

# 2023 年银行业专业人员考试公司信贷 (中级) 真题答案 (题库版)

1.行业发展的启动阶段，行业销售、利润和现金流的特征有 ( )。

- A. 销售：由于价格比较高，销售量很小
- B. 利润：由于销售量很低而成本相对很高，利润为负
- C. 销售：由于价格比较高，销售量很大
- D. 利润：由于销售量很高而成本相对很低，利润为正
- E. 现金流为负

**【答案】**：A|B|E

**【解析】**：

启动阶段行业的销售、利润和现金流有以下特点：①在销售方面，由于价格比较高，销售量很小；②在利润方面，因为销售量低而成本相对很高，利润为负值；③在现金流方面，低销售、高投资和快速的资本成长需求造成现金流也为负值。

2.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

**【答案】**：B|E

**【解析】**：

企业与银行往来的异常现象主要包括（不限于）：①借款人在银行的存款有较大幅度下降；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主要为非销售回款；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；⑧客户授信出现贷款逾期、不能按时偿还利息等情况；⑨客户在金融机构贷款余额大幅变动或授信政策调整；⑩以本行贷款偿还其他银行债务；⑪存在套取贷款资金、关联方占款或民间借贷等嫌疑；⑫存在长期借新还旧或短贷长用严重问题，要求贷款展期。

3.商业银行在进行项目产品的市场需求预测分析时，考虑的主要因素包括（ ）。

- A. 消费条件
- B. 产品特征
- C. 产品价格水平
- D. 生产技术水平
- E. 社会购买力

**【答案】**：A|B|C|E

**【解析】**：

市场需求预测分析是指在环境分析、市场调查和供求预测的基础上，根据项目产品的竞争能力、市场环境和竞争者等要素，分析和判断项目投产后所生产产品的未来销路问题。市场需求预测的主要相关因素包括：①产品特征和消费条件；②社会购买力与产品价格水平。

4.银行在对贷款项目的技术工艺流程分析中，对工艺技术方案的分析评估的内容包括（ ）。

- A. 产业基础和生产技术水平的协调性

- B. 工艺技术的原材料适应性
- C. 设备的配套性
- D. 工艺技术的先进性和成熟性
- E. 技术来源的可靠性和经济性

**【答案】**：A|B|D|E

**【解析】**：

除 ABDE 四项外，银行在进行工艺技术方案的分析评估时还需要考虑：

- ①工艺技术方案是否能保证产品质量；②工艺技术的经济合理性；③
- 工艺技术实施的可行性；④工艺技术实施对生态环境的影响。

5.国别风险的类型包括（ ）。

- A. 转移风险
- B. 主权风险
- C. 传染风险
- D. 货币风险
- E. 宏观经济风险

**【答案】** : A|B|C|D|E

**【解析】** :

除 ABCDE 五项外，国别风险的类型还包括政治风险和间接国别风险。

6.根据《担保法》规定，担保的形式包括（ ）。

A. 质押

B. 抵押

C. 留置

D. 承诺

E. 定金

**【答案】** : A|B|C|E

**【解析】** :

贷款担保的形式有多种，一笔贷款可以有几种担保，担保的具体形式

主要有：抵押、质押、保证、留置、定金。

7.抵押物由于技术相对落后造成的贬值称为（ ）。

- A. 经济性贬值
- B. 功能性贬值
- C. 科技性贬值
- D. 实体性贬值

**【答案】：B**

**【解析】：**

抵押物价值的变动趋势，一般可从下列方面进行分析：①实体性贬值，即由于使用磨损和自然损耗造成的贬值；②功能性贬值，即由于技术相对落后造成的贬值；③经济性贬值，即由于外部环境变化引起的贬值或增值。

8.下列有关商业银行贷款发放及审查事项的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行公司业务部门须在借款人的提款额满之后，将借款人应提未提的贷款额度通知借款人
- B. 借款人办理提款，应在提款日前填妥借款凭证，并加盖借款人在银行的预留印鉴
- C. 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、支付劳务费用等

D. 在审查工作中, 银行应通过可能的渠道了解借款人是否存在重复使用商务合同骗取不同银行贷款的现象

**【答案】: A**

**【解析】:**

A 项, 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。

9. ( ) 用于评价当年新生成的不良贷款与年初余额比值情况。指标越高, 区域风险越大。该指标动态反映了信贷资产质量变化趋势。

- A. 信贷余额扩张系数
- B. 不良贷款生成率
- C. 到期贷款现金回收率
- D. 信贷资产相对不良率

**【答案】: B**

**【解析】:**

不良贷款生成率指标通过当年新生成不良贷款与年初贷款余额比值，反映目标区域信贷资产质量变化趋势。该指标越高，目标区域信贷资产质量恶化速度就越快，潜在风险越高。

10.贷款抵押担保的管理要点主要包括（ ）。

- A. 做好抵押物的保管工作
- B. 抵押合同期限应覆盖贷款合同期限
- C. 对抵押物的价值进行准确评估
- D. 做好抵押物登记，确保抵押效力
- E. 对抵押物进行严格审查

**【答案】**：B|C|D|E

**【解析】**：

抵押担保的管理要点包括：①对抵押物进行严格审查；②对抵押物的价值进行准确评估；③做好抵押物登记，确保抵押效力；④抵押合同期限应覆盖贷款合同期限；⑤续期管理。

11.应收账款和存货周转率的变化（ ）。



- A. 只导致短期融资需求变化
- B. 只导致长期融资需求变化
- C. 既可能导致短期融资需求变化，又可能导致长期融资需求变化
- D. 既不可能导致短期融资需求变化，又不可能导致长期融资需求变化

**【答案】：C**

**【解析】：**

公司流动资产周转效率的下降，即应收账款和存货周转率的下降可能导致长期融资需求，也可能导致短期融资需求，银行在发放贷款时必须有效识别借款需求的本质，从而保证贷款期限与公司借款需求相互匹配。

12. 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. 依法所有、依法有权处分的动产
- D. 依法可转让的专利权、著作权中的财产权等知识产权

**【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。

13.项目组织机构主要包括（ ）。

- A. 项目宣传机构
- B. 项目实施机构
- C. 项目经营机构
- D. 项目协作机构
- E. 人力资源机构

**【答案】：B|C|D**

**【解析】：**

项目的组织机构概括起来有三种：①项目实施机构，在我国被称为项

目建设单位，负责项目方案准备、挑选、报批及项目的建设过程；②项目经营机构，负责提供项目实施的成果；③项目协作机构，是指与项目有关的国家机构、地方机构、协作单位。

14. 下列关于信贷资产质量指标的说法，正确的有（ ）。

- A. 不良贷款率反映了目标区域信贷资产整体质量
- B. 不良率变幅反映了目标区域信贷资产质量和区域风险变化的趋势
- C. 利息实收率用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况
- D. 信贷资产相对不良率大于 1 时，说明目标区域信贷风险低于银行一般水平
- E. 信贷余额扩张系数小于 0 时，目标区域信贷增长相对较慢

**【答案】**：A|B|C|E

**【解析】**：

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

15. 下列选项中，表明抵（质）押品状况发生恶化的是（ ）。

- A. 抵（质）押品保险到期后及时续保
- B. 抵（质）押品被变卖或部分出售
- C. 抵（质）押品价值升高
- D. 抵（质）押品被转移至有利于银行监控的地方保管

**【答案】：B**

**【解析】：**

对抵（质）押品要定期现场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（质）押品，检查内容主要有：①抵（质）押品价值的变化情况；②抵（质）押品是否被妥善保管；③抵（质）押品有否被变卖出售或部分被变卖出售的行为；④抵（质）押品保险到期后有没有及时续投保险；⑤抵（质）押品有否被转移至不利于银行监控的地方；⑥抵押品有无未经贷款人同意的出租情况；⑦抵（质）押品的权属证明是否妥善保管、真实有效。

16.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

**【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。

17.关于我国银行贷款分类的核心定义，下列说法正确的是（ ）。[2009年6月真题]

- A. 正常贷款是指借款人能够严格履行合同，有充分把握偿还贷款本息的贷款
- B. 关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但其存在一些可能对偿还贷款本息产生不利影响的因素的贷款
- C. 次级贷款是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的贷款
- D. 损失贷款是指采取所有可能的措施之后依然无法收回的贷款

**【答案】：B**

**【解析】：**

A项，正常贷款是指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的贷款；C项，次级贷款是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的贷款；D项，损失贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款。

18.在固定资产折旧到期前（ ），要将固定资产账面净值扣除预计的残值后的净额平均摊销。

- A. 一年
- B. 四年
- C. 两年
- D. 三年

**【答案】：C**

**【解析】：**

在双倍余额递减法中，年折旧率= $2/$ 折旧年限；年折旧额=固定资产账面净值 $\times$ 年折旧率。在固定资产折旧到期前两年，要将固定资产账面净值扣除预计的残值后的净额平均摊销。

19.关于资产负债表的分析，下列说法错误的是（ ）。

- 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. 合理的资金结构不仅要从总额上满足经营活动需要，并且资金的搭配也要适当
- D. 客户的长期资金是由所有者权益和长期负债构成的

**【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从总额上可以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。

20. ( ) 是商业银行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。

- A. 贷款合同
- B. 贷款意向书
- C. 贷款承诺
- D. 项目建议书

**【答案】：B**

**【解析】：**

贷款意向书表明该文件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，但该声明不具备法律效力，银行可以不受意向书任何内容的约束。在项目建议书批准阶段或之前，各银行可以对符合贷款条件的项目出具贷款意向书，一般设有权限限制，超出所在行权限的项目须报上级行备案。

21. 关于企业的盈亏平衡点，下列说法不正确的是 ( )。

- A. 企业的销售收入总额与产品销售总成本（含销售税金）相等，企业处于不盈不亏状态



- B. 盈亏平衡点越高越好，因为盈亏平衡点越高表明项目抗风险能力越强
- C. 用盈亏平衡点来分析项目的抗风险能力时必须结合项目的背景材料和实际情况，才能对项目的抗风险能力作出正确判断
- D. 盈亏平衡点通常与正常生产年份产品产量或销售量、固定成本、变动成本、产品价格、销售税金及附加等数据有关

**【答案】：B**

**【解析】：**

B 项，盈亏平衡点是某一企业销售收入与成本费用相等的那一点。如果盈亏平衡点较高，很小的销售下滑便有可能导致较大的利润下滑。反过来说，盈亏平衡点越低，影响盈利水平的风险越小。

22. 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

**【答案】：A**

**【解析】：**

对项目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。

23.如果当期应收账款减少，即收回上一期的应收账款\_\_\_\_\_本期产生的应收账款，销售所得现金就会\_\_\_\_\_销售收入。（ ）

- A. 大于； 小于
- B. 小于； 大于
- C. 大于； 大于
- D. 小于； 小于

**【答案】：C**

**【解析】：**

当期应收账款增加，销售所得现金就会小于销售收入。如果当期应收

账款减少，即收回上一期的应收账款大于本期产生的应收账款，销售所得现金就会大于销售收入。

24.资产管理公司是指具有健全公司治理、内部管理控制机制，并有\_\_\_\_\_年以上不良资产管理和处置经验，公司注册资本金\_\_\_\_\_亿元（含）以上，取得银保监会核发的金融许可证的公司。（ ）

A. 3， 100

B. 5， 100

C. 5， 200

D. 3， 200

**【答案】：B**

**【解析】：**

资产管理公司，是指具有健全公司治理、内部管理控制机制，并有 5 年以上不良资产管理和处置经验，公司注册资本金 100 亿元（含）以上，取得银保监会核发的金融许可证的公司，以及各省、自治区、直辖市人民政府依法设立或授权的资产管理或经营公司。

25.贷款风险预警的程序包括（ ）。

- A. 信用信息的收集与传递
- B. 风险处置
- C. 停止放款
- D. 风险分析
- E. 后评价

**【答案】** : A|B|D|E

**【解析】** :

风险预警是各种工具和各种处理机制的组合结果, 无论是否依托于动态化、系统化、精确化的风险预警系统, 都应当逐级、依次完成以下程序: ①信用信息的收集和传递; ②风险分析; ③风险处置; ④后评价。

26. 测算固定资产贷款需求量时, 当年借款的建设期利息 ( )。

- A. 按年中支用考虑, 计算半年利息
- B. 按年中支用考虑, 计算全年利息
- C. 按年末支用考虑, 计算半年利息
- D. 按年末支用考虑, 计算全年利息

**【答案】：A**

**【解析】：**

当年借款按年中支用考虑，计算半年利息；当年还款按年末偿还考虑，计算全年利息。

27.根据贷款风险分类，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备称为（ ）。

- A. 普通准备
- B. 分类准备
- C. 专项准备
- D. 特种准备

**【答案】：C**

**【解析】：**

商业银行一般提取的贷款损失准备金有三种：①一般准备，是指人民银行当时要求针对尚未识别的可能性损失，基于全部贷款余额一定比

例，以组合方式计提、在成本中列支的一种贷款损失准备；②专项准备，是根据贷款风险分类，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备；③特种准备，是针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

28.贷款发放的第一道关口为（ ）。[2009年6月真题]

- A. 贷前调查
- B. 信贷营销
- C. 贷款项目评估
- D. 不良贷款管理

**【答案】：A**

**【解析】：**

贷前调查是贷款发放的第一道关口，也是信贷管理的一个重要程序和环节，贷前调查的质量优劣直接关系到贷款决策正确与否。

29.下列选项中，（ ）不属于贷款合同审查的主要内容。

- A. 贷款种类
- B. 贷款用途

- C. 保证期间
- D. 贷款利率

**【答案】：C**

**【解析】：**

借款合同条款的审查应着重于合同核心部分即合同必备条款的审查，借款合同中的必备条款有：①贷款种类；②贷款用途；③贷款金额；④贷款利率；⑤还款方式；⑥还款期限；⑦违约责任和双方认为需要约定的其他事项。C项，保证期间属于保证合同的审查内容。

30.项目建设期间发生的工程费用、工程其他费用及预备费属于（ ）。

- A. 固定资产投资
- B. 建设投资
- C. 建筑工程费用
- D. 流动资产投资

**【答案】：B**

**【解析】：**

项目总投资由建设投资、流动资金和建设期利息三部分组成。其中，建设投资按用途可分为工程费用、工程其他费用及预备费。

31.商业银行的信贷决策权可以由（ ）行使。

- A. 贷款调查人员
- B. 贷款审批委员会
- C. 银行客户经理
- D. 贷款审查人员

**【答案】：B**

**【解析】：**

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人员意见后，对是否批准该信贷业务提出明确的意见。信贷决策权应由信贷审批会议或审批委员会或最终有权审批人行使。

32.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（ ）。



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/768115006042006051>