

2010

全国一级建造师执业资格考试必考

考点突破

郝建新 祝惠青 主编

建设工程经济



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

全国一级建造师执业资格考试必考考点突破

建设工程经济

郝建新 祝惠青 主编



中国电力出版社
www.cepp.com.cn

全书共分三部分,第一部分为导言,对2004~2009年度考试试卷考点进行了分析;第二部分为各章知识点(考点)解析,帮助考生形成一个直观上的复习力度和方向;第三部分为模拟试题,帮助读者准确把握考试命题趋势。书后附2009年度全国一级建造师执业资格考试试题以供读者参考。

本书可供参加2010年全国一级建造师执业资格考试的考生复习参考。

图书在版编目(CIP)数据

建设工程经济/郝建新,祝惠青主编. —北京:中国电力出版社,2010.4
(全国一级建造师执业资格考试必考考点突破)
ISBN 978-7-5123-0267-9

I. ①建… II. ①郝…②祝… III. ①建筑经济-建筑师-资格考核-自学参考资料 IV. ①F407.9

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第059051号

中国电力出版社出版发行

北京三里河路6号 100044 <http://www.cepp.com.cn>

责任编辑:梁瑶 未翠霞 电话:010-58383355

责任印制:陈焊彬 责任校对:太兴华

北京丰源印刷厂印刷·各地新华书店经售

2010年5月第1版·第1次印刷

787mm×1092mm 1/16·10.5印张·262千字

定价:29.80元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

本社购书热线电话(010-88386685)

前言

根据一般执（职）业资格考试的经验，随着考试次数的增加，考题一般都会从直观的教材考试逐渐提高到执业性的知识考试，更加注重技能应用，强调专业基础。从考试的趋势上，也从对题干和要点的考核逐步过渡到对基础知识与专业技能的综合理解与应用能力的考核上。这一趋势要求考生深入、全面地学习，切实理解与掌握教材的基本原理，同时提高自身解决工程建造实际问题的能力。一级建造师执业资格的考试也一样。

根据一级建造师执业资格未来考试的特点及趋势的预测，我们组织天津大学、天津理工大学、天津商业大学、天津城建学院的一批年富力强的教师、博士后、博（硕）士编写了“一级建造师执业资格考试必考考点突破”丛书。本套丛书编委会的主要成员多年参与过包括一级建造师在内的多种执业资格考试的考前培训辅导教材及考前模拟习题的编写工作，在把握复习重点、难点以及考试命题方向方面具有一定的资源优势。这套复习辅导书以考试大纲、考试教材及历年考试试题为源，对考点变化、考查角度、考试重点进行了全面的评价和预测；在知识点梳理的基础上提炼出必考考点；并辅以预测模拟题，从而实现了以下功能：

1. 总体复习指导

第一部分“导言”，对2004~2009年度考试试卷分值进行分析，使得考生可以初步把握各科目的总体命题规律、章节重点。同时对本书的使用提出建议，有利于考生拟定可行的复习计划，更有效地使用本套书。

2. 知识点梳理

第二部分“各章知识点（考点）解析”，对各章各目提供导读，帮助考生形成一个直观上的复习力度和方向。同时根据历年考试的特点、重点，对各章知识点进行了再整理，突出了重点、难点，力图以条目式的知识归纳使考生将教材知识真正转化为清晰、精炼的知识点。

3. 考前模拟题演练

第三部分“模拟试题”，是作者根据总结的命题规律，提炼了考核要点后编写而成。两套试卷既能帮助考生准确把握考试命题趋势，又能作为考前的“热身”和检验。

本书由郝建新、祝惠青主编，同时，李晓婷、张洁、于晓丽、王霞丽、赵俊、马瑞、邱曦、宋敏聪、李洁、杨璐、朱洪艳、程旭承担了本书的习题答案的校对等工作。

本套丛书以“检验综合知识，全面提升应试能力”为编写宗旨，是编写委员会集体工作的结晶，衷心希望本书的编写能够为参加全国一级建造师执业资格考试的考生提供一套有价值、得心应手的复习导航资料。

编者

目 录

前言

第一部分 导言	1
第二部分 各章知识点（考点）解析	9
1Z101000 工程经济	9
第一节 本章导读	9
第二节 知识点解析	11
第三节 本章强化习题	33
本章强化习题答案	45
1Z102000 会计基础与财务管理	47
第一节 本章导读	47
第二节 知识点解析	49
第三节 本章强化习题	70
本章强化习题答案	88
1Z103000 建设工程估价	89
第一节 本章导读	89
第二节 知识点解析	91
第三节 本章强化习题	115
本章强化习题答案	126
1Z104000 宏观经济政策及项目融资	128
第一节 本章导读	128
第二节 知识点解析	128
第三节 本章强化习题	132
本章强化习题答案	134
第三部分 模拟试题	135
模拟试题（一）	135
模拟试题（二）	143
模拟试题答案及解析	151
附录 2009 年度全国一级建造师执业资格考试试题	156
参考答案	164

第一部分

导 言

一、2004~2009 年度考试试题考点分值统计

历年各章题量总表

内容提要	各章题量 (2004 年)		各章题量 (2005 年)		各章题量 (2006 年)		各章题量 (2007 年)		各章题量 (2009 年)	
	单项选 择题	多项选 择题	单项选 择题	多项选 择题	单项选 择题	多项选 择题	单项选 择题	多项选 择题	单项选 择题	多项选 择题
1Z101000 工程经济	22	5	21	6	22	6	19	6	20	6
1Z102000 会计基 础与财务管理	20	7	21	6	20	6	21	6	19	6
1Z103000 建设工 程估价	18	8	18	8	18	8	19	7	20	7
1Z104000 宏观经 济政策及项目融资							1	1	1	1
总分值	60	40	60	40	60	40	60	40	60	40

各章节考核知识点分值分布统计

1Z101000 工程经济

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题
1Z101010 资 金的时间价值	1. 掌握利息的计算					1					
	2. 掌握现金流量图的 绘制	1			1				1	1	
	3. 掌握等值的计算	3		3		3					1
	4. 熟悉名义利率和有 效率率的计算	1		1		1		3		1	
1Z101020 建 设项目财务评价	1. 掌握财务评价的内容										
	2. 掌握财务评价指标 体系的构成	1	1	1		1	1	1			1
	3. 掌握影响基准收益 率的因素	1	1		1		1		1	1	

续表

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题
1Z101020 建 设项目财务评价	4. 掌握财务净现值指标的 计算	1		1		1				1	
	5. 掌握财务内部收益率 指标的计算			1	1	1		1			
	6. 掌握财务净现值率指 标的计算					1					
	7. 掌握投资收益率指标 的计算			1						1	
	8. 掌握投资回收期指标 的计算	1		1		1				1	
	9. 掌握偿债能力指标的 计算	1			1		1				
1Z101030 建 设项目不确定性 分析	1. 掌握不确定性的分析 内容									1	
	2. 掌握盈亏平衡分析方 法	2		2		2		1		1	
	3. 熟悉敏感性分析	1		1		1		1			
1Z101040 财 务现金流量表的 分类与构成要素	1. 掌握财务现金流量表 的分类									1	
	2. 掌握财务现金流量表 的构成要素	1	1	1		2	1	2		2	1
1Z101050 基 本建设前期工作 内容	1. 掌握建设项目周期	2		1		1		1	1	1	
	2. 掌握项目建议书的内 容										
	3. 熟悉可行性研究的内 容			1		1		1		1	
1Z101060 设 备更新分析	1. 掌握设备磨损的类型 及补偿方式	1		1		1		1			1
	2. 掌握设备更新方案的 比选原则							1		1	
	3. 掌握设备更新方案的 比选方法	1		1		1		1		1	
1Z101070 设 备租赁与购买方 案的比选	1. 掌握设备租赁与购买 的影响因素		1		1		1	1	1		
	2. 掌握设备租赁与购买 方案的分析方法	2		1		1		1		1	
1Z101080 价 值工程	1. 掌握价值工程的特点 及提高价值的途径	1	1	1			1	2		2	
	2. 熟悉价值工程的工作 步骤			1	1	1			1	1	1

续表

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题
1Z101090 新技术、新工艺和新材料应用方案的技术经济分析方法	1. 掌握应用新技术、新工艺和新材料方案的选择原则			1				1			1
	2. 熟悉应用新技术、新工艺和新材料方案的技术经济分析方法	1				1			1	1	
合计题数		22	5	21	6	22	6	19	6	20	6
合计分值		32		33		34		31		32	

1Z102000 会计基础与财务管理

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题
1Z102010 财务会计的职能与核算方法	1. 熟悉会计的职能	1									
	2. 熟悉会计假设										
	3. 熟悉会计核算的原则	1									
	4. 熟悉会计要素和会计等式	1		1		1		1			1
	5. 了解借贷记账法			1		2		2		1	
	6. 了解会计凭证及会计账簿		1	1							
1Z102020 资产的核算	1. 掌握流动资产的核算内容	2	1	2	2	1	2	2	2	1	
	2. 掌握固定资产的核算内容	1	1	3	1	2	1	1	1	1	
	3. 掌握长期股权投资的核算内容										
	4. 掌握无形资产的核算内容	1				2		1			1
	5. 掌握其他资产的核算内容			1				1			
1Z102030 负债的核算	1. 掌握流动负债的核算内容	1		1		1				1	
	2. 掌握非流动负债的核算内容		1					2		1	
1Z102040 所有者权益的核算	1. 掌握所有者权益的来源		1								1
	2. 掌握企业组织形式与实收资本							1	1		
	3. 熟悉资本公积的形成及用途	1		2		1	1	1		2	
	4. 了解留存收益的性质及构成										

续表

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题	单项 选择题	多项 选择题
1Z102050 成本与费用的核算	1. 掌握费用与成本的联系与区别	1								1	
	2. 掌握工程成本的核算	1		2		1		2	1	1	1
	3. 掌握期间费用的核算	1				1				1	
1Z102060 收入的核算	1. 掌握收入的分类及确认原则		1	1		1		1		1	
	2. 掌握建造(施工)合同收入的核算	1			1	2	1	1		1	
1Z102070 利润的核算	1. 掌握利润的计算	1		1		1		1			1
	2. 掌握所得税费用的确认									1	
	3. 了解利润分配的核算	1		2							
1Z102080 企业财务报表列报	1. 掌握财务报表列报的内容及分类										
	2. 掌握资产负债表的作用及结构	1								1	
	3. 掌握利润表的作用及结构			1							
	4. 掌握现金流量表的作用及结构			1		1	1	1	1	1	
	5. 掌握所有者权益表表的作用及结构										
	6. 掌握财务报表附注的作用及内容										
1Z102090 财务分析	1. 掌握财务分析方法										1
	2. 掌握企业状况与经营成果分析	2	1		1			1		1	
	企业财务管理的内容(新版已删掉)	2			1						
1Z102100 筹资管理	1. 熟悉资金成本及其计算					1				1	
	2. 熟悉短期筹资的特点与方式			1		2		2			
	3. 熟悉长期筹资的特点与方式										
1Z102110 流动资产财务管理	1. 掌握现金和有价证券的财务管理										
	2. 掌握应收账款的财务管理									1	
	3. 掌握存货的财务管理									1	
合计题数		20	7	21	6	20	6	21	6	19	6
合计分值		34		33		32		33		31	

1Z103000 建设工程估价

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题
1Z103010 建 设工程项目总投 资	1. 掌握建设工程总投资的组成	1	1	1				1		1	
	2. 掌握设备及工器具购置费的组成	2		2		3		2		1	
	3. 掌握工程建设其他费的组成			1	1	1	1				2
	4. 掌握预备费的组成	1			1	1		1		1	
	5. 掌握建设期利息的计算	1		1							
1Z103020 建 筑安装工程费用 项目的组成与计 算	1. 掌握建筑安装工程费用项目的组成	1									1
	2. 掌握直接工程费的组成	1	3	1	2	2	2	2	1	2	
	3. 掌握措施费的组成	1		3			1		1		1
	4. 掌握间接费的组成	1	1	1	1	2	2	1	1		
	5. 掌握利润和税金的组成	1	1	1		1			1	1	
	6. 掌握建筑安装工程费用计算程序	2		1		2		1			
1Z103030 建 设工程定额	1. 掌握建设工程定额的分类	1	1	1				1			
	2. 熟悉人工定额			1		1	1	1		1	
	3. 熟悉材料消耗定额	1				1			1	1	
	4. 熟悉施工机械台班使用定额				2						1
	5. 熟悉施工定额										
	6. 熟悉预算定额与单位估价表										
	7. 熟悉企业定额										
	8. 熟悉概算定额与概算指标										
	9. 了解估算指标										
1Z103040 工 程量清单计价	1. 掌握工程量清单的作用										
	2. 掌握工程量清单编制的方法	1	1	1	1	2	1	2	1	1	
	3. 掌握工程量清单计价的方法	1		1				1		1	
	4. 掌握工程量清单计价的格式										
	5. 掌握工程量清单报价的程序										

续表

各 节 要 点		2004 年		2005 年		2006 年		2007 年		2009 年	
		单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题	单项 选择 题	多项 选择 题
1Z103050 建 设工程项目投资 估算	1. 掌握投资估算的内容 和作用									1	
	2. 熟悉投资估算的阶段 划分与精度要求	1		1						1	
	3. 了解投资估算的编制 依据、程序和方法					1		1		1	
1Z103060 建 设工程项目设计 概算	1. 掌握设计概算的内容 和作用										
	2. 掌握设计概算的编制 依据、程序和步骤									1	
	3. 熟悉单位工程概算的 编制方法							2			1
	4. 熟悉单项工程综合概 算的编制方法							1			
	5. 熟悉建设工程项目总 概算的编制方法										
	6. 熟悉设计概算的审查 内容									1	
1Z103070 建 设工程项目施工 图预算	1. 掌握施工图预算编制 的模式									1	
	2. 掌握施工图预算的作用								1		
	3. 掌握施工图预算的编 制依据									1	
	4. 掌握施工图预算的编 制方法							1			1
	5. 掌握施工图预算的审 查内容									1	
1Z103080 国 际工程投标报价	1. 熟悉国际工程投标报 价的程序									1	
	2. 熟悉国际工程投标报 价的组成			1		1		1		1	
	3. 熟悉单价分析和标价 汇总的方法	1									
	4. 了解国际工程投标报 价的分析方法										
	5. 了解国际工程投标报 价的技巧										
	6. 了解国际工程投标报 价决策的影响因素										
合计题数		18	8	18	8	18	8	19	7	20	7
合计分值		34		34		34		33		34	

1Z104000 宏观经济政策及项目融资

各 节 要 点		2007 年		2009 年	
		单项选择题	多项选择题	单项选择题	多项选择题
1Z104010 宏观经济政策	1. 了解国内生产总值及其核算方法				
	2. 了解宏观经济政策的目标与工具				
	3. 了解货币政策			1	
	4. 了解财政政策	1			
	5. 了解供给管理政策				
	6. 了解外汇管理				
1Z104020 项目融资	1. 了解项目融资的特点		1		
	2. 了解项目融资的结构				
	3. 了解项目融资的参与者				
	4. 了解项目融资模式				1
合计题数		1	1	1	1
合计分值		3		3	

二、复习指导

1. 知识体系

建设工程经济教材，知识内容由四部分组成，这四部分内容分属不同的课程，工程经济属于技术经济内容，会计基础与财务管理属于管理学的内容，建设工程估价属于工程管理的內容，宏观经济政策属于经济学内容，项目融资属于金融学内容。

第一部分工程经济，包括：资金时间价值（理论基础），建设项目财务评价（工程经济分析的任务），不确定性分析（盈亏平衡分析、敏感性分析），财务现金流量表的分类与构成要素，基本建设前期工作内容，设备更新分析，设备租赁与购买方案比选，价值工程，新技术、新工艺和新材料应用方案的技术经济分析方法。

第二部分会计基础与财务管理，包括：财务会的职能与核算方法，资产的核算，负债的核算，所有者权益的核算，成本与费用的核算，收入的核算；利润的核算，企业财务报表列报，财务分析，筹资管理，流动资产财务管理。

第三部分建设工程估价，包括：建设工程项目总投资，建筑安装工程费用项目的组成与计算，建设工程定额，工程量清单计价，建设工程项目投资估算，建设工程项目设计概算，建设工程项目施工图预算，国际工程投标报价。

第四部分宏观经济政策及项目融资，包括：宏观经济政策，项目融资。

2. 命题的新趋势

自 2004 年以来《全国一级建造师执业资格考试建设工程经济》科目考试历经五个考季，无论其考试内容还是考试型式都日趋完善与规范。

（1）考试日臻成熟。经过几年的发展，本科目考试日臻成熟，呈现出以下两条规律：

1）各章节考点相对成熟。考生通过上述历年命题分析可以看出，各章节的命题重点知识

内容的轮廓还是比较清晰、固定的。

2) 各章节考题比例相对成熟。从上述 2004~2007 年和 2009 年五年命题分析, 我们可以看出, 虽然经过 2007 年的教材改版, 但是, 2009 年命题各章分值比例同历年的比例还是十分相似的。在前三章在单项选择题部分和多项选择题部分基本均分了总分值; 第四章连续两年只有单项选择题、多项选择题各 1 道题。

(2) 考试的新趋势。本科目考试日臻成熟, 同时从历年的规律中我们也可以模拟考试命题的一些新趋势。

1) 知识点集成考核的趋势。2009 年考题的一个明显就是知识点集成考核的趋势, 即一道题不是考核一个知识点, 而是将相关的知识集合起来一同考核, 这大大增加了考题的难度, 这种命题方式在以往各年考试中极少出现, 但在 2009 年考试中出现了许多道题, 而其他科目考试早些年就已大量出现这种考核方式。我们预计这将成为今后命题的一个趋势。

2) 新的考核点的出现。2009 年的考题增加了与往年相比相对较陌生的考题, 这部分考题主要由两部分组成, 一是 2007 年版新教材, 新增加的内容, 二是相对“偏僻”的知识点。总体来讲, 这些考题的出现是十分正常的, 这也反映了今后命题多元化、分散化的趋势。因此, 知识点的掌握是尤其重要的, 本书正是归纳整理出知识点, 由知识点向外辐射, 以帮助考生提高复习的深度和广度。

3. 复习注意事项与应试技巧

2007 年版教材同前一版教材(2004 年版)相比, 内容有很大增加, 本科目同其他科目相比, 其突出的特点——专业知识跨度大、知识点分布多且繁杂, 不易记忆掌握。所以复习方法和应试技巧是本科目考试是否成功的重要决定因素之一。鉴于此, 我们根据多年辅导经验, 提出以下复习建议, 以供学员复习时参考:

(1) 注意把握各章节的重点知识内容。正如大家在上述历年命题分析中所看到的, 各章节的命题知识点还是有规律可循的, 历年考题的知识点及其扩展内容有很大的重复率。上述四年的命题知识点及我们在全解分析中提到的拓展内容, 应该覆盖了本科目考试通过的分值。

(2) 注意把握知识脉络体系, 尽量建立章与章之间、每一章中节与节之间知识的联系。当复习某一具体知识点时要清楚该知识点在本教材知识体系图中的位置(即在哪一章、哪一节、哪一标题下), 注意平行知识点之间的比较、记忆。这样复习不仅记忆清晰, 达到事半功倍的效果, 还可以应付知识点集成考核的命题。

(3) 区分出重点复习, 重点掌握, 重在分析; 辅助复习, 重在记忆知识要点。

(4) 考试时考生应该注意认真审题, 看清题目要求。争取会做的题要全部做对。

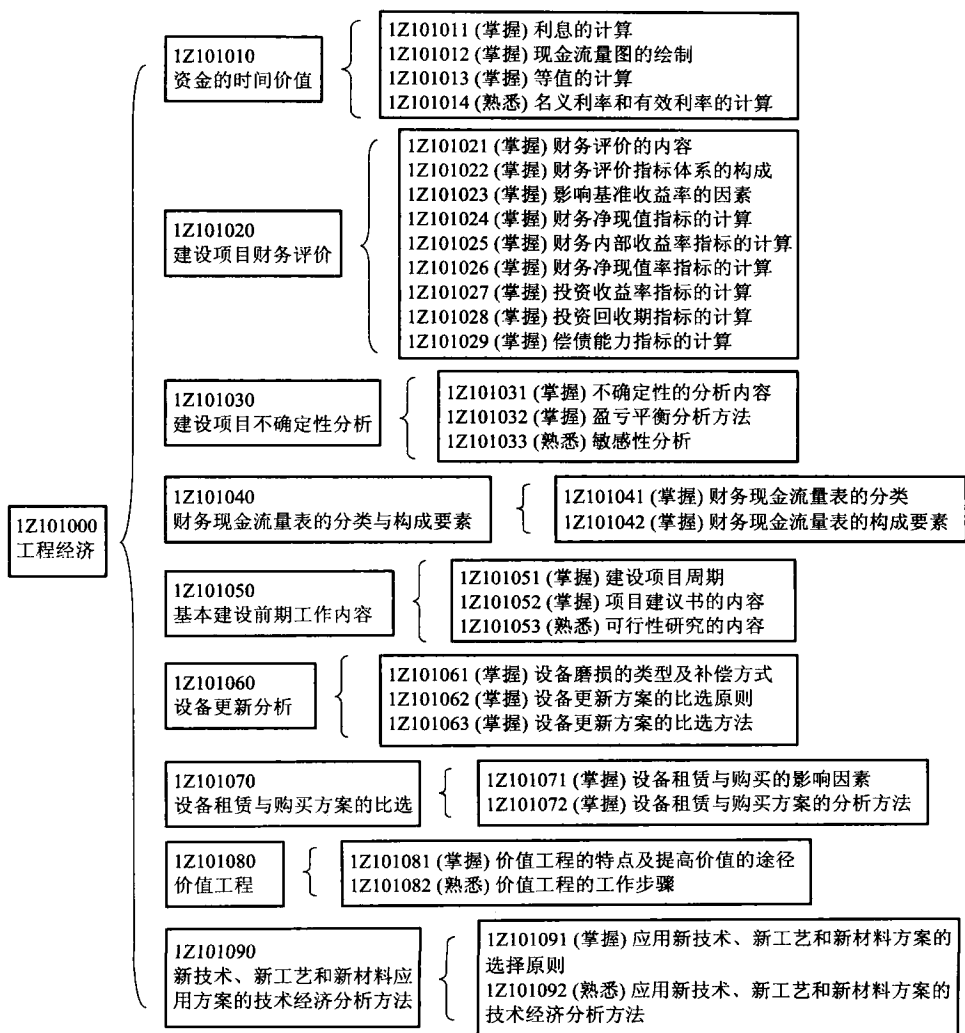
第二部分

各章知识点（考点）解析

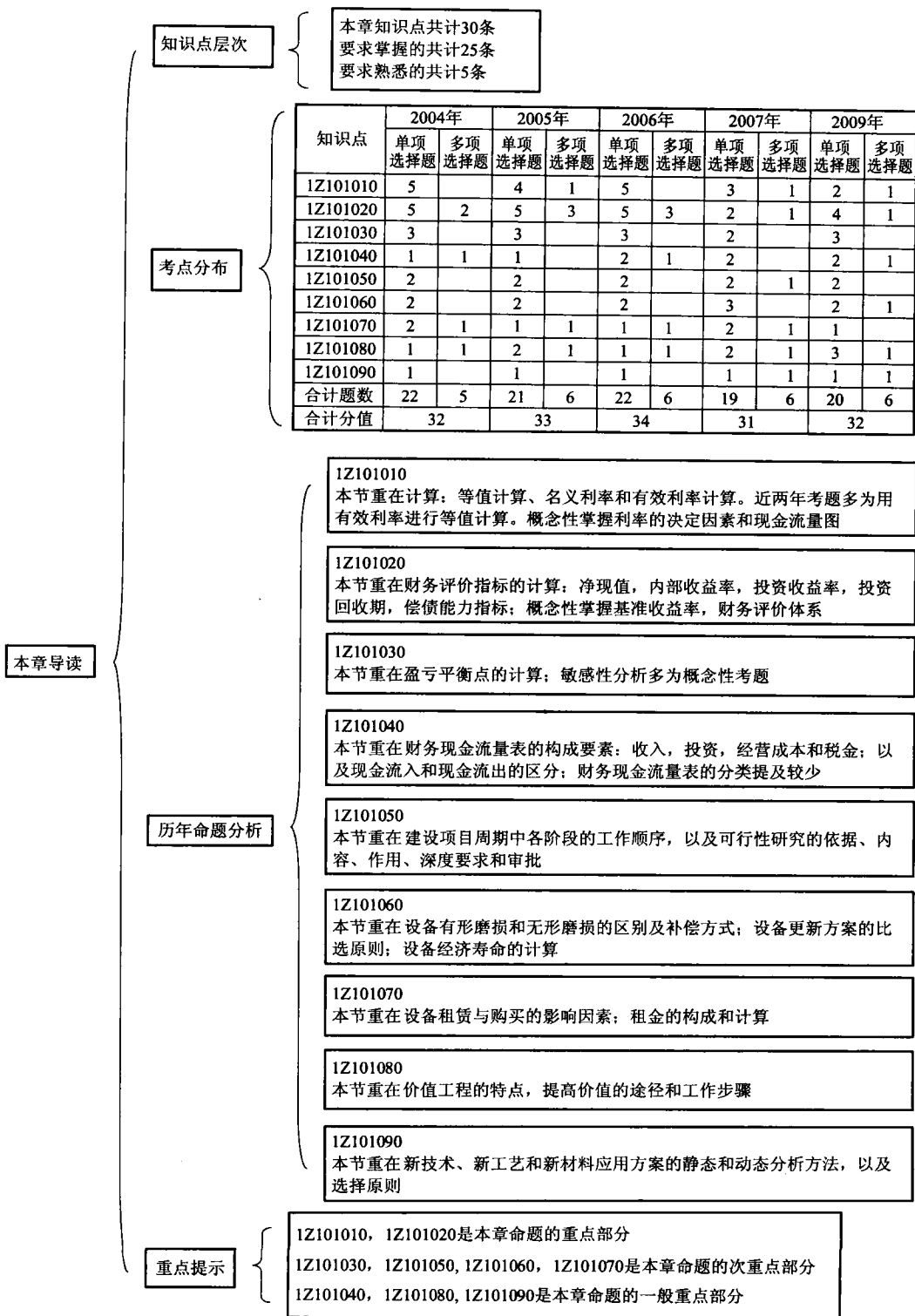
1Z101000 工程经济

第一节 本章导读

1. 本章知识框架



2. 本章导读



第二节 知识点解析

(1Z101010) 资金的时间价值



知识点 1: 利率的计算

本知识点需要掌握决定利率的因素, 并和影响资金时间价值的因素相比较记忆。

利息和利率是资金时间价值的表现形式。

利 率		资金时间价值	
影响因素	关 系	影响因素	关 系
社会利润率	社会利润率越高, 利率越高	资金的使用时间	使用时间越长, 资金时间价值越大
借贷资本供求	供大于求, 则利率下降 求大于供, 则利率上升	资金数量的大小	数量越大, 资金时间价值越大
风险	风险越大, 利率越高	资金投入和回收的特点	和投入和回收的时间有关
通货膨胀	通货膨胀影响利息波动	资金周转的速度	周转速度越快, 等量资金时间价值越大
借出资本期限	期限越长, 利率越高		

【典型例题】

1. (2006 年试题) 利率与社会平均利润率两者相互影响, ()。

- A. 社会平均利润率越高, 则利率越高
- B. 要提高社会平均利润率, 必须降低利率
- C. 利率越高, 社会平均利润率越低
- D. 利率和社会平均利润率总是按同一比例变动

答案: A

解析: 本题属于理解识记内容。

2. (2005 年试题) 影响资金时间价值的因素很多, 其中主要有 ()。

- A. 资金的使用时间
- B. 资金的形态
- C. 资金投入和回收的特点
- D. 资金数量的大小
- E. 资金周转的速度

答案: ACDE

解析: 本题属于理解识记内容。



知识点 2: 现金流量图

本知识点重点在现金流量图的作图规则: 现金流量数额的表示, 区分现金流入和现金流出, 现金流量发生的时间点的期初和期末的表示。

现金流量的三要素: 大小、方向和作用点。

【典型例题】

1. (2009 年试题) 某企业计划年初投资 200 万元购置新设备以增加产量。已知设备可使

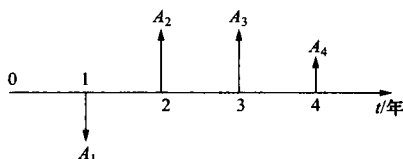
用 6 年, 每年增加产品销售收入 60 万元, 增加经营成本 20 万元, 设备报废时净残值为 10 万元。对此项投资活动绘制现金流量图, 则第 6 年末的净现金流量可表示为 ()。

- A. 向上的现金流量, 数额为 50 万元 B. 向下的现金流量, 数额为 30 万元
C. 向上的现金流量, 数额为 30 万元 D. 向下的现金流量, 数额为 50 万元

答案: A

解析: 本题综合考查了现金流量图。确定第 6 年末的现金流入为销售收入 60 万元和净残值 10 万元, 现金流出为经营成本 20 万元, 得出净现金流量=现金流入-现金流出=60+10-20=50 (万元)。

2. (2007 年试题) 已知折现率 $i > 0$, 所给现金流量图表示 ()。



- A. A_1 为现金流出 B. A_2 发生在第 3 年年初
C. A_3 发生在第 3 年年末 D. A_4 的流量大于 A_3 的流量
E. 若 A_2 与 A_3 流量相等, 则 A_2 与 A_3 的价值相等

答案: ABC

解析: 本题考查的是现金流量图的作图规则。现金流入是向下箭线; 箭线长短和现金流量大小成比例; 每个时间点是当年的年末和下一年的年初; 不同时间点上流量相等的资金, 价值不等。

3. 在绘制现金流量图时, 应把握的要素有现金流量的 ()。

- A. 对象 B. 数额 C. 累计额 D. 流向
E. 发生时间

答案: BDE

解析: 本题考查的现金流量的三要素: 现金流量的大小、方向和作用点。

🔑 知识点 3: 等值计算

本知识点是历年考试中考查的重点。关键是掌握等值计算的六个基本公式。在记住公式的情况下, 灵活应用。影响资金等值的因素: 金额的多少、资金发生的时间长短、利率的大小。

六个基本公式:

一次支付终值公式

$$F = P(1+i)^n = P(F/P, i, n)$$

一次支付现值公式

$$P = F(1+i)^{-n} = F(P/F, i, n)$$

等额分付终值公式

$$F = A \left[\frac{(1+i)^n - 1}{i} \right] = A(F/A, i, n)$$

等额分付偿债基金公式

$$A = F \left[\frac{i}{(1+i)^n - 1} \right] = F(A/F, i, n)$$