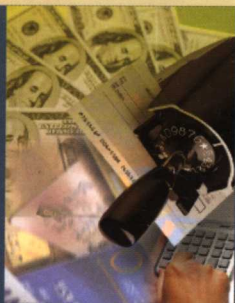


XINBIAN GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI

新编高职高专规划教材

主 编 庄树贞 李 森

主 审 刘桂玉



财务会计学

CAIWU

KUAIJIXUE

中国科学技术大学出版社

XINBIAN GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI

新编高职高专规划教材

财务会计学

CAIWU KUAIJIXUE

主 编：庄树贞 李 森

副主编：马建英 牛李琳

主 审：刘桂玉

参 编：丁金川 魏晓婷 刘 蕊

李春梅 杨耀芳
江苏工业学院图书馆
藏书章

中国科学技术大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/庄树贞,李森主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2006.8
ISBN 7-312-01973-0

I. 财… II. ①庄… ②李… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 091525 号

出版发行 中国科学技术大学出版社

安徽省合肥市金寨路 96 号, 邮编: 230026

网 址 <http://press.ustc.edu.cn>

电 话 发行科 0551-3602905 编辑部 0551-3602900

印 刷 合肥现代印务有限公司

经 销 全国新华书店

开 本 710mm×960mm 1/16

印 张 23.5

字 数 435 千

版 次 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

印 数 1—2000 册

定 价 28.00 元

前 言

财务会计是会计专业课程体系中的关键课程。教材质量对教材使用者的学习效果起着至关重要的影响。《财务会计学》一书是作者在多年教学实践探索和经验总结的基础上编写的。基于高职教育培养应用型人才的培养目标,本着基础理论以必需和够用为度、突出技能训练的原则,我们组织了具有丰富教学经验的一线教师编写了这本《财务会计学》教材。本教材具有如下特点:

(1)知识结构新。教材编写时吸纳了2006年2月颁布的《企业会计准则》所规定的内容,总结了参编教师多年教学经验和体会,充分考虑教学中对知识和能力的要求,科学设计教材知识结构体系,每章都安排了专业技能训练,包括:本章的重点、难点的技能训练,经典案例分析,关键词,讨论与思考四个模块。

(2)科学系统规范。在把握基础理论达到必需、够用标准,注重能力培养和专业综合素质提高的同时,力求所授知识系统规范,内容准确。

(3)应用操作性强。教材注重提高学生财务会计知识的实际应用能力,突出其应用性、综合性,对重点、难点问题进行总结、分析,有利于调动学生思考问题、分析问题的积极性,提高解决实际问题的能力和对会计理论与实务的理解和掌握。

本书共分为十六章。由庄树贞和李森任主编,由马建英、牛李琳任副主编,丁金川、魏晓婷、刘蕊、李春梅、杨耀芳参编,刘桂玉主审。

在编写过程中,编者参阅了很多资料,并得到了相关院校和有关部门的大力支持与帮助,在此深表谢意。尽管我们在教材特色建设方面做了很多努力,但由于作者水平有限,书中出现问题与不足之处在所难免,为此,恳请广大读者在使用本教材过程中给予关注,并将意见及时反馈给我们,以便及时修订改进。

编 者

2006年8月

目 录

前 言	(I)
第一章 总 论	(1)
第一节 财务会计概述	(1)
第二节 会计假设与会计原则	(7)
第三节 会计要素和会计科目	(17)
第四节 财务会计规范	(38)
讨论与思考	(41)
第二章 货币资金	(42)
第一节 库存现金	(42)
第二节 银行存款及银行结算	(46)
第三节 其他货币资金	(61)
第四节 “货币资金”技能训练	(63)
讨论与思考	(66)
第三章 应收及预付款项	(67)
第一节 应收账款	(67)
第二节 应收票据	(73)
第三节 预付账款	(77)
第四节 其他应收款	(78)
第五节 “应收及预付款项”技能训练	(80)
讨论与思考	(82)
第四章 存货	(83)
第一节 存货概述	(83)
第二节 存货的计价	(85)
第三节 存货日常业务核算	(94)
第四节 存货期末计量	(101)
第五节 “存货”技能训练	(107)

讨论与思考	(111)
第五章 投资	(112)
第一节 投资概述	(112)
第二节 短期投资	(115)
第三节 长期债权投资	(120)
第四节 长期股权投资	(126)
第五节 长期投资减值	(130)
第六节 “投资”技能训练	(132)
讨论与思考	(135)
第六章 固定资产	(136)
第一节 固定资产概述	(136)
第二节 固定资产取得的核算	(139)
第三节 固定资产折旧	(142)
第四节 固定资产的后续支出及处置	(149)
第五节 固定资产期末计量	(151)
第六节 “固定资产”技能训练	(154)
讨论与思考	(156)
第七章 无形资产及其他资产	(157)
第一节 无形资产	(157)
第二节 其他资产	(167)
第三节 “无形资产及其他资产”技能训练	(169)
讨论与思考	(171)
第八章 流动负债	(172)
第一节 短期借款	(172)
第二节 应付票据	(174)
第三节 应付和预收款项	(175)
第四节 应交税金	(178)
第五节 应付工资及应付福利费	(193)
第六节 应付股利和预提费用	(195)
第七节 “流动负债”技能训练	(197)
讨论与思考	(199)

第九章 长期负债	(200)
第一节 长期借款	(200)
第二节 应付债券	(202)
第三节 其他长期负债	(206)
第四节 借款费用	(208)
第五节 “长期负债”技能训练	(215)
讨论与思考	(216)
第十章 或有事项	(217)
讨论与思考	(222)
第十一章 所有者权益	(223)
第一节 所有者权益概述	(223)
第二节 实收资本	(224)
第三节 资本公积	(227)
第四节 留存收益	(229)
第五节 “所有者权益”技能训练	(231)
讨论与思考	(233)
第十二章 费用	(234)
第一节 费用概述	(234)
第二节 生产成本	(236)
第三节 期间费用	(246)
第四节 “费用”技能训练	(249)
讨论与思考	(250)
第十三章 收入	(251)
第一节 收入概述	(251)
第二节 商品销售收入	(252)
第三节 提供劳务收入	(263)
第四节 让渡资产使用权收入	(266)
第五节 “收入”技能训练	(268)
讨论与思考	(271)
第十四章 非货币性交易	(272)
第一节 非货币性交易概述	(272)

第二节 非货币性交易的核算	(275)
第三节 “非货币性交易”技能训练	(286)
讨论与思考	(287)
第十五章 利润	(288)
第一节 利润的构成及核算	(288)
第二节 利润分配	(293)
第三节 “利润”技能训练	(295)
讨论与思考	(296)
第十六章 所得税会计	(297)
第一节 所得税概述	(297)
第二节 所得税的核算	(301)
第三节 “所得税”会计技能训练	(305)
讨论与思考	(306)
第十七章 会计报表	(307)
第一节 会计报告概述	(307)
第二节 资产负债表	(311)
第三节 利润表	(327)
第四节 现金流量表	(333)
第五节 会计报表附注	(356)
第六节 “会计报表”技能训练	(362)
讨论与思考	(368)

第一章 总 论

学习目标

通过本章的学习,要求熟悉财务会计的基本内容,掌握财务会计的概念及特征,理解会计假设及会计原则,掌握会计要素及会计科目,了解财务会计规范。

关键词汇

财务会计 会计假设 会计原则
会计要素 财务会计规范



第一节 财务会计概述

一、财务会计的定义

财务会计是以会计准则为主要依据,遵循公认的会计原则,确认、计量企业的资产、负债、所有者权益的增减变动,记录营业收入的取得、费用的发生和归属,以及收益的形成和分配,定期以财务报告的形式报告企业的财务状况和资金周转,并分析报表,评价企业的获利能力和偿债能力等的一整套信息处理系统。就企业而言,财务会计主要是反映财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人及其他各个方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要的信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。

财务会计主要包括以下几方面的特征:

(1)财务会计是一个经济信息系统;

- (2) 财务会计的核算对象是已经发生或已经完成的交易或事项；
- (3) 财务会计的整个处理程序必须遵循凭证→账簿→报表这一基本模式；
- (4) 财务会计信息的提供必须受公认会计原则、企业会计准则和企业会计制度的约束；
- (5) 对外财务报告必须送经独立、客观、公正的注册会计师进行审计。

二、会计基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中本身所具有的内在功能。随着生产过程的日趋复杂,经济管理对会计会不断提出新的要求,会计职能的内容也在不断发展变化。不管会计职能内容怎样发展变化或怎样理解会计职能,会计对任何社会的生产过程都具有核算和监督两大基本职能。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能的描述是“对再生产过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算(或称反映,但“反映”一词,其含义比较广泛,不体现会计专业的特点,所以我国《会计法》中称为核算)。因此,我们说会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能,是会计工作的基础。会计的核算职能是以货币为主要计量单位,对单位的生产经营活动过程及结果进行连续、系统、准确的记录、计算和报告,为经济决策提供数量信息。

1. 会计核算的程序:确认、计量、记录、报告

企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

(1) 会计确认

会计确认是指按照规定的标准和方法,辨认和确定经济信息是否作为会计信息正式记录并列入财务报表的过程。会计确认分为初次确认和再次确认两种。初次确认是指对输入会计核算系统的原始经济信息的确认,实际上是经济数据能否转化为会计信息,并进入会计核算系统的筛选过程;再次确认是指依据管理者的需要,确认账簿资料中哪些内容应列入财务报表,或是在财务报表中应揭示多少财务资料和何种财务资料。

(2) 会计计量

会计计量是指根据被计量对象的计量属性,选择运用一定的计量基础和计量单位,确定应记录项目金额的会计处理过程。

(3) 会计记录

会计记录是指将已确认的会计事项以会计专业的技术在会计特有的载体上登记下来的过程。会计专业技术是指专门的记账方法;会计载体一般有纸质介体的会计凭证、会计账簿、会计报表和以电子数据记录的磁盘、光盘等。

(4) 会计报告

会计报告是指以会计记录为主要依据,采用表格和文字的形式,将会计数据传递给信息使用者,以便使用者进行决策。

2. 会计核算的特点

(1) 利用货币量度,综合反映单位的经济活动和结果。

对于经济活动过程和结果的数量反映可以采用三种量度:实物量度、货币量度、劳动量度。实物量度多反映产品的使用价值或现象的具体内容,不同属性和计算单位的实物指标不能直接汇总,无法用来反映非同类现象的总规模和总水平。劳动量度以劳动时间为单位计算的总量指标,如出勤工日、实际工时、定额工时等。只有货币量度可以综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果,因此在会计核算中将货币作为主要计量单位,将实物量度和劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。

完整性是指对会计核算的所有内容都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的计量、记录、报告;会计核算的系统性,是指对会计对象要按照科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的数据资料。

(二) 会计监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对各企业、行政事业等单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。它是会计工作的灵魂和核心。

1. 会计监督依据——合法性和合理性

合法性是指依据国家颁布的法令、法规等为标准,监督经济活动;合理性是指依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督。

2. 会计监督的特点

(1) 主要通过价值指标进行

会计监督的基础是会计核算资料,会计核算以货币为主要计量单位,因此会计监督也必然通过价值指标来进行。

(2)对经济活动全过程进行监督

监督是一个过程,包括事前监督、事中监督、事后监督。

会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动,因此,它紧密结合会计核算进行。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事前、事中监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等;事中监督又称日常监督,主要是审查业务收支及生产耗费,督促生产经营业务活动的开展和计划的执行;事后监督主要是检查财产物资的安全与完整,分析、考核计划的完成及经济效益情况等。

(三)会计核算职能和监督职能的关系

会计核算职能与会计监督职能两者是不可分割的,相辅相成的。会计核算基础是会计监督的基础和前提,是最基本的职能,没有会计核算所提供的可靠、完整的会计信息,会计监督就没有客观依据;会计监督是会计核算的质量保证,没有严格的监督,会计核算也就失去意义。

会计作为管理经济的一种活动,它的职能随着经济的发展而发展。理论界认为,会计除了传统的核算、监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

三、会计目标

我国《企业会计准则》对企业会计目标做了明确的规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

(一)会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求

会计信息是经济决策的依据。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调解,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,以对国民经济运行状况做出准确判断,以制定实施正确合理有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调有序发展。如税收是国家财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要的调整。

(二) 会计信息应当满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要

在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与投资者、债权人、供应商、客户、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。如企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,决定是否进行投资、追加投资或收回投资;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业运行情况,对企业的偿债能力和债权投资风险做出判断;供应商和客户要了解企业的经营及商业信用情况,以便评价经营风险,进行商业决策等等。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报告来满足。

(三) 会计信息应当满足企业加强内部经营管理的需要

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。如企业融资战略、技术创新、市场营销等在内的发展战略的研究和制定,企业加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,信用风险的防范和化解等等,都要以会计信息为依据。

如前所述,会计是一项经济管理活动,是经济管理的重要组成部分,会计的最终目标应服从企业的经营管理目标。在现代市场经济条件下,会计的目标可以概括为:提供真实、可靠的会计信息给使用者,以满足各方的决策需求。

四、会计对象

(一) 会计对象的一般说明

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。马克思指出,会计是对再生产过程的控制和总结,就是说会计所要核算和监督的内容是社会再生产过程。但是会计核算和监督的并非是社会再生产过程的全部内容。由于会计是以货币作为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算和监督,所以,会计对象一般概括为社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动,也称为价值运动或者资金运动。这就决定了会计对象不是社会再生产过程中的全部的经济活动,而仅指其中用货币表现的经济活动。

资金运动从其形态上看,总是表现为相对静止和显著运动两种状态。所谓相对静止状态是指相对某一时期来说资金的表现形态。任何组织要开展业务活动,都需要有一定的财产物资,包括房屋、车辆、机器设备、能源、材料、现金和银行存款等,这些都是资金的具体表现形态。从某一时刻来看,它们是静止的,但是过了这一时刻,它们可能发生某些变化,因而我们说是相对静止的。所谓显著运动状态是指从某一时刻来说资金的表现,通常表现为资金的循环和周转。随着业务单位业务活动的开展,资金的形态会不断地发生变化。

(二)会计对象在企业中的具体表现

资金运动,从其运动的程序来看,包括资金投入、资金循环和周转、资金退出三个基本环节。这三个基本环节与一定的组织单位结合起来,就会表现为组织单位的具体业务活动。但是由于各组织单位的业务活动方式及其内容是不尽相同的,会计对象的具体内容也就不完全一致。即便是同样的企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业以及金融业等也均有各自的资金运动特点,其中尤以工业企业最具有代表性。下面以工业企业的资金运动为例,说明会计对象在企业中的具体表现。

1. 资金投入

工业企业要开展生产经营活动,就必须投入一定的资金,为生产创造条件。资金的投入,包括企业所有者投入和债权人投入两部分。投入的资金会以各种方式存在于企业,如现金、银行存款、材料、厂房、设备等。

2. 资金循环和周转

工业企业要达到盈利的目的,就要不断地运用资金开展经营活动。工业企业的经营活动过程按照其业务内容可以划分为供应过程、生产过程和销售过程三大阶段。在供应过程中,企业以现金或者银行存款等购买材料物资,并将采购的材料物资存放于仓库,为生产储备必要的物资,这时货币资金形态就转化为储备资金形态;在生产过程中,企业将原材料投入生产并生产出产成品,在此期间会发生各种耗费,如材料的耗费、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等,使储备资金以及一部分货币资金转化为生产资金;随着产品完工入库,生产资金进而转化为产品资金;在销售过程中,企业将产成品销售出去取得产品销售收入,同时支付在销售过程中发生的各种费用,使成品资金转化为货币资金;企业实现收入后,应按照国家税法的有关规定计算缴纳各种销售税金,企业获得的收入扣除各项成本费用后,形成企业的利润,利润要按规定进行分配,留归企业的部分重新投入生产经营过程,表现为资金的分配和再投入。

企业的资金通过上述三个过程,从货币到货币,按一定规律依次转化,周而复始地循环,称为资金周转。

3. 资金退出

企业偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者支付利润等,使得部分资金退出本企业的资金循环和周转。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的资金运动形式,是相互支持、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环和周转;没有资金的循环和周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

第二节 会计假设与会计原则

一、会计核算的基本前提

为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,需要对会计核算的范围、内容、基本程序和方法做出限定,因此就涉及了会计核算的基本前提。

会计核算的基本前提,也称为会计核算的基本假设,是指会计核算工作赖以存在的前提条件,是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算的基本前提是在长期的会计实践中,逐渐认识和总结而成的。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以一系列的基本前提为依据。我国《企业会计准则》规定会计核算基本前提一般包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

(一) 会计主体

在会计核算时,必须首先明确为谁核算、核算谁的经济业务。也就是说,会计核算反映一个特定对象的经济活动。会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织,《企业会计准则》明确指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。会计只记录本主体的账,只核算和监督本主体所发生的经济业务。

理解会计主体概念要注意以下问题:

1. 会计主体不一定是法律主体

会计主体可以是独立的企业,也可以是一个企业内部的责任单位(如分厂),还可以是几个不同法律主体的集合(如编制合并会计报表的母公司和子公司或集团公司)。

2. 会计主体的三个条件

- (1)具有一定数量的资金;
- (2)进行独立的生产经营活动或其他活动;
- (3)实行独立核算,并编制独立的会计报表。

3. 建立会计主体假设的原因

只有明确会计主体这一假设,才能使会计的核算范围清楚,才能够使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来,企业的所有者及债权人,以及企业的管理人员和企业会计报表的其他使用者,才有可能从会计记录和会计报表中获得有价值的会计信息,从而做出是否对企业进行投资或改进企业经营管理的决策。

会计主体假设是持续经营、会计分期假设和全部会计准则的基础。

(二)持续经营

持续经营指会计主体的生产经营活动将会按既定目标正常地持续进行下去,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将按原定的用途使用其现有的资产,同时也将按照原先承诺的条件清偿它的债务。也就是说,会计的出发点是企业的经营现状,对经营状态的预测将不会改变。持续经营为历史成本计价原则、一贯性原则、划分资本性支出和收益性支出原则等提供了条件。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

每一个企业从开始营业起,从主观愿望上看,都希望能永远正常经营下去。但是在商品经济条件下,竞争非常激烈,每个企业都有被淘汰的危险,这是不以人们的意志为转移的。在此情况下,会计应如何进行核算和监督呢?应立足于持续经营还是立足于即将停业清理呢?两者的会计处理方法完全不同。

从企业经营实践来看,绝大多数企业都确实能够持续经营下去,破产、清算毕竟只是少数的。因此,《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”

确立了 this 假设后,才能够确立“会计分期”假设以及实际成本、配比、划分收益性支出和资本性支出等会计原则,企业才能采用正常的会计核算方法。只有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法才能采用,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。但在持续经营这一前提下,企业一旦出现

严重亏损,经营十分困难,甚至资不抵债,企业宣告破产,被迫进行清理,则采用破产清算等会计处理方法。

(三)会计分期

会计分期也称会计期间假设,会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为地将其划分为一个个连续的、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编制财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计分期假设是从持续经营前提引申出来的,是持续经营前提的客观要求。

企业的资金运动是一个连续不断的过程,理论上只有在企业完全停止其资金运动后才能精确地核算其经营成果。但在持续经营假设下,资金运动不可能停止,何时停业很难预测。为了及时取得会计信息、发挥会计的作用,有必要在经营期间分期进行会计核算,因此,必须确立“会计分期”假设。确立了这个假设后,才产生了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制的记账基础,才能正确贯彻配比原则。

会计期间划分的长短会影响损益的确定,一般地说,会计期间划分愈短、反映经济活动的会计信息质量就愈不可靠。当然,会计期间的划分也不可能太长,太长就会影响会计信息使用者及时使用会计信息的需要满足程度。因此要合理地划分会计期间。

《企业会计准则》第六条规定“会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”

(四)货币计量

企业会计应当以货币计量。货币计量假设,是指当会计为持续经营的会计主体进行核算时,采用币值稳定的货币作为统一的主要计量单位,记录和反映会计主体的财务活动情况。一般在通货膨胀不大的情况下,货币计量实际上同时也假定币值不变。

企业拥有的资产种类繁多,计量单位也不相同,最理想的计量手段就是货币,它是商品的一般等价物,能用以计量一切资产、负债和所有者权益,以及收入、费用和利润。但货币本身也有价值,它是通过货币的购买力或物价水平表现出来的。在商品经济条件下,物价水平总在不断变动,说明币值很不稳定,那么就不可能准确地计量。因此,必须同时确定币值稳定的前提条件,假设币