

2011 年

银行业从业人员资格认证考试

个人贷款

全程应试辅导

立恒金融培训机构
编著

☑ 以考试大纲为指引

☑ 以历年真题为依托

☑ 以融会贯通为目的

| 考前30天可登录www.lhdm.org免费下载最后两套押题密卷 |

中国宇航出版社

2011年

银行业从业人员资格认证考试

个人贷款

全程应试辅导

立恒金融培训机构 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与联系相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应试者顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

个人贷款全程应试辅导/立恒金融培训机构编著. —北京:
中国宇航出版社, 2011. 4

(2011 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 933 - 1

I. ①个… II. ①立… III. ①个人 - 贷款 - 中国 - 从业
人员 - 资格认证 - 自学参考资料 IV. ①F832. 479

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031543 号

策划编辑 董 琳 封面设计 邓 博
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2011 年 4 月第 1 版
2011 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 16.25

字 数 384 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 933 - 1

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换



序言

银行业从业人员资格认证考试基本情况

随着金融业开放步伐的迈开，各银行之间的竞争越来越激烈，银行内部对从业人员的规范与管理也日趋严格化，职业素质成为第一竞争力。因此，中国银行业从业人员资格认证考试已成热点，报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试的考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷，其中公共基础为基础科目，其余为专业科目。通过基础科目和专业科目是获取专业证书的必要前提，即通过公共基础考试及任意一门专业科目即可获得相应证书，且资格考试成绩在两年内有效，银行业从业人员可在两年内于6月或11月进行证书申请。

银行从业人员资格考试每年可报考两次，分别为3月中下旬和8月上旬，采用网上报名的方式。考试时间为每年的5月下旬及10月下旬，考生可根据自己的实际情况挑选报名及考试的时间。

银行业从业人员资格认证考试命题特点

银行从业资格考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式，考试时间为120分钟。考试命题以大纲为基础，因此大纲中的重点即为考试的重点。

单项选择题是银行从业资格考试最基本的题型，单项选择题最鲜明地体现对基本概念以及对基本概念之间关系的考查，目的是检验对所学知识的掌握程度和辨别分析能力。一般单选题为90道，占试卷总体分值的45%，历年的命题都有考点分散、涉及知识面广的特点。常见的出题方法有根据重大时间、地点、人物、事件出题；根据法规、规则出题；计算题隐蔽出题等等。如考察中国银行业协会成立的时间、商业银行住房贷款借款人的月房产支出与收入比例、个人医疗贷款的期限等。

多项选择题是指五选多的选择题，一般为40道，占试卷总体分值的40%，考查的

角度和形式比较灵活，时常会给出一些容易混淆的知识作为干扰项，考查考生对基本概念的正确理解和掌握程度。常见的出题方法有跨章节出题、对比出题、条件出题等等。如外币存款业务和人民币存款业务的共同点等。

判断题主要考察考生掌握知识的准确性。一般判断题有 15 道，占试卷总体分值的 15%。常见的出题方法有反向出题，即把正确的概念、理论在替换若干关键词后，要求读者判断正误。

银行业从业人员资格认证考试复习方法

首先复习时间要合理安排，要根据考试大纲内容所占比重来合理安排复习时间。比如，重点的章节考点多，题目难，应多花些时间进行记忆和理解。

其次各科目复习要以银行从业资格考试大纲为基础，要根据大纲所列的知识点复习，知识点要逐个掌握。要以教材为主，重视教材的基础作用。银行从业资格证考试完全是由客观题组成，教材的重要性不言而喻。所有的题，不管难易，均出自于教材，因此一定要多看几遍教材，将其掌握。

再次要针对考试的特点，最好多做一些试题，这样可以巩固知识，加深记忆，弥补知识点的缺漏。因时间有限，做一些题目能把看书过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化，能够使复习达到事半功倍的效果。如有时间应该将以前做错的题浏览一遍，因为出错的地方往往是自己掌握不牢的地方，最后强化一下会对考试有所帮助。有条件的话，还可以与其他考生交流，讨论问题，在相互学习中进步。

最后需要指出的是，考试不仅考察所掌握的知识，更重要的是考察考生的心态。因此，对待考试要保持基本放松、适度紧张的心情，形成积极乐观的态度，克服困难，提高复习效率，充满信心对考试的最终结果也至关重要。

每个人的具体情况千差万别，但为了最终通过银行从业资格证考试，考生一定要下苦功，相信“功到自然成”，以健康的心态去迎接挑战，勇敢地去面对它，想方设法去战胜它。

为了给广大读者提供最好的服务，我们的热线电话是 13681387472，邮箱是 suoxh@139.com，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友，和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者于中央财经大学

2011 年 4 月

目 录

第一章 个人贷款概述	1
考点结构概览	1
考点重点突破	2
第一节 个人贷款的性质和发展	2
第二节 个人贷款产品的种类	3
第三节 个人贷款产品的要素	7
考点自测	11
答案与解析	18
第二章 个人贷款营销	26
考点结构概览	26
考点重点突破	29
第一节 个人贷款目标市场分析	29
第二节 个人贷款客户定位	35
第三节 个人贷款营销渠道	37
第三节 网上银行营销	38
第四节 个人贷款营销组织	39
第五节 个人贷款营销方法	41
考点自测	43
答案与解析	53
第三章 个人住房贷款	63
考点结构概览	63
考点重点突破	66
第一节 基础知识	66
第二节 贷款流程	70
第三节 风险管理	76
第四节 公积金个人住房贷款	79

考点自测	84
答案与解析	98
第四章 个人汽车贷款	110
考点结构概览	110
考点重点突破	111
第一节 基础知识	111
第二节 贷款流程	115
第三节 风险管理	119
考点自测	122
答案与解析	133
第五章 个人教育贷款	142
考点结构概览	142
考点重点突破	143
第一节 基础知识	143
第二节 贷款流程	146
第三节 风险管理	150
考点自测	152
答案与解析	163
第六章 个人经营类贷款	171
考点结构概览	171
考点重点突破	172
第一节 基础知识	172
第二节 贷款流程	177
第三节 风险管理	181
考点自测	184
答案与解析	195
第七章 其他个人贷款	204
考点结构概览	204
考点重点突破	205
第一节 个人质押贷款	205
第二节 个人信用贷款	208

第三节 个人抵押授信贷款	210
第四节 其他贷款	213
考点自测	217
答案与解析	226
 第八章 个人征信系统	233
考点结构概览	233
考点重点突破	234
第一节 概述	234
第二节 个人征信系统的管理及应用	236
考点自测	242
答案与解析	247

第一章 个人贷款概述



考点结构概览

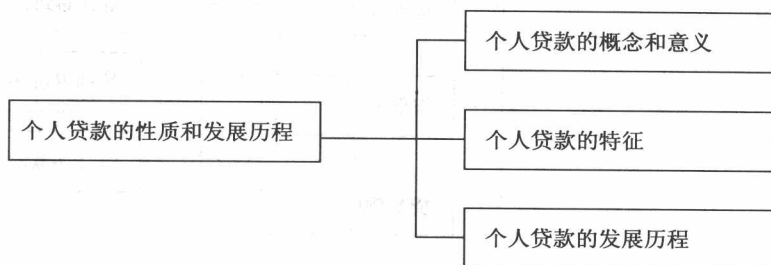


图 1-1 个人贷款的性质和发展历程

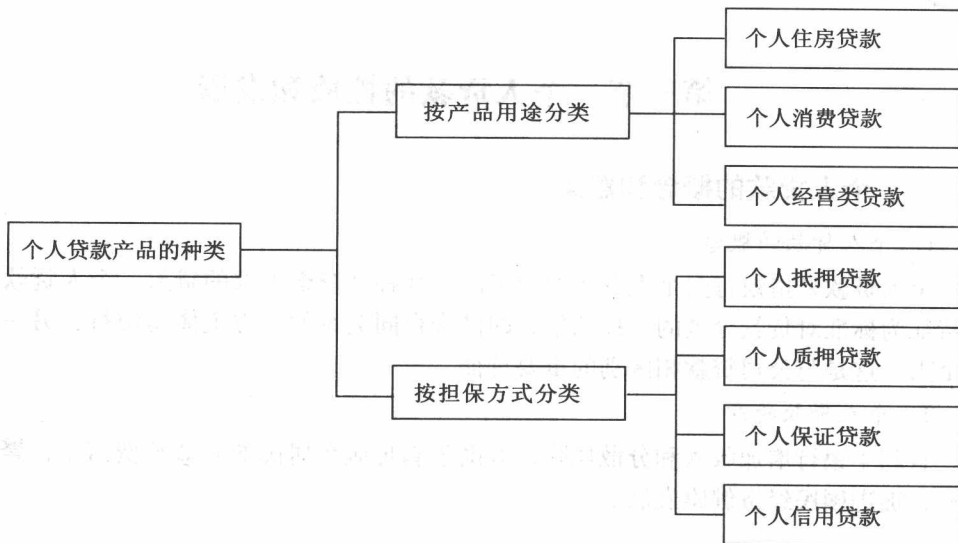


图 1-2 个人贷款产品的种类

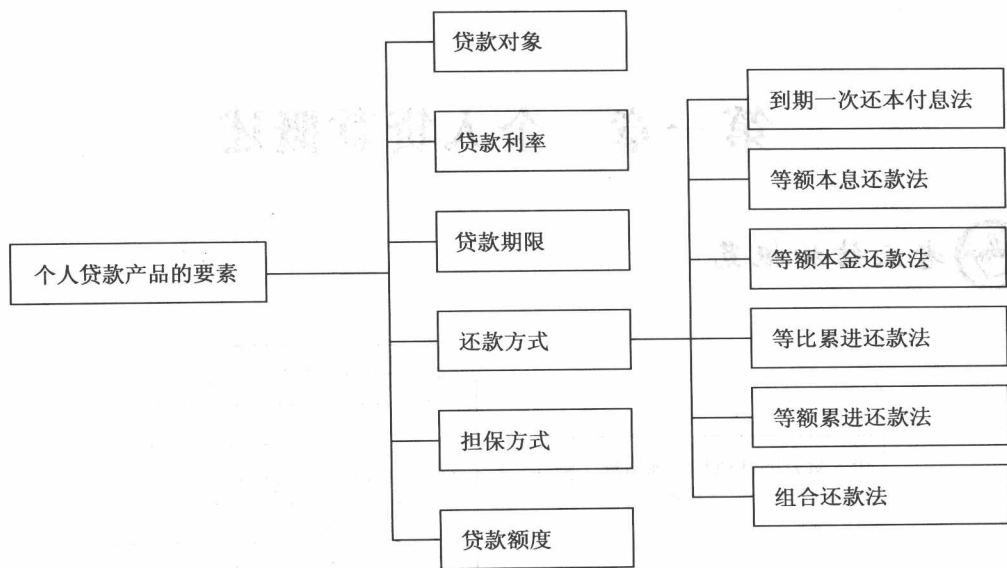


图 1-3 个人贷款产品的要素



考点重点突破

第一节 个人贷款的性质和发展

一、个人贷款的概念和意义

1. 个人贷款的概念

个人贷款是指银行向个人发放的用于满足其各种资金需求的贷款。个人贷款是以主体特征为标准对贷款分类的一种结果，即借款合同关系的一方主体是银行，另一方主体是个人，这是与公司贷款相区别的重要特征。

2. 个人贷款的意义

有利于银行增加收入和分散风险，有助于满足城乡居民的有效消费需求，繁荣金融行业，促进国民经济健康发展。

二、个人贷款的特征

(1) 品种多、用途广。既有个人消费贷款，又有个人经营贷款；既有自营性个人贷款，又有委托性贷款；既有单一贷款，又有组合贷款。

(2) 贷款便利。可在银行所辖营业网点、网上银行、个人贷款服务中心或金融超市办理。

(3) 还款方式灵活。

例 1-1 (2009 年 5 月多选题) 客户可以通过 () 办理个人贷款业务。

- A. 营业网点
- B. 网上银行
- C. 金融超市
- D. 个人贷款服务中心
- E. 声讯电话

【答案与解析】 ABCD ABCD 属于客户办理个人贷款的几个途径。

三、个人贷款的发展历程

(1) 住房制度的改革促进了个人住房贷款的产生和发展。20 世纪 80 年代中期, 随着我国住房制度改革、城市住宅商品化进程加快和金融体系的变革, 中国建设银行率先在国内开办个人住房贷款业务, 随之各商业银行相继开办该业务。

(2) 国内消费需求的增长推动了个人消费信贷的蓬勃发展。1999 年 2 月, 中国人民银行颁布《关于开展个人消费信贷的指导意见》后, 各商业银行不断加大消费信贷业务发展力度, 个人消费信贷业务得到快速发展。

(3) 商业银行股份制改革推动了个人贷款业务的规范发展。近年来, 银行着力完善公司法人治理结构, 推动了个人贷款业务的规范发展。

例 1-2 (2009 年 5 月单选题) 《关于开展个人消费信贷的指导意见》于 () 年 2 月颁布。

- A. 1993
- B. 1996
- C. 1999
- D. 2002

【答案与解析】 C 《关于开展个人消费信贷的指导意见》于 1999 年 2 月颁布。

第二节 个人贷款产品的种类

一、按产品用途分类

1. 个人住房贷款

个人住房贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买自用普通住房的贷款, 包括以下几种:

(1) 自营性个人住房贷款。又称商业性个人住房贷款, 指银行运用信贷资金向在城镇购买、建造或大修各类型住房的个人发放的贷款。

(2) 公积金个人住房贷款。又称委托性住房公积金贷款, 指由各地住房公积金管理中心运用个人及其所在单位缴纳的住房公积金, 委托商业银行向购买、建造、翻建或大修自住住房的住房公积金缴存人以及在职期间缴存住房公积金的离退休职工发放的专项住房贷款。其不以营利为目的, 实行“低进低出”的利率政策, 贷款额度受限, 是一种政策性个人住房贷款。

(3) 个人住房组合贷款。指按时足额缴存住房公积金的职工在购买、建造或大修住房时, 可以同时申请公积金个人住房贷款和自营性个人住房贷款, 从而形成特定的个人住房贷款组合, 简称个人住房组合贷款。

例 1-3 (2010 年 5 月判断题) 公积金个人住房贷款利率相对较低。()

【答案与解析】√ 因为公积金个人住房贷款属于政策性贷款, 因此说法正确。

例 1-4 (2009 年 5 月单选题) 自营性个人住房贷款不适用于 ()。

- A. 个人在县城购买住房
- B. 个人租赁商业用房
- C. 个人建造住房
- D. 个人大修住房

【答案与解析】B 自营性个人住房贷款又称商业性个人住房贷款, 指银行运用信贷资金向在城镇购买、建造或大修各类型住房的个人发放的贷款。

2. 个人消费贷款

个人消费贷款是指银行向个人发放的用于家庭或个人购买消费品或支付其他与个人消费相关费用的贷款, 包括:

(1) 个人汽车贷款。指银行向个人发放的用于购买汽车的贷款。所购车辆按用途分为自用车和商用车; 按注册登记情况分为新车和二手车 (指从办理完机动车注册登记手续到规定报废年限一年之前进行所有权变更并依法办理过户手续的汽车)。

(2) 个人教育贷款。指银行向在读学生或其直系亲属、法定监护人发放的用于满足其就学资金需求的贷款。按贷款性质不同分为国家助学贷款和商业助学贷款。

国家助学贷款是由国家指定的商业银行面向在校的全日制高等学校经济确实困难的本专科学生 (含高职学生)、研究生以及第二学士学位学生发放的, 用于帮其支付在校期间的学费和日常生活费, 并由教育部门设立“助学贷款专户资金”给予财政贴息的贷款, 实行“财政贴息、风险补偿、信用发放、专款专用和按期偿还”的原则。

商业助学贷款指银行按商业原则自主向个人发放的用于支持境内高等院校困难学生学费、住宿费和就读期间基本生活费的商业贷款。实行“部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还”的原则。

(3) 个人耐用消费品贷款。指银行向个人发放的用于购买大额耐用消费品的人民币担保贷款。耐用消费品通常指价值较大、使用寿命相对较长的, 除汽车、房屋以外的家用商品。

该类贷款通常由银行与特约商户合作开展, 双方签订耐用消费品合作协议, 而借款人需在银行指定的商户处购买特定商品。

(4) 个人消费额度贷款。指银行向个人发放的用于消费的、可在一定期限和额度内循环使用的人民币贷款。借款人可先向银行申请有效额度, 必要时才使用, 不使用贷款不收取利息。在额度有效期内, 客户可随时向银行申请使用。

(5) 个人旅游消费贷款。指银行向个人发放的用于该个人及其家庭成员 (包括借款申请人的配偶、子女及父母) 参加银行认可的各类旅行社 (公司) 组织的国内、外旅游所需费用的贷款。借款人必须选择银行认可的旅游公司, 并向银行提供其与旅游公司签订的有关协议。

(6) 个人医疗贷款。指银行向个人发放的用于解决市民及其配偶或直系亲属伤病就医时资金短缺问题的贷款。一般由贷款银行和保险公司联合当地特约合作医院办理, 由借款人到特约医院领取并填写经特约医院签章认可的贷款申请书, 持医院出具的诊断证明及住院证明到开展此业务的银行申办贷款, 获批准后持个人持有的银行卡和银行盖章

的贷款申请书及个人身份证到特约医院就医、结账。

例 1-5 (2010 年 5 月单选题) 下列关于个人消费贷款说法正确的是()。

- A. 个人在任何商户购买耐用品时都可以申请个人耐用消费贷款
- B. 个人消费额度贷款如果不使用就属于违约, 应当支付罚息
- C. 个人旅游消费贷款的使用者仅限于贷款申请人本人
- D. 个人必须到指定医院就医时才可以申请个人医疗贷款

【答案与解析】D 一般由贷款银行和保险公司联合当地特约合作医院办理, 由借款人到特约医院领取并填写经特约医院签章认可的贷款申请书, 持医院出具的诊断证明及住院证明到开展此业务的银行申办贷款, 获批准后持个人持有的银行卡和银行盖章的贷款申请书及个人身份证到特约医院就医、结账。

例 1-6 (2010 年 5 月单选题) 以下关于个人消费贷款表述不正确的是()。

- A. 个人汽车贷款所购车辆按用途可以划分为二手车和商用车
- B. 根据贷款性质的不同可以将个人教育贷款分为国家助学贷款和商业助学贷款
- C. 国家助学贷款实行“财政贴息、风险补偿、信用发放、专款专用和按期偿还”的原则
- D. 商业助学贷款实行“部分自筹、有效担保、专款专用和按期偿还”的原则

【答案与解析】A 个人汽车贷款所购车辆按用途可以划分为自用车和商用车, 按登记情况可分为新车和二手车。

3. 个人经营类贷款

个人经营类贷款是银行向从事合法生产经营的个人发放的, 用于定向购买或租赁商用房、机械设备, 以及用于满足个人控制的企业 (包括个体工商户) 生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。按贷款用途分为:

(1) 个人经营专项贷款 (简称专项贷款)。指银行向个人发放的用于定向购买或租赁商用房和机械设备的贷款, 其主要还款来源是由经营产生的现金流。主要包括个人商用房贷款和个人经营设备贷款。前者指银行向个人发放的、用于定向购买或租赁商用房所需资金的贷款, 后者指银行向个人发放的、用于购买或租赁生产经营活动中所需设备的贷款。

(2) 个人经营流动资金贷款 (简称流动资金贷款)。指银行向从事合法生产经营的个人发放的、用于满足个人控制的企业 (包括个体工商户) 生产经营流动资金需求的贷款。按照有无担保的贷款条件分为有担保流动资金贷款和无担保流动资金贷款。

例 1-7 (2010 年 5 月单选题) 关于个人经营类贷款的说法, 不正确的是()。

- A. 发放对象为从事合法生产经营的个人
- B. 可分为个人经营专项贷款和个人经营流动资金贷款
- C. 相对个人住房贷款, 个人经营类贷款风险更容易控制
- D. 借款人可将该贷款用于定向购买商用房

【答案与解析】C 个人经营类贷款是银行向从事合法生产经营的个人发放的, 用于定向购买或租赁商用房、机械设备, 以及用于满足个人控制的企业 (包括个体工商户)

生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。按贷款用途分为个人经营专项贷款和个人经营流动资金贷款,其中个人经营专项贷款可用于定向购买或租赁商用房。

例1-8 (2010年5月单选题) 我国个人贷款业务以()为主体。

- A. 个人住房贷款
- B. 个人教育贷款
- C. 个人汽车贷款
- D. 个人经营类贷款

【答案与解析】A 改革开放以来,随着我国经济的快速稳定发展和居民消费需求的提高,个人贷款业务初步形成了以个人住房贷款为主体,个人汽车贷款、个人教育贷款以及个人经营类贷款等多品种共同发展的贷款体系。

例1-9 (2010年5月单选题) 专项贷款不包括()。

- A. 个人商用房贷款
- B. 个人经营设备贷款
- C. 个人家用房贷款
- D. 设备贷款

【答案与解析】C 专项贷款是指银行向个人发放的用于定向购买或租赁商用房和机械设备的贷款,其主要还款来源是由经营产生的现金流。主要包括个人商用房贷款和个人经营设备贷款。

例1-10 (2010年5月多选题) 按产品的用途,可以将个人贷款产品分为()。

- A. 个人住房贷款
- B. 个人汽车贷款
- C. 个人消费贷款
- D. 个人抵押贷款
- E. 个人经营贷款

【答案与解析】ACE 个人贷款产品按产品用途可分为以下几类:个人住房贷款,个人消费贷款和个人经营类贷款。

二、按担保方式分类

根据担保方式的不同,个人贷款产品可分为以下几种:

1. 个人抵押贷款

个人抵押贷款是指贷款银行以自然人或第三人提供的、经贷款银行认可的、符合规定条件的财产作为抵押物而向个人发放的贷款。当借款人不履行还款义务时,贷款银行有权依法以该财产折价或以拍卖、变卖财产的价款优先受偿。

根据《中华人民共和国担保法》(简称《担保法》)的规定,下列财产可以抵押:
①抵押人所有的房屋和其他地上定着物;②抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产;③抵押人依法有权处分的国有的土地使用权、房屋和其他地上定着物;④抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产;⑤抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权;⑥依法可以抵押的其他财产。

例1-11 (2010年5月单选题) 借款人以自己所购自用住房作贷款抵押物的,必须将住房价值的()用于贷款抵押。

- A. 50%
- B. 80%
- C. 90%
- D. 全额

【答案与解析】D 借款人以自己所购自用住房作贷款抵押物的,必须将住房价值的全额用于贷款抵押。

例 1-12 (2010 年 5 月单选题) 以下财产不可以抵押的是 ()。

- A. 抵押人所有的债券
- B. 抵押人所有的房屋
- C. 抵押人所有的土地使用权
- D. 抵押人所有的交通运输工具

【答案与解析】A 根据《中华人民共和国担保法》(简称《担保法》)的规定,BCD 所说内容均可以抵押,此外下列财产可以抵押:抵押人依法有权处分的国有的机器、交通运输工具和其他财产、抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权;及依法可以抵押的其他财产。

2. 个人质押贷款

个人质押贷款是指个人以合法有效的、符合银行规定条件的质物出质,向银行申请取得的一定金额的人民币贷款。

根据《中华人民共和国物权法》(简称《物权法》)规定,可作为个人质押贷款的质物主要有:①汇票、支票、本票;②债券、存款单;③仓单、提单;④可以转让的基金份额、股权;⑤可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权;⑥应收账款;⑦法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

例 1-13 (2010 年 5 月多选题) 根据《中华人民共和国物权法》,可作为质押物的有 ()。

- A. 房屋
- B. 电脑
- C. 汽车
- D. 自行车
- E. 债券

【答案与解析】BCDE 作为质物的必须是动产,BCDE 均是《物权法》规定可以作为质物的内容。

3. 个人保证贷款

个人保证贷款是指银行以银行认可的,具有代位清偿债务能力的法人、其他经济组织或自然人作为保证人而向个人发放的贷款。只要保证人愿意提供保证,银行经核保认定保证人有保证能力,签订保证合同即可,涉及银行、借款人和担保人三方,贷款办理手续简便,时间短,无费用。若贷款逾期,银行可直接向保证人扣收贷款。

4. 个人信用贷款

个人信用贷款是银行向个人发放的、无须提供担保的贷款。主要依据借款申请人的个人信用记录和个人信用等级确定贷款额度,信用等级越高,信用额度越大,反之越小。

第三节 个人贷款产品的要素

个人贷款的要素主要包括贷款对象、贷款利率、贷款期限、还款方式、担保方式和贷款额度。

例 1-14 (2010 年 5 月多选题) 个人贷款的贷款要素包括 ()。

- A. 担保方式
- B. 贷款利率
- C. 贷款期限
- D. 贷款对象
- E. 贷款额度

【答案与解析】ABCDE 除此之外还有还款方式。

1. 贷款对象

仅限于自然人,且必须是具有完全民事行为能力的自然人,不包括法人。

2. 贷款利率

利息是借入货币的代价或贷出货币的报酬,是借贷资金的“价格”。利息水平的高低通过利率表示。利率指一定时期内利息额与借贷货币额或储蓄存款额之间的比率,即 $\text{利率} = \text{利息额} / \text{本金}$ 。利率一般可分为年利率、月利率和日利率。中国人民银行制定的各种利率为法定利率。贷款银行根据法定贷款利率和中国人民银行规定的浮动幅度,与借款人商定,并在借款合同中载明的某一笔具体贷款的利率称为合同利率。

个人贷款利率可根据贷款产品的特性,在一定区间内浮动。一般来说,贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的实行合同利率,遇法定利率调整时,执行原合同利率;贷款期限在 1 年以上的,合同期内遇法定利率调整时,借贷双方可按商业原则调整。

例 1-15 (2009 年 5 月单选题) 期限在 1 年以内的贷款实行的是 () 的利率政策。

- A. 按月调整利息
- B. 按季调整利息
- C. 按合同利率调整利息
- D. 利息随法定利率变动而变动

【答案与解析】C 个人贷款利率可根据贷款产品的特性,在一定区间内浮动。一般来说,贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的实行合同利率,遇法定利率调整时,执行原合同利率;贷款期限在 1 年以上的,合同期内遇法定利率调整时,借贷双方可按商业原则调整。

3. 贷款期限

指从具体贷款产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。不同产品的贷款期限不同。借款期限越长,每月还款越少,但总还款额上升,合理的贷款期限应是 15~20 年。

4. 还款方式

个人贷款有不同的还款方式,客户可根据自己的收入情况,与银行协商,转换不同的还款方法,具体包括以下几种:

(1) 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。一般适用于期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款。

例 1-16 (2010 年 5 月单选题) 一次还本付息法的特点不包括 ()。

- A. 利随本清
- B. 一般适用于期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款
- C. 一般适用于期限在 1 年以上的贷款
- D. 个人经营类贷款中的流动资金贷款往往采用到期一次还本付息法

【答案与解析】C 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。一般适用于期限在1年以内(含1年)的贷款。

例1-17 (2010年5月单选题) 到期一次还本法适用于()的贷款。

- A. 期限在1年以内
- B. 期限在10年以上
- C. 收入不稳定
- D. 自身财务规划能力较强的客户

【答案与解析】A 到期一次还本法又称期末清偿法,指借款人在贷款到期日还清贷款本息,利随本清。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。指在贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息。计算公式为:

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

遇到利率调整及提前还款时,应根据未偿还贷款余额和剩余还款期数,重新计算每期还款额。

(3) 等额本金还款法。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。特点是定期、定额还本,每月付款及每月贷款余额定额减少。计算公式为:

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

最常用的还款方式包括等额本息还款法和等额本金还款法,其分别适合不同情况的借款人,没有绝对的利弊之分。

例1-18 (2010年5月单选题) 常用的个人贷款还款方式是()。

- A. 到期一次还本付息法
- B. 等额本息还款法
- C. 等比累进还款法
- D. 等额累进还款法

【答案与解析】B 常用的个人贷款还款方式是等额本息还款法和等额本金还款法。

(4) 等比累进还款法。借款人在每个时间段以一定比例累进的金额(分期还款额)偿还贷款,其中每个时间段归还的金额包括该时间段应还利息和本金,按还款间隔逐期归还,在贷款截止日期前全部还清本息。通常比例控制在0~±100%之间,且经计算后的任意一期还款计划中的本金或利息不得小于零。包括等比递增还款法和等比递减还款法,预期未来收入递增可选前者,减少提前还款的麻烦;预期未来收入递减可选后者,减少利息支出。

(5) 等额累进还款法。与等比累进还款法类似,不同之处就是将在每个时间段约定还款的“固定比例”改为“固定额度”。包括等额递增还款法和等额递减还款法,收入增加的客户可采取增大累进额、缩短间隔期等办法,减少利息负担;收入水平下降的客户可采取减少累进额、扩大累进间隔期等办法减轻还款压力。

(6) 组合还款法。是一种将贷款本金分段偿还,根据资金的实际占用时间计算利息的还款方式。即根据借款人未来的收支情况,首先将整个贷款本金按比例分成若干偿还阶段,然后确定每个阶段的还款年限。还款期间,每个阶段约定偿还的本金在规定的年限中按等额本息的方式计算每月偿还额,未归还的本金部分按月计息,两部分相加即形成每月的还款金额。