



## 第5讲 金融法律制度&法律制度 票据法律制度

### 【直播习题】

【例题1·单选题】甲公司于2020年2月10日签发一张汇票给乙公司，付款日期为同年3月20日。乙公司将该汇票提示承兑后背书转让给丙公司，丙公司又将该汇票背书转让给丁公司。丁公司于同年3月23日向承兑人请求付款时遭到拒绝。丁公司向甲公司行使追索权的期限是（）。

- A. 自2020年2月10日至2022年2月10日
- B. 自2020年3月20日至2022年3月20日
- C. 自2020年3月23日至2020年9月23日
- D. 自2020年3月23日至2020年6月23日

【答案】B

【解析】远期汇票的持票人对“出票人（甲公司）、承兑人”的追索权，消灭时效期间为2年，自票据到期日（2020年3月20日）起算。

【例题2·单选题】甲私刻乙公司的财务专用章，假冒乙公司名义签发一张转账支票交给收款人丙，丙将该支票背书转让给丁，丁又背书转让给戊。当戊主张票据权利时，下列说法正确的是（）。

- A. 甲不承担票据责任
- B. 乙公司承担票据责任
- C. 丙不承担票据责任
- D. 丁不承担票据责任

【答案】A

【解析】（1）选项A：伪造人甲在票据上根本没有以自己名义签章，不承担票据责任；（2）选项B：被伪造人乙公司在票据上没有真实签章，不承担票据责任；（3）选项CD：丙和丁属于在票据上真实签章的人，仍应承担票据责任。

【例题3·单选题】甲公司购买货物而将所持有的汇票背书转让给乙公司，但因担心以此方式付款后对方不交货，因此在背书栏中记载了“乙公司必须按期保质交货，否则不付款”的字样。乙公司在收到票据后没有按期交货。有关本案的下列说法中，正确的是（）。

- A. 背书无效
- B. 背书有效，乙公司的后手持票人应受上述记载约束
- C. 背书有效，上述记载没有汇票上的效力
- D. 票据无效

【答案】C

【例题4·多选题】下列各项中，属于汇票保证绝对记载事项的有（）。

- A. “保证”字样
- B. 保证人签章
- C. 保证日期
- D. 被保证人名称

【答案】AB

【解析】（1）选项AB：为票据保证仅有的2项绝对记载事项；（2）选项CD：保证日期和被保证人名称以及“保证人住所”为票据保证的相对记载事项。

【例题5·单选题】张某的健康状况不符合保险合同约定的投保条件且足以影响承保决定，但其配偶刘某为其投保时，故意隐瞒该情况。保险合同生效后90天，张某因所隐瞒的疾病死亡。有关本案的下列说法中，正确的是（）。

- A. 保险人有权解除合同，但应退还保险费



- B. 保险人不可以解除合同，且应当给付保险金
- C. 保险人有权解除合同，且不退还保险费
- D. 保险人不可以解除合同，但可以要求投保人承担违约责任

【答案】C

【解析】“故意隐瞒”+影响承保+未涉及“知道仍收费、超30日、超2年”：可以解除，不赔保险金，不退保险费。

【例题6·单选题】投保人在订立保险合同时故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保的，保险人有权解除合同。保险人解除合同的权力，自保险人知道有解除事由之日起超过一定期限不行使而消灭。该期限为（）。

- A. 1年
- B. 30日
- C. 2年
- D. 3个月

【答案】B

【例题7·多选题】人身保险的投保人在订立保险合同时对被保险人应当具有保险利益。下列人员中，属于投保人对具有保险利益的有（）。

- A. 投保人的母亲
- B. 投保人赡养的祖父
- C. 投保人抚养的侄女
- D. 投保人的儿子

【答案】ABCD

【解析】选项BC:如果把“赡养的”“抚养的”删除，不应选。

【例题8·单选题】甲公司购进一台价值150万元的机器设备，向保险公司投保。保险合同约定保险金额为90万元，但未约定保险金的计算方法。后保险期间发生了保险事故，造成该设备实际损失80万元；甲公司为防止损失的扩大，花费必要施救费用10万元。保险公司应当向甲公司支付（）万元。

- A. 58
- B. 90
- C. 96
- D. 106

【答案】A

【解析】（1）设备价值150万元，但保险金额为90万元，属于不足额保险，原本保险公司应赔偿的金额=80×90÷150=48(万元)；（2）保险事故发生后被保险人为防止损失扩大又支付了合理、必要的费用，保险公司应赔，且应在原本的损失赔偿额之外另赔，保险公司共计应向甲公司的赔付额=48+10=58(万元)。

【例题9·单选题】投保人甲与保险公司订立人身保险合同，甲为被保险人，并指定其妻子和儿子为受益人。保险期间内，甲发生保险事故，与其妻在同一事故中不幸身亡，且不能确定死亡时间的先后顺序。有关本案保险金的处理，下列表述正确的是（）。

- A. 不作为遗产，全部由甲的儿子作为受益人享有
- B. 作为遗产，继承人为甲的妻子和儿子
- C. 作为遗产，继承人为甲的妻子
- D. 保险公司无须支付保险金

【答案】A

【解析】（1）被保险人甲与受益人之一甲妻在同一事件中死亡，不能确定死亡先后顺序，应当推定甲妻死亡在先；（2）虽然推定甲妻死亡在先，但存在另一受益人甲儿，保险金不作为甲的遗产处理；（3）由于受益人只剩下甲儿一人，全部保险金将归甲儿一人享有。

【例题10·单选题】姜某的私家车投保商业车险，年保险费为3000元。姜某发现当网约车司机收入不错，便用手机软件接单载客，后辞职专门跑网约车，但未通知保险公司。某晚，姜某载客途



中与他人相撞，造成车损10万元。姜某向保险公司索赔，保险公司调查后拒赔。有关本案的下列说法中，正确的是( )。

- A. 保险合同无效
- B. 姜某有权主张约定的保险金
- C. 保险公司不承担赔偿保险金的责任
- D. 保险公司有权解除保险合同并不退还保险费

【答案】C

【解析】私家车改用于网约车运营，属于危险程度明显增加，姜某应及时通知保险公司，姜某未通知保险公司且在运营中发生保险事故，保险公司有权拒绝赔偿。

【例题11·多选题】下列有关保险代位求偿权的表述中，正确的有( )。

- A. 保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三人请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任
- B. 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人请求赔偿的权利的，该放弃行为无效
- C. 因被保险人故意致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金
- D. 即使被保险人的家庭成员故意损害保险标的而造成保险事故，保险人也不得对被保险人的家庭成员行使代位求偿权

【答案】ABC

【解析】选项D:除被保险人的家庭成员或者其组成人员“故意”对保险标的损害而造成保险事故外，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。

【例题12·单选题】有关上市公司的定期报告，下列说法中，不符合《证券法》规定的是( )。

- A. 上市公司的定期报告包括年度报告和中期报告
- B. 上市公司的年度报告应当在每一会计年度结束之日起4个月内披露
- C. 上市公司的定期报告应当由董事会审议
- D. 上市公司的定期报告由董事长负责组织披露

【答案】D

【解析】选项D: 董事会秘书负责组织定期报告的披露工作。

【例题13·多选题】根据证券法律制度的规定，下列关于公开募集基金的基金份额上市交易的表述中，正确的有( )。

- A. 基金管理人应当与证券交易所签订上市协议
- B. 基金合同期限为1年以上
- C. 基金募集金额不低于2亿元人民币
- D. 基金份额持有人不超过200人

【答案】AC

【例题14·单选题】下列关于私募基金的表述中，正确的是( )。

- A. 设立私募基金应当报经证券业协会审批
- B. 私募基金可以向投资者承诺投资本金不受损失
- C. 私募基金可以通过电话、手机短信等电子形式，向不特定对象宣传推介
- D. 私募基金的收益分配和风险承担由基金合同约定

【答案】D

【解析】(1)选项A:应为向基金业协会“备案”; (2)选项BC:均为私募基金募集规则中的禁止行为。

【例题15·多选题】下列各项中，属于公开发行证券的有( )。

- A. 向不特定对象发行证券的
- B. 向累计不超过200人的不特定对象发行证券的
- C. 向累计不超过200人的特定对象发行证券的



D. 采取电视广告方式发行证券的

【答案】 ABD

【解析】 选项AB: 向“不特定对象”发行证券（不需要再考虑数量、方式)的，构成公开发行。

【例题16·单选题】甲股份有限公司拟首次公开发行股票并在科创板上市,依法经上海证券交易所发行上市审核后报送中国证监会发行注册,中国证监会同意注册并作出决定。该同意注册决定的有效期为()。

- A. 3个月
- B. 6个月
- C. 1年
- D. 3年

【答案】 C

【例题17·多选题】下列关于主板上公这中,不正确的有()。

- A. 控股股东应当在股东大会召开前公开承诺认配股份的数量
- B. 拟配售股份数量不超过本次配售股份前股本总额的30%
- C. 不实行承销制度,发行人应当自行销售
- D. 采用包销方式发行

【答案】 CD

【解析】 选项CD: 主板上市公司配股的,应当采用代销的方式发行(必须承销,且只能是代销,不得包销)。

【例题18·单选题】下列人员中,不属于证券交易内幕信息的知情人员的是()。

- A. 上市公司的总会计师
- B. 持有上市公司3%股份的股东
- C. 上市公司控股的公司的董事
- D. 上市公司的监事

【答案】 B

【解析】 选项A: 总会计师属于高级管理人员。

【例题19·单选题】某证券公司实施了下列行为,其中属于合法行为的是()。

- A. 甲证券公司得知某上市公司上半年盈利大大超出预期,在信息未公开前,大量买入该上市公司的股票
- B. 乙证券公司为牟取佣金收入,诱使客户进行不必要的证券买卖
- C. 丙证券公司集中资金优势连续买入某上市公司股票,造成该股票价格大幅上涨,在高价位上卖出获利
- D. 丁证券公司将其包销的售后剩余股票全部自行购入

【答案】 D

【解析】 (1) 选项A: 属于内幕交易行为; (2) 选项B: 属于欺诈客户; (3) 选项C: 属于操纵证券市场,均为证券法禁止的交易行为; (4) 选项D: 在“先销后包”的情形下,承销期结束后证券公司应当将售后剩余的证券全部自行购入。

【例题20·单选题】下列各项中,属于证券公司及其从业人员欺诈客户行为的是()。

- A. 甲证券公司假借客户名义买卖证券
- B. 乙上市公司在上市公告书中夸大净资产金额
- C. 丙公司与丁公司串通以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易
- D. 戊公司董事提前泄露公司重大资产重组计划以使其朋友获利

【答案】 A

【解析】 (1) 选项B: 属于虚假陈述; (2) 选项C: 属于操纵证券市场; (3) 选项D: 属于内幕交易。

【例题21·多选题】甲公司拟收购乙上市公司,如无相反证据,下列投资者应当界定为甲公司的一致行动人的有()。



- A. 甲公司董事杨某
- B. 甲公司董事长张某多年未联系的同学
- C. 甲公司某监事的哥哥
- D. 甲公司总经理的女儿

【答案】ACD

【解析】在投资者任职的董事(选项A)、监事及高级管理人员,及其父母、配偶、子女(选项D)及其配偶、配偶的父母、兄弟姐妹(选项C)及其配偶、配偶的兄弟姐妹及其配偶等亲属(选项B是“同学”,不在限制范围内),与投资者持有同一上市公司股份,与投资者属于一致行动人。

【例题22·单选题】下列有关上市公司协议收购的表述中,不正确的是()。

- A. 收购协议达成后,收购人必须公告该收购协议
- B. 收购协议达成后,收购人必须将该收购协议向中国证监会、证券交易所作出书面报告
- C. 协议收购是在证券交易所之外进行的收购
- D. 收购人拟通过协议方式收购上市公司30%股份的,需经中国证监会批准

【答案】D

【解析】选项D:如果达到30%想继续进行收购,应转为要约收购,除非取得豁免。

【例题23·单选题】下列有关上市公司收购要约的撤销与变更的表述中,正确的是()。

- A. 收购人在收购要约确定的承诺期限内,除非出现竞争要约,不得变更收购要约
- B. 收购人需要变更收购要约的,只需通知被收购公司
- C. 收购人在收购要约确定的承诺期限内,不得撤销其收购要约
- D. 收购人在收购要约确定的承诺期限内,可在满足一定条件下撤销其收购要约

【答案】C

【解析】(1)选项A:收购要约“期限届满前15日内”,收购人不得变更收购要约,但是出现竞争要约的除外;(2)选项B:收购人需要变更收购要约的,必须及时公告,载明具体变更事项,并通知被收购公司,且不得存在法律禁止的情形;(3)选项CD:在收购要约确定的承诺期限内,收购人不得撤销其收购要约。

【例题24·多选题】预算年度开始后,各级预算草案在本级人民代表大会批准前,可以安排的支出有()。

- A. 用于自然灾害等突发事件处理的支出
- B. 法律规定必须履行支付义务的支出
- C. 参照上一年同期的预算支出数额安排必须支付的本年度部门基本支出
- D. 上一年度结转的支出

【答案】ABCD

【例题25·单选题】某事业单位拟采购一种特定的技术服务,经向社会公开招标没有合格标的,在此情形下,该事业单位可以采用的采购方式是()。

- A. 询价
- B. 邀请招标
- C. 竞争性谈判
- D. 单一来源采购

【答案】C

1. (2021年简答题) 2021年2月10日,甲公司向乙公司签发了一张50万元的商业承兑汇票,汇票到期日为8月10日。甲公司的母公司作为承兑人在汇票上签章。

3月10日,乙公司将该汇票背书转让给丙公司,用于支付货款,并在汇票上注明“货物验收合格后生效”,后丙公司的货物因存在严重质量问题未能通过验收。4月10日,丙公司将该汇票背书转让给丁公司,并在汇票上记载“不得转让”字样。5月10日,丁公司将该汇票背书转让给戊公司。

8月11日,戊公司向承兑人提示付款,承兑人以资金紧张为由拒绝付款。戊公司遂向甲公司、乙公司、丙公司及丁公司进行追索,均遭拒绝。其中,丙公司拒绝的理由是,本公司在汇票上记载有“不得转让”字样;乙公司拒绝的理由是,丙公司的货物未通过验收,不符合乙公司在汇票上注明的转让生效条件。



要求:

根据上述内容, 分别回答下列问题:

- (1) 乙公司所作的“货物验收合格后生效”的记载是否具有票据上的效力?简要说明理由。
- (2) 丙公司拒绝戊公司追索的理由是否成立?简要说明理由。
- (3) 乙公司拒绝戊公司追索的理由是否成立?简要说明理由。

**【答案】**

- (1) 不具有票据上的效力。根据规定, 背书时附有条件的, 所附条件不具有汇票上的效力。
- (2) 丙公司拒绝戊公司追索的理由成立。根据规定, 背书人(丙公司)在汇票上记载“不得转让”字样, 其后手再背书转让的, 原背书人对其后手的被背书人(戊公司)不承担保证责任。
- (3) 乙公司拒绝戊公司追索的理由不成立。根据规定, 票据债务人(乙公司)不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由, 对抗持票人(戊公司), 但持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

2. A 公司为支付购货款, 向 B 公司签发一张 100 万元的银行承兑汇票, 甲银行已经承兑。B 公司取得汇票后, 将其背书转让给 C 公司以支付购货款, 在背书时, B 公司在汇票背面第一个背书栏内签章, 但未记载“被背书人名称”, 直接将该汇票交付给 C 公司。C 公司在被背书人栏内记载自己的名称后, 将其背书转让给 D 公司, 并在背书栏内注明“工程验收合格后即付款”。后工程发生严重质量问题。

在 C 公司与 D 公司发生工程纠纷期间, D 公司将该汇票背书转让给知情的 E 公司以支付广告费。汇票到期后, E 公司在法定期限内向甲银行提示付款, 甲银行以出票人 A 公司银行账户内金额不足为由拒绝支付票款, E 公司遂向 C、D 公司行使追索权。

要求:

根据上述内容, 分别回答下列问题:

- (1) B 公司向 C 公司背书时未记载“被背书人名称”, C 公司在被背书人栏内记载自己的名称后, 该背书是否有效?并说明理由。
- (2) D 公司是否已经取得票据权利?并说明理由。
- (3) 甲银行拒绝付款的理由是否成立?并说明理由。
- (4) E 公司在向 C 公司行使追索权时, C 公司能否以其与 D 公司之间的工程纠纷为由进行抗辩?并说明理由。

**【答案】**

- (1) 该背书有效。根据规定, 背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的, 持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。
- (2) D 公司已经取得票据权利。根据规定, 背书时附有条件的, 所附条件不具有汇票上的效力, 背书有效, D 公司已经取得票据权利。
- (3) 甲银行拒绝付款的理由不成立。根据规定, 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人, 拒绝支付汇票金额。
- (4) C 公司可以以其与 D 公司之间的工程纠纷为由进行抗辩。根据规定, 票据债务人不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人, 但持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。在本题中, 由于 E 公司明知前手之间存在抗辩事由仍受让票据, C 公司可以以其与 D 公司之间的工程纠纷为由进行抗辩。

3. (2021 年简答题) 2018 年 6 月, 30 岁的张某为 58 岁的父亲购买了以死亡为给付保险金条件的人身保险, 张某为投保人和受益人, 父亲为被保险人。2021 年 5 月, 张某的父亲去世, 张某请求保险公司给付保险金。

保险公司经查得知: 张某投保时, 张某的父亲因生病不能完全辨认自己的行为, 属于限制民事行为能力人。保险公司认为, 张某不得为限制民事行为能力人投保, 因此, 该保险合同无效。

保险公司经调查还得知: 张某为其父亲投保时, 并未征得其父亲的同意。保险公司认为, 张某未经其父亲同意就为其投保, 也导致保险合同无效。

张某认为, 虽然在投保时未征得其父亲的同意, 但其父亲经过治疗恢复健康并取得完全民事行为能力后, 已经书面认可张某为其购买的人身保险。因此, 该保险合同有效。

要求:

根据上述内容, 分别回答下列问题:



- (1) 张某为其父亲投保人身保险时，张某对被保险人是否具有保险利益?简要说明理由。
- (2) 保险公司认为张某不得为限制民事行为能力人投保是否符合法律规定?简要说明理由。
- (3) 张某投保时未经其父亲同意，但事后取得其父亲的书面认可，该保险合同是否有效?简要说明理由。

**【答案】**

- (1) 具有保险利益。根据规定，在人身保险中，投保人对其配偶、子女、父母具有保险利益。
- (2) 不符合规定。根据规定，投保人不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保;父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。本题中，张某的父亲是限制民事行为能力人。
- (3) 保险合同有效。根据规定，以死亡为给付保险金条件的合同，未经被保险人同意并认可保险金额的，保险合同无效;父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。“被保险人同意并认可保险金额”，可以采取书面形式、口头形式或者其他形式;可以在合同订立时作出，也可以在合同订立后追认。

老会计  
www.lkj100.com