

## 全国 2012 年 4 月自考《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, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 信贷活动产生的基础是( C )1-50  
A. 偿还 B. 付息  
C. 信用 D. 还本
2. 存款人因借款或其他结算需要, 在基本账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行账户是( B )2-97  
A. 基本存款账户 B. 一般存款账户  
C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
3. 我国金融机构在日本东京金融市场发行的日元债券属于( A )3-127  
A. 外国金融债券 B. 平行金融债券  
C. 欧洲金融债券 D. 亚洲金融债券
4. 某商业银行 2010 年 9 月 6 日发放一笔期限为 6 个月的贷款, 中国人民银行于当年 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. 从次年 1 月 1 日起执行新利率  
C. 在借贷期内执行新利率 D. 从 2010 年 10 月 20 日起执行新利率
5. 一笔存款 10000 元, 期限 2 年, 单利计算, 年利率为 10%, 则到期时的本利和为( C )4-154  
A. 2000 元 B. 2100 元  
C. 12000 元 D. 12100 元
6. 贷款展期期限加上原贷款期限达到新的利率期限档次时, 展期贷款( C )4-155  
A. 在借贷期内执行原利率 B. 从次年 1 月 1 日起执行新利率  
C. 从展期之日起执行新利率 D. 从展期次月 1 日起执行新利率
7. 总行对管辖行只授予贷款批准权和财务管理权, 这种授权称为( D )5-168  
A. 口头授权 B. 授权书授权  
C. 全部授权 D. 部分授权
8. 根据《担保法》的规定, 抵押人、出质人( A )7-217  
A. 既可以是借款人, 也可以是第三人 B. 只能是借款人  
C. 只能是第三人 D. 只能是贷款人
9. 导致商业银行降低抵押率的因素有( D )7-224  
A. 贷款期限短 B. 抵押人资信好  
C. 抵押物易变现 D. 贷款项目风险大
10. 贷款项目评估和项目可行性研究之间的联系是( B )9-274  
A. 目的相同 B. 出发点相同  
C. 研究的范围和侧重点相同 D. 发生的时间相同
11. 假设某项目投产后正常年度产品销售利润总额为 2400 万元, 每年提取折旧基金为 400 万元; 项目总投资额为 8000 万元。则该项目的投资利润率为( B )9-279  
A. 20% B. 30%

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

- C. 40% D. 50%
12. 相对于大型企业贷款, 中小企业贷款( D )11-316  
 A. 数额大 B. 期限长  
 C. 风险小 D. 单位成本较高
13. 商业银行信贷营销的出发点和归宿是( A )13-371  
 A. 客户 B. 效益  
 C. 利润 D. 资金安全
14. 与其他个人消费贷款相比, 个人住房贷款( C )12-342  
 A. 金额小 B. 期限短  
 C. 一般以住房产权作为抵押 D. 风险受房地产市场影响小
15. 目前我国国家助学贷款是由中央和省级政府共同推动的一种( A )12-343  
 A. 信用贷款 B. 质押贷款  
 C. 抵押贷款 D. 贴现贷款
16. 由于银行内部控制不严等导致操作失误, 从而造成银行贷款损失的风险是( C )14-398  
 A. 市场风险 B. 信用风险  
 C. 操作风险 D. 流动性风险
17. 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能造成一定损失, 这类贷款是( B )14-416  
 A. 关注类贷款 B. 次级类贷款  
 C. 可疑类贷款 D. 损失类贷款
18. 在贷款风险分类的基础上, 根据各类贷款的内在损失程度, 按不同比例提取的呆账准备金是( D )14-414  
 A. 一般呆账准备金 B. 普通呆账准备金  
 C. 特别呆账准备金 D. 专项呆账准备金
19. 我国商业银行最主要的负债项目是( A )1-53  
 A. 各项存款 B. 各项贷款  
 C. 中央银行借款 D. 同业拆借
20. 属于经营活动现金流的项目是( C )6-200  
 A. 处置固定资产收回的现金净额 B. 偿付债务支付的现金  
 C. 支付的各项税费 D. 收回投资收到的现金

## 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自要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 贷款审批责任制包括( BCE )5-176  
 A. 第一责任人制 B. 审贷分离制  
 C. 贷款分级审批制 D. 离职审计制  
 E. 集体审批制
22. 银行信贷营销的 SWOT 分析方法是分析企业的( ABDE )13-372  
 A. 优势 B. 劣势  
 C. 利润 D. 威胁  
 E. 机会

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

23. 信贷营销的宏观环境分析包括( ABCE )13-370

- A. 政治法律环境
- B. 经济环境
- C. 社会文化环境
- D. 竞争者环境
- E. 科学技术环境

24. 银行常用的信贷产品分销渠道有( ABCDE )13-384

- A. 银行分支机构
- B. 银行卡
- C. 中间商
- D. 电子网络设施
- E. 代理行

25. 属于进口贸易融资的是( ACE )10-302

- A. 信用证开证
- B. 打包贷款
- C. 进口押汇
- D. 出口押汇
- E. 进口托收押汇

### 三、名词解释题(本大题共 6 小题, 每小题 3 分, 共 18 分)

26. 储蓄存款实名制 2-100

答:

储蓄存款实名制,是指个人在银行开立存款账户办理储蓄存款时,应当出示本人法定身份证件,使用身份证件上的姓名,银行按照规定进行核对,并登记身份证件上的姓名和号码,以确定储户对开立账户上的存款享有所有权的一项制度。

27. 回购 3-108

答:

回购,也称证券回购或回购协议,是指银行在出售有价证券等金融资产时与购买金融资产的一方签订协议,约定在一定的期限后按协议价格购回所卖证券。

28. 关系型信贷技术 11-320

答:

关系型信贷技术,指信贷决策主要基于通过长期和多渠道的接触所积累的关于借款企业及其业主的相关信息而做出。

29. 委托性个人住房贷款 12-341

答:

委托性个人住房贷款,又称公积金个人住房贷款,是指银行接收住房公积金管理部门的委托,以职工缴存的住房公积金存款为主要资金来源,按规定的条件,向按时足额缴存住房公积金的职工发放的,用于其购买、建造、大修各类住房的贷款。

30. 转贷款 10-289

答:

转贷款,又称境外筹资转贷款,是指国内商业银行接受客户的委托后,以自己名义与外国出口信贷机构、商业银行、投资银行或其他金融机构筹资,并将所筹措的资金转贷给客户,以便为项目引进设备、技术和服务等活动提供融资的一种信贷业务。

31. 票据贴现 8-251

答:

票据贴现是指持票人将未到期的票据转让给银行,银行按票面金额扣除贴现利息后,将余额付给持票人的一种行为。

### 四、简答题(本大题共 6 小题, 每小题 6 分, 共 36 分)

32. 简述同业拆借的特点。 3-110

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

答:

- (1) 同业性与批发性。
- (2) 短期性与主动性。
- (3) 市场化和高效率。
- (4) 交易的无担保性。
- (5) 不需向中央银行缴纳法定存款准备金。

33. 如何协调贷款“三性”原则之间的关系? 4-145

答:

(1) 银行贷款的三项基本原则之间的矛盾性加大了银行信贷管理的难度, 而它们之间的统一性又为银行协调这些矛盾提供了条件和可能。

(2) 协调的准则是在保证贷款的安全性和流动性的基础上, 提高贷款的效益性, 这不仅不会影响贷款的效益, 反而会使贷款的盈利增加更多, 也更持久。

(3) 协调贷款的“三性”原则, 还要根据不同时期的经营环境, 有所侧重地加以协调。在经济繁荣时期, 银行资金来源充足, 贷款需求旺盛, 保证贷款的流动性和安全性并不十分紧迫, 而应侧重于提高贷款的盈利水平; 反之, 在经济不景气时期, 则应侧重于保持贷款的流动性和安全性, 而提高贷款的效益性则应放在次要位置。

总之, 要通过不同经营环境、不同经营条件下侧重点的不同选择, 实现安全性、流动性、效益性的动态平衡。

34. 常见的交易型信贷技术有哪些? 11-320

答:

- (1) 基于财务报表的信贷。

这类贷款的发放决策和贷款条件主要基于借款企业所提供的财务报表所反映的财务信息。

- (2) 基于资产的信贷。

基于资产的信贷决策主要取决于借款企业所能提供的抵质押品的“硬信息”(如数量、质量和价值)。

- (3) 信用评级。

信用评级是运用现代数理统计模型和信息技术对中小企业和中小企业业主自身的“硬信息”(如从征信机构获取的中小企业业主个人信用记录、消费数据以及中小企业的信用记录等)进行计量分析, 从而做出信贷决策的技术。

- (4) 融资租赁

融资租赁是一种国外比较常见的信贷技术, 以租赁物件的所有权与使用权相分离为特征, 广泛用于为企业提供机器设备、汽车、房屋等融资服务。

35. 个人客户信贷市场细分的依据主要有哪些? 13-374

答:

(1) 存款数量因素。按存款数量, 可以将个人客户分为存款大户、重点存款客户和一般存款客户。

(2) 收入水平因素。按收入水平, 可以将个人客户分为高收入阶层客户和中低收入阶层客户。

(3) 年龄结构因素。按年龄结构, 可以将个人客户分为 30 岁以下的青年客户群、30-50 岁的中年客户群和 50 岁以上的老年客户群。

- (4) 知识结构因素。按知识结构, 可以将个人客户分为低学历客户群和高学历客户群。

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

(5) 对若干因素进行综合, 如按资产、年龄、学历因素进行组合细分为: 青年高学历客户群、中年高学历高资产客户群和老年高资产客户群。

36. 简述质押担保与抵押担保的区别。7-227

答:

(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, 而且债权人还有“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; 而质权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)。

37. 简述商业银行信贷管理的作用。1-66

答:

(1) 筹集和运用信贷资金。

(2) 促进银行改善信贷业务经营, 增加收益并控制银行风险。

(3) 促进社会经济发展和技术进步。

(4) 调节社会经济活动。

(5) 反映和监督经济活动。

五、论述题(本题 16 分)

38. 结合实际, 谈谈我国个人贷款产生与快速发展的原因。12-336

答:

(1) 居民收入的大幅度提高带来消费贷款的需求

改革开放以来, 随着我国经济的快速发展, 居民收入大幅度提高。1978-2007 年, 全国城镇居民人均可支配收入从 343 元增加到 13 786 元, 实际增长 6.5 倍; 农民人均纯收入从 134 元增加到 4 140 元, 实际增长 6.3 倍; 农村贫困人口从 2.5 亿减少到 1 400 多万。城市人均住宅建筑面积和农村人均住房面积成倍增加。群众家庭财产普遍增多, 吃、穿、住、行、用水平明显提高。

(2) 买方市场的形成

经过 30 年的改革开放, 我国逐渐由卖方市场走向买方市场, 商品出现了阶段性、结构性过剩, 有效需求不足的问题并渐趋突出, 经济增长的拉动力量明显不足。面对经济运行中的重大变化, 1998 年以来, 国家及时调整了宏观经济政策, 通过实施积极的财政政策和稳健的货币政策来扩大内需。

(3) 社会制度改革的深化

改革开放以来, 我国对住房、教育、医疗、社会保障等涉及人民生活的多方面社会制度

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

等进行了市场化的改革。如：住房制度在分配形式上由实物分配逐步转为货币分配，逐岁实现住房商品化，也即由个人出资购买或建造住房。住房制度改革的推进，不仅在住房资金上实现了投资主体由企业、政府为主向个人为主的转化，而且也使个人成为住房的消费主体。

#### (4) 中央银行信贷政策的调整

长期以来，由于受经济体制和资金短缺的制约，中央银行信贷政策的调节范围及信贷资金投向基本上集中在投资领域。1998 年以后，面对物价水平长时间、大范围的持续下降以及消费需求严重不足的宏观经济形势，中央银行的信贷政策也相应进行了重大调整，即由原来的以投资领域为主，逐渐转向投资与消费并重，指导商业银行的贷款向个人倾斜。

#### (5) 商业银行信贷风险控制的要求与信贷结构的转变

1998 年以后，我国经济生活中市场商品供大于求的矛盾日益显现，企业生产能力大量闲置，大部分企业经济效益下滑，市场预期的不确定性增加，信贷风险上升，商业银行对生产企业贷款更趋谨慎，信贷投放面临着两难选择的复杂局面：一方面要合理增加贷款，扩大内需；另一方面要强化自我约束机制，防范信贷风险，降低不良贷款比例。

#### (6) 非公有制经济的活跃与发展

长期以来，由于各种因素限制，我国的非公有制经济如个体、私营经济等随同国家政治、经济沉浮经历了种种波折，即使在改革开放后的一段时间里仍在“扶公限私”背景下艰难生存。近些年，随着思想意识层面的开放，我国逐步放开对非公有制经济发展的种种限制，非公有制经济逐渐开始活跃；尤其是 2005 年国务院发布的《关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》，更是大大促进了非公有制经济的发展。

#### (7) 农村经济发展的需要

目前，我国农村的小额融资需求，已逐步由简单的生产生活需求向扩大再生产、高层次消费需求转变，由零散、小额的需求向集中、大额的需求转变，由传统耕作的季节性需求向现代农业的长期性需求转变，呈现出多元化、多层次特征等。

自考备考三件宝：  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件！