

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

2017



银行业专业实务

公司信贷

考点·真题·冲刺一本通

【初级
适用】

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

亮点1 紧扣最新考纲 归纳高频考点

亮点2 真题精解+精选考题+答案解析

亮点3 图表结合, 全方位解读重点难点内容

新大纲

新视野

新题型

新方法

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

2017



银行业专业实务

公司信贷

考点·真题·冲刺一本通

初级
适用

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷考点·真题·冲刺一本通/银行业专业人员
资格考试编写组编. —北京: 中国铁道出版社,
2016.9

银行业专业人员资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-22054-9

I. ①公… II. ①银… III. ①信贷—银行业务—中国—
资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 164282 号

书 名: 银行业专业人员资格考试辅导教材
公司信贷考点·真题·冲刺一本通
作 者: 银行业专业人员资格考试编写组

责任编辑: 王淑艳 电话: 010-51873457 电子信箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 王 杰
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印务有限公司

版 次: 2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 230 mm 1/32 印张: 17 字数: 424 千

书 号: ISBN 978-7-113-22054-9

定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

出版前言

2013年12月23日,中华人民共和国人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》(人社部发〔2013〕101号),决定将原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,原“中国银行业从业人员资格认证考试”(Certification of China Banking Professional,简称CCBP)正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”(Qualification of Banking Professional,简称QCBP)。

根据新制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级三个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用上机考试(计算机闭卷答题)的评定方式;中级和高级职业资格的评定办法另行规定。

取得银行业职业资格证书需在主办方举办的连续两次考试中通过“银行业法律法规与综合能力”与“银行业专业实务”科目(下又分设个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷、银行管理5个专业类别)任意一个专业类别方可取得。该证书在全国范围有效。

目前,该考试题型、题量、时间均未改变,但部分科目和考试大纲略有调整。为此,我们严格依据最新的考试大纲,并在进一步深入研究相关科目的考试特点和考试重点的基础上编写了本套丛书,将考点、难点提炼出来,使考生能够按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,少走弯路,减少自己看书的负担,使备考达到事半功倍的效果。

本套丛书包括10册:

《银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通》

《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》

《风险管理考点·真题·冲刺一本通》

《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》

《个人理财考点·真题·冲刺一本通》

《银行业法律法规与综合能力成功过关十套卷》

《个人贷款成功过关十套卷》

《风险管理成功过关十套卷》

《公司信贷成功过关十套卷》

《个人理财成功过关十套卷》

其中,《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》赠送价值1200元的名师串讲视频课程,共232分钟。请读者登录<http://www.tianlugk.com>,即天路公考网站。输入金融考试卡号TLK0000088;密码TLK0000088,即可在线学习。

“成功过关十套卷”模拟考场请读者到<http://www.tianlugk.com/html/training/>自行下载并安装,刮开试卷正文最后一页蓝色防伪码,输入验证码,进入考试界面即可进行答

题。不再随书附赠光盘。有关考试软件安装与使用说明见每科试卷前言。

本套丛书是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。“一本通”和配套试卷自成体系，互为依托和补充，内容全面，资料新颖，习题典型，具备以下四大特色：

1. 紧扣大纲，考点全面

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲，对考点内容进行详细的讲解，涵盖了教材所有知识点。而每章配有的精选例题，选自多年真题，源于官方题库，同时给出扼要、严谨的解析。配套试卷均按照真题格式、难易程度、题量和分值结构要求编写，预测精准，提分迅速。

2. 图表演示，体例全新

我们在思考时往往遵循一张“心路地图”，也就是常说的“思路”。正如导航地图的作用一般。本套丛书在编写过程中，力图帮助考生抓住教材的行文逻辑路线，从总体上把握教材框架。针对教材中繁多的知识点，尽可能以图表形式展现，化繁为简，利于记忆。

3. 海量真题，覆盖面广

银行专业资格考试属于入门考试，题目考查的多是基本知识点，因此按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容，目前经过验证最好的学习方式是以练带学，通过做大量的习题，来反复巩固相应的知识点。而对复习过程中有所遗漏的知识点，也可通过习题来弥补。本套丛书在习题选取上，以历年真题为主，结合全真模拟预测试题的演练，使复习达到事半功倍的效果。

4. 同步演练，迅速突破

本套丛书除了精选的考点例题，章节练习题也都附有答案和解析，以便于检验和巩固学习成果，及时查漏补缺，有的放矢。对于查漏补缺方法，可以根据考试题型的分类，分模块重点学习。对于“成功过关十套卷”的学习，建议可安排10天时间，每天一套，最后的两天进行计时模考自测，重点查找不足，科学备考。

我们由衷地希望本套丛书能够助力于广大考生，更有针对性地准备考试，顺利过关。书中恐有疏漏之处，欢迎批评指正。

银行业专业人员职业资格考试编写组

第1章 公司信贷概述..... 1

本章知识结构/1

本章考点解析/1

1.1 公司信贷基础/1

1.2 公司信贷的基本原理/7

1.3 公司信贷管理/8

1.4 公司信贷发展的新趋势/11

同步强化练习题库/13

同步强化练习题库答案解析/16

第2章 公司信贷营销 19

本章知识结构/19

本章考点解析/19

2.1 目标市场分析/19

2.2 公司信贷的营销策略/21

2.3 营销管理/27

同步强化练习题库/29

同步强化练习题库答案解析/32

第3章 贷款申请受理和贷前调查 35

本章知识结构/35

本章考点解析/35

3.1 借款人/35

3.2 贷款申请受理/37

3.3 贷前调查/40

3.4 贷前调查报告内容要求/42

同步强化练习题库/46

同步强化练习题库答案解析/49

第4章 贷款环境风险分析 52

本章知识结构/52

本章考点解析/52

4.1 国家与地区分析/52

4.2 行业分析/55

同步强化练习题库/60

同步强化练习题库答案解析/63

目 录

第5章 借款需求分析 66

本章知识结构/66

本章考点解析/66

5.1 概 述/66

5.2 借款需求分析的内容/67

5.3 借款需求与负债结构/72

5.4 借款需求的一般测算/75

同步强化练习题库/78

同步强化练习题库答案解析/80

第6章 客户分析 83

本章知识结构/83

本章考点解析/83

6.1 客户品质分析/83

6.2 客户财务分析/87

6.3 客户信用评级/100

6.4 债项评级/102

同步强化练习题库/104

同步强化练习题库答案解析/108

第7章 贷款项目评估 111

本章知识结构/111

本章考点解析/111

7.1 贷款项目评估概述/111

7.2 项目非财务分析/114

7.3 项目财务分析/121

同步强化练习题库/131

同步强化练习题库答案解析/136

第8章 贷款担保 139

本章知识结构/139

本章考点解析/139

8.1 贷款担保概述/139

8.2 贷款保证/141

8.3 贷款抵押/143

8.4 贷款质押/147

同步强化练习题库/151

同步强化练习题库答案解析/155

第9章 贷款审批..... 158

本章知识结构/158

本章考点解析/158

9.1 贷款审批原则/158

9.2 贷款审查事项及审批要素/161

9.3 授信额度/163

同步强化练习题库/165

同步强化练习题库答案解析/168

第10章 贷款合同与发放支付 171

本章知识结构/171

本章考点解析/171

10.1 贷款合同与管理/171

10.2 贷款的发放/173

10.3 贷款支付/178

同步强化练习题库/180

同步强化练习题库答案解析/182

第11章 贷后管理 185

本章知识结构/185

本章考点解析/185

11.1 对借款人的贷后监控/185

11.2 担保管理/188

11.3 项目贷款管理/190

11.4 风险预警/191

11.5 信贷业务到期处理/193

11.6 档案管理/198

同步强化练习题库/199

同步强化练习题库答案解析/203

第12章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提 207

本章知识结构/207

本章考点解析/207

12.1 贷款风险分类概述/207

目 录

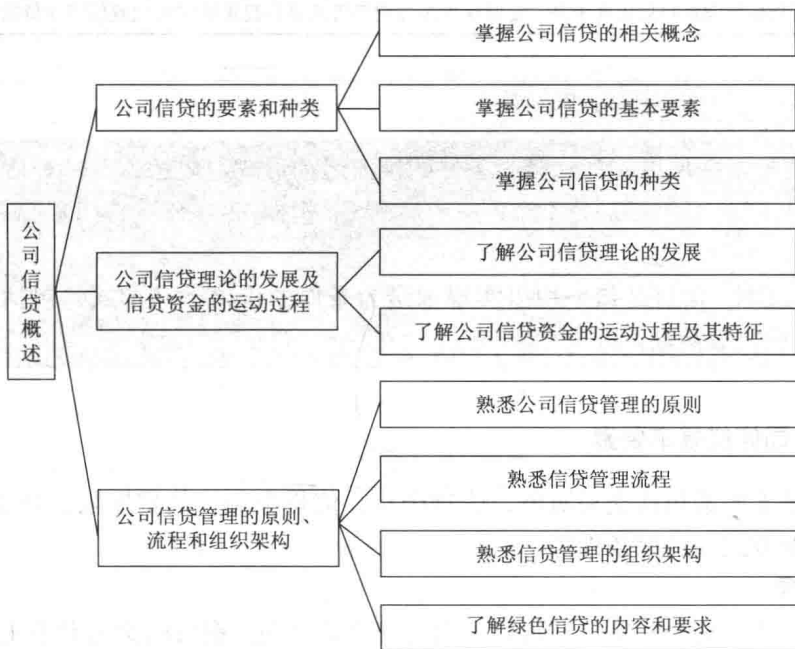
12.2 贷款风险分类方法/209	
12.3 贷款损失准备金的计提/212	
同步强化练习题库/216	
同步强化练习题库答案解析/220	
第 13 章 不良贷款管理	224
本章知识结构/224	
本章考点解析/224	
13.1 概述/224	
13.2 不良贷款的处置方式/225	
13.3 不良贷款的责任认定和教训总结/235	
同步强化练习题库/235	
同步强化练习题库答案解析/240	
银行业专业人员职业资格考试公司信贷全真模拟上机题库	243
银行业专业人员职业资格考试公司信贷全真模拟上机题库 参考答案与解析	256

第1章

公司信贷概述



本章知识结构



本章考点解析

1.1 公司信贷基础

1.1.1 公司信贷相关概念

公司信贷的相关概念包括信贷、银行信贷、公司信贷、贷款、承兑、担保、信用证、减免交易保证金、信贷承诺、直接融资和间接融资等。见表 1-1。

表 1-1 公司信贷相关概念

名称	含 义
信贷	是指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括存款、贷款、担保、承兑、赊欠等活动
银行信贷	广义的银行信贷是指银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。狭义的银行信贷是银行借出资金或提供信用支持的经济活动，主要包括贷款、担保、承兑、信用证、减免交易保证金、信贷承诺等活动

名称	含 义
公司信贷	是指以银行作为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金信贷或信用支持活动
贷款	是指商业银行或其他信用机构以一定的利率和按期归还为条件，将货币资金使用权转让给其他资金需求者的信用活动
承兑	承兑是银行在商业汇票上签字、盖章承诺按出票人指示到期付款的行为
担保	担保是银行根据申请人的要求，向受益人承诺债务人不履行约定或符合约定条件时按照约定以支付一定货币的方式履行债务或者承担责任的行为
信用证	是一种由开证银行根据信用证相关法律规范，应申请人要求并按其指示向受益人开立的记载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证
信贷承诺	是指银行向客户做出在未来一定时期内按商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺

真题精解

【多选题】信贷是指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括()等活动。

- A. 赊欠 B. 贷款 C. 担保 D. 存款
E. 承兑

【解析】ABCDE 信贷是指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括存款、贷款、担保、承兑、赊欠等活动。

1.1.2 公司信贷基本要素

公司信贷基本要素包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

1. 交易对象

公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手。银行的交易对手主要是指经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记，拥有工商行政管理部门颁发的营业执照的企（事）业法人和其他经济组织等。

2. 信贷产品

信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式，主要包括贷款、担保、承兑、保函、信用证和承诺等。

3. 信贷金额

信贷金额是指银行承诺向借款人提供以货币计量信贷产品的数额。

4. 信贷期限

(1) 信贷期限有广义和狭义两种。①狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定最后还款或清偿的期限。②广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供以货币计量信贷产品的整个期间，即从签订合同到合同结束的整个期间。③在广义的定义下，信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

(2) 《贷款通则》有关期限的相关规定。①贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定，并在借款合同中载明；②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。③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至票据到期日止；④不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期，是否展期由银行决定；⑤短期贷款展

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。

(3) 电子票据的期限。电子票据的期限延长至一年，使企业融资期限安排更加灵活。

真题精解

【单选题】有关《贷款通则》期限的相关规定中，不正确的是()。

A. 自营贷款期限最长一般不得超过 10 年，超过 10 年应当报监管部门备案

B. 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

C. 不能按期归还贷款的，银行应当立即对借款人按相关法律处以适当的处罚

D. 贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定，并在借款合同中载明

【解析】 C 不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期，是否展期由银行决定。

【判断题】在狭义定义下，信贷期限分为提款期、宽限期和还款期。()

【解析】 × 在广义的定义下，信贷期限通常分为提款期、宽限期、还款期。

5. 贷款利率和费率

- (1) 贷款利率。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。
- (2) 贷款利率的种类。见表 1-2。
- (3) 我国贷款利率管理相关情况。见表 1-3。

表 1-2 贷款利率分类表

划分依据	分 类
币种不同	本币贷款利率和外币贷款利率
利率水平是否变动	为固定利率与浮动利率
由政府或中央银行确定	法定利率、行业公定利率和市场利率

真题精解

【单选题】() 是随市场供求关系的变化而自由变动的利率。

A. 行业公定利率 B. 法定利率 C. 市场利率 D. 固定利率

【解析】 C 市场利率是随市场供求关系的变化而自由变动的利率。

表 1-3 我国贷款利率管理相关情况

管理制度	基准利率	是被用作定价基础的标准利率。包括市场利率、法定利率和行业公定利率。我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率
	《人民币利率管理规定》 有关利率的相关规定	短期利率（期限在 1 年以下，含 1 年），按贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息。贷款合同期内，遇利率调整不分段计息
		中长期贷款利率（期限在 1 年以上）利率一年一定
		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；达不到新的期限档次时，按展期日的原档次利率计息
		逾期贷款或挤占挪用贷款，从逾期或挤占挪用之日起，按罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止，遇罚息利率调整则分段计息

利率结构	人民币贷款利率档次	可分为短期贷款利率、中长期贷款利率及票据利率。①短期贷款利率可分为6个月以下(含6个月)和6个月~1年(含1年);②中长期贷款利率可分为1~3年(含3年)、3~5年(含5年)以及5年以上三个档次
	外汇贷款利率档次	我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率,外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率(如伦敦同业拆借利率)为基础确定外汇贷款
利率表述方式	年利率	年利率也称年息率,以年为计息期,一般按本金的百分之几表示;我国计算利息传统标准是分、厘、毫,每十厘为一分,每十毫为一厘。年息几分用百分之几表示
	月利率	月利率也称月息率,以月为计息期,一般按本金的千分之几表示。月息几厘用千分之几表示
	日利率	也称日息率,以日为计息期,一般按本金的万分之几表示。日息几毫用万分之几表示计息
计息方式	通常划分	按日计息、按月计息、按季计息、按年计息
	按是否计算复利划分	单利计息和复利计息

真题精解

【单选题】某银行最近推出一种新的贷款品种,该品种的利率每年根据通货膨胀率调整一次,则该贷款属于()品种。

- A. 固定利率 B. 行业公定利率 C. 市场利率 D. 浮动利率

【解析】D 浮动利率是随物价、市场利率或其他因素变化而变化的。故选D。

【单选题】按本金的万分之几表示的利率形式为()。

- A. 日利率 B. 月利率 C. 半年利率 D. 年利率

【解析】A 日利率,以日为计息期,一般按本金的万分之几表示。故选A。

(4) 费率。费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格,一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算。费率的类型较多,主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费和开证费等。

6. 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款。分次还款又有定额和不定额两类。定额还款包括等额还款和约定还款。其中等额还款中通常包括等额本金还款和等额本息还款等方式。

7. 担保方式

担保是指借款人无力或未按照约定按时还本付息或支付有关费用时贷款的第二还款来源,是审查贷款项目最主要的因素之一。按照《担保法》的有关规定,担保方式包括保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。在信贷业务中经常运用的主要是前三种方式中的一种或几种。

8. 约束条件

提款条件主要包括:①合法授权;②政府批准;③资本金要求;④监管条件落实;⑤其他提款条件。

监管条件主要包括:①财务维持;②股权维持;③信息交流;④其他监管条件。

E. 中长期贷款利率

1.1.3 公司信贷种类

(1) 按货币的种类划分, 见表 1-4。

表 1-4 按货币的种类划分

(2) 按贷款期限划分, 见表 1-5。

表 1-5 按贷款期限划分

(3) 按贷款用途划分, 见表 1-6。

表 1-6 按贷款用途划分

• 5 •

(4) 按贷款经营模式划分, 见表 1-7。

表 1-7 按贷款经营模式划分

划分依据	类别	规 定
按贷款经营模式	自营贷款	是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款, 其风险由银行承担, 并由银行收回本金和利息
	委托贷款	是指政府部门、企(事)业单位及个人等委托人提供资金, 由银行(受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回贷款。委托贷款的风险由委托人承担, 银行(受托人)只收取手续费, 不承担贷款风险, 不代垫资金
	特定贷款	是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款
	银团贷款	是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件, 依据同一贷款合同, 按约定时间和比例, 通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务

(5) 按贷款偿还方式划分, 见表 1-8。

表 1-8 按贷款偿还方式划分

按贷款偿还方式	一次还清贷款	是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式
	分期偿还贷款	是指借款人与银行约定在贷款期限内分若干期偿还贷款本金。中长期贷款采用分期偿还方式, 中长期消费贷款还需按季或月偿还贷款

(6) 按贷款利率划分, 见表 1-9。

表 1-9 按贷款利率划分

划分依据	类别	规 定
按贷款利率划分	固定利率贷款	是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率, 在贷款合同期内, 借款人都按照固定的利率支付利息, 不需要“随行就市”。短期流动资金贷款均为固定利率贷款, 即执行合同利率
	浮动利率贷款	指贷款利率在贷款期限内随市场利率或官方利率波动, 按约定时间和方法自动进行调整的贷款。

(7) 按贷款担保方式划分, 见表 1-10。

表 1-10 按贷款担保方式划分

划分依据	类别	规 定
按贷款担保方式	抵押贷款	是指以借款人或第三人财产作为抵押发放的贷款。如果借款人不能按期归还贷款本息, 银行将行使抵押权, 处理抵押物以收回贷款
	质押贷款	是以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款
	保证贷款	是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时, 按约定承担一般保证责任或者连带保证责任而发放的贷款。银行一般要求保证人提供连带责任保证
	信用贷款	是指凭借款人信誉发放的贷款。其最大特点是不需要保证和抵押, 仅凭借款人的信用就可以取得贷款

真题精解

【单选题】按（ ）划分，公司信贷可分为固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款、项目融资和房地产贷款。

- A. 贷款经营模式 B. 贷款偿还方式 C. 贷款用途 D. 贷款担保方式

【解析】 C 按贷款用途划分，公司信贷可分为固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款、项目融资和房地产贷款。

【单选题】（ ）是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

- A. 银团贷款 B. 固定资产贷款 C. 特定贷款 D. 信用贷款

【解析】 C 特定贷款是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

1.2 公司信贷的基本原理

1.2.1 公司信贷理论的发展

公司信贷理论的发展大体上经历了真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论和超货币供给理论等四个阶段。

1. 真实票据理论

根据亚当·斯密的理论：①银行资金主要是来自商业流通的闲散资金，是临时性存款，因此发放以商业行为为基础的短期贷款。②该类短期贷款有真实的商业票据为凭证作抵押，带有自动清偿性质。因此这种贷款理论被称为“真实票据理论”，美国则称为“商业贷款理论”。

2. 资产转换理论

1918年莫尔顿提出资产转换理论：①银行能否保持流动性，关键在于银行资产能否转让变现，把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券，可以满足银行的流动性需要。②在这一理论的影响下，商业银行的资产范围显著扩大，由于减少非盈利现金的持有，银行效益得到提高。

3. 预期收入理论

1949年，赫伯特·V. 普罗克诺提出预期收入理论：贷款能否到期归还，是以未来的收入为基础的，只要未来收入有保障，长期信贷和消费信贷同样能保持流动性和安全性。稳定的贷款应该建立在现实的归还期限与贷款的证券担保的基础上。

真题精解

【多选题】预期收入理论带来的问题包括（ ）。

- A. 缺乏物质保证的贷款大量发放，为信用膨胀创造了条件
B. 贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
C. 由于收入预测与经济周期有密切关系，因此可能会增加银行的信贷风险
D. 银行的资金局限于短期贷款，不利于经济的发展
E. 银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大

【解析】 CE 预期收入理论的理论缺陷：由于收入预测与经济周期有密切关系，同时资产的膨胀和收缩也会影响资产的质量，因此可能会增加银行的信贷风险。银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大。

4. 超货币供给理论

20 世纪六七十年代, 出现超货币供给理论: 非银行金融机构也提供货币, 银行信贷市场面临着很大的竞争压力, 因此, 银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限, 要提供多样化的服务, 如购买证券、开展投资中介和咨询、委托代理等配套业务, 使银行资产经营向深度和广度发展。

真题精解

【单选题】超货币供给理论的观点不包括()。

- A. 银行可以开展投资咨询业务
- 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. 随着货币形式的多样化, 非银行金融机构也可以提供货币

【解析】 C 超货币供给理论认为银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限, 要提供多样化的服务, 如购买证券。

1.2.2 公司信贷资金的运动过程及其特征

1. 信贷资金的运动过程

信贷资金运动就是信贷资金的筹集、运用、分配和增值过程的总称。信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付、二重归流。

真题精解

【单选题】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, 使用者购买原料和支付生产费用
- B. 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
- 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

【解析】 A 信贷资金首先由银行支付给使用者, 这是第一重支付; 其次由使用者转化为经营资金, 用于购买原料和支付生产费用, 投入再生产, 这是第二重支付。

2. 信贷资金的运动特征

- (1) 以偿还为前提的支出, 有条件的让渡。
- (2) 与社会物质产品的生产和流通相结合。
- (3) 产生经济效益才能良性循环。
- (4) 信贷资金运动以银行为轴心。

1.3 公司信贷管理

1.3.1 公司信贷管理的原则

公司信贷管理的原则, 见表 1-11。