

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公司信贷

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2009年版



中信出版社·CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公 司 信 贷

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2009年版

中 信 出 版 社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷考试辅导习题集/许国庆编著. —北京: 中信出版社, 2009. 4

ISBN 978-7-5086-1490-8

I. 公… II. 许… III. 信贷-银行业务-中国-资格考核-习题 IV. F832.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 045514 号

公司信贷考试辅导习题集

GONG SI XIN DAI KAO SHI FU DAO XI TI JI

编 著 者: 许国庆

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 7.125 字 数: 100 千字

版 次: 2009 年 4 月第 1 版 印 次: 2009 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1490-8/F · 1585

定 价: 28.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室 2009 年 3 月出版的考试辅导教材《公司信贷》及中国银行业从业人员资格认证公司信贷科目考试大纲（2009 年）编写而成，旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型，每章配有知识要点提示，并在最后附有一套模拟试题，供考生模拟测试、自我检验。同时，我们为每道题目编写了详尽的答案解释，考生可登录诚迅金融培训网站 www.chainshine.com 申请获赠电子版答案解释。

本习题集由诚迅金融培训研发部银行业考试研究组编写而成。诚迅金融培训公司编写了 2009 年版《公司信贷考试辅导习题集》和《个人贷款考试辅导习题集》（均由中信出版社出版发行），2007 年版、2008 年 5 月及 11 月版《公共基础考试辅导习题集》、《个人理财考试辅导习题集》、《风险管理考试辅导习题集》和《公共基础要点串讲》（分别由中信出版社及中国金融出版社出版发行），2008 年版《基金销售基础考试辅导习题集》（中信出版社出版发行）等金融资格认证考试教辅，并多次印刷、再版。诚迅金融培训公司自 1998 年成立 11 年来，为中外金融机构及金融监管部门提供了大量以金融业务分析操作技能为重点的金融培训。详情可访问诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

在习题集编写过程中，我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持，各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见，在此谨表衷心谢意！由于我们编写组成员能力有限，时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正，编写组将不胜感谢。可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电（010）8586-4301。

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组

2009 年 4 月

作者简介

许国庆先生是 2007 年中国银行业从业人员资格认证考试《公共基础》教材编写组成员，主编了《公司信贷考试辅导习题集》（2009 年版，中信出版社）、《个人贷款考试辅导习题集》（2009 年版，中信出版社）、《公共基础考试辅导习题集》（2007 年版，中国金融出版社；2008 年 5 月及 11 月版，中信出版社）、《个人理财考试辅导习题集》（2007 年版、2008 年 5 月及 11 月版，中信出版社）、《风险管理考试辅导习题集》（2007 年版、2008 年 5 月及 11 月版，中信出版社）、《公共基础要点串讲》（2008 年 11 月版，中信出版社）及《基金销售基础考试辅导习题集》（2008 年版，中信出版社）等金融资格认证考试教辅。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作 5 年，任北京代表，向中国客户提供信贷及金融理财产品服务，通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在美国雷曼兄弟投资银行纽约及香港分支机构工作 4 年，任债券部副总裁，向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998 年起担任诚迅金融培训公司董事长，将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国，进行本土化再造，现已举办数十期，并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训，常年为中外金融机构及金融监管部门提供金融培训。

许先生 1991 年至 1993 年在哈佛商学院就读，获 MBA 学位。1986 年毕业于北京大学经济学院，获学士学位。自 1998 年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座，著有职场工具书《无领到白领》（中信出版社出版，现已 10 次印刷，第 5 版发行）。

目
录
contents

第1章 公司信贷概述	1
一、知识要点提示	1
二、练习题	2
(一) 单选题	2
(二) 多选题	5
(三) 判断题	10
第2章 公司信贷营销	12
一、知识要点提示	12
二、练习题	13
(一) 单选题	13
(二) 多选题	17
(三) 判断题	23
第3章 贷款申请受理和贷前调查	24
一、知识要点提示	24
二、练习题	25
(一) 单选题	25
(二) 多选题	26
(三) 判断题	30

第4章 借款需求分析	32
一、知识要点提示	32
二、练习题	33
(一) 单选题	33
(二) 多选题	36
(三) 判断题	42
第5章 贷款环境分析	44
一、知识要点提示	44
二、练习题	45
(一) 单选题	45
(二) 多选题	49
(三) 判断题	56
第6章 客户分析	59
一、知识要点提示	59
二、练习题	61
(一) 单选题	61
(二) 多选题	66
(三) 判断题	73
第7章 贷款担保分析	75
一、知识要点提示	75
二、练习题	76
(一) 单选题	76
(二) 多选题	80
(三) 判断题	86
第8章 贷款项目评估	88
一、知识要点提示	88
二、练习题	89
(一) 单选题	89

(二) 多选题	93
(三) 判断题	104
第9章 贷款审批和发放管理	106
一、知识要点提示	106
二、练习题	107
(一) 单选题	107
(二) 多选题	109
(三) 判断题	112
第10章 贷后管理	115
一、知识要点提示	115
二、练习题	116
(一) 单选题	116
(二) 多选题	118
(三) 判断题	122
第11章 贷款风险分类	124
一、知识要点提示	124
二、练习题	125
(一) 单选题	125
(二) 多选题	128
(三) 判断题	131
第12章 不良贷款管理	134
一、知识要点提示	134
二、练习题	135
(一) 单选题	135
(二) 多选题	137
(三) 判断题	142
第13章 公司信贷相关法律法规	144
一、知识要点提示	144

二、练习题	151
(一) 单选题	151
(二) 多选题	154
(三) 判断题	164
模拟试题	167
(一) 单选题	167
(二) 多选题	189
(三) 判断题	203
各章练习题及模拟试题参考答案	205

第1章 公司信贷概述

一、知识要点提示



二、练习题

(一) 单选题

在以下各题所给出的 4 个选项中，只有 1 个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. () 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。
 - A. 承兑
 - B. 担保
 - C. 信用证
 - D. 信贷承诺
2. 在减免交易保证金业务中，从风险的角度看，() 承担了交易中的() 风险。
 - A. 银行，利率
 - B. 银行，信用
 - C. 客户，利率
 - D. 客户，信用
3. 根据《贷款通则》的规定，自营贷款期限最长一般不得超过() 年，超过此年限应当报监管部门备案。
 - A. 5
 - B. 10
 - C. 15
 - D. 20

4. 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
5. 长期贷款是指贷款期限在()年以上的贷款。
- A. 3
 - B. 5
 - C. 7
 - D. 10
6. 按贷款用途划分, 公司信贷的种类不包括()。
- A. 自营贷款
 - B. 基本建设贷款
 - C. 技术改造贷款
 - D. 流动资金贷款
7. 根据真实票据理论, 企业长期投资的资金不应来自()。
- A. 留存收益
 - B. 流动资金贷款
 - C. 发行长期债券
 - D. 发行新股票
8. 超货币供给理论的观点不包括()。
- A. 随着货币形式的多样化, 非银行金融机构也可以提供货币
 - B. 银行应该超出单纯提供信贷货币的界限, 提供多样化的服务

- C. 银行不应从事购买证券的活动
 - D. 银行可以开展投资咨询业务
9. 根据真实票据理论, 带有自动清偿性质的贷款是()。
- A. 消费贷款
 - B. 不动产贷款
 - C. 长期设备贷款
 - D. 以商业行为为基础的短期贷款
10. 信贷资金运动可归纳为二重支付、二重归流, 其中第一重支付是(), 第二重支付是()。
- A. 银行支付信贷资金给使用者, 使用者支付本金和利息给银行
 - B. 银行支付信贷资金给使用者, 使用者购买原料和支付生产费用
 - C. 经过社会再生产过程回到使用者手中, 使用者支付本金和利息给银行
 - D. 使用者购买原料和支付生产费用, 经过社会再生产过程回到使用者手中
11. 下列关于商业银行“安全性、流动性和效益性原则”的说法, 不正确的是()。
- A. 在贷款规模一定的情况下, 一般贷款期限越长, 收益越大
 - B. 为了保证贷款的安全性, 商业银行需要合理安排贷款的种类和期限
 - C. 在信贷资金总量一定的情况下, 资金的周转速度加快, 效益性相应较差
 - D. 贷款期限越长, 安全性越高

12. 银行对贷款的严格审查和管理是紧紧围绕着保障本金的()而展开的。

- A. 效益性
- B. 安全性
- C. 流动性
- D. 周转速度

(二) 多选题

在以下各题所给出的5个选项中,至少有2个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内。

1. 广义的信贷期限通常分为()。

- A. 提款期
- B. 谈判期
- C. 宽限期
- D. 申请期
- E. 还款期

2. 根据《贷款通则》有关期限的相关规定,下列说法正确的有()。

- A. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
- B. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限
- C. 中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
- D. 长期贷款展期期限累计不得超过3年
- E. 中期贷款展期期限累计不得超过2年

3. 下列关于公司信贷基本要素的说法,正确的有()。

- A. 信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以货币计量的信贷

产品数额

- B. 贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格
 - C. 费率是指银行提供信贷服务的全部价格
 - D. 信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式
 - E. 公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手
4. 下列关于固定利率和浮动利率的说法, 正确的有()。
- A. 浮动利率和固定利率的区别是借贷关系持续期内利率水平是否变化
 - B. 浮动利率是指借贷期限内利率随市场利率或其他因素变化相应调整的利率
 - C. 浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况
 - D. 浮动利率借贷双方所承担的利率变动风险较大
 - E. 在贷款合同期内, 无论市场利率如何变动, 固定利率的借款人都按照固定的利率支付利息
5. 根据《人民币利率管理规定》, 下列关于利率的说法, 正确的有()。
- A. 逾期贷款从逾期之日起, 按罚息利率计收罚息, 直到清偿本息为止
 - B. 短期贷款合同期内, 遇利率调整分段计息
 - C. 中长期贷款利率实行半年一定
 - D. 贷款展期, 期限累计计算, 累计期限达到新的利率档次时, 自展期之日起, 按展期日挂牌的同档次利率计息
 - E. 借款人在借款合同到期日之前归还借款时, 银行不得再按原贷款合同向借款人收取利息

6. 我国人民币贷款利率按贷款期限可分为()。
- A. 票据贴现利率
 - B. 短期贷款利率
 - C. 展期贷款利率
 - D. 久期贷款利率
 - E. 中长期贷款利率
7. 我国《担保法》规定的担保方式包括()。
- A. 保证
 - B. 抵押
 - C. 质押
 - D. 定金
 - E. 留置
8. 我国现有的外汇贷款币种包括()。
- A. 美元
 - B. 港元
 - C. 日元
 - D. 欧元
 - E. 澳元
9. 按贷款期限划分, 公司信贷的种类包括()。
- A. 短期贷款
 - B. 中期贷款
 - C. 长期贷款
 - D. 永久贷款
 - E. 透支

10. 下列属于公司信贷理论的有()。

- A. 真实票据理论
- B. 资产转换理论
- C. 预期收入理论
- D. 商业贷款理论
- E. 超货币供给理论

11. 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. 有利于满足银行资金的流动性需求
- 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. 会增加银行的信贷风险

12. 下列属于真实票据理论的缺陷的有()。

- A. 使得缺乏物质保证的贷款大量发放,为信用膨胀创造了条件
- B. 由于收入预测与经济周期有密切联系,资产的膨胀和收缩会影响资产质量,因此会增加银行的信贷风险
- C. 局限于短期贷款不利于经济的发展
- D. 贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
- E. 自偿性贷款随经济周期决定信用量,从而会加大经济波动

13. 下列关于资产转换理论的说法,正确的有()。

- A. 在该理论的影响下,商业银行的资产范围显著扩大
- B. 该理论认为,银行能否保持流动性,关键在于银行资产能否转让变现