

1. 某公司向银行借款 500 万元，年利率为 5%、期限为 2 年，到期一次还本付息，发生资产评估、信用评估等手续费为 15 万元，不考虑其他因素，该长期借款的资金成本是（ ）。

- A. 5%
- B. 6.49%
- C. 4.04%
- D. 4.88%

2. 某公司发行面值为 1000 万元、票面利率为 6%、期限为 2 年的债券，每年年末付息，到期还本，发行价格为 1030 万元，发行手续费为 20 万元，不考虑其他因素，用插值法计算，该债券资金成本是（ ）。

- A. 6%
- B. 4.54%
- C. 7.11%
- D. 5.54%

3. 某人现在存入银行 1500 元，利率 10%，复利计息，5 年末的本利和为（ ）元。

- A. 2 601
- B. 2 434.5
- C. 2 416.5
- D. 2 415.75

4. 某企业在第三年年底需要偿还 20 万元债务，银行存款利率为 8%，复利计息，该企业在第一年年初应存入（ ）万元。

A. 18 B. 16. 13 C. 15. 876 D. 25. 194

5. 普通年金就是指（ ）。

A. 各期期初收付款的年金 B. 各期期末收付款的年金

C. 即付年金 D. 预付年金

6. 最初若干期没有收付款项，距今若干期以后发生的每期期末收款、付款的年金，被称为（ ）。

A. 普通年金 B. 先付年金 C. 后付年金 D. 递延年金

7. 某公司在 5 年内每年年初存入银行 10 000 元，利率 8%，5 年后该公司可获取的款项是（ ）元。

A. 58 667 B. 61 110 C. 63 359 D. 72 031

8. 某人在 5 年后有 5 000 元到期债务需要偿还，从现在开始每年年末存入银行一笔等额的资金，利率 10%，该人每年应存入（ ）元。

A. 1000 B. 819 C. 721 D. 834

9. 某企业拟存入银行一笔款项，以备在 5 年内每年以 2 000 元的等额款项支付车辆保险费，利率 6%，该企业应存入（ ）元。

A. 11 274 B. 8 424. 8 C. 10 000 D. 9 040

10. 某商店准备把售价 25 000 元的电脑以分期付款方式出售，期限为 3 年，利率为 6%，顾客每年应付的款项为（ ）元。

A. 9 353 B. 2 099 C. 7 852 D. 8 153

11. 某学校为设立一项科研基金，拟在银行存入一笔款项，以后可以无限

期的在每年年末支取利息 30 000 元，利率为 6%，该学校应存入（ ）元

- A. 750 000 B. 500 000 C. 180 000 D. 120 000

12. 有一项年金，前 3 年无流入后 5 年每年年初流入 500 万元，假设年利率为 10%，其现值为（ ）。

- A. 1995 B. 1566 C. 1813 D. 1424

13. 普通年金终值系数的倒数称为（ ）。

- A. 复利终值系数 B. 偿债基金系数 C. 普通年金现值系数
D. 回收系数

14. 某企业于年初存入 5 万元，在年利率为 12%、期限为 5 年、每半年复利一次的情况下，其实际利率为（ ）。

- A. 24% B. 12. 36% C. 6% D. 12. 25%

15. 某企业借入年利率为 10% 的贷款，贷款期限为 2 年，贷款的利息按季度计算，则贷款的实际年利率为（ ）。

- A. 5.06 % B. 10.5 % C. 10.38% D. 10 %

二、多项选择题

1. 财务管理的价值观念有（ ）。

- A. 资金时间价值 B 投资风险价值 C. 资金市场价值 D. 筹资成

本

2. 资金时间价值代表着（ ）。

A. 无风险的社会平均资金利润率

B. 有风险的社会平均资金利润率

率

C. 企业资金利润率的最低限度

D. 工人创造的剩余价值

3. 资金时间价值产生的前提条件是（ ）。

A. 商品经济的高度发展

B. 借贷关系的普遍存在

C. 将货币进行有目的性的投资

D. 剩余价值的再分配

4. 下列收支通常表现为年金形式的是（ ）。

A. 折旧

B. 租金

C. 利息

D. 养老金

5. 按年金每次收付发生的时点不同，主要有（ ）。

A. 普通年金

B. 预付年金

C. 递延年金

D. 永续

年金

6. 递延年金的优点是（ ）。

A. 第一期没有支付额

B. 终值大小与递延期长短有

关

C. 计算终值的方法与普通年金相同

D. 计算现值的方法与普通

年金相同

7. 年金的特点有（ ）。

A. 连续性

B. 等额性

C. 系统性

D. 永久性

三、判断题

1. 在终值与利率一定的情况下，计息期越多，复利现值就越小。（ ）
2. 永续年金可视作期限无限的普通年金，终值与现值的计算可在普通年金的基础上求得。（ ）
3. 预付年金的终值与现值，可在普通年金终值与现值的基础上乘 $(1 + i)$ 得到。
()
4. 对于不同的投资方案，其标准差越大，风险越大；反之，标准差越小，风险越小。
5. 风险和收益是对等的。风险越大，获得高收益的机会也越多，期望的收益率也越高。（ ）
6. 复利终值系数和现值系数互为倒数，因此，年金终值系数与年金现值系数也互为数。（ ）
7. 单利与复利是两种不同的计息方法，单利终值与复利终值在任何时候都不可能相等。（ ）
8. 递延年金现值的大小与递延期无关，因此计算方法与普通年金现值是一样的。（ ）

9. 固定成本的特点是业务量增加, 固定成本总额不变, 单位固定成本正比例变动; 变动成本的特点是业务量增加, 变动成本总额正比例变动, 单位变动成本不变。()

10. 在利率同为 10% 的情况下, 第 10 年年末 1 元的复利现值系数大于第 8 年年末 1 元的复利现值系数。()

四、计算分析题

1. 现存入一笔款项, 准备在以后 5 年中每年年末得到 1000 元, 如果年利率为 10%, 计算现在存入款项金额。

2. 某企业租用一设备, 在 10 年中每年年初要支付租金 5000 元, 年利率率为 8%, 计算这些租金的现值是多少?

3. 某企业向银行借入一笔款项, 银行贷款的年利率率为 8%, 银行规定前十年不用还本付息, 但从第十一年至第二十年每年年末偿还本息 1000 元, 这笔款项的现值是多少?

4. 某公司有一付款业务, 现有 A、B 两种付款方式可供选择。

A 方案: 一次性支付 20 万元。

B 方案: 分 4 年付款, 各年付款额分别为 6 万、8 万、4 万、2 万, 年利率率为 8%。

试评价两种方式的优劣。(用现值法)

5. 某公司拟向银行贷款 400000 元用于扩大再生产, 现有增产旧产品和上马新产品两套方案, 各方案今后每年的市场形势和投资收益测算如下表所示。

计算这两个方案的期望值、标准离差，比较优劣进行选择。

内容 市场 状态 内容	上马新产品 A		增产旧产品 B*	
	年投资额	概率	年投资额	概率
销路好	5 000	0. 3	6 000	0. 3
销路一般	4 000	0. 5	4	0. 5

备选方案情况表

单位：元

			000	
销路差	3 000	0. 2	1 500	0. 2

育明教育内部资料