

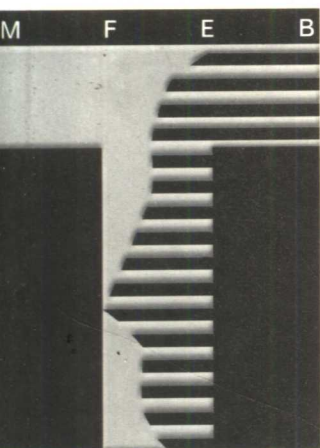
银行信贷管理学

高等教育自学考试同步辅导 / 同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

周丽丽 刘玲 / 主编

金融专业(专科)



新世界出版社



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

银行信贷管理学

周丽丽
刘玲 主 编

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学/周丽丽,刘玲主编. —北京:新世界出版社,2002

(高等教育自学考试同步辅导·同步训练)

ISBN 7-80005-934-0

I. 银… I. ①周…②刘… III. 信贷管理—高等教育—自学考试—自学参考资料 N. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 093074 号

银行信贷管理学

作 者:周丽丽 刘玲/主编

策 划:北京梯河教育研究院

责任编辑:张荣富

封面设计:田 健

责任印制:黄厚清

出版发行:新世界出版社

社 址:北京市西城区百万庄路 24 号(100037)

电 话:(010)68994118 68995968

传 真:(010)68995974

网 址:www.newworld-press.com

www.nwp.com.cn

电子邮件:nwpcn@public.bta.net.cn

印 刷:外文印刷厂

经 销:新华书店

开 本:880×1230 1/32

字 数:335 千字

印 张:12.25

印 数:1—10000 册

版 次:2002 年 12 月第 1 版 2002 年 12 月北京第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-80005-934-0/F·032

定 价:16.00 元

新世界版图书,版权所有,侵权必究。

新世界版图书,印装错误可随时退换。

说 明

本书是全国高等教育自学考试指定教材《银行信贷管理学》(金融专业——专科)的配套辅导用书。

本书的编写依据:

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《银行信贷管理学自学考试大纲》。

2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《银行信贷管理学》(吴慎之、史建平主编,武汉大学出版社出版)。

本书特点:

1. 本书在编写过程中,严格以考试大纲为依据,以指定教材为基础,充分体现“在考查课程主体知识的同时,注重考查能力尤其是应用能力”的新的命题指导思想。

2. 全书完全依照指定教材的结构,以章为单位。每章设“内容提示”、“同步练习”、“参考答案”三部分。“内容提示”主要是对该章内容的总结归纳。“同步练习”则根据考试大纲对各知识点不同能力层次的要求,将知识点及知识点下的细目以各种主要考试题型的形式编写,覆盖全部考核内容,适当突出重点章节,并且加大重点内容的覆盖密度。“参考答案”是对“同步练习”中所有试题的解答。

3. 两套综合测试题综合了考试大纲和教材对应试者的要求,可用于检验应试者的学习效果。

本书可供参加高等教育自学考试集体组织学习或个人自学使用,也可供相关专业人士参加其他考试使用。

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书,是社会助学的
一个重要环节。毫无疑问,这是一项艰难而有意义的工作,需要社会
各方面的关怀和支持,使它在使用中不断提高和日臻完善。

敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 11 月

目 录

第一章 导论	(1)
内容提示.....	(1)
同步练习.....	(2)
参考答案	(14)
第二章 银行存款的组织与管理	(32)
内容提示	(32)
同步练习	(33)
参考答案	(44)
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	(62)
内容提示	(62)
同步练习	(63)
参考答案	(74)
第四章 银行贷款原则与政策	(89)
内容提示	(89)
同步练习	(89)
参考答案	(98)
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	(116)
内容提示.....	(116)
同步练习.....	(116)
参考答案.....	(126)
第六章 银行贷款方式	(144)
内容提示.....	(144)
同步练习.....	(145)

参考答案.....	(155)
第七章 流动资金贷款的组织与管理.....	(173)
内容提示.....	(173)
同步练习.....	(174)
参考答案.....	(186)
第八章 固定资产贷款的组织与管理.....	(199)
内容提示.....	(199)
同步练习.....	(200)
参考答案.....	(213)
第九章 农业贷款的组织与管理.....	(227)
内容提示.....	(227)
同步练习.....	(227)
参考答案.....	(240)
第十章 外汇贷款的组织与管理.....	(255)
内容提示.....	(255)
同步练习.....	(255)
参考答案.....	(268)
第十一章 科技开发贷款的组织与管理.....	(280)
内容提示.....	(280)
同步练习.....	(280)
参考答案.....	(292)
第十二章 银行贷款的风险管理.....	(305)
内容提示.....	(305)
同步练习.....	(306)
参考答案.....	(319)
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估.....	(332)
内容提示.....	(332)
同步练习.....	(333)
参考答案.....	(345)
综合测试题(一).....	(361)
参考答案.....	(366)

综合测试题(二).....	(371)
参考答案.....	(375)

第一章 导 论

内 容 提 示

一、信贷资金的来源与运用:信贷和信贷资金的概念;信贷资金来源与运用的结构的涵义;宏观层次上与微观层次上的信贷资金来源、运用的区别;信贷资金来源与运用的构成;信贷资金来源与运用的关系;正确认识存贷款关系的意义。

二、信贷资金运动的过程:信贷资金运动过程的涵义;信贷资金运动的基本要求及其原因。

三、信贷资金运动过程中的经济关系:信贷资金运动与物资运动、社会资金、财政收支、货币流通的关系。

四、银行信贷管理及其目标:银行信贷管理的涵义、层次;确定信贷管理目标的意义;信贷管理目标的涵义、表述、要求。

五、银行信贷管理的任务:确定银行信贷管理基本任务的要求;银行信贷管理基本任务的表述;银行信贷管理基本任务的两个方面的具体要求;信贷决策(银根决策)、贷款投向决策、利率决策的涵义;信贷监督的涵义和方法。

六、银行信贷管理的内容:银行信贷管理的内容;信贷关系的涵义、管理信贷关系的要求;管理贷款规模 and 结构的意义和要求;管理贷款风险的意义和要求;管理贷款利率的要求。

七、银行信贷资金管理体制:信贷资金管理体制、信贷资金管理权限和信贷资金管理方式的涵义;经济体制与信贷资金管理体制的关系;高度集中的信贷资金管理体制的内容和特点;“差额包干”体制的内容和优缺点;“比例管理”体制的指导思想;“比例管理”体制的原则和内容;比例管理的涵义;资产负债比例管理的实施办法、资产负

债比例管理的监控指标。

同步练习

一、单项选择题(在题目后的四个备选答案中,只有一个是正确的,请将正确答案选出)

1. 信贷资金是银行等金融机构以信贷的方式(即以偿还付息为条件)积聚和分配的()。

- A. 储蓄资金
- B. 货币资金
- C. 自有资金
- D. 生产资金

2. 目前我国银行信贷资金来源最重要支柱是()。

- A. 企业存款
- B. 财政性存款
- C. 储蓄存款
- D. 银行自有资金

3. 流通中的货币是____的负债,它必须与____相适应。()

- A. 中央银行,商品流通对货币的客观需求量
- B. 中央银行,中央银行的货币发行量
- C. 商业银行,商品流通对货币的客观需求量
- D. 商业银行,中央银行的货币发行量

4. 商业银行最主要的资产项目是()。

- A. 库存现金
- B. 在中央银行的存款
- C. 同业拆借
- D. 各项贷款

5. 必须全额上缴中央银行而不构成商业银行资金来源的是()。

- A. 财政性存款
- B. 储蓄存款
- C. 企业存款
- D. 发行债券

6. 以下项目中,不属于商业银行负债的是()。

- A. 各项存款
- B. 同业拆入资金
- C. 在中央银行账户存款
- D. 信贷资金调拨

7. 目前我国银行的证券投资的对象主要是()。

- A. 股票
- B. 政府债券
- C. 公司债券
- D. 金融债券

8. 信贷资金运动过程中的第二重归流是指()。
- A. 银行将贷款交付给资金的使用者
 - B. 企业将借入的信贷资金投入生产流通过程之中
 - C. 企业向银行归还本息
 - D. 企业获得产品销售收入
9. 从宏观上考察,属于金融机构主动型负债的是()。
- A. 各项存款
 - B. 向国际货币基金组织借款
 - C. 流通中的货币
 - D. 债券
10. 下列各项中,不是商业银行资金来源的是()。
- A. 企业存款
 - B. 储蓄存款
 - C. 向中央银行借款
 - D. 财政性存款
11. 调节货币流通的闸门是()。
- A. 货币发行
 - B. 黄金储备
 - C. 财政收支
 - D. 信贷收支
12. 做好银行信贷工作的最基本的要求是正确认识()。
- A. 信贷资金运动与物资运动的关系
 - B. 信贷资金运动与社会资金运动的关系
 - C. 信贷资金运动与财政收支的关系
 - D. 信贷资金运动与货币流通的关系
13. 信贷资金运动最终取决于()。
- A. 社会资金运动
 - B. 物资运动
 - C. 货币流通
 - D. 财政收支
14. 社会总需求与社会总供给是否平衡的最终体现是()。
- A. 外汇收支平衡
 - B. 财政收支平衡
 - C. 银行信贷收支平衡
 - D. 企业收支平衡
15. 既是贷款管理的首要环节,也是信贷管理目标的主要内容的是()。
- A. 贷款投向的控制
 - B. 贷款利率的控制

C. 信贷资金供应量的控制

D. 信贷资金经济效益的控制

16. 信贷资金管理体制的核心内容包括信贷资金管理方式的选择和()。

A. 信贷资金管理权限的划分 B. 信贷资金风险的防范

C. 信贷资金规模的控制 D. 信贷资金利率的决策

17. 信贷关系包括____、融资方式以及资金融通与运行的机制。()

A. 融资频率

B. 融资规模

C. 融资渠道

D. 融资方向

18. 微观的信贷调控是宏观的信贷调控的()。

A. 前提

B. 依据

C. 条件

D. 基础

19. 信贷规模由直接控制向间接控制过渡的信贷管理体制始于()。

A. “统收统支”体制

B. “差额包干”体制

C. “实贷实存”体制

D. “比例管理”体制

20. 1994 年开始实行的《信贷资金管理暂行办法》的出发点和最终目的在于贯彻()。

A. 税收政策

B. 产业政策

C. 财政政策

D. 货币政策

21. 在____的管理体制下,我国建立起“存款准备金”制度。()

A. “统收统支”时期

B. “差额包干”时期

C. “实贷实存”时期

D. “比例管理”时期

22. “差额包干”的信贷资金管理体制在全国正式实行的时间是()。

A. 1979 年

B. 1980 年

C. 1981 年

D. 1985 年

23. 中国人民银行开始行使中央银行职能的时间是()。

A. 1979 年

B. 1984 年

C. 1985 年

D. 1994 年

24. ____是我国在高度集中管理体制下的银行信贷资金管理体制。()

- A. 统收统支
- B. 差额包干
- C. 实贷实存
- D. 比例管理

25. 现行的信贷资金管理办法与以前的管理办法相比,最大的区别在于()。

- A. 集中管理的办法
- B. 分级管理的办法
- C. 直接的比例管理办法
- D. 间接的比例管理办法

26. 在比例管理中,资本总额月末平均余额与加权风险资产月末平均余额之比不能低于()。

- A. 2%
- B. 4%
- C. 6%
- D. 8%

27. 现行的资产负债比例管理办法中规定的商业银行存贷款比例为()。

- A. $\geq 8\%$
- B. $\geq 85\%$
- C. $\leq 100\%$
- D. $\leq 75\%$

二、多项选择题(在每题中有五个备选答案,其中有两个或两个以上是正确的,请将正确答案选出)

1. 从宏观层次上考察的信贷资金来源主要由 ____ 构成。()

- A. 各项存款
- B. 债券
- C. 对国际金融机构负债
- D. 流通中货币
- E. 银行自有资金

2. 从宏观层次上考察的信贷资金运用主要有()。

- A. 各项贷款
- B. 证券投资
- C. 黄金、外汇占款
- D. 在国际金融机构的资产
- E. 财政借款

3. 下列项目中,属于银行自有资金的是()。

- A. 由国家财政根据经济发展需要拨付给国家银行的信贷资金
- B. 个人资本
- C. 银行待分配的利润
- D. 股份制银行以发行股票方式筹集的资本金
- E. 银行按规定的比例留用的利润

4. 信贷的宏观决策包括()。
- A. 宏观经济环境决策 B. 银根决策
C. 贷款方向决策 D. 利率决策
E. 贷款风险决策
5. 商业银行进行证券投资的目的在于()。
- A. 扶植上市公司
B. 配合中央银行调控金融市场
C. 分散资产风险
D. 增强资产的流动性
E. 获得一定利润
6. 商业银行的资产按性质可分为()。
- A. 固定资产 B. 现金资产
C. 证券资产 D. 贷款资产
E. 汇差资产
7. 在信贷资金筹集与分配过程中,会形成各种经济关系,包括()。
- A. 信贷资金运动与物资运动的关系
B. 信贷资金运动与社会资金运动的关系
C. 信贷资金运动与财政收支的关系
D. 信贷资金运动与外汇收支的关系
E. 信贷资金运动与货币流通的关系
8. 与财政拨款不同的是,信贷资金()。
- A. 要求归流
B. 不要求归流
C. 要借助于强制手段进行筹集
D. 是一种价值的单方面转移
E. 附加利息条件
9. 在以下项目中,属于商业银行负债项目的是()。
- A. 同业拆入资金 B. 同业拆出资金
C. 银行自有资金 D. 上缴法定准备金
E. 发行金融债券

10. 下列项目中,属于中央银行负债的是()。
- A. 企业存款 B. 储蓄存款
C. 存款准备金 D. 货币发行
E. 再贷款
11. 19 世纪中叶至 20 世纪初,西方国家采纳“信用创造”理论,开始运用中央银行的____来调节货币供应量。()
- A. 黄金、外汇储备 B. 公开市场业务
C. 存款准备金 D. 再贴现
E. 再贷款
12. 下列选项中,属于微观层次上的信贷资金来源项目的是()。
- A. 同业拆入
B. 对国际金融机构的负债
C. 流通中货币
D. 股份制银行通过发行股票筹集的资本金
E. 银行利润积累
13. 信贷资金二重支付二重归流的特殊形式对信贷资金运动提出____的客观要求。()
- A. 偿还和收取利息
B. 与社会经济结构的调整相适应
C. 分配环节与使用环节的统一
D. 以银行为中心
E. 与社会物质价值的生产流通相结合
14. 物资运动对信贷资金运动的决定性作用主要表现在()。
- A. 信贷资金数量取决于生产流通规模的大小
B. 现有的物质生产结构决定了信贷资金分配结构
C. 社会生产结构的调整要求银行信贷的投向发生相应变化
D. 信贷资金的归流取决于社会再生产过程
E. 信贷资金的供应数量制约着生产流通的规模
15. 信贷关系包括()。

- A. 贷款关系
- B. 抵押关系
- C. 资金融通与运行方式
- D. 融资渠道
- E. 融资关系

16. 信贷资金管理体制的核心内容包括()。

- A. 信贷资金管理权限的划分
- B. 存款准备金制度
- C. 资产负债比例管理
- D. 贷款投向的决策
- E. 信贷资金管理方式的选择

17. 确定信贷管理的基本任务必须符合____的要求。()

- A. 及时性
- B. 全面性
- C. 概括性
- D. 针对性
- E. 安全性

18. 在信贷资金“比例管理”体制下,改善控制方法,逐步从主要依靠信贷规模的直接管理转向运用____等间接手段的管理。()

- A. 存款准备金
- B. 再贷款
- C. 再贴现
- D. 公开市场
- E. 社会信用规划

19. 银行信贷管理目标的具体要求包括()。

- A. 正确贯彻国家利率政策
- B. 正确控制信贷资金的供应数量
- C. 合理确定贷款投向
- D. 充分发挥信贷的经济杠杆作用
- E. 不断提高信贷资金的经济效益

20. 我国信贷资金管理体制大致经历过的阶段有()。

- A. “统收统支”
- B. “差额包干”
- C. “实贷实存”
- D. “比例管理”
- E. “分级管理”

21. 在现行信贷资金管理原则中,“总量控制”指的是人民银行总行对____进行控制。()

- A. 货币发行

- B. 金融机构的金融资产总量
 - C. 信贷规模
 - D. 全社会的金融资产总量
 - E. 基础货币
22. 下列项目中,属于资产负债比例管理的监控指标的是()。
- A. 核心资本比率
 - B. 存款准备金率
 - C. 中长期贷款比例
 - D. 备付金比例
 - E. 再贴现率
23. 信贷的宏观决策是信贷管理中的全局性决策,它由____组成。()
- A. 银根决策
 - B. 利率决策
 - C. 贷款期限决策
 - D. 贷款投向决策
 - E. 贷款风险决策
24. 以下资产负债比例管理指标中正确的有()。
- A. 核心资本比率 $\geq 8\%$
 - B. 存贷款比例 $\leq 75\%$
 - C. 中长期贷款比例指标 $\geq 120\%$
 - D. 总风险资本比率 $\geq 8\%$
 - E. 呆账贷款比例 $\leq 2\%$
25. 中央银行要有效地控制货币量,必须按照货币流通规律的要求,通过调节____,来控制银行的贷款规模。()
- A. 存款准备金政策
 - B. 再贴现政策
 - C. 再贷款政策
 - D. 同业拆借政策
 - E. 转贴现政策
26. 在银行自身的信贷业务方面,信贷管理的基本任务主要有()。
- A. 搞好利率决策
 - B. 及时信息反馈
 - C. 严格信贷监管
 - D. 搞好信贷总规模决策
 - E. 搞好贷款投向决策
27. ____是由贷款量决定的。()