

## 中级银行从业资格考试《公司信贷》历年机考真题集(3)

第1题 单项选择题（每题1分，共48题，共48分） 一、单项选择题(本大题共48小题，每小题1分，共48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、对于借款关系清楚的案件，债权银行可以不经起诉而直接向人民法院申请（ ）。[2015年5月真题]

- A、财产保全
- B、破产
- C、强制执行
- D、支付令

2、根据商业银行绿色信贷合同管理的要求，对涉及重大环境和社会风险的客户，说法错误的是（ ）。[2015年5月真题]

- A、应当设立客户加强环境和社会风险管理的声明和保证条款，设定客户接受贷款人监督等承诺条款
- B、应当订立客户增加抵押、质押和其他担保方式的条款
- C、在合同中应当要求客户提交环境和社会风险报告
- D、应当设立客户在管理环境和社会风险方面违约时银行业金融机构的救济条款

3、下列关于质押率的说法，不正确的是（ ）。

- A、质押率的确定要考虑质押财产的价值和质押财产价值的变动因素
- B、质押率的确定要考虑质物、质押权利价值的变动趋势
- C、质押权利价值可能出现增值
- D、对于变现能力较差的质押财产，应适当提高质押率

4、银行未来与顾客保持长期稳定关系，可采取（ ）

- A、薄利多销定价原则
- B、高额定价策略
- C、关系定价策略
- D、渗透定价策略

5、商业银行在贷款项目评估中，为编制基本财务报表，还必须编制一些辅助报表，辅助报表不包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、无形及递延资产摊销估算表
- B、总成本费用估算表
- C、投资计划与资金筹措表
- D、流动负债估算表

6、关于贷款抵押物的保全，下列表述错误的是（ ）。[2014年11月真题]

- A、在抵押期间，若抵押物价值减少时，银行无权要求抵押人恢复抵押物的价值，或者追加等值的担保
- B、在抵押期间，银行若发现抵押人对抵押物使用不当或保管不善，足以使抵押物价值减少时，有权要求抵押人停止其行为
- C、抵押权与其担保的债权同时存在，债权消失的，抵押权也消失
- D、在抵押期间，若抵押物价值减少时，银行有权要求抵押人恢复抵押物的价值，或者提供与减少的价值相等的担保

7、下列有关商业银行实贷实付的表述，错误的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、按进度发放贷款是实贷实付的基本要求
- B、满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的
- C、自主支付是实贷实付的重要手段
- D、协议承诺是实贷实付的外部执行依据

8、信贷授权的有效期限一般为（ ）年。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、5

9、预控性处置发生在（ ）。

- A、风险预警报告正式作出前
- B、风险预警报告已经作出，决策部门尚未采取措施前
- C、风险预警报告尚未作出，决策部门尚未采取措施
- D、风险预警报告已经作出，决策部门已经采取措施

10、下列关于贷款的质押与抵押的区别，错误的是（ ）。[2014年6月真题]

- A、标的物的占有权是否发生转移不同：抵押权的设立不转移抵押物的标的物的占有，而质权的设立必须转移质押标的物的占有。因而对标的物的保管义务不同
- B、对标的物孳息的收取权不同：在质押期间，质权人依法有权收取质押物所生的天然孳息和法定孳息，而抵押权人无权收取
- C、标的物的范围不同：质权的标的物为动产和财产权，抵押权的标的物一般是动产和不动产，以不动产最常见
- D、受偿顺序不同：抵押权无受偿顺序，而质押权有

11、项目建设期间发生的工程费用、工程其他费用及预备费属于（ ）。

- A、固定资产投资
- B、建设投资
- C、建筑工程费用
- D、流动资产投资

12、银行客户信用评级中要参考的一个重要文件是（ ）。

- A、《国际货币金融法》
- B、《巴塞尔新资本协议》
- C、《国际银行法》
- D、《国际货币基金协定》

13、设备的技术寿命是指设备从开始使用至（ ）所经历的时间。

- A、设备因物理、化学作用报废
- B、设备因技术落后而被淘汰
- C、设备使用费超过预算
- D、设备完全折旧

14、下列各项属于自主支付操作要点的是（ ）

- A、明确借款人应提交的资料要求
- B、明确贷款发放前的审核要求
- C、加强贷款资金支付前的核查
- D、审慎合规地确定贷款资金在贷款人账户的停留时间

15、贷款发放后，关于对保证人保证意愿的监控，做法错误的是（ ）。[2009年6月真题]

- A、应密切注意保证人的保证意愿是否出现改变迹象
- B、如保证人与借款人的关系发生变化，要密切注意保证人是否愿意继续担保
- C、主要关注保证人与借款人关系变化后的结果，不关注变化的原因
- D、保证人与借款人关系发生变化后，应判断贷款的安全性是否受到实质影响

16、对于划分为损失类的贷款，应按贷款余额的（ ）计提专项准备金。

- A、50%
- B、75%
- C、90%
- D、100%

17、一个企业有6年的历史，其中前2年主要生产白酒，中间2年从事农副产品加工，后2年从事对外贸易，且股权完全发生变更，银行分析该客户的品质时，（ ）。[2014年6月真题]

- A、因主营业务和股权变更较大，应给予大力支持
- B、由于贸易行业利润丰厚，应当给予适当支持
- C、因主营业务和股权变更较大，应给予足够警觉
- D、由于该企业敢于创新突破，应给予大力支持

18、（ ）是未来可能损失的预期值。

- A、资本
- B、拨备
- C、贷款
- D、抵押

19、下列各项中，可用来考察借款人与银行关系的项目是（ ）

- A、借款人财务状况
- B、借款人经济效益
- C、不良贷款比例
- D、借款人规模

20、商业银行的信贷决策权可以由（ ）行使。[2015年10月真题]

- A、贷款调查人员
- B、贷款审查委员会
- C、银行客户经理
- D、贷款审查人员

21、贷款分控中的“贷”，不包括的环节是（ ）。

- A、贷款调查
- B、贷款审查
- C、贷款审批
- D、贷款发放

22、关于我国银行贷款分类的核心定义，下列说法正确的是（ ）。[2009年6月真题]

- A、正常贷款是指借款人能够严格履行合同，有充分把握偿还贷款本息的贷款
- B、关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但其存在一些可能对偿还贷款本息产生不利影响的因素的贷款
- C、次级贷款是借款人无法足额偿还本息，即使执行抵押或担保，也肯定会造成较大损失的贷款
- D、损失贷款是指采取所有可能的措施之后依然无法收回的贷款

23、（ ）是银行金融机构对外合格授信的前提和基础。

- A、对内适度授权
- B、转授权
- C、对内合理授权
- D、权责一致

24、商业银行根据各业务职能部门和分支机构的经营业绩、风险状况、制度执行以及经济形势、信贷政策、业务总量、审批手段等方面的情况变化，及时调整授权，这是信贷授权应遵循的（ ）原则。[2013年11月真题]

- A、授权适度
- B、权责一致
- C、动态调整
- D、差别授权

25、贷款合规性调查中，被审查人除借款人外，还可能有（ ）。

- A、关联方
- B、债权人
- C、债务人
- D、担保人

26、按照国家现行规定，建设项目根据资金性质、环境影响、社会影响等因素的不同，其审批程序可分为（ ）。

- A、审批制、备案制
- B、审批制、核准制
- C、核准制、备案制
- D、审批制、核准制和备案制

27、甲企业于2008年初从A银行取得中长期借款1000万元用于一个为期3年的项目投资。截止2009年底，项目已完工75%，银行已按照借款合同付款750万元。银行依据的贷款发放原则是（ ）。[2010年5月真题]

- A、计划、比例放款原则
- B、进度放款原则
- C、及时性原则
- D、资本金足额原则

28、经营杠杆是衡量（ ）相对于销售量变化敏感度的指标。[2015年10月真题]

- A、营运资本
- B、存货
- C、营业利润
- D、销售费用

29、贷款担保属于风险管理方法中的（ ）。

- A、风险规避
- B、风险抑制
- C、风险自留
- D、风险转移

30、下列不良资产不可以作为金融企业批量转让资产的是（ ）。[2014年6月真题]

- A、已核销的账销案存资产
- B、抵债资产
- C、个人贷款
- D、按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款

31、以下不属于所有者权益的是（ ）。[2016年6月真题]

- A、待摊费用
- B、未分配利润
- C、资本公积金和盈余公积金
- D、投资者投入的资本金

32、商业银行在不良贷款清收中，委托第三方清收属于（ ）。[2015年5月真题]

- A、依法清收
- B、以资抵债

- C、常规清收
- D、现金清收

33、从资产负债表的结构来看，长期资产应由\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_支持，短期资产则由\_\_\_\_\_支持。（ ）[2014年6月真题]

- A、长期负债；流动资产；短期资金
- B、长期投资；所有者权益；短期投资
- C、长期投资；短期资金；所有者权益
- D、长期资金；所有者权益；短期资金

34、关于超货币供给理论，以下说法不正确的是（ ）。

- A、认为只有银行能够利用信贷方式提供货币
- B、银行信贷市场面临着很大的竞争压力
- C、银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限
- D、金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现

35、贷款新规强调了银行对借款人回款账户的动态监测分析，对于固定资产贷款，当借款人信用状况较差、贷款安全受到威胁时，银行应要求其开立专门的（ ）账户，并与借款人约定对账户资金进出、余额或平均存量等最低要求。[2014年11月真题]

- A、基本结算
- B、项目收入
- C、资金回笼
- D、还款准备金

36、银行在接到一笔新的贷款业务时，最需要重点关注的指标是（ ）。

- A、可持续增长率
- B、借款人规模
- C、利润率
- D、周转率

37、银行信贷业务中较少用到的担保形式为（ ）。

- A、质押
- B、保证
- C、留置
- D、定金

38、关于对上市客户法人治理结构的分析，下列说法中正确的是（ ）。[2009年6月真题]

- A、信贷人员应对其股权结构是否合理、是否存在关键人控制、信息披露的实际质量、是否存在家族决策等予以关注
- B、在股权结构中，主要关注流通股的比重过高或非流通股过于集中问题
- C、要考察客户决策及运作是否以内部人或关键人中心，内部人是否能够轻易操纵股东大会、董事会和监事会
- D、对信息披露，主要应关注披露形式是否达到要求

39、某公司欠银行贷款本金1000万元，利息120万元。经协商双方同意以该公司事先抵押给银行的闲置的机器设备1200万元(评估价)抵偿贷款本息。银行对该笔抵债资产的处理是（ ）。[2010年5月真题]

- A、1000万元作为贷款本金收回，120万元作为应收利息收回，其差额80万元列入保证金科目设专户管理，待抵债资产变现后一并处理
- B、1000万元作为贷款本金收回，120万元作为应收利息收回，其差额80万元待抵债资产变现后退还给贷款人
- C、1000万元作为贷款本金收回，120万元作为应收利息收回，其差额80万元待抵债资产变现后上缴国库
- D、1000万元作为贷款本金收回，120万元作为应收利息收回，其差额80万元待抵债资产变现后上交上一级银行

40、某地区拥有丰富的淡水资源，因而养鱼成为该区域的主业和农民致富的主要渠道。随着鱼产量增加，为解决乡亲们卖鱼难的问题，该地区政府筹资组建起一家股份制成品鱼供销公司，利用企业做风帆引领农民闯市场，则该企业成立的动机是基于（ ）。

- A、人力资源
- B、客户资源
- C、产品分工
- D、产销分工

41、实务操作中，建议采用（ ）方式进行现场调研，同时通过其他调查方法对考察结果加以证实。[2009年6月真题]

- A、多次检查
- B、全面检查
- C、突击检查
- D、约见检查

42、以下选项中，（ ）不是判断还款来源是否存在风险可以依据的预警信号。[2016年6月真题]

- A、借款人管理层发生变化是否因市场变化而产生信用违约倾向
- B、与借款人主营业务无关的贷款目的或偿付来源
- C、与合同上还款来源不一致的偿付来源
- D、贷款用途与借款人原定计划不同

43、1986年，美国著名市场营销学家菲利普·科特勒教授在原4P组合的基础上提出了6P营销策略，增加的两个P为（ ）。

- A、权力(Power)、渠道(Place)
- B、权力(Power)、公共关系(Public Relations)
- C、促销(Promotion)、权力(Power)
- D、渠道(Place)、公共关系(Public Relations)

44、通常情况下，以下关于不同行业资金结构比例关系，说法正确的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、资本密集型行业流动负债水平一般比长期负债水平高
- B、零售业流动负债占负债总额的比率一般比制造业高
- C、劳动力密集型行业流动负债占负债总额的比率一般比资本密集型行业低
- D、制造业长期负债占负债总额的比率一般比批发行业低

45、下列关于项目协作机构分析的说法，错误的是（ ）。

- A、与项目有关的协作机构主要包含国家计划部门和主管部门、地方政府机构、业务往来单位三个层次
- B、分析与项目有关的国家机构时，应着重对国家机构制定有关政策的能力及政策的正确与否、各部门机构在政策上的协调性进行分析
- C、应根据需要设置和调整地方机构，加强对项目的基层管理
- D、应考察与项目有关的协作单位机构是否健全，规章制度是否完整以及工作能力如何

46、主要通过流动资产与流动负债的关系反应借款人到期偿还债务能力的指标的是（ ）。

- A、成本费用率
- B、存货持有天数
- C、应收账款回收期
- D、流动比率

47、（ ）是考察项目单位投资盈利能力的静态指标。[2015年5月真题]

- A、净现值
- B、净现值率
- C、财务内部收益率
- D、投资利润率

48、贷款分类应达到的目标不包括（ ）。

- A、揭示贷款的实际价值和风险程度
- B、真实、全面、动态地反映贷款数量



- C、及时发现信贷管理过程中存在的问题
- D、为判断贷款损失准备金是否充足提供依据

第2题 多项选择题（每题2分，共20题，共40分）二、多项选择题(本大题共20小题，每小题2分，共40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)

49、下列公式中，正确的有（ ）。[2015年5月真题]

- A、有形净资产=所有者权益+无形资产+递延资产
- B、营运资金=流动资产-流动负债
- C、利息保障倍数=(利润总额-利息费用) / 利息费用
- D、速动资产=流动资产-存货-预付账款-待摊费用
- E、现金债务总额比=现金类资产 / 流动负债×100%

50、贷款合同分为（ ）

- A、格式合同
- B、非格式合同
- C、口头承诺合同
- D、无限制合同
- E、以上都对

51、在审核借款凭证时，信贷员应确认贷款合同的（ ）等正确、真实无误。

- A、提款申请书
- B、用途
- C、金额
- D、账号
- E、预留印鉴

52、杠杆比率包括（ ）

- A、资产负债率
- B、流动比率
- C、负债与所有者权益比率
- D、利息保障倍数
- E、现金比率

53、下列关于放款执行部门的职责说法正确的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化的情况
- B、可以根据审核情况选择是否提出审核意见
- C、主要职能包括审核银行内部授信流程的合法性、合规性
- D、主要审核贷款审批书中提出的前提条件是否逐项得到落实
- E、贷款发放和支付的审核

54、决定一个项目规模大小的因素主要有（ ）。

- A、生产技术状况
- B、国民经济发展规划
- C、资金与基本投入物
- D、项目所处行业的技术经济特点
- E、土地使用权的取得

55、下列融资需求当中，既有可能通过短期融资实现，又有可能通过长期融资实现的有（ ）。

- A、长期销售增长旺盛时期
- B、资产使用效率下降
- C、应付账款周转天数减少

- D、债务重构
- E、额外的或非预期性支出

56、我国现行税制中，计入产品成本的有（ ）。

- A、设备进口环节所交关税
- B、土地使用税
- C、房产税
- D、车船牌照使用税
- E、增值税

57、在项目评估中，贷款人为有效降低和分散融资项目在建设期和经营期的各类风险，可以采取的措施包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、要求借款人或者通过借款人要求项目相关方投保商业保险
- B、要求借款人使用金融衍生工具对冲相关风险
- C、要求发起人提供资金缺口担保
- D、要求借款人签订长期供销合同
- E、贷款人要求项目相关方提供完工担保

58、下列属于企业的财务风险的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、不按期支付银行贷款利息
- B、产品结构单一
- C、应收账款异常增加
- D、在多家银行开户
- E、以短期利润为中心，忽视长期利益

59、银行对于取得的抵债资产可以采取以（ ）方式保管。[2014年11月真题]

- A、信托保管
- B、就地保管
- C、以租代管
- D、上收保管
- E、委托保管

60、项目财务评估主要包括（ ）。

- A、项目所需资金落实情况评估
- B、项目投资估算与资金筹措评估
- C、项目基础财务数据评估
- D、项目的盈利能力和清偿能力评估
- E、项目不确定性评估

61、反映借款人长期偿债能力的指标主要有（ ）。[2014年6月真题]

- A、利息保障倍数
- B、负债与所有者权益比率
- C、流动比率
- D、资产负债率
- E、负债与有形净资产比率

62、公司信贷中，初次面谈的工作提纲应包括（ ）。

- A、客户总体情况
- B、客户信贷需求
- C、可承受偿还期限
- D、可承受偿还利率
- E、拟向客户推介的信贷产品



63、贷前调查的内容有（ ）。[2015年10月真题]

- A、贷款合规性调查
- B、贷款效益性调查
- C、贷款风险性调查
- D、贷款安全性调查
- E、贷款盈利性调查

64、下列关于抵押物转让的表述正确的有（ ）。[2016年6月真题]

- A、转让抵押物所得的价款，应当向银行提前清偿所担保的债权
- B、抵押人未通知银行或者未告知受让人的，转让行为无效
- C、抵押权可以与其担保的债权分离而单独转让或者作为其他债权的担保
- D、转让抵押物所得的价款，超过债权数额的部分，归银行所有
- E、转让抵押物应当通知银行并告知受让人转让物已经抵押的情况

65、商业银行在贷款分类中应当做到（ ）。

- A、制定和修订信贷资产风险分类的管理政策、操作实施细则或业务操作流程
- B、开发和运用信贷资产风险分类操作实施系统和信息管理系统
- C、建立完整的信贷档案，以保证贷款分类的独立、连续、可靠
- D、保证信贷资产分类人员具备必要的分类知识和业务素质
- E、高级管理层要对贷款分类制度的执行、贷款分类的结果承担责任

66、在分析客户财务状况时，银行所使用的效率比率指标主要包括（ ）。

- A、总资产周转率
- B、固定资产周转率
- C、应收账款回收期
- D、资产收益率
- E、所有者权益收益率

67、当借款人信用状况较差、贷款安全受到威胁时，银行应与借款人约定对账户（ ）的最低要求。

- A、资金进出
- B、余额
- C、担保资金
- D、平均存量
- E、最低存量

68、区域风险是商业银行在制定年度信贷政策时需要考虑的重要方面，以下关于区域风险分析说法正确的有（ ）。[2015年10月真题]

- A、不同区域执法及司法环境会影响商业银行信贷安全
- B、不同区域资源禀赋会影响商业银行信贷机会及贷款风险
- C、不同区域经济发展水平会影响商业银行信贷机会及贷款风险
- D、国家对不同区域政策支持和产业引导会影响商业银行信贷机会及贷款风险
- E、区域主导产业分析对制定信贷政策具有重要作用

**第3题 综合题（每题2分，共6题，共12分） 三、综合题(本大题共6小题，每小题2分，共12分。)**

69、根据以下材料，回答{TSE}题

某项目预计建成投产后各项费用的发生情况如表7—1所示。

表7—1项目预计建成投产后的费用表

项目	年发生额(万元)	最低周转天数(天)	年周转次数(次)
外购原辅材料、燃料	900	180	2
在产品	600	90	4
产成品	1000	60	6
应收账款	200	270	1.3
年管理费用	100	/	/

年工资福利费及年其他费用	500	180	2
年折旧	50	/	/

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}该项目每年所需存货流动资金为（ ）万元。

- A. 745. 8
- B. 762. 5
- C. 771. 6
- D. 852

70、该项目每年所需应收账款流动资金为（ ）万元。

- A. 33
- B. 150
- C. 250
- D. 450

71、该项目每年所需现金为（ ）万元。

- A. 150
- B. 225
- C. 250
- D. 500

72、该项目每年所需流动资金为（ ）万元。

- A. 712. 5
- B. 912. 5
- C. 1162. 5
- D. 1255. 5

73、根据以下材料，回答{TSE}题

某企业计划从事一个固定资产投资项，投资总额1000万元，固定资产项目寿命期预计为5年，期末残值为零。自投资后一年起，项目预计可实现销售收入分别为300万元、400万元、600万元、700万元、500万元。项目单位产品销售可变成本率(含税)为50%，设备折旧采用直线折旧法，除设备折旧外，企业无其他固定成本。基于上述情况，完成以下题目。[2016年6月真题]

【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}完成以下项目利润和现金流量测算。(单位：万元)(在带有底色的单元格处填写)

	期初投资	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
销售收入	—	300	400	600	700	500
固定资产投资	1000	—	—	—	—	—
税前利润	—					
税前项目现金流	-1000					

74、该固定资产投资项目所得税前内部收益率为（ ）。(单项选择题)

- A. 7. 2%
- B. 10. 5%
- C. 9. 8%
- D. 5. 6%

## 答案解析

1 答案：D

解析：对于借贷关系清楚的案件，债权银行可以不经起诉而直接向人民法院申请支付令；对于扭亏无望、无法清偿到期债务的企业，可考虑申请其破产。

2 答案：B

解析：根据《绿色信贷指引》第十八条，银行业金融机构应当通过完善合同条款督促客户加强环境和社会风险管理。对涉及重大环境和社会风险的客户，在合同中应当要求客户提交环境和社会风险报告，订立客户加强环境和社会风险管理的声明和保证条款，设定客户接受贷款人监督等承诺条款，以及客户在管理环境和社会风险方面违约时银行业金融机构的救济条款。

3 答案：D

解析：对变现能力较差的，抵押率应适当降低。

4 答案: C

解析: 关系定价策略就是把一揽子服务打包定价, 对很多服务项目给予价格优惠, 从而吸引顾客, 从客户其他的业务获得补贴。

5 答案: D

解析: 辅助报表可以根据计算需要编制, 除ABC三项外, 一般还包括: ①固定资产投资估算表; ②流动资金估算表; ③固定资产折旧费计算表; ④产品销售(营业)收入和销售税金及附加估算表; ⑤投入物成本计算表(用于计算生产中投入物成本和进项税)。

6 答案: A

解析: A项, 在抵押期间, 若抵押物价值减少时, 银行有权要求抵押人恢复抵押物的价值, 或者提供与减少的价值相等的担保; 若抵押人对抵押物价值减少无过错的, 银行只能在抵押人因损害而得到的赔偿范围内要求提供担保, 其抵押物未减少的部分, 仍作为债权的担保。

7 答案: C

解析: C项, 受托支付是实贷实付的重要手段。

8 答案: A

解析: 信贷授权的有效期一般为1年。

9 答案: B

解析: 预控性处置是在风险预警报告已经作出, 而决策部门尚未采取相应措施之前, 由风险预警部门或决策部门对尚未爆发的潜在风险提前采取控制措施, 避免风险继续扩大对商业银行造成不利影响的一种风险处置方法。

10 答案: D

解析: D项, 在质权设立的情况下, 一物只能设立一个质押权, 因而没有受偿的顺序问题。而一物可设数个抵押权, 当数个抵押权并存时, 有受偿的先后顺序之分。

11 答案: B

解析: 项目总投资由建设投资、流动资金、投资方向调节税和建设期利息四部分组成。其中, 建设投资按用途可分为工程费用、工程其他费用及预备费。

12 答案: B

解析: 在《巴塞尔新资本协议》推出之前, 商业银行客户信用评级在很大程度上依靠外部评级机构; 在《巴塞尔新资本协议》推出之后, 通过内部评级对信用风险进行准确评价变得更为重要。

13 答案: B

解析: 设备的技术寿命是指设备从开始使用, 直至因技术落后而被淘汰为止所经历的时间; 设备的物质寿命是指设备在使用过程中由于物理和化学的作用, 导致设备报废而退出生产领域所经历的时间; 设备的经济寿命是指设备在经济上的合理使用年限, 它是由设备的使用费决定的。

14 答案: B

解析: 自主支付的操作要点包括: 明确贷款发放前的要求; ?加强贷款资金发放和支付后的核查; 审慎合规地确定贷款资金在贷款人账户的停留时间和金额。

15 答案: C

解析: 贷款发放后, 银行应密切关注保证人的保证意愿是否出现改变的迹象: 如保证人和借款人的关系出现变化, 保证人是否出现试图撤销和更改担保的情况。同时还应分析其中的原因, 判断贷款的安全性是否受到实质影响并采取相关措施。

16 答案: D

解析: 对于划分为损失类的贷款, 应按贷款余额的100%计提专项准备金。

17 答案: C

解析: 在分析贷款客户的品质时要注意客户经营范围特别是主营业务的演变, 对于频繁改变经营业务的客户应当警觉。

18 答案: B

解析: 资本和拨备计量都来自于对未来损失的估计, 资本是未来可能损失的非预期值, 而拨备是未来可能损失的预期值。量化未来可能损失就必须准确计量违约概率(PD), 违约损失率(LGD), 违约风险暴露(EAD)等风险参数。

19 答案: C

解析: 借款人与银行关系: 主要包括借款人在银行开户的情况、在银行长短期贷款余额、以往借款的还款付息状况(不良贷款比例和收息率)、信用等级、授信限额及额度占用情况。

20 答案: B

解析: 审查人员即使对贷款发放持否定态度, 也应按正常的信贷流程继续进行审批。最终审批人参考审查员意见后, 对是否批准贷款提出明确的意见。信贷决策权应由贷款审查委员会或最终审批人行使。

21 答案: D

解析: 贷放分控是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节, 分别进行管理和控制, 以达到降低信贷业务操作风险的目的。贷放分控中的“贷”, 是指信贷业务流程中贷款调查、贷款审查和贷款审批等环节, 尤其是指贷款审批环节, 以区别贷款发放与支付环节。

22 答案: B

解析: A项, 是美国对正常贷款的定义, 根据我国《贷款风险分类指引》的规定, 正常贷款是指借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款; C项是我国可疑贷款的定义; D项, 损失贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分的贷款。

23 答案: C

解析: 对内授权与对外授信密切相关。对内合理授权是银行金融机构对外合格授信的前提和基础。授信授权对于有效实行一级法人体制, 强化银行业金融机构的统一管理与内部控制, 增强银行业金融机构防范和控制风险的能力都有重要意义。

24 答案: C

解析: A项, 授权适度原则是指银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求, 合理确定授权金额及行权方式, 以实现集权与分权的平衡; B项, 权责一致原则是指业务职能部门和分支机构超越授权, 应视越权行为性质和所造成的经济损失, 追究主要负责人及直接责任人的责任; D项, 差别授权原则是指应根据各业务职能部门和分支机构的经营管理水平、风险控制能力、主要负责人业绩以及所处地区经济环境等, 实行有区别的授权。

25 答案: D

解析: 贷款的合规性调查主要指银行业务人员对借款人和担保人的资格合乎法律和监管要求的行为进行调查、认定。

26 答案: D

解析: 在进行项目审批的审查时, 应对项目适应流程是否恰当进行审查。按照国家现行规定, 建设项目根据资金性质、环境影响、社会影响等因素的不同, 其审批程序大体可分为审批制、核准制和备案制三种, 每种审批程序都具有各自不同的特点。

27 答案: B

解析:

28 答案: C

解析: 经营杠杆是营业利润相对于销售量变化敏感度的指示剂。经营杠杆越大, 销售量对营业利润的影响就越大。

29 答案: D

解析: 贷款担保是一种风险转移的方法, 即将借款人无法偿债的风险由银行转移给了第三者。

30 答案: C

解析: 下列不良资产不得进行批量转让: ①债务人或担保人为国家机关的资产; ②经国务院批准列入全国企业政策性关闭破产计划的资产; ③国防军工等涉及国家安全和敏感信息的资产; ④个人贷款; ⑤在借款合同或担保合同中有限制转让条款的资产; ⑥国家法律法规限制转让的其他资产。

31 答案: A

解析: 所有者权益代表投资者对净资产的所有权。净资产是借款人全部资产减去全部负债的净额。它由两部分组成: 一部分是投资者投入的资本金; 另一部分是在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

32 答案: C

解析: 常规清收包括直接追偿、协商处置抵质押物、委托第三方清收等方式。

33 答案: D

解析: 从资产负债表的合理结构来看, 长期资产应由长期资金和所有者权益支持, 短期资产则由短期资金支持。对短期资产不全由短期资金支持、长期资产也不全由长期资金支持的情况, 如果处理不善, 就会出现问題。

34 答案: A

解析: 超货币供给理论认为, 只有银行能够利用信贷方式提供货币的传统观念已经不符合实际, 随着货币形式的多样化, 非银行金融机构也提供货币, 银行信贷市场面临着很大的竞争压力。因此, 银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限, 要提供多样化的服务, 使银行资产经营向深度和广度发展。金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现, 对世界经济的影响更为广泛。

35 答案: D

解析: 一般而言, 当借款人信用状况较好、贷款安全系数较高时, 银行业金融机构可不要求借款人开立专门的还款准备金账户; 当借款人信用状况较差、贷款安全受到威胁时, 出于有效防范和化解信贷风险的考虑, 银行应要求其开立专门的还款准备金账户, 并与借款人约定对账户资金进出、余额或平均存量等的最低要求。

36 答案: A

解析: 银行接到一笔新的贷款业务时, 可持续增长率是需要重点关注的。当资产净值无法维持公司的高速增长时, 公司必然会加大财务杠杆。在这种情况下, 公司要想归还贷款, 要么通过举债归还(即以新还旧), 要么等到高速增长期结束后再归还。



因此，银行希望这样的公司尽快归还贷款是不现实的。

37 答案：D

解析：担保的形式有多种，一笔贷款可以有几种担保，担保的具体形式主要有以下几种：①抵押；②质押；③保证；④留置；⑤定金。其中，定金较少用于银行信贷业务中。

38 答案：C

解析：A项，信贷人员无需关注家族决策，因为家族决策主要存在于民营客户中，上市客户一般无此问题；B项，在股权结构分析中，应主要关注流通股的比重低、非流通股过于集中的问题，因为此时公司可能为大股东操控，通过大量异常关联交易侵害中小股东和债权人的利益；D项，在信息披露质量考察中，应关注信息披露的实际质量。

39 答案：A

解析：商业银行在取得抵债资产时，要同时冲减贷款本金与应收利息。抵债资产的计价价值高于贷款本金与应收利息之和时，其差额列入保证金科目设专户管理，待抵债资产变现后一并处理。

40 答案：D

解析：基于产销分工是指原客户产品的经销已形成较完善的网络后便成立新公司专事产品的销售和售后服务。该企业是地区政府为解决渔民卖鱼难的问题，而组建的一家专门从事鱼收购与销售的公司，因而企业成立的动机是基于产销分工。

41 答案：C

解析：在实务操作中，建议采用突击检查方式进行现场调研，同时可通过其他调查方法对考察结果加以证实。只有将现场调研成果与其他渠道获取的信息有效结合起来，才能为贷前调查工作提供一个坚实的基础。

42 答案：A

解析：银行可以通过财务报表来分析借款人的资金来源和运用情况，从而确定偿还来源，也可以通过观测贷款是否具有以下三个预警信号来判断还款来源是否存在风险：①贷款用途与借款人原定计划不同；②与合同上还款来源不一致的偿付来源；③与借款人主营业务无关的贷款目的或偿付来源。

43 答案：B

解析：1960年，美国市场营销专家麦卡锡教授提出了著名的4P营销策略组合理论，将营销策略归纳为产品(Product)、价格(Price)、促销(Promotion)、渠道(Place)。

1986年，美国著名市场营销学家菲利普·科特勒教授在原4P组合的基础上提出了6P营销策略：增加两个P，即权力(Power)和公共关系(Public Relations)。

44 答案：B

解析：不同行业的资金结构比例参考指标如表6—1所示。

表 6—1 负债与所有者权益结构参考指标

项目	生产、销售行业			服务行业	
	制造业(%)	批发业(%)	零售业(%)	资本密集型(%)	劳动力密集型(%)
流动负债	30~40	40~55	50~60	20~30	40~50
长期负债	15~25	15~20	10~20	20~30	0~10
所有者权益	30~50	30~40	25~35	35~50	35~50
合计	100	100	100	100	100

45 答案：C

解析：C项，在分析与项目有关的地方机构时，由地方开发的项目往往从地区角度出发，带有各自地区性目标，因此分析时应



根据需要设置和调整地方机构，加强对项目的中层管理。

46 答案：D

解析：通过流动资产与流动负债的关系反应借款人到期偿还债务能力的指标的主要有3个：流动比率、速动比率、现金比率。A项属于盈利比率指标；B、C属于效率比率指标。

47 答案：D

解析：投资利润率是指项目达到设计能力后的一个正常年份的年利润总额与项目总投资的比率，它是考察项目单位投资盈利能力的静态指标。

48 答案：B

解析：通过贷款分类应达到以下目标：①揭示贷款的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映贷款质量；②及时发现信贷管理过程中存在的问题，加强贷款管理；③为判断贷款损失准备金是否充足提供依据。

49 答案：B,D

解析：A项，有形净资产=所有者权益-无形资产-递延资产；C项，利息保障倍数=(利润总额+利息费用)/利息费用；E项，现金债务总额比=经营活动现金净流量/债务总额。

50 答案：A,B

解析：贷款合同分为格式合同和非格式合同两种。

51 答案：B,C,D,E

解析：在审核借款凭证时，信贷员要根据借款合同认真审核，确认贷款合同用途、金额、账号、预留印鉴等正确、真实无误后，在借款人填妥借款凭证的相应栏目签字，交由有关主管签字后进行放款的转账处理。

52 答案：A,C,D

解析：所谓杠杆比率就是主要通过比较资产、负债和所有者权益的关系来评价客户负债经营的能力。它包括资产负债率、负债和所有者权益比率、负债与有形净资产比率、利息保障倍数等，这些统称为杠杆比率。

53 答案：A,B,C,D,E

解析：放款执行部门的核心职责是贷款发放和支付的审核，其主要职能包括：①审核银行内部授信流程的合法性、合规性、完整性和有效性。②核准放款前提条件，主要审核贷款审批书中提出的前提条件是否逐项得到落实；放款执行部门要进行把关，提出审核意见并对审核意见负责，主要审核内容包括审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化情况等。③其他职责。

54 答案：A,B,C,D,E

解析：制约一个项目规模大小的因素主要有以下几个：①国民经济发展规划、战略布局和有关政策；②项目所处行业的技术经济特点；③生产技术和设备、设施状况；④资金和基本投入物；⑤其他生产建设条件(土地使用权的取得、交通运输、环境保护、人员编制、设备供应等)。

55 答案：B,C,D,E

解析：A项，处于长期销售增长旺盛时期的企业，由于对核心资产的大量投资，营运现金流在短期内是不足以完全偿还外部融资的。因此，这表面上看是一种短期融资需求，实际上则是一种长期融资需求。

56 答案: B,C,D

解析: 根据我国现行税制, 进入产品成本的有土地使用税、房产税、车船牌照使用税。设备进口环节所交关税应计入项目总投资, 增值税要从销售收入中扣除。

57 答案: A,B,C,D,E

解析: 贷款人应当采取措施有效降低和分散融资项目在建设期和经营期的各类风险。贷款人应当以要求借款人或者通过借款人要求项目相关方签订总承包合同、投保商业保险、建立完工保证金、提供完工担保和履约保函等方式, 最大限度地降低建设期风险。同时, 可以以要求借款人签订长期供销合同、使用金融衍生工具或者发起人提供资金缺口担保等方式, 有效分散经营期风险。

58 答案: A,C

解析: B项属于经营风险; D项属于与银行往来异常的现象; E项属于企业管理状况风险。

59 答案: B,D,E

解析: 银行在办理抵债资产接收后应根据抵债资产的类别(包括不动产、动产和权利等)、特点等决定采取上收保管、就地保管、委托保管等方式。

60 答案: B,C,D,E

解析: A项, 项目所需资金落实情况属于项目建设配套条件评估的内容。

61 答案: A,B,D,E

解析: 借款人偿还长期债务的能力可以从财务杠杆比率的角度进行分析。杠杆比率主要通过比较资产、负债和所有者权益的关系来评价客户负债经营的能力, 包括资产负债率、负债与所有者权益比率、负债与有形净资产比率、利息保障倍数等。C项, 流动比率是反映客户短期偿债能力的指标。

62 答案: A,B,E

解析: 初次面谈, 调查人员应当做好充分准备, 拟定详细的面谈工作提纲。提纲内容应包括: ①客户总体情况; ②客户信贷需求; ③拟向客户推介的信贷产品等。

63 答案: A,B,D

解析: 贷前调查的内容有: ①贷款合规性调查, 指银行业务人员对借款人和担保人的资格合乎法律和监管要求的行为进行调查、认定; ②贷款安全性调查, 贷款的安全性是指银行应当尽量避免各种不确定因素对其资产和贷款等方面的影响, 保证银行稳健经营和发展; ③贷款效益性调查, 贷款的效益性是指贷款经营的盈利情况, 是商业银行经营管理活动的主要动力。

64 答案: A,B,E

解析: C项, 抵押权不得与其担保的债权分离而单独转让或者作为其他债权的担保。D项, 抵押人转让抵押物所得的价款, 超过债权数额的部分, 归抵押人所有, 不足部分由债务人清偿。

65 答案: A,B,D,E

解析: C项, 建立完整的信贷档案, 以保证分类资料信息准确、连续、完整; 建立有效的信贷组织管理体制, 形成相互监督制约的内部控制机制, 以保证贷款分类的独立、连续、可靠。

66 答案: A,B,C

解析: 在客户财务分析中, 效率比率指标是通过计算资产的周转速度来反映管理部门控制和运用资产的能力, 进而估算经营

过程中所需的资金量，主要包括总资产周转率、固定资产周转率、应收账款回收期、存货持有天数等。

67 答案: A,B,D

解析: 当借款人信用状况较差、贷款安全受到威胁时, 出于有效防范和化解信贷风险的考虑, 银行应要求其开立专门的还款准备金账户, 并与借款人约定对账户资金进出、余额或平均存量等的最低要求。

68 答案: A,B,C,D,E

解析: A项, 不同区域的执法环境和司法环境的完善程度不尽相同, 对区域风险的影响也不同; B项, 自然条件因素是区域经济发展的重要影响因素, 分析它的差异性有助于判断其对区域风险的影响; C项, 对信贷经营来说, 经济发展水平是对区域风险影响最大、最直接的因素; D项, 通常, 国家重点支持地区能够享受较多优惠政策, 当地投资项目较充足, 各种配套设施齐全, 信贷风险相对较低; E项, 处于不同经济发展阶段的地区有着不同的产业结构和主导产业, 区域主导产业分析对制定信贷政策具有重要作用。

69 B

外购原辅材料、燃料年流动资金=全年费用÷周转次数=900÷2=450(万元);  
在产品年流动资金=(年生产成本-折旧)÷周转次数=(600-50)÷4=137.5(万元);  
产成品年流动资金=(年生产成本-折旧+年管理费用)÷周转次数=(1000-50+100)÷6=175(万元)。所以, 存货每年所需流动资金=450+137.5+175=762.5(万元)。

70 B

应收账款年流动资金=年经营成本÷周转次数=200÷(360÷270)=150(万元)。

71 C

现金=(年工资福利费+年其他费用)÷周转次数=500÷2=250(万元)。

72 A

应付账款=原材料、燃料和外购动力全年费用÷周转次数=900÷2=450(万元)。项目年所需流动资金=项目流动资金总需用额-流动负债=(存货+应收账款+现金)-应付账款=762.5+150+250-450=712.5(万元)。

73

	期初投资	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
销售收入	—	300	400	600	700	500
固定资产投资	1000	—	—	—	—	—
税前利润	—	-50	0	100	150	50
税前项目现金流	-1000	150	200	300	350	250

上表中各年份数据计算如下:

年固定成本=年折旧额=(1000-0) / 5=200(万元), 以下计算各年现金流时折旧额不作为现金流出。

第一年税前利润=300×(1-50%)-200=-50(万元), 税前项目现金流=300×(1-50%)=150(万元);

第二年税前利润=400×(1-50%)-200=0(万元), 税前项目现金流=400×(1-50%)=200(万元);

第三年税前利润=600×(1-50%)-200=100(万元), 税前项目现金流=600×(1-50%)=300(万元);

第四年税前利润=700×(1-50%)-200=150(万元), 税前项目现金流=700×(1-50%)=350(万元);

第五年税前利润=500×(1-50%)-200=50(万元), 税前项目现金流=500×(1-50%)=250(万元)。

74 A

经测算, 当折现率为8%时, 净现值约为-24.09; 当折现率为7%时, 净现值约为5.02。根据插值计算公式:

$$FIRR = i + (i_2 - i_1) \frac{NPV_1}{(NPV_1 + |NPV_2|)}$$

可求得: 内部收益率=7%+(8%-7%)×|5.02| / (|5.02|+|-24.09|)≈7.2%。



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