佐证管理层认定的信息只能从外部获得；
- （2）存在特定舞弊风险因素。（例如：管理层凌驾于内部控制之上、员工和（或）管理层串通使注册会计师不能信赖从被审计单位获取的审计证据。）

【提示】取得积极式回函如果是必要程序，如果未获取回函，注册会计师应当确定其对审计工作和审计意见的影响。