

2021 年中国私人银行精英赛模拟卷 2

单选题

1. 齐先生的净资产达 6.8 亿元人民币，其中可投资资产规模为 4.3 亿元人民币，根据境内的资产划分规则，齐先生可以被归类为（ ）。
 - A. 普通财富人士
 - B. 中级财富人士
 - C. 高级财富人士
 - D. 顶级财富人士

2. “全球领先私人银行的成本收入比往往高达 70-80%，但其 ROE 可以达到 20%以上，并形成长期竞争优势”，这可以说明私人银行业务（ ）。
 - A. 不受经济周期影响
 - B. 摆脱负债驱动盈利的传统模式
 - C. 具有高成本投入、但可带动高收入增长
 - D. 带来品牌和市场估值提升

3. 对于开发和维护客户而言，私人银行家应注重以下哪些要点？（ ）
 - ① 具有全面客观的产品筛选能力
 - ② 提高定制化资产配置的能力
 - ③ 用心服务，与客户建立信赖关系
 - ④ 善于挖掘客户个人、家庭和企业法人的“公私联动”需求，提供他们需要的综合服务
 - A. ①②③
 - B. ①③④
 - C. ②④
 - D. ①②③④

4. 境内私人银行客户的特点包括（ ）。
 - ① 需要个性化服务，满足定制化需求
 - ② 个人资产法人化，资产安排在多重司法管辖权下
 - ③ 注重服务品质、保密与安全
 - ④ 与多家私人银行保持联系
 - A. ①②③
 - B. ①③④
 - C. ②④
 - D. ①②③④

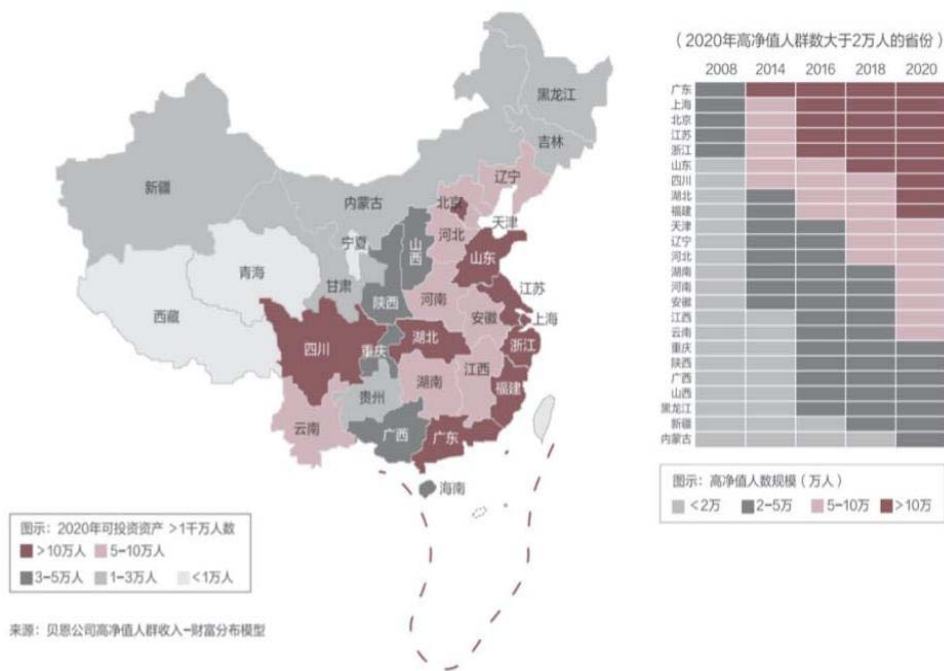
5. 瑞士私人银行是传统私人银行业务的代表，服务侧重于财富管理和遗产规划，以下关于瑞士私人银行的说法中错误的是（ ）。
- A. 以在岸业务为主，是全球最大的私人银行在岸业务市场
 - B. 成功发展受益于瑞士的银行保密制度、政治中立和币值稳定等因素
 - C. 理财作风谨慎保守，银行主要收益来自向客户收取手续费
 - D. 历史发展悠久，业务涵盖全球各地，但以欧洲大陆为主
6. 截至 2019 年底，中资私人银行资产管理规模达到 14.13 万亿元，私人银行客户数为 103.14 万人，关于境内私人银行的发展现状，以下说法中正确的是（ ）。
- ① 高端私人财富管理市场尚处于新兴阶段，发展时间较短，市场成熟度和复杂程度较低
 - ② 从业机构包括商业银行和非银行类金融机构，商业银行的私人银行业务在整个高端财富管理市场中占据了绝对主导地位
 - ③ 尚未能够提供全面、系统的综合财富管理服务，而是以产品销售为主，辅以尊贵礼遇的服务模式
- A. ①②
 - B. ①③
 - C. ②③
 - D. ①②③
7. 家族办公室伴随着超富裕群体规模的扩大出现，不同于纯粹的私人银行和综合性银行等私人银行服务模式，家族办公室具有以下哪项特点？（ ）
- A. 为客户提供定制化的金融服务和全方位的家族服务，具有极强的专属性和私密性
 - B. 集中于财富管理这一单一业务领域，以瑞士私人合伙银行为代表
 - C. 活跃于不同的业务领域，产品能够覆盖客户资产负债表的全部，并且全球范围内具有庞大零售网点
 - D. 具有优秀的产品创造能力和风险管控能力，此外具有经纪商交易业务，可以为现有客户提供附加服务
8. 顶级财富人士群体的特征不包括（ ）。
- A. 厌恶投资风险
 - B. 产权保护、财富传承成为该群体专注的一大问题
 - C. 社会尊重的需求、精神追求以及政治身份认同的需求强烈
 - D. 怕自己的财富跟不上时代进步的步伐

9. 境外私人银行服务的模式包括（ ）。

- ① 综合性银行
- ② 家族办公室
- ③ 独立投资顾问
- ④ 会计/律师事务所
- ⑤ 保险公司和信托公司

- A. ②③⑤
- B. ①③
- C. ①②④
- D. ①②③④⑤

10. 根据某财富管理机构发布的中国私人财富报告，2020年末中国高净值人群区域结构如下：

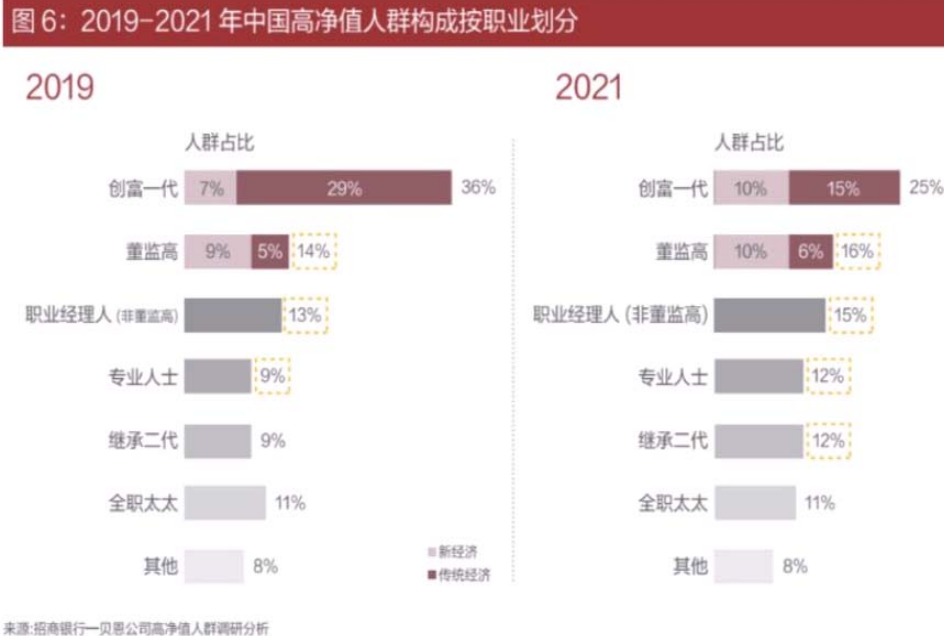


该数据显示，2020年有哪些省份高净值人士的人数首次突破10万人？

()

- A. 广东、上海、北京
- B. 江苏、浙江、山东
- C. 四川、湖北、福建
- D. 天津、辽宁、河北

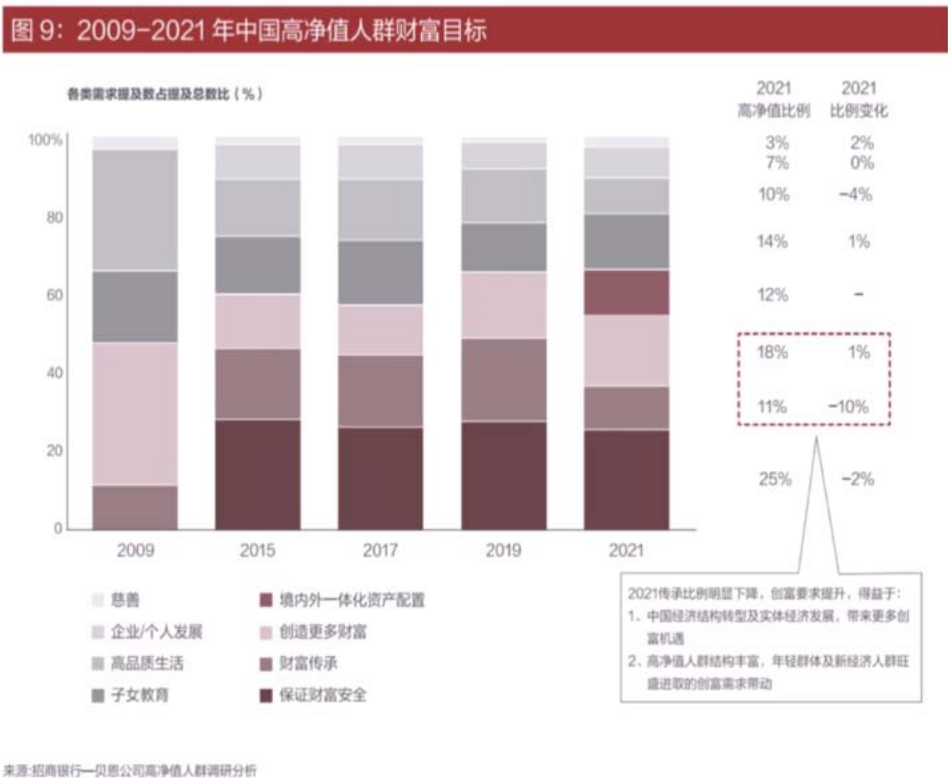
11. 根据某财富管理机构发布的中国私人财富报告, 2019-2021 年中国高净值人群按职业构成如下:



该数据显示, 从 2019 年到 2020 年末高净值人群中哪类群体规模持续上升, 且占高净值人群的比例合计超过 40%? ()

- A. 创富一代、董监高、职业经理人 (非董监高)
 B. 新经济领域创富一代、新经济领域董监高、职业经理人 (非董监高)
 C. 董监高、职业经理人 (非董监高)、专业人士
 D. 职业经理人 (非董监高)、专业人士、继承二代
12. 多数高净值人士进行境外资产配置的主要原因是 ()。
- A. 境内外多元配置、分散风险
 B. 扩展海外市场, 增加企业营收
 C. 满足海外移民的要求
 D. 企业股权海外架构安排
13. 私人银行提供财富解决方案应以 () 为中心。
- A. 客户需求
 B. 机构赢利
 C. 财富取得高收益
 D. 客户习惯或喜好

14. 根据某财富管理机构发布的中国私人财富报告,2009-2021年中国高净值人群财富目标分布如下:



关于上述数据的分析中错误的是 ()。

- A. 2021年,保证财富安全和创造更多财富是高净值人群最关注的两个财富目标
- B. 2021年,境内外资产一体化配置成为高净值人群关注的新增财富目标
- C. 2021年,财富传承目标的关注比例明显下降,创富需求提升,原因之一高净值人群结构丰富,年轻群体及新经济人群旺盛进取的创富需求带动
- D. 2021年,高净值人群对子女教育目标的关注程度首次超越对财富传承目标的关注程度
15. 关于私人银行服务运用的线下服务与线上服务有机结合的服务模式,以下叙述错误的是 ()。
- A. 线下的“面对面”交流对于高端客户的情感维护至关重要,在科技

发达的今天，仍然不可替代

B. 需针对不同特质的高端客户制订差异化的沟通方式，但当面交流的主题仍应以特定产品沟通为重点

C. 线上服务包含系统自动为客户提供基于市场实时环境变化的资产配置和投资组合建议

D. 线上服务应注重客户体验，将传统的人力投顾和线上渠道有机结合，打造线上线下互动的一体化私人银行业务体验

16. 海外私人银行较国内私行而言发展更为成熟，全球顶尖的私人银行多分布于瑞士、美国及新加坡等地。下列对于这三个地区的私人银行的比较，其中正确的是（ ）。

① 从保密制度的角度来看，新加坡最严格，瑞士次之，最后是美国

② 从业务范围的角度来看，三地的私行业务虽均遍布各地，但是美国更看中全球化、瑞士以欧洲为主、新加坡以亚太地区为重

③ 从政治立场的角度来看，瑞士是政治中立国，能够有效降低投资活动的政治风险，这是美国和新加坡的私行都不具备的

④ 从税收筹划的角度来看，相比瑞士和美国，新加坡的私行更具有独特的税收优势

A. ①③④

B. ②③

C. ①②④

D. ①②③④

17. 根据招商银行《2021 中国私人财富报告》的显示，近几年中资银行是高净值人士的首选服务机构，但相比外资银行，中资银行在服务方面的劣势也日渐突出，包括（ ）。

① 作为新兴业务，其品牌知名度和可信任度仍在建设中

② 缺乏核心专业的人才

③ 混业经营的制度使得多元化的需求难以满足

④ 境外资产的配置能力较弱

A. ①③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①②③④

18. 2017 年世茂集团创始人许荣茂以 2 亿元的价格拍下当时收藏在海外的名作《丝路山水图》并无偿捐赠给了故宫博物院，除此之外，他的“世茂公益”已经累计捐赠超过 16 亿元，这体现了高净值人士的（ ）。

- A. 情怀追求
 - B. 社会尊重需求
 - C. 社会责任需求
 - D. 企业服务需求
19. 在经纪商模式的私人银行中，从业者为客户进行证券买卖时可能会频繁操作，甚至选择的标的资产可能不是最适合客户的，而是佣金最高的，这体现了私人银行家在执业时的（ ）。
- A. 法律风险
 - B. 声誉风险
 - C. 道德风险
 - D. 操作风险
20. 某财富人士的财务状况如下：
- (1) 净资产为 8,000 万元，其中：三处自住房合计 2,400 万元；收藏的字画价值 800 万元（不变现）；两辆自用汽车合计 280 万元
 - (2) 年支出包括：日常生活支出 80 万元；子女教育支出 45 万元；医疗及相关保险费支出 10 万元；其他支出 100 万元
- 假设不考虑债务和其他现金流出，则该财富人士可投资资产的投资报酬率至少达到（ ）时，才可以实现财务自由（财务自由度达到 1）。
- A. 2.9%
 - B. 3.1%
 - C. 4.7%
 - D. 5.2%
21. 对非上市公司股权交易进行交易支付设计时，关于下列支付方式优缺点的叙述中错误的是（ ）。
- A. 现金支付能及时完成交易获得控制权，但需要投资人有良好的现金储备
 - B. 换股支付能降低运营失败的风险，但会稀释公司控制权
 - C. 现金+换股的支付方式对被并购方具有吸引力，但双方谈判过程比较复杂
 - D. 现金支付、换股支付、现金+换股支付三种支付方式一般都有业绩承诺
22. 下列关于黄金投资的说法中错误的是（ ）。
- A. 黄金作为一种避险资产，国际政治经济形势是影响其价格的一个重要因素

- B. 在发生全球性经济危机时，黄金价格会上涨
 - C. 黄金在资产配置中能够起到很好的分散风险的作用
 - D. 在大宗商品中，对黄金价格影响最大的一类是金属产品的价格
23. 与中国股票市场相比，下列属于美国股票市场特点的是（ ）。
- A. 交易机制为 T+0，无涨跌幅限制
 - B. 股息率低
 - C. 市场有效性相对低
 - D. 市场完整度低，不允许卖空
24. 与公司制私募基金相比，有限合伙制私募基金不具有的优势是（ ）。
- A. 不是独立的纳税主体，因此可以避免双重纳税
 - B. 可以有效控制管理费用
 - C. 出资额可以分期到位
 - D. 有明确的期限，到期清算相对简单
25. 公司股东若想引入外部投资者的资金，下列方法中不利于提升公司估值的是（ ）。
- A. 提高债务成本
 - B. 吸纳优秀人才加入公司团队
 - C. 增加市场渗透率
 - D. 尽可能减少经营风险
26. 黄金价格的影响因素不包括（ ）。
- A. 美元指数
 - B. 国际油价
 - C. 美国利率
 - D. 艺术品指数
27. 西方经济学家将经济周期分为基钦周期（2~4 年）、朱格拉周期（8~10 年）、库兹涅茨周期（15~25 年）、康德拉季耶夫周期（40~60 年）。实证研究表明，我国经济发展呈现较为明显的（ ）特征。
- A. 基钦周期
 - B. 朱格拉周期
 - C. 库兹涅茨周期
 - D. 康德拉季耶夫周期
28. 美林的投资时钟将经济周期划分为四个不同的阶段，每个阶段表现最好

的投资品类别不同。但中国的实证结果表明美林时钟的结论并不完全适用，根据 2006 年至 2015 年在中国的实践结果，经济衰退、复苏、过热和滞胀各阶段表现最好的投资品类别分别为（ ）。

- A. 现金、大宗商品、股票、债券
- B. 现金、股票、大宗商品、债券
- C. 债券、股票、大宗商品、现金
- D. 债券、股票、股票、大宗商品

29. 不同行业、不同生命周期的企业适用的估值方法不同，下列说法错误的是（ ）。

- A. 银行、保险行业企业通常适用市净率估值
- B. 经纪类证券公司适用市净率估值，综合类证券公司适用市盈率估值
- C. 钢铁行业企业通常适用市净率估值
- D. 处于成长期的企业通常不适用市盈率、PEG 指标估值

30. 已知 A 公司当前股价为 50 元/股，过去一年每股盈利为 1.25 元，盈利增长率为 50%，则该公司的 PEG 指标为（ ）。

- A. 0.8
- B. 20
- C. 1.2
- D. 40

31. 下列关于不同相对估值指标的说法中，错误的是（ ）。

- A. 当公司规模差别较大时，不适用市净率指标来估值
- B. 市销率指标相比市盈率指标的一个优点在于销售收入不容易被操控
- C. 当公司处于亏损状态时，可以考虑使用市净率估值，但不能使用市盈率或市销率进行估值
- D. 市盈率、市净率和市销率都不适用于比较不同行业的公司

32. 在公司股权收购中，收购方采用现金支付收购款的特点有（ ）。

- ① 收购方公司股权会被稀释
 - ② 通常有锁定期和解锁条件及业绩承诺
 - ③ 能够及时完成交易获取控制权，对被并购方具有吸引力
 - ④ 需要良好的现金储备，具有税务风险
- A. ①②④
 - B. ①②③
 - C. ③④
 - D. ①②③④

33. 下列关于收藏品/艺术品投资基金的说法中，错误的是（ ）。
- A. 国外收藏品基金以私募为主，国内有公募的艺术品基金
 - B. 艺术品的流动性较差，艺术品基金的运作周期都较长，国际上以 5 年到 10 年居多，国内以 2 年到 3 年居多
 - C. 收藏品基金的认购门槛高于股票基金
 - D. 收藏品基金通常不收取管理费，而是从利润中收取 20%左右的分红
34. 关于中国内地和香港股票市场差异，下列表述错误的是（ ）。
- A. 内地股票市场有效性程度比香港股票市场有效性程度低
 - B. 内地股票市场有涨跌幅限制，香港股票市场无涨跌幅限制
 - C. 香港股票市场上市采用注册制，监管宽松；内地股票市场上市以审核制为主，政府、行业监管为主、市场监管为辅
 - D. 香港股票市场上市公司股息率高，内地股票市场上市公司股息率低
35. 下列关于港股通的说法中，正确的是（ ）。
- A. 通过港股通可以投资联交所中以美元报价交易的股票
 - B. 港股通沿用内地 A 股交易规则，有涨跌停限制
 - C. 沪港通可投资的股票范围大于深港通可投资的股票范围
 - D. 内地个人投资者的证券账户及资金账户资产合计不低于人民币 50 万元方可参与港股通
36. 下列对于中国内地基金市场和香港基金市场的比较中，错误的是（ ）。
- A. 内地基金市场半数以上为债券型基金，香港基金市场半数以上为股票型基金
 - B. 在香港指数型基金是主流，而内地的指数型基金则较少
 - C. 内地基金市场国际化程度不高，香港基金市场国际化程度高，与国际资本市场联系紧密
 - D. 内地基金市场近六成为机构投资者，香港基金市场近半数为国际投资者
37. 下列两只股票基金过去三年的历史平均收益率和标准差如下表所示，同时期货币市场基金（视为无风险资产）的收益率为 2%：

名称	平均收益率	标准差
股票基金 A	18%	13%
股票基金 B	13%	11%

两只股票基金中夏普比率更高的是（ ）；以夏普比率为标准，业绩

- 表现更优的是（ ）。
- A. 股票基金 A; 股票基金 A
 - B. 股票基金 B; 股票基金 B
 - C. 股票基金 A; 股票基金 B
 - D. 股票基金 B; 股票基金 A
38. 根据资本国际流动理论，如果预期我国将提高利率水平，那么对于出口企业而言，可以采取的应对措施不包括（ ）。
- A. 增加外币负债
 - B. 增加人民币资产
 - C. 增加外币投资性资产
 - D. 通过外币采购增加应付款支出
39. 对于投资者而言，投资 REITs 和直接投资不动产相比，以下哪项不属于 REITs 的优势？（ ）
- A. 通过投资 REITs 投资不动产不属于 CRS 信息交换范围
 - B. 收益可观、流动性好，易于变现
 - C. REITs 由专业团队运作，在控制房地产投资相关风险上更有优势
 - D. 可以投资个人难以投资的房地产项目，比如大型商业地产项目
40. 境外不动产投资是不动产投资的途径之一，在我国香港地区进行不动产投资需要考虑到税收的影响，购买或转让坐落于香港的不动产时，下列税费中不需要考虑的是（ ）。
- A. 物业税
 - B. 从价印花税
 - C. 买家印花税
 - D. 额外印花税
41. 私募股权投资基金的匹配投资策略指投资人在对项目或企业进行投资时，要求项目的经营管理者或创业企业也投入相应的资金。这种投资策略主要是为了降低（ ）。
- A. 知识产权风险
 - B. 价值评估风险
 - C. 委托代理风险
 - D. 流动性风险
42. 优秀的家族财富传承方案应具有哪些特点？（ ）
- ① 考虑传承双方的意愿

- ② 建立世代交替的传承制度
 - ③ 注重对财富的保护
 - ④ 避免财富传承中发生家族纠纷
- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①②③④
43. 高净值家庭的下列财富传承中，通常哪类资产的传承涉及的相关利益方更多？（ ）
- A. 实业资产传承
- B. 金融资产传承
- C. 不动产传承
- D. 动产传承
44. 下列有关保险和信托两种传承工具的说法中，错误的是（ ）。
- A. 如果在境内通过设立资金信托买入资产存在交易税费
- B. 保险在投保时可以保密，但在受益人领取保险金时需要公开
- C. 保险赔款无需纳税；保单红利在交付受益人之前已由保险公司纳税
- D. 信托可以将包括本人在内的任何个人或机构设置为受益人
45. 保险产品不仅可以应对未来意外和健康等风险发生时的不利情况，还可以用作财富传承工具，关于财富传承时的投保策略，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 保单现金价值是投保人的财产，投保人的债权人对其拥有求偿权，因此选择投保人时应考虑财务较为安全的家族成员
- B. 为成年子女投保年金保险并指定其为生存受益人、孙辈为死亡受益人，这样可以实现将财富传承给子孙两辈的效果
- C. 多数情况下投保人可以自由更换被保险人，并且指定受益人时无需被保险人同意，制定传承方案应充分考虑该灵活状况
- D. 若受益人为无民事行为能力人或身体精神状态特殊，设立保险金信托可以防范或降低未来保险金被篡夺的风险
46. 赠与合同是否经过公证影响其可撤销性，在实践应用中，若赠与人希望在赠与财产交付前尽量保留可撤销的权利，则其应该（ ）；若受赠人担心赠与人在赠与财产交付前撤销赠与，则其应该（ ）。
- A. 避免对赠与合同进行公证；对赠与合同进行公证
- B. 避免对赠与合同进行公证；避免对赠与合同进行公证

- C. 对赠与合同进行公证；避免对赠与合同进行公证
D. 对赠与合同进行公证；对赠与合同进行公证
47. 某私营企业主邓先生今年 57 岁，曾有三段婚姻，并分别与三任妻子育有 3 个子女。邓先生的前妻均已再婚，邓先生与前妻所育子女均归前妻抚养。现任妻子陈女士为全职太太，陈女士与邓先生的儿子目前刚满 3 岁。邓先生希望在自己百年后将家庭财富全部传承给自己最小的儿子。根据邓先生的家庭情况，以下财富传承方式中，无法顺利达成邓先生意愿的是（ ）。
- A. 投保寿险
B. 遗嘱信托
C. 法定继承
D. 订立遗嘱
48. 关于无形资产传承的特点，下列说法中错误的是（ ）。
- A. 具有严格时效性和地域性
B. 资产价值不确定性高
C. 难以发扬光大和永续传承
D. 流动性好，变现容易
49. 以下财富传承工具中，不具备债务隔离功能的是（ ）。
- A. 遗嘱
B. 保险
C. 信托
D. 以上财富传承工具均具备债务隔离功能
50. 实践中，在高净值人士传承不动产时，继承人名下通常已拥有房产，考虑继承人获得房产后再出售时的税负成本，以下不动产传承方式中应选择（ ）。
- A. 继承权公证
B. 房屋对价交易过户
C. 生前赠与过户
D. 继承不动产登记
51. 关于保险在家族财富传承中的作用，下列说法中错误的是（ ）。
- A. 可以按照被继承人个人意志传承财产
B. 可以减少纳税金额
C. 无法实现债务隔离

D. 无法传承非货币财产

52. 高净值人士林先生与妻子李女士共同经营家族企业，父母均已退休。林先生希望通过投保寿险来达到家庭资产保全、债务隔离和财富传承的目的，则以（ ）为投保人投保寿险可能无法达到以上目的。
- ① 妻子李女士
 - ② 林先生本人
 - ③ 林先生的父母
 - ④ 信托机构
- A. ①或②
B. ③或④
C. ②或③
D. ①或④
53. 对于通过信托传承家庭财富，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 信托财产与委托人、受托人和受益人的资产相隔离，可以起到债务隔离的效果
 - B. 信托的传承方式可避免法定继承约束和遗嘱认证诉讼纠纷
 - C. 信托不但可以保持财产完整性，还能保证受益人获得更多投资收益
 - D. 可以通过对信托受益权进行设计，避免财产遭到非理性挥霍、婚变和觊觎
54. 关于中国境内的家族信托，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 受益人为必须包括委托人在内的家庭成员
 - B. 委托人只能是单一个人或单个家庭
 - C. 委托人保留控制权是中国境内家族信托的常见模式
 - D. 中国境内已经实施的家族信托几乎都是金融资产信托
55. 关于保险金信托，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 保险金信托有利于保险金持续保值增值
 - B. 保险金信托可以避免保险金因受益人年幼、婚姻变动、负债等情况而旁落
 - C. 保险金信托可以让保险金按照被保险人意愿发放，避免保险金被受益人挥霍
 - D. 保险金信托可以在较大范围内设定受益人，但未出生的胎儿除外
56. 关于基金会，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 境外的基金会是以非营利为自益或他益目的或特定目的而创立的

- B. 基金会没有独立的法人地位
C. 基金会没有股东，从而避免财产继承
D. 基金会的存续期限无限制
57. 关于动产传承的特点，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 高价值的动产转移具有灵活性和及时性
B. 动产传承具有隐秘性和便捷性
C. 动产传承大部分需要办理登记过户手续，交易成本较高
D. 动产估值相对不透明，且流动性不足
58. 关于金融资产的传承，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 金融资产流动性好，变现容易
B. 金融资产传承相对简单，确定性高
C. 产业和事业相分离，方便家族第二代选择方向
D. 法律法规限制相对较多
59. 某企业主赵先生有两段婚姻，赵先生与第一任妻子李女士于3年前离婚，两年前与现任妻子刘女士结婚。日前，赵先生因病去世，已知其生前投保了终身寿险，受益人填写为“妻子李女士”，离婚后未进行变更，则根据相关法律法规，以下说法中，正确的是（ ）。
- A. 保险金应支付给前妻李女士
B. 保险金应支付给现任妻子刘女士
C. 保险金应作为赵先生的遗产由其法定继承人继承
D. 保险金应支付给李女士和刘女士
60. 目前中国境内家族信托的资产规模门槛为（ ）。
- A. 5,000 万元
B. 500 万元
C. 1,000 万元
D. 100 万元
61. 《2021 中国私人财富报告》显示，受访的高净值人士中已经开始准备或已经进行财产传承相关安排的比例已经升至 65%，说明提前安排传承规划和目标已经形成一种趋势。之所以要尽早规划，是因为（ ）。
- ① 风险事件何时来临是无法预知的
② 传承架构的搭建需要时间
③ 家族企业接班人的培养需要时间
④ 跨境传承的身份安排需要时间

- A. ①②
B. ①③④
C. ②③④
D. ①②③④
62. 无婚姻财产约定的情况下，以下关于夫妻企业投资的分割规则的说法中，错误的是（ ）。
- A. 夫妻持股的情形包括夫妻共同持有公司股权、夫妻一方持有公司股权、夫妻一方为公司隐名股东
B. 若是以婚后共同财产入股的，离婚时，股权收益权应当平均分割
C. 若是以婚前个人财产入股的，离婚时，股权及股权溢价不应参与共同财产的分割
D. 离婚诉讼中一方主张另一方为隐名股东并要求分割相应财产权益的，参照显名股权处理
63. 赵先生与张女士婚前各自有巨额财富，赵先生的资产多为不动产、企业股权和豪华车辆，张女士的资产多为金融资产。二人因参加某酒会结缘，相处一段时间后登记结婚，约定婚前财产和婚内财产归各自所有。婚后，赵先生本人以不动产做抵押融资，用于企业经营，不料企业受大环境影响持续亏损，所欠债务难以如期偿还。关于该债务的偿还，以下叙述正确的是（ ）。
- A. 属于共同债务，赵先生和张女士都有偿还义务
B. 属于共同债务，仅赵先生有偿还义务
C. 属于赵先生的个人债务，如果债权人知道赵先生与张女士的财产约定，张女士则没有偿还义务
D. 属于赵先生的个人债务，不管债权人是否知道赵先生与张女士的财产约定，张女士都没有偿还义务
64. 股东以下行为不属于人格混同情形的是（ ）。
- A. 公司的财产记载于股东名下，由股东占有、使用
B. 股东用公司资金偿还股东债务、供关联公司无偿使用，不作财务记载
C. 先从原公司抽走资金，成立经营目的相类似的公司，逃避原公司债务
D. 股东自身收益与公司盈利不加区分，致使双方利益不清
65. 以下保险合同可能存在的赔付风险属于因投保后行为不当而导致的是（ ）。

- A. 缺乏保险利益导致保单无效的风险
 - B. 制造保险事故导致保单解除的风险
 - C. 违反投保告知义务导致的保单赔付风险
 - D. 受益人设置不当的保险金处理风险
66. 下列关于制造保险事故及其合同解除风险的说法中，错误的是（ ）。
- A. 若被保险人或受益人谎称发生保险事故，保险人可以解除合同，且不赔付保险金
 - B. 若投保人故意造成被保险人死伤或疾病，投保 2 年以上的，保险人应向被保险人或被保险人继承人给付现金价值
 - C. 若无民事行为能力被保险人于合同成立/复效 2 年内自杀，保险人可以解除合同，且不赔付保险金
 - D. 若受益人故意造成被保险人死伤或疾病，该受益人丧失受益权
67. 根据中国内地的相关规定，下列关于购买境外保单的说法中错误的是（ ）。
- A. 境内个人因到境外旅行、留学和商务活动等购买的个人人身意外险、疾病保险，属于服务贸易类的交易，在外汇管理的政策框架下是允许和支持的
 - B. 境内个人到境外购买的人寿保险和投资返还分红类保险均属于金融和资本项下的交易，现行的外汇管理政策是支持的
 - C. 违反禁止性法律法规规定的保险合同无效
 - D. 任何单位或个人非经银保监会批准，不得在境内经营商业保险业务，一律不得在中国境内招聘业务人员或委托代理人、经纪人经营保险或直接承保业务
68. 假设被继承人为中国公民，下列财产继承案例中不属于涉外继承的是（ ）。
- A. 作为继承人的子女为外籍
 - B. 部分遗产在境外或中国香港地区
 - C. 被继承人虽为中国籍，但已去世的母亲为外籍
 - D. 被继承人的经常居住地在香港
69. 下列情形中，遗产的有关部分应按照法定继承办理的是（ ）。
- ① 遗嘱继承人丧失继承权
 - ② 遗嘱继承人、受遗赠人先于遗嘱人死亡
 - ③ 遗嘱无效部分所涉及的遗产
 - ④ 遗嘱继承人放弃继承或者受遗赠人放弃受遗赠

- A. ①③
- B. ②③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

70. 高净值人士如果希望通过设立遗嘱传承财富，为了避免遗嘱无效，应注意以下哪些事项？（ ）

- ① 立遗嘱人应具有完全民事行为能力，无民事行为能力人或者限制民事行为能力人所立的遗嘱无效
- ② 遗嘱必须表示遗嘱人的真实意思，受欺诈、胁迫所立的遗嘱无效
- ③ 遗嘱部分内容被篡改的，该遗嘱无效
- ④ 不同形式的遗嘱须符合不同的要求，且所有遗嘱均须有两个以上见证人在场见证，不符合该要求的遗嘱无效

- A. ①②
- B. ①②③
- C. ①②③④
- D. ④

71. 吴先生 10 年前创办了一家科技公司，经营状况良好。除企业股权外，吴先生的家庭财产包括金融资产、房产等。吴先生共经历了两段婚姻，与前妻育有一女，目前 18 岁，即将上大学，由前妻抚养；与现在的妻子育有一个儿子，刚 8 岁，此外现任妻子现在又怀孕 5 个月，过几个月孩子将出生。吴先生准备立一份遗嘱，将财产提前做一些安排。以下叙述错误的是（ ）。

- A. 吴先生可以按照自己的意愿处理属于自己的财产，如果遗嘱中没有给胎儿保留遗产份额，遗产分割时胎儿尚未分娩，则可不保留胎儿的继承份额
- B. 吴先生如果在遗嘱中为胎儿保留了部分财产，假设吴先生在胎儿出生前去世，胎儿出生后死亡，则该部分财产应由现任妻子获得
- C. 吴先生如果在遗嘱中写明企业股权归儿子，其他资产由大女儿、现任妻子和胎儿均分，而后来又将企业卖掉或者注销，则吴先生身故后儿子可能继承不到财产
- D. 吴先生如果在遗嘱中写明所有财产归儿子、现任妻子、胎儿均分，则吴先生身故后大女儿将继承不到财产；吴先生如果不立遗嘱，则吴先生身故后大女儿有权继承吴先生的部分财产

72. 高净值人士李某与妻子仅育有一个女儿，希望身故后财产全部留给女儿，但因女儿的婚姻并不如意，李某不希望给女儿的财产变成女儿夫妻

的共同财产，他可以选择（ ）。

- A. 为女儿投保终身寿险，不指定受益人
- B. 为自己投保终身寿险，指定女儿为受益人，其他财产均尽快过户到女儿名下
- C. 女儿与丈夫签订财产协议，约定婚前和婚内财产归各自所有；李某和妻子都订立有效遗嘱，约定身故后遗产归女儿一人所有
- D. 不做安排，身故后财产按法定继承办理，女儿将取得全部遗产

73. 高净值人士左某因病身故，巨额遗产按照法定继承分配给了父母、妻子张女士和孩子左良。后张女士与胡先生再婚，未再生养子女，以下叙述正确的是（ ）。

- A. 再婚后张女士继承到的左某的财产转变为张女士与胡先生的共同财产
- B. 张女士处分继承到的左某的财产时应得到左某父母和左良的同意
- C. 张女士身故后遗产的第一顺位继承人为胡先生和张女士的父母
- D. 左先生的父母身故后张女士无权继承遗产，左良可代位继承左某有权继承的遗产份额

74. 张先生 2005 年与李女士结婚，育有一个女儿张灵，2010 年李女士作为投保人为张先生投保了一份终身寿险，受益人处写为“女儿”。2018 年二人离婚，保单未更改，李女士继续按期交纳保费。2019 年张先生与赵女士再婚，婚后赵女士又与张先生育有一女张枫。2021 年张先生不幸因病身故，则上述终身寿险的保险金应如何认定？（ ）

- A. 根据保险合同成立时与被保险人的身份关系确定受益人，张灵获得全部保险金
- B. 根据保险事故发生时与被保险人的身份关系确定受益人，张枫获得全部保险金
- C. 认定为合同无效，保险公司向李女士退还保单的现金价值
- D. 认定为未指定受益人，保险金按照张先生的遗产处理

75. 我国《公司法》规定，公司股东滥用公司法人独立地位和股东有限责任，逃避债务，严重损害公司债权人利益的，应当对公司债务承担连带责任。在有限责任公司经营过程中公司股东为了规避因上述原因对公司债务承担连带责任的风险，应注意以下哪些问题？（ ）

- ① 建立健全公司的财务制度
- ② 不随意使用股东个人账户与公司账户之间进行资金往来
- ③ 不使用股东个人账户替代公司账户支付或代收货款
- ④ 不使用股东个人的房屋作为公司的经营场所，不将公司的财产登记

在股东个人名下，不以股东个人名义经营公司业务

- A. ①②
- B. ③④
- C. ②③④
- D. ①②③④

76. 私人银行业务面临客户洗钱风险，在反洗钱方面，私人银行应做到（ ）。

- ① 落实客户身份识别制度
- ② 为客户开立匿名账户提供服务
- ③ 健全客户身份资料和交易记录保存制度
- ④ 执行大额交易和可疑交易报告制度
- ⑤ 加强对私人银行客户可疑交易资金监测，强化尽职调查

- A. ①②③④
- B. ①③⑤
- C. ②④⑤
- D. ①③④⑤

77. 张先生和何女士于2016年8月结婚，2020年12月离婚，二人未就财产归属做任何约定，则以下财产或收入中，属于夫妻共同财产的是（ ）。

- A. 张先生在2016年初存入100万元的5年期定存，2020年底到期时获得18.75万元的利息收入
- B. 何女士在2017年5月通过遗嘱继承获得明代古董，遗嘱中写明何女士为该古董的唯一继承人
- C. 何女士在2010年买入20手某股票，但是后来忘记此事，离婚时发现股票市值上涨了30倍
- D. 张先生父母在婚前为张先生全款购买的住房，婚后夫妻共同装修并共同出租此房，获得15万元的房租

78. 小黄和小辉打算年内结婚，为避免未来因财产所得产生纠纷，二人同意签订一份婚前财产协议。小黄不甚理解婚前财产协议与婚姻财产约定，就该问题咨询理财师，理财师的下列解释中错误的是（ ）。

- A. 小黄和小辉只能在婚前签订财产协议，婚后二人就财产归属签订的任何协议均属无效
- B. 财产协议应采取书面形式，协议不经公证也具有法律效力，不过对婚前财产协议做公证更为保险
- C. 即使不签订财产协议，一方婚前的财产也不会因为婚姻而转化为共同财产，此时签订协议的意义在于明确哪些财产属于婚前财产，避免未

来争议

D. 二人可以在协议中约定婚后一方名下的投资不论所得是否用于婚姻生活，其所产生的债务均由自己承担

79. 考虑税收优惠政策后，自 2021 年 1 月 1 日到 2022 年 12 月 31 日，小型微利企业的企业所得税综合税率最高为（ ），最低为（ ）。
- A. 8.33%; 5%
- B. 4.17%; 2.5%
- C. 7.5%; 2.5%
- D. 10%; 5%
80. 美国税务居民在国外银行账户超过（ ），或企业银行账户超过（ ）、保单现金价值超过（ ）的，需要向美国国内收入局进行申报，未申报或申报不属实者，将面临罚款甚至承担刑事责任。
- A. 5 万美元; 25 万美元; 50 万美元
- B. 5 万美元; 25 万美元; 14 万美元
- C. 50 万美元; 100 万美元; 50 万美元
- D. 5 万美元; 5 万美元; 5 万美元
81. 某地甲集团公司计划进行公益性捐赠，拟捐赠 2000 万元现金，或同等价值的药材、服务或股权（历史成本相同），则甲公司选择捐赠（ ）的税负最低。
- A. 现金
- B. 药材
- C. 服务
- D. 股权
82. 高净值人士陈先生最近转让了以下投资性资产，其中转让时不需要缴纳增值税的是（ ）。
- ① A 股股票
- ② 企业债券
- ③ 一处商铺
- A. ②③
- B. ①②
- C. ①③
- D. ①②③
83. 以下哪国采用的是来源地税收管辖权兼居民税收管辖权？（ ）

- A. 英国
 - B. 美国
 - C. 新加坡
 - D. 菲律宾
84. 唐先生以一项原值为 150 万元的专利技术入股了甲企业，该项专利技术评估作价 500 万元，按 10 年摊销，甲企业适用 25% 的企业所得税税率，该技术每年可抵减企业所得税（ ）。
- A. 3.75 万元
 - B. 12.5 万元
 - C. 7.5 万元
 - D. 15.75 万元
85. 汤先生投资了甲有限合伙企业，2020 年按照合伙协议分得经营所得 35 万元，无其他纳税调整事项，汤先生当年无其他收入，未缴纳“三险一金”，专项附加扣除全年共 3.6 万元，汤先生当年应缴纳个人所得税（ ）。
- A. 6.45 万元
 - B. 5.37 万元
 - C. 4.03 万元
 - D. 4.75 万元
86. 下列关于跨国公司利润转移的说法中错误的是（ ）。
- A. 寻找不同国家税制差异，基于有利原则，通过国际间利润转移进行避税是跨国公司常用手段之一
 - B. 缺乏国际税收合作有效机制，国际税收规则不健全是造成跨国公司利润转移的原因之一
 - C. 将利润留在海外低税率的中间控股国是国际避税的常用手段之一
 - D. 跨国公司实施转让定价或者常设机构豁免的目的是为了减少避税地中间控股公司的税基
87. 关于开曼经济实质法和 BVI 经济实质法的说法中，正确的是（ ）。
- A. 开曼的经济实质法适用主体是所有在开曼设立的公司、合伙组织等，但不包括非居民企业和非居民有限合伙企业
 - B. BVI 经济实质法适用主体是所有在 BVI 设立的公司、有限合伙企业，但不包括本土企业、投资基金（含私募基金）与境外税务居民企业
 - C. 两者都要求纯持股实体拥有足够的员工、办公场所，持有管理股权或者对外投资收益

D. 在开曼群岛或者 BVI 从事核心创收活动均不可外包

88. 在我国，特别纳税调查区别于一般反避税调查，特别纳税调查重点关注的是具有以下哪些风险特征的企业？（ ）
- ① 关联交易金额较大或者类型较多
 - ② 滥用税收优惠
 - ③ 利用避税港避税
 - ④ 利润水平与其所承担的功能风险不相匹配，或者分享的收益与分摊的成本不相配比
- A. ①③
B. ①④
C. ②③
D. ②④
89. 某企业通过公益性社会组织向受灾地区地区捐赠 1,000 万元自产的药品，该企业当年的年度利润总额为 5,000 万元。下列说法不正确的是（ ）。
- A. 企业发生的捐赠自产的货物，属于视同销售的情况，捐赠额属于企业所得税的征税范围
 - B. 企业通过公益性社会组织捐赠自产的货物，应按视同销售缴纳增值税
 - C. 企业发生的公益性捐赠支出，当年准予在计算应纳税所得额时扣除的部分不超过 600 万元
 - D. 企业捐赠超过当年准予在计算应纳税所得额时扣除的部分，可以在以后五年内扣除
90. 对于中国双边税收协定的相关内容，下列说法错误的是（ ）。
- A. 居民个人税务身份的确定大多运用加比规则
 - B. 居民企业的税务身份根据实际管理机构所在地判定
 - C. 如果同时被认定为内地和香港的税务居民企业，则可以双方协商确定
 - D. 内地居民个人从其持股大于 25% 的香港企业取得的股息，需要按照 10% 缴纳所得税
91. 中国居民王某计划 2021 年 6 月移居境外注销中国户籍，但其拥有的境内公司持续经营。税法规定在注销中国户籍前，需要办理税款清算，以下不属于清算范围内的是（ ）。
- A. 清算王某 2021 年取得的各项应税所得的应纳税款
 - B. 清算王某 2020 年尚未办理汇算清缴的经营所得、综合所得的应纳税

额

- C. 清算 2019 年（含）之前未缴或少缴税款
- D. 清算王某所控制境内公司 2021 年的应纳税款

92. 关于 CRS，下列说法正确的是（ ）。

- ① 中国香港籍个人杰克 2021 年来中国境内出差 4 个月，则其在中国境内的金融账户及所得均在 CRS 信息交换范围内
- ② 中国公民张三长居中国，在境外开曼群岛持有资产，则其中国境内资产信息不在 CRS 信息交换范围内
- ③ 中国公民李四计划在卢森堡新开账户，则该账户尽职调查程序会相对简单
- ④ 澳大利亚籍个人杰瑞 2021 年在中国居住满 183 天，则其中国境内资产账户不在 CRS 信息交换范围之内

- A. ①②
- B. ②③
- C. ③④
- D. ①④

93. 某有限合伙制基金，2020 年应税利润 100 万元。在其合伙人中，老李是自然人，占比 75%，A 公司是法人，占比 25%。假设老李没有其他收入和扣除项目，A 公司企业所得税适用 25% 的税率。则针对该合伙企业的应税利润纳税问题，下列说法中正确的为（ ）

- A. A 公司应该按照股息红利所得缴纳个人所得税 5 万元
- B. 该基金应该缴纳企业所得税 25 万元
- C. 老李应该缴纳企业所得税 18.75 万元
- D. 老李应按照经营所得计算缴纳个人所得税，税额为 17.6 万元

94. 股权投资相关的涉税规定中，下列说法错误的是（ ）。

- A. 个人以现金和银行存款投资股权，初始环节不涉税
- B. 个人以股权资产投资设立新公司，则需按照财产转让所得缴纳个税
- C. 个人以持有不满 2 年的普通住房进行投资入股，初始环节需缴纳的税种包含增值税和个人所得税等
- D. 个人以技术成果投资入股到境内居民企业，只能选择 5 年内分期缴纳个税

95. 电商新巨头拼多多在美国上市采取的是（ ），小米公司香港上市采取了（ ）。

- A. 红筹模式；不同投票权架构

- B. VIE 模式；相同投票权架构
C. 红筹模式；相同投票权架构
D. VIE 模式；不同投票权架构
96. 2018 年 5 月 4 日，三星电子按照 1:50 的比例进行了拆股。在拆股之前，三星电子每股股价高达 265 万韩元，拆股后的除权参考价为每股 5.3 万韩元。拆股之前因为股价长期太高，三星电子被称为“皇帝股”，而在拆股之后，韩国媒体将三星电子称之为“百姓股”。下列相关说法中，错误的是（ ）。
- A. 三星电子拆股体现了产权具有可分割性
B. 拆股可以提高三星电子的可转让性和流动性
C. 拆股可以让三星电子股票更多地分散在大量散户手中，有利于避免其他大股东获得大量股票，进而对控股股东的话语权造成威胁
D. 拆股可以优化三星电子的财务结构
97. 关于优先股作为公司融资工具的特点，下列说法正确的是（ ）。
- ① 优先股通常拥有表决权，会稀释股东权益
② 优先股如果计入权益，则股息可以在税前扣除
③ 发行债券会提升财务杠杆，而发行优先股会降低企业的资产负债率
④ 与债券相比，优先股股息支付具有弹性，且优先股一般没有到期期限，无偿还本金的压力
- A. ①②
B. ③④
C. ①③
D. ②④
98. 境内企业通过设立 VIE 架构间接实现境外上市需要签署包括有效控制协议、取得收益权协议和股权购买协议等一系列协议，签署协议的双方分别是（ ）。
- A. 开曼公司（拟上市主体）和境内运营实体
B. 开曼公司（拟上市主体）和境内外商独资企业
C. 境外投资人和境内运营实体
D. 境内外商独资企业和境内运营实体
99. 曾经的共享单车巨头 ofo 小黄车在其融资历史中，不断授予外部投资者一票否决权，五个股东拥有一票否决权，导致公司的重大项目难以执行，最后在激烈的市场环境中因“一事无成”而陨落。该案例对创业公司产权规划的启示是（ ）。

- ① 创始人不可能在实现融资的同时不丧失控制权
 - ② 创始人融资时应该谨慎授予外部投资者一票否决权，设定合理机制限制否决权的使用，或者在其他方面做出妥协来交换投资者放弃一票否决权
 - ③ 高速成长的企业进行股权融资时应考察潜在股东的背景与入股诉求，防止未来因部分股东利益冲突而使公司的发展项目或投资机会被恶意阻挠
 - ④ 外部投资者在筛选种子企业时应重点考察创始人的履历和企业运营状况，入股时签订协议条款限制创始人利用信息不对称或滥用经营权利损害企业
- A. ②④
B. ②③
C. ①③
D. ①④

100. 根据《公司法》第四十三条，股东会会议作出修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议，必须经代表（ ）以上表决权的股东通过。

- A. 二分之一
- B. 三分之二
- C. 三分之一
- D. 四分之三

101. 相较于普通公司债券，可转换债券对投资者的吸引力更大。从企业角度分析，发行可转债同样具有许多优势，其中不包括（ ）。

- A. 可转债的息票率一般低于普通债券，企业未来的利息偿还压力更低
- B. 股东可以认购并持有可转换债券，作为未来巩固企业控制权的工具
- C. 可转债未来转换成的股票不具有投票权，企业股权不会被稀释
- D. 股市低迷时通过可转债融资更容易，此外通过股债的转换可以优化资本结构

102. AB 股权结构又称同股不同权，是指企业发行的两类股票具有不同程度的表决权。AB 股的作用在于保护创始人和管理层对公司的控制，避免公司决策权落入外部资本。以下哪种措施最不可能实现类似目的？

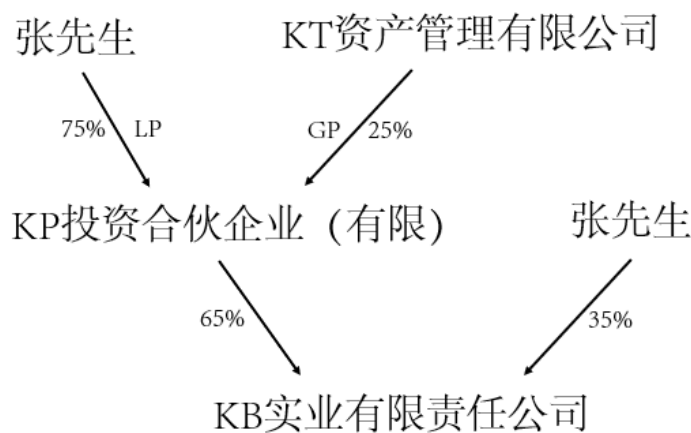
- ()
- A. 股份回购
 - B. 毒丸计划
 - C. 股票合并

D. 反收购策略

103. 以下哪个证券交易所禁止搭建双重股权结构的公司上市？（ ）

- A. 纽约证券交易所 (New York Stock Exchange)
- B. 香港联合交易所 (The Stock Exchange of Hong Kong)
- C. 伦敦证券交易所 (London Stock Exchange)
- D. 新加坡交易所 (Singapore Exchange)

104. 张先生与 KT 资产管理公司合资成立了 KB 实业公司，股权结构如下图所示：



下列相关说法中错误的是（ ）。

- A. 未来 KP 企业因投资失败对外产生负债，则 KT 公司需要以企业资产来偿还该债务
- B. 虽然张先生直接或间接持有了 KB 公司的大部分股权，但是 KT 公司才是 KB 公司的实际控制人
- C. KP 企业获得利润中需要先缴纳企业所得税，然后税后利润按照 3:1 的比例分别分配给张先生和 KT 公司
- D. 张先生若希望降低对 KB 公司的持股，他可以直接转让公司股权，也可以转让 KP 企业的合伙份额

105. 公司进行架构设计的意义不包括（ ）。

- A. 调整企业发展方向，提升公司品牌价值
- B. 有效控制企业，合理利用境内外资源
- C. 是企业分拆、并购、转让和上市的前提
- D. 是身份安排和留学移民的重要参考因素

106. 公司进行股权架构设计应考虑的因素包括（ ）。
- ① 股权集中程度，是一股独大、相对控股还是平均持股
 - ② 持股身份安排，包括自然人身份还是法人身份、自持还是代持等
 - ③ 未来融资规划，即融资次数、规模和外部资本的考量等
 - ④ 对管理层的股权激励，包括转让已有股份或增发新股，行权和出售限制等
- A. ①②
B. ②③④
C. ①④
D. ①②③④
107. 电视剧《大江大河》中，私营企业主杨巡收购的电子配件市场无法正常经营，于是将“市场”挂靠在小雷村集体所有制企业的名义下，在当时的时代背景下，类似这样的“红帽子企业”盛行一时，私营或民营企业选择这样的产权模式的原因有（ ）。
- ① 获得市场准入的资格
 - ② 享受税收优惠
 - ③ 获得政府支持，享受政策福利
 - ④ 以国企名义，给自己的商业信用背书
- A. ①②
B. ①③④
C. ②③④
D. ①②③④
108. 深圳市某股份有限公司的股东甲（43.51%）与股东乙（9.87%）、股东丙（3.57%）以及股东丁（3.57%）联合签署了一份《一致行动人协议》，乙、丙、丁均保证在公司治理中的所有事项上，与甲保持一致行动，并授权甲为代表行使表决权，则下列说法正确的是（ ）。（括号内为各股东的持股比例）
- ① 甲对其他股东的股权有优先购买权
 - ② 甲对公司的一般事项有实际的控制权
 - ③ 甲通过一致行动人的方式使自己享有对公司的绝对控制权
 - ④ 甲享有重大事项否决权
- A. ①③
B. ②④
C. ①②④
D. ①②③④

109. 对于近年来国际形势的变化给财富管理带来的影响，以下说法错误的是（ ）。
- A. 因香港低税率和便利性因素而选择香港身份的条件越发苛刻，香港在财富管理中的作用将被重新定位
 - B. 疫情过后，物资、人员和服务等要素的跨国流动进一步加剧
 - C. 疫情的爆发导致全球经济交流受阻
 - D. 中美结构性矛盾的加大导致中美切断联系的“脱钩”风险增加
110. 为应对逆全球化，规避外部风险，许多企业调整了运营方式，通过多地上市融资，关于多地上市融资，以下说法中，错误的是（ ）。
- A. 企业多地上市需要满足不同市场的合规要求，经营风险较高
 - B. 多地上市企业融资主动权更多，在市场博弈中更为有利
 - C. 在地区冲突加剧的环境下，多地上市可以避免极端情况下的政治风险，保护股东利益
 - D. 多地上市的公司定价更加公允，降低单一市场波动带来的投资人风险