# 最新国家开放大学电大本科《金融学》《商法》网络课(01-15章自测题)形考网考作业(合集)答案

来源：网络 作者：风月无边 更新时间：2025-04-06

*最新国家开放大学电大本科《金融学》《商法》网络课(01-15章自测题)形考网考作业(合集)答案《金融学》网络课(01-15章自测题)答案形考任务1（第一章自测题）单选题（每题6分，共5道）题目1现代金融体系建立的基础是（）。选择一项：A.现...*

最新国家开放大学电大本科《金融学》《商法》网络课(01-15章自测题)形考网考作业(合集)答案

《金融学》网络课(01-15章自测题)答案

形考任务1（第一章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

现代金融体系建立的基础是（）。

选择一项：

A.现代货币制度

B.现代信用制度

C.现代企业管理制度

D.A和B

题目2

发行股票属于（）融资。

选择一项：

A.外源融资

B.内源融资

C.债务融资

D.债权融资

题目3

各经济部门的金融活动及其彼此间的平衡关系可以通过（）来反映。

选择一项：

A.资产负债表

B.金融机构信贷结构表

C.资金流量表

D.现金流量表

题目4

现代社会中，不同的经济部门之间有的总体是盈余的，有的总体是赤字的，他们之间主要通过（）活动来实现平衡。

选择一项：

A.金融

B.财政

C.救济

D.调整消费

题目5

从整体上看，（）是最大的金融盈余部门。

选择一项：

A.企业

B.金融机构资

C.政府

D.居民

多选题（每题8分，共5道）

题目6

政府赤字的弥补方式有哪些（）。

选择一项或多项：

A.增加税收

B.向中央银行申请贷款

C.向商业银行申请贷款

D.发行政府债券

E.发行股票

题目7

广义的金融市场包括（）。

选择一项或多项：

A.信贷市场

B.资本市场

C.货币市场

D.黄金市场

E.衍生金融工具市场

题目8

以下对于利率描述正确的是（）。

选择一项或多项：

A.利率是利息额与本金之比

B.利率是衡量收益与风险的尺度

C.利率是现代金融体系的基本要素

D.利率的高低会对借贷双方决策产生直接影响

E.利率是政府调节社会经济金融活动的工具

题目9

以下哪些是银行为企业提供的金融服务（）。

选择一项或多项：

A.存款业务

B.贷款业务

C.年金管理

D.债券发行

E.资金清算

题目10

企业财务活动与金融体系的关系体现在（）。

选择一项或多项：

A.企业是金融机构的服务对象

B.企业是金融市场的最主要的参与者

C.企业财务活动对宏观金融总量与结构具有决定性影响

D.企业是金融市场最主要的资金提供者

E.企业是金融市场监管体系重要的组成部分

判断题（每题6分，共5道）

题目11

现代金融体系是一个高风险的组织体系，需要政府的适度调控和合理的监管。

选择一项：

对

错

题目12

从一个国家（地区）来看，所有经济部门之间的金融活动构成了整个金融体系。

选择一项：

对

错

题目13

只有经济部门存在资金余缺的情况下，才产生了对金融的需求。

选择一项：

对

错

题目14

货币、汇率、信用、利率、金融工具等是现代金融运作的基本范畴，也是现代金融体系必不可少的基本要素。

选择一项：

对

错

题目15

金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。

选择一项：

对

错

形考任务2（第二章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

牙买加体系不具备的特点是（）。

选择一项：

A.国际收支可自动调节

B.保持固定汇率

C.实行浮动汇率

D.国际储备货币多元化

题目2

美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩是（）的特点。

选择一项：

A.布雷顿森林体系

B.国际金块本位制

C.牙买加体系

D.国际金本位制

题目3

在以下金融资产中，流动性最强的是（）。

选择一项：

A.银行活期存款

B.居民储蓄存款

C.银行定期存款

D.现金

题目4

明代丘濬说“日中为市，使民交易以通有无。以物易物，物不皆有，故有钱币之造焉”。这句话反映了（）的货币起源思想。

选择一项：

A.交换需要说

B.创造发明说

C.先王制币说

D.保存财富说

题目5

各国货币体层次划分的主要依据是（）。

选择一项：

A.金融资产的种类

B.金融资产的价值大小

C.金融资产的重要性

D.金融资产的流动性

多选题（每题8分，共5道）

题目6

一般而言，货币层次的变化具有以下（）特点。

选择一项或多项：

A.金融产品创新速度越快，层次划分的变动就越频繁

B.随着流动性的减弱，货币包括的范围在缩小

C.同一名称的金融产品，在不同国家都属于同一货币层次

D.金融产品创新速度越快，层次划分的变动就越少

E.随着流动性的减弱，货币包括的范围在扩大

题目7

金属货币与纸币和存款货币有哪些不同之处（）。

选择一项或多项：

A.金属货币的币值相对稳定，而纸币和存款货币受物价影响较大

B.金属货币可以作为资产保值增殖的一种手段，而纸币和存款货币不可以

C.金属货币增长受储量和开采量的限制，纸币和存款货币的规模央行可以灵活掌握

D.金属货币具有内在价值，而纸币和存款货币本身没有内在价值

E.金属货币可以在世界范围内流通，而纸币和存款货币只能在本国流通

题目8

国际货币制度的构成要素包括（）。

选择一项或多项：

A.选择国际收支的调节方式

B.确定国际储备资产

C.安排汇率制度

D.规定本国货币的法定支付能力

E.规定货币材料

题目9

在我国货币层次中，狭义货币包括（）。

选择一项或多项：

A.证券公司的客户保证金存款

B.企业单位定期存款

C.银行活期存款

D.居民储蓄存款

E.现金

题目10

信用货币包括（）。

选择一项或多项：

A.银行券

B.存款货币

C.金属货币

D.纸币

E.实物货币

判断题（每题6分，共5道）

题目11

一定时期内货币流通速度与现金、存款货币的乘积就是货币存量。

选择一项：

对

错

题目12

牙买加体系规定美元和黄金不再作为国际储备货币。

选择一项：

对

错

题目13

我国货币层次中的M0即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业单位的备用金。

选择一项：

对

错

题目14

我国货币的发行量取决于我国中央银行拥有的黄金外汇储备量。

选择一项：

对

错

题目15

广义货币量反映的是整个社会潜在的购买能力。

选择一项：

对

错

形考任务3（第三章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

下列外汇中不会被居民个人持有的外币资产是（）。

选择一项：

A.外币有价证券

B.特别提款权

C.外币现钞

D.外币支付凭证

题目2

目前人民币汇率实行的是（）。

选择一项：

A.以市场供求为基础的、单一的、有管理的固定汇率制

B.以市场供求为基础的、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制

C.以市场供求为基础的、单一的钉住汇率制

D.以市场供求为基础的、单一的弹性汇率制

题目3

国际借贷说认为本币贬值的原因是（）。

选择一项：

A.固定债权大于固定债务

B.固定债务大于固定债权

C.流动债权大于流动债务

D.流动债务大于流动债权

题目4

牙买加体系下的汇率制度具有多样性，可以归结为三类。下列（）不属于三类中的内容。

选择一项：

A.可调整的钉住汇率制

B.有限浮动的中间汇率制

C.更灵活的浮动汇率制

D.可调整的固定汇率制

题目5

（）认为汇率在一定时期内的变化是由两个国家在这段时期内的通货膨胀率的差异决定的。

选择一项：

A.相对购买力平价理论

B.绝对购买力平价理论

C.汇兑心理说

D.利率平价理论

多选题（每题8分，共5道）

题目6

下列说法正确的是（）。

选择一项或多项：

A.直接标价法下，外币的数额固定不变，本币的数额随币值变化

B.直接标价法下，汇率越高，本币价值越低

C.直接标价法下，汇率越高，本币价值越高

D.间接标价法下，汇率越高，本币价值越低

E.间接标价法下，汇率越高，本币价值越高

题目7

银行以不同方式卖出外汇时，下列正确的选项是（）。

选择一项或多项：

A.电汇汇率是外汇市场的基准汇率

B.信汇汇率低于电汇汇率

C.信汇汇率高于电汇汇率

D.票汇汇率低于电汇汇率

E.票汇汇率高于电汇汇率

题目8

汇率作为联系经济体内部和外部的重要变量，具有货币层面和实体经济层面双重性质，下列属于从货币层面考察的汇率决定理论有（）。

选择一项或多项：

A.国际借贷理论

B.国际收支理论

C.购买力平价理论

D.利率平价理论

E.汇兑心理说

题目9

根据利率平价理论，下列说法正确的是（）。

选择一项或多项：

A.利率高的国家货币在远期外汇市场上升水

B.利率高的国家货币在远期外汇市场上贴水

C.利率低的国家货币在远期外汇市场上升水

D.利率低的国家货币在远期外汇市场上贴水

E.即期汇率与远期汇率相等时为平价

题目10

属于早期汇率决定理论的是（）。

选择一项或多项：

A.国际借贷理论

B.换汇成本说

C.利率平价理论

D.汇兑心理说

E.购买力平价理论

判断题（每题6分，共5道）

外汇即外国货币。

选择一项：

对

错

题目12

远期汇率高于即期汇率称为升水；远期汇率低于即期汇率称为贴水。

选择一项：

对

错

题目13

汇率是两国货币的兑换比率，是一种货币用另一种货币表示的价格。

选择一项：

对

错

题目14

根据利率平价理论，利率与汇率的关系是：利率高的国家货币在远期外汇市场上升水，利率低的国家货币在远期外汇市场上贴水。

选择一项：

对

错

题目15

浮动汇率制允许汇率随外汇市场供求关系的变化而自由波动，各国货币当局无需干预外汇市场。

选择一项：

对

错

形考任务4（第四章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

现代信用活动的基础是（）。

选择一项：

A.现代经济中广泛存在着赤字和盈余单位

B.现代银行和信用货币体系的建立

C.现代市场经济的出现

D.经济中存在大量的资金需求

题目2

信用的基本特征是（）。

选择一项：

A.无偿的赠与或援助

B.一手交钱，一手交货

C.无条件的价值单方面让渡

D.以还本付息为条件的价值单方面转移

题目3

（）属于道德范畴信用。

选择一项：

A.诚实履行自己的承诺取得他人信任

B.代表着一种债权债务关系

C.利率从中产生，又引导其发展

D.以还本付息为条件的借贷活动

题目4

保证信用活动正常进行的基本条件是（）。

选择一项：

A.信用机构

B.社会征信系统

C.信用制度

D.信用体系

题目5

商业信用是以商品形态提供的信用，提供信用的一方通常是（）。

选择一项：

A.买方

B.消费者

C.卖方

D.交易双方

多选题（每题8分，共5道）

题目6

下列属于消费信用的是（）。

选择一项或多项：

A.银行向客户发行信用卡

B.银行对消费者发放抵押贷款

C.银行向生产消费品的企业发放贷款

D.银行向客户办理支票业务

E.企业以赊销方式对消费者销售商品

题目7

国民经济五大部门中，作为一个整体表现为赤字部门的是（）。

选择一项或多项：

A.居民

B.企业

C.政府

D.金融机构

E.国外部门

题目8

征信系统包括（）。

选择一项或多项：

A.信用档案系统

B.信用调查系统

C.信用评估系统

D.信用查询系统

E.失信公示系统

题目9

关于银行信用的描述正确的是（）。

选择一项或多项：

A.资金来源于社会各部门暂时闲置的资金，可以达到非常大的规模

B.在某种程度上也依赖于商品买卖活动

C.可满足贷款人在数量和期限上的多样化需求

D.银行作为债权人出现在信用活动中

E.在商业信用的基础上产生，并完全取代了商业信用

题目10

间接融资的局限性是（）。

选择一项或多项：

A.割断了资金供求双方的直接联系

B.融资便利程度及其融资工具的流动性均受金融市场发达程度的制约

C.增加了筹资者成本并减少了投资者收益

D.较难满足新兴产业和高风险项目的融资需求

E.对资金供给者来说风险较大

判断题（每题6分，共5道）

题目11

社会化大生产是信用产生的前提条件。

选择一项：

对

错

题目12

货币和信用是两个不同的范畴，二者的发展始终保持相对独立的状态。

选择一项：

对

错

题目13

私有财产的出现是借贷关系赖以存在的前提条件。

选择一项：

对

错

题目14

货币借贷是现代信用的惟一形态。

选择一项：

对

错

题目15

高利贷是前资本主义社会的信用形式，在资本主义生产方式确立与现代银行和信用体系建立之后，这一信用形式已不复存在。

选择一项：

对

错

形考任务5（第五章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

已知某年的预期通货膨胀率为6％，名义利率为10％，则实际利率近似为（）。

选择一项：

A.6％

B.10％

C.16％

D.4％

题目2

结合我国经济金融发展和加入世界贸易组织后开放金融市场的需要，中国人民银行将按照（）的基本步骤推进利率市场化。

选择一项：

A.先外币、后本币，先存款、后贷款

B.先外币、后本币，先贷款、后存款

C.先本币、后外币，先贷款、后存款

D.先本币、后外币，先存款、后贷款

题目3

影响利率的风险因素不包括（）。

选择一项：

A.借贷风险

B.流动性风险

C.违约风险

D.税收风险

题目4

实际利率即名义利率扣除

（）。

选择一项：

A.通货变动率

B.汇率变动率

C.利率变动率

D.物价变动率

题目51、以下关于单利和复利描述正确的是

（）。

选择一项：

A.单利反映了利率的本质

B.以上都是

C.单利和复利都反映了利率的本质

D.只有复利才反映了利率的本质

多选题（每题8分，共5道）

题目6

导致利率上升的因素有（）。

选择一项或多项：

A.扩张的货币政策

B.通货膨胀

C.通货紧缩

D.紧缩的货币政策

E.经济高增长

题目7

商业银行提高贷款利率有利于（）。

选择一项或多项：

A.减少居民个人的消费信贷

B.刺激物价上涨

C.抑制企业对信贷资金的需求

D.刺激经济增长

E.抑制物价上涨

题目8

关于名义利率和实际利率之间关系说法正确的是

（）。

选择一项或多项：

A.名义利率扣除通货膨胀率即为实际利率

B.实际利率调节借贷双方的经济行为

C.通常在实际中能够操作的是实际利率

D.名义利率对经济起实质作用

E.名义利率是包含了通货膨胀因素的利率

题目9

债券的到期收益率取决于（）。

选择一项或多项：

A.债券的市场价格

B.票面利率

C.债券的发行人

D.债券期限

E.债券面额

题目10

根据马克思利率决定理论，利息率的决定因素有（）。

选择一项或多项：

A.利润率

B.剩余价值

C.借贷双方的供求关系及其竞争

D.总利润在借贷双方之间分配的比例

E.法律、习惯

判断题（每题6分，共5道）

题目11

当债券溢价发行时，其到期收益率高于票面利率。

选择一项：

对

错

题目12

在利率体系中发挥指导性作用的利率是官定利率。

选择一项：

对

错

题目13

在其他条件相同的情况下，现值的大小与贴现率正相关，即贴现率越低，现值越小。

选择一项：

对

错

题目14

远期利率是隐含在给定即期利率中的从现在到未来某一时点的利率。

选择一项：

对

错

题目15

马克思认为，利息在本质上是利润的一部分。

选择一项：

对

错

形考任务6（第六章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

银行与客户间的外汇交易构成了（）。

选择一项：

A.售汇市场

B.结汇市场

C.批发市场

D.零售市场

题目2

下列属于所有权凭证的金融工具是（）。

选择一项：

A.公司债券

B.银行承兑票据

C.短期国债

D.股票

题目3

同业拆借市场的形成源于中央银行对商业银行（）的要求。

选择一项：

A.信贷规模

B.法定存款准备金

C.盈利水平

D.资金总量

题目4

关于汇率对证券市场的影响，下列说法错误的是（）。

选择一项：

A.本币汇率贬值，使本国的证券市场资金供给减少，证券需求下降，价格下跌

B.本币汇率升值，国际短期套利资本流入本国，增加市场资金供给，证券价格上涨

C.本币汇率贬值，本国产品的竞争力增强，出口型企业证券价格就可能上涨

D.本币汇率升值，本国产品的竞争力增强，出口型企业证券价格就可能上涨

题目5

我国于（）正式成立上海黄金交易所，黄金开始在有形交易市场上挂牌交易。

选择一项：

A.2024年

B.1999年

C.1996年

D.2024年

多选题（每题8分，共5道）

题目6

金融市场的功能包括（）。

选择一项或多项：

A.宏观调控传导

B.价格发现

C.资源配置

D.资源转化

E.风险分散和规避

题目7

下列属于金融衍生工具功能的是（）。

选择一项或多项：

A.资源配置

B.风险分散

C.价格发现

D.投机套利

E.套期保值

题目8

根据保险交易主体的不同，可以将保险市场划分为（）。

选择一项或多项：

A.国际保险市场

B.再保险市场

C.财产保险市场

D.人身保险市场

E.原保险市场

题目9

下列金融工具中，没有偿还期的是（）。

选择一项或多项：

A.商业票据

B.普通股

C.大额可转让存单

D.银行定期存款

E.优先股

题目10

根据保险交易对象的不同，可以将保险市场划分为（）。

选择一项或多项：

A.再保险市场

B.国际保险市场

C.人身保险市场

D.财产保险市场

E.原保险市场

判断题（每题6分，共5道）

题目11

柜台交易方式是指在各个金融机构柜台上进行面议、分散交易的方式。（）

选择一项：

对

错

题目12

债券市场既可以属于货币市场的，也可以属于资本市场的。（）

选择一项：

对

错

题目13

套期保值是衍生金融工具为交易者提供的最主要的功能。（）

选择一项：

对

错

题目14

金融市场的参与者非常广泛，包括中央银行、金融机构、企业和居民，但是不包括政府在内。（）

选择一项：

对

错

题目15

外汇市场的功能是为交易者提供外汇资金融通的便利，但是不可以满足投机的需求

。（）

选择一项：

对

错

形考任务7（第七章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

下列各项中不属于国库券市场特点的是（）。

选择一项：

A.高安全性

B.高收益性

C.高流动性

D.市场价格波动小

题目2

我国回购协议市场的参与者不包括（）。

选择一项：

A.地方政府

B.中央银行

C.商业银行

D.证券公司

题目3

国库券通常采取（）发行方式，即政府以低于国库券面值的价格向投资者发售国库券，到期后按面值偿付。

选择一项：

A.转让

B.贴现

C.公募

D.私募

题目4

目前我国货币市场交易量最大的子市场是（）。

选择一项：

A.拆借市场

B.国库券市场

C.票据市场

D.回购市场

题目5

一张还有半年到期的票据面额为4000元，到银行贴现得到3600元。则年贴现率为（）。

选择一项：

A.5%

B.20%

C.11.1%

D.22.2%

多选题（每题8分，共5道）

题目6

货币市场的主要功能有（）。

选择一项或多项：

A.满足长期融资

B.流动性管理

C.基准利率生成D.宏观调控

E.满足短期融资

题目7

回购利率与（）有密切关系。

选择一项或多项：

A.回购期限

B.证券利率

C.证券流动性

D.证券价格

题目8

下列属于货币市场子市场的是（）。

选择一项或多项：

A.股票市场

B.同业拆借市场

C.回购协议市场

D.国库券市场

E.票据市场

题目9

流动资金暂时闲置的企业也可以通过购买国库券、商业票据等货币市场工具，实现资金合理的收益回报，达到（）相统一的财务管理目的。

选择一项或多项：

A.安全性

B.流动性

C.稳定性

D.成长性

E.收益性

题目10

货币市场的特点有（）。

选择一项或多项：

A.交易期限短

B.流动性强

C.安全性高

D.交易额大

E.参与者少

判断题（每题6分，共5道）

题目11

可转让大额定期存单是金融创新的典型，结合了定期存款的流动性和活期存款的收益性。

选择一项：

对

错

题目12

票据经过银行承兑之后具有相对小的信用风险，是一种信用等级较高的票据。

选择一项：

对

错

题目13

货币市场是指以期限在1年以上的金融工具为媒介进行短期资金融通的市场。

选择一项：

对

错

题目14

中央银行参与回购协议市场的目的是进行货币政策操作。

选择一项：

对

错

题目15

相比将票据持有到期，商业票据的持有者更倾向于在二级市场进行票据转让，因为这样可以获得更高的收益。

选择一项：

对

错

形考任务8（第八章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

狭义的资本市场专指（）。

选择一项：

A.中长期债券市场

B.股票市场

C.基金市场

D.有价证券市场

题目2

我国的资本市场层次不包括（）。

选择一项：

A.主板市场

B.沪港通市场

C.创业板市场

D.四板市场

题目3

美国的证券市场不包括（）。

选择一项：

A.主板

B.纳斯达克市场

C.创业板市场

D.OTCBB

题目4

资本市场是指以期限在（）以上的金融工具为媒介进行长期性资金融通交易活动的场所，又称长期资金市场。

选择一项：

A.1年

B.2年

C.3年

D.5年

题目5

下列各项中不属于资本市场功能的是（）。

选择一项：

A.增加政府财政收入

B.促进产业结构优化升级

C.促进并购与重组

D.资源有效配置的场所

多选题（每题8分，共5道）

题目6

证券发行市场的参与主体有（）。

选择一项或多项：

A.证监会

B.证券交易所

C.证券发行人

D.证券投资者

E.证券中介机构

题目7

证券投资的技术分析方法有（）。

选择一项或多项：

A.技术指标法

B.切线法

C.形态法

D.K线法

E.波浪法

题目8

证券流通市场上的组织方式有（）。

选择一项或多项：

A.证券交易所交易

B.柜台交易

C.电子系统交易

D.人工结算交易

E.无形市场交易

题目9

证券投资的基本面分析包括（）。

选择一项或多项：

A.宏观经济运行周期

B.宏观经济政策

C.产业生命周期

D.公司状况

E.国际局势

题目10

我国的资本市场层次包括（）。

选择一项或多项：

A.主板市场

B.中小企业板

C.创业板市场

D.股份转让报价系统与“新三板”市场

E.区域性股权交易市场

判断题（每题6分，共5道）

题目11

证券发行市场是投资者在证券交易所内进行证券买卖的市场。

选择一项：

对

错

题目12

货币政策的调整对证券市场具有持久但较为缓慢的影响。

选择一项：

对

错

题目13

证券流通市场上的组织方式主要分为场内交易和场外交易两种。

选择一项：

对

错

题目14

产业生命周期各阶段的风险和收益状况不同，但处于产业生命周期不同阶段的产业在证券市场上的表现就不会有较大的差异。

选择一项：

对

错

题目15

证券发行方式有私募发行、公募发行、直接发行、间接发行。

选择一项：

对

错

形考任务9（第九章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

新中国成立后，我国金融机构体系的建立与发展大致经历了五个阶段，其中（）这个时期是“大一统”金融机构体系确立阶段。

选择一项：

A.1978-1983年

B.1983-1993年

C.1953-1978年

D.1948-1953年

题目2

以下不属于非银行金融机构的是（）。

选择一项：

A.金融资产管理公司

B.合作金融机构

C.保险公司

D.证券公司

题目3

（）是金融机构的传统功能，其对商品交易的顺利实现、货币支付与清算和社会交易成本的节约具有重要意义。

选择一项：

A.降低交易成本

B.风险转移与管理

C.支付结算服务

D.融通资金

题目4

1948年12月1日，（）在原华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上成立，标志着新中国金融体系的建立。

选择一项：

A.中国人民银行

B.中国银行

C.交通银行

D.中国农业银行

题目5

具有融物和融资的双重功能的非银行金融机构是（）。

选择一项：

A.信托投资公司

B.证券公司

C.保险公司

D.金融租赁公司

多选题（每题8分，共5道）

题目6

按照业务性质分类，可将金融机构分为（）。

选择一项或多项：

A.商业性金融机构

B.政策性金融机构

C.合作制金融机构

D.公司制金融机构

E.股份合作制金融机构

题目7

根据保险的基本业务类型，可以划分为（）。

选择一项或多项：

A.财产保险公司

B.再保险公司

C.商业性保险公司

D.人寿保险公司

E.政策性保险公司

题目8

以下属于非银行金融机构的是（）。

选择一项或多项：

A.金融租赁公司

B.保险公司

C.财务公司

D.信托投资公司

E.证券公司

题目9

1994年，适应金融机构体系改革的需要，使政策性金融与商业性金融相分离，我国相继成立了（）政策性银行。

选择一项或多项：

A.中国进出口银行

B.中国民生银行

C.中国农业发展银行

D.国家开发银行

E.交通银行

题目10

全球性的国际金融机构主要有（）等。

选择一项或多项：

A.欧洲投资银行

B.国际货币基金组织

C.世界银行集团

D.西非发展银行

E.国际清算银行

判断题（每题6分，共5道）

题目11

储蓄银行是以社员认缴的股金和存款为主要负债、以向社员发放的贷款为主要资产并为社员提供结算等中间业务服务的合作性金融机构。（）

选择一项：

对

错

题目12

金融机构的产生与发展内生于实体经济活动的需要。（）

选择一项：

对

错

题目13

小额贷款公司由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，以服务“三农”为宗旨，其和商业银行一样，可吸收公众存款。（）

选择一项：

对

错

题目14

“受人之托，代人理财”是信托的基本特征，其实质是一种财产转移与管理或安排。（）

选择一项：

对

错

题目15

经纪类证券公司既可从事经纪业务，又可开展自营、承销及其他业务。（）

选择一项：

对

错

形考任务10（第十章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

（）是指不直接列入资产负债表内，但同表内的资产业务或负债业务关系密切的业务，又称为或有资产、或有负债业务。

选择一项：

A.资产业务

B.创新的表外业务

C.负债业务

D.传统的中间业务

题目2

商业银行的资本按其来源可分两类，其中（）是银行真正意义上的自有资金。

选择一项：

A.长期次级债

B.附属资本

C.呆账准备

D.核心资本

题目3

（）是世界各国商业银行普遍采用的组织形式，其具有经营范围广，规模大，分工细，能够有效运用资金并分散风险等优点。

选择一项：

A.单一银行制

B.连锁银行制

C.总分行制

D.控股公司制

题目4

（）是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。

选择一项：

A.支付中介

B.信用中介

C.转移与管理风险

D.信用创造

题目5

（）是指商业银行能够随时满足客户提取存款、转账支付及满足客户贷款需求的能力。

选择一项：

A.安全性

B.流动性

C.盈利性

D.风险性

多选题（每题8分，共5道）

题目6

商业银行经营管理理论中资产管理理论发展的主要阶段是（）。

选择一项或多项：

A.真实票据理论

B.资产组合理论

C.预期收入理论

D.可转换性理论

E.持续收入理论

题目7

商业银行具有（）等功能。

选择一项或多项：

A.信用创造

B.转移与管理风险

C.降低交易成本

D.充当支付中介

E.充当信用中介

题目8

商业银行的外部组织形式因各国政治经济制度不同而有所不同，目前主要有（）等类型。

选择一项或多项：

A.控股公司制

B.连锁银行制

C.总分行制

D.单一银行制

E.代理行制

题目9

商业银行的负债业务主要包括（）等形式。

选择一项或多项：

A.贷款

B.票据贴现

C.其他负债业务

D.存款业务

E.借款业务

题目10

商业银行的业务经营遵循（）兼顾的原则。

选择一项或多项：

A.服务性

B.公众性

C.盈利性

D.安全性

E.流动性

判断题（每题6分，共5道）

题目11

信贷资产是商业银行保持流动性的最重要的资产。（）

选择一项：

对

错

反馈

题目12

存款是商业银行最主要的负债业务，一般分为活期存款、定期存款和储蓄存款三类。

（）

选择一项：

对

错

题目13

商业银行是特殊的金融企业。（）

选择一项：

对

错

题目14

商业银行的自有资本属于资产业务范畴。（）

选择一项：

对

错

题目15

一般而言，流动性强的资产盈利性高，而高盈利性往往伴随高风险性。（）

选择一项：

对

错

形考任务11（第十一章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

中央银行业务经营活动奉行四项原则，下列（）不是四项原则的内容。

选择一项：

A.流动性

B.风险性

C.非营利性

D.主动性

题目2

集中保管商业银行存款准备金体现了中央银行（）职能。

选择一项：

A.国际的银行

B.银行的银行

C.政府的银行

D.发行的银行

题目3

下列属于中央银行资产项目的是（）。

选择一项：

A.商业银行等金融机构存款

B.政府债券

C.政府和公共机构存款

D.流通中的货币

题目4

中央银行若提高存款准备金，将（）。

选择一项：

A.增加货币供给

B.迫使商业银行提高贷款利率

C.迫使商业银行降低贷款利率

D.使企业得到成本更低的贷款

题目5

中央银行发行央行票据的主要目的是（）。

选择一项：

A.扩大经营

B.增加盈利

C.回笼货币

D.筹集资金

多选题（每题8分，共5道）

题目6

中央银行通过货币政策所要实现的特定社会经济目标有

（）。

选择一项或多项：

A.防止通货膨胀与金融危机

B.增加社会福利

C.促进经济发展

D.保障充分就业

E.平衡国际收支

题目7

中央银行作为“银行的银行”，其职能体现在（）。

选择一项或多项：

A.集中存款准备金

B.代理国库

C.充当最后贷款人

D.组织、参与和管理全国清算业务

E.监督管理金融业

题目8

中央银行的产生是资本主义经济发展的客观要求，促使中央银行产生的客观因素主要有（）。

选择一项或多项：

A.解决银行券分散发行的缺陷的需要

B.提高票据交换和清算效率的需要

C.充当最后贷款人的需要

D.解决政府筹资问题的需要

E.金融监管的需要

题目9

在国际货币基金组织编制的“货币当局资产负债表”中，一国中央银行的资产主要包括（）。

选择一项或多项：

A.国外资产

B.对非金融企业债权

C.对非货币金融机构债权

D.对政府债权

E.对存款机构债权

题目10

中央银行作为特殊的金融机构，其特殊性主要体现在（）。

选择一项或多项：

A.主观上不以盈利为目的B.不经营普通银行业务

C.制定并执行货币政策

D.业务活动以政府利益为出发点

E.独享货币发行的特权

判断题（每题6分，共5道）

题目11

中央银行作为“政府的银行”，对政府的要求应当有求必应，在政府财政困难时，应当及时出手，确保政府赤字及时得到弥补，不至于威胁到金融体系的稳定。

（）

选择一项：

对

错

题目12

中央银行对金融机构的负债比债权更具主动性和可控性。（）

选择一项：

对

错

题目13

在组织结构上逐步实行国有化、明确中央银行宏观调控的任务、法律为宏观调控提供保障是中央银行制度完善、健全的标志。（）

选择一项：

对

错

题目14

中央银行业务活动原则中的非盈利性注定了中央银行在其业务活动中不能获得利润。如果中央银行在其业务活动中获得了盈利，则违反其非盈利性业务活动原则。

（）

选择一项：

对

错

题目15

中央银行虽然也称银行，却是特殊的银行，其特殊性体现为目标与职能的特殊。

（）

选择一项：

对

错

形考任务12（第十二章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

下列货币需求模型中，交易方程式是指（）。

选择一项：

A.Md＝kPY

B.MV＝PT

C.Md＝L1(y)＋L2(i)

D.P＝KR/M

题目2

按照凯恩斯的观点，利率低于“正常”水平时，人们预期债券价格（），货币需求量（）。

选择一项：

A.上升，增加

B.下降，减少

C.上升，减少

D.下降，增加

题目3

基础货币主要由（）构成。

选择一项：

A.存款货币和存款准备金

B.流通中现金和存款准备金

C.流通中现金和原始存款

D.流通中现金和企业单位库存现金

题目4

从货币需求方面看，利率越高（）。

选择一项：

A.持币的机会成本越大

B.持币的收益越大

C.持币的效用越大

D.持币的机会成本越小

题目5

在高通胀的经济环境中，下列表述最正确的是（）。

选择一项：

A.高通胀将导致本国货币名义汇率对外大幅度升值

B.对有固定收入的群体有利

C.持有银行存款的债权人受益

D.已从银行获得贷款的债务人受益

多选题（每题8分，共5道）

题目6

下列有关货币均衡描述正确的是（）。

选择一项或多项：

A.货币供给与货币需求基本相适应的货币流程状态

B.是一种在经常发生的货币失衡中暂时达到的均衡状态

C.在任意时点上货币需求等于货币供给

D.是社会总供求均衡的反映

E.指货币供给量与需求量完全相等

题目7

通货紧缩的“两个下降”和“一个伴随”是指（）。

选择一项或多项：

A.汇率下降

B.物价持续下降

C.信贷和货币供给量下降

D.伴随着经济衰退

E.伴随着“流动性陷阱”

题目8

下列关于货币供应量的表述正确的是（）。

选择一项或多项：

A.货币供应量由货币乘数和基础货币决定

B.法定准备金率越高，货币供应量越大

C.提现率越高，货币供应量越小

D.超额准备金率越高，货币供应量越小

E.中央银行提高存款准备金利率会增加货币供应量

题目9

国际收支平衡表是一定时期内一个国家（或地区）与他国（或地区）全部经济交易的系统记录，主要构成项目是（）。

选择一项或多项：

A.经常账户

B.资本账户

C.金融账户

D.净误差与遗漏

E.储备资产

题目10

经济活动中能影响通货-存款比率与准备-存款比率的经济主体行为有（）。

选择一项或多项：

A.居民的经济行为

B.企业的经济行为

C.金融机构的经济行为

D.国外部门的经济行为

E.政府的经济行为

判断题（每题6分，共5道）

题目11

存款扩张倍数大小与法定存款准备金率、提现率和超额准备金率之间呈正方向变动的关系。

（）

选择一项：

对

错

题目12

黄金虽然已经退出了货币历史舞台，但在国际储备资产中仍然是最重要的和占据主要份额的资产。（）

选择一项：

对

错

题目13

居民消费价格指数、生产价格指数和GDP平减指数是度量通货膨胀与通货紧缩的共同指标。

（）

选择一项：

对

错

题目14

凯恩斯认为，人们持有货币的动机来源于流动性偏好这种普遍的心理倾向，而偏好流动性则是出于交易动机和投机动机。

（）

选择一项：

对

错

题目15

在通货紧缩情况下，名义利率的下跌一般赶不上物价下跌的速度，实际利率反而有所提高。

（）

选择一项：

对

错

形考任务13（第十三章

自测题）

单选题（每题6分，共5分）

题目1

货币政策的作用过程包含三个环节，不属于这三个环节的是（）。

选择一项：

A.金融机构至企业、居民

B.企业、居民至国民经济各变量

C.银行金融机构至非银行金融机构

D.中央银行至金融机构

题目2

在关于货币政策传导机制的理论中，托宾提出著名的Q理论，归属于（）。

选择一项：

A.信贷传导论

B.货币传导论

C.金融价格传导论

D.汇率传导论

题目3

保持（）稳定是保证市场经济中价格机制发挥作用的前提。

选择一项：

A.汇率

B.国际收支

C.币值

D.利率

题目4

下列利率中不由中央银行规定的利率是（）。

选择一项：

A.再贴现率

B.银行间同业拆借利率

C.商业银行存贷款基准利率

D.专项贷款利率

题目5

再贴现率的调整主要着眼于短期供求均衡，存在一定的局限性。下列不属于其局限性的是（）。

选择一项：

A.主动权并非只在中央银行

B.调节作用有限

C.是中央银行利率

D.能避免金融机构的道德风险

多选题（每题8分，共5道）

题目6

再贴现政策的局限性主要包括（）。

选择一项或多项：

A.主动权并非只在中央银行

B.调节作用有限

C.是中央银行利率

D.可能加大金融机构的道德风险

E.缺乏中立性和公平性

题目7

货币政策目标包括（）。

选择一项或多项：

A.金融稳定

B.充分就业

C.经济增长

D.国际收支平衡

E.稳定币值

题目8

1994年《国务院关于金融体制改革的决定》明确提出，我国货币政策中介指标主要包括（）。

选择一项或多项：

A.货币供应量

B.信用总量

C.商业银行贷款总量

D.同业拆借利率

E.银行超额准备金率

题目9

货币政策操作指标和中介指标的选取要兼备的基本要求是（）。

选择一项或多项：

A.波动性

B.抗扰性

C.可控性

D.相关性

E.可测性

题目10

货币政策框架主要包括货币政策的（）。

选择一项或多项：

A.传导机制

B.中介指标

C.政策目标

D.政策工具

E.操作指标

判断题（每题6分，共5道）

题目11

法定存款准备金政策通常被认为是货币政策最猛烈的工具之一。因为它通过决定或改变货币乘数来影响货币供给，因此，即使准备金率调整的幅度很小，也会引起货币供应量的巨大波动。

选择一项：

对

错

题目12

超额准备金由于不受中央银行直接控制，因而不能作为货币政策的操作指标。

选择一项：

对

错

题目13

我国货币政策目标是“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”，实质上是将经济增长作为基本立足点。

选择一项：

对

错

题目14

货币政策的操作指标处于中介指标与最终目标之间，因而距离最终目标更近。

选择一项：

对

错

题目15

从中央银行采取行动到对政策目标产生影响所经过的时间称之为行动时滞。

选择一项：

对

错

形考任务14（第十四章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

对证券市场监管的基本原则是（）。

选择一项：

A.依法监管原则

B.保护投资者合法权益原则

C.严格执法原则

D.坚持公开、公平、公正的“三公”原则

题目2

欧洲银行业联盟的建立标志着欧元区统一监管格局的形成，在欧盟内部以欧央行为监管机构，实行银行业的（）监管。

选择一项：

A.多头

B.分业

C.单一

D.混业

题目3

对证券市场监管的主要任务是（）。

选择一项：

A.保护企业并购重组中的合法权益

B.保护投保人的合法权益

C.保护投资者的合法权益

D.保护存款人的合法权益

题目4

根据相关法律规定，我国金融监管的主体是（）。

选择一项：

A.银监会

B.证监会

C.中国人民银行

D.保监会

题目5

我国目前实行的金融监管体制是（）。

选择一项：

A.交叉监管

B.混合监管

C.分业监管

D.集中监管

多选题（每题8分，共5道）

题目6

按监管机构的监管范围可把金融监管体制分为（）。

选择一项或多项：

A.单一监管体制

B.多元监管体制

C.集中监管体制

D.分业监管体制

E.混合监管体制

题目7

实行双层多头金融监管体制的国家是（）。

选择一项或多项：

A.英国

B.美国

C.德国

D.加拿大

E.巴西

题目8

各国监管机构对银行业的监管重点包括（）。

选择一项或多项：

A.国际业务监管

B.市场准入监管

C.日常经营监管

D.市场退出监管

E.注册资本监管

题目9

宏观审慎监管和微观审慎监管虽有区别，但有的监管工具相同。这些相同的监管工具是（）。

选择一项或多项：

A.资本监管

B.审慎信贷标准

C.流动性风险指标

D.贷款损失监管

E.其他风险管理要求

题目10

对证券也的监管主要包括（）。

选择一项或多项：

A.对证券发行的监管

B.对证券机构的监管

C.对证券市场的监管

D.对上市公司的监管

E.对证券流通的监管

判断题（每题6分，共5道）

题目11

金融监管中由政府负担的成本是奉行成本。

选择一项：

对

错

题目12

金融监管不是单纯检查监督、处罚或纯技术的调查、评价，而是监管当局在法定权限下的具体执法行为和管理行为。

选择一项：

对

错

题目13

美国和英国都是实行多元化监管体制的代表，其金融监管是由多个监管机构承担的。

选择一项：

对

错

题目14

1994年的金融体制改革以后，中国人民银行先后将其证券、保险、银行监管职责分别转交给了证监会、保监会、银监会，已不再负有金融监管职责，成为专门制定与执行货币政策的机构。

选择一项：

对

错

题目15

资本充足性监管是市场准入监管的主要内容。

选择一项：

对

错

形考任务15（第十五章

自测题）

单选题（每题6分，共5道）

题目1

新型金融市场不断形成属于（）创新。

选择一项：

A.金融组织结构创新

B.金融机构创新

C.金融制度创新

D.金融业务创新

题目2

区域性货币一体化趋势的出现属于（）创新。

选择一项：

A.金融工具创新

B.国际金融监管制度的创新

C.金融业务创新

D.国际货币制度的创新

题目3

经济发展对金融起（）作用。

选择一项：

A.一定的B.不确定

C.决定性

D.推动

题目4

金融创新对金融发展和经济发展的作用是（）。

选择一项：

A.利小于弊

B.有利无弊

C.利大于弊

D.利弊均衡

题目5

金融创新增强了货币供给的（）。

选择一项：

A.外生性

B.可测性

C.可控性

D.内生性

多选题（每题8分，共5道）

题目6

影响金融结构变化的主要因素有（）。

选择一项或多项：

A.制度因素

B.金融创新的活跃程度

C.技术进步

D.开放程度

E.金融市场的运行和功能

题目7

金融全球化的主要表现（）。

选择一项或多项：

A.金融机构全球化

B.金融业务全球化

C.金融市场全球化

D.金融监管与协调全球化

E.金融制度全球化

题目8

当代金融业务创新的体现是（）。

选择一项或多项：

A.新技术在金融业中广泛应用

B.金融制度创新

C.金融工具不断创新

D.新业务和新交易大量涌现

E.金融组织机构创新

题目9

金融对经济发展的推动作用主要有（）。

选择一项或多项：

A.金融活动为经济发展提供基础条件

B.金融促进社会储蓄，并促进储蓄转化为投资

C.金融活动节约社会交易成本，促进社会交易的发展

D.金融业的发展直接为经济发展做出贡献

题目10

形成一个国家或地区金融结构的基础性条件主要有（）。

选择一项或多项：

A.经济发展的商品化和货币化程度

B.商品经济的发展程度

C.信用关系的发展程度

D.经济主体行为的理性化程度

E.文化、传统、习俗与偏好

判断题（每题6分，共5道）

题目11

现代金融业的发展在有力推动经济发展的同时出现不良影响和负作用的可能性越来越大。

选择一项：

对

错

题目12

当代金融创新革新了传统的业务活动和经营管理方式，加剧了金融业竞争，形成了放松管制的强大压力，但并未改变金融总量和结构。

选择一项：

对

错

题目13

金融已成为现代经济的核心，现代经济也正逐步转变为金融经济。

选择一项：

对

错

题目14

国际货币制度创新的其中一个重要表现是区域性货币一体化趋势，它与国际金融监管创新同属于金融组织结构创新。

选择一项：

对

错

题目15

选择一项：

对

错

《商法》网络课答案

形考任务1

一．判断正误题10题（每小题2分，共20分）

题目1

法律、行政法规规定设立公司必须报经批准的，应当在公司登记前依法办理批准手续。

选择一项：

对

错

题目2

现代商法上的平等原则主要指当事人之间的权利平等原则和市场参与者之间的机会均等原则。

选择一项：

对

错

题目3

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

选择一项：

对

错

题目4

记名公司债券，由债券持有人以背书方式或者法律、行政法规规定的其他方式转让；转让后由公司将受让人的姓名或者名称及住所记载于公司债券存根簿。

选择一项：

对

错

题目5

凡是从事商行为的人都是商人。

选择一项：

对

错

题目6

董事、高级管理人员可以兼任监事。

选择一项：

对

错

题目7

监事会应当对所议事项的决定作成会议记录，出席会议的监事应当在会议记录上签名。

选择一项：

对

错

题目8

公司股东会、股东大会或者董事会就解聘会计师事务所进行表决时，应当允许会计师事务所陈述意见。

选择一项：

对

错

题目9

股份有限公司的设立，可以采取发起设立或者募集设立的方式。

选择一项：

对

错

题目10

两个以上股东主张行使优先购买权的，协商确定各自的购买比例；协商不成的，按照转让时各自的出资比例行使优先购买权。

选择一项：

对

错

二．单项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目11

人民法院依照法律规定的强制执行程序转让股东的股权时，应当通知公司及全体股东，其他股东在同等条件下有优先购买权。其他股东自人民法院通知之日起满（）日不行使优先购买权的，视为放弃优先购买权。

A.30

B.10

C.60

D.20

题目12

公司分配当年税后利润时，应当提取利润的（）列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的（）以上的，可以不再提取。

A.10%

30%

B.15%

50%

C.10%

50%

D.20%

50%

题目13

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。应办理哪一类型的登记？

A.兼并登记

B.设立登记

C.注销登记

D.变更登记

题目14

法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的（）。

A.40%

B.30%

C.20%

D.25%

题目15

有限责任公司设董事会，其成员为（）人。《中华人民共和国公司法》

第五十一条另有规定的除外。

A.3人至19人

B.3人至13人

C.2人至50人

D.3人至30人

题目16

自股东会会议决议通过之日起（）日内，股东与公司不能达成股权收购协议的，股东可以自股东会会议决议通过之日起（）日内向人民法院提起诉讼。

A.90

B.60

C.90

D.60

题目17

发行的股份超过招股说明书规定的截止期限尚未募足的，或者发行股份的股款缴足后，发起人在（）日内未召开创立大会的，认股人可以按照所缴股款并加算银行同期存款利息，要求发起人返还。

A.10

B.30

C.60

D.90

题目18

公司合并，应当由合并各方签订合并协议，并编制资产负债表及财产清单。公司应当自作出合并决议之日起（）日内通知债权人，并于（）日内在报纸上公告。债权人自接到通知书之日起（）日内，未接到通知书的自公告之日起（）日内，可以要求公司清偿债务或者提供相应的担保。

A.15

B.10

C.10

D.10

题目19

股东大会会议由董事会召集，董事长主持；董事长不能履行职务或者不履行职务的，由副董事长主持；副董事长不能履行职务或者不履行职务的，由（）以上董事共同推举一名董事主持。董事会不能履行或者不履行召集股东大会会议职责的，监事会应当及时召集和主持；监事会不召集和主持的，连续（）日以上单独或者合计持有公司（）以上股份的股东可以自行召集和主持。

A.50%

10%

B.50%

10%

C.30%

10%

D.50%

20%

题目20

甲、乙、丙共同设立一有限责任公司，甲以现金出资12000元，乙以自己拥有的一台机器设备出资，经评估作价10000元，丙打算用自己拥有的专利技术出资，那么丙的出资最多可为多少？

A.3万元

B.18000元

C.8000元

D.50万元

三．多项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目21

经理对董事会负责，行使下列职权：（）

A.制订公司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；

B.董事会授予的其他职权。

C.决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；

D.决定监事会人选

题目22

股东会行使下列职权：（）

A.修改公司章程；

B.公司章程规定的其他职权。

C.任命经理

D.决定公司内部管理机构的设置；

题目23

董事会应于创立大会结束后三十日内，向公司登记机关报送下列文件，申请设立登记：（）

A.公司住所证明

B.发起人的法人资格证明或者自然人身份证明

C.法定代表人、董事、监事的任职文件及其身份证明

D.验资证明

题目24

国有独资公司的哪些事项必须由国有资产监督管理机构决定？

A.监事会成员中的职工代表比例

B.增减资本

C.发行公司债券

D.合并、分立

题目25

经理对董事会负责，行使下列职权：（）

A.制订公司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；

B.主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议；

C.拟订公司内部管理机构设置方案；

D.组织实施公司年度经营计划和投资方案；

题目26

为什么说英美法的商法概念属于实质商法的范畴？

A.英美法没有民法与商法的严格区分，也没有相对于民法典意义上的商法典

B.英美的商事法律规范有包括单行法律、判例、民间自治规章等等在内的广泛渊源

C.英美的商事法律规范来自判例，而不是成文的商事立法

D.英美的商法没有确定的形式

题目27

招股说明书应当附有发起人制订的公司章程，并载明下列事项：（）

A.无记名股票的发行总数

B.全体股东名单

C.每股的票面金额和发行价格

D.发起人认购的股份数

题目28

经理对董事会负责，行使下列职权：（）

A.拟订公司的基本管理制度；

B.制订公司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；

C.制定公司的具体规章；

D.提请聘任或者解聘公司副经理、财务负责人；

题目29

以下国家采民商分立的立法体例的国家有（）。

A.德国

B.法国

C.英国

D.日本

题目30

有限责任公司的出资证明书应当载明的事项（）。

A.股东个人财产数额

B.公司成立日期

C.股东的姓名或者名称、缴纳的出资额和出资日期；

D.出资证明书的编号和核发日期。出资证明书由公司盖章。

四．案例题（共20分）

题目31

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。

章一德为吴氏和章凰侯投保的保险合同均约定为分期支付保费。章一德支付了首期保费后，因长期外出，第二期超过60日未支付当期保费，这有可能引起什么后果？

A.保险人按照约定条件减少保险金额

B.合同效力中止

C.合同终止

D.保险人有权立即解除合同

形考任务2

一．判断正误题10题（每小题2分，共20分）

题目1

债权人申报债权，应当说明债权的有关事项，并提供证明材料。清算人应当对债权进行登记。

选择一项：

对

错

题目2

合伙企业领取营业执照前，合伙人不得以合伙企业名义从事合伙业务。

选择一项：

对

错

题目3

普通合伙人转变为有限合伙人的，不对其作为普通合伙人期间合伙企业发生的债务承担无限连带责任。

选择一项：

对

错

题目4

申请设立合伙企业，应当向企业登记机关提交登记申请书、合伙协议书、合伙人身份证明等文件。

选择一项：

对

错

题目5

合伙人以外的人依法受让合伙人在合伙企业中的财产份额的，经修改合伙协议即成为合伙企业的合伙人，依照《中华人民共和国合伙企业法》和修改后的合伙协议享有权利，履行义务。

选择一项：

对

错

题目6

除合伙协议另有约定外，普通合伙人转变为有限合伙人，或者有限合伙人转变为普通合伙人，应当经全体合伙人一致同意。

选择一项：

对

错

题目7

合伙人按照合伙协议的约定或者经全体合伙人决定，可以增加或者减少对合伙企业的出资。

选择一项：

对

错

题目8

合伙企业不能清偿到期债务的，合伙人承担有限连带责任。

选择一项：

对

错

题目9

作为有限合伙人的自然人死亡、被依法宣告死亡或者作为有限合伙人的法人及其他组织终止时，其继承人或者权利承受人可以依法取得该有限合伙人在有限合伙企业中的资格。

选择一项：

对

错

题目10

合伙企业解散，应当由清算人进行清算。

选择一项：

对

错

二．单项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目11

有限合伙企业至少应当有（）个普通合伙人。

A.3

B.5

C.1

D.2

题目12

关于合伙人出资份额转让的说法错误的是（）。

A.合伙出资份额的对外转让，必须经其他合伙人一致同意

B.内部转让须经合伙人的半数以上同意

C.内部转让只须通知其他合伙人即可，无须其同意

D.其他合伙人享有同等条件下的优先购买权

题目13

合伙协议未约定合伙期限的，合伙人在不给合伙企业事务执行造成不利影响的情况下，可以退伙，但应当提前（）日通知其他合伙人。

A.90

B.30

C.15

D.60

题目14

在如下选项中，（）不是合伙企业的特征：

A.合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。

B.合伙企业的内部关系属于合伙关系。

C.合伙企业的成立以订立合伙协议为法律基础。

D.合伙企业具有独立的法人地位

题目15

合伙企业的利润，由合伙人依照合伙协议约定的比例分配，合伙协议未约定利润分配比例的应按下列哪项办理？（）

A.由合伙人按出资比例分配

B.由合伙人平均分配

C.由全体合伙人决定

D.由合伙人按出资经例分配，如无出资比例，则由合伙人平均分配

题目16

在合伙企业中，合伙事务的决定直接关系到全体合伙人的利益，因而一般情况下，合伙事务的决定均须由全体合伙人同意。以下有关合伙企业事务中，无须全体合伙人一致同意的是：（）

A.某乙意欲改变合伙企业的名称

B.合伙人某丁意欲将自己在合伙企业中的财产份额转让给另一个合伙人戊

C.合伙人某甲意欲以合伙企业的名义为自己的朋友提供担保

D.因合伙企业效益一般，合伙人某丙意欲聘请一位有管理经验的业内人士来担任合伙企业的经理

题目17

在合伙企业的出资中，与有限责任公司的出资方式不同的是：（）

A.以实物出资

B.以知识产权出资

C.以劳务出资

D.以货币出资

题目18

合伙企业对合伙人执行合伙企业事务以及对外代表合伙企业权利的限制，能否对抗不知情的善意第三人？（）

A.不得对抗

B.可以对抗

C.如果合法、可以对抗

D.在执行人无过失时可以对抗

题目19

清算结束，清算人应当编制清算报告，经全体合伙人签名、盖章后，在（）日内向企业登记机关报送清算报告，申请办理合伙企业注销登记。

A.10

B.20

C.30

D.15

题目20

自合伙企业解散事由出现之日起（）日内未确定清算人的，合伙人或者其他利害关系人可以申请人民法院指定清算人。

A.20

B.15

C.30

D.10

三．多项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目21

下列不属于当然退伙情形的有哪些？（）

A.合伙人依法被认定为无民事行为能力人

B.合伙人丧失偿债能力

C.合伙人未履行出资义务

D.作为合伙人的法人或者其他组织依法被吊销营业执照、责令关闭、撤销，或者被宣告破产

题目22

关于我国合伙企业概念，以下说法中哪些是正确的？（）

A.合伙企业不包括合伙制的律师事务所、会计师事务所等非经工商登记的组织

B.合伙企业必须履行企业登记，领取营业执照

C.合伙企业的合伙人以自然人为限

D.合伙企业不能采用有限合伙的形态

题目23

清算人在清算期间执行下列事务：（）

A.清理合伙企业财产，分别编制资产负债表和财产清单

B.为了合伙人的利益签定合同

C.处理与清算有关的合伙企业未了结事务

D.清缴所欠税款

题目24

合伙协议除符合《中华人民共和国合伙企业法》的有关规定外，还应当载明下列事项：（）

A.普通合伙人和有限合伙人的姓名或者名称、住所

B.执行事务合伙人权限与违约处理办法

C.执行事务合伙人应具备的条件和选择程序

D.合伙人家庭成员

题目25

以下关于合伙企业对外债务说法正确是（）。

A.对外债务的清偿，必须先以合伙企业的财产清偿

B.各合伙人对合伙企业的对外债务承担连带责任

C.合伙人的所有可执行财产，均可用于清偿

D.合伙协议中有约定的，各合伙人按照约定对外承担责任

题目26

以下说法哪些错误的？（）

A.合伙人以劳务出资的，其评估办法由全体合伙人委托法定评估机构评估

B.修改或者补充合伙协议，应当经全体合伙人一致同意

C.为保护债权人的利益，合伙人在合伙企业清算前，一律不得请求分割合伙企业的财产

D.有限合伙人也可以劳务出资

题目27

各合伙人对合伙企业的权利和义务包括哪些（）。

A.对合伙企业忠实的义务

B.知情权和监督权

C.异议权和撤消权

D.管理参与权

题目28

合伙事务的执行可采取以下那种方式（）。

A.委托合伙人以外的人执行

B.全体合伙人共同执行

C.委托2名合伙人执行

D.委托一名合伙人执行

题目29

有限合伙人有下列情形之一的，当然退伙：（）

A.合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行

B.作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡

C.个人丧失偿债能力

D.法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格而丧失该资格

题目30

有限合伙人的下列行为，不视为执行合伙事务：（）

A.依法为本企业提供担保

B.在有限合伙企业中的利益受到侵害时，向有责任的合伙人主张权利或者提起诉讼

C.执行事务合伙人怠于行使权利时，督促其行使权利或者为了本企业的利益以自己的名义提起诉讼

D.对涉及自身利益的情况，查阅有限合伙企业财务会计账簿等财务资料

四．案例题（共20分）

题目31

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。

凤凰有限责任公司在汇票到期日前将此汇票背书转让给B公司。由于凤凰有限责任公司与B公司是多年的商业伙伴，就接受了汇票。

B公司为了偿付贷款，又将其背书转让给某服装厂。

服装厂购买原材料，又将汇票背书后转让给轮胎厂。

轮胎厂用汇票支付了丁的租赁费。

丁于汇票付款期届至时，去银行提示付款，银行以该汇票上有不得背书转让的记载拒绝付款。丁向B公司、凤凰有限责任公司和A公司等等追索，均遭拒绝。丁无奈之下，将轮胎厂告上法庭。

当汇票上记载“不得转让”字样时

A.服装厂可不以将汇票转让给轮胎厂

B.B公司可以将汇票转让给服装厂

C.轮胎厂可以将汇票转让给丁

D.凤凰有限责任公司不可以将汇票转让给B公司

形考任务3

一．判断正误题10题（每小题2分，共20分）

题目1

支票记载了有害记载事项的，支票无效。

选择一项：

对

错

题目2

债务人的董事、监事和高级管理人员利用职权从企业获取的非正常收入和侵占的企业财产，管理人应当追回。

选择一项：

对

错

题目3

破产人无财产可供分配的，管理人应当请求人民法院裁定终结破产程序。

选择一项：

对

错

题目4

支票是出票人签发的，指示办理存款业务的金融机构即付款人于见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

选择一项：

对

错

题目5

破产案件审理程序，《中华人民共和国企业破产法》没有规定的，适用民事诉讼法的有关规定。

选择一项：

对

错

题目6

违反《中华人民共和国企业破产法》规定，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

选择一项：

对

错

题目7

汇票在出票时有三个当事人：出票人，收款人，付款人。

选择一项：

对

错

题目8

支票就是出票人委托银行或其他法定金融机构于见票时无条件支付一定金额给收款人的票据。

选择一项：

对

错

题目9

汇票是指出票人签发的，委托付款人在见票时或在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

选择一项：

对

错

题目10

人民法院受理破产申请后，管理人可以通过清偿债务或者提供为债权人接受的担保，取回质物、留置物。

选择一项：

对

错

二．单项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目11

人民法院受理破产申请后至破产宣告前，经审查发现债务人不符合《中华人民共和国企业破产法》第二条规定情形的，可以裁定驳回申请。申请人对裁定不服的，可以自裁定送达之日起（）日内向上一级人民法院提起上诉。

A.7

B.30

C.10

D.15

题目12

破产财产分配时，对于诉讼或者仲裁未决的债权，管理人应当将其分配额提存。自破产程序终结之日起满（）年仍不能受领分配的，人民法院应当将提存的分配额分配给其他债权人。

A.半

B.3

C.1

D.2

题目13

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（）同意，并且其所代表的债权额占无财产担保债权总额的（）以上。

A.半数

三分之二

B.三分之一

半数

C.三分之二

半数

D.三分之二

三分之二

题目14

人民法院受理破产申请后，应当确定债权人申报债权的期限。债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于（）日，最长不得超过（）个月。

A.30

B.30

C.15

D.30

题目15

下列关于本票的表述哪个是错误的？（）

A.我国票据法上的本票不包括商业本票

B.本票上没有记载付款地的，以出票人的营业场所或者经常居住地为付款地

C.本票无需承兑

D.本票的基本当事人只有出票人和收款人

题目16

以下哪一项不属于破产费用？（）

A.破产案件的诉讼费用

B.债权人参加破产程序的费用

C.管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用

D.管理、变价和分配债务人财产的费用

题目17

下列关于本票的表述（）是错误。

A.本票无须承兑

B.我国票据法上的本票包括银行本票和商业本票

C.本票是由出票人本人对持票人付款的票据

D.本票的基本当事人只有出票人和收款人

题目18

人民法院应当自收到重整计划草案之日起（）日内召开债权人会议，对重整计划草案进行表决。

出席会议的同一表决组的债权人过半数同意重整计划草案，并且其所代表的债权额占该组债权总额的（）以上的，即为该组通过重整计划草案。

A.7

三分之二

B.10

三分之二

C.30

三分之二

D.30

三分之一

题目19

债权人对人民法院依照《中华人民共和国企业破产法》第六十五条第一款作出的裁定不服的，债权额占无财产担保债权总额（）以上的债权人对人民法院依照《中华人民共和国企业破产法》第六十五条第二款作出的裁定不服的，可以自裁定宣布之日或者收到通知之日起（）日内向该人民法院申请复议。复议期间不停止裁定的执行。

A.二分之一

B.三分之二

C.二分之一

D.二分之一

题目20

破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，最先应该清偿的是：（）

A.普通破产债权

B.破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金

C.优先权

D.破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款

三．多项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目21

自破产程序依照《中华人民共和国企业破产法》第四十三条第四款或者第一百二十条的规定终结之日起二年内，有下列情形之一的，债权人可以请求人民法院按照破产财产分配方案进行追加分配：（）

A.发现破产人有应当供分配的其他财产的B.发现有依照《中华人民共和国企业破产法》第三十三条规定应当追回的财产的C.发现有依照《中华人民共和国企业破产法》第三十六条规定应当追回的财产的D.发现有依照《中华人民共和国企业破产法》第三十一条、第三十二条规定应当追回的财产的题目22

狭义的票据行为指承担票据债务的要式法律行为，包括：（）

A.承兑和保证

B.背书

C.参加承兑和保兑

D.出票

题目23

人民法院受理破产申请后发生的下列债务，为共益债务：（）

A.为债务人继续营业而应支付的劳动报酬和社会保险费用以及由此产生的其他债务

B.税

C.管理人或者相关人员执行职务致人损害所产生的债务

D.债务人财产致人损害所产生的债务

题目24

在重整期间，有下列情形之一的，经管理人或者利害关系人请求，人民法院应当裁定终止重整程序，并宣告债务人破产：（）

A.债务人有欺诈、恶意减少债务人财产的行为

B.债务人的经营状况和财产状况继续恶化，缺乏挽救的可能性

C.由于债务人的行为致使管理人无法执行职务

D.债务人有欺诈、恶意不利于债权人的行为

题目25

关于破产管理人的下列说法，哪些是正确的？（）

A.管理人可以由机构担任，也可以由个人担任

B.管理人的报酬属于破产费用

C.管理人辞去职务的，人民法院应当许可

D.管理人可以由人民法院制定，也可以由债权人会议任命

题目26

本票的禁止记载事项有：（）

A.无条件支付的承诺

B.表明本票的字样

C.有害记载事项。

D.无益记载事项。

题目27

票据法上的非票据关系包括：（）

A.真正权利人对于因恶意或重大过失而取得票据持票人的请求返还票据权的关系。

B.汇票持票人对于汇票收票人发给复本的请求权的关系。

C.依票据法因时效或手续欠缺而丧失票据权利的持票人，对于出票人或承兑人在其所受利益限度内的请求返还权的关系。

D.票据资金关系

题目28

管理人应当及时拟订破产财产分配方案，提交债权人会议讨论。破产财产分配方案应当载明下列事项：（）

A.破产财产分配的比例

B.破产财产分配的数额

C.破产财产分配的顺序

D.实施破产财产分配的方法

题目29

票据付款被冒领的，在哪些情况下，付款人仍应对票据权利人承担付款责任？（）

A.付款人收到挂失止付通知的次日起3日内，没有收到失票人向人民法院申请公示催告或者提起诉讼的证明，而于3日期满后向持票人付款。

B.付款人在收到挂失止付通知后，误以挂失人为真正权利人，而向挂失人付款。

C.在挂失止付前，未到期的远期汇票被提示付款，付款人立即向持票人付款。

D.在挂失止付前，即期汇票被提示付款，该汇票背书无背书人的签名盖章，付款人立即向持票人付款。

题目30

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：（）

A.无偿转让财产的B.以明显不合理的价格进行交易的C.对没有财产担保的债务提供财产担保的D.签订新的合同

四．案例题（共20分）

题目31

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？

A.该公司对某大桥上的未来20年的收费权

B.该公司提交某银行质押的一辆轿车

C.该公司依合同将于三个月后获得的一笔投资收益

D.该公司一栋在建的办公楼

形考任务4

一．判断正误题10题（每小题2分，共20分）

题目1

证券交易以现货和国务院规定的其他方式进行交易。

选择一项：

对

错

题目2

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。

选择一项：

对

错

题目3

经营人寿保险业务的保险公司不得经营财产保险业务。

选择一项：

对

错

题目4

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。

选择一项：

对

错

题目5

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。

选择一项：

对

错

题目6

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。

选择一项：

对

错

题目7

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。

选择一项：

对

错

题目8

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。

选择一项：

对

错

题目9

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》。

选择一项：

对

错

题目10

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。

选择一项：

对

错

二．单项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目11

《保险法》基本原则包括：（）

A.公开原则

B.公正原则

C.公平原则

D.保险代位原则

题目12

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。

A.5%

5%

B.5%

5%

C.10%

10%

D.5%

5%

题目13

无效保险合同不包括：（）

A.客体不合法

B.意思表示不真实

C.主体的变更

D.主体不合格

题目14

保险合同成立后，哪种人可以凭自己的意愿解除保险合同？（）

A.作为受益人的第三人

B.投保人

C.作为被保险人的第三人

D.保险人

题目15

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。

A.10

B.5

C.20

D.15

题目16

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。

A.3年

B.2年

C.1年

D.4年

题目17

在再保险中，哪个不符合法律规定？（）

A.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

B.通知投保人向再保险人交付保险金

C.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

D.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

题目18

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。

A.甲公司与保险公司的保险合同自甲公司交纳全部保险费时成立

B.因洪水为不可抗力，保险公司不承担赔付责任

C.保险公司应向甲公司赔付保险金500万元

D.保险公司应向甲公司赔付保险金700万元

题目19

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。

A.30%

超过预定收购的股份数额的B.30%

不到预定收购的股份数额的C.30%

不到预定收购的股份数额的D.20%

超过预定收购的股份数额的题目20

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（）。

A.作为遗产由甲妻一人继承

B.作为遗产由甲妻、甲子继承

C.全部支付给甲妻

D.作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承

三．多项选择题10题（每小题3分，共30分）

题目21

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？

A.律师事务所

B.证券交易所

C.证券公司

D.资产评估机构

题目22

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：（）

A.违约责任

B.国务院证券监督管理机构规定的其他事项

C.代销、包销的费用和结算办法；

D.证券公司法定代表人

题目23

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：（）

A.法定代表人个人财产状况

B.董事、监事、高级管理人员简介及其持股情况

C.公司财务会计报告和经营情况

D.公司概况

题目24

公司公开发行新股，应当符合下列条件：（）

A.具备健全且运行良好的组织机构

B.最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为

C.具有持续盈利能力，财务状况良好

D.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

题目25

财产保险利益的构成条件：（）

A.金钱利益

B.适法利益

C.确定利益

D.合同利益

题目26

证券交易内幕信息的知情人包括：（）

A.由于所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员

B.发行人的董事、监事、高级管理人员

C.发行人控股的公司及其董事、监事、高级管理人员

D.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

题目27

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？（）

A.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

B.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

C.保险人未对免责条款加以明确说明的，该条款不发生效力

D.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28

公开发行公司债券，应当符合下列条件：（）

A.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

B.国务院规定的其他条件

C.债券的利率不超过国务院限定的利率水平

D.筹集的资金投向符合国家产业政策

题目29

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：（）

A.承销机构名称及有关的协议

B.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

C.代收股款银行的名称及地址

D.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

题目30

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：

A.法定代表人个人财产发生重大变化

B.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

C.公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定

D.公司的经营方针和经营范围的重大变化

四．案例题（共20分）

题目31

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。

对此，下列哪一种说法是正确的？

A.乙仅可就该3万元待分配利润请求强制执行

B.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，但必须扣除甲在合伙企业中应当承担的债务份额

C.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

D.乙仅可就该15万元份额请求强制执行

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！