

## 商法

### 单选题

- 1、以下为万科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（ ）  
正确选项 1. 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。
- 2、《保险法》第 69 条规定，保险公司的注册资本的最低限额为人民币 2 亿元。另外，国务院保险监督管理机构还可以根据保险公司的业务范围、经营规模，在上述最低限额的基础上调高注册资本的最低限额，所有的注册资本都必须为（ ）。  
正确选项 1. 实缴货币资本
- 3、《公司法》第 78 条规定，设立股份有限公司，应当有（ ）人以上（ ）人以下发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。  
正确选项 1. 2、200
- 4、《公司法》所规定的股东权的内容主要包括（ ）  
正确选项 1. 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
- 5、《关于审理企业破产案件若干问题的规定》第 1 条规定：“企业破产案件由（ ）人民法院管辖。”  
正确选项 1. 债务人住所地
- 6、《企业破产法》第 30 条规定：“破产申请受理时属于债务人的全部财产，以及（ ）至破产程序终结前债务人取得的财产，为债务人财产。  
正确选项 1. 破产申请受理后
- 7、《证券法》第 121 条规定，根据证券公司经营证券业务种类及数量的不同，其注册资本最低限额的要求也不同，且应当是（ ）。  
正确选项 1. 实缴资本
- 8、按照股东对公司责任形式为标准分类，理论上公司可以分为（ ）  
正确选项 1. 股份有限公司、有限责任公司、无限公司、两合公司
- 9、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（ ）  
正确选项 1. 礼运大同的观念
- 10、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（ ）  
正确选项 1. 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
- 11、保险合同既是保险制度功能落实的具体手段，也是（ ）与法律规制的主要内容。  
正确选项 1. 保险监管
- 12、保险合同是非要式合同，当事人可依约定采用任何形式订立合同，（ ）和书面形式皆可。  
正确选项 1. 口头形式
- 13、保险事故发生后，（ ），被保险人放弃对第三者请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。  
正确选项 1. 保险人未赔偿保险金之前
- 14、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（ ）  
正确选项 1. 权利转移效力、担保付款效力和权利证明效力
- 15、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，财产保险合同的特征主要表现为（ ）  
正确选项 1. 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
- 16、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（ ）  
正确选项 1. 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
- 17、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（ ）  
正确选项 1. 追索权的行使主体只能是最后持票人
- 18、出资是股东的基本义务，股东出资的法律责任主要包括（ ）  
正确选项 1. 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
- 19、除编制商事账簿外，商主体还应当依法编制（ ）  
正确选项 1. 财产清单和资产负债表
- 20、除合伙协议另有约定外，合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的全部或者部分财产份额时，须经其他合伙人（ ）同意。在同等条件下，其他合伙人有（ ）。  
正确选项 1. 一致，优先购买权
- 21、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（ ）  
正确选项 1. 法律地位的差异
- 22、个体工商户的债务，个人经营的，以个人财产承担；家庭经营的，以家庭财产承担；无法区分的，以（ ）财产承

担。

正确选项 1. 家庭

23、个体工商户和个人独资企业，都是自然人或公民从事工商业经营、对经营债务承担（ ）责任的组织形式，也可称为“商自然人”或者“商个人”。

正确选项 1. 无限连带

24、各国立法依破产程序开始之前提的不同而分为申请主义与职权主义，前者是指法院必须依当事人的申请，方能受理破产案件启动破产程序，后者是指只要债务人存在破产原因，在法定情况下法院可依职权启动破产程序，无需当事人之申请。我国现行立法及司法实践均奉行（ ）。

正确选项 1. 申请主义

25、根据《保险法》的规定，不属于保险业法律规范主要内容的是（ ）

正确选项 1. 国家对保险合同监管方面的法律规范

26、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。

正确选项 1. 过错责任原则

27、根据《公司法》的规定，股东出资的形式包括（ ）

正确选项 1. 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

28、根据《票据法》的规定，利益返还请求权是指，持票人因超过票据权利时效或者因票据记载事项欠缺而丧失票据权利的，仍享有民事权利，可以请求（ ）返还其与未支付的票据金额相当的利益。

正确选项 1. 出票人或者承兑人

29、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（ ）

正确选项 1. （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

30、根据《企业破产法》第 108 条规定，破产宣告前，债务人已清偿全部到期债务的，或者（ ），人民法院应当裁定终结破产程序，并予以公告。

正确选项 1. 第三人为债务人提供足额担保或者为债务人清偿全部到期债务的

31、根据《企业破产法》第 95 条之规定，债务人可以依照法律规定，直接向人民法院申请和解；也可以在（ ）向人民法院申请和解。

正确选项 1. 人民法院受理破产申请后，宣告债务人破产前

32、根据《证券法》第 65 条第 1 款规定，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上市公司已发行的有表决权股份达到（ ）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。此即所谓的强制要约收购。

正确选项 1. 30%

33、根据经营模式不同可以将第三方支付分为支付网关模式和（ ）模式。

正确选项 1. 信用中介

34、根据上市公司收购的方式不同，上市公司收购一般可分为（ ）

正确选项 1. 要约收购、协议收购及其他合法收购方式

35、根据我国法律规定，票据丧失后的补救方法包括挂失止付、（ ）、提起诉讼 3 种。

正确选项 1. 公示催告

36、公司并购是指一切涉及公司控制权转移与合并的行为，它包括资产收购、股权收购和公司合并等方式，其中“并”即公司合并，主要指（ ），“购”即购买股权或资产。

正确选项 1. 吸收合并

37、公司登记须在国家规定的公司注册登记机关进行，依《公司登记管理条例》及相关法律，我国公司的登记机关是工商行政管理机关，在 2018 年国务院机构改革后，公司的登记机关主要是指（ ）

正确选项 1. 国家市场监督管理总局和地方各级市场监督管理局

38、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（ ）

正确选项 1. 公司法是国内法，不具有国际性

39、公司分立须经过股东会的特别决议通过。有限责任公司股东会对公司分立作出决议，必须经代表（ ）以上表决权的股东通过。股份有限公司股东大会对公司分立作出的决议，必须经出席会议的股东所持表决权的（ ）以上通过。

正确选项 1. 2/3 2/3

40、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（ ）

正确选项 1. 吸收合并与新设合并

41、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（ ）

正确选项 1. 自愿解散和强制解散

42、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（ ）

正确选项 1. 公司的设立和成立本质上一样

43、公司是企业法人，有独立的法人财产，享有法人（ ）。公司以其全部财产对公司的债务承担责任。有限责任公司的股东以其（ ）为限对公司承担责任；股份有限公司的股东以其（ ）为限对公司承担责任。（ ）

正确选项 1. 财产权、认缴的出资额、认购的股份

44、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（ ）

正确选项 1. 公司组织变更时，需要经过解散清算程序

45、股东代表诉讼，是指公司的董事、监事、高级管理人员等侵害了公司利益，而公司不能或怠于追究其责任时，符合法定条件的股东有权为了公司的利益，以（ ）的名义代表公司提起诉讼。

正确选项 1. 自己

46、国家对第三方支付机构的监管主要体现在（ ）

正确选项 1. 行业准入监管和业务活动监管两方面

47、汇票使用流转的环节主要包括（ ）

正确选项 1. 出票、背书、承兑、保证、付款、追索

48、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（ ）

正确选项 1. 215 万

49、经济法调整的对象是经济关系和经济活动，这与商法调整的商事关系和商事活动之间是有重合的。商法与经济法是两个完全不同的法律领域，二者的不同主要体现在（ ）不同。

正确选项 1. 调整对象、利益本质、调整手段

50、票据法律关系可以分为（ ）

正确选项 1. 票据关系和非票据关系

51、票据行为的（ ）使得票据行为具有了客观、确定的外表，提高了当事人辨认和交易的效率，也是权利外观理论在票据行为上的体现，而（ ）则进一步加剧了票据的流通性和安全性，为票据的流通和安全使用带来了极大便利。

正确选项 1. 要式性及文义性/无因性和独立性

52、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（ ）

正确选项 1. 付款请求权和追索权

53、破产费用与共益债务清偿的基本原则是不受破产程序限制，自破产财产中优先、随时、足额进行清偿。下列不属于该规则的是（ ）

正确选项 1. 共益债务优先清偿

54、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（ ）

正确选项 1. 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

55、破产是基于债务人（ ）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。

正确选项 1. 不能支付到期债务

56、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（ ）

正确选项 1. 破产宣告前市环保局对企业的排污费

57、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（ ）

正确选项 1. 破产撤销权、行为无效、破产追回权是完全不同的三种制度，应予以区分

58、人身保险的受益人由被保险人或者（ ）指定。被保险人为无民事行为能力人或者限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。

正确选项 1. 投保人

59、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（ ）

正确选项 1. 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

60、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（ ）

正确选项 1. 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

61、商事登记是（ ）登记，是（ ）登记，是（ ）登记。（ ）

正确选项 1. 主体、确认、资格取得前

62、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（ ）

正确选项 1. 法人资格的创设效力

63、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（ ）

正确选项 1. 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

64、商事支付是指由于商品交易、劳务供应、资金调拨等原因发生的商事交易人之间的（ ）行为。

正确选项 1. 货币收付

65、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（ ）

正确选项 1. 遵纪守法

- 66、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（ ）
- 正确选项 1. 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
- 67、损失补偿原则主要适用于财产保险，但也可以延伸到部分人身保险领域。主要涉及到健康保险和意外伤害保险中的（ ）给付。
- 正确选项 1. 医疗费用
- 68、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（ ）
- 正确选项 1. 忠实义务和勤勉义务
- 69、我国《公司法》规定的公司类型是（ ）
- 正确选项 1. 有限责任公司与股份有限公司
- 70、我国保险法根据保险标的的不同，将保险分为（ ）进行分别规范。
- 正确选项 1. 人身保险和财产保险
- 71、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（ ）
- 正确选项 1. 具有支付本票金额的可靠资金来源，并保证支付
- 72、下列不属于公司特征的是（ ）
- 正确选项 1. 投资者的无限责任
- 73、下列对破产管理人的义务描述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 74、下列关于保荐制度的选项错误的是（ ）
- 正确选项 1. 保荐制度主要包括保荐人和保荐行为两项主要内容
- 75、下列关于保险法的叙述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 76、下列关于本票的叙述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失追索权
- 77、下列关于公司股东（大）会会议表决方式的叙述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 公司持有的本公司股份同样享有表决权
- 78、下列关于商行为的表述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 商行为是法律行为的特殊存在形式
- 79、下列关于商事担保的特殊规则错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 80、下列关于商事登记的表述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 81、下列关于商事关系特点的表述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 82、下列关于上市公司收购的叙述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 83、下列关于证券概念的表述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 84、下列属于合伙企业特征的是（ ）
- 正确选项 1. 合伙企业成立须依据合伙协议
- 85、下列选项不属于公司设立行为的法律后果的是（ ）
- 正确选项 1. 公司设立中止
- 86、下列选项不属于商行为的是（ ）
- 正确选项 1. 大华书店捐助建立希望小学
- 87、下列选项不属于商事账簿编制的一般规则的是（ ）
- 正确选项 1. 诚信原则
- 88、下列选项关于别除权的叙述错误的是（ ）
- 正确选项 1. 我国《企业破产法》确立了别除权的概念和完整的制度体系
- 89、下列选项关于破产法的意义错误的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 90、下列选项中关于破产管理人的叙述正确的是（ ）
- 正确选项 1. 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
- 91、信息披露的具体标准包括（ ）
- 正确选项 1. 真实性、准确性、完整性、及时性、易懂性
- 92、信息披露的种类主要包括（ ）

正确选项 1. 发行信息披露和持续信息披露

93、信用证独立于贸易合同，由开具信用证的银行以（ ）的信用作为付款保证，凭单据付款，为买卖双方提供了信用保障。

正确选项 1. 银行自己

94、依据汇票的流通方式不同，可以将汇票分为（ ）

正确选项 1. 记名汇票、指示汇票和无记名汇票

95、依照商行为的内容，商行为可以分为（ ）

正确选项 1. 交易型商行为与组织型商行为

96、以发行价格和券面金额的关系进行分类，证券发行可以分为平价发行、溢价发行与折价发行。根据我国法律规定股票发行价格（ ）

正确选项 1. 可以按票面金额，也可以超过票面金额，但不得低于票面金额

97、以下关于商事账簿的选项错误的是（ ）

正确选项 1. 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

98、银行卡是商业银行或其他金融机构向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的支付工具的统称，主要包括信用卡和（ ）。

正确选项 1. 借记卡

99、有限合伙企业应当遵守一些特别规定，下列选项正确的是（ ）

正确选项 1. 有限合伙人不得以劳务出资

100、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（ ）

正确选项 1. 保险合同当事人和保险合同关系人两类

101、在保险合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加的（ ）

正确选项 1. 保险人可以按照合同约定增加保险费或者解除合同

102、在合伙企业不能清偿到期债务时，应当由普通合伙人承担无限连带责任；（ ）以其认缴的出资额为限，对合伙企业债务承担有限责任。

正确选项 1. 有限合伙人

103、在我国破产程序开始以（ ）为标志，此与其他大陆法系国家不同而与英美法系国家相似。

正确选项 1. 人民法院受理破产案件

104、在证券交易中禁止的不正当交易行为不包括（ ）

正确选项 1. 自我交易

105、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（ ）

正确选项 1. 资产不足以清偿全部债务或明显缺乏清偿能力

106、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（ ）

正确选项 1. 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

107、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（ ）

正确选项 1. 证券交易是证券上市的前提，证券上市是证券交易的后果

108、证券发行人的类型主要包括（ ）

正确选项 1. 政府、金融机构、公司、其他企业

109、证券发行审核制度可大致分为三类：注册制、核准制及审批制。2020年3月1日开始施行的《证券法》改为实行（ ），监管部门以审查公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性为核心，取代对证券投资价值的实质判断，辅以要求证券服务机构勤勉尽责，发挥市场在风险识别和价值判断上的主导作用。

正确选项 1. 注册制

110、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（ ）

正确选项 1. 募集、制作与交付

111、证券法律关系中最基本的一对主体是（ ）

正确选项 1. 证券发行人与投资者

112、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（ ）

正确选项 1. 证券欺诈责任

113、证券服务机构，是指证券市场中为证券的（ ）等活动提供专门服务的专业机构。根据我国《证券法》第166条规定，证券服务机构主要包括会计师事务所、律师事务所以及从事证券投资咨询、资产评估、资信评级、财务顾问、信息技术系统服务的机构。

正确选项 1. 发行、申请上市或者证券交易

114、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（ ）

正确选项 1. 特许制

115、证券民事责任主要包括的类型有（ ）

正确选项 1. 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

116、中小投资者合法权益保护问题一直受到社会各界的普遍关注。2013年12月国务院办公厅《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》出台，证监会也成立了（ ）这一公益性维权和服务组织。

正确选项 1. 中证中小投资者服务中心

117、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（ ）

正确选项 1. 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

118、资产负债表是商主体应当编制的最重要财务会计报告。以《公司法》为例，该法所称“财务会计报告”已包含资产负债表，《公司法》还专门规定了（ ）的规则。

正确选项 1. “资产负债表”

## 多选题

1、《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（ ）

正确选项 1. 第三人引起了保险事故

正确选项 2. 被保险人对第三人享有赔偿请求权

正确选项 3. 保险人已完成赔付

2、《公司法》规定公司法定代表人依照公司章程的规定，可以由（ ）担任，并依法登记。

正确选项 1. 董事长

正确选项 2. 执行董事

正确选项 3. 经理

3、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？（ ）

正确选项 1. 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。

4、按照商法规范是否采用法典化形式作为划分标准，可以把商法立法模式分为（ ）。

正确选项 1. 民商分立

正确选项 2. 民商合一

正确选项 3. 非典型模式

5、保险法律关系的主体除了保险合同主体还包括（ ）

正确选项 1. 保险代理人

正确选项 2. 保险经纪人

正确选项 3. 保险公估人

6、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（ ）

正确选项 1. 最大诚信原则

正确选项 2. 保险利益原则

正确选项 3. 损失补偿原则

7、保险法是调整保险关系的法律规范的总称。保险法的特征体现为（ ）

正确选项 1. 社会性

正确选项 2. 强制性

正确选项 3. 伦理性

正确选项 4. 技术性

8、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，但属于特殊种类合同，其特殊的法律属性主要包括（ ）

正确选项 1. 射幸性

正确选项 2. 非要式性

正确选项 3. 诺成性

9、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（ ）

正确选项 1. 投保人的告知义务

正确选项 2. 保险人的说明义务

正确选项 3. 保险人的弃权与禁反言义务

10、保险利益对于保险关系的重要意义体现在（ ）。

正确选项 1. 保险体现了风险的防范与救济的理念，以保护保险利益受损者为宗旨及目标，因此，强调保险利益的存在成为保险合同效力确认的基本原则

正确选项 2. 在损失补偿保险中，保险利益原则还能够限制赔偿责任，防止超额保险

正确选项 3. 保险利益原则对于避免赌博行为，防止道德风险也有重要作用

11、第三方支付较好地解决了交易过程中交易信用和支付安全的双重难题，有效地保障了交易中发各方主体的利益，促进了交易的顺利进行，其特征表现为（ ）

- 正确选项 1. 降低商家和银行成本
- 正确选项 2. 为商家和消费者提供个性化服务
- 正确选项 3. 解决了电子交易中的信用问题
- 正确选项 4. 保障商家和消费者的信息安全

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

- 正确选项 1. 收付款双方之间的商品买卖或服务合同关系
- 正确选项 2. 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
- 正确选项 3. 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
- 正确选项 4. 第三方支付机构与银行之间的委托关系

13、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（ ）

- 正确选项 1. 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
- 正确选项 2. 支票的出票人和付款人之间应当有资金关系
- 正确选项 3. 支票的出票人禁止签发空头支票

14、发起人责任包括（ ）

- 正确选项 1. 资本充实责任
- 正确选项 2. 履行公司设立职责引发的合同责任
- 正确选项 3. 因发起人过失损害公司利益的责任
- 正确选项 4. 发起人职务侵权的责任

15、个人独资企业的特征包括（ ）

- 正确选项 1. 一人投资
- 正确选项 2. 一人所有
- 正确选项 3. 一人经营
- 正确选项 4. 一人承担无限连带责任

16、各国在调整商事关系时，形成了尊重商事关系的特别理念，采用了不同于民法规范的法律技术，规定了不同于民法效果的特别效果，商法和民法的不同还体现在（ ）

- 正确选项 1. 法律创设不同
- 正确选项 2. 法律适用不同

17、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（ ）

- 正确选项 1. 证券交易场所
- 正确选项 2. 中国证监会
- 正确选项 3. 证券业协会

18、根据《保险法》的规定，由保险人承担的合理费用主要包括（ ）

- 正确选项 1. 保险事故发生后，被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用
- 正确选项 2. 保险人、被保险人为查明和确定保险事故的性质、原因和保险标的的损失程度所支付的必要的、合理的费用
- 正确选项 3. 除合同另有约定外，责任保险的被保险人因给第三者造成损害的保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，被保险人支付的仲裁或者诉讼费用以及其他必要的、合理的费用

19、根据《合伙企业法》规定，普通合伙企业的财产包括（ ）

- 正确选项 1. 合伙人出资
- 正确选项 2. 合伙企业的收益
- 正确选项 3. 依法取得的其他财产

20、根据《企业破产法》的规定，破产申请提出的主要情形包括（ ）

- 正确选项 1. 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
- 正确选项 2. 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
- 正确选项 3. 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
- 正确选项 4. 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

21、根据《企业破产法》的规定，债权人会议行使的职权包括（ ）

- 正确选项 1. 核查债权
- 正确选项 2. 监督管理人
- 正确选项 3. 通过重整计划与和解协议

22、根据《企业破产法》第 25 条规定，下列选项属于管理人职责的是（ ）

- 正确选项 1. 调查债务人财产状况，制作财产状况报告
- 正确选项 2. 决定债务人的内部管理事务
- 正确选项 3. 管理和处分债务人的财产

正确选项 4. 代表债务人参加诉讼、仲裁或者其他法律程序

23、公司的能力包括（ ）

正确选项 1. 公司的权利能力

正确选项 2. 公司的行为能力

正确选项 3. 公司的侵权行为能力

24、公司登记是指公司在设立、变更、终止时，依法在公司注册登记机关由申请人提出申请，主管机关审查无误后予以核准并记载法定登记事项的行为。公司登记的类型包括（ ）

正确选项 1. 设立登记

正确选项 2. 变更登记

正确选项 3. 解散登记

25、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（ ）

正确选项 1. 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

正确选项 2. 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

正确选项 3. 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

正确选项 4. 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

26、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（ ）

正确选项 1. 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

正确选项 2. 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

正确选项 3. 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

27、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（ ）

正确选项 1. 设立登记

正确选项 2. 变更登记

正确选项 3. 注销登记

正确选项 4. 分支机构登记

28、公司章程的特征包括（ ）

正确选项 1. 法定性

正确选项 2. 要式性

正确选项 3. 公司章程是公司的组织和行为规范

正确选项 4. 公司章程体现了股东的自由意志

29、公司资本的具体形态包括（ ）

正确选项 1. 授权资本

正确选项 2. 发行资本

正确选项 3. 实收资本

正确选项 4. 注册资本

30、公司资本三原则是公司资本制度的核心，主要包括（ ）

正确选项 1. 资本确定原则

正确选项 2. 资本维持原则

正确选项 3. 资本不变原则

31、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（ ）

正确选项 1. 股东是股权的主体，持有股权即具有股东资格

正确选项 2. 股东是公司的成员，依法对公司享有权利和承担义务

32、关于商行为的性质，存在的主张主要包括（ ）

正确选项 1. 商行为是法律行为

正确选项 2. 商行为是独立于法律行为的行为

正确选项 3. 商行为是混合行为，也包括部分事实行为

33、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（ ）

正确选项 1. 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

正确选项 2. 汇票到期日前，汇票被拒绝承兑的

正确选项 3. 汇票到期日前，承兑人或者付款人死亡、逃匿的

正确选项 4. 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

34、合伙企业的事务执行方式灵活多样，应当符合合伙协议的约定，通常分为（ ）

正确选项 1. 代表执行制

正确选项 2. 共同执行制

正确选项 3. 委托执行制

35、汇票的独特性主要体现在（ ）

正确选项 1. 汇票是委付证券

正确选项 2. 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

正确选项 3. 汇票上的基本当事人有三方：出票人、付款人和收款人

36、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（ ）

正确选项 1. 知情抗辩

正确选项 2. 无对价抗辩

37、票据为流通证券，票据当事人随着票据的流通而发生变化，在票据做成并交付时，基于出票行为已经存在的当事人是基本当事人，包括（ ）。在票据作成并进入流通领域后，基于其他票据行为，再加入票据关系的当事人为非基本当事人。基本当事人不存在或不完整，票据关系就不能成立，票据无效。

正确选项 1. 出票人

正确选项 2. 收款人

正确选项 3. 付款人

38、票据瑕疵包括（ ），危及票据权利的安全和票据的使用和流通秩序，被法律明确禁止。

正确选项 1. 票据的伪造

正确选项 2. 票据的变造

39、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（ ）

正确选项 1. 债务人财产不足以支付破产费用

正确选项 2. 债权人同意

正确选项 3. 宣告破产原因消除

正确选项 4. 破产人无财产可供分配

40、破产抵销权使破产债权人和债务人相互所负债务同归消灭，实际上导致“债权人较其他债权人处于优先受清偿之地位”，为防止该权利被滥用，各国立法均对其作出一定的限制性规定。根据我国《企业破产法》第40条规定，不得抵销的情形主要包括（ ）

正确选项 1. 债务人的债务人在破产申请受理后取得他人对债务人的债权的

正确选项 2. 债权人已知债务人有不能清偿到期债务或者破产申请的事实，对债务人负担债务的；但是，债权人因为法律规定或者有破产申请1年前所发生的原因而负担债务的除外

正确选项 3. 债务人的债务人已知债务人有不能清偿到期债务或者破产申请的事实，对债务人取得债权的；但是，债务人的债务人因为法律规定或者有破产申请1年前所发生的原因而取得债权的除外。

41、破产法为使各债权人获得公平清偿，而对不能支付到期债务的债务人进行的一种特别程序，包括（ ）

正确选项 1. 破产清算程序

正确选项 2. 和解程序

正确选项 3. 重整程序

42、破产取回权，是指财产权利人向破产管理人主张返还或交付并不属于破产财产的财产的权利，可分为一般取回权与特别取回权。关于一般取回权，《企业破产法》第38条规定：“人民法院受理破产申请后，债务人占有的不属于债务人的财产，该财产的权利人可以通过管理人取回。但是，本法另有规定的除外。”特别取回权则以取回权标的物尚未被破产管理人实际控制为前提。特别取回权可分为（ ）

正确选项 1. 出卖人取回权

正确选项 2. 行纪人取回权

正确选项 3. 代偿取回权

43、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（ ）

正确选项 1. 破产程序以债务人发生不能支付到期债务为前提

正确选项 2. 法院介入其中并发挥重要的指挥与监督作用

正确选项 3. 破产程序具有优先适用效力

44、普通合伙企业的设立，应当符合的要求包括（ ）

正确选项 1. 有二个以上合伙人

正确选项 2. 有书面合伙协议

正确选项 3. 有符合规定的出资

正确选项 4. 办理企业登记

45、商行为的特征主要包括（ ）

正确选项 1. 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

正确选项 2. 商行为是营业行为

正确选项 3. 商行为是营利行为

46、商行为既不得违反法律规定，又应当符合交易习惯。在我国审判实践中，交易习惯包括（ ）

正确选项 1. 在交易行为当地或者某一领域、某一行业通常采用并为交易对方订立合同时所知道或者应当知道的做法

正确选项 2. 当事人双方经常使用的习惯做法

47、商事登记的主要目的包括（ ），国家管理应当服务于信用功能。

正确选项 1. 保持企业信用

正确选项 2. 保护相对人利益

正确选项 3. 保护社会公众利益

48、商事账簿是具有一定格式、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（ ）

正确选项 1. 商事账簿是由账页所组成的，账页是商事账簿的主体

正确选项 2. 商事账簿旨在反映经济业务的情况

正确选项 3. 商事账簿是重要的会计档案和历史资料

49、商事账簿是商主体营业中逐渐形成的重要会计资料，除了自己使用外，还应当用于以下用途（ ）

正确选项 1. 会计师事务所使用

正确选项 2. 股东查询

正确选项 3. 诉讼证据

50、商主体具有的法律特征包括（ ）

正确选项 1. 营利性

正确选项 2. 营业性

正确选项 3. 持续性

正确选项 4. 独立性

51、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（ ）

正确选项 1. 向企业组织法转型

正确选项 2. 向营业活动法转型

正确选项 3. 向现代特别私法转型

52、我国公司法规定的是司法裁判解散，其适用的法律要件包括（ ）

正确选项 1. 公司经营管理发生严重困难

正确选项 2. 继续存续会使股东利益受到重大损失，且通过其他途径不能解决

正确选项 3. 持有公司全部股东表决权百分之十以上的股东请求

正确选项 4. 司法解散只能由人民法院依判决作出

53、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（ ）

正确选项 1. 交易习惯规则

正确选项 2. 特别义务规则

正确选项 3. 报酬和法定利息请求权规则

正确选项 4. 商事担保的特殊规则

54、我国票据立法关注法律与社会经济现实的衔接，为确保规范有效运行的现实条件，真正促进票据的流通，司法实践中对于无因性的限制较多，主要表现为（ ）

正确选项 1. 票据权利的取得必须依据对价原则与诚信原则

正确选项 2. 票据法律关系和原因关系并不是绝对分离，直接当事人之间可以票据原因关系对抗票据关系

55、我国有限责任公司、股份有限公司的设立条件包括（ ）

正确选项 1. 股东或发起人符合法定人数

正确选项 2. 有符合公司章程规定的出资要求

正确选项 3. 股东、发起人制定章程

正确选项 4. 有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构

56、狭义的票据行为仅指发生票据上债务（以负担票据债务为意思表示内容）的要式法律行为。在我国，狭义的票据行为包括（ ）

正确选项 1. 出票

正确选项 2. 背书

正确选项 3. 保证

57、下列不得担任破产管理人的是（ ）

正确选项 1. 因故意犯罪受过刑事处罚

正确选项 2. 曾被吊销相关专业执业证书

正确选项 3. 与本案有利害关系

正确选项 4. 人民法院认为不宜担任管理人的其他情形

58、下列财产不应认定为债务人财产的是（ ）

正确选项 1. 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

正确选项 2. 债务人在所有权保留买卖中尚未取得所有权的财产

正确选项 3. 所有权专属于国家且不得转让的财产

正确选项 4. 其他依照法律、行政法规不属于债务人的财产

59、下列关于公司法人人格否认制度的选项正确的是（ ）

正确选项 1. 是在个案中对公司的人格进行否定

正确选项 2. 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

60、下列关于我国的保险监督管理机构的选项正确的是（ ）

正确选项 1. 我国的保险监督管理机构是中国银行保险监督管理委员会（简称银保监会）

正确选项 2. 应当建立健全保险公司偿付能力监管体系，对保险公司的偿付能力实施监控

61、下列关于证券法性质的选项正确的是

正确选项 1. 证券法是行为法

正确选项 2. 证券法是强制法

正确选项 3. 证券法兼具实体法和程序法的特点

正确选项 4. 证券法主要是国家制定法

62、下列哪些制度体现了保险法的损失补偿原则（ ）

正确选项 1. 超额保险无效

正确选项 2. 保险代位权

正确选项 3. 复保险分摊

正确选项 4. 保险委付

63、下列属于根据保险金额和保险价值的关系对财产保险合同进行的分类的是（ ）

正确选项 1. 足额保险

正确选项 2. 不足额保险

正确选项 3. 超额保险

64、下列属于受到《证券法》禁止的不正当交易行为的是（ ）

正确选项 1. 内幕交易

正确选项 2. 操纵市场

正确选项 3. 虚假陈述

正确选项 4. 短线交易

65、下列属于我国《保险法》第 18 条规定的保险合同的主要内容的是（ ）

正确选项 1. 保险标的

正确选项 2. 保险责任和责任免除

正确选项 3. 保险期间和保险责任开始时间

正确选项 4. 保险金额和保险费

66、下列选项属于人身保险合同特殊条款的是（ ）

正确选项 1. 不可抗辩条款

正确选项 2. 年龄误告条款

正确选项 3. 效力中止和复效条款

正确选项 4. 不丧失价值条款

67、下列选项属于上市公司收购后果的是（ ）

正确选项 1. 损害赔偿责任

正确选项 2. 终止上市交易

正确选项 3. 强制受让股份

正确选项 4. 变更组织形式

68、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公司的股东（大）会职权的是（ ）

正确选项 1. 对公司增加或者减少注册资本作出决议

正确选项 2. 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议

正确选项 3. 修改公司章程

正确选项 4. 公司章程规定的其他职权

69、依《证券法》第 9 条规定，公募发行包括的情形有（ ）

正确选项 1. 向不特定对象发行证券

正确选项 2. 向特定对象发行证券累计超过 200 人，但依法实施员工持股计划的员工人数不计算在内

正确选项 3. 法律、行政法规规定的其他发行行为

70、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？（ ）

正确选项 1. 依法经营义务

正确选项 2. 审慎经营义务

正确选项 3. 禁止混合操作

正确选项 4. 勤勉尽责义务

71、与其他有价证券相比，票据的特殊属性包括（ ）

正确选项 1. 票据是完全的有价证券

正确选项 2. 票据是金钱债权证券

正确选项 3. 票据是文义证券

正确选项 4. 票据是无因证券

72、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（ ）

正确选项 1. 投保人未履行如实告知义务

正确选项 2. 被保险人、受益人谎称发生保险事故骗保

正确选项 3. 投保被、保险人故意制造保险事故

正确选项 4. 标的危险程度增加

73、在第三方支付机构与付款方的关系中，第三方支付机构主要的权利是要求付款方支付特定金额，并保管付款人转移至第三方平台上的资金。第三方支付机构的主要义务包括（ ）

正确选项 1. 信息披露

正确选项 2. 妥善保管付款方备付金

正确选项 3. 按照指令代为支付

正确选项 4. 保守客户商业秘密及妥善保管付款方个人信息

74、在重整期间，有下列（ ）情形，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。

正确选项 1. 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

正确选项 2. 债务人有欺诈、恶意减少债务人财产或者其他显著不利于债权人的行为

正确选项 3. 由于债务人的行为致使管理人无法执行职务

75、证监会的法定义务包括（ ）

正确选项 1. 依法履职

正确选项 2. 公开履职

正确选项 3. 公正履职

正确选项 4. 遵守举报制度

76、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（ ）

正确选项 1. 证券代销

正确选项 2. 证券包销

正确选项 3. 承销团承销

77、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（ ）

正确选项 1. 公开原则

正确选项 2. 公平原则

正确选项 3. 公正原则

正确选项 4. 效率与安全原则

78、证券法调整哪些种类的证券行为，是确定《证券法》调整范围的关键问题之一。总体而言，我国《证券法》同时调整着（ ）等法律行为。

正确选项 1. 证券发行

正确选项 2. 证券交易

正确选项 3. 证券服务

正确选项 4. 证券监管

79、证券法以“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”为宗旨，具体内容包括（ ）

正确选项 1. 各方参与者的利益保护

正确选项 2. 投资者利益的特别保护

80、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。

正确选项 1. 开户、委托

正确选项 2. 申报、竞价成交

正确选项 3. 清算交收

81、证券交易所的监管职能包括（ ）

正确选项 1. 证券公司监管

正确选项 2. 证券发行人监管

正确选项 3. 证券交易监管

82、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（ ）

正确选项 1. 先行赔付

正确选项 2. 调解

正确选项 3. 诉讼

### 案例不定项选择题

1、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。甲公司因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？（ ）

正确选项 1. 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。

2、2016年3月1日，为支付工程款项，A公司向B公司签发一张以甲银行为承兑人，金额为150万元的银行承兑汇票。汇票到期日为2016年9月1日，甲银行作为承兑人在汇票票面上签章。

4月1日，B公司将该汇票背书转让给C公司，用于支付买卖合同价款，后因C公司向B公司出售的合同项下货物存在严重质量问题，双方发生纠纷。

5月1日，C公司为支付广告费，将该汇票背书给D公司。D公司负责人知悉B、C之间合同纠纷的详情，对该汇票产生疑虑，遂要求C公司的关联企业E公司与D公司签订了一份保证合同。保证合同约定，E公司就C公司对D公司承担的票据责任提供连带责任保证。但E公司未在汇票上记载有关保证事项，亦未签章。

6月1日，D公司将该汇票背书转让给F公司，以偿还所欠F公司的租金。

9月2日，F公司持该汇票向甲银行提示付款，甲银行以A公司资信状况不佳，账户余额不足为由拒付。

F公司遂向B、D公司追偿。B公司以C公司违反买卖合同为由，对F公司的追偿予以拒绝。D公司向F公司承担票据责任后，分别向B、E公司追索。B公司仍以C公司违反买卖合同为由，对D公司的追索予以拒绝，E公司亦拒绝。B公司拒绝D公司追索的理由是否成立？（ ）

正确选项 1. 成立。D公司知悉B公司与C公司之间的合同纠纷，属于恶意取得票据。所以B公司可以拒绝D公司的追索。

3、2016年3月1日，为支付工程款项，A公司向B公司签发一张以甲银行为承兑人，金额为150万元的银行承兑汇票。汇票到期日为2016年9月1日，甲银行作为承兑人在汇票票面上签章。

4月1日，B公司将该汇票背书转让给C公司，用于支付买卖合同价款，后因C公司向B公司出售的合同项下货物存在严重质量问题，双方发生纠纷。

5月1日，C公司为支付广告费，将该汇票背书给D公司。D公司负责人知悉B、C之间合同纠纷的详情，对该汇票产生疑虑，遂要求C公司的关联企业E公司与D公司签订了一份保证合同。保证合同约定，E公司就C公司对D公司承担的票据责任提供连带责任保证。但E公司未在汇票上记载有关保证事项，亦未签章。

6月1日，D公司将该汇票背书转让给F公司，以偿还所欠F公司的租金。

9月2日，F公司持该汇票向甲银行提示付款，甲银行以A公司资信状况不佳，账户余额不足为由拒付。

F公司遂向B、D公司追偿。B公司以C公司违反买卖合同为由，对F公司的追偿予以拒绝。D公司向F公司承担票据责任后，分别向B、E公司追索。B公司仍以C公司违反买卖合同为由，对D公司的追索予以拒绝，E公司亦拒绝。D公司能否要求E公司承担票据责任？能否依保证合同要求E公司承担保证责任？（ ）

正确选项 1. D公司无权要求E公司承担票据责任。保证人未在票据或者粘单上记载“保证”字样而另行签订保证合同或者保证条款的，不属于票据保证，E公司无需承担票据责任。

正确选项 2. D公司有权依保证合同要求E公司承担保证责任。保证人未在票据或者粘单上记载“保证”字样而另行签订保证合同或者保证条款的，虽不属于票据保证，但仍具有民法上的保证效力。因此，D公司可依据该有效的保证合同要求E公司承担连带保证责任。

4、2016年3月1日，为支付工程款项，A公司向B公司签发一张以甲银行为承兑人，金额为150万元的银行承兑汇票。汇票到期日为2016年9月1日，甲银行作为承兑人在汇票票面上签章。

4月1日，B公司将该汇票背书转让给C公司，用于支付买卖合同价款，后因C公司向B公司出售的合同项下货物存在严重质量问题，双方发生纠纷。

5月1日，C公司为支付广告费，将该汇票背书给D公司。6月1日，D公司将该汇票背书转让给E公司，以偿还所欠E公司的租金。

9月2日，E公司持该汇票向甲银行提示付款，甲银行以A公司资信状况不佳，账户余额不足为由拒付。E公司遂向B、D公司追偿。B公司以C公司违反买卖合同为由，对E公司的追偿予以拒绝。B公司拒绝E公司追索的理由是否成立？（ ）

正确选项 1. 不成立。E公司已经支付取得票据的对价，享有票据权利。E公司对B公司与C公司之间的合同纠纷并不知情，B公司不能以此为由拒绝向E公司承担票据责任。

5、2016年3月1日，为支付工程款项，A公司向B公司签发一张以甲银行为承兑人，金额为150万元的银行承兑汇票。汇票到期日为2016年9月1日，甲银行作为承兑人在汇票票面上签章。

4月1日，B公司将该汇票背书转让给C公司，用于支付买卖合同价款，后因C公司向B公司出售的合同项下货物存在严重质量问题，双方发生纠纷。

5月1日，C公司为支付广告费，将该汇票背书给D公司。9月2日，D公司持该汇票向甲银行提示付款，甲银行以A公司资信状况不佳，账户余额不足为由拒付。甲银行的拒付理由是否成立？（ ）

正确选项 1. 不成立。甲银行承兑后，即应承担到期付款的责任。作为票据债务人不得以其与出票人A公司之间的资金关系对抗持票人D，拒绝支付汇票金额。

6、2017年7月，甲公司与乙公司共同发起设立快乐娃食品有限责任公司。双方发起人订立了发起人协议，约定了出资、机构设置等事宜，其中约定公司筹备与注册登记由甲公司负责。同年8月，乙公司依约将200万投资款汇入甲公司账户。此后双方制定了公司章程，设置了董事会等机构，并召开了相关会议。甲公司于是在工商局办理了快乐娃公司的名称登记预核准，但一直未进行正式的注册登记。2019年10月，已超过约定的注册时间2年，快乐娃公司仍未注册。乙公司因业务变化，要求撤回出资。甲公司称快乐娃公司在实质上已经合法成立，乙公司要求在公司成立后撤回出资，违反法律规定。后调查发现，甲公司早已挪用乙公司出资款进行股票投资，亏损严重，且因未能按规定年检，在2019年7月已经被工商局吊销营业执照。甲公司声称公司已经倒闭，法人资格消灭，无需承担还债责任。甲公司被吊销营业执照的法律后果是什么？甲公司的法人资格是否存续？（ ）

正确选项 1. 经营资格终止 / 法人资格仍然存在

7、2017年7月，甲公司与乙公司共同发起设立快乐娃食品有限责任公司。双方发起人订立了发起人协议，约定了出资、机构设置等事宜，其中约定公司筹备与注册登记由甲公司负责。同年8月，乙公司依约将200万投资款汇入甲公司账户。此后双方制定了公司章程，设置了董事会等机构，并召开了相关会议。甲公司于是在工商局办理了快乐娃公司的名称登记预核准，但一直未进行正式的注册登记。2019年10月，已超过约定的注册时间2年，快乐娃公司仍未注册。乙公司因业务变化，要求撤回出资。甲公司称快乐娃公司在实质上已经合法成立，乙公司要求在公司成立后撤回出资，

违反法律规定。后调查发现，甲公司早已挪用乙公司出资款进行股票投资，亏损严重，且因未能按规定年检，在2019年7月已经被工商局吊销营业执照。甲公司声称公司已经倒闭，法人资格消灭，无需承担还债责任。乙公司有权抽回出资吗？（ ）

正确选项 1. 乙公司有权抽回出资

8、2017年7月，甲公司与乙公司共同发起设立快乐娃食品有限责任公司。双方发起人订立了发起人协议，约定了出资、机构设置等事宜，其中约定公司筹备与注册登记由甲公司负责。同年8月，乙公司依约将200万投资款汇入甲公司账户。此后双方制定了公司章程，设置了董事会等机构，并召开了相关会议。甲公司于是在工商局办理了快乐娃公司的名称登记预核准，但一直未进行正式的注册登记。2019年10月，已超过约定的注册时间2年，快乐娃公司仍未注册。乙公司因业务变化，要求抽回出资。甲公司称快乐娃公司在实质上已经合法成立，乙公司要求在公司成立后抽回出资，违反法律规定。后调查发现，甲公司早已挪用乙公司出资款进行股票投资，亏损严重。快乐娃公司是否已成立？（ ）

正确选项 1. 因未进行注册登记，没有成立

9、2018年6月，张松桥以50万元加入某有限合伙企业，成为有限合伙人。后该企业的另一名有限合伙人周福退出，张松桥便成为唯一的有限合伙人。2019年9月，张松桥不幸发生车祸，虽经抢救保住性命，但已成为植物人。对此，下列哪一表述是正确的？（ ）

正确选项 1. 就张松桥入伙前该合伙企业的债务，张松桥仅需以50万元为限承担责任

10、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？（ ）

正确选项 1. 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。

11、A股份公司于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？（ ）

正确选项 1. 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。

12、碧水公司被法院裁定重整，重整计划被批准后，碧水公司执行了一部分，不再继续执行，法院裁定终止重整计划的执行。碧水公司重整前欠绿洲公司5万元货款及20万元的设备款，欠白杨公司20万元货款；欠山丹丹公司10万元租金。根据重整计划，绿洲公司放弃了5万元的货款，重整计划批准后，碧水公司向绿洲公司偿还了10万元的设备款，尚欠10万元设备款，未偿还白杨公司和山丹丹公司的欠款，下列说法中正确的是哪一项？（ ）

正确选项 1. 绿洲公司放弃5万元货款的承诺失效

正确选项 2. 绿洲公司所欠的10万元设备款清偿有效

正确选项 3. 绿洲公司未受清偿的10万元的设备款与白杨公司、山丹丹公司的债权一起列为破产债权

正确选项 4. 如果碧水公司可供清偿普通债权的破产财产仅有10万元，绿洲公司未受清偿的债权将得不到清偿

13、彩云之巅有限公司设有股东会、董事会和监事会。近期公司的几次投标均失败，董事会对此的解释是市场竞争激烈，对手强大。但监事会认为是因为董事白某将公司的标底暗中透露给其好友的公司。对此，监事会有权采取下列哪些处理措施？（ ）

正确选项 1. 提议召开股东会

正确选项 2. 提议罢免狄某

正确选项 3. 聘请律师协助调查

14、法院受理了天籁公司的破产申请。管理人甲发现，天籁公司与东山公司之间的债权债务关系较为复杂。下列哪些说法是正确的？（ ）

正确选项 1. 东山公司与天籁公司有一合同未履行完毕，甲可解除该合同

正确选项 2. 东山公司的某一项债权有房产抵押，可在破产宣告后行使抵押权

正确选项 3. 东山公司与天籁公司有一合同未履行完毕，甲有权决定继续履行该合同

15、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10万元，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（ ）

正确选项 1. 该食材买卖合同属于恶意串通行为，应为无效

正确选项 2. 甲通过该食材买卖合同而转移10万元的行为构成抽逃出资行为

16、甲参加乙旅行社组织的长城一日游，乙旅行社为此向红星保险公司购买了旅行社责任保险。丙客运公司受乙旅行社之托，将甲运送至长城，丙公司为此向白云保险公司购买了承运人责任保险。丙公司在运送过程中发生交通事故，致甲死亡，丙公司负事故全责。甲的继承人为丁。在通常情形下，下列哪些表述是正确的？（ ）

正确选项 1. 乙旅行社有权要求红星保险公司直接对丁支付保险金

正确选项 2. 丙公司有权要求白云保险公司直接对丁支付保险金

17、甲公司有一座仓库，董事会责成经理对仓库投保火灾险。公司经理在保险公司陈述时称仓库堆放金属零件和少量

的润滑油，没有其他易燃易爆物品。保险公司以该仓库处在居民区，周围的火源比较多，为安全起见，反复声明易燃易爆物品与仓库安全的意义，并再次向甲公司经理询问仓库内是否有易燃易爆物品。但甲公司经理一直称没有问题。保险公司遂与甲公司订立了仓库火灾保险合同。在合同生效的第二个月，保险公司发现该仓库里还堆放了2吨香蕉水，香蕉水属于高度危险物品，保险公司当即要求甲公司将香蕉水立即转移出去，但甲公司表示没有其他仓库存放，拒绝转移香蕉水，保险公司遂解除了该保险合同。在合同解除的第三天，仓库发生火灾，损失100万元。甲公司提出保险合同是双方签订的，保险公司无权单方解除，所以合同继续有效，保险公司应当赔偿损失。保险公司能否单方面解除保险合同？（ ）

正确选项 1. 可以

18、甲公司有一座仓库，董事会责成经理对仓库投保火灾险。公司经理在保险公司陈述时称仓库堆放金属零件和少量的润滑油，没有其他易燃易爆物品。保险公司以该仓库处在居民区，周围的火源比较多，为安全起见，反复声明易燃易爆物品与仓库安全的意义，并再次向甲公司经理询问仓库内是否有易燃易爆物品。但甲公司经理一直称没有问题。保险公司遂与甲公司订立了仓库火灾保险合同。在合同生效的第二个月，保险公司发现该仓库里还堆放了2吨香蕉水，香蕉水属于高度危险物品，保险公司当即要求甲公司将香蕉水立即转移出去，但甲公司表示没有其他仓库存放，拒绝转移香蕉水，保险公司遂解除了该保险合同。在合同解除的第三天，仓库发生火灾，损失100万元。甲公司提出保险合同是双方签订的，保险公司无权单方解除，所以合同继续有效，保险公司应当赔偿损失。甲公司能否要求保险公司赔偿损失？（ ）

正确选项 1. 甲公司无权要求保险公司赔偿损失，也无权要求退还保费

19、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？（ ）

正确选项 1. 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。

20、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？（ ）

正确选项 1. 保险公司有权解除保险合同

正确选项 2. 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

21、甲在证券市场上陆续买入A股份公司的股票，持股达6%时才公告，被证券监督管理机构以信息披露违法为由处罚。之后甲欲继续购入A公司股票，A公司的股东乙、丙反对，持股4%的股东丁同意。对此，下列哪些说法是正确的？（ ）

正确选项 1. 乙可邀请其他公司对A公司展开要约收购

正确选项 2. 丁可与甲签订股权转让协议，将自己所持全部股份卖给甲

22、燎原公司是一家上市公司。现董事长吴某就燎原公司向至元公司的投资之事准备召开董事会。因公司资金比较紧张，且其中一名董事梁某的妻子又在至元公司任副董事长，有部分董事对此投资事宜表示异议。关于本案，下列哪些选项是正确的？（ ）

正确选项 1. 梁某不应参加董事会表决

正确选项 2. 若参加董事会人数不足，则应提交股东大会审议

23、顺昌有限公司等五家公司作为发起人，拟以募集方式设立一家股份有限公司。关于公开募集程序，下列哪些表述是正确的？（ ）

正确选项 1. 发起人应与依法设立的证券公司签订承销协议，由其承销公开募集的股份

正确选项 2. 发行股份的股款缴足后，须经依法设立的验资机构验资并出具证明

24、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？（ ）

正确选项 1. 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。

25、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（ ）。

正确选项 1. 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