

2012年7月高等教育自学考试全国统一命题考试

银行信贷管理学 试题

课程代码: 00073

本试卷满分 100 分, 考试时间 150 分钟。

考生答题注意事项:

1. 本卷所有试卷必须在答题卡上作答。答在试卷上无效, 试卷空白处和背面均可作草稿纸。
2. 第一部分为选择题。必须对应试卷上的题号使用 2B 铅笔将“答题卡”的相应代码涂黑。
3. 第二部分为非选择题。必须注明大、小题号, 使用 0.5 毫米黑色字迹签字笔作答。
4. 合理安排答题空间, 超出答题区域无效。

第一部分 选择题

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“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

1. 商业银行通过在金融市场上发行金融债券筹集的信贷资金, 是商业银行的一种 (A) 1-51
A. 主动型负债 B. 被动型负债 C. 主动型资产 D. 被动型资产
2. 1981 年我国开始在全国银行体系内正式实行的信贷资金管理体制是 (B) 1-70
A. 统收统支 B. 差额包干
C. 实贷实存 D. 资产负债比例管理
3. 商业银行必须及时、足额地向中央银行缴存 (D) 2-92
A. 利润 B. 利息 C. 呆账准备金 D. 存款准备金
4. 浮动利率外汇贷款参照的利率是 (B) 10-299
A. 纽约银行同业拆放利率 B. 伦敦银行同业拆放利率
C. 香港银行同业拆放利率 D. 欧洲银行同业拆放利率
5. 银行根据开户单位的实际需要核定其库存现金限额, 开户单位超过库存限额的现金必须送存银行, 期限是 (C) 2-95
A. 2 小时内 B. 4 小时内 C. 当日 D. 次日
6. 1996 年 1 月, 随着我国全国统一的同业拆借市场建立, 我国开始对外公布我国的同业拆借市场利率, 即 (C) 3-116
A. LIBOR B. SIBOR C. CHIBOR D. HIBOR
7. 借款人的还款能力出现明显问题, 依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还贷款本息, 这类贷款是指 (B) 14-416
A. 关注贷款 B. 次级贷款 C. 可疑贷款 D. 损失贷款
8. 同业拆借一般通过商业银行在中央银行的存款帐户进行, 并且主要进行调剂的是商业银行的 (C) 3-110
A. 存款 B. 法定存款准备金 C. 超额准备金 D. 呆账准备金
9. 所谓资产流动性是指银行资产以最小的损失或者在无损失的状态下, 能把资产迅速转换为 (B) 4-142

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- A. 债券 B. 现金 C. 不动产 D. 动产
10. 确定贷款期限的基本依据应是借款人的 (A) 4-151
A. 生产经营周期 B. 信用程度 C. 担保能力 D. 品德
11. 根据我国的有关规定, 商业银行自营贷款期限最长一般不得超过 (B) 4-151
A. 5年 B. 10年 C. 15年 D. 20年
12. 根据《贷款通则》规定, 任何单位和个人无权决定停息、减息、缓息和免息, 具有决定权的只能是 (A) 4-153
A. 国务院 B. 财政部
C. 中国人民银行总行 D. 中国银行业监督管理委员会
13. 将 6% 的年利率换算成月利率, 其结果为 (D) 4-152
A. 1.67% B. 2% C. 3% D. 5%
14. 一笔放款 100 万元, 期限为 3 年, 年利率为 6%, 每年复利一次, 则复利的本息和为 (D) 4-154
A. 110.25 万元 B. 112.36 万元 C. 118 万元 D. 119.1016 万元
15. 利息保障倍数的比率关系是利息费用和借款人生产经营获得的 (A) 6-197
A. 息税前利润 B. 息税后利润 C. 销售收入 D. 销售成本
16. 我国《担保法》规定当事人以无地上定着物土地使用权、城市房地产、林木、航空器、船舶、车辆等抵押的, 应当办理抵押物登记, 抵押合同生效期是 (A) 7-225
A. 登记之日 B. 签字之日 C. 财产转移之日 D. 贷款发放之日
17. 抵押贷款到期后, 借款人未能如数归还银行贷款本息, 银行应按与抵押人达成的协议处分抵押物; 若协议不成, 银行应及时采取的措施是 (D) 8-247
A. 自行拍卖 B. 自行折价处理
C. 自行变卖 D. 向人民法院提起诉讼
18. 根据我国目前有关规定, 我国商业银行票据贴现的票据应是 (A) 8-252
A. 商业汇票 B. 商业期票 C. 银行本票 D. 银行支票
19. 某项目建设期为 3 年, 投产后正常年度的销售利润为 50 万元, 每年提取的折旧基金为 10 万元, 该项目固定资产投资总额 240 万元, 则投资回收期为 (C) 9-279
A. 5 年 B. 6 年 C. 7 年 D. 8 年
20. 期限在一年以上的贷款在期限内遇法定利率调整时, 执行新的利率水平时间是 (B) 4-153
A. 当年 1 月 1 日 B. 下一年 1 月 1 日 C. 当年 7 月 1 日 D. 下一年 7 月 1 日
- 二、多项选择题 (本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 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“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。
21. 下列关于信贷基本特征表述准确的有 (ABD) 1-49
A. 信贷是需要偿还的价值运动 B. 信贷是有偿的价值运动
C. 信贷是价值的双方面运动 D. 信贷是价值的单方面运动
E. 信贷是使用权与所有权统一的价值运动
22. 我国商业银行储蓄存款的原则包括 (ACDE) 2-98
A. 存款自愿 B. 零存整取
C. 取款自由 D. 存款有息
E. 为存款人保密
23. 商业银行取得短期借入资金的途径可以包括 (ABCDE) 3-107

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- A. 同业拆借 B. 回购
C. 向中央银行借款 D. 转贴现与转抵押
E. 向国际金融市场借款
24. 商业银行在贷款的发放和使用,应当遵循的贷款原则有(ACD) 4-140
A. 效益性原则 B. 强制性原则 C. 安全性原则 D. 流动性原则 E. 平衡性原则
25. 目前贷款审批工作的各项制度最基本的有(ABC) 5-176
A. 审贷分离制 B. 分级审批制 C. 集体审批制 D. 客户经理制 E. 储蓄柜员制
26. 贷款担保通常采用的方式有(ABD) 7-216
A. 保证 B. 抵押 C. 信用 D. 质押 E. 贴现
27. 根据我国担保法的规定,质押分为(BC) 7-217
A. 不动产质押 B. 动产抵押 C. 权利质押 D. 一般质押 E. 连带质押
28. 按照担保法的规定,下列财产不可以抵押的有(ABCE) 7-224
A. 耕地 B. 宅基地
C. 医疗设施 D. 抵押人所有的机器设备
E. 公益设施
29. 按照贷款用途划分,短期贷款包括(ABCE) 8-236
A. 周转贷款 B. 临时贷款 C. 透支贷款 D. 项目贷款 E. 结算贷款
30. 房地产开发类贷款的借款人应取得的证件有(ABCD) 9-263
A. 《国有土地使用权证》 B. 《建设用地规划许可证》
C. 《建设工程规划许可证》 D. 《建设工程开工证》
E. 《资产评估资格许可证》

第二部分非选择题

三、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 4 分, 共 20 分)

请在答题卡上作答。

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,具体如下:第一,信贷资金的管理权限,是指银行信贷管理体系中各级管理机构之间关于资金管理职责范围的划分。第二,信贷资金的管理方式,是指银行在信贷资金管理中所采取的具体方式、方法。

32. 应收账款贷款 8-239

答:

应收账款贷款,是指借款人把应收账款作为抵押品而向银行申请的贷款,也即借款人把其应收账款出售给银行,从而获得融通资金。

33. 个人信用征信 12-358

答:

个人信用征信是指通过第三方中介机构,将分散在商业银行和社会各相关部门的个人信用和信誉信息汇集起来,进行加工和存储,形成个人信用档案信息数据库,为商业银行和社会各

本档资源由考试真题软件网(down.examebook.com)搜集整理二次制作!

相关部门系统了解个人信用和信誉状况提供服务。

34. 出口信贷 10-292

答:

出口信贷是一种国际信贷方式,它是一国政府为支持和扩大本国大型设备等产品的出口,增强国际竞争力,对出口产品给予利息补贴、提供出口信用保险及信贷担保,鼓励本国的银行或非银行金融机构对本国的出口商或外国的进口商(或其银行)提供利率较低的贷款,以解决本国出口商资金周转的困难,或满足国外进口商对本国出口商支付货款需要的一种国际信贷方式。

35. 信贷营销 13-366

答:

银行以金融市场为导向,综合运用各种营销手段,向客户提供信贷产品和服务,以满足客户需求并实现银行盈利目标的一系列信贷管理活动。

四、简答题 (本大题共 5 小题,每小题 6 分,共 30 分)

请在答题卡上作答。

36. 简述信用分析的内容。6-186

答:

- (1) 借款人信用的评价,主要包括“6C”原则;
- (2) 是企业的财务分析,主要是对企业财务报表的分析;
- (3) 企业的非财务因素分析,主要是对贷款企业财务报表以外的信息和能力进行评价和分析。

37. 简述质押与抵押的区别。7-227

答:

质押担保与抵押担保的区别主要表现在以下三个方面:

- (1) 担保财产不同。

抵押财产包括法律、行政法规未禁止抵押的不动产和动产;质押财产包括法律、行政法规未禁止转让的动产以及法律、行政法规规定可以出质的权利。

- (2) 财产的占有不同。

在抵押担保中,担保财产不转移占有;而在质押担保中,担保财产的占有要转移给债权人,而且债权人有“妥善保管质押财产”的义务。

- (3) 担保物权生效的程序不同。

在抵押担保中,抵押权或者是自登记时设立,或者是自抵押合同生效时设立;而质押设立的情形比较复杂,有的是自出质人交付质押财产时设立(如动产质押),有的是自权利凭证交付质权人时设立(如有权利凭证的债券质押),有的是自有关部门办理出质登记时设立(如股权质押)。

38. 简述票据贴现的性质。8-251

答:

- (1) 票据贴现是一种票据行为,在承兑票据到期被拒绝付款时,银行作为持票人,可以对

本档资源由考试真题软件网(down.examebook.com)搜集整理二次制作!

承兑汇票的任何债务人行使追索权。

(2) 票据贴现是一种以票据所有权的有偿转让为前提的约期性资金融通。

因此, 票据贴现不仅仅是一种票据买卖行为, 它实际上还是一种债权债务关系的转移, 是银行通过贴现间接地把款项贷放给票据的付款人, 是银行贷款的一种特殊方式。

39. 简述项目融资的特征。9-265

答:

项目融资具有以下几个主要特征:

- (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。

40. 简述贷款风险分类的程序。14-426

答:

- (1) 阅读信贷档案。
- (2) 审查贷款的基本情况。
- (3) 确定还款可能性。
- (4) 确定贷款分类结果和进行信贷讨论。

五、论述题(本大题共 1 小题, 共 10 分)

请在答题卡上作答。

41. 联系我国实际, 分析银行贷款风险形成的原因。14-399

答:

形成银行信贷风险的原因是复杂的、多方面的。既有宏观原因, 又有微观原因; 既有主观原因, 又有客观原因; 既有外部原因, 又有内部原因。

外部因素:

- (1) 宏观经济的运行情况与环境变化。
- (2) 银行运行的微观经济环境变化。
- (3) 借款人的状况。

内部因素:

- (1) 银行产权制度不合理, 经营机制不完善。
- (2) 组织结构不科学。
- (3) 银行经营管理的思想或方针。
- (4) 银行内控制度不健全。
- (5) 银行业务操作不规范。
- (6) 银行信贷人员素质水平低。