

造价工程师考试辅导-现金流量与资金的时间价值讲义 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/89/2021\\_2022\\_\\_E9\\_80\\_A0\\_E4\\_BB\\_B7\\_E5\\_B7\\_A5\\_E7\\_c56\\_89166.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/89/2021_2022__E9_80_A0_E4_BB_B7_E5_B7_A5_E7_c56_89166.htm)

一.内容提要 这节课主要介绍第二章第一节现金流量与资金的时间价值。二.重点.难点 熟悉资金时间价值及现金流量图的概念。熟悉资金时间价值的计算。三.内容讲解 大纲要求 1、熟悉现金流量及现金流量图的概念。 2、掌握资金时间价值的概念及计算方法。

第二章 工程经济 工程经济的主要内容包括资金的时间价值、投资项目经济评价指标与方法、不确定性分析、投资项目可行性研究、设备更新的经济分析、价值工程等。第一节 现金流量与资金的时间价值 一、现金流量 (一) 现金流量的概念 在进行工程经济分析时，可把所考察的对象视为一个系统。

而投入的资金、花费的成本、获取的收益，均可看成是以资金形式体现的该系统的资金流出或资金流入。这种在考察对象整个期间各时点上实际发生的资金流出或资金流入称为现金流量，其中，流出系统的资金称为现金流出，流入系统的资金称为现金流入，现金流入与现金流出之差称为净现金流量。在实际应用中，现金流量因工程经济分析的范围和经济评价方法不同，分为财务现金流量和国民经济效益费用流量，前者用于财务评价，后者用于国民经济评价。例：财务现金流量用于（ ）评价。 A . 财务 B . 企业 C . 国民经济 D . 投资

答案：A (二) 现金流量图 所谓现金流量图，就是一种反映经济系统资金运动状态的图式，即把经济系统的现金流量绘入时间坐标图中，表示出各现金流入、流出与相应时间的对应关系。运用现金流量图，就可全面、形象、直观地表

达经济系统的资金运动状态。现以下图说明现金流量图的作图方法和规则。（1）以横轴为时间轴，向右延伸表示时间的延续，轴上每一刻度表示一个时间单位，可取年、半年、季或月等；零表示时间序列的起点。整个横轴又可看成是所考察的“系统”。（2）相对于时间坐标的垂直箭线代表不同时点的现金流量，在横轴上方的箭线表示现金流入，即表示效益；在横轴下方的箭线表示现金流出，即表示费用。

（3）在现金流量图中，箭线长短要能适当体现各时点现金流量数值的差异，并在各箭线上方（或下方）注明其现金流量的数值。（4）箭线与时间轴的交点即为现金流量发生的时间。由此可知，要正确绘制现金流量图，必须把握好现金流量的三要素，即现金流量的大小（资金数额）、方向（资金流入或流出）和作用点（资金的发生时间点）。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)