

中级银行从业资格考试《公司信贷》历年机考真题集(1)

第1题 单项选择题（每题1分，共70题，共70分） 一、单项选择题(本大题共70小题，每小题1分，共70分。在以下各小题所给出的四个选项中，只有一个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内)

1、决定贷款能否偿还的主要因素是（ ）。[2014年11月真题]

- A、借款人的还款能力
- B、借款人的盈利情况
- C、借款人的信用等级
- D、担保人资金实力

2、为确保受理贷款申请的合理性，业务人员在必要情况下应向（ ）征求意见，或按程序汇报主管行领导。

- A、央行
- B、银监会
- C、市场信用评级机构
- D、风险管理部门

3、根据规模细分的各子市场，商业银行应重点争取的客户群为（ ）

- A、工业企业
- B、大型、特大型企业
- C、中小企业
- D、国有企业

4、反映未来新增资金来源的成本的是（ ）。[2016年6月真题]

- A、贷款的风险成本
- B、资金边际成本
- C、资金平均成本
- D、贷款费用

5、贷前调查时，业务人员应当利用科学、实用的调查方法，通过（ ）的调查手段，分析银行可承受的风险。

- A、定性模型
- B、定量模型
- C、定性与定量相结合
- D、数据结合推理

6、某企业2013年末流动比率为2，年末流动负债为8000元，年末流动资产占总资产的比例为40%，年初与年末资产总额相同，其中无形资产4000元，年末资产负债率为50%。则该企业年末负债与所有者权益比率和负债与有形净资产比率分别应为（ ）。[2014年11月真题]

- A、100%，80%
- B、200%，80%
- C、100%，125%
- D、200%，125%

7、（ ）是银行授予某个借款企业的所有授信额度的总和。

- A、借款企业授信额度
- B、单笔贷款授信额度

- C、集团贷款企业额度
- D、承诺贷款额度

8、由于借款人和担保人不能偿还到期债务，银行诉诸法律，借款人和担保人虽有财产，经法院对借款人和担保人强制执行超过（ ）年以上仍未收回的债权可以认定为呆账。

[2015年5月真题]

- A、4
- B、3
- C、1
- D、2

9、（ ）是指债权人与债务人或债务人提供的第三人以协商订立书面合同的方式，移转债务人或者债务人提供的第三人的动产或权利的占有，在债务人不履行债务时，债权人有权以该财产价款优先受偿。[2016年6月真题]

- A、留置
- B、保证
- C、质押
- D、抵押

10、花旗银行副总裁乔治·斯科特有句名言：“我经过这个行业的起起落落，还是认为没有什么能代替下面三个问题：你要这笔贷款干什么？你准备怎样偿还这笔贷款？你说的方法无效时，准备如何偿还这笔贷款？”与这句话最贴近的企业信用分析框架是（ ）。

[2015年10月真题]

- A、5Cs
- B、5W
- C、5Ps
- D、CAMEls

11、贷款人分析项目还款资金来源的主要内容不包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、项目有哪些还款资金来源
- B、各种还款资金来源的可靠性如何
- C、项目本身的利润是否已按规定提取了公积金和公益金后承诺来还款
- D、流动资产中的结构如何

12、1996年，在国家的大力提倡下，企业纷纷放弃含氟冰箱的研制生产，从而导致生产该冰箱的设备使用率极低，价值也大大降低，这是一种（ ）。

- A、功能性贬值
- B、实体性贬值
- C、经济性贬值
- D、科技性贬值

13、下列有关商业银行贷款发放及审查事项的表述，错误的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、商业银行公司业务部门须在借款人的提款额满之后，将借款人应提未提的贷款额度通知借款人
- B、借款人办理提款、应在提款日前填妥借款凭证，并加盖借款人在银行的预留印鉴
- C、借款人提款用途通常包括土建费用、工程设备款，购买商品费用，支付劳务费用等
- D、在审查工作中，银行应通过可能的渠道了解借款人是否存在重复使用商务合同骗取不同银行贷款的现象

14、（ ）是贷款发放后能否如数按期收回的关键。

- A、贷前调查
- B、贷款审核
- C、贷款发放
- D、贷款担保

15、某商业银行的贷款业务发生呆账贷款，经审核批准核销后，应首先（ ）。[2015年10月真题]

- A、冲减贷款呆账准备金
- B、冲减税后利润
- C、增加贷款风险准备金
- D、冲减税前利润

16、保证人的保证限额等于（ ）。

- A、信用风险限额
- B、信用风险限额+在银行资产
- C、信用风险限额-对银行负债
- D、信用风险限额+未来收入现值

17、（ ）是企业还款能力变化的直接反映，银行应定期收集符合会计制度要求的企业财务报表。[2015年5月真题]

- A、经营状况变化
- B、管理状况变化
- C、财务状况变化
- D、还款账户变化

18、是指贷款人在确定借款人满足合同约定的提款条件后，根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后，由借款人给符合合同约定用途的借款人交易对象。（ ）[2013年6月真题]

- A、自主支付；自主支付
- B、受托支付；受托支付
- C、其他支付；其他支付
- D、实贷实付；实贷实付

19、在估计可持续增长率时，通常假设内部融资资金的主要来源是（ ）。

- A、净资本
- B、留存收益
- C、增发股票
- D、增发债券

20、在贷款担保中，下列哪项不是担保方式必须满足的要求？（ ）

- A、合法合规性
- B、盈利性
- C、可执行性
- D、易变现性

21、下列属于流动资金贷款贷前调查报告内容的是（ ）：

- A、还款来源分析
- B、技术与工艺流程
- C、不确定性分析
- D、市场需求预测

22、下列财务指标中，（ ）不能直接反映项目的清偿能力。[2015年10月真题]

- A、资产负债率
- B、贷款偿还期
- C、流动比率
- D、总资产周转率

23、目前我国商业银行资金的主要来源为（ ），利润的主要来源为（ ）。

- A、存款；贷款

- B、存款；中间业务
- C、贷款；存款
- D、贷款；中间业务

24、在利润表结构分析中就是以（ ）为100%，计算出各指标所占百分比的增减变动，分析对借款人利润总额的影响。[2014年11月真题]

- A、产品销售费用
- B、产品销售利润
- C、产品销售成本
- D、产品销售收入净额

25、按照历史成本法，下列不能反映市场条件变化对资产影响的是（ ）。

- A、资产出售或负债清偿
- B、拍卖
- C、呆账准备金计提
- D、资产注销

26、债项等级的定期更新由债项评级系统按一定时间频率自动进行，一般按（ ）进行。

- A、年
- B、季
- C、月
- D、日

27、下列关于抵押物认定的表述错误的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、对于国有企业以土地所有权抵押的，要有董事会同意的证明
- B、用共有财产作抵押时，应取得共有人同意抵押的证明，并以抵押人所有的份额为限
- C、集体所有制企业和股份制企业用其财产作抵押时，除应该核对抵押物所有权外，还应验证董事会或职工代表大会同意的证明
- D、实行租赁经营责任制的企业，要有产权单位同意的证明

28、下列选项中，不能通过项目现金流量表计算的指标是（ ）。[2015年5月真题]

- A、投资回收期
- B、内部收益率
- C、流动比率
- D、净现值

29、对可能因债务人一方的行为或者其他原因，使判决不能执行或者难以执行的案件，人民法院根据债权银行的申请裁定或者在必要时不经申请自行裁定采取的财产保全措施属于（ ）。

- A、诉后财产保全
- B、诉前财产保全
- C、诉中财产保全
- D、诉讼财产保全

30、在客户品质基础分析中，关于对客户经营范围的分析，下列说法正确的是（ ）。

- A、要关注目前客户经营范围是否在注册范围内(经营特种业务的要有“经营许可证”)、客户经营范围的演变
- B、客户主营业务由原来侧重贸易转向实业属于产品转换型演变
- C、对于客户经营行业集中的，要特别引起警觉
- D、要注意客户经营的诸多业务之间是否具有独立性、主营业务是否突出

31、我国中长期贷款属于（ ）品种，采用的基准利率为（ ）

- A、固定利率；市场利率
- B、浮动利率；法定利率

- C、固定利率；法定利率
- D、浮动利率；市场利率

32、如果某公司固定资产的累积折旧为50万元，总固定资产为100万元，总折旧固定资产为80万元，则该公司的固定资产使用率为（ ）。

- A、62.5%
- B、50%
- C、80%
- D、100%

33、（ ）是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价。[2014年11月真题]

- A、信用评级
- B、信贷审查
- C、征信报告
- D、服务审计

34、某企业2015年资产负债表中应收账款平均余额为0万元，年初应收票据余额50万元，未向银行办理贴现手续，到年末应收票据余额70万元，其中20万元已向银行办理贴现手续，年末计提坏账准备30万元，若该企业2015年赊销收入净额为60万元，计算期按180天算，企业的应收账款回收期为（ ）天。

- A、60
- B、105
- C、150
- D、180

35、主要贷款审批要素的审定要点不包括（ ）

- A、贷款利息
- B、授信品种
- C、贷款用途
- D、贷款金额

36、商业银行短期贷款档案保管期限自贷款结清后第二年起，原则上一般再保管（ ）年。[2016年6月真题]

- A、3
- B、7
- C、10
- D、5

37、借款人自主支付方式下，借款人提出提款申请后，贷款人应审核借款人提交的贷款清单所列用款是否符合约定的贷款用途，计划或用款清单中的贷款资金支付是否超过贷款人（ ）起付标准或条件。[2015年10月真题]

- A、其他支付
- B、自主支付
- C、实贷实付
- D、受托支付

38、从某家企业的利润表可知，其第一年销售成本比率为54.2%，第二年销售成本比率增加，实际销售成本为85万元，销售收入为150万元，则由于销售成本比率增加使企业现金流减少（ ）。[2016年6月真题]

- A、3.7万元
- B、50万元
- C、30.8万元
- D、15万元

39、下列做法符合审慎性原则的是（ ）。

- A、对估计损失就低记载
- B、对估计利润就高记载
- C、对估计费用就高记载
- D、将未来的收益计入当期

40、下列各项中，不能作为抵债资产的是（ ）。[2014年11月真题]

- A、机器设备
- B、著作权
- C、交通运输工具
- D、资产已先于银行抵押给第三人的

41、在贷款发放中，对借款合同审查应着重于（ ）的审查。

- A、合同形式
- B、合同必备条款
- C、合同附加条款
- D、合同生效条件

42、根据《固定资产贷款管理暂行办法》规定，贷款人应要求借款人在合同中对与贷款相关的重要内容作出承诺，承诺内容不包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、实质性增加债务融资等重大事项前征得贷款人同意
- B、配合贷款人对贷款的相关检查
- C、及时向贷款人提供完整、真实、有效的材料
- D、及时提取贷款并适当转化为银行存款

43、借款企业的所有授信额的总和称为（ ）。[2016年6月真题]

- A、集团成员借款额度
- B、单笔借款授信额度
- C、集团借款额度
- D、借款企业授信额度

44、下列关于借款需求期限的说法中，正确的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、与固定资产重置相关的借款需求一定是长期的
- B、与债务重构相关的借款需求一定是长期的
- C、与流动资产相关的借款需求一定是短期的
- D、与资产效率降低相关的借款需求一定是短期的

45、B公司2012年利润总额1580万元，销售成本1200万元，销售费用2390万元，管理费用961万元，财务费用1050万元，B公司的成本费用利润率为（ ）。[2013年11月真题]

- A、35.74%
- B、39.21%
- C、28.21%
- D、44.01%

46、在贷款风险分类过程中，银行首先需要了解贷款基本信息，其内容不包括（ ）。[2013年6月真题]

- A、还款记录
- B、还款可能性分析
- C、还款来源
- D、贷款目的

47、相对而言，如果借款人的短期负债小于短期资产，则（ ）。[2015年10月真题]

- A、短期偿债能力较弱
- B、长期偿债能力不受影响
- C、短期偿债能力较强
- D、长期偿债能力较弱

48、红色预警发重视（ ）

- A、定量分析
- B、定性分析
- C、定量分析与定性分析相结合
- D、警兆指标循环波动特征的分析

49、下列借款需求不合理的是（ ）。[2014年11月真题]

- A、公司销售快速增长，无法按时偿还应付账款
- B、公司希望换一家贷款银行来降低融资利率
- C、公司为了规避债务协议限制，想要归还现有借款
- D、公司上年度严重亏损，仍希望按往年惯例发放高额红利

50、贷款合同制定原则中的适宜相容原则是指（ ）。

- A、贷款合同不违反法律、行政法规的强制性规定
- B、贷款合同要符合银行业金融机构自身各项基本制度的规定和业务发展需求
- C、贷款合同要在法律框架内充分维护银行业金融机构的合法权益
- D、贷款合同文本内容应力求完善，借贷双方权利义务明确，条理清晰

51、商业银行评价借款人还款能力应主要关注（ ）。[2015年5月真题]

- A、现金流量状况
- B、现有资产价值
- C、重新筹资能力
- D、担保落实情况

52、下列主体中（ ）不具备贷款保证人资格。[2013年11月真题]

- A、IT企业
- B、出版社
- C、地方政府部门
- D、会计师事务所

53、王某为某公司向银行申请一笔保证贷款的连带保证人，贷款到期时，如某公司仍未偿还贷款，银行（ ）。

- A、可要求某公司或王某中任何一者偿还，但只能要求王某偿还部分金额
- B、可要求某公司或王某中任何一者偿还全部金额
- C、只能先要求某公司偿还，然后才能要求王某偿还
- D、只能先要求王某偿还，然后才能要求某公司偿还

54、在互联网金融的趋势下，我国商业银行相对于外资银行的优势不包括（ ）。

- A、广泛的营业网点
- B、相对稳定的客户群体
- C、雄厚的资本实力
- D、先进的营销理念

55、银行制订公司信贷营销计划的基本步骤为（ ）。[2015年5月真题]

- (1)分析市场机会
- (2)选择目标市场
- (3)设计营销策略组合

- (4)制定具体营销行动方案
(5)组织、实施和控制营销活动

- A、(2)→(1)→(3)→(4)→(5)
B、(1)→(3)→(4)→(2)→(5)
C、(1)→(2)→(3)→(4)→(5)
D、(1)→(3)→(2)→(4)→(5)

56、某人存款10000元，月息二厘五毫，则年末可获得利息（ ）元。

- A、3000
B、300
C、30
D、3

57、银行信贷专员小王在运用相关指标对B区域风险状况进行分析时，发现该银行的信贷资产相对不良率小于1、不良率变幅为负、贷款实际收益率较高，如果小王仅以上述信息判断，该区域风险（ ）。

- A、较大，不适合发展信贷业务
B、较小，可发展信贷业务
C、根据前两项指标判断，信贷资产质量较差，导致区域风险较大；以第三项判断，盈利性较高，区域风险较小
D、根据第一项指标判断，信贷资产质量较差，区域风险较大；以第二、三项判断，信贷区域风险较小

58、资产、销售等处于行业中游的某企业产品的销售价格为25元，单位变动成本为10元，固定成本总额为7500万元，则不考虑其他因素时，该企业的盈亏平衡点销售量为（ ）万件。

- A、229
B、334
C、500
D、634

59、关于对客户生产经营管理状况的分析，下列说法错误的是（ ）。

- A、可从生产流程入手，通过供、产、销三个方面分析客户的经营状况
B、可从客户经营业绩指标分析
C、供应阶段应重点分析货品质量和价格、进货渠道、付款条件
D、生产阶段的核心是生产，应重点对生产条件、效率进行分析

60、下列关于放款执行部门的说法，不正确的是（ ）。

- A、放款执行部门负责贷款发放和支付审核
B、放款执行部门应独立于前台营销部门
C、放款执行部门接受中台授信审批部门的直接领导
D、设立独立的放款执行部门或岗位，可实现对放款环节的专业化和有效控制

61、某公司拟以其所有的通勤车、厂房、被法院封存的存货及其租用的机器作抵押向银行申请借款，下列财产中可以用来抵押的是（ ）。[2013年11月真题]

- A、通勤车、厂房
B、全部财产
C、厂房、存货
D、通勤车、厂房、存货

62、无形资产的原值（ ）。

- A、按资产评估确认
B、按实际发生值计算
C、按固定资产确定方法确认
D、按市场价确认

63、项目生产条件分析不包括（ ）。[2016年6月真题]

- A、人力资源流动分析
- B、资源条件分析
- C、燃料及动力供应条件分析
- D、原材料供应条件分析

64、商业银行对抵债资产的账实核对时间至少应为（ ）一次。[2013年6月真题]

- A、每月
- B、每半年
- C、每旬
- D、每季度

65、流动比率越高，表明借款人可以变现的资产数额越_____，债权人遭受损失的风险就越_____。（ ）[2015年10月真题]

- A、小；大
- B、小；小
- C、大；大
- D、大；小

66、企业外购一项固定资产，购买价格100万元，支付的运输费5万元，保险费3万元，发生的安装成本2万元，并缴纳税金5万元。则该固定资产的入账原值为（ ）。[2010年5月真题]

- A、115万元
- B、110万元
- C、108万元
- D、100万元

67、根据（ ），商业银行最好发放短期贷款而不发放中长期贷款。[2013年6月真题]

- A、资产转换理论
- B、超货币供给理论
- C、真实票据理论
- D、预期收入理论

68、在估计可持续增长率时，通常假设内部融资资金的主要来源是（ ）。

- A、净资本
- B、留存收益
- C、增发股票
- D、增发债券

69、下列关于行业风险分析的说法，正确的是（ ）。

- A、目的在于识别同一行业所有企业面临的某方面风险，并评估风险对行业未来信用度的影响
- B、银行可根据各行业风险特点，给予不同的信贷政策
- C、行业风险评估的方法有两种，即波特五力模型与行业风险分析框架
- D、波特五力模型与行业风险分析框架中各因素是按重要程度先后排列的

70、某人贷款10000元，日利率万分之二，如银行按复利计息，每年应还利息（ ）元。

- A、732
- B、740
- C、746
- D、755

第2题 多项选择题（每题1分，共16题，共16分） 二、多项选择题(本大题共16小题，每小题1分，共16分。在以下各小题所

给出的选项中，至少有两个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内)

71、下列关于财务内部收益率计算的说法，正确的有（ ）。

- A、在贷款项目评估中，一般计算全部投资内部收益率
- B、用试差法计算财务内部收益率时，试算的两个相邻折现率之差应不小于5%
- C、若折现率为10%时，某项目的净现值为10万元；当折现率为5%时，该项目的净现值为3万元；则项目的内部收益率为5%-10%
- D、财务内部收益率可通过财务现金流量表现值计算
- E、计算得到的财务内部收益率若大于期望收益率，则项目可以接受

72、在区域风险分析时，评价信贷资产质量的指标主要有（ ）。[2016年6月真题]

- A、信贷平均损失比率
- B、信贷余额扩张系数
- C、信贷资产相对不良率
- D、不良率变幅
- E、利息实收率

73、下列关于客户营运能力指标的说法中，正确的有（ ）。[2013年6月真题]

- A、总资产周转率越高，通常表明客户盈利能力越强
- B、营运能力分析常用的比率主要有：总资产周转率、固定资产周转率、应收账款周转率、存货周转率等，统称为效率比率
- C、应收账款周转率越高，其应收账款回收期越短
- D、存货持有天数减少，不是因为采购过量就是因为呆滞积压存货比重较大，因此存货周转率越快越好
- E、一般来说企业在进行大规模固定资产重置后，其固定资产周转率同比会有所下降

74、在互联网金融的大势下，非银行金融机构甚至是非金融机构的业务也逐渐延伸到商业银行的业务领域，对商业银行产生的竞争具体表现为（ ）。

- A、外资金融机构加快本地化业务发展
- B、传统金融机构加快互联网化发展脚步
- C、民营经济筹建银行获批
- D、互联网巨头布局金融业
- E、第三方支付已经完全替代传统支付业务

75、财务指标分析中，存货持有天数增多，说明客户可能（ ）。[2014年11月真题]

- A、存货销量增加
- B、呆滞积压存货比重较大
- C、存货采购价格上涨
- D、存货采购过量
- E、存货耗用量增加

76、行业风险评估工作表通常不包括（ ）。[2010年5月真题]

- A、行业分析框架中所列举的潜在风险及每个风险对应的程度
- B、整体行业风险评估
- C、行业名称
- D、行业竞争程度
- E、行业企业数量

77、关于项目现金流量分析，下列说法正确的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、全部投资现金流量表中，借款利息和本金的偿还不作为现金流出
- B、全部投资现金流量表可用于计算全部投资的内部收益率等评价指标
- C、净现金流量分析可以判断项目能否按时还款
- D、自有资金现金流量表中，借款利息作为现金流入，借款本金的偿还作为现金流出
- E、内部收益率可以作为惟一指标来判断项目能否按时还款

78、抵押物与质押物价值变动趋势一般可从（ ）方面分析。

- A、实体性贬值
- B、功能性贬值
- C、经济性贬值
- D、经济性增值
- E、功能性增值

79、下列关于贷款支付与发放的表述，正确的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、贷款人应根据借款人的行业特征、经营规模、管理水平、信用状况等因素和贷款业务品种，合理确定贷款资金支付方式及贷款人受托支付的金额标准
- B、贷款人应就借款人的借款用途进行尽职调查，贷款人不得发放无指定用途的公司贷款
- C、对单笔资金支付超过项目总投资5%或超过500万元人民币的固定资产贷款，应采用贷款人受托支付方式
- D、贷款人应贴近借款人实际，合理测算借款人的流动资金需求，进而确定流动资金贷款的额度和期限，适当超额授信
- E、流动资金贷款不得用于固定资产投资，但可以用于股权投资

80、商业银行贷款安全性调查的主要内容包括（ ）。[2014年6月真题]

- A、对借款人提供的财务报表的真实性进行审查
- B、对抵押物的价值评估情况做出调查
- C、对借款人对外股本权益性投资情况进行调查
- D、对借款人在他行借款的利率进行调查
- E、对借款人生产计划的制定情况进行认定

81、下列关于基本信贷分析的说法，正确的有（ ）。

- A、需分析目前的还款来源，进而分析可用于偿还贷款的还款来源风险
- B、不需关注贷款的目的
- C、要对贷款使用过程中的周期性分析
- D、贷款期限的确定要符合资本循环的转换
- E、还款记录对贷款分类的确定有特殊的作用

82、质押贷款业务的主要风险因素可能包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、虚假质押风险
- B、交易风险
- C、司法风险
- D、操作风险
- E、汇率风险

83、为准确评价借款人的偿债能力，信贷人员对借款人财务分析应侧重借款人的（ ）。

- A、盈利能力
- B、营运能力
- C、资本结构
- D、净现金流量
- E、损益情况

84、下列关于企业信用度的分析，正确的有（ ）。[2009年6月真题]

- A、主要对企业管理人员素质、企业借贷信用评估
- B、企业借贷信用主要通过贷款按期偿还率、还本付息率等指标来评价
- C、经济合同履行信用主要通过经济合同履约率评价
- D、产品信誉评价主要评价企业产品的优质率和合格率、市场竞争力、市场占有率等
- E、企业管理水平主要通过管理人员的业务素质评价

85、客户品质基础分析中，在对客户经营范围进行分析时，信贷人员要特别引起警觉的情况是（ ）。

- A、客户是基于人力资源动机成立的

- B、超范围经营的
- C、频繁改变主营业务的
- D、经营行业分散、主营业务不突出的
- E、频繁改变名称的

86、关于审贷分离的实施要点，下列表述正确的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、审查人员原则上不允许单独接触借款人
- B、审查人员应具有最终决策权
- C、不得违反程序审批授信业务
- D、审贷分离是指将贷款审查与贷款发放相分离
- E、信贷审批原则上应实行集体审议机制

第3题 综合题（每题2分，共7题，共14分） 三、综合题(本大题共7小题，每小题2分，共14分。)

87、根据以下材料，回答{TSE}题

以下是G公司近两年的利润数据，如表5—1、表5—2所示。

表5—1利润表

	2015年(万元)	2016年(万元)	增长率(%)	2016年同比2015年的数值	备注
销售收入	500	600	20. 0	600	
销售成本	300	375	25. 0	360	-16%×600
经营费用	150	200	33.3	180	-30%×600
经营利润	50	25	-50. 0	60	

表5—2共同比利润表

	2015年(%)	2016年(%)	增长率(%)	2016年同比2015年的数值(%)
销售收入	100. 0	100. 0	100. 0	
销售成本	60. 0	62.5	2.5	60. 0
经营费用	30.0	33.3	3.3	30. 0
经营利润	10. 0	4.2	-5.8	10.0

根据以上资料。回答下列问题。

【注：本大题含选择题和填空题，答案均需填入回答框，交卷后需要您手动评分才能得分】

{TS}G公司由于销售成本比率增加而增加的现金流需求为（ ）万元。

- A. 15
- B. 60
- C. 75
- D. 360

88、G公司由于经营成本比率增加而增加的现金流需求为（ ）万元。

- A. 20
- B. 25
- C. 30
- D. 180

89、如果G公司2016年的费用支出率与2015年保持不变，公司2016年的经营利润应该是（ ）万元。(不考虑其他因素影响)

- A. 39. 2
- B. 60
- C. 75
- D. 640

90、根据以下材料，回答{TSE}题

H公司是一家中型生产企业，公司预计2016年、2017年分别实现销售收入3000万元、3500万元，存货平均余额分别为1000万元、1300万元。

根据以上资料，回答下列问题。

【注：本大题含选择题和填空题，答案均需填入回答框，交卷后需要您手动评分才能得分】

{TS}不考虑其他因素时，该公司2017年需补充资金（ ）万元。

- A. 133. 3
- B. 136. 2
- C. 140. 5
- D. 144. 8

91、若H公司2016年、2017年应付账款余额分别为400万元、600万元，则该公司2017年（ ）万元。

- A. 需补充资金133万元
- B. 可释放资金133万元
- C. 需补充资金142万元
- D. 可释放资金142万元

92、根据以下材料，回答{TSE}题

某公司2014年、2015年的年销售收入分别为2000万元、2400万元，应收账款平均余额分别为180万元、210万元。公司预计2016年销售收入将达到3000万元，应收账款平均余额将达到350万元。

根据以上资料。回答下列问题。

【注：本大题含选择题和填空题，答案均需填入回答框，交卷后需要您手动评分才能得分】

{TS}如果不考虑其他因素，该公司2016年需通过其他融资渠道补充资金（ ）万元。

- A. 80
B. 82
C. 88
D. 89

93、如果应收账款周转天数的延长属于长期性变化，该公司从2015年末到2016年末应收账款增加了100万元，则此时该公司适合（ ）。

- A. 流动资金贷款
B. 短期贷款
C. 中长期贷款
D. 担保贷款

答案解析

1 答案：A

解析：贷款风险分类最核心的内容是贷款偿还的可能性，而决定贷款是否能够偿还，借款人的还款能力是主要因素，因此，银行关心的是借款人的经营状况，现在以及未来的偿付能力。

2 答案：D

解析：为确保受理贷款申请的合理性，在必要情况下，业务人员还应将有关书面资料送交风险管理部门征求意见，或者按程序汇报主管行领导。

3 答案：B

解析：一般而言，大型和特大型企业或企业集团是一国国民经济的重要支撑者和贡献者，是政府的重点主要对象。

4 答案：B

解析：资金边际成本是指银行每增加一个单位的投资所需花费的利息、费用额。因为它反映的是未来新增资金来源的成本，所以，在资金来源结构变化，尤其是在市场利率变化的条件下，以它作为新贷款定价的基础较为合适。

5 答案：C

解析：在进行贷前调查的过程中，有大量信息可供业务人员选择，此时业务人员应当利用科学、实用的调查方法，通过定性与定量相结合的调查手段，分析银行可承受的风险，为贷款决策提供重要依据。

6 答案：C

解析：由公式：流动比率=流动资产 / 流动负债，可得：流动资产=流动负债×流动比率=8000×2=16000(元)，又已知流动资产占总资产的比例为40%，故总资产=流动资产 / 40%=16000 / 40%=40000(元)。由公式：资产负债率=负债 / 总资产，可得：负债=总资产×资产负债率=40000×50%=20000(元)，所有者权益=总资产-负债=40000-20000=20000(元)，有形净资产=所有者权益-无形资产-递延资产=20000-4000-0=16000(元)。因此，负债与所有者权益比率=负债 / 所有者权益=20000 / 20000×100%=100%，负债与有形净资产比率=负债 / 有形净资产=20000 / 16000×100%=125%。

7 答案：A

解析：一段时期内，良好的客户通常会有一笔以上的银行贷款，来应对其不同需求。借款企业的授信额度是指银行授予某个借款企业的所有授信额度的总和。

8 答案：D

解析：根据《呆账核销管理办法》的相关规定，由于借款人和担保人不能偿还到期债务，银行诉诸法律，借款人和担保人虽有财产，经法院对借款人和担保人强制执行超过2年以上仍未收回的债权；或借款人和担保人无财产可执行，法院裁定执行程序终结或终止(中止)的债权，可以认定为呆账。

9 答案：C

解析：A项，留置是指债权人按照合同约定占有债务人的动产，债务人不按照合同约定的期限履行债务的，债权人有权按照法律规定留置该财产，以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿；B项，保证是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行為；D项，抵押是指借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下，将财产作为债权的担保，银行持有抵押财产的担保权益，当借款人不履行借款合同时，银行有权以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。

10 答案：C

解析：5Ps分析系统包括：个人因素(PersonalFactor)、资金用途因素(PurposeFactor)、还款来源因素(PaymentFactor)、保障因素(ProtectionFactor)、企业前景因素(PerspectiveFactor)。与题干中的三个问题相对应的三个因素分别为资金用途、还款来源、保障因素。

11 答案：D

解析：分析项目的还款能力时，除了进行还款指标计算外，还必须把项目的还款资金来源分析作为评估的重点，主要分析项目有哪些还款资金来源，各种来源的可靠性如何，以及项目本身的利润是否已按规定提取了公积金和公益金后再用来还款。

12 答案：C

解析：经济性贬值，即由外部环境变化引起的贬值或增值。

13 答案：A

解析：A项，公司业务部门在借款人的提款期满之前，将借款人应提未提的贷款额度通知借款人。

14 答案：A

解析：贷前调查是银行受理借款人申请后，对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查，核实抵(质)押物、保证人情况，测定贷款风险度的过程。贷前调查是银行发放贷款前最重要的一环，也是贷款发放后能否如数按期收回的关键。

15 答案：A

解析：呆账核销是指银行经过内部审核确认后，动用呆账准备金将无法收回或者长期难以收回的贷款或投资从账面上冲销，从而使账面反映的资产和收入更加真实。呆账经总行批准核销后连同表内利息一并冲减呆账准备金。

16 答案：C

解析：保证人的保证限额是指根据客户信用评级办法测算出的保证人信用风险限额减去保证人对商业银行负债(包括或有负债)得出的数值。

17 答案：C

解析：财务状况变化是企业还款能力变化的直接反映，银行应定期收集符合会计制度要求的企业财务报表，关注并分析异常的财务变动和不合理的财务数据，还可对贷款存续期间借款人的资产负债率、流动比率、速动比率、销售收入增减幅度、利润率、分红比率等财务指标提出控制要求。

18 答案: A

解析: 自主支付是指贷款人在确认借款人满足合同约定的提款条件后, 根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后, 由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。贷款新规在把贷款人受托支付作为贷款支付的基本方式的同时, 也允许借款人自主支付在一定范围内存在。

19 答案: B

解析: 内部融资的资金来源主要是净资本、留存收益和增发股票。一般情况下, 企业不能任意发行股票, 因此, 在估计可持续增长率时通常假设内部融资的资金来源主要是留存收益。

20 答案: B

解析: 担保方式应满足: ①合法合规性; ②足值性; ③可控性; ④可执行性及易变现性。

21 答案: A

解析: BCD三项是项目融资贷前调查报告的内容。

22 答案: D

解析: 清偿能力的分析可以通过以下指标进行: ①资产负债率; ②贷款偿还期; ③速动比率; ④流动比率。

23 答案: A

解析: 目前我国商业银行资金的主要来源为存款, 利润的主要来源为贷款。

24 答案: D

解析: 在利润表结构分析中就是以产品销售收入净额为100%, 计算产品销售成本、产品销售费用、产品销售利润等指标各占产品销售收入的百分比, 计算出各指标所占百分比的增减变动, 分析其对借款人利润总额的影响。

25 答案: B

解析: 按照历史成本法, 只有当资产出售或负债清偿时, 市场条件变化对银行或企业资产造成的影响才能得到反映。此外, 历史成本法或通过计提呆账准备金, 或通过资产注销反映资产的损失。

26 答案: C

解析:

27 答案: A

解析: A项, 根据《物权法》的规定, 土地所有权不得抵押。

28 答案: C

解析: 现金流量表主要分为以下两种: ①全部投资现金流量表, 可以计算全部投资的内部收益率、净现值、投资回收期等评价指标; ②自有资金现金流量表, 该表可用于计算自有资金的内部收益率、净现值等指标。

29 答案: C

解析: 财产保全分为两种: 诉前财产保全和诉中财产保全。诉前财产保全是指债权人因情况紧急, 不立即申请财产保全将会使其合法权益受到难以弥补的损失, 因而在起诉前向人民法院申请采取财产保全措施。诉中财产保全的含义如题干所述。

30 答案: A

解析: B项, 客户由原来侧重贸易转向实业或由原来侧重实业转向贸易属于行业转换型演变; C项, 对经营行业分散、主营业务不突出的客户应警觉; D项, 要注意客户经营的诸多业务之间是否存在关联性、主营业务是否突出。

31 答案: B

解析: (此考点过期, 为了试卷的完整性特此保留) 1年以上, 利率实行一年一定, 因而属于浮动利率; 贷款根据合同确定的期限, 按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息。

32 答案: A

解析: 该公司固定资产使用率(累积折旧/总折旧固定资产)×100%=(50/80)×100%=62.5%

33 答案: A

解析: 客户信用评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价, 反映客户违约风险的大小。客户评级的评价主体是商业银行, 评价目标是客户违约风险, 评价结果是信用等级。

34 答案: B

解析: 计算应收账款周转率时, 应收账款数额应包括资产负债表中应收账款与应收票据等全部数额, 但如果应收票据已向银行办理了贴现手续, 则不应再计入应收账款平均余额内。另外, 坏账准备也应当从应收账款余额中扣除。本题中应收账款平均余额为: (50+70-20-30) / 2=35(万元), 应收账款回收期为: $180 \times 35 / 60 = 105$ (天)。

35 答案: A

解析: 主要贷款审批要素的审定要点: 1. 授信对象; 2. 贷款用途; 3. 授信品种; 4. 贷款金额; 5. 贷款期限; 6. 贷款币种; 7. 贷款利率; 8. 担保方式; 9. 发放条件; 10. 支付要求; 11. 贷后管理要求。

36 答案: D

解析: 贷款档案的保管期限自贷款结清(核销)后的第2年起计算。其中, 5年期, 一般适用于短期贷款, 结清后原则上再保管5年。

37 答案: D

解析: 借款人自主支付方式下, 借款人提出提款申请后, 贷款人应审核借款人提交的用款计划或用款清单所列用款事项是否符合约定的贷款用途, 计划或用款清单中的贷款资金支付是否超过贷款人受托支付起付标准或条件。经审核符合条件的, 方可允许借款人采用自主支付方式。

38 答案: A

解析: 如果第二年保持第一年的销售成本比率54.2%, 那么第二年的销售成本应当是 $150 \times 54.2\% = 81.3$ (万元), 但销售成本比率的增加使得实际销售成本达到了85万元。因此, 销售成本比率增加消耗掉 3.7 万元($=85-81.3$)的现金。

39 答案: C

解析: 按照审慎会计原则, 当记载和反映估计性会计事项时, 如面临高和低两种可能的选择, 对估计损失的记载应选择就高不就低, 对利润的记载和反映要选择就低而不就高。要及时将估计的损失如实地反映在账簿中, 对利润的记载和反映要选择保守的数据, 不能低估损失和高估利润, 不能提前使用未来的收益。

40 答案: D

解析: 下列资产不得用于抵偿债务, 但根据人民法院和仲裁机构生效法律文书办理的除外: ①抵债资产本身发生的各种欠缴

税费，接近、等于或超过该财产价值的；②所有权、使用权不明确或有争议的；③资产已经先于银行抵押或质押给第三人的；④依法被查封、扣押、监管的资产；⑤债务人公益性质的职工住宅等生活设施、教育设施和医疗卫生设施；⑥其他无法变现或短期难以变现的资产。

41 答案：B

解析：贷款发放中，借款合同条款的审查应着重于合同核心部分，即合同必备条款的审查。借款合同的必备条款主要有贷款种类、借款用途、借款金额、贷款利率、还款方式、还款期限、违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

42 答案：D

解析：根据《固定资产贷款管理暂行办法》的规定，贷款人应要求借款人在合同中对与贷款相关的重要内容作出承诺，承诺内容应包括：①贷款项目及其借款事项符合法律法规的要求；②及时向贷款人提供完整、真实、有效的材料；③配合贷款人对贷款的相关检查；④发生影响其偿债能力的重大不利事项及时通知贷款人；⑤进行合并、分立、股权转让、对外投资、实质性增加债务融资等重大事项前征得贷款人同意等。

43 答案：D

解析：一段时期内，良好的客户通常会有一笔以上的银行贷款，来对应其不同需求。借款企业的信用额度是指银行授予某个借款企业的所有授信额度的总和。

44 答案：A

解析：B项，公司用长期融资来取代短期融资进行债务重构，一般是为了平衡融资结构；C项，一些与流动资产和营运资金有关的融资需求，也可能与长期融资需求相关；D项，公司资产使用效率的下降，即应收账款和存货周转率的下降可能导致长期融资需求，也可能导致短期融资需求。

45 答案：C

解析：成本费用利润率是借款人利润总额与当期成本费用总额的比率。其计算公式为：成本费用利润率=利润总额 / 成本费用总额×100%，成本费用总额=销售成本+销售费用+管理费用+财务费用。因此B公司的成本费用利润率=1580 / (1200+2390+961+1050)×100%≈28.21%。

46 答案：B

解析：在贷款分类过程中，银行首先要了解的就是贷款基本信息，其内容包括：①贷款目的，主要判断贷款实际上是如何使用的，与约定的用途是否有出入；②还款来源，主要分析贷款合同上的最初偿还来源和目前还款来源；③贷款在使用过程中的周期性分析，即资产转换分析，分析贷款使用过程中的各种相关信息及其影响；④还款记录，根据贷款偿还记录情况，判断借款人过去和现在以及未来的还款意愿和还款行为。

47 答案：C

解析：短期偿债能力是指客户以流动资产偿还短期债务即流动负债的能力，它反映客户偿付日常到期债务的能力。反映客户短期偿债能力的比率主要有：流动比率、速动比率和现金比率，其中流动比率是流动资产与流动负债的比率。从理论上讲，只要流动比率高于1(即短期负债小于短期资产)，客户便具有偿还短期债务的能力。

48 答案：C

解析：红色预警发重视定量分析与定性分析相结合。

49 答案：D

解析：D项，对于定期支付红利的公司来说，银行要判断其红利支付率和发展趋势。如果公司未来的发展速度已经无法满足现在的红利支付水平，那么红利发放就不能成为合理的借款需求原因。

50 答案: B

解析: ACD三项分别是指贷款合同制定原则中的不冲突原则、维权原则和完善性原则。

51 答案: A

解析: 客户的还款能力主要取决于客户的现金流, 客户的债务承受能力高, 并不表示其有还款能力, 一旦其现金流断裂, 客户即使有还款意愿也不可能还款。只有当客户在一定期限内的现金流入大于或等于现金流出时, 才认为其具有还款能力。在实际操作中, 银行可以通过对季节性或长期贷款的信用分析和财务预测来评估还款能力, 集中分析客户未来现金流量的风险。

52 答案: C

解析: 根据《担保法》第八条, 国家机关不得为保证人, 但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外。

53 答案: B

解析: 在保证贷款中, 一般保证人承担的是连带责任, 即与债务人共同对债务负责, 偿还顺序不分先后, 且偿还金额不受限制。因此, 当贷款到期时, 银行可要求某公司或王某中任何一者偿还全部金额。

54 答案: D

解析: D项, 由于我国商业银行营销只有很短的历史, 现阶段营销意识落后, 银行营销理念还没有真正深入人心, 特别是在互联网金融领域的布局存在滞后。

55 答案: C

解析: 制订营销计划是银行进行公司信贷营销活动的正式起点。营销计划的科学性、完整性和可行性直接影响营销活动的效果。银行制定公司信贷营销计划应该包括以下基本步骤: 分析市场机会、选择目标市场、设计营销策略组合、制定具体营销行动方案以及组织、实施和控制营销活动。

56 答案: B

解析: 按照我国传统计息方法, 月息几厘用本金的千分比表示, 每十毫为一厘, 年利率 $\div 12$ =月利率; 月息二厘五毫即月利率为2.5%, 则10000元的年利息=10000 \times 2.5% \times 12=3000(元)。

57 答案: B

解析: 信贷资产相对不良率小于1时, 表明该区域信贷风险低于银行一般水平, 因而区域风险相对较低; 不良率变幅为负时, 表明该区域不良资产率在下降, 区域风险下降; 贷款实际收益率较高, 表明该区域信贷业务能创造较大的价值, 区域风险相对较低。综合起来, 以上三个指标都表明该区域的风险较小, 因而可发展信贷业务。

58 答案: C

解析: 盈亏平衡点是某一企业销售收入与成本费用相等的那一点。盈亏平衡点产量是指总销售额中扣除企业变动成本, 与企业固定资本总额相等的那一点。假设该企业盈亏平衡点销售量为x件, 则有 $25x - 10x = 75000000$, 则 $x = 5000000$, 即500万件。

59 答案: D

解析: D项, 生产阶段的核心是技术, 包括生产什么、怎样生产、以什么条件生产等, 信贷人员应当主要对生产技术水平、设备状况、环保情况进行分析。

60 答案: C

解析: 根据《固定资产贷款管理暂行办法》第二十一条, 贷款人应设立独立的责任部门或岗位, 即放款执行部门, 负责贷款发放和支付审核。它首先应独立于前台营销部门, 其次还应独立于中台授信审批部门。设立独立的放款执行部门或岗位, 可实现对放款环节的专业化和有效控制。

61 答案: A

解析: 根据《物权法》的规定, 下列财产可以抵押: ①建筑物和其他土地附着物; ②建设用地使用权; ③以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权; ④生产设备、原材料、半成品、产品; ⑤正在建造的建筑物、船舶、航空器; ⑥交通运输工具; ⑦法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

62 答案: C

解析: 无形资产是指企业长期使用但无实物形态的资产, 包括土地使用权、专利权、商标权、商誉等。无形资产原值的确定方法与固定资产相同。

63 答案: A

解析: 项目生产条件分析主要是指项目建成投产后, 对生产经营过程中所需要的物资条件和供应条件进行的分析, 主要包括: ①资源条件分析; ②原材料供应条件分析; ③燃料及动力供应条件分析。

64 答案: D

解析: 商业银行对抵债资产进行保管时, 每个季度应至少组织一次对抵债资产的账实核对, 并做好核对记录。核对应做到账簿一致和账实相符, 若有不符的, 应查明原因, 及时报告并据实处理。

65 答案: D

解析: 一般情况下, 流动比率越高, 反映借款人短期偿债能力越强, 债权人的权益越有保证。流动比率高, 不仅反映借款人拥有的营运资金高, 可用以抵偿短期债务, 而且表明借款人可以变现的资产数额大, 债权人遭受损失的风险小。

66 答案: A

解析: 购入的固定资产原值按照购买价加上支付的运输费、保险费、包装费、安装成本和缴纳的税金确定, 则该固定资产的人账原值=100+5+3+2+5=115(万元)。

67 答案: C

解析: 根据亚当·斯密的理论, 银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金, 都是临时性的存款, 银行需要有资金的流动性, 以应付预料不到的提款需要。因此, 最好只发放以商业行为为基础的短期贷款, 因为这样的短期贷款有真实的商业票据为凭证作抵押, 带有自动清偿性质。因此这种贷款理论被称为“真实票据理论”。

68 答案: B

解析: 内部融资的资金来源主要是净资本、留存收益和增发股票。一般情况下, 企业不能任意发行股票, 因此, 在估计可持续增长率时通常假设内部融资的资金来源主要是留存收益。

69 答案: B

解析: A项, 行业风险分析的目的在于运用相关指标和数学模型, 全面反映行业各个方面的风险因素, 而不单是某一方面风险, 在此基础上, 再根据各行业风险特点, 确定对其信贷政策; C项, 评估行业风险的方法有很多种, 并不仅限于波特模型与行业风险分析框架两种; D项, 在波特五力模型与行业风险分析框架中, 各个因素对评估行业风险都很重要, 行业风险是由这些因素综合决定的。

70 答案: C

解析: 如按复利计算, 每年应还利息额为: $[(1+0.0002)^{360}-1] \times 10000 = 746(\text{元})$;

71 答案: A,D,E

解析: 一般来说, 试算用的两个相邻折现率之差最好不要超过2%, 最大不要超过5%。

72 答案: A,B,C,D,E

解析: 区域信贷资产质量是对区域信贷风险状况的直接反映, 它是衡量内部风险最重要的指标。信贷资产质量好, 则表明该区域信贷风险低。评价信贷资产质量主要有以下几个指标: ①信贷平均损失比率; ②信贷资产相对不良率; ③不良率变幅; ④信贷余额扩张系数; ⑤利息实收率。

73 答案: A,B,C,E

解析: D项, 存货持有天数减少, 说明客户可能耗用量或销量增加。存货周转率并非越快越好, 过快的、不正常的存货周转率, 也可说明客户没有足够的存货可供耗用或销售, 或是采购次数过于频繁, 批量太小等。

74 答案: A,B,C,D

解析: E项, 第三方支付逐渐替代传统支付业务, 改变了银行独占资金支付的格局。

75 答案: B,C,D

解析: 一般而言, 存货持有天数增多, 说明客户存货采购过量, 或是呆滞积压存货比重较大, 或是存货采购价格上涨; 而存货持有天数减少, 说明客户可能耗用量或销量增加。

76 答案: D,E

解析: 商业银行可以通过使用行业风险评估工作表来综合考虑行业风险。行业风险评估工作表通常包括以下内容: ①行业名称; ②行业分析框架中所列举的潜在风险及每个风险对应的程度; ③整体行业风险评估。

77 答案: A,B,C

解析: D项, 自有资金现金流量表以自有资金为计算基础, 借款作为现金流入, 借款利息和本金的偿还作为现金流出, 可用于计算自有资金的内部收益率、净现值等指标; E项, 由于同一项目不同的现金流量分布可以得出相同的内部收益率, 因此不能简单以内部收益率来判断项目能否按时还款, 但可以借助净现金流量分析, 把各年的还本付息额跟当年的净现金流量进行对比, 就可以判断项目在还款期内能否按时还款。

78 答案: A,B,C,D

解析: 确定质押率的依据主要有: ①质物的适用性、变现能力; ②质物、质押物权利价值的变动趋势, 一般可从质物的实体性贬值、功能性贬值及质押权利的经济性贬值或增值三方面进行分析。

79 答案: A,B,C

解析: D项, 贷款人应合理测算借款人营运资金需求, 审慎确定借款人的流动资金授信总额及具体贷款的额度, 不得超过借款人的实际需求发放流动资金贷款; E项, 借款人不得将流动资金贷款用于固定资产投资、股权投资以及国家禁止生产、经营的领域和用途。

80 答案: A,B,C

解析: 除ABC三项外, 商业银行贷款安全性调查的内容还包括: ①对借款人、保证人、法定代表人的品行、业绩、能力和信誉精心调查; ②考察借款人、保证人是否已建立良好的公司治理机制; ③对原到期贷款及应付利息清偿情况进行调查; ④对于

申请外汇贷款的客户，业务人员要调查认定借款人、保证人承受汇率、利率风险的能力，尤其要注意汇率变化对抵(质)押担保额的影响程度。

81 答案: A,C,D,E

解析: B项, 基本信贷分析同样需关注贷款的目的, 防止贷款被挪用。因为贷款一旦被挪用, 将导致还款风险加大。

82 答案: A,C,D,E

解析: 目前银行办理的质押贷款在业务中主要有如下风险: ①虚假质押风险, 这是贷款质押的最主要风险因素; ②司法风险, 指银行让质押存款的资金存放在借款人在本行的活期存款账户上而带来的风险; ③汇率风险, 当外币有升值趋势, 或外币利率相对高于人民币利率时, 常常会发生企业以外币质押向银行借人民币的情况; ④操作风险, 对于质押贷款业务, 银行内部如果管理不当, 制度不健全也容易出问题。

83 答案: A,B,C,D

解析: 借款人的偿债能力与借款人的盈利能力、营运能力、资本结构和净现金流量等因素密切相关。因此为了准确计算和评价借款人的偿债能力, 对贷款决策进行的财务分析应侧重这些内容。

84 答案: B,C,D

解析: A项, 对企业信用度的分析主要是对企业借贷信用、经济合同履行信用、产品信誉等的评估; E项, 企业管理水平主要指管理人员业务素质、经历、管理能力、知识结构及年龄结构, 机构的设置及合理性, 经营管理方面的主要业绩, 已实施投资项目的管理情况等。

85 答案: B,C,D,E

解析: 在对客户经营范围进行分析时, 信贷人员对超范围经营的、频繁改变主营业务的、经营行业分散、主营业务不突出的客户要格外警觉, 因为有这些行为的客户经营异于常态, 可能隐含巨大的风险, 如法律风险、诚信风险等。客户的名称往往使用时间越久知名度越高, 一般不会轻易变更。客户名称也可以从一个侧面看出客户的发展过程。信贷人员对于客户在其发展过程中改变名称, 一定要究其原因, 尤其是对于频繁改变名称的客户, 更要引起警觉。

86 答案: A,C,E

解析: 审贷分离实施要点包括: ①审查人员与借款人原则上不单独直接接触; ②审查人员无最终决策权; ③审查人员应真正成为信贷专家; ④实行集体审议机制; ⑤按程序审批。D项, 审贷分离是指将信贷业务办理过程中的调查和审查环节进行分离。

87 A

如果G公司2016年销售成本比率仍未增加, 即仍维持2015年占销售收入60%的水平, 公司2016二年的销售成本应为: $600 \times 60\% = 360$ (万元), 而实际上其2016年的销售成本为375万元, 因而G公司由于销售成本比率增加而增加的现金流需求为: $375 - 360 = 15$ (万元)。

88 A

如果G公司2016年经营成本比率仍未增加, 仍维持2015年30%的水平, 公司2016年的销售成本就应为: $600 \times 30\% = 180$ (万元), 而实际上G公司2016年的经营成本为200万元, 所以其由于经营成本比率增加而增加的现金流需求为: $200 - 180 = 20$ (万元)。

89 B

G公司2016年实际的经营利润为25万元, 则不考虑其他因素时, 如果G公司2016年的费用支出率与2015年保持不变, 其2016年的经营利润应当为: $25 + 15 + 20 = 60$ (万元)。

90 A

根据题意, 公司2016年存货周转天数为: $1000 / 3000 \times 365 \approx 121.7$ (天), 2017年存货周转天数为: $1300 / 3500 \times 365 \approx 135.6$ (天), 假设2017年初需要补充资金X万元, 则有: $X / 3500 \times 365 = 135.6 - 121.7$, 得 $X \approx 133.3$ (万元)。

91 B

根据题中资料, H公司2016年应付账款的周转天数为: $400 / 3000 \times 365 \approx 48.7$ (天), 2017年应付账款的周转天数为: $600 /$

$3500 \times 365 \approx 62.6$ (天), $62.6 > 48.7$, 因此该公司可释放(节约)资金, 假设可释放资金为X万元, 则有: $X / 3500 \times 365 = 62.6 - 48.7$, 得 $X \approx 133$ (万元)。

92

C

根据题中资料, 公司2015年应收账款周转天数为: $210 / 2400 \times 365 \approx 31.9$ (天), 2016年应收账款周转天数为: $350 / 3000 \times 365 \approx 42.6$ (天), 那么假设2016年需要补充资金X万元, 则有: $X / 3000 \times 365 = 42.6 - 31.9$, 得 $X \approx 88$ (万元)。

93

C

由(1)题可知, 实际应收账款增加额(100万元)的88%是由于应收账款周转天数的延长引起的, 此时如果公司借款100万元来弥补这部分现金需求, 由于应收账款周转天数延长属于长期性变化, 在公司只有短期贷款的情况下很有可能出现还款困难, 因而此时公司适合中长期贷款。



考证就上233网校APP

免费题库, 复习资料包,
扫码下载即可获得