

---

---

## 时间价值模块 单元测试题

1. 银行贷款年利率为 6%，某企业贷款 400 000 元，贷款期限为 8 个月，按月计息，则贷款到期时该企业应一次性偿还多少元？（5 分） [简答题]

2. 某企业拟在 8 年后更新一项设备，需投资 1000 万元，若现在银行存款利率为 5%，按复利计算，企业现应存多少钱？（5 分） [简答题]

3. 中通公司计划在 5 年后要更新设备，打算在第一年末存入银行 100 000 元，第三年末存入银行 200 000 元，第四年末存入银行 300 000 元，银行存款利率为 2%，1 年复利 1 次，问第五年末公司能为更新设备从银行拿回本息多少？这笔不等额系列款项的复利现值是多少元？（8 分） [简答题]

4. 期票的期限为 75 天，年利率为 10%，出票日是 11 月 11 日，面值为 5 000 元，12 月 24 日，票据被以 14% 的贴现率贴现，试计算票据的到期值、贴现利息和贴现额（一年按 365 天计算）。（8 分） [简答题]

5. 某投资项目于 2017 年初动工，设当年投产，从投产之日起每年年末可得收益 40 000 元，按年利率 6% 计算预期 10 年收益的现值。（6 分） [简答题]

6. 小李计划投资一项目，若一次性投资则需要支付 50 万元；若分期支付，则每年初支付 20 万元，需付 3 年。假设小李现在投资费用全靠贷款，可享受利率为 5% 的创业贷款扶持，请问小李应该一次支付还是分期支付？（6 分） [简答题]

---

---

7. 某投资者拟购买一处房产，开发商提出了三种付款方案：（10分） 方案一：现在起 15 年内每年末支付 10 万元； 方案二：现在起 15 年内每年初支付 9.5 万元； 方案三：是前 5 年不支付，第 6 年起到 15 年每年末支付 18 万元。假设按银行贷款利率 10%复利计息，问哪一种付款方式对购买者有利？ [简答题]

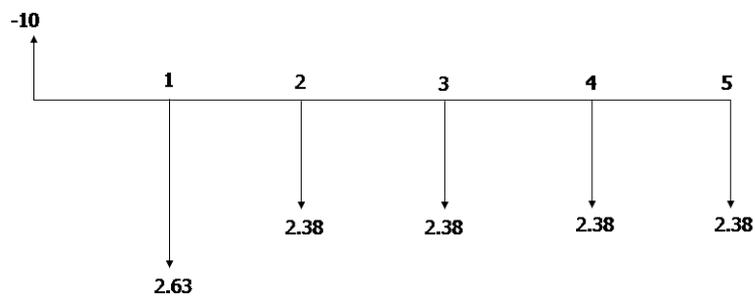
8. 某公司拟设立一个永久性奖励基金，希望以后每年末从中提取 10 万元用于奖励有突出贡献的职工，假定利率为 4%，每年复利一次，该公司需要一次性拨出多少款项来建立该项基金？ . [简答题] （5分）

9. 某公司刚刚贷款 1 000 万元，一年复利一次，银行要求公司在未来三年每年末偿还相等的金额，银行贷款利率为 6%，请你编制该公司的还本付息计划表. （12分） [简答题]

10. 冀氏公司第一年年初向银行代入 100 万元，在以后的 10 年里，每年年末等额偿还 13.8 万元，当年利率为 6%时，要求用差值法求出该笔借款的利率是多少。（保留两位小数） （10分） [简答题]

11. 南方公司投资于某项目，该项目每月给企业带来的现金流量为 5 万元，初始投资为 120 万元，在年资产报酬率为 10%的情况下，请你计算需要多少个月才能收回投资？（保留两位小数） （10分） [简答题]

12. 若江南公司更新改造项目有关净现金流量数据如下图所示（单位：万元），假设该项目的基准折现率为 10%。请利用净现值指标对该更新改造项目方案进行决策，方案可行否？（15分）



更新改造项目各期现金净流量