# 国开(中央电大)本科《商法》网上形考任务(一至六)试题及答案

来源：网络 作者：星海浩瀚 更新时间：2024-09-13

*国开(中央电大)本科《商法》网上形考任务(一至六)试题及答案说明：课程代码：01267；适用专业及层次：法学本科；平台考试网址：http：//www.feisuxs题目：下列选项中，有关票据背书的正确说法有哪些？（）答案：背书人在票据上记载...*

国开(中央电大)本科《商法》网上形考任务(一至六)试题及答案

说明：课程代码：01267；

适用专业及层次：法学本科；

平台考试网址：http：//www.feisuxs

题目：下列选项中，有关票据背书的正确说法有哪些？（）

答案：背书人在票据上记载不得转让的，票据可以转让；

背书有转让背书和质押及委托收款背书；

背书是无条件的；

出票人在票据上记载不得转让的，票据不得转让

题目：下列有关票据权利的表述，（）是不正确的？

答案：持票人对出票人的票据权利，自出票日起6个月内不行使而消灭

题目：向不特定对象公开发行的证券票面总值超过人民币（）的，应当由承销团承销。承销团应当由主承销和参与承销的证券公司组成。

答案：5千万元

题目：依《票据法》的规定，下列有关汇票记载事项（）是正确的？

答案：汇票上未记载出票日期的，汇票无效

题目：依票据法原理，票据被称为无因证券，其含义是指（）

答案：占有票据即能行使票据权利，不问占有原因和资金关系

题目：依票据法原理，票据无因性的含义是什么？（）

答案：占有票据即能行使票据权利，不问占有原因和资金关系

题目：以下哪些情况下，票据的持票人不可以行使追索权？（）

答案：汇票出票人死亡

题目：以下取得票据权利的方式中，需要支付对价的是哪一个？（）

答案：善意取得

题目：以协议方式收购上市公司时，达成协议后，收购人必须在（）日内将该收购协议向国务院证券监督管理机构及证券交易所作出书面报告，并予公告。

答案：3

题目：有关承兑的以下说法中，哪些是正确的？（）。

答案：承兑记载在汇票的正面；

承兑是汇票特有的票据行为；

见票即付的汇票无需承兑；

承兑是无条件的题目：再保险需要签订合同，合同的当事人（）。

答案：双方都是有保险资格的保险公司

题目：在上市公司收购中，收购人持有的被收购的上市公司的股票，在收购行为完成后的（）内不得转让。

答案：12个月

题目：在以下哪些情况下，票据的持票人可以行使追索权？（）。

答案：本票付款人被宣告破产；

汇票被拒绝承兑；

支票被拒绝付款；

汇票付款人死亡

题目：在再保险中，哪个不符合法律规定？（）。

答案：通知投保人向再保险人交付保险金

题目：证券的代销、包销期限最长不得超过（）日。

答案：90

题目：证券登记结算机构应当妥善保存登记、存管和结算的原始凭证及有关文件和资料。其保存期限不得少于（）年。

答案：20

题目：证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务其中两项以上的，注册资本最低限额为人民币（）元。

答案：5亿

题目：证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务其中一项的，注册资本最低限额为人民币（）元。

答案：1亿

题目：支票的相对必要记载事项有：（）若当事人不予记载，适用法律有关规定，而不导致票据无效。

答案：出票地；确定的金额；收款人名称；付款地。

题目：支票有害记载事项包括：（）

答案：分期付款；

以不具有法定资格的人为付款人；

有条件的委托支付文句

题目：支票有害记载事项不包括：（）

答案：以不具有法定资格的人为持票人

题目：转让背书有下述效力：（）

答案：担保付款的效力；

权利证明的效力；

权利移转效力

三、多项选择

题目：《保险法》的基本原则有：（）

答案：保险代位原则；

损害赔偿原则

题目：保险法中规定的代位请求赔偿权的基本内容包括哪些？（）

答案：保险人行使代位请求赔偿的权利，不影响被保险人就未取得赔偿的部分向第三者赔偿的权利；

因第三者对保险标的的损害造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利；

被保险人已经从第三者取得损害赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人已取得的赔偿金额

题目：保险公司不承担保险责任的范围包括：（）

答案：被保险人及其驾驶人员的故意；

车辆的自然磨损和自身故障；

车辆发生损失后未经必要的修理，致使损失扩大的部分；

两轮及轻便摩托车失窃或停放期间翻倒

题目：保险合同成立后，哪些人不得仅凭自己的意愿解除保险合同？（）

答案：保险人；

作为受益人的第三人；

作为被保险人的第三人

题目：保险合同的变更包括：（）

答案：客体的变更；

内容的变更；

期限的变更；

主体的变更

题目：保险合同的解除可以基于如下原因：（）

答案：保险欺诈；

违反特约条款

题目：保险欺诈主要有以下情况：（）

答案：故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病等人身保险事故，骗取保险金的；

伪造、变造与保险事故有关的证明、资料和其他证据，或者指使、唆使、收买他人提供虚假证明、资料或者其他证据，编造虚假的事股原因或者夸大损失程度，骗取保险金的。

题目：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当实施下列哪些行为？（）

答案：保险人未按照约定或者法定期限赔偿或者给付保险金的，除支付保险金外，应当赔偿被保险人或者受益人因此受到的损失；

对属于保险责任的，应当赔偿或者给付保险金；

保险合同对保险金额及赔偿或者给付期限有约定的，保险人应当依约赔偿或者给付保险金

题目：财产保险利益的构成条件：（）

答案：金钱利益；

确定利益；

适法利益

题目：财产保险有如下几类：（）

答案：保证保险；

灾害事故险；

责任保险；

工程保险

题目：当保险事故发生后，有关的当事人行为的以下判断，哪些符合保险法的规定？（）

答案：保险人依据自己的调查确认有关的保险事故，投保人、被保险人或者受益人不服保险人的调查结论的，可以提起诉讼；

保险人依据保险合同的约定，认为有关的证明或者资料不完整的，应当通知投保人、被保险人或者受益人补充提供有关的证明和资料；

投保人、被保险人或者受益人在提出请求赔偿或者给付保险金时，应当提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和材料

题目：订立保险合同时，当事人应当遵守下列那些义务？（）。

答案：保险人应当对合同的保险责任范围做出详细的告知；

投保人应当将保险标的的真实情况告知保险人

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：（）

答案：持有公司百分之五以上股份的股东或者实际控制人，其持有股份或者控制公司的情况发生较大变化；

公司的董事、三分之一以上监事或者经理发生变动；

公司减资、合并、分立、解散及申请破产的决定

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：

答案：公司订立重要合同，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；

公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定；

公司的经营方针和经营范围的重大变化

题目：凡是具有下列情况之一的，不得担任保险公司的高级管理人员：（）

答案：担任因经营不善破产清算的公司、企业的厂长，并对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年的人员；

个人所负数额较大的债务到期未清偿的人员；担任因经营不善破产清算的公司、企业的经理，并对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年的人员；

担任因为法被吊销营业执照的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾3年的人员

题目：根据《证券法》的规定，下列哪些机构对客户开立的账户负有保密义务？

答案：证券公司；

证券交易所

题目：根据保险法的规定，下列哪些情况下，保险人可以不经投保人的同意解除保险合同？（）

答案：被保险人或者受益人在未发生保险事故的情况下，谎称发生了保险事故；

投保人、被保险人或者受益人故意制造保险事故

题目：公开发行公司债券，应当符合下列条件：（）

答案：筹集的资金投向符合国家产业政策；

上市公司发行可转换为股票的公司债券，应当符合《中华人民共和国证券法》关于公开发行股票的条件，并报国务院证券监督管理机构核准；

国务院规定的其他条件；

债券的利率不超过国务院限定的利率水平

题目：公开发行公司债券，应当符合下列条件：（）

答案：累计债券余额不超过公司净资产的百分之四十；

股份有限公司的净资产不低于人民币三千万元，有限责任公司的净资产不低于人民币六千万元；

最近三年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息

题目：公开发行公司债券筹集的资金，（）。

答案：不得用于非生产性支出；

不得用于弥补亏损；

必须用于核准的用途；

可以用于

题目：公司公开发行新股，应当符合下列条件：（）

答案：经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件；

具有持续盈利能力，财务状况良好；

最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为；

具备健全且运行良好的组织机构

题目：公司公开发行新股，应当向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：（）

答案：财务会计报告；

代收股款银行的名称及地址；

承销机构名称及有关的协议；

依照《中华人民共和国证券法》规定聘请保荐人的，还应当报送保荐人出具的发行保荐书

题目：公司申请公司债券上市交易，应当符合下列条件：（）

答案：公司申请债券上市时仍符合法定的公司债券发行条件；

公司债券实际发行额不少于人民币五千万元；

公司债券的期限为一年以上

题目：公司债券上市交易后，公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易：（）

答案：公司情况发生重大变化不符合公司债券上市条件；

公司有重大违法行为；

公司债券所募集资金不按照核准的用途使用

题目：股份有限公司申请股票上市，应当符合下列条件：（）

答案：公司股本总额不少于人民币三千万元；

股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行；

公司最近三年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载

题目：关于保险合同中的保险人责任免除条款，以下说法中哪些是正确的？（）。

答案：保险人对免责条款做出明确说明的，投保人不得于事后以不理解为由否认其效力；

保险人未对免责条款加以明确说明的，该条款不发生效力；

无论投保人是否仔细阅读该条款，保险人都有向投保人明确说明的义务

题目：关于人身保险，下列说法哪些是不正确的？（）

答案：法人可以成为被保险人；

人身保险的投保人不按期缴纳保险费，保险公司可以向人民法院提起诉讼；

未出生的胎儿可以成为被保险人

题目：机动车辆保险车辆损失危险的范围包括：（）

答案：碰撞、倾覆、火灾、爆炸；

雷击、暴风、龙卷风、洪水、破坏性地震、地陷、冰陷、崖崩、雪崩、雹灾、泥石流、隧道坍塌、空中运行物体坠落；

全车失窃在3个月以上；

载运保险车辆的渡船遭受自然灾害或意外事故

题目：李某是一名出租车司机，投保了车辆责任险。某日其醉酒驾车，将行人张某撞残。张某起诉李某，要求李某承担赔偿责任，李某败诉。保险公司应支付的款项有哪些？（）

答案：诉讼费；

保险赔偿金；

张某伤残鉴定费

题目：某证券公司的注册资本为8000万，其不得经营下列哪些业务？

答案：证券自营业务；

证券保荐业务

题目：签订上市协议的公司除公告前条规定的文件外，还应当公告下列事项：（）

答案：公司的实际控制人；

持有公司股份最多的前十名股东的名单和持股数额；

股票获准在证券交易所交易的日期；

董事、监事、高级管理人员的姓名及其持有本公司股票和债券的情况

题目：人身保险利益的构成条件：（）

答案：投保人与保险标的之间须有利害关系；

投保人与保险公司的保险合同中的保险利益必须是适法利益

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度的上半年结束之日起二个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的中期报告，并予公告：（）

答案：公司概况；

国务院证券监督管理机构规定的其他事项；

提交股东大会审议的重要事项

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度结束之日起四个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的年度报告，并予公告：（）

答案：董事、监事、高级管理人员简介及其持股情况；

公司财务会计报告和经营情况；

公司概况

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其股票上市交易：（）

答案：公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件；

公司有重大违法行为；

公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定终止其股票上市交易：（）

答案：公司解散或者被宣告破产；

证券交易所上市规则规定的其他情形

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定终止其股票上市交易：（）

答案：公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件，在证券交易所规定的期限内仍不能达到上市条件；

公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，且拒绝纠正；

公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利

题目：设立股份有限公司公开发行股票，应当符合《中华人民共和国公司法》规定的条件和经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件，向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：（）

答案：发起人协议；

发起人姓名或者名称，发起人认购的股份数、出资种类及验资证明；

招股说明书；

公司章程

题目：申请公开发行公司债券，应当向国务院授权的部门或者国务院证券监督管理机构报送下列文件：（）

答案：公司债券募集办法；

公司章程；

公司营业执照

题目：申请公司债券上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：公司营业执照；

上市报告书；

申请公司债券上市的董事会决议；

公司章程

题目：申请公司债券上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：公司债券的实际发行数额；证券交易所上市规则规定的其他文件；申请可转换为股票的公司债券上市交易，还应当报送保荐人出具的上市保荐书；公司债券募集办法

题目：申请股票上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：公司营业执照；

上市报告书；

公司章程；

申请股票上市的股东大会决议

题目：申请股票上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：证券交易所上市规则规定的其他文件；

依法经会计师事务所审计的公司最近三年的财务会计报告；

法律意见书和上市保荐书；

最近一次的招股说明书零号电大www.feisuxs

题目：投保人（被保险人和受益人）的主要义务有：（）

答案：按时交付保险费；

在保险标的的危险增加时通知保险人；

危险事故的补救和通知义务

题目：王某与保险公司自行签订了两份以死亡为给付保险金条件的人身保险合同，被保险人分别为其30岁的儿子和3岁的孙女，王某为受益人，以下说法哪些是错误的？（）

答案：两份保险合同均有效；

第一份有效第二份无效；

第一份无效第二份有效

题目：我国《保险法》规定我国商业保险经营机构不可以是哪些形式？（）

答案：有限责任保险公司；

中外合资保险公司

题目：无效保险合同客体不合法主要有以下几种情况：（）

答案：在财产保险合同中，投保人与承保人约定的危险不存在的财产保险合同，或者损害事故已经发生的财产保险合同；在财产保险合同中，对同一财产保险没有向保险公司声明的重复保险合同等；在人身保险合同中，未经授权的死亡保险合同以他人的生命为保险标的的死亡保险合同；虚报年龄的人寿保险合同。

题目：无效保险合同是指：（）

答案：客体不合法；主体不合格；意思表示不真实

题目：无效保险合同主体不合格主要是指：（）

答案：保险代理人超出险种授权范围与投保人签订的保险合同，以及没有保险营业资格的主体等；保险人超出业务范围承包的险种；在财产保险合同关系中，投保人如果不是投保财产的所有人或合法占有人。

题目：有下列情形之一的，为公开发行。

答案：向不特定对象发行证券；法律、行政法规规定的其他发行行为；向累计超过二百人的特定对象发行证券

题目：在实践中有如下情况不适用代位请求赔偿：（）

答案：保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任，以维护自己合法的利益；保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿的权利的，该行为无效；在家庭财产保险中，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利，除非这些成员有故意造成保险事故的行为，以维护家庭经济生活的稳定；由于被保险人的过错致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以相应扣减保险赔偿金，以使被保险人就自己的过错分担部分责任

题目：在再保险中，再保险人的分出人应当注意哪些义务？（）。

答案：再保险的分出人不得以再保险接受人未履行保险责任为由，拒绝履行或者延迟履行其原保险责任；

应再保险接受人的要求，再保险的分出人应当将其自负责任及原保险的有关情况告知再保险接受人；

对投保人、被保险人或者再保险接受人的业务和财产情况，负有保密的义务

题目：证券公司承销证券，应当同发行人签订代销或者包销协议，载明下列事项：（）

答案：代销、包销的费用和结算办法；国务院证券监督管理机构规定的其他事项；违约责任

题目：证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息，为内幕信息。下列信息皆属内幕信息：（）

答案：公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定；

公司订立重要合同，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；

公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况；

公司分配股利或者增资的计划

题目：证券交易内幕信息的知情人包括：（）

答案：保荐人、承销的证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员；

国务院证券监督管理机构规定的其他人；

证券监督管理机构工作人员以及由于法定职责对证券的发行、交易进行管理的其他人员

题目：周某为自己投保了人寿险，受益人为其妻子王某，合同成立后的第三年，周某在一次抢劫活动中被对方用水果刀捅死，以下说法哪些是错误的？（）

答案：保险公司应向王某退还保单的现金价值；

保险公司有权解除合同

四、案例题

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。在章一德为其女儿章凰侯投的意外伤害保险中，受益人如何产生？

答案：因章凰侯为无民事行为能力的人，故章一德可以监护人身份指定受益人

题目：2024年3月，甲、乙、丙开办一合伙企业，同年6月甲与丁结婚。2024年8月，双方协议离婚，约定将合伙企业中甲的财产份额全部转让给丁。

答案：合伙企业中甲的财产份额属于夫妻共同财产；如乙、丙不同意丁入伙，必须购买该财产份额；合伙企业应清算，丁分得甲应得财产份额

题目：合伙人甲在合伙企业中有份额15万元，待分配利润3万元。现甲无力偿还其对第三人乙的负债20万元，乙要求强制执行甲在合伙企业中的财产。

答案：乙可以就该15万元份额和3万元待分配利润请求强制执行

题目：甲、乙、丙合伙经营一个合伙企业，取名为三义合。合伙协议中约定：甲乙是普通合伙人，丙是有限合伙人。乙为负责人。凡5万元以上的业务须经甲乙丙三人一致同意。

答案：该合伙取名为三义合是不合法的。

题目：甲、乙签订一份购销合同。甲用银行承兑汇票付款，在汇票的背书栏记载有如果乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利，乙又将此汇票背书转让给丙。下列对该票据有关问题的表述哪些是正确的？

答案：背书上所附条件不产生汇票上效力，乙无论交货与否均享有票据权利；无论乙是否履行交货义务，票据背书转让后，丙取得票据权利

题目：甲公司（中方）与某国乙公司（外方）拟在深圳共同设立一中外合作经营企业，某律师受聘为双方起草一份《合作经营合同》。

答案：合作企业的董事长和副董事长由中方担任，总经理和副总经理由外方担任

题目：甲公司被法院宣告破产，清算组在清理该公司财产时，发现的下列哪些财产应列入该公司的破产财产？

答案：该公司一栋在建的办公楼；该公司对某大桥上的未来20年的收费权；该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益

题目：甲公司被法院宣告破产，清算组在清理该公司财产时，发现的下列哪些财产应列入该公司的破产财产？

答案：该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益；该公司一栋在建的办公楼；该公司对某大桥上的未来20年的收费权

题目：甲公司持有乙上市公司30%的股份，现欲继续收购乙公司的股份，遂发出收购要约。

答案：甲公司将在45日内完成对乙公司股份的收购；本收购要约所公布的收购条件适用于乙公司的所有股东；甲公司收购乙公司的股份至51%时即不再收购

题目：甲公司章程规定：董事长未经股东会授权，不得处置公司资产，也不得以公司名义签订非经营性合同。一日，董事长任某见王某开一辆新款宝马车，遂决定以自己乘坐的公司旧奔驰车与王调换，并办理了车辆过户手续。

答案：无论是否违反公司章程，只要王某无恶意，该行为就有效

题目：甲股份公司是一家上市公司，拟以增发股票的方式从市场融资。公司董事会在讨论股票发行价格时出现了不同意见。

答案：现公司股票的市场价格为8元，可在高于票面金额与低于8元之间定价，投资者易于接受；以高于票面金额发行股票可以增加公司的资本公积金，故应争取溢价发行

题目：甲股份公司是一家上市公司，拟以增发股票的方式从市场融资。公司董事会在讨论股票发行价格时出现了不同意见。下列哪些意见符合法律规定？

答案：以高于票面金额发行股票可以增加公司的资本公积金，故应争取溢价发行；现公司股票的市场价格为8元，可在高于票面金额与低于8元之间定价，投资者易于接受

题目：甲煤矿拥有乙钢厂普通债权40万元，现乙钢厂被宣告破产，清算组查明甲煤矿尚欠乙钢厂20万元运费未付。清算组预计破产清偿率为50%。甲煤矿要求抵销债务。债权人会议各方为甲煤矿的债权发生争执。

答案：甲煤矿可以抵销20万元债务，并于抵销后拥有20万元破产债权

题目：甲拾得某银行签发的金额为5000元的本票一张，并将该本票背书送给女友乙作生日礼物，乙不知本票系甲拾得，按期持票要求银行付款。假设银行知晓该本票系甲拾得并送给乙。

答案：甲取得本票不合法，且乙无对价取得本票，银行得拒绝支付

题目：刘、关、张约定各出资40万元设立甲有限公司，因刘只有20万元，遂与张约定由张为其垫付出资20万元。公司设立时，张以价值40万元的房屋评估为60万元骗得验资。后债权人发现甲公司注册资本不实。甲公司欠缴的20万元出资应如何补交？

答案：应由刘补交20万元，张、关承担连带责任

题目：某公司两年前申请发行5千万元债券，因承销人原因剩余500万元尚未发行完。该公司现将已发行债券的本息付清，且公司净资产已增加一倍，欲申请再发行5千万元债券。

答案：不应批准

题目：某市国有资产管理部门决定将甲、乙两个国有独资公司撤销，合并成立甲股份有限公司，合并后的甲股份有限公司仍使用原甲公司的字号，该合并事项已经有关部门批准现欲办理商业登记。甲股份有限公司的商业登记属于下列哪一类型的登记？

答案：设立登记零号电大www.feisuxs

题目：某有限责任公司股东会决定解散该公司，其后股东会、清算组所为的下列哪一行为不违反我国法律的规定？

答案：股东会选派股东甲、股东乙和股东丙组成清算组，未采纳股东丁提出吸收一名律师参加清算组的建议

题目：乙公司与丙公司交易时以汇票支付。丙公司见汇票出票人为甲公司，遂要求乙公司提供担保，乙公司请丁公司为该汇票作保证，丁公司在汇票背书栏签注若甲公司出票真实，本公司愿意保证。后经了解甲公司实际并不存在。丁公司对该汇票承担什么责任？

答案：应当承担票据保证责任

题目：在公司的破产案件中，有关当事人提出的下列主张，哪些依法应予支持？

答案：丁依合同保管着的一批货物，要求以变卖这批货物的价款优先清偿拖欠的保管费；甲要求收回依融资租赁合同出租给的设备

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：因章凰侯为无民事行为能力的人，故章一德可以监护人身份指定受益人

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人；以被保险人吴氏为受益人；以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意；以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：保险人按照约定条件减少保险金额；合同效力中止

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：章一德有权解除合同，保险公司应当退还保险单的现金价值

题目：章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。在章一德为其母亲吴氏投保的意外伤害保险中，依法可以确定谁为受益人？

答案：以被保险人吴氏为受益人；以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意；以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人；以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人

题目：A公司向凤凰有限责任公司购买水泥，价值150万元，A公司开具了一张银行承兑汇票，汇票上背书不得背书转让字样。

答案：凤凰有限责任公司不可以将汇票转让给B公司；服装厂可不以将汇票转让给轮胎厂

第五次形成性考核

试题及答案

[题目]顺序是随机的，使用查找功能(Ctrl＋F)进行搜索

一、单项选择

题目：采取协议收购方式的，收购人收购或者通过协议、其他安排与他人共同收购一个上市公司已发行的股份达到（）时，继续进行收购的，应当向该上市公司所有股东发出收购上市公司全部或者部分股份的要约。但是，经国务院证券监督管理机构免除发出要约的除外。

答案：30%

题目：持有公司（）以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员，是证券交易内幕信息的知情人。

答案：5%

题目：除前款规定外，为上市公司出具审计报告、资产评估报告或者法律意见书等文件的证券服务机构和人员，自接受上市公司委托之日起至上述文件公开后（）日内，不得买卖该种股票。

答案：5

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。持有公司（）以上股份的股东或者实际控制人，其持有股份或者控制公司的情况发生较大变化，是重大事件。

答案：5%

题目：公开发行公司债券，（）平均可分配利润足以支付公司债券（）的利息。

答案：最近3年

1年

题目：公开发行公司债券，股份有限公司的净资产不低于人民币（）元，有限责任公司的净资产不低于人民币（）元。

答案：3000万

6000万

题目：公开发行公司债券，累计债券余额不超过公司净资产的（）。

答案：40%

题目：公开发行证券，必须符合法律、行政法规规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准。向累计超过（）人的特定对象发行证券的，为公开发行。

答案：200

题目：公司董事会不按照前款规定执行的，股东有权要求董事会在（）日内执行。公司董事会未在上述期限内执行的，股东有权为了公司的利益以自己的名义直接向人民法院提起诉讼。

答案：30

题目：公司公开发行新股，应当在（）财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为。

答案：最近3年

题目：公司申请公司债券上市交易，债券实际发行额不得少于人民币（）元。

答案：5000万

题目：公司债券上市交易后，如果公司（）连续亏损，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易。

答案：最近2年

题目：股份有限公司申请股票上市，公开发行的股份应当达到公司股份总数的（）以上；公司股本总额应当超过人民币（）元的，公开发行股份的比例应当为（）以上。

答案：25%

4亿

10%

题目：股份有限公司申请股票上市，公司股本总额不少于人民币（）。

答案：3000万元

题目：股份有限公司申请股票上市，公司应当在（）无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载。

答案：最近3年

题目：股票发行采用代销方式，代销期限届满，向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量（）的，为发行失败。发行人应当按照发行价并加算银行同期存款利息返还股票认购人。

答案：70%

题目：国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门应当自受理证券发行申请文件之日起（）内，依照法定条件和法定程序作出予以核准或者不予核准的决定，发行人根据要求补充、修改发行申请文件的时间不计算在内；不予核准的，应当说明理由。

答案：三个月

题目：国务院证券监督管理机构依法履行职责，进行监督检查或者调查，其监督检查、调查的人员不得少于（）人，并应当出示合法证件和监督检查、调查通知书。监督检查、调查的人员少于（）人或者未出示合法证件和监督检查、调查通知书的，被检查、调查的单位有权拒绝。

答案：2

题目：国务院证券监督管理机构应当自受理证券公司设立申请之日起（）内，依照法定条件和法定程序并根据审慎监管原则进行审查，作出批准或者不予批准的决定，并通知申请人；不予批准的，应当说明理由。证券公司设立申请获得批准的，申请人应当在规定的期限内向公司登记机关申请设立登记，领取营业执照。证券公司应当自领取营业执照之日起（）内，向国务院证券监督管理机构申请经营证券业务许可证。未取得经营证券业务许可证，证券公司不得经营证券业务。

答案：6个月

15日

题目：如果上市公司（）连续亏损，由证券交易所决定暂停其股票上市交易。

答案：最近3年

题目：上市公司董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份（）以上的股东，将其持有的该公司的股票在买入后（）内卖出，或者在卖出后（）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。但是，证券公司因包销购入售后剩余股票而持有（）以上股份的，卖出该股票不受（）时间限制。

答案：5%

6个月

6个月

5%

6个月

题目：设立证券登记结算机构，自有资金不少于人民币（）元。

答案：2亿

题目：设立证券公司，主要股东要具有持续盈利能力，信誉良好，（）无重大违法违规记录，净资产不低于人民币（）元。

答案：最近3年

2亿

题目：收购人在依照前条规定报送上市公司收购报告书之日起（）日后，公告其收购要约。在上述期限内，国务院证券监督管理机构发现上市公司收购报告书不符合法律、行政法规规定的，应当及时告知收购人，收购人不得公告其收购要约。收购要约约定的收购期限不得少于（）日，并不得超过（）日。

答案：15

题目：收购行为完成后，收购人应当在（）日内将收购情况报告国务院证券监督管理机构和证券交易所，并予公告。

答案：15

题目：通过证券交易所的证券交易，投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到（）时，继续进行收购的，应当依法向该上市公司所有股东发出收购上市公司全部或者部分股份的要约。收购上市公司部分股份的收购要约应当约定，被收购公司股东承诺出售的股份数额（），收购人按比例进行收购。

答案：30%

超过预定收购的股份数额的题目：通过证券交易所的证券交易，投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到（）时，应当在该事实发生之日起（）日内，向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告，通知该上市公司，并予公告；在上述期限内，不得再行买卖该上市公司的股票。

答案：5%

题目：投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到（）后，其所持该上市公司已发行的股份比例每增加或者减少（），应当依照前款规定进行报告和公告。在报告期限内和作出报告、公告后（）日内，不得再行买卖该上市公司的股票。

答案：5%

5%

题目：投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构从事证券服务业务的人员，必须具备证券专业知识和从事证券业务或者证券服务业务（）以上经验。认定其证券从业资格的标准和管理办法，由国务院证券监督管理机构制定。

答案：2年

题目：为股票发行出具审计报告、资产评估报告或者法律意见书等文件的证券服务机构和人员，在该股票承销期内和期满后（）内，不得买卖该种股票。

答案：六个月

题目：向不特定对象公开发行的证券票面总值超过人民币（）的，应当由承销团承销。承销团应当由主承销和参与承销的证券公司组成。

答案：5千万元

题目：以协议方式收购上市公司时，达成协议后，收购人必须在（）日内将该收购协议向国务院证券监督管理机构及证券交易所作出书面报告，并予公告。

答案：3

题目：在上市公司收购中，收购人持有的被收购的上市公司的股票，在收购行为完成后的（）内不得转让。

答案：12个月

题目：证券的代销、包销期限最长不得超过（）日。

答案：90

题目：证券登记结算机构应当妥善保存登记、存管和结算的原始凭证及有关文件和资料。其保存期限不得少于（）年。

答案：20

题目：证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务其中两项以上的，注册资本最低限额为人民币（）元。

答案：5亿

题目：证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务其中一项的，注册资本最低限额为人民币（）元。

答案：1亿

题目：证券公司经营证券经纪，证券投资咨询，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务的，注册资本最低限额为人民币（）元。

答案：5000万

题目：证券公司设立、收购或者撤销分支机构，变更业务范围或者注册资本，变更持有（）以上股权的股东、实际控制人，变更公司章程中的重要条款，合并、分立、变更公司形式、停业、解散、破产，必须经国务院证券监督管理机构批准。

答案：5%

二、多项选择题

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件。

答案：公司订立重要合同，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；公司的经营方针和经营范围的重大变化；公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：

答案：涉及公司的重大诉讼，股东大会、董事会决议被依法撤销或者宣告无效；国务院证券监督管理机构规定的其他事项；公司涉嫌犯罪被司法机关立案调查，公司董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪被司法机关采取强制措施

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：

答案：公司的经营方针和经营范围的重大变化；公司订立重要合同，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：

答案：公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况；公司发生重大亏损或者重大损失；公司生产经营的外部条件发生的重大变化

题目：发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送临时报告，并予公告，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果。下列情况为前款所称重大事件：（）

答案：持有公司百分之五以上股份的股东或者实际控制人，其持有股份或者控制公司的情况发生较大变化；公司减资、合并、分立、解散及申请破产的决定；公司的董事、三分之一以上监事或者经理发生变动

题目：根据《证券法》的规定，下列哪些机构对客户开立的账户负有保密义务？

答案：证券交易所；证券公司

题目：公开发行公司债券，应当符合下列条件：（）

答案：筹集的资金投向符合国家产业政策；国务院规定的其他条件；债券的利率不超过国务院限定的利率水平；上市公司发行可转换为股票的公司债券，应当符合《中华人民共和国证券法》关于公开发行股票的条件，并报国务院证券监督管理机构核准

题目：公开发行公司债券，应当符合下列条件：（）

答案：股份有限公司的净资产不低于人民币三千万元，有限责任公司的净资产不低于人民币六千万元；累计债券余额不超过公司净资产的百分之四十；最近三年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息

题目：公开发行公司债券筹集的资金，（）。

答案：不得用于非生产性支出；不得用于弥补亏损；必须用于核准的用途；可以用于

题目：公司公开发行新股，应当符合下列条件：（）

答案：经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件；具有持续盈利能力，财务状况良好；最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为；具备健全且运行良好的组织机构

题目：公司公开发行新股，应当向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：（）

答案：财务会计报告；承销机构名称及有关的协议；依照《中华人民共和国证券法》规定聘请保荐人的，还应当报送保荐人出具的发行保荐书；代收股款银行的名称及地址

题目：公司公开发行新股，应当向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：（）

答案：公司营业执照；股东大会决议；招股说明书；公司章程

题目：公司申请公司债券上市交易，应当符合下列条件：（）

答案：公司债券实际发行额不少于人民币五千万元；公司债券的期限为一年以上；公司申请债券上市时仍符合法定的公司债券发行条件

题目：公司债券上市交易后，公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易：

答案：公司债券所募集资金不按照核准的用途使用；公司情况发生重大变化不符合公司债券上市条件；公司有重大违法行为

题目：公司债券上市交易后，公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易：（）

答案：公司最近二年连续亏损；未按照公司债券募集办法履行义务

题目：股份有限公司申请股票上市，应当符合下列条件：（）

答案：公开发行的股份达到公司股份总数的百分之二十五以上；公司股本总额超过人民币四亿元的，公开发行股份的比例为百分之十以上；公司最近三年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载；公司股本总额不少于人民币三千万元

题目：股份有限公司申请股票上市，应当符合下列条件：（）

答案：股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行；公司股本总额不少于人民币三千万元；公司最近三年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载

题目：某证券公司的注册资本为8000万，其不得经营下列哪些业务？

答案：证券保荐业务；证券自营业务

题目：签订上市协议的公司除公告前条规定的文件外，还应当公告下列事项：（）

答案：董事、监事、高级管理人员的姓名及其持有本公司股票和债券的情况；股票获准在证券交易所交易的日期；持有公司股份最多的前十名股东的名单和持股数额；公司的实际控制人

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度的上半年结束之日起二个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的中期报告，并予公告：（）

答案：国务院证券监督管理机构规定的其他事项；公司概况；提交股东大会审议的重要事项

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度的上半年结束之日起二个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的中期报告，并予公告：（）

答案：涉及公司的重大诉讼事项；已发行的股票、公司债券变动情况；公司财务会计报告和经营情况

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度结束之日起四个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的年度报告，并予公告：（）

答案：董事、监事、高级管理人员简介及其持股情况；公司财务会计报告和经营情况；公司概况

题目：上市公司和公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度结束之日起四个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送记载以下内容的年度报告，并予公告：（）

答案：公司的实际控制人；国务院证券监督管理机构规定的其他事项；已发行的股票、公司债券情况，包括持有公司股份最多的前十名股东名单和持股数额

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其股票上市交易：（）

答案：公司有重大违法行为；公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件；公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其股票上市交易：（）

答案：公司最近三年连续亏损；证券交易所上市规则规定的其他情形

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定终止其股票上市交易：（）

答案：证券交易所上市规则规定的其他情形；公司解散或者被宣告破产

题目：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定终止其股票上市交易：（）

答案：公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件，在证券交易所规定的期限内仍不能达到上市条件；公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利；公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，且拒绝纠正

题目：设立股份有限公司公开发行股票，应当符合《中华人民共和国公司法》规定的条件和经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件，向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：答案：法律、行政法规规定设立公司必须报经批准的，还应当提交相应的批准文件；承销机构名称及有关的协议；代收股款银行的名称及地址；依照《中华人民共和国证券法》规定聘请保荐人的，还应当报送保荐人出具的发行保荐书

题目：设立股份有限公司公开发行股票，应当符合《中华人民共和国公司法》规定的条件和经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件，向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：答案：公司章程；招股说明书；发起人姓名或者名称，发起人认购的股份数、出资种类及验资证明；发起人协议

题目：申请公开发行公司债券，应当向国务院授权的部门或者国务院证券监督管理机构报送下列文件：（）

答案：公司债券募集办法；公司章程；公司营业执照

题目：申请公司债券上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：上市报告书；公司章程；公司营业执照；申请公司债券上市的董事会决议

题目：申请公司债券上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：公司债券的实际发行数额；证券交易所上市规则规定的其他文件；公司债券募集办法；申请可转换为股票的公司债券上市交易，还应当报送保荐人出具的上市保荐书。

题目：申请股票上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：申请股票上市的股东大会决议；上市报告书；公司营业执照；公司章程

题目：申请股票上市交易，应当向证券交易所报送下列文件：（）

答案：法律意见书和上市保荐书；依法经会计师事务所审计的公司最近三年的财务会计报告；最近一次的招股说明书；证券交易所上市规则规定的其他文件

题目：有下列情形之一的，为公开发行：

答案：向累计超过二百人的特定对象发行证券；法律、行政法规规定的其他发行行为；向不特定对象发行证券；

题目：证券公司承销证券，应当同发行人签订代销或者包销协议，载明下列事项：（）

答案：代销、包销的费用和结算办法；国务院证券监督管理机构规定的其他事项；违约责任

题目：证券公司承销证券，应当同发行人签订代销或者包销协议，载明下列事项：（）

答案：当事人的名称、住所及法定代表人姓名；代销、包销的付款方式及日期；代销、包销的期限及起止日期；代销、包销证券的种类、数量、金额及发行价格

题目：证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息，为内幕信息。下列信息皆属内幕信息：（）

答案：公司的经营方针和经营范围的重大变化；公司股权结构的重大变化；公司债务担保的重大变更；国务院证券监督管理机构规定的其他事项

题目：证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息，为内幕信息。下列信息皆属内幕信息：（）

答案：公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定；公司订立重要合同，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况；公司分配股利或者增资的计划

题目：证券交易内幕信息的知情人包括：（）

答案：保荐人、承销的证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员；证券监督管理机构工作人员以及由于法定职责对证券的发行、交易进行管理的其他人员；国务院证券监督管理机构规定的其他人

题目：证券交易内幕信息的知情人包括：（）

答案：持有公司百分之五以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员；发行人的董事、监事、高级管理人员；由于所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员；发行人控股的公司及其董事、监事、高级管理人员

三、判断题

题目：保荐人的资格及其管理办法由国务院证券监督管理机构规定。

答案：对

题目：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。

答案：对

题目：发行人申请公开发行股票、可转换为股票的公司债券，依法采取承销方式的，或者公开发行法律、行政法规规定实行保荐制度的其他证券的，应当聘请具有保荐资格的机构担任保荐人。

答案：对

题目：发行人向国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门报送的证券发行申请文件，必须真实、准确、完整。

答案：对

题目：发行人依法申请核准发行证券所报送的申请文件的格式、报送方式，由依法负责核准的机构或者部门规定。

答案：对

题目：法律、行政法规规定禁止参与股票交易的人员，直接或者以化名、借他人名义持有、买卖股票的，责令依法处理非法持有的股票，没收违法所得，并处以买卖股票等值以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当依法给予行政处分。

答案：对

题目：非依法发行的证券，不得买卖。

答案：对

题目：公开发行股票，代销、包销期限届满，发行人应当在规定的期限内将股票发行情况报国务院证券监督管理机构备案。

答案：对

题目：公司对公开发行股票所募集资金，必须按照招股说明书所列资金用途使用。改变招股说明书所列资金用途，必须经股东大会作出决议。擅自改变用途而未作纠正的，或者未经股东大会认可的，不得公开发行新股，上市公司也不得非公开发行新股。

答案：对

题目：股票发行采取溢价发行的，其发行价格由发行人与承销的证券公司协商确定。

答案：对

题目：国家审计机关依法对证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券监督管理机构进行审计监督。

答案：对

题目：国务院证券监督管理机构根据需要可以设立派出机构，按照授权履行监督管理职责。

答案：对

题目：国务院证券监督管理机构依法对全国证券市场实行集中统一监督管理。

答案：对

题目：上市公司非公开发行新股，应当符合经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的条件，并报国务院证券监督管理机构核准。

答案：对

题目：违反《中华人民共和国证券法》第七十八条第二款的规定，在证券交易活动中作出虚假陈述或者信息误导的，责令改正，处以三万元以上二十万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当依法给予行政处分。

答案：对

题目：违反《中华人民共和国证券法》第七十八条第一款、第三款的规定，扰乱证券市场的，由证券监督管理机构责令改正，没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款；没有违法所得或者违法所得不足三万元的，处以三万元以上二十万元以下的罚款。

答案：对

题目：违反《中华人民共和国证券法》规定，操纵证券市场的，责令依法处理其非法持有的证券，没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款；没有违法所得或者违法所得不足三十万元的，处以三十万元以上三百万元以下的罚款。单位操纵证券市场的，还应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处以十万元以上六十万元以下的罚款。

答案：对

题目：违反《中华人民共和国证券法》规定，聘任不具有任职资格、证券从业资格的人员的，由证券监督管理机构责令改正，给予警告，可以并处十万元以上三十万元以下的罚款；对直接负责的主管人员给予警告，可以并处三万元以上十万元以下的罚款。

答案：对

题目：违反法律规定，在限制转让期限内买卖证券的，责令改正，给予警告，并处以违法买卖证券等值以下的罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处以三万元以上三十万元以下的罚款。

答案：对

题目：为股票的发行、上市、交易出具审计报告、资产评估报告或者法律意见书等文件的证券服务机构和人员，违反《中华人民共和国证券法》第四十五条的规定买卖股票的，责令依法处理非法持有的股票，没收违法所得，并处以买卖股票等值以下的罚款。

答案：对

题目：为了规范证券发行和交易行为，保护投资者的合法权益，维护社会经济秩序和社会公共利益，促进社会主义市场经济的发展，制定《中华人民共和国证券法》。

答案：对

题目：现行的《中华人民共和国证券法》自2024年1月1日起施行。

答案：对

题目：依法发行的股票、公司债券及其他证券，法律对其转让期限有限制性规定的，在限定的期限内不得买卖。

答案：对

题目：依法公开发行的股票、公司债券及其他证券，应当在依法设立的证券交易所上市交易或者在国务院批准的其他证券交易场所转让。

答案：对

题目：在国家对证券发行、交易活动实行集中统一监督管理的前提下，依法设立证券业协会，实行自律性管理。

答案：对

题目：在中华人民共和国境内，股票、公司债券和国务院依法认定的其他证券的发行和交易，适用《中华人民共和国证券法》；《中华人民共和国证券法》未规定的，适用《中华人民共和国公司法》和其他法律、行政法规的规定。

答案：对

题目：证券的发行、交易活动，必须实行公开、公平、公正的原则。

答案：对

题目：证券的发行、交易活动，必须遵守法律、行政法规；禁止欺诈、内幕交易和操纵证券市场的行为。

答案：对

题目：证券发行、交易活动的当事人具有平等的法律地位，应当遵守自愿、有偿、诚实信用的原则。

答案：对

题目：证券公司违反《中华人民共和国证券法》规定，为客户买卖证券提供融资融券的，没收违法所得，暂停或者撤销相关业务许可，并处以非法融资融券等值以下的罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，撤销任职资格或者证券从业资格，并处以三万元以上三十万元以下的罚款。

答案：对

题目：证券交易当事人买卖的证券可以采用纸面形式或者国务院证券监督管理机构规定的其他形式。

答案：对

题目：证券交易当事人依法买卖的证券，必须是依法发行并交付的证券。

答案：对

题目：证券交易内幕信息的知情人或者非法获取内幕信息的人，在涉及证券的发行、交易或者其他对证券的价格有重大影响的信息公开前，买卖该证券，或者泄露该信息，或者建议他人买卖该证券的，责令依法处理非法持有的证券，没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款；没有违法所得或者违法所得不足三万元的，处以三万元以上六十万元以下的罚款。单位从事内幕交易的，还应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处以三万元以上三十万元以下的罚款。证券监督管理机构工作人员进行内幕交易的，从重处罚。

答案：对

题目：证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券服务机构的从业人员或者证券业协会的工作人员，故意提供虚假资料，隐匿、伪造、篡改或者毁损交易记录，诱骗投资者买卖证券的，撤销证券从业资格，并处以三万元以上十万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当依法给予行政处分。

答案：对

题目：证券交易所、证券公司和证券登记结算机构的从业人员、证券监督管理机构的工作人员以及法律、行政法规禁止参与股票交易的其他人员，在任期或者法定限期内，不得直接或者以化名、借他人名义持有、买卖股票，也不得收受他人赠送的股票。

答案：对

题目：证券交易以现货和国务院规定的其他方式进行交易。

答案：对

题目：证券衍生品种发行、交易的管理办法，由国务院依照《中华人民共和国证券法》的原则规定。

答案：对

题目：证券业和银行业、信托业、保险业实行分业经营、分业管理，证券公司与银行、信托、保险业务机构分别设立。国家另有规定的除外。

答案：对

题目：证券在证券交易所上市交易，应当采用公开的集中交易方式或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式。

答案：对

题目：政府债券、证券投资基金份额的上市交易，适用《中华人民共和国证券法》；其他法律、行政法规有特别规定的，适用其规定。

答案：对

四、案例题

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：因章凰侯为无民事行为能力的人，故章一德可以监护人身份指定受益人

2024年3月，甲、乙、丙开办一合伙企业，同年6月甲与丁结婚。2024年8月，双方协议离婚，约定将合伙企业中甲的财产份额全部转让给丁。

答案：合伙企业应清算，丁分得甲应得财产份额；如乙、丙不同意丁入伙，必须购买该财产份额；合伙企业中甲的财产份额属于夫妻共同财产

2024年3月，甲、乙、丙开办一合伙企业，同年6月甲与丁结婚。2024年8月，双方协议离婚，约定将合伙企业中甲的财产份额全部转让给丁。

答案：合伙企业中甲的财产份额属于夫妻共同财产；如乙、丙不同意丁入伙，必须购买该财产份额；合伙企业应清算，丁分得甲应得财产份额

合伙人甲在合伙企业中有份额15万元，待分配利润3万元。现甲无力偿还其对第三人乙的负债20万元，乙要求强制执行甲在合伙企业中的财产。

答案：乙可以就该15万元份额和3万元待分配利润请求强制执行

甲、乙、丙合伙经营一个合伙企业，取名为“三义合”。合伙协议中约定：甲乙是普通合伙人，丙是有限合伙人。乙为负责人。凡5万元以上的业务须经甲乙丙三人一致同意。

答案：该合伙取名为“三义合”是不合法的。

甲、乙签订一份购销合同。甲用银行承兑汇票付款，在汇票的背书栏记载有“如果乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利”，乙又将此汇票背书转让给丙。

答案：无论乙是否履行交货义务，票据背书转让后，丙取得票据权利；背书上所附条件不产生汇票上效力，乙无论交货与否均享有票据权利

甲、乙签订一份购销合同。甲用银行承兑汇票付款，在汇票的背书栏记载有“如果乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利”，乙又将此汇票背书转让给丙。

答案：背书上所附条件不产生汇票上效力，乙无论交货与否均享有票据权利；无论乙是否履行交货义务，票据背书转让后，丙取得票据权利

甲公司（中方）与某国乙公司（外方）拟在深圳共同设立一中外合作经营企业，某律师受聘为双方起草一份《合作经营合同》。答案：合作企业的董事长和副董事长由中方担任，总经理和副总经理由外方担任

甲公司被法院宣告破产，清算组在清理该公司财产时，发现的下列哪些财产应列入该公司的破产财产？

答案：该公司一栋在建的办公楼；该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益；该公司对某大桥上的未来20年的收费权

甲公司被法院宣告破产，清算组在清理该公司财产时，发现的下列哪些财产应列入该公司的破产财产？

答案：该公司一栋在建的办公楼；该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益；该公司对某大桥上的未来20年的收费权

甲公司持有乙上市公司30%的股份，现欲继续收购乙公司的股份，遂发出收购要约。

答案：本收购要约所公布的收购条件适用于乙公司的所有股东；甲公司收购乙公司的股份至51%时即不再收购；甲公司将在45日内完成对乙公司股份的收购

甲公司章程规定：董事长未经股东会授权，不得处置公司资产，也不得以公司名义签订非经营性合同。一日，董事长任某见王某开一辆新款宝马车，遂决定以自己乘坐的公司旧奔驰车与王调换，并办理了车辆过户手续。

答案：无论是否违反公司章程，只要王某无恶意，该行为就有效

甲股份公司是一家上市公司，拟以增发股票的方式从市场融资。公司董事会在讨论股票发行价格时出现了不同意见。

答案：现公司股票的市场价格为8元，可在高于票面金额与低于8元之间定价，投资者易于接受；以高于票面金额发行股票可以增加公司的资本公积金，故应争取溢价发行

甲股份公司是一家上市公司，拟以增发股票的方式从市场融资。公司董事会在讨论股票发行价格时出现了不同意见。

答案：以高于票面金额发行股票可以增加公司的资本公积金，故应争取溢价发行；现公司股票的市场价格为8元，可在高于票面金额与低于8元之间定价，投资者易于接受

甲煤矿拥有乙钢厂普通债权40万元，现乙钢厂被宣告破产，清算组查明甲煤矿尚欠乙钢厂20万元运费未付。清算组预计破产清偿率为50%。甲煤矿要求抵销债务。债权人会议各方为甲煤矿的债权发生争执。

答案：甲煤矿可以抵销20万元债务，并于抵销后拥有20万元破产债权

甲拾得某银行签发的金额为5000元的本票一张，并将该本票背书送给女友乙作生日礼物，乙不知本票系甲拾得，按期持票要求银行付款。假设银行知晓该本票系甲拾得并送给乙。

答案：甲取得本票不合法，且乙无对价取得本票，银行得拒绝支付

刘、关、张约定各出资40万元设立甲有限公司，因刘只有20万元，遂与张约定由张为其垫付出资20万元。公司设立时，张以价值40万元的房屋评估为60万元骗得验资。后债权人发现甲公司注册资本不实。

答案：应由刘补交20万元，张、关承担连带责任

某公司两年前申请发行5千万元债券，因承销人原因剩余500万元尚未发行完。该公司现将已发行债券的本息付清，且公司净资产已增加一倍，欲申请再发行5千万元债券。

答案：不应批准

某市国有资产管理部门决定将甲、乙两个国有独资公司撤销，合并成立甲股份有限公司，合并后的甲股份有限公司仍使用原甲公司的字号，该合并事项已经有关部门批准现欲办理商业登记。

答案：设立登记

某有限责任公司股东会决定解散该公司，其后股东会、清算组所为的下列哪一行为不违反我国法律的规定？

答案：股东会选派股东甲、股东乙和股东丙组成清算组，未采纳股东丁提出吸收一名律师参加清算组的建议

乙公司与丙公司交易时以汇票支付。丙公司见汇票出票人为甲公司，遂要求乙公司提供担保，乙公司请丁公司为该汇票作保证，丁公司在汇票背书栏签注“若甲公司出票真实，本公司愿意保证。”后经了解甲公司实际并不存在。

答案：应当承担票据保证责任

在公司的破产案件中，有关当事人提出的下列主张，哪些依法应予支持？

答案：丁依合同保管着的一批货物，要求以变卖这批货物的价款优先清偿拖欠的保管费；甲要求收回依融资租赁合同出租给的设备

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：以被保险人吴氏为受益人；以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意；以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人；以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人；以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人；以被保险人吴氏为受益人；以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人；以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意；以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人；以被保险人吴氏为受益人

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：保险人按照约定条件减少保险金额；合同效力中止

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：合同效力中止；保险人按照约定条件减少保险金额

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答案：章一德有权解除合同，保险公司应当退还保险单的现金价值

A公司向凤凰有限责任公司购买水泥，价值150万元，A公司开具了一张银行承兑汇票，汇票上背书“不得背书转让”字样。答案：凤凰有限责任公司不可以将汇票转让给B公司；服装厂可不以将汇票转让给轮胎厂

第六次形成性考核

试题及答案

[题目]顺序是随机的，使用查找功能(Ctrl＋F)进行搜索

一、单项选择题

题目：《保险法》的基本原则包括：（）

答案：损害赔偿原则

题目：《保险法》的基本原则有：（）

答案：最大诚信原则

题目：《保险法》基本原则包括：（）

答案：保险代位原则

题目：《中华人民共和国保险法》的基本原则包括：（）

答案：守法原则和公平竞争原则

题目：保险法中规定的代位请求赔偿权的基本内容不包括哪个？（）

答案：保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人有权放弃对第三者请求赔偿的权利

题目：保险合同成立后，哪种人可以凭自己的意愿解除保险合同？（）

答案：投保人

题目：保险期内发生保险责任范围内的损失，应由第三者负责赔偿的，如果投保方向保险方提出赔偿要求，保险方应（）如何处理？

答案：保险方先予赔偿，然后取得代位追偿权

题目：保险欺诈不包括以：（）投保人故意虚构保险标的，骗取保险金的。

答案：没有履行通知的义务

题目：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，下列选项中那个不符合法律规定？（）

答案：在与被保险人或者受益人达成有关赔偿或者给付保险金额的协议后30日内，履行赔偿或者给付保险金的义务

题目：财产保险利益的构成条件不包括：（）

答案：财产利益

题目：当保险事故发生后，有关的当事人行为的以下判断，哪个不符合保险法的规定？（）

答案：受益人可以不用提供证明材料，只凭保险合同的规定就可索赔

题目：关于保险合同中的保险人责任免除条款，以下说法中哪些是不正确的？（）

答案：投保人应当仔细阅读该条款，对其意义不能理解的后果自负

题目：关于保险经纪人和保险代理人，以下表述中哪一个是正确的？（）

答案：保险经纪人和代理人办理保险业务都是基于被保险人的利益

题目：甲公司就其全部财产向保险公司投保企业财产保险，交纳保险费5万元，约定保险金额500万元。当年夏天，因洪水灾害致甲公司财产损失700万元。有关该事件的下列表述（）是正确。

答案：保险公司应向甲公司赔付保险金500万元

题目：甲企业投保财产险１00万元，在一次电路短路火灾事故中，实际遭受损失为95万元，为保护和抢救财产支出必要费用为10万元，为确认保险责任范围内的损失交付的估价合理费用为２万元。保险公司应向甲企业赔偿（）。

答案：107万元

题目：甲企业为企业投保了财产保险，保险金额为300万元，甲企业发生火灾，设备全部烧毁，经有关部门评估，企业设备总价值为200万元。保险公司应向甲企业支付多少赔偿金？（）

答案：200万元

题目：甲通过保险代理人乙为其5岁的儿子丙投保一份

幼儿平安成长险

。下列有关表述（）是正确的。

答案：保险代理人乙既可以是单位，也可以是个人

题目：甲为自己投保一份人寿险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。该份保险的保险金依法应（）。

答案：全部支付给甲妻

题目：某企业与保险公司签订一份财产保险合同，保险标的为企业的厂房及设备，保险费２万元。投保后的第二年，该企业谎称其厂房内的设备被盗，向保险公司提出赔偿请求。依照法律规定，保险公司有权解除保险合同，其对保险费２万元应该

答案：不退还２万元保险费

题目：某油漆厂将其财产向保险公司投了火灾保险。某日，由于操作仪表失灵，炉温急剧上升，正在熬油漆的锅有爆炸的危险，为了防止漆锅爆炸，操作人员决定立即向锅内投入大量冷却剂降温，从而避免了事故发生，但锅内半成品全部报废，价值2万元。油漆厂向保险公司索赔，保险公司不同意赔偿，油漆厂诉至法院。下列关于该案的表述中正确的是（）。

答案：２万元损失应由保险公司赔偿

题目：投保人（被保险人和受益人）的主要义务不包括：（）

答案：保险标的的有些情况属于商业秘密或者个人隐私，可以不用告知保险人

题目：我国《保险法》的基本原则包括：（）

答案：保险利益原则

题目：我国保险法的基本原则包括：（）

答案：守法原则和公平竞争原则

题目：无效保险合同不包括：（）

答案：主体的变更

题目：无效保险合同主体合格主要是指：（）

答案：在财产保险合同关系中，投保人是投保财产的所有人或合法占有人

题目：再保险需要签订合同，合同的当事人（）。

答案：双方都是有保险资格的保险公司

题目：在再保险中，哪个不符合法律规定？（）

答案：通知投保人向再保险人交付保险金

二、多项选择题

题目：《保险法》的基本原则有：（）

答案：保险代位原则；损害赔偿原则

题目：《保险法》的基本原则有：（）

答案：保险利益原则；最大诚信原则；守法原则和公平竞争原则

题目：保险法中规定的代位请求赔偿权的基本内容包括哪些？（）

答案：被保险人已经从第三者取得损害赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人已取得的赔偿金额；因第三者对保险标的的损害造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利；保险人行使代位请求赔偿的权利，不影响被保险人就未取得赔偿的部分向第三者赔偿的权利

题目：保险公司不承担保险责任的范围包括：（）

答案：车辆发生损失后未经必要的修理，致使损失扩大的部分；两轮及轻便摩托车失窃或停放期间翻倒；车辆的自然磨损和自身故障；被保险人及其驾驶人员的故意

题目：保险公司不承担保险责任的范围包括：（）

答案：酒后开车、无有效驾驶证；人工直接供油；战争、军事冲突或\*\*；受本车所载货物撞击

题目：保险合同成立后，哪些人不得仅凭自己的意愿解除保险合同？

答案：保险人；作为被保险人的第三人；作为受益人的第三人

题目：保险合同的变更包括：（）

答案：主体的变更；期限的变更；内容的变更；客体的变更

题目：保险合同的解除可以基于如下原因：（）

答案：保险欺诈；违反特约条款

题目：保险合同的解除可以基于如下原因：（）

答案：违反告知义务；没有履行通知的义务；投保人通知保险人解除保险合同；保险欺诈

题目：保险欺诈主要有以下情况：（）

答案：故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病等人身保险事故，骗取保险金的，；伪造、变造与保险事故有关的证明、资料和其他证据，或者指使、唆使、收买他人提供虚假证明、资料或者其他证据，编造虚假的事股原因或者夸大损失程度，骗取保险金的。

题目：保险欺诈主要有以下情况：（）

答案：故意造成财产损失的保险事故，骗取保险金的；未发生保险事故而谎称发生保险事故，骗取保险金的；投保人故意虚构保险标的，骗取保险金的。

题目：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当实施下列哪些行为？（）答案：保险合同对保险金额及赔偿或者给付期限有约定的，保险人应当依约赔偿或者给付保险金；保险人未按照约定或者法定期限赔偿或者给付保险金的，除支付保险金外，应当赔偿被保险人或者受益人因此受到的损失；对属于保险责任的，应当赔偿或者给付保险金

题目：财产保险有如下几类：（）

答案：工程保险；灾害事故险；责任保险；保证保险

题目：财产保险有如下几类：（）

答案：货物运输保险；农业保险；运输工具保险；灾害事故险。

题目：当保险事故发生后，有关的当事人行为的以下判断，哪些符合保险法的规定？（）

答案：保险人依据自己的调查确认有关的保险事故，投保人、被保险人或者受益人不服保险人的调查结论的，可以提起诉讼；保险人依据保险合同的约定，认为有关的证明或者资料不完整的，应当通知投保人、被保险人或者受益人补充提供有关的证明和资料；投保人、被保险人或者受益人在提出请求赔偿或者给付保险金时，应当提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和材料

题目：订立保险合同时，当事人应当遵守下列那些义务？

答案：投保人应当将保险标的的真实情况告知保险人；保险人应当对合同的保险责任范围做出详细的告知

题目：凡是具有下列情况之一的，不得担任保险公司的高级管理人员：（）

答案：担任因经营不善破产清算的公司、企业的厂长，并对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年的人员；个人所负数额较大的债务到期未清偿的人员；担任因为法被吊销营业执照的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾3年的人员；担任因经营不善破产清算的公司、企业的经理，并对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年的人员

题目：根据保险法的规定，下列哪些情况下，保险人可以不经投保人的同意解除保险合同？（）

答案：被保险人或者受益人在未发生保险事故的情况下，谎称发生了保险事故；投保人、被保险人或者受益人故意制造保险事故

题目：关于保险合同中的保险人责任免除条款，以下说法中哪些是正确的？（）

答案：保险人对免责条款做出明确说明的，投保人不得于事后以不理解为由否认其效力；无论投保人是否仔细阅读该条款，保险人都有向投保人明确说明的义务；保险人未对免责条款加以明确说明的，该条款不发生效力

题目：关于人身保险，下列说法哪些是不正确的？

答案：法人可以成为被保险人；人身保险的投保人不按期缴纳保险费，保险公司可以向人民法院提起诉讼；未出生的胎儿可以成为被保险人

题目：机动车辆保险车辆损失危险的范围包括：（）

答案：载运保险车辆的渡船遭受自然灾害或意外事故；碰撞、倾覆、火灾、爆炸；雷击、暴风、龙卷风、洪水、破坏性地震、地陷、冰陷、崖崩、雪崩、雹灾、泥石流、隧道坍塌、空中运行物体坠落；全车失窃在3个月以上

题目：李某是一名出租车司机，投保了车辆责任险。某日其醉酒驾车，将行人张某撞残。张某起诉李某，要求李某承担赔偿责任，李某败诉。保险公司应支付的款项有哪些？（）

答案：保险赔偿金；诉讼费；张某伤残鉴定费

题目：人身保险利益的构成条件：（）

答案：投保人与保险标的之间须有利害关系；投保人与保险公司的保险合同中的保险利益必须是适法利益

题目：投保人（被保险人和受益人）的主要义务有：（）

答案：在保险标的的危险增加时通知保险人；危险事故的补救和通知义务；按时交付保险费

题目：王某与保险公司自行签订了两份以死亡为给付保险金条件的人身保险合同，被保险人分别为其30岁的儿子和3岁的孙女，王某为受益人，以下说法哪些是错误的？（）

答案：第一份无效第二份有效；两份保险合同均有效；第一份有效第二份无效

题目：我国《保险法》规定我国商业保险经营机构不可以是哪些形式？（）

答案：有限责任保险公司；中外合资保险公司

题目：无效保险合同客体不合法主要有以下几种情况：（）

答案：虚报年龄的人寿保险合同；在财产保险合同中，对同一财产保险没有向保险公司声明的重复保险合同等；在人身保险合同中，未经授权的死亡保险合同以他人的生命为保险标的的死亡保险合同，；在财产保险合同中，投保人与承保人约定的危险不存在的财产保险合同，或者损害事故已经发生的财产保险合同

题目：无效保险合同是指：

答案：客体不合法；主体不合格；意思表示不真实

题目：无效保险合同主体不合格主要是指：（）

答案：保险代理人超出险种授权范围与投保人签订的保险合同，以及没有保险营业资格的主体等；在财产保险合同关系中，投保人如果不是投保财产的所有人或合法占有人；保险人超出业务范围承包的险种。

题目：无效保险合同主体不合格主要是指：（）

答案：在人寿保险和人身意外伤害保险合同关系中，投保人为被保险人投保的是以死亡为赔付条件的保险，但是未经被保险人书面同意；投保人没有完全的民事行为能力；在人寿保险和人身意外伤害保险合同关系中，投保人与被保险人没有可保利益。

题目：在实践中有如下情况不适用代位请求赔偿：（）

答案：保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿的权利的，该行为无效；保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任，以维护自己合法的利益；由于被保险人的过错致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以相应扣减保险赔偿金，以使被保险人就自己的过错分担部分责任；在家庭财产保险中，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利，除非这些成员有故意造成保险事故的行为，以维护家庭经济生活的稳定。

题目：在再保险中，再保险人的分出人应当注意哪些义务？

答案：对投保人、被保险人或者再保险接受人的业务和财产情况，负有保密的义务；再保险的分出人不得以再保险接受人未履行保险责任为由，拒绝履行或者延迟履行其原保险责任；应再保险接受人的要求，再保险的分出人应当将其自负责任及原保险的有关情况告知再保险接受人

题目：周某为自己投保了人寿险，受益人为其妻子王某，合同成立后的第三年，周某在一次抢劫活动中被对方用水果刀捅死，以下说法哪些是错误的？（）

答案：保险公司应向王某退还保单的现金价值；保险公司有权解除合同

三、判断题

题目：保险法律制度是调整保险活动中保险人与投保人、被保险人以及受益人之间法律关系的一切法律规范的总称。

答案：对

题目：保险公司保证金除用于清算时清偿债务外，非经保监会批准，不得动用。

答案：对

题目：保险公司成立后须按照其注册资本金总额的20%提取保证金，存入保监会指定的银行。

答案：对

题目：保险公司是指依照我国保险法和公司法的规定，经过保险监督管理委员会的批准设立的从事财产保险或者人身保险活动的一种公司。

答案：对

题目：保险合同成立后，保险人可以根据自己的承保能力，决定继续履行保险合同还是解除保险合同。

答案：错

题目：保险合同成立后，投保人在任何情况下都可以随时解除保险合同。

答案：对

题目：保险合同是被保险人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

答案：对

题目：保险合同是一种有名合同。

答案：对

题目：保险欺诈行为指当事人故意隐瞒真实情况，致使对方做出错误判断的行为。

答案：对

题目：保险人依法向第三者请求赔偿时，不影响被保险人就未取得赔偿的部分向第三者请求赔偿。

答案：对

题目：保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故引起发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

答案：对

题目：保险危险指保险人承保责任范围内的各种火灾、爆炸、水灾、坍塌、山崩、地震等各种自然灾害与人为灾难事故的总称。

答案：对

题目：财产保险的对象是指投保人投保的财产和相关的利益。

答案：对

题目：财产保险合同，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。

答案：对

题目：财产保险合同是指以财产和其有关利益为保险标的的保险合同。

答案：对

题目：当事人经协商同意变更保险合同的，应当由保险人在原保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由投保人与保险人订立变更的书面协议。

答案：对

题目：经营财产保险业务的保险公司不得经营人寿保险业务。

答案：对

题目：经营人寿保险业务的保险公司不得经营财产保险业务。

答案：对

题目：欺诈行为和胁迫行为可以由投保人做出，也可以由保险人做出。

答案：对

题目：人身保险的被保险人因第三人的行为而发生死亡、伤残或者疾病等保险事故的，保险人向被保险人或者受益人给付保险金后，享有向第三者追索的权利。

答案：错

题目：人身保险是以人的寿命和身体作为保险标的的一种保险。

答案：对

题目：设在省、自治区、直辖市、计划单列市政府所在地的保险公司分公司，其营运资金不得低于5000万元人民币。

答案：对

题目：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，投保人、被保险人可以为受益人。

答案：对

题目：同一保险人不得同时兼营财产保险和人身保险业务。

答案：对

题目：投保人对保险标的不具有保险利益的，经当事人请求，可以撤销该合同的法律效力。

答案：错

题目：为了防止出现保险业混业经营产生的风险，《保险法》规定保险公司必须分业经营。

答案：对

题目：未经保险监督管理机构批准，保险公司不得自行承保新的险种。

答案：对

题目：无效保险合同的认定由人民法院或仲裁机构经审理后做出。

答案：对

题目：无须何种理由，投保人都可根据自己的需要决定是否解除合同。

答案：对

题目：胁迫指当事人以一定的条件威胁，对方为避免威胁可能造成的损害而被迫接受不平等的条件订立合同的行为。

答案：对

题目：再保险也称分保，指保险公司将其所承担的保险责任的一部分或全部分散给其他保险公司承担的保险业务。

答案：对

题目：在保险合同的有效期内，投保人和保险人经协商同意，可以变更保险合同的有关内容，由保险人在原保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由投保人和保险人订立变更合同的书面协议。

答案：对

题目：在保险合同中，当事人的意思表示不真实主要有受了对方的欺诈或胁迫的两类情况。

答案：对

题目：在保险人向第三者行使代位请求赔偿权利时，被保险人应当向保险人提供必要的文件和其所知道的有关情况。

答案：对

题目：在全国范围内开办保险业务的保险公司，其实收货币资本金不低于5亿元人民币。

答案：对

题目：在特定区域内开办业务的保险公司实收货币资本金不低于人民币2亿元。

答案：对

题目：在中华人民共和国境内从事保险活动的公司和个人，可以适用中华人民共和国保险法，也可以选择适用其他国家的保险法。

答案：错

题目：在中华人民共和国境内的法人和其他组织需要办理境内保险的，必须向我国境内的保险公司投保。

答案：对

题目：重复保险的保险金额超过保险价值的，各保险人所应支付的赔偿总额必须限制在保险价值的范围内。

答案：对

四、案例题

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答：因章凰侯为无民事行为能力的人，故章一德可以监护人身份指定受益人

2024年3月，甲、乙、丙开办一合伙企业，同年6月甲与丁结婚。2024年8月，双方协议离婚，约定将合伙企业中甲的财产份额全部转让给丁。

答：合伙企业应清算，丁分得甲应得财产份额;

如乙、丙不同意丁入伙，必须购买该财产份额;

合伙企业中甲的财产份额属于夫妻共同财产

合伙人甲在合伙企业中有份额15万元，待分配利润3万元。现甲无力偿还其对第三人乙的负债20万元，乙要求强制执行甲在合伙企业中的财产。

答：乙可以就该15万元份额和3万元待分配利润请求强制执行

甲、乙、丙合伙经营一个合伙企业，取名为“三义合”。合伙协议中约定：甲乙是普通合伙人，丙是有限合伙人。乙为负责人。凡5万元以上的业务须经甲乙丙三人一致同意。

答：该合伙取名为“三义合”是不合法的。

甲、乙签订一份购销合同。甲用银行承兑汇票付款，在汇票的背书栏记载有“如果乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利”，乙又将此汇票背书转让给丙。

答：背书上所附条件不产生汇票上效力，乙无论交货与否均享有票据权利;

无论乙是否履行交货义务，票据背书转让后，丙取得票据权利

甲、乙签订一份购销合同。甲用银行承兑汇票付款，在汇票的背书栏记载有“如果乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利”，乙又将此汇票背书转让给丙。

答：无论乙是否履行交货义务，票据背书转让后，丙取得票据权利;

背书上所附条件不产生汇票上效力，乙无论交货与否均享有票据权利

甲公司（中方）与某国乙公司（外方）拟在深圳共同设立一中外合作经营企业，某律师受聘为双方起草一份《合作经营合同》。

答：合作企业的董事长和副董事长由中方担任，总经理和副总经理由外方担任

甲公司被法院宣告破产，清算组在清理该公司财产时，发现的下列哪些财产应列入该公司的破产财产？

答：该公司对某大桥上的未来20年的收费权;

该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益;

该公司一栋在建的办公楼

甲公司持有乙上市公司30%的股份，现欲继续收购乙公司的股份，遂发出收购要约。

答：甲公司将在45日内完成对乙公司股份的收购;

本收购要约所公布的收购条件适用于乙公司的所有股东;

甲公司收购乙公司的股份至51%时即不再收购

甲公司持有乙上市公司30%的股份，现欲继续收购乙公司的股份，遂发出收购要约。

答：本收购要约所公布的收购条件适用于乙公司的所有股东;

甲公司将在45日内完成对乙公司股份的收购;

甲公司收购乙公司的股份至51%时即不再收购

甲公司章程规定：董事长未经股东会授权，不得处置公司资产，也不得以公司名义签订非经营性合同。一日，董事长任某见王某开一辆新款宝马车，遂决定以自己乘坐的公司旧奔驰车与王调换，并办理了车辆过户手续。

答：无论是否违反公司章程，只要王某无恶意，该行为就有效

甲股份公司是一家上市公司，拟以增发股票的方式从市场融资。公司董事会在讨论股票发行价格时出现了不同意见。

答：以高于票面金额发行股票可以增加公司的资本公积金，故应争取溢价发行;

现公司股票的市场价格为8元，可在高于票面金额与低于8元之间定价，投资者易于接受

甲煤矿拥有乙钢厂普通债权40万元，现乙钢厂被宣告破产，清算组查明甲煤矿尚欠乙钢厂20万元运费未付。清算组预计破产清偿率为50%。甲煤矿要求抵销债务。债权人会议各方为甲煤矿的债权发生争执。

答：甲煤矿可以抵销20万元债务，并于抵销后拥有20万元破产债权

甲拾得某银行签发的金额为5000元的本票一张，并将该本票背书送给女友乙作生日礼物，乙不知本票系甲拾得，按期持票要求银行付款。假设银行知晓该本票系甲拾得并送给乙。

答：甲取得本票不合法，且乙无对价取得本票，银行得拒绝支付

刘、关、张约定各出资40万元设立甲有限公司，因刘只有20万元，遂与张约定由张为其垫付出资20万元。公司设立时，张以价值40万元的房屋评估为60万元骗得验资。后债权人发现甲公司注册资本不实。

答：应由刘补交20万元，张、关承担连带责任

某公司两年前申请发行5千万元债券，因承销人原因剩余500万元尚未发行完。该公司现将已发行债券的本息付清，且公司净资产已增加一倍，欲申请再发行5千万元债券。

答：不应批准

某市国有资产管理部门决定将甲、乙两个国有独资公司撤销，合并成立甲股份有限公司，合并后的甲股份有限公司仍使用原甲公司的字号，该合并事项已经有关部门批准现欲办理商业登记。

答：设立登记

某有限责任公司股东会决定解散该公司，其后股东会、清算组所为的下列哪一行为不违反我国法律的规定？

答：股东会选派股东甲、股东乙和股东丙组成清算组，未采纳股东丁提出吸收一名律师参加清算组的建议

乙公司与丙公司交易时以汇票支付。丙公司见汇票出票人为甲公司，遂要求乙公司提供担保，乙公司请丁公司为该汇票作保证，丁公司在汇票背书栏签注“若甲公司出票真实，本公司愿意保证。”后经了解甲公司实际并不存在。

答：应当承担票据保证责任

在公司的破产案件中，有关当事人提出的下列主张，哪些依法应予支持？

答：丁依合同保管着的一批货物，要求以变卖这批货物的价款优先清偿拖欠的保管费;

甲要求收回依融资租赁合同出租给的设备

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答：以被保险人吴氏为受益人;

以投保人章一德为受益人，但须经吴氏同意;

以投保人章一德和被保险人吴氏共同指定的第三人为受益人;

以被保险人吴氏指定的章凰侯为受益人

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答：保险人按照约定条件减少保险金额;

合同效力中止

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答：合同效力中止;

保险人按照约定条件减少保险金额

章一德到保险公司商谈分别为其62岁的母亲吴氏和6岁的女儿章凰侯投保意外伤害险事宜。章一德向保险公司详细询问了有关意外伤害保险的具体条件，也如实地回答了保险公司的询问。

答：章一德有权解除合同，保险公司应当退还保险单的现金价值

A公司向凤凰有限责任公司购买水泥，价值150万元，A公司开具了一张银行承兑汇票，汇票上背书“不得背书转让”字样。

答：凤凰有限责任公司不可以将汇票转让给B公司;

服装厂可不以将汇票转让给轮胎厂

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！