



2020 年高级经济师《金融》考试真题及答案解析

一、单项选择题(共 20 题, 每题 1 分, 每题的备选项中, 只有一个最符合题意)

1. 以下不属于国务院金融稳定发展委员会职责的是 ()。

- A. 审议金融业改革发展重大规划
- B. 统筹金融改革发展与监管
- C. 协调货币政策与金融监管相关事项
- D. 健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架

【答案】D

【解析】

总述: 党中央、国务院决定设立国务院金融稳定发展委员会, 作为国务院统筹协调金融稳定和改革发展重大问题的议事协调机构。主要职责是:

- (1) 落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署;
- (2) 审议金融业改革发展重大规划 (A) ;
- (3) 统筹金融改革发展与监管 (B) , 协调货币政策与金融监管相关事项 (C) , 统筹协调金融监管重大事项, 协调金融政策与相关财政政策、产业政策等;
- (4) 分析研判国际国内金融形势, 做好国际金融风险应对, 研究系统性金融风险防范处置和维护金融稳定重大政策;
- (5) 指导地方金融改革发展与监管, 对金融管理部门和地方政府进行业务监督和履职问责等。





2.2020年6月2日,五部门联合发布《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》,购买地方法人银行业金融机构新发放贷款期限不少于6个月、增速40%的是()。

- A. 普惠型小微企业
- B.型小微企业
- C.型小微企业
- D.型小微企业

【答案】A

【解析】

(1) 发文的五部门分别是:财政部、中国人民银行、银保监会、发展改革委、工业和信息化部

(2) 为落实《政府工作报告》要求,强化稳企业保就业支持政策,财政部、中国人民银行、银保监会、发展改革委、工业和信息化部联合发布《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》(以下简称《通知》)。

(3) 内容:购买范围为符合条件的地方法人银行业金融机构2020年3月1日至12月31日期间新发放普惠小微信用贷款的40%,贷款期限不少于6个月。加大普惠小微信用贷款投放力度。





3.申请转板到科创板或创业板上市的企业,应当在精选层连续挂牌期限为()年以上。

- A. 半 B. 一 C. 两 D. 三

【答案】B

【解析】

(1) 监管主体: 证监会

(2) 依据《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》。

(3) 内容: 试点期间,符合条件的挂牌公司可以申请转板到科创板或创业板上市。申请转板上市的企业应当为新三板精选层挂牌公司,且在精选层连续挂牌一年以上,还应当符合转入板块的上市条件。

4.《存款保险条例》规定银行破产,最高偿付限额为人民币()万元。

- A. 50 B. 60 C. 30 D. 20

【答案】A

【解析】《存款保险条例》正式公布,自2015年5月1日起施行。《条例》明确,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。





5.2020年3月1日《中华人民共和国证券法》正式实施,规定证券发行实行()。

- A.注册制
- B.备案制
- C.核准制
- D.审批制

【答案】A

【解析】对于推行注册制,国务院办公厅在《通知》中提出,要稳步推进证券公开发行注册制,分步实施股票公开发行注册制改革。

二、案例 3 个大题每个 3 个小题 (第一题 15 分、第二题 20 分、第三题 20 分)

(一)

某省的 A 企业是一家医疗用品的生产企业,然后疫情期间因为扩大生产,由于疫情,防疫指挥部要求 A 企业日产量从 13 万只医用口罩扩展到 50 万只的医用口罩和五万只的 N95 口罩生产,所以 A 企业急需大量的资金扩大生产。

疫情爆发,全国对防疫物资需求激增。中国人民银行设立了 3000 亿的专项再贷款支持防疫工作,建立了重点企业名单制度。名单内企业申请贷款的,商业银行应简化申贷流程,办理绿色通道,做好放款服务并且支持金融机构向疫情防控重点企业提供优惠利率贷款。商业银行 G 为申请了此贷款在全国重点物资生产企业名单的企业 A 办理了 2 亿元贷款,并用一天时间完成审批流程,执行优惠利率 1.28%,企业很快完成扩大生产,保证了对防疫物资的正常供给。





问题 1: 央行 3000 万专项再贷款意义。

问题 2: 重点企业名单的意义, 专项贷款给企业的时候为什么要名单制管理。

问题 3: 央行还有哪些政策助力抗疫, 你认为扶持中小微企业央行还应该怎么做, 列举央行其他支持中小企业的措施。

问题 1: 专项和再贷款

问题 2: 重点企业名单制管理, 资金有限, 去向重点有需要的渠道;

另外突出差异化有针对性的服务;

示例:

一是保持流动性合理充裕。在金融市场春节开市后提供了 1.7 万亿元的短期流动性, 3 月份定向降准释放了约 5500 亿元长期资金; 二是提供 3000 亿低成本专项再贷款定向支持疫情防控重点领域和重点企业; 三是增加 5000 亿元再贷款再贴现专用额度支持企业有序复工复产; 四是增加再贷款再贴现额度 1 万亿元支持经济恢复发展, 以优惠利率向量大面广的中小微企业提供贷款, 支持扩大对涉农、外贸和受疫情影响较重产业的信贷投放; 五是引导金融机构针对疫情风险分区分级提供差异化金融服务, 对符合条件、流动性遇到暂时困难的中小微企业, 给予临时性延期还本付息安排。

目前看来, 三批次再贷款再贴现政策对支持疫情防控、复工复产和经济社会发展发挥了积极作用。

分析指出, 本轮三批次再贷款再贴现政策的依次出台、逐级加码, 是对我国疫情防控形势和经济社会发展需要作出的有序响应。三批次再贷款再贴现政策具有资金支持覆盖面逐步扩大、普惠性逐步增强、资金利率保持优惠、投向管理要求精准的特点。

