

2020年银行业专业人员职业资格考试《中级公司信贷》真题汇编（考生回忆版）

第1题 单项选择题（每题1分，共63题，共63分）下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、根据《贷款通则》，中期贷款是指贷款期限在()的贷款

- A、6个月以上1年以下
- B、1年以上5年以下
- C、1年以上3年以下
- D、10年以下

2、总资产周转率和存货周转天数均属于()

- A、偿债能力指标
- B、杠杆能力指标
- C、营运能力指标
- D、盈利能力指标

3、()占压了资金，存在收账风险。

- A、现款交易
- B、预收贷款
- C、赊账销售
- D、易贷交易

4、设备的使用费决定了设备的()

- A、物质寿命
- B、物理寿命
- C、技术寿命
- D、经济寿命

5、下列关于信贷档案管理的表述，错误的是()

- A、信贷抵(质)押凭证属于二级档案
- B、一级档案原则上不允许借阅
- C、二级档案应按规定整理成卷，交信贷档案员管理
- D、一级档案在存放保管时应视同现金管理

6、商业银行应明确并购贷款业务内部报告的内容、路线和频率，并应至少()对并购贷款业务的合规性和资产价值变化进行内部检查和独立的内部审计，对其风险状况进行全面评估。

- A、每月
- B、每半年
- C、每年
- D、每季度

7、仓储业大中型企业的划分标准如下：

大型企业 从业人员 ≥ 200 人 营业收入 ≥ 3 亿元
中型企业 $100 \leq \text{从业人员} < 200$ 人。 $1000 \text{万元} \leq \text{营业收入} < 3 \text{亿元}$
下列选项中。属于中型企业的仓储型企业是()

- A、 从业人员300人, 营业收入1亿元
- B、 从业人员300人, 营业收入4亿元
- C、 从业人员200人, 营业收入800万元
- D、 从业人员200人, 营业收入3亿元

8、下列关于保证担保的表述, 正确的是()

- A、 事前如有口头或书面约定的, 银行对借款人有关合同的修改可不通知保证人
- B、 未经保证人同意, 对展期后的贷款, 保证人可不承担保证责任
- C、 银行对借款合同的修改应取得保证人口头或书面意见
- D、 银行与借款人协商变更借款合同时, 可不告知保证人

9、长期贷款展期期限累计不得超过()

- A、 5年
- B、 3年
- C、 1年
- D、 2年

10、信贷资产相对不良率是用于评价目标区域信贷资产质量水平在银行系统中所处的相对位置, 该相标大于()时, 说明目标区域信贷风险高于银行一般水平。

- A、 0
- B、 3
- C、 2
- D、 1

11、贷款申请受理面谈结束后。如认为客户的贷款申请可以考虑, 但不确定是否可受理, 调查人员应()。

- A、 申报贷款
- B、 不作表态
- C、 先做必要承诺, 留住客户
- D、 准备后续调查

12、银行对采用自主支付的借款企业进行贷后检查时, 应重点关注()。

- A、 应收账款异常增加
- B、 客户的主要股东, 关联企业或母子公司等是否发生重大不利变化
- C、 资金是否进入资金池进行统筹使用
- D、 企业未实现预定的盈利目标

13、某企业2019年期初流动资产500万元, 期末流动资产700万元, 主营业务收入净额600万元, 则该企业的流动资产周转率是()

- A、 100%
- B、 50%
- C、 86%
- D、 120%

14、关于保证期间, 下列表述错误的是()

- A、 在保证期间的最后六个月内, 发生不可抗力的。保证期间中止计算

- B、一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起六个月
- C、保证期间内债权人提起诉讼的，保证期间适用诉讼时效中断的规定
- D、债权人与债务人对主合同履行期限作了变动，未经保证人书面同意的，保证期间为原合同约定的或者法律规定的期间

15、下列选项中，()属于考察项目单位盈利能力的静态指标。

- A、财务净现值
- B、投资利润率
- C、资产负债率
- D、财务内部收益率

16、()是指在风险预警报告已经做出，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。

- A、预控性处置
- B、全面性处置
- C、风险分析
- D、风险预警的后评价

17、某企业2017年底购入生产机器一台，原值100万元，计划折旧年限20年。预计净残值率为4%，根据双倍余额递减法，2020年该机器应计提的折旧额为()万元

- A、10
- B、8.1
- C、5
- D、20

18、在利润率、资产使用效率、分红政策都不变的情况下，增加财务杠杆将使持续增长率()。

- A、降低
- B、视财务杠杆规模而定
- C、不变
- D、提高

19、一般情况，企业的应收账款()、存货()，以及应付账款的()将形成企业的借款需求。

- A、减少、减少、减少
- B、增加、减少、增加
- C、增加、增加、增加
- D、增加、增加、减少

20、因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，法院不予受理或不予支持，银行经追偿后仍无法收回的贷款，应划分为()

- A、关注
- B、次级
- C、损失
- D、可疑

21、商业银行流动资金贷款贷前调查报告的内容一般不包括()。

- A、借款人基本情况
- B、对贷款担保的分析
- C、项目投资估算与资金筹措安排情况
- D、对流动资金贷款必要性的分析

22、银团贷款参加行应当按照约定及时足额划拨资金至()指定的账户。

- A、牵头行
- B、协调行
- C、代理行
- D、账户行

23、单季节性资产需求超过季节性负债时，超出的部分可通过()来补充。

- A、应收账款
- B、预付账款
- C、内部融资
- D、存货

24、按照监管要求，商业银行内部审计部门对贷款分类进行检查和评估的频率为()。

- A、每年至少1次
- B、6个月1次
- C、根据需要而定
- D、2年1次

25、假设一家公司的财务信息如下表所示（单位：万元），该公司第一年和第二年存货周转天数分别为（ ）天，一年按365天计算。

	第一年	第二年
销售收入	1800	2000
商品销售成本	1050	1250
平均存货	260	415

- A、52.72；75.74
- B、52.72；121.18
- C、90.38；75.74
- D、90.38；121.18

26、农产品收购季节到来之际，某企业向银行申请贷款用于农产品收购。这是由()。

- A、资产变化引致的借款需求
- B、长期的销售增长引起的借款需求
- C、负债和分红变化引起的借款需求
- D、季节性存货引起的借款需求

27、某企业的流动负债500万元，流动资产300万元，则该企业的流动比率是()

- A、2/5
- B、3/5
- C、2/3
- D、3/2

28、按照我国现行贷款风险分类制度，下列不属于不良贷款的是()。

- A、损失
- B、关注
- C、次级

D、可疑

29、甲企业向乙银行申请贷款本息合计500万元，丙企业作为保证人（保证范围为本金和利息），经乙银行内部测算，丙企业的可承受保证原额为1000万元，则该笔业务的保证率为()

A、100%

B、150%

C、200%

D、50%

30、银团贷款存续期间，银团会议通常由()负责定期召集。

A、协调行

B、托管师

C、牵头行

D、代理行

31、下列选项中，不属于贷款合规性调查的内容的是()。

A、对借款人的经营范围进行调查

B、认定担保人的法定代表人签名的真实性和有效性

C、认定借款人的法人资格

D、考察借款人是否建立了良好的公司治理机制

32、某企业2020年利润总额是500万元，净利润为300万元，利息费用为100万元，则该企业的利息保障倍数是()。

A、5

B、1

C、4

D、6

33、企业销售长期保持稳定增长，其固定资产通常会()增长。

A、阶梯状

B、直线状

C、半圆状

D、离散状

34、在担保管理评价工作中，商业银行对保证人的管理评价内容不包括()。

A、了解保证人保证意愿

B、保全保证人资产

C、审查保证人资格

D、分析保证人保证实力

35、对于季节性生产借款人，可按每年的连续生产时段作为计算周期估算流动资金需求，贷款期限应根据()合理确定。

A、发货周期

B、签约周期

C、开票周期

D、回款周期

36、同一债务有两个以上保证人的，下列选项中，表述错误的是()

- A、保证人应当按照保证合同约定的保证份额，承担保证责任
- B、已经承担保证责任的保证人，有权向债务人追偿
- C、没有约定保证份额的，保证人平均承担担保责任，债权人要求任何一个保证人承担担保责任不能超过平均份额
- D、没有约定保证份额的，债权人可以请求任何一个保证人在其保证范围内承担保证责任

37、()是指借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下，将财产座位债权的担保，银行持有财产的担保权益，当借款人不履行借款合同时，银行有权以该财产折价或者拍卖，变卖该财产的价款优先受偿。

- A、质押
- B、抵押
- C、留置
- D、保证

38、企业财务限要科目中所有者权益不包括()。

- A、预收账款
- B、未分配利润
- C、盈余公积金
- D、资本公积金

39、《贷款通则》对贷款展期的期限做了相关规定，其中短期贷款展期的期限累计不得超过原贷款期限的()倍。

- A、1
- B、1/2
- C、1/3
- D、1/4

40、根据《贷款风险分类指引》的相关规定，重组以后如果贷款仍然预期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为()类

- A、关注
- B、可疑
- C、正常
- D、次级

41、下列关于建设项目现金流量分析的表述，错误的是()

- A、在编制自有资金现金流量表时，借款利息不应作为现金流出
- B、在计算现金流量时，折旧费支出、无形资产与递延资产摊销都不能作为现金流出
- C、在编制全部投资现金流量表时，全部投资都假设为自有资金，利息支出不作为现金支出
- D、项目生产经营期间所支付的利息应计入产品总成本中

42、奢侈消费品业、机械设备制造业及其他需求的收入弹性较高的行业属于()

- A、增长型行业
- B、新兴行业
- C、防御型行业
- D、周期型行业

43、下列关于商业银行贷款审查审批的表述，错误的是()

- A、授信审批应按规定权限、程序进行、不得违反程序、减少程序或逆程序审批授信业务
- B、审查人员原则上不与借款人单独直接接触

- C、审查人员如果对贷款发放持否定态度，可以停止信贷流程，拒绝审批
D、审查人员应具备经济、财务、信贷、法律，税务等专业知识，并有丰富的实践经验

44、关于“贷放分控”，下列表述正确的是()

- A、指贷款审批与贷款发放分开管理
B、指贷款发放与贷款支付分开管理
C、指贷款调查和贷款审批分开管理
D、指贷款调查和贷款审查分开管理

45、商业银行贷款拨备覆盖率等于()

- A、贷款损失准备/不良贷款余额
B、贷款损失准备/预期贷款余额
C、贷款损失准备/各项贷款余额
D、贷款损失准备/各项资产总额

46、下列选项中，质权因()情况而消灭。

- A、质物部分转让
B、质物灭失
C、质物部分灭失
D、质物转让

47、某公司以其商标权为担保，向银行贷款1000万元。这种担保属于()

- A、动产抵押
B、权利质押
C、动产质押
D、不动产抵押

48、贷款审查事项中，下列选项中不属于非财务因素审查内容的是()

- A、行业地位分析
B、生产技术分析
C、财务报告的审计结论
D、经营环境

49、对于有多个债权人的企业，如果其他债权人已抢先采取法律行动强制执行企业的财产，债权银行可以考虑()，以达到终止风险。

- A、申请企业破产
B、申请财产保全
C、提起诉讼
D、申请强制执行

50、某企业的流动资产是500万元，非流动资产是1000万元，流动负债是300万元，非流动负债是900万元，则该企业的营运资本是()。

- A、200
B、100
C、500
D、300

51、关于抵押担保，下列表述错误的是()

- A、抵押期间，抵押人转让已办理抵押登记的抵押物的，应当通知银行并告知受让人转让物

已抵押的情况，未通过银行或者未告知受让人的，转让行为无效

B、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，不能作为债权的担保

C、抵押担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用

D、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

52、下列选项中，不属于贷款项目评估中对税金的审查内容的是()

A、所采用的税率是否符合现行规定

B、计算公式是否正确

C、项目所涉及的水中是否都已计算

D、税金的分配顺序是否正确

53、客户评级能够量化不同信用等级客户的()

A、违约概率

B、违约损失

C、违约损失率

D、违约风险暴露

54、贷款新规强调了银行对借款人回款账户的动态监测分析，对于流动资金贷款，商业银行必须指定或设立专门的()账户。

A、项目收入

B、资金回笼

C、基本结算

D、还款准备金

55、下列关于贷款审批要素中有关贷款期限的表述。错误的是()

A、贷款期限应符合相应授信品种有关期限的规定

B、贷款期限应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配

C、贷款期限应与借款人还款来源到账时间相匹配

D、贷款期限须控制在借款人生产周期以内

56、商业银行分析企业贷款需求所用的基础财务报表包括资产负债表、利润表和()

A、库存表

B、借贷表

C、损益表

D、现金流量表

57、内部评级高级法下债项评级的核心内容是开发()模型。

A、EL

B、PD

C、LGD

D、EAD

58、按照贷款经营模式划分，风险由银行承担，并由银行收回本金和利息的贷款是()

A、委托贷款

B、项目贷款

C、信用贷款

D、自营贷款

59、替代品的威胁会影响现有企业的竞争战略，下列属于替代品威胁的情况是()

- A、竞争者企业采用降价等手段促销
- B、市场趋于成熟，产品需求增长缓慢
- C、买方行业由大量相对来说规模较小的企业所组成
- D、来自于其他行业和海外市场的替代产品越来越多

60、消费价格指数（CPI）可用来衡量()

- A、通货膨胀率
- B、失业率
- C、汇率
- D、利率

61、某企业有一处商业办公楼，经评估价值为500万元人民币，拟将此房屋作为抵押物向银行申请抵押贷款，抵押贷款率为70%，银行对该企业放款金额最多不超过()万元

- A、500
- B、450
- C、400
- D、350

62、借款人本金或者利息已经逾期，且存在借用分拆重组方式恶意逃脱银行债务情况，此类贷款至少应分类为()类。

- A、次级
- B、损失
- C、关注
- D、可疑

63、商业银行对借款人生产阶段进行分析时，()是借款人核心竞争力的主要内容

- A、负债水平
- B、人员素质
- C、技术水平
- D、环保情况

第2题 多项选择题（每题1分，共29题，共29分） 下列每小题的备选答案中，多项选择题两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

64、贷前调查主要是对()进行调查。

- A、贷款公益性
- B、贷款安全性
- C、贷款复杂性
- D、贷款合规性
- E、贷款效益性

65、客户评级中的专家分析法5Cs，包括的指标有()

- A、经营环境
- B、资本
- C、还款能力
- D、品德
- E、抵押

66、商业银行从事项目融资业务，重点从()等方面评估项目风险。

- A、股东补充还款来源充足性
- B、项目财务可行性
- C、第三方担保有效性
- D、项目还款来源可靠性
- E、项目技术可行性

67、在贷款项目环境条件中，建厂地区的选择主要考虑()。

- A、充分利用原有的工业基础
- B、当地的社会经济环境
- C、融资成本
- D、当地的基础结构
- E、地理条件

68、下列选项中，通常应划归为关注类贷款有()

- A、贷款逾期，经多次谈判，借款人明显没有还款的意愿
- B、借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期
- C、借款还旧，或者需通过其他融资方式偿还
- D、借款人资不抵债无力归还贷款
- E、未经银行同意，擅自改变贷款用途

69、关于项目的可行性和贷款评估，以下说法正确的有()

- A、项目的可行性研究一般是由项目业主委托有资格的机构承担
- B、项目可行性研究主要用于项目报批
- C、贷款项目评估是在审查可行性研究报告并对项目进行全面调查的基础上进行的
- D、项目的可行性研究银行可以委托中介咨询机构进行，但贷款项目评估不能
- E、项目的可行性研究在先，项目评估在后，项目评估是在项目可行性研究的基础上进行的

70、关于利息保障倍数，下列表述正确的有()

- A、一般该指标不应小于1
- B、该比率越低，说明借款人利息支付能力越强
- C、利息保障倍数是指借款人息税前利润和利息费用的比率
- D、该比率越高，说明借款人利息支付能力越强
- E、是用于衡量客户偿付债务能力的指标

71、下列关于“固定资产使用率”的表述，正确的有()

- A、固定资产使用价值，会因折旧会计政策的变化和经营租赁的使用而被错误理解
- B、该比率中固定资产价值代表了一个公司整个固定资产基础，可能存在该比率较低，但个别资产需要重置的情况
- C、该比率能够非常客观地反映固定资产的消耗程度，不受其他主观因素影响
- D、公式中折旧意味着资产的消耗，提满折旧之后意味着资产在会计意义上的价值为零
- E、该比率的计算公式为：固定资产使用率=累计折旧/总折旧固定资产*100%

72、商业银行应在并购贷款借款合同中的约定保护商业银行利益的关键条款，主要包括()

- A、商业银行有权根据市场利率变化情况上调利率水平的保护性条款
- B、对借款人或并购后企业重要财务指标的约束性条款
- C、确保商业银行对重大事项知情权或认可权的借款人承诺条款
- D、对借款人并购后企业的主要或专用账户的监控条款

E、对借款人特定情形下获得的额外现金用于提前还款的强制性条款

73、商业银行对借款人日常生产经营所需的新增流动资金贷款额度估算，主要考虑的因素包括()

- A、现有流动资金贷款
- B、其他渠道提供的运营资金
- C、营运资金量
- D、资本溢价
- E、借款人自有资金

74、关于贷款项目盈亏平衡点，一般情况下，下列理解正确的有()

- A、盈亏平衡点越低，项目抗风险能力越弱
- B、盈亏平衡点越低，项目抗风险能力越强
- C、在盈亏平衡点时，项目不盈不亏
- D、盈亏平衡点越高，项目风险越小
- E、盈亏平衡点越低，项目风险越小

75、在签订贷款合同时，商业银行通常要求借款人在合同中对贷款相关的重要内容做出承诺，通常包括()

- A、配合商业银行开展的相关检查
- B、未按规定用途使用贷款时通知商业银行
- C、发生影响其偿债能力的重大事项时通知商业银行
- D、向商业银行提供的材料真实有效
- E、发生股权转让、公司分立等重大事项时通知商业银行

76、商业银行应定期或不定期对押品的价值进行价值重估，出现()情形的，应开展重新评估

- A、押品所担保的债务清偿完毕时
- B、重估频率未到期
- C、发生合同约定的违约的事件
- D、押品担保的债权形成不良
- E、押品市场价格发生较大波动

77、商业银行在责任认定中可对小微企业授信业务工作人员免除全部或部分责任的情形有()

- A、移交钱为暴露风险的，后续接管的工作人员及时发现风险，并采取措施减少了贷款损失的
- B、参与集体决策的工作人员明确提出不同意见（有合法依据），经事实证明意见正确，且改决策与授信业务风险存在直接关系的
- C、信道本金已经还清，仅因少量欠息形成不良，已经采取积极追索措施无违规违纪的
- D、在授信过程中向企业索取或接受企业经济利益的
- E、借用小微企业业务流程、产品为大中型企业办理授信业务，出现风险的

78、下列选项中，一般情况下属于国别风险评估应考虑的因素有()

- A、社会安全环境
- B、制度运营环境
- C、企业竞争环境
- D、政治外交环境
- E、经济金融环境

79、贷款项目评估中对利润的审查主要包括()

- A、项目所涉及的利润是否经审计确认
- B、利润计算公式是否正确
- C、现行的增值税实行价外税，计算利润时的销售收入，销售税金，销售成本在增值税方面的计算口径是否一致
- D、税后利润的分配顺序是否正确
- E、所采用的利润种类是否符合国资委相关规定

80、关于并购贷款的贷后管理，下列表述正确的有()

- A、在并购完成后，商业银行应关注并购双方的整合进度
- B、跨境并购中国别风险是重要的风险因素之一
- C、商业银行需关注目标方及收购方信贷、法规、流动资金等风险信息
- D、当并购方，实际借款人，目标方任一出现“重大信用风险事项”，应全面评估并制定全方位的风险缓释措施
- E、跨境并购中需关注针对该国家或地区的整体国别风险敞口

81、关于波特五力模型，迈克尔·波特教授认为可以用来描述行业竞争态势的有()

- A、潜在竞争者进入的威胁
- B、行业竞争状况
- C、客户议价能力
- D、替代产品或服务的威胁
- E、供应商议价能力

82、根据中国银行业监督管理委员会《银团贷款业务指引》（修订），银团贷款是有两家或者两家以上银行()想借贷款人提供的本外币贷款或授信业务

- A、按约定时间
- B、按约定比例
- C、基于相同的贷款条件
- D、通过牵头行
- E、依据统一贷款合同

83、商业银行评估并购贷款的法律与合规风险，主要分析内容包括()

- A、担保的法律结构是否合法有效并履行了必要的法定程序
- B、并购交易是否有关规定已经或即将获得批准，并履行必要的登记、公告等手续
- C、借款人对还款现金流的控制是否合法合规
- D、并购交易各方是否具备并购交易主体资格
- E、商业银行权利能否获得有效的法律保障

84、以下选项中，属于借款人短期偿债能力分析指标的有()

- A、流动比率
- B、现金比率
- C、速动比率
- D、资产负债率
- E、现金流量比率

85、下列财产设定抵押担保时，必须办理抵押登记的有()

- A、原材料
- B、建筑物和其他土地附着物
- C、建设用地使用权

- D、 厂房
- E、 正在建造的建筑物

86、在对客户财务状况进行监控时，出现以下()情况时，商业银行重点关注

- A、 短期负债异常增加
- B、 应收账款异常增加
- C、 流动资产占总资产比重大幅下降
- D、 企业盈利能力指标恶化
- E、 经营性净现金流量持续为负值

87、贷款的执行过程中，实贷实付的外部执行依据协议承诺。协议承诺中，商业银行与借款人事先应先约定()等内容

- A、 接受贷款监督管理
- B、 违约责任
- C、 明确贷款合法用户
- D、 贷款发放条件
- E、 贷款支付方式

88、银行在分析评估工艺技术方案时，考虑的方面主要有()。

- A、 工艺技术的先进性、成熟性
- B、 技术来源的可靠性和经济性
- C、 产业基础与生产技术的协调性
- D、 是否能保证产品质量
- E、 原材料适用性

89、企业无形资产包括()

- A、 待摊费用
- B、 土地所有权
- C、 递延资产
- D、 商标权
- E、 专利权

90、资本回报率可以分解为()组成因子。

- A、 销售毛利率
- B、 资产效率
- C、 净利润
- D、 财务杠杆
- E、 利润率

91、通常情况下，引起公司流动资产增加的原因有()。

- A、 持续的销售增长
- B、 递延资产减少
- C、 季节性销售增长
- D、 流动资产效率上升
- E、 流动资产效率降低

第3题 判断题（每题1分，共8题，共8分） 请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

92、根据现行的增值税制度，企业的会计核算实行价税分离。

93、实贷实付中，一般对固定资金贷款，流动资金贷款的受托支付标准的宽严有所关异，流动资金贷款的受托支付标准更为严格

94、外部评级是商业银行计量风险成本（预期损失）和经济资本（非预期损失）必不可少的基础。

95、项目可行性研究报告可针对项目业主关心的问题有所侧重地进行研究，不必面面俱到。

96、信贷人员在不良贷款的责任认定中，根据责任人的主观心态，界定包括渎职和不尽职两种，认定为渎职的，承担重大责任，认定为不尽职的，承担一般责任。

97、商业银行在对集团客户授信，必要时，商业银行可要求集团客户聘请独立的具有公证效力的第三方出具资料真实性证明。

98、对小微企业融资、订单融资、预付租金或者临时大额债项融资等情况，可在交易真实性的基础上，确保有效控制用途和回款情况下，根据实际交易需求确定流动资金额度。

99、企业与银行等金融机构的往来，履约情况直接反映了企业的交易和信用状况。

答案解析

1 答案：B

解析：中期贷款是指贷款期限在 1 年以上(不含1年)5 年以下(含5年)的贷款。

2 答案：C

解析：营运能力指标包括周转率和周转天数两类，两者间存在一定关系，可相互转换。具体指标主要包括总资产周转率、固定资产周转率、应收账款周转率、存货周转率，相对应的总资产周转天数、固定资产周转天数应收账款周转天数、存货周转天数等。

3 答案：C

解析：收款条件主要包括:预收货款、现货交易和除账销售。除账销对厂商不利的方面主要是占压了资金，存在收账风险，但有利的方面可以扩大销量。

4 答案：D

解析：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。

5 答案：A

解析：一级信贷档案主要是指信贷抵(质) 契证、有价证券及押品、契证资料收据和信贷结清通知书。其押品主要包括:银行开出的本、外币存单，银行本票，银行承兑汇票，上市公司股票、政府和公司债券、保险存单、提货单、产权证或其他权益证书及抵(质) 押物的物权凭证、抵债物资的物权凭证等。二级信贷档案主要指法律文件和贷前审批及贷后管理的有关文件。

6 答案：C

解析：商业银行应明确并购贷款业务内部报送的内容、线路、频率，并应至少每年对并购贷款业务的合规性和资产价值变化进行内部检查和独立的内部审计，对其风险状况进行全面评估，出现并购贷款集中度趋高、贷款风险分类趋降等情形时，商业银行应提高内部报告、检查和评估的频率。

7 答案：A

解析：大型、中型和小型企业须同时满足所列指标的下限，否则下滑一档；微型企业只须满足所列指标中的一项即可。

8 答案：B

解析：除事前有书面约定外（口头的不行），银行对借款人有关合同方面的修改，都应取得保证人的书面意见。

9 答案：B

解析：短期贷款展期期限不得超过原贷款期限；中期贷款展期期限不得超过原贷款期限的一半，长期贷款展期期限累计不得超过3年。

10 答案：D

解析：相对不良率。该指标反映目标区域信贷资产质量水平在银行系统中所处的相对位置。指标越高，区域风险越高。该指标大于1时，说明目标区域信贷风险高于银行一般水平。

11 答案：D

解析：面谈结束时的注意事项：在对客户总体情况了解之后，调查人员应及时对客户的贷款申请(此时的申请通常不正式)做出必要客户的贷款可以考虑(但还不确定是否受理人员应当向户获取进一步的信息资料，并准备后续调查工作，注意不得超越权限作出有关承诺。客户的贷款申请不予考虑，调查人员应留有余地，明确银行立场，向客户耐心解释原因，并建议其他融资渠道，或寻找其他业务合作机会。

12 答案：C

解析：对于自主支付资金，应重点关注以下情况：

(1)自主支付的交易对手是否属于借款人正常经营业务的供货商、服务商等机构；(2)自主支付的用途是否合理，是否违反约定用途，如违规进入股市、房产等；(3)自主支付的交易对手是否为关联企业，若为关联企业应进一步了解交易的合理性；(4)自主支付资金是否进入集团资金池进行统一使用；(5)单笔自主支付的金额是否存在超过约定受托支付-最低限额的情况；(6)借款人是否存在与同一交易对手在一天或者连续几天内发生多笔累计超过约定的最低限额的交易，涉嫌“化整为零”方式规避受托管理的情况。

13 答案：A

解析：流动资产周转率=主营业务收入净额/流动资产平均净值 x100%

14 答案：A

解析：保证期间，债权人依法将主债权转让给第三人的，保证人在原保证担保的范围内继续承担保证责任。保证合同另有约定的，按照约定。保证期间，债权人许可债务人转让债务的，应当取得保证人书面同意，保证人对未经其同意转让的债务，不再承担保证责任。

15 答案：B

解析：投资利润率是指项目达到设计能力后的单个正常年份的年利润总额与项目占总投资的比率，它是考察项目单位投资盈利能力的静态指标。对生产期内各年利润额变化大的项目，应以生产期各年平均年利润来计算，计算公式为：投资利润率=年利润总额或年平均利润总额÷项目总投资×100%

16 答案：A

解析：预控性处置是在风险预告已经做出，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措施，避免风险继续扩大对商业银行造成不利影响。全面性处置是商业银行对风险的类型、性质和程度进行系统详细的分析后，从内部组织管理、业务经营活动等方面采取措施来控制、转移或化解风险，使风险预警信号到正常范围。

17 答案：B

3. 双倍余额递减法

$$\text{年折旧率} = \frac{2}{\text{折旧年限}} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = \text{固定资产账面净值} \times \text{年折旧率}$$

在固定资产折旧到期前两年，要将固定资产账面净值扣除预计的残值后的净额

解析：平均摊销。

$$\text{年折旧率} = 2/20 \times 100\% = 10\%$$

$$\text{年折旧额} = \text{固定资产账面净值} \times \text{年折旧率}$$

$$\text{第一年（2018年）开始折旧：} 100 \times 10\% = 10$$

$$\text{第二年（2019年）开始折旧：} 100 - 10 = 90 \quad 90 \times 10\% = 9$$

$$\text{第三年（2020年）开始折旧：} 90 - 9 = 81 \quad 81 \times 10\% = 8.1$$

18 答案：D

解析：财务杠杆：财务杠杆越高，销售增长越高。

19 答案：D

解析：通常，应收账款、存货的增加，以及应付账款的减少将形成企业的借款需求。

20 答案：C

解析：损失类贷款的含义是采取所有可能的措施或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。

21 答案：C

解析：贷前调查报告一般包括以下内容：(1)借款人基本情况 (2) 借款人生产经营及经济效益情 (3) 借款人财务状况 (4) 借款人资信及与银行往来情况 (5) 资金用途 (6) 还款能力 (7) 担保情况 (8) 银行业金融机构收益预测 (9) 风险评估意见 (10) 结论性意见。

22 答案：C

解析：参加行应当按照约定及时足额划拨资金至代理行指定的账户，参加银团会议，做好贷后管理，了解掌握借款人日常经营与信用状况的变化情况，及时向代理行通报借款人的异常情况。

23 答案：C

解析：季节性商业负债增加并不能完全满足季节性资产增长所产生的资金需求在销售高峰期，应收账款和存货增长的幅度往往要高于应付账和应计费用增长幅度。当季节性资产数量超过季节性商业负债时，超出的部分需要通过公司内部融资或者银行贷款来补

充。

24 答案：A

解析：商业银行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。商业银行内部审计部门也应对贷款分类进行检查和评估，频率每年不得少于一次。

25 答案：D

解析：该公司第一年的存货周转天数=计算期天数/存货周转次数=计算期天数×存货平均余额/销货成本=365×260/1050≈90.38（天），第二年的存货周转天数=365×415/1250=121.18（天）

26 答案：D

解析：借款需求的原因可能是由于长期性资本支出以及季节性存货和应收账款增加等导致的现金短缺

27 答案：B

解析：流动比率=流动资产/流动负债。

28 答案：B

解析：不良贷款主要指次级类、可疑类和损失类贷款。

29 答案：D

解析：保证率=申请保证贷款本息/可接受保证限额×100%。

30 答案：D

解析：代理行应根据银团贷款合同，负责组织召开银团会议，协调银团成员之间的关系。

31 答案：D

解析：(1)认定借款人、担保人合法主体资格 公司业务人员应仔细核查借款人的法人资格、借款资楠、营业执照的有效期和真实性、中国人民银行征信企业系统征信情况 (2) 定借款人、担保人的法定代表人、授权委托人、法人的公章和签名的真实性和有效性，并依据授权委托书所载明的代理事项、权限、期限认定授权委托人是否具有签署法律文件的资格、条件。(3) 对需董事会决议同意借款和担保的，信贷业务人员应调查认定董事会同意借款、担保决议的真实性、合法性和有效性。(4) 对需股东(大)会决议同意借款和担保的，信贷业务人员应调查认定 股东(大)会同意借款、担保决议的真实性、合法性和有效性 (5) 对抵押物、质押物清单所列抵(质)押物品或权利的合法性、有效性 进行认定 公司业务人员应审查其是否符合《商业银行押品管理指引 (银监发 [2017] 16 号) 及银行贷款担保管理规定，是否为重复抵(质)押的抵(质)押物 (6) 对贷款使用合法合规性进行认定 信贷业务人员应调查认定借款人有关生产经营及进出口许可证是否真实、有效，贷款使用是否属于营业执照所列经营范围，并分析借款人生产经营是否符合国家和本地区的经济政策 产业政策 (7) 对购销合同的真实性进行认定 信贷业务人员需分析借款用途的正常、合法、合规及商品交易合同的真实可靠性 (8) 对借款人的借款目的进行调查 信贷业务人员应调查借款人的借款目的，防范信贷欺诈风险。

32 答案：D

解析：利息保障倍数=（利润总额+利息费用）/利息费用。

33 答案：A

解析：企业销售长期保持稳定增长，固定资产是阶梯状增长。

34 答案：B

解析：对保证人的评价包括确认保证人的主体资格、评价保证人的代偿能力和保证限额分析等几个方面。

35 答案：D

解析：对季节性生产借款人，可按每年的连续生产时段作为计算周期估算流动资金需求，贷款期限应根据回款周期合理确定。

36 答案：C

解析：同一债务有两个以上保证人的，保证人应当按照保证合同约定的保证份额，承担保证责任，没有约定保证份额的，保证人承担连带责任，债权人可以要求任何一个保证人承担全部保证责任，保证人都负有担保全部债权实现的义务。已经承担保证责任的保证人，有权向债务人追偿，或者要求承担连带责任的其他保证人清偿其应当承担的份额。

37 答案：B

解析：抵押，指为担保债务的履行，债务人或者第三人不转移财产的占有，将该财产抵押给债权人的，债务人不履行到期债务或者发生人约定的实现抵押权的情形，债权人有权就该财产优先受偿。

38 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：第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、未分配利润。

39 答案：A

解析：短期贷款展期期限不得超过原贷款期限。

40 答案：B

解析：重组后的贷款(简称重组贷款)如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还的贷款，应至少归为可疑类。

41 答案：A

解析：建设项目生产经营期间所支付的利息应计入产品总成本中，但在编制全部投资现金流量表时，全部投资都假设为自有资金，以全部投资为计算基础，利息支出不作为现金支出，而在编制自有资金现金流量表，借款利息应作为现金流出。

42 答案：D

解析：周期型行业的运动状态直接与经济周期相关。当经济处于上升时期，这些行业会紧随其扩张；当经济衰退时，这些行业也相应衰落。产生这种现象的原因是，当经济上升时，对这些行业相关产品的购买相应增加，例如奢侈消费品业、机械设备制造业及其他需求的收入弹性较高的行业，就属于典型的周期性行业。

43 答案：C

解析：①审查审批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审查审批人员应真正成为信贷专家;④实体审议机制;⑤按程序审批。

44 答案：A

解析：贷放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，分别管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的。

45 答案：A

解析：拨备覆盖率=(贷款损失准备÷不良贷款)*100%，监管参考标准是 120% -150%。

46 答案：D

解析：质权因质物转让而消灭。

47 答案：B

解析：权利质押，是指债务人或者第三人将权利依法办理质押登记手续或将权利凭证移交债权人占有，作为债权的担保。

48 答案：C

解析：非财务因素审查主要包括借款人的企业性质、发展沿革、组织架构及公司治理、经济环境及所处的行业市场分析、行业地位分析、产品定价分析、生产及其技术分析、客户核心竞争能力分析等。

49 答案：A

解析：其他债权人已抢先采取法律行动强制执行企业的财产，债权银行可以考虑申请企业破产。

50 答案：A

解析：营运资本=流动资产-流动负债

51 答案：A

解析：在抵押期间，抵押人转让已办理抵押登记的抵押物的，应当通知银行并告知受让人转让物已经抵押的情况;抵押人未通知银行或者未告知受让人的，转让行为无效 若转让抵押物的价款明显低于其价值的，银行可要求抵押人提供相应的担保，抵押人不提供的，不得转让抵押物。

52 答案：D

解析：评估中对税金的审查主要包括以下几个方面:项目所涉及的税种是否都已计算;计算公式是否正确;所采用的税率是否符合现行规定。

53 答案：A

解析：客户评级能够量化不同信用等级客户的违约概率。

54 答案：B

解析：贷款人必须指定或设立专门的资金回笼账户。该账户通常应是开立在贷款人处的账户，不管账户开立在何处，借款人都应按照贷款人要求及时提供包括对账单等信息在内的能够反映该账户资金进出情况的材料。

55 答案：D

解析：贷款期限首先应符合相应信贷品和有关期限的规定；其次，贷款期限应控制在借款人相应经营的有效期限内；再次，贷款期限应与借款人资产转换周期及其他特定贷款来源的到账时间相匹配；最后，贷款期限还应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配。

56 答案：D

解析：商业银行分析企业贷款需求所用的基础财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表。

57 答案：C

解析：LGD 模型开发是债项评级的核心内容。

58 答案：D

解析：自营贷款是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由银行承担，并由银行收回本金和利息。

59 答案：D

解析：替代品指的是来自于其他行业或者海外市场的产品。这些产品或者服务对需求和价格的影响越强，风险就越高。当新兴技术创造出替代品后，来自于其他行业中的替代品的竞争不仅仅会影响价格，还会影响到消费者偏好。当消费者购买来自于另一行业的替代产品或者服务的“品牌转换成本”越低，替代品对这个行业未来利润的威胁就越大，行业风险也就越大。

60 答案：A

解析：通货膨胀率，是指用某种价格指数衡量的一般价格水平的持续上涨。

61 答案：D

解析：抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率

62 答案：A

解析：下列贷款应至少归为次级类：①逾期(含展期后)超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益。②借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期。

63 答案：C

解析：客户技术水平是其核心竞争力的主要内容。产品的升级需要技术来支持，产品的质量需要技术来提升，产品的差异性也需要技术来保障。信贷人员可以从研发能力、内外研发机构协作能力、科研成果三个方面分析客户的技术水平。

64 答案：B,D,E

解析：业务人员在开展贷前调查工作时，应围绕这些具体对象从以下方面入手进行全面调查，特别是对贷款合法合规性、安全性和效益性等方面进行调查。

65 答案：A,B,C,D,E

解析：对企业信用分析的 5Cs 系统使用最为广泛，包括：经营环境、资本、还款能力、品德、抵押。

66 答案：B,D,E

解析：重点从项目技术可行性、财务可行性和还款来源可靠性等方面评估项目风险，要充分考虑政策变化、市场波动等不确定因素对项目的影响，审慎预测项目的未来。

67 答案：A,B,D,E

解析：建厂地区的选择要综合考虑地理条件、项目方针、当地的基础结构和社会经济环境，并充分利用原有的工业基础。

68 答案：C,E

解析：下列贷款应至少归为关注类：（1）本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑；（2）借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还；（3）改变贷款用途；（4）本金或者利息逾期；（5）同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良；（6）违反国家有关法律和法规发放的贷款。

69 答案：A,B,C,E

解析：项目可行性报告主要是用于项目报批和贷款申请，项目的可行性研究一般是由项目业主委托有资格的机构承担，项目的可行性研究属于项目论证工作，是项目业主或发起人为了确定投资方案而进行的工作，一般由设计和咨询机构完成；按照项目管理的程序，项目的可行性研究在先，项目评估在后，项目评估是在项、目可行性研究基础上进行的。

70 答案：A,C,D

解析：利息保障倍数是指借款人息税前利润与利息费用的比率，用于衡量客户偿付负债利息能力。利息保障倍数不能低于1，因为一旦低于1，意味着借款人连利息偿还都保障不了，还本可能性更低，也就更谈不上长期偿债能力的好坏。该比率越高，说明借款人与偿付利息用的能力越强，因此，它又是衡量款人举债经营的前提，又是衡量借款人长期偿债能力强弱的重要标志。

71 答案：A,B,D,E

解析：“固定资产使用率”只能粗略地反映固定资产的折旧程度（消耗程度）。

72 答案：B,C,D,E

解析：商业银行应在借款合同中约定保护商业银行的关键条款：（1）对借款人或并购后企业重要财务指标的约束性条款；（2）对借款人特定情形下获得的额外现金流用于提前还款的强制性条款；（3）对借款人或并购后企业的主要或专用账户的监控条款；（4）确保商业银行对重大事项知情权或认可权的借款人承诺条款。

73 答案：B,C,E

解析：估算借款人营运资金量：借款人营运资金量影响因素主要包括现金、存货、应收账款、应付账款、预收账款、预付账款等。

74 答案：B,C,E

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。当销售收入在盈亏平衡点以下时，企业将要承受损失；在盈亏平衡点以上时，企业创造利润。盈亏平衡点与经营杠杆有着直接的联系：高经营杠杆行业中的企业需要达到较高水平的销售收入来抵消较高的固定成本，这些企业的盈亏平衡点普遍也较高。如果盈亏平衡点较高，很小的销售下滑便有可能导致较大的利润下滑。反过来说，盈亏平衡点越低，影响盈利水平的风险越小。

75 答案: A,C,D

解析: 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: 贷款项目及其借款事项符合法律法规的要求; 及时向贷款人提供完整、真实、有效的材料; 配合贷款人对贷款的相关检查; 发生影响其偿债能力的重大不利事项及时通知贷款人; 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。

76 答案: C,D,E

解析: 商业银行应按规定对押品进行价值重估, 出现下列情形的, 即使未评估时点, 也应重新估值: (1) 押品市场价格发生较大波动; (2) 发生合同约定的违约事件; (3) 押品担保的债权形成不良; (4) 其他需要重估的情形。

77 答案: A,B,C

解析: (1) 无确切证据证明工作人员未按照标准化操作流程完成相关操作或未勤勉尽职的; (2) 自然灾害等不可抗力因素直接导致不良资产形成, 且相关工作人员在风险发生后及时揭示风险并第一时间采取措施的; 贷信资产本金已还清、仅因少量欠息形成不良, 如相关工作人员舞弊欺诈、违规违纪行为, 并已按商业银行有关管理制度积极采取追索措施的; (4) 因作调整等移交的小微企业存量授信业务, 移交前已暴露风险的, 后续接管的工作人员在风险化解及业务管理过程中无违规失职行为; 移交前未暴露风险的, 后续接管的工作人员及时发现风险并采取措施减少了损失的; (5) 参与集体决策工作人员明确提出不同意见(有合法依据, 经事实证明该意见正确, 且该项决策与授信业务风险存在直接关系) (6) 在档案或流程中有书面记录、或有其他可采信的证据工作人员对不符合当时有关法律法规、规章、规范性文件和商业银行管理的业务曾明确提出反对意见, 或对小微企业信贷资产风险有明确警示意见, 但经上级决策后业务仍予办理且形成不良的。

78 答案: A,B,D,E

解析: 国别风险评估因素包括: 1. 政治外交环境 2. 经济金融环境 3. 制度运营环境; 4. 社会安全环境

79 答案: B,C,D

解析: 评估中对利润的审查主要针对个方面: 利润的计算公式是否正确; 现行的增值税制实行价外税, 计算利润时的销售收入、销售税金、销售成本在增值税方面的计算口径是否一致; 税后利润的分配顺序是否正确。

80 答案: A,B,C,D,E

解析: BCDE。1. 关注目标方及收购方各维度的风险信息, 包括信贷、法规、流动资金、市场及利率、信誉等风险信息 当并购方、实际借款人、目标方任出现"重大信用风险事项"应全面评估并制定全方位的风险缓释措施 风险控制措施包括追加担保, 限制提款, 要求提前还款, 要求有保险或其他赔偿获得的额外现金流用于提前还款等; 2. 跨境并购中国别风险是重要的风险因素, 需关注目标企业所在地政治稳定性、整体国家经济情况、主权评级变化、产业、税收政策、法律环境、反垄断或安全审核情况、反洗钱、反恐融资相关风险变化; 并且需关注针对该国家或地区的整体国别风险敞口; 3. 关注并购完成后并购双方的整合进度, 包括组织层面、战略层面、资产层面和业务层面, 以及人力资源和企业文化的整合情况, 评估与预期目标一致, 其差异对并购双方和目标企业经营管理以及对授信还款的影响。

81 答案: A,B,C,D,E

解析：迈克尔·波特教授认为可以用五个方面来描述行业竞争态势：行业竞争状况、供应商议价能力、客户议价能力、替代品或服务的威胁、潜在竞争者进入的威胁。上述五种力量决定了行业竞争程度和吸引力，企业应该综合评价以上各个方面，分析行业潜力，并由此制定竞争战略。

82 答案：A,B,C,E

解析：银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

83 答案：A,B,C,D,E

解析：1.并购交易各方是否具备并购交易主体资格；2.并购交易是否按有关规定已经或即将获得批准，并履行公告等手续；3.法律法规对并购交易的资金来源是否有限制性规定；4.担保的法律结构是否合法有效并履行了法定程序；5.借款人对还款现金流的控制是否合法合规；6.贷款人权利能否获得有效的法律保障；7.与并购、并购融资法律结构有关的其他方面的合规性。

84 答案：A,B,C,E

解析：反映客户短期偿债能力的比率主要有：流动比率、速动比率、现金流量比率和现金比率，这些统称为偿债能力比率。

85 答案：B,C,D,E

解析：以建筑物和其他土地附着物、建设用地使用权、海域使用权、正在建造的建筑物抵押的，应当办理抵押登记抵押权自登记时设立。以城市房地产或者乡(镇)、村企业的厂房等建筑物抵押的，抵押物登记的部门为县级以上地方人民政府规定的部门。

86 答案：A,B,C,D,E

企业的财务风险主要体现在以下方面。

- ①企业关键财务指标是否发生重大不利变化，包括盈利能力、资产质量、债务风险、经营增长状况等指标恶化；
- ②经营性净现金流量持续为负值；
- ③产品积压、存货周转率大幅下降；
- ④应收账款异常增加；
- ⑤流动资产占总资产比重大幅下降；
- ⑥短期负债增加失当，长期负债大量增加；
- ⑦银行账户混乱，到期票据无力支付；
- ⑧企业销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损；
- ⑨不能及时报送会计报表，或会计报表有造假现象；
- ⑩财务记录和经营控制混乱；
- ⑪对外担保率过高、对单一客户担保额过大、有同质企业互保、担保链或对外担保已出现垫款的现象；
- ⑫客户存在过度交易或盲目扩张行为，表现在长期投资与投资收益相比增长过快、营运资金与 EBITDA 相比较较大等；
- ⑬财务成本不合理上升、高成本融资不合理增加，显示企业流动性出现问题。

解析：

87 答案：A,B,D,E

解析：协议承诺是实贷实付的外部执行依据。实贷实付要求贷款人事先与借款人约定明确、合法的贷款用途，约定贷款发放条件、支付方式、接受监督以及违约责任等协议承诺是廓清借款人与贷款人权利义务边界和法律纠纷的重要依据，也是督促借款人配合实施实贷实付的法律保证。

88 答案：A,B,C,D,E

解析：(1) 工艺技术的先进性和成熟性；(2) 工艺技术的原材料适应性；(3) 工艺技术方案是否能保证产品质量；(4) 产业基础和生产技术水平的协调性；(5) 艺技术 济合理性；(6) 技术来源的可靠性和经济性；(7) 工艺技术实施的可行性；(8) 工艺技术实施对生态环境的影响。

89 答案：B,D,E

解析：无形资产:包括专利权、著作权、期权等。

90 答案：B,D,E

解析：在财务分析中，资本回报率ROE 可以分解为利润率、资产效率和财务杠杆

91 答案：A,C,E

解析：从资产负债表看，季节性销售增长、长期（持续）销售增长、流动资产周转率下降可能导致流动资产增加。

92 答案：对

根据现行的增值税制度，企业的会计核算实行价税分离。在货物购进阶段，会计处理上就根据增值税专用发票注明的增值税税额和价款，属于价款部分计入购入物的成本，属于增值税部分，计入进项税额；在销售阶段，如果定价时含税，应还原为不含税价格作为销售收入，向购买者收取的增值税作为销项税额。根据以上原则，产品销售收入和产品成本中都不再含增值税，与之相适应，在利润核算过程中，产品销售税金及附加也不再包含增值税。

解析：

93 答案：错

解析：针对固定资产贷款、流动资金贷款的不同特点，在受托支付的标准上是有差异的，相对而言，对固定资产贷款的受托支付标准更为严格，流动资金贷款的受托支付标准则赋予银行业金融机构更多的自主权和灵活性。

94 答案：错

解析：内部评级是计量风险成本(预期损失)和经济资本(非预期损失)必不可少的基础。

95 答案：对

解析：项目的可行性研究必须对项目实施后可能面临的问题进行全面的研究，并做出在技术上、财务上是否可行的结论;贷款项目评估是在审查可行性研究报告并对项目进行全面调查的基础上进行的，它可以针对发现或关心的问题，有所侧重地进行研究，不必面面俱到。

96 答案：对

解析：根据责任人的主观心态，责任行为界定包括渎职和不尽职。渎职承担重大责任，不尽职承担一般责任。

97 答案：对

解析：必要时，商业银行可要求集团客户聘请独立具有公证效力的第三方出具资料真实性证明。

98 答案：对

解析：对小企业融资、订单融资、预付租金或者临时大额债项融资等情况，可在交易真实性的基础上，确保有效控制用途和回款情况下，根据实际交易需求确定流动资金额

度。

99 答案：对

解析：企业与银行等金融机构的往来、履约情况直接反映了企业的交易和信用状况。



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