

2022 年中级经济师真题附答案（学员汇总版）

11 月 13 日下午《金融》

【单选题】

1. 宏观审慎政策工具中，属于结构维度的工具是（ ）。

- A. 资产负债管理
- B. 跨境资本流动管理
- C. 特定机构附加监管规定
- D. 金融市场交易行为工具

【答案】C

【解析】结构维度的工具主要包括：①特定机构附加监管规定；②金融基础设施管理工具；③跨市场金融产品管理工具；④风险处置等阻断风险传染的管理工具。

【题目来源】 第九章 第三节 考点：我国宏观审慎政策框架正式确立

2. 汇率风险又可以细分为（ ）。

- A. 国别风险、折算风险、经济风险
- B. 折算风险、交易风险、经济风险
- C. 折算风险、交易风险、投资风险
- D. 政策风险、折算风险、经济风险

【答案】B

【解析】汇率风险又可细分为：交易风险、折算风险、经济风险。

【题目来源】 第七章 第二节 考点：金融风险概述

3. 信托当事人不包括（ ）。

- A. 托管人
- B. 委托人
- C. 受益人
- D. 受托人

【答案】A

【解析】信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括委托人、受托人和受益人，他们是实施信托活动的主体。

【题目来源】 第六章 第一节 考点：信托的概念与功能

4. 长期债券的利率等于长期债券到期日之前各时间段内人们所预期的短期利率的平均值，该理论是（ ）。

- A. 分割市场理论
- B. 流动性溢价理论
- C. 流动性偏好理论
- D. 预期理论

【答案】D

【解析】预期理论认为，长期债券的利率等于长期债券到期日之前各时间段内人

们所预期的短期利率的平均值。

【题目来源】 第一章 第一节 考点：利率决定理论

5. 以一定整数单位的外国货币为标准，折算为若干单位的本国货币，这种汇率标价法为（ ）。

- A. 应收标价法
- B. 直接标价法
- C. 间接标价法
- D. 本币汇率

【答案】 B

【解析】 直接标价法又称应付标价法，是以一定整数单位(1、100、10000 等)的外国货币为标准，折算为若干单位的本国货币。

【题目来源】 第一章 第二节 考点：汇率的概念

6. 金融工具的性质不包括（ ）。

- A. 收益性
- B. 风险性
- C. 流动性
- D. 安全性

【答案】 D

【解析】 金融工具的性质包括期限性、流动性、收益性和风险性。

【题目来源】 第二章 第一节 考点：金融市场的含义与构成要素

7. 以下属于契约型储蓄机构的是（ ）。

- A. 财务公司
- B. 保险公司
- C. 信用合作社
- D. 金融公司

【答案】 B

【解析】 契约型储蓄机构是以契约的方式在一定期限内从持约人手中吸收资金的金融机构，如人寿保险公司、养老基金等。

【题目来源】 第三章 第一节 考点：金融机构的分类

8. 中国邮政储蓄银行、中国进出口银行、国家开发银行，分别属于（ ）。

- A. 商业银行、政策性银行、开发性金融机构
- B. 政策性银行、商业银行、开发性金融机构
- C. 开发性金融机构、政策性银行、商业银行
- D. 政策性银行、开发性金融机构、商业银行

【答案】 A

【解析】 中国邮政储蓄银行是在改革邮政储蓄管理体制基础上组建的商业银行；中国进出口银行和中国出口信用保险公司是我国成立的进出口政策性金融机构；2008 年 12 月，国家开发银行转制为国家开发银行股份有限公司，成为第一家由政策性银行转型而来的开发性金融机构，标志着我国政策性银行改革取得重大进展。

【题目来源】 第三章 第三节 考点：我国的金融机构及其制度安排

9. 政策性金融机构的经营原则不包括（ ）。

- A. 政策性
- B. 保本微利
- C. 安全性
- D. 盈利性

【答案】D

【解析】政策性金融机构的经营原则包括：政策性原则、安全性原则、保本微利原则。

【题目来源】 第三章 第二节 考点：政策性金融制度

10. 描述失业与通货膨胀存在一种交替关系的曲线是（ ）。

- A. BP 曲线
- B. 菲利普斯曲线
- C. LS 曲线
- D. LM 曲线

【答案】B

【解析】新西兰著名经济学家菲利普斯通过研究 1861-1957 年近百年英国的失业率与物价变动的关系，得出了结论：失业率与通货膨胀率之间存在着一种此消彼长的关系。

【题目来源】 第九章 第二节 考点：货币政策的目标与工具

【多选题】

1. 证券投资咨询业务分为哪两个类别（ ）。

- A. 财务管理顾问
- B. 保荐业务
- C. 发布证券研究报告
- D. 资产管理业务
- E. 证券投资顾问

【答案】CE

【解析】证券投资咨询的两种基本业务形式：证券投资顾问业务和发布证券研究报告业务。

【题目来源】 第五章 第二节 考点：证券投资咨询业务

12 一般政策性工具包括（ ）。

- A. 公开市场操作
- B. 票据贴现
- C. 再贴现
- D. 法定存款准备率
- E. 货币调控

【答案】 ACD

【解析】 一般性货币政策工具主要包括被称为中央银行“三大法宝”的存款准备金政策、再贴现政策和公开市场操作。

【题目来源】 第九章 第二节 考点：货币政策的目标与工具

13. 按照监管思路的不同，现有金融监管机制可以分为（ ）。

- A. 机构监管
- B. 分业监管
- C. 目标监管
- D. 功能监管
- E. 统一监管

【答案】 ACD

【解析】 按照监管思路的不同，世界各国现有金融监管机制可以分为三类，即机构监管、功能监管和目标监管。

【题目来源】 第三章 第二节 考点：金融监管制度

【案例分析题】

材料：商业银行监管评级要素由定量和定性两类评级指标组成。根据分级标准，以评级综合得分确定监管评级初步级别和档次，在此基础上结合监管评级调整因素形成监管评级结果。

商业银行监管评级结果分为 1-6 级和 S 级，其中 1 级进一步细分为 A、B 两个档次，2-4 级进一步细分为 A、B、C 三个档次。评级结果为 1-6 级的，数值越大反映机构风险越大，需要越高程度的监管关注。正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的商业银行经监管机构认定后直接列为 S 级，不参加当年监管评级。具体评级结果和对应分数如下表：

评级	具体	监管评级综合得分
1级	1A	95分（含）至100分
	1B	90分（含）至95分
2级	2A	85分（含）至90分
	2B	80分（含）至85分
	2C	75分（含）至80分
3级	3A	70分（含）至75分
	3B	65分（含）至70分
	3C	60分（含）至65分
4级	4A	55分（含）至60分
	4B	50分（含）至55分
	4C	45分（含）至50分
5级	5级	30分（含）至45分
6级	6级	30分以下

某商业银行的资本充足率得分 15 分，资产质量 9 分、公司治理与管理质量 15 分、盈利状况 5 分、流动性风险 15 分、市场风险 9 分、数据治理 5 分、信息科技风险 9 分、机构差异化要素 4 分。

根据材料回答以下问题：

1. 该商业银行的监管评级为（ ）。

- A. 2B
- B. 2A
- C. 1 级
- D. 2C

【答案】B

【解析】得分=15+9+15+5+15+9+5+9+4=86 分，根据监管评级综合得分，该商业银行的监管评级为 2A。

【题目来源】 第九章 第五节 考点：银行业监管的主要内容与基本方法

2. 若该银行出现较大风险，引起储户恐慌情绪，需要被监管、接管等措施，则该银行的监管评级为（ ）。

- A. 5 级
- B. 6 级
- C. S 级
- D. 1 级

【答案】B

【解析】对综合评级结果为 6 级的银行，监管机构还可视情况依法安排重组、实行接管或实施市场退出。

【题目来源】 第九章 第五节 考点：银行业监管的主要内容与基本方法

3. 关于监管评级的说法，正确的是（ ）。

- A. 可以将评级结果作为衡量商业银行经营状况、风险管理能力和风险程度的主要依据
- B. 依法采取相应监管措施和行动、注重“早期介入”，防止风险苗头和隐患演变

为严重问题

- C. 有利于完善金融风险预警和处置机制，守住不发生非系统性金融风险底线
- D. 将评级结果作为制定监管计划、合理配置监管资源，采取监管措施和行动的重要依据

【答案】 ABD

【解析】 关于监管评级，C 选项的正确说法是守住不发生系统性金融风险底线。

【题目来源】 第九章 第五节 考点：银行业监管的主要内容与基本方法

4. 骆驼评级制度 CAMELS 中的“S”是指（ ）。

- A. 结构性(structure)
- B. 战略（strategy）
- C. 规模（scale）
- D. 敏感性(sensitivity)

【答案】 D

【解析】 CAMELS 代表六个因素：capital adequacy(资本充足性) asset-quality(资产质量), management quality(经营管理能力)、earnings(盈利水平), liquidity(流动性)、sensitivity(敏感性)。

【题目来源】 第九章 第五节 考点：银行业监管的主要内容与基本方法