

银行从业独家资料、考试资讯关注: <http://www.233.com/ccbp/>

银行从业考前资料下载: <http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

扫码添加小编微信 **ks23wx10**, 加入微信群交流, 及时知晓考试资讯、获取考试资料!



2019 年初级银行从业《个人理财》计算题特训 100 题

第六章理财规划计算工具与方法

第一节货币时间价值的基本概念

1、赵先生由于资金宽裕可向朋友借出 200 万元, 甲、乙、丙、丁四个朋友计息方式各有不同, 赵先生应该选择 ()。

- A. 甲: 年利率 15%, 每年计息一次
- B. 乙: 年利率 14. 7%, 每季度计息一次
- C. 丙: 年利率 14. 3%, 每月计息一次
- D. 丁: 年利率 14%, 连续复利

参考答案: B

参考解析:

当复利期间查得无限小的时候, 相当于连续计算复利, 被称为连续复利计算。在连续复利的情况下, 计算终值的一股公式是:

$$FV = PV \times e^{rt}$$

甲的有效年利率为15% ; 乙的有效年利率为

$$(1 + 14. 7\% / 4)^4 - 1 = 15. 53\% ;$$

丙的有效年利率为

$$(1 + 14. 3\% / 12)^{12} - 1 = 15. 28\% ;$$

丁的有效年利率为

2、某人希望在 5 年后取得本利和 1 万元, 用于支付一笔款项。若按单利计算, 利率为 5%。那么, 他现在应存入()元。

- A. 8000
- B. 9000
- C. 9500



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 9800

参考答案: A

参考解析:

根据单利现值计算公式, 可得:

$$V_0 = \frac{V_n}{1 + i \times n} = \frac{10000}{1 + 5\% \times 5} = 8000(\text{元})$$

3、假定一项投资的年利率为 20%，每半年计息一次，则有效年利率为()。(答案取近似数值)

A. 10%

B. 21%

C. 40%

D. 20%

参考答案: B

参考解析:

$$EAR = \left(1 + \frac{r}{m}\right)^m - 1 = \left(1 + \frac{20\%}{2}\right)^2 - 1$$

1=21%。

4、某房地产投资项目的名义年利率为 15%，试计算按月复利和按季度复利的有效年利率各为()。(答案取近似数值)

A. 14. 43%和 14. 24%

B. 15. 97%和 15. 24%

C. 16. 22%和 15. 87%

D. 16. 08%和 15. 87%

参考答案: D

参考解析:

使用不同的复利期间, 得出的年利率的数字不同。例如, 用季度作为复利期间, 用季度利率计算年度利率的过程, 称为年化, 该年化收益率也就是按季度计算复利的有效年利率。

实际年利率= $(1+r / m)^m-1$, 如果按月复利, 则 $m=12$, 因此按月有效年利率= $(1+15\% / 12)^{12}-1 \approx 16. 08\%$; 如果按季复利, 则 $m=4$, 因此按季有效年利率= $(1+15\% / 4)^4-1 \approx 15. 87\%$ 。

5、甲投资项目的名义利率为 8%，每季度复利一次，则甲投资项目的有效年利率为()。(答案取近似数值)

A. 8. 44%

B. 8. 34%



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 8. 52%

D. 8. 24%

参考答案: D

参考解析: 实际有效年利率 $= (1+r / m)^m - 1 = (1+2\% / 4)^4 - 1 \approx 8. 24\%$ 。

6、王先生现有资产 50 万元, 投资一项预期年收益率 5% 的投资项目, 复利计息, 两年后王先生的资产为()万元。(答案取近似数值)

A. 55. 13

B. 52. 50

C. 55. 19

D. 55. 00

参考答案: A

参考解析: $FV = 50 \times (1+5\%)^2 = 55. 125 \approx 55. 13$ (万元)。

7、将 10 万元进行投资, 年利率 8%, 每季付息一次, 2 年后终值是()万元。(答案取近似数值)

A. 11. 66

B. 11. 60

C. 11. 69

D. 11. 72

参考答案: D

参考解析: 季利率 $=$ 年利率 $/ 4 = 2\%$, 而每季度付息一次, 一年付息为 4 次, 两年就是付息 8 次。2 年的复利终值 $= 10 \times (1+8\% / 4)^8 \approx 11. 72$ (万元)。

8、王先生到银行存入 1000 元, 假设年利率是 5%, 5 年后单利终值是()元。(答案取近似数值)

A. 1210

B. 1296

C. 1250

D. 1300

参考答案: C

参考解析: $FV = 1000 \times 5\% \times 5 + 1000 = 1250$ (元)。

9、两款理财产品, 风险评级相同: A 款, 半年期, 预期年化收益率为 6. 00%, 到期本息继续再投资同款产品; B 款, 一年期, 预期年化收益率为 6. 05%。则两款理财产品预期有效(实际)年化收益率()。

A. 两者无法比较

B. A 款更高

C. A 款和 B 款相同



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. B 款更高

参考答案: B

参考解析:

$$A \text{ 款理财产品有效 (实际) 年化收益率} = \left(1 + \frac{r}{m}\right)^m - 1 = \left(1 + \frac{6\%}{2}\right)^2 - 1 = 6.09\% > 6.05\%$$

故 A 款理财产品预期有效(实际)年化收益率更高些。

10、李先生拟投资人民币 50000 元购买银行理财产品, 若年报酬率为 10%, 投资期限为 20 年, 则届时李先生可积累资金 () 元。

A. 340000

B. 385476

C. 336375

D. 397652

参考答案: C

参考解析: 此题为已知现值求终值, 按键如下:

N=20 I=10% PV=50000 PMT=0; CPT FV=336375 元

11、某人持有一公司的优先股, 每年年末可获得 10000 元股息, 若利率为 8%, 则该人持有的优先股的现值是 () 元。

A. 100000

B. 125000

C. 80000

D. 150000

参考答案: B

参考解析: $PV=C / r=10000 / 8\%=125000$ 元。

12、张小姐看好某一项目, 并投资 20 万元, 希望能在 12 年后收回 40 万元, 那么该项目的投资回报率约为()。

A. 6%

B. 8%

C. 10%

D. 20%

参考答案: A

参考解析: 根据 72 法则, 该项目在 12 年后翻一番, $72 \div 12=6$, 则该项目的收益率为 6%。

13、小王现在有 25000 元, 为了以后购买一项价值 50000 元的资产, 小王用这笔钱进行投资, 投资回报率为 12%, 根据 72 法则, 请问需要投资 () 年才能攒够 50000 元。

A. 5

B. 6



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 7

D. 8

参考答案: B

参考解析: 72 法则是用作估计一定投资额倍增或减半所需要的时间的方法, 即用 72 除以收益率或通胀率就可以得到固定一笔投资(钱)翻番或减半所需时间。本题中, 投资额倍增, 按 72 法则估算时间为 $72 / 12=6$ 。

14、张先生 2 年后可以获得 100 万元, 年利率是 10%, 那么今天需要拿出 () 万元来进行投资。

A. 82. 64

B. 83. 33

C. 90. 91

D. 83. 22

参考答案: A

参考解析:

计算多期中现值的公式为 $PV=FV / (1+r)^t=100 / (1+10\%)^2=82. 64$ (万元)。

15、李先生拟在 5 年后用 200000 元购买一辆车, 银行年复利率为 12%, 李先生现在应存入银行()元。

A. 120000

B. 134320

C. 113485

D. 150000

参考答案: C

参考解析: 根据复利计算多期现值公式, 可得: $PV=FV / (1+r)^t=200000 / (1+0. 12)^5 \approx 113485$ (元)。

16、顾先生进行一项投资, 预计 6 年后会获得收益 88 万元, 在年利率为 5% 的情况下, 这笔收益的现值为() 万元。(答案取近似数值)

A. 46. 66

B. 62. 54

C. 45. 57

D. 65. 67

参考答案: D

参考解析: $PV=FV / (1+r)^t=88 / (1+5\%)^6 \approx 65. 67$ 。

17、小王投资某种名义利率为 10% 的理财产品, 投资总额为 50 万元, 期限为 5 年, 采取连续复利计息方式, 则该理财产品到期时, 小王能够收回的金额为() 万元。(e=2.71)

A. 75

B. 80.52



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 82.31

D. 85

参考答案: C

参考解析: 连续复利情况下, $FV = PV \times e^{rt} = 50 \times 2.71^{0.1 \times 5} \approx 82.31$ (万元)。

18、某人于第一年年初向银行借款 30 000 元, 预计在未来每年年末偿还借款 6 000 元, 连续 10 年还清, 则该项贷款的年利率为 ()。

A. 20%

B. 14%

C. 16.13%

D. 15.13%

参考答案: D

参考解析: 根据题目的条件可知: $30\,000 = 6\,000 \times (P/A, i, 10)$, 所以 $(P/A, i, 10) = 5$, 经查表可知: $(P/A, 14\%, 10) = 5.2161$, $(P/A, 16\%, 10) = 4.8\,332$, 使用内插法计算可知: $(16\% - i) / (16\% - 14\%) = (5 - 4.8332) / (5.2161 - 4.8332)$, 解得 $i = 15.13\%$

19、李先生将 1000 元存入银行, 银行的年利率是 5%, 按照单利计算, 5 年后能取到的总额为 () 元。

A. 1250

B. 1200

C. 1276

D. 1050

参考答案: A

参考解析: 单利终值是指一定金额的本金按照单利计算若干期后的本利和。故李先生 5 年后能取到的本利和 $= 1000 \times (1 + 5\% \times 5) = 1250$ (元)。

20、在利率为 10% 的情况下, 投资者张某目前应该投资 () 元, 一年后可得到 10 万元。(答案取近似数值)

A. 90090.09

B. 90009.09

C. 90900.09

D. 90909.09

参考答案: D

参考解析: $PV = FV / (1+r) = 100000 / (1+10\%) \approx 90909.09$ (元)。

21、陈小姐将 1 万元用于投资某项目, 该项目的预期收益率为 10%, 项目投资期限为 3 年, 每年支付一次利息, 假设该投资人将每年获得的利息继续投资, 则该投资人三年投资期满将



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

获得的本利和为()元。

- A. 13310
- B. 13000
- C. 13210
- D. 13500

参考答案: A

参考解析: 根据复利终值的计算公式, 可得: $FV = PV \times (1+r)^t = 10000 \times (1+10\%)^3 = 13310$ (元)。

22、某项目初始投资 1000 元, 年利率 8%, 期限为 1 年, 每季度付息一次, 按复利计算则其 1 年后本息和为 () 元。

- A. 1047. 86
- B. 1036. 05
- C. 1082.43
- D. 1080. 00

参考答案: C

参考解析: 根据复利计算公式, 本息和= $1000 \times (1+8\% \div 4)^4 = 1082. 43$ (元)。

23、王先生投资 5 万元到某项目, 预期名义收益率 12%, 期限为 3 年, 每季度付息一次, 则该投资项目有效年利率为 () 。

- A. 10%
- B. 12%
- C. 12. 55%
- D. 14%

参考答案: C

参考解析: 根据有效年利率计算公式计算可得 $r = (1+12\% / 4)^4 - 1 = 12. 55\%$ 。

24、假定 H 银行推出一款收益递增型个人外汇结构性存款产品, 存款期限为 5 年, 每年加息一次, 每年结息一次, 收益逐年增加, 第一年存款为固定利率 4%, 以后 4 年每年增加 0.5% 的收益, 银行有权在一年后提前终止该笔存款。如果某人的存款数额为 5000 美元, 请问该客户第三年第一季度的收益为()美元(360 天 / 年计)。

- A. 68. 74
- B. 49. 99
- C. 62. 50
- D. 74. 99

参考答案: C

参考解析: 假设采用单利计息方式, 由题意可知, 第三年存款的利率为 5%, 则第三年第一季度的收益为 $5000 \times 5\% \div 4 = 62. 50$ (美元)。

25、顾先生希望在第 5 年年末取得 20000 元, 则在年利率为 2%、单利计息的方式下, 顾先



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

生现在应当存入银行()元。

- A. 19801
- B. 18004
- C. 18182
- D. 18114

参考答案: C

参考解析: 单利现值=终值 / (1+利率×年数)=20000 / (1+2%×5)≈18182(元)。

26、董老板打算投资 100 万元, 希望在若干年后可以变成 200 万元, 如果按照 72 法则估算, 他需要选定()的金融产品, 可大致达到预期目标。

- A. 4. 5% 投资回报率, 16 年期限
- B. 4% 投资回报率, 17 年期限
- C. 3% 投资回报率, 24 年期限
- D. 6% 投资回报率, 12 年期限
- E. 8% 投资回报率, 9 年期限

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 金融学上的 72 法则是用作估计一定投资额倍增或减半所需要的时间的方法, 即用 72 除以收益率或通货膨胀率就可以得到固定一笔投资(钱)翻番或减半所需时间。选项 A, 以 4. 5% 的投资回报率, 需要 $72 / 4.5=16$ (年), 资产可以翻番; 选项 B, 以 4% 的投资回报率, 需要 $72 / 4=18$ (年), 资产可以翻番; 选项 C, 以 3% 的投资回报率, 需要 $72 / 3=24$ (年), 资产可以翻番; 选项 D, 以 6% 的投资回报率, 需要 $72 / 6=12$ (年), 资产可以翻番; 选项 E, 以 8% 的投资回报率, 需要 $72 / 8=9$ (年), 资产可以翻番。

27、王先生存入银行 1000 元, 假设年利率为 5%, 5 年后复利终值是 () 万元。(答案取近似数值)

- A. 1296
- B. 1250
- C. 1276
- D. 1278

参考答案: C

参考解析: 一定金额的本金按照复利计算若干期的本利和, 称为复利终值。按照复利终值计算公式 $FV=PV \times (1+r)^n=1000 \times (1+5\%)^5 \approx 1276$ (元)。

28、为在 5 年后获得 10000 元资金, 设年利率为 10%, 每月计息一次, 求现在应存入银行金额的正确算式为 ()。

- A. $10000 \times (1+10\% / 12)^{60}$
- B. $10000 \times 1 / (1+10\% / 12)^{60}$
- C. $10000 \times (1+10\%)^5$
- D. $10000 \times 1 / (1+10\%)^5$



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 根据 1 年多次复利计息公式 $FV = PV(1+r/m)^{mn}$, 其中 m 为每年计息次数, n 为年数, 所以 $PV = FV / (1+r/m)^{mn}$ 。

29、假定年利率为 12%, 小王投资本金 5000 元, 投资 3 年。用单利和复利计算投资本金收益合计差额为()元。(答案取近似数值)

- A. 225. 68
- B. 6800
- C. 224. 64
- D. 7024

参考答案: C

参考解析: 用单利计算投资本金收益合计为: $FV = 5000 \times (1 + 12\% \times 3) = 6800$ (元); 用复利计算投资本金收益合计为: $FV = 5000 \times (1 + 12\%)^3 \approx 7024. 64$ (元); $7024. 64 - 6800 = 224. 64$ (元)。

30、2005 年陈老太太将 20 万元借给了当时贫困的邻居老曹去治病, 直至 2015 年老曹才有能力把这 20 万元还给陈老太太, 然而通货膨胀原因导致这钱只能抵得上当年的一半购买力, 那么, 这 10 年的通货膨胀率平均应该是 () 更接近实际情况。

- A. 5%
- B. 7%
- C. 3%
- D. 4%

参考答案: B

参考解析: 按照 72 法则计算, 这笔钱是在 10 年后缩减了一半, 那么估算这 10 年的通货膨胀为 $72 / 10 = 7. 2\%$ 左右。故选 B。

31、假设王先生有现金 100 万元, 按单利 10% 计算, 5 年后可获得()万元。

- A. 110
- B. 150
- C. 161
- D. 180

参考答案: B

参考解析: 单利的计算公式为: $FV = PV \times (1 + r \times t) = 100 \times (1 + 10\% \times 5) = 150$ (万元)。

32、小李将 1000 元存入银行某理财产品, 投资回报率为 7%, 按复利计算, 5 年后变成()元。(通过系数表计算)

- A. 1430
- B. 1403
- C. 1500
- D. 1200



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 根据题意可知, 本题考查的是复利终值系数。通过查表可得($n=5, r=7\%$)的交叉点为 1.403, 则 $FV=1000 \times 1.403=1403$ 元。

33、假如你有一笔资金收入, 若目前领取可得 10000 元, 而 3 年后领取可得 15000 元。如果当前你有一笔投资机会, 年复利收益率为 20%, 则下列表述正确的是()。(答案取近似数值)

- A. 目前领取并进行投资更有利
- B. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
- C. 无法比较何时领取更有利
- D. 3 年后领取更有利

参考答案: A

参考解析: $FV=10000 \times (1+20\%)^3=17280$ (元), 因此, 目前领取并进行投资更有利。

34、将 5000 元现金存为银行定期存款, 期限为 3 年, 年利率为 5%。下列表述错误的是()。

- A. 若每季度付息一次(复利), 则 3 年后的本息和是 5803.77 元
- B. 以复利计算, 3 年后的本利和是 5788.13 元
- C. 以单利计算, 3 年后的本利和是 5750 元
- D. 若每半年付息一次(复利), 则 3 年后的本息和是 5760.46 元

参考答案: D

参考解析: 每半年付息一次, 本息后= $5000 \times (1+5\% \div 2)^{(3 \times 2)}=5798.47$ 元。

35、刘君投资 100 元, 报酬率为 10%, 累计 10 年可积累多少钱()。

- A. 复利终值为 229.37 元
- B. 复利终值为 239.37 元
- C. 复利终值为 249.37 元
- D. 复利终值为 259.37 元

参考答案: D

参考解析: $100 \times (1+10\%)^{10}=259.37$ (元) ^代表次方, ^10 就是十次方

36、方先生购买某公司股票, 该公司的分红是 1.2 元, 未来 3 年以每年 10% 的速度增长, 3 年后的股利为() 元。

- A. 1.6
- B. 2.43
- C. 5.92
- D. 1.31

参考答案: A

参考解析: $FV=1.2 \times (1+10\%)^3=1.5972 \approx 1.60$



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

37、李先生投资 100 万元于项目 A, 预期名义收益率 10%, 期限为 5 年, 每季度付息一次, 则该投资项目有效年利率为 ()。

- A. 2.01%
- B. 12.50%
- C. 10.38%
- D. 10.20%

参考答案: C

参考解析: 该项目的有效年利率实际上即是按照复利计算的年利率。 $(1+10\%/4)^4-1=10.38\%$

38、某投资者年初以 10 元/股的价格购买某股票 1000 股, 年末该股票的价格上涨到 11 元/股, 在这一年内, 该股票按每 10 股 10 元 (税后) 方案分派了现金红利, 那么, 该投资者该年度的持有期收益率是多少 ()。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 40%

参考答案: B

参考解析: 资本利得: $(11-10) \times 1000 = 1000$ (元); 现金红利: $10 \times 1000 / 10 = 1000$ (元); 持有期收益率为: $2000 / (10 \times 1000) \times 100\% = 20\%$ 。

39、某客户 2003 年 1 月 1 日投资 1000 元购入一张为 1000 元, 票面利率 6%, 每年付息一次的债券, 并于 2004 年 1 月 1 日以 1100 元的市场价格出售。则该债权的持有期收益率为 ()。

- A. 10%
- B. 13%
- C. 16%
- D. 15%

参考答案: C

参考解析: 资本利得: $1100-1000=100$ (元) 得到利息收益: $1000 \times 6\% = 60$ (元) 持有期收益率为: $(100+60) / 1000 = 16\%$

40、假定某投资者欲在 3 年后获得 133100 元, 年投资收益率为 10%, 那么他现在需要投资 () 元。

- A. 93100
- B. 100310
- C. 103100
- D. 100000

参考答案: D

参考解析: 计算多期中现值的公式为: $PV = FV / (1+r)^t$ 。故该投资者现在需要投资的金额



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

$(PV)=133100 / (1+10\%)^3=100000(\text{元})$ 。

41、假定年利率为 12%，小王投资本金 5000 元，投资 3 年用单利和复利计算投资本金收益合计差额为（ ）元。(答案取近似数值)

- A. 225. 68
- B. 6822
- C. 7024
- D. 224. 64

参考答案: D

参考解析: 小王本金 5000 元, 如果用单利计算, 那么 3 年后的本利和是 $FV=PV(1+m)=5000 \times (1+12\% \times 3)=6800(\text{元})$, 如果用复利计息, 则 3 年后的本利和是 $FV=PV(1+r)^n=5000 \times 1.405 \approx 7024.64(\text{元})$, 因此二者之间的差额是 $7024.64-6800=224.64(\text{元})$ 。

42、王先生在第一年年初向某投资项目投入 20 万元, 第二年年初再追加投资 20 万元, 该投资项目收益率为 15%, 那么, 在第二年年末王先生共回收的金额为（ ）万元。(答案取近似数值)

- A. 49. 45
- B. 45. 88
- C. 43. 82
- D. 47. 62

参考答案: A

参考解析:

$$\text{【解析】 } FA = A \times \frac{(1+r)^n - 1}{r} \times (1+r) = 200\,000 \times \frac{(1+0.15)^2 - 1}{0.15} \times (1+0.15) =$$

494 500 (元)。

43、某人拟存一笔资金以备 3 年后使用。他 3 年后所需资金总额为 34500 元, 假定银行 3 年存款利率为 5%, 在单利计息情况下, 目前需存入的资金为（ ）元。(答案取近似数值)

- A. 29803. 4
- B. 31500
- C. 30000
- D. 32857. 14

参考答案: C

参考解析: 已知终值求现值, 根据单利本利和公式 $FV=PV(1+m)$ 可得, $34500=PV \times (1+3 \times 5\%)$, 所以 $PV=30000(\text{元})$ 。

44、将 100 万元进行投资, 年利率 10%, 每季付息一次, 2 年后终值是（ ）万元。

- A. 12.16



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

B. 12. 20

C. 121. 8

D. 12. 10

参考答案: C

参考解析: 本题考查复利方式下本利和的计算。2 年后终值= $100 \times (1+10\% \div 4)^2 \times 4 = 121. 8$ (万元)。

45、假如你有一笔资金收入, 若目前领取可得 10000 元, 而 3 年后领取则可得 15000 元。如果当前有一笔投资机会, 年复利收益为 20%, 则下列表述正确的是 ()。

A. 无法比较合适领取更有利

B. 3 年后领取更有利

C. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别

D. 目前领取并进行投资更有利

参考答案: D

参考解析: 如果 3 年之后领取可得 15000 元, 如果现在取出并用于投资, 则 3 年之后的本利和是 $FV = PV(1+r)^n = 10000 \times 1. 728 = 17280$ (元), 显然现在取出来用于投资更有利。

46、某金融资产年利率为 12%, 按季复利计息, 则该金融资产的有效年利率是 ()。(答案取近似数值)

A. 12. 65%

B. 12. 60%

C. 12. 55%

D. 12. 50%

参考答案: C

参考解析:

使用不同的复利期间, 得出的年利率的数字不同。例如, 用季度作为复利期间, 用季度利率计算年度利率的过程, 称为年化, 该年化收益率也就是按季度计算复利的有效年利率。

实际有效年利率= $(1+r / m)^m - 1 = (1+3\% / 4)^4 - 1 \approx 12. 55\%$ 。

47、林某现有资产 100 万元, 假如未来 10 年的年收益率为 5%, 那么他这笔钱就相当于 10 年后的()万元。(答案取近似数值)

A. 150

B. 163

C. 61

D. 259

参考答案: B

参考解析: $FV = PV \times (1+r)^n = 100 \times (1+5\%)^{10} \approx 163$ 。

48、小李投资 50000 元于某理财产品, 10 年后小李将获得资产 100000 元, 则根据 72 法则,



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

小李投资的理财产品收益率为 ()。

- A. 5. 8%
- B. 6. 6%
- C. 7. 2%
- D. 8. 5%

参考答案: C

参考解析: 根据 72 法则, $72 / 10 = 7. 2$, 则收益率应为 7. 2%。

第二节规则现金流的计算

1、李先生每年都会有 10000 元的闲置资金, 所以决定将该资金存入银行以作为退休养老所用。假设银行的年利率为 5%, 李先生的目标是 60 岁退休时能拿到 270000 元养老金, 则李先生最迟应该在 () 之前开始存入资金?

- A. 42 岁
- B. 43 岁
- C. 44 岁
- D. 45 岁

参考答案: A

参考解析: 本题考查年金期数的相关知识。 $10000 / 5\% \times [(1+5\%)^t - 1] = 270000$, $1.05^t = 2.35$, t 介于 17、18 之间, 更靠近 18, $60 - 18 = 42$ 。

2、张君 5 年后需要还清 100000 元债务, 从现在起每年末等额存入银行一笔款项。假设银行存款利率为 10%, 则需每年存入银行多少元 ()。

- A. 16350 元
- B. 16360 元
- C. 16370 元
- D. 16380 元

参考答案: D

参考解析: 普通年金问题 $100000 \times 10\% / [(1+10\%)^5 - 1] = 16379.74808$ (元)。

3、现年 45 岁的李先生决定自今年起每年过生日时将 10000 元存入银行直到 60 岁退休; 假定存款的利率是 3% 并保持不变, 则退休时李先生将拥有 () 的银行存款可用于退休养老之用。

- A. 191569 元
- B. 192213 元
- C. 191012 元



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 192567 元

参考答案: A

参考解析: 本题考查期初年金终值, $10000 \times \{1/3\% \times [(1+3\%)^{15}-1] \times (1+3\%)\} = 191568.813$ 元。

4、张先生打算分 5 年偿还银行贷款, 每年末偿还 100000 元, 贷款的利息为 10%, 则等价于在第一年年初一次性偿还 () 元。

A. 500000

B. 454545

C. 410000

D. 379079

参考答案: D

参考解析: 年金现值为: $(100000/10\%) \times [1-1/(1+10\%)^5] = 379078.7$ (元)

5、小华月投资 1 万元, 报酬率为 6%, 10 年后累计多少元 ()。

A. 年金终值为 1438793.47 元

B. 年金终值为 1538793.47 元

C. 年金终值为 1638793.47 元

D. 年金终值为 1738793.47 元

参考答案: C

参考解析: 求年金终值问题, $r=6\%/12=0.5\%$, 期数为 120, 年金为 10000 元 $FV=C/r \times [(1+r)^{120}-1] = 10000/0.5\% \times [(1+0.5\%)^{120}-1] = 1638793.47$ (元)。

6、假定某人将 1 万元用于投资某项目。该项目的预期收益率为 12%, 若每季度末到现金回报一次, 投资期限为 2 年。则预期投资期满后一次性支付该投资者本利和为 () 元。

A. 14400

B. 12668

C. 11255

D. 14241

参考答案: B

参考解析: $FV=C \times [1+(r/m)]^{mt} = 10000 \times [1+(12\%/4)]^8 = 12668$ 。

7、张先生以 10%N 利率借款 500000 元投资于一个 5 年期项目。每年年末至少要收回 () 元。该项目才是可以获利的。

A. 100000

B. 131899

C. 150000

D. 161051



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: $PV=(C/r) \times [1-1/(1+r)^5] > 500000$, 即 $(C/10\%) \times [1-1/(1+10\%)^5] > 500000$ 。解得 C 最小为 131899。

8、李女士未来 2 年内每年年末存入银行 10000 元, 假定年利率为 10%, 每年付息一次。则该笔投资 2 年后的本利和是 () 元。

- A. 23000
- B. 20000
- C. 21000
- D. 23100

参考答案: C

参考解析: $N=2$ $I=10\%$ $PV=0$ $PMT=-10000$ $CPT FV=21000$

9、如果你采用分期付款购车, 期限 36 个月, 每月底支付 4000 元, 年利率为 7%。那么你能购买一辆价值 () 元的汽车。

- A. 144000
- B. 200000
- C. 129546
- D. 130000

参考答案: C

参考解析: 带入公式 $PV=(C/r) \times [1-1/(1+r)^t]$, 其中 $C=4000$, $r=7\%/12$, $t=36$; 解得 $PV=129546$ 。

10、小吴每年初存入住房基金 15000 元, 利率 10%, 5 年后的本息和为 () 元。

- A. 75100
- B. 100734
- C. 125546
- D. 160000

参考答案: B

参考解析:

解析: 根据公式, $FV_{\text{期初}} = \frac{C[(1+r)^t-1]}{r} (1+r) = 15\,000 \times [(1+10\%)^5-1] \times (1+10\%) / 10\%$
 $= 100734$ 元。

11、某永续年金每年都产生 15 元的现金流, 若年利率为 10%, 则该年金现值为 () 元。

- A. 100
- B. 125
- C. 80
- D. 150



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: D

参考解析: $PV=C / r=15 / 10\%=150$ 元。

12、一项养老计划为你提供 40 年养老金。第一年为 20000, 以后每年增长 3%, 年底支付。如果贴现率为 10%, 这项计划的现值是 () 元。

- A. 240345
- B. 265000
- C. 265122
- D. 250000

参考答案: C

参考解析:

解析: 根据公式 $PV=\frac{C}{r-g} \left[1-\left(\frac{1+g}{1+r}\right)^n \right]=20\,000 \times [1-(1+3\%)^{40} / (1+10\%)^{40}] /$

$(10\%-3\%)=265122$ 元。

13、小李每年储蓄增长 5%, 投资报酬率 8%, 第一年年末的储蓄额为 10000 元, 10 年后的终值为 () 元。

- A. 176677
- B. 100000
- C. 185522
- D. 250000

参考答案: A

参考解析:

解析: 根据公式 $FV=\frac{C(1+r)^n}{r-g} \left[1-\left(\frac{1+g}{1+r}\right)^n \right]=10\,000 \times (1+8\%)^{10} \times [1-(1+5\%)^{10} /$

$(1+8\%)^{10}] / (8\%-5\%)=176\,677$ 元。

14、小李为了将来给自己购置汽车, 在 5 年中, 每年年底投资某理财产品 10000 元, 年收益率为 8%。按复利计算, 在第 5 年年末, 小李可以收回现金 () 元。(通过系表计算)

- A. 48630
- B. 56800
- C. 58670
- D. 79000

参考答案: C

参考解析: 根据题意可知, 本题考查的是年金终值系数。通过查表可得(n=5, r=8%)的交叉点为 5. 867, 则 $FV=10000 \times 5. 867=58670$ 元。

15、张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有 5 年上大学, 大学每年的各种费用大概在 15765 元左右。假定不考虑通货膨胀, 投资报酬率为 8%, 大学四年期间的学



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

费不上涨。如果张先生决定在孩子上大学当年就准备好大学 4 年的费用, 并考虑 4 年间的投资所得, 张先生在孩子上大学当年共计准备的费用应为 () 元。

- A. 64013
- B. 60000
- C. 63060
- D. 56393

参考答案: D

参考解析: 上大学为期初交费, 设为期初年金 $i=8\%$ $N=4$ $PMT=15765$ $FV=0$; CPT $PV=56392.93$

16、某企业拟建立一项基金计划, 每年初投入 10 万元, 若利率为 10%, 5 年后该项基金本利和将为 () 元。

- A. 671561
- B. 564100
- C. 871600
- D. 610500

参考答案: A

参考解析:

解析: $FV = (C/r) \times [(1+r)^t - 1] \times (1+r) =$
根据公式, 可得: 期初年金终值
 $(100000/0.1) \times [(1+0.1)^5 - 1] \times (1+0.1) = 671561$ (元)。

17、假定某公司在未来每期支付的每股股息为 8 元, 必要收益率为 10%, 而当时股票价格为 65 元, 每股股票净现值为 () 元。

- A. 15
- B. 20
- C. 25
- D. 30

参考答案: A

参考解析:

本题相当于已知永续年金求现值, $PV=C/r$ 股票现值=年金÷年利率=8÷10%= 80 (元); 而当时股票价格为 65 元, 每股股票净现值为: 80-65=15 (元)。

18、假如某永续年金每年都产生现金流, 第一年为 3000 元, 以后每年都增加 5%, 年利率为 15%, 那么它的现值是 () 元。

- A. 3000
- B. 30000
- C. 300000



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 3000000

参考答案: B

参考解析: 增长型永续年金的现值公式为: $(r>g) PV=C / (r-g)$, 代入已知可得, $PV=3000 \div (0.15-0.05)=30000$ (元)。

19、小王大学毕业后, 需要自己租赁一处房屋, 每年年末需要支付房租 10000 元, 年利率为 8%, 则小王 5 年所付租金的现值为()元。

A. 43124.4

B. 39931

C. 33120

D. 31170

参考答案: B

参考解析: 先计算出房租的终值, 在对终值进行折现。 $PA=A \times (F/A, 8\%, 5) \times (P/F, 8\%, 5) = 10000 \times 5.867 \times 0.6806 \approx 39931$ (元)。

20、赵小姐投资一个项目, 第一年收到 4000 元, 以后每年增长 3%, 年利率为 6%, 则该理财产品的现值约为()元。

A. 23333

B. 66666

C. 100000

D. 133333

参考答案: D

参考解析: $P=C / (r-g) = 4000 / (6\%-3\%) \approx 133333$ (元)。

21、假定年利率为 10%, 某投资者欲在 5 年后获得本利和 61051 元, 则他需要在接下来的 5 年内每年末存入银行()元。

A. 10000

B. 12200

C. 11100

D. 7582

参考答案: A

参考解析: 普通年金问题, $r=10\%$, 期数 $=5$, 年金终值 $FV=61051$, 则 $C=FV \cdot r / [(1+10\%)^5-1] = 61051 \cdot 10\% / [(1+10\%)^5-1] = 10000$ (元)。

22、王先生投资上市公司股票获得分红 5 万元, 以后每年的分红将按 5% 的速度逐年递增, 假设王先生期望的投资回报率为 13%, 那么王先生投资的该公司的股票现值为()。

A. 53000

B. 1000000

C. 625000



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 384615

参考答案: C

参考解析: $P=C/(r-g)=50000\div(13\%-5\%)=625000$ (元)。

23、张女士每年年初在银行存入 10000 元, 作为儿子上大学的教育储备金, 年利率为 7%, 则 5 年后张女士得到的本利和为()元。

A. 57510

B. 61535.7

C. 71530

D. 67510

参考答案: B

参考解析: 计算期初年金的终值。 $FA=10000\times(F/A, 7\%, 5)\times(1+7\%)=10000\times 5.751\times 1.07\approx 61535.7$ (元)。

24、小李购买理财产品, 第一年收益为 1000 元, 并以 4% 的速度增长下去, 年利率为 5%, 则该理财产品的现值是()元。

A. 4000

B. 5000

C. 100000

D. 15000

参考答案: C

参考解析: $P=C/(r-g)=1000\div(5\%-4\%)=100000$ (元)。

25、某科研所准备存入银行一笔基金, 预计以后无限期的于每年年末取出利息 10000 元, 用以支付年度科研奖金。若存款利率为 8%, 则该科研所现在需要存入的资金为()元。

A. 120000

B. 160000

C. 125000

D. 200000

参考答案: C

参考解析: 这是一个永续年金求现值的过程, 因此, 该科研所需要存入的资金 $PV=C / r=10000 / 8\%=125000$ (元)。

26、假设王先生有一笔 5 年后到期的 10000 元借款, 年利率为 10%, 那么王先生需要每年年末存入()元用于 5 年后到期偿还贷款。(答案取近似数值)

A. 1638

B. 2000

C. 1900

D. 1050



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 查普通年金终值系数表, 当 $r=10\%$, $n=5$ 时, 系数为 6.105, 故年金 $PMT=10000 / 6.105=1638$ (元)。

27、现有理财保险产品为增长型永续年金性质, 第一年将分红 1000 元, 并得以 3% 的速度增长下去, 年贴现率为 6%, 那么该产品的现值为 ()。

- A. 54000
- B. 100000
- C. 50000
- D. 33333

参考答案: D

参考解析: 增长型永续年金是指在无限期内, 时间间隔相同、不间断、金额不相等但每期增长率相等、方向相同的一系列现金流。 $PV=1000 / (0.06-0.03)=33333$ (元)

28、张先生为了给女儿准备教育储蓄金, 在未来的 10 年里, 每年年底都申购 10000 元的债券型基金, 年收益率为 8%, 则 10 年后张先生准备的这笔教育储蓄金为()元。

- A. 14486. 56
- B. 67105. 4
- C. 144865. 6
- D. 156454. 9

参考答案: C

参考解析: 根据期末年金终值的计算公式, $FV = \frac{C [(1+r)^n - 1]}{r} = \frac{10000 \times [(1+0.08)^{10} - 1]}{0.08} \approx 144865.6$ (元)。

29、某客户每年年初在银行存入一笔 20 万元资金, 购买一年期理财产品, 次年到期时, 客户将所有资金的本利和继续购买理财产品, 持续 10 年。假设理财产品预期年化收益率都不变, 为 6%。10 年后, 客户在银行的资金为()万元。

- A. 240
- B. 337
- C. 264
- D. 279

参考答案: D

参考解析:

根据期初年金终值的计算公式, 可得 10 年后客户在银行的资金 $(FV) = \frac{C}{r} \times [(1+r)^n - 1] \times$

$$(1+r) = \frac{20}{6\%} \times [(1+6\%)^{10} - 1] \times (1+6\%) \approx 279 \text{ (万元)}.$$



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

30、张女士分期购买一辆汽车, 每年年末支付 10000 元, 分 5 次付清, 假设年利率为 5%, 则该项分期付款相当于现在一次性支付()元。(按复利计算, 答案取近似数值)

- A. 55265
- B. 43259
- C. 43295
- D. 55256

参考答案: C

参考解析: 根据年金现值的公式, 该项分期付款的

$$\text{现金流的现值为: } PV = \frac{10\,000}{5\%} \times \left[1 - \frac{1}{(1+5\%)^5} \right] =$$

43 295(元)。

第三节不规则现金流的计算

1、某投资者拟准备投资于一个投资额为 20000 元的 A 项目, 项目期限 4 年, 期望投资报酬率为 10%, 每年能获得现金流量 7000 元。则该项目净现值为()元。

- A. 2403
- B. 2189
- C. 2651
- D. 2500

参考答案: B

参考解析:

解析: 根据公式 $NPV = \sum_{t=0}^T \frac{C_t}{(1+r)^t} = -20\,000 + 7\,000/(1+10\%) + 7\,000/(1+10\%)^2 + 7\,000/(1+10\%)^3 + 7\,000/(1+10\%)^4 = 2\,189$ 元。

2、一个投资项目, 初始投资 20000 元, 共投资 4 年, 每年末的现金流分别为 3000 元, 5000 元, 6000 元和 9000 元, IRR 为()。

- A. 3. 75%
- B. 5. 18%
- C. 4. 57%
- D. 4. 96%

参考答案: D

参考解析:

解析: 根据公式 $NPV = \sum_{t=0}^T \frac{C_t}{(1+IRR)^t} = -20\,000 + 3\,000/(1+IRR) + 5\,000/(1+$



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

$(IRR)^2 + 6000 / (1 + IRR)^3 + 9000 / (1 + IRR)^4 = 0$, 解得 $IRR = 4.96\%$ 。

3、一个期限为 4 年的项目, 初始投资 35000 元, 贴现率为 8%, 未来 4 年每年的现金流如下: 第一年盈利 5000 元, 第二年盈利 10000 元, 第三年盈利 15000 元, 第四年盈利 15000 元。该投资是否可行? ()

- A. -1135.95
- B. 1135.95
- C. -1250.36
- D. 1250.36

参考答案: B

参考解析:

$$NPV = \sum_{t=0}^T \frac{C_t}{(1+r)^t} = -35000 + \frac{5000}{1.08} + \frac{10000}{(1.08)^2} + \frac{15000}{(1.08)^3} + \frac{15000}{(1.08)^4} = 1135.949$$

$NPV = 1135.949 > 0$, 该投资可以盈利。

4、李先生拟投资一个期限为 5 年的项目, 初始投资 5000 元, 贴现率为 5%, 未来 5 年每年的现金流如下: 第一年盈利 1000 元, 第二年盈利 2000 元, 第三年盈利 3000 元, 第四年盈利 4000 元, 第五年盈利 5000 元。李先生的投资盈利为()元。

- A. 7860.35
- B. 7566.39
- C. -7860.35
- D. -7566.39

参考答案: B

参考解析:

$$NPV = \sum_{t=0}^T \frac{C_t}{(1+r)^t} = -5000 + \frac{1000}{1.05} + \frac{2000}{(1.05)^2} + \frac{3000}{(1.05)^3} + \frac{4000}{(1.05)^4} + \frac{5000}{(1.05)^5} = 7566.392$$

$NPV = 7566.392 > 0$, 该投资可以盈利。

第四节理财规划计算工具

1、李先生购买一套住房, 首付款是 20 万元, 另 40 万元的价款用分期付款的方式还清, 时间是 10 年, 按照等额本息的方法每月还款, 年利率为 6%。则李先生每月应该还款额度为()。

- A. 4440.8 元
- B. 4000 元
- C. 4236.5 元
- D. 4328.6 元



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 每月还款额=[价款本金*月利率*(1+月利率)^{总还款期数}]/[(1+月利率)^{总还款期数}-1]。本题中, 每月应还额度=[400000×0.5%×(1+0.5%)¹²⁰]/[(1+0.5%)¹²⁰-1]=4440.8(元)。

用财务计算器算: N=10*12=120 I=6%/12=0.50% PV=400000 FV=0 CPT PMT=4440.82

2、小李现在存入人民币 5000 元, 若年复利 10%, 20 年后, 该账户中的金额为多少?

A. 33669.50

B. 33699.50

C. 33637.50

D. 36699.50

参考答案: C

参考解析: 已知现值求终值: N=20 I=10% PV=-5000 PMT=0 CPT FV= 33637.50

3、在年复利 8% 的情况下, 老王如要想在第 5 年末取得 50000 元, 则他现在要存入多少钱?

A. 34029.16

B. 33699.50

C. 33637.50

D. 36699.50

参考答案: A

参考解析: 已知终值求现值: N=5 I=8% FV=50000 PMT=0 CPT PV=-34029.16

4、张先生买了一套总价 100 万的新房, 首付 20 万, 贷款 80 万, 利率为 6%, 期限为 20 年。如果采用等额本息方式, 每月还款额为多少?

A. 5731.45

B. 6240.45

C. 3637.5

D. 3898.6

参考答案: A

参考解析: 求 PMT。N=240, I/Y=0.5%, PV=800000 FV=0; 求得: PMT= -5,731.45

5、刘先生的父亲为孙子购买了一份年金保险, 该保险是在孩子刚出生时投保 30 万元, 从投保当年开始每年年末可以领取 6000 元, 领到 75 岁, 75 岁期满后可以一次性领取 50 万元, 这份保险产品的报酬率是 ()。

A. 2.34%

B. 2.39%

C. 2.40%

D. 2.43%

参考答案: A



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 刚出生至 75 岁期满, $N=75$; 投保, 支出, $PV=-300000$; 每年末领取 6000 元, 收入 $PMT=6000$; 75 岁期满领取 50 万元, 收入, $FV=500000$; $N=75$, $PV=-300000$, $PMT=6000$, $FV=500000$; 求得: $I/Y=2.335\%$

6、赵女士今年 30 岁, 计划为自己设立一个风险保障账户, 从今年开始, 每年年末往账户里存入 2 万元钱, 设年利率为 6%, 计算一下到赵女士 60 岁时, 这笔风险保障金为多少

- A. 1681163.72
- B. 1531163.72
- C. 1591163.72
- D. 1581163.72

参考答案: D

参考解析: 30 岁~60 岁, $N=30$; 6%年复利, $I/Y=6\%$; 每年存入 20000 元, 支出, $PMT=-20000$; 求 FV 。30, N ; 6, I/Y ; -20000, PMT 计算: CPT , $FV=1,581,163.72$

7、王阿姨为了 5 年后能从银行取出 10000 元, 在复利年利率 3% 的情况下, 王阿姨现在应该存入银行 () 元。(通过系数表计算)

- A. 8630
- B. 8800
- C. 7500
- D. 9000

参考答案: A

参考解析: 根据题意可知, 本题考查的是复利现值系数。通过查表可得($n=5$, $r=3\%$)的交叉点为 0. 863, 则 $PV=10000 \times 0. 863=8630$ 元。

8、在年复利 8% 的情况下, 王太太想在第 5 年末取得 50000 元作为女儿的教育基金。银行客户经理向王太太推荐了年收益率为 8% 的某理财产品, 则王太太现在要存入 () 元。

- A. 40800
- B. 34029. 16
- C. 33285. 53
- D. 37265

参考答案: B

参考解析: 此题为已知终值求现值, 按键如下:

$8I/Y, 5N, 0PMT, 50000FV;$

$CPT PV=-34029.16。$

9、李先生想要 4 年分期付款购买汽车, 每年年末支付 200000 元, 若年利率为 6%, 则该项分期付款相当于现在一次性支付现金 () 元。

- A. 467000
- B. 693000



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 763000

D. 863251

参考答案: B

参考解析: 通过查询表 6—5 可知 $r=6\%$ 时 4 年的期末年金现值系数为 3.465。

$PV=200000 \times 3.465=693000$ (元)。

10、李先生拟在 5 年后用 20000 元购买一台电脑, 银行年复利率为 12%, 此人现在应存入银行()。

A. 12000 元

B. 13432 元

C. 15000 元

D. 11349 元

参考答案: D

参考解析: 已知复利终值, 求本金。复利终值的计算公式为: $FV=PV \times (1+r)^n$, 根据公式变形: $PV=FV / (1+r)^n=20000 / (1+12\%)^5=11348.53711$ (元)。

11、投资本金 20 万元, 在年复利 5.5% 情况下, 大约需要() 年可使本金达到 40 万元。

A. 14.4

B. 13.09

C. 13.5

D. 14.21

参考答案: B

参考解析: 求复利终值期数的问题。复利终值的计算公式为: $FV=PV \times (1+r)^t=20 \times (1+5.5\%)^t=40$, $t=13.09$ 。

12、张先生在未来 10 年内每年年底投资 1000 元, 年利率为 8%, 则 10 年后可获得资金() 元。(答案取近似数值)

A. 10000

B. 12487

C. 14487

D. 10487

参考答案: C

参考解析: 查普通年金终值系数表, 当 $r=8\%$, $n=10$ 时, 年金终值系数为 14. 487, 故终值 $FV=1000 \times 14. 487=14487$ (元)。

13、王先生希望 5 年后有 50 万元购房款, 若理财师推荐的理财产品收益率为 6%, 则他现在需要投入资金() 万元。(答案取近似数值)

A. 36. 78

B. 37. 35



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 41. 00

D. 43. 56

参考答案: B

参考解析: 查复利现值系数表, 当 $r=6\%$, $n=5$ 时, 系数为 0. 747, 故现值 $PV=50 \times 0. 747=37. 35$ (万元)。

14、某项投资的年利率为 6%, 小李拿出 10 万元进行投资, 按复利计算, 5 年后, 小李将会得到 () 万元。(答案取近似数值)

A. 10. 60

B. 13. 00

C. 13. 38

D. 14. 19

参考答案: C

参考解析: 查复利终值系数表, 当 $r=6\%$, $n=5$ 时, 复利终值系数为 1. 338, 故终值 $FV=10 \times 1. 338=13. 38$ (万元)。

15、赵女士的孩子 6 年后上大学, 现在她想为孩子存一笔教育基金。理财师推荐了年收益率为 8% 的理财产品, 她决定每年年末存入 8000 元, 那么 6 年后赵女士可获得教育基金 () 元。(答案取近似数值)

A. 58688

B. 48000

C. 76176

D. 49680

参考答案: A

参考解析: 当 $r=8\%$, $n=6$ 时, 查普通年金终值系数表, 得系数为 7. 336, 故 $FV=8000 \times 7. 336=58688$ (元)。

16、假定 A 客户今年存入银行 10000 元, 年利率为 10%, 按年复利计算, 到期一次性还本付息, 则该笔投资 5 年后的本息和为 () 元。(答案取近似数值)

A. 10000

B. 11000

C. 15000

D. 16110

参考答案: D

参考解析: 查复利终值系数表, 当 $r=10\%$, $n=5$ 时, 复利终值系数为 1. 611, 故终值 $FV=10000 \times 1. 611=16110$ (元)。

17、如果从第一年开始到第 10 年结束, 每年年末获得 10000 元, 如果年收益率为 6%, 则这一系列的现金流的现值是 () 元。(答案取近似数值)



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 173600
- B. 44866
- C. 73600
- D. 144866

参考答案: C

参考解析: 查年金现值系数表, 当 $r=6\%$, $n=10$ 时, 系数为 7.360, 故 $PV=10000 \times 7.360=73600$ (元)。

18、孩子 10 年后读大学, 届时大学学费为每年 2 万元, 连续 4 年, 教育金投资产品的年报酬率为 6%, 如果采用定期定额投资的方式, 需要每年投资 () 元能达到孩子届时上学的目标。

- A. 5573
- B. 5673
- C. 5773
- D. 5873

参考答案: A

参考解析: 由于学费交到最后一年即已缴费完成, 所以 $FV=0$, 学费每年 2 万元, 即 $PMT=2$, N 为 4 年, 求 PV 。值得注意的是此部分年金为期初年金。

利用目标基准点法, 将孩子上学第一年设为基准点。

• **2ND** **PMT**, 再按 **SET** 键 (**2ND** **ENTER**), 显示 BGN, 这表示已修改为月初年金。

• **6** **L/Y**, **4** **N**, **-20000** **PMT**, **0** **FV**

• **CPT** **PV** = 73460

这意味着在孩子读大学第一年应有 73460 元即可保证 4 年的学费。

(2) 计算每年应投资多少钱可达到 $FV = 73460$, 定额定投为期末年金。

先将计算器重新调回期末模式。

• **6** **L/Y**, **10** **N**, **0** **PV**, **73460** **FV**

• **CPT** **PMT** = -5573.26

这表示如果以定额投资的方式, 只要保证每年投资 5573 元即可保证孩子未来读大学的学费支出。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!



233 网校 (www.233.com) 是国内知名的综合性考试资讯门户网站, 14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群, 开展多行业、多领域的在线教育业务, 并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!