2022年注册会计师考试《经济法》试题

一、单项选择题

（本题型共26小题，每小题1分，共26分。每小题只有一个正确答案，请从每小题的备选答案中选出一个你认为正确的答案。）

1.根据民法典的规定，基金会属于（　　）。

A.营利法人

B.特别法人

C.非营利法人

D.非法人组织

【答案】C

【解析】非营利法人包括事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等。

【知识点】法律关系的主体

【难易度】易

2.我国的法律渊源主要表现为（　　）。

A.司法解释

B.判例法

C.制定法

D.指导性案例

【答案】C

【解析】我国的法律渊源主要表现为制定法，不包括判例法。

【知识点】法律渊源

【难易度】易

3.根据基本民事法律制度的规定，下列关于附条件民事法律行为所附条件的表述中，正确的是（　　）。

A.条件既可以是双方当事人约定的，也可以是法定的

B.条件既可以是自然现象，也可以是人的行为

C.条件既可以是合法的，也可以是违法的

D.条件既可以是将来确定发生的事实，也可以是将来不确定发生的事实

【答案】B

【解析】所附条件，可以是自然现象、事件，也可以是人的行为（选项B正确）。但应当具备下列特征：（1）必须是将来发生的事实；（2）必须是将来不确定的事实（选项D错误）；（3）条件应当是

双方当事人约定的（选项A错误）；（4）条件必须合法（选项C错误）；（5）条件是可能发生的事实。

【知识点】民事法律行为的附条件和附期限

【难易度】易

4.根据物权法律制度的规定，下列关于质权的表述中，正确的是（　　）。

A.以股权出质的，质权自股票交付之日起设立

B.质权的客体只能是动产或权利

C.质权人有权使用出质物

D.质权人在债务履行期届满前，与出质人约定债务人不履行到期债务时质押财产归债权人所有的，该约定有效

【答案】B

【解析】（1）选项A：以可以转让的基金份额、股权出质的，质权自办理出质登记时设立。（2）选项C：质权人在质权存续期间，未经出质人同意，擅自使用、处分质押财产，造成出质人损害的，应当承担赔偿责任。（3）选项D：质权人在债务履行期限届满前，与出质人约定债务人不能履行到期债务时质押财产归债权人所有的，该约定无效，质权人只能就质押财产优先受偿。

【知识点】质权的设定

【难易度】中

5.甲擅取乙之油漆漆于自家家具上，双方未就油漆后家具的所有权归属达成协议。根据物权法律制度的规定，下列关于油漆后家具所有权归属的表述中，正确的是（　　）。

A.此属附合，油漆后家具所有权归属于甲

B.此属附合，油漆后家具由甲、乙共有

C.此属加工，油漆后家具所有权归属于甲

D.此属加工，油漆后家具由甲、乙共有

【答案】A

【解析】（1）甲擅取乙之油漆漆于自家家具上属于以动产附合于动产。（2）动产与他人之动产附合， 非毁损不能分离，或分离须费过巨者，各动产所有人，按其动产附合时之价值，共有合成物；但附合之动产，有可视为主物者，该主物所有人，取得合成物之所有权。

【知识点】添附

【难易度】易

6.根据合同法律制度的规定，下列关于要约的表述中，正确的是（　　）。

A.要约只能向特定人发出，不得向非特定人发出

B.要约与撤回要约的通知同时到达受要约人的，不影响要约生效

C.要约不得撤销

D.要约因遭到拒绝而失效

【答案】D

【解析】（1）选项A：要约可以向特定人发出，也可以向非特定人发出。（2）选项B：要约与撤回要约的通知同时到达受要约人会导致要约被撤回，即要约不能生效。（3）选项C：要约可以撤销，但是有下列情形之一的除外：①要约人以确定承诺期限或者其他形式明示要约不可撤销；②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了合理准备工作。

【知识点】要约

【难易度】中

7.根据合同法律制度的规定，下列关于民间借贷合同的表述中，正确的是（　　）。

A.非金融机构的法人之间为生产、经营需要订立的民间借贷合同，原则上无效

B.出借人或借款人的借贷行为被已经生效的裁判认定构成犯罪的，民间借贷合同并不因此当然无效

C.民间借贷合同利率不超过合同成立时一年期贷款市场报价利率的5倍的，人民法院应予支持

D.出借人与借款人既约定了逾期利率，又约定了违约金的，出借人只能择一主张

【答案】B

【解析】（1）选项A：法人之间、非法人组织之间以及它们相互之间为生产、经营需要订立的民间借贷合同，原则上有效，除非具有法定无效情形。（2）选项C：出借人请求借款人按照合同约定利率支付利息的，人民法院应予支持，但是双方约定的利率超过合同成立时一年期贷款市场报价利率4倍的除外。（3）选项D：出借人与借款人既约定了逾期利率，又约定了违约金或者其他费用，出借人可以选择主张逾期利息、违约金或者其他费用，也可以一并主张，但是总计超过合同成立时一年期贷款市场报价利率4倍的部分，人民法院不予支持。

【知识点】民间借贷合同

【难易度】难

8.根据合同法律制度的规定，债务人在履行主债务外还应当支付利息和实现债权的有关费用，其给付不足以清偿全部债务的，除当事人另有约定外，应适用特定的履行顺序是（　　）。

A.利息、主债务、实现债权的有关费用

B.实现债权的有关费用、主债务、利息

C.实现债权的有关费用、利息、主债务

D.主债务、利息、实现债权的有关费用

【答案】C

【知识点】清偿

【难易度】中

9.根据合伙企业法律制度的规定，下列关于合伙人财产份额转让和出质的表述中，正确的是（　　）。

A.普通合伙人之间转让在合伙企业中的全部财产份额的，须经其他合伙人一致同意

B.合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额的，同等条件下其他合伙人有优先购买权，除非合伙协议另有约定

C.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，即成为合伙企业的合伙人

D.合伙人以其在合伙企业中的财产份额出质的，须经其他合伙人半数以上同意

【答案】B

【解析】（1）选项A：普通合伙人之间转让在合伙企业中的全部或者部分财产份额时，应当通知其他合伙人，并不需要征求其他合伙人意见。（2）选项C：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《合伙企业法》和修改后的合伙协议享有权利，履行义务。（3）选项D：普通合伙人以其在合伙企业中的财产份额出质的，须经其他合伙人一致同意；未经其他合伙人一致同意，其行为无效，由此给善意第三人造成损失的，由行为人依法承担赔偿责任。有限合伙人可以将其在有限合伙企业中的财产份额出质；但是，合伙协议另有约定的除外。

【知识点】合伙企业财产与合伙人份额转让

【难易度】中

10.根据合伙企业法律制度的规定，合伙人因个人丧失偿债能力而退伙的，属于（　　）。

A.通知退伙

B.除名退伙

C.协议退伙

D.当然退伙

【答案】D

【知识点】退伙

【难易度】易

11.根据合伙企业法律制度的规定，下列关于合伙企业歇业的表述中，正确的是（　　）。

A.合伙企业歇业的期限最长不得超过2年

B.合伙企业歇业期间应当以法律文书送达地址代替住所或者主要经营场所

C.合伙企业歇业需经登记机关批准

D.合伙企业在歇业期间开展经营活动的，视为恢复营业

【答案】D

【知识点】合伙企业的设立登记

【难易度】中

12.根据合伙企业法律制度的规定，合伙人不具备法定人数一定期限，合伙企业应当解散。该期限是（　　）。

A. 20天

B. 60天

C. 45天

D. 30天

【答案】D

【知识点】合伙企业的解散和清算

【难易度】易

13.下列关于公司与其股东之间关系的表述中，正确的是（　　）。

A.有限责任公司的股东以其实缴的出资额为限对公司承担责任

B.在有限责任制度下，股东个人的财富状况与公司的风险存在直接关联

C.股东未履行或者未全面履行出资义务的，应对公司全部债务承担连带责任

D.公司拥有独立于股东的主体资格，有其权利能力和行为能力

【答案】D

【解析】（1）选项A：有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任。（2）选项B：在有限责任制度下，股东的个人财富状况与公司的风险没有直接关联，这也促进了股票市场的蓬勃发展。（3）选项C：公司债权人可以请求未履行或者未全面履行出资义务的股东在未出资本息范围内对公司债务不能清偿的部分承担补充赔偿责任。

【知识点】公司法人资格与股东有限责任

【难易度】中

14.甲公司股东陈某是公司法定代表人。陈某代表甲公司与自己的债权人赵某签订了担保合同。赵某询问陈某是否需要征求其他股东意见时，陈某表示法定代表人可自行决定该事务，赵某遂认可。根据公司法律制度的规定，下列关于担保合同效力的表述中，正确的是（　　）。

A.陈某是公司法定代表人，担保合同对公司发生效力

B.赵某已尽到合理询问的义务，担保合同对公司发生效力

C.赵某未尽到合理审查的义务，担保合同对公司不发生效力

D.陈某无权代表公司签订任何担保合同，担保合同对公司不发生效力

【答案】C

【解析】（1）公司为他人提供担保，按照公司章程的规定，由董事会或者股东会决议。因此本题中陈某作为法定代表人径行与赵某签订担保合同的行为属于越权代表。（2）公司的法定代表人违反公司法关于公司对外担保决议程序的规定，超越权限代表公司与相对人订立担保合同，人民法院应当依照民法典规定处理：①相对人善意的，担保合同对公司发生效力；相对人请求公司承担担保责任的，人民法院应予支持。②相对人非善意的，担保合同对公司不发生效力。在判断赵某是否善意时应注意，陈某表示法定代表人可自行决定该事务与《公司法》规定不符，而赵某对陈某的观点表示认可，可以据此认定其未尽到合理的审查义务，属于非善意的相对人。

【知识点】公司法人资格与股东有限责任

【难易度】中

15.根据公司法律制度的规定，股份有限公司的股东因对股东会作出的公司合并、分立决议持异议，要求公司收购其股份的，公司收购的股份应当在一定期限内转让或者注销，该期限是（　　）。

A. 10日

B. 3个月

C. 6个月

D. 1年

【答案】C

【知识点】股份有限公司的股份及其发行、转让和回购

【难易度】易

16.根据公司法律制度的规定，有限责任公司股东有权复制公司特定文件材料。下列各项中，属于该特定文件材料的是（　　）。

A.监事会会议记录

B.股东会会议记录

C.会计凭证

D.会计账簿

【答案】B

【解析】（1）选项AB：有限责任公司股东有权查阅、复制公司章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议和财务会计报告。（2）选项CD：有限责任公司股东可以要求查阅（不包括复制）公司会计账簿、会计凭证。

【知识点】股东权利

【难易度】中

17.根据证券法律制度的规定，下列关于预受要约的表述中，正确的是（　　）。

A.预受要约是股东在收购期内同意接受收购要约的一种特殊承诺

B.在要约收购期间，即便股东未撤回预受，亦可转让预受要约的股票

C.在要约收购期限届满3个交易日前，预受股东可以委托证券公司办理撤回预受要约的手续

D.在要约收购期限内，收购人应当每周在证券交易所网站上公告已预受收购要约的股份数量

【答案】C

【解析】（1）选项A：预受是指被收购公司股东同意接受要约的初步意思表示，在要约收购期限内不可撤回之前不构成承诺。（2）选项B：证券登记结算机构临时保管的预受要约的股票，在要约收购期间不得转让。（3）选项D：在要约收购期限内，收购人应当每日在证券交易所网站上公告已预受要约的股份数量。

【知识点】要约收购的规则

【难易度】中

18.甲公司是乙上市公司的控股股东，自2020年10月15日起持有乙上市公司已发行股份的40%。乙上市公司发布公告，披露甲公司拟自2021年12月2日起12个月内以证券交易所集中竞价交易方式增持乙上市公司1%的股份。根据证券法律制度的规定，下列关于甲公司此次增持及其法律后果的表述中，正确的是（　　）。

A.甲公司仅得通过大宗交易进行增持

B.如果未获得股东会特别决议批准，甲公司就应向乙公司全体股东发出收购要约

C.甲公司可以免于发出要约

D.除非经证券交易所批准，甲公司不得通过集中竞价交易方式增持

【答案】C

【解析】在一个上市公司中拥有权益的股份达到或者超过该公司已发行股份的30%的，自上述事实发生之日起1年后，每12个月内增持不超过该公司已发行的2%的股份，投资者可以免于发出要约。

【知识点】收购中的信息披露

【难易度】难

19.刘某是知名财经记者，在买入某上市公司股票后，刘某将该公司已经公布的年报内容在其任职的财经媒体上集中报道、积极评价，以吸引投资者买入。因刘某的报道和评价，该股票价格明显上涨，刘某趁机将之前所购股票全部卖出。根据证券法律制度的规定，下列关于刘某的行为性质的表述中，正确的是（　　）。

A.刘某的行为构成“老鼠仓”交易

B.刘某的行为构成内幕交易

C.刘某的行为构成消极信息披露人的虚假陈述

D.刘某的行为构成操纵证券市场

【答案】D

【解析】禁止任何人以下列手段操纵证券市场，影响或者意图影响证券交易价格或者证券交易量：（1）单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖；（2）与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易；（3）在自己实际控制的账户之间进行证券交易；（4）不以成交为目的，频繁或者大量申报并撤销申报；（5）利用虚假或者不确定的重大信息，诱导投资者进行证券交易；（6）对证券、发行人公开作出评价、预测或者投资建议，并进行反向证券交易（本题属于此种情形）；（7）利用在其他相关市场的活动操纵证券市场；（8）操纵证券市场的其他手段。

【知识点】操纵市场行为

【难易度】难

20.根据企业破产法律制度的规定，在进入破产程序前经过行政清理、清算的金融机构破产案件中，为节省破产费用与时间，人民法院在指定管理人时可以采取的指定方式是（　　）。

A.抽签

B.竞争

C.轮换

D.从金融监管机构推荐的管理人中指定

【答案】D

【解析】进入破产程序前经过行政清理、清算的商业银行、证券公司、保险公司等金融机构的破产案件，为节省破产费用与时间、保障案件管理质量，人民法院可以在金融监督管理机构推荐的已编入管理人名册的社会中介机构中指定管理人。

【知识点】管理人的指定

【难易度】中

21.根据票据法律制度的规定，汇票与本票、支票相比，其独有的票据行为是（　　）。

A.出票

B.背书

C.承兑

D.保证

【答案】C

【知识点】票据行为的概念与特征

【难易度】易

22.根据企业国有资产法律制度的规定，企业国有资产产权登记机关应当在受理企业申报产权登记后的一定期限内作出准予登记或不予登记的决定，该期限是（　　）。

A. 5个工作日

B. 7个工作日

C. 14个工作日

D. 10个工作日

【答案】D

【解析】产权登记机关收到企业提交的符合规定的全部文件、资料后，发给《产权登记受理通知书》， 并于10个工作日内对企业申报的产权登记作出准予登记或不予登记的决定。

【知识点】产权登记的管理机关

【难易度】易

23.根据反垄断法律制度的规定，衡量经营者集中是否需要进行反垄断申报的基本参数是参与集中的经营者的（　　）。

A.销售额

B.利润

C.营业额

D.市场份额

【答案】C

【解析】经营者集中达到下列标准之一的，经营者应当事先向国务院反垄断执法机构申报，未申报的不得实施集中：（1）参与集中的所有经营者上一会计年度在全球范围内的营业额合计超过120亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过8亿元人民币；（2）参与集中的所有经营者上一会计年度在中国境内的营业额合计超过40亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过8亿元人民币。

【知识点】经营者集中的申报

【难易度】中

24.《中华人民共和国和德意志联邦共和国关于促进和相互保护投资的协定》第3条规定："缔约一方投资者在缔约另一方境内的投资所享受的待遇，不应低于同缔约另一方订有同类协定的第三国投资者的投资所享受的待遇"。该条规定所体现的待遇是（　　）。

A.最惠国待遇

B.国民待遇

C.公平公正待遇

D.最低限度待遇

【答案】A

【知识点】《对外贸易法》的适用范围和原则

【难易度】中

25.反垄断法律制度的最基本、最直接的立法目标是（　　）。

A.提升消费者福利

B.保护竞争者

C.提高经济效率

D.保护竞争

【答案】D

【解析】反垄断法一般关注保护竞争（反垄断法的首要目标，最基本、最直接的目标）、鼓励创新、提高经济效率和提升消费者福利。

【知识点】反垄断法的立法宗旨

【难易度】中

26.根据涉外投资法律制度的规定，美国的会计师事务所在中国设立常驻代表机构，须经我国相关部门批准。该部门是（　　）。

A.发改委

B.财政部

C.市场监管总局

D.商务部

【答案】B

【解析】外国会计师事务所在中国境内设立常驻代表机构，须经财政部批准；需要在中国境内临时办理有关业务的，须经省级人民政府财政部门批准。

【知识点】国际服务贸易

【难易度】易

二、多项选择题

（本题型共16小题，每小题1.5分，共24分。每小题均有多个正确答案，请从每小题的备选答案中选出你认为正确的所有答案。每小题所有答案选择正确的得分，不答、错答、漏答均不得分。）

1.根据基本民事法律制度的规定，下列各项中，属于民事法律行为有效需要具备的实质要件的有（）。

A.行为人具有相应的民事行为能力

B.行为人的意思表示真实

C.不违反法律、行政法规的强制性规定

D.不违背公序良俗

【答案】ABCD

【知识点】民事法律行为的生效

【难易度】中

2.根据物权法律制度的规定，下列各项中，构成主物与从物关系的有（　　）。

A.书和书的封套

B.汽车和汽车后备箱中的备用轮胎

C.牛和牛尾巴

D.机器和机器配套的维修工具

【答案】ABD

【解析】选项C：牛尾巴是牛身上的器官，是不可分割的组成部分。

【知识点】物的种类

【难易度】中

3.根据合同法律制度的规定，下列关于保证合同性质的表述中，正确的有（　　）。

A.保证合同属于单务合同

B.保证合同属于无偿合同

C.保证合同属于诺成合同

D.保证合同属于从合同

【答案】ABCD

【解析】（1）选项A：保证合同中，保证人对债权人承担债务，债权人不负对应给付义务，故为单务合同；（2）选项B：保证合同中，保证人对债权人承担债务，债权人对此不提供相应对价，故为无偿

合同；（3）选项C：保证合同因保证人和债权人协商一致而成立，不需另行交付标的物，故为诺成合同；（4）选项D：保证合同为从合同。

【知识点】保证与保证合同

【难易度】中

4. 2022年1月21日，赵某与钱某签订活禽买卖合同，约定钱某于2022年2月15日前交付1000只活禽。钱某运输活禽交给赵某需耗时2天。钱某到期未交付活禽。根据合同法律制度的规定，下列情形中，钱某可以不可抗力为由主张免于承担违约损害赔偿责任的有（　　）。

A. 2022年1月24日政府发布命令，暂停活禽交易1个月

B. 2022年2月16日钱某发货，途中遭遇山体滑坡致使活禽灭失

C. 2022年2月10日钱某发货，途中遭遇泥石流致使活禽灭失

D. 2022年2月11日钱某发货，途中因违反交通法规车辆被暂扣4日

【答案】AC

【解析】（1）选项ACD：当事人一方因不可抗力不能履行合同的，根据不可抗力的影响，部分或者全部免除责任，但是法律另有规定的除外。违反交通法规车辆被暂扣不属于不可抗力。（2）选项B：当事人迟延履行后发生不可抗力的，不免除其违约责任。

【知识点】违约责任的承担方式

【难易度】中

5.根据合伙企业法律制度的规定，下列情形中，除合伙协议另有约定外，可以决议将合伙人除名的有（　　）。

A.合伙人未履行出资义务

B.合伙人执行合伙事务时有不正当行为

C.合伙人个人丧失偿债能力

D.合伙人因一般过失给合伙企业造成损失

【答案】AB

【解析】（1）选项ABD：合伙人有下列情形之一的，经其他合伙人一致同意，可以决议将其除名：①未履行出资义务（选项A）；②因故意或者重大过失给合伙企业造成损失（选项D错误）；③执行合伙事务时有不正当行为（选项B）；④发生合伙协议约定的事由。（2）选项C：属于普通合伙人当然退伙法定情形。

【知识点】退伙

【难易度】中

6.根据合伙企业法律制度的规定，下列各项中，属于合伙企业清算费用的有（　　）。

A.管理合伙企业财产的费用

B.清算过程中聘任工作人员的费用

C.清算过程中的咨询费用

D.缴纳合伙企业职工社会保险费用

【答案】ABC

【解析】清算费用包括：（1）管理合伙企业财产的费用，如仓储费、保管费、保险费等（选项A）；（2）处分合伙企业财产的费用，如聘任工作人员的费用等（选项B）；（3）清算过程中的其他费用， 如通知、公告债权人的费用、调查债权的费用、咨询费用、诉讼费用等（选项C）。

【知识点】合伙企业的解散和清算

【难易度】中

7.有限责任公司股东会通过分立的特别决议，股东赵某投赞成票，股东钱某投反对票，股东孙某弃权， 股东李某未参加。对此下列表述正确的有（　　）。

A.决议对赵某有约束力

B.决议对钱某有约束力

C.决议对孙某有约束力

D.决议对李某有约束力

【答案】ABCD

【解析】（1）选项ABC：公司决议对参与作出决议的人具有约束力，包括表示赞同的、弃权的和反对的决议参加者。（2）选项D：公司股东会的决议对全体股东（包括未出席会议也未参加表决的股东）均具有约束力。

【知识点】股东会和董事会决议制度

【难易度】易

8.根据公司法律制度的规定，下列关于公司财务会计报告制度的表述中，正确的有（　　）。

A.现金流量表反映的是公司在一定经营期间的经营成果及其分配情况

B.股份有限公司解聘承办公司审计业务的会计师事务所，只能由股东会作出决议

C.股份有限公司的财务会计报告应在召开股东会年会的20日前置备于本公司

D.公司财务会计报告应当由董事会负责编制

【答案】CD

【解析】（1）选项A：现金流量表反映的是公司在一定期间内现金和现金等价物流入和流出的会计报表。（2）选项B：公司聘用、解聘承办公司审计业务的会计师事务所，按照公司章程的规定，由股东会、董事会或者监事会决定。

【知识点】公司财务会计报告

【难易度】中

9.根据证券法律制度的规定，国务院证券监督管理机构的法定职责有（　　）。

A.开展投资者教育

B.组织证券从业人员的业务培训

C.制定从事证券业务人员的行为准则

D.对证券违法行为进行查处

【答案】ACD

【解析】（1）选项ACD：国务院证券监督管理机构在对证券市场实施监督管理中履行下列职责：①依法制定有关证券市场监督管理的规章、规则，并依法进行审批、核准、注册，办理备案；②依法对证券的发行、上市、交易、登记、存管、结算等行为，进行监督管理；③依法对证券发行人、证券公司、证券服务机构、证券交易场所、证券登记结算机构的证券业务活动，进行监督管理；④依法制定从事证券业务人员的行为准则，并监督实施（选项C）；⑤依法监督检查证券发行、上市、交易的信息披露；⑥依法对证券业协会的自律管理活动进行指导和监督；⑦依法监测并防范、处置证券市场风险；⑧依法开展投资者教育（选项A）；⑨依法对证券违法行为进行查处（选项D）；⑩法律、行政法规规定的其他职责。（2）选项B：系中国证券业协会的职责。

【知识点】证券市场监管体制

【难易度】中

10.根据证券法律制度的规定，上市公司的特定人员应当对公司临时报告信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性、公平性承担主要责任。下列各项中，属于该特定人员范围的有（　　）。

A.董事长

B.监事会主席

C.董事会秘书

D.经理

【答案】ACD

【解析】上市公司董事长（选项A）、经理（选项D）、董事会秘书（选项C），应当对公司临时报告信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性、公平性承担主要责任。

【知识点】信息披露的原则和要求

【难易度】易

11.根据支付结算法律制度的规定，下列主体中，可以依照申请人的申请开立国内信用证的有（　　）。

A.商业银行

B.政策性银行

C.村镇银行

D.农村信用社

【答案】ABCD

【解析】依照申请人的申请开立国内信用证的有政策性银行（选项B）、商业银行（选项A）、农村合作银行、村镇银行（选项C）和农村信用社（选项D）。

【知识点】国内信用证

【难易度】中

12.根据企业国有资产法律制度的规定，下列各项应当对相关资产进行评估的有（　　）。

A.国家出资企业部分改建为股份有限公司

B.国有金融企业债务重组

C.产权转让

D.以非货币资产偿还债务

【答案】ABCD

【解析】国家出资企业及其各级子企业有下列行为之一的，应当对相关资产进行评估：（1）整体或者部分改建为有限责任公司或者股份有限公司；（2）以非货币资产对外投资；（3）合并、分立、破产、解散；（4）非上市公司国有股东股权比例变动；（5）产权转让；（6）资产转让、置换；（7）整体资产或者部分资产租赁给非国有单位；（8）以非货币资产偿还债务；（9）资产涉讼；（10）收购非国有单位的资产；（11）接受非国有单位以非货币资产出资；（12）接受非国有单位以非货币资产抵债；（13）法律、行政法规规定的其他需要进行资产评估的事项。金融企业除以上情形外，有资产拍卖、债权转股权、债务重组、接受非货币性资产抵押或者质押、处置不良资产等情形的也应当委托资产评估机构进行资产评估。

【知识点】企业国有资产评估的范围

【难易度】中

13.根据反垄断法律制度的规定，反垄断执法机构应当恢复调查的有（　　）。

A.经营者未履行承诺

B.中止调查所依据的事实发生重大变化

C.基于不完整、不真实信息作出中止调查的决定

D.经营者已经履行承诺的

【答案】ABC

【解析】有下列情形之一的，反垄断执法机构应当恢复调查：（1）经营者未履行或者未完全履行承诺的；（2）作出中止调查决定所依据的事实发生重大变化的；（3）中止调查的决定是基于经营者提供的不完整或者不真实的信息作出的。

【知识点】反垄断行政执法

【难易度】中

14.根据反垄断法律制度的规定，下列关于经营者承诺制度的表述中，正确的有（　　）。

A.经营者承诺制度主要适用于垄断协议和滥用市场支配地位的案件

B.反垄断执法机构对涉嫌垄断行为调查核实后认为构成违法垄断行为的，不得接受经营者承诺

C.涉嫌固定商品价格的横向垄断协议，反垄断执法机构可以接受经营者承诺

D.接受经营者承诺后，反垄断执法机构不得再对经营者其他类似行为实施调查并作出行政处罚

【答案】AB

【解析】（1）选项C：涉嫌固定或变更商品价格、限制商品的生产数量或者销售数量、分割销售市场或者原材料采购市场等3类严重限制竞争的横向垄断协议，反垄断执法机构不应接受经营者提出承诺；（2）选项D：执法机构仍然可以依法对其他类似行为实施调查并作出行政处罚。

【知识点】反垄断行政执法

【难易度】难

15.根据涉外投资法律制度的规定，下列各项中，属于外商投资的有（　　）。

A.外国投资者单独在中国境内设立外商投资企业

B.外国投资者与中国自然人共同在中国境内设立外商投资企业

C.外国投资者与中国企业共同在中国境内设立外商投资企业

D.外国投资者在中国境内对特定项目建设进行投资，但不设立外商投资企业，以特许经营费的方式获取投资收益

【答案】ABCD

【解析】外商投资，是指外国投资者直接或者间接在中国境内进行的投资活动，包括下列情形：（1）外国投资者单独或者与其他投资者共同在中国境内设立外商投资企业（选项ABC）；（2）外国投资者取得中国境内企业的股份、股权、财产份额或者其他类似权益；（3）外国投资者单独或者与其他投资者共同在中国境内投资新建项目（选项D）；（4）法律、行政法规或者国务院规定的其他方式的投资。

【知识点】从“外资三法”到《外商投资法》

【难易度】中

16.根据对外贸易法律制度的规定，下列主体中，可以作为对外贸易经营者的有（　　）。

A.股份有限公司

B.有限责任公司

C.合伙企业

D.个人

【答案】ABCD

【解析】对外贸易经营者，是指依法办理工商登记或者其他执业手续，依照《对外贸易法》和其他有关法律、行政法规的规定从事对外贸易经营活动的法人、其他组织或者个人。

【知识点】对外贸易经营者

【难易度】易

三、案例分析题

（本题型共4小题50分。）

【案例1】（本题10分）

2021年9月14日，甲公司因不能清偿到期债务且资产不足以清偿全部债务，向人民法院提出破产申请。9月28日，人民法院受理破产案件，并指定管理人。管理人在履行职责过程中，发现下列事实：

（1）2017年5月，甲公司股东李某在公司高管王某协助下，抽逃出资40万元。管理人起诉要求李某和王某承担返还抽逃出资的责任。李某和王某以超过诉讼时效为由提出抗辩。

（2）2021年6月，甲公司将总价值140万元的5台工程机械抵押给乙银行，担保借款本息总计123万元， 并办理了抵押登记。

（3）2021年8月底，甲公司销售一批价值100万元的产品给丙公司，约定丙公司付清价款之前甲公司保留所有权。9月5日，甲公司按约交付产品。人民法院受理破产案件后，管理人决定继续履行该合同。丙公司得知甲公司进入破产程序后，拒绝支付剩余的20万元货款。了解到该批产品仍在丙公司处，管理人主张取回该批产品。

（4）自2020年3月起，甲公司一直拖欠应当划入职工个人账户的职工基本养老保险费用。甲公司工会代表职工向管理人申报债权。

（5）管理人将债权登记表提交债权人会议核查时，债权人赵某对债权登记表中记载的丁公司300万元的债权表示异议并说明了理由和法律依据，但管理人对此不予解释和调整。赵某遂向人民法院提起诉讼。

要求：根据上述内容，分别回答下列问题。

（1）李某和王某关于返还抽逃出资的义务“ 已超过诉讼时效 ”的抗辩是否成立？并说明理由。

（2）甲公司抵押给乙银行的5台工程机械是否属于债务人财产？并说明理由。

（3）管理人能否取回销售给丙公司的产品？并说明理由。

（4）甲公司拖欠的职工基本养老保险费用是否需要进行债权申报？管理人对该债权应如何操作？

（5）赵某应当向人民法院提起何种类型的诉讼？该诉讼的被告是谁？

【案例1答案】

（1）李某和王某关于返还抽逃出资的义务“ 已超过诉讼时效 ”的抗辩不能成立。根据企业破产法律制度的规定，管理人代表债务人提起诉讼，主张返还抽逃出资的本息，出资人以违反出资义务已经超过诉讼时效为由抗辩的，人民法院不予支持。

【知识点】违反出资义务的责任

【难易度】中

（2）甲公司抵押给乙银行的5台工程机械属于债务人财产。根据企业破产法律制度的规定，债务人已依法设定担保物权的特定财产，属于债务人财产。

【知识点】债务人财产的范围

【难易度】中

（3）管理人不能取回销售给丙公司的产品。根据企业破产法律制度的规定，在所有权保留买卖中，出卖人破产时，管理人决定继续履行合同的，买受人未依约支付价款给出卖人造成损害，出卖人的管理人依法主张取回标的物的，人民法院应予支持。但是，买受人已经支付标的物总价款75%以上的除外。

【知识点】所有权保留买卖合同的处理

【难易度】中

（4）甲公司拖欠的职工基本养老保险费用无须进行债权申报。根据企业破产法律制度的规定，债务人所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险费用，不必申报，由管理人调查后列出清单并予以公示。

【知识点】破产债权申报的一般规则

【难易度】中

（5）赵某应当向人民法院提起债权确认诉讼。该诉讼应当将被异议债权人即丁公司列为被告。

【知识点】破产债权的确认

【难易度】中

【案例2】（本题10分）

2021年3月15日，A公司为支付货款，在电子商业汇票系统中向B公司签发了一张银行承兑汇票，汇票到期日为2021年9月14日。甲银行作为承兑人与A公司签订承兑协议并在系统中签章。C公司在系统中被登记为保证人。后甲银行因A公司在签订承兑协议过程中提供虚假证明材料，与A公司产生纠纷。

B公司为了支付与D公司的买卖合同款项，在系统中将该汇票背书转让给D公司。后该买卖合同因不符合国家对特定物资的管制性要求被人民法院认定无效。D公司在取得票据之后，为了支付工程款，又将该汇票背书转让给E公司。E公司在进行票面审查时联系B公司，得知B公司与D公司的合同被认定无效，但是为了避免D公司拖欠工程款，仍然签收了该汇票。后由于E公司承建的工程存在较大质量问题，E公司、D公司产生合同纠纷。

E公司在汇票到期后向甲银行提示付款。甲银行以承兑协议存在瑕疵为由拒绝付款。E公司又先后向D公司、C公司、B公司主张权利。D公司以E公司违约为由拒绝承担票据责任。C公司以其享有先诉抗辩权为由拒绝承担票据责任。B公司以其与D公司的合同无效且E公司知悉此事为由，拒绝承担票据责任。

要求：根据上述内容，分别回答下列问题。

（1）甲银行以承兑协议存在瑕疵为由拒绝付款的主张是否成立？并说明理由。

（2）D公司以E公司违约为由拒绝承担票据责任的主张是否成立？并说明理由。

（3）C公司以其享有先诉抗辩权为由拒绝承担票据责任的主张是否成立？并说明理由。

（4）B公司以其与D公司的合同无效且E公司知悉此事为由拒绝承担票据责任的主张是否成立？并说明理由。

【案例2答案】

（1）甲银行以承兑协议存在瑕疵为由拒绝付款的主张不成立。根据票据法律制度的规定，票据基础关系的瑕疵并不影响票据行为的效力。

【知识点】票据基础关系对票据行为效力的影响

【难易度】中

（2）D公司以E公司违约为由拒绝承担票据责任的主张成立。根据票据法律制度的规定，在票据行为的直接当事人之间，票据债务人可以基于基础关系上的事由对票据权利人进行抗辩。（或答：票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩。）

【知识点】票据基础关系对票据行为效力的影响

【难易度】中

（3）C公司以其享有先诉抗辩权为由拒绝承担票据责任的主张不成立。根据票据法律制度的规定，票据保证人不享有先诉抗辩权，持票人可以直接对其行使权利。

【知识点】汇票的保证

【难易度】中

（4）B公司以其与D公司的合同无效且E公司知悉此事为由拒绝承担票据责任的主张成立。根据票据法律制度的规定，如果持票人明知票据债务人与持票人的前手之间存在抗辩事由，而仍然受让票据权利的，票据债务人可以该事由对抗持票人。

【知识点】票据抗辩

【难易度】中

【案例3】（本题15分）

甲公司系融资租赁公司，乙公司系物流公司。为购买货车，乙公司与甲公司订立融资租赁合同，由甲公司提供100万元融资，向丙公司购买5辆二手货车。2022年4月1日，甲公司与乙公司口头协商一致。5月30日，甲公司将加盖公章的合同书送至乙公司，次日，乙公司加盖公章后将合同书送至甲公司。甲、乙双方未对租赁物毁损或者灭失的风险作出明确约定。

6月1日，丙公司向乙公司交付4辆货车，同时表示另有1辆货车A在第三人赵某处，其正在外地执行最后一次运输任务，预计半个月后送回；丙公司已于当日向赵某告知货车转让事宜，并让其在运输任务结束后直接将车交给乙公司。乙公司同意上述方案。

6月2日，因资金短缺，乙公司向丁公司借款50万元。乙公司打算以其前一日收到的4辆货车设立抵押。甲公司同意乙公司以上述货车为丁公司提供抵押。同时，为防范风险，乙公司法定代表人应甲公司要求为其提供保证。6月5日，乙公司与丁公司订立书面抵押合同，双方于次日办理抵押登记。

6月10日，甲公司和乙公司办理租赁物登记。后因乙公司未按期清偿债务，丁公司就4辆货车行使抵押权。甲公司得知后表示货车拍卖后所得价款应先用于清偿乙公司所欠租金，丁公司主张因其抵押权登记时间在前，可以优先于甲公司受偿。

6月15日，赵某将货车A送至乙公司。乙公司工作人员未发现货车轮胎存在隐蔽瑕疵，便用其执行运输任务。后在装运戊公司托运的货物时发现，货车A的轮胎已严重受损，须更换后才能运输，不得不延后2日装车。为此，戊公司要求乙公司支付迟延运输的违约金。乙公司向戊公司表示，迟延运输是丙公司交付的货车有瑕疵所致，戊公司应向丙公司主张违约金。戊公司遂向丙公司要求支付违约金。

货车A更换轮胎后，在执行运输任务期间，因泥石流导致车辆严重毁损。乙公司向甲公司表示，因货车A已毁损，其不能再按照约定支付相应租金。

要求：根据上述内容，分别回答下列问题。

（1）甲公司和乙公司之间的融资租赁合同何时成立？并说明理由。

（2）丁公司对4辆货车的抵押权何时设立？并说明理由。

（3）丁公司主张“可以优先于甲公司受偿”，能否得到法律支持？并说明理由。

（4）货车A的所有权何时转移？并说明理由。

（5）戊公司向丙公司要求支付违约金，能否得到法律支持？并说明理由。

（6）货车A毁损后，乙公司是否有权拒绝向甲公司继续支付相应租金？并说明理由。

【案例3答案】

（1）甲公司和乙公司之间的融资租赁合同于5月31日成立。根据合同法律制度的规定，融资租赁合同应当采用书面形式。当事人采用合同书形式订立合同的，自当事人均签名、盖章或者按指印时合同成立。

【知识点】融资租赁合同概述

【难易度】中

（2）丁公司对4辆货车的抵押权于6月5日设立。根据物权法律制度的规定，动产抵押权自抵押合同生效时设立。

【知识点】抵押权的设定

【难易度】中

（3）丁公司关于“可以优先于甲公司受偿”的主张不能得到法律支持。根据物权法律制度的规定，在承租人以融资租赁方式占有租赁物但是未付清全部租金，又以该物为他人设立担保物权的情况下，以融资租赁方式出租该动产的出租人只要在该动产交付后10日内办理登记，其权利便优先于为他人设立的担保物权。

【知识点】动产抵押的特殊规则

【难易度】中

（4）货车A的所有权于6月1日转移。根据规定，动产物权设立和转让前，第三人占有该动产的，负有交付义务的人可以通过转让请求第三人返还原物的权利代替交付。在本题中，6月1日丙公司已经通过转让向赵某请求返还原物的权利来代替交付。

【知识点】动产物权变动的公示方式——交付

【难易度】中

（5）戊公司向丙公司要求支付违约金不能得到法律支持。根据合同法律制度的规定，当事人一方因第三人的原因造成违约的，应当向对方承担违约责任。

【知识点】违约责任的基本理论

【难易度】中

（6）货车A毁损后，乙公司无权拒绝向甲公司继续支付相应租金。根据合同法律制度的规定，承租人占有租赁物期间，租赁物毁损、灭失的，出租人有权请求承租人继续支付租金，但是法律另有规定或

者当事人另有约定的除外。在本题中，租赁物毁损的风险由承租人（乙公司）承担，承租人仍应向出租人支付相应租金。

【知识点】租赁合同双方当事人的权利义务

【难易度】中

【案例4】（本题15分）

万能科技系上市公司。2015年至2018年6月30日期间，万能科技与若干关联经销商之间发生持续、大额关联交易，但万能科技在相关各期年报及2018年半年报中均未披露上述关联关系和关联交易。2020年6月5日，万能科技公告称收到中国证监会《立案通知书》：因涉嫌未按规定披露关联交易，中国证监会决定对万能科技立案调查。当日，万能科技股票盘中一度跌停，收盘跌幅5%。

2021年7月2日，万能科技公告称其收到中国证监会的《行政处罚决定书》。当日，万能科技股票未出现明显波动。

2022年2月，投资者甲和乙分别以万能科技及其全体董事为被告向人民法院提起诉讼。甲于2019年2月多次购入万能科技股票，并于2020年7月一次性全部卖出，出现投资损失。乙曾于2018年6月多次购入万能科技股票，并于2018年12月一次性全部卖出，出现投资损失；后又于2020年6月8日购入万能科技股票，并一直持有至诉讼期间。

在甲提起的诉讼中，甲主张以2020年6月5日《立案通知书》公告日为虚假陈述揭露日。万能科技则认为：与其他虚增业绩、隐瞒亏损等行为不同，未披露关联关系和关联交易不会对投资者造成重大误导， 因此不具有“重大性”，原告主张的侵权行为不成立。

在乙提起的诉讼中，乙主张其可请求赔偿的投资差额损失为：2020年6月8日买入股票的平均价格与2018年12月卖出价格的差额，乘以2020年6月8日买入的股票数量。

万能科技董事丙在诉讼中提出：其对万能科技与经销商之间存在关联关系的事实并不知情，且无相关职业背景和专业知识对此予以查知，其履职并无过错，不应承担责任。

独立董事丁在诉讼中提出：其于2018年5月开始担任万能科技独立董事，并在公司发布2018年半年报时，已明确声称其无法保证文件内容的真实性、准确性、完整性且披露了具体的异议理由，因此其履职并无过错，不应承担责任。

人民法院查明：丁在审议2018年半年报的董事会决议时虽表达了异议但最终投了赞成票。另外，人民法院将2020年8月7日定为基准日。

要求：根据上述内容，分别回答下列问题。

（1）甲关于“以2020年6月5日《立案通知书》公告日为虚假陈述揭露日”的主张是否符合证券法律制度的规定？并说明理由。

（2）万能科技关于“未披露关联关系和关联交易不具有‘重大性’”的主张是否符合证券法律制度的规定？并说明理由。

（3）根据证券法律制度的规定，甲的投资差额损失应如何计算？并说明理由。

（4）乙关于投资差额损失的主张是否符合证券法律制度的规定？并说明理由。

（5）丙关于“其履职并无过错，不应承担责任”的主张是否符合证券法律制度的规定？并说明理由。

（6）丁关于“其履职并无过错，不应承担责任”的主张是否符合证券法律制度的规定？并说明理由。

【案例4答案】

（1）甲关于“以2020年6月5日《立案通知书》公告日为虚假陈述揭露日”的主张符合证券法律制度的规定。根据证券法律制度的规定，除当事人有相反证据足以反驳外，监管部门以涉嫌信息披露违法为由对信息披露义务人立案调查的信息公开之日，应当认定为揭露日。

【知识点】信息披露和公司决议

【难易度】中

（2）万能科技关于“未披露关联关系和关联交易不具有‘重大性’”的主张不符合证券法律制度的规定。根据证券法律制度的规定，有下列情形之一的，人民法院应当认定虚假陈述的内容具有重大性：①虚假陈述的内容属于《证券法》第80条第2款、第81条第2款规定的重大事件；②虚假陈述的内容属于监管部门制定的规章和规范性文件中要求披露的重大事件或者重要事项；③虚假陈述的实施、揭露或更正导致证券交易价格或者交易量产生明显的变化。上述第①项、第②项所列情形，被告提交证据足以证明虚假陈述并未导致相关证券交易价格或者交易量明显变化的，人民法院应当认定虚假陈述的内容不具有重大性。

【知识点】虚假陈述行为的概念和分类

【难易度】中

（3）甲的投资差额损失为：2019年2月买入股票的平均价格与2020年7月卖出股票的平均价格之间的差额，乘以已卖出的股票数量。根据证券法律制度的规定，原告在实施日之后、揭露日之前买入，在揭露日之后、基准日之前卖出的股票，按买入股票的平均价格与卖出股票的平均价格之间的差额，乘以已卖出的股票数量计算。

【知识点】虚假陈述行为的概念和分类

【难易度】中

（4）乙关于投资差额损失的主张不符合证券法律制度的规定。根据证券法律制度的规定，乙于2020年6月8日的买入行为是在揭露日之后，其投资决定与虚假陈述之间没有交易因果关系。此外，万能科技的虚假陈述属于诱多型虚假陈述，乙所主张的投资差额损失，不符合诱多型虚假陈述投资差额损失的计算方法。

【知识点】虚假陈述的法律责任

【难易度】中

（5）丙关于“其履职并无过错，不应承担责任”的主张不符合证券法律制度的规定。根据证券法律制度的规定，发行人的董事、监事、高级管理人员和其他直接责任人员主张对虚假陈述没有过错，但

不能提供勤勉尽责的相应证据，仅以其不从事日常经营管理、无相关职业背景和专业知识等理由主张其没有过错的，人民法院不予支持。

【知识点】虚假陈述的法律责任

【难易度】中

（6）丁关于“其履职并无过错，不应承担责任”的主张不符合证券法律制度的规定。根据证券法律制度的规定，独立董事在独立意见中对虚假陈述事项发表保留意见、反对意见或者无法表示意见并说明具体理由的，人民法院应当认定其没有过错，但独立董事在审议、审核相关文件时投赞成票的除外。

【知识点】虚假陈述的法律责任

【难易度】中