

模 拟 题

案例一： 根据下列资料回答第1-9题。

资料一： A公司2002年度资产负债表（简表） 单位：万元

资产	年初余额	年末余额	负债及所有者权益	年初	年末余额
流动资产	15000	24000	流动负债	8000	15000
其中：现金	600	1100	其中：短期借款	4500	11500
应收账款	9300	15000	应付账款	2000	25000
存货	5100	7900	一年内到期的长期负债	1500	1000
长期投资	200	5300	长期负债	2000	9000
固定资产净值	1700	3600	负债合计	10000	24000
无形资产	100	2100	所有者权益	7000	11000
资产总计	17000	35000	负债与所有者权益合计	17000	35000

资料二： A 公司 2002 年损益表部分数据如下：

产品销售收入 28000万元， 产品销售成本 23000万元

利润总额 1700万元， 净利润 1500万元

资料三： 2002年， A公司的竞争对手B公司部分财务指标值如下：

流动比率 1.2 、速动比率 0.9、资产负债率 75% 、销售净利率 9% 、
资产收益率 10%

1..A公司2002年度平均资产总额为（ C ）。

- A.17000
- B.35000
- C.26000
- D.52000

2.A公司2002年速动资产为（ C ）。

- A.24000
- B.12000
- C.16100
- D.22500

3.A公司2002年末流动比率为（ A ）。

- A. 1.60

- B. 0.56
C. 1.21
D. 0.625
- 4.A公司2002年末速动比率为（ C ）。
- A. 1.60
B. 0.80
C. 1.07
D. 1.50
- 5.A公司2002年末资产负债率为（B）。
- A. 86%
B. 69%
C. 147%
D. 156%
- 6.A公司2002年末产权比率为（D）。
- A. 60%
B. 56% C.
121% D.
218%
- 7.A公司2002年度销售净利率为（D）。
- A. 10.07%
B. 4.25%
C. 6.07%
D. 5.36%
- 8.A公司2002年度资产净利率为（C）。
- A. 4.28%
B .
4.86%
C .
5.77%
D .
7.01%
- 9.以下关于A公司短期偿债能力分析正确的是（A）。
- A. 由于A公司的流动比率及速动比率均高于B公司，因此A公司的短期偿债能力优于B公司；
B. 由于A公司的流动比率低于B公司，因此A公司的短期偿债能力不及B公司；

- C. 由于 A 公司的流动比率低于 B 公司，因此 A 公司的短期偿债能力优于 B 公司；
- D. 由于 A 公司的流动比率及速动比率均高于 B 公司，因此 A 公司的短期偿债能力不及 B 公司。

10. 以下关于 A 公司长期偿债能力分析正确的是 (C) 。

- A. 从资产负债率分析，A 公司长期偿债能力劣于 B 公司；
- B. 从流动比率分析，A 公司长期偿债能力劣于 B 公司；
- C. 从产权比率分析，A 公司长期偿债能力优于 B 公司；
- D. 从产权比率分析，A 公司长期偿债能力劣于 B 公司

11. 以下关于 A 公司盈利能力分析正确的是 (B) 。

- A. 从销售净利率分析，A 公司经营盈利能力优于 B 公司
- B. 从销售净利率分析，A 公司经营盈利能力劣于 B 公司
- C. 从资产收益率分析，A 公司经营盈利能力优于 B 公司
- D. 从资产收益率及销售净利率分析，A 公司投资收益能力优于 B 公司

案例二：根据资料回答 10-12 题。

某股份公司 2010 年年报有关财务指标为，股东权益 9360 万元，资产总额 31200 万元，税后利润 935 万元，假如金融市场长期贷款利率为 6.3%，某银行允许的最高资产负债率为 68%，试分析下列问题：

10. 该股份公司的股东权益比率是 (A) 。

- A. 30% B. 70% C. 8% D. 32%

11. 某银行从债权人的立场看，认为该公司的风险 (B) 。

- A. 可以接受 B. 风险大 C. 风险小 D. 风险适度

12. 从股东权益收益率指标分析，某银行认为 (C) 。

- A. 该公司效益不佳；
- B. 该公司存在自有资本流失的危险；
- C. 该公司股东权益收益率银行较满意；
- D. 该公司股东权益收益率银行不满意。

13. A 市的甲化肥厂每次采购原料时都可以获得一定的赊销优惠最多可以延迟 45 天付款。为了开拓市场，甲化肥厂对自己的顾客也进行赊销，还款期为 45 天。最近甲化肥厂由于资金紧张，决定缩短应收账款期限至 30 天。若以往每月的应收账款都是 150000 元，则现在每月的情况可能是 (B) 。

- A. 应收账款将会保持一样，但是甲化肥厂将会不得不放慢给其供应商还款的脚步；
- B. 应收账款将会减少到 100000；

- C. 应收账款将会增加到 300000, 但是这个改变应该不会影响红星机械厂的融资需求或者偿还其供应商钱款的能力;
- D. 应收账款将会保持不变, 但是其库存将会增加 50%。

案例三：根据以下内容回答 14-16 题：

科琪电话公司是位于加州的一家小型电话生产企业，他们的产品是行业低端产品的典型代表，平均价格比同行业平均水平低 15%。由于公司名气比较小，销售部门决定实行赊销的方式进行销售。迫于公司扩大生产的需要，科琪电话公司需要向银行借入一笔资金，假如你是银行的业务员，以下是公司的账款账龄，请据此回答以下问题：

科琪电话公司应收账款账龄 2011-2012

2011年6月30日		2011年 9月30日	
从发票日期天	发票总额	从发票日期天	发票总额
0-30	\$131000	0-30	\$133000
31-60	200000	31-60	217000
61-90	75000	61-90	84000
90+	47100	90+	59000
应收账款总额	<u>\$453100</u>	应收账款总额	<u>\$493000</u>

2011年12月31日		2012年3月31日	
0-30	\$197000	0-30	\$165000
31-60	232000	31-60	249000
61-90	25500	61-90	91000
90+	<u>21000</u>	90+	<u>42500</u>

14. 从表中可以看出电话公司的赊销条件是 (D)。
- A. 净30天
- B. 净90天
- C. 2/20, 净30天
- D. 2/20, 净60天
15. 从2011年6月30日到2012年3月31日中的4个季度中收款速度最快的是 (B)。
- A. 2012年3月31日完结的季度
- B. 2011年12月31日完结的季度
- C. 2011年9月30日完结的季度
- D. 2011年6月30日完结的季度
16. 你认为下面公司战略对于销售量有着最大的积极影响的是 (D)。

- A. 加强手机的质量
- B. 设计更新颖的外观
- C. 设立一个新的客服中心接受客户意见建议
- D. 把产品价格比其竞争对手的降低20%

案例四：根据以下内容回答17-18题：

永旺皮革公司是坐落在山西省的皮革批发商。该公司在行业已有20年，起初是制革作坊和批发商。由于环境保护法的实施和成本的上升，永旺在2005年关闭了制造皮革设施并且集中于批发。

永旺公司是当地几个大的批发商之一。它的许多竞争对手仍然拥有着制革设施，并且其中一些还有屠宰场。这个行业是极度分散的；没有一家单独的公司可以控制超过整个行业5%的市场。

永旺从当地两个屠宰场购买毛皮。屠宰场把出售毛皮的生意只当做肉类生意的副产品。永旺购买毛皮的时候就与其他毛皮批发商和制革商形成了竞争。毛皮的价格每天都在变化，价格是由屠杀牲畜的数量和像永旺这样的需求商所决定的。当毛皮从屠宰场运送过来永旺就需要当场付款。

永旺接近40%销售额来自省内客户，剩下的60%为华东的其他省份客户。在2012年永旺的销售额超过了5000万，几乎所有的销售都是出于固定价格合同上。永旺基本上要在签署合同后的60天内运送皮革。永旺要求本地的客户在收到皮革后的10天内付款。为了竞争，要求外省客户在收到皮革后30天内付款。

17. 你认为永旺皮革公司应该最小化它的商业风险的做法是（ A ）。
- A. 保持并提升与供应商之间的关系来确保皮革的供应
 - B. 研发新的加工技术减少对环境的危害
 - C. 降低产品价格提升竞争力
 - D. 进行市场调查来收集消费者对于皮革制物的意见
18. 假设永旺公司的销售额是由95%的省外客户和5%的省内客户构成。给出该公司外省账目回收的历史，最有可能在融资需求上发生的改变是（ B ）。
- A. 无关紧要的
 - B. 增加
 - C. 相对小的减少
 - D. 相对大的减少

案例五：根据以下内容回答19-27题：

太阳家具公司设计并制造天然木材半成品家具。该公司两条主要的产品生产线是餐厅橡木家具（椅子和桌子）和卧室松木家具（床头板和梳妆台）。该公司位于东部沿海城市的一个产业园区中并且已经在行业中有20年了。

蒋伟和郭宏创建这家公司初衷是生产便宜的家具，目标市场是年轻家庭。该公

公司向华中区大量的半成品家具经销商销售产品。

公司的主要生产周期是从7、8月开始一直持续到早秋。它在9月开始运送家具，但是最多的运输是在11月到第二年4月之间，那个时候正是家具零售商店的旺季。

你是一个银行的职员，近期你的领导在一个拍卖会上相遇了蒋伟和郭宏。在得知他们的融资需求后，你的领导让你尽快去实地考察一下。他告诉你蒋伟是我们竞争对手第一银行的客户，已达4年之久。他还告诉你太阳近期要以存货和应收账款质押来借一笔400万上限的贷款，并且他们也在寻找能给他们提高贷款上限的银行。

假定你正在和蒋伟和郭宏一起参观他们的生产基地。郭宏说：我们的小型家具业务一直在成长。我们完全不能制作并运输足够的家具来满足旺季的市场需求。为了满足比较高的运营和摊销费用我们甚至提高了10%的价格，虽然如此去年我们仍然完成了3000万，比上一年多了大概400万。我们今年又提高了10%的价格来满足我们的高额的成本和摊销费用，但是我们的销售额还是可以增长7个百分点左右。

蒋伟说：在2010年，我们开始进入了主要的大城市的家具店，现在我们卖给零售商。这帮助了我们继续增长。我们能迅速地运输我们的家具，并且给我们所有的客户优质的服务，不管他们买的什么尺寸的。

郭宏说：没错。事实上，我们的运输费用从不超过200元，不管是不是交易量支付，不管订单是什么尺寸，不管顾客在哪里。这就是我们对于跨省的小订单客户的卖点。

太阳家具有限公司 资产负债表
(单位\$0000) 2012年12月31日

	2010	2011	2012
流动资产	\$	\$	\$
现金及现金等价物	88	92	150
应收账款	318	338	478
库存	348	470	440
其他流动资产	<u>9</u>	<u>16</u>	<u>14</u>
流动资产总额	<u>763</u>	<u>916</u>	<u>1082</u>
非流动资产			
总固定资产	280	289	275
减少 () 累计折旧	<u>36</u>	<u>40</u>	<u>47</u>
固顶资产净值	244	249	228
其他非流动资产	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>16</u>
非流动资产总额	<u>259</u>	<u>259</u>	<u>244</u>
总资产	<u>1022</u>	<u>1175</u>	<u>1326</u>
流动负债			
长期债务中本期或一年到期债务	8	8	8
银行票据	378	390	425
应付账款	220	334	421

应计费用	62	83	115
其他流动债务	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>4</u>
流动债务总额	<u>673</u>	<u>825</u>	<u>973</u>
长期债务	70	67	66
其他非流动债务	1	1	1
非流动债务总额	<u>71</u>	<u>68</u>	<u>67</u>
债务总额	<u>744</u>	<u>893</u>	<u>1040</u>
净资产	<u>278</u>	<u>282</u>	<u>286</u>
股东权益	<u>278</u>	<u>282</u>	<u>286</u>

太阳家具有限公司 损益账户
(单位\$0000) 2012年 12月31日

	2010	2011	2012
	\$	\$	\$
销售额	2606	3002	3233
销货成本	<u>2189</u>	<u>2582</u>	<u>2531</u>
毛利润	417	420	702
一般管理费用	114	138	230
销售费用	168	206	340
其他费用	<u>29</u>	<u>10</u>	<u>20</u>
税前利润	106	66	112
所得税准备	<u>52</u>	<u>32</u>	<u>40</u>
净利润	<u>54</u>	<u>34</u>	<u>72</u>

19. 对于太阳家具公司在2012年12月31日销售额与总固定资产的比率大概是 (A) 。

- A. 11.8
- B. 12.3
- C. 2.5
- D. 8.1

20. 该公司在2012年12月31日的营运资本为 (C) 。

- A. \$190万
- B. \$353万
- C. \$109万
- D. \$286万

21. 在2011-2012年该公司赊销货款回收期的改变而产生的影响是 (A) 。

- A. 融资需求增加了大概55万美金
- B. 融资需求增加了大概95万美金

- C. 融资需求减少了大概120万美金
- D. 融资需求减少了大概140万美金

22.根据太阳的评论和你对财务账目的检查，在2012年出现了（D）现象，引起他们当时的生产线不能满足未来需求。

- A. 百分比的销售净利润下降
- B. 固定资产的更换
- C. 权益者的提款行为
- D. 应收账款的增加

23.下面对于公司过去两年属于重要的融资渠道的是（B）。A.

折旧

B. 应付账款和应计费用 C.

长期债务和股权

D. 利润

24.为了继续公司快速的增长率，蒋伟告诉你他正在上一条办公室家具的新生产线。假设新生产线第一年销售额可以达到200万，并且和其他生产线有着相同的利润率，该公司的净利润会的变化是（A）。

- A. 小幅度增长(少于10%)
- B. 大幅度增长(超过10%)
- C. 小幅度减少(少于10%)
- D. 大幅度减少(超过10%)

25. 蒋伟当前的应收账款是45天付款，10天内2%折扣。假定条款变为60天付款，20天内2%折扣，那么该公司的信用需求会（D）。

- A. 一个相对大的减少
- B. 一个相对小的减少
- C. 无关紧要的影响
- D. 增加

26.假定你让一个同事来检查该公司的会计账目。她反馈给你的是：“如果该公司有更多的运营资金的话我们会处在一个更安全的位置”。你是否同意（D）？

- A. 同意，营运资金的增加会通过增加固定资产来降低组织风险；
- B. 不同意，营运资金的增加将会增加你的银行风险，因为该公司将会增加应付账款；
- C. 不同意，营运资金的增加将会增加你的银行风险，因为该公司将会承担一个额外的短期债务；
- D. 同意，营运资金的增加会通过增加长期负债流动资产融资来降低组织风险。

27. 某家企业的贷款担保人是该公司的股东成员。你将他们的股息分配计划中的现金流作为 限制客户的财务条款的原因是 (D)。

- A. 你可能会怀疑客户是否真实的愿意偿还贷款
- B. 客户在利润上的纳税义务可能会影响在计划中他的参股
- C. 你不应该关心；这是一个非常适合还贷的资源
- D. 可能会出现客户从股息分配计划中消耗资金,导致还款资金问题

案例六： (28-30题)

美途旅行社打算增加一项网络在线交易系统。在投资前，公司财务部门和一家市场研究机构共同预测了这一项目的市场反应和各项支出。以下是提供该服务项目的成本及相应收入的信息预测：启动该项目的初始投资，包括安装额外的电话线和电脑设备的有关费用，以及一次性垫付的流动资金需求将为 11.5 万元。该项目的存续期预计为 4 年，预计每年可获得的净现金流分别是 24999 元、30450 元、33435 元、55885 元。估计美途旅行社的自有资本成本为 7%。旅行社向你提交了贷款申请。你所在信贷机构对该类型产品的要求是不得超过初始投资的 70%，且 n 年期贷款利率为 $6\%+n\times 0.5\%$ ，本利覆盖率不低于 1.2。根据以上信息你将回答以下问题。

28. 如果企业按照最高限额贷款的话，贷款期限为 (D) 最合适。

- A. 1 年
- B. 2 年
- C. 3 年
- D. 4 年

29. 根据上述期限，按照初始投资的 70% 进行贷款，第一年的本利覆盖率为 (C)。

- A. 0.88
- B. 1.10
- C. 0.94
- D. 1.05

30. 你觉得可以通过 (A) 方式进行贷款条件的调整来获得贷款。

- A. 降低贷款额
- B. 提高贷款额
- C. 延长贷款期限
- D. 增加担保物

31. 经风险调整的资本收益率 (RAROC) 的计算公式是 (A)。

- A. $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) \div \text{非预期损失}$
- B. $RAROC = (\text{收益} - \text{非预期损失}) \div \text{预期损失}$

- C. $RAROC = (\text{非预期收益} - \text{预期收益}) \div \text{收益}$
- D. $RAROC = (\text{预期损失} - \text{非预期损失}) \div \text{收益}$

32. 假设某贷款第一年、第二年、第三年的违约概率分别为5%、6%、7%，则该贷款三年后没有发生违约的概率是（ D ）。

- A. 0.02%
- B. 99.98%
- C. 17%
- D. 83%

33. 下列关于流动性风险的说法，错误的是（ A ）。

- A. 流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因单一，通常被视为独立的风险；
- B. 流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险；
- C. 流动性风险对商业银行来说，指商业银行无力为负债的减少和 / 或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险；
- D. 大量存款人的挤兑行为可能会使商业银行面临较大的流动性风险。

34. 关于信贷风险定义，下列说法中正确的是（ D ）。

- A. 借款人对我们的贷款不足额并不按时地还款
- B. 银行的借款人或客户不能按约定的条款履行其义务的潜在可能性
- C. 对贷款价值的全部威胁，例如：贷款生命周期中贷款质量的恶化从低风险迁移到高风险
- D. 三样都是信贷风险的定义

35. 关于巴塞尔新资本协议中的初级法与高级法的不同，下列说法中正确的是（ C ）。

- A. 高级法中的PD与LGD是银行内部评级决定的
- B. 初级法的PD是内部评级决定需要至少3年的数据
- C. 高级法的PD, LGD和EAD是内部评级决定的
- D. 初级法的LGD是监管当局的决定需要3年的数据

36. 违约概率的计算与以下（ B ）有关系。

- A. 融资的现金流
- B. 营运的现金流
- C. 融资与营运的现金流
- D. 营运与投资的现金流

案例七 :表一

高级法	房地产	现金 (本)	现金 (外)	第一股票	债券	应收款	机器	信用
LGD	20%	5%	10%	25%	15%	30%	40%	35%
EAD	固贷	透资						
	余额数额	K=50%						
初级法								
LGD	35%	10%	15%	40%	30%	45%	50%	50%
EAD	固贷	透资						
	余额数额	K=80%						

表二

级别	1年期的PD	标准普尔	级别说明	
1	0.015%	AAA, AA+	投资级别	顶级
2	0.04%	AA, AA-, A+		优良
3	0.08%	A, A-		良好
4	0.17%	BBB+, BBB	投机级别	中等
5	0.35%	BBB-		
6	0.63%	BB+		
7	1.00%	BB		薄弱
8	1.65%	BB-		
9	2.70%	B+		
10	4.60%	B		差劣
11	7.75%	B-, CCC		
12	13%	CC, C	不可接受	
13	不记利息	D	次级	
14	准备金	D	呆滞	
				亏损

表三 定价问题

定价系统	透资流贷	固贷 3 年期	固贷 5 年期	固贷 7 年期
资金成本	3.50%	5%	5.5%	6%
营运成本	1%	1.25%	1.50%	1.75%
风险成本	EL	EL	EL	EL
资本成本	EL×50%	EL×60%/	E1×60%	E1×70%
回报要求	1%	1.50%	1.50%	1.50%

ABC 公司在你行的流贷额度为5000万，2010年的客户评级为7级，全额抵

押为房地产，ABC平均的余额为3000万，信用风险转换系数K值如表一所示，请问：

37.请问在初级法里的预期损失为（ A ）。

A.161000 B.176000 C.165000 D.171000

38.高级法里的预期损失又是多少（ B ）。

A.67000 B.80000 C.75000 D.82000

39.请问在初级法里的定价应该是（ C ）。

A.5.05% B.5.80% C.6.03% D.6.70%

40.高级法里的定价应该又是多少（ B ）。

A.5.05% B.5.80% C.6.03% D.6.70%

41.与总量货币政策相比，结构型货币政策的改变不包括（ D ）。

- A.实现组合优化选择
- B.提高货币政策针对性、灵活性和有效性
- C.实现市场机制与政府管制的有效结合
- D.通过对整体流动性调节来影响各个经济实体行为

42.某一银行总资本为 6000 万元，其资本充足率为（ B ）。

已知条件备用信用证的转换系数为100%，对私人公司的长期信用承诺的转换系数为50% 单位：万元

资产负债表资产	金额	风险权重
现金	7000	0
国库券	20000	0
国内银行存款	5000	20%
居民住宅抵押贷款	10000	50%
私人公司贷款	60000	100%
总资产	102000	
表外项目		
用以支持市政债券的一般义务债券的备用	20000	10%
对私人公司长期借款合同	10000	100%
表外项目加总	30000	

A.7.55% B.8.22% C.6.03% D.7.22%

43.以下对互联网金融的叙述不正确的是（ A ）。

- A.互联网金融的本质还是金融，并没有改变了传统金融的技术架构、交易结构和隐匿性方式；
- B.我国互联网金融主要由传统金融机构和非金融机构组成；
- C.互联网金融的核心是开放、共享、去中心化、平等、自由选择、惠普、民主；

D.互联网金融具有成本低、效率高、覆盖广等特点

44.互联网金融对信贷战略的影响不包括（ B ）。

A.互联网金融改变了信贷业务的主体，银行不再是金融市场的中介，金融脱媒使银行的中介作用逐渐降低

B.互联网金融改变了信贷业务的流程，其业务流程为贷前调查、贷中审查和贷后管理

C.互联网金融改变了信贷业务的监管

D.互联网金融通过线上线下联合运营扩大了信贷服务的范围

45.现阶段我国商业银行信贷风险主要表现不包括（ B ）。

A.不良贷款占比偏高，潜在信贷风险大

B.商业银行资金运营渠道较多

C.我国商业银行信贷资产日趋集中

D.产能过剩严重，潜在引发信贷新风险

46.企业的财务报告不包括（ D ）。

A. 现金流量表

B. 财务状况说明书

C. 利润表

D. 比较百分比财务报表

47.对于个人贷款，银监会规定单笔贷款金额超过（ B ）万元以上的，应采取受托支付。

A. 10

B. 30

C. 50

D. 100

48.影响货币乘数的因素不包括（ A ）。

A.政府 B.货币当局 C.商业银行 D.社会大众

49. 以下不属于商业银行经营管理基本原则的是（ D ）。

A.盈利性 B.流动性

C.安全性 D.高效性

50.有关客户评级说法正确的是（ B ）。

A. 花旗的AAA级客户要比汇丰的AA级品质要好

B. 客户评级的本质在于客户违约概率的高低

- C. 客户评级体系仅由定量指标构成
- D. 客户评级可以随意调整

51.公司的经营范围由（ D ）规定。

- A. 公司股东会
- B. 公司董事会
- C. 公司法人代表
- D. 公司章程

52.某笔贷款目前余额1000万元,与其相关的抵质押估值800万元,信用担保100万元,该笔贷款目前属于关注级,对应的计提系数为2%,则该笔贷款应计提的呆账准备金应为（ C ）万元。

- A.0
- B.2
- C.4
- D.8

53.客户统一授信的管理、核准部门是（ A ）。

- A. 风险管理部门
- B. 公司业务部门
- C. 结算业务部门
- D. 业务审查部门

案例八 (54-56)

河海商贸有限公司是地处东南的一个外贸公司,公司的销售主要靠欧美市场,由于最近经济局势的影响,给该公司的贸易带来了严重的威胁。河海公司今年的贷款额逐年上升,据河海公司的贷款银行统计,其财务报表大致如下表:

财务数据	2007	2008 年	2009 年
一、资产总额	1514	182371	409571
1.流动资产	8458	108036	319136
其中: 应收账款	3034	37217	63720
预付账款	2967	8539	7715
存货	1467	16059	32552
2.固定资产	6281	69355	75004
二、负债总量	7037	84336	165500
1.流动负债	6921	83177	164895
其中: 短期贷款	3620	37700	78895
应付票据	6000	0	8981
应付账款	2371	11379	32292

2.长期负债	1159	1159	605
三、所有者权益	8175	97531	244070
四、销售收入	7866	115728	200230
五、利润总额	1200	19764	31930
六、现金净流量	2813	9682	166062
其中：经营活动现金流量	29010	-7555	23511

另外银行还了解到，河海公司的实际控制人有过信贷不良的记录，目前公司在年初又开始了新一次的贷款申请，假如你是银行的经理，请回答：

54.对于河海公司而言，在融资方面更需要采用短期借款融资还是长期借款融资（ A ）。

A.短期 B.长期 C.相同 D.不能判断

55.如果银行还继续对河海公司贷款，对待借款人的道德风险，下列做法不正确的是（ D ）。

A.对贷款实行担保制
B.要求一定的债权作为抵押
C.加强对河海公司资金使用的监督
D.给企业控制人开立多个账户

56.对银行来说，最合适的贷款政策是（ C ）。

A.持续以前的贷款政策，支持河海公司的外贸活动
B.逐步增加对河海公司的贷款支持，直到经济环境改善
C.逐年压缩贷款额度，直到完全退出
D.立刻停止对河海公司的贷款

案例九：（57-60）

某企业有关财务信息如下：速动比率为2，应收帐款为500万元，是速动资产的40%，流动资产的25%，所有者权益总额等于营运资本，实收资本是未分配利润的2倍，所有者权益为实收资本与未分配利润之和。请计算：

57.流动负债（D）万元。

A. 375
B. 425
C. 575
D. 625

58.流动比率为（ D ）。

A. 3

B. 2.6

C. 2

D. 3.2

59. 营运资本(C) 万元 。

A. 975

B. 475

C. 1375

D. 720

60. 实收资本(B) 万元。

A. 644

B. 917

C. 1076

D. 1350

2017 年 9 月 24 日 CCRA 考试指南

模拟 题

一、单选题（本标题下的题目的答案仅有一个正确，一共 50 题。）

- 1.关于我国商业银行组织结构，下列说法中正确的是（ A ）。
- A.基本上是职能型组织形式，实行的是五级管理甚至是六级管理
 - B.反映了从以产品为中心到以客户为中心管理理念的转变
 - C.能满足市场化经营的战略目标要求
 - D.结构差异很大

- 2.我国目前利率互换交易主要是（ A ）。
- A.普通利率互换
 - B.基础利率互换
 - C.交叉利率互换
 - D.固定利率互换

- 3.下列关于影子银行说法中不正确的是（ C ）。
- A.影子银行有三个参与方：储蓄者、借款者、影子银行
 - B.影子银行是对传统银行体系功能的分解和证券化
 - C.影子银行是一个受公共部门保障的信用媒介
 - D.影子银行沟通了商业银行和资本市场

4.某贷款机构的贷款项目现金流量预测如下：（单位：万元，折现率 10%）

年份	第0年	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年
净现金流	-300	100	150	80	20	50
累计净现金流	-300	-200	-50	30	50	100
净现金流现值	-300	90.91	123.97	60.11	13.66	31.05
累计净现金流现值	-300	-209.09	-85.12	-25.02	-11.36	19.69

- 请问该项目的动态投资回收期是（ B ）
- A.2.6年
 - B.4.4年
 - C.4.2年
 - D.2.8年

- 5.如4题表格所示，该贷款项目内部收益率大致为（ D ）。
- A. 10.5%

- B. 11.7%
- C. 12.6%
- D. 13.2%

6. 在其他变量都保持不变的前提下, 每次改变一个或几个变量的预测值, 如收入、成本、资本、利率、期限等, 预测这些变量在向不利方向需要发生多大程度的变化, 才能使原先净现值为正值的贷款项目变为零现值。这种不确定条件下项目评估的方法称作 (B)。

- A. 盈亏平衡分析
- B. 敏感性分析
- C. 预期净现值分析
- D. 确定当量分析

7. 下列 (D) 不可以作为成本计入资产负债表中的存货中, 但是可以作为费用在损益表中及时确认。

- A. 生产过程中应付职工薪酬
- B. 为使产品达到预定可使用状态发生的包装材料成本
- C. 制造费用, 包括间接费用, 如水电费
- D. 高级管理人员的部分薪酬

8. 一般来说, 以下 (A) 宏观政策会产生利率上升的预期。

- A. 紧缩货币政策
- B. 经济萧条
- C. 通货膨胀率下降
- D. 扩张性货币政策

9. 根据我国货币层次的划分标准, 既属于狭义货币供应量M1, 又属于广义货币供应量M2 的是 (B)。

- A. 定期存款
- B. 活期存款
- C. 储蓄存款
- D. 财政存款

10. 三角洲银行给一家玻璃器具装饰公司提供存货融资, 贷款协议要求该银行预付在其资产负债表存货金额的 70%, 这个下午银行收到了该公司的通知, 该公司使用后进先出系统已经几年了, 现在决定转变成先进先出, 价格和存货都已经升高了, 那么由于这个改变, 银行或者借款人有没有任何理由想要去改变贷款协议 (C)。

- A. 没有, 这个改变对于贷款协议没有影响;
- B. 有, 借款人想要增加他可借入资金的百分比, 为了能够继续收到与他做改变前同样的资金金额;
- C. 有, 银行想要降低借款金额的百分比, 为了能够阻止借款人多借到银行原本批准

的额度；

D. 有，银行想要增加借款金额的百分比，为了能给他改变前同样的资金金额。

11. 按照中国人民银行的规定，商业银行的资本构成包括核心资本和附属资本。其中附属资本包括贷款呆帐准备、坏账准备、投资风险准备以及（ C ）年期以上的长期债券。

- A.3 B.4 C.5 D.6

12.天和公司是一家制造汽车配件的企业，近年来由于自身存货原因导致企业发展受阻，以下是天和的存货构成概览，据此分析存货的（ A ）部分是存货周转率下降的原因。

年份	2011	2012	2013
原材料	450	500	550
在制品	300	350	380
制成品	500	700	820
存货总计	1250	1550	1750

- A. 制成品 B. 原材料 C. 在制品 D. 总存货

13.以下是某公司应收账款账龄的结构变化情况，根据该表判断其回收情况是（B）

应收账款账龄汇总					
2014 年6 月1 日			2014 年12 月1 日		
期限：净30 天			期限：净30 天		
距离开票日期	未支付额	百分比	距离开票日期	未支付额	百分比
1-30	560	62.9%	1-30	490	60.5%
31-60	200	22.5%	31-60	190	23.5%
61-90	80	9.0%	61-90	75	9.3%
91-120	30	3.4%	91-120	30	3.7%
121+	20	2.2%	121+	25	3%
应收账款总计	890	100%	应收账款总计	810	100%

- A.改善
B.恶化
C.持平
D.不能判断

14. 从会计师的观点看来，做审计的主要目的是为了（ B ）。

- A. 确保财务账目满足证券交易委员会的要求
B. 确保财务账目准备好了与会计准则的规则和原则相一致并且公平地代表客户的财务状况
C. 合适每一笔交易都参加准备金融账目
D. 确保抵制欺骗或者不符合可适用的政府和州政府的法律法规

15. 阿迪斯文具办公用品采购公司从其供应商处获得30天赊账期，在过去，阿

迪斯同样也给它的经销客户提供30天的账期, 然而, 一家新的办公用品供应公司近期搬到了附近区域, 并且给阿迪斯公司的客户45天来还款如果阿迪斯现在每月的应收账款平均为100000元并且为了保持竞争力它决定延长还款周期到45天, 假设它所有的客户都利用了这个提升账期, 那么可能的结果是 (B) 。

- A. 应收账款将会保持一样, 但是阿迪斯将会不得不放慢给其供应商还款的脚步
- B. 应收账款将会增加到150000元, 并且阿迪斯可能需要额外的短期融资
- C. 应收账款将会增加到175000元, 但是这个改变应该不会影响阿迪斯的融资需求或者偿还其供应商钱款的能力
- D. 应收账款将会保持不变, 但是其库存将会增加50%

16. 公司 B 将在未来的三年内逐步改造两条生产线, 你将推荐 (C) 类型的信贷产品。

- A. 短期贷款
- B. 非承诺性授信额度
- C. 长期分期固定资产信贷
- D. 循环贷款

17. 一个借款人申请贷款用于资产收购, 该资产将会有至少六年的使用寿命, 贷款将在三年 内等额偿还, 对历史现金流的分析显示, 公司能够通过营业取得足够的经营活动现金流, 来 履行现有的所有偿债义务, 以及所申请贷款的利息和本金, 但是, 该公司的预测显示, 债务 的偿债比率有时候会低于正常的比例 1.5, 你应该做的是 (D) 。

- A. 3年固定贷款
- B. 非承诺性授信额度
- C. 循环贷款+2年固贷
- D. 4年固定贷款

18. 一家迅速增长的盈利型公司需要资金来支持它的交易型资产的增长, 资产质量非常优良, 你对管理层很有信心, 但是如果该公司继续按照预测速度成长, 那么现金流就不足以在你的银行要求的期限内分期偿还定期贷款, 你应当做的是 (D) 。

- A. 短期贷款
- B. 非承诺性授信额度
- C. 长期分期固定资产信贷
- D. 循环贷款

19. 新巴塞尔协议 (2003) 的三大支柱不包括 (B) 。

- A. 最低资本要求
- B. 风险规避

- C. 监管者的监督检查
 - D. 市场约束
20. 企业下列活动中属于企业投资活动现金流出的是 (D) 。
- A. 购买原材料
 - B. 广告宣传
 - C. 支付增值税
 - D. 并购上游企业
21. 抵押中我们要注意的是控制与抵押品的变现价值, 关于控制的描述, 不容易实现的是 (E) 。
- A. 法律诉讼权力
 - B. 足够文档
 - C. 欺诈, 多次抵押的抵押物
 - D. 保险政策
 - E. 抵押品的控制和清销的掌控
22. 《巴塞尔协议III》规定, 全球各商业银行的核心一级资本充足率将提升至 (C) 。
- A.5% B.6% C.7% D.8%
23. 银行的内部评级法必须有评分体制, 这是银行信贷文化的必要组成部分, 以下描述不正确的是 (F) 。
- A. 透明原则: 评分体制必须对所有用户公开透明
 - B. 客观性: 评分不应受到评分者的主观影响
 - C. 违约事件的清晰定义: 流动性不足, 破产等等
 - D. 完整性: 评分体制应适用于所有过去、现在和未来的客户
 - E. 信息高效率原则: 评级系统的预测能力取决于充足数据与时间
 - F. 激励制度相辅原则: 金融机构应以人工的为主, 辅以系统的结果
24. 法律风险是指交易合同不能得到法律保护的可能性。其中, 立法空白是指 (A) 。
- A. 立法落后于经济发展, 使债权人在寻求法律保护时, 没有适用的法律
 - B. 地方司法当局对银行合法债权的保护远远落后于对本地企业的法律保护
 - C. 银行正当的债权诉讼不能得到公正和及时的受理
 - D. 银行办理信贷业务时, 法律文件不完备
25. 现金流对客户支付利率的覆盖最重要看到的是 (B) 。
- A. 投资现金流的资产投放
 - B. 营运现金流的运转效率
 - C. 融资现金流的可能性
 - D. 以上三者皆重要

26. 中国产业政策的特点不包括（ C ）。
- A.政策边界模糊
 - B.覆盖面广泛
 - C.行为方式规范
 - D.直接干预市场
- 27.与总量货币政策相比，结构型货币政策的改变不包括（ D ）。
- A.实现组合优化选择
 - B.提高货币政策针对性、灵活性和有效性
 - C.实现市场机制与政府管制的有效结合
 - D.通过对整体流动性调节来影响各个经济实体行为
- 28.某公司年末会计报表上部分数据为：流动负债 60 万元，流动比率为 2，速动比率为 1.2,销售成本 100 万元，年初存货为 52 万元，则本年度存货周转次数为（ B ）次。
- A. 1.65
 - B. 2
 - C. 2.3
 - D. 1.45
29. 在其他条件不变的情况下，下列经济业务中，可能导致资产报酬率下降的是（ A ）。
- A.用银行存款支付一笔销售费用
 - B.用银行存款购入一台设备
 - C.将可转换债券转换为普通股
 - D.用银行存款归还银行借款
30. 某企业去年的销售净利率为 5.5%，总资产周转率为 2.5 次；今年的销售净利率为 4.5%，总资产周转率为 2.4 次。若两年的资产负债率相同，则今年的净资产收益率与去年相比的变化趋势为（ A ）。
- A. 下降
 - B. 不变
 - C. 上升
 - D. 难以确定
- 31.现阶段我国商业银行信贷风险主要表现不包括（ B ）。
- A.不良贷款占比偏高，潜在信贷风险大
 - B.商业银行资金运营渠道较多
 - C.我国商业银行信贷资产日趋集中
 - D.产能过剩严重，潜在引发信贷新风险
- 32.影响货币乘数的因素不包括（ A ）。
- A.政府
 - B.货币当局
 - C.商业银行
 - D.社会大众

33. 银行信贷资产证券化的作用不包括（ C ）。
- A. 解决银行资产负债错配问题
 - B. 分散和处置风险
 - C. 使银行的经营从依赖服务收入转变为依赖息差
 - D. 帮助银行把贷款资产从表内转移到表外
34. 新鑫公司去年的主营业务收入是 5000 万元，总资产周转率是 5 次，根据会计账簿其固定资产总额是 450 万，则流动资产总额是（ B ）。
- A. 600 万
 - B. 550 万
 - C. 450 万
 - D. 400 万
35. 下列不属于我国跨境人民币业务创新特点的是（ C ）。
- A. 跨境贸易人民币结算量稳步上升
 - B. 货物贸易和服务贸易结算趋于平衡
 - C. 跨境人民币业务创新区域分布平衡
 - D. 人民币的境外接受程度不断提高
36. 按贷款的风险分类划分，贷款可分为（ A ）。
- A. 正常、关注、次级、可疑和损失
 - B. 正常、关注、次级、呆滞和损失
 - C. 正常、关注、次级、呆滞和呆账
 - D. 正常、逾期、次级、可疑和损失
37. 公司的经营范围由（ D ）规定。
- A. 公司股东会
 - B. 公司董事会
 - C. 公司法人代表
 - D. 公司章程
38. 对于个人经营贷款，银监会 定单笔贷款金额超过（ C ）万元以上的，应采取受托支付。
- A. 10 B. 30 C. 50 D. 100
39. 下列对银团贷款原则内容描述错误的是（ D ）。
- A. 信息共享
 - B. 独立审批
 - C. 自主决策
 - D. 风险共担

40.流动资金贷款管理办法规定贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件,并按照合同约定通过贷款人(B)或借款人()的方式对贷款资金的支付进行管理与控制, 监督贷款资金按约定用途使用。

- A. 委托支付、自主支付
- B. 受托支付、自主支付
- C. 承诺支付、委托支付
- D. 受托支付、委托支付

41.借款人申请贷款,除国务院规定外,有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计额不得超过其净资产总额的(A)。

- A. 50%
- B. 60%
- C. 70%
- D. 80%

42.固定资产贷款根据项目运作方式和还款来源不同分为(D)和一般固定资产贷款。

- A. 基本建设贷款
- B. 更新改造贷款
- C. 房地产开发贷款
- D. 项目融资

43.根据房地产项目的不同,房地产类贷款一般分为(A)和()。

- A. 房地产开发贷款,土地储备贷款
- B. 流动资金贷款,项目贷款
- C. 流动资金贷款,固定资产贷款
- D. 表内贷款,表外贷款

44. 根据银行承兑汇票承兑业务的基本规定,以下说法错误的是(D)。

- A. 银行承兑汇票的承兑必须具有真实的贸易背景或债权债务关系
- B. 银行承兑汇票的承兑期不超过6个月,具体期限结合经营周期而定
- C. 承兑银行按照承兑金额收取手续费,一般为承兑金额的0.5%,但一般银行会根据风险 的大小确定,对于风险较高的,也可根据客户协议收取风险承担费,一般可按风险敞口的 1% 以内收取
- D. 为了控制风险,银行承兑汇票承兑业务必须采取足额保证金质押方式

45.银行业金融机构法人对其所属分支机构、业务职能部门和关键业务岗位办理信贷业务权 限的具体规定是指(C)。

- A. 信贷审批
- B. 信贷执行
- C. 信贷授权
- D. 信贷调查

46. 下列关于金融脱媒的说法不正确的是（ A ）。
- A.我国大型企业贷款“脱媒”明显
 - B.我国存款脱媒和贷款脱媒同时加剧
 - C.居民投资和企业融资倾向改变导致金融脱媒现象的出现
 - D.金融脱媒趋势下的货币政策传导机制受阻
- 47.传统考核指标ROA和ROE最大的缺点是(B)。
- A. 忽略了对银行资产质量的分析
 - B. 没有将风险考虑在内
 - C. 不能预测银行未来的经营状况
 - D. 没有将银行流动性状况考虑在内
48. 企业流程再造是按照（ A ）的原则对企业进行重新设计。
- A. 以作业流程为中心
 - B. 以业务部门为中心
 - C. 以产品质量为中心
 - D. 以企业价值为中心
49. 《巴塞尔新资本协议》的目的，以下描述中不正确的是（ C ）。
- A. 提出一个弹性的资本充足框架基础，
 - B. 促使银行不断地改善风险管理能力
 - C. 银行体系需要持有更多资本
 - D. 通过更依赖银行认为可靠的内部模型
 - E. 比巴塞尔协议第一版的方法更全面和广泛
50. （ A ）是指以客户和市场需求为起点，以有利于提升对客户的服务效率，对市场的反应速度为目标来设置完整、顺畅的业务流程和管理架构的银行
- A. 流程银行
 - B. 客户导向银行
 - C. 服务导向银行
 - D. 目标---业务流程银行

二、案例题（本标题下的题目答案仅有一个正确，一共50题）

案例一： (1-10)

1. 绿城公司经营活动产生的现金流量净额为 2640 万元，财务费用都是利息费用，并且无 资本化利息，销售收入都是赊销收入，根据以下资料计算绿城公司 2010 年度的下列财务比率：

1) 绿城公司 2010 年 12 月 31 日的资产负债表如下表所示。

绿城公司简要资产负债表

2010 年 12 月 31 日

万元

资产	年初数	年末数	负债及股东权益	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	510	870	短期借款	600	850
交易性金融资	45	230	交易性金融负债		
应收票据	30	30	应付票据	75	230
应收帐款	975	1040	应付帐款	396	660
预付帐款	90	50	预收帐款	30	15
存货	870	1450	应付职工薪酬	9	20
其他流动资产	45		其他流动负债	240	243
流动资产合计	2526	3670	流动负债合计	1350	2018
非流动资产：			非流动负债：		
可供出售金融资			长期借款	750	1500
持有至到期投资			应付债券	480	790
长期应收款			长期应付款	156	310
长期股权投资	165	320	其他非流动负债		
固定资产	2700	5000	非流动负债合计	1386	2600
在建工程	225	270	负债合计	2736	4618
无形资产	30	65	股东权益	2250	2770
长期待摊费用	15	14	未分配利润	714	1888
其他非流动资产			股东权益合计	2964	4658
资产总计	5700	9339	负债及股东权益总	5700	9339

2) 绿城公司 2010 年 12 月 31 日的利润表如下表所示。

绿城公司利润表

2010 年 12 月

万元

项目	本月数 (略)	本年累计数
一、主营业务收入		18939
减：营业成本		7410
营业税金及附加		1422
销售费用		3000
管理费用		2013

财务费用		702
加：公允价值变动收益		1635
投资收益		201
二、营业利润		6228
加：营业外收入		43
减：营业外支出		31
三、利润总额		6240
减：所得税费用		2450
四、净利润		3790

1. 该公司的流动比率为(A)。
 - A. 1.82
 - B. 2.77
 - C. 2.91
 - D.3.03
2. 该公司的速动比率为(C)。
 - A. 1.29
 - B. 4.56
 - C. 1.10
 - D. 2.38
3. 该公司的现金流量比率为(D)。
 - A. 1.13
 - B. 1.24
 - C. 1.34
 - D. 1.31
4. 该公司的资产负债率为(D)。
 - A. 0.37
 - B. 0.42
 - C. 0.47
 - D. 0.50
5. 该公司的偿债保障比率(C)。
 - A. 1.34
 - B. 1.48
 - C. 1.75
 - D. 2.59

6. 该公司的应收帐款周转率(B)。
- A. 15.47
 - B. 18.80
 - C. 19.73
 - D. 24.47
7. 该公司的存货周转率 (C)。
- A. 4.45
 - B. 5.45
 - C. 6.39
 - D. 7.45
8. 该公司的总资产周转率(A)。
- A. 2.52
 - B. 2.97
 - C. 6.54
 - D. 4.65
9. 该公司的资产净利率为(D)。
- A. 56.43%
 - B. 32.45%
 - C. 34.29%
 - D. 50.40%
- 10.该公司的利息保障倍数为(C)。
- A. 3.45
 - B. 5.22
 - C. 9.89
 - D. 10.15

案例二 (11-14)

某企业有关财务信息如下：速动比率为2，长期负债是短期投资的4倍，应收帐款为500万元，是速动资产的40%，流动资产的25%，并同固定资产价值相等，所有者权益总额等于营运资本，实收资本是未分配利润的2倍。请计算：

- 11.现金额 (D) 万元 。
- A. 375
 - B. 425
 - C. 575
 - D. 625
- 12.应付帐款额 (C) 万元。
- A. 345
 - B. 475

- C. 625
D. 720

13.长期负债（ C ）万元。

- A. 300
B. 400
C. 500
D. 600

14.未分配利润（ B ）万元。

- A. 322
B. 458
C. 538
D. 675

案例三： (15-18)

表一

高级法	房地产	现金 (本)	现金 (外)	第一股票	债券	应收款	机器	信用
LGD	20%	5%	10%	25%	15%	30%	40%	35%
EAD	固贷	透资						
	余额数额	K=50%						
初级法								
LGD	35%	10%	15%	40%	30%	45%	50%	50%
EAD	固贷	透资						
	余额数额	K=80%						

表二

级别	1年期的PD	标准普尔	级别说明	
1	0.015%	AAA, AA+	投资级别	顶级
2	0.04%	AA, AA-, A+		优良
3	0.08%	A, A-		良好
4	0.17%	BBB+, BBB	投机级别	中等
5	0.35%	BBB-		
6	0.63%	BB+		薄弱
7	1.00%	BB		
8	1.65%	BB-		
9	2.70%	B+		
10	4.60%	B		
11	7.75%	B-, CCC	不可接受	
12	13%	CC, C		次级

13	不记利息	D		呆滞
14	准备金	D		亏损

美林公司的客户的申请额度为160,000,000, 安排6000万为流贷, 一般应用率80%, 100,000,000为固贷, 客户希望流贷申请为信用, 而固贷以机器的价值 70,000,000与房地产价值为30,000,000做为抵押。 申请时的评级为8级。

15.高级法中流贷的预期损失为(B)。

- A. 340,200
- B. 311,850
- C. 380,200
- D. 320,513

16.高级法中固贷的预期损失为 (A) 。

- A. 561,000
- B. 661,000
- C. 761,000
- D. 861,000

17. 初级法中流贷的预期损失为(C)。 A.

- 490,150
- B. 470,150
- C. 475,200
- D. 460,150

18. 初级法中固贷的预期损失为 (A) 。

- A.750,750
- B.451,750
- C.851,750
- D.951,750

案例四：(19-25)

请根据下述信息回答。

风险敞口, E	1200
监管资本, RC	60
经济资本, CAR	30
预期损失率, EL	2%
最低RAROC	30%
经营成本, oc%	2%
债务成本, i	10%

19.以监管资本为基础, 资本充足率是 (D) 。

- A.4%
- B.6%
- C.8%
- D.5%

20.基于经济资本, 资本充足率是 (B) 。

- A.4%
- B.2.5%
- C.3%
- D.10%

21.基于监管资本的风险溢价是 (D) 。

- A.0.6%
- B.2.5%
- C.2.4%
- D.1%

22.以经济资本为基础, 风险溢价是 (A) 。

- A.0.5%
- B.0.6%
- C.2.4%
- D.3.3%

23.基于监管资本的风险价格是 (C) 。

- A.3%
- B.4.2%
- C.15%
- D.14%

24.基于经济资本的风险价格是 (D) 。

- A.3.6%

- B.13%
- C.13.6%
- D.14.5%

25.基于监管资本和经济资本的风险利差分别是（D ）。

- A.0.6%； 1.2%
- B.5.2%； 4.6%
- C.5.2%； 3.6%
- D.5%； 4.5%

案例五：(26-32)

一飞电器是南方一家大型家用电器制造厂，他们的产品以华南、华中为主要市场，近年来由于农村家电的普及，一飞电器的销售业绩连年攀升。但是他们的总经理最近遇到了一些问题，决定求助于你所在的银行。

假定你去他们的工厂考察，你了解到他们的生产能力成为了制约发展的条件，供不应求的市场与产量不能有效提升是他们面临的主要矛盾，他们的贷款目的主要就是扩大厂房和引进一条国外的生产线。

一飞电器有限公司 资产负债表（单位\$0000）2014年12月31日

	2012	2013	2014
流动资产	\$	\$	\$
现金及现金等价物	88	92	150
应收账款	318	338	478
库存	348	470	440
其他流动资产	<u>9</u>	<u>16</u>	<u>14</u>
流动资产总额	<u>763</u>	<u>916</u>	<u>1082</u>
非流动资产			
总固定资产	280	289	275
减少（）累计折旧	<u>36</u>	<u>40</u>	<u>47</u>
固顶资产净值	244	249	228
其他非流动资产	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>16</u>
非流动资产总额	<u>259</u>	<u>259</u>	<u>244</u>
总资产	<u>1022</u>	<u>1175</u>	<u>1326</u>
流动负债			
长期债务中本期或一年到期债务	8	8	8
银行票据	378	390	425

应付账款	220	334	421
应计费用	62	83	115
其他流动债务	<u>5</u>	<u>10</u>	<u>4</u>
流动债务总额	<u>673</u>	<u>825</u>	<u>973</u>
长期债务	70	67	66
其他非流动债务	1	1	1
非流动债务总额	<u>71</u>	<u>68</u>	<u>67</u>
债务总额	<u>744</u>	<u>893</u>	<u>1040</u>
净资产	<u>278</u>	<u>282</u>	<u>286</u>
股东权益	<u>278</u>	<u>282</u>	<u>286</u>

一飞电器有限公司 损益账户
(单位\$0000) 2014年12月31日

	2012	2013	2014
	\$	\$	\$
销售额	2606	3002	3233
销货成本	<u>2189</u>	<u>2582</u>	<u>2531</u>
毛利润	417	420	702
一般管理费用	114	138	230
销售费用	168	206	340
其他费用	<u>29</u>	<u>10</u>	<u>20</u>
税前利润	106	66	112
所得税准备	<u>52</u>	<u>32</u>	<u>40</u>
净利润	<u>54</u>	<u>34</u>	<u>72</u>

26. 对于一飞电器有限公司在2014年12月31日销售额与总固定资产的比率大概是 (A) 。

- A. 11.8
- B. 12.3
- C. 2.5
- D. 8.1

27. 该公司在2014年12月31日的营运资本为 (C) 。

- A. \$190万
- B. \$353万
- C. \$109万
- D. \$286万

28. 在2013-2014年该公司赊销货款回收期发生了（ A ）的变化，这种变化将导致融资（ ）。
- A. 变长 增加
 - B. 缩短 减少
 - C. 变长 减少
 - D. 缩短 增加
29. 根据一飞电器的账目，你想给其总经理的建议是（ D ）。
- A.增加原材料的购买
 - B.增加销售人员数量
 - C.减少固定资产数量
 - D.减少应收账款
30. 在公司融资时，（ B ）最不可能是公司的融资渠道。
- A. 应付账款和应计费用
 - B. 折旧
 - C. 利润
 - D. 长期债务和股权
31. 为了继续公司快速的增长率，该企业老板告诉你，他正在上一条新生产线，假设新生产线第一年销售额可以达到 200万元，并且和其他生产线有着相同的利润率，该公司的净利润会（ A ）变化？
- A. 小幅度增长（少于10%）
 - B. 大幅度增长（超过10%）
 - C. 小幅度减少（少于10%）
 - D. 大幅度减少（超过10%）
32. 该公司当前的应收条款是 45天付款，10天内 2%折扣，假定条款变为 50天付款，10天 内 2%折扣，那么该公司的信用需求会发生（ A ）什么变化？
- A. 增加
 - B. 一个相对小的降低
 - C. 无关紧要的影响
 - D. 一个相对大的降低

案例六 (33-34) 永泰家具公司是以家用桌椅为主要经营对象的家具公司, 某工商银行为了确保放贷安全考察了永泰公司2009年和2010年的现金流量表, 内容如下:

时间	2009	2010
净销售收入	88569	105863
△应收账款	4891	-4651
销售成本	-54478	-63214
△存货	-3418	6736
△应付账款	-355	355
支付生产活 动的现金	-58251	-56123
SG&A 费用	-16366	-20808
△预付费用	-2309	74
△应计费用	-676	51
运营成本支 付的现金	-19351	-20683
其他收入 (费用)	373	389
△其他流动 性和非流动性 所得税	0	0
△递延所得税	-5362	-7599
△应付所得税	-829	116
已付所得税 和其他收入 (费)	0	0
计算营运成本后的 净现金	-5818	-7094
利息费用	10040	17312
红利和利息支付现 金	-3392	-2435
	-3392	-4435

33. 以下项目的增加会使现金流入减少的是 (C)。

①应收账款②存货③营销费用④预收费用⑤预付费用

A. ①②④

B. ②③④

C. ①②⑤

D. ③④⑤

34. 2009 年交易活动产生的现金是 (A)。

A. 35209

B. 45089

C. 36921

D. 33746

案例七：（35-39）

银行客户经理王晓最近参加了由政府出面组织的一场文化创意产业高峰论坛，在会议上他认识了一家民营 X 音乐学院的何院长，经过会上的交流和会后对何院长的拜访，他了解的情况如下：

基本情况：X 音乐研修学院（以下简称：音乐学院）成立于 1996 年，由 G 文化艺术发展 有限公司注资开办，学校教学设施齐全，师资力量雄厚，在校学生 6000 余名。建校以来，学 院学生在国内外各种艺术比赛中共获得 300 多个重要奖项，在业内被誉为国内现代音乐人才 的摇篮，得到了教委等政府机构高度评价。

主营业务：企业目前拥有两个校区，分别位于 S 市和 J 市，企业主要以学费收入为主，其 他收入包括住宿费、餐饮费、培训费等。

经营模式：X 音乐研修学院已经形成和拥有 15 个专业学科、36 个专业培养方向、700 余名 教职员工、6000 余名在校学生的综合性艺术院校。毕业生已经成为音乐传媒界、影视娱乐 界、新闻媒体界、影视动画界、流媒体界等新型文化组织的主要骨干力量。

学校面向全国招生，报考生源逐年稳步增加，每年录取人数在 1000 人左右，录取学生每 年增长率为 20%，录取比率在 40%左右。

结算方式：学费、住宿费主要在每年 8-9 月份收取。其他费用按日常发生额收取。 融资需求：随着学校规模的扩大，为提升教学质量，学校的教育设施和校区宿舍急需完善和扩建，因此产生融资需求。但鉴于音乐学院属于教育类企业，我国相关法规规定，教育类企业的固定资产（土地、房产）不得用于抵押，学校的担保措施遇到了瓶颈。某行在 及时了解到企业的融资需求后，量身为企业打造了以 G 文化艺术发展有限公司的全部股权质 押为主的融资方案。通过股权质押、法人无限连带责任担保、学费收入监管、土地以及房产证件监管的组合授信模式，满足了企业的授信需求。

35. 从本案例中，您认为这家银行为这家学院授信主要看中的是（ A ）。

- A. 企业成长性好
- B. 社会形象好
- C. 学生素质高
- D. 有一定的规模

36. 你认为主要的风险控制点是（ A ）。

- A. 资金用途及学费的监管
- B. 土地证的监管
- C. 股权质押
- D. 法人的个人名下的房产

37. 今后银行为这家音乐学院可以进一步提供的金融服务有（ D ）。
- A. 学费收益权质押贷款
 - B. 员工代发工资
 - C. 员工的投资理财
 - D. 以上三个都是
38. 客户经理王晓在开发这家客户时遵循的客户开发流程是（ A ）。
- A. 认识-邀约-会谈-成交-维护
 - B. 认识-会谈-成交
 - C. 认识-成交-维护
 - D. 认识-邀约-成交
39. 王晓能够赢得客户的信任，关键在于银行做到了（ B ）。
- A. 担保方式灵活
 - B. 解决方案有创新
 - C. 服务经验丰富
 - D. 沟通经验丰富

案例八：（40-42） 下列表格是泰鑫商城的财务报表：

损益表信息	2009 年	2010 年	2011 年
净销售收入	1800	2000	2465
销货成本	1453	1616	2049
毛利润	347	384	416
资产负债表信			
流动资产			
现金	75	88	135
应收账款	238	286	427
存货			
原料	104	106	106
在制品	84	86	255
制成品	134	192	461
存货总计	322	384	822
流动资产总额	635	758	1384

- 40.2009 年和2010 年间的销售增长率是（ B ）。
- A.10.1%
 - B.11.1%
 - C.12.1%
 - D.13.1%

41. 2009 年和2011 年间以存货持有天数表示的持有期增长了（ C ）天。

- A.43 B.55 C.65 D.77

42. 2009 年和2010 年间存货构成百分比中（ C ） 部分增加最多？

- A. 原料 B. 在制品 C. 制成品 D.易耗品

案例九： (43-47)

某银行对营运资金的测算很重要，以下是计算营运资金的公式：

营运资金量=上年度销售收入 * (1－上年度销售利润率) * (1+预计销售收入年增长率) /营运资金周转次数 。

轩奔零件与三溪五金欲要加入某城内的高端零售商场，轩奔零件进入门槛需要预付60天的账款，同时向产品供应商获取30天的预收款，三溪五金进入门槛需要预付90天的帐款， 时向产品供应商获取30天的预收款， 请回答以下问题：

	新达成国际	轩奔零件	三溪五金
预期年销售 2014	56900,000	5865,000	5590,000
预期成本 2014	32280,000	4023,750	3650,000
年销售 2013	36,640,000	4,750,000	3,200,000
成本 2013	21,984,000	3,562,500	2,700,000
利润率	8%	10%	12%
年销售 2012	29,312,000	4,500,000	2,800,000
成本 2012	17,587,200	3,600,000	2,500,000
应收账款天数	90	60	10
存货天数	60	120	150
应付账款天数	30	30	20
预付款天数		60	90
预收款天数		30	30

43. 新达成国际的营运资金是 (D) 。

- A. 14, 045, 333
- B. 15, 045, 333
- C. 16, 045, 333
- D. 17, 449, 333

44. 轩奔零件的营运资金是 (C) 。

- A. 3, 173, 125
- B. 2, 173, 125
- C. 2, 639, 250
- D. 4,173,125

45. 三溪五金的营运资金是 (A) 。

- A. 2,732,888
- B. 5,232,233
- C. 1,639,733
- D. 6,232,433

46. 假设税率为0, 轩奔零件的固定成本占总成本的30%, 则2013年轩奔零件的经营杠杆是 (B) 。

- A.1.5
- B.1.9
- C.2.3
- D.2.4

47. 假设税率为0, 三溪五金的固定成本占总成本的20%, 则2012年三溪五金的经营杠杆是 (D) 。

- A.3.33
- B.1.67
- C.2.43
- D.2.67