

2009年经济师中级水路考前冲刺辅导第三章(4)经济师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646403.htm

相关链接：冲刺辅导第三章(1)

(2) (3) (5) 资金时间价值计算的基本系数 (一)现金流量图 计算

资金时间价值常用现金流量的概念和现金流量图的图解方式

进行。在此基础上，把不同时期的价值换算成相同时期的价值

，然后对比。在投资项目的计算期内，所有的现金支出叫现

金流出，以负号表示。所有的现金收入叫现金流入，以正号表

示。现金流量是现金流出和现金流入的代数和。现金流量也

称为净现金流量。现金流量图是一个工程项目在一定的计算

周期内资金流动状况的图解方法。1.现金流量图时间坐标 此

图水平线是时间标度，每一格表示一个时间单位。通常以年

为单位。时间标度均表示年末。“1”表示第一年年底，同时

也是表示第h年年初。2.正现金流量与负现金流量 用箭线表示

。(二)资金时间价值的常用公式及系数 来源：考试大 1.终值

系数 现值又称为资金现在的瞬时价值。一般现值称为贴现值

，是资金等值计算中的一个重要概念。在此可认为现值是相

对于将来某一时刻以前任何时刻的货币价值。资金的将来值f

就是指随着时间的推移，经过一段时间后所形成的货币价值

，又称为终值。设现值为p，求终值f。 来源

：www.100test.com 可表示为： $f=p(f/p,i,n)$ 式中的n为时间间隔

数，即期数，i为年利率。也可由复利公式得： $f=p(1+i)^n$ 式中

： $(1+i)^n$ 称为终值系数，用ca表示。2.现值系数 这里的现值是

指按规定的贴现率，同某一时间的资金额等值的任何较早时

间的资金额。3.年金终值系数 4.积累基金系数 5.投资回收系

数 6.年金现值系数 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