**国家开放大学《商法》形考任务1-4参考答案**

**形考任务1**

一、单项选择题（每小题2分，共40分）

1.下列关于商事关系特点的表述错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.至少一方主体必须是商主体

B.商事关系的内容是商主体享有的权利和承担的义务

C.商事关系的客体也分为物和行为，其中的“物”还包括营业资产，“行为”主要是营业行为或称“商行为”

D.商事关系是民事关系的特殊存在形式，因此优先适用民法规范

正确答案: D

2.商法原则是指立法者规定的，反映商法本质属性，贯穿商事活动的始终，统领商事立法和司法活动的根本准则，主要包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.营业自由原则、平等交换原则、企业维持原则、交易便捷原则、守法经营原则

B.强化主体原则、维护安全原则、促进交易原则、确保公平原则、诚实信用原则

C.商主体法定原则、促进交易自由原则、维护交易公平原则、确保交易安全原则、降低交易风险原则

D.效益优先原则、兼顾公平原则、主体法定原则、维护交易安全原则、营业自由原则

正确答案: A

3.个人独资企业与个体工商户在商法本质上是相同的，两者都执行《个人所得税法》，但同时存在重要差异，下列选项错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.组织程度的差异

B.扶持政策的差异

C.法律地位的差异

 D.会计规则的差异

正确答案: C

4.下列属于合伙企业特征的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.合伙企业不具有企业的主体资格

 B.合伙企业成立须依据合伙协议

 C.合伙企业的合伙人可以都是有限合伙人

D.合伙企业无须办理合伙企业登记

正确答案: B

5.下列关于商行为的表述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.商行为包括但不限于法律行为

 B.商行为与法律行为交叉的部分，优先适用商法规定，商法没有规定的，适用民法规定

C.对于法律行为以外的商行为，适用商法和商事习惯予以调整，不适用法律行为的规则

D.商行为是法律行为的特殊存在形式

正确答案: D

6.下列选项不属于商行为的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.张某从大华书店的网店购买一本书

 B.大华书店的董事会依照多数决定原则确定公司的重大事务

 C.自然人股东甲将其持有大华书店的股权转让给另一自然人乙

D.大华书店捐助建立希望小学

正确答案: D

7.依照商行为的内容，商行为可以分为（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

1. 绝对商行为和相对商行为

 B.基本商行为和附属商行为

 C.交易型商行为与组织型商行为

 D.单方商行为、双方商行为和决议行为

正确答案: C

8.以下关于商事账簿的选项错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.商事账簿关乎投资者、商主体、第三人、诉讼和国家等诸多利益，商主体必须妥善保管商事账簿

 B.商事账簿、会计凭证和财务会计报告都是会计资料，本质上是一样的

 C.真实性原则是商事账簿编制的重要规则之一

 D.历史上商事账簿设置的立法模式主要包括自由主义、强制主义及分别主义

正确答案: B

9.除编制商事账簿外，商主体还应当依法编制（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

1. 财产清单和资产负债表

B.

缴税记录和资产负债表

C.财务会计报告和资产负债表

 D.财产清单和税收清单

正确答案: A

10.下列关于商事登记的表述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.商事登记属于行政行为中的确认行为，而非许可行为

 B.登记事项商事登记涉及交易安全，是社会公众信赖的行政行为，登记主管机关应当对商事登记出现的问题全权负责

 C.商事登记应当秉持形式审核为主、实质审核为辅的原则

 D.申请人向登记主管机关提出登记申请，申请人自负风险和责任

正确答案: B

11.下列不属于公司特征的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.法人性 B.团体性C.营利性D.投资者的无限责任

正确答案: D

12.我国《公司法》规定的公司类型是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.股份有限公司、有限责任公司、无限公司、两合公司

 B.人合公司、资合公司和人合兼资合公司

C.有限责任公司与股份有限公司

 D.开放式公司和封闭式公司

正确答案: C

13.公司法是规定各种公司的设立、活动、解散以及其他对内对外关系的法律规范的总称。公司法的特点不包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.公司法是主体法与行为法的结合

B.公司法是强制性规范与任意性规范的结合

 C.公司法表现为成文法

D.公司法是国内法，不具有国际性

正确答案: D

14.下列选项不属于公司设立行为的法律后果的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.公司设立完成

 B.公司设立不能

C.公司设立瑕疵

 D.公司设立中止

正确答案: D

15.出资是股东的基本义务，股东出资的法律责任主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.违约责任、有限责任公司的差额补足责任、股份有限公司的差额补足责任和缴纳担保责任

 B.违约责任与差额补足责任

C.违约责任

D.损害赔偿责任

正确答案: A

16.我国公司法规定的公司资本制度类型是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.授权资本制

B.法定资本制

C.折中资本制

D.自由资本制

正确答案: B

17.为了确保董事、监事和高级管理人员妥善履行职责，《公司法》规定了他们对公司的信义义务，主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.尽职义务和合规义务

B.合法性义务和合规性义务

C.忠诚义务和廉洁义务

D.忠实义务和勤勉义务

正确答案: D

18.《公司法》所规定的股东权的内容主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.表决权、选举权和被选举权、知情权、股利分配请求权、优先认购权、剩余财产分配请求权、诉讼权

 B.表决权、选举权、知情权、股利分配请求权、优先认购权、剩余财产分配请求权

 C.表决权、选举权和被选举权、知情权、异议权、股利分配请求权、优先认购权、剩余财产分配请求权、诉讼权

 D.表决权、选举权和被选举权、知情权、股利分配请求权、优先认购权

正确答案: A

19.下列关于公司股东（大）会会议表决方式的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.有限责任公司的章程可以自行规定股东会会议股东行使表决权的方式

B.股份有限公司股东出席股东大会会议，所持每一股份有一表决权

 C.公司持有的本公司股份同样享有表决权

 D.《公司法》规定了股份有限公司的累积投票制

正确答案: C

20.公司解散，是指已经成立的公司，因公司章程或者法定事由出现而停止公司的经营活动，并开始公司清算，使公司法人资格消灭的法律行为。根据公司是否自愿解散，可以将公司解散分为（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

A.法定解散、行政解散、司法解散

B.司法命令解散和裁判解散

C.自愿解散和强制解散

D.任意解散、自行解散、司法解散

正确答案: C

二、多项选择题（每小题3分，共30分）

21.随着商业实践的不断发展，商法规范也不断进步，商法的性质也随之变动，主要表现在（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

1. 向企业组织法转型

 B.向营业活动法转型

C.向现代特别私法转型

D.向公法规范转型

正确答案: A B C

22.商主体具有的法律特征包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

A.营利性

B.营业性

 C.持续性

D.独立性

正确答案: A B C D

23.我国没有制定商法典，在立法上没有关于商行为的一般规范，但从学说和域外法来看，各种商行为应当遵守的一般规范包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.交易习惯规则

 B.特别义务规则

 C.报酬和法定利息请求权规则

 D.商事担保的特殊规则

正确答案: A B C D

24.商行为的特征主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.商行为的主体是以商行为为业者，商行为是商主体实施的营业行为，商主体与商行为相互协同

 B.商行为是营业行为

 C.商行为是营利行为

 D.商行为是偶发行为

正确答案: A B C

25.公司是最重要的商主体，公司登记是最重要的商事登记，通常分为（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.设立登记

 B.变更登记

 C.注销登记

 D.分支机构登记

正确答案: A B C D

26.下列关于公司法人人格否认制度的选项正确的是（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.起源于大陆法系国家

 B.是在个案中对公司的人格进行否定

 C.是对公司人格全面、彻底、永久的否认

 D.其法律后果由滥用法人人格的股东承担责任，不波及其他股东

正确答案: B D

27.公司资本三原则是公司资本制度的核心，主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.资本确定原则

 B.资本充实原则

 C.资本维持原则

 D.资本不变原则

正确答案: A C D

28.下列选项属于我国《公司法》规定的，有限责任公司和股份有限责任公司的股东（大）会职权的是（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.对公司增加或者减少注册资本作出决议

 B.对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议

 C.修改公司章程

 D.公司章程规定的其他职权

正确答案: A B C D

29.公司分立是指一个公司分成两个或两个以上公司的行为，其法律效果主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.在派生分立中，原公司派生出新的公司，产生了新的公司人格，原公司自身同时发生变更

 B.在新设分立中，原公司消灭，丧失了法人人格，同时产生了两个或两个以上新的公司人格

 C.公司分立前的债务由分立后的公司承担连带责任，但公司在分立前与债权人就债务清偿达成的书面协议另有约定的除外

 D.原公司股东可以按照分立协议的有关规定，以其持有的股份或者出资换取存续公司或新设公司的股份

正确答案: A B C D

30.公司清算的最终目的是为了消灭公司的法人资格，在公司进入清算程序后(　　)

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.公司的法人资格并没有消失，但是在清算期间其权利能力和行为能力受到限制

 B.在清算期间，公司的代表机构与执行机构为清算人，而非公司的董事会

 C.清算组成员因故意或者重大过失给公司或者债权人造成损失的，应当承担赔偿责任

 D.在清算期间，应当优先将财产分配给股东

正确答案: A B C

三、案例分析题（每小题15分，共30分）

31.注册会计师甲、乙、丙、丁共同出资设立A会计师事务所，该事务所为特殊的普通合伙。甲、乙在某次审计业务中，因故意出具不实审计报告被人民法院判决由会计师事务所赔偿当事人损失。下列有关该赔偿责任承担的表述中，正确的是(　　)。

单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.甲、乙、丙、丁均承担无限连带责任

 B.以A会计师事务所的全部财产为限承担责任

 C.甲、乙、丙、丁均以其在A会计师事务所中的财产份额为限承担责任

 D.甲、乙应当承担无限连带责任，丙、丁以其在A会计师事务所中的财产份额为限承担责任

正确答案: D

32.甲股份有限公司由刘、关、张、曹、孙、马、丁七个股东于2018年共同发起设立，注册资本为700万元人民币，发行股份700万股，其中刘、曹、孙、马、丁各认购120万股，关、张各认购50万股。董事会由刘、曹、孙、马、丁五人组成，其中刘担任董事长兼总经理，曹担任副董事长。监事会由关、张及员工董某三人组成，关担任监事会主席。成立1年多以来，甲公司董事会成员经营思路分歧较大，经营状况一直不佳。关在董事会成员无法解决矛盾，顺利开展经营的情况下，能否单独申请法院解散甲公司？（　　）

 单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.不能。《公司法》规定，公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有公司全部股东表决权百分之十以上的股东，可以请求人民法院解散公司。关某持股50万股，未达到700万股的百分之十。

 B.取决于股东之间的协议。根据《公司法》司法解释的规定，公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，法院应当根据股东之间的协议进行判决。

 C.可以。在公司僵局时，赋予中小股东单独申请法院解散公司的权利，是我国公司法保护中小股东权益的重要措施。

 D.不能。小股东单独请求解散公司有悖于公司法中的资本多数决原则，会扰乱公司正常的决策经营，为各国公司法所禁止。

正确答案: A

**形考任务2**

一、单项选择题（每小题2分，共40分）

1.

下列关于证券概念的表述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.证券法上的证券范围，往往随不同的国家地区、不同的历史时期、不同的实践需求、不同的立法理念等，表现出极大的差异

 B.“证券”构成证券法理论体系、法律制度的概念基础

 C.证券是记载并代表特定民事权利的书面凭证

 D.证券能够代表特定民事权利，可以脱离民事权利而独立存在

正确答案: D

2.证券法律关系中最基本的一对主体是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

1. 证券公司与投资者

 B.证券发行人与投资者

 C.证券公司与证券发行人

 D.证券登记结算机构与投资者

正确答案: B

3.证券发行人的类型主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.政府、金融机构、公司、其他企业

 B.在我国只有政府可以发行证券

 C.政府以及符合法律规定的企事业单位

 D.金融机构、公司、其他企业

正确答案: A

4.信息披露的种类主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.发行信息披露和持续信息披露

 B.常规信息披露和临时信息披露

 C.单方信息披露和多方信息披露

 D.自愿信息披露和法定信息披露

正确答案: A

5.证券发行是创设证券权利的复杂行为，包括着劝导投资、投资者认购、发行人分配证券、接受资金和交付证券在内的各项行为。证券发行一般包括证券的（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.劝导、认购与分配

 B.劝导、分配、接受和交付

 C.募集、制作、接受和交付

 D.募集、制作与交付

正确答案: D

6.证券发行、证券交易和证券上市三个术语和概念在实践中常被混用，严格地说，证券发行、证券上市和证券上市有着密切联系，但却是含义不同的法律术语。以下关于三者的描述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.证券上市是连接证券发行与证券交易的独立中间环节

 B.证券发行旨在保证发行人实现募集资金目的，证券上市则旨在增强发行人证券的流通性

 C.证券交易是证券上市的前提，证券上市是证券交易的后果

 D.证券上市意味着证券可以借助证券交易所交易系统进行买卖的资格，反映了发行人与证券交易所之间的法律关系；证券交易则指买进或者卖出证券的实际过程，反映着证券投资者相互之间的法律关系

正确答案: C

7.在证券交易中禁止的不正当交易行为不包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.内幕交易

 B.操纵市场

 C.虚假陈述

 D.自我交易

正确答案: D

8.根据上市公司收购的方式不同，上市公司收购一般可分为（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.要约收购、协议收购及其他合法收购方式

 B.友好收购与敌意收购

 C.善意收购与恶意收购

 D.部分收购与全面收购

正确答案: A

9.证券法律责任最基本、最主要的一种分类，即为依据证券违法行为的性质及违法程度的不同进行区分，下列不属于该分类方式的类型是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.证券民事责任

 B.证券行政责任

 C.证券刑事责任

 D.证券欺诈责任

正确答案: D

10.证券交易所是证券市场最重要的组织形式，根据证券法规定，证券交易所的设立实行（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.自由制

 B.特许制

 C.核准制

 D.准则制

正确答案: B

11.破产能力，即能够适用破产程序而得宣告破产的资格，是法院对债务人适用破产程序并宣告其破产的必要条件。以下关于破产能力的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.各国破产立法，多采一般破产主义，对破产法适用范围进行严格限定

 B.合伙企业破产清算的，可以参照适用破产法规定的程序

 C.在个人独资企业不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的情况下，可以参照适用企业破产法规定的破产清算程序进行清算

 D.我国正在进一步完善企业破产制度的基础上，研究建立非营利法人、非法人组织、个体工商户、自然人等市场主体的破产制度

正确答案: A

12.债务人不能清偿到期债务并且具有下列哪项情形的，人民法院应当认定其具备破产原因（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

1. 资产不足以清偿全部债务或明显缺乏清偿能力

 B.债务履行期限已经届满

 C.资金不足且无人员负责管理财产

 D.法定代表人下落不明

正确答案: A

13.下列选项中关于破产管理人的叙述正确的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.破产管理人是指破产程序开始后依法成立的，在法院指挥与监督之下全面负责债务人财产的管理、估价、分配以及破产方案的拟定和执行等破产事务的专门机构

 B.根据《企业破产法》的规定破产管理人应由债权人会议直接选出，然后由法院予以确认，如果债务人有异议可以向法院提出，申请法院不予认可

 C.破产管理人依照法律规定执行职务，向债权人会议报告工作，并接受债权人委员会的监督

 D.债权人会议认为管理人不能依法、公正执行职务或者有其他不能胜任职务情形的，可以直接予以更换

正确答案: A

14.下列对破产管理人的义务描述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.破产管理人应当勤勉尽责，忠实执行职务

 B.破产管理人未依照法律规定勤勉尽责，忠实执行职务的，人民法院可以依法处以罚款

 C.破产管理人未依照法律规定勤勉尽责，忠实执行职务的，给债权人、债务人或者第三人造成损失的，依法承担赔偿责任

 D.破产管理人依法负责破产事务，不仅须投入相当大的精力，且须承担相当程度的法律风险，仅承担有限责任

正确答案: D

15.破产追回权是指对于债务人在破产程序开始前法定期间内通过损害债权人利益的行为而转移的财产以及其他应属于债务人的财产，破产管理人依法予以追回的权利。下列关于破产追回权制度的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.人民法院受理破产申请前一年内，涉及债务人财产的下列行为，管理人有权请求人民法院予以撤销：（一）无偿转让财产的；（二）以明显不合理的价格进行交易的；（三）对没有财产担保的债务提供财产担保的；（四）对未到期的债务提前清偿的；（五）放弃债权的

 B.涉及债务人财产的下列行为无效：（一）为逃避债务而隐匿、转移财产的；（二）虚构债务或者承认不真实的债务的

 C.人民法院受理破产申请后，债务人的出资人尚未完全履行出资义务的，管理人应当要求该出资人缴纳所认缴的出资，而不受出资期限的限制

 D.破产撤销权、行为无效、破产追回权是不同的制度，存在本质差异

正确答案: D

16.破产债权，是指债权人于破产申请受理时享有的、在破产程序中依法申报经确认，并依破产程序受偿的债权。下列不属于破产债权的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.破产申请受理时享有的无财产担保的债权

 B.有财产担保但放弃优先权的债权

 C.数额超过担保标的物价值而不能受清偿部分的债权

 D.破产宣告前市环保局对企业的排污费

正确答案: D

17.下列选项关于别除权的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.我国《企业破产法》确立了别除权的概念和完整的制度体系

 B.别除权是民法担保权在破产法上的特殊表现形式

 C.别除权的对象一般限于破产财产中的特定财产

 D.别除权不依破产清算程序受偿，但亦须受到破产程序的一定限制

正确答案: A

18.以下为A建筑公司破产案件中当事人提出的破产抵销主张，其中不能合法成立的选项是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.甲工厂主张抵销23万元：万科公司收取我厂141万元预付工程款后，未履行合同即宣告破产；在此之前，我厂有23万元给万科公司的结算款，付给的汇票因记载不当被银行退回。

 B.乙工厂主张抵销49万元：破产案件受理前，万科公司欠我厂设备货款120万元；万科公司曾退回一台质量不合格的机器，其已付价金为49万元，双方达成协议按退货处理。

 C.丁公司主张抵销142万元：我公司欠万科公司工程款256万元；在万科公司破产宣告前，我公司作为保证人向银行偿付了万科公司所欠的142万元债务。

 D.丙公司主张抵销85万元：我公司欠万科公司工程款187万元；在万科公司破产宣告后，M建材厂将其对万科公司的85万元债权转移到我公司，以抵偿其欠我公司的债务。

正确答案: D

19.债务人提出和解申请后，人民法院经审查认为和解申请符合本法规定的，应当裁定和解，予以公告，并召集债权人会议讨论和解协议草案。下列关于和解协议的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.债权人会议通过和解协议的决议，由出席会议的有表决权的债权人过半数同意，并且其所代表的债权额占无财产担保债权总额的2/3以上

 B.经人民法院裁定认可的和解协议，对债务人和全体债权人均有约束力

 C.债权人会议通过和解协议的，由人民法院裁定认可，终止和解程序，并予以公告

 D.债务人不能执行或者不执行和解协议的，人民法院经和解债权人请求，应当裁定终止和解协议的执行，并宣告债务人破产

正确答案: B

20.根据《企业破产法》的规定，破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，清偿顺序应为（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.（1）破产人依规定应支付给职工的工资、费用、保险、补偿金等；（2）破产人欠缴的社会保险费用和税款；（3）普通破产债权

 B.（1）破产人欠缴的社会保险费用和税款；（2）破产人依规定应支付给职工的工资、费用、保险、补偿金等；（3）一般破产债权

 C.(1）普通与特殊破产债权；（2）破产人依规定应支付给职工的工资、费用、保险、补偿金等；（3）破产人欠缴的社会保险费用和税款

 D.（1）破产人欠缴的社会保险费用和税款；（2）破产人依规定应支付给职工的工资、费用、保险、补偿金等；（3）特殊破产债权

正确答案: A

二、多项选择题（每小题3分，共30分）

21.证券法的基本原则是根据证券制度的本质特征并结合证券市场特殊规律性，经抽象而形成、贯穿于证券法始终并广泛适用于调整证券法律关系的基本行为准则，主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.公开原则

 B.公平原则

 C.公正原则

 D.效率与安全原则

正确答案: A B C D

22.以下选项哪些属于证券公司经营证券业务必须符合的业务规则？（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.依法经营义务

 B.审慎经营义务

 C.禁止混合操作

 D.勤勉尽责义务

正确答案: A B C D

23.证券交易程序是投资者在证券交易市场买进或者卖出证券的具体步骤。在证券交易所集中交易的程序，主要分为（　　）等步骤。

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.开户、委托

 B.申报、竞价成交

 C.清算交收

 D.验收付款

正确答案: A B C

24.各国证券市场监管体制大体分为政府监管与自律组织监管两种基本类型，两种监管模式各有利弊，将二者相互结合将是未来证券市场监管体制的基本结构和发展趋势，我国即采取了该方式，下列属于我国证券市场监管者的是（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.证券登记结算机构

 B.证券交易场所

 C.中国证监会

 D.证券业协会

正确答案: B C D

25.证券民事责任能否顺利、全面实现，事关证券违法行为能否得到应有的惩戒，投资者合法权益能否得到足够的赔偿，证券法立法宗旨能否得到充分的实现。证券民事责任的实现方式主要包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.先行赔付

 B.调解

 C.上访

 D.诉讼

正确答案: A B D

26.破产是基于债务人不能支付到期债务的客观经济状态所适用的、概括性地解决债务人和众多债权人之间债权债务关系的法律程序。其特征主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.必须基于特定历史时期特定国家的特定背景

 B.破产程序以债务人发生不能支付到期债务为前提

 C.法院介身其中并发挥重要的指挥与监督作用

 D.破产程序具有优先适用效力

正确答案: B C D

27.下列财产不应认定为债务人财产的是（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.债务人基于仓储、保管、承揽、代销、借用、寄存、租赁等合同或者其他法律关系占有、使用的他人财产

 B.债务人在所有权保留买卖中尚未取得所有权的财产

 C.所有权专属于国家且不得转让的财产

 D.其他依照法律、行政法规不属于债务人的财产

正确答案: A B C D

28.根据《企业破产法》的规定，债权人会议行使的职权包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.核查债权

 B.监督管理人

 C.通过重整计划与和解协议

 D.监督破产财产分配

正确答案: A B C

29.重整程序，是指对已具破产原因或有破产原因之虞而又有再生希望的债务人，依法定程序使其实现债务调整并走向复兴的再建型债务清理程序。因此，重整程序表现出其如下显著特征（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.适用条件特殊

 B.参与主体广泛

 C.重整手段多样

 D.法律效力滞后

正确答案: A B C

30.破产程序终结，又称破产程序终止，是指破产程序进行过程中发生应当终止破产程序的法定原因时，法院裁定结束破产程序。这些原因包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.债务人财产不足以支付破产费用

 B.债权人同意

 C.宣告破产原因消除

 D.破产人无财产可供分配

正确答案: A B C D

三、案例分析题（每小题15分，共30分）

31.A有限公司于2020年3月在上海证券交易所上市。监事李某于2020年4月9日以均价每股8元价格购买5万股公司股票，并于2020年7月10日以均价每股16元价格将上述股票全部卖出。李某买卖公司股票的行为是否符合法律规定？为什么？（　　）

单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.李某的行为符合法律规定。根据法律的规定，上市公司、股票在国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的公司持有5%以上股份的股东、董事、监事、高级管理人员，将其持有的该公司的股票或者其他具有股权性质的证券在买入后3个月内卖出，或者在卖出后3个月内又买入，由此所得收益归该公司所有，公司董事会应当收回其所得收益。在本题中，李某买入、卖出股票的时间间隔已超过3个月。

 B.李某的行为不符合法律规定。根据法律的规定，上市公司、股票在国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的公司持有5%以上股份的股东、董事、监事、高级管理人员，将其持有的该公司的股票或者其他具有股权性质的证券在买入后6个月内卖出，或者在卖出后6个月内又买入，由此所得收益归该公司所有，公司董事会应当收回其所得收益。在本题中，李某买入、卖出股票的时间间隔未超过6个月。

 C.李某的行为不符合法律规定。根据规定，董事、监事、高级管理人员所持本公司股份，自公司股票上市交易之日起3年内不得转让。在本题中，李某转让股份的行为自公司股票上市交易的时间未满3年。

 D.李某的行为符合法律规定。根据有关法律规定，董事、监事、高级管理人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。本题中，李某并未离职。

正确答案: B

32.A公司和B公司协议设立C公司，计划A公司出资1300万元，B公司出资1000万元设立，实际到位的注册资本为2200万元。依公司章程规定，A公司的最后出资期限尚未到期，因此还有100万元出资没有到位。后来，因投资决策发生严重失误，C公司在经营中遭受重大损失，不能清偿到期债务，向人民法院申请破产。如果A公司需要补缴尚未缴纳的出资，这钱属于什么性质？如果A公司享有破产债权，如何处理与未到位的100万元注册资本金的关系？（　　）

 单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.A公司的注册资本投入不足，应当予以补足，补足部分属于破产财产。A公司不得主张对C公司享有的破产债权与其未到位的100万元注册资本金相抵销。

 B.C公司已申请破产，A公司没有到位的100万因未到期不需要再缴纳。A公司也不需要主张对C公司享有的破产债权与其未到位的100万元注册资本金相抵销。

 C.A公司的注册资本投入不足，应当予以补足，补足部分属于破产财产。A公司可以主张对C公司享有的破产债权与其未到位的100万元注册资本金相抵销。

 D.C公司已申请破产，A公司没有到位的100万因未到期不需要再缴纳。A公司可以选择主张对C公司享有的破产债权与其未到位的100万元注册资本金相抵销。

正确答案: A

**形考任务3**

一、单项选择题（每小题2分，共40分）

1．我国保险法根据保险标的不同，将保险分为（　　）进行分别规范。

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.人身保险和财产保险

 B.定额保险与补偿保险

 C.自愿保险与强制保险

 D.原保险与再保险

正确答案: A

2.保险的要素是指保险成立所必须具备的条件，下列选项不属于保险要素的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.不确定性危险

 B.多数人的互助共济

C.损失的补偿

 D.礼运大同的观念

正确答案: D

3.在保险合同法律关系中享有权利和承担义务的人是保险合同的主体，包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.保险人和投保人两类

 B.保险中介人和保险代理人两类

 C.保险合同当事人和保险合同关系人两类

 D.被保险人和受益人两类

正确答案: C

4.保险合同的履行是合同当事人依照合同规定或者法律约定，全面适当完成各自承担的合同义务，确保权利人的权利实现的行为。投保人和保险人的义务主要包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.投保人的义务主要包括：按期足额交纳保险费、维护保险标的安全、危险增加的通知、复保险的通知、出险通知、防损减损；保险人的义务主要包括：保险金赔付及合理费用承担

 B.投保人的义务主要包括：按期足额交纳保险费、维护保险标的安全、防损减损；保险人的义务主要包括：保险金赔付

 C.投保人的义务主要包括：按期足额交纳保险费、维护保险标的安全、出险通知、防损减损；保险人的义务主要包括：保险金赔付及合理费用承担

 D.投保人的义务主要包括：按期足额交纳保险费、维护保险标的安全、危险增加与减少的通知、复保险和超额保险的通知、出险通知、防损减损；保险人的义务主要包括：保险金赔付及合理税费承担

正确答案: A

5.在保险合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加的（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.被保险人可以自由选择是否通知保险人

 B.保险人可以解除合同，应当将已收取的保险费，全部退还投保人

 C.保险人可以解除合同，并按照合同约定退还保险单的现金价值

 D.保险人可以按照合同约定增加保险费或者解除合同

正确答案: D

6.人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。较之财产保险合同，人身保险合同的特征主要表现为（　　）

 回答错误

单选题 (2 分) 0分 （难易度: 中）

 A.保险标的有价性、保险金的定额性、保险费支付强制性、保险费计算的技术性、兼具储蓄性和投资性、保险标的具有保险价值、保险人享有代位求偿权

 B.保险标的不可估价、保险金的定额性、保险费支付不得强制、被保险人只能是自然人、保险费计算的技术性、人身保险兼具储蓄性和投资性

 C.保险标的有价性、保险金的定额性、保险费支付强制性

 D.保险标的不可估价、保险金的定额性、保险费支付不得强制

正确答案: B

7.财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的保险。与人身保险合同相比，财产保险合同特征主要表现为（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.财产性、保险价值性、补偿性、代位求偿性、保险费计算的技术性

 B.保险标的不可估价、保险金的定额性、保险费支付不得强制、保险费计算的技术性

 C.保险标的是财产及其有关利益、保险标的具有保险价值、保险金额以保险价值为基础确定、补偿性、保险人享有代位求偿权

 D.保险标的有价性、保险金的定额性、保险费支付强制性

正确答案: C

8.重复保险是指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险。以下关于重复保险的选项错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.重复保险的投保人可自愿选择是否将重复保险的有关情况通知各保险人

 B.重复保险要求保险人和保险合同都为两个以上

 C.重复保险要求承保同一标的、同一利益的数个保险合同所约定的保险事故或承保范围、种类相同

 D.重复保险的投保人可以就保险金额总和超过保险价值的部分，请求各保险人按比例返还保险费

正确答案: A

9.根据《保险法》的规定，不属于保险业法律规范主要内容的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.关于保险公司的设立、变更、解散与清算及其经营管理规则方面的法律规范

 B.关于保险中介人监管的法律规范

 C.国家对保险业监督管理方面的法律规范

 D.国家对保险合同监管方面的法律规范

正确答案: D

10.保险公司的设立采取\_\_\_\_，保险公司的业务范围实行\_\_\_\_，保险公司只能在保险监管机构批准的业务范围内从事保险经营活动，不得经营法定保险业务范围外的业务。保险法对保险业务范围的限定主要是通过\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_来实现的。（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.许可主义；法定主义；分业经营原则；专营原则

 B.许可主义；自由主义；专营原则；分业经营原则

 C.核准主义；法定主义；分业经营原则；专营原则

 D.核准主义；法定主义；专营原则；分业经营原则

正确答案: A

11.商事支付根据支付方式和手段不同可以分为传统支付与电子支付。其中电子支付的特征主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.降低商家和银行成本、为商家和客户提供个性化服务、解决了电子交易中的信用问题、保障商家和买家的信息安全

 B.安全性、功能等同性、技术中立性

 C.要式性、无因性、文义性、独立性

 D.信息传输数字化，支付系统开放性，支付工具种类多，便捷、高效、经济

正确答案: D

12.票据法律关系可以分为（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.票据关系和非票据关系

 B.出票关系、背书关系、承兑关系、参加承兑关系、保证关系

 C.票据基础关系（民法上的非票据关系）和票据法上的非票据关系

 D.票据原因关系、票据资金关系和票据预约关系

正确答案: A

13.票据权利是指持票人请求票据债务人支付票据金额的权利，应当包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.付款请求权和追及权

 B.付款请求权和追索权

 C.付款请求权、追及权和追索权

 D.付款请求权

正确答案: B

14.银行卡的业务涉及多方法律关系，包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.持卡人、发卡机构、收单机构以及银行卡特约商家四类主体

 B.持卡人、发卡机构及银行卡特约商家三类主体

 C.持卡人、发卡机构及收单机构三类主体

 D.持卡人、制卡机构、收单机构以及银行卡特约商家四类主体

正确答案: A

15.依据汇票的流通方式不同，可以将汇票分为（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.银行汇票和商业汇票

 B.记名汇票、指示汇票和无记名汇票

 C.即期汇票与远期汇票

 D.自由流通汇票和限制流通汇票

正确答案: B

16.汇票使用流转的环节主要包括（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.开票、背书、承兑、保证、付款、追索

 B.作成、转让、承诺、保证、支付、追偿

 C.出票、背书、承兑、保证、付款、追索

 D.发票、转让、承诺、保证、支付、追偿

正确答案: C

17.背书是持票人将汇票权利转让给他人或将一定汇票权利授予他人行使的附属票据行为，属于有相对人的单方法律行为。一般转让背书的效力体现在（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.权利转移效力、担保付款效力和权利证明效力

 B.担保承兑和付款的担保责任

 C.持票人的付款请求权由期待权变为现实的权利

 D.出票人和背书人可以免除因汇票被拒绝承兑而引起的期前追索

正确答案: A

18.下列关于本票的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.我国的本票为见票即付的票据

 B.本票的出票人在持票人于规定付款期内提示本票时，必须承担付款责任

 C.本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失追索权

 D.本票自出票日起，付款期限最长不得超过2个月

正确答案: C

19.对第三方支付机构的监管主要体现在（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.业务活动监管和民事责任的追究

 B.行业准入监管和业务活动监管两方面

 C.民事责任的追究

 D.行业准入的监管和民事责任的追究

正确答案: B

20.根据《电子商务法》的规定，第三方支付涉及的民事责任可以分为非授权支付责任及支付指令错误责任两种类型,二者皆适用（　　），但免责事由存在差异。

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.过错责任原则

 B.无过错责任原则

 C.公平责任原则

 D.危险责任原则

正确答案: A

二、多项选择题（每小题3分，共30分）

21.保险法是调整保险关系的法律规范的总称。保险法的基本原则包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.最大诚信原则

 B.被保险人利益原则

 C.保险利益原则

 D.损失补偿原则

正确答案: A C D

22.保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。保险合同是民法中一种特殊的合同之债，遵循合同法的一般规定，但属于特殊种类的合同，其特殊的法律属性主要包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.射幸性

 B.非要式性

 C.诺成性

 D.属人性

正确答案: A B C

23.下列选项属于人身保险合同特殊条款的是（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.不可抗辩条款

 B.年龄误告条款

 C.效力中止和复效条款

 D.不丧失价值条款

正确答案: A B C D

24.《保险法》对保险人的代位求偿权进行了规定：因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。其构成要件主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.第三人引起了保险事故

 B.被保险人对第三人享有赔偿请求权

 C.保险人已完成赔付

D.以保险人自己的名义行使

正确答案: A B C

25.保险法律关系的主体除了保险合同主体还包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.保险人

 B.保险代理人

 C.保险经纪人

 D.保险公估人

正确答案: B C D

26.与其他有价证券相比，票据的特殊属性包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.票据是完全的有价证券

 B.票据是金钱债权证券

 C.票据是文义证券

 D.票据是无因证券

正确答案: A B C D

27.票据抗辩的提出使票据权利陷入不稳定的状态，并由此可能造成流通性的破坏，因此票据法特设置了票据抗辩的切断制度，即无论何种类型的抗辩，票据债务人均不得以自己与出票人之间或者与持票人前手之间的抗辩事由，对抗持票人。存在的例外主要包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.绝对抗辩

 B.诚信抗辩

 C.知情抗辩

 D.无对价抗辩

正确答案: C D

28.行使追索权的原因，分为到期追索权行使的原因和期前追索权行使的原因。主要包括的情形是（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.汇票到期被拒绝付款的，持票人可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权

 B.汇票到期日前，汇票被拒绝承兑的

 C.汇票到期日前，承兑人或者付款人死亡、逃匿的

 D.汇票到期日前，承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的

正确答案: A B C D

29.对支票出票人资格所进行的限制实际上是为了确保支票的资金关系，资金关系的有无直接影响支票金额能否得到支付。下列选项属于对支票出票人的资格限制的是（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.支票的出票人在持票人提示见票时，必须承担付款责任

 B.支票的出票人必须在办理支票存款业务的银行或其他金融机构开立支票存款账户

 C.支票的出票人和付款人之间应当有资金关系

 D.支票的出票人禁止签发空头支票

正确答案: B C D

30.第三方支付通过一组合同来调整所涉及各方当事人之间的法律关系，主要包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.收付款双方之间的商品买卖或服务合同关系

 B.付款方与第三方支付机构之间的委托付款的委托代理关系以及资金保管关系

 C.收款方与第三方支付机构之间的委托收款的委托代理关系

 D.第三方支付机构与银行之间的委托关系

正确答案: A B C D

三、案例分析题（每小题15分，共30分）

31.张明于2019年10月7日购买了一辆价值12万元的轿车，此后与保险公司就该车辆签订了火灾保险合同，在使用性质一栏，张明注明是非营业。如果张明在保险期内将汽车租给朋友跑滴滴快车使用，故意向保险公司隐瞒了这一情况，一旦发生保险事故，则保险公司应否理赔？为什么？（　　）

 单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.应当理赔。张明仅是将汽车租给朋友跑滴滴快车使用，并无违法违规，没有增加任何危险，保险公司理应承担赔付义务。

 B.不应理赔。张明仅是为自己投保，应由张明朋友投保的保险公司承担赔付义务，而不是与张明签订保险合同的保险公司理赔。

 C.不应理赔。在改变使用性质，危险显著增加的情况下，义务人怠于通知的，对因危险增加而发生的保险事故，保险公司不承担赔付义务。

 D.应当理赔。张明投保的是火灾保险，与是否运营滴滴业务没有关系，保险公司理应承担赔付义务。

正确答案: C

32.2016年1月16日，甲公司与乙公司签订了一份电脑购销合同，双方约定：由乙公司向甲公司供应电脑100台，货款为50万元，交货期为2016年1月25日，货款结算后即付3个月到期的商业承兑汇票。1月24日，甲公司向乙公司签发并承兑商业汇票一张，金额为50万元，到期日为2016年4月24日。2月10日，乙公司持该汇票向S银行申请贴现，S银行审核后同意贴现，向乙公司实付贴现金额47.2万元，乙公司将汇票背书转让给S银行。该商业汇票到期后，S银行持甲公司承兑的汇票提示付款，因该公司银行存款不足而遭退票。于是，S银行向甲公司交涉票款。甲公司以乙公司未履行合同为由拒绝付款。

　　为此，S银行诉至法院要求汇票的承兑人甲公司偿付票款50万元及利息。甲公司辩称，该商业承兑汇票确系由甲公司签发并经承兑，但乙公司未履行合同，有骗取票据之嫌，故拒绝支付票款。甲公司是否应履行付款责任，为什么？（　　）

 单选题 (15 分) 15分 （难易度: 中）

 A.甲公司应当履行付款责任，但S银行是通过贴现取得汇票，仅支付了47.2万元，因此S银行只能要求汇票的承兑人甲公司偿付票款47.2万元及利息。

 B.甲公司应当履行付款责任。在本案中，甲公司作为承兑人，也是出票人，不能以乙公司未履行合同为由拒付票款，该抗辩事由只可以对乙公司，不得对抗其他善意持票人。S银行通过贴现，支付了相应的对价，经原持票人背书后成为新的善意持票人，享有票据权利。

 C.甲公司不应当履行付款责任。在本案中，甲公司作为出票人，有权以乙公司未履行合同为由拒付票款。S银行通过贴现，向乙支付了相应的对价，因此也只能向乙公司请求偿付贴现金额。

 D.甲公司不应当履行付款责任。在本案中，甲公司是汇票的承兑人和出票人，对于贴现行为不承担任何义务。

正确答案: B

**形考任务4**

一、单项选择题（每小题2分，共40分）

1.商主体作为特殊主体，除承担普通民事主体应承担的义务外，还应当依照商法承担特殊义务，下列不属于商主体特殊义务的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.办理商业登记

 B.制作商事账簿

 C.信息报告和公示

 D.遵纪守法

正确答案: D

2.有限合伙企业应当遵守一些特别规定，下列选项正确的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.有限合伙人也可以执行合伙事务，对外代表有限合伙企业

 B.有限合伙企业名称中可以选择标明或不标明“有限合伙” 字样

 C.有限合伙人不得同本有限合伙企业进行交易

 D.有限合伙人不得以劳务出资

正确答案: D

3.下列关于商事担保的特殊规则错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.商事担保遵循严格主义立场；民事担保旨在促进交易快捷，逐渐放松担保中的形式主义要件

 B.在双方当事人未约定排除连带责任保证时，应当推定商事担保为连带责任保证

 C.商事交易中的留置权人在行使留置权时，既可以针对主债权之标的行使留置权，也可以针对主债权之外的财产行使留置权

 D.债权人为更好地利用担保手段来化解市场风险，不断在传统或典型担保之外发展出多种新型和非典型性担保

正确答案: A

4.商事登记是关于商主体的登记，但会产生社会信赖的效果。下列属于商事登记效力的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.法人资格的创设效力

 B.非法人组织的营业资格否认效力

 C.确保真实效力

 D.禁反言效力

正确答案: A

5.公司设立是指公司发起人为创设公司法人资格，依照法律规定而完成的一系列筹建行为的总称。公司设立的特征不包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.设立主体是发起人

 B.设立行为发生在公司成立之前，并严格依照法律的条件与程序设 C.公司的设立和成立本质上一样

 D.公司设立的目的是创设公司法人人格，取得主体资格

正确答案: C

6.根据《公司法》的规定，股东出资的形式包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.货币、实物、知识产权、土地使用权、其他可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产

 B.货币、实物、知识产权、土地使用权、债权

 C.仅能以货币或实物出资

 D.货币、实物、知识产权、土地使用权、股权

正确答案: A

7.公司合并是指两个以上的公司订立合并合同并依照法定程序归并为一个公司的法律行为。根据合并后公司是否继续存在，可以将公司合并分为（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.存在合并和消失合并

 B.合一合并与另建合并

 C.吸收合并与新设合并

 D.完全合并与不完全合并

正确答案: C

8.公司组织变更是指公司在不中断公司法人资格的情况下，由一种公司形式变更为另一种公司形式的情形。下列关于公司组织变更的选项错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.公司组织变更不中断法人资格

 B.公司组织变更时，需要经过解散清算程序

 C.我国公司组织变更既包含有限责任公司变更为股份有限公司，又包含股份有限公司变更为有限责任公司

 D.有限责任公司变更为股份有限公司的，或者股份有限公司变更为有限责任公司的，公司变更前的债权、债务由变更后的公司承继

正确答案: B

9.信息披露的具体标准包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.真实完整、准确准时、通俗易懂

 B.真实性、准确性、全面性、准时性、通俗性

 C.真实性、准确性、完整性、及时性、易懂性

 D.真实、准确、完整，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏

正确答案: C

10.下列关于保荐制度的选项错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.保荐制度的核心，在于保证发行人申请文件和信息披露资料的真实性，落实证券公司及其从业人员的责任

 B.保荐制度有利于发挥保荐机构的客观、中立、专业优势，有利于确保发行人的质量，促使证券市场健康有序发展

 C.保荐人应当遵守业务规则和行业规范，诚实守信，勤勉尽责，对发行人的申请文件和信息披露资料进行审慎核查，督导发行人规范运作

 D.保荐制度主要包括保荐人和保荐行为两项主要内容

正确答案: D

11.下列关于上市公司收购的叙述错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.上市公司收购的本质是证券买卖，具有证券交易的性质

 B.一般收购，是指投资者已持有上市公司已发行股份达到10%，并继续购买该上市公司表决权股份的行为

 C.依上市公司收购的方式不同为标准，可分为要约收购、协议收购及其他合法收购方式

 D.协议收购须履行严格的法定程序，接受严格的法律监管

正确答案: B

12.证券民事责任主要包括的类型有（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.内幕交易民事责任、操纵市场民事责任、虚假陈述民事责任、欺诈客户民事责任

 B.违反投资者适当性义务的民事责任、违法公开征集股东权利的民事责任、内幕交易民事责任、操纵市场民事责任、虚假陈述民事责任、欺诈客户民事责任

 C.内幕交易民事责任、操纵市场民事责任、虚假陈述民事责任、欺诈客户民事责任、短线交易的民事责任

 D.违反投资者适当性义务的民事责任、违法公开征集股东权利的民事责任、内幕交易民事责任、操纵市场民事责任、虚假陈述民事责任、欺诈客户民事责任、自我交易的民事责任

正确答案: B

13.下列选项关于破产法的意义错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.内在价值在于债务人丧失清偿能力时，对债务人全部财产强制变价公平分配给全体债权人，同时终结债务人市场主体资格

 B.内在价值在于合理解决债务人与债权人间债权债务关系

 C.外在作用表现为凸显企业经营者责任，改善企业内部经营管理，完善一国市场竞争机制，优化社会资源配置，健全一国法律制度，提升国际形象与际遇

 D.外在作用在不同国家的不同历史时期有不同的表现形式

正确答案: A

14.破产费用与共益债务清偿的基本原则不受破产程序限制，自破产财产中优先、随时、足额进行清偿，但在出现特殊情况时则需要采用具体的清偿规则，下列不属于该规则的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.随时清偿

 B.共益债务优先清偿

 C.比例清偿

 D.债务人财产不足以清偿破产费用的，管理人应当提请人民法院终结破产程序

正确答案: B

15.下列关于保险法的叙述错误的是（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.保险法具有较强的公法特征，但其本质上仍是私法

 B.较之一般私法规范，保险法中不允许当事人通过合意变更的强制性规范较多

 C.保险业以风险为经营对象，因此保险法允许被保险人或受益人获得超过损失的合理赔偿

 D.保险知识非常专业，公众相对于保险机构而言处于弱势地位，需要保险法作出专门规定以保护投保人一方的利益

正确答案: C

16.甲公司为其一栋厂房及生产设备向乙保险公司投保了一份火灾险，厂房及设备价值共400万元，保险金额为400万元。某日，甲公司该栋厂房发生火灾，造成直接经济损失200万元，为扑灭大火及抢救财产支出10万元。事后，甲公司聘请专业机构对此次火灾造成的损失进行评估，支付评估费5万。为此，乙保险公司应赔付的金额为（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.400万

 B.200万

 C.195万

 D.215万

正确答案: D

17.采用保险人提供的格式条款订立的保险合同中，无效条款应当包括（　　）

 单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.免除保险人依法应承担的义务或者加重投保人、被保险人责任的；排除投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的

 B.加重投保人、被保险人责任的

 C.排除被保险人或者受益人依法享有的权利的

 D.加重投保人、被保险人责任的；排除被保险人或者受益人依法享有的权利的

正确答案: A

18.受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。关于人身保险合同受益人的表述正确的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.受益人是人身保险合同和财产保险合同特有的关系人

 B.投保人可以随时变更受益人

 C.受益人基于投保人或被保险人的意思而取得法律地位，毋须取得保险人的同意即享有合同约定的利益，无需承担相应的义务

 D.被保险人或者投保人可以变更受益人并书面通知保险人，未进行通知并不影响受益人变更的效力

正确答案: C

19.持票人的追索权，是指汇票到期不获付款或期前不获承兑，或有其他法定原因时，向其前手请求偿还票据金额、利息及其他必要费用的票据权利。下列关于汇票追索权的叙述错误的是（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

1. 追索权是为补充付款请求权而设置的第二顺序请求权，只有在第一次的请求权（付款请求权）未得到满足时，才能行使

 B.追索权的行使主体只能是最后持票人

 C.追索权具有选择性、变更性和转移性

 D.追索权行使的对象是票据上所有的偿还义务人

正确答案: B

20.我国票据法对于本票出票人的资格有严格的要求，本票的出票人必须（　　）

单选题 (2 分) 2分 （难易度: 中）

 A.具有与付款人真实的委托付款关系

 B.在办理本票存款业务的银行或其他金融机构开立本票存款账户

 C.不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额

 D.具有支付本票金额的可靠资金来源，并保证支付

正确答案: D

二、多项选择题（每小题3分，共30分）

21.个人独资企业的特征包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.一人投资

 B.一人所有

 C.一人经营

 D.一人承担无限连带责任

正确答案: A B C D

22.商事账簿是具有—定格式、相互联系的账页所组成，用来序时、分类地全面记录某个商主体经济业务事项的会计簿籍。具有以下特征（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.商事账簿是由账页所组成的，账页是商事账簿的主体

 B.商事账簿旨在反映经济业务的情况

 C.商事账簿是重要的会计档案和历史资料

 D.商事账簿旨在满足商事账簿使用者需要

正确答案: A B C

23.公司章程的特征包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.法定性

 B.要式性

 C.公司章程是公司的组织和行为规范

 D.公司章程体现了股东的自由意志

正确答案: A B C D

24.股东是指向公司出资或通过其他合法途径取得公司股权的人，这意味着（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.公司可以通过出资成为自身的股东

 B.任何自然人或法人只要出资，均可以成为公司的发起人股东

 C.股东是股权的主体，持有股权即具有股东资格

 D.股东是公司的成员，依法对公司享有权利和承担义务

正确答案: C D

25.证券承销是指具有证券承销资格的证券公司依法经与证券发行人约定，为证券发行人利益向投资者发行证券的行为。根据证券法规定，证券承销的种类主要包括（　　）

多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.证券代理

 B.证券代销

 C.证券包销

D.承销团承销

正确答案: B C D

26.下列选项属于上市公司收购后果的是（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.损害赔偿责任

 B.终止上市交易

 C.强制受让股份

 D.变更组织形式

正确答案: A B C D

27.根据《企业破产法》的规定，破产申请提出的主要情形包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.债务人有《企业破产法》第2条规定的情形，可以向人民法院提出重整、和解或者破产清算申请

 B.债务人不能清偿到期债务，债权人可以向人民法院提出对债务人进行重整或者破产清算的申请

 C.企业法人已解散但未清算或者未清算完毕，资产不足以清偿债务的，依法负有清算责任的人应当向人民法院申请破产清算

 D.商业银行、证券公司、保险公司等金融机构有《企业破产法》第2条规定情形的，国务院金融监督管理机构可以向人民法院提出对该金融机构进行重整或者破产清算的申请

正确答案: A B C D

28.保险合同也被称为最大诚信合同，要求保险合同的双方当事人在合同的订立和履行过程中，必须以最大的诚意履行自己的义务，充分、准确的告知与保险有关的所有重要事项，互不欺骗和隐瞒，恪守合同约定，否则将影响合同的成立与效力。这一原则在保险法律制度中主要体现为（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.投保人的告知义务 B.保险人的说明义务

 C.保险人的弃权与禁反言义务

 D.投保人的施救义务

正确答案: A B C

29.原则上投保人可以随时行使法定解除权解除保险合同，但保险人仅在有限的情况下才享有法定解除权。保险人享有法定解除权的情况主要包括（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.投保人未履行如实告知义务

 B.被保险人、受益人谎称发生保险事故骗保

 C.投保被、保险人故意制造保险事故

 D标的危险程度增加

正确答案: A B C D

30.汇票的独特性主要体现在（　　）

 多选题 (3 分) 3分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.汇票是委托他人支付的委付证券

 B.汇票是在指定的到期日或见票时支付的票据，属于信用证券

 C.汇票上的基本当事人有三方：出票人、付款人和收款人

 D.汇票是只能见票即付的支付证券

正确答案: A B C

三、案例分析题（每小题15分，共30分）

31.甲、乙、丙各出资40万元，拟设立“洋洋食品有限公司”。甲手头只有30万元的现金，就让朋友丁为其垫付1O万元，并许诺一旦公司成立，就将该10万元从公司中抽回偿还给丁。公司于2019年5月成立，甲为董事长兼法定代表人，丙为总经理。公司成立后，甲以公司名义，与丁签订一份买卖合同，约定公司向丁购买10万元的食材。合同订立后第2天，甲就指示公司财务转账付款，而实际上丁从未经营过食材，也未打算履行该合同。对此，下列表述正确的是（　　）

多选题 (15 分) 15分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.甲与丁间垫付出资的约定，属于抽逃出资行为，应为无效

 B.该食材买卖合同属于恶意串通行为，应为无效

 C.甲通过该食材买卖合同而转移1O万元的行为构成抽逃出资行为

 D.在公司不能偿还债务时，公司债权人可以在10万元的本息范围内，要求甲和丁承担补充赔偿责任

正确答案: B C

32.甲以自己为被保险人向某保险公司投保健康险，指定其子乙为受益人，保险公司承保并出具保单。两个月后，甲突发心脏病死亡。保险公司经调查发现，甲两年前曾做过心脏搭桥手术，但在填写投保单以及回答保险公司相关询问时，甲均未如实告知。对此，下列表述正确的是？（　　）

 多选题 (15 分) 15分 (计分规则:全部选对则得分) （难易度: 中）

 A.因甲违反如实告知义务，故保险公司对甲可主张违约责任

 B.保险公司有权解除保险合同

 C.保险公司如果怠于行使合同解除权，超过期限后则需给付保险金

 D.保险公司虽可不必支付保险金，但须退还保险费

正确答案: B C