

全国 2013 年 4 月高等教育自学考试

银行信贷管理学试题

课程代码：00073

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1.我国商业银行证券投资的主要对象是【 D 】 1-52

A.公司股票 B.优先股票

C.普通股票 D.政府债券

2.商业银行风险监管核心指标体系中，属于风险水平类指标的是【 D 】 1-73

A.资本充足程度 B.正常贷款迁徙率

C.盈利能力 D.信用风险指标

3.存款总量与成本控制的最佳组合模式是【 B 】 2-104

A.同向组合模式 B.逆向组合模式

C.存款单向变化模式 D.成本单向变化模式

4.我国金融机构在伦敦金融市场发行的日元金融债券属于【 C 】 3-127

A.外国金融债券 B.亚洲金融债券

C.欧洲金融债券 D.平行金融债券

5.从借款合同生效之日起，至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止的时间称为【 B 】 4-151

A.贷款期 B.提款期

C.宽限期 D.还款期

6.属于商业银行资本性债券的是【 B 】 3-126

A. 信用债券 B. 混合债

C. 贴现金融债券 D. 担保债券

7. 某商业银行 2009 年 10 月 11 日发放一笔期限为 3 个月的贷款, 如果中国人民银行于 2009 年 10 月 20 日上调存贷款利率, 则该笔贷款【 A 】 4-153

A. 在借贷期内执行原利率 B. 从 2010 年 1 月 1 日起执行新利率

C. 在借贷期内执行新利率 D. 从 2009 年 10 月 20 日起执行新利率

8. 欧洲货币法是将生息天数与基础天数的关系定为 365 / 360, 闰年则为【 B 】 4-154

A. 360 / 360 B. 366 / 360

C. 365 / 365 D. 366 / 366

9. 某企业持有一张面额 100 万元的银行承兑汇票, 承兑日是 2010 年 8 月 2 日, 到期日是 2010 年 12 月 2 日, 该企业于 2010 年 9 月 3 日到其开户银行申请办理贴现, 月贴现率为 6%, 则银行应扣贴现利息为【 A 】 4-154

A. 1.8 万元 B. 2.4 万元

C. 97.6 万元 D. 98.2 万元

10. 授权主体对授权对象授予同自身权力范围相同的权力, 这种授权称为【 C 】 5-168

A. 有限授权 B. 差别授权

C. 全部授权 D. 部分授权

11. 一年后的 100 万元, 如果按照折现率 10% 计算, 则其现值为【 A 】 9-280

A. 90.9 万元 B. 100 万元

C. 110 万元 D. 120 万元

12. 属于投资活动现金流的项目是【 B 】 6-200

A. 销售商品收到的现金 B. 取得投资收益收到的现金

C. 支付的各项税费 D. 偿付债务支付的现金

13. 按信贷决策所依赖的关键信息种类, 信贷技术可以分为交易型信贷技术和【 A 】 11-320

A. 关系型信贷技术 B. 关联型信贷技术

C. 交换型信贷技术 D. 传递型信贷技术

14. 商业银行信贷营销的 SWOT 分析方法是分析企业的【 C 】 13-372

A.优势 劣势 机会 成本 B.优势 劣势 成本 威胁

C.优势 劣势 机会 威胁 D.优势 劣势 准入 退出

15.将两个或两个以上现有信贷产品加以组合而推出新信贷产品的产品开发方法是【 C 】 13-379

A.仿效法 B.改进法

C.组合法 D.创新法

16.关于信贷风险理解正确的是【 D 】 14-396

A.必然转化为损失 B.等同于风险贷款

C.完全不可控 D.具有可控性

17.从风险的性质来划分, 信贷风险分为【 A 】 14-397

A.静态风险和动态风险 B.直接风险和间接风险

C.高度风险和低度风险 D.系统性风险和非系统性风险

18.因国家因素而使交易发生违约, 从而给银行贷款带来损失的风险是【 D 】 14-398

A.操作风险 B.市场风险

C.信用风险 D.国家风险

19.分析借款人品德的实质是评估借款人的【 B 】 12-360

A.还款能力 B.还款意愿

C.资产实力 D.经营能力

20.我国《担保法》规定, 质押分为动产质押和【 C 】 7-226

A.债券质押 B.存单质押

C.权利质押 D.股票质押

二、多项选择题 (本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21.关于信贷资金理解正确的是【 ABDE 】 1-57

A.到期归还本金和利息 B.所有权与使用权相分离

C.利率是信贷资金的价格 D.有期限约定

E.具有特殊运动形式

22.根据我国银监会公布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，衡量流动性风险的指标有【 ABD 】
1-74

A.流动性缺口率 B.流动性比例

C.利率风险敏感度 D.核心负债比例

E.资产利润率

23.与大型企业贷款相比，我国中小企业贷款的特点有【 ABE 】 11-316

A.时间短、额度小、频率高、用款急 B.分散性较高

C.风险相对较低 D.单位成本较低

E.单位成本较高

24.信贷营销竞争者环境分析的内容主要包括【 CDE 】 13-372

A.经济环境 B.社会文化环境

C.竞争对手的数量 D.竞争对手的营销策略

E.竞争对手在客户心目中的形象

25.借款企业非财务因素分析的主要内容包括【 ABCD 】 6-204/206

A.行业风险因素 B.经营风险因素

C.管理风险因素 D.还款意愿因素

E.现金流量因素

非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

三、名词解释题（本大题共 6 小题，每小题 3 分，共 18 分）

26.存货贷款 8-238

答：

存货贷款，是指借款人以其存货或商品作为担保、抵押品向银行申请的贷款，是银行短期商业抵押贷款中的一种。

考试学习软件商城提供自考课程：题库学习软件、历年真题及答案、音频课件等！

27.隔夜拆借 3-112

答：
隔夜拆借，一般是指拆借资金在头天清算时拆入、次日清算之前偿还，因此也被称为“日拆”。

28.农村小额贷款 12-346

答：
农村小额贷款，也被称为“农户小额贷款”、“小额农户贷款”，是银行、农村信用社等金融机构向农户、农村工商户以及农村小企业提供的额度较小的贷款。

29.抵押 7-217

答：
抵押，是指债务人或者第三人不转移对财产的占有，将该财产作为债权的担保。

30.保付代理业务 10-306

答：
保付代理业务简称保理，是指商业银行以购买票据的方式购买借款企业的应收账款，并在账款收回前提供融通资金之外的各项服务，如信用分析、催收账款、代办会计处理手续、承担倒账风险等。

31.个人贷款 12-333

答：
根据我国目前的规定，个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。

四、简答题（本大题共 6 小题，每小题 6 分，共 36 分）

32.与吸收存款相比，商业银行发行金融债券筹资有何特点？ 3-125/126

答：
(1) 筹资目的不同。
吸收存款使银行扩大了信贷资金来源总量，而发行金融债券则多是为解决银行特定用途的资金需要。
(2) 筹资机制不同。
吸收存款对于银行来说是经常性的工作，一般是没有限额规定的，而金融债券的发行大多是集中性的、有限额的。
(3) 筹资效率不同。
由于金融债券的利率一般会高于同期的存款利率，因此其对投资者的吸引力较强，筹资效率较高。
(4) 资金稳定性不同。
金融债券有明确的偿还期，到期之前一般不能提前还本付息，因此资金的稳定程度较高。
(5) 资产流动性不同。
银行存款一般不能转让，使信用关系固定在银行与存款人之间。而金融债券可以在金融市场上转让流通，因而流动性较强。

33.简述商业银行提高贷款流动性的途径。 4-143

答：
(1) 正确选择贷款的投向
(2) 优化贷款期限结构
(3) 合理确定贷款期限
(4) 加强贷款质量管理，保证到期足额收回贷款

34.简述商业银行中小企业贷款管理机制的内容。 11-323/324

答：
考试学习软件商城提供自考课程：题库学习软件、历年真题及答案、音频课件等！

- (1) 建立利率的风险定价机制
- (2) 建立中小企业独立核算机制
- (3) 建立高效的审批机制
- (4) 建立激励约束机制
- (5) 建立专业化的人员培训机制
- (6) 建立违约信息通报机制

35.影响信贷产品定价的因素有哪些? 13-381

答:

- (1) 目标市场
- (2) 产品成本
- (3) 客户需求
- (4) 市场竞争
- (5) 政策法规
- (6) 客户心理预期

36.简述项目融资的特征。9-265

答:

- (1) 项目导向原则
- (2) 有限追索权原则
- (3) 风险分担原则
- (4) 表外融资原则
- (5) 融资成本较高

37.简述贷款担保的作用与局限性。7-217/218

答:

一、作用

- 1、为银行贷款提供额外保障
- 2、作为贷款分类时的重要参考
- 3、能在一定程度上减少资本金要求

二、局限性

- 1、担保不会改变借款人的经营和财务状况
- 2、担保财产具有价值风险和变现风险
- 3、担保权的实现依赖于法律体系的完整
- 4、担保权的实现具有很高的成本

五、论述题 (本题 16 分)

38.结合我国现状,分析我国应如何建立健全社会信用制度? 1-60/62

答:

- (1) 加强社会信用制度建设的关键是建立社会信用体系。
- (2) 加强信用立法,建立完善信用法制体系。
- (3) 推进“社会信用网络工程”的建设,建立符合我国国情的信用网络体系。
- (4) 加强金融机构尤其是商业银行的信用自律,提高金融服务经济的能力,切实有效地防范金融机构及其从业人员的道德风险,严格依法规范、稳健经营,真正维护存款人和其他客户的合法权益,努力促进国民经济持续发展。
- (5) 强化信用机构的市场运作,逐步实现信用制度的市场化运作。
- (6) 强化信用意识和信用道德,并将其作为市场经济伦理建设的重要内容。