

# 北京地区会计师事务所银行函证 规范化、集约化、数字化建设 调研报告



北京注册会计师协会行业信息化建设委员会

二〇二四年十月

总 审：王 玥

执 笔：杜 杰 王 昊 张立文

李海涛 王 冻 钱学芹

校 对：焦 辉

# 目 录

一、调研背景与意义 .....	1
(一) 银行函证规范化、集约化、数字化建设的政策背景.	1
(二) 推动银行函证规范化、集约化、数字化建设的重要意义.....	1
二、调研过程概述 .....	2
三、问卷调查结果分析 .....	3
(一) 调查问卷统计.....	3
(二) 调查问卷分析.....	11
四、专题调研座谈会反映的问题与建议 .....	13
五、实地访谈情况 .....	15
(一) 大型会计师事务所发挥了积极的示范引领作用	15
(二) 普适性操作对银行电子函证系统提出了更高要求	15
(三) 关注企业往来函证规范化、集约化、数字化建设	16
六、对推进银行函证“三化”的建议 .....	16
(一) 对事务所的建议.....	16
(二) 对注册会计师协会的建议.....	17
(三) 对银行业协会及银行的建议.....	18
附件 1: 北京地区会计师事务所信息化建设问卷调查问卷	20
附件 2: 北京地区会计师事务所信息化建设实地调研提纲	26

## 一、调研背景与意义

### （一）银行函证规范化、集约化、数字化建设的政策背景

银行函证及回函工作是注册会计师审计不可或缺的重要一环。自财政部、银保监会《关于加快推进银行函证规范化、集约化、数字化建设的通知》（财会〔2022〕39号）和财政部办公厅、金融监管总局办公厅《银行函证工作操作指引》（财办会〔2024〕2号）发布以来，会计师事务所积极开展银行函证规范化、集约化、数字化建设工作，取得了初期成效。为深入了解北京地区会计师事务所银行函证业务现状，把脉在落实文件中存在的问题，加快推动行业银行函证规范化、集约化、数字化进程，北京注册会计师协会行业信息化建设委员会成立调研工作小组，积极协调各方，开展了此次调研工作。

### （二）推动银行函证规范化、集约化、数字化建设的重要意义

#### 1. 规范银行函证流程

银行函证规范化，将推动会计师事务所和银行之间建立统一、标准的函证格式和函证内容，规范函证的发出、接收、处理及回复等各个环节，确保信息的准确性、可比性，预防篡改风险，从而提升审计效率，保障审计质量，降低审计风险。

#### 2. 提升函证处理效率

银行函证集约化，推动会计师事务所建立起统一的函证

处理中心，集中收发、统一处理和快速反馈，提升函证处理的专业性和规范性，确保每一份函证都能得到及时、准确的回应，实现资源的集中管理和高效利用，为审计工作的顺利进行提供有力支持。

### 3. 逐步实现函证智能化

银行函证数字化，能够推动会计师事务所利用大数据、云计算、人工智能等先进技术，实现函证信息的电子化、自动化和智能化处理，逐步实现与银行之间函证信息的实时共享和远程协作，使得会计师事务所和银行之间的合作更加便捷、高效。

## 二、调研过程概述

一是发放调查问卷。信息化建设委员会经过多次内部讨论和研究，形成了《北京地区会计师事务所银行函证规范化、集约化、数字化建设情况调查问卷》，向北京地区部分会计师事务所发放了调查问卷，实际回收 96 份。

二是组织召开专题座谈会，中国注册会计师协会、中国银行业协会、北京市银行业协会、北京注册会计师协会等相关部门负责人，中国建设银行等 5 家银行和安永华明等 9 家会计师事务所的函证业务相关负责人参加座谈会。参会的银行和会计师事务所代表分别介绍了银行函证平台的使用情况，对函证工作中的具体事项和存在问题进行了深入的沟通交流，部分问题在会议现场及时得到了解决。为顺利推进《银行函证工作操作指引》于 7 月 1 日实施，会上提出了会计师事务所加强函证平台使用培训、推广函证集中处理模式和银行统一校验规则、提升银行公示信息查询便捷性等合理化建

议。

三是选取了在京设立函证中心的 9 家会计师事务所进行了访谈，进一步深入了解会计师事务所银行函证业务情况。

调研小组根据座谈会、实地调研及问卷调查结果，最终形成本报告。

### 三、问卷调查结果分析

#### （一）调查问卷统计

##### 1. 样本情况

共回收 96 份调查问卷，涵盖了大中小型事务所。参加调查的事务所从业人员人数在 50 人以下的中小型事务所约占 68.75%，从业人员超过 100 人的大型事务所占 31.26%。如图 1 所示：

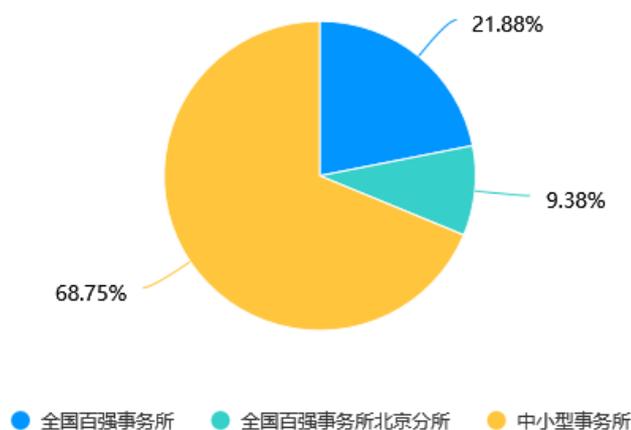


图 1 会计师事务所类型

##### 2. 函证中心专职人员数量

其中，10 人以上占比为 17.71%；6-10 人占比为 10.42%；1-5 人占比为 50%；0 人占比为 21.88%。如图 2 所示：

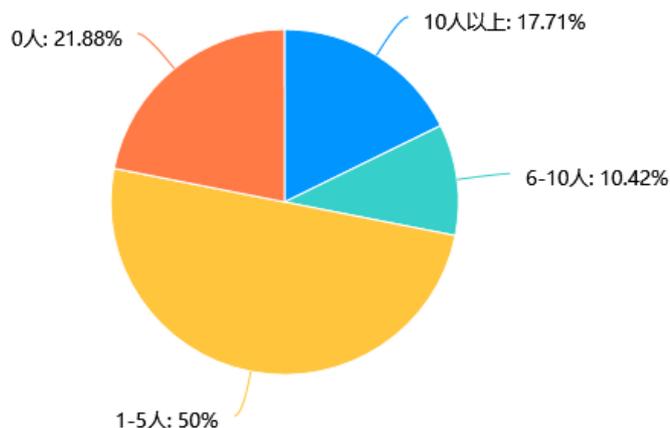


图2 函证中心专职人员数量

### 3. 银行函证业务标准建立

其中有成体系的标准，且有专门的团队或人员持续跟进相关法律法规，实时评价现有标准的适用性，并及时予以更新完善的占比为 28.13%；依据本年度新动态、新要求，临时组建人员建立此部分业务标准的占比为 11.46%；无需额外建立标准，直接采用财政部办公厅、金融监管总局办公厅印发的《银行函证工作操作指引》的占比为 44.79%；未建立业务标准的占比为 15.63%。如图 3 所示：

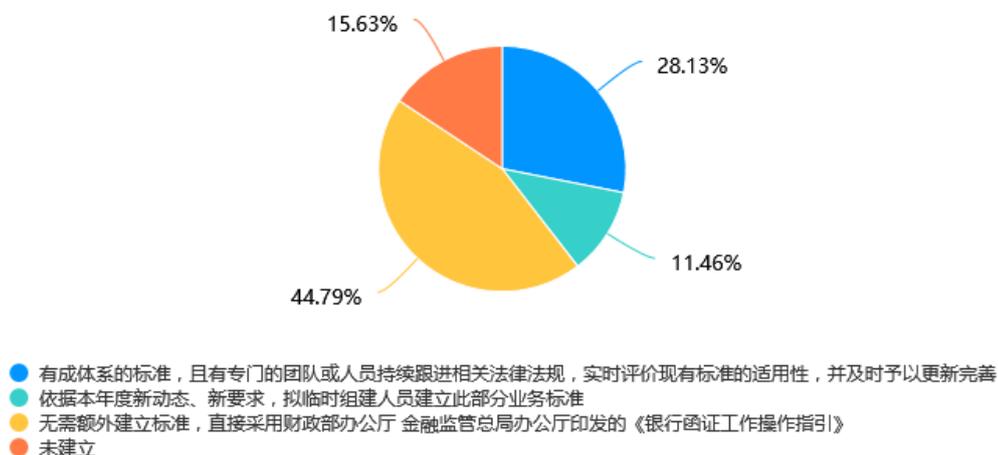


图3 建立了银行函证业务标准

### 4. 函证管理系统建立

其中，自主研发占比为 13.54%；采购函证管理软件产品的占比为 11.46%；采用总所统一建立的函证管理系统的占比为 10.42%；未建立函证管理系统，使用第三方函证平台的占比为 7.29%；从未建立函证管理系统的占比为 57.29%。如图 4 所示：

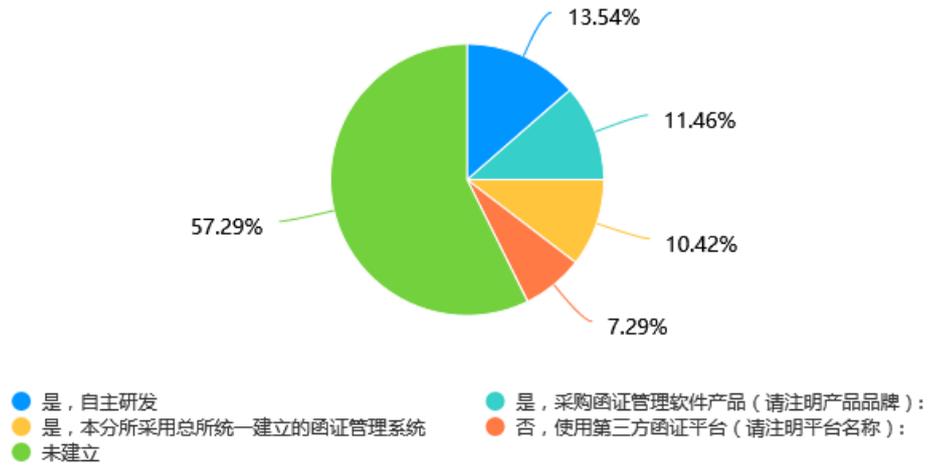


图 4 建立函证管理系统

### 5. 银行函证业务集约化实现

其中，完全实现了集约化（集中发送、集中收回）占比为 42.71%；部分实现银行函证集约化 20.84% (仅集中发送或仅集中收回)；未实行银行函证业务集约化的占比为 36.46%。如图 5 所示：

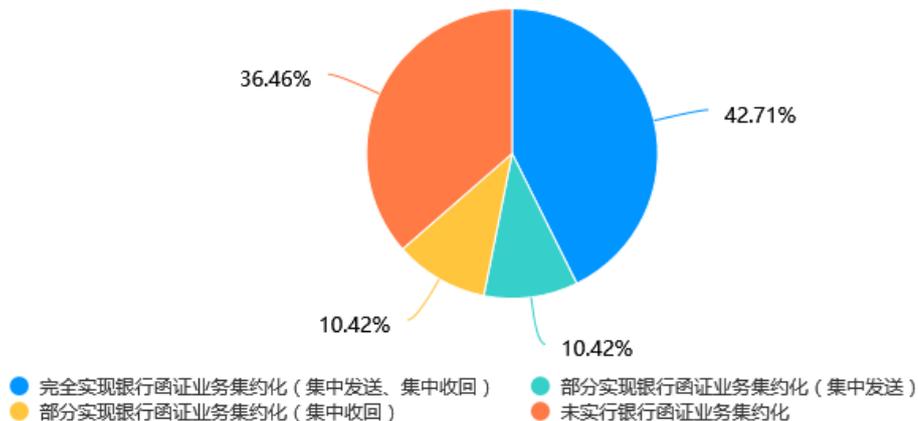


图 5 实现银行函证业务集约化

## 6. 函证集约化处理的实施方式

其中，跨分所的函证共享中心方式占比 21.88%；分所函证中心方式占比 13.54%；所在分部或部门函证集中处理小组方式占比 18.75%；项目组自行处理方式占比 54.17%。如图 6 所示：

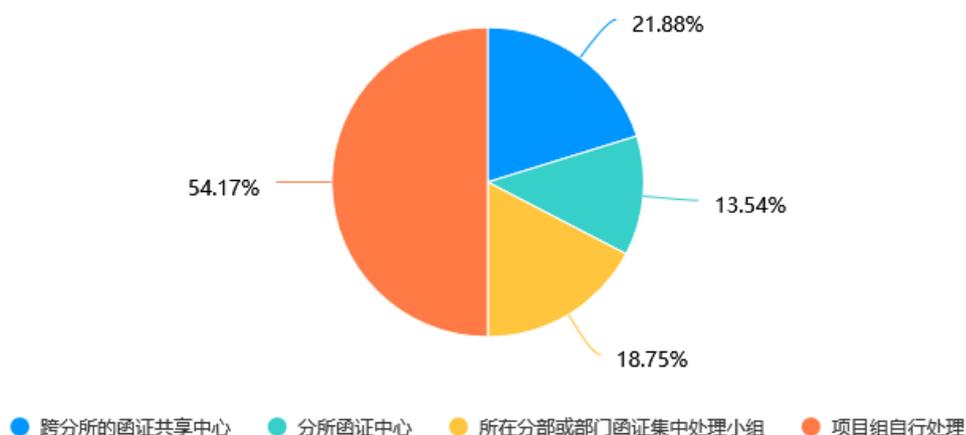


图 6 函证集约化处理的实施方式

7. 是否采用在“注册会计师行业统一监管平台”中公示的地址作为银行询证函的邮寄地址

其中，采用平台公示地址作为银行询证函的邮寄地址的占比为 86.46%；未采用公示地址作为邮寄地址的占比为 13.54%。如图 7 所示：

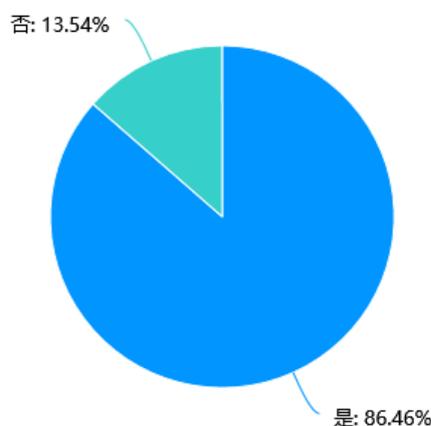


图 7 是否以公示地址作为邮寄地址

## 8. 年度财务报表审计业务中实施银行函证程序的业务所占比例

其中，基本全部函证（90%以上）占比 77.08%；大部分函证（70%以上）占比 10.42%；部分函证（不足 70%）占比 12.5%。如图 8 所示：

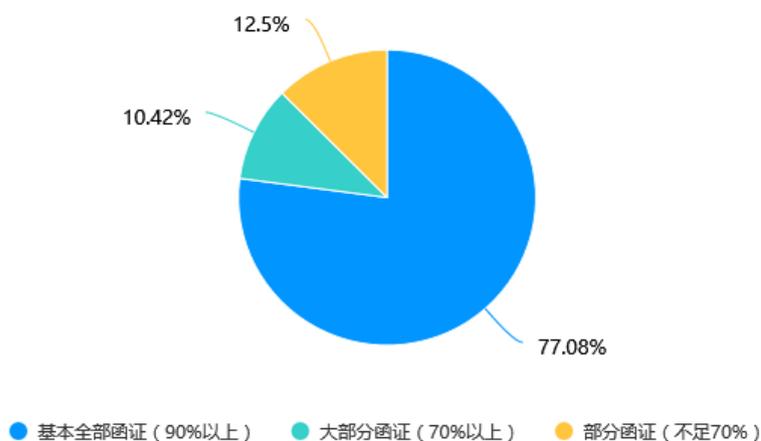


图 8 银行函证程序的业务所占比例

## 9. 2024 年 1-4 月发函数量

其中，100000 份以上占比 16.67%；50001-100000 份占比 4.17%；10001-50000 份占比 5.21%；1001-10000 份占比 10.42%；1000 份及以下占比 63.54%。如图 9 所示：

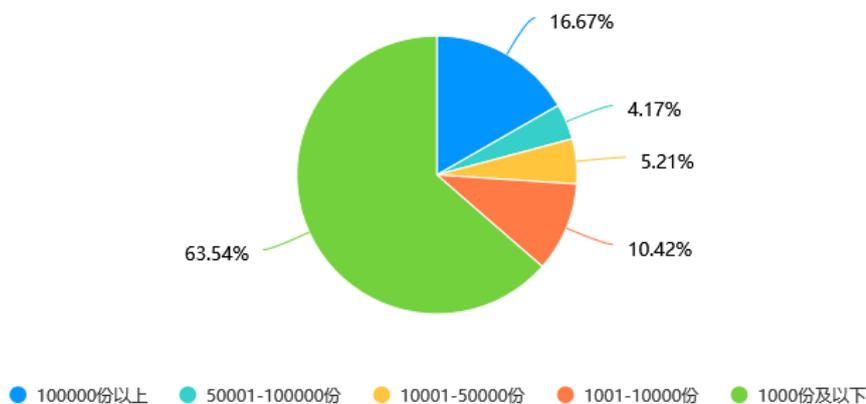


图 9 2024 年 1-4 月发函数量

10. 2024年1-4月，实施银行函证占发函数量比例

其中，50%以上的占比 56.25%；41-50%的占比 11.46%；31-40%的占比 7.29%；21-30%的占比 9.38%；11-20%的占比 8.33%；10%以下的占比 7.29%。如图 10 所示：

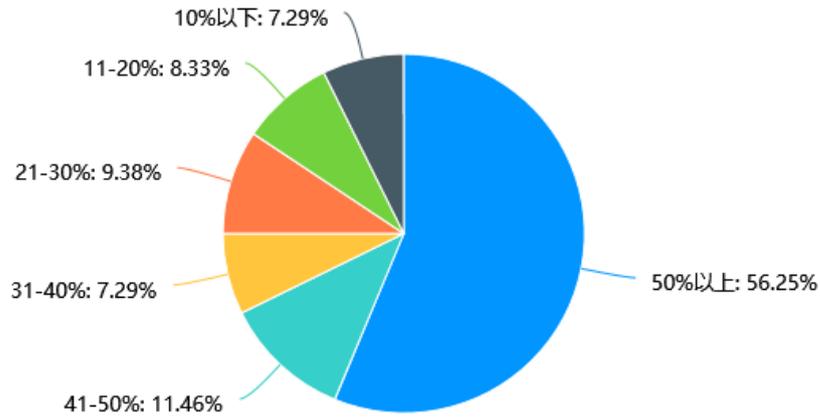


图 10 实施银行函证占发函数量比例

11. 2024年1-4月，实施银行电子函证占所有银行函证的比例

其中，50%以上的占比 19.79%；41-50%的占比 1.04%；31-40%的占比 1.04%；21-30%的占比 4.17%；11-20%的占比 6.25%；1-10%以下的占比 15.63%；0%的占比 52.08%。如图 11 所示：

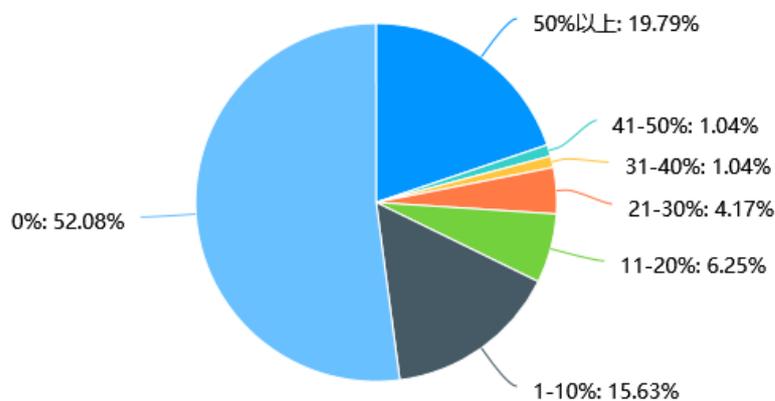


图 11 银行电子函证占所有银行函证的比例

## 12. 2024 年 1-4 月，银行电子函证退函的比例

其中，50%以上的占比 1.04%；40-50%的占比 2.08%；30-40%的占比 0%；20-30%的占比 2.08%；10-20%的占比 7.29%；1-10%以下的占比 26.04%；0%的占比 61.46%。如图 12 所示：

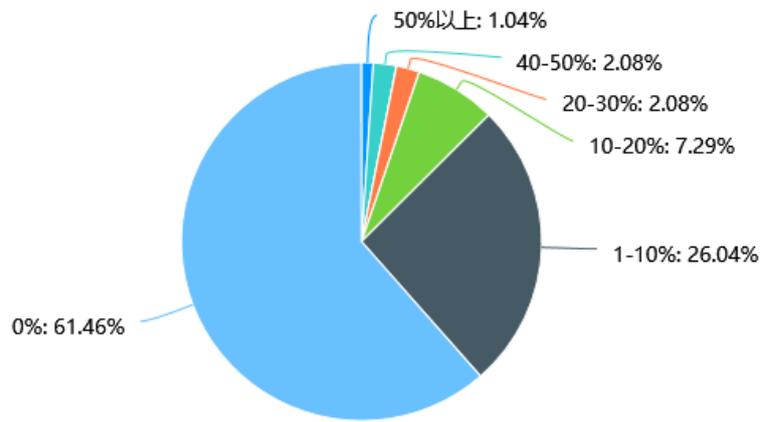


图 12 银行电子函证退函的比例

## 13. 电子函证退函的原因

其中，系统问题占比 21%；信息填写错误占比 46%；超期占比 7%；其他原因占比 26%。如图 13 所示：

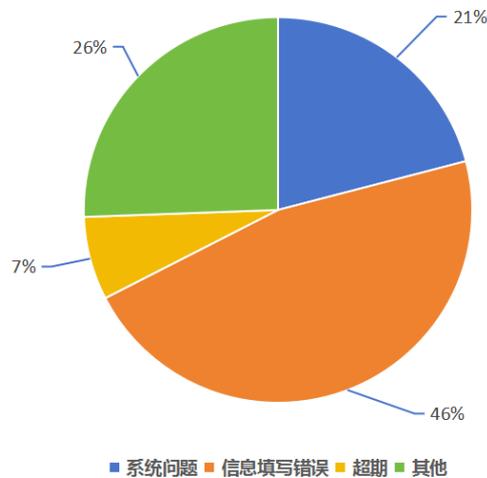


图 1-1-13 电子函证退函的原因

#### 14. 注册会计师是否始终对银行询证函的全过程保持控制

其中，全过程保持控制占比 64.58%；对全过程保持控制存在难度，对重要环节实施控制占比 27.08%；重点关注回函情况，忽视过程控制占比 8.33%。如图 14 所示：

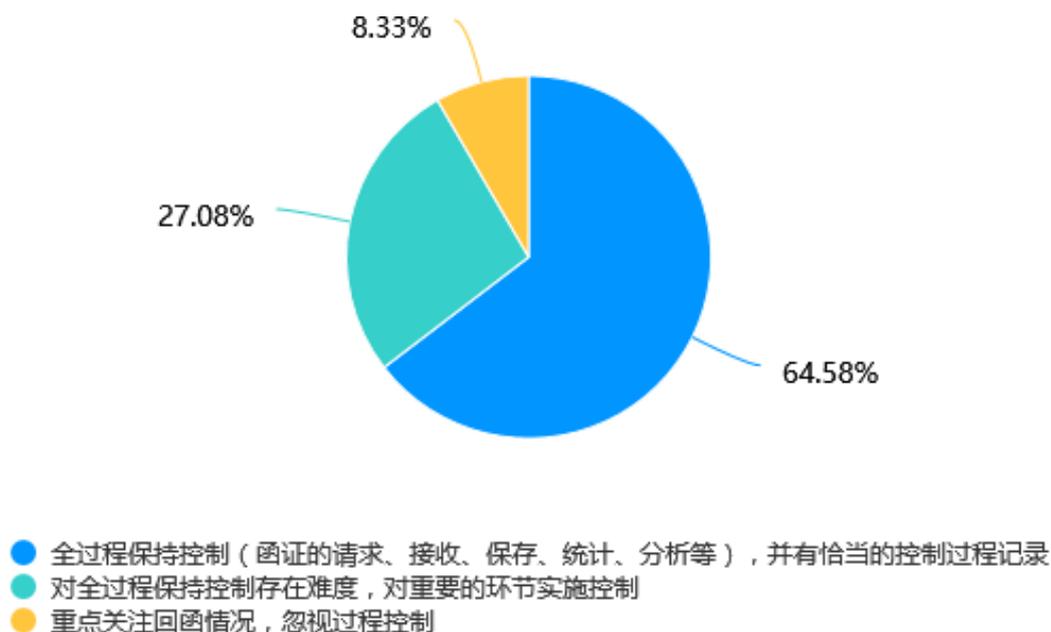


图 14 银行询证函的全过程保持控制

#### 15. 是否已经使用或有意愿使用银行电子函证平台

其中，使用中国银行业协会银行函证电子平台占比 34.38%；使用中国互联网金融协会银行函证电子平台占比 0%；使用中国金融认证中心银行函证电子平台占比 0%；未使用但有意愿使用占比 53.13%；未使用且无意愿使用占比 12.5%。如图 15 所示：

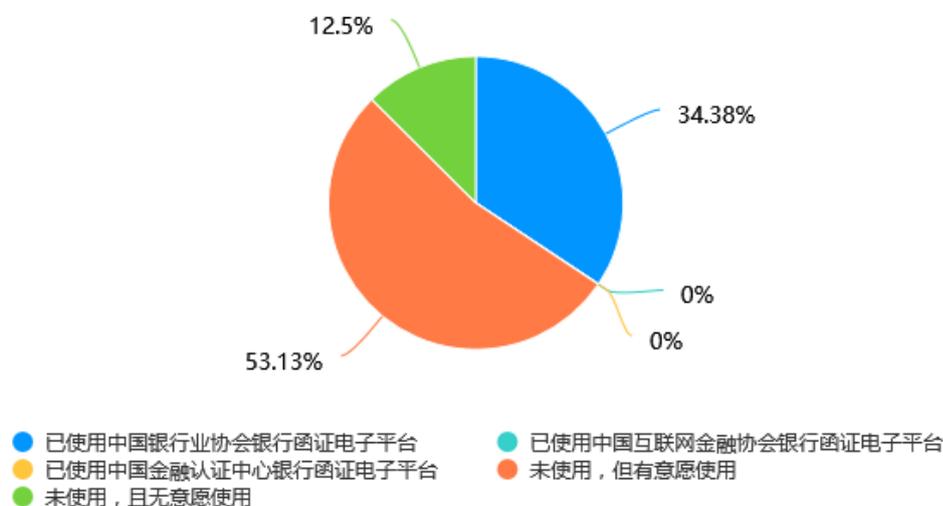


图 15 是否使用银行电子函证平台

## 16. 银行电子函证平台还需要改进的事项

其中，银行电子函证平台操作复杂占比 41.67%，电子函证平台系统不稳定，频繁出问题占比 20.83%，通过银行电子函证平台发函处理速度慢，积压严重占比 18.75%，其他原因占比 41.67%。如图 16 所示：

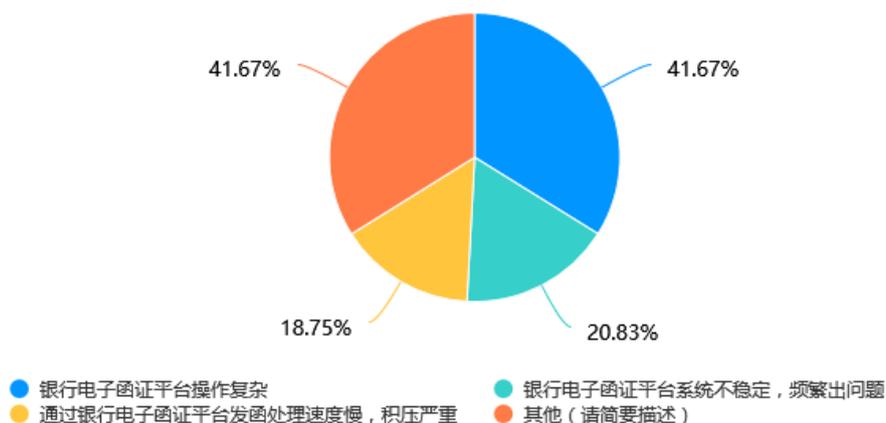


图 16 平台需改进事项

## (二) 调查问卷分析

### 1. 基础设施建设水平参差不齐

综上所述调查问卷分析，在参与调研的北京地区会计师事务所中，设立函证中心专职人员的占比为 78.12%，没有专职人员的占比为 21.88%。一方面是银行函证规范化、集约化、数字化建设工作在大中型会计师事务所得到重视和推进，另一方面也需要在没有设置专职人员的会计师事务所继续推动。建立了函证管理系统的占比为 42.71%，从未建立函证管理系统的占比高达 57.29%。此外，在实现银行函证业务集约化方面，集中发送、集中收回的占比都还不高，未实行银行函证业务集约化的占比为 36.46%，说明在提升函证集约化处理方面需要努力。

以上问题在中小会计师事务所中尤为突出，反映出管理层对于银行函证规范化、集约化、数字化建设意识不强，对函证管理不到位引发的审计风险重视程度不够，也制约了行业信息化整体水平的提升。

## 2. 银行函证集约化推广力度还需加强

进一步调查发现，年度财务报表审计业务中实施银行函证程序的事务所占比例较高，达到 87.5%。在 2024 年 1-4 月发函数量中，1 万到 10 万份的占比到 26.05%；实施银行函证占发函数量比例，50%以上的占比 56.25%；但实施银行电子函证占有所有银行函证的比例，50%以上的仅占比 19.79%；通过这些数字可以看出，银行函证集约化的工作尚需在北京市地区会计师事务所中进行推广。

## 3. 银行函证规范化水平有待提高

在实施银行电子函证退函的调研中，没有退函的占比

61.46%，退函的占比 38.54%。调查退函的原因，系统问题、信息填写错误合计占比 67%，说明银行函证标准化、数字化工作需要继续努力。

对于银行电子函证平台本身来说，需要改进的事项主要集中在操作复杂、系统不稳定、处理速度慢这些方面。需要进一步对接发函方、回函方利用大数据、云计算、人工智能等先进技术，实现函证信息的电子化、自动化和智能化处理。

#### **四、专题调研座谈会反映的问题与建议**

2024 年 6 月 21 日，北京注册会计师协会召开了银行函证规范化、集约化、数字化建设工作专题调研座谈会。中注协专业标准与技术指导部副主任段姝、信息技术部副主任王廷梁、中国银行业协会银行函证平台服务中心副主任李朋乐、北京市银行业协会副秘书长牛志鹏、北京注协行业信息化建设委员会副主任委员张立文、杜杰，中国建设银行等 5 家银行和安永华明等 9 家会计师事务所的函证业务相关负责人参加座谈会。

会议由北京“两师”行业深改办主任汪宁主持。会上，段姝、王廷梁介绍了《银行函证工作操作指引》制定和发布的背景，回应了相关的政策问题，对会计师事务所办理银行函证业务进行了指导。李朋乐详细介绍了银行函证区块链服务平台的运行情况。截至 2024 年 5 月，平台已对接 1200 余家机构，基本覆盖主要全国性银行及头部会计师事务所。2024 年 1 月-5 月，已上线运营的银行业金融机构接收数字函证超 50 万份，平均回函时长为 1 天 22 小时，回函效率最高的银行平均办理时长仅 40 分钟，处理效率显著提升。

座谈会坚持问题导向，参会的银行和会计师事务所代表分别介绍了银行函证平台的使用情况，对函证工作中的具体事项和存在问题进行了深入的沟通交流，并提出了针对性的建议。

### （一）反映的问题

#### 1. 会计师事务所代表反映的问题

主要包括：个别银行签订银行函证平台使用协议存在限制性条款；各家银行发函验证参数不统一；回函栏没有账号无法发出函；存在线上、线下发函重复扣费现象；各银行规则及银行函证集中处理中心的公示最好在中银协平台统一公示；企业 IPO（首次公开发行股票）审计时的银行对账单流水能否通过平台直接获取；发函失败时银行未通知失败原因；平台应有批量发函、函证撤销功能等问题。

#### 2. 银行代表反映的问题

主要包括：审计人员银行函证填写不规范；事务所与银行沟通不够，如有的事务所在遇到问题时，直接采取了投诉方式；银行函证平台还需扩大覆盖面，除事务所外，还应该向证券公司、中国证券业协会等推广。

### （二）相关建议

#### 1. 统一规则

在银行函证平台上统一各银行的校验规则；在 B/S（Browser/Server，浏览器/服务器模式）与 API（Application Programming Interface，应用程序编程接口）二种接入银行方式中统一参数；统一银行平台使用协议，

取消个别银行限制性条款等。

## 2. 拓展功能

银行函证平台增加批量发函、函证撤销、发函失败原因通知、提醒等功能；扩展平台的应用，除年度报表审计外，亦能满足企业 IPO（首次公开发行股票）审计获取银行流水的需要；推动境外银行函证电子化进程等。

## 3. 充分发挥行业协会作用

加强实操培训，印发银行函证操作手册；建立事务所与银行定期沟通机制；统一组织对第三方函证平台完成风险及功能的评估；统一公示事务所的函证中心地址和银行函证集中处理中心地址等。

# 五、实地访谈情况

## （一）大型会计师事务所发挥了积极的示范引领作用

在调研的大型会计师事务所中，均进行了函证管理系统自主研发，与内部审计业务管理、外部银行函证平台等进行了系统集成；在函证中心集约化推进上，能够从总所视角推动各分所进行一体化管理；在函证业务标准上，积极参与中银协、中注协等组织的《银行函证操作指引》等文件的讨论，并根据已发布的政策文件形成了内部可执行的行政要求，对行业银行函证业务的规范化、集约化、数字化建设均起到了积极的引领示范作用。

## （二）普适性操作对银行电子函证系统提出了更高要求

调研中，大家反映银行电子函证容易发生退函、发函失败等问题，反馈平台操作复杂、不稳定、频繁出问题占比较高。用户呼吁银行函证平台操作应更简洁易用，如统一银行

发函校验规则，增加批量发函、函证撤销、发函失败原因通知等提升效率的功能，从而对银行电子函证系统的建设提出了更高要求。

### **（三）关注企业往来函证规范化、集约化、数字化建设**

银行函证的重要性不言而喻，而非银行函证尤其是在上市公司等大型企业审计中，同样占据重要比例，在《关于加快推进银行函证规范化、集约化、数字化建设的通知》（财会〔2022〕39号）政策发布后，部分事务所自发对政策的应用进行了延展，如要求对上市公司非银行函证与银行函证一起进行集约化管理，要求非上市公司银行函证也进行集约化管理等。因此，从监管角度，是否在银行函证基础上，将企业往来函证的规范化、集约化、数字化建设一并纳入管理，也是未来要着重关注的方向。

## **六、对推进银行函证“三化”的建议**

### **（一）对事务所的建议**

#### **1. 高度重视银行函证“三化”建设**

加大银行函证规范化、集约化、数字化建设投入，包括建立健全函证规范化、集约化、数字化相适配的函证中心函证管理流程，实现函证程序流程化、标准化和自动化，既确保函证过程合规，又能提升函证效率和减少人工操作带来的错误，以适应新时代函证数字化发展趋势。

#### **2. 明确划分集约化处理的范围与边界**

根据审计准则和监管部门对函证要求，事务所应明确划分集约化处理的范围与边界。对于监管要求必须集约化处理，从管理制度和系统流程上均要严禁审计项目组自行发函。同

时，大型事务所应积极推进总分所函证中心一体化建设，实现全所（总所、分支机构）函证规范化、集约化和标准化，提升函证中心人员专业化程度。

### 3. 加强复合型人才培养

推动函证数字化建设，需要充分利用信息技术，无论是平台的建立还是维护，都需要相关技术人才的支持。函证数字化是审计与信息技术的结合，只接触审计或者只了解计算机技术的人才已不足以满足业务的需求，因此需要加强对复合型人才的培养，对审计人员提供函证数字化相关知识培训，使审计人员能够迅速提高对函证数字化的认识，更快地适应和熟悉不断发展的数字化函证程序，更好地保证函证程序的有效运行以提高审计效率，同时保障数据的安全，进而提升会计师事务所函证数字化管理水平。

## （二）对注册会计师协会的建议

### 1. 增进沟通与交流

一是搭建行业间交流与合作平台，发挥集成优势，就函证数字化试点工作取得的成果开展经验交流活动，共同破解银行函证“三化”中存在的问题，促成共享资源、共同进步。二是联手银行业协会，建立事务所与银行之间的定期沟通机制；三是深化交流成果，适时发布和更新银行函证操作手册，为广大会员提供操作上的便捷。

### 2. 推进中小事务所函证数字化

鉴于当前中小事务所函证数字化转型面临的诸多困难，建议协会加大帮扶力度。如，充分发挥行业信息化建设委员

会的作用，为中小事务所开发数字化函证系统提供技术咨询等方面的支持；为中小事务所使用函证平台提供基础性的协助，如寻求与中国银行业协会的合作，针对区块链服务平台协商服务标准升级的可能性，推出中小事务所对接数字化函证平台支持系统，赋能中小会计师事务所函证数字化，促进审计转型升级。

### 3. 加强对第三方电子函证平台的监督与管理

建议协会加强对数字化银行函证的重视，针对第三方电子函证平台进行全面监督和管理，一旦发现违反相关规范的情况，应及时予以制止。同时应制定第三方电子函证平台的技术标准，便于对第三方电子函证平台的可靠性进行评估。鉴于第三方电子函证平台的评估认证工作要求具有一定的权威性和公信力，建议由协会组织技术人员或委托有资质的机构对当前正在运行的第三方电子函证平台的可靠性、安全性进行评估认证并向社会公开发布评估认证报告，为事务所函证数字化发展提供技术支持，创造良好的运行环境。

### （三）对银行业协会及银行的建议

#### 1. 建议银行业协会督促银行函证数字化标准统一

目前，由于不同银行之间缺乏统一的函证数字化标准，导致函证数字化过程中存在很多信息在认可方面的理解不同，电子银行函证使用率不高、退回率却很高。目前电子银行函证提供两种询证函格式，各家银行支持的格式不同，数据填写标准不统一。在使用过程中需要审计人员准确了解，增加了信息沟通成本。针对这种情况，建议银行业协会协调

督促各银行建立统一的银行函证数字化标准，进一步提高回函的规范性和效率。

## 2. 建议银行提升函证业务质量

加强内部数据治理、积极推进数字化转型，向函证业务全流程电子化方向发展，以提升函证业务效率和质量；建立用户反馈机制，及时了解事务所需求和意见，提升用户服务水平。

## 附件 1：北京地区会计师事务所信息化建设问卷调查问卷

为进一步落实《关于加快推进银行函证规范化、集约化、数字化建设的通知》（财会〔2022〕39号），强化对银行函证工作的指导，财政部 国家金融监督管理总局联合印发《银行函证工作操作指引》（财办会〔2024〕2号），并于2024年7月1日起施行。为了做好北京地区会计师事务所银行函证相关工作，推动银行函证规范化、集约化、数字化建设，北京注册会计师协会开展问卷调查，感谢您的积极参与！

### 1. 您所在事务所的类型：

- 全国百强事务所
- 全国百强事务所北京分所
- 中小型事务所

### 2. 您所函证中心专职人员数量：

- 10人以上
- 6-10人
- 1-5人
- 0人

3. 您所是否建立了银行函证规范化、集约化、数字化方面的业务标准？

有成体系的标准，且有专门的团队或人员持续跟进相关法律法规，实时评价现有标准的适用性，并及时予以更新完善。

依据本年度新动态、新要求，拟临时组建人员建立此部分业务标准。

无需额外建立标准，直接采用财政部办公厅 金融监管总局办公厅印发的《银行函证工作操作指引》。

#### 4. 您所是否建立了函证管理系统？

是，自主研发

是，采购函证管理软件产品（请注明产品品牌）：

---

是，本分所采用总所统一建立的函证管理系统

否，使用第三方函证平台（请注明平台名称）：

---

未建立

#### 5. 您所是否安排专门部门或岗位集中发送、收回银行询证函，是否已实现银行函证业务集约化？

完全实现银行函证业务集约化（集中发送、集中收回）

部分实现银行函证业务集约化（集中发送）

部分实现银行函证业务集约化（集中收回）

未实行银行函证业务集约化

6. 您所在的事务所是通过什么方式实施函证集约化处理的？【多选题】

- 跨分所的函证共享中心
- 分所函证中心
- 所在分部或部门函证集中处理小组
- 项目组自行处理

7. 您所是否采用在“注册会计师行业统一监管平台”中公示的地址作为银行询证函的邮寄地址？

- 是
- 否

8. 年度财务报表审计业务中，您所实施银行函证程序的业务所占比例？

- 基本全部函证（90%以上）
- 大部分函证（70%以上）
- 部分函证（不足70%）

9. 2024年1-4月，您所发函数量是多少？

- 100000份以上
- 50001-100000份
- 10001-50000份
- 1001-10000份

1000份及以下

10. 2024年1-4月，您所实施银行函证占发含量比例是多少？

50%以上

41-50%

31-40%

21-30%

11-20%

10%以下

11. 2024年1-4月，您所实施银行电子函证占所有银行函证的比例是多少？

50%以上

41-50%

31-40%

21-30%

11-20%

1-10%

0%

12. 2024年1-4月，您所实施银行电子函证退函的比例？

50%以上

40-50%

30-40%

20-30%

10-20%

1-10%

0%

### 13. 实施电子函证退函的原因？

系统问题

信息填写错误

超期

其他\_\_\_\_\_

**14. 注册会计师是否始终对银行询证函的全过程保持控制，包括确定需要确认或填列的信息、选择适当的被询证者、填写询证函、发出询证函并予以跟进？**

全过程保持控制（函证的请求、接收、保存、统计、分析等），并有恰当的控制过程记录

对全过程保持控制存在难度，对重要的环节实施控制

重点关注回函情况，忽视过程控制

**15. 您所是否已经使用或有意愿使用银行电子函证平台？**

- 已使用中国银行业协会银行函证电子平台
- 已使用中国互联网金融协会银行函证电子平台
- 已使用中国金融认证中心银行函证电子平台
- 未使用，但有意愿使用
- 未使用，且无意愿使用

**16. 结合您使用银行电子函证平台的情况，认为平台还需要改进的事项有哪些？【多选】**

- 银行电子函证平台操作复杂
- 银行电子函证平台系统不稳定，频繁出问题
- 通过银行电子函证平台发函处理速度慢，积压严重
- 其他（请简要描述）\_\_\_\_\_

## 附件 2：北京地区会计师事务所信息化建设实地调研提纲

1. 请介绍贵所关于银行函证规范化、集约化、数字化的规划情况。

2. 贵所是否储备了银行函证规范化、集约化、数字化方面的相关人才，人员规模、分别拥有哪些方面的技术资质。

3. 贵所是否建立了银行函证规范化、集约化、数字化方面的业务标准？包含哪些知识资源和技术资源。

4. 您所是否建立了函证管理系统？是自主研发还是外购？目前的使用覆盖面如何（业务类型、一体化情况）？

5. 您所实现银行函证业务集约化程度（发送和收回两方面）？简要介绍是通过何种方式实施集约化处理（如函证共享中心、事务所函证集中处理小组、所在分部或部门函证集中处理小组）？

6. 您所实现银行函证业务规范化方面有哪些具体要求，通过什么控制措施确保规范化落地？（如函证流程设置、函证样本量、地址核对、过程控制、函证记录、后续检查等）

7. 您所银行函证业务数字化程度？是否启用银行电子函证平台？使用过程中认为银行电子函证平台还需要改进的事项有哪些？

8. 您认为银行函证规范化、集约化、数字化业务对财务报表审计的作用有哪些？

9. 您所在实现银行函证集约化、规范化、数字化的过程中，遇到的主要障碍和困难有哪些？有什么好的建议可以提

示同行事务所快速实现这“三化”？