

造价工程师：工程经济基础知识 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/149/2021\\_2022\\_\\_E9\\_80\\_A0\\_E4\\_BB\\_B7\\_E5\\_B7\\_A5\\_E7\\_c56\\_149814.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/149/2021_2022__E9_80_A0_E4_BB_B7_E5_B7_A5_E7_c56_149814.htm)

第一节 资金的时间价值

一、资金时间价值概念

1. 利息和利率

单利：以原始本金计息。 $F=P(1+in)$

复利：这期的利息转为下期的本金，下期按本利和的总额计息。 $F=P(1+i)^n$

2. 名义利息和有效年利率

名义利率 有效年利率： $i=(1+r/m)^m-1$

【例】某企业向银行借款，两种计息方式：A银行年利率8%，按月计息，B银行年利率9%，按半年计息，问应选择哪家银行贷款？

解：A银行的利息 $i_A=(1+8\%/12)^{12}-1=8.3\%$  B银行的利息 $i_B=(1+9\%/2)^{12}-1=9.2\%$   $i_A>i_B$ ,所以应向A银行贷款。

二、现金流量图

1. 现金流量：拟建项目在整个项目计算期内各个时点上实际发生的现金流入、现金流出，以及流入流出的差额。

2. 现金流量图

1) . 以水平线表示时间的标度；

2) . 箭头表示现金流动方向

3) . 现金流量图与分析的角度有关。

4) . 三大要素：大小、流向、时间点。

三、基本公式

$i$ ：利息  $n$ ：计息周转数  $P$ ：现值  $F$ ：终值  $A$ ：年金

1. 整付终值公式， $F=P(F/P, i, n)$

2. 整付现值公式， $P=F(P/F, i, n)$

3. 等额支付终值公式， $F=A(F/A, i, n)$

4. 偿清基金公式， $A=F(A/F, i, n)$

5. 资金回收公式， $A=P(A/P, i, n)$

6. 等额支付现值公式， $P=A(P/A, i, n)$

第二节 施工企业财务与会计

一、施工企业会计特点：1. 分级核算，分级管理

2. 分别计算每项工程的成本

3. 成本核算和价款结算分阶段性。

二、会计要素

资产、负债、所有者权益反映财务状况，列入资产负债表；收入、费用、利润反映经营成果，列入利润

表。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)