

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试 考点采分

——公司信贷

主编 / 丁宁

- “全”**：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。
- “精”**：提供历年真题，以点推题，深入精髓。
- “巧”**：标示重点等级，针对复习，提高效率。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

· 中国人民大学出版社

中国银行业从业人员资格认证 考试考点采分 ——公司信贷

主编 丁 宁

“全”：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。

“精”：提供历年真题，以点推题，深入精髓。

“巧”：标示重点等级，针对复习，提高效率。

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分·公司信贷/丁宁主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011.7

ISBN 978-7-300-13924-1

I. ①中… II. ①丁… III. ①银行-工作人员-中国-资格考核-自学参考资料 ②信贷-银行业务-中国-资格考核-自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 116844 号

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——公司信贷

主编 丁宁

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Kaodian Caifen——Gongsi Xindai

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.1kao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 三河市汇鑫印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2011 年 8 月第 1 版

印 张 27.75

印 次 2011 年 8 月第 1 次印刷

字 数 561 000

定 价 56.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

编 委 会

主 编 丁 宁

编 委 常 伟 张 涛 张凤红 李 冬

张绍波 韩舒宁 张文权 齐 艳

孙 鹏 张 新 陈伟军 郭 晶

白雅君 李红波 宋 伟 王明玉

李艳红 刘金刚 安 杰 刘建华

张 琦 王淑华

前言

中国银行业从业人员资格认证考试从2006年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的内专家,编写了这套“考点采分”图书。根据中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本套图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他的辅导图书相比,“考点采分”具有以下独特、鲜明的特点:

1. 知识考点化: 考点作为大纲要求知识的基本元素,逐个讲解,全面突破。
2. 考点习题化: 选择题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。
3. 围绕大纲: 考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。
4. 重点等级: 每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生应给予更多重视,对提高广大考生应试水平,提高应试合格率有较强的适用性。

本套图书实用性强,非常符合考生的复习需要,有利于帮助考生在短时间内掌握知识要点、理解难点和重点,顺利通过考试。

本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持,在此特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。由于涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,书中难免有疏漏、不妥之处,恳请广大读者多提宝贵意见。

编者

2011年4月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度，由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

1. 基础科目：公共基础；
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006年（试点）和2007年每年举行了一次考试。以后，根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会2007年1月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，资格考试每年5月、10月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布。特殊情况另行规定。

2011年，根据国家有关部委意见，银行业资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理，现有考试体系需进行相应对接。经中国银行业从业人员资格认证办公室研究决定，2011年上、下半年两次考试合并举行。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩2年有效。

四、报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

1. 年满 18 岁；
2. 具有完全民事行为能力；
3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的；
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的；
3. 曾被处以 2 年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选答案，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

【例题】根据真实票据理论，带有自动清偿性质的贷款是（ ）。

- A. 不动产贷款
- B. 长期设备贷款
- C. 以商业行为为基础的短期贷款
- D. 消费贷款

答案：C

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选答案，请从中选择所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

【例题】根据真实票据理论，以商业行为为基础的短期贷款的特点包括（ ）。

- A. 会增加银行的信贷风险
- B. 带有自动清偿性质
- C. 以真实的商业票据为凭证作抵押
- D. 可以在金融市场上被出售
- E. 有利于满足银行资金的流动性需求

答案：BCE

(三) 判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 银行内部资源分析中的“财务实力”主要分析银行目前所具有的各种物质支持能否满足未来营销活动的需要。()

答案：B

目 录

第一章 公司信贷概述	1
考点 1: 公司信贷相关概念	2
考点 2: 公司信贷的交易对象、信贷产品及信贷金额	3
考点 3: 信贷期限	4
考点 4: 贷款利率	6
考点 5: 贷款费率	8
考点 6: 公司信贷的清偿计划、担保方式及约束条件	9
考点 7: 公司信贷的种类	10
考点 8: 公司信贷理论的发展	13
考点 9: 公司信贷资金的运动过程及其特征	16
考点 10: 公司信贷管理的原则	18
考点 11: 信贷管理流程	19
考点 12: 公司信贷管理的组织架构	21
第二章 公司信贷营销	23
考点 1: 市场外部环境分析	24
考点 2: 市场内部环境分析	25
考点 3: 市场环境分析的基本方法	27
考点 4: 市场细分的含义及作用	27
考点 5: 公司信贷客户市场细分	29
考点 6: 细分市场评估	31
考点 7: 市场选择	32
考点 8: 市场定位	33
考点 9: 银行公司信贷产品的特点	35
考点 10: 银行公司信贷产品的层次	36

考点 11: 银行公司信贷产品开发的目标和方法	38
考点 12: 产品组合的概念	39
考点 13: 产品组合策略的内容	40
考点 14: 产品组合策略的形式	41
考点 15: 产品生命周期策略	42
考点 16: 贷款定价原则	44
考点 17: 贷款价格的构成	46
考点 18: 影响贷款价格的主要因素	47
考点 19: 公司贷款定价基本方法——成本加成定价法	49
考点 20: 公司贷款定价基本方法——价格领导模型	50
考点 21: 银行公司信贷产品定价策略	51
考点 22: 营销渠道的含义	53
考点 23: 公司信贷营销渠道分类	53
考点 24: 公司信贷营销渠道策略	55
考点 25: 促销策略	56
考点 26: 营销计划	58
考点 27: 营销组织	59
考点 28: 营销领导	61
考点 29: 营销控制	62
 第三章 贷款申请受理和贷前调查	 65
考点 1: 借款人应具备的资格和基本条件	66
考点 2: 借款人的权利和义务	67
考点 3: 贷款申请受理——面谈访问	69
考点 4: 贷款申请受理——内部意见反馈	70
考点 5: 贷款意向书的出具	71
考点 6: 贷款申请资料的准备	73
考点 7: 贷前调查的方法	74
考点 8: 贷款合法合规性调查	76
考点 9: 贷款安全性调查	77
考点 10: 贷款效益性调查	78
考点 11: 商业银行固定资产贷前调查报告内容要求	79
考点 12: 银行流动资金贷前调查报告内容要求	80
 第四章 贷款环境分析	 83
考点 1: 国别风险的特点	84

考点 2: 衡量国别风险的方法	85
考点 3: 外部风险因素分析	86
考点 4: 内部风险因素分析	88
考点 5: 行业风险概念	90
考点 6: 行业风险的产生	90
考点 7: 波特五力模型——新进入者进入壁垒	92
考点 8: 波特五力模型——替代品的威胁	93
考点 9: 波特五力模型——买方的讨价还价能力	94
考点 10: 波特五力模型——供方的讨价还价能力	95
考点 11: 波特五力模型——现有竞争者的竞争能力	96
考点 12: 行业风险分析框架——行业成熟度第一阶段	96
考点 13: 行业风险分析框架——行业成熟度第二阶段	98
考点 14: 行业风险分析框架——行业成熟度第三阶段	99
考点 15: 行业风险分析框架——行业成熟度第四阶段	100
考点 16: 行业发展各阶段的风险分析	101
考点 17: 行业风险分析框架——行业内竞争程度	102
考点 18: 行业风险分析框架——替代品潜在威胁	103
考点 19: 行业风险分析框架——成本结构	104
考点 20: 行业风险分析框架——经济周期	106
考点 21: 行业风险分析框架——进入壁垒	108
考点 22: 行业风险评估工作表	109

第五章 借款需求分析

考点 1: 借款需求的含义	112
考点 2: 借款需求分析的意义	112
考点 3: 借款需求的影响因素	113
考点 4: 销售变化引起的需求——季节性销售增长	115
考点 5: 销售变化引起的需求——长期销售增长	116
考点 6: 销售变化引起的需求——可持续增长率的作用	118
考点 7: 资产变化引起的需求——资产效率的下降	120
考点 8: 资产变化引起的需求——固定资产的重置和扩张	122
考点 9: 资产变化引起的需求——长期投资	124
考点 10: 负债和分红变化引起的需求——商业信用的减少和改变	125
考点 11: 负债和分红变化引起的需求——债务重构	126
考点 12: 负债和分红变化引起的需求——红利的变化	127
考点 13: 其他变化引起的需求	128

考点 14: 借款需求与贷款结构	130
第六章 客户分析	133
考点 1: 客户历史分析	134
考点 2: 法人治理结构分析	135
考点 3: 股东背景	137
考点 4: 高管人员的素质	138
考点 5: 信誉状况	138
考点 6: 客户经营管理状况——供应阶段分析	139
考点 7: 客户经营管理状况——生产阶段分析	140
考点 8: 客户经营管理状况——销售阶段分析	141
考点 9: 客户经营管理状况——产品竞争力和经营业绩分析	142
考点 10: 客户财务分析的含义及内容	143
考点 11: 财务报表分析的资料	145
考点 12: 财务分析的方法	146
考点 13: 资产负债表的构成	147
考点 14: 资产结构分析	148
考点 15: 资金结构分析	149
考点 16: 损益表的调整	150
考点 17: 损益表的结构分析	151
考点 18: 财务报表盈利能力分析(盈利比率)	152
考点 19: 财务报表长期偿债能力分析	154
考点 20: 财务报表短期偿债能力分析	156
考点 21: 财务报表营运能力分析——总资产周转率	158
考点 22: 财务报表营运能力分析——固定资产周转率	159
考点 23: 财务报表营运能力分析——应收账款周转率	160
考点 24: 财务报表营运能力分析——存货周转率	161
考点 25: 财务报表营运能力分析——资产收益率	162
考点 26: 现金及现金流量的概念	163
考点 27: 现金流量的计算	164
考点 28: 客户信用评级的概念	167
考点 29: 评级因素	168
考点 30: 客户信用评级方法——定性分析方法	169
考点 31: 客户信用评级方法——定量分析方法	171
考点 32: 操作程序和调整	172

第七章 贷款项目评估	175
考点 1: 贷款项目评估的基本概念	176
考点 2: 贷款项目评估的内容	177
考点 3: 贷款项目评估的要求和组织	178
考点 4: 贷款项目评估的意义	179
考点 5: 贷款宏观背景分析	180
考点 6: 贷款微观背景分析	180
考点 7: 市场需求预测的主要相关因素	182
考点 8: 市场需求预测的内容	183
考点 9: 项目规模的主要制约因素	184
考点 10: 项目规模评估的内容	185
考点 11: 项目规模评估的方法	185
考点 12: 原辅料供给分析	186
考点 13: 产品技术方案分析	187
考点 14: 工艺技术方案评估	188
考点 15: 设备评估	190
考点 16: 工程设计方案的评估	191
考点 17: 项目建设条件分析	193
考点 18: 项目生产条件分析	194
考点 19: 项目实施机构的分析	196
考点 20: 项目经营机构的分析	197
考点 21: 项目协作机构的分析	198
考点 22: 人力资源分析	199
考点 23: 项目的总投资, 建设投资、流动资金估算的审查	200
考点 24: 固定资产、无形资产、递延资产原值确定的审查及其折旧和摊销 办法的审查	202
考点 25: 成本的审查	204
考点 26: 销售收入审查	205
考点 27: 税金的审查	205
考点 28: 利润的审查	206
考点 29: 项目现金流量分析	207
考点 30: 项目盈利能力分析——财务内部收益率	208
考点 31: 项目盈利能力分析——财务净现值	209
考点 32: 项目盈利能力分析——净现值率	210
考点 33: 项目盈利能力分析——投资回收期	211
考点 34: 项目盈利能力分析——投资利润率	211

考点 35: 项目盈利能力分析——投资利税率	212
考点 36: 项目盈利能力分析——资本金利润率	213
考点 37: 项目清偿能力分析——资产负债率	213
考点 38: 项目清偿能力分析——贷款偿还期	214
考点 39: 项目清偿能力分析——流动比率	215
考点 40: 项目清偿能力分析——速动比率	215
考点 41: 财务评价的基本报表	217
考点 42: 财务评估报表设置说明	217
考点 43: 财务主要报表的用途和注意事项	218
考点 44: 项目不确定性分析	220
第八章 贷款担保分析	223
考点 1: 担保的概念	224
考点 2: 贷款担保的作用	224
考点 3: 贷款担保的分类	226
考点 4: 贷款抵押的范围	228
考点 5: 贷款抵押额度的确定	229
考点 6: 贷款抵押的效力	231
考点 7: 贷款抵押风险分析	233
考点 8: 贷款抵押的风险防范	234
考点 9: 质押与抵押的区别	235
考点 10: 贷款质押的范围	237
考点 11: 贷款质押材料	238
考点 12: 贷款质物的合法性	239
考点 13: 贷款质押价值、质押率的确定	240
考点 14: 贷款质押的效力	241
考点 15: 贷款质押风险分析	242
考点 16: 贷款质押风险防范	243
考点 17: 贷款保证人资格	244
考点 18: 贷款保证人评价	246
考点 19: 贷款保证存在的主要风险因素	247
考点 20: 贷款保证的风险防范	249
第九章 贷款审批	251
考点 1: 信贷授权的含义	252
考点 2: 信贷授权的原则与方法	253

考点 3: 审贷分离的含义及意义	254
考点 4: 信贷业务岗与信贷审查岗的职责划分	255
考点 5: 审贷分离实施要点	256
考点 6: 贷款审查事项的基本内容	258
考点 7: 主要贷款审批要素的审定要点	260
考点 8: 贷款审批要素管理中需要注意的问题	263
考点 9: 授信额度的定义	264
考点 10: 授信额度的决定因素	265
考点 11: 授信额度的确立流程	266
 第十章 贷款合同与发放支付	 267
考点 1: 贷款合同概述	268
考点 2: 贷款合同的签订	268
考点 3: 贷款合同管理的定义及模式	270
考点 4: 贷款合同管理中存在的问题	271
考点 5: 加强合同管理的实施要点	273
考点 6: 明确放款执行部门的职责	275
考点 7: 贷款发放的条件	277
考点 8: 贷款发放审查	280
考点 9: 放款操作程序	281
考点 10: 停止发放贷款的情况	282
考点 11: 实贷实付的含义	283
考点 12: 推行实贷实付的现实意义	284
考点 13: 受托支付	285
考点 14: 自主支付	286
 第十一章 贷后管理	 289
考点 1: 经营状况监控	290
考点 2: 管理状况监控	291
考点 3: 财务状况监控	292
考点 4: 还款账户监控	292
考点 5: 与银行往来情况监控	294
考点 6: 保证人管理	295
考点 7: 抵(质)押品管理	296
考点 8: 担保的补充机制	297
考点 9: 风险预警程序	298

考点 10: 风险预警方法	299
考点 11: 风险预警指标体系	300
考点 12: 风险预警的处置	301
考点 13: 贷款偿还的一般操作过程	302
考点 14: 借款人提前归还贷款的操作过程	303
考点 15: 贷款展期的申请	304
考点 16: 贷款展期的审批	305
考点 17: 展期贷款的管理	307
考点 18: 展期贷款的偿还	308
考点 19: 依法收贷的含义	308
考点 20: 依法收贷的对象、程序与内容	309
考点 21: 依法收贷应注意的几个问题	310
考点 22: 贷款总结评价	311
考点 23: 档案管理的原则和要求	311
考点 24: 贷款文件的管理	312
考点 25: 贷款档案的管理	314
考点 26: 客户档案的管理	315
 第十二章 贷款风险分类	 317
考点 1: 贷款分类的含义和标准	318
考点 2: 贷款分类的意义	319
考点 3: 贷款风险分类的会计原理——历史成本法	320
考点 4: 贷款风险分类的会计原理——市场价值法	321
考点 5: 贷款风险分类的会计原理——净现值法	322
考点 6: 贷款风险分类的会计原理——合理价值法	322
考点 7: 基本信贷分析——贷款目的分析	323
考点 8: 基本信贷分析——还款来源分析	324
考点 9: 基本信贷分析——资产转换周期分析	325
考点 10: 基本信贷分析——还款记录分析	326
考点 11: 还款能力分析	327
考点 12: 担保状况分析	328
考点 13: 非财务因素分析	329
考点 14: 确定分类结果	329
考点 15: 贷款损失准备金的含义	332
考点 16: 贷款损失准备金的种类	333
考点 17: 贷款损失准备金的计提基数和比例	334

考点 18: 贷款损失准备金的计提原则	335
考点 19: 贷款损失准备金的计提方法	336

第十三章 不良贷款管理

考点 1: 不良贷款的定义	342
考点 2: 不良贷款的成因	342
考点 3: 不良贷款的处置方式	343
考点 4: 现金清收准备	344
考点 5: 常规清收	346
考点 6: 依法清收	346
考点 7: 重组的概念和条件	349
考点 8: 贷款重组的方式	350
考点 9: 司法性贷款重组	351
考点 10: 以资抵债的条件及抵债资产的范围	352
考点 11: 抵债资产的接收	353
考点 12: 抵债资产管理——抵债资产的管理原则	355
考点 13: 抵债资产管理——抵债资产的保管	355
考点 14: 抵债资产管理——抵债资产的处置	356
考点 15: 抵债资产管理——监督检查	357
考点 16: 抵债资产管理——考核	358
考点 17: 呆账的认定	358
考点 18: 呆账核销的申报与审批	360
考点 19: 呆账核销后的管理	361

附 录

考点 1: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——总则	364
考点 2: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——贷款种类	364
考点 3: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——贷款期限和 利率	366
考点 4: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——借款人	367
考点 5: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——贷款人	369
考点 6: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——贷款程序	371
考点 7: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——不良贷款 监管	372
考点 8: 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日) ——贷款管理 责任制	373