



中华会计网校  
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司(代码:DL)

2011年度全国银行从业人员资格考试

● **梦想成真** 系列辅导丛书

# 公司信贷

## 模拟试卷

中华会计网校 编

www.chinaacc.com



人民出版社



中华会计网校  
www.chinaacc.com

等 级 排 队 升 级

请 速 到 目 录 处 查 阅

普 通 职 业 学 校 中 等 职 业 考 试 考 生 入 业 从 业 人 员 考 试 考 生

2011年度全国银行从业人员资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

# 公司信贷

## 模拟试卷

中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

中华会计网校  
www.chinaacc.com



### 图书在版编目(CIP)数据

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2011.

ISBN 978-7-01-009708-4

I. ①全… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031421 号

# 全国银行业从业人员资格考试模拟试卷

## 公共科目

中华会计网校

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷  
QUANGUO YINHANGYE CONGYE RENYUAN ZIGE KAOSHI MONI SHIJUAN

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：49.5

字数：1203 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-009708-4 定价：100.00 元（全五册）

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

# 目 录

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(一) ..... | 1   |
| 模拟试题(一)参考答案及详细解析 .....                  | 16  |
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(二) ..... | 28  |
| 模拟试题(二)参考答案及详细解析 .....                  | 41  |
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(三) ..... | 54  |
| 模拟试题(三)参考答案及详细解析 .....                  | 68  |
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(四) ..... | 80  |
| 模拟试题(四)参考答案及详细解析 .....                  | 94  |
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(五) ..... | 106 |
| 模拟试题(五)参考答案及详细解析 .....                  | 119 |
| 2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公司信贷》模拟试题(六) ..... | 131 |
| 模拟试题(六)参考答案及详细解析 .....                  | 145 |

# 2011 年度全国银行业从业人员资格考试

## 《公司信贷》

### 模拟试题(一)

一、单项选择题(本类题共 90 小题,每题 0.5 分,共 45 分。每小题的四个选项中,只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分)

1. ( )是指以银行为提供主体,以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。  
A. 银行信贷      B. 公司信贷      C. 贷款      D. 承兑
2. 票据贴现的贴现期限最长不得超过( ),贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。  
A. 3 个月      B. 6 个月      C. 1 年      D. 2 年
3. 下列关于固定利率的说法中,正确的是( )。  
A. 借款人按固定利率支付利息,不需要随行就市  
B. 可以灵活地反映金融市场上资金的供求状况  
C. 借贷双方所承担的利率变动风险较小  
D. 借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整
4. 基准利率是被用做定价基础的标准利率,我国中央银行公布的贷款基准利率是( )。  
A. 市场利率      B. 法定利率  
C. 行业公定利率      D. 固定利率
5. 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( )承担。  
A. 政府部门      B. 借款人      C. 监管机构      D. 银行
6. ( ),贷款可分为抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款。  
A. 按贷款偿还方式划分      B. 按贷款经营模式划分  
C. 按贷款担保方式划分      D. 按贷款用途划分
7. 监事会是我国商业银行所特有的监督部门,对( )负责,从事商业银行内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等工作。  
A. 股东大会      B. 董事会  
C. 经理      D. 董事长
8. 银行营销控制中最高等级的控制是( )。  
A. 战略控制      B. 年度计划控制  
C. 效率控制      D. 盈利能力控制
9. 按照一般的价格理论,影响贷款价格的主要因素是( )。  
A. 同业竞争状况      B. 信贷资金的供求状况  
C. 中央银行的货币政策      D. 利率水平
10. 商业银行向客户提供的全部公司信贷产品的有机组合方式称为( )。

A. 产品线      B. 产品组合      C. 产品类型      D. 产品项目

11. 贷款承诺费是指银行对( )的那部分资金收取的费用。  
A. 已承诺贷给客户, 客户没有使用  
B. 未承诺贷给客户, 客户没有使用  
C. 未承诺贷给客户, 客户已经使用  
D. 已承诺贷给客户, 客户已经使用
12. 下列关于产品组合宽度、深度和关联性的说法, 正确的是( )。  
A. 银行拥有的产品线越多, 其产品组合深度就越大  
B. 银行每条产品线拥有的产品项目越少, 其产品组合宽度就越小  
C. 产品组合的宽度是指产品大类的数量或服务的种类  
D. 产品组合的关联性是指银行经营的每条产品线内所包含的产品项目的数量
13. ( )是指客户从产品中可得到的基本利益或效用, 它是公司信贷产品中最基本、最重要的组成部分, 也称为利益产品。  
A. 核心产品      B. 基础产品      C. 扩展产品      D. 延伸产品
14. 按所有者性质和组织形式细分, 公司信贷客户包括( )。  
A. 第一产业部门、第二产业部门、第三产业部门  
B. 大型企业、中型企业、小型企业  
C. 工业企业、建筑业企业、批发企业、零售企业  
D. 国有企业、民营企业、外商独资企业、合资和合作经营企业、业主制企业
15. 公司信贷的借款人应当是经( )核准登记的企(事)业法人。  
A. 财政部      B. 税务局  
C. 工商行政管理机关(或主管机关)      D. 发改委
16. 以下不属于贷款申请受理阶段工作的是( )。  
A. 客户分析      B. 贷款意向阶段  
C. 面谈访问      D. 内部意见反馈
17. ( )指通过各种媒介物搜寻有价值的资料开展调查。  
A. 重点调查      B. 搜寻调查      C. 委托调查      D. 实地调查
18. 应收账款周转次数的公式是( )。  
A. 应收账款周转次数 = 平均应收账款余额 / 销售收入  
B. 应收账款周转次数 = 销售收入 / 平均应收账款余额  
C. 应收账款周转次数 = 销售收入 × 平均应收账款余额  
D. 应收账款周转次数 = 销售收入 - 平均应收账款余额
19. 商业银行项目融资贷前调查报告内容分为非财务分析和财务分析两大部分, 其中财务分析不包括( )。  
A. 项目建设期和运营期内的现金流量分析  
B. 项目盈利能力分析  
C. 项目不确定性分析  
D. 市场需求预测
20. 项目在( ), 银行应按批准贷款的权限, 对外出具贷款承诺。  
A. 初次面谈阶段      B. 项目建议书批准阶段或之前

- C. 可行性研究报告批准阶段 D. 接受受理之后
21. 国别风险的特点不包括( )。
- 国别风险与其他风险是一种并列关系
  - 国别风险表现为利率风险、清算风险、汇率风险
  - 以本国货币融通的国内信贷,其所发生的风险属于国内商业风险,不属于国别风险分析的主体内容
  - 国别风险比主权风险的概念更宽泛
22. 对于银行公司信贷业务而言,处于启动阶段的行业风险最高的原因不包括( )。
- 企业还款具有很大的不确定性
  - 很难分析新兴行业所面临的风险
  - 企业管理者缺乏行业经验
  - 拥有较弱的偿付能力
23. 下列关于进入壁垒的描述不正确的是( )。
- 进入壁垒的高低是影响行业市场垄断和竞争关系的重要因素
  - 进入壁垒高低是评估行业风险的主要因素
  - 技术革新有可能减小甚至消除专利权和版权所带来的壁垒
  - 进入壁垒越高,企业面临的竞争风险越大
24. 一般来说,某区域的市场化程度( ),区域风险越低。
- 越低
  - 越高
  - 不变
  - 无法确定
25. 从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量的指标是( )。
- 增量存贷比率
  - 信贷平均损失比率
  - 利息实收率
  - 不良率变幅
26. ( )是某一企业销售收入与成本费用相等的那一点。
- 信贷余额扩张系数
  - 不良率变幅
  - 盈亏平衡点
  - 利率实收率
27. 由于销售的持续上升加上成本控制,成熟阶段利润达到( )。
- 正值
  - 零
  - 最小化
  - 最大化
28. 新进入者进入壁垒不包括( )。
- 现有厂商的财力情况和报复记录
  - 规模经济和产品差异
  - 领导能力
  - 转换成本和销售渠道开拓
29. 当季节性资产数量超过季节性负债时,超出的部分需要通过( )来补充,这部分融资称作营运资本投资。
- 发行股票
  - 商业信用
  - 公司内部融资或者银行贷款
  - 公司内部融资
30. 通过了解借款企业在资本运作过程中导致( )的关键因素和事件,银行能够更有效地评估风险,更合理地确定贷款期限,并帮助企业提供融资结构方面的建议。
- 盈利
  - 现金流入
  - 现金流出
  - 资金短缺
31. 对于长期销售增长的企业,下列比率最适合作为判断公司是否需要银行借款依据的

是( )。

- A. 可持续增长率
- C. 成本节约率

B. 年度增长率

D. 生产效率

32. 从损益表来看, ( )可能影响企业的收入支出, 进而影响企业的借款需求。

A. 利润率上升

B. 商业信用的减少

C. 一次性或非预期支出

D. 固定资产重置

33. 银行判断公司销售收入增长是否会产生借款需求的方法不包括( )。

A. 判断其持续销售增长率是否足够高

B. 比较若干年的“可持续增长率”与实际销售增长率

C. 判断成本节约率

D. 判断其资产效率是否相对稳定, 销售收入是否保持稳定、快速增长, 且经营现金流是否不足以满足营运资本投资和资本支出增长

34. 对长期销售增长的企业, 满足其核心流动资产增长的长期融资方式包括核心流动负债增长或( )。

A. 存货增加

B. 营运资本投资增加

C. 应付账款增加

D. 应计费用增加

35. 公司的应付账款周转天数下降时, 不可能导致( )。

A. 公司经营的风险降低

B. 公司的商业信用降低

C. 公司需要额外的现金及时支付供货商

D. 公司可能产生借款需求

36. 客户法人治理结构的不完善, 不包括( )。

A. 信息披露的质量比较高

B. 上市客户股权结构不合理

C. 国有独资客户的所有者缺位

D. 客户决策和客户运作以内部人和关键人为中心

37. 以下关于速动比率表述正确的是( )。

A. 速动比率不能更准确、可靠地评价借款人资产流动性及其偿还短期债务的能力

B. 应收账款比较多的客户, 速动比率应大于1

C. 零售业不允许保持低于1的速动比率

D. 一般认为速动比率大于1较为合适

38. 假定在其他条件相同的情况下, 下列公司中最有可能获得银行贷款的是( )。

A. 利息保障倍数为0.6, 流动比率为0.5

B. 利息保障倍数为0.8, 流动比率为1

C. 利息保障倍数为1.2, 流动比率为4

D. 利息保障倍数为1.5, 流动比率为2

39. 下列关于企业销售渠道的说法, 正确的是( )。

A. 直接销售渠道的优点是贴近市场, 缺点是资金投入大

B. 间接销售渠道的优点是无需自找资源, 缺点是需铺设销售网络

C. 直接销售渠道更重要

- D. 直接销售应收账款较多
40. 下列关于计算经营活动现金流量的间接法的说法, 正确的有( )。
- 间接法以损益表中最末一项净收益为出发点
  - 间接法又被称为“自上而下”法
  - 计算时应减去应付账款
  - 计算时应加上存货
41. 客户的短期偿债能力可以通过以下指标来分析( )。
- 负债与所有者权益比率
  - 利息保障倍数
  - 资产负债率
  - 现金比率
42. 在客户法人治理结构评价中, 对客户控股股东行为评价需考虑的关键因素是( )。
- 控股股东与其他股东间是否存在关联交易
  - 控股股东及其客户是否占有其他客户资源
  - 控股股东是否为客户及其关联方提供连环担保
  - 股东之间是相互独立还是利益关系人
43. 贷款项目评估中, 税金审查的内容不包括( )。
- 税后利润的分配顺序是否正确
  - 计算税收的公式是否正确
  - 项目所涉及的税种是否都已计算
  - 所采用的税率是否符合现行规定
44. ( )是指建筑施工条件、相关项目的协作配套条件以及国家规定的环境保护条件。
- 相关项目
  - 同步建设
  - 物力资源
  - 外部条件
45. 关于固定资产原值的确定, 下列说法正确的是( )。
- 购入固定资产按照购买价加上支付的运输费、保险费、包装费、安装成本和缴纳的税金确定
  - 融资租入的固定资产按缴纳各期租金的现值入账
  - 构建固定资产缴纳的投资方向调节税、耕地占用税不计入固定资产原值
  - 与构建固定资产有关的建设期支付的贷款利息和汇兑损失不应计入相应固定资产原值
46. 在项目技术分析和评估中, 最关键的评估环节是( )。
- 认真核实各项技术方案指标
  - 搞好方案的定量分析, 进行备选方案的综合技术评估
  - 配备一定数量具有一定专业水平的技术专家或技术人员
  - 评估人员深入实际, 调查研究项目的技术与设计方案
47. 项目的可行性研究和贷款项目评估的相同点主要表现在( )。
- 发起主体相同
  - 发生的时间相同
  - 涉及领域相同
  - 进行项目评估和可行性研究的目的相同
48. 以下不属于项目评估财务报表特点的是( )。
- 销售收入中不含增值税的销项税

- B. 总成本中不含进项税
- C. 销售税金中不含增值税
- D. 销售税金中包含增值税
49. 下列关于我国现行增值税制度的说法, 错误的是( )。
- A. 目前企业的会计核算实行价税分离
- B. 在货物购进阶段, 增值税计入进项税额
- C. 用于计算销售收入的销售价格为含税价格
- D. 产品成本中不含增值税
50. 以下关于贷款抵押额的表述中, 错误的是( )。
- A. 抵押人所担保的债权不得超出其抵押物的价值
- B. 再次抵押的财产的价值余额不能超过所担保债权
- C. 财产抵押后, 该财产的价值大于所担保债权的余额部分, 可以再次抵押
- D. 抵押贷款额 = 抵押物评估值 × 抵押贷款率
51. 下列质押品中, 不能用其市场价格作为公允价值的是( )。
- A. 国债
- B. 银行承兑汇票
- C. 存款单
- D. 上市公司法人股权
52. 贷款担保的作用不包括( )。
- A. 降低银行存款风险, 提高资金使用效率
- B. 巩固和发展信用关系
- C. 协调稳定商品流转秩序, 维护国民经济健康运行
- D. 促进企业加强管理, 改善经营管理状况
53. 贷款保证存在的主要风险因素不包括( )。
- A. 保证人不具备担保资格和担保能力
- B. 保证手续不完备, 保证合同产生法律风险
- C. 虚假担保人和公司互保
- D. 超过诉讼时效, 贷款获得胜诉权
54. 以下关于抵押和质押的表述中, 错误的是( )。
- A. 法律不允许抵押权重复设置
- B. 实际中不存在重复设置质权的现象
- C. 质权人有权收取质物所生的天然孳息和法定孳息
- D. 抵押物所生的天然孳息和法定孳息, 均由抵押人收取, 抵押权人无权收取
55. ( )是指保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。
- A. 抵押
- B. 保证
- C. 留置
- D. 定金
56. 商业银行可接受的财产质押, 不包括( )。
- A. 依法可以转让的基金份额、股权
- B. 所有权、使用权不明或有争议的财产
- C. 依法可转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权等知识产权
- D. 出质人所有的、依法有权处分并可移交质权人占有的动产
57. 信贷授权应遵循的基本原则不包括( )。

- A. 差别授权原则 B. 授权适度原则
- C. 静态调整原则 D. 权责一致原则
58. 固定资产贷款和流动资金贷款的授信对象是( )或国家规定可以作为借款人的其他组织。
- A. 财政部门 B. 国家机关 C. 自然人 D. 企事业单位
59. “实行转授权的,在金额、种类和范围上均不得大于原授权”,这体现的是信贷授权原则中的( )。
- A. 差别授权原则 B. 授权适度原则
- C. 动态调整原则 D. 权责一致原则
60. “对固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款等品种给予不同的权限”,这属于( )。
- A. 按授权人划分 B. 按行业进行授权
- C. 按客户风险评级授权 D. 按授信品种划分
61. ( )指授予各个集团成员(包括提供给不同的子公司和分支机构)的授信额度的总和。
- A. 集团借款额度 B. 借款企业额度
- C. 单笔贷款授信额度 D. 承诺额度
62. 非财务因素审查不包括( )。
- A. 经营环境 B. 行业地位分析
- C. 财务报告 D. 公司治理
63. 贷款发放的原则不包括( )。
- A. 资本金足额原则 B. 统一管理原则
- C. 进度放款原则 D. 计划、比例放款原则
64. ( )是实贷实付原则的主要体现方式,最能体现实贷实付的核心要求,也是有效控制贷款用途、保障贷款资金安全的有效手段。
- A. 自主支付 B. 贷款人受托支付
- C. 分期付款 D. 延期付款
65. 资产转换理论的提出者是( )。
- A. 亚当·斯密 B. 赫伯特
- C. 莫尔顿 D. 凯恩斯
66. ( )分析主要分析内外部资讯收集、整理、挖掘和利用能力能否有效地支持营销活动。
- A. 资讯资源 B. 技术资源 C. 人力资源 D. 物质支持
67. 中期贷款展期的期限累计不得超过( )。
- A. 2年 B. 3年
- C. 原贷款期限的一半 D. 原贷款期限
68. 以下关于银行依法收贷表述不正确的是( )。
- A. 向人民法院提起诉讼的时效为2年
- B. 向仲裁机关申请仲裁的时效为1年
- C. 诉讼时效期限从贷款发放之日计算
- D. 依法收贷的对象是不良贷款

69. ( )侧重定量分析。
- A. 红色预警法    B. 黄色预警法    C. 黑色预警法    D. 蓝色预警法
70. 按法律规定,在依法收贷过程中,银行向仲裁机关申请仲裁的时效为( )。
- A. 1年    B. 2年    C. 3年    D. 5年
71. 贷款发放后,关于对保证人保证意愿的监控,做法错误的是( )。
- A. 应密切注意保证人的保证意愿是否出现改变迹象  
B. 如保证人与借款人的关系发生变化,要密切注意保证人是否愿意继续担保  
C. 主要关注保证人与借款人关系变化后的结果,不关注变化的原因  
D. 保证人与借款人关系发生变化后,应判断贷款的安全性是否受到实质影响
72. 对保证人管理的内容不包括( )。
- A. 审查保证人的资格    B. 抵押品价值的变化情况  
C. 分析保证人的保证实力    D. 了解保证人的保证意愿
73. 信贷文件中的一级文件(押品)不包括( )。
- A. 上市公司股票、政府和公司债券  
B. 银行开出的本外币存单、银行本票、银行承兑汇票  
C. 保险批单、提货单、产权证或其他权益证书  
D. 法律文件和贷前审批及贷后管理的有关文件
74. 计提贷款损失准备金时,( )是指商业银行计提贷款损失准备金应在估计到贷款可能存在内在损失、贷款的实际价值可能减少时进行,而不应在贷款内在损失实际实现或需要冲销贷款时才计提贷款损失准备金。
- A. 及时性原则    B. 充足性原则    C. 保守性原则    D. 风险性原则
75. 对于划分为损失类的贷款,应按贷款余额的( )计提专项准备金。
- A. 90%    B. 100%    C. 75%    D. 50%
76. 关于贷款分类的意义,下列说法错误的是( )。
- A. 贷款分类是利用外部审计师辅助金融监管的需要  
B. 贷款分类是银行稳健经营的需要  
C. 一般银行在处置不良资产时不需要贷款分类,在重组时则需要对贷款分类  
D. 贷款分类是监管当局并表监管、资本监管和流动性监控的基础
77. 关于我国银行贷款分类的核心定义,下列说法错误的是( )。
- A. 次级贷款是借款人无法足额偿还本息,即使执行抵押或担保,也肯定要造成较大损失的贷款  
B. 损失贷款是指采取所有可能的措施之后依然无法收回的贷款  
C. 关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但其存在一些可能对偿还贷款本息产生不利影响因素的贷款  
D. 正常贷款是指借款人能够严格履行合同,有充分把握偿还贷款本息的贷款
78. “借款人经营管理存在较严重的问题,借款人未按规定用途使用贷款”属于( )。
- A. 可疑类贷款    B. 正常类贷款    C. 次级类贷款    D. 关注类贷款
79. 商业银行一般提取的贷款损失准备金不包括( )。
- A. 损失准备金    B. 专项准备金    C. 普通准备金    D. 特别准备金
80. 我国贷款风险分类的标准的核心内容是( )。

- A. 贷款偿还的时间      B. 贷款偿还的可能性  
C. 贷款偿还的意愿      D. 贷款偿还的能力
81. 我国商业银行现行的普通准备金提取是按照贷款余额的( )。  
A. 1.5%      B. 3%      C. 1%      D. 2%
82. 以下关于依法收贷过程中申请支付令的表述中, 错误的是( )。  
A. 申请支付令所需费用和时间远比起诉多  
B. 没有其他债务纠纷的, 可以向人民法院申请支付令  
C. 债务人应当自收到支付令之日起 15 日内向债权人清偿债务  
D. 债务人既不提出异议又不履行支付令的, 债权人可以申请执行
83. 银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼。银行如果不服地方人民法院一审判决的, 有权在判决书送达之日起( )日内向上一级人民法院提起上诉。  
A. 10      B. 15      C. 20      D. 30
84. 关于呆账核销审批, 下列说法正确的是( )。  
A. 对于任何一笔呆账, 分行都没有权力审批  
B. 一级分行可以向分支机构转授一些比较小的权力, 处理日常工作  
C. 对符合条件的呆账经批准核销后, 作冲减呆账准备处理  
D. 除法律法规和《呆账核销管理办法》的规定外, 其他任何机构和个人不得干预、参与银行呆账核销运作, 债务人除外
85. ( )是指债权银行因情况紧急, 不立即申请财产保全将会使其合法权益受到难以弥补的损失, 因而在起诉前向人民法院申请采取财产保全措施。  
A. 诉后财产保全      B. 诉前财产保全  
C. 诉中财产保全      D. 诉讼财产保全
86. 按照抵债资产处置的相关规定, 不动产和股权应自取得日起( )内予以处置。  
A. 3 年      B. 1 年      C. 5 年      D. 2 年
87. ( ), 主要是指 20 世纪 90 年代以来, 为了配合政府的经济结构调整以及国有企业兼并破产和减员增效, 四大国有商业银行对部分国有企业进行的债务调整。  
A. 行政型贷款重组      B. 自愿型贷款重组  
C. 自主型贷款重组      D. 司法型贷款重组
88. ( )是指依据市场上出现的新需求, 开发出能满足这种需求的新产品。  
A. 整合法      B. 交叉组合法      C. 创新法      D. 仿效法
89. 投资估算与资金筹措安排情况不包括( )。  
A. 申请固定资产贷款金额      B. 投资进度  
C. 项目资本金的落实情况      D. 借款人同银行的关系
90. 投资项目技术可行性分析的核心是( )。  
A. 产品技术方案分析      B. 工艺技术方案的分析评估  
C. 设备评估      D. 工程设计方案评估

**二、多项选择题** (本类题共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分。每小题备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分)

1. 公司信贷的基本要素主要包括( )。  
A. 交易对象      B. 信贷产品

- C. 信贷金额 D. 清偿计划
- E. 贷款利率和费率
2. 按照我国《担保法》的有关规定,担保方式包括( )。
- A. 保证 B. 抵押
- C. 质押 D. 定金
- E. 留置
3. 公司信贷管理的原则包括( )。
- A. 全流程管理原则 B. 诚信申贷原则
- C. 协议承诺原则 D. 贷放统一控制原则
- E. 实贷实付原则
4. 对市场环境进行分析的 SWOT 分析方法是对以下哪几个方面的分析( )。
- A. 优势 B. 劣势
- C. 机遇 D. 威胁
- E. 均势
5. 按营销渠道场所分析,公司信贷营销渠道包括( )。
- A. 登门拜访营销 B. 代理营销
- C. 网点营销 D. 自营营销
- E. 电子银行营销
6. 波特认为有 5 种力量决定整个市场或其中任何一个细分市场的长期内在吸引力,包括( )。
- A. 购买者 B. 同行业竞争者
- C. 替代产品 D. 潜在的新加入的竞争者
- E. 供应商
7. 根据成本加成定价法确定的贷款利率由以下几部分组成( )。
- A. 银行对贷款违约风险所要求的补偿
- B. 银行非资金性的营业成本
- C. 优惠利率
- D. 筹集可贷资金的成本
- E. 为银行股东提供一定的资本收益而必须考虑的每笔贷款的预期利润水平
8. 会谈纪要的撰写应该具备哪些要求( )。
- A. 便捷灵活 B. 准确客观
- C. 条理清晰 D. 言简意赅
- E. 内容详尽
9. 贷前调查的主要对象包括( )。
- A. 借款人 B. 抵(质)押人
- C. 保证人 D. 市场行情
- E. 抵(质)押物
10. 下列关于贷款意向阶段客户经理应做到( )。
- A. 拟定下阶段公司目标计划
- B. 根据贷款需求出具正式的贷款意向书

- C. 将储备项目纳入贷款项目库
  - D. 以合理方式告知客户贷款正式受理
  - E. 要求客户提供正式的贷款申请书及更为详尽的材料
11. 制约行业的内部因素包括( )。
- A. 国民经济
  - B. 生产经营管理水平
  - C. 现金流量和资金成本
  - D. 产业发展周期
  - E. 产业链位置
12. 在计算国别风险时,一般都采用风险因素加权打分方法,其优点包括( )。
- A. 可将不同国别风险进行比较
  - B. 计算过程简单
  - C. 可以将难以定量的风险量化
  - D. 评价结果准确
  - E. 基本不受主观影响
13. 处于成长阶段的行业特点包括( )。
- A. 产品和服务有较弱的竞争力
  - B. 相应的产品设计和技术问题已经得到有效的解决,并广泛被市场接受
  - C. 产品已经形成一定的市场需求
  - D. 由于竞争和生产效率的提高,产品价格出现上升
  - E. 已经可以运用经济规模学原理来大规模生产
14. 财务杠杆加大对公司的可持续增长率影响不显著的原因在于( )。
- A. 利润的增长并没有促进资产增长
  - B. 资产使用效率比较低,资产增长未能带来销售的显著增长
  - C. 公司的大部分利润都用于发放红利,用于再投资的比例过小
  - D. 利润的增长促进资产大幅增长
  - E. 公司现有的销售净利率并不是足够大
15. 债务重构通常发生的原因有( )。
- A. 销售急剧增长
  - B. 债权人要求还款
  - C. 还款时间的延长期限超出了市场的正常水平
  - D. 公司的财务状况不匹配
  - E. 销售急剧下降
16. 以下关于借款人盈利能力的指标表述正确的是( )。
- A. 营业利润率越高,说明借款人盈利水平越高
  - B. 营业利润率反映每元成本费用支出所能带来的利润总额
  - C. 销售利润率越高,单位净销售收入中销售成本所占的比重越低,销售利润越高
  - D. 净利润率是指客户净利润与销售收入净额之间的比率
  - E. 银行在分析借款人的盈利能力时,更加重视税前利润率和净利润率
17. 现金流量中的现金主要包括( )。
- A. 活期存款
  - B. 三个月内变现的有价证券
  - C. 库存现金
  - D. 应收票据
  - E. 应收账款
18. 针对企业信用分析的 5Ps 分析系统包括( )。

- A. 还款来源因素
  - B. 保障因素
  - C. 个人因素
  - D. 企业前景因素
  - E. 资金用途因素
19. 在对工业项目的环境保护方案进行分析时, 应( )。
- A. 审查治理方案
  - B. 审查建设总设计
  - C. 审查建设总投资
  - D. 审查环境影响报告
  - E. 分析环境保护的经济性
20. 项目规模的主要制约因素包括( )。
- A. 生产技术和设备、设施状况
  - B. 项目所处行业的技术经济特点
  - C. 国民经济发展规划、战略布局和有关政策
  - D. 资金和基本投入物以及其他生产建设条件
  - E. 担保法律文件的完善性
21. 评估中对利润的审查主要针对( )。
- A. 计算利润时的销售收入、销售税金、销售成本在增值税方面的计算口径是否一致
  - B. 所涉及的税率是否符合现行规定
  - C. 利润的计算公式是否正确
  - D. 税后利润的分配顺序是否正确
  - E. 税后利润的分配项目是否合理
22. 下列关于质物、质押权利合法性的说法, 正确的有( )。
- A. 所有权、使用权不明或有争议的动产, 法律规定禁止流通的动产不得作为质物
  - B. 凡发现质押权利凭证有伪造、变造迹象的, 应重新确认
  - C. 非流通股可设定质押
  - D. 以海关监管期内的动产作质押的, 须由负责监管的海关出具同意质押的证明文件
  - E. 凡出质人以权利凭证出质的, 必须对出质人提交的权利凭证的真实性、合法性和有效性进行确认
23. 票据背书连续性的内容包括( )。
- A. 各背书相互衔接
  - B. 办理了质押权背书手续, 并记明“担保”字样
  - C. 票据依法可流通
  - D. 每一次背书不得附有条件
  - E. 每一次背书记载事项、各类签章完整齐全
24. 在确定质押价值时考虑的因素包括( )。
- A. 公司最近一期财务报告中所写明的质押品的净资产价格
  - B. 质物的持有人
  - C. 根据公司未来现金流入量的现值, 所估算的质押品的价值
  - D. 质押品的市场价格
  - E. 重组、并购过程中, 交易双方最新的谈判价格
25. 授信额度是指银行在客户授信限额以内, 根据客户的还款能力和银行的客户政策最终决定给予客户的授信总额。它是通过银企双方签署的合约形式加以明确的, 包

- 括( )。
- 信用证开证额度
  - 承兑汇票额度
  - 提款额度
  - 各类保函额度
  - 现金额度
26. 信贷业务岗位职责包括( )。
- 积极拓展信贷业务,搞好市场调查,优选客户,受理借款人申请
  - 办理核保、抵(质)押登记及其他发放贷款的具体手续
  - 对借款人申请信贷业务的合法性、安全性、盈利性进行调查
  - 负责信贷档案管理,确保信贷档案完整、有效
  - 对财务报表、商务合同等资料进行表面真实性审查
27. 在贷款合同签订过程中,有些银行违规操作,具体包括( )。
- 合同签署前审查不严
  - 对有权签约人主体资格审查不严
  - 抵押手续不完善或抵押物不合格
  - 对借款人基本信息重视程度不够
  - 履行合同监管不力
28. 首次放款的先决条件文件中与项目有关的协议包括( )。
- 已正式签署的商标和商业名称许可合同
  - 已正式签署的抵(质)押协议
  - 企业法人营业执照、批准证书、成立批复
  - 已正式签署的合营合同
  - 贷款备案证明
29. 企业管理状况风险主要体现在( )。
- 最高管理者独裁,领导层不团结
  - 管理层对企业的发展缺乏战略性的计划
  - 管理层对环境 and 行业中的变化反应迟缓
  - 企业发生重要人事变动
  - 中层管理层较为薄弱,企业人员更新过快或员工不足
30. 风险预警的理论和方法主要有( )。
- 回归分析法
  - 评级方法
  - 信用评分方法
  - 统计模型
  - 专家判断法
31. 依法收贷应注意( )。
- 信贷人员应认真学习和掌握法律知识
  - 既要重视诉讼,更要重视执行
  - 在依法收贷工作中要区别对待
  - 只须注重诉讼
  - 要综合运用诉讼手段和非诉讼手段依法收贷
32. 贷款风险预警信号系统中有关经营状况的信号包括( )。
- 关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常
  - 丧失一个或多个客户,而这些客户财力雄厚
  - 还款意愿降低