

公司信贷测试卷(一)

总分：【100分】

考试时间：【90分钟】

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

- () 1、从资产负债表看可能导致长期资产增加的借款需求影响因素是()。
- A、季节性销售增长
 - B、债务重构
 - C、固定资产重置及扩张
 - D、红利支付

【答案】C

【解析】

从资产负债表看，季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加；商业信用的减少及改变、债务重构可能导致流动负债的减少。固定资产重置及扩张、长期投资可能导致长期资产的增加；红利支付可能导致资本净值的减少。

- () 2、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()作为评估重点。
- A、还款能力
 - B、盈利能力
 - C、技术水平
 - D、项目建设周期

【答案】A

【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。

- () 3、下列选项中，不属于贷款效益性调查的内容的是()。
- A、借款人当前的经营状况
 - B、借款人过去3年的经营效益状况
 - C、借款人和保证人的财务管理状况
 - D、借款人过去和未来给银行带来的收入、存款、结算、结售汇等综合效益

【答案】C

【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。业务人员开展的调查内容应包括：①对借款人过去3年的经营效益情况进行调查，并进一步分析行业前景、产品销路以及竞争能力。②对借款人当前经营情况进行调查，核实其拟实现的销售收入和利润的

真实性和可行性。③对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、结算、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测。

() 4、以下环节不属于一笔贷款的管理流程的是 ()。

- A、贷款申请
- B、受理与调查
- C、贷款支付
- D、贷款监控

【答案】D

【解析】

贷款流程包括：贷款申请、受理与调查、审查及风险评价、贷款审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、贷后管理和贷款回收与处置。不包括贷款监控。

() 5、贷前调查的主要对象不包括()

- A、借款人
- B、调查员
- C、保证人
- D、抵(质)押人

【答案】B

【解析】

贷前调查的主要对象就是借款人、保证人、抵(质)押人、抵(质)押物等。

() 6、商业银行对抵债资产的账实核对频率至少应为 () 一次。

- A、每月
- B、每半年
- C、每旬
- D、每季度

【答案】D

【解析】

商业银行对抵债资产进行保管时，每个季度应至少组织一次对抵债资产的账实核对，并做好核对记录。核对应做到账簿一致和账实相符，若有不符的，应查明原因，及时报告并据实处理。

() 7、假设一家公司的总资产为12000万元，销售收入18000万元，总负债3000万元，净利润900万元，则该公司的资本回报率 (RO

E) 为 ()。

- A、30%

B、7.5%

C、10%

D、5%

【答案】C

【解析】

$ROE = \text{净利润} / \text{所有者权益} \times 100\%$ ，其中，所有者权益=总资产-总负债=12000-3000=9000（万元）。因此， $ROE = 900 / 9000 \times 100\% = 10\%$ 。

() 8、关于贷款分类的意义，下列说法中，错误的是()。

A、贷款分类是银行稳健经营的需要

B、贷款分类是金融审慎监管的需要

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

【答案】D

【解析】

D项，贷款分类是不良资产的处置和银行重组的需要。

() 9、关于银团贷款，下列表述不正确的是()。

A、金额较大的贷款必须通过银团贷款发放

B、银团贷款可以分散各家银行的贷款风险

C、如贷款跨国界则必须遵守各国的法律规定

D、银团贷款牵头行要有较强的市场影响力

【答案】A

【解析】

A项说法太绝对。银团贷款具有金额大的特点，但并不是说金额大的贷款必须通过银团贷款发放。

() 10、商业银行评价借款人还款能力应主要关注()。

A、现金流量状况

B、现有资产价值

C、重新筹资能力

D、担保落实情况

【答案】A

【解析】

客户的还款能力主要取决于客户的现金流，客户的债务承受能力高，并不表示其有还款能力，一旦其现金流断裂，客户即使有还款意愿也不可能还款。只有当客户在一定期限内的现金流入

大于或等于现金流出时，我们才认为其具有还款能力。在实际操作中，银行可以通过对季节性或长期贷款的信用分析和财务预测来评估还款能力，集中分析客户未来现金流量的风险。

- () 11、A银行2009年以购买国债的方式向冰岛政府贷款1 000万欧元，2年后到期。到2011年，冰岛在全球经济危机中面临“国家破产”，无法按时归还A银行本息，此种风险属于()。
- A、清算风险
 - B、利率风险
 - C、流动性风险
 - D、主权风险

【答案】D

【解析】

主权风险指外国政府没有能力或者拒绝偿付其直接或间接外币债务的可能性。

- () 12、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

【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。

- () 13、如果企业销售收入增长足够快，且核心流动资产的增长主要是通过短期融资实现的，则需要()。
- A、将长期债务重构为短期债务
 - B、将短期债务重构为长期债务
 - C、将长期债务重构为股权
 - D、将短期债务重构为股权

【答案】B

【解析】

在对企业贷款时，银行需要分析公司的财务匹配状况。如果销售收入增长足够快，且核心流动资产的增长主要是通过短期融资而非长期融资实现的，此时就需要将短期债务重构为长期债务。替代债务的期限取决于付款期缩短和财务不匹配的原因以及公司产生现金流的能力。

- () 14、吉达公司向银行申请1 000万元的贷款，为期3个月。这一天伦敦银行3个月同业拆借利率为7%，那么吉达公司贷款利率是()。

- A、7%
- B、7%+违约风险溢价
- C、7%+银行短期利润率
- D、7%+违约风险溢价+银行短期利润率

【答案】D

【解析】

目前使用的最为普遍的优惠利率是伦敦银行同业拆借利率。外国银行进入其他国家贷款市场，采用的定价标准都是伦敦银行同业拆借利率。假设某一天3个月的伦敦银行同业拆借利率为5%，那么，一家大公司从国内或国外银行借入3个月的贷款利率为在5%的基础上增加违约风险溢价和银行短期利润率。

- () 15、主要通过流动资产与流动负债的关系反映借款人到期偿还债务能力的指标是()。
- 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

【答案】D

【解析】

通过比较流动资产与流动负债的关系来反映借款人偿还到期债务能力的指标主要有3个：流动比率、速动比率、现金比率。其中，流动比率=流动资产/流动负债*100%；速动比率=速动资产/流动负债*100%；现金比率=流动资产中的现金类资产/流动负债*100%。它们统称为流动比率指标。A选项属于盈利比率指标；B、C选项属于效率比率指标。

- () 16、某公司2016年的利润率为0.35，资产使用效率为1.5，资本回报率为1.05，则该公司财务杠杆为()。
- A、1
 - B、1.5
 - C、2
 - D、2.5

【答案】C

【解析】

资本回报率=利润率×资产使用效率×财务杠杆。故财务杠杆=资本回报率 / (利润率×资产使用效率) =1.05 / (0.35×1.5) =2。

- () 17、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为()万元。
- A、360

B、180

C、220

D、328

【答案】B

【解析】

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。由于抵押率=担保债权本息总额 / 抵押物评估价值额×100%，故银行对企业放款的最大金额=600×60%×50%=180（万元）。

（ ）18、贷款合同制定原则中的适宜相容原则是指（ ）。

A、贷款合同不违反法律、行政法规的强制性规定

B、贷款合同要符合银行业金融机构自身各项基本制度的规定和业务发展需求

C、贷款合同要在法律框架内充分维护银行业金融机构的合法权益

D、贷款合同文本内容应力求完善，借贷双方权利义务明确，条理清晰

【答案】B

【解析】

贷款合同不违反法律、行政法规的强制性规定是指贷款合同制定原则中的不冲突原则，选项A错误。贷款合同要在法律框架内充分维护银行业金融机构的合法权益是指贷款合同制定原则中的维权原则，选项C错误。贷款合同文本内容应力求完善，借贷双方权利义务明确，条理清晰是指贷款合同制定原则中的完善性原则，选项D错误。

（ ）19、核心流动资产是始终存在于资产负债表上的那一部分流动资产，其主要来源是（ ）。

A、短期融资

B、长期融资

C、核心流动负债减少

D、长期资产变现

【答案】B

【解析】

核心流动资产指的是在资产负债表上始终存在的那一部分流动资产。这部分资产的主要来源是长期融资。

（ ）20、商业银行对产能过剩行业、高耗能、高污染行业适当上收审批权限，这属于按（ ）进行的信贷授权。

A、受权人

B、行业

C、授信品种

D、客户风险评级

【答案】B

【解析】

按行业进行授权，是指根据银行信贷行业投向政策，对不同的行业分别授予不同的权限，如对产能过剩行业、高耗能、高污染行业应适当上收审批权限。

() 21、关于银行质押贷款的操作风险防范，下列说法不正确的是()

- A、必须确认质物是否需要登记
- B、应当与质物出质登记、管理机构和出质人签订三方协议，约定保全银行债权的承诺和监管措施
- C、应按规定办理质物出质登记，并收齐质物的有效权利凭证
- D、银行借出质押证件时，应背书注明撤销此质押

【答案】D

【解析】

ABC选项都符合质押操作风险的防范措施，但是D选项错误，因为如要出借质押证件，必须严格审查出质人借出是否合理，有无欺诈嫌疑；借出的质物，能背书的要注明“此权利凭证（财产）已质押在×银行，×年×月×日前不得撤销此质押”，或者以书面形式通知登记部门或托管方“×质押凭证已从银行借出仅作×用途使用，不得撤销原质权”，并取得其书面收据以作证明。

() 22、承兑是银行在商业汇票上签章承诺按()指示到期付款的行为。

- A、承兑人
- B、持票人
- C、出票人
- D、背书人

【答案】C

【解析】

公司信贷的表外业务主要包括承兑和信用证。其中，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。

() 23、对于银行和企业，决定资产价值的主要是()。

- A、资产账面价值
- B、预计的市场价格
- C、当前的市场价格
- D、资产历史成本

【答案】C

【解析】

对于银行和企业，决定资产价值的主要是当前的市场价格。历史成本不能决定资产价值，也不能及时、准确地反映资产价值的变化。

() 24、在抵押担保贷款中，() 拥有抵押财产的占有权。

- A、贷款银行
- B、借款人或第三人
- C、担保人
- D、公证方

【答案】B

【解析】

在抵押担保贷款中，借款人拥有抵押财产的占有权。抵押是指借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下，将财产作为债权的担保，银行持有抵押财产的担保权益，当借款人不履行借款合同时，银行有权以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。

() 25、下列关于借款需求分析的说法中，不正确的是()

- A、只有通过借款需求分析，才能把握公司借款需求的本质，从而作出合理的贷款决策
- B、通过必要的财务分析确定公司客户的最佳财务结构，为公司提供融资方面的合理建议
- C、借款需求分析有利于银行进行全面的风险分析
- D、借款需求分析有利于银行进行贷后监管

【答案】D

【解析】

借款需求分析的意义包括：(1) 只有通过借款需求分析，才能把握公司借款需求的本质，从而作出合理的贷款决策；(2) 通过必要的财务分析确定公司客户的最佳财务结构，为公司提供融资方面的合理建议；(3) 借款需求分析有利于银行进行全面的风险分析。

() 26、担保是银行根据申请人的要求，向() 承诺债务人不履行债务或符合约定条件时，按照约定以支付一定货币的方式履行债务或承担责任的行为。

- A、客户
- B、债务人
- C、受益人
- D、监管部门

【答案】C

【解析】

题干描述的为担保的含义。

() 27、根据《项目融资业务指引》的规定，贷款人从事项目融资业务，应当以() 为核心。

- A、偿债能力分析
- B、盈利能力分析
- C、营运能力分析

D、现金充足情况

【答案】A

【解析】

根据《项目融资业务指引》的规定，贷款人从事项目融资业务，应当以偿债能力分析为核心。

() 28、如果某公司的固定资产使用率()，就意味着投资和借款需求很快将会上升，具体由()决定。

A、小于20%或30%；行业技术变化比率

B、小于20%或30%；设备使用年限

C、大于60%或70%；行业技术变化比率

D、大于60%或70%；设备使用年限

【答案】C

【解析】

如果一个公司的固定资产使用率大于60%或70%，这就意味着投资和借款需求很快将会上升，具体由行业技术变化比率决定。

() 29、下列关于档案管理，说法错误的是()。

A、信贷档案实行集中统一管理的原则

B、抵押品资料的管理应当按一级文件的管理要求进行

C、中长期贷款档案的管理，在结清后原则上需再保管10年

D、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

【答案】C

【解析】

贷款档案的保管期限自贷款结清(核销)后的第2年起计算。其中：①5年期，一般适用于短期贷款，结清后原则上再保管5年；②20年期，一般适用于中、长期贷款，结清后原则上再保管20年；③永久，经风险管理部及业务经办部门认定有特殊保存价值的项目可列为永久保存。

() 30、下列关于商业银行审贷制度的表述，错误的是()。

A、如贷款审查人员对贷款发放持否定态度，可以终止该笔贷款的信贷流程

B、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

C、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

D、未通过有权审批机构审批的授信可以申请复议，但必须符合一定条件，且间隔时间不太短

【答案】A

【解析】

A项，审查人员无最终决策权，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。

() 31、凭借款人的信誉发放的贷款为()

- A、信用贷款
- B、保证贷款
- C、抵押贷款
- D、质押贷款

【答案】A

【解析】

信用贷款是指凭借款人信誉发放的贷款。信用贷款的最大特点是不需要保证和抵押，仅凭借款人的信用就可以取得贷款。

() 32、() 是指银行业金融机构根据业务管理要求，针对某项业务制定的在机构内部普遍使用的格式统一的合同。

- A、非固定期限合同
- B、固定期限合同
- C、非格式合同
- D、格式合同

【答案】D

【解析】

格式合同是指银行业金融机构根据业务管理要求，针对某项业务制定的在机构内部普遍使用的格式统一的合同。

() 33、下列资产中，无法使用市场价值法确定价值的是()。

- A、股票
- B、外汇
- C、期货
- D、贷款

【答案】D

【解析】

原则上，有市场价格的资产，如有价证券、外汇等，才可使用市场价值法确定价值；无市场价格的资产，如贷款等非市场的金融产品，只能使用其他方法确定价值。

() 34、下列() 不属于授信额度的决定因素。

- A、对借款原因进行分析，确定客户合理信贷需求
- B、贷款组合管理的限制
- C、客户对银行综合收益贡献度
- D、借款人的行业特征

【答案】D

【解析】

授信额度是在对以下因素进行评估和考虑的基础上决定的。(1) 了解并测算客户的信贷需求，通过与客户进行讨论，对借款原因进行分析，确定客户合理信贷需求。

(2) 客户的还款能力，这主要取决于客户的现金流，只有当客户在一定期限内的现金流入大于或等于现金流出时，其才具有还款能力。在实际操作中，银行可以通过对季节性或长期贷款的信用分析和财务预测来评估还款能力，集中分析客户未来现金流量的风险。

(3) 银行或借款企业的相关法律或监督条款的限制。

(4) 贷款组合管理的限制，例如区域、行业、客户类型等贷款组合授信限额。

(5) 银行的客户政策，即银行针对客户的市场策略，这取决于银行的风险偏好和银行对未来市场的判断，将直接影响客户授信额度的大小。

(6) 关系管理因素，客户对银行综合收益贡献度，以及相对于其他银行或债权人，银行愿意提供给借款企业的信贷数额占比。

() 35、认为随着货币的多样化，银行资产应当超出单纯提供信贷货币的界限，提供多样化的服务，从而使银行资产经营向深度和广度发展的信贷理论是()

- A、资产转换理论
- B、超货币供给理论
- C、真实票据理论
- D、预期收入理论

【答案】B

【解析】

超货币供给理论认为，随着货币形式的多样化，非银行金融机构也可提供货币，因而银行的信贷市场将面临巨大竞争压力，因此银行要提供多样化的服务，使资产经营向深度和广度发展。

() 36、下列()情况意味着企业可能出现较大的财务风险。

- A、流动资产占总资产比重适当
- B、营业额和利润增长陷入瓶颈，中长期负债大量增加
- C、银行账户管理有序，到期票据支付及时
- D、企业销售额下降，成本也下降

【答案】B

【解析】

A、C、D三项所述各项都直接或者间接意味着企业的财务状况好转。

() 37、银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，人民法院审理该案件，一般应在立案

之日起（ ）内作出判决。

- A、3个月
- B、6个月
- C、12个月
- D、2年

【答案】B

【解析】

银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，人民法院审理该案件，一般应在立案之日起6个月内作出判决。

- () 38、初次面谈中了解客户贷款需求状况时，除贷款目的、贷款全额、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

【答案】D

【解析】

初次面谈时，对客户贷款需求状况的调查主要包括六个方面：①贷款目的；②贷款用途；③贷款金额；④贷款条件；⑤贷款期限；⑥贷款利率。

- () 39、为落实“三个办法一个指引”关于贷款发放与支付的要求，贷款人应当设立独立的（ ），负责贷款发放和支付审核。
- A、放款执行部门
 - B、贷后管理部门
 - C、内部审计部门
 - D、贷款审查部门

【答案】A

【解析】

根据《固定资产贷款管理暂行办法》第二十一条的规定，贷款人应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款发放和支付审核。其中所指的责任部门即放款执行部门。

- () 40、关于信贷授权，下列说法错误的是（ ）。
- A、对内授权与对外授权密切相关
 - B、对内合理授权是银行业金融机构对外合格授信的前提和基础
 - C、信贷授权中的信贷是指银行业金融机构表内授信业务

D、合理授权是为了在控制风险的前提下提高效率

【答案】C

【解析】

信贷授权中的信贷包括贷款、贴现、透支、保理、承兑、担保、信用证、信贷证明等银行业金融机构表内外授信业务。

() 41、下列关于借款需求和借款目的的说法，不正确的是()。

- A、借款需求是指公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款
- B、未分配利润增加会产生借款需求
- C、借款目的主要指借款用途
- D、一般来说，长期贷款用于长期融资的目的

【答案】B

【解析】

借款需求是指公司由于各种原因造成了资金的短缺，即公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款。借款目的主要指借款用途，一般来说，长期贷款用于长期融资的目的，短期贷款用于短期融资的目的。未分配利润增加会增加现金，不产生借款需求。

() 42、下列关于抵押物认定的表述中，错误的是()。

- A、对于国有企业以土地所有权抵押的，要有董事会同意的证明
- B、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
- C、集体所有制企业和股份制企业用其财产作抵押时，除应该核对抵押物所有权外，还应验证董事会或职工代表大会同意的证明
- D、实行租赁经营责任制的企业，要有产权单位同意的证明

【答案】A

【解析】

A项，根据《中华人民共和国物权法》的规定，土地所有权不得抵押。

() 43、资产批量转让协议生效后，受让资产管理公司应在规定时间内将交易价款划至金融企业指定账户。原则上采取一次性付款方式，确需采取分期付款方式的，应将付款期限和次数等条件作为确定转让对象和价格的因素，首次支付比例不低于全部价款的()。

- A、50%
- B、30%
- C、20%
- D、40%

【答案】B

【解析】

根据《金融企业不良资产批量转让管理办法》第二十条的规定，转让协议生效后，受让资产管

理公司应在规定时间内将交易价款划至金融企业指定账户。原则上采取一次性付款方式，确需采取分期付款方式的，应将付款期限和次数等条件作为确定转让对象和价格的因素，首次支付比例不低于全部价款的30%。

- () 44、水力发电站规模主要根据水源流量和落差来确定，这里的水源流量和落差属于()项目规模制约因素。
- A、行业技术经济特点
 - B、环境
 - C、设备、设施状况
 - D、其他生产建设条件

【答案】A

【解析】

由于不同的项目所处行业的技术经济特点不同，因此不同的部门和行业对项目生产规模有不同的要求。水力发电站根据水源流量和落差确定建设规模，主要是基于行业技术经济特点对生产规模的要求和限制的考虑。

- () 45、质押与抵押最重要的区别为()。
- A、抵押权可重复设置，质权不可
 - B、抵押权不转移标的占有，质权必须转移标的占有
 - C、抵押权人无保管标的义务，质权人负有善良管理人注意义务
 - D、抵押权标的为动产和不动产，质权标的是动产和财产权利

【答案】B

【解析】

标的物的占有是否发生转移不同，这是质押与抵押最重要的区别。

- () 46、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、损益表

【答案】C

【解析】

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，并制订适宜的借款及还款计划，为编制资产负债表提供依据。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；损益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。

- () 47、下列关于行业风险分析框架中替代品的说法中，错误的是()

- A、主要指来自于行业内的产品
- B、这些产品或服务对需求和价格的影响越强，带来的行业风险越高
- C、由新兴技术所创造出的替代品所带来的竞争不仅会影响价格，还会影响消费者偏好
- D、客户“品牌转换成本”越低，对本行业未来利润的威胁越大

【答案】A

【解析】

在行业风险分析框架中，替代品主要是指来自于其他行业或海外市场的产品。

- () 48、计提贷款损失准备金时，()是指商业银行计提贷款损失准备金应在估计到贷款可能存在内在损失、贷款的实际价值可能减少时进行，而不应在贷款内在损失实际实现或需要冲销贷款时才计提贷款损失准备金。
- A、及时性原则
 - B、充足性原则
 - C、保守性原则
 - D、风险性原则

【答案】A

【解析】

及时性原则是指商业银行计提贷款损失准备金应当在估计到贷款可能存在内在损失、贷款的实际价值可能减少时进行，而不应当在贷款内在损失实际实现或需要冲销贷款时才计提贷款损失准备金。

- () 49、股票、债券、保单担保贷款属于()。
- A、抵押担保贷款
 - B、动产担保贷款
 - C、不动产担保贷款
 - D、权利财产担保贷款

【答案】D

【解析】

贷款担保可分为人的担保和财产担保两种。财产担保又分为不动产、动产和权利财产（例如股票、债券、保险单等）担保。

- () 50、和解与整顿由()决定和主持，带有立法当时的时代特征，不符合今天市场经济发展的形势。
- A、商业银行
 - B、政府司法部门
 - C、政府行政部门
 - D、政府税务部门

【答案】C

【解析】

和解与整顿由政府行政部门决定和主持，带有立法当时的时代特征，虽然能在一定程度上解决借款人和银行之间的贷款冲突，但是不符合今天市场经济发展的形势。

公司信贷测试卷(二)

总分：【100分】

考试时间：【90分钟】

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

() 1、中长期贷款利率（ ）年一定。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、5

【答案】A

【解析】

中长期贷款（期限在1年以上）利率1年一定。

() 2、根据审贷分离的原则，下列说法错误的是()

- A、审查人员与借款人原则上不单独直接接触
- B、审查人员不接触贷款人是为了杜绝人为因素的干扰
- C、确需审查人员接触借款人的，应经过一定程序的批准，在客户经理的陪同下实地进行调查
- D、在完成合规的审查手续后，审查人员即可行使最终决策权

【答案】D

【解析】

贷款审查人员没有最终决策权。故D项错误。

() 3、下列选项中，不属于一级信贷档案的是（ ）。

- A、信贷抵押契证
- B、信贷结清通知书
- C、贷款审批的有关文件
- D、有价证券及押品契证资料收据

【答案】C

【解析】

一级信贷档案主要是指信贷抵（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。

() 4、下列关于信用评级的说法中，错误的是（ ）。

- A、外部评级由专业评级机构提供，评级对象主要是大中型企业

- B、内部评级是商业银行根据内部数据和标准，对客户风险进行的评价
- C、商业银行内部评级一般仅适用于对大中型企业客户风险评价
- D、在国内公开市场发行债券的企业，一般都要求提供外部评级

【答案】 C

【解析】

C项，商业银行外部评级的对象主要是企业，尤其是大中型企业。

- () 5、下列各项中，商业银行不可接受的质押财产是 ()。
- A、汇票、支票、本票、债券、存单
 - B、国家机关的财产
 - C、依法可转让的专利权、著作权中的财产权等知识产权
 - D、依法所有、依法有权处分的动产

【答案】 B

【解析】

商业银行不可接受的财产质押包括：①所有权、使用权不明或有争议的财产；②法律法规禁止流通的财产或者不可转让的财产；③国家机关的财产；④依法被查封、扣押、监管的财产；⑤租用的财产；⑥其他依法不得质押的其他财产。

- () 6、如果某公司固定资产的累计折旧为50万元，总固定资产为100万元，总折旧固定资产为80万元，则该公司的固定资产使用率为()。
- A、62.5%
 - B、50%
 - C、80%
 - D、100%

【答案】 A

【解析】

该公司固定资产使用率= (累计折旧/总折旧固定资产) *100=(50/80)*100%=62.5%。

- () 7、计提贷款损失准备金的原则不包括 ()。
- A、及时性
 - B、准确性
 - C、审慎会计原则
 - D、充足性

【答案】 B

【解析】

计提贷款损失准备金要符合审慎会计原则的要求，要坚持及时性和充足性原则。

() 8、根据是否诉诸法律，可以将资产清收划分为()。

- 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、常规清收和依法清收
- D、依法清收和委托第三方清收

【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清收两种。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。

() 9、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核准
- 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

【答案】B

【解析】

贷款安全性调查的内容包括：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、保证人是否已确立良好的公司治理机制；③对借款人、保证人的财务管理状况进行调查；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订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。故A、C、D选项不符合题意。

() 10、下列关于我国计算利息传统标准的说法，不正确的是()。

- A、我国计算利息传统标准是分、毫、厘
- B、每10毫为1分
- C、月息几厘用千分之几表示
- D、日息几毫用万分之几表示

【答案】B

【解析】

每10毫为1厘，每10厘为1分。

() 11、已知某企业存货为30万元，流动负债为30万元，速动比率为1.5，假设该企业的流动资产由速动资产和存货构成，则该企业的流动比率为()。

- A、2.4

- B、2.
- C、2.5
- D、2.8

【答案】C

【解析】

速动资产=速动比率×流动负债=30×1.5=45(万元); 流动资产=速动资产+存货=45+30=75(万元); 流动比率=流动资产/流动负债=75/30=2.5。

- () 12、以下不属于商业银行应至少将押品分为的类别是 ()
- A、金融质押品
 - B、房地产
 - C、应收账款
 - D、小汽车

【答案】D

【解析】

商业银行应至少将押品分为金融质押品、房地产、应收账款和其他押品等类别,并在此基础上进一步细分。同时,应结合本行业务实践和风控水平,确定可接受的押品目录,且至少每年更新一次。

- () 13、下列()不属于对合同管理的有关配套和支持工作的内容。
- A、做好内部管理部门和岗位的设置和分工
 - B、做好教育培训工作
 - C、做好借款人等有关方面的解释宣传工作
 - D、做好财务上的支持工作

【答案】D

【解析】

D项说法也没有错,但是要作好有关配套和支持工作,主要是A、B、C三项所述的内容。

- () 14、()是指由拟建项目引起的,并与建设、生产、流通、耗费有联系的原材料、燃料、动力运输和环境保护等协作配套项目。
- A、同步建设
 - B、相关项目
 - C、外部协作配套条件
 - D、物力资源

【答案】B

【解析】

相关项目是指由拟建项目引起的，并与建设、生产、流通、耗费有联系的原材料、燃料、动力运输和环境保护等协作配套项目。

- () 15、某银行于2012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2016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()。
- 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、有权拒绝王先生的请求

【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为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。

- () 16、客户信用等级和客户评价报告的有效期限内，对发生影响客户资信的重大事项，商业银行应重新进行授信分析评价。重大事项不包括()。
- A、外部政策变动
 - B、担保方式发生变化
 - C、客户的担保超过所设定的担保警戒线
 - D、客户组织结构、股权或主要领导人发生变动

【答案】B

【解析】

在客户信用等级和客户评价报告的有效期限内，对发生影响客户资信的重大事项，商业银行应重新进行授信分析评价。重大事项除ACD三项外，还包括：①客户财务收支能力发生重大变化；②客户涉及重大诉讼；③客户在其他银行交叉违约的历史记录；④其他。

- () 17、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

【答案】B

【解析】

初次面谈时，银行调查人员可按照国际信用“6C”标准原则，从有关方面集中获取客户相关信息。

- () 18、下列选项中，不属于借款人权利的是()。

- A、可以自主向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款并依条件取得贷款
- B、有权按合同约定提取和使用全部贷款
- C、不能拒绝借款合同以外的附加条件
- D、在征得银行同意后，有权向第三方转让债务

【答案】 C

【解析】

根据《贷款通则》第十八条的规定，借款人的权利如下：（1）可以自主向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款并依条件取得贷款。（2）有权按合同约定提取和使用全部贷款。（3）有权拒绝借款合同以外的附加条件。（4）有权向银行的上级监管部门反映、举报有关情况。（5）在征得银行同意后，有权向第三方转让债务。

- () 19、某公司以上市公司法人股权质押作为贷款担保，则应该以()价格作为质押品的公允价格。
- 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

【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，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。

- () 20、以下关于抵押资产的处置做法不正确的是()。
- A、抵债资产收取后原则上不能对外出租
 - B、抵债资产在处置时限内不可以出租
 - C、银行不得擅自使用抵债资产
 - D、抵债资产拍卖原则上应采用有保留价拍卖的方式

【答案】 B

【解析】

因受客观条件限制，在规定时间内确实无法处置的抵债资产，为避免资产闲置造成更大损失，在租赁关系的确立不影响资产处置的情况下，可在处置时限内暂时出租。

- () 21、下列选项中，不属于还款来源风险预警信号的是()。
- A、还款来源分散

- B、贷款用途与借款人原定计划不同
- C、偿付来源与借款合同上的还款来源不一致
- D、贷款目的或偿付来源与借款入主营业务不一致

【答案】A

【解析】

银行可通过财务报表来分析借款人的资金来源和运用情况，确定偿还来源渠道，也可以通过观测贷款是否具有以下3个预警信号来判断还款来源是否存在风险，即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。

- () 22、关于借款人的营运能力，下列表述错误的是()。
- A、借款人资产周转速度越快，经营能力越强
 - B、资产运用效率越高，盈利能力越强
 - C、营运能力是指借款人的资产运用效率
 - D、只反映借款人的资产管理水平能力

【答案】D

【解析】

借款人的营运能力是指通过借款人经营中各项资产周转速度所反映出来的借款人资产运用效率，它不仅能反映借款人的资产管理水平和资产配置组合能力，而且也影响着借款人的偿债能力和盈利能力。

- () 23、某钢铁制造企业最近经营状况发生如下变化，其中可能为企业带来经营风险的是()。
- A、接获一个政府大订单，获得一大批财力雄厚的国有客户
 - B、厂房设备迅速、大量更新
 - C、产品质量稳中有升
 - D、受金融危机影响，实际盈利比预定目标低30%

【答案】D

【解析】

接收订单、更新设备及厂房、产品质量提升都有利于企业的经营，提高企业的抗风险能力；企业未实现预定的盈利目标，表明企业的经营存在困难和问题，可能为企业带来经营风险。

- () 24、对借款人当前经营盈利情况进行调查是对贷款的()进行调查。
- A、合法合规性
 - B、安全性
 - C、效益性
 - D、流动性

【答案】C

【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。贷款效益性调查的内容包括：(1)结合当期资金成本、拨备等监管要求，计算该笔贷款的利差及风险调整后的收益情况。(2)对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、贷款、结算、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测。

() 25、借款需求是公司对 () 的需求超过自身储备，从而需要借款。

- A、流动资金
- B、资产
- C、资金
- D、现金

【答案】D

【解析】

借款需求是公司对现金的需求超过自身储备，从而需要借款。

() 26、以下关于贷审会的说法中，正确的是 ()。

- A、贷审会投票未通过的信贷事项，有权审批人不得审批同意
- B、行长可以担任贷审会的成员
- C、行长可指定两名副行长担任贷审会主任委员
- D、主任委员可以同时分管前台业务部门

【答案】A

【解析】

贷审会投票未通过的信贷事项，有权审批人不得审批同意，对贷审会通过的授信，有权审批人可以否定。这里的有权审批人主要指行长或其授权的副行长等。行长不得担任贷审会的成员，但可指定一名副行长担任贷审会主任委员，但该主任委员不得同时分管前台业务部门。

() 27、商业银行对借款人最关心的就是其现在和未来的 ()

- A、技术水平
- B、销售业绩
- C、偿债能力
- D、信息披露

【答案】C

【解析】

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。

() 28、某分行一年内已处理的抵债资产总价(列账的计价价值)为5000万元，一年内待处理的抵债资产总价(列账的计价价值)为1亿元，已处理的抵债资产变现价值为2000万元，则该分行该年抵债资产变现率为 ()。

- A、75%
- B、50%
- C、40%
- D、20%

【答案】C

【解析】

抵债资产变现率=已处理的抵债资产变现价值/已处理的抵债资产总价=2000/5000×100%=40%

() 29、下列()不属于贷款发放的三个原则。

- A、计划、比例放款原则
- B、进度放款原则
- C、资本金足额原则
- D、最低保证资本金原则

【答案】D

【解析】

计划、比例放款原则、进度放款原则、资本金足额原则都是贷款发放的三大原则，D项不属于该过程的原则。

() 30、抵押物的估价是评估抵押物的现值。银行对抵押物的价值都要进行评估。对于机器设备的估价，需要考虑的因素是()

- A、无形损耗和折旧
- B、折旧和用途
- C、原值和经济效益
- D、市场价格和造价

【答案】A

【解析】

由于我国的法律还未就抵押物估价问题作出具体规定，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。对于机器设备的估价，主要考虑的因素是无形损耗和折旧，估价时应扣除折旧。

() 31、《巴塞尔新资本协议》明确规定，实施内部评级法的商业银行可采用模型估计违约概率。毫无疑问，()的发展正在对传统的信用风险管理模式产生革命性的影响。

- A、违约概率模型
- B、定性分析法
- C、定量分析法
- D、信用风险量化模型

【答案】D

【解析】

违约概率模型分析属于现代信用风险计量方法。信用风险量化模型的发展正在对传统的信用风险管理模式产生巨大的影响。

() 32、() 是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的综合计量和科学评价。

- A、综合评价
- B、债项评级
- C、客户评级
- D、外部评级

【答案】C

【解析】

客户评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的综合计量和科学评价。

() 33、因债务人(包括借款人和保证人)不能以货币资产足额偿付贷款本息时，银行根据有关法律、法规或与债务人签订协议，取得债务人各种有效资产的处置权，以抵偿贷款本息的方式是()。

- A、减免贷款利息
- B、债务转为资本
- C、以资抵债
- D、调整利率

【答案】C

【解析】

以资抵债是指因债务人(包括借款人和保证人)不能以货币资产足额偿付贷款本息时，银行根据有关法律、法规或与债务人签订以资抵债协议，取得债务人各种有效资产的处置权，以抵偿贷款本息的方式。债务转为资本是指债务人将债务转为资本，同时债权人将债权转为股权的债务重组方式。但债务人根据转换协议，将应付可转换公司债券转为资本的，则属于正常情况下的债务转资本，不能作为债务重组处理。调整利率主要将逾期利率调整为相应档次的正常利率或下浮，从而减轻企业的付息成本。调低利率也要遵守人民银行和各银行关于利率管理的规定。

() 34、借款需求和借款目的是两个紧密联系的概念，下列关于二者的说法，不正确的是()。

- A、借款需求是指公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款
- B、长期性资本支出会产生借款需求
- C、借款目的主要指借款用途
- D、一般来说，长期贷款可用于短期融资的目的

【答案】D

【解析】

借款需求是指公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款，其中长期性资本支出

会产生借款需求。借款目的主要指借款用途一般来说，长期贷款用于长期融资的目的，短期贷款用于短期融资的目的。

- () 35、根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，商业银行在对集团客户授信时，应在授信协议中约定，要求集团客户及时报告授信人净资产()以上关联交易的情况。
- A、5%
 - B、8%
 - C、10%
 - D、15%

【答案】C

【解析】

《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》第十七条规定，商业银行在对集团客户授信时，应在授信协议中约定，要求集团客户及时报告授信人净资产10%以上关联交易的情况。

- () 36、商业银行可以通过使用()来综合考虑行业风险。
- A、行业风险评估工作表
 - B、贷前调查报告
 - C、行业分析报告
 - D、行业统计报表

【答案】A

【解析】

商业银行可以通过使用行业风险评估工作表来综合考虑行业风险。

- () 37、贷款风险的预警信号系统中关于经营状况的信号不包括()
- A、丧失一个或多个财力雄厚的客户
 - B、关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常
 - C、投机于存货，使存货超出正常水平
 - D、应收账款余额或比例激增

【答案】D

【解析】

贷款风险的预警信号系统中关于经营状况的信号包括：丧失一个或多个客户，而这些客户财力雄厚；关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常；投机于存货，使存货超出正常水平；工厂或设备维修不善，推迟更新过时的无效益的设备等。D项属于有关财务状况的预警信号。

- () 38、()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。
- A、贷款的安全性

- B、贷款的流动性
- C、贷款的收益性
- D、贷款的变现性

【答案】A

【解析】

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。

() 39、关于申请支付令，以下说法正确的是()。

- A、债权人请求债务人给付金钱和有价证券，如果债权人和债务人没有其他债务纠纷的，可以向有管辖权的人民法院申请支付令
- B、债务人应当自收到支付令之日起10日内向债权人清偿债务，或者向人民法院提出书面异议
- C、债务人在收到支付令之日起20内既不提出异议又不履行支付令的，债权人可以向人民法院申请执行
- D、申请支付令可达到与起诉同样的效果，但申请支付令所需费用和时间远比起诉多

【答案】A

【解析】

债务人应当自收到支付令之日起15日内向债权人清偿债务，或者向人民法院提出书面异议；债务人在收到支付令之日起15日内既不提出异议又不履行支付令的，债权人可以向人民法院申请执行；如果借款企业对于债务本身并无争议，而仅仅由于支付能力不足而未能及时归还的贷款，申请支付令可达到与起诉同样的效果，但申请支付令所需费用和时间远比起诉少

() 40、下列各项中，说法错误的是()。

- A、国别风险可能由经济状况恶化引发
- B、转移风险是国别风险的主要类型之一
- C、外汇管制或货币币贬值等情况也引发国别风险
- D、国别风险的类型还包括主权风险、传染风险、货币风险的加总

【答案】D

【解析】

国别风险的类型还包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险和间接国别风险。

() 41、某公司拟以其所有的通勤车、厂房、被法院封存的存货及其租用的机器作抵押向银行申请借款，上述财产中可以用作抵押的是()。

- A、厂房、存货
- B、通勤车、厂房
- C、全部财产

D、通勤车、厂房、存货

【答案】B

【解析】

《物权法》规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：建筑物和其他土地附着物；建设用地使用权；以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权；生产设备、原材料、半成品、产品；正在建造的建筑物、船舶、航空器；交通运输工具；法律、行政法规未禁止抵押的其他财产；抵押人可以将前款所列财产一并抵押。

() 42、按贷款风险程度划分，我国银行贷款资产包括()。

- A、正常、关注、次级、可疑和损失
- B、正常、次级、关注、可疑和损失
- C、正常、可疑、次级、关注和损失
- D、正常、次级、可疑、关注和损失

【答案】A

【解析】

中国银行业监督管理委员会在比较各国在信贷资产分类方面不同做法的基础上，结合我国国情，制定了《贷款风险分类指导原则》，规定了我国银行贷款风险分类方法，按照统一标准将贷款资产划分为五类，即正常、关注、次级、可疑和损失。

() 43、普通准备金在一定程度上()资本的性质，专项准备金()资本的性质。

- A、具有，具有
- B、不具有，具有
- C、具有，不具有
- D、不具有，不具有

【答案】C

【解析】

普通贷款损失准备金在一定程度上具有资本的性质，可以在一定程度上用于弥补银行的未来损失。专项准备金由于不具有资本的性质，不能计入资本基础。

() 44、下列情形中，不属于经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式的是()。

- A、借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过30万元人民币的
- B、贷款资金用于生产经营且金额不超过50万元人民币的
- C、借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的
- D、贷款资金用于生产经营且金额不超过80万元人民币的

【答案】D

【解析】

经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式：①借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超

过30万元人民币的；②贷款资金用于生产经营且金额不超过50万元人民币的；③借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的；④法律法规规定的其他情形。

() 45、下列不属于客户主营业务的演变的是()。

- A、行业转换型
- B、产品转换型
- C、市场转换型
- D、技术变换型

【答案】C

【解析】

客户主营业务的演变有以下几种情形：一是行业转换型，二是产品转换型，三是技术变换型，四是股权变更型，五是业务停顿型。

() 46、以下属于企业的非流动资产的是()

- A、预付账款
- B、存货
- C、无形及递延资产
- D、待摊费用

【答案】C

【解析】

非流动资产包括长期投资、固定资产、无形及递延资产和其他长期资产等。

() 47、以下几个指标，专门针对商业银行等金融机构的是()。

- A、5Cs系统
- B、5Ps系统
- C、CAMEL系统
- D、“6C”标准原则

【答案】C

【解析】

骆驼(CAME1)分析系统是金融监管机构通过对金融机构的资本充足程度、资产质量、管理水平、盈利水平和流动性五项指标进行评级打分，进而评价金融监管机构风险管理质量和经营管理质量的一个体系，它是专门针对商业银行等金融机构的。

() 48、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、公允价值法

【答案】D

【解析】

贷款分类的方法主要依据历史成本法、市场价值法、净现值法和公允价值法。而实际上，当前较为普遍的贷款分类方法，主要是依据公允价值法。

- () 49、通过了解借款企业在资本运作过程中导致()的关键因素和事件，银行能够更有效的评估风险。
- A、盈利
 - B、资金短缺
 - C、现金流入
 - D、现金流出

【答案】B

【解析】

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。

- () 50、下列关于停止发放贷款情况的说法中，错误的是()。
- A、用贷款进行股本权益性投资，则不必停止发放贷款
 - B、未按借款合同的规定清偿贷款本息，意味着借款人在财务安排上已出现问题，或者主观故意违约，此时不宜再发放贷款
 - C、在贷款发放阶段，银行务必密切关注借款人的资金使用方向，一旦出现影响企业偿债能力的违约情况，要立即终止借款人提款
 - D、使用贷款进行非法经营，例如，走私贩毒、开办赌场等严重违反国家政策法规的行为，银行贷款绝对禁止投入此类非法经营活动

【答案】A

【解析】

在挪用贷款的情况下，银行一般可以采取停止发放贷款的措施，甚至提前收回贷款。具体而言，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搞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。

公司信贷测试卷(三)

总分：【100分】

考试时间：【90分钟】

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

（ ）1、在客户历史分析中，创始人拥有某个行业的下端客户资源，或独自或邀人入伙而成立新公司描述的是基于（ ）方面的动机。

- A、行业利润率
- B、人力资源
- C、技术资源
- D、客户资源

【答案】D

【解析】

任何客户的设立都有一个经营上的动机，客户的组建往往基于六个方面的动机，即基于人力资源、基于技术资源、基于客户资源、基于行业利润率、基于产品分工、基于产销分工。其中基于客户资源，是指创始人拥有某个行业的下端客户资源，或独自或邀人人伙而成立新公司。

（ ）2、下列（ ）不属于签约过程违规操作的情形。

- A、对借款人基本信息重视程度不够
- B、对有权签约人主体资格审查不严
- C、担保方式的约定不明确
- D、抵押手续不完善或抵押物不合格

【答案】C

【解析】

在贷款合同签订过程中，有些银行违规操作，对下列情形疏于管理，应引起关注。①对借款人基本信息重视程度不够。借款人的基本信息关系到借款主体资格和合同的真实有效性，必须如实填写并确保基本信息中相关事项与签字或盖章一致。

②对有权签约人主体资格审查不严。合同一般由法定代表人或其授权人签字，如果与主体资格有瑕疵的当事人签署合同，将导致合同无效或效力待定。

③抵押手续不完善或抵押物不合格。如果办理共有财产抵押手续时未取得财产共有人书面同意，或以未成年人财产抵押、法律法规禁止设定抵押的财产设定抵押等，很可能导致抵押权无法实现。

担保方式不明确属于贷款合同存在不合规、不完备等缺陷的内容。

考点

贷款合同管理

() 3、商业银行选择国别风险计量方法的依据不包括()。

- A、本机构国别风险的类型
- B、本机构国别风险的暴露规模
- C、本机构国别风险的复杂程度
- D、本机构国别风险的计量要求

【答案】D

【解析】

商业银行应当根据本机构国别风险类型、暴露规模和复杂程度选择适当的计量方法。

() 4、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

【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生产鱼出售难的问题，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。

() 5、下列关于行业风险分析框架中成本结构的说法，正确的是()。

- A、指某一行业内长期成本与短期成本的比例
- B、企业固定成本主要指原材料、广告费用等
- C、经营杠杆较低行业成功的关键在于保持较高的销售量和维持市场占有率
- D、行业的经营杠杆越高，行业风险(信用风险)越高

【答案】D

【解析】

选项A，在行业风险分析框架中，成本结构是指某一行业内企业固定成本与可变成本间的比例。选项B，固定成本是指不随销售量变化而变化的成本，主要指：固定资产折旧、企业日常开支、利息等，原材料、广告费用均属于变动成本。选项C，经营杠杆高的行业成功的关键在于保持高市场占有率和高销售量。选项D，对于高杠杆企业，当经济恶化或销售量降低时，企业成本无法随之大幅削减，因而盈利水平大幅降低，此时容易发生信用风险。

() 6、关于委托贷款，下列说法不正确的是()

- A、风险由委托人承担
- B、银行收取手续费，也承担贷款风险
- C、银行是受托人
- D、委托人提供资金

【答案】B

【解析】

委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行（受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。委托贷款的风险由委托人承担，银行（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金。

- () 7、对于季节性经营特征比较明显的借款人，银行贷款的还款来源主要是季节性 () 所释放的现金。
- A、负债减少
 - B、资产增加
 - C、负债增加
 - D、资产减少

【答案】D

【解析】

具有季节性销售特点的公司，其银行贷款的还款来源主要是季节性资产减少所释放出的现金。

- () 8、商业银行最主要的资产业务为()。
- A、存款
 - B、贷款
 - C、投资
 - D、中间业务

【答案】B

【解析】

贷款是商业银行最主要的资产业务，商业银行从广大储蓄人那里吸收存款（负债业务）后，将这笔资金以更高的利率贷放出去，从而形成银行资产，贷款资产一般都占商业银行资产的绝大部分。

- () 9、我国商业银行为了弥补个人经验不足，同时防止个人操纵贷款现象的发生，一般采用贷款 () 机制，多数银行采取设立各级贷款审查委员会的方式行使集体审议职能。
- A、组织审议决策
 - B、层级审查决策
 - C、领导把关

D、集体审议决策

【答案】D

【解析】

在贷款审批原则其审贷分离要点中就包含了实施集体审议机制。为了防止个人操纵贷款现象的发生，各商业银行一般采用贷款集体审议决策机制，多数银行采取设立各级贷款审查委员会的方式行使集体审议职能，以防个人贷款的风险，保障资金安全。

() 10、在抵押品管理中，银行要加强对()的监控和管理。

- A、抵押人资格
- B、抵押人的实力
- C、抵押人担保意愿
- D、抵押物和质押凭证

【答案】D

【解析】

对于以抵(质)押品设定担保的，银行要加强对抵押物和质押凭证的监控和管理。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。

() 11、抵押贷款中，在认定抵押物时，除核对抵押物的所有权，还应验证董事会或职工代表大会同意证明的企业形式为()。

- A、国有企业
- B、实行租赁经营责任制的企业
- C、集体所有制企业或股份制企业
- D、法人企业

【答案】C

【解析】

集体所有制企业和股份制企业用财产作抵押时，除应核对抵押物所有权外，还应验证董事会或职工代表大会同意的证明。按有关规定，集体所有制企业以财产设定抵押的，须经职工大会或职工代表大会同意。股份制企业以企业财产作抵押须经董事会同意。

() 12、银行业金融机构应从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、()的支持。

- A、循环经济
- B、国有经济
- C、虚拟经济
- D、三农经济

【答案】A

【解析】

银监会下发的《绿色信贷指引》，对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。银行业金

融机构应从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持。

- () 13、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

【答案】D

【解析】

借款人无法足额偿还本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失，属于可疑类贷款。

- () 14、如果企业速动比率很小，则下列结论中正确的是()。
- A、企业短期偿债能力较弱
 - B、企业流动资产占用过多
 - C、企业流动比率很小
 - D、企业资产流动性很强

【答案】A

【解析】

速动比率是借款人速动资产与流动负债的比率。一般认为速动比率为1较为合适。如果速动比率低，说明借款人的短期偿债能力存在问题；如果速动比率过高，说明借款人拥有过多的速动资产，可能失去一些有利的投资或获利机会。

- () 15、在风险预警运行过程中，要不断通过()来检验其有效性。
- A、比较法
 - B、专家评价法
 - C、经验分析法
 - D、时间序列分析

【答案】D

【解析】

目前我国，风险预警运行过程中要不断通过时间序列分析等技术来检验其有效性，包括数据来源和数据结构的改善。

- () 16、借款需求分析中，通过了解借款企业导致()的关键因素和事件，银行能够更有效地评估风险。
- A、盈利
 - B、资金短缺
 - C、现金流入

D、现金流出

【答案】B

【解析】

借款需求分析中，通过了解借款企业在资本运作中导致资金短缺的关键因素和事件，银行可以找到潜在风险源，更全面、更有效地评估风险，更合理地确定贷款期限，并为企业提供融资结构方面的建议。

() 17、银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，人民法院审理该案件，一般应在立案之日起()内作出判决。

- A、3个月
- B、6个月
- C、12个月
- D、2年

【答案】B

【解析】

银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，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。

() 18、某项目的净现金流量如下，使计算其投资回收期() {图}

- A、2
- B、1.4
- C、1.5
- D、1.8

【答案】D

【解析】

根据题干表中的净现金流量可以求得累计净现金流量如下：投资回收期=累计净现金流量开始出现正值年份数-1+上年累计净现金流量绝对值/当年净现金流量。投资回收期=2-1+50/60≈1.8（年）。

() 19、实务操作中，判断贷款申请是否受理时，业务人员应坚持将()放在第一位。

- A、维持客户
- B、客户信用
- C、贷款收益
- D、贷款安全性

【答案】D

【解析】

实务操作中，贷款受理阶段作为风险防范的第一道关口，业务人员应在贷款的派生收益与贷款

本身安全性的权衡上，坚持将贷款安全性放在第一位，对安全性较差的项目在受理阶段须持谨慎态度。

() 20、自营贷款期限最长一般不得超过()年。

- A、10
- B、20
- C、30
- D、40

【答案】A

【解析】

自营贷款期限最长一般不得超过10年，超过10年应当报中国人民银行备案。

() 21、在银行流动资金贷款贷前调查报告中，借款人财务状况不包括()

- A、资产负债比率
- B、供应商和分销渠道
- C、流动资金数额和周转速度
- D、存货净值和周转速度

【答案】B

【解析】

在银行流动资金贷款贷前调查报告中，借款人财务状况主要包括：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三年变化情况、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。

() 22、企业甲的银行未偿还贷款本金余额为1000万元，利息总计为201.16万元，企业乙为担保人，企业乙的信用风险额度为3000万元，乙对银行的负债为500万元，其中或有负债为100万元，则保证率为()。

- A、38.46%
- B、40%
- C、48.05%
- D、46.20%

【答案】C

【解析】

保证人限额，是指根据客户信用评级办法测算出的保证人信用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；保证人保证限额=3000万元-500万元=2500万元；保证率=申请保证贷款本息/可接受保证限额×100%=(1000万元+201.16万元)/(2500万

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/755340011042011044>