

## 中级银行从业资格考试《公司信贷》历年机考真题集(4)

第1题 单项选择题（每题1分，共52题，共52分） 一、单项选择题(本大题共52小题，每小题1分，共52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、下列关于工艺技术方案评估的说法，错误的是（ ）。

- A、目的是分析工艺的先进性
- B、要熟悉项目产品国内外现行工业化生产的工艺技术特点及优缺点
- C、要对所收集到资料和数据完整性、可靠性、准确性进行研究
- D、要了解国内外同类项目技术与装备的发展趋势

2、某企业向银行申请短期季节性融资，银行经借款需求分析，发现该企业比以往季节性融资时所持现金少很多，原因是该企业新近购买了一台长期设备，此时银行应向企业提供（ ）。[2009年6月真题]

- A、短期贷款
- B、长期贷款
- C、固定资产贷款
- D、长、短期贷款相结合的贷款

3、下列关于质押和抵押的区别，说法不正确的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、抵押权的设立不转移抵押标的物的占有，而质权的设立必须转移质押标的物的占有
- B、抵押中的债权取得抵押财产的所有权或部分所有权，质押中的债务人保持对质押财产的占有权
- C、在抵押担保中，抵押物价值大于所担保债权的余额部分，可以再次抵押
- D、质权的标的物为动产和财产权利

4、一般来说，某区域的市场化程度越（ ），区域风险越低；信贷平均损失比率越（ ），区域风险越低。

- A、高；高
- B、高；低
- C、低；高
- D、低；低

5、关于资产负债表的分析，下列说法错误的是（ ）。[2013年6月真题]

- A、借款人的资金结构应与固定资产周转率相适应
- B、在分析资产负债表时，一定要注意借款人的资产结构是否合理，是否与同行业的比例大致相同
- C、借款人的长期资金在其资金构成中占有十分重要的地位
- D、资金结构合理，借款人的经济基础就牢固，就能承担较大的风险，就有较强的偿债能力

6、流动资金分年使用计划应根据（ ）来安排。

- A、建设进度
- B、资金来源渠道
- C、资金到位情况
- D、项目的达产率

7、决定贷款能否偿还的最主要因素是（ ）。[2012年10月真题]

- A、贷款人的信用等级
- B、贷款人的现金流情况正常
- C、贷款人的还款能力

D、担保人资金实力

8、能够及时承认资产和负债价值的变化，因此能较为及时地反映信贷资产质量发生的问题的会计方法是（ ）。

- A、历史成本法
- B、市场价值法
- C、公允价值法
- D、净现值法

9、固定资产贷款借款人的经营管理要满足合法合规的要求，以下不符合这一要求的是（ ）。[2016年6月真题]

- A、借款人的经营活动符合国家产业政策和区域发展政策
- B、借款人的经营活动符合企业执照规定的经营范围和公司章程
- C、新建项目所有者权益与总投资比例可以适度低于国家规定的资本金比例
- D、借款人的经营活动应符合国家相关法律法规规定

10、关于信贷人员对借款人信誉状况的分析，下列说法错误的是（ ）。

- A、可通过“中国人民银行企业征信系统”查询借款人的不良记录
- B、可根据借款人在经营中有无偷漏税，有无采用虚假报表、隐瞒事实等不正当手段骗取银行贷款，有无在购销过程中使用欺骗手段骗取顾客信任来考察客户的对外资信
- C、分析借款人的股东，尤其是大股东的素质、财产情况、持股情况等
- D、分析企业关联方

11、还款能力的主要标志就是（ ）。

- A、借款人的生产能力
- B、借款人的信用状况
- C、借款人的现金流量是否充足
- D、担保人的担保条件是否良好

12、在固定资产贷款中，（ ）是实贷实付的基本要求。[2013年6月真题]

- A、协议承诺
- B、满足有效信贷需求
- C、受托支付
- D、按进度发放贷款

13、根据《民法通则》规定，就一笔保证贷款而言，如果逾期时间超过（ ），期间借款人未曾归还贷款本息，而贷款银行又未采取其他措施使诉讼时效中断，那么该笔贷款诉讼时效期间已超过，将丧失胜诉权。[2014年6月真题]

- A、2年
- B、6个月
- C、3年
- D、1年

14、商业银行信贷人员在受理客户借款申请后，初次面谈了解客户贷款需求状况时，除贷款背景、贷款规模、贷款条件外，还必须了解（ ）。[2015年10月真题]

- A、经济走势
- B、贷款用途
- C、贷款汇率
- D、宏观政策

15、在“三个办法一个指引”中，实行“实贷实付”的根本目的是（ ）。[2013年11月真题]

- A、满足有效信贷需求
- B、防止贷款资金闲置
- C、防范信贷风险

D、防止贷款诈骗

16、（ ）是企业经济实力的重要标志，也是企业承担信用风险的最终资源。[2013年6月真题]

- A、经营环境
- B、还款能力
- C、资本
- D、品德

17、商业银行在项目评估中，对项目设备选择是否合理进行的评估属于（ ）。[2015年5月真题]

- A、项目技术评估
- B、银行效益评估
- C、项目建设配套条件评估
- D、项目财务评估

18、某商业银行市场定位于“服务地方、服务中小、服务民营”，这分别是按（ ）标准进行市场细分。[2015年10月真题]

- A、指性质、按区域、按规模
- B、按规模、按区域、按性质
- C、按区域、按规模、按性质
- D、按性质、按规模、按区域

19、公司信贷是商业银行主要的盈利来源，下列关于贷款利润、贷款价格与贷款需求三者的关系说法正确的是（ ）。[2009年6月真题]

- A、贷款价格高，单笔利润高，贷款需求增加
- B、贷款价格低，单笔利润低，贷款需求增加
- C、贷款价格高，单笔利润低，贷款需求减少
- D、贷款价格高，单笔利润低，贷款需求增加

20、债务人或第三人不转移对财产的占有，将财产作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法以财产折价或拍卖，并就变卖财产的价款优先受偿的担保形式是（ ）。

- A、抵押
- B、质押
- C、保证
- D、留置

21、银行在跨国贷款管理之前，一个关键的问题是（ ）。

- A、对国别风险进行细分
- B、对国别风险每个子风险进行明确
- C、深入细致地研究每一个风险
- D、根据银行自身国际贷款的规模和特征度量国别风险敞口

22、下列关于企业资产结构分析的表述，错误的是（ ）。[2015年10月真题]

- A、企业资产结构与其资产转换周期相关
- B、企业资产结构与其所在行业有关
- C、资本密集型行业流动资产占比通常较高
- D、劳动力密集型行业流动资产占比通常较高

23、授信额度是指银行在客户授信限额内，根据和最终决定给予客户的授信总额。（ ）

- A、客户的还款能力；客户的信用状况
- B、客户的规模状况；银行的客户政策
- C、客户的还款能力；银行的客户政策
- D、客户的信用状况；银行的客户政策

24、关于影响贷款价格的主要因素，以下说法错误的是（ ）。[2014年11月真题]

- A、借款人的信用越好，贷款风险越小，贷款价格也应越低
- B、当贷款供大于求时，贷款价格应当提高；当贷款供不应求时，贷款价格应当适当降低
- C、贷款收益率目标直接影响到银行总体盈利目标的实现。在贷款定价时，必须考虑能否在总体上实现银行的贷款收益
- D、为弥补非预期损失，贷款要占用一定的经济资本，经济资本是用来承担非预期损失和保持正常经营所需的成本

25、某银行于2002年向王先生办理了一笔房贷，合同约定总利息金额为15万元。到2009年时，王先生总计偿还利息4万元，此时王先生请求提前还贷，则银行（ ）。[2009年6月真题]

- A、应按照实际的借款期限收取利息
- B、有权要求王先生支付赔偿金
- C、有权要求王先生偿还剩余11万元利息
- D、有权拒绝王先生请求

26、某公司以上市公司法人股权质押作为贷款担保，则应该以下列哪种价格作为质押品的公允价值？（ ）[2010年5月真题]

- A、公司最近一期经审计的财务报告中所写明的上市公司法人股权的净资产价格2500万元
- B、以公司最近的财务报告为基础，测算公司未来现金流入的现值，所估算的上市公司法人股权的价值3000万元
- C、公司正处于重组过程中，交易双方关于上市公司法人股权最新的谈判价格为2800万元
- D、贷款日该上市公司法人股权市值2600万元

27、初次面谈时，银行调查人员可按照（ ）标准原则，从有关方面集中获取客户相关信息。

- A、国际信用“4C”
- B、国际信用“6C”
- C、银行业信用
- D、贷款信用

28、下列关于企业销售渠道的说法，正确的是（ ）。

- A、间接销售渠道将产品直接销售给终端客户
- B、直接销售渠道的优点是贴近市场，缺点是资金投入大
- C、间接销售渠道的优点是无需自找资源，缺点是需铺设销售网络
- D、直接销售渠道应收账款较多

29、下列关于行业风险管理的说法，错误的是（ ）。

- A、行业风险管理是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的一种活动
- B、行业风险管理主要反映的行业风险因素包括周期性风险、成长性风险、地方保护主义、市场集中度风险、行业壁垒风险、宏观政策风险等
- C、行业风险管理中需对风险进行量化评价
- D、行业风险管理的最终目的是帮助银行确定授信资产的行业布局和调整战略，并制定具体的行业授信政策

30、下列关于行业风险分析框架中行业成熟度的说法，错误的是（ ）。

- A、国际上通用的衡量模型主要有三阶段模型与四阶段模型
- B、四阶段模型将行业的发展分为启动阶段、成长阶段、成熟阶段、衰退阶段
- C、处在启动阶段行业的企业虽然风险很大，但收益也很大，因而适合贷款授信
- D、处在成长阶段的行业通常年增长率会超过20%

31、下列关于我国计算利息传统标准的说法，不正确的是（ ）。

- A、日息几毫用万分之几表示
- B、月息几厘用千分之几表示
- C、我国计算利息传统标准是分、毫、厘
- D、每十毫为1分

32、某企业的利息费用为200万元，税前利润为600万元，则该企业的利息保障倍数为（ ）。[2014年6月真题]

- A、0.33
- B、4
- C、0.25
- D、3

33、按照净现值法，贷款价值的确定主要依据（ ）。

- A、未来净现金流量的贴现值
- B、当前现金流量的贴现值
- C、当前净现金流量的贴现值
- D、未来现金流量的贴现值

34、项目投产初期，要根据（ ）估算各年达产率。

- A、项目销售收入
- B、项目实际产量
- C、设计生产能力
- D、市场产量水平

35、下列关于合同审核的说法，不正确的是（ ）。

- A、合同复核人员根据审批意见复核合同文本及附件填写的完整性、准确性、真实性
- B、同笔贷款的合同填写人与合同复核人不可以为同一人
- C、合同文本复核人员应就复核中发现的问题及时与合同填写人员沟通
- D、合同文本复核人员应就发现的问题及时建立复核记录，交由合同填写人员签字确认

36、下列各项中，属于借款人的权利的是（ ）

- A、将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得银行的同意
- B、应当接受银行对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务核定的监督
- C、按借款合同的约定及时清偿贷款本息
- D、在征得银行同意后，有权向第三方转入债务。

37、银行对某企业提供的抵押物评估价值额为1000万元，拟向该企业贷款本息总额为800万元，其中利息300万元，则该企业的抵押率为（ ）。

- A、80%
- B、95%
- C、110%
- D、125%

38、金融企业应在每批次不良资产转让工作结束后（ ）个工作日内，向同级财政部门和中国银监会或属地银监局报告转让方案及处置结果。[2015年10月真题]

- A、15
- B、45
- C、30
- D、60

39、关于我国的贷款管理制度，下列不属于贷款发放原则的是（ ）

- A、计划、比例放款原则
- B、资本金足额原则
- C、按需放款原则
- D、进度放款原则

40、下列关于项目经营机构分析的说法，错误的是（ ）。

- A、项目经营机构的规模应取决于项目的年产量或提供服务的能力和范围
- B、应依照项目的经营项目，审查项目经营机构的设置是否精简高效
- C、应审查项目经营机构的设置能否满足项目的要求
- D、项目经营机构应具有根据市场变化而不断改变经营方针、内容和方式的能力

41、银行营销组织的主要职能不包括（ ）。

- A、组织结构、部门与岗位设置及其相互联系
- B、根据业务活动与环境的变化，处理好各种关系
- C、将已结清贷款的文件材料，经过整理立卷形成档案
- D、根据各种岗位活动的需要，解决好人员招聘、考核和培训问题

42、有关抵债资产的处置，动产应当自取得之日起（ ）内予以处置。[2016年6月真题]

- A、1年
- B、6个月
- C、3个月
- D、2年

43、贷后监控中，具有对“人及其行为”调查特点的是（ ）。

- A、经营状况监控
- B、管理状况监控
- C、财务状况监控
- D、与银行往来情况监控

44、在贯彻效益性原则时，要处理好投资项目的财务效益和国民经济效益的关系。下列说法中错误的是（ ）。

- A、财务效益和国民经济效益都不好的项目，属于经济上完全不合理的项目
- B、财务效益好，而国民经济效益不好的项目，属于经济上不合理的项目
- C、财务效益差，而国民经济效益好的项目，属于经济上合理的项目
- D、财务效益差，而国民经济效益好的项目，属于经济上不合理的项目

45、在信贷授权的形式中，对固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款等品种给予不同的权限，是按（ ）进行划分的。

- A、授权人
- B、行业
- C、授信品种
- D、客户风险评级

46、红利支付导致公司借款需求的原因在于（ ）。

- A、公司利润收入在红利支付与其他方面使用之间存在矛盾
- B、公司利润收入过少
- C、公司发展速度过快
- D、公司股本过大

47、下列各项中，借款人偿还债务最具有保障的来源是（ ）。[2014年6月真题]

- A、现金流量
- B、资产销售
- C、抵押物的清偿
- D、资产置换

48、现金清收准备不包括（ ）。

- A、资产保全
- B、债权维护
- C、财产清查



D、常规清收

49、将各个生产环节的流动资金相加得到项目总流动资金需用额，再减去流动负债得到项目所需流动资金的方法为（ ）。

- A、比例系数法
- B、资产负债表法
- C、趋势分析法
- D、分项详细估算法

50、贷款经批准后，银行业务人员应先（ ）。

- A、通知有关人员
- B、落实贷款批复条件
- C、与借款人签署借款合同
- D、发放贷款

51、在2008年北京奥运会期间，国内某银行提出“以真情服务”回馈顾客，该银行的此种行为属于（ ）

- A、产品定位
- B、形象定位
- C、利益定位
- D、竞争对手定位

52、银行最愿意受理的担保贷款方式是（ ）。

- A、抵押
- B、质押
- C、保证
- D、留置

**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)

53、票据背书连续性的内容包括（ ）。

- A、每一次背书记载事项、各类签章完整齐全
- B、每一次背书不得附有条件
- C、各背书相互衔接
- D、办理了质押权背书手续，并记明“担保”字样
- E、票据依法可流通

54、以下属于企业产品创新能力的重要指标的有（ ）。[2015年5月真题]

- A、产品的销售价格
- B、能否在竞争对手之前推出新产品
- C、新产品、专利产品在销售中所占的比例
- D、企业的经营效益
- E、开发下一代新产品所需的时间

55、确定业务职能部门和分支机构的信贷授权时，应考虑的因素包括（ ）。

- A、风险管理水平
- B、资产质量
- C、主要负责人的信贷从业经验
- D、所处地区的经济环境
- E、公司信贷、小企业信贷、个人信贷的业务特点

56、贷款担保活动应该遵循哪些原则?（ ）

- A、公平

- B、公正
- C、平等
- D、自愿
- E、诚实信用

57、在自主支付中，贷款资金发放和支付后的核查内容主要包括（ ）。

- A、分析借款人是否按约定的金额和用途实施了支付
- B、借款人实际支付清单与计划支付清单的一致性，不一致的应分析原因
- C、借款人实际支付是否超过约定的借款人自主支付的金额标准
- D、借款人实际支付是否符合约定的贷款用途
- E、借款人是否存在化整为零规避贷款人受托支付的情形

58、对于固定资产重置引起的融资需求，除了借款公司自己提出明确的融资需求外，银行还可以通过评估（ ）来预测。

- A、公司的经营周期
- B、资本投资周期
- C、设备的购置成本
- D、设备目前状况
- E、影响非流动资产周转的因素

59、借款需求分析对银行的意义在于（ ）。[2009年6月真题]

- A、帮助银行有效地评估风险
- B、帮助银行确定合理的贷款结构与贷款利率
- C、为公司提供融资方面的合理建议
- D、确定贷款总供给量
- E、帮助银行增加盈利

60、商业银行贷后管理中有关经营者的预警信号主要有（ ）等。[2014年11月真题]

- A、冒险投资于其他新业务
- B、董事会、所有权或重要的人事变动
- C、冒险兼并其他公司
- D、关键人物的态度变化尤其是缺乏合作态度
- E、财务报表呈报不及时

61、下列企业与银行的往来活动，属于银行重点监控的异常现象的有（ ）。

- A、在银行存款大幅上升
- B、在多家银行开户，经审查明显超出其经营需要
- C、既依赖短期贷款，亦依赖长期贷款
- D、还款资金主要为销售回款
- E、将项目贷款通过地下钱庄转移到境外

62、在商业银行贷后管理中，抵押品检查的主要内容有（ ）。[2015年10月真题]

- A、抵押品是否被变卖出售或部分被变卖出售
- B、抵押品价值是否变化
- C、抵押品是否被妥善保管
- D、抵押品保险到期后是否及时续投保险
- E、抵押品是否被转移至不利于银行监控的地方

63、小微企业续贷需要满足以下哪些条件？（ ）

- A、依法合规经营
- B、生产经营正常
- C、信用状况良好
- D、还款能力和还款意愿较差



E、原流动资金周转贷款为正常类

64、分析项目产品的质量标准时，应综合考虑（ ）等因素。

- A、市场需求
- B、原料品种
- C、原料价格
- D、经济效益
- E、工艺技术水平

65、公司进行营运资本投资的主要方式有（ ）。

- A、季节性负债增加
- B、内部融资
- C、银行短期贷款
- D、增发股票
- E、商业信用

66、采取常规清收手段无效后，可采取依法收贷的措施。依法收贷的步骤包括（ ）。

- A、提起诉讼
- B、财产清收
- C、申请强制执行
- D、申请破产
- E、重组

67、商业银行接受企业法人作为保证人的，要注意验证核实（ ）。

- A、法人及其代表签字印鉴的真伪
- B、出具的保证是否符合其章程规定
- C、股份有限公司或有限责任公司的企业法人提供的保证，是否取得董事会决议同意或股东大会同意
- D、中外合资、合作企业的企业法人提供的保证，是否具有董事会出具的同意担保的决议及授权书、董事会成员签字的样本、中国注册会计师事务所出具的验资报告或出资证明
- E、必须亲眼所见保证人在保证文件上签字盖章

68、财务预测审查的内容有（ ）。

- A、成本
- B、利润
- C、税金
- D、销售收入
- E、项目递延资产原值的确定及其折旧和摊销办法

69、下列关于存货周转率及持有天数的说法，正确的有（ ）。

- A、存货持有天数增加，一般表明客户存货周转速度加快
- B、存货持有天数减少，一般表明客户可能耗用量或销量增加
- C、存货周转率过快，也可说明客户存货缺乏、采购过于频繁、批量太小
- D、存货周转率通常按年计算
- E、存货周转率与存货持有天数是倒数关系

70、在受托支付方式下，商业银行要求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，包括（ ）。[2016年6月真题]

- A、交易合同
- B、付款文件
- C、汇款申请书
- D、共同签证单
- E、货物单据

71、商业银行在对项目产品进行市场需求预测分析时，需求预测的内容应包括（ ）。[2016年6月真题]

- A、公司的市场占有率
- B、产品特征
- C、总的市场潜在的需求量
- D、行业的实际销售额
- E、区域市场潜在需求量

72、下列财产设定抵押担保时，必须办理抵押登记的有（ ）。[2014年11月真题]

- A、以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地使用权
- B、建筑物和其他土地附着物
- C、正在建造的建筑物
- D、交通运输工具
- E、建设用地使用权

**第3题 综合题（每题2分，共4题，共8分） 三、综合题(本大题共4小题，每小题2分，共8分。)**

73、根据以下材料，回答{TSE}题

某银行同意为某公司贷款2亿元，用于某固定资产投资项，该项目总投资额为3亿元，其余项目资金为借款人自有资金。9月份该借款人部分贷款交付方式为自主支付，信息如下：

日期	用途	金额(万元)	支付对象	账户银行
9月2日	工程款	200	A工程公司	甲银行
9月5日	增资款	400	同名账户	乙银行
9月8日	采购钢材	480	B钢厂	丙银行
9月8日	采购钢材	200	B钢厂	丙银行
9月10日	采购水泥	550	C水泥厂	丁银行

请根据以上情况完成下列问题。[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}当贷款资金投放8000万元时，借款人自有资金最低应投入（ ）万元。(填空题)

74、关于9月5日自主支付400万元，下列说法正确的是（ ）。(单项选择题)A.借款人属于贷款诈骗 B.贷款使用合法合规 C.贷款使用违规，应要求客户尽快将款项划回，并尽快归还贷款 D.化整为零规避受托支付

75、关于9月8日采购钢材款480万元和200万元，下列说法正确的是（ ）。(单项选择题)

- A. 有化整为零规避受托支付嫌疑，应进一步核实
- B. 有挪用贷款嫌疑
- C. 贷款资金支付正常，无违规嫌疑
- D. 贷款用途与约定用途相符，可以自主支付

76、关于9月10日采购水泥款550万元，下列说法正确的是（ ）。

- A. 该项目受托支付起点为400万元，该笔支付不符合要求
- B. 该项目受托支付起点为1000万元，该笔支付符合要求
- C. 该项目受托支付起点为500万元，该笔支付不符合要求
- D. 该项目受托支付起点为1600万元，该笔支付不符合要求

## 答案解析

**1 答案：A**

解析：对工艺技术方案进行分析评估的目的是分析产品生产全过程技术方法的可行性，并通过不同工艺方案的比较，分析其技术方案是否是综合效果最佳的工艺技术方案。

**2 答案：D**

解析：题中该企业真正的资金需求应为购买新设备导致的需求，因而其除了短期季节性融资需求外，还需要长期的设备融资，相应地，银行应当使用短期贷款和长期贷款相结合的方式满足该企业的不同需求。

**3 答案：B**

解析：B项，抵押权的设立不转移抵押标的物的占有，而质权的设立必须转移质押标的物的占有，这是质押与抵押最重要的区别。

**4 答案：B**

解析：通常情况下，市场化程度越高，区域风险越低。良好的市场体系能产生正确的市场信号引导投资，引导企业管理经营活动，降低交易成本，提高投资效益，实现资源的优化配置。

**5 答案：A**

解析：A项，借款人的资金结构应与资产转换周期相适应。借款人合理的资金结构指资金不仅要满足经营活动的需要，适应资产转换周期，并且资金的搭配即短期负债、长期负债及所有者权益三者的比例也要适当，这样才能以最小的资金成本取得最大的收益。

**6 答案：D**

解析：应根据项目的建设进度、资金来源渠道和资金到位情况安排全部建设资金分年使用计划和建设资金中各种渠道的分年使用计划；应根据项目的达产率安排流动资金分年使用计划。

**7 答案：C**

解析：银行最关心的是借款企业的财务状况和项目的效益情况，并把贷款项目的还款能力作为评估重点。

**8 答案：B**

解析：市场价值法的优点是能够及时承认资产和负债价值的变化，因此能较为及时地反映信贷资产质量发生的问题，银行可根据市场价格的变化为其资产定价。

**9 答案：C**

解析：C项，新建项目企业法人所有者权益与所需总投资的比例不得低于国家规定的投资项目资本金比例。

**10 答案：D**

解析：一般借款人信誉主要受借款人的高管层、股东(尤其是大股东)的素质和有关情况影响，与企业关联方关系不大。

**11 答案：C**

解析：现金流量是偿还贷款的主要来源，还款能力的主要标志就是借款人的现金流量是否充足。在贷款分类中，分析借款人现金流量是否充足，其主要目的是分析借款人经营活动产生的现金流量是否足以偿还贷款本息，通过持续经营所获得的资金是偿还债务最有保障的来源。

**12 答案：D**

解析：按进度发放贷款是实贷实付的基本要求。欧美银行业金融机构在贷款发放过程中，要求根据项目进度和借款人项目资金运用情况按比例发放贷款，及时慎重地调整贷款发放的节奏和数量，这是贷款发放的最基本要求。

**13 答案：C**

解析：向人民法院请求保护民事权利的诉讼时效期间为3年，法律另有规定的除外。诉讼时效期间从知道或者应当知道权利被侵害时起计算。因此，就一笔保证贷款而言，如果逾期时间超过3年，3年期间借款人未曾归还贷款本息，而贷款银行又未采取其他措施使诉讼时效中断，那么该笔贷款诉讼时效期间已超过，将丧失胜诉权。

**14 答案：B**

解析：面谈中需了解的客户的贷款需求状况包括：贷款目的、贷款用途、贷款金额、贷款期限、贷款利率、贷款条件等。

**15 答案：A**

解析：满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的；按进度发放贷款是实贷实付的基本要求；受托支付是实贷实付的重要手段；协议承诺是实贷实付的外部执行依据。

**16 答案：C**

解析：5Cs系统中，资本是指借款人的财务杠杆状况及资本金情况，资本金是经济实力的重要标志，也是企业承担信用风险的最终资源。财务杠杆高就意味着资本金较少，债务负担和违约概率也较高。

**17 答案：A**

解析：项目技术评估包括：①项目所采用的技术是否先进、适用、合理、协调，是否与项目其他条件相配套；②项目设备选择是否合理；③所采用的设备能否与生产工艺、资源条件及项目单位的工人技术水平和管理人员的管理水平相协调；④引进设备的必要性，引进设备后对国外配件、维修材料、辅料的依赖程度和解决途径；⑤引进设备与国内设备能否相协调。

**18 答案：C**

解析：商业银行一般按照企业所处区域、产业、规模、所有者性质和组织形式等方式对公司信贷客户进行细分。其中，区域主要考虑客户所在地区的市场密度、交通便利程度、整体教育水平以及经济发达程度等方面的差异，并将整体市场划分成不同的小市场；规模是指将客户划分为大、中、小、微型企业；企业性质及组织形式是指将客户划分为国有企业、民营企业、外商独资企业、合资和合作经营企业、业主制企业等。

**19 答案：B**

解析：公司信贷是商业银行主要的盈利资产，贷款利润的高低与贷款价格有着直接的关系。贷款价格高，利润就高，但贷款的需求会因此减少；相反，贷款价格低，利润就低，贷款的需求将会增加。

**20 答案：A**

解析：抵押是债权人在担保财产中合法利益的保障，通过担保取得抵押权的债权人在债务人未按时偿还债务时可出售或转让抵押品，但债务人一旦按期偿还债务，债权人即失去此权利。

**21 答案：D**

解析：虽然有效管理国际贷款资产风险是银行风险管理的一项重要内容，但由于不同银行间规模大小不同、跨国经营程度以及内部风险控制水平都存在较大差异，因此如何根据银行自身国际贷款规模和特征度量国别风险敞口成为一个关键的问题。

**22 答案：C**

解析：资产结构是指各项资产占总资产的比重。资产结构分析是指通过计算各项资产占总资产的比重，来分析判断借款人资产分配的合理性。由于借款人行业和资产转换周期的长短不同，所以其资产结构也不同。劳动力密集型行业的流动资产占比通常较高，资本密集型行业的流动资产占比通常较低。

**23 答案：C**

解析：

**24 答案：B**

解析：B项，贷款需求是指借款人某一时期希望从银行取得贷款的数量；贷款供给是指所有银行在该时期内能够提供的贷款数

量。当贷款供大于求时，贷款价格应当降低；当贷款供不应求时，贷款价格应当适当提高。

25 答案：C

解析：根据《人民币利率管理规定》，借款人在借款合同到期日之前归还贷款时，银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。本题贷款合同约定总利息15万元，王先生要求提前还款时，银行有权按原合同要求王先生偿还剩余的利息，总计11万元。

26 答案：A

解析：对于没有明确市场价格的质押品，如上市公司法人股权等，则应当在以下价格中选择较低者为质押品的公允价值：①公司最近一期经审计的财务报告或税务机关认可的财务报告中所写明的质押品的净资产价格；②以公司最近的财务报告为基础，测算公司未来现金流入量的现值，所估算的质押品的价值；③如果公司正处于重组、并购等股权变动过程中，可以交易双方最新的谈判价格作为确定质押品公允价值的参考。

27 答案：B

解析：面谈过程中，调查人员可以按照国际通行的信用“6C”标准原则，即品德(Character)、能力(Capacity)、资本(Capital)、担保(Collateral)、环境(Condition)和控制(Control)，从客户的公司状况、贷款需求、还贷能力、抵押品的可接受性以及客户目前与银行的关系等方面集中获取客户的相关信息。

28 答案：B

解析：企业销售渠道主要包括直接销售渠道与间接销售渠道。其中，直接销售渠道的优点是贴近市场，应收账款少，缺点是需铺设销售网络，资金投入较大；间接销售渠道是厂商将产品通过中间渠道销售给终端客户，其优点是无需自找资源，资金投入少，缺点是应收账款多。

29 答案：B

解析：B项，对地方保护主义的关注属于区域风险管理的内容。

30 答案：C

解析：C项，处在启动阶段行业的企业将来获得成功的几率很难估算，所以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。

31 答案：D

解析：我国计算利息传统标准年息几分用百分之几表示、月息几厘用千分之几表示、日息几毫用万分之几表示。我国计算利息传统标准是分、毫、厘，每十厘为1分，每十毫为1厘。

32 答案：B

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，用以衡量客户偿付负债利息能力。根据计算公式，可得：利息保障倍数=(利润总额+利息费用)/利息费用=(600+200)/200=4。

33 答案：A

解析：按照净现值法，贷款价值的确定主要依据未来净现金流量的贴现值。

34 答案：B

解析：项目销售收入审查中，在项目达产年份里，一般以项目设计生产能力的产量作为计算项目销售收入的产量(扣除自用产品)；在投产初期，由于项目的实际产量往往低于设计生产能力，此时要根据项目的实际情况估算投产初期各年的达产率。

35 答案: A

解析: 合同复核人员无需复核合同文本及附件填写的真实性, 而只需复核完整性、准确性、合规性, 主要包括: 文本书写是否规范; 内容是否与审批意见一致; 合同条款填写是否齐全、准确; 文字表达是否清晰; 主从合同及附件是否齐全等。

36 答案: D

解析: A、B、C三项属于借款人义务。

37 答案: A

解析: 该企业的抵押率=担保债权本息总额 / 抵押物价值评估价值额 $\times 100\% = 800 / 1000 \times 100\% = 80\%$ 。

38 答案: C

解析: 金融企业应在每批次不良资产转让工作结束后(即金融企业向受让资产管理公司完成档案移交)30个工作日内, 向同级财政部门和银监会或属地银监局报告转让方案及处置结果, 其中中央管理的金融企业报告财政部和银监会, 地方管理的金融企业报告同级财政部门和属地银监局。同一报价日发生的批量转让行为作为一个批次。

39 答案: C

解析: 贷款发放的原则主要有: 计划、比例放款原则; 资本金足额原则; 进度放款原则。

40 答案: B

解析: 在对项目经营机构进行分析时, 应依照项目的经营程序, 如供、产、销等环节, 审查项目经营机构的工艺方案的比较, 分析其技术方案是否是综合效果最佳的工艺技术方案。

41 答案: C

解析: 银行营销组织是银行从事营销管理活动的载体, 包括对营销组织结构和营销组织行为的分析和研究。ABD三项分别指银行营销组织的组织设计、组织运行、人员配备三种职能。

42 答案: A

解析: 抵债资产收取后应尽快处置变现, 应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, 不动产和股权应自取得日起2年内予以处置; 除股权外的其他权利应在其有效期内尽快处置, 最长不得超过自取得日起的2年; 动产应自取得日起1年内予以处置。

43 答案: B

解析: 管理状况监控是对企业整体运营的系统情况调查, 尤其是对不利变化情况的调查。此部分调查的特点是对“人及其行为”的调查。

44 答案: D

解析: D项, 项目的财务效益差, 而国民经济效益好的项目, 属于经济上合理的项目, 应予以接受。但这类项目简单地接受将会对投资企业和贷款银行造成不利的影响, 投资企业和贷款银行不易接受。因此, 有必要对这类项目提供可行的优惠政策和措施, 改善其财务状况, 提高项目的财务效益。

45 答案: C

解析: 信贷授权按授信品种划分时, 可按风险高低进行授权, 如对固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款等品种给予不同的权限。



46 答案: A

解析: 公司的利润收入在红利支付与其他方面使用(资本支出、营运资本增长)之间存在着矛盾。对公开上市的公司来说, 将大量现金用于其他目的后, 由于缺少足够的现金, 可能会通过借款来发放红利。

47 答案: A

解析: 现金流量是偿还贷款的主要还款来源, 还款能力的主要标志就是借款人的现金流量是否充足。在贷款分类中, 分析借款人现金流量是否充足, 其主要目的是分析借款人经营活动产生的现金流量是否足以偿还贷款本息, 通过持续经营所获得的资金是偿还债务最有保障的来源。

48 答案: D

解析: 现金清收准备主要包括债权维护和财产清查, 而资产保全也属于债券维护。

49 答案: D

解析: 分项详细估算法是先计算各个生产经营环节的流动资金需用额, 然后把各个环节的流动资金需用额相加得到项目总的流动资金需用额, 流动资金总需用额减去流动负债就是项目所需的流动资金, 此法常通过“流动资金估算表”进行。

50 答案: B

解析: 贷款经批准后, 业务人员首先应当严格落实贷款批复条件, 并签署借款合同。

51 答案: B

解析: 银行形象定位是指通过塑造和设计银行的经营观念、标志、商标、专用字体、标准色彩、外观建筑、图案、户外广告、陈列展示等手段在客户心目中留下别具一格的银行形象。

52 答案: B

解析: 由于质押贷款中, 银行在放款时占有主动权, 处理质押物的手续较为简单。质物具有价值稳定性好、银行可控性强、易于直接变现处理用于抵债的特点, 因此它是银行最愿意受理的担保贷款方式。

53 答案: A,B,C

解析: 对于用票据设定质押的, 必须对背书进行连续性审查, 审查的内容有: ①每一次背书记载事项、各类签章完整齐全并不得附有条件, 各背书相互衔接的, 即前一次转让的被背书人必须是后一次转让的背书人; ②票据质押办理质押权背书手续, 办理了质押权背书手续的票据应注明“质押”、“设质”等字样。

54 答案: B,C,E

解析: 一个企业要保持其产品的竞争力, 必须不断地进行产品创新, 产品的设计和开发是企业经营的起点。新产品、专利产品在销售中所占比例、开发下一代新产品所需时间、能否在竞争对手之前推出新产品等是企业产品创新能力的重要指标。

55 答案: A,B,C,D,E

解析: 银行业金融机构对业务职能部门和分支机构的信贷授权, 原则上应根据其风险管理水平、资产质量、所处地区的经济环境、主要负责人的信贷从业经验等因素, 设置一定的权重, 采用风险指标量化评定的方法合理确定。此外, 在确定信贷授权时, 还应适当考虑公司信贷、小企业信贷、个人信贷的业务特点。

56 答案: A,C,D,E

解析: 《担保法》规定, 担保活动应当遵循平等、自愿、公平、诚实信用的原则。

57 答案: A,B,C,D,E

解析: 除ABCDE五项外, 在自主支付方式下, 贷款资金发放和支付后的核查内容还包括: 判断借款人实际支付清单的可信性和其他需要审核的内容。

58 答案: A,B,D

解析: 拟进行固定资产重置的借款公司在向银行申请贷款时, 通常会提出明确的融资需求, 但是银行也能通过评估以下几方面来达到预测需求的目的: ①公司的经营周期, 资本投资周期, 设备的使用年限和目前状况; ②影响固定资产重置的技术变化率。

59 答案: A,B,C

解析: 借款需求与还款能力和风险评估紧密相连, 是决定贷款期限、利率等要素的重要因素。通过了解借款企业在资本运作过程中导致资金短缺的关键因素和事件, 银行能够更有效地评估风险, 更合理地确定贷款期限, 并帮助企业提供融资结构方面的建议。

60 答案: A,B,C,D,E

解析: 商业银行贷后管理中有关经营者的预警信号包括: ①关键人物的态度变化尤其是缺乏合作态度; ②董事会、所有权变化或重要的人事变动; ③还款意愿降低; ④财务报表呈报不及时; ⑤各部门职责分裂; ⑥冒险兼并其他公司; ⑦冒险投资于其他新业务、新产品以及新市场等。

61 答案: B,E

解析: 企业与银行往来的异常现象主要包括: ①借款人在银行的存款大幅下降; ②在多家银行开户(公司开户数明显超过其经营需要); ③对短期贷款依赖较多, 要求贷款展期; ④还款来源没有落实或还款资金为非销售回款; ⑤贷款超过了借款人的合理支付能力; ⑥借款人有抽逃资金的现象, 同时仍在申请新增贷款; ⑦借款人在资金回笼后, 在还款期限未到的情况下挪作他用, 增加贷款风险。

62 答案: A,B,C,D,E

解析: 对抵押品要定期检查其完整性和价值变化情况, 防止所有权人在未经银行同意的情况下擅自处理抵押品, 检查内容包括题中ABCDE五项。

63 答案: A,B,C,E

解析: 根据《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》, 符合以下四个主要条件的小微企业才可申请续贷: ①依法合规经营; ②生产经营正常, 具有持续经营能力和良好的财务状况; ③信用状况良好, 还款能力与还款意愿强, 没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为; ④原流动资金周转贷款为正常类, 且符合新发流动资金周转贷款条件和标准。

64 答案: A,B,D,E

解析: 在产品技术方案分析中, 分析产品的质量标准应综合考虑市场需求、原料品种、工艺技术水平、经济效益等因素, 并将选定的标准与国家标准、国际常用标准进行对比。

65 答案: B,C

解析: 公司一般会尽可能通过内部资金来满足其营运资本的投资, 如果内部融资无法满足全部融资需求, 公司就会向银行申请短期贷款。

66 答案: A,C,D

解析：根据有关规定，债权人采取常规清收的手段无效后，可采取依法收贷措施，其步骤为：①向人民法院起诉(或向仲裁机关申请仲裁)，胜诉后向人民法院申请强制执行；②在起诉前或起诉后，为防止债务人转移、隐匿财产，可向人民法院申请财产保全；③对于借贷关系清楚的案件，债权银行可不经起诉直接向人民法院申请支付令；④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。

67 答案：A,B,C,D,E

解析：除ABCDE五项外，商业银行接受企业法人作为保证人的，还要注意验证核实的情况有：核保必须双人同去，尤其是对于初次建立信贷关系的企业，更应强调双人实地核保的制度。

68 答案：A,B,C,D,E

解析：财务预测审查是对项目可行性研究报告财务评价的基础数据进行审查，审查的内容主要有：①项目总投资、建设投资、流动资金的估算；②项目固定资产、无形资产、递延资产原值的确定及其折旧和摊销办法；③成本；④销售收入；⑤税金；⑥利润。

69 答案：B,C,D

解析：A项，存货持有天数增加，说明存货周转速度降低，资产利用效率下降；E项，存货持有天数=计算期天数/存货周转次数，因而，存货周转率与存货持有天数不是倒数关系。

70 答案：A,B,C,D,E

解析：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。此外，借款人还应提供受托支付所需的相关业务凭证，如汇款申请书等。

71 答案：A,C,D,E

解析：市场需求预测的内容包括：①估计潜在的市场需求总量；②估计区域市场潜在需求量；③评估行业销售额和企业的市场占有率。B项，产品特征是市场需求预测的主要相关因素，不属于需求预测的内容。

72 答案：B,C,D

解析：需依法登记的抵押物，抵押合同自登记之日起生效。需依法登记的抵押物财产包括房地产、林木、航空器、船舶、车辆以及企业的设备和其他动产。法律规定自登记之日起生效的合同，必须办理抵押登记，否则合同就无效。

73 4000

在借款人自主支付方式下，仍应遵守贷款与资本金同比例到位的基本要求，不得提前放贷。依题意，贷款资金的投放比例为 $8000 \div 20000 = 40\%$ ，借款人自有资金最低应投入 $10000 \times 40\% = 4000$ (万元)。

74

正确答案：C。贷款人应加强对贷款资金用途的后续跟踪核查。借款人自主支付方式下，贷款发放后应要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况。该贷款应专用于固定资产投资项，而借款人用于增资，所以贷款使用违规，贷款人应要求客户尽快将款项划回，并尽快归还贷款。

75

A  
《固定资产贷款管理暂行办法》规定了固定资产贷款必须采用贷款人受托支付的刚性条件：对单笔金额超过项目总投资5%或超过500万元人民币的贷款资金支付，应采用贷款人受托支付方式。该公司将680万元的贷款资金在9月8日分两次支付，有化整为零规避受托支付嫌疑，应进一步核实。

76

C  
对单笔金额超过项目总投资5%或超过500万元人民币的贷款资金支付，应采用贷款人受托支付方式。因为该项目总投资(3亿元)的5%为1500万元，所以该项目受托支付起点为500万元。550万元的采购水泥款应采用受托支付方式，题中允许借款人自主支付是不符合要求的。



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