



银行信贷管理学

(最新版)

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

主 组
编 / 全国高等教育自学考试命题研究组
编 / 北京大学 谢静宇

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
金融专业
(本科)



學苑出版社

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

银行信贷管理学

组 编 全国高等教育自学考试命题研究组
主 编 北京大学 谢静宇

学苑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关: 财税类/
北大燕园书店编. —北京: 学苑出版社, 2002.6
ISBN 7 - 5077 - 1964 2

I. 全… II. 北… III. 高等教育—自学考试—自学参
考资料 IV. G642.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 025295 号

本书封面贴有防伪标签, 如无标签者不得销售

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关 银行信贷管理学

主 编 北京大学 谢静宇

*

学苑出版社出版发行

北京市万寿路西街 11 号 100036

北京市朝阳印刷厂排版印刷 新华书店经销

880×1230 毫米 1/32 开本 160 印张 3840 千字

2002 年 10 月北京第 1 版 2002 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册 定价: 225.00 元

(图书出现印装问题, 印厂负责调换)

前 言

本书是与全国高等教育自学考试《银行信贷管理学》自学考试大纲、教材相配套的辅导用书。

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教材《银行信贷管理学》（武汉大学出版社，吴慎之、史建平主编）。

本书的特点：

1. 以考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索，按最新体例分章节进行编写。每章均列有考点透视，并将每一章节可能出现的所有考核知识按考试题型编写同步跟踪强化训练题，以便考生扎实、准确掌握本章内容。
2. 对每一章的重点、难点部分进行解答并举例点评，又将本章最近出现过的考题进行题解，每章又附有知识网络图，这对于考生全面把握教材内容、掌握重点、难点，正确解答各种题型，富有切实的指导意义。
3. 附录部分包括四套模拟试题、两套最新全真试题及参考答案，以便考生及时了解最新考试动态及方向。

编 者

于北京大学

目 录

第一章 导论	(1)
考点透视	(1)
同步跟踪强化训练	(1)
参考答案	(7)
重点难点举例点评	(12)
历年考题分析	(16)
知识网络图	(19)
第二章 银行存款的组织与管理	(20)
考点透视	(20)
同步跟踪强化训练	(20)
参考答案	(25)
重点难点举例点评	(29)
历年考题分析	(33)
知识网络图	(35)
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	(36)
考点透视	(36)
同步跟踪强化训练	(36)
参考答案	(41)
重点难点举例点评	(51)
历年考题分析	(54)
知识网络图	(56)

第四章 银行贷款原则与政策	(57)
考点透视	(57)
同步跟踪强化训练	(57)
参考答案	(62)
重点难点举例点评	(67)
历年考题分析	(72)
知识网络图	(75)
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	(76)
考点透视	(76)
同步跟踪强化训练	(76)
参考答案	(82)
重点难点举例点评	(88)
历年考题分析	(90)
知识网络图	(94)
第六章 银行贷款方式	(95)
考点透视	(95)
同步跟踪强化训练	(95)
参考答案	(102)
重点难点举例点评	(109)
历年考题分析	(111)
知识网络图	(114)
第七章 流动资金贷款的组织与管理	(115)
考点透视	(115)
同步跟踪强化训练	(115)
参考答案	(123)
重点难点举例点评	(128)
历年考题分析	(131)

知识网络图	(132)
第八章 固定资金贷款的组织与管理	(133)
考点透视	(133)
同步跟踪强化训练	(133)
参考答案	(141)
重点难点举例点评	(148)
历年考题分析	(151)
知识网络图	(153)
第九章 农业贷款的组织与管理	(154)
考点透视	(154)
同步跟踪强化训练	(154)
参考答案	(161)
重点难点举例点评	(165)
历年考题分析	(169)
知识网络图	(170)
第十章 外汇贷款的组织与管理	(171)
考点透视	(171)
同步跟踪强化训练	(171)
参考答案	(178)
重点难点举例点评	(183)
历年考题分析	(186)
知识网络图	(187)
第十一章 科技开发贷款的组织与管理	(188)
考点透视	(188)
同步跟踪强化训练	(188)
参考答案	(195)
重点难点举例点评	(202)

历年考题分析	(204)
知识网络图	(206)
第十二章 银行贷款的风险管理	(207)
考点透视	(207)
同步跟踪强化训练	(207)
参考答案	(214)
重点难点举例点评	(221)
历年考题分析	(224)
知识网络图	(225)
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估	(226)
考点透视	(226)
同步跟踪强化训练	(226)
参考答案	(236)
重点难点举例点评	(243)
历年考题分析	(245)
知识网络图	(249)

附录：

模拟试题（一）	(250)
模拟试题（一） 参考答案	(255)
模拟试题（二）	(259)
模拟试题（二） 参考答案	(264)
模拟试题（三）	(268)
模拟试题（三） 参考答案	(273)
模拟试题（四）	(277)
模拟试题（四） 参考答案	(282)

2001 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试

银行信贷管理学试卷	(286)
2001 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试	
银行信贷管理学试卷参考答案	(292)
2002 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试	
银行信贷管理学试卷	(296)
2002 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试	
银行信贷管理学试卷参考答案	(302)

第一章 导论

考点透视

本章要求了解信贷资金来源与运用的结构及相互关系，理解信贷资金的运动过程及其内在要求，掌握处理信贷资金运动过程中各种经济关系的基本准则；明确银行信贷管理的目标、任务与内容，并能以此指导银行信贷工作的实践；了解我国银行信贷管理体制的历史演变过程，掌握现行的信贷资金“比例管理”体制的主要内容。

同步跟踪强化训练

一、单项选择题

1. 长期以来，我国银行信贷资金来源的主要支柱是 ()
A. 债券 B. 流通中货币
C. 银行自有资金 D. 企业存款
2. 银行信贷运用的主要形式为 ()
A. 股票投资 B. 同业拆借
C. 准备金 D. 贷款
3. 金融体系最主要的资金来源是 ()
A. 各项存款 B. 债券

- C. 流通中货币
D. 银行自有资金
4. 银行信贷资金来源的最重要的支柱是 ()
A. 企业存款
B. 财政性存款
C. 储蓄存款
D. 银行自有资金
5. 财政平衡与银行信贷平衡的关系是 ()
A. 前者是后者的前提
B. 互为前提
C. 后者是前者的前提
D. 无法确定
6. 社会总需求与总供给是否平衡的标志为 ()
A. 银行信贷平衡
B. 财政平衡
C. 国际收支平衡
D. 内部平衡
7. 当信贷资金来源大于信贷资金运用时称为 ()
A. 存差
B. 头寸
C. 余额
D. 贷差
8. 资本充足率标准中, 核心资本的比例至少应为 ()
A. 4%
B. 75%
C. 25%
D. 8%
9. 我国在高度集中管理体制下的银行信贷资金管理体制是 ()
A. 统收统支
B. 实贷实存
C. 比例管理
D. 差额包干
10. 在比例管理中, 核心资本月末平均余额与加权风险资产月末平均余额要不能低于 ()
A. 2%
B. 4%
C. 5%
D. 8%
11. 商业银行最主要的资产项目是 ()
A. 各项贷款
B. 证券投资
C. 库存现金
D. 在中央银行账户存款
12. 银行信贷管理的一个核心内容为 ()
A. 贷款的风险
B. 房地产风险
C. 股票投资的风险
D. 存款的风险

- ## 二、多项选择题

1. 从宏观层次上考察的信贷资金来源的构成由 ()

- A. 各项存款
C. 对国际金融机构负债
E. 银行自有资金
- B. 债券
D. 流通中货币
2. 我国银行自有资金主要由以下几项构成 ()
- A. 财政拨付的信贷资金
C. 银行待分配的利润
E. 银行发行的金融债券
- B. 银行留利
D. 股份制银行的股本金
3. 中央银行的“三大法宝”是指 ()
- A. 存款准备金
C. 再贴现
E. 公开市场业务
- B. 货币供应量
D. 再贷款
4. 信贷资金二重支付和二重回流的形式, 对信贷资金运动的要求是 ()
- A. 偿还和收取利息
B. 分配与使用相统一
C. 以银行为中心
D. 与社会物质价值的生产流通相结合
E. 与国民收入再分配相结合
5. 信贷关系包括 ()
- A. 融资渠道
C. 资金融通与运行机制
E. 融资政策
- B. 融资方式
D. 资金运用方式
6. 信贷资金管理的原则为 ()
- A. 总量控制
C. 分类指导
E. 区别对待
- B. 比例管理
D. 市场融通
7. 在资产负债表中, 商业银行资产按性质可划分为 ()
- A. 贷款资产
C. 固定资产
- B. 现金资产
D. 证券资产

- E. 汇差资产
8. 储蓄存款的数量主要取决于 ()
- A. 居民货币收入水平的高低 B. 居民消费水平
- C. 居民消费结构 D. 金融资产选择的大小
- E. 银行服务质量
9. 信贷的宏观决策的组成为 ()
- A. 信贷总规模决策 B. 信贷投向决策
- C. 利率决策 D. 存款总规模决策
- E. 存款结构决策
10. 确定信贷管理的基本任务, 必须符合的要求是 ()
- A. 全面性 B. 概括性
- C. 针对性 D. 安全性
- E. 流动性
11. 商业银行资产负债表中, 属于负债的有 ()
- A. 信贷资金调拨 B. 联行汇差
- C. 同业拆借 D. 银行自有资金
- E. 向央行借款
12. 信贷资金的运动过程包括 ()
- A. 筹集 B. 贷放
- C. 使用 D. 分配
- E. 归流
13. 信贷资金运动过程中, 涉及到几方面之间的经济关系, 它们是 ()
- A. 信贷资金运动与物资运动
- B. 信贷资金运动与财政收支
- C. 信贷资金运动与外汇收支
- D. 信贷资金运动与货币流通
- E. 信贷资金运动与社会资金运动
14. 现行信贷资金管理体制的指导思想有 ()

- A. 币值稳定
- B. 经济增长
- C. 信贷资金安全
- D. 金融稳定
- E. 金融机构自我约束

15. 实施资产负债比例管理的监控指标有 ()

- A. 资本充足率
- B. 存贷比例
- C. 对股东贷款的比例
- D. 贷款质量指标
- E. 备付金比例

三、名词解释

- 1. 信贷
- 2. 信贷资金
- 3. 银行信贷管理
- 4. 信贷资金管理体制
- 5. 同业拆借
- 6. 比例管理

四、简答题

1. 银行信贷管理的目标是什么?
2. 银行信贷管理基本任务的具体要求是什么?
3. 简述用公式和文字表述信贷资金运动过程。
4. 简述信贷资金运动与财政收支的关系。
5. 为什么必须正确认识银行存贷款关系?
6. 现行的信贷资金管理体制的原则是什么?
7. 怎样认识信贷资金来源与运用的关系?
8. 正确认识银行存贷款关系的意义是什么?
9. 简述正确确立信贷管理目标的重要意义。
10. 怎样理解《信贷资金管理暂行办法》中规定的“总量控制”原则?

五、论述题

1. 试论述“差额包干”管理体制的积极作用和局限性。
2. 试论述“实贷实存”管理体制存在哪些问题?

【参考答案】

一、单项选择题

1.D 2.D 3.A 4.C 5.A 6.A 7.A 8.D 9.A 10.B 11.A
12.A 13.B 14.D 15.A 16.B 17.A 18.B 19.D 20.C

二、多项选择题

1.ABCDE 2.ABCD 3.ACE 4.ABCD 5.ABC 6.ABCD
7.ABCDE 8.ABCD 9.ABC 10.ABC 11.ABCDE 12.ABCE
13.ABDE 14.AE 15.ABCDE

三、名词解释

1. 信贷是体现一定生产关系的货币借贷行为，是一种以偿还付息为条件的价值的单方面转移。
2. 信贷资金是银行等金融机构以信贷方式积累和分配的货币资金。
3. 银行信贷管理是银行为了提高信贷资金的经济效用，运用信贷杠杆对国民经济活动过程的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动的。
4. 信贷资金管理体制是指银行组织和管理信贷资金的基本模式。
5. 同业拆借是银行、非银行金融机构之间的采取有偿的信用方式借贷资金的行为。
6. 比例管理是指规定金融机构的资产与负债之间必须保持一定的比例，以保证信贷资金的安全性和流动性。

四、简答题

1. 答：银行信贷管理的目标是应以最大限度地发挥信贷资金的经济效用，又包含了以下四个方面的要求：

- (1) 正确控制信贷资金的供应量；

(2) 合理确定贷款投向, 保证信贷资金的充分利用;

(3) 不断提高信贷资金的经济效益;

(4) 充分发挥信贷资金的经济杠杆作用。

2. 答: 我国银行信贷管理的基本任务是: 通过科学地组织信贷活动, 正确处理信贷资金运动过程中的各种经济关系, 保证信贷管理目标的实现。这一基本任务既对银行自身的信贷管理活动提出了要求, 也对银行利用信贷杠杆对国民经济的管理提出了要求。其中, 对银行自身的信贷管理活动的要求包括三个方面:

(1) 搞好信贷决策。包括宏观上的总量决策、投向决策和利率决策, 微观上的贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低和条件宽严。

(2) 严格信贷监督。通过信贷活动, 运用信贷手段, 对社会经济生活进行的制约活动。

(3) 及时信息反馈。对国民经济实行信贷管理方面的要求是: 通过合理组织存放款业务, 办理转账结算, 支持生产发展, 搞活商品流通, 促进技术进步, 协调经济比例, 加速资金周转, 最终增进整个社会效益。

3. 答: 用公式表示如下:

$$g \xrightarrow{\quad} G \xrightarrow{\quad} W \left(\overset{P_m}{\underset{A}{\dots}} p \dots W' \xrightarrow{\quad} G' \xrightarrow{\quad} g' \right.$$

第一重支付 第二重支付 第一重归流 第二重归流

信贷资金运动表现为二重支付与二重归流的形式。第一重支付 ($g-G$) 是银行将筹集到的信贷资金 (g) 贷放给资金的使用者, 银行的信贷资金开始转化为企业的生产经营资金 (G); 第二重支付 ($G-W$) 是企业通过购买各种生产要素, 将借入的信贷资金投入生产流通过程; 第一重归流 ($W'-G'$) 是企业销售其产品 (W') 并取得货币形态的销售收入 (G'); 第二重归流 ($G'-g'$) 是指企业将销售收入 (G') 的一部分归还银行贷款本金和利息 (g')。

4. 答: (1) 财政性存款构成银行信贷资金的重要来源; (2) 财政