

注册会计师 理论与实务

杨庆英 主编

注

册

会

计

师



北京经济学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师理论与实务/杨庆英主编. —北京:北京经济学院出版社,1996.12

ISBN 7-5638-0568-0

I. 注… II. 杨… III. 会计师,注册-基本知识 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 21773 号

注册会计师理论与实务

杨庆英 主编

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

河北三河腾飞印刷厂印刷

全国新华书店发行

850×1168 毫米 32 开本 12.125 印张 315 千字

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

印数:0 001—4000

定价:16.40 元

前 言

从 1980 年我国恢复和重建注册会计师制度以来,注册会计师制度在维系国家正常经济秩序、保障各方合法权益、促进经济健康发展等方面,发挥着越来越重要的作用。随着我国社会主义市场经济的发展,注册会计师及其所从事的独立审计事业,必然需要更多的训练有素、业务精良的专业人士参加,越来越多的人,特别是年轻人将以极大的热情投身这一有着广阔前景的世界性职业。

由于我国注册会计师事业恢复重建只有十几年的历史,因此,无论是对独立审计的理论研究还是实务操作,与经济发达国家的同行相比,都存在着不小的差距。为规范注册会计师的执业行为,提高注册会计师的执业质量,加强注册会计师审计的理论建设,促进中国注册会计师按国际通行做法执业,尽快走上国际舞台,中国注册会计师协会制定的第一批《中国注册会计师独立审计准则》,已由财政部发布,并于 1996 年 1 月 1 日施行。这是我国注册会计师事业发展历史上具有里程碑性质的大事,它标志着我国注册会计师事业已步入法制化、规范化、国际化的轨道。目前,第二批独立审计准则已进入征求意见、修改定稿阶段,年内可望出台。随着注册会计师独立审计准则的完善,我国注册会计师事业进入腾飞发展阶段。

面对我国社会经济形势出现有利于注册会计师事业发展的气候和环境,作者根据长期从事注册会计师理论研究,并实际参加了执业的实践,以及献身注册会计师事业的热忱,编写了《注册会计师理论与实务》一书。

本书内容包括注册会计师理论和实务两个部分。理论部分力

求涵盖最新研究成果,实务部分既介绍执业中的常规做法,也对一些难点问题进行了研究。本书可作为财经院校注册会计师专门化专业及相关专业学生的教学参考书,也可作为实际执业人员的专业指导用书,还可作为欲取得执业资格、从事注册会计师职业人员的参考书。

全书共分十二章,其中第一章由杨庆英编写;第二章由钟维编写;第三章由王廷山编写;第四章由杨庆英、钟维编写;第五章、第六章由陈英姝编写;第七章由王冬年编写;第八章由王兆东编写;第九章、第十二章由桑爱民编写;第十章由王永生编写;第十一章由范蓉编写。全书由杨庆英总纂、修订和定稿。

因作者水平有限,书中难免有错误及疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

1996年7月

目 录

第一章 总论	(1)
一、注册会计师制度的产生与发展	(1)
二、独立审计准则体系.....	(16)
第二章 注册会计师管理	(27)
一、注册会计师资格的取得.....	(27)
二、注册会计师的业务范围.....	(32)
三、会计师事务所.....	(36)
四、注册会计师协会.....	(47)
五、注册会计师管理.....	(52)
第三章 注册会计师的一般工作程序	(58)
一、签订业务委托书.....	(58)
二、选派人员.....	(64)
三、编制计划.....	(65)
四、现场工作.....	(68)
五、提交报告.....	(89)
第四章 职业道德与法律责任	(94)
一、职业道德.....	(94)
二、法律责任	(106)
第五章 审计风险及其控制	(125)
一、社会审计风险概述	(125)
二、固有风险分析	(133)
三、控制风险评估	(145)
四、检查风险控制	(163)

第六章 审计质量及其控制	(170)
一、审计质量控制准则的制定	(170)
二、会计师事务所审计质量控制体系	(178)
三、审计质量行业监督体制	(182)
第七章 验资	(184)
一、验资概述	(184)
二、货币资金的验证	(194)
三、实物资产的验证	(201)
四、无形资产的验证	(210)
五、验资报告	(214)
第八章 会计报表审计	(218)
一、资产负债表的审计	(218)
二、损益表的审计	(260)
三、财务状况变动表的审计	(273)
四、期后事项的审计	(275)
五、或有负债的审计	(277)
六、签发审计报告	(278)
第九章 解散和破产清算审计	(288)
一、宣告解散与破产的法律依据及条件	(288)
二、解散和破产清算的程序及内容	(290)
三、财产估价及剩余财产的分配	(293)
四、清算委员会及清算报告	(294)
五、清算会计报表的审查	(296)
第十章 股份制改造及上市公司审计	(298)
一、企业股份制改造的基本程序	(298)
二、注册会计师在企业股份制改造及公司上市中的 工作	(301)
三、资产评估	(303)
四、产权界定	(309)

五、财务审计	(311)
六、盈利预测	(318)
七、股本验证	(324)
八、招股说明书	(324)
第十一章 资产评估	(332)
一、资产评估的主体	(332)
二、资产评估的客体	(333)
三、资产评估的目的	(334)
四、资产评估的原则	(334)
五、资产评估的标准	(336)
六、资产评估的方法	(339)
七、资产评估的程序	(350)
第十二章 注册会计师的其他业务	(358)
一、投资项目评审	(358)
二、管理咨询	(363)
三、代理记账	(367)
四、税务代理	(269)
五、会计制度设计	(372)

第一章 总 论

一、注册会计师制度的产生与发展

注册会计师是通过全国统一考试合格,依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计业务和会计咨询、会计服务业务的执业人员。注册会计师审计作为一种专门的职业,在世界范围内经过一百多年的发展和完善,已成为第三产业中知识密集型的重要门类。在现代社会,注册会计师审计是整个社会经济监督体系中不可缺少的重要组成部分。在一些经济发达的国家,注册会计师审计发展速度之快,营业收入之巨,从业人员之多,在第三产业中显示出巨大的优势和生命力。在我国,伴随经济体制改革的步伐,注册会计师审计逐步发展、完善,并为社会主义市场经济体制的建立和有序运行,发挥着越来越大的作用。

(一)注册会计师制度的起源

注册会计师制度产生有其特定的历史背景和经济根源。

注册会计师最早产生于英国。18世纪初,随着商品经济的发展和国内外市场的不断扩大,原有的工场手工业生产方式被机器大工业生产所代替。18世纪60年代,英国先于其他国家发生了工业革命,并于19世纪30年代末期,随着一系列新技术的发明和广泛地用于生产,以机器生产为主体的工厂制度,在英国的主要工业部门中逐渐建立起来,工业革命基本完成。工业革命的完成,使资本主义经济制度最终在英国确立,资本主义商品经济得到了空前的发展。

工业革命之后,资本主义经济在很多方面发生了深刻变化,其中之一就是股份公司得到了迅速发展,并逐渐成为企业的主要组织形式。先进的生产技术,使商品经济迅速发展,剩余价值率不断提高,资本积累成倍增长;资本的积累和积聚,又为企业扩大生产规模,提供了资本保证,而现代技术的运用和大机器的生产,也为企业扩大规模提供了技术条件。扩大的生产规模不仅有利于生产的发展和技术更新,而且要求更快、更大规模的集中经营资本;生产经营的范围越大,所需的资本就越多。对巨额资本的需求,促使股份公司这一有效的资本集中形式得以迅速发展。因为相对说来,采用股份公司,能在不扩大社会总资本的前提下,较快、较大规模地扩大个别资本的规模,满足大机器生产对资本的需求。1824年,英国已设立大公司234家,在以后的12年中,又成立了300家公司。1844年英国颁布《公司法》以后,股份公司更是雨后春笋般地涌现。股份公司的产生和发展是注册会计师产生的历史背景。

股份公司的迅速发展,蕴含着注册会计师制度赖以产生的经济根源,即资本的所有权与经营管理权的分离。股份公司筹集资本的特点,就是向社会发行股票。股份公司发展,加速了资本的集中,不仅使企业的规模扩大到前所未有的程度,而且使企业的所有权逐步分散到众多的股东——资本权益的所有者手中。扩大的经营规模和分散的所有者权益,使企业的所有者不便直接经营管理企业,而只能聘用专门的管理者授权其全面负责企业的生产经营管理,从而最终导致了经理阶层的形成。经理阶层的出现,标志着资本的所有权与经营管理权的分离已成为较为普遍的经济现象。这种分离,一方面适应了股份经济发展的需要;另一方面却又不可避免地产生了所有者与经营者之间的矛盾。企业所有者为维护自身的经济利益,十分关注资本的完整与增值,迫切地寻求财务报表资料的真实性和合理性的保证,并需要对企业的财务报表进行审计;而企业的经营管理者则为维护自己的信誉,取得合法的经济利益,也需要有人对会计帐目进行审计并出具报告。这种基于

“两权分离”对会计帐目进行独立审计的双重需要,又由于企业规模的扩大和业务关系的复杂化而导致的会计帐务处理中出现误差的风险性增大。因此,处在独立于企业的第三者对企业财务报表资料进行客观、公正的审查的客观需求,是注册会计师制度得以产生的经济根源。

虽然注册会计师制度的形成有其历史背景和经济根源,但值得一提的是,直接引发注册会计师审计产生的“催产剂”却是 1721 年英国的“南海公司事件”。当时的“南海公司”以虚假的财务信息诱骗投资人上当,其股票价格一时暴涨,但好景不长,“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运,使股东的债权人损失惨重。“南海公司事件”,引起了英国议会的关注。为了查清这一事件,英国议会委托会计师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”进行审计并提出查帐报告,从而宣告了注册会计师的诞生。美国著名会计史学家查特菲尔德在其名著《会计思想史》中指出,查尔斯·斯耐尔是英国第一位对股票公开上市公司的会计记录进行审计的会计师。

为了监督经营者的经营管理,防止其营私舞弊,保护投资者、债权人利益,避免“南海公司事件”重演,英国政府于 1844 年颁布了《公司法》,规定股份公司内部必须设监察人,负责审查公司的帐目。在当时,监察人一般从股东中选任。由于他们多数不懂会计,又不参与日常管理,实际上起不了多大作用。因此,在 1845 年,英国政府又对《公司法》进行了修订,规定股份公司必须聘请独立于公司经营者与股票持有者之外的第三者,即独立会计师代表监察人办理帐目的审查工作。于是,独立会计师业务得到迅速发展,独立会计师人数越来越多。会计师作为一种职业不仅以法律形式加以肯定,而且英国政府对一批精通会计业务、熟悉查帐知识的独立会计师进行了资格确认。1853 年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。

(二)注册会计师制度的发展

注册会计师制度产生以后,随着社会经济的发展,其制度逐步完善,其业务范围和服务对象也逐步扩大。注册会计师制度的发展概况如下:

1. 金融资本对产业资本的渗透,促进了注册会计师制度的进一步发展。第一次世界大战以后,各经济发达国家的金融资本逐渐发展壮大,形成了银行资本对产业资本的融合和控制。一方面,股份公司使产业资本规模扩大,使企业有时货币资金暂时不足,需要融入资本;有时又常常出现暂时的货币资金闲置。这种货币资金需要量的不均衡性,加强了企业与银行的联系,扩大了银行存款和贷款的业务量,增加了银行利润的积累,加速了金融资本的集中。另一方面,大银行集中了大量的社会闲散资金,增强了它们对大企业发放巨额贷款的能力,从而也加速了产业资本的集中,并逐步形成了金融资本对产业资本的融合、渗透和控制。除此之外,考虑到财务杠杆的作用,企业家们日益奉行举债经营的原则,这就更进一步加强了金融资本对产业资本的渗透和控制。

金融资本对产业资本渗透和控制的结果,使得商品经济中形成各种利害关系:银行与企业之间的信贷关系,企业与企业之间的商业信用关系,投资者与经营管理者之间的经济责任关系,投资者与投资者之间的权益关系,等等。各种利害关系相互交织,错综复杂,各种利害关系人从自身的利益出发,都十分关心企业的财务状况和经营成果,特别是偿债能力和盈利水平以及企业的发展前景,他们都需要注册会计师以独立的第三者身份,客观、公正地审查企业的财务收支和财务报表并提出报告。社会对注册会计师业务需要量的增加,促进了注册会计师制度的发展和完善。

2. 证券交易市场的形成,扩大了注册会计师的责任,增强了其社会公证的职能。股份公司组织形式的出现,为企业向社会筹集资金提供了条件,很多企业为了融通资金,需要向社会发行各种债券、股票,而债券和股票的发行、转让、变现等,主要是在交易所完成的。16世纪,比利时和法国就出现了早期的证券交易所。19世

纪 70 年代以后,由于股份公司的迅速发展,公司股票成为证券交易所的主要交易对象。直到 20 世纪 80 年代,由于发展中国家债务危机的影响,商业银行压缩贷款而转向收购风险较小的市场债券,而发展中国家为减轻高利率贷款给企业造成的沉重负担,也开始发行利率较低的债券以筹措资金。因此,证券交易所的债券交易量日益增大,证券交易所成为股票、债券买卖的中心。股票投资人在进行购进、持有、抛售某种股票的决策时,主要依据他对股票发行公司的盈利水平和股票持有人的分红水平等作出判断;债券投资人在决定购进、持有和抛售某种债券时,则主要取决于他对债券发行公司的偿债能力的判断和债券持有人所获利息的高低。无论是股票投资人对发行股票的公司的盈利能力的判断,还是债券投资人对发行债券的公司偿债能力的判断,其主要依据都是企业所提供的财务报表。因此,企业的财务报表所反映的财务状况(包括偿债能力)和经营成果(包括盈利能力)是否真实、公允,必然为股票或债券的投资人所特别关注。正因为如此,对企业的财务报表的真实性进行客观的、公正的审查并提出报告,成为以下三个方面的共同需要:

(1)股票和债券的投资人。他们需要获得注册会计师对企业财务报表进行客观、公正的审查后所提出的报告,以便准确地判断企业的盈利能力和偿债能力,正确地作出购进、持有或抛售股票或债券的决策,避免决策失误所带来的经济损失。

(2)股票和债券的发行公司。他们希望通过注册会计师的审计报告,提高企业财务报表的公信力,向社会表明其盈利能力和偿债能力,以便吸引更多的股票投资人和债券投资人,筹集更强大的财力,保证公司的发展和繁荣。

(3)国家政府。国家作为宏观经济的管理者,为了维持正常的商品经济秩序,保护企业平等竞争和合法经营,避免投资人决策失误引起的连锁反映,以致引起经济混乱,动摇国家的经济基础,也要求注册会计师对企业的财务报表进行客观、公正的审查并提出

报告。

为满足上述三个方面的共同需要,很多国家都以立法的形式,在《公司法》、《证券法》、《证券交易法》等法规中,明确规定股份公司必须向证券交易委员会等管理机构提交经过注册会计师审查并出具审计报告的财务报表。由于公司集资的对象已经超过了其自身的范围,股票和债券都是在证券交易市场上公开发行和买卖的,而证券交易所又是受国家管理和监督的。在这种情况下,注册会计师所执行的业务,已经不是对某个公司的投资人和债权人负责,而是面向社会,具有社会公证的职能,并且发挥着国家所赋予的社会监督的职能作用。

3. 跨国公司的发展,促进了国际性会计公司的形成和发展。19世纪末期,资本主义国家的对外经济输出开始由以商品输出为主转变为以资本输出为主,跨国公司开始在英国、美国、德国、法国等主要资本主义国家大量出现。第二次世界大战以后,特别是50年代以后,各经济发达国家为充分利用其剩余资本和其他国家的经济资源,提高资本效率,纷纷建立跨国公司,采取各种措施,推动资本向外扩张。随着现代科学技术的进步和国际贸易的迅速发展,各国的经济联系日益密切,国际间直接投资的发展趋势也发生了重要的变化:不仅发达国家扩大了向发展中国家的投资,而且发达国家之间的投资、发展中国家吸引外资也显著增加。目前,世界上已有跨国公司母公司3.7万家,他们拥有子公司20万家。

跨国公司的迅速发展,不仅加强了世界各国经济之间的紧密联系,加速了发达国家对不发达国家的经济掠夺,而且推动了作为公司发展必要条件之一的注册会计师制度走向国际化,推动了注册会计师业务向世界范围内扩展,并最终导致了国际会计公司的形成和发展。

国际会计公司是国际性的注册会计师专业公司,它的形成大体通过两条渠道:

(1)联合,即一些国家和地区的会计师事务所或会计公司为适

应跨国公司在不同国家和地区分设企业对注册会计师业务的需要,联合组成国际性会计公司;

(2)扩张,即一些大型的会计师事务所或会计公司,在跨国公司没有分支机构的国家和地区,设立办事机构或代表机构,从而形成国际性会计公司。国际会计公司不仅为跨国公司的所属企业提供服务,也为当地的其他公司和企业提供服务。

随着跨国公司的扩大和当地经济的发展,国际会计公司的业务范围不断拓展,规模不断扩大。目前,一些国际会计公司的分支机构遍布世界各地,年营业收入高达数十亿美元。国际著名的“八大”会计公司(80年代末又合并为“六大”会计公司)就是其中的典型。这些国际会计公司,通过它们遍及全球的办事处,在国际经济中扮演着越来越重要的角色。

4. 经济危机的周期性爆发,扩大了对注册会计师业务的需求,促进了注册会计师制度的完善。资本主义经济的固有矛盾,使其不可避免地发生周期性的经济危机。经济危机使工厂倒闭、银行破产、经济萧条。由于注册会计师业务的特殊性,经济危机不仅没有使注册会计师业务萎缩,反而使其业务量迅速增加。其原因就是,当危机到来时,那些尚未倒闭的公司,需要注册会计师为其提供财务会计和管理咨询服务,以便改进经营管理,渡过财务困难;那些已经破产倒闭的企业,则需要聘请注册会计师作为清算人,办理破产清算;对那些在危机中为扩大业务或维持生存而需要合并或者兼并的企业来说,则需要聘请注册会计师为其办理合并或兼并手续。因此,经济危机虽然减少了注册会计师例行的年度报表审计业务,但委托办理破产清算、合并或兼并手续,以及提供财务会计和管理咨询服务的业务量却大为增加。另一方面,由于经济危机的沉痛教训,一些国家为保护股东和债权人利益,也出于政府征税的需要,进一步强化了注册会计师在社会经济生活中的作用。如在美国,鉴于1929年因经济危机的爆发而出现的股市大混乱,强化了对公司财务报表审计的要求。美国证券交易管理委员会规定,凡公

开上市的公司企业,无论国营、私营,都必须向该委员会定期提交经注册会计师审查并出具报告的财务报表,这无疑促进了注册会计师业务的发展。

5. 全球经济的一体化,促进了注册会计师职业的国际合作与国际联合。当今世界,国际经济交流日益增多,跨国公司不断发展,国家间的相互投资迅速增加,国际经济一体化的倾向日益明显,会计信息越来越多地在不同的国家同时被利用。但是,各国的政治、经济、法律、历史和其他背景毕竟不同,各国原有的会计处理原则、标准和方法之间不可避免地存在着很多差异,这些差异形成的不同程度的不可比性,不能同时满足各国投资者和政府部门对会计信息的质量要求,无疑也会给会计信息在国际间的交流和利用造成极大的障碍。因此,为了协调各国的会计标准,改进会计标准的质量和-content,使之在国际间具有更强的可比性,就成为国际经济交往日益发展的必然要求,从而最终导致了注册会计师职业的国际合作与联合。

1973年6月,澳大利亚、加拿大、法国、原联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等9个国家的16个主要会计职业团体,在伦敦发起成立了国际会计准则委员会(IASC),其目标是制定和发布国际会计准则,促进各国会计实务在国际上协调一致。此后,又有许多国家和地区的会计职业团体陆续加入。目前,国际会计准则委员会已发展到拥有80多个国家专业会计组织的100多个会员。到1990年底止,国际会计准则委员会已发布了31项会计准则,为协调各国的会计标准作出了重大贡献。1977年10月,国际会计师联合会在德国慕尼黑正式成立,标志着会计师的国际合作与国际联合又迈出新的一步。

注册会计师职业产生和发展的历程可概括为四个比较典型的历史阶段:

第一个阶段是1844年至20世纪初。在这一阶段,由于英国的法律规定了所有股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,加之

英国是注册会计师审计的发源地,因此,英国注册会计师审计对当时欧美及日本等国产生了重要影响,英国审计模式被广泛借鉴和效仿。英国注册会计师审计的主要特点是:注册会计师审计由任意审计转为法定审计;审计的目的是查错防弊,保护企业财产的安全和完整;审计的方法是对会计帐目进行详细审计;审计报告的使用人主要是企业股东等。

第二个阶段是自 20 世纪初到 20 世纪 30 年代初。这一阶段的历史背景是随着全球经济发展重心由欧洲转向美国,注册会计师审计发展的中心也由英国转向了美国。如果说英国在注册会计师审计方面捷足先登,美国则为后来者居上,而且发展非常迅速。1916 年美国改组 1887 年成立的美国会计师公会为美国注册会计师协会(AICPA),成为世界上最大的注册会计师专业团体。1917 年,美国开始在全国举行注册会计师统一考试。更为重要的是,在 20 世纪初,由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透,企业同银行利益关系更加紧密,银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据,于是,在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,也就是美国式注册会计师审计。在这一阶段,美国注册会计师审计主要特点是:审计对象由会计帐目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查从而判断企业信用状况;审计方法从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计;审计报告使用人除企业股东外,更突出了企业的债权人。

第三个阶段是 20 世纪 30~40 年代。由于经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失,这从客观上促使企业利益关系人从仅仅关心企业财务状况,转变到更加关心企业盈利水平和偿债能力,从而产生了必须对企业损益表进行审计的客观要求。1933 年,美国《证券法》作出规定:在证券交易所上市的所有企业的会计报表,都必须接受注册会计师审计,并出具审计报告。因此,审计对象扩大至所有对外公布的会计报表,审计报告的

使用人也扩大到整个社会公众。与此同时,美国会计职业组织已经着手研究制定会计准则和审计准则。在这个阶段,注册会计师审计的主要特点是:①审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表及相关财务资料;②审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性,查错防弊转为次要目的;③审计的范围已扩大到测试相关的内部控制制度,并广泛采用抽样审计;④审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在的投资者;⑤审计准则开始拟订,审计工作向标准化、规范化过渡;⑥注册会计师资格考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高。

第四个阶段是 20 世纪 40 年代以后。随着各经济发达国家向海外拓展,跨国公司得以空前发展。国家间资本的相互渗透,带动了注册会计师审计的跨国界发展,一大批国际会计师事务所纷纷建立,并随着客户规模的扩大,不断进行合并,以致产生了对整个注册会计师职业具有重要影响的“六大”国际会计师事务所。与此同时,审计技术也在不断完善,抽样审计方法普遍采用,制度基础审计方法得到推广,审计准则进一步完善,审计理论体系逐步构建,注册会计师业务扩大到包括代理纳税、代理记账、参与可行性研究等管理咨询业务,计算机辅助审计技术已被广泛采用。今天,注册会计师队伍已发展为百万大军。在世界范围内,注册会计师成为世人瞩目的职业。

(三)中国注册会计师制度的产生与发展

中国注册会计师审计的历史比西方国家短得多。旧中国的注册会计师制度始于 20 世纪之初,是伴随着封建的自然经济的解体和商品经济的萌芽与发展而产生的。鸦片战争以后,外国资本开始侵入我国,我国封建的自然经济开始解体。第一次世界大战期间,我国的民族工商业得到了一定程度的发展。外国资本的侵入和民族工商业的发展,促进了我国商品经济的发展,促进了我国商品经济的发育,从而为我国注册会计师制度的产生奠定了社会经济基