第四节　贷款和担保以及商业关系、家庭和私人关系

一、贷款和担保

约束对象：会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属。

具体情形		处理和防范措施
（1）从银行或类似金融机构等审计客户取得贷款，或获得贷款担保。	①如果审计客户不按照正常的程序、条款和条件提供贷款或贷款担保。	没有防范措施能够将不利影响降低至可接受的水平
	②会计师事务所（注意主体）按照正常的程序、条款和条件取得贷款（如果该贷款对会计师事务所或审计客户是重要的）。	由网络中未参与执行审计业务且未从该贷款中获益的会计师事务所复核已执行的工作
	③审计项目团队成员或其主要近亲属按照正常的程序、条款和条件取得贷款或担保（注意主体）。	不会对独立性产生不利影响
（2）从不属于银行或类似金融机构等审计客户取得贷款或由其提供贷款担保。	没有防范措施能够将不利影响降低至可接受的水平	
（3）向审计客户提供贷款或为其提供担保。		
（4）在银行或类似金融机构等审计客户开立存款或经纪账户（如：理财账户）。	如果账户是按照正常的商业条件开立的，则不会对独立性产生不利影响（否则不得开立相应的账户）。	

【案例】甲银行是 A 股上市公司，系 ABC 会计师事务所的常年审计客户。在对甲银行 2012 年度财务报表执行审计的过程中，A 注册会计师担任甲银行 2012 年度财务报表审计项目合伙人。其于 2012 年 10 月按正常商业条件在甲银行开立账户，并购买 10 000 元甲银行公开发行的三个月期非保本浮动收益型人民币理财产品。该理财产品主要投资于各类债券基金。

答案：不违反，A 注册会计师按正常商业条件在甲银行开立账户并购买甲银行的产品，且交易金额不大。该理财产品投资的各类债券基金也属于不重大的间接经济利益。因此，上述事项不会对独立性产生不利影响。

二、商业关系

（一）约束对象

会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属。

（二）总体要求

会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属与审计客户或其高级管理人员之间，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。

具体情形	处理和防范措施
1.商业关系主要包括（基本原则：与客户、控股股东、董事或高管存在共同经济利益）（共 3 种） （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；（共同开办） （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；（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。（相互推销）	（1）如果会计师事务所存在此类商业关系，应当予以终止。 （2）如果此类商业关系涉及审计项目团队成员，会计师事务所应当将该成员调离审计项目团队。 （3）如果审计项目团队成员的主要近亲属与审计客户或其高级管理人员存在此类商业关系，注册会计师应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施消除不利影响或将其降低至可接受的水平。
2.会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属与审计客户或其董事、高级管理人员或上述各方作为	在同时满足下列条件的情况下，不会对独立性产生不利影响：

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。	（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主要近亲属以及审计客户均不重要（不重要）； （2）该经济利益对上述投资者或投资组合并不重大（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（不控制）。
3.会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属从审计客户购买商品或服务。	（1）如果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； （2）如果交易的性质特殊或金额较大，会计师事务所应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施以消除不利影响或将其降低至可接受水平； 防范措施主要包括： 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。

【案例】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。甲公司研发的新型电动汽车于 2018 年 12 月上市。甲公司在 ABC 会计师事务所年会上为其员工举办了专场试驾活动，并宣布事务所员工可以按照甲公司给其同类大客户的优惠价格购车。
答案：违反，该试驾活动被视为 ABC 会计师事务所向其员工推销甲公司产品/属于禁止的商业关系，将因自身利益对独立性产生严重不利影响
【案例】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 2017 年度财务报表审计中，乙公司是甲公司的子公司，从事小额贷款业务。2017 年 12 月，乙公司和 ABC 会计师事务所联合对外发布行业研究报告，对该行业现状与前景进行分析，并介绍了乙公司的业务。
答案：违反，ABC 会计师事务所通过和乙公司共同发布的行业研究报告推广了乙公司的业务/属于禁止的商业关系

三、家庭和私人关系
（一）审计项目团队成员的主要近亲属
1.如果审计项目团队成员的主要近亲属是审计客户的董事、高级管理人员或担任能够对被审计财务报表或会计记录的编制施加重大影响的职位的员工（以下简称“特定员工”），或者在业务期间或财务报表涵盖的期间曾担任上述职务，将对独立性产生非常严重的不利影响，导致没有防范措施能够消除该不利影响或将其降低至可接受的水平。拥有此类关系的人员不得成为审计项目团队成员。

【案例】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。ABC 会计师事务所和 XYZ 公司处于同一网络。审计项目组在审计中，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。
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
【举例】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 2017 年度财务报表审计中，XYZ 公司合伙人 C 的丈夫于 2017 年 7 月加入甲公司并担任培训部经理。合伙人 C 没有为甲公司提供任何服务。
答案：不违反，合伙人 C 不是审计项目团队成员，且其丈夫的职位对所审计的财务报表的编制不能施加重大影响，不会对独立性产生不利影响

2.如果审计项目团队成员的主要近亲属在审计客户中所处职位能够对客户的财务状况、经营成果和现金流量施加重大影响，将可能因自身利益、密切关系或外在压力对独立性产生不利影响。

不利影响存在与否及其严重程度主要取决手下列因素：
（1）主要近亲属在客户中的职位；
（2）该成员在审计项目团队中的角色。
会计师事务所应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施消除不利影响或将其降低至可接受的水平。
（二）审计项目团队成员的其他近亲属
如果审计项目团以成员的其他近亲属是审计客户的董事、高级管理人员或特定员工，将因自身利益、密切关系或外在压力对独立性产生不利影响。
不利影响的严重程度主要取决于下列因素：
1.审计项目团队成员与其他近亲属的关系；
2.其他近亲属在客户中的职位；
3.该成员在审计项目团队中的角色。
会计师事务所应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施消除不利影响或将其降低至可接受的水平。
（三）审计项目团队成员的其他密切关系
如果审计项目团队成员与审计客户的员工存在密切关系，并日该员工是审计客户的董事、高级管理人员或特定员工，即使该员工不是审计项目团队成员的近亲属，也将对独立性产生不利影响。拥有此类关系的审计项目团队成员应当按照会计师事务所的政策和程序进行咨询。
（四）审计项目团队成员以外人员的家庭和私人关系
会计师事务所中审计项目团队以外的合伙人或员工，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，可能因自身利益、密切关系或外在压力产生不利影响。会计师事务所合伙人或员工在知悉此类关系后，应当按照会计师事务所的政策和程序进行咨询。