

初级银行从业《公司信贷》模拟试卷四

1、

我国全面实行贷款五级分类制度是从（ ）开始的。

- A、2000 年
- B、1998 年
- C、2002 年
- D、1999 年

试题答案：[['C']]

试题解析：

我国全面实行贷款五级分类制度是从 2002 年开始。

2、

抵债资产的保管方式不包括（ ）。

- A、上收保管
- B、就地保管
- C、委托保管
- D、亲自保管

试题答案：[['D']]

试题解析：

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。

3、

银行债权应首先考虑以（ ）形式受偿，从严控制以（ ）抵债。

- A、货币；物
- B、物；货币
- C、债权；资产
- D、资产；债权

试题答案：[['A']]

试题解析：

银行债权应首先考虑以货币形式受偿，从严控制以物抵债。受偿方式以现金受偿为第一选择，债务人、担保人无货币资金偿还能力时，要优先选择以直接拍卖、变卖非货币资产的方式回收债权。当现金受偿确实不能实现时，可接受以物抵债。

【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



微信小程序搜索 **【希赛网】** 领取备考资料，每日打卡刷题

更多证券从业考试相关资讯也可关注公众号

【金融从业考试助手】



更多资料下载可以扫码查看



4、

抵债资产应当是债务人所有或债务人依法享有处分权并且具有较强变现能力的财产，不包括（ ）。

- A、借款人的原材料
- B、债务人公益性质的职工住宅等生活设施
- C、股票和债券
- D、土地使用权

试题答案：[['B']]

试题解析：

抵债资产应当是债务人所有或债务人依法享有处分权并且具有较强变现能力的财产，主要包括：①动产：包括机器设备、交通运输工具、借款人的原材料、产成品、半成品等。②不动产：包括土地使用权及其建筑物等。③无形资产：包括专利权、著作权、期权等。④有价证券：包括股票和债券等。⑤其他有效资产。

5、

商业银行在取得抵债资产时，要冲减（ ）。

- A、贷款本金
- B、应收利息
- C、贷款本金与应收利息
- D、抵押资产的价值

试题答案：[['C']]

试题解析：

商业银行在取得抵债资产时，要冲减贷款本金与应收利息。

6、

按照五层次理论，银行各种硬件和软件的集合，包括营业网点和各类业务属于公司信贷产品中的（ ）。

- A、核心产品
- B、基础产品
- C、期望产品
- D、延伸产品

试题答案：[['B']]

试题解析：

按照五层次理论，银行各种硬件和软件的集合，包括营业网点和各类业务属于公司信贷产品中的基础产品。

7、

按照五层次理论，产品的咨询和融资便利属于公司信贷产品中的（ ）。

- A、核心产品
- B、基础产品
- C、期望产品
- D、延伸产品

试题答案：[['D']]

试题解析：

按照五层次理论，产品的咨询和融资便利属于公司信贷产品中的延伸产品。

8、

只能通过（ ）办理企事业单位的工资、奖金等现金的支取。

- A、基本存款账户
- B、一般存款账户
- C、临时存款账户
- D、专用存款账户

试题答案：[['A']]

试题解析：

现行的《银行账户管理办法》将企事业单位的存款账户划分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。

9、

下列属于商业银行固定资产贷前调查报告内容要求的是（ ）。

- A、对贷款担保的分析
- B、借款人财务状况
- C、借款人生产经营及经济效益情况
- D、还款能力

试题答案：[['D']]

试题解析：

D 项还款能力是商业银行固定资产贷前调查报告的内容要求，A、B、C 项是银行流动资金贷前调查报告内容要求。

10、

6C”标准原则的内容不包括（ ）。

- A、品德
- B、实力
- C、资本
- D、担保

试题答案：[['B']]

试题解析：

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(Charactor)、能力(Capacity)、资本(Capital)、担保(Collateral)、环境(Condition)和控制(Contr01)，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。

11、

借款人的借款资格中，除国务院规定外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计未超过其净资产总额的（ ）。

- A、30%
- B、40%
- C、50%
- D、60%

试题答案：[['C']]

试题解析：

借款人的借款资格中，除国务院规定外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计未超过其净资产总额的 50%。

12、

关于银行对关系人的贷款，错误的说法是（ ）。

- A、商业银行不得向关系人发放信用贷款
- B、股份制银行不得对其股东发放关系贷款
- C、向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
- D、关系人包括商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属

试题答案：[['B']]

试题解析：

《商业银行法》第 40 条规定，商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属，以及这些人员所投资的或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。本题的最佳答案为 B 选项。

13、

在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的是

（ ）。

- A、关注类贷款
- B、次级类贷款
- C、可疑类贷款
- D、损失类贷款

试题答案：[['D']]

试题解析：

商业银行应按贷款本金利息收回的可能性，至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。①正常，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。②关注，尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。③次级，借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。④可疑，借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。⑤损失，在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

14、

关于我国的贷款管理制度，错误的说法是（ ）。

- A、贷款的审查人员负责贷款风险的审查
- B、贷款的调查人员负责调查评估
- C、贷款的调查人员负责贷款清收
- D、贷款的发放人员负责贷款检查和清收

试题答案：[['C']]

试题解析：

贷款的调查人员负责调查评估，贷款的审查人员负责贷款风险的审查，贷款的发放人员负责贷款的检查和清收。这样一种审、贷、查三分离的制度，就是审贷分离制度。

15、

评价信贷资产质量的指标不包括（ ）。

- A、信贷余额扩张系数

- B、利息实收率
- C、流动比率
- D、加权平均期限

试题答案：[['C']]

试题解析：

评价信贷资产质量的指标主要有：信贷平均损失比率、信贷资产相对不良率、不良率变幅、信贷余额扩张系数、利息实收率、加权平均期限。流动比率是衡量流动性的指标。

16、

下列各项要在税收审查时进入项目总投资的有（ ）。

- A、车船牌照使用税
- B、土地使用税
- C、城市维护建设税
- D、投资方向调节税

试题答案：[['D']]

试题解析：

我国现行的与项目评估有关的工商税收按其归属分类有：进入项目总投资的有投资方向调节税、设备进口环节所交的增值税和关税；进入产品成本的有土地使用税、房产税、车船牌照使用税；从销售收入中扣除的有增值税、消费税、营业税、资源税、城市维护建设税、土地增值税、教育费附加；从利润中扣除的有企业所得税。

17、

从银行角度来讲，资产转换周期是银行信贷资金由（ ）转化为实物资本，再由实物资本转化为金融资本的过程。

- A、资产资本
- B、资金成本
- C、金融资本
- D、金融资产

试题答案：[['C']]

试题解析：

从银行角度来讲，资产转换周期是银行信贷资金由金融资本转化为实物资本，再由实物资本转化为金融资本的过程。它包括两个方面的内容，一是生产转换周期，二是资本转换周期。

18、

在担保的问题上，主要有两个方面的问题要重点考虑，除法律方面外还有（'）方面。

- A、经济
- B、政治
- C、风险
- D、收益

试题答案：[['A']]

试题解析：

在担保的问题上，主要有两个方面的问题要重点考虑，一是法律方面，即担保的有效性；二是经济方面，即担保的充分性。

19、

对于一些金额小、数量多的贷款，要采取（ ）的办法来计提贷款损失准备金。

- A、批量处理
- B、逐笔计算
- C、固定比率
- D、审查比率

试题答案：[['A']]

试题解析：

对于一些金额小、数量多的贷款，要采取批量处理的办法。因为影响这些贷款偿还的内部因素和外部因素非常接近，逐笔计算既不现实也没必要。在对这些贷款中正常类以外的贷款计提专项准备金时，也应采取批量处理的方法。

20、

关于商业银行对大额不良贷款逐笔计提专项准备金的做法，错误的是（ ）。

- A、损失类的贷款，应按贷款余额的 100%计提专项准备金
- B、可疑类贷款有必要也可以从其贷款组合中区别出来逐笔计算
- C、如果次级类贷款可能的还款来源是抵押品，相对明确并容易量化，应该区别出来逐笔计提
- D、对于单笔贷款计提准备金时，不需要扣除该笔贷款抵押品的价值

试题答案：[['D']]

试题解析：

对于单笔贷款计提准备金时，应当扣除该笔贷款抵押品的价值；对批量贷款计提准备金时，则不需要扣除。

21、

按照净现值法，贷款价值的确定主要依据对未来（ ）的贴现值。

- A、现金流人
- B、现金流出
- C、现金流量
- D、净现金流量

试题答案：[['D']]

试题解析：

按照净现值法。贷款价值的确定主要依据对未来净现金流量的贴现值，这样，贷款组合价值的确定将包括贷款的所有预期损失，贷款盈利的净现值也会得到确认。

22、

（ ）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。

- A、贷款安全性
- B、贷款合规性
- C、贷款风险性
- D、贷款效益性

试题答案：[['D']]

试题解析：

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。贷款的盈利水平是商业银行经营管理水平的综合反映，同时也受外部环境众多因素的影响。

23、

银行在收取承担费时，不可以进行的行为是（ ）。

- A、借款人擅自变更提款计划的，银行应该查清原因并收取承担费
- B、在借款人的提款期限届满之前，公司业务部门应将借款人应提未提的贷款额度通知借款人
- C、在借款人提款有效期内，如果借款人部分或全部未提款，则银行就应该对未提部分在提款期结束时自动注销
- D、对于允许变更提款计划的，银行可以对借款人不收取贷款额度承担费

试题答案：[['D']]

试题解析：

根据《贷款通则》的规定，银行不得对自营贷款或特定贷款在计收利息之外收取任何其他费用。但是若根据国际惯例，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。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。

24、

在银行流动资金贷前调查报告中，借款人财务状况不包括（ ）。

A.资产负债比率

A、

B、

C、

D、

试题答案：[['B']]

试题解析：

借款人财务状况一般应包括以下内容：根据财务报表分析资产负债比率及流动资产和流动负债结构的近3年变化情况、未来变动趋势，侧重分析借款人的短期偿债能力；流动资金数额和周转速度；存货数量、净值、周转速度、变现能力、呆滞积压库存物资情况；应收账款金额、周转速度、数额较大或账龄较长的国内外应收账款情况，相互拖欠款项及处理情况；对外投资情况，在建工程与固定资产的分布情况；亏损挂账、待处理流动资产损失、不合理资金占用及清收等情况。

25、

下列不属于借款人提款用途的是（ ）。

- A、支付劳务费用
- B、工程设备款
- C、购买商品费用
- D、弥补企业既往的亏损

试题答案：[['D']]

试题解析：

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、在建项目进度款、支付劳务费用、其他与项目工程有关的费用、用于临时周转的款项。

26、

下列不属于国别风险的是（ ）。

- A、利率风险
- B、清算风险
- C、汇率风险
- D、国内商业风险

试题答案：[['D']]

试题解析：

国别风险表现为利率风险、清算风险和汇率风险。国内商业风险不属于国别风险分析的主体内容。

27、

贷款档案管理的原则不包括（ ）。

- A、集中统一管理
- B、分散管理
- C、定期检查
- D、按时交接

试题答案：[['B']]

试题解析：

档案管理的原则主要有：管理制度健全、人员职责明确、档案门类齐全、信息充分利用、提供有效服务。

具体要求如下：①信贷档案实行集中统一管理原则；②信-贷档案采取分段管理，专人负责，按时交接，定期检查的管理模式。

28、

三资企业比其他企业需要特别上交的客户档案是（ ）。

- A、借款人的营业执照
- B、法人代表证的复印件
- C、担保人的开户情况
- D、企业成立的批文、公司章程

试题答案：[['D']]

试题解析：

客户档案主要包括：①借款人和担保人的营业执照、法人代表证及税务登记证的复印件；②借款人和担保人的信用评级资料；③借款人和担保人的开户情况；借款人和担保人的验资报告；④借款人和担保人近3年的财务报表(资产负债表、损益表和现金流量表等)，上市公司、三资企业需要提供经过审计的年报；⑤借款人和担保人的法人及财务负责人的身份证或护照的复印件；⑥反映借款人和担保人经营、资信及历次贷款等情况的其他资料，三资企业还需要提供企业成立的批文、公司章程等。

29、

企事业单位支取工资、奖金等现金只能通过（ ）账户进行。

- A、临时存款账户
- B、一般存款账户
- C、专用存款账户
- D、基本存款账户

试题答案：[['D']]

试题解析：

一个企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。企事业单位的工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。

30、

下列不属于商业银行一级押品范畴的是（ ）。

A.银行开出的本外币存单、银行本票和银行承兑汇票

A、

B、

C、

D、

试题答案：[['C']]

试题解析：

一级文件(押品)主要是指信贷抵(质)押契证和有价证券及押品契证资料收据和信贷结清通知书。其中押品主要包括：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、保险批单、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。

31、

公司贷款安全性调查的内容不包括（ ）。

- A、对借款人法定代表人的品行进行调查
- B、对公司借款人财务经理个人信用卡的额度进行审核
- C、对保证人的财务管理状况进行调查
- D、对股份有限公司对外股本权益性投资情况进行调查

试题答案：[['B']]

试题解析：

公司贷款安全性调查的内容应包括：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，熟知其经营管理水平、公众信誉，了解其履行协议条款的历史记录。②考察借款人、保证人是否已建立良好的公司治理机制，主要包括是否制定清晰的发展战略、科学的决策系统、审慎的会计原则、严格的目标责任制及与之相适应的激励约束机制、健全的人才培养机制和健全负责的董事会。③对借款人、保证人的财务管理状况进行调查，对其提供的财务报表的真实性进行审查，对重要数据核对总账、明细账，查看原始凭证与实物是否相符，掌握借款人和保证人的偿债指标、盈利指标和营运指标等重要财务数据。④

对原到期贷款及应付利息清偿情况进行调查，认定不良贷款数额、比例并分析成因；对没有清偿的贷款本息，要督促和帮助借款人制定切实可行的还款计划。⑤对有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资情况进行调查。⑥对抵押物的价值评估情况作出调查。⑦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。

32、

项目现金流量计算的内容包括（ ）。

- A、折旧费支出
- B、无形资产支出
- C、固定资产投资
- D、递延资产摊销

试题答案：[['C']]

试题解析：

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，因为这3项费用只是项目内部的现金转移，固定资产投资、无形资产和递延资产投资已按其发生时间作为一次性支出计入项目的现金流出中，如果再将折旧等视为现金流出，就会出现重复计算。这是现金流量分析中最重要的观念，也是正确进行现金流量分析的基础。另外，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时，借款利息应作为现金流出。

33、

下列关于长期偿债能力指标说法错误的是（ ）。

- A、资产负债率说明客户总资产中债权人提供资金所占的比重

- B、债务股权比率反映了所有者权益对债权人权益的保障程度
- C、有形净资产债务率反映了企业可以随时还债的能力
- D、利息保障倍数反映了企业获利能力对到期债务利息的保证程度

试题答案：[['C']]

试题解析：

长期偿债能力指标包括：①资产负债率。资产负债率又称负债比率，是客户负债总额与资产总额的比率。它说明客户总资产中债权人提供资金所占的比重，以及客户资产对债权人权益的保障程度。②负债与所有者权益比率。负债与所有者权益比率指负债总额与所有者权益总额的比例关系，用于表示所有者权益对债权人权益的保障程度。该比率越低，表明客户的长期偿债能力越强，债权人权益保障程度越高。③负债与有形净资产比率。负债与有形净资产比率是指负债与有形净资产的比例关系，用于表示有形净资产对债权人权益的保障程度。④利息保障倍数。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。

34、

投资利税率是（ ）。

- A、使项目在计算期内各年净现金流量累计净现值等于零时的折现率
- B、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
- C、项目达到设计生产能力后的一个正常生产年份的利税总额或项目生产期内平均利税总额与项目总投资的比率
- D、项目达到设计生产能力后的正常生产年份的利润总额或项目生产期内平均利润总额与资本金的比率

试题答案：[['C']]

试题解析：

投资利税率是项目达到设计生产能力后的一个正常生产年份的利税总额或项目生产期内平均利税总额与项目总投资的比率。计算公式为：投资利税率=年利税总额或年平均利税总额/项目总投资×100%；年利税总额=年销售收入(不含销项税)-一年总成本费用(不含进项税)或=年利润总额+年销售税金及附加(不含增值税)。在项目评估中，可将投资利税率与行业平均利税率对比，以判别项目单位投资对国家积累的贡献水平是否达到本行业的平均水平。

35、

风险预警程序不包括（ ）。

- A、信用信息的收集和传递
- B、事后评价
- C、风险处置
- D、信用卡查询

试题答案：[['D']]

试题解析：

风险预警程序中包括：①信用信息的收集和传递；②风险分析；③风险处置；④事后评价。

36、

（ ）是贷款项目分析的核心工作，为项目贷款决策提供重要依据。

- A、生产规模分析
- B、项目财务分析
- C、工艺流程分析
- D、项目环境分析

试题答案：[['B']]

试题解析：

项目财务分析是贷款项目分析的核心工作，它是在吸收对项目其他方面评估成果的基础上，根据现行的财税金融制度，确定项目评估的基础财务数据，分析计算项目直接发生的财务费用和效益，编制财务报表，计算财务指标，考察项目的盈利能力、清偿能力、抗风险能力等财务状况(对涉及外汇的项目还要进行外汇平衡分析)，据以判断项目财务的可行性，为项目贷款的决策提供重要依据。

37、

下列属于资产变化引起的资金需求是（ ）。

- A、商业信用的变动
- B、资产效率的下降
- C、债务重构
- D、分红的变化

试题答案：[['B']]

试题解析：

由资产变化引起的资金需求包括：①资产效率的下降；②固定资产的重置和扩张；③长期投资。

38、

关于贷款项目评估的意义，下列表述不准确的是（ ）。

- A、有助于甄选贷款项目
- B、有助于调节和优化信贷结构
- C、有助于制订合理的信贷计划
- D、有助于解决项目实施过程遇到的问题

试题答案：[['D']]

试题解析：

通过项目评估能够较为客观地估计出项目的投产期和收益期，便于银行根据其资产负债比例和信贷风险程度调整资产结构，制订合理的信贷计划。同时，银行通过项目评估掌握了大量的投资项目，就能够有目的、有选择地从中挑选出好的项目提供贷款，从而达到调节和优化信贷结构、合理分配使用资金的目的。

39、

某国的政治风险评分为 2.7 分，经济风险评分为 3.5 分，法律风险评分为 1.3 分，税收风险评分为 2.8 分，运作风险评分为 2.4 分，安全性评分为 1.1 分，则使 WMRC 的计算方法得到的国家综合风险是 ()。

- A、2.215
- B、2.315
- C、2.415
- D、2.515

试题答案：[['D']]

试题解析：

世界市场研究中心(WMRC)的思路是将每个国家六项考虑因素中的每一项都给出风险评分，分值 1~5，1 表示最低风险，5 表示最高风险。风险评级最小的增加值是 0.5。国家风险的最终衡量根据权重，综合 6 个因素打分情况得出。其中政治、经济风险各占 25%的权重，法律和税收各占 15%，运作和安全性各占 10%。其计算方法为： $(2.7+3.5) \times 25\% + (1.3+2.8) \times 15\% + (2.4+1.1) \times 10\% = 2.515$ 。分值为 1.0~1.24 代表风险非常小，分值为 4.5~5.0 则代表风险极高。

40、

对项目所采用设备的先进性、经济合理性和适用性等的综合分析论证是指 ()。

- A、工艺技术评估
- B、生产条件评估
- C、经济效益的评估
- D、银行效益评估

试题答案：[['A']]

试题解析：

银行对贷款项目的评估，一般包括以下基本内容：①项目及业主概况：包括项目的背景、目的和必要性及业主的基本情况；②工艺技术评估：指对项目所采用设备的先进性、经济合理性和适用性等综合分析论证；③生产条件评估：主要指项目建设相关事项的评估及其经济合理性；④基础经济数据的测算与评估：指国内外市场现状及发展趋势；⑤经济效益的评估：对项目相关的费用和收益分析，评估项目的盈利水平；⑥贷款担保评估：对担保方及其资质和能力的评估；⑦银行效益评估：指银行盈利性和流动性评估，包括效益动态分析；⑧社会效益评估：指项目对社会各方面带来的直接和间接效益。

41、

下列各项中，能够衡量目标区域信贷资产的收益实现情况的是（ ）。

- A、贷款实际收益率
- B、银行收益率
- C、利息实收率
- D、信贷资产相对不良率

试题答案：[['C']]

试题解析：

利息实收率用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况。

42、

关于质押率的确定，说法错误的是（ ）。

- A、应根据质押财产的价值和质押财产价值的变动因素，科学地确定质押率
- B、确定质押率的依据主要有质物的适用性、变现能力
- C、质物、质押权利价值的变动趋势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3方面进行分析
- D、对变现能力较差的质押财产应适当提高质押率

试题答案：[['D']]

试题解析：

信贷人员应根据质押财产的价值和质押财产价值的变动因素，科学地确定质押率。确定质押率的依据主要有：①质物的适用性、变现能力。对变现能力较差的质押财产应适当降低质押率。②质物、质押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3方面进行分析。

43、

下列关于低经营杠杆企业的说法中，正确的选项有（ ）。

- A、固定成本占有较大的比例
- B、规模经济效应明显
- C、当市场竞争激烈时更容易被淘汰
- D、对销售量比较敏感

试题答案：[['C']]

试题解析：

低经营杠杆行业的变动成本占较高比例，但是，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得多。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。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也非常敏感。

44、

保证合同不能为（ ）。

- A、书面形式
- B、口头承诺
- C、信函、传真
- D、主合同中的担保条款

试题答案：[['B']]

试题解析：

保证合同要以书面形式订立，以明确双方当事人的权利和义务。根据《担保法》规定，书面保证合同可以单独订立，包括当事人之间的具有担保性质的信函、传真等，也可以是主合同中的担保条款。

45、

商业银行对借款人最关心的就是其现在和未来的（ ）。

A.家庭状况

A、

B、

C、

D、

试题答案：[['C']]

试题解析：

商业银行向借款人借出资金的主要目的，就是期望借款人能够按照规定的期限归还贷款并支付利息，否则，不仅不能从这种资金借贷关系中获得收益，反而会遭受损失。所以，商业银行对借款人最关心的就是其现在和未来的偿债能力。

46、

下列关于贷款抵押额度，表述错误的是（ ）。

- A、抵押人担保的债权不得超出其抵押物的价值
- B、抵押贷款额度=抵押物评估价值×抵押贷款率
- C、再次抵押的财产的价值余额不能超出所担保的债权
- D、抵押财产价值高于所担保债权的余额部分不可以再次抵押

试题答案：[['D']]

试题解析：

贷款抵押额度的确认：由于抵押物在抵押期间会出现损耗、贬值，在处理抵押物期间会发生费用，以及贷款有利息、逾期有罚息等原因，银行一般不能向借款人提供与抵押物等价的贷款，贷款额度要在抵押物的评估价值与抵押贷款率的范围内加以确定。其计算公式为：抵押贷款额=抵押物评估价值×抵押贷款率。抵押人所担保的债权不得超出其抵押物的价值。财产抵押后，该财产的价值大于所担保债权的余额部分，可以再次抵押，但不得超出其余额部分。

47、

具有较强竞争力产品的特点不包括（ ）。

- A、性能先进

- B、质量稳定
- C、性价比高
- D、无品牌优势

试题答案：[['D']]

试题解析：

一般来说，那些性能先进、质量稳定、性价比高和具有明显品牌优势的产品市场竞争力较强。

48、

下列关于国别风险的说法中，错误的是（ ）。

- A、国内信贷属于国别风险分析的主体内容
- B、国别风险比主权风险或政治风险概念更广
- C、国别风险的具体内容因评价目的不同而不同
- D、国内信贷不属于国别风险分析的主体内容

试题答案：[['A']]

试题解析：

以本国货币融通的国内信贷，其所发生的风险属于国内商业风险，不属于国别风险分析的主体内容。

49、

（ ）指公司赚取利润的能力。

- A、营运能力
- B、偿债能力
- C、生产能力
- D、盈利能力

试题答案：[['D']]

试题解析：

盈利能力指公司赚取利润的能力。

50、

在信用评级操作程序中，不合要求的是（ ）。

- A、相关部门调查、初评
- B、报送到信贷管理部门审批
- C、上报至银行主管风险管理领导审批
- D、银行领导签字认定后直接反馈认定信息

试题答案：[['D']]

试题解析：

信用评级程序在不同商业银行间的做法大同小异。以某银行评级程序为例：银行初评部门在调查分析的基础上，进行客户信用等级初评，核定客户授信风险限额，并将完整的信用评级材料报送同级行风险管理部门审核。风险管理部门对客户信用评级材料进行审核，并将审核结果报送本级银行主管风险管理的行领导。银行领导对风险管理部门报送的客户信用评级材料进行签字认定后，由风险管理部门向业务部门反馈认定信息。

51、

以下不属于所有者权益项目的是（ ）。

- A、未分配利润
- B、资本公积
- C、盈余公积

D、流动资产

试题答案：[['D']]

试题解析：

所有者权益按实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

52、

() 反映了信贷业务的价值创造能力。

- A、总资产收益率
- B、贷款实际收益率
- C、利息实收率
- D、信贷平均损失率

试题答案：[['B']]

试题解析：

总资产收益率反映了目标区域的总体盈利能力。贷款实际收益率反映了信贷业务的价值创造能力。利息实收率用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况。信贷平均损失率从静态上反映了目标区域信贷资产的整体质量。

53、

损益表的编制原理是 () 。

- A、资产=负债+所有者权益
- B、利润=收入-费用
- C、营业利润=营业收入-营业成本
- D、利润=收益-所得税费用

试题答案：[['B']]

试题解析：

损益表是根据“利润=收入-费用”原理编制的。根据这个原理，借款人在计算利润时，是以其一定时期内的全部收入总和减去全部费用支出总和。

54、

由于使用磨损和自然损耗造成的抵押物贬值是（ ）。

- A、功能性贬值
- B、实体性贬值
- C、经济性贬值
- D、泡沫经济

试题答案：[['B']]

试题解析：

实体性贬值，即由于使用磨损和自然损耗造成的贬值；功能性贬值，即由于技术相对落后造成的贬值；经济性贬值，即由于外部环境变化引起的贬值。

55、

下列情况中，行业内竞争比较激烈的是（ ）。

- A.行业进入导入期
- A、
- B、
- C、
- D、

试题答案：[['D']]

试题解析：

退出市场的成本越高，行业内竞争程度越大。例如在固定资产较多，并且很难用于生产其他产品的资本密集型行业，企业通常不会轻易选择退出市场。在经济周期达到低点时，企业之间的竞争程度达到最大。在营运杠杆较高的行业，这一情况更为严重。

56、

下面属于借款人挪用贷款情况的是（ ）。

- A、用流动资金贷款购买辅助材料
- B、外借母公司进行房地产投资
- C、用流动资金贷款支付货款
- D、用中长期贷款购买机器设备

试题答案：[['B']]

试题解析：

挪用贷款的情况一般包括：①用贷款进行股本权益性投资；②用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营；③未依法取得经营房地产资格的借款人挪用贷款经营房地产业务；④套取贷款相互借贷牟取非法收入；⑤借款企业挪用流动资金进行基本建设或用于财政性开支或者用于弥补企业亏损，或者用于职工福利。

57、

下列各项中，可用来考察借款人与银行关系的项目是（ ）。

- A、借款人经济效益
- B、贷款人财务状况

C、借款人规模

D、不良贷款比率

试题答案：[['D']]

试题解析：

根据银行流动资金贷前调查报告内容的相关要求，其中不良贷款比率(比息率)是反映借款人与银行关系的重要指标。

58、

下列关于抵押物估价的正确说法是（ ）。

A、可以由抵押人自行评估

B、可以由债务人自行评估

C、可委托具有评估资格的中介机构给予评估

D、可以由抵押人委托给政府物价部门进行估价

试题答案：[['C']]

试题解析：

由于我国的法律还未就抵押物估作出具体规定，一般的做法是由抵押人与银行双方协商确定抵押物的价值，委托具有评估资格的中介机构给予评估或银行自行评估。

59、

借款人需要将其动产或权利凭证移交银行占有的贷款方式为（ ）。

A、质押贷款

B、抵押贷款

C、信用贷款

D、留置贷款

试题答案：[['A']]

试题解析：

将借款人的动产与权力凭证移交银行占有的方式属于质押，因而此种贷款方式属于质押贷款。

60、

() 行业表现出较强的生产半径和销售区域的特征。

A、水泥

B、软件

C、金融

D、服装

试题答案：[['A']]

试题解析：

是否靠近原料产地、是否接近市场，是判断一个行业能否生存的重要依据。例如水泥行业，受水泥产品的性质、技术要求，表现出较强的生产半径和销售区域的特征。软件、金融和服装行业受地区生产力布局的影响较小。

61、

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（ ）。

A、净资本

B、留存收益

C、增发股票

D、增加负债

试题答案：[['B']]

试题解析：

内部融资的资金来源是净资本、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。

62、

下列关于审查保证人的资格，说法错误的是（ ）。

- A、应注意保证人的性质，保证人性质的变化会导致保证资格的丧失
- B、保证人应是具有代为清偿能力的企业法人或自然人
- C、保证人是企业法人的，应提供其真实营业执照及近期财务报表
- D、保证人或抵押人为有限责任公司或股份制企业的，其出具担保时，必须提供股东大会同意其担保的决议和有相关内容的授权书

试题答案：[['D']]

试题解析：

保证人或抵押人为有限责任公司或股份制企业的，其出具担保时，必须提供董事会同意其担保的决议和有相关内容的授权书。

63、

借款人无法足额偿还本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成较大损失，属于（ ）。

- A、正常类贷款
- B、关注类贷款
- C、次级类贷款
- D、可疑类贷款

试题答案：[['D']]

试题解析：

根据《贷款风险分类指导原则》，借款人无法足额偿还本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成较大损失，属于可疑类贷款。

64、

贷款风险分类最核心的内容就是（ ）。

- A、基本信贷分析
- B、还款能力分析
- C、还款可能性分析
- D、确定分类结果

试题答案：[['C']]

试题解析：

贷款风险分类最核心的内容就是还款可能性分析。

65、

款人还款能力的主要标志就是（ ）。

- A、借款人的现金流量是否充足
- B、借款人的资产负债比率是否足够低
- C、借款人的管理水平是否很高
- D、借款人的销售收人和利润是否足够高

试题答案：[['A']]

试题解析：

借款人还款能力的主要标志就是借款人的现金流量是否充足。

66、

当前较为普遍的贷款分类方法，主要依据（ ）。

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

试题答案：[['D']]

试题解析：

当前较为普遍的贷款分类方法，主要依据合理价值法来分类的。

67、

银行在依法收贷工作中应该注意（ ）。

- A、要综合运用诉讼手段和非诉讼手段依法收贷
- B、银行在依法收贷中要一视同仁、不能区别对待
- C、信贷人员在依法收贷中必须由法律顾问进行专业指导
- D、银行在依法收贷中主要应该依赖于诉讼手段

试题答案：[['A']]

试题解析：

银行依法收贷应注意的几个问题有：①信贷人员应认真学习和掌握法律知识；②要综合运用诉讼手段和非诉讼手段依法收贷；③既要重视诉讼，更要重视执行；④在依法收贷工作中要区别对待。对那些承认债

务，确实由于客观原因，一时没有偿还能力的企业，银行一般不必采取诉讼方式，但应注意催收，避免超出诉讼时效。同时，应充分利用信贷工作的优势，帮助企业增强偿还贷款能力，使银行能全部收回贷款。

68、

贷款安全性调查中，对于申请外汇贷款的客户，业务人员尤其要注意（ ）对抵押担保额的影响程度。

- A、汇率变化
- B、GDP 增长率
- C、通货膨胀率
- D、存款准备金率

试题答案：[['A']]

试题解析：

在贷款安全性调查中，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。

69、

红色预警法重视的是（ ）。

- A、定量分析与风险分析
- B、定性分析与风险分析
- 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

试题答案：[['C']]

试题解析：

红色预警法重视定量分析与定性分析相结合。其流程是：首先对影响警素变动的有利因素与不利因素进行全面分析；其次进行不同时期的对比分析；最后结合风险分析专家的直觉和经验进行预警。

70、

() 是判断贷款偿还可能性的最明显标志。

- A、贷款目的
- B、资产转换周期
- C、还款来源
- D、还款记录

试题答案：[['C']]

试题解析：

还款来源是判断贷款偿还可能性的最明显标志，需要分析贷款时合同约定的还款来源及目前偿还贷款的资金来源。

71、

下列关于抵押物处理表述错误的是 () 。

- A、抵押物因为出险所得的赔偿金应存入商业银行指定的账户
- B、抵押人应该保持剩余抵押物价值不低于规定的抵押率
- C、抵押人转让或部分转让所得的价款应当存入商业银行专户，必须在到期才能一并清偿所担保的债权
- D、借款人要对抵押物出险后所得的赔偿数额不足清偿的部分提供新的担保

试题答案：[['C']]

试题解析：

抵(质)押人在抵(质)押期间内转让或处分抵(质)押物的，必须首先向银行提出书面申请，并经过银行同意之后方可办理。经过银行同意，抵(质)押人可以完全或部分转让抵(质)押物，但转让价款不得低于银行认可的最低水平，抵(质)押人必须将这些价款优先用于清偿银行债权或存入银行专门账户，部分处置后所持有的剩余贷款抵(质)押物价值不得低于规定的抵(质)押率。可以提前一并清偿所担保的债权，C选项的说法错误。

72、

《银团贷款业务指引》规定，银团贷款存续期间，通常由牵头行或代理行负责定期召开银团会议，也可由（ ）以上的银团贷款成员共同提议召开。

- A、1/5
- B、1/4
- C、1/3
- D、1/2

试题答案：[[C]]

试题解析：

《银团贷款业务指引》规定，银团贷款存续期间，通常由牵头行或代理行负责定期召开银团会议，也可由1/3以上的银团贷款成员共同提议召开。

73、

（ ）是判断贷款正常与否的最基本标志。

- A、贷款目的
- B、贷款来源
- C、还款来源

D、还款记录

试题答案：[['A']]

试题解析：

贷款目的即贷款用途，是判断贷款正常与否的最基本标志。判断贷款是否正确使用是贷款分类的最基本判断因素之一，贷款一旦被挪用，就意味着将产生更大的风险。

74、

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、20%
- B、50%
- C、80%
- D、100%

试题答案：[['D']]

试题解析：

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。对于大额的可疑类贷款，如果以固定的比率按照分类结果计提，其内在损失率与计提比率的误差将对银行的贷款损失准备金总体水平产生较大影响。

75、

不良贷款是指借款人未能按原定的贷款协议按时偿还（ ）的贷款本息的贷款。

- A、人民银行
- B、银行
- C、企业

D、商业银行

试题答案: [['D']]

试题解析:

不良贷款是指借款人未能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息，或者已有迹象表明借款人不可能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息而形成的贷款。

76、

银行如果不服地方人民法院第一审判决的，有权在判决书送达之日起（ ）内向上一级人民法院提起上诉。

A、15 日

B、30 日

C、3 个月

D、6 个月

试题答案: [['A']]

试题解析:

人民法院审理案件一般应在立案之日起 6 个月内作出判决，银行如果不服地方人民法院第一审判决的，有权在判决书送达之日起 15 日内向上一级人民法院提起上诉。

77、

下列有关信用证的说法不正确的是（ ）。

A、银行根据信用证相关法律规范的要求

B、银行必须依照客户的要求和指示办理

C、这是一个有条件承诺付款的书面文件

D、信用证专指国际信用证

试题答案：[['D']]

试题解析：

信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范，依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

78、

在公司信贷中的合法合规原则下，商业银行要坚持（ ）的原则。

- A、盈利
- B、“区别对待，择优扶植”
- C、保证本金的安全
- D、诚实信用

试题答案：[['B']]

试题解析：

在公司信贷中的合法合规原则下，商业银行要坚持“区别对待，择优扶植”的原则。

79、

在信贷资金总量一定的情况下，信贷资金周转速度、流动性、安全性、效益性的关系是（ ）。

- A、周转速度越快，流动性就越强，安全性就能得到保证，但效益性较差
- B、周转速度越快，流动性就越强，安全性就越差，效益性较差
- C、周转速度越慢，流动性就越差，安全性也就越差，效益性较差
- D、周转速度越慢，流动性就越差，安全性也就越好，效益性较好

试题答案：[['A']]

试题解析：

在信贷资金总量一定的情况下，信贷资金周转速度、流动性、安全性、效益性的关系是周转速度越快，流动性就越强，安全性就能得到保证，但效益性较差。

80、

狭义的信贷是指（ ）。

- A、贷款
- B、担保
- C、承兑
- D、赊欠

试题答案：[['A']]

试题解析：

广义的信贷是指以银行为中介、以存贷为主体的信用活动的总称，包括存款、贷款和结算业务。狭义的信贷通常指银行的贷款，即以银行为主体的货币资金发放行为。

81、

下列属于直接融资的行为是（ ）。

- A、何某向工商银行借款 100000 元专门用于其企业的工程结算
- B、A 公司向 B 公司投入资金 800000 元，并占有 B 公司 30%的股份
- C、A 公司通过融资机构向 B 公司借款 600000 元
- D、何某通过金融机构借入资金 120000 元

试题答案：[['B']]

试题解析：

融资是指资金的借贷与资金的有偿筹集活动。通过金融机构进行的融资为间接融资；不通过金融机构或资金盈余单位直接与资金需求单位协议的融资活动为直接融资。

1、

资金周转周期的延长引起的借款需求与（ ）有关。

- A、应收账款周转天数
- B、应付账款周转天数
- C、存货周转天数
- D、设备使用年限
- E、固定资产折旧年限

试题答案：[["A","B","C"]]

试题解析：

资金周转周期的延长引起的借款需求与应收账款周转天数、存货周转天数和应付账款周转天数有关。第二年资金周转周期的延长表明借款需求可能与其中的一个或几个因素有关。

2、

下列关于投资回收期的说法，正确的有（ ）。

- A、投资回收期是项目的累计净现金流量开始出现正值的年份数
- B、投资回收期反映了项目的财务投资回收能力
- C、投资回收期应是整数
- D、项目投资回收期大于行业基准回收期，表明该项目能在规定的时间内收回投资
- E、投资回收期是用项目净收益抵偿项目全部投资所需的时间

试题答案：[["B","E"]]

试题解析：

投资回收期也称返本年限，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。

3、

现金清收的方式主要包括（ ）。

- A、贷款催收
- B、依法收贷
- C、账户冻结
- D、处置抵(质)押物
- E、申请支付令

试题答案：[["A","B"]]

试题解析：

对于借款人尚存在一定的偿还能力，或是银行掌握部分第二还款来源时，银行可尝试通过催收、依法收贷等手段进行现金清收。

4、

贷前调查的方法主要包括（ ）。

- A、现场调研
- B、定性调查
- C、搜寻调查
- D、委托调查

E、通过行业协会了解情况

试题答案: [{"A"}, {"C"}, {"D"}, {"E"}]

试题解析:

根据《贷款通则》的规定，业务人员进行贷前调查的方法主要有：①现场调研；②搜寻调查；③委托调查。另外，还可以通过行业协会(商会)了解客户真实情况。

5、

对于固定资产贷款，银行确立贷款意向后，借款人除提供一般资料，还应提供（ ）。

- A、国家相应投资批件
- B、资金到位情况证明
- C、资产到位证明文件
- D、项目可行性研究报告及有关部门对其批复
- E、其他配套条件落实的证明文件

试题答案: [{"B"}, {"D"}, {"E"}]

试题解析:

根据《贷款通则》的规定，对于固定资产贷款，银行确立贷款意向之后，借款人除提交一般资料，还需提交的文件有：①资金到位证明文件；②项目可行性研究报告及有关部门对研究报告的批复；③其他配套条件落实的证明文件。

6、

贷款保证存在的主要风险因素包括（ ）。

- A、虚假担保人
- B、保证人不具备担保资格

- C、保证人不具备担保能力
- D、公司互保
- E、保证手续不完备，保证合同产生法律风险

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

贷款保证存在的主要风险因素包括：①保证人不具备担保资格；②保证人不具备担保能力；③虚假担保人；④公司互保；⑤保证手续不完备，保证合同产生法律风险；⑥超过诉讼时效，贷款丧失胜诉权。

7、

下列质押品中，可以用市场价格作为公允价值的有（ ）。

- A、银行承兑汇票
- B、上市公司流通股
- C、上市公司限售股
- D、货币市场基金
- E、公司债券和金融债券

试题答案：[["A","B"]]

试题解析：

对于有明确市场价格的质押品，如国债、上市公司流通股股票、存款单、银行承兑汇票等，其公允价值即为该质押品的市场价格。

8、

短期贷款报审材料的内容包括（ ）。

- A、借款申请文件

- B、借款人资信审查文件
- C、贷款担保文件
- D、借款用途证明文件
- E、贷款审批人及贷款审查部门要求提供的其他材料

试题答案: ["A","B","C","D","E"]

试题解析:

短期贷款报审材料的内容主要包括：①借款申请文件；②借款人资信审查文件；③贷款担保文件；④借款用途证明文件⑤贷款审批人及贷款审查部门要求提供的其他材料。

9、

对拟建项目的投资环境评估的具体评价方法包括（ ）。

- A、等级尺度法
- B、最低成本分析法
- C、冷热图法
- D、相似度法
- E、道氏评估法

试题答案: ["A","C","D","E"]

试题解析:

从我国目前状况和具体项目出发，对投资环境的评估和选择，可选择对项目影响较大的若干因素，经过综合评分来判断优劣，进而为银行发放项目贷款进行决策支持，主要评价方法包括等级尺度法、冷热图法、道氏评估法、抽样评价法、相似度法等。

10、

出质人向商业银行申请质押担保时应提供的材料包括（ ）。

- A、信贷申请报告和出质人提交的“担保意向书”
- B、质押财产的产权证明文件
- C、出质人资格证明
- D、财产共有人出具的同意出质的文件
- E、有权作出决议的机关作出的关于同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

出质人向商业银行申请质押担保，应在提送信贷申请报告的同时，提送出质人提交的“担保意向书”及以下材料：①质押财产的产权证明文件。②出质人资格证明。法人出具经工商行政管理部门年检合格的企业法人营业执照、事业法人营业执照；非法人出具经工商行政管理部门年检合格的营业执照、授权委托书。③出质人须提供有权作出决议的机关作出的关于同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明(包括但不限于授权委托书、股东会决议、董事会决议)。④财产共有人出具的同意出质的文件。

11、

关于长期投资，下列说法中正确的有（ ）。

- A、最常见的长期投资资金需求是收购子公司的股份或者对其他公司的相似投资
- B、长期投资属于一种战略投资，其风险较大
- C、最适当的融资方式是股权性融资
- D、其属于资产变化引起的借款需求

E、如果银行向一个处于并购过程中的公司提供可展期的短期贷款，就一定要特别关注借款公司是否会将银行借款用于并购活动

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

比较常见的长期投资资金需求是收购子公司的股份或者对其他公司的相似投资。长期投资属于一种战略投资，其风险较大，因而，最适当的融资方式是股权性融资。在发达国家，银行会有选择性地为公司并购或股权收购等提供债务融资，其选择的主要标准是收购的股权能够提供控制权收益，从而形成借款公司部分主营业务。银行在受理公司的贷款申请后，应当调查公司是否有这样的投资计划或战略安排。如果银行向一个处于并购过程中的公司提供可展期的短期贷款，就一定要特别关注借款公司是否会将银行借款用于并购活动。

12、

行业风险分析框架通过（ ）方面评价一个行业的潜在风险。

- A、行业成熟度和竞争程度
- B、替代品潜在威胁
- C、成本结构
- D、经济周期(行业周期)
- E、行业进入壁垒和行业涉及的法律法规

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

行业分析框架从七个方面来评价一个行业的潜在风险，分别是：行业成熟度、竞争程度、替代品潜在威胁、成本结构、经济周期、行业进入壁垒和行业涉及的法律法规。需要注意的是，这七个方面并不是按照它们的重要性来排列顺序。在不同的行业或者细分市场中，每个方面的影响程度是不同的。

13、

退出障碍具体包括（ ）。

- A、资产的专用性
- B、退出的固定费用
- C、战略上的相互牵制
- D、情绪上的难以接受
- E、政府和社会的各种限制

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

退出障碍较高意味着行业中现有企业之间竞争的加剧。退出障碍主要受经济、战略、感情以及社会政治关系等方面考虑的影响，具体包括：资产的专用性、退出的固定费用、战略上的相互牵制、情绪上的难以接受、政府和社会的各种限制等。

14、

经济周期包括（ ）等几个阶段。

- A、顶峰
- B、衰退
- C、谷底
- D、复苏

E、扩张

试题答案: [["A","B","C","D","E"]]

试题解析:

经济周期包括顶峰、衰退、谷底、复苏、扩张五个阶段。

15、

供应阶段的核心是进货，信贷人员应重点分析（ ）方面。

A、货品质量

B、货品价格

C、进货渠道

D、技术水平

E、付款条件

试题答案: [["A","B","C","E"]]

试题解析:

供应阶段的核心是进货，信贷人员应重点分析货品质量、货品价格、进货渠道、付款条件。

16、

反映客户短期偿债能力的比率主要有（ ）。

A.流动比率

A、

B、

C、

D、

E、

试题答案: ["A","D","E"]

试题解析:

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

17、

出质人对质物、质押权利占有的合法性，下列说法正确的有（ ）。

A、用动产出质的，应通过审查动产购置发票、财务账簿，确认其是否为出质人所有

B、如质押财产为共有财产，出质是否经全体共有人同意

C、审查质押的设定是否已由出质人有权决议的机关作出决议

D、认真查验抵押物的权属，确保抵押物的有效性

E、用权利出质的，应核对权利凭证上的所有人与出质人是否为同一人

试题答案: ["A","B","C","E"]

试题解析:

出质人对质物、质押权利占有的合法性，用动产出质的，应通过审查动产购置发票、财务账簿，确认其是否为出质人所有；用权利出质的，应核对权利凭证上的所有人与出质人是否为同一人。如果不是，则要求出示取得权利凭证的合法证明，如判决书或他人同意授权质押的书面证明；审查质押的设定是否已由，出质人有权决议的机关作出决议；如质押财产为共有财产，出质是否经全体共有人同意。

18、

下列关于保证合同的签订，说法正确的有（ ）。

A、保证合同可以以口头形式订立

- B、保证人与商业银行可以就单个主合同分别订立保证合同，但是不可以就一定期间连续发生的贷款订立一个保证合同
- C、书面保证合同可以单独订立，也可以是主合同中的担保条款
- D、最高贷款限额包括贷款余额和最高贷款累计额，在签订保证合同时需加以明确
- E、从合同之间的当事人名称、借款与保证金额、有效 Et 期等，一定要衔接一致

试题答案：[["C","D","E"]]

试题解析：

保证合同要以书面形式订立，以明确双方当事人的权利和义务；保证人与商业银行可以就单个主合同分别订立保证合同，也可以协商在最高贷款限额内就一定期间连续发生的贷款订立一个保证合同，后者大大简化了保证手续。

19、

贷款发放前，抵押人与银行要以书面形式签订抵押合同，抵押合同包括的内容有（ ）。

- A、被担保的主债权种类、数额
- B、债务人履行债务的期限
- C、抵押物的名称、数量、质量、状况、所在地、所有权权属或者使用权权属
- D、抵押担保的范围
- E、当事人认为需要约定的其他事项

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

抵押合同包括以下内容：①被担保的主债权种类、数额；②债务人履行债务的期限；③抵押物的名称、数量、质量、状况、所在地、所有权权属或者使用权权属；④抵押担保的范围；⑤当事人认为需要约定的其他事项。

20、

关于抵押物的保全，下列说法正确的有（ ）。

- A、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
- 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，足以使抵押物价值增加时，有权要求抵押人停止其行为
- C、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
- D、若抵押物价值增加时，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
- E、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

试题答案：[["A","C","E"]]

试题解析：

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。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。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。

21、

影响贷款价格的主要因素有（ ）。

- A、贷款成本和贷款风险程度
- B、贷款费用和贷款供求状况

- C、借款人与银行的关系
- D、银行贷款的目标收益率和贷款的期限
- E、借款人从其他途径融资的融资成本

试题答案: ["A","C","D","E"]

试题解析:

略。

22、

下列各项中，是借款人的义务的有（ ）。

- A、如实提供银行要求的资料
- B、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、按借款合同约定用途使用贷款
- D、按借款合同的约定及时清偿贷款本息
- E、将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得银行的同意

试题答案: ["A","B","C","D","E"]

试题解析:

《贷款通则》对借款人的义务规定如下：①应当如实提供银行要求的资料(法律规定不能提供者除外)，应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查。在此基础上银行对借款人的资信作出评价；银行的调查、审查、检查，贯穿于贷款审批、发放、执行的各环节中，银行可以借此了解借款人的生产经营情况，确保贷款的安全。②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。③应当按借款合同约定用途使用贷款。④应当按借款合同的约定及时清偿贷款本

息。⑤将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得银行的同意。⑥有危及银行债权安全的情况时，应当及时通知银行，同时采取保全措施。

23、

借款人应符合以下（ ）的要求。

- A、有按期还本付息的能力，原应付贷款利息和到期贷款已清偿
- B、没有清偿的，已经作出银行认可的偿还计划
- C、除不需要经工商部门核准登记的事业法人外，应当经过工商部门办理年检手续
- D、已开立基本存款账户或一般存款账户
- E、借款人的资产负债率符合银行的要求

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

为保障信贷业务的正常开展，借款人应符合以下要求：①有按期还本付息的能力，原应付贷款利息和到期贷款已清偿；没有清偿的，已经作出银行认可的偿还计划。这一要求的实质是借款人必须资信状况良好，有按期偿还贷款本息的能力。②除不需要经工商部门核准登记的事业法人外，应当经过工商部门办理年检手续，只有经过工商部门的年检并办理年检手续，才能核实借款人近期的状况，才能保证法人资格的合法性。③已开立基本存款账户或一般存款账户。现行的《银行账户管理办法》将企事业单位的存款账户划分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。要求借款人开立基本存款账户或一般存款账户，并存入贷款资金，既便于借款人结算和划拨资金，也有利于银行随时掌握借款人的资金动态。④除国务院规定外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计未超过其净资产总额的50%。⑤借款人的资产负债率符合银行的要求。银行为提高贷款的安全性，通常希望借款人保持较低的资产负债

率。⑥申请中长期贷款的，新建项目的企业法人所有者权益与项目所需总投资的比例不低于国家规定的投资项目资本金比例。

24、

下列属于商业银行固定资产贷前调查报告内容要求的是（ ）。

- A、借款人资信情况
- B、投资估算与资金筹措安排情况
- C、项目可研报告批复及其主要内容
- D、银行从项目获得的受益预测
- E、项目效益情况

试题答案：[["A","B","C","E"]]

试题解析：

D项是银行流动资金贷前调查报告内容要求。

25、

可持续增长率的假设条件有（ ）。

- A、公司的资金周转率将维持当前水平
- B、公司的销售净利率将维持当前水平，并且可以涵盖负债的利息
- C、公司保持持续不变的红利发放政策
- D、公司的财务杠杆不变
- E、公司未增发股票，增加负债是其唯一的外部融资来源

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

可持续增长率是公司在没有增加财务杠杆情况下可以实现的长期销售增长率，也就是说主要依靠外部融资即可实现的增长率，题中选项均为可持续增长率的假设条件。

26、

原辅料供给分析的内容主要包括（ ）。

- A、价格的合理性
- B、运输等问题对成本的影响
- C、存储所要求的条件及存储数量等
- D、规格和质量等是否符合项目生产工艺的要求
- E、供应来源及数量能否满足项目生产的需要

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

原辅料供给分析主要包括下列内容：①分析和评价原辅料的质量是否符合生产工艺的要求；②分析和评价原辅料的供应数量能否满足项目的要求；③分析和评价原辅料的价格、运费及其变动趋势对项目产品成本的影响；④分析和评价原辅料的存储设施条件。

27、

银行对贷款保证人的审查内容主要包括（ ）。

- A、是否具有合法资格
- B、是否具有较高的信用等级
- C、保证手续是否齐全
- D、是否在银行开立保证金专用账户
- E、净资产在担保债务中的情况

试题答案：[["A","B","C","E"]]

试题解析：

对贷款保证人的审查内容应主要注重以下几个方面：首先，审查保证人的资格及其担保能力。审查保证人是否具有合法的资格，避免不符合法定条件的担保主体充当保证人；审查保证人的资信情况，核实其信用等级，一般而言，信用等级较低的企业不宜接受为保证人；审查保证人的净资产和担保债务情况，确定其是否有与所设定的贷款保证相适应的担保能力。其次，审查保证合同和保证方式，保证合同的要素是否齐全，保证方式是否恰当。最后，审查保证担保的范围和保证的时限，保证担保的范围是否覆盖了贷款的本金及其利息、违约金和实现债权的费用，保证的时限是否为借款合同履行期满后的一定时期。

28、

下列关于季节性融资的说法，正确的有（ ）。

- A、季节性融资一般是短期的
- B、公司利用了内部融资之后需要外部融资来弥补季节性资金的短缺
- C、银行对公司的季节性融资的还款期应安排在季节性销售高峰之前或之中
- D、银行应保证季节性融资不被用于长期投资
- E、银行应保证发放的短期贷款只用于公司的短期投资

试题答案：[["A","B","D","E"]]

试题解析：

季节性融资一般是短期的。在季节性营运资本投资增长期间，这时往往需要外部融资来弥补公司资金的短缺，特别是在公司利用了内部融资之后。银行对公司的季节性融资通常在一年以内，而还款期安排在季节性销售低谷之前或之中，此时，公司的营运投资下降，能够收回大量资金。但如果公司在银行有多笔贷款，并且贷款是可以展期的，那么，银行就一定要确保季节性融资不被用于长期投资，比如营运资金投

资。这样做的目的就是为了保证银行发放的短期贷款只用于公司的短期投资，从而确保银行能够按时收回所发放的贷款。

29、

下列属于出口卖方信贷报审材料的有（ ）。

- A、出口许可证
- B、出口合同或草本
- C、进口方银行保函的审查文件
- D、出口企业与进口商签订的贸易合同
- E、进口国、进口商及进口方银行概况

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

出口卖方信贷报审材料除了常规的送审材料外，还需包括：①出口许可证或其他证明文件；②借款人具有机电产品出口经营权的证明文件；③出口企业与进口商签订的贸易合同；④出口合同(或草本)和进口方银行保函/信用证的审查文件；⑤信用证、保函项下的权益是否已转让给银行或借款人是否承诺在信用证、保函项下获得的全部收益优先还贷；⑥国内保险公司是否承诺办理出口信用险；借款人是否同意出口信用险项下全部赔付款优先用于还贷；⑦借款企业与供货部门签订的购销合同审查情况；⑧进口国、进口商及进口方银行概况。

30、

关于项目的可行性研究同贷款项目评估关系的正确说法是（ ）。

- A、两者权威性相同
- B、两者发生时间不同

- C、两者范围和侧重点不同
- D、两者的目的不同
- E、两者发起主体相同

试题答案: ["B","C","D"]

试题解析:

就涉及的方面和采用的公式而言，项目的可行性和贷款项目评估是相同的，它们的区别主要表现在以下几个方面：①发起主体不同；②发生的时间不同；③研究范围与侧重点不同；④进行项目评估和可行性研究的目的不同。

31、

项目融资申报材料中应该注意的事项包括（ ）。

- A、控制项目的财务收支
- B、项目建设成败与经营效益分析
- C、项目的风险分析和风险规避措施
- D、充分了解项目产品的买主或项目设施用户的资信状况
- E、项目建设负责人的资信状况

试题答案: ["A","B","C","D"]

试题解析:

项目融资的报审材料中，应注重以下内容：①项目建设成败与经营效益分析，且应有项目完工和经营收益稳定性的担保文件。②应对项目产品的买主或项目设施用户的资信状况充分了解。③项目的风险分析。④风险规避措施。⑤控制项目的财务收支。

32、

信贷资金的运动特征有（ ）。

- A、信贷资金运动以银行为轴心
- B、产生经济效益才能良性循环
- C、是一收一支的一次性资金运动
- D、以偿还为前提的支出，有条件的让渡
- E、与社会物质产品的生产和流通相结合

试题答案：[["A","B","D","E"]]

试题解析：

信贷资金的运动特征有：①以偿还为前提的支出，有条件的让渡；②与社会物质产品的生产和流通相结合；③产生经济效益才能良性循环；④信贷资金运动以银行为轴心。信贷资金是二重支付和二重归流的价值特殊运动。它的这种运动是区别于财政资金、企业自有资金和其他资金的重要标志之一。财政资金、企业自有资金和其他资金都是一收一支的一次性资金运动。

33、

对借款人的贷后监控包括（ ）。

- A、对管理状况的监控
- B、对经营状况的监控
- C、对财务状况的监控
- D、对借款人与银行往来情况的监控
- E、对借款人关联企业的监控

试题答案：[["A","B","C","D"]]

试题解析：

借款人的贷后监控，主要是对借款人经营状况、管理状况、财务状况及与银行往来情况的监控。

34、

项目财务评估包括（ ）。

- A、项目投资估算
- B、资金筹措评估
- C、项目清偿能力评估
- D、项目基础财务数据评估
- E、不确定性评估

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

项目财务评估包括项目投资估算与资金筹措评估、项目基础财务数据评估、项目的盈利能力和清偿能力评估以及不确定性评估四个方面。

35、

衡量借款人短期偿债能力的指标有（ ）。

- A、资产负债比率
- B、现金比率
- C、速动比率
- D、流动比率
- E、产权比率

试题答案：[["B","C","D"]]

试题解析：

衡量借款人短期偿债能力的指标主要有流动比率、速动比率和现金比率等；衡量借款人长期偿债能力的指标主要有资产负债比率和产权比率等。

36、

广义的信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，它包括（ ）。

- A、存款
- B、贷款
- C、担保
- D、承兑
- E、赊欠

试题答案：[["A","B","C","D","E"]]

试题解析：

信贷有广义和狭义之分，广义的信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括存款、贷款、担保、承兑、赊欠等活动。狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动，包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。

37、

按贷款期限划分，公司信贷的种类有（ ）。

- A、短期贷款
- B、中期贷款
- C、长期贷款
- D、流动资金贷款
- E、透支

试题答案：[["A","B","C","E"]]

试题解析：

按贷款期限划分，公司信贷的种类有短期贷款、中期贷款、长期贷款和透支。

38、

公司信贷的原则包括（ ）。

- A、合法合规原则
- B、效益性、安全性和流动性原则
- C、利润最大化原则
- D、平等、自立、公平和诚实信用原则
- E、公平竞争、密切协作原则

试题答案：[["A","B","D","E"]]

试题解析：

公司信贷的原则包括合法合规原则，效益性、安全性和流动性原则，平等、自立、公平和诚实信用原则，公平竞争、密切协作原则。利润最大化原则不是公司信贷的原则的内容。

39、

波特认为有 5 种力量决定整个市场或其中任何一个细分市场的长期的内在吸引力。这 5 个群体有

（ ）。

- A、同行业竞争者
- B、潜在的新加入的竞争者
- C、替代产品
- D、购买者和供应商

E、政府

试题答案: ["A","B","C","D"]

试题解析:

对细分市场的评估除了考虑其规模和发展潜力之外，还要对其吸引力作出评价。波特认为有 5 种力量决定整个市场或其中任何一个细分市场的长期的内在吸引力。这 5 个群体是：同行业竞争者、潜在的新加入的竞争者、替代产品、购买者和供应商。

40、

市场环境分析的 SWOT 方法中，S、W、O、T 分别代表（ ）。

A、优势

B、劣势

C、机遇

D、威胁

E、努力

试题答案: ["A","B","C","D"]

试题解析:

SWOT 分析方法中，S(Strength)表示优势，W(Weak)表示劣势，O(Opportunity)表示机遇，T(Threat)表示威胁。

1、

短期贷款一般不采用一次性还清贷款的还款方式。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["B"]

试题解析：

一次还清贷款是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式。

2、

医院、学校等以公益为目的的事业单位、社会团体提供保证的保证合同无效。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

《担保法》规定，医院、学校等以公共利益为目的的事业单位、社会团体不得作保证人。医院、学校等以公益为目的的事业单位、社会团体提供保证的保证合同无效，并且，提供保证的医院、学校等以公益为目的的事业单位或社会团体等还要就提供保证的过错承担相应的民事责任。本题说法正确。

3、

企业的三类财务报表分别反映企业营运情况的不同方面，故从不同角度反映了企业的经营状况。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

借款人在会计期间编制的三类主要会计报表，即资产负债表、损益表、现金流量表，分别反映了企业的不同方面的内容，从不同角度反映了企业的经营状况。

4、

在固定成本较高的行业中，经营杠杆及其产生的信用风险一般较低。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["B"]

试题解析：

在固定成本较高的行业中，经营杠杆及其产生的信用风险也较高。

5、

公司进行债务重构标志着公司面临经营危机。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["B"]

试题解析：

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，其原因可能是由于快速发展，公司需要将原来的部分短期融资转化为长期的营运资本，以达到更合理的融资结构。故说其面临经营危机是错误的。

6、

付款条件只取决于市场供求方面，如果货品供不应求，供货商大多要求预付货款或现货交易。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["B"]

试题解析：

付款条件主要取决于市场供求和商业信用两个因素。如果货品供不应求或者买方资信不高，供货商大多要求预付货款或现货交易。

7、

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。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

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。这时，银行在办理质押贷款时，应注意质押外币与人民币的汇率变动风险，如果人民币升值，质押的外币金额已不足以覆盖它了，质押贷款金额将出现风险敞口。

8、

投资作为经济增长的重要推动力之_，可以通过调整国家的投资结构使国民经济发展趋于平衡。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

在市场经济条件下，可以根据资源的可能性和社会需求实现资源的合理配置，优化国民经济结构。

9、

贷款经批准后，业务人员应当严格遵照批复意见，着手落实贷款批复条件，在落实贷款批复中提出的问题和各项附加条件后，即可签署借款合同。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

贷款经批准后，业务人员应当严格遵照批复意见，着手落实贷款批复条件，在落实贷款批复中提出的问题和各项附加条件后，即可签署借款合同。

10、

信贷档案是确定借贷双方法律关系和权利义务的重要凭证，是贷款管理情况的重要记录。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

信贷档案是确定借贷双方法律关系和权利义务的重要凭证，是贷款管理情况的重要记录。

11、

各商业银行应该按照金融监管的要求，自觉遵守金融法规，在参与市场运作过程中，遵循公平竞争的原则，共同维护金融市场稳定和金融秩序。（ ）

A、对

B、错

试题答案：["A"]

试题解析：

各商业银行应该按照金融监管的要求，自觉遵守金融法规，在参与市场运作过程中，遵循公平竞争的原则，共同维护金融市场稳定和金融秩序。

12、

一个企事业单位可以选择一家银行的多个营业机构开立一个基本存款账户。（ ）

A、对

B、错

试题答案：[["B"]]

试题解析：

一个企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。

13、

与固定资产扩张相关的借款需求，其关键信息主要来源于公司管理层。（ ）

A、对

B、错

试题答案：[["A"]]

试题解析：

管理层可以推迟固定资产扩张的时间，直到固定资生产能力受限，或者利好机会出现以及融资成本降低时再进行投资。银行必须与公司管理层进行详细的讨论，了解公司的资本投资计划，进而评估固定资产扩张是否可以成为合理的借款原因。

14、

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。（ ）

A、对

B、错

试题答案: ["A"]

试题解析:

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。

【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



微信小程序搜索**【希赛网】**领取备考资料，每日打卡刷题

更多证券从业考试相关资讯也可关注公众号

【金融从业考试助手】



更多资料下载可以扫码查看

