

中级银行从业资格考试《公司信贷》历年机考真题集(2)

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、下列不属于风险缓释的形式的是（ ）。

- A、抵押
- B、质押
- C、保证
- D、融资

2、在推荐的提前还款条款内容中，借款人提前偿还部分本金的，（ ）。

- A、其金额应为一期分期还款的金额或其整数倍
- B、要偿付偿还本金截至到期前一天的相应利息
- C、要偿付偿还本金截至到期前一天的相应其他费用
- D、在提前还款日前45天以书面形式通知银行

3、关于贷款意向书和贷款承诺，以下表述不正确的是（ ）。[2016年6月真题]

- A、在出具贷款意向书和贷款承诺时要谨慎处理、严肃对待
- B、银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款承诺性质
- C、不得擅自越权对外出具贷款承诺，以免使银行卷入不必要的纠纷
- D、贷款意向书、贷款承诺须按内部审批权限批准后方可对外出具

4、一般情况下，商业银行进行还款可能性分析的主要内容一般不包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、贷款品种分析
- B、非财务因素分析
- C、担保状况分析
- D、还款能力分析

5、甲企业与A单位共有一处房屋，经评估，房屋价格为600万人民币，该企业拥有50%所有权。经与A单位协商，A单位同意甲企业将此房屋作为抵押物向银行申请抵押贷款，贷款抵押率为60%，银行对企业放款金额最多不超过（ ）万元。[2015年10月真题]

- A、360
- B、180
- C、220
- D、328

6、将各类方案的各种因素进行综合考虑比较，从中选择大部分(或主要)因素比较好的方案，这种项目规模评估方法称为（ ）。[2014年11月真题]

- A、效益成本评比法
- B、多因素评比法
- C、最低成本分析法
- D、盈亏平衡点比较法

7、下列对项目可行性研究与贷款项目评估区别的理解，错误的是（ ）。

- A、项目可行性研究一般由项目业主发起，贷款项目评估一般由贷款银行发起
- B、项目评估发生在项目可行性研究之后，比可行性研究更具有权威性

- C、项目可行性研究侧重全面研究，贷款项目评估侧重对所发现或关心问题的研究
D、项目评估报告主要用于项目报批与贷款申请，项目可行性研究报告主要用于银行贷款决策

8、()是指借贷双方就贷款的主要条件已经达成一致，银行同意在未来特定时间内向借款人提供融资的书面承诺。[2015年5月真题]

- A、信用证
B、贷款承诺
C、承兑
D、贷款意向书

9、银行对项目环境条件分析时，()不属于项目建设条件中的运输条件分析的内容。[2015年10月真题]

- A、装、卸、运、储环节的能力
B、厂内、厂外的运输方式和设备
C、厂址选择条件
D、各类物资运输量和运输距离

10、以下关于客户财务分析说法错误的是()。[2015年5月真题]

- A、盈利是借款人偿债资金的惟一来源，客户盈利水平越高、持久性越强，债权风险越小
B、客户财务分析一般包含客户偿债能力、盈利能力和资金结构等方面的分析
C、客户营运能力不仅反映其资产管理水平和资产配置能力，也影响其偿债能力和盈利能力
D、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

11、关于客户变更提款计划承担费的收取，说法正确的是()。

- A、银行可按国际惯例，在借款合同中规定改变提款计划需收取承担费的事宜
B、当借款人变更提款计划时，银行可向全部贷款收取承担费
C、借款人在提款有效期内如全部未提款，银行不能收取承担费
D、客户应提未提的贷款在提款期终了时可累积到下一期提取

12、在银团贷款中，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的()，分销给其他银团成员的份额原则上不低于()。[2014年6月真题]

- A、50%；20%
B、10%；50%
C、20%；50%
D、50%；10%

13、下列关于项目建设条件的说法，正确的是()。

- A、主要包括企业自身内部条件和主客观外部条件
B、内部条件是指拟建项目的人力、物力、财务资源条件
C、外部条件是指拟建工程所需的原材料、建筑施工条件
D、人力资源是指项目建设所需管理人员的来源

14、根据是否诉诸法律，可以将清收划分为()。

- A、委托第三方清收和直接追偿清收
B、常规清收和直接追偿清收
C、常规清收和依法收贷
D、依法收贷和委托第三方清收

15、下列不属于绘制定位图需要考虑的维度变量属性的是()：

- A、客观属性
B、主观属性
C、重要属性

D、非重要属性

16、行业按照对经济周期变迁的应变程度可分为三类，不包括（ ）。

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

17、省级财政部门和银监局每年（ ）前分别将辖区内金融企业上年度批量转让不良资产汇总情况报财政部和银监会。

- A、1月31日
- B、2月30日
- C、3月30日
- D、6月30日

18、银行一般通过（ ）来覆盖非预期损失。

- A、提取准备金
- B、提取资本金
- C、银行贷款
- D、提取流动资金

19、关于贷款分类的意义，下列说法错误的是（ ）。

- A、贷款分类是银行稳健经营的需要
- B、贷款分类是监管当局并表监管、资本监管和流动性的监控的基础
- C、贷款分类是利用外部审计师辅助金融监管的需要
- D、一般银行在处置不良资产时不需要贷款分类，在重组时则需要对贷款分类

20、处于（ ）阶段的资金主要来自企业所有者或者风险投资者，而不应该是来自商业银行。[2016年6月真题]

- A、启动
- B、成熟
- C、衰退
- D、成长

21、根据规定，损失类贷款专项准备金的计提比例是（ ）。[2014年6月真题]

- A、50%
- B、100%
- C、25%
- D、75%

22、某公司上一期的经营费用为2.5亿元，销售成本为3亿元，与经营费用相关的预付费用增加0.8亿元，应付费用减少0.5亿元，折旧为0.3亿元，摊销为0.2亿元，则该公司该期的经营费用现金支出为（ ）亿元。

- A、2.3
- B、3.3
- C、3.8
- D、6.8

23、下列各项中，反映区域信贷资产质量的指标的是（ ）。

- A、信贷平均损失比率
- B、流动比率
- C、存量存贷比率
- D、增量存贷比率

24、设定质押的股票必须是（ ）。

- A、有价值的
- B、价格稳定的
- C、可流通的
- D、有管理权的

25、下列不属于受托支付操作要点的是（ ）

- A、明确借款人应提交的资料要求
- B、明确支付审核要求
- C、完善操作流程
- D、明确贷款发放前的审核要求

26、一笔8年期的公司贷款，商业银行允许展期的最长期限是（ ）年。[2016年6月真题]

- A、1
- B、8
- C、3
- D、4

27、下列关于项目评价的说法，正确的是（ ）。[2015年5月真题]

- A、财务内部收益率为23.95%，项目基准收益率为25.35%，则项目可以接受
- B、投资回收期为3.5年，基准投资回收期为3.9年，则该项目能在规定的时间内收回投资
- C、A项目的净现值率为2.38，B项目的净现值率为2.67，则应该选择A项目进行投资
- D、财务净现值为-3.55，则项目的获利能力超过基准收益率

28、融资性担保公司对单个被担保人及其关联方提供的融资性担保责任余额不得超过净资产的（ ）。

- A、10%
- B、15%
- C、20%
- D、30%

29、借款人分析不包括（ ）。

- A、临时停产项目借款人分析
- B、新建项目借款人分析
- C、改扩建项目借款人分析
- D、技术改造项目借款人分析

30、在长期贷款发放过程中，商业银行应按照完成工程量的多少进行付款，这符合银行贷款发放的（ ）原则的要求。[2014年6月真题]

- A、资本金足额
- B、适宜相容
- C、计划、比例放款
- D、进度放款

31、2009年10月，希腊政府债务问题浮出水面，2009年12月，全球三大国际评级机构之一惠誉评级公司将希腊信贷评级由A一下调至BBB+，前景展望为负面。2011年10月27日，希腊主权债务减记50%，这使一些持有大量希腊国债的欧洲银行蒙受了巨大损失，这种风险为（ ）。[2014年11月真题]

- A、操作风险
- B、区域风险
- C、汇率风险
- D、国别风险

32、关于变更担保条件，以下说法正确的是（ ）。

- A、在变更担保条件过程中，担保人具有主动权
- B、变更担保条件可以将抵押转换成保证，但保证不允许转换为抵押或质押
- C、保证人的责任无法得到直接免除
- D、若担保条件有明显改善，则银行可以同意变更担保

33、下列做法中，符合对抵债资产管理原则的是（ ）。

- A、收取抵债资产后，债务人、担保人无货币资金偿还能力时，银行要优先选择以间接拍卖的方式回收债权
- B、抵债资产要以资产原价、购入价为基础合理定价
- C、银行在办理抵债资产接收后，每年应至少组织一次对抵债资产的账实核对，并做好核对记录
- D、抵债资产以抵债协议书生效日，或法院、仲裁机构裁决抵债的终结裁决书生效日为抵债资产取得日

34、对模型表现进行监测时，监测人员对模型评级推翻率的统计会更加关注（ ）。

- A、评级发起人员对模型评级结果的推翻
- B、评级人员对模型评级结果的推翻
- C、评级认定人员对评级发起人员评级建议的否决
- D、评级发起人员对评级认定人员评级建议的否决

35、企业一定时期内的收入、成本费用、利润应列入（ ）。[2015年5月真题]

- A、利润表
- B、财务状况说明书
- C、现金流量表
- D、资产负债表

36、下列有关商业银行流动资金贷款受托支付的表述，错误的是（ ）。[2014年11月真题]

- A、商业银行应制定完善的贷款人受托支付的操作制度，明确放款执行部门内部的资料流转要求和审核规则
- B、贷款支付后因借款人交易对手原因导致退款的，贷款人应及时通知借款人重新付款并审核
- C、商业银行应要求借款人提交贷款用途证明材料，但借款人无须逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料
- D、贷款人受托支付是实贷实付的主要体现方式，最能体现实贷实付的核心要求

37、在波特五力模型中，下列选项中不能反映买方具有比较强的讨价还价能力的是（ ）。[2010年5月真题]

- A、购买者的总数较少，而每个购买者的购买量较大，占了卖方销售量的很大比例
- B、卖方行业由大量相对来说规模较小的企业所组成
- C、购买者有能力实现后向一体化，而卖方不可能实现前向一体化
- D、卖方各企业的产品各具有一定特色，以至于买主难以转换或转换成本太高，或者很难找到可与供方企业产品相竞争的替代品

38、某公司向银行申请300万元贷款，银行为取得资金，以3%的利率吸收存款，分析、发放、管理贷款的非资金营业成本为贷款总额的2%，因可能的贷款违约风险追加2%的贷款利率，银行利润率为1%，则这笔贷款的利率为（ ）。[2014年6月真题]

- A、7%
- B、5%
- C、8%
- D、6%

39、初次面谈中了解客户贷款需求状况时，除贷款目的、贷款金额、贷款期限、贷款利率、贷款条件外，还应了解（ ）。

- A、经济走势
- B、宏观政策
- C、经营现状
- D、贷款用途

40、某企业以其拥有的生产设备为抵押物向银行申请贷款，银行经分析确定该设备的价值为500万元，抵押率为60%，则企业可取得的抵押贷款额为（ ）万元。

- A、300
- B、400
- C、500
- D、833

41、已知某保证人信用风险限额为350万，对银行的负债为200万，此次申请保证贷款本息为45万，保证率为（ ）。[2016年6月真题]

- A、40%
- B、30%
- C、12%
- D、16%

42、下列长期投资决策评价指标中，其数值越小越好的指标是（ ）。[2013年11月真题]

- A、投资回收期
- B、净现值率
- C、投资利润率
- D、内部收益率

43、某企业2002年12月30日购入一台不需安装的设备，已交付生产使用，原价50000元，预计使用5年，预计净残值2000元，若按年数总和法计提折旧，则第三年的折旧额为（ ）。

- A、9600元
- B、10000元
- C、12800元
- D、6400元

44、贷款发放前，（ ）要与银行以书面形式签订抵押合同。

- A、借款人
- B、担保人
- C、抵押人
- D、公证人

45、下列关于固定资产贷款中借款人提前还款的表述，错误的是（ ）。[2013年11月真题]

- A、如果借款人希望提前归还贷款，应与银行协商
- B、对已提前偿还的部分不得要求再贷
- C、借款人应在征得银行同意后，才可以提前还款
- D、如果借款人提前还款，应一次性偿还全部剩余本金

46、甲企业某产品年生产能力200万吨，每吨售价515元，年固定成本为20万元，单位产品可变成本为2元，每吨销售税金为1元。那么，该企业盈亏平衡点销售收入为（ ）万元。[2015年5月真题]

- A、30
- B、20
- C、10
- D、50

47、（ ）被认为是公司的无成本融资来源。

- A、应收账款
- B、应付账款
- C、股权融资
- D、债权融资

48、下列关于贷款意向书和贷款承诺的说法中，错误的是（ ）。[2013年6月真题]

- A、两者的信贷审查标准不同
- B、两者均常见于中长期贷款
- C、贷款意向书表明该文件为要约邀请
- D、贷款承诺基本不具备法律效力

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、商业银行对客户进行评级是，财务报表分析的重点有（ ）。

- A、借款人的偿债能力
- B、借款人的信誉
- C、所占有的现金流量
- D、资产的流动性
- E、借款人获得其他银行贷款的能力

50、贷放分控的操作要点主要包括（ ）。

- A、设立独立的放款执行部门
- B、明确放款执行部门的职责
- C、审核银行内部授信流程的合法性、合规性、完整性和有效性
- D、建立并完善对放款执行部门的考核和问责机制
- E、核准放款前提条件

51、实务操作中，贷款抵押风险主要包括（ ）。[2013年6月真题]

- A、将共有财产抵押而未经共有人同意
- B、未办理抵押物登记手续
- C、抵押物价值升值
- D、抵押物虚假或严重不实
- E、资产评估不真实，导致抵押物不足值

52、项目融资贷前调查报告中财务分析部分包括（ ）。[2016年6月真题]

- A、项目清偿能力评价
- B、投资回收期
- C、敏感性分析
- D、市场占有率评估
- E、项目投资估算与资金筹措评估

53、预期收入理论带来的问题包括（ ）。

- A、缺乏物质保障的贷款大量发放，为信用膨胀创造了条件
- B、贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
- C、由于收入预测与经济周期有密切关系，因此可能会增加银行的信贷风险
- D、银行的资金局限于短期贷款，不利于经济的发展
- E、银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大

54、我国商业银行可以接受的质押财产包括（ ）。[2014年6月真题]

- A、债券、股票等证券
- B、商标专用权等知识产权
- C、机器等动产
- D、存款单、汇票等票据
- E、租用的财产

55、债权人直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令，必须符合的条件有（ ）。[2012年10月真题]

- A、债务人对已发生法律效力判决书、调解书不予履行

- B、支付令能够送达债务人
- C、申请财产已经申请保全
- D、已经进入诉讼程序
- E、债权人与债务人没有其他的债务纠纷

56、下列关于企业“经营杠杆”的表述，正确的有（ ）。[2013年11月真题]

- A、保持较高的销售量和维持市场占有率是经营杠杆较高的行业成功的关键
- B、固定成本占总成本的比例越大，经营杠杆越高
- C、通常情况下，高经营杠杆代表着高风险
- D、经营杠杆越高，销售量对营业利润的影响就越大
- E、在经济增长、销售上升时，低经营杠杆行业的增长速度要比高经营杠杆行业的增长速度缓慢

57、在贷款合同审查中，质押合同含有，抵押合同不含有的需审查条款有（ ）。

- A、借款人履行债务的期限
- B、担保物的名称、数量、质量、状况
- C、担保范围
- D、质物移交时间
- E、质物生效时间

58、下列关于5Cs系统的说法，错误的有（ ）。

- A、品德仅指借款企业负责人的品德
- B、资本是指借款人的财务杠杆状况及资本金情况，财务杠杆越低，意味着债务负担和违约概率越低
- C、还款能力主要从借款人未来现金流量的变动趋势方面衡量
- D、抵押贷款中，商业银行对抵押品的要求权级别越高，抵押品市场价值越小，贷款风险越低
- E、经营环境主要包括商业周期所处阶段、借款人所在行业状况、利率水平等因素

59、贷款审批要素包括（ ）。[2015年10月真题]

- A、贷后管理要求
- B、贷款利率
- C、贷款期限
- D、担保方式
- E、发放条件与支付方式

60、贷款授信额度包括（ ）。

- A、信用证开证额度
- B、提款额度
- C、各类保函额度
- D、现金额度
- E、承兑汇票额度

61、银行在分析项目工艺技术方案时，应考虑技术来源的经济性，这就要考虑工艺技术的运营成本。工艺技术运营成本包括（ ）。[2014年11月真题]

- A、人员工资
- B、原材料及能源消耗费
- C、工艺设备及厂房折旧费
- D、贷款利息等财务费用
- E、维护运转费

62、在受理固定资产贷款过程中，银行应取得的项目合法性要件包括（ ）。[2015年5月真题]

- A、规划批复
- B、立项批复
- C、环评批复

- D、可行性研究报告批复
- E、土地利用合法性文件

63、下列关于主要工程设计方案的分析，正确的有（ ）。[2009年6月真题]

- A、主要工程设计方案是指土建工程设计方案
- B、土建工程主要指地基、一般土建、工业管道、电气及照明等工程
- C、建筑工程方案分析主要对建筑物的平面布置和楼层高度是否适应工艺和设备的需要、建筑结构选择是否经济实用进行评估
- D、施工组织设计分析主要对施工方案、进度、顺序、产品原材料供应进行分析
- E、对工程量的分析应采用相应的行业标准

64、公司的应付账款周转天数下降时，（ ）。

- A、公司经营的风险降低
- B、公司的商业信用减少
- C、银行受理公司的贷款申请风险较小
- D、公司可能产生借款需求
- E、公司需要额外的现金及时支付供货商

65、下列关于质押效力的说法，正确的有（ ）。

- A、关于质押担保的范围，当事人另有约定的，按照约定执行
- B、债权人有权按法律规定以变卖质押财产的价款优先受偿
- C、主要涉及变卖价款受偿顺序及质押担保范围两方面
- D、债权人有权按法律规定以质押财产折价或拍卖的价款优先受偿
- E、质押担保范围主要包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金、质物保管费用和实现质权费用

66、银行信贷人员对借款项目的原辅助材料供给分析主要包括（ ）。[2014年6月真题]

- A、分析和评价原辅助材料供应数量能否满足项目的要求
- B、分析和评价原辅助材料的质量是否符合生产工艺的要求
- C、分析和评价原辅助材料的存储设施条件
- D、分析和评价原辅助材料的价格、运费及其变动趋势对项目产品成本的影响
- E、分析和评价原辅料的生产条件

67、对客户进行财务报表分析时，分析的重点有（ ）。[2014年6月真题]

- A、资产的流动性
- B、借款人的管理水平
- C、借款人的偿债能力
- D、行业现金流量
- E、借款人除本银行之外获得其他资金的能力

68、下列关于担保方式的说法中正确的有（ ）。[2015年5月真题]

- A、担保品必须是符合法律规定、真实存在的财产或权利
- B、担保品必须具备易变现性
- C、担保品应按法规要求在有权机构办理抵(质)押登记
- D、担保品必须具备可控性
- E、担保品必须具备足值性

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

某项目建成达产后年固定成本为500000元。单位产品可变成本为80元，单位产品固定成本为10元，单位产品销售税金为15元。该产品单价为120元，企业预计年产5000件。

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}该项目用实际产量表示的盈亏平衡点为（ ）件。

- A. 12500
- B. 15000

- C. 20000
D. 25000

- 70、该项目用销售收入表示的盈亏平衡点为（ ）元。
A. 1500000
B. 1800000
C. 2400000
D. 3000000

71、根据以下材料，回答{TSE}题
已知某项目前5年的净现金流量如表7—2所示。
表7—2某项目净现金流量表单位：万元

年份	0	1	2	3	4	5
净现金流量	-500	50	150	200	250	250

注：19%的第1—5年的折现系数分别为0.8403、0.7062、0.5934、0.4987、0.4190。
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}已知当折现率为18%时，本项目的NPV为8.52万元。当折现率为20%时，本项目的NPV为-14.49万元，则项目的财务内部收益率为（ ）。
A. 18.74%
B. 18.95%
C. 19.26%
D. 19.55%

- 72、如果项目的设定折现率为19%，下列说法正确的是（ ）。

- A. 项目NPV<0，可接受
B. 项目NPV>0，不可接受
C. 项目NPV>0，可接受
D. 项目NPV<0，不可接受

- 73、为了使负债水平不同和筹资成本不同的项目具有共同的比较基础，评估中需编制（ ）。

- A. 资产负债表
B. 全部投资现金流量表
C. 自有资金现金流量表
D. 资金来源与运用表

- 74、主要用于选择资金筹措方案的报表为（ ）。

- A. 全部投资现金流量表
B. 自有资金现金流量表
C. 资金来源与运用表
D. 利润表

答案解析

1 答案：D

解析：风险缓释是指为提高债务偿还的可能性，降低银行资金损失的风险，银行在发放债务时要求债务人提供抵押或者保证，以保障债权实现的法律行为。风险缓释的形式很多，如抵押、质押、保证等。

2 答案：A

解析：借款人可以提前偿还全部或部分本金，如果偿还部分本金，其金额应等于一期分期还款的金额或应为一期分期还款的整数倍，并同时偿付截至该提前还款日前一天(含该日)所发生的相应利息，以及应付的其他相应费用。

3 答案：B

解析：B项，银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款意向书性质。

4 答案：A

解析：还款可能性分析一般包括：①还款能力分析，借款人的还款能力是决定贷款是否能够偿还的主要因素；②担保状况分析，在担保的问题上要重点考虑法律方面(担保的有效性)和经济方面(担保的充分性)；③非财务因素分析，借款人的行业风险、管理能力、自然社会因素等非财务因素会影响借款人的还款能力，借款人的还款意愿和银行信贷管理会影响贷款的最终

偿还。

5 答案: B

解析: 共有财产是指两人以上对同一财产享有所有权。对以共有财产抵押的, 按照共有财产共同处分的原则, 应该经得各共有人的同意才能设立, 否则抵押无效。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。

抵押率的计算公式为: 抵押率=担保债权本息总额 / 抵押物评估价值额 $\times 100\%$, 故银行对企业放款的最大金额为:

$600 \times 60\% \times 50\% = 180$ (万元)。

6 答案: B

解析: 项目规模评估的主要方法有两类: ①效益成本评比法, 主要是将各方案的经济效益或成本进行比较, 选取经济效益最高或成本最低的方案, 这类评比的具体方法有盈亏平衡点比较法、净现值比较法和最低成本分析法; ②多因素评比法, 主要是将各类方案的各种因素进行综合考虑比较, 从中选择大部分(或主要)因素比较好的方案。

此外, 还可以采用决策树分析法、数学规划等方法来进行不同生产规模的多方案评选。

7 答案: D

解析: D项, 项目可行性研究报告是项目业主进行投资决策、报批项目和申请贷款的必备材料, 除用来判断项目可行性外, 主要是用于项目报批和贷款申请。项目评估报告是项目审批部门或贷款决策部门进行最终决策的依据, 因而项目评估报告是为项目审批和贷款决策服务的。

8 答案: B

解析: A项, 信用证是一种由开证银行根据信用证相关法律规范应申请人要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件; C项, 承兑是银行在商业汇票上签章承诺按出票人指示到期付款的行为; D项, 贷款意向书是为贷款进行下一步的准备和商谈而出具的一种意向性的书面声明;

9 答案: C

解析: 运输条件包括厂内、厂外的运输方式和设备; 装、卸、运、储环节的能力; 各类物资运输量和运输距离。运输条件分析就是要分析运输方式的选择是否合理、运输设备是否安全可靠、运输环节是否连续协调, 以及运输距离是否经济合理等。

10 答案: A

解析: 盈利是借款人偿还债务的主要资金来源, 但不是惟一来源。借款人盈利能力越强, 还本付息的资金来源越有保障, 债权的风险越小。

11 答案: A

解析: 根据国际惯例, 在借款合同中规定变更提款应收取承担费, 那么当借款人变更提款计划时, 公司业务部门应根据合同办理, 可按改变的提款计划部分的贷款金额收取承担费。借款人在提款有效期内如部分或全额未提款, 应提未提部分的贷款可根据借款合同的规定收取承担费。在提款期终了时自动注销。

12 答案: C

解析: 根据《银团贷款业务指引》第九条的规定, 单家银行担任牵头行时, 其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的20%; 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于50%。

13 答案: B

解析: A项, 拟建项目的建设条件包括客观存在的外部条件和项目自身的内部条件; C项, 外部条件主要是指建筑施工条件、相关项目的协作配套条件以及国家规定的环境保护条件; D项, 人力资源是指技术力量和劳动力的来源及人员培训方案等情

况，属于企业内部条件。

14 答案：C

解析：根据是否诉诸法律，可以将清收划分为常规清收和依法收贷2种。其中，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。

15 答案：D

解析：绘制定位图所涉及的变量可以是客观属性，也可以是主观属性，但必须都是“重要属性”。

16 答案：B

解析：不同类型的行业其景气程度与经济周期的关系各不相同。按照对经济周期变迁的应变程度可将行业分为三类，即增长型行业、周期型行业和防御型行业。

17 答案：C

解析：省级财政部门和银监局每年3月30日前分别将辖区内金融企业上年度批量转让不良资产汇总情况报财政部和银监会。

18 答案：B

解析：通常银行一般通过提取资本金来覆盖非预期损失，提取准备金来覆盖预期损失。

19 答案：D

解析：除ABC三项外，贷款分类还是不良资产的处置和银行重组的需要。

20 答案：A

解析：处在启动阶段的行业一般是指刚刚形成的行业，或者是由于科学技术、消费者需求、产品成本或者其他方面的变化而使一些产品或者服务成为潜在的商业机会。这一阶段的资金应当主要来自企业所有者或者风险投资者，而不应该是来自商业银行。

21 答案：B

解析：专项准备金是根据贷款风险分类结果，对不同类别的贷款根据其内在损失程度或历史损失概率计提的贷款损失准备金。对于划分为损失的贷款，应按贷款余额的100%计提专项准备金。

22 答案：B

解析：经营费用现金支出

=经营费用-折旧-摊销-△应付费用+△预付费用

=2.5-0.3-0.2-(-0.5)+0.8

=3.3亿元。

23 答案：A

解析：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；（6）加权平均期限

24 答案：C

解析：根据相关法律规定，用于质押的质物、质押权利必须合法，其中对以股票设定质押的，必须是依法可流通的股票。

25 答案: D

解析: 受托支付操作要点有: 明确借款人应提交的资料要求、明确支付审核要求、完善操作流程、合规使用放款专户。

26 答案: C

解析: 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限; 中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半; 长期贷款(期限在5年以上)展期期限累计不得超过3年。

27 答案: B

解析: 当项目投资回收期小于或等于基准投资回收期时, 表明该项目能在规定的时间内收回投资。A项, 财务内部收益率低于基准收益率时, 项目不可以接受; C项, 净现值率越大, 项目效益越好; D项, 财务净现值大于零时, 表明项目的获利能力超过基准收益率或设定收益率。

28 答案: B

解析: 根据《融资性担保公司管理办法》规定, 融资性担保公司对单个被担保人提供的融资性担保责任余额不得超过净资产的10%; 对单个被担保人及其关联方提供的融资性担保责任余额不得超过净资产的15%; 对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额不得超过净资产的30%。

29 答案: A

解析: 借款人是指从境内金融机构取得贷款的企事业单位和自然人, 借款人分析包括新建项目借款人分析和改扩建、技术改造项目借款人分析。

30 答案: D

解析: 贷款发放的进度放款原则是指在中长期贷款发放过程中, 银行应按照完成工程量的多少进行付款。如果是分次发放或发放手续较复杂, 银行应在计划提款日前与借款人取得联系。

31 答案: D

解析: 国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件, 导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务, 或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失, 或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

32 答案: D

解析: 变更担保条件包括: ①将抵押或质押转换为保证; ②将保证转换为抵押或质押, 或变更保证人; ③直接减轻或免除保证人的责任。银行同意变更担保的前提, 通常都是担保条件的明显改善或担保人尽其所能替借款企业偿还一部分银行贷款。

33 答案: D

解析: A项, 银行收取抵债资产后, 要优先选择直接拍卖、变卖非货币资产的方式回收债权; B项, 抵债资产要以市场价格为基础合理定价; C项, 银行在接收抵债资产后, 应每季度至少组织一次账实核对。

34 答案: B

解析: 评级推翻主要指评级人员对模型评级结果的推翻和评级认定人员对评级发起人员评级建议的否决。在对模型表现进行监测时, 监测人员对模型评级推翻率的统计会更加关注前者。

35 答案: A

解析: 利润表又称损益表, 它是指通过列示借款人在一定时期内取得的收入, 所发生的费用支出和所获得的利润来反映借款

人一定时期内经营成果的报表。

36 答案: C

解析: C项, 在受托支付方式下, 银行业金融机构除须要求借款人提供提款通知书、借据外, 还应要求借款人提交贷款用途证明材料。借款人应逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料, 如交易合同、货物单据、共同签证单、付款文件等。

37 答案: D

解析: 一般来说, 满足如下条件的购买者可能具有较强的讨价还价能力: ①购买者的总数较少, 而每个购买者的购买量较大, 占了卖方销售量的很大比例; ②卖方行业由大量相对来说规模较小的企业所组成; ③购买者所购买的基本上是一种标准化产品, 同时向多个卖主购买产品在经济上也完全可行; ④购买者有能力实现后向一体化, 而卖主不可能实现前向一体化。

38 答案: C

解析: 成本加成定价法下, 任何贷款的利率都由四部分组成, 即贷款利率=筹集可贷资金的成本+银行非资金性的营业成本+银行对贷款违约风险所要求的补偿+每笔贷款的预期利润水平=3%+2%+2%+1%=8%。

39 答案: D

解析: 初次面谈中了解客户贷款需求状况的调查主要包括6个方面: (1) 贷款目的 (2) 贷款用途 (3) 贷款金额 (4) 贷款期限 (5) 贷款利率 (6) 贷款条件外。

40 答案: A

解析: 企业可取得的抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率=500×60%=300(万元)。

41 答案: B

解析: 保证率是衡量保证担保充足性的指标。保证率=申请保证贷款本息 / 可接受保证限额×100%。其中, 保证人保证限额, 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的负债(包括或有负债)得出的数值。因此, 该保证人的保证率=45 / (350-200)×100%=30%。

42 答案: A

解析: 投资回收期亦称返本年限, 是指用项目净收益抵偿项目全部投资所需时间, 它是项目在财务投资回收能力方面的主要评价指标。在财务评价中, 将求出的投资回收期与行业基准投资回收期比较, 当项目投资回收期小于或等于基准投资回收期时, 表明该项目能在规定的时间内收回投资。

43 答案: A

解析: 按年数总和法计提折旧, 年折旧率=(折旧年限-已使用年限)÷[折旧年限×(1+折旧年限)÷2]=(5-2)÷[5×(1+5)÷2]=1 / 5; 年折旧额=(固定资产原值-预计净残值)×年折旧率=(50000-2000)×(1 / 5)=9600(元)。

44 答案: C

解析: 根据《担保法》的有关规定, 贷款发放前, 抵押人要与抵押权人以书面形式订立抵押合同。

45 答案: D

解析: D项, 借款人可以提前偿还全部或部分本金, 如果偿还部分本金, 其金额应等于一期分期还款的金额或应为一期分期还款的整数倍, 并同时偿付截至该提前还款日一天(含该日)所发生的相应利息, 以及应付的其他相应费用。

46 答案: B

解析：根据题意，企业盈亏平衡点销售收入=产品单价×年固定成本 / (产品单价-单位产品可变成本-单位产品销售税金)=515×2000001/(515-2-1)200000(元)。

47 答案：B

解析：应付账款被认为是公司的无成本融资来源，因为公司在应付账款到期前可以充分利用这部分资金购买商品和服务等。因此，当公司出现现金短缺时，通常会向供应商请求延期支付应付账款。

48 答案：D

解析：D项，贷款承诺是借贷双方就贷款的主要条件已经达成一致，银行同意在未来特定时间内向借款人提供融资的书面承诺，贷款承诺具有法律效力。

49 答案：A,C,D,E

解析：财务报表分析的重点是借款人的偿债能力、所占有的现金流量、资产的流动性以及借款人获得其他银行贷款的能力。借款人的信誉属于非财务分析。

50 答案：A,B,D

解析：CE两项属于放款执行部门的职责。

51 答案：A,B,D,E

解析：贷款抵押风险主要包括：①抵押物虚假或严重不实；②未办理有关登记手续；③将共有财产抵押而未经共有人同意；④以第三方的财产作抵押而未经财产所有人同意；⑤资产评估不真实，导致抵押物不足值；⑥未抵押有效证件或抵押的证件不齐；⑦因主合同无效，导致抵押关系无效；⑧抵押物价值贬损或难以变现。

52 答案：A,B,C,E

解析：项目融资贷前调查报告中财务分析部分包括：①项目投资估算与资金筹措评估，包括项目总投资、建设投资、流动资金估算，资金来源及落实情况；②项目建设期和运营期内的现金流量分析；③项目盈利能力分析，主要通过内部收益率、净现值、投资与贷款回收期、投资利润率等评价指标进行分析；④项目清偿能力评价；⑤项目不确定性分析，主要包括盈亏平衡分析和敏感性分析。

53 答案：C,E

解析：预期收入理论带来的问题是，由于收入预测与经济周期有密切关系，因此可能会增加银行的信贷风险。银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大。A、B选项是资产转换理论带来的问题，D选项是真实票据理论带来的问题，不符合题意。

54 答案：A,B,C,D

解析：商业银行可接受的财产质押包括：①出质人所有的、依法有权处分并可移交质权人占有的动产；②汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单；③依法可以转让的基金份额、股权；④依法可转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权等知识产权；⑤依法可以质押的其他权利，包括合同债权、不动产受益权和租赁权、项目特许经营权、应收账款、侵权损害赔偿、保险赔偿金的受益转让权等。

55 答案：B,E

解析：依法申请支付令，债权人请求债务人偿付贷款本息的，可以不通过诉讼程序，而直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令，但必须符合以下两个条件：①债权人与债务人没有其他债务纠纷；②支付令能够送达债务人的。

56 答案: A,B,C,D,E

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。如果一个行业固定成本占总成本的较大比例,那么这个行业的经营杠杆较高。在高经营杠杆行业中的企业在生产量越高的情况下获得的利润越高,在经济增长、销售上升时,低经营杠杆行业的增长速度要比高杠杆行业的增长速度缓慢得多。通常情况下,高经营杠杆代表着高风险,这些行业需要获得更高的销售量来维持利润,而且利润相对于销售非常敏感。所以,保证较高的销售量和维持市场占有率便成了经营杠杆较高的行业成功的关键。

57 答案: D,E

解析: 不管是抵押合同,还是质押合同,都含有关于债务人履行债务的期限、抵(质)押物的名称、数量、质量、状况、担保范围等条款。质物移交时间、生效时间只有质押合同才涉及,抵押合同由于不转移担保物的占有,因而不涉及。

58 答案: A,C,D

解析: A项,品德是对借款人声誉的衡量,主要指企业负责人的品德、经营管理水平、资金运用状况、经营稳健性以及偿还愿望等;C项,还款能力即对借款人未来现金流量的变动趋势及波动性、借款人管理水平的衡量;D项,商业银行对抵押品的要求权级别越高,抵押品的市场价值越大,变现能力越强,则贷款的风险越低。

59 答案: A,B,C,D,E

解析: 贷款审批要素广义上是指贷款审批方案中应包含的各项内容,具体包括授信对象、贷款用途、贷款品种、贷款金额、贷款期限、贷款币种、贷款利率、担保方式、发放条件与支付方式、还款计划安排及贷后管理要求等。

60 答案: A,B,C,D,E

解析: 授信额度是银行在客户授信限额以内,根据客户的还款能力和银行的客户政策最终决定给与客户的信用总额。它是通过银企双方签署的合约形式加以明确的,包括信用证开证额度、提款额度、各类保函额度、承兑汇票额度和现金额度等。

61 答案: A,B,C,E

解析: 工艺技术营运成本决定了工艺技术方案的经济收益。工艺技术营运成本包括原材料及能源消耗费、维护运转费、人员工资、工艺设备及厂房折旧费。

62 答案: A,B,C,D,E

解析: 项目合法性要件主要包括可行性研究报告批复、立项批复、土地利用合法性文件、规划批复、环评批复等。贷前调查报告中应确定上述合法性要件的取得时间、批文号、批复内容与项目是否一致。

63 答案: A,B,C

解析: D项,施工组织设计分析主要对施工方案、进度、顺序、建设材料供应计划等进行分析,产品原材料的供应分析属于项目生产条件分析的内容;E项,在施工方案分析中,对工程量的分析应以相应的额定标准为依据来进行。

64 答案: B,D,E

解析: AC两项,对于无法按时支付应付账款的公司,供货商会削减供货或停止供货,公司的经营风险加大,这时银行受理公司的贷款申请风险也是很大的。

65 答案: A,B,C,D,E

解析:

66 答案: A,B,C,D

解析：原辅料供给分析是指项目在建成投产后生产经营过程中所需各种原材料、辅助材料及半成品等的供应数量、质量、价格、供应来源、运输距离及仓储设施等情况的分析，主要包括ABCD四项内容。

67 答案：A,C,E

解析：财务报表分析是评估未来现金流量是否充足和借款人偿债能力的中心环节。分析的重点是借款人的偿债能力、所占用的现金流量、资产的流动性以及借款人除本银行之外获得其他资金的能力。

68 答案：A,B,C,D,E

解析：担保方式的审定要点包括：①所采用的担保方式应满足合法合规性要求，担保人必须符合法律、规则规定的主体资格要求，担保品必须是符合法律规定、真实存在的财产或权利，担保人对其拥有相应的所有权和处置权，且担保行为获得了担保人有权机构的合法审批，并按法规要求在有权机构办理必要的抵(质)押登记；②担保应具备足值性；③所采用的担保还应具备可控性；④担保须具备可执行性及易变现性，并考虑可能的执行与变现成本。

69 C

用实际产量表示，盈亏平衡点产量=年固定成本 / (产品单价-单位产品可变成本-单位产品销售税金)=500000 / (120-80-15)=20000(件)。

70 C

用销售收入表示，盈亏平衡点销售收入=产品单价×年固定成本 / (产品单价-单位产品可变成本-单位产品销售税金)=120×500000 / (120-80-15)=2400000(元)。

71 A

由题中资料，采用线性插值法可得该项目财务内部收益率=18%+(20%-18%)×[8.52 / (8.52+14.49)]≈18.74%。

72 D

本题可通过财务净现值判断。由题中资料，项目的财务净现值=-500+50×0.8403+150×0.7062+200×0.5934+250×0.4987+250×0.4190=-3.95(万元)<0。说明该项目的获利能力不及放弃的投资机会成本，项目不可接受。

73 B

为了使负债水平不同和筹资成本不同的项目具有共同的比较基础，评估中需假设企业全部投资均为自有资金，编制全部投资现金流量表，并将其作为评估的主要报表。通过该表计算的指标是判断项目效益情况的主要依据。

74 C

资金来源与运用表主要反映项目计算期内各年的资金盈余及短缺情况，用于选择资金筹措方案，并制定适宜的借款及还款计划；假设全部投资(建设投资和流动资金)均为自有资金的报表是全部投资现金流量表；利润表是主要用于计算投资利润率、投资利税率、资本金利润率等指标的报表。



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