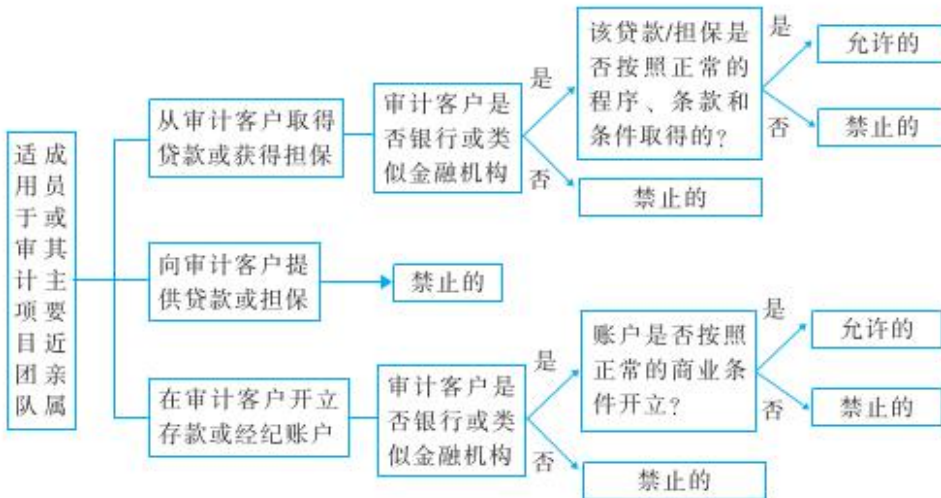
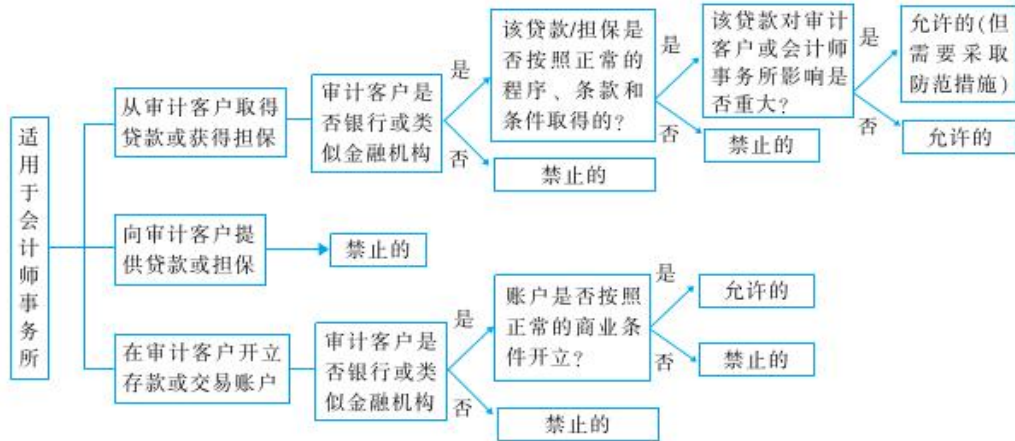


注册会计师 审计 教材精讲班

第三节 贷款和担保以及商业关系、家庭和私人关系

3.1 贷款和担保

会计师事务所、审计项目成员或其主要近亲属独立性的要求如下图所示：



【提示】 上述图中禁止的情况均为因自身利益对独立性产生非常严重的不利影响，且没有防范措施，所以禁止。

【规律】 从银行或类似机构按照正常的贷款程序和条件取得贷款或担保是允许的，但从非银行或类似机构是不允许的，向客户提供贷款或担保也不允许。

【简答题 2018（节选）】

上市公司甲银行是 ABC 会计师事务所的常年审计客户。XYZ 公司和 ABC 会计师事务所处于同一网络。审计项目组在甲银行 2017 年度财务报表审计中遇到下列事项：

(6) [借贷关系] 2017 年 12 月，ABC 会计师事务所按正常的贷款程序、条款和条件从甲银行获得短期贷款 500 万元，用于支付员工年终奖金。该笔贷款对 ABC 会计师事务所不重大。

要求： 针对上述第（6）项，指出是否存在违反中国注册会计师职业道德守则有关独立性规定的情况，并简要说明理由。

【答案】 不违反。如果会计师事务所按照正常的贷款程序、条款和条件，从银行或类似金融机构等审计客户取得贷款，该贷款对审计客户或会计师事务所影响不重大，则不会对独立性产生不利影响。

3.2 商业关系

1. 一般规定

主体	会计师事务所、审计项目团队成员或其近亲属与审计客户或其高级管理人员
禁止的密切商业关系	(1) 与客户或其控股股东、董事、高级管理人员或其他为该客户执行高级管理活动的人员 共同开办企业 ； (2) 按照协议，将会计师事务所的产品或服务与客户的产品或服务结合在一起，并以双方名义 捆绑销售 ； (3) 按照协议，会计师事务所销售或推广客户的产品或服务，或者客户 销售或推广 会计师事务所的产品或服务
对独立性的影响	由于商务关系或共同的经济利益而存在密切的商业关系，可能因自身利益或外在压力对独立性产生不利影响

2. 与审计客户或其利益相关者一同在某股东人数有限的实体中拥有利益

主体	会计师事务所、审计项目团队成员或其近亲属
禁止的密切商业关系	不得拥有会涉及审计客户或其董事、高级管理人员，或上述各方作为投资者的任何组合，在某股东人数有限的实体中拥有经济利益
同时满足条件时允许拥有经济利益	(1) 这种商业关系对于会计师事务所、审计项目团队成员或其近亲属以及审计客户均不重要； (2) 该经济利益对上述投资者或投资组合并不重大； (3) 该经济利益不能使上述投资者或投资组合控制该实体

3. 从审计客户购买商品或服务

主体	会计师事务所、审计项目团队成员或其近亲属
不存在不利影响	按照正常的商业程序公平交易，通常不会对独立性产生不利影响
存在不利影响	如果交易性质特殊或金额较大，可能因自身利益产生不利影响
防范措施	(1) 取消交易或降低交易规模； (2) 将相关审计项目团队成员调离审计项目团队

【简答题 2021（节选）】上市公司甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户。XYZ 公司和 ABC 会计师事务所处于同一网络。审计项目组在甲公司 2020 年度财务报表审计中遇到下列事项：

(6) 2020 年 7 月，甲公司某独立董事的妻子与 XYZ 公司的合伙人 D 合资开办了一家餐厅。D 不是甲公司审计团队成员。

要求：

针对上述第（6）项，逐项指出是否可能存在违反中国注册会计师职业道德守则有关独立性规定的情况，并简要说明理由。

【答案】违反。D 不是审计项目团队成员，其和独立董事妻子合作开办餐厅不属于禁止的商业关系。

【简答题 2019（节选）】

上市公司甲公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户，与上市公司乙公司为同一母公司的重要子公司，乙公司不是该事务所的审计客户。XYZ 公司和 ABC 会计师事务所处于同一网络。甲公司审计项目组在 2018 年度财务报表审计中遇到下列事项：

(6) [商业关系/推销]2018 年 10 月，XYZ 公司的合伙人 E 应邀参加了甲公司为其经销商举办的研讨会，介绍了数据保护相关的监管要求及 XYZ 公司的相关服务。

要求：针对上述第（6）项，指出是否可能存在违反中国注册会计师职业道德守则有关独立性规定的情况，并简要说明理由。

【答案】违反。网络所在审计客户举办的研讨会上推介本所的相关服务，属于被禁止的商业关系，可能从自身利益和外在压力方面对 ABC 事务所的独立性产生严重不利影响。

3.3 家庭或私人关系

主体（审计项目团队）	担任职位	防范措施
主要近亲属	是审计客户的董事、高级管理人员、特定员工	将该成员调离审计项目团队
	能够对审计客户的财务状况、经营成果和现金流量施加重大影响	（1）消除：将该成员调离审计项目团队； （2）降至可接受的水平：合理安排审计项目团队成员的职责，使该成员的工作不涉及其主要近亲属的职责范围
其他近亲属	是审计客户的董事、高级管理人员或特定员工	
其他密切关系	与审计客户的董事、高级管理人员或特定员工存在密切关系	
审计项目团队以外人员的家庭和私人关系	与审计客户的董事、高级管理人员或特定员工之间存在家庭或私人关系	（1）合理安排该合伙人或员工的职责，以减少对审计项目团队可能产生的影响； （2）由审计项目团队以外的注册会计师复核已执行的相关审计工作

【提示】上表所示均将因自身利益、密切关系或外在压力影响独立性。

【简答题 2018（节选）】

上市公司甲银行是 ABC 会计师事务所的常年审计客户。XYZ 公司和 ABC 会计师事务所处于同一网络。审计项目组在甲银行 2017 年度财务报表审计中遇到下列事项：

（2）[家庭关系]审计项目组成员 B 的父亲曾任甲银行负责信贷的副行长，于 2017 年[所审计期间]5 月退休[曾任董高特]。B 于 2017 年 7 月 1 日加入甲银行审计项目组。

要求：针对上述第（2）项，指出是否存在违反中国注册会计师职业道德守则有关独立性规定的情况，并简要说明理由。

【答案】违反。项目组成员 B 的主要近亲属在所审计期间曾担任审计客户的高级管理人员，因自身利益、密切关系或外在压力对独立性产生严重不利影响。

【简答题 2017（节选）】

ABC 会计师事务所委派 A 注册会计师担任上市公司甲公司 2016 年度财务报表审计项目合伙人。审计项目组在审计中遇到下列事项：

（3）[主/担任董高特]2016 年 11 月，丙公司被甲公司收购成为其重要子公司，2017 年 1 月 1 日，甲公司审计项目组成员 C 的妻子加入丙公司并担任财务总监[特]。

要求：指出是否存在违反中国注册会计师职业道德守则有关职业道德和独立性规定的情况，并简要说明理由。

【答案】违反。C 的妻子在甲公司审计业务期间/执行审计期间担任丙公司财务总监，将因自身利益、密切关系或外在压力对独立性产生严重不利影响。