# 初级银行从业资格考试公司信贷(习题卷9)

**第1部分：单项选择题，共58题，每题只有一个正确答案,多选或少选均不得分。**

1.[单选题]在贷款担保中，借款人将其动产交由债权人占有的方式属于()。
A)保证
B)抵押
C)质押
D)定金
答案:C
解析:质押是指债务人或者第三人将其动产或权利转移给债权人占有，作为债权的担保。

2.[单选题]提前归还贷款指借款人希望改变贷款协议规定的还款计划，提前偿还（ ），由借款人提出申请，经贷款行同意，缩短还款期限的行为。
A)本息
B)全部贷款
C)全部或部分贷款
D)部分贷款
答案:C
解析:提前归还贷款指借款人希望改变贷款协议规定的还款计划，提前偿还全部或部分贷款，由借款人提出申请，经贷款行同意，缩短还款期限的行为。

3.[单选题]流动比率越高，表明借款人可以变现的资产数额越（ ），债权人遭受损失的风险就越（ ）。
A)小：大
B)小；小
C)大：大
D)大；小
答案:D
解析:一般情况下，流动比率越高，反映借款人短期偿债能力越强，债权人的权益越有保证。流动比率高，不仅反映借款人拥有的营运资金高，可用以抵偿短期债务，而且表明借款人可以变现的资产数额大，债权人遭受损失的风险小。

4.[单选题]《巴塞尔新资本协议》明确规定，实施内部评级法的商业银行可采用模型估计违约概率。毫无疑问，（ ）的发展正在对传统的信用风险管理模式产生革命性的影响。
A)违约概率模型
B)定性分析法
C)定量分析法
D)信用风险量化模型
答案:D
解析:违约概率模型分析属于现代信用风险计量方法。信用风险量化模型的发展正在对传统的信用风险管理模式产生巨大的影响。

5.[单选题]关于银行对关系人的贷款，错误的说法是（ ）。
A)商业银行不得向关系人发放信用贷款
B)股份制银行不得对其股东发放关系贷款
C)向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
D)关系人包括商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属
答案:B
解析:我国《商业银行法》第四十条规定，商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优

于其他借款人同类贷款的条件。关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属，以及这些人员所投资的或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

6.[单选题]()是指由拟建项目引起的，并与建设、生产、流通、耗费有联系的原材料、燃料、动力运输和环境保护等协作配套项目。
A)厂址选择条件分析
B)财务资源分析
C)相关项目分析
D)交通运输条件分析
答案:C
解析:相关项目是指由拟建项目引起的，并与建设、生产、流通、耗费有联系的原材料、燃料、动力运输和环境保护等协作配套项目。

7.[单选题]某公司拟以其所有的通勤车、厂房、被法院封存的存货及其租用的机器作抵押向银行申请借款，上述财产中可以用作抵押的是（ ）。
A)厂房、存货
B)通勤车、厂房
C)全部财产
D)通勤车、厂房、存货
答案:B
解析:《物权法》规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：建筑物和其他土地附着物；建设用地使用权；以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等止地承包经营权；生产设备、原材料、半成品、产品；正在建造的建筑物、船舶、航空器；交通运输工具；法律、行政法规未禁止抵押的其他财产；抵押人可以将前款所列财产一并抵押。

8.[单选题]下列关于呆账核销的说法，不正确的是（ ）。
A)对符合条件的呆账经批准核销后，作冲减呆账准备处理
B)银行发生的呆账，逐户、逐级上报
C)对于小额呆账，一级分行应将总行授权向支行转授权，并上报总行备案
D)总行对一级分行的具体授权额度根据内部管理水平确定
答案:C
解析:对于小额呆账，可授权一级分行审批，并上报总行备案。

9.[单选题]工艺技术方案的分析评估是投资项目()的核心，其标准的好坏和高低，对整个项目的设立及执行有决定性影响。
A)技术可行性分析
B)产业基础分析
C)财务可行性分析
D)效益分析
答案:A
解析:工艺技术方案的分析评估是投资项目技术可行性分析的核心。

10.[单选题]办理自主型贷款重组的方式不包括（ ）。
A)调整利息
B)借款企业变更
C)债务转为资本
D)破产重整
答案:D
解析:破产重整属于司法型贷款重组。

11.[单选题]某农产品收购企业8月初开始收购农产品，经过简单加工后次年3月底销售完毕，货款最迟4月结完。则对该企业应当发放（ ），贷款期限为（ ）较为适当。

A)短期流动资金贷款；9个月
B)中期流动资金贷款；2年
C)短期流动资金贷款；6个月
D)短期流动资金贷款；1年
答案:A
解析:贷款期限首先应符合相应授信品种有关期限的规定；其次，贷款期限一般应控制在借款人相应经营的有效期限内；再次，贷款期限应与借款人资产转换周期及其他特定还款来源的到账时间相匹配；最后，贷款期限还应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配。本题中，资产转换周期为9个月，所发贷款应该为9个月的短期流动资金贷款。

12.[单选题]下列资产中，无法使用市场价值法确定价值的是（ ）。
A)股票
B)外汇
C)期货
D)贷款
答案:D
解析:原则上，有市场价格的资产，如有价证券、外汇等，才可使用市场价值法确定价值；无市场价格的资产，如贷款等非市场的金融产品，只能使用其他方法确定价值。

13.[单选题]销售阶段的核心是()
A)进货
B)技术
C)市场
D)设备
答案:C
解析:供应阶段的核心是进货，生产阶段的核心是技术，销售阶段的核心是市场。

14.[单选题]（ ）是指公司由于各种原因造成了资金的短缺，即公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款。
A)借款需求
B)借款目的
C)借款用途
D)借款环境
答案:A
解析:借款需求是指公司由于各种原因造成了资金的短缺，即公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款。

15.[单选题]下列关于信贷余额扩张系数的说法，不正确的是（ ）。
A)小于0时，目标区域增长相对较慢
B)指标越大，信贷增长速度越快
C)指标越大，风险越小
D)侧重考察因区域信贷投放速度过快而产生的扩张性风险
答案:C
解析:扩张系数过大或过小都可能导致风险上升。

16.[单选题]关于波特五力模型中购买者讨价还价能力的表述正确的是()。
A)供应方能够实行前向战略整合时，购买者的讨价还价的能力较强
B)购买者能够实行后向战略整合时，购买者的讨价还价的能力较强
C)供应方所提供的产品占购买者产品总成本的较大比例时，购买者的讨价还价的能力较强
D)购买者的总数较多且单个购买者的购买量较小时，购买者的讨价还价的能力较强
答案:B
解析:一般来说，满足如下条件的购买者可能具有较强的讨价还价能力：①购买者的总数较少，而每个购买者的购买量

较大，占了卖方销售量的很大比例；②卖方行业由大量相对来说规模较小的企业所组成；③购买者所购买的基本上是一种标准化产品，同时向多个卖主购买产品在经济上也完全可行；④购买者有能力实现后向一体化，而卖主不可能实现前向一体化。

17.[单选题]银行在进行跨国贷款风险管理之前，一个关键的问题是()。
A)对国别风险进行细分
B)对国别风险每个子风险进行明确
C)深入细致地研究每一种风险
D)根据银行自身国际贷款的规模和特征度量国别风险敞口
答案:D
解析:虽然有效管理国际贷款资产风险是银行风险管理的一项重要内容，但由于不同银行间规模大小不同、跨国经营程度以及内部风险控制水平都存在较大差异，因此如何根据银行自身国际贷款规模和特征度量国别风险敞口就成为了一个关键的问题。

18.[单选题]下列有关商业银行流动资金贷款受托支付的表述，错误的是（ ）。
A)贷款人受托支付是实贷实付的主要体现方式，最能体现实贷实付的核心要求
B)贷款支付后因借款人交易对手原因导致退款的，贷款人应及时通知借款人重新付款并审核
C)商业银行应制定完善的贷款人受托支付的操作制度，明确放款执行部门内部的资料流转要求和审核规则
D)商业银行应要求借款人提交贷款用途证明材料，但借款人无须逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料
答案:D
解析:D项，在受托支付方式下，银行业金融机构除须要求借款人提供提款通知书、借据外，还应要求借款人提交贷款用途证明材料。借款人应逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料，如交易合同、货物单据、共同签证单，付款文件等。

19.[单选题]为避免抵押合同无效造成贷款风险，银行抵押贷款首先要做好()工作，才能真正保证贷款抵押的安全性。
A)风险监测
B)风险处置
C)风险分析
D)风险控制
答案:C
解析:为避免抵押合同无效造成贷款风险，银行抵押贷款首先要做好风险分析工作，只有详备的风险分析加上完备的风险防范才能真正保证贷款抵押的安全性。

20.[单选题]商业银行对产能过剩行业、高耗能、高污染行业适当上收审批权限，这属于按（ ）进行的信贷授权。
A)受权人
B)行业
C)授信品种
D)客户风险评级
答案:B
解析:按行业进行授权，是指根据银行信贷行业投向政策，对不同的行业分别授予不同的权限，如对产能过剩行业、高耗能、高污染行业应适当上收审批权限。

21.[单选题]以下不属于导致企业流动资产增加的因素的是()
A)季节性销售增长
B)长期销售增长
C)资产效率下降
D)债务重构
答案:D
解析:从资产负债表看，季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加；商业信用的减少及改变、债务重构可能导致流动负债的减少。

22.[单选题]1996年，在国家的大力提倡下，企业纷纷放弃含氟冰箱的研制生产，从而导致生产该冰箱的设备使用率极低，价值也大大降低，这是一种()。
A)实体性贬值
B)功能性贬值
C)经济性贬值
D)科技性贬值
答案:C
解析:抵押物由于外部环境变化引起的贬值或增值称为经济性贬值（增值），即由于外部条件的变化引起资产闲置、收益下降等造成的资产价值损失。题中设备的贬值是因外部环境变化即政府政策的变化使设备闲置、收益下降而发生的贬值，因而属于经济性贬值。

23.[单选题]担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额（ ）的，实行差额提取。
A)5%
B)8%
C)10%
D)12%
答案:C
解析:担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的，实行差额提取。

24.[单选题]根据贷款新规的相关规定，贷款人应在合同中与（ ）约定提款条件以及贷款资金支付接受贷款人管理等与贷款使用相关的条款。
A)借款人
B)中介机构
C)第三方
D)银行
答案:A
解析:根据贷款新规的相关规定，贷款人应在合同中与借款人约定提款条件以及贷款资金支付接受贷款人管理等与贷款使用相关的条款。

25.[单选题]项目的组织机构不包括()
A)项目的实施机构
B)项目的经营机构
C)项目的承包机构
D)项目的协作机构
答案:C
解析:项目的组织机构概括起来可以分为三大部分：项目的实施机构，项目的经营机构和项目的协作机构。

26.[单选题]下列选项中，不属于公司信贷管理原则的是（ ）。
A)全流程管理原则
B)诚信申贷原则
C)贷放分控原则
D)贷前调查原则
答案:D
解析:公司信贷管理的原则包括全流程管理原则、诚信申贷原则、协议承诺原则、贷放分控原则、实贷实付原则和贷后管理原则。

27.[单选题]下列()是正常类贷款的特征。
A)借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还
B)借款人内部管理问题未解决，妨碍债务的及时足额清偿
C)借款人销售收入、经营利润在下降，或净值开始减少，或出现流动性不足的征兆
D)银行对抵押品失去控制

答案:A
解析:出现B、C、D选项的情况，银行须警惕企业还款能力的变化。A选项描述的是正常类贷款。

28.[单选题]抵押期限应（ ）贷款期限，凡变更贷款主合同的，一定要注意新贷款合同与原贷款抵押合同期限的差异，不能覆盖贷款合同期限的要重新签订抵押合同。
A)大于
B)小于
C)等于
D)大于或等于
答案:D
解析:抵押期限应等于或大于贷款期限，凡变更贷款主合同的，一定要注意新贷款合同与原贷款抵押合同期限的差异，不能覆盖贷款合同期限的要重新签订抵押合同。

29.[单选题]下列不属于企业收款条件的是()。
A)预收账款
B)现金交易
C)赊销
D)赊购
答案:D
解析:客户收款条件主要有三种：①预收账款，是在货物销售前向买方提前收取一笔订金，它可为客户带来资金；②现金交易，是在销售货物的同时收到现金，也不会占压客户资金；③赊销，是出售货物后过一段时间才能收到货款，在这段时间内，客户的资金相当于压在买方那里，因而赊销会占压客户资金，并且还存在应收账款风险。D项赊购属于企业付款条件。

30.[单选题]下列选项中不属于广义信贷期限的是（ ）。
A)宽限期
B)还款期
C)用款期
D)提款期
答案:C
解析:在广义的定义下，贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

31.[单选题]已知某银行2015年已处理的抵债资产变现价值为90万元，总价为100万元，年初待处理的抵债资产总价为200万元，则该银行抵债资产年处置率和抵债资产变现率分别为（ ）。
A)200%；90%
B)50%；90%
C)200%；45%
D)50%；45%
答案:B
解析:该银行抵债资产年处置率=一年内已处理的抵债资产总价／一年内待处理的抵债资产总价×100%=100／200×100%=50%。该银行抵债资产变现率=已处理的抵债资产变现价值／已处理抵债资产总价×100%=90／100×100%=90%。

32.[单选题]下列关于信贷档案的规定中，正确的是（ ）。
A)借款合同等重要信贷合同文本属于一级档案
B)原则上不允许借阅已存档的一级档案
C)一级档案不允许退还
D)已归档的二级档案一律不允许借阅
答案:B
解析:借款合同等重要信贷合同文本属于二级档案。故A项错误。对于一级档案，须借款企业、业务经办人员和押品保管员三方共同办理押品的退还手续。故C项错误。借阅已归档的二级档案时，须经有关负责人签批同意后，填写借阅申请

表，方可办理借阅手续。故D项错误。

33.[单选题]下列主体中，（ ）通常不具备贷款保证人资格。
A)IT企业
B)出版社
C)地方政府部门
D)会计师事务所
答案:C
解析:根据《中华人民共和国担保法》第八条的规定，国家机关不得为保证人，但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外。

34.[单选题]根据真实票据理论，企业长期投资的资金不应来自()。
A)流动资金贷款
B)留存收益
C)发行长期债券
D)发行新股票
答案:A
解析:，根据真实票据理论，长期投资的资金应来自长期资源，如留存收益、发行新的股票以及长期债券等。流动资金贷款属于短期资源，不应是企业长期投资的资金来源。

35.[单选题]关于保证，下列说法正确的是()。
A)银行与借款人协商变更借款合同时，可不告知保证人
B)未经保证人同意，展期后的贷款保证人可不承担保证责任
C)事前如有约定的，银行对借款人有关合同的修改可不通知保证人
D)银行对借款合同的修改都应取得保证人口头或书面意见
答案:B
解析:根据《担保法》的规定，银行与借款人协商变更借款合同应经保证人同意，否则可能保证无效。表现为：办理贷款展期手续时，未经保证人同意，展期后的贷款，保证人可不承担保证责任等。因此，除事前有书面约定外，银行对借款人有关合同方面的修改，都应取得保证人书面意见，否则保证可能由此落空。

36.[单选题]关于逾期贷款的处理，下列表述错误的是（ ）。
A)贷款逾期后，银行不仅对贷款的本金计收利息，而且对应收未收的利息也要计收利息，即计复利
B)在还本付息日当天营业时间终了前，借款人未向银行提交偿还贷款本息的支票或支取凭条的，并且其偿债账户或其他存款账户中的存款余额不足以由银行主动扣款的，该笔贷款即为逾期贷款
C)应收未收的罚息不需要计复利
D)在催收的同时，对不能按借款合同约定期限归还的贷款，应当按规定加收罚息
答案:C
解析:在催收的同时，对不能按借款合同约定期限归还的贷款，应当按规定加罚利息，加罚的利率应在贷款协议中明确规定；应收未收的罚息也要计复利。故C项错误。

37.[单选题]()是国家实现宏观调控的一种工具。
A)固定利率
B)市场利率
C)法定利率
D)行业公定利率
答案:C
解析:法定利率是由政府金融管理部门或央行所确定的利率，因而国家可借助其制定来调控宏观经济。

38.[单选题]关于无形资产与递延资产摊销，下列说法不正确的是()
A)无形资产与递延资产根据其原值采用平均年限法分期摊销
B)无形资产规定有效期限的，按规定期限平均摊销

C)无形资产没有规定使用期限的，不进行摊销
D)开办费在项目投产后按不短于5年的期限平均摊销
答案:C
解析:无形资产与递延资产没有规定使用期限的，按预计使用期限或者不少于10年的期限平均摊销。故C选项不正确。

39.[单选题]资金结构是指借款人全部资金来源中，（ ）所占的比重及相互关系
A)负债和资产
B)所有者权益和资产
C)负债和所有者权益
D)流动负债和资产
答案:C
解析:资金结构是指借款人的全部资金中负债和所有者权益所占的比重及相互关系。

40.[单选题]客户的还款能力取决于客户的()
A)资产负债率
B)流动比率
C)净营运资本
D)现金流
答案:D
解析:现金流对还款而言最重要。客户的债务承受能力再高，并不表示其有还款能力，一旦现金流断裂，客户即使有还款意愿也不可能还款。

41.[单选题]()是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其原值。
A)购买的固定资产
B)自行建造的固定资产
C)投资者投入的固定资产
D)融资租入的固定资产
答案:A
解析:购入的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其原值。

42.[单选题]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（ ）。
A)最高授信额度
B)平均授信额度
C)最低授信额度
D)授信总额
答案:D
解析:考察授信额度的定义。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。

43.[单选题]信贷授权的类型不包括()。
A)直接授权
B)转授权
C)临时授权
D)无限期授权
答案:D
解析:信贷授权大致可分为以下三种类型：①直接授权，是指银行业金融机构总部对总部相关授信业务职能部门或直接管理的经营单位授予全部或部分信贷产品一定期限、一定金额内的授信审批权限。②转授权，是指受权的经营单位在总部直接授权的权限内，对本级行各有权审批人、相关授信业务职能部门和所辖分支机构转授一定的授信审批权限。根据贷款新规规定，贷款人应建立健全内部审批授权与转授权机制。审批人员应在授权范围内按规定流程审批贷款，不得越权审批。③临时授权，是指被授权者因故不能履行业务审批职责时，临时将自己权限范围内的信贷审批权限授予其他符

合条件者代为行使，并到期自动收回。

44.[单选题]某企业年初资产总额为190万元，年末资产总额为210万元，税前净利润为20万元，则该企业的资产收益率为（ ）。
A)10%
B)15%
C)20%
D)30%
答案:A
解析:资产收益率=税前净利润／资产平均总额=税前净利润／[（期初资产总额+期末资产总额）／2]=20／（190+210）／2=10%。

45.[单选题]银行信贷专员小赵在研究可否对T行业授信时，运用波特五力模型对T行业风险进行了分析，分析结果如下图所示：




根据以上信息，可判断（ ）。
A)T行业风险较小。可以授信
B)T行业风险较大。不适合授信
C)T行业进入壁垒较高、但替代品威胁较大，因而行业风险无法判断
D)T行业进入壁垒较低、但替代品威胁较小，因而行业风险无法判断
答案:A
解析:由于T行业公司具有成本优势，有忠实的顾客群，行业外竞争者难以进入该行业与原有公司进行竞争，因而该行业进入壁垒较高；该行业市场上尚无替代产品，说明替代品威胁较小；该行业产品买方与原料供方议价能力较弱；市场被少数大公司控制，因而市场现有竞争者竞争能力较强。根据波特五力模型，该行业的行业风险较小，可以授信。

46.[单选题]贷款抵押存在的风险不包括()
A)资产评估不真实，导致抵押物不足值
B)未抵押有效证件或抵押的证件不齐
C)因主合同无效，导致抵押关系无效
D)抵押物的价值增值
答案:D
解析:贷款抵押存在的风险为：(1)抵押物虚假或严重不实；(2)未办理有关登记手续；(3)将共有财产抵押而未经共有人同意；(4)以第三方的财产作抵押而未经财产所有人同意；(5)资产评估不真实，导致抵押物不足值；(6)未抵押有效证件或抵押的证件不齐；(7)因主合同无效，导致抵押关系无效；(8)抵押物价值贬损或难以变现。

47.[单选题]贷款分类应真实客观的反映贷款的风险情况属于（ ）。
A)真实性原则
B)及时性原则
C)审慎性原则
D)客观性原则
答案:A
解析:真实性原则：贷款分类应真实客观的反映贷款的风险情况。

48.[单选题]利润表分析通常采用()
A)结构分析法
B)比较分析法
C)比率分析法
D)趋势分析法
答案:A
解析:利润表分析通常采用结构分析法。在利润表结构分析中，是以产品销售收入净额为100%，计算产品销售成本、产品销售费用、产品销售利润等指标各占产品销售收入的百分比，计算出各指标所占百分比的增减变动，分析其对借款人利润总额的影响。

49.[单选题]《贷款通则》从（ ）起施行。
A)2003年8月1日
B)2001年8月1日
C)1996年8月1日
D)1990年8月1日
答案:C
解析:我国《贷款通则》第八十条规定，本通则自1996年8月1日起施行。

50.[单选题]商业银行确立贷款意向后，业务人员向客户索取的贷款申请资料中必须包括其财务报表。下列有关收集财务报表的表述中，错误的是（ ）。
A)新建项目的项目贷款，对于提供财务报表可不作严格要求
B)若担保方式为保证形式，应同时索取保证人的财务报表
C)对经审计和未经审计的财务报表应区别对待
D)只需要向借款人索取上2年经审计的财务报表和近期月报表
答案:D
解析:D项，借款人应该提供近3年和最近一期的财务报表。

51.[单选题]对于()，银行确立贷款意向后，除提供一般资料外，还应出具进口方银行开立的信用证。
A)流动资金贷款
B)出口打包贷款
C)进口打包贷款
D)外贸打包贷款
答案:B
解析:根据《贷款通则》的规定，对于出口打包贷款，银行确立贷款意向后，应出具进口方银行开立的信用证。

52.[单选题]一个公司的可持续增长率取决于利润率、留存利润、财务杠杆和资产使用效率四个变量，下列对于四个变量的描述，不准确的是（ ）。
A)公司利润率越高，销售增长越快
B)公司用于分红的利润越少，销售增长越快
C)公司资产效率越高，销售增长越快
D)公司财务杠杆越高，销售增长越慢
答案:D
解析:一个公司的可持续增长率取决于以下四个变量：①利润率，利润率越高，销售增长越快；②留存利润，用于分红的利润越少，销售增长越快；③资产使用效率，效率越高，销售增长越快；④财务杠杆，杠杆越高，销售增长越快。

53.[单选题]下列()不属于《企业会计准则第12号--债务重组》规定的债务人实施以资抵债的条件。
A)债务人因资不抵债或其他原因关停倒闭、宣告破产，经合法清算后，依照有权部门判决、裁定以其合法资产抵偿银行贷款本息的
B)债务人故意“悬空”贷款、逃避还贷责任，银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的
C)债务人改制，债务人关闭、停产，债务人挤占挪用信贷资金等其他情况出现时，银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的

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/898110002112006025