

1、 中央银行作为国家银行，它代理国库，集中_____。

A、银行存款 B、企业存款

C、个人存款 D、国库存款

2、 下列_____最能体现中央银行是“银行的银行”。

A、发行货币 B、最后贷款人

C、代理国库 D、集中存款准备金

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

- 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. 递延年金的特征是（ ）。

- 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. 永续年金可视为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