**第八编•第二十三章·审计业务对独立性的要求**

**分述•原则二•贷款和担保**

**【原则2-1】事务所从银行等金融机构等审计客户取得贷款或担保**

（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担保，将因自身利益产生非常严重的不利影响，导致**没有防范措施**能够将其降低至可接受的水平。

（2）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，即使该贷款对审计客户或会计师事务所影响**重大**，也可能通过采取防范措施将因自身利益产生的不利影响降低至可接受的水平。**采取的防范措施**包括由网络中未参与执行审计业务并且未接受该贷款的会计师事务所**复核**已执行的工作等。

**【原则2-2】项目组成员从银行等金融机构等审计客户取得贷款或担保**

审计**项目组成员**或其**主要近亲属**从银行或类似金融机构等审计客户取得贷款，或由审计客户提供贷款担保，如果按照**正常**的程序、条款和条件取得贷款或担保，则**不会**对独立性产生不利影响。

**【原则2-3】从不属于银行等金融机构等审计客户取得贷款或担保**

会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属从不属于银行或类似金融机构的审计客户取得贷款，或由审计客户提供贷款担保，将因自身利益产生非常严重的不利影响，导致**没有防范措施**能够将其降低至可接受的水平。

**【原则2-4】向审计客户提供贷款或为其提供担保**

会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属向审计客户提供贷款或为其提供担保，将因自身利益产生非常严重的不利影响，导致**没有防范措施**能够将其降低至可接受的水平。

**【原则2-5】在审计客户开立存款或交易账户**

会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属在银行或类似金融机构等审计客户开立存款或交易账户，如果账户按照**正常的商业条件**开立，则**不会**对独立性产生不利影响。

【案例9】

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。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10000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。

【解析】

不违反中国注册会计师职业道德守则。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。

**分述•原则三•商业关系**

**【原则3-1】共同开办、捆绑销售和互相推广**

会计师事务所、审计项目组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产生严重的不利影响**。这些商业关系主要包括：

（1）在与客户或其控股股东、董事、髙级管理人员**共同开办**的企业中拥有经济利益；

（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。

会计师事务所**不得介入**此类商业关系；如果存在此类商业关系，应当予以终止。

如果此类商业关系涉及审计项目组成员，会计师事务所应当将该成员**调离**审计项目组。

如果审计项目组成员的主要近亲属与审计客户或其髙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时接受的水平。

【案例10】

上市公司甲公司系ABC会计师事务所的常年审计客户，从事房地产开发业务。XYZ公司是ABC会计师事务所的网络事务所。甲公司的子公司丁公司从事咨询业务。2013年2月，丁公司与XYZ公司合资成立了一家咨询公司。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。丁公司与XYZ公司合资成立咨询公司，属于职业道德守则**禁止的商业关系**，将因自身利益或外在压力对独立性产生严重不利影响。

【案例11】

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，甲公司的子公司丁公司提供信息系统咨询服务，与XYZ公司组成联合服务团队，向目标客户推广营业税改增值税相关咨询和信息系统咨询一揽子服务。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。XYZ公司和丁公司以**双方的名义捆绑提供服务**，因自身利益或外在压力对独立性产生严重不利影响，上述关系属于守则禁止的商业关系。

【案例12】

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，甲公司的子公司丙银行和XYZ公司签署协议，由丙银行向其客户推荐XYZ公司的税务服务，由XYZ公司将有融资意向的客户介绍给丙银行。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。XYZ公司和ABC会计师事务属于网络事务所，由甲公司的子公司丙银行向其客户推荐XYZ公司的税务服务，由XYZ公司将有融资意向的客户介绍给丙银行，属于**禁止的商业关系**，可能因自身利益或外在压力对独立性产生严重的不利影响。

**【原则3-2】共同商业利益**

如果会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属，在某股东**人数有限**的实体中拥有经济利益，而审计客户或其董事、高级管理人员**也在该实体中拥有经济利益**，在**同时满足**下列条件时，这种商业关系**不会**对独立性产生不利影响：

（1）这种商业关系对于会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属以及审计客户均不重要；

（2）该经济利益对一个或几个投资者并不重大；

（3）该经济利益不能使一个或几个投资者控制该实体。

**【原则3-3】从审计客户购买商品或服务**

会计师事务所、审计项目组成员或其主要近亲属从审计客户购买商品或服务，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。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。

【案例13】

上市公司甲公司从事保险业务。2013年5月，ABC会计师事务所拟承接甲公司2013年度财务报表审计业务，在执行客户和业务的接受评估过程中发现，ABC会计师事务所自2010年起每年按**通行商业条款**购买甲公司的员工医疗补充保险产品。

【解析】

不违反中国注册会计师职业道德守则。ABC会计师事务所按**正常商业程序**购买甲公司的保险产品，一般不会对独立性产生不利影响。

【案例14】

非上市公司甲银行是ABC会计师事务所的常年审计客户。ABC会计师事务所自2015年7月起**按市场价**租用甲银行名下两层办公楼，因**租赁金额重大**且租期较长，根据甲银行的政策享受减免物业管理费的优惠。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。因租赁交易涉及的金额较大，将因自身利益产生不利影响。

【案例15】

上市公司甲公司系ABC会计师事务所的常年审计客户，从事房地产开发业务。在对甲公司2013年度财务报表执行审计的过程中发现，审计项目组成员B注册会计师通过银行按揭，按照市场价格2500万元购买了甲公司出售的别墅一套。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。该**交易金额**对B注册会计师而言较大，可能因自身利益对独立性产生不利影响。

【案例16】

上市公司甲公司系ABC会计师事务所的常年审计客户。在对甲公司2016年度财务报表审计中，经甲公司总经理批准，审计项目组成员可以按成本价购买甲公司的产品，每人限购2000元。

【解析】

违反中国注册会计师职业道德守则。该交易**不属于公平交易**，将对独立性产生不利影响。