

2012年  
版

中国银行业从业人员资格认证考试

# 公司信贷

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构◎编著

超高命中率

押题新利器

相对同类书

性价比最优

- ☑ 以考试大纲为指引
- ☑ 以历年真题为依托
- ☑ 以章节练习为基础
- ☑ 以融会贯通为目的

全程辅导 倾心打造

名师详解 点拨思路

一学就懂 一考就过

◀ 请关注 [www.weibo.com/caphbook](http://www.weibo.com/caphbook) 参与微博有奖活动 ▶

中国宇航出版社

2012年  
版

中国银行业从业人员资格认证考试

# 公司信贷

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构©编著

中国宇航出版社  
· 北京 ·

## 内 容 简 介

本书以中国银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以考试重点和难点为主线精心编写考试讲义,并以历年真题为例题,每章后设考点自测题,是广大考生考前大练兵、保证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

公司信贷讲义·真题·押题全攻略/立恒金融培训机构编著.——北京:中国宇航出版社,2012.3

(2012年版中国银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978-7-5159-0175-6

I. ①公… II. ①立… 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(2012)第037492号

策划编辑 董 琳      封面设计 上品设计  
责任编辑 董 琳      责任校对 李书梅

出 版 社 中国宇航出版社

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

网 址 www.caphbook.com

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 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2012年4月第1版  
2012年4月第1次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 18

字 数 427千字

书 号 ISBN 978-7-5159-0175-6

定 价 36.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

# 序 言

随着中国经济的不断发展与深化,金融业的重要性日益凸显,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,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渐成热点,报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的考试,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的考试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的考试才可获得相应证书,且资格考试成绩在两年内有效。

为帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试,我们依据最新考试大纲的要求,精心编写了本套丛书。

## 本书体例

本书将考点讲义、真题与押题自测相结合,形成了独特的编写体例。全书按教材章节顺序展开,每章分为四部分。

### ◆考点结构概览

将每章各节的重点内容用图表的形式呈现出来,一目了然,使考生能够快速、清晰地把握考试要点。

### ◆考点重点突破

将历年出现的考点与相关知识一起介绍,并附相关真题和详细解析,使考生能够高效地把握考试重点,了解出题方式,加深对基础知识的了解。

### ◆考点自测

每一章都为考生精心设计一套本章自测题,在题目类型、难易程度等诸多方面与最新真题一致,帮助考生提前适应考试氛围,向高分冲刺。

### ◆答案与解析

对考点自测中的每一题进行详细的解析,并对考题中出现的相关概念进行介绍,使考生能够切实把握每一道题的出题意图,做到举一反三。



## 本书特色

### ◆丰富充实的考题

本书在对考点进行层层分析、归纳和总结的基础上,精心选取每道真题,并将历年考题中涉及的重要考点作为考点自测出题的重点,对考试大纲中的未考知识点进行补充,确保考生复习的针对性和全面性。

### ◆稳居高位的命中率

本书严格依照最新考试大纲的考核要求编写,题量充足,考查点覆盖全面,命中率一直居于同类辅导书前列。

### ◆与时俱进的新鲜品牌

本套丛书一改市场上大多数考试辅导书多年不改版的老传统,依据最新考试大纲及最新考题及时修订,确保其永远“新鲜”。

## 友情提示

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

考试不仅考查考生所掌握的知识,最重要的是考查考生的心态。因此,对待考试要保持基本放松、适度紧张、积极乐观的态度,争取克服困难、提高复习效率,充满信心地参加考试。

为了给广大读者提供最好的服务,我们开通热线服务电话:13681387472,及答疑信箱:suoxh@139.com,欢迎大家联系,我们一定竭诚为您服务。

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

作者

2012年3月于中央财经大学

# 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一章 公司信贷概述 .....      | 1  |
| 考点结构概览 .....          | 1  |
| 考点重点突破 .....          | 2  |
| 第一节 公司信贷基础 .....      | 2  |
| 第二节 公司信贷的基本原理 .....   | 4  |
| 考点自测 .....            | 6  |
| 答案与解析 .....           | 11 |
| 第二章 公司信贷营销 .....      | 16 |
| 考点结构概览 .....          | 16 |
| 考点重点突破 .....          | 17 |
| 第一节 目标市场分析 .....      | 17 |
| 第二节 营销策略 .....        | 23 |
| 第三节 营销管理 .....        | 30 |
| 考点自测 .....            | 32 |
| 答案与解析 .....           | 37 |
| 第三章 贷款申请受理和贷前调查 ..... | 41 |
| 考点结构概览 .....          | 41 |
| 考点重点突破 .....          | 42 |
| 第一节 借款人 .....         | 42 |
| 第二节 贷款申请受理 .....      | 44 |
| 第三节 贷前调查 .....        | 49 |
| 第四节 贷前调查报告内容要求 .....  | 52 |
| 考点自测 .....            | 53 |
| 答案与解析 .....           | 57 |
| 第四章 贷款环境分析 .....      | 62 |
| 考点结构概览 .....          | 62 |
| 考点重点突破 .....          | 62 |

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| 第一节 国家与地区分析 .....       | 62         |
| 第二节 行业分析 .....          | 67         |
| 考点自测 .....              | 74         |
| 答案与解析 .....             | 80         |
| <b>第五章 借款需求分析</b> ..... | <b>86</b>  |
| 考点结构概览 .....            | 86         |
| 考点重点突破 .....            | 87         |
| 第一节 概述 .....            | 87         |
| 第二节 借款需求分析的内容 .....     | 88         |
| 第三节 借款需求与负债结构 .....     | 94         |
| 考点自测 .....              | 96         |
| 答案与解析 .....             | 102        |
| <b>第六章 客户分析</b> .....   | <b>108</b> |
| 考点结构概览 .....            | 108        |
| 考点重点突破 .....            | 109        |
| 第一节 客户品质分析 .....        | 109        |
| 第二节 客户财务分析 .....        | 113        |
| 第三节 客户信用评级 .....        | 121        |
| 第四节 授信额度 .....          | 123        |
| 考点自测 .....              | 125        |
| 答案与解析 .....             | 131        |
| <b>第七章 贷款项目评估</b> ..... | <b>137</b> |
| 考点结构概览 .....            | 137        |
| 考点重点突破 .....            | 138        |
| 第一节 概述 .....            | 138        |
| 第二节 项目非财务分析 .....       | 142        |
| 第三节 项目财务分析 .....        | 149        |
| 考点自测 .....              | 158        |
| 答案与解析 .....             | 164        |
| <b>第八章 贷款担保分析</b> ..... | <b>169</b> |
| 考点结构概览 .....            | 169        |
| 考点重点突破 .....            | 170        |
| 第一节 贷款担保概述 .....        | 170        |
| 第二节 贷款抵押分析 .....        | 170        |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 第三节 贷款质押分析 .....           | 175        |
| 第四节 贷款保证分析 .....           | 180        |
| 考点自测 .....                 | 183        |
| 答案与解析 .....                | 189        |
| <b>第九章 贷款审批 .....</b>      | <b>195</b> |
| 考点结构概览 .....               | 195        |
| 考点重点突破 .....               | 196        |
| 第一节 贷款审批原则 .....           | 196        |
| 第二节 贷款审查事项及审批要素 .....      | 198        |
| 第三节 授信额度 .....             | 199        |
| 考点自测 .....                 | 201        |
| 答案与解析 .....                | 203        |
| <b>第十章 贷款合同与发放支付 .....</b> | <b>205</b> |
| 考点结构概览 .....               | 205        |
| 考点重点突破 .....               | 206        |
| 第一节 贷款合同与管理 .....          | 206        |
| 第二节 贷款的发放 .....            | 208        |
| 第三节 贷款支付 .....             | 213        |
| 考点自测 .....                 | 215        |
| 答案与解析 .....                | 217        |
| <b>第十一章 贷后管理 .....</b>     | <b>220</b> |
| 考点结构概览 .....               | 220        |
| 考点重点突破 .....               | 221        |
| 第一节 对借款人的贷后监控 .....        | 221        |
| 第二节 担保管理 .....             | 223        |
| 第三节 风险预警 .....             | 224        |
| 第四节 信贷业务到期处理 .....         | 227        |
| 第五节 档案管理 .....             | 231        |
| 考点自测 .....                 | 233        |
| 答案与解析 .....                | 239        |
| <b>第十二章 贷款风险分类 .....</b>   | <b>244</b> |
| 考点结构概览 .....               | 244        |
| 考点重点突破 .....               | 245        |
| 第一节 贷款风险分类概述 .....         | 245        |



|        |            |     |
|--------|------------|-----|
| 第二节    | 贷款风险分类方法   | 247 |
| 第三节    | 贷款损失准备金的计提 | 252 |
| 考点自测   |            | 253 |
| 答案与解析  |            | 257 |
| 第十三章   | 不良贷款管理     | 261 |
| 考点结构概览 |            | 26  |
| 考点重点突破 |            | 262 |
| 第一节    | 不良贷款管理概述   | 262 |
| 第二节    | 现金清收       | 264 |
| 第三节    | 重组         | 266 |
| 第四节    | 以资抵债       | 267 |
| 第五节    | 呆账核销       | 270 |
| 考点自测   |            | 272 |
| 答案与解析  |            | 277 |

## 第一章 公司信贷概述



### 考点结构概览

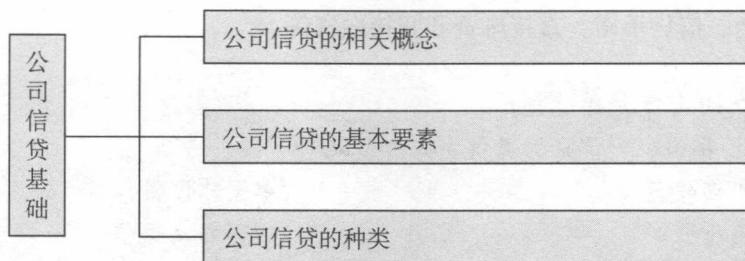


图 1-1 公司信贷基础

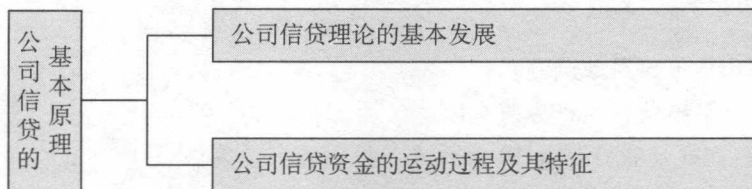


图 1-2 公司信贷的基本原理

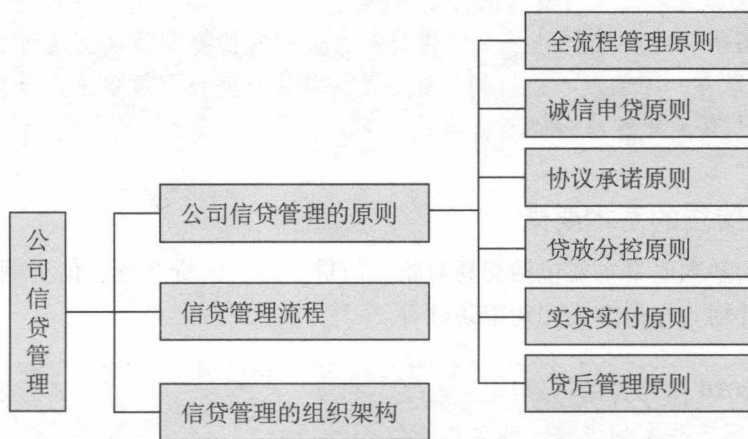


图 1-3 公司信贷管理



## 考点重点突破

### 第一节 公司信贷基础

#### 一、公司信贷的相关概念

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。

##### 例 1-1(2010 年 5 月单选题)

下列不属于我国公司信贷的提供主体的是( )。

- A. 中国工商银行
- B. 中国建设银行
- C. 花旗银行
- D. 中国移动通信

【答案与解析】D 公司信贷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。而中国移动通信属于企业单位，不属于银行体系，所以 D 错误。

##### 例 1-2(2010 年 5 月单选题)

下列不属于间接融资的行为的有( )。

- A. 文小姐向建设银行借款 10 万元专门用于其房屋装修
- B. A 公司购入 B 公司 20% 的股权，价值 80 万元
- C. 赵小姐春节期间通过信用卡透支了 2 万元购买年货
- D. 郑先生通过建设银行贷款购买了一辆车

【答案与解析】B 融资是指资金的借贷与资金的有偿筹集活动。通过金融机构进行的融资为间接融资；不通过金融机构，资金盈余单位与资金需求单位直接协议的融资活动为直接融资。B 属于直接融资的行为。

#### 二、公司信贷的基本要素

公司信贷的基本要素主要包括交易对象、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。

##### 例 1-3(2010 年 5 月单选题)

下列有关固定利率的说法，错误的是( )。

- A. 固定利率是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率
- B. 借款人按照固定的利率支付利息
- C. 借贷双方所承担的利率变动风险较大
- D. 在贷款合同期内，若市场利率变动，则利率按照固定幅度调整

**【答案与解析】D** 固定利率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，不论市场利率如何变动，借款人都按照固定的利率支付利息，不需要调整。

**例 1-4(2010 年 5 月单选题)**

下列利率中，是由非政府部门的民间金融组织，如银行业协会等确定的利率的是( )。

- A. 法定利率  
B. 行业公定利率  
C. 市场利率  
D. 浮动利率

**【答案与解析】B** 行业公定利率是指由非政府部门的民间金融组织，如银行业协会等确定的利率，该利率对会员银行具有约束力。

**例 1-5(2010 年 5 月单选题)**

广义的信贷期限不包括( )。

- A. 提款期  
B. 宽限期  
C. 还款期  
D. 展期

**【答案与解析】D** 广义的信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

**例 1-6(2009 年 10 月多选题)**

下列关于公司信贷基本要素的正确说法有( )。

- A. 信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以货币计量的信贷产品数额  
B. 贷款费率是指银行提供信贷服务的全部价格  
C. 贷款利率是指借款人使用贷款时所支付的价格  
D. 信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式  
E. 公司信贷业务的交易对象包括银行及其交易对手

**【答案与解析】ACDE** 贷款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，选项 B 错误，其余选项均正确。

### 三、公司信贷的种类

公司信贷的种类是按一定分类方法和标准划分的信贷类别，划分信贷种类是进行贷款管理的需要，目的在于反映信贷品种的特点和信贷资产的结构。公司信贷的分类如表 1-1 所示。

表 1-1 公司信贷的种类

| 序号 | 划分依据      | 内容                            |
|----|-----------|-------------------------------|
| 1  | 按货币种类划分   | 人民币贷款、外汇贷款                    |
| 2  | 按贷款期限划分   | 短期贷款、中期贷款、长期贷款                |
| 3  | 按贷款用途划分   | 固定资产贷款、流动资金贷款、并购贷款、房地产贷款、项目融资 |
| 4  | 按贷款经营模式划分 | 自营贷款、委托贷款、特定贷款、银团贷款           |
| 5  | 按贷款偿还方式划分 | 一次还清贷款、分期偿还贷款                 |
| 6  | 按贷款利率划分   | 固定利率贷款、浮动利率贷款                 |
| 7  | 按贷款担保方式划分 | 抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款           |

**例 1-7(2010 年 5 月单选题)**

通常,流动资金贷款是( ),固定资产贷款是( )。

- A. 短期贷款;周转贷款                      B. 长期贷款;周转贷款  
C. 短期贷款;长期贷款                      D. 长期贷款;长期贷款

**【答案与解析】C** 一般情况下,短期贷款即为流动资金贷款,长期贷款即为固定资产贷款。

**例 1-8(2009 年 10 月单选题)**

短期贷款是指期限在( )以内的贷款,长期贷款是指期限在( )以上的贷款。

- A. 1 年;2 年                      B. 1 年;3 年                      C. 1 年;5 年                      D. 1 年;7 年

**【答案与解析】C** 短期贷款是指贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款,长期贷款是指贷款期限在 5 年(不含 5 年)以上的贷款。

**例 1-9(2009 年 10 月判断题)**

短期贷款通常采用一次性还清贷款的还款方式。( )

**【答案与解析】√** 解析略。

## 第二节 公司信贷的基本原理

### 一、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四个阶段。

### 二、公司信贷资金的运动过程及其特征

#### (一)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。信贷资金运动就是以银行为出发点,进入社会产品生产过程去执行它的职能,然后又流回到银行的全过程,即是二重支付和二重归流的价值特殊运动。

信贷资金首先由银行支付给使用者,这是第一重支付;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。经过社会再生产过程,信贷资金在完成生产和流通职能以后,又流回到使用者手中,这是第一重归流;使用者将贷款本金和利息归还给银行,这是第二重归流。信贷资金的这种运动是区别于财政资金、企业自有资金和其他资金的重要标志之一。财政资金、企业自有资金和其他资金都是一收一支的一次性资金运动。



## (二) 信贷资金的运动特征

信贷资金运动不同于财政资金、企业资金、个人资金的运动,但又离不开财政资金、企业资金、个人资金的运动。因此,信贷资金运动和社会其他资金运动构成了整个社会再生产资金的运动,它的基本特征也是通过社会再生产资金运动形式表现出来的。

### 1. 以偿还为前提的支出,有条件的让渡

信贷资金是以偿还为条件,以收取利息为要求的价值运动。银行出借货币只是暂时出让货币的使用权,仍然保留对借出货币的所有权,所以,它的货币借出是要得到偿还的。同时,当借出的货币回流银行时,还必须带回超过原贷出金额的部分,即利息。因为,信贷资金来源于存款,而存款是要还本付息的,这就决定贷款必须偿还和收息,这也是贷款区别于拨款的基本特征。

### 2. 与社会物质产品的生产和流通相结合

信贷资金总规模必须与社会产品再生产的发展相适应,信贷资金只有现实地转化为企业经营的资金时,才会被社会产品生产过程吸收、利用,发挥作用,并获得按期归还的条件。信贷资金运动的基础是社会产品的再生产,信贷资金不断从生产领域流向流通领域,又从流通领域流入生产领域。所以,信贷资金是一种不断循环和周转的价值流。

### 3. 产生经济效益才能良性循环

通过支持经济效益较好的项目,限制经济效益较差的项目,同时,在支持生产和商品流通的过程中,加速信贷资金的周转,节约信贷资金的支出,都可以创造较好的信贷效益。但在衡量信贷资金的经济效益时,不仅要认真地考核使用信贷资金的企业能否实现预期的经济效益,按期归还贷款,更要从整个国民经济着眼,考核是否做到以最少的社会消耗,取得最大的社会效益。信贷资金只有取得较好的社会效益和经济效益,才能在整体上实现良性循环。

### 4. 信贷资金运动以银行为中心

信贷资金运动的一般规律性,在市场经济基础上,又产生了新的特点:银行成为信贷中心,贷款的发放与收回都是以银行为中心进行活动的,银行成为信贷资金调节的中介机构。信贷资金运动以银行为中心,是市场经济的客观要求,也是信贷资金发挥其作用的基础条件。

#### 例 1-10(2009 年 10 月多选题)

信贷资金的运动特征有( )。

- A. 信贷资金运动以银行为中心
- B. 产生经济效益才能良性循环
- C. 是一收一支的一次性资金运动
- D. 以偿还为前提的支出,有条件的过渡
- E. 与社会物质产品的生产与流通相结合

**【答案与解析】**ABDE 信贷资金的运动特征包括:以偿还为前提的支出,有条件的让渡;与社会物质产品的生产和流通相结合;产生经济效益才能良性循环;信贷资金运动以银行为中心。

### (三)公司信贷管理的原则

#### 1. 全流程管理原则

全流程贷款管理原则强调,要将有效的信贷风险管理行为贯穿到贷款生命周期中的每一个环节。信贷管理不能仅仅粗略地分为贷前管理、贷中管理和贷后管理三个环节。

#### 2. 诚信申贷原则

诚信申贷主要包含两层含义:一是借款人恪守诚实守信原则,按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料,并且承诺所提供的材料是真实、完整、有效的;二是借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等。

#### 3. 协议承诺原则

协议承诺原则要求银行业金融机构作为贷款人,应与借款人乃至其他相关各方通过签订完备的贷款合同等协议文件,规范各方有关行为,明确各方权利义务,调整各方法律关系,明确各方法律责任。

#### 4. 贷放分控原则

贷放分控是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节,分别管理和控制,以达到降低信贷业务操作风险的目的。

#### 5. 实贷实付原则

实贷实付是指银行业金融机构根据借款人的有效贷款需求,主要通过贷款人受托支付的方式,将贷款资金支付给符合合同约定的借款人交易对象的过程。实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金,减少贷款挪用的风险。

#### 6. 贷后管理原则

贷后管理是指商业银行在贷款发放以后所展开的信贷风险管理工作。重视贷后管理原则的主要内容是:监督贷款资金按用途使用;对借款人账户进行监控;强调借款合同的相关约定对贷后管理工作的指导性和约束性;明确贷款人按照监管要求进行贷后管理的法律责任。



### 考点自测

#### 一、单项选择题

- 下列有关信用证的说法,不正确的是( )。
  - 银行根据信用证相关法律规范的要求开立
  - 银行必须依照客户的要求和指示办理
  - 这是一个有条件承诺付款的书面文件
  - 信用证专指国际信用证
- 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。
  - 固定利率
  - 行业公定利率

- C. 市场利率 D. 浮动利率
3. 某银行于 2002 年向王先生办理了一笔房贷, 合同约定总利息金额为 15 万元。到 2009 年时, 王先生总计偿还利息 4 万元, 此时王先生请求提前还贷, 则银行( )。
- A. 应按照实际的借款期限收取利息  
B. 有权要求王先生支付赔偿金  
C. 有权要求王先生偿还剩余 11 万元利息  
D. 有权拒绝王先生请求
4. 企业发行股票、债券属于( ), 向银行借款属于( )。
- A. 间接融资; 直接融资 B. 直接投资; 间接投资  
C. 直接融资; 间接融资 D. 间接投资; 直接投资
5. 短期贷款的展期期限累计不得超过( ), 长期贷款的展期期限累计不得超过( )。
- A. 原贷款期限的一半; 原贷款期限的一半  
B. 原贷款期限; 3 年  
C. 原贷款期限; 原贷款期限的一半  
D. 原贷款期限的一半; 3 年
6. ( ) 是国家实现宏观调控的一种工具。
- A. 法定利率 B. 行业公定利率 C. 市场利率 D. 固定利率
7. 我国中长期贷款属于( ) 品种, 采用的基准利率为( )。
- A. 固定利率; 市场利率 B. 浮动利率; 法定利率  
C. 固定利率; 法定利率 D. 浮动利率; 市场利率
8. 按本金的万分之几表示的利率形式为( )。
- A. 年利率 B. 半年利率 C. 月利率 D. 日利率
9. 某人贷款 10 000 元, 日利率万分之二, 如银行按单利计息, 每年应还利息( ) 元。
- A. 720 B. 730 C. 124 D. 24
10. 某人向银行申请一笔贷款, 约定每月等额偿还贷款的本金和利息, 20 年还清, 则此种清偿计划属于( ) 中的( )。
- A. 定额还款; 约定还款 B. 等额还款; 等额本金还款  
C. 等额还款; 等额本息还款 D. 分次还款; 不定额还款
11. 我国现有的外汇贷款币种不包括( )。
- A. 日元 B. 澳元 C. 英镑 D. 欧元
12. 贾某为 B 公司向银行申请的一笔保证贷款的连带保证人, 贷款到期时, 如 B 公司仍未偿还贷款, 银行( )。
- A. 只能先要求 B 公司偿还, 然后才能要求贾某偿还  
B. 只能要求贾某先偿还, 然后才能要求 B 公司偿还  
C. 可要求 B 公司或贾某中任何一者偿还, 但只能要求贾某偿还部分金额  
D. 可要求 B 公司或贾某中任何一者偿还全部金额

13. 借款人需要将其动产或权利凭证移交银行占有的贷款方式为( )。
- A. 抵押贷款      B. 质押贷款      C. 信用贷款      D. 留置贷款
14. 票据贴现贷款是商业银行通过( )未到期的商业票据,为票据持有人贷款的行为。
- A. 购买      B. 出售      C. 借入      D. 贷出
15. 我国中央银行公布的贷款基准利率是( )。
- A. 市场利率      B. 浮动利率      C. 行业公定利率      D. 法定利率
16. 根据真实票据理论,带有自动清偿性质的贷款是( )。
- A. 消费贷款      B. 不动产贷款  
C. 长期设备贷款      D. 以商业行为为基础的短期贷款
17. 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;使用者支付本金和利息给银行  
B. 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  
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

## 二、多项选择题

1. 按贷款期限划分,公司信贷的种类有( )。
- A. 短期贷款      B. 中期贷款  
C. 长期贷款      D. 流动资金贷款  
E. 透支
2. 贷款利率可分为浮动利率和固定利率,下列关于二者的说法,错误的有( )。
- A. 固定利率借贷双方所承担的利率变动风险较小  
B. 固定利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况  
C. 浮动利率和固定利率的区别是借贷关系持续期内利率水平是否变化  
D. 浮动利率是指借贷期限内利率随市场利率或其他因素变化相应调整的利率  
E. 在贷款合同期内,无论市场利率如何变动,固定利率的借款人都按照固定的利率支付利息
3. 下列有关商业银行经营的效益性、安全性和流动性的说法,正确的有( )。
- A. 安全性与流动性成正比  
B. 效益性与安全性、流动性相矛盾  
C. 贷款期限越短,安全性和流动性越好,但效益性越差  
D. 贷款期限越长,安全性和效益性越好,但流动性较差  
E. 经营中三者要整体综合衡量
4. 信贷资金的运动特征包括( )。
- A. 以盈利为前提,有条件的让渡  
B. 与社会物质产品的生产流通相结合