

绝密★考试结束前

全国 2013 年 7 月高等教育自学考试 银行信贷管理学试题

课程代码: 00073

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前, 考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
2. 每小题选出答案后, 用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动, 用橡皮擦干净后, 再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

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. 有关信贷特征的表述, 错误的是 (A) 1-49
 - A. 信贷是价值的双向运动
 - B. 信贷是需要偿还的价值运动
 - C. 信贷是有偿的价值运动
 - D. 信用是信贷活动产生的基础
2. 以下关于银行对公业务的表述, 错误的是 (D) 2-79
 - A. 公司业务
 - B. 批发业务
 - C. 数量较大
 - D. 只面向企业
3. 银行存款总量取决于 (D) 2-83
 - A. 居民货币收入水平
 - B. 金融市场发达程度
 - C. 居民消费支出水平
 - D. 国民经济发展总体水平
4. 不属于银行“主动型负债”的是 (A) 3-107
 - A. 存款
 - B. 同业拆借
 - C. 回购协议
 - D. 发行金融债券
5. 在银行贷款基本原则中作为前提条件的是 (B) 4-145
 - A. 流动性原则
 - B. 安全性原则
 - C. 效益性原则
 - D. 可控性原则
6. 银行表外融资业务不包括 (B) 5-172
 - A. 银行承兑汇票
 - B. 贴现
 - C. 保函
 - D. 信用证
7. 银行信贷运行机制的核心是 (C) 5-176 已加入 PPT

- A. 行长负责制
B. 集体审批制
C. 审贷分离制
D. 贷款分级审批制
8. 下列各因素中, 哪一个不属于银行对借款人信用分析的 5P 因素 (A) 6-187
- A. Panic
B. Personal
C. Protect
D. Payment
9. 关于贷款担保的作用表述不正确的是 (C) 7-217
- A. 为贷款提供信用支持
B. 为贷款提供额外保障
C. 为贷款提供主要还款来源
D. 作为贷款分类时的重要参考
10. 不属于短期贷款基本特点的是 (A) 8-235
- A. 小额
B. 灵活
C. 期限短
D. 周转快
11. 银行允许其客户在约定的范围内超过其存款余额开出支票并予以兑付的贷款方式是 (C) 8-237
- A. 结算贷款
B. 临时贷款
C. 透支贷款
D. 周转贷款
12. 项目融资不具有的特征是 (A) 9-265
- A. 市场导向原则
B. 有限追索权原则
C. 风险分担原则
D. 表外融资原则
13. 可作为出口信贷的贷款利率参照基础的是 (B) 10-293
- A. IFC
B. OECD
C. ADB
D. IBRD
14. 通过长期和多渠道的接触所积累的关于借款企业及业主的相关信息而做出的信贷决策属于 (D) 11-320
- A. 信用评分型信贷技术
B. 资产评估型信贷技术
C. 财务评估型信贷技术
D. 关系型信贷技术
15. 关于信用卡贷款, 表述不准确的是 (C) 12-345
- A. 贷款用途固定
B. 使用方便
C. 无免息期
D. 有最低还款额
16. 个人贷款还款的基本方法不包括 (A) 12-354
- A. 累进还款法
B. 一次还本付息法
C. 等额本金还款法
D. 等额本息还款法
17. 我国银行信贷营销发展的萌芽阶段是 (C) 13-368
- A. 1949-1978
B. 1992-2001
C. 1979-1992
D. 2001-现在
18. 银行信贷营销的出发点和归宿是 (C) 13-371
- A. 银行内部环境
B. 竞争者环境
C. 客户环境
D. 市场环境
19. 银行贷款面临的最主要的风险是 (B) 14-398
- A. 市场风险
B. 信用风险

C. 流动性风险 D. 操作性风险

20. 下列各项中不属于银行信用风险管理模型的是 (D) 14-409

A. CPV 模型 B. KMV 模型

C. Credit Metrics 模型 D. APT 模型

二、多项选择题 (本大题共 10 小题, 每小题 1 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. 银行存款管理目标包括 (ABCD) 2-82

A. 扩大存款的增长率 B. 提高存款的稳定率

C. 调节存款的运用率 D. 降低存款的成本率

E. 提升存款的盈利率

22. 中央银行对商业银行存款管理的内容包括 (BCDE) 2-92

A. 企业存款管理 B. 特种存款管理

C. 财政存款管理 D. 法定准备金存款管理

E. 备付金存款管理

23. 贷款卡的状态包括 (BCD) 5-166

A. 正常 B. 有效

C. 暂停 D. 换发

E. 注销

24. 确定贷款期限的依据有 (BCE) 4-151

A. 借款人的业务品种 B. 借款人的生产周期

C. 借款人的还款能力 D. 借款人的还款意愿

E. 借款人的资金供给

25. 根据物权法, 债务人或第三人有权处分并且可以作为抵押的财产包括 (BCDE) 7-221

A. 土地 B. 建筑物

C. 生产设备 D. 库存原料

E. 低值易耗品

26. 银行选择抵押物一般应遵循的原则有 (ABCDE) 7-222

A. 合法设定抵押权 B. 减少风险

C. 抵押物优选 D. 易于拍卖

E. 易于保管

27. 境外筹资转贷款的贷款种类包括 (BCDE) 10-289

A. 单一银行贷款 B. 政府贷款

C. 政府混合贷款 D. 出口信贷

E. 国际金融组织贷款

28. 中小企业信贷技术包括 (BE) 11-320

A. 市场型信贷技术 B. 关系型信贷技术

C. 决策型信贷技术 D. 经验型信贷技术

E. 交易型信贷技术

29. 按我国银行传统的贷款风险分类法划分的贷款种类有 (ACDE) 14-415

A. 正常贷款 B. 关注贷款

C. 逾期贷款 D. 呆滞贷款

E. 呆帐贷款

30. 下面不属于贷款风险补偿方式的是 (BC) 14-413

A. 科学确定贷款价格 B. 企业价值评估

C. 继续追偿 D. 提取充足的准备金

E. 保持充足的资本金比率

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 (本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)

31. 信贷资金管理体制 1-69

答:

信贷资金管理体制主要是指银行组织和管理信贷资金的基本模式, 包括信贷资金管理权限的划分和对信贷资金管理方式的选择。

32. 次级债券 3-131

答:

商业银行次级债券是指商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后, 先于商业银行股权资本的债券。

33. 企业信用评级 6-207

答:

企业信用评级是指运用规范的、统一的评价方法, 对企业一定经营期间的偿债能力和意愿, 进行定量和定性分析, 从而对客户的信用等级做出真实、客观、公正的综合评判。

34. 动产质押 7-227

答:

动产质押是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有, 将该动产作为债权的担保, 债务人不履行债务时, 债权人有权以该动产折价或者以拍卖、变卖动产的价款优先受偿。

35. 抵押贷款 7-217 (教材中无答案)

答:

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进行的贷款。

36. 敏感性分析 9-284

答:

敏感性分析是指通过分析项目主要因素发生变化时对项目经济评价指标的影响程度, 从中找出对项目效益影响最大的敏感因素, 并进一步分析其可能产生的影响。

37. 国际银团贷款 10-296

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!

答:

国际银团贷款是由不同国家的多家银行组成的银行集团采用同一贷款协议,按商定的期限和条件向同一借款人提供融资的贷款方式。

38. 个人循环贷款 12-347

答:

个人循环贷款是指借款人向银行申请循环贷款授信额度,在授信额度有效期和可用额度内,借款人可向银行多次申请提款并循环使用的个人贷款业务。

39. 广告促销 13-386

答:

广告是促销手段中使用最广泛的一种沟通工具,是通过宣传媒介直接向目标市场上的客户介绍和销售信贷产品、提供信贷服务的一种促销手段。

40. 银行信贷风险管理 14-404

答:

银行信贷风险管理,是指银行在信贷业务活动过程中,通过风险识别、风险评估、风险处理等方法,预防、回避、分散或转移经营中的风险,从而减少或避免经济损失,保证银行的资金安全的行为。

四、简答题(本大题共6小题,每小题5分,共30分)

41. 对借款企业进行财务分析的步骤。 6-189

答:

- (1) 收集财务报表。
- (2) 对财务报表的有关项目和比率进行分析、测算。
- (3) 再进行现金流量分析。
- (4) 对借款企业的财务信用状况及风险作出全面评价,并撰写出分析报告。

42. 简述贷款原则及其相互关系。 4-140

答:

一、我国相关法律规定,贷款的发放和使用遵循安全性、流动性和效益性的原则

二、这三项基本原则既相互矛盾又相互统一:

1、从总体上看,这三项原则是统一的,它们从不同的方面共同保证银行贷款活动有序、高效地进行。其中,安全性是关键,贷款的盈利要以贷款的安全为前提,只有保证贷款的安全,才能获得盈利,而要保证贷款的安全完整,贷款必须获得盈利,因为只有盈利才是银行补偿贷款风险损失的资金来源;流动性是条件,只有保证贷款的按期回收,实现信贷资金的良性循环,才能巩固银行信誉,扩大银行存贷款业务,进而才能提高银行的盈利水平;效益性是目标,银行所以要保持贷款的安全性、流动性,其最终目标是提高经济效益,包括银经济效益和社会经济效益。

2、银行贷款的安全性、流动性、效益性之间又往往存在着矛盾。长期贷款安全性差,流动性低,但盈利水平高,效益性好;短期贷款安全性好,流动性高,但盈利水平低,效益性差。如果扩大长期贷款的比例,虽然可以提高贷款的效益性,但由此会降低贷款的安全性、流动性;反之,如果扩大短期贷款的比例,虽然可以提高贷款的安全性、流动性,但要以降低银行的效益性为代价。

43. 国际银团贷款都有哪些费用形式? 10-300

答:

- (1) 管理费。
- (2) 安排费。
- (3) 代理费。
- (4) 杂费。
- (5) 承担费。

44. 国际金融组织的贷款条件。10-295

答:

- (1) 限于成员国。
- (2) 用于工程项目。
- (3) 专款专用, 并接受国际金融组织的监督。
- (4) 贷款期限和利率。一般为数年, 最长可达 30 年。贷款利率分固定利率、浮动利率和可变利率三种。
- (5) 贷款货币为美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎或国际金融组织可有效出资的其他货币。

45. 银行贷款风险的补偿有哪几种方式? 14-413

答:

- (1) 科学确定贷款价格。
- (2) 变卖抵押物。
- (3) 破产还债。
- (4) 提取充足的准备金。
- (5) 保持充足的资本金比率。

46. 我国中小企业的基本特点。11-314

答:

- (1) 中小企业数量庞大、分布广泛。
- (2) 中小企业规模小, 发展不确定性大, 抗风险能力相对不足。
- (3) 中小企业管理规范性不强, 对企业主个人能力的依赖性大。
- (4) 中小企业信息不透明, 且财务信息质量较差。
- (5) 中小企业融资渠道狭窄, 资金相对不足。

五、论述题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

47. 简述信贷资金的特点及运动形式。1-57

答:

一、信贷资金的特点:

- 1、信贷资金是一种所有权和使用权相分离的资金。
- 2、信贷资金是一种有价格的资金。
- 3、信贷资金是一种有期限约定的资金。
- 4、信贷资金是一种具有特殊运动形式的资金。

二、信贷资金的运动形式:

信贷资金从筹集、贷放、使用至最后归流到出发点的整个过程, 构成信贷资金运动的整个过程。我们用二重支付与二重归流 (回流) 形式来描述信贷资金在存、贷款过程中的形态变化:

- 1、第一重支付 (g-G) 是银行将筹集到的信贷资金 (g) 贷放给资金的使用者 (G)。

- 2、第二重支付($G-W$)是资金使用者通过各种途径或方式,如购买生产要素、购买有价证券等,将借人的信贷资金进行投资或消费(W)。经过投资过程或市场流通过程,信贷资金出现了增值: $W-W'$ 。
- 3、信贷资金在完成投资等职能以后,即投资者收回投资或消费者取得预期收入等以后,形成信贷资金的第一重归流($W'-G'$)。
- 4、第二重归流($G'-g'$)是指资金使用者按照借款合同约定归还银行贷款本金和利息(g'),这时信贷资金又回到它的出发点——银行手中。
- 5、如果把银行从存户手中吸收存款等形成银行的信贷资金来源作为第一重支付,而将银行支付存款的存款提取要求作为第三重归流,则我们可以将信贷资金的运动形式称为“三重支付、三重归流”。

48. 简述贷款担保的作用和局限性。7-217

答:

一、作用:

贷款担保作为贷款的一种信用支持,其具体作用主要表现在以下三个方面:

- 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:

银行在发放贷款时,不能仅仅凭借担保而发放贷款。具体来看,贷款担保的局限性表现在以下方面:

- 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