

2015

全国银行招聘考试通关 全攻略

全国银行招聘考试试题研究组 编

- 紧扣银行考试命题方向
- 出题范围全面精准囊括
- 名师授课秘籍倾囊相授 权威深入剖析
- 知识结构科学合理编排 节省时间提高备考效率



超值大赠送

凡购买本书，免费赠送图书配套网络课程，详情请登录<http://www.jingjia.org/yy/>，关注课程信息。

更多信息咨询请拨打电话：400-700-9270转3，或加QQ：4009961244。

2015

全国银行招聘考试通关 全攻略

全国银行招聘考试试题研究组 编

图书在版编目(CIP)数据

2015 全国银行招聘考试通关全攻略/全国银行招聘
考试试题研究组编. —北京:中国法制出版社,2014.7
ISBN 978-7-5093-5469-8

I. ①2… II. ①全… III. ①银行-招聘-考试-
中国-自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 139492 号

策划编辑 邱小芳

责任编辑 邱小芳

封面设计 杨泽江

2015 全国银行招聘考试通关全攻略

2015QUANGUO YINHANG ZHAOPIN KAOSHI TONGGUAN QUANGONGLUE

编/全国银行招聘考试试题研究组

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/850×1168 毫米 16

版次/2014 年 8 月第 1 版

印张/31 字数/641 千

2014 年 8 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978-7-5093-5469-8

定价:69.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址:<http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话:66033393

值班电话:66026508

传真:66031119

编辑部电话:66078158

邮购部电话:66033288

(如有印装质量问题,请与本社编务印务管理部联系调换。电话:010-66032926)



第一天 从追逐梦想开始 (1)

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】 (1)

银行业务知识 (1)

考点1 存款业务 (1)

考点2 借款业务 (4)

考点3 个人贷款业务 (4)

考点4 公司贷款业务 (6)

考点5 支付结算业务 (7)

考点6 银行卡业务 (10)

考点7 清算业务和担保业务 (10)

【14:30~17:30 行政能力测验狂练】 (11)

数字推理 (11)

考点1 和数列 (11)

考点2 差数列 (12)

考点3 积数列 (13)

考点4 商数列 (13)

【19:00~21:00 模拟题狂做】 (14)

【21:30~22:00 睡前半小时英语】 (17)

【22:00 启示回忆录】 (19)



第二天 踏上梦想的征程 (20)

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】 (20)

宏观经济学 (20)

考点1 国民核算 (20)

考点2 总供给与总需求 (22)

考点 3 货币需求理论	(24)
考点 4 中央银行与货币	(27)
考点 5 基础货币与货币乘数	(28)
考点 6 通货膨胀与失业	(30)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(34)
数字推理	(34)
考点 1 幂数列	(34)
考点 2 组合数列	(35)
考点 3 分数数列	(36)
考点 4 特殊数列	(37)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(38)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(41)
【22:00 启示回忆录】	(43)



第三天 勇敢迈出第一步

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(44)
宏观经济学	(44)
考点 1 宏观经济的目标及其政策工具	(44)
考点 2 财政政策和货币政策的运用	(46)
考点 3 货币制度与国际货币体系	(50)
考点 4 开放经济经济均衡与政策运用	(54)
考点 5 经济周期理论	(56)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(59)
数学运算	(59)
考点 1 常用解题技巧	(59)
考点 2 算式题	(61)
考点 3 初等数学模块	(63)
考点 4 方程问题模块	(65)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(67)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(71)
【22:00 启示回忆录】	(73)



第四天 追梦的路上,我们并肩行走

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(74)
微观经济学	(74)
考点 1 经济学的基本命题	(74)
考点 2 需求供给和价格	(74)
考点 3 弹性理论	(77)
考点 4 消费者行为理论	(81)

考点5 生产者行为理论	(86)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(88)
数学运算	(88)
考点1 行程问题模块	(88)
考点2 计数问题模块	(89)
考点3 比例问题模块	(92)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(93)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(98)
【22:00 启示回忆录】	(99)



第五天 让梦想叫你起床

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(100)
考点1 成本与收益	(100)
考点2 厂商均衡理论	(103)
考点3 一般均衡与福利经济学	(107)
考点4 市场失灵和政府干预	(109)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(114)
数学运算	(114)
考点1 分析问题模块	(114)
考点2 几何问题模块	(116)
考点3 杂题模块	(117)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(119)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(124)
【22:00 启示回忆录】	(125)



第六天 生命是一场奔跑

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(126)
金融学	(126)
考点1 货币	(126)
考点2 金融学及金融体系	(127)
考点3 金融市场	(130)
考点4 货币市场	(132)
考点5 资本市场	(134)
考点6 金融资产	(137)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(143)
逻辑填空	(143)
考点1 实词辨析	(143)
考点2 成语辨析	(146)
考点3 关联词辨析	(149)

【19:00~21:00 模拟题狂做】	(150)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(154)
【22:00 启示回忆录】	(156)



第七天 当梦想遭遇现实

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(157)
金融学	(157)
考点1 证券估值	(157)
考点2 风险管理与资产组合	(159)
考点3 金融风险与金融监管	(161)
考点4 金融创新	(164)
考点5 金融抑制和金融深化	(165)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(166)
片段阅读	(166)
考点1 主旨概括题	(166)
考点2 态度观点题	(170)
考点3 细节推断题	(172)
考点4 词句理解题	(174)
考点5 其他题型	(176)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(179)
金融学	(179)
片段阅读	(181)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(184)
【22:00 启示回忆录】	(186)



第八天 Summer 之后,还有 autumn

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(187)
国际金融学	(187)
考点1 国际收支	(187)
考点2 国际收支理论	(190)
考点3 国际储备	(194)
考点4 外汇汇率	(195)
考点5 汇率决定理论	(197)
考点6 汇率制度	(199)
考点7 外汇业务和汇率折算	(202)
考点8 外汇风险管理	(206)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(208)
语句表达	(208)
考点1 语病辨析题	(208)

考点2 歧义辨析题	(209)
考点3 句法结构题	(210)
考点4 其他	(211)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(211)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(215)
【22:00 启示回忆录】	(217)



第九天 梦想在停留的地方开花

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(218)
国际金融学	(218)
考点1 国际金融市场	(218)
考点2 国际金融衍生产品市场	(222)
考点3 国际资本流动	(226)
考点4 国际金融危机	(227)
考点5 国际金融危机理论模型	(229)
考点6:国际金融机构及协调	(232)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(234)
图形推理	(234)
考点1 题型概述	(234)
考点2 图形推理数量类	(236)
考点3 图形推理形状类	(239)
考点4 图形推理位置类	(241)
考点5 图形推理重构类	(244)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(246)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(252)
【22:00 启示回忆录】	(253)



第十天 唯有风,可以穿过荆棘

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(254)
会计基础知识	(254)
考点1 会计总论	(254)
考点2 会计核算的内容和要求	(259)
考点3 会计科目和账户	(261)
考点4 复式记账	(264)
考点5 会计分录及其编制方法	(267)
考点6 主要经济业务核算	(268)
考点7 会计凭证	(276)
考点8 会计账簿	(281)
考点9 账务处理程序	(287)

考点 10 财产清查	(289)
考点 11 财务会计报告	(294)
考点 12 会计档案	(300)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(302)
定义判断	(302)
考点 1 题型介绍	(302)
考点 2 重要考点	(303)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(307)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(310)
【22:00 启示回忆录】	(312)



第十一天 我不怕千万人阻挡,只怕自己投降

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(313)
财务管理基础知识	(313)
考点 1 货币时间价值	(313)
考点 2 风险与收益	(319)
考点 3 资金成本	(324)
考点 4 杠杆效应	(326)
考点 5 证券的价值	(328)
考点 6 应收账款管理	(330)
考点 7 存货管理	(331)
考点 8 股利政策	(333)
考点 9 财务分析	(335)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(342)
逻辑推理	(342)
考点 1 条件推理	(342)
考点 2 性质判断的真假推理	(344)
考点 3 三段论	(346)
考点 4 逻辑论证	(347)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(353)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(358)
【22:00 启示回忆录】	(359)



第十二天 努力,然后看到希望

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(360)
法律基础知识	(360)
考点 1 宪法基础知识	(360)
考点 2 民法基本原理	(365)
考点 3 物权法	(369)

考点 4 合同法	(373)
考点 5 公司法	(377)
考点 6 合伙企业法	(380)
考点 7 票据法	(382)
考点 8 证券法	(385)
考点 9 中国人民银行法	(387)
考点 10 商业银行法	(388)
考点 11 银行业监督管理法	(390)
考点 12 反垄断法与反不正当竞争法	(392)
考点 13 刑法	(395)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(402)
类比推理	(402)
考点 1 题型介绍	(402)
考点 2 词项关系	(402)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(405)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(408)
【22:00 启示回忆录】	(410)



第十三天 谁的青春不奋斗

【7:30~12:00 综合知识要点狂背】	(411)
考点 1 计算机的诞生与发展	(411)
考点 2 计算机硬件	(411)
考点 3 计算机软件	(413)
考点 4 进制转换与容量换算	(414)
考点 5 计算机操作系统	(415)
考点 6 计算机网络	(417)
【14:30~17:30 行政能力测验狂练】	(421)
资料分析	(421)
考点 1 常用术语	(421)
考点 2 计算性概念	(422)
考点 3 常用计算技巧	(424)
【19:00~21:00 模拟题狂做】	(432)
【21:30~22:00 睡前半小时英语】	(437)
【22:00 启示回忆录】	(438)



第十四天 让梦想照进现实

【9:00~12:00 真题实战演练】	(439)
中国建设银行招聘考试真题	(439)

【14:30 ~ 17:30 真题解读】	(454)
中国建设银行招聘考试真题解析	(454)
【启示回忆录】	(462)



第十五天 生命不息,奋斗不止 (463)

【9:00 ~ 12:00 真题实战演练】	(463)
交通银行招聘考试笔试真题试卷	(463)
【14:30 ~ 17:30 真题解读】	(477)
交通银行招聘考试笔试真题解析	(477)
【启示回忆录】	(485)

第一天 从追逐梦想开始

每天早上,我们都可以有两个选择:继续沉睡梦中或起身追逐梦想。如果你选择后者,那么,请跟着我的脚步开始第一天的旅程。

【7:30 ~ 12:00 综合知识要点狂背】

银行业务知识

考点1 存款业务

一、存款业务的分类

表 1-1 存款业务的分类

存款业务	人民币存款	个人存款	活期存款	
			定期存款	整存整取
				零存整取
				整存零取
				存本取息
			定活两便存款	
			个人通知存款	
			教育储蓄存款	
		单位存款	单位活期存款	基本存款账户
				一般存款账户
				临时存款账户
				专用存款账户
			单位定期存款	
			单位通知存款	
			单位协定存款	
			保证金存款	
	同业存款			
	外币存款	外汇储蓄存款	}	按存款客户类型分类
		单位外汇存款		
		活期存款	}	按存期分类
		定期存款		
		经常项目外汇账户	}	按账户种类分类
		资本项目外汇账户		

二、个人活期存款

活期存款指不规定存期、客户可随时存取、存取金额不限,并可在同城中行网点实现通存通兑的一种个人储蓄方式。活期存款通常1元起存,以存折或银行卡作为存取凭证,部分银行的客户可凭存折或银行卡在全国各网点通存通兑。

1. 开户

凭本人有效身份证件在银行任一分支机构填写“开户申请书”,存入一定数额现金,即可获得活期储蓄存折,并可在开户同时申请借记卡。

开户时可选择凭密码取款、凭存折取款或凭印鉴取款方式,如选择凭密码取款方式,客户须当场选择6位数字输入作为该活期储蓄账户的密码,在柜台上的密码器上输入。

2. 计息金额

存款的计息起点为元,元以下角分不计利息。利息金额算至分位,分以下尾数四舍五入。分段计息算至厘位,合计利息后分以下四舍五入。除活期存款在每季度结息日时将利息计入本金作为下季的本金计算复利外,其他存款不论存期多长,一律不计复利。

3. 计息时间

《中国人民银行关于人民币存贷款计息问题的通知》(以下简称《通知》)中规定:从2005年9月21日起,我国对活期存款实行按季度结息,每季度末月的20日为结息日,次日付息。

4. 计息方式

《通知》中规定:银行除可沿用普遍使用的每年360天(每月30天)计息期外。也可选择将计息期全部化为实际天数计算利息,即每年为365天(闰年为366天),每月为当月公历的实际天数。

人民币存款计息的通用公式:利息 = 本金 × 实际天数 × 日利率

人民币存款利率的换算公式:日利率(‰) = 年利率(%) ÷ 360,月利率(‰) = 年利率(%) ÷ 12

积数计息法:按实际天数每日累计账户余额,以累计积数乘以日利率计算利息。目前,各家银行多使用积数计息法计算活期存款利息。

计息公式:利息 = 累计计息积数 × 日利率

其中,累计计息积数 = 每日余额合计数

银行使用年利率除以360天折算出的日利率,相对于年利率除以365天(实际计息天数)折算出的日利率要高,实际上提高了储户的利息收益。

逐笔计息法:按预先确定的计息公式逐笔计算利息。目前,各家银行多使用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

计息期为整年(月)的,计息公式为:利息 = 本金 × 年(月)数 × 年(月)利率

计息期有整年(月)又有零头天数的,计息公式为:

利息 = 本金 × 年(月)数 × 年(月)利率 + 本金 × 零头天数 × 日利率

三、个人定期存款的种类、存款利率

1. 定期存款的种类

表 1-2 定期存款种类

存款种类	存款方式	取款方式	起存金额	存取类别	特 点
整存整取	整笔存入	到期一次支取本息	50 元	3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年、5 年	长期闲置资金
零存整取	每月存入固定金额	到期一次支取本息	5 元	1 年、3 年、5 年	利率低于整存整取定期存款,高于活期存款
整存零取	整笔存入	固定期限分期支取	1000 元	存款期分为 1 年、3 年、5 年;支取期分为 1 个月、3 个月或半年一次	本金可全部提前支取,不可部分提前支取。利息于期满结清时支取。利率高于活期存款
存本取息	整笔存入	约定取息期到期一次性支取本金、分期支取利息	5000 元	存期分为 1 年、3 年、5 年;支取期分为 1 个月、3 个月或半年一次	本金可全部提前支取,不可部分提前支取。取息日未到不得提前支取利息,取息日未取息,以后可随时取息,但不计复利

2. 定期存款计息

表 1-3 定期存款的计息

到期支取的定期存款计息	按约定期限和约定利率计付利息
逾期支取的定期存款计息	超过原定存期的部分,除约定自动转存外,按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息,并全部计入本金
提前支取的定期存款计息	支取部分按活期存款利率计付利息,提前支取部分的利息同本金一并支取
存期内遇有利率调整	按存单开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息

四、单位活期存款业务

表 1-4 单位活期存款的种类

基本存款账户	基本存款账户简称基本户,是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。 <u>同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户</u>
一般存款账户	一般存款账户简称一般户,是指存款人因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户可以办理现金缴存,但 <u>不得办理现金支取</u>
专用存款账户	专用存款账户是指存款人对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户
临时存款账户	临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。 <u>该种账户的有效期最长不得超过二年</u>

五、单位定期存款业务

单位定期存款最低存入金额为 1 万元,多存不限;期限分为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年、5 年 6 个档次。单位定期存款到期只能以转账方式将存款转入其基本存款账户,不得将定期存款用于结算或从定期存款账户中提取现金。若到期不取,逾期部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。

存入款项的会计分录为:

借:吸收存款——X X 单位活期存款户

贷:吸收存款——X X 单位定期存款户

支取款项的会计分录为:

借:吸收存款——X X 单位定期存款户

利息支出——定期存款利息户

应付利息——定期存款利息户

贷:吸收存款——X X 单位活期存款户

单位存入定期存款后,若有急需,也可以全部或部分提前支取,但只能提前支取一次,银行按规定以支取日当日的活期存款利率计息。计算利息时的会计分录为:

借:利息支出——定期存款提前利息

贷:吸收存款——X X 单位活期存款户

六、外币存款业务

表 1-5 外汇存款的种类

外汇储蓄存款		外汇储蓄账户只能用于外汇存取,不能进行转账
单位外汇存款	单位经常项目外汇账户	境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定
	单位资本项目外汇账户	包括贷款(外债及转贷款)专户、还贷专户、发行外币股票专户、B 股交易专户等

小试牛刀

1. 李小姐于 2008 年 6 月 1 日在银行新开了一个存款账户,并存入一笔 10 000 元的活期存款。假定年利率为 1%,利息税率为 5%,采用积数计息法计息。该客户于 2008 年 6 月 18 日通过 ATM 机查询账上余额。假设期间没有进行任何存取,查询也无须付费,则李小姐将在 ATM 机上看到()数字。

A. 10 004.72

B. 10 004.49

C. 10 004.42

D. 10 000.00

【解析】D。活期存款是在每季末月 20 日结息,次日付息。该客户在 2008 年 6 月 18 日查询存款金额时,还未到该季度的结息日,因此她只能在 ATM 机上看到其本金 10 000.00 元。

2. 刘先生于 2008 年 5 月 16 日存入 1 笔 20 000 元的 1 年期整存整取定期存款,假设一年期定期存款年利率 1.98%,活期存款年利率 0.72%。存满 1 个月时,他取出 10 000 元。按照积数计息法,刘先生支取的 10 000 元的利息是()。(征收 5% 利息税后)

A. 6.20 元

B. 5.89 元

C. 4.12 元

D. 4.96 元

【解析】B。刘先生支取的 10 000 元属于提前支取,定期存款提前支取部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。若按照积数计息法,则计息天数为 31 天。则其应得到的利息为: $10\,000 \times 0.72\% \times (1 - 5\%) \times 31 \div 360 = 5.89$ (元)

3. 以下说法错误的是()。

A. 一般存款账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取

B. 专用存款账户是指存款人对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户

C. 同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户

D. 临时存款账户的有效期最长不得超过 1 年

【解析】D。临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。



考点 2 借款业务

一、同业拆借

同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点,从而能够反映金融市场上的资金供求状况。因此,同业拆借市场上的利率是货币市场最重要的基准利率之一。我国上海银行间同业拆放利率(Shibor)从 2007 年 1 月 4 日起正式运行,为我国金融市场提供了 1 年以内产品的定价基准。

二、债券回购

债券回购是商业银行短期借款的重要方式,包括质押式回购与买断式回购两种。对信用等级相同的金融机构来说,债券回购利率一般低于拆借利率。因此,债券回购的交易量要远大于同业拆借。

三、金融债券

金融债券是商业银行在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。我国商业银行所发行的金融债券均是在全国银行间债券市场上发行和交易的。

商业银行发行金融债券应具备以下条件:具有良好的公司治理机制;核心资本充足率不低于 4%;最近三年连续盈利;贷款损失准备计提充足;风险监管指标符合监管机构的有关规定;最近三年没有重大违法、违规行为;中国人民银行要求的其他条件。但是,根据商业银行的申请,中国人民银行可以豁免前述个别条件。

【小试牛刀】短期借款是指期限在一年或一年以下的借款,主要包括()。

A. 发行普通金融债券

B. 同业拆借

C. 发行可转换债券

D. 证券回购协议

E. 向中央银行借款

【解析】BDE。短期借款是指期限在 1 年或 1 年以下的借款,主要包括同业拆借、证券回购协议和向中央银行借款等。



考点 3 个人贷款业务

一、个人住房贷款

1. 贷款对象

个人住房贷款的对象为具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民或符合国家有关规定的境外自然人。

2. 贷款利率

个人住房贷款的利率按商业性贷款利率执行,上限放开,实行下限管理。根据现行说法,个人住房贷款利率浮动区间的下限仍为基准利率的0.7倍。对贷款购买第二套住房的家庭,贷款利率不低于基准利率的1.1倍。各商业银行暂停发放居民家庭购买第三套及以上住房贷款,对不能提供一年以上当地纳税证明或社会保险缴纳证明的非本地居民暂停发放购房贷款。

3. 贷款期限

人民币个人住房贷款最长期限不得超过30年,最高限额不得超过所购住房价值或评估价值的80%。

4. 还款方式

各商业银行的个人贷款产品有不同的还款方式可供借款人选择。如到期一次还本付息法、等额本息还款法、等额本金还款法、等比累进还款法、等额累进还款法及组合还款法等多种方法。客户可以根据自己的收入情况,与银行协商,转换不同的还款方法。

(1) 到期一次还本付息法

到期一次还本付息法又称期末清偿法,指借款人在贷款到期日还清贷款本息,利随本清。此种方式一般适用于期限在1年以内(含1年)的贷款。

(2) 等额本息还款法

等额本息还款法是指在贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息,其中归还的本金和利息的配给比例是逐月变化的,利息逐月递减,本金逐月递增。每月还款额计算公式为:

$$\text{每月还款额} = \frac{\text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}}}{(1 + \text{月利率})^{\text{还款期数}} - 1} \times \text{贷款本金}$$

(3) 等额本金还款法

等额本金还款法是指在贷款期内每月等额偿还贷款本金,贷款利息随本金逐月递减。每月还款额计算公式如下:

$$\text{每月还款额} = \frac{\text{贷款本金}}{\text{还款期数}} + (\text{贷款本金} - \text{已归还贷款本金累计额}) \times \text{月利率}$$

二、个人汽车贷款

个人汽车贷款的贷款对象是具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民或符合国家有关规定的境外自然人,贷款期限(含展期)不得超过5年,其中,二手车贷款的贷款期限(含展期)不得超过3年。展期期限不得超过1年,并且每笔贷款只可以展期一次。

所购车辆为自用车辆的,贷款额度不得超过所购汽车价格的80%;所购车辆为商用车的,贷款额度不得超过所购汽车价格的70%;所购车辆为二手车的,贷款额度不得超过所购汽车价格的50%。

小试牛刀 1. 为证明借款人的偿债能力,银行可以接受的收入或财产证明有()。

- A. 过去3个月的工资单流水账
- B. 股东分红决议
- C. 个人所得税纳税证明
- D. 租赁合同及租金收入银行流水账
- E. 验资报告

【解析】ABCE。借款申请人偿还能力证明材料主要包括:稳定的工资收入证明,如至少过去3个月的工资单、银行卡对账单、存折对账单等;投资经营收入证明,如验资报告、公司章程、股东分红决议、纳税证明等;财产情况证明,如房产证、存单、股票、债券等;其他收入证明材料。贷前调查人能通过有关渠道查询到申请人资信和偿还能力证明的,可不要求申请人提供。

2. 2010年3月,某人向银行申请贷款50万元,下列各种还款方式中,最终所付利息最少的是()。

- A. 等额本息还款法
- B. 等额本金还款法
- C. 一次性还本付息法
- D. 组合还款法

【解析】B。等额本金还款法偿还本金的速度最快,因而整个还款过程中承担的利息最少;一次性还本付息法偿还本金速度最慢,承担的利息最多;等额本息还款法则是居于二者之间。



考点4 公司贷款业务

一、借款人条件

根据我国《贷款通则》第17条规定,借款人应当是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的企(事)业法人、其他经济组织、个体工商户或具有中华人民共和国国籍的、具有完全民事行为能力的自然人。

借款人申请贷款,应当具备产品有市场、生产经营有效益、不挤占挪用信贷资金、恪守信用等基本条件,并且应当符合以下要求:

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,已经做了贷款人认可的偿还计划。
2. 除自然人和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。
3. 已开立基本账户或一般存款账户。
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额未超过其净资产总额的50%。

5. 借款人的资产负债率符合贷款人的要求。

6. 申请中期、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的资本金比例。

二、贷款期限

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。票据贴现的贴现期限最长不得超过6个月,贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。

不能按期归还贷款的,借款人应当在贷款到期日之前,向贷款人申请贷款展期。短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半;长期贷款展期期限累计不得超过3年。

三、信贷管理流程

1. 贷款申请

申请基本内容通常包括:借款人名称、企业性质、经营范围,申请贷款的种类、期限、金额、方式、用途,用款计划,还本付息计划等,并根据贷款人要求提供其他相关资料。

2. 风险评价

风险评价隶属于贷款决策过程,是贷款全流程管理中的关键环节之一。

3. 贷款审批

银行业金融机构要按照“审贷分离、分级审批”的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策,逐级签署审批意见。

4. 合同签订

基本内容应包括金额、期限、利率、借款种类、用途、支付、还款保障及风险处置等要素和有关细节。

5. 贷后管理

主要内容包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵(质)押品和担保权益的完整性三个方面。

四、贷款业务的会计分录

1. 发放贷款的会计分录:

借:贷款——信用贷款——xx借款人贷款户

贷:吸收存款——xx借款人存款户

2. 收回未减值贷款时,按收到的金额编制会计分录为:

借:吸收存款——xx借款人存款户

贷:贷款——信用贷款——xx借款人贷款户

 应收利息——xx贷款利息收入户