

2022-2023 年初级银行从业资格《初级公司信贷》考前冲刺卷②（答案解析）

全文为 Word可编辑，若为 PDF皆为盗版，请谨慎购买！

第 I 卷

一. 综合考点题库(共 70 题)

1. （ ）主要用于投资额不等的项目的比较。

- A.财务净现值
- B.净现值率
- C.投资回收期
- D.投资利润率

正确答案：B

本题解析：
净现值率主要用于投资额不等的项目的比较，净现值率越大，表明项目单位投资能获得的净现值就越大，项目的效益就越好。故本题选 B。

2. 抵押物价值的变动趋势的分析要点有（ ）。

- A.直接性贬值
- B.实体性贬值
- C.社会性贬值
- D.经济性贬值
- E.功能性贬值

正确答案：B、D、E

本题解析：
抵押物价值的变动趋势一般可从以下三方面进行分析：
① 实体性贬值，即由于使用磨损和自然损耗造成的贬值；
② 功能性贬值，即由于技术相对落后造成的贬值；
③ 经济性贬值，即由于外部环境变化引起的贬值或增值。

3. 当前我国银行业金融机构使用的主要是（ ）。

- A.固定期限合同
- B.非格式合同
- C.格式合同
- D.非固定期限合同

正确答案：C

本题解析：
 当前我国银行业金融机构使用的主要是格式合同。

4. 银行应保函申请人的要求，向其交易对手保证，如申请人未履行合同约定的义务，银行将受理其交易对手的索赔，按照保函约定承担保证责任，这是保证业务中的（ ）保证。

- A.借款
- B.投标
- C.履约
- D.付款

正确答案：C

本题解析：
 履约保证是指银行应保函申请人（通常为施工单位）的要求，向其交易对手（通常为工程业主）保证，如申请人未履行合同约定的义务，银行将受理其交易对手的索赔，按照保函约定承担保证责任。

5. 下列关于企业销售渠道的说法，正确的是（ ）。

- A.直接销售渠道更重要

B.直接销售渠道的优点是贴近市场，缺点是资金投入大

C.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

D.直接销售应收账款较多

正确答案：B

本题解析：
 直接销售渠道和间接销售渠道各有优势。间接销售渠道的优点是无需自找资源，缺点是应收账款较多。

6. 因债务人(包括借款人和保证人)不能以货币资产足额偿付贷款本息时，银行根据有关法律、法规或与债务人签订协议，取得债务人各种有效资产的处置权，以抵偿贷款本息的方式是（ ）。

- A.减免贷款利息
- B.债务转为资本
- C.以资抵债
- D.调整利率

正确答案：C

本题解析：
 以资抵债是指因债务人(包括借款人和保证人)不能以货币资产足额偿付贷款本息时，银行根据有关法律、法规或与债务人签订以资抵债协议，取得债务人各种有效资产的处置权，以抵偿贷款本息的方式。债务转为资本是指债务人将债务转为资本，同时债权人将债权转为股权的债务重组方式。但债务人根据转换协议，将应付可转换公司债券转为资本的，则属于正常情况下的债务转资本，不能作为债务重组处理。调整利率主要将逾期利率调整为相应档次的正常利率或下浮，从而减轻企业的付息成本。调低利率也要遵

守人民银行和各银行关于利率管理的规定。

C.固定资产贷款、流动资金贷款在受托支付的标准上是无差异的

D.贷款人受托支付最能体现实贷实付的核心要求

正确答案：C

本题解析：

针对固定资产贷款、流动资金贷款的不同特点，在受托支付的标准上是有差异的。故 C项错误。

7. 下列关于抵押和质押的表述，正确的是（ ）。

A.抵押权的标的物为动产和财产权利，而质权的标的物可以是动产和不动产，以不动产最为常见

B.在抵押期间，抵押物所产生的孳息均由抵押人获得，而在质押期间，质权人依法有权收取质物所生的孳息

C.抵押权的设立交付抵押物的占有，因而抵押权人有保管标的义务

D.抵押可设置多个抵押权，当数个抵押权并存时，按对应债务所占比例进行受偿

正确答案：B

本题解析：

质权的标的物为动产和财产权利，抵押权的标的物可以是动产和不动产，以不动产最为常见，故 A错误；抵押权的设立不转移抵押标的物的占有，因而抵押权人没有保管标的物的义务，故 C错误；抵押可设置多个抵押权，当数个抵押权并存时，有受偿的先后顺序之分，故 D错误。

9. 现金流量表中与现金使用相关联的因素不包括（ ）。

A.投资支出

B.非营业支出

C.营业支出

D.融资支出

正确答案：B

本题解析：

与现金使用相关联的因素包括营业支出、投资支出和融资支出。

8. 关于贷款人受托支付，下列说法错误的是（ ）。

A.贷款人受托支付是实贷实付原则的主要体现方式

B.受托支付要求借款人不能随意使用贷款资金

10. 下列财务比率指标中，属于效率比率的指标是（ ）。

- A.营业利润率
- B.销售利润率
- C.存货持有天数
- D.资产负债率

正确答案：C

本题解析：
效率比率通过计算资产的周转速度来反映管理部门控制和运用资产的能力，进而估算经营过程中所需的资金量。效率比率主要包括总资产周转率、固定资产周转率、应收账款回收期、存货持有天数、资产收益率、所有者权益收益率等。

11. 下列内容不体现与银行往来异常现象的是（ ）。

- A.企业销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损
- B.对短期贷款依赖较多，要求贷款展期
- C.贷款超过了借款人的合理支付能力
- D.借款人有抽逃资金的现象，并寻求贷款

正确答案：A

本题解析：
A选项体现企业财务风险。与银行往来异常现象包括：(1)借款人在银行的存款有较大幅度下降；(2)在多家银行开户(公司开户数明显超过其经营需要)；(3)对短期贷款依赖较多，要求贷款展期；(4)还款来源没有落实或还款资金主要为非销售回款；(5)贷款超过了借款人的合理支付能力；(6)借款人有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款；(7)借款人在资金回笼后，在还款期限未到的情况下挪作他用，增加贷款风险。

12. 下列情形中，可能导致流动资产增加的是（ ）。

- A.长期投资
- B.固定资产扩张
- C.固定资产重置
- D.季节性销售增长

正确答案：D

本题解析：
从资产负债表看：季节性销售增长、长期销售增长、流动资产周转率下降可能导致流动资产增加；固定资产重置及扩张、长期投资可能导致长期资产的增加。

13. 行业发展的各个阶段，按照商业银行信贷风险的程度从高到低排列，依次为()。

- A.启动阶段、衰退阶段、成长阶段、成熟阶段
- B.衰退阶段、启动阶段、成熟阶段、成长阶段
- C.启动阶段、成长阶段、成熟阶段、衰退阶段
- D.衰退阶段、启动阶段、成长阶段、成熟阶段

正确答案：A

本题解析：
 处于启动阶段的行业代表着最高的风险，成长阶段的企业代表中等程度的风险，成熟期的行业代表着最低的风险，处于衰退期的行业代表相对较高的风险。

14. 公司信贷的基本要素不包括（ ）。

A.交易对象、信贷产品、信贷金额

B.存款业务和贷款业务

C.信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划

D.担保方式和约束条件

正确答案：B

本题解析：
 公司信贷的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。**B**选项存款业务和贷款业务属于银行的主要业务种类。
 考点
 公司信贷的基本要素

15. 现金清收的方式主要包括（ ）。

A.贷款催收

B.依法收贷

C.账户冻结

D.处置抵(质)押物

E.申请支付令

正确答案：A、B

本题解析：
 对于借款人尚存在一定的偿还能力，或是银行掌握部分第二还款来源时，银行可尝试通过催收、依法收贷等手段进行现金清收。

16. 最常见的产品组合策略有（ ）。

A.产品扩张策略

B.产品集中策略

C.全线全面型

D.市场专业型

E.产品线专业型

正确答案：A、B

本题解析：
 商业银行必须根据客户需求、市场环境和自身资源的变化不断调整产品组合结构，优化产品组合。最常见的产品组合策略如：产品扩张策略、产品集中策略。**CDE**项是产品组合策略的形式。

17. 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

正确答案：A

本题解析：
监事会是我国商业银行所特有的监督部门，对股东大会负责，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。

18. 在建设投资中，工程费用包括（ ）。

- A.安装工程费用
- B.建筑工程费用
- C.基本预备费用
- D.设备购置费用
- E.涨价预备费用

正确答案：A、B、D

本题解析：
在建设投资中，工程费用包括安装工程费用、建筑工程费用和设备购置费用。基本预备费用和涨价预备费用属于预备费，不属于建设投资中的工程费用。

19. 一般而言，保证贷款的诉讼时效为（ ）。

- A.6 个月
- B.1 年
- C.2 年
- D.3 年

正确答案：D

本题解析：
保证贷款的诉讼时效期间为 3 年，就一笔保证贷款而言，如果逾期时间超过 3 年，3 年期间借款人未曾归还贷款本息，而贷款银行又未采取其他措施使诉讼时效中断，当该笔贷款诉讼时效期间超过时，将丧失胜诉权。

20. 下列关于借款人自主支付的表述，错误的是（ ）。

- A.在固定资产贷款中，自主支付应遵守贷款与资本金同比例到位的要求

- B.自主支付方式排斥贷款人对贷款资金用途的控制
- C.自主支付应遵守实贷实付原则
- D.自主支付是受托支付的补充

正确答案：B

本题解析：
自主支付方式并不排斥贷款人对贷款资金用途的控制。在借款人自主支付方式下，贷款人也可以与借款人协商采取措施，对贷款资金支付进行监督和控制。而非自主支付排斥贷款人对贷款资金用途的控制。

21. 下列不属于资产转换理论带来的问题的是（ ）。

- 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.在经济局势和市场状况出现较大波动时，证券的大量抛售同样造成银行的巨大损失
- C.贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
- D.自偿性贷款随经济周期而决定信用量，会加大经济的波动

正确答案：D

本题解析：
自偿性贷款属于真实票据理论的局限性。

22. 首次放款的先决条件中，公司类文件包括（ ）。

- A.借贷双方已正式签署的借款合同
- B.银行之间已正式签署的贷款协议(多用于银团贷款)
- C.现时有效的企业法人营业执照、批准证书、成立批复
- D.公司章程
- E.全体董事的名单及全体董事的签字样本

正确答案：C、D、E

本题解析：
公司类文件包括：(1)企业法人营业执照、批准证书、成立批复；(2)公司章程；(3)全体董事的名单及全体董事的签字样本；(4)就同意签署并履行相关协议而出具的《董事会决议》(包括保证人)；(5)就授权有关人士签署相关协议而出具的《授权委托书》以及有关人士的签字样本(包括保证人)；(6)其他必要文件的真实副本或复印件。**AB**项中的借贷双方已正式签署的借款合同和银行之间已正式签署的贷款协议(多用于银团贷款)属于贷款类文件包括的文件，其余选项均是公司类文件。

23. 核心流动资产是始终存在于资产负债表上的那一部分流动资产，其主要来源是（ ）。

- A.短期融资
- B.长期融资
- C.核心流动负债减少
- D.长期资产变现

正确答案：B

本题解析：

核心流动资产指的是在资产负债表上始终存在的那一部分流动资产。这部分资产的主要来源是长期融资。

D.经济发达程度

E.文化风俗

正确答案：A、B、C、D

本题解析：

商业银行按照区域对公司信贷客户市场进行细分,主要考虑客户所在地区的市场密度、交通便利程度、整体教育水平以及经济发达程度等方面的差异，并将整体市场划分成不同的小市场。

24. 质押贷款中，为规避司法风险，银行可采取的措施有（ ）。

A.将质押资金转为定期存单单独保管

B.将质押资金转入银行名下保证金账户

C.将质押资金存放在本行活期存款账户

D.将质押资金封存

E.将质押资金存放于借款人处

正确答案：A、B

本题解析：

为规避司法风险，银行须将质押资金转为定期存单单独保管，或者将质押资金转入银行名下保证金账户。

25. 商业银行按照区域对公司信贷客户市场进行细分，主要考虑的因素有（ ）。

A.所在地区的市场密度

B.交通便利程度

C.整体教育水平

26. 按照对经济周期变迁的应变程度将行业分为（ ）。

A.增长型行业

B.周期型行业

C.防御型行业

D.衰退型行业

E.启动型行业

正确答案：A、B、C

本题解析：

按照对经济周期变迁的应变程度将行业分为三类，即增长型行业、周期型行业和防御型行业。

27. 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

正确答案：A、B、C

本题解析：
现金流量中的现金主要包括：库存现金、活期存款、其他货币资金以及三个月以内的有价证券。

28. 呆账核销后的管理，不包括（ ）。

- A.检查工作
- B.抓好催收工作
- C.呆账核销的申报
- D.认真做好总结

正确答案：C

本题解析：
呆账核销后的管理：（1）检查工作（2）抓好催收工作（3）认真做好总结

29. 下列关于固定资产贷款的借款合同中“提前还款”条款的表述，错误的是（ ）。

- A.对已提前偿还的部分不得要求再贷
- B.银行对于提前偿还的贷款不能收取费用
- C.借款人应在提前还款日前若干天以书面形式向银行递交提前还款申请
- D.银行可与借款人在借款合同中约定，未经银行的书面同意，借款人不得提前还款

正确答案：B

本题解析：
银行对于提前偿还的部分可以收取费用，故B错误。

30. 流动资金评估一般采用扩大指标估算法或（ ）。

- A.综合指标估算法
- B.比例系数法
- C.资产负债表法
- D.分项详细估算法

正确答案：D

本题解析：

。

下列选项中不属于偿债能力指标的是（ ）。

- A.资产负债率
- B.负债与所有者权益比率
- C.成本费用利润率
- D.利息保障倍数

正确答案：C

本题解析：
成本费用利润率属于盈利能力指标。

32. 商业银行在长期经营信贷业务、承担信用风险过程中逐步发展并完善起来的传统信用分析法是指（ ）。

- A.专家分析法
- B.违约概率模型法
- C.信用风险分析法
- D.风险中性定价模型分析法

正确答案：A

本题解析：
专家分析法是商业银行在长期经营信贷业务、承担信用风险过程中逐步发展并完善起来的传统信用分析法。

33. 以下关于银行依法收贷表述不正确的是（ ）。

- A.依法收贷的对象是不良贷款
- B.依法收贷的顺序，一般是信用贷款、抵押贷款、保证贷款
- C.向仲裁机关申请仲裁的时效为 1 年
- D.向人民法院提起诉讼的时效为 2 年

正确答案：B

本题解析：
依法收贷的顺序，一般是信用贷款、保证贷款、抵押贷款。

34. 依法收贷的对象是（ ）。

- A.不良贷款
- B.展期贷款

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/215212113202011340>