

2021 年高级经济师《金融》真题

一、案例分析题(共 3 题，第 1 题 20 分，第 2 题 25 分，第 3 题 25 分)

(一)

2019 年底数字人民币相继在深圳、苏州、雄安新区、成都及未来的冬奥场景启动试点测试，到 2020 年 10 月增加了上海、海南、长沙、西安、青岛、大连 6 个试点测试地区。目前数字人民币试点范围有序扩大，应用场景逐步丰富。

近两年数字人民币的稳步推进，在社会上引起了广泛的关注，成为了人们讨论的热点。王先生也关注到了数字人民币的情况，今天他与同事针对数字人民币问题展开了热烈的讨论。王先生认为，数字人民币发展迅速，会很快全面替代现金。同事小李认为，数字人民币是试点地区的地方政府发行的货币，只能用于商场消费。同事小赵则认为，数字人民币是一种官方第三方支付方式，纯粹是为了替代现有的企业第三方支付。

1.案例中三个人关于数字人民币的讨论，各自观点是否正确，并阐述理由。

2.简述数字人民币的定位，数字人民币可能给货币政策、金融中介带来的影响。

3.是否保留现金引起了人们的热议，从政策法规、普惠金融、消费者权益保护角度阐述保留现金的必要性。

(二)

在习近平主席于博鳌亚洲论坛 2018 年年会开幕式宣布四项扩大开放举措之后，本着“宜早不宜迟、宜快不宜慢”的精神，中国人民银行行长随即宣布了金融开放的具体措施。

2020 年 7 月 30 日召开的中共中央政治局会议指出，当前经济形势仍然复杂严峻，不稳定性不确定性较大，我们遇到的很多问题是中长期的，必须从持久战的角度加以认识，加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

1.简述高水平金融开放与“双循环”格局的关系，并阐述高水平金融开放是如何助力“双循环”新发展格局的实现的？

2.我国金融业进一步开放可能会面临哪些输入性风险？

3.从风险预判、危机管理、监管体系、多国合作等方面谈谈我国金融业开放应如何防控风险？

(三)

习近平对生态文明建设做出重要指示强调，树立“绿水青山就是金山银山”的强烈意识，努力走向社会主义生态文明新时代。我们要站在对人类文明负责的高度，尊重自然、顺应自

然、保护自然，探索人与自然和谐共生之路，促进经济发展与生态保护协调统一，共建繁荣、清洁、美丽的世界。

2020 年中央经济工作会议召开，部署 2021 年经济重点任务，其中将“做好碳达峰、碳中和工作”列为八大重点之一。碳中和目标将深刻影响下一步产业链的重构、重组和新的国际标准。

日前，习近平主席在第七十五届联合国大会一般性辩论上指出，中国将提高国家自主贡献力度，采取更加有力的政策和措施，二氧化碳排放力争于 2030 年前达到峰值，努力争取 2060 年前实现碳中和。

碳定价是目前全球应对气候变化问题中最艰巨的议题之一。

1.简述绿色金融对我国经济发展转型的作用。

2.简述绿色金融、碳金融各自的含义及二者的关系。

3.简述碳定价的作用，简述碳税、碳排放权交易各自的特点。

4.从宏观政策制定、金融机构实践、加强国际合作等角度谈谈我国金融业应如何支持实现碳达峰、碳中和目标？

二、论述题(共 1 题，30 分)

2020 年 7 月 23 日，中国人民银行 2020 年第 5 次行务会议审议通过《金融控股公司监督管理试行办法》，并报经党中央、国务院同意，自 2020 年 11 月 1 日起施行。

近年来，我国一些金融控股公司开展跨业投资，形成了金融集团;还有部分非金融企业投资控股了多家多类金融机构，成为事实上的金融控股公司。实践中，金融控股公司存在诸多问题。

2021 年 4 月，央行联合约谈多家互联网金融机构，纠正互联网金融乱象。

1.简述金融控股公司良好的公司治理体现在哪些方面？

2.目前，我国的金融控股公司在发展过程中出现的问题有哪些？

3.对金融控股公司监管的原则有哪些？如何对金融控股公司进行股东及资本管理？

4.实现中国特色金融控股公司的有效治理，从健全股权制度、提升公司治理能力角度谈谈你的建议。