

第四篇 宏观调控和管理法律制度

第一章 金融法

一、单项选择题

1. 金融法是调整（ ）的法律规范的总称。
 - A. 货币关系
 - B. 货币流通关系
 - C. 货币与商品关系
 - D. 资金融通关系
2. 在一国金融体系中居于主导地位的是（ ）。
 - A. 中央银行
 - B. 商业银行
 - C. 政策银行
 - D. 非银行金融机构
3. 我国人民银行的货币政策目标是（ ）。
 - A. 保证中央财政的需要
 - B. 保持货币币值的稳定，并以此促进经济的增长
 - C. 保证国民经济发展的需要
 - D. 繁荣货币市场和资本市场
4. 以下不属于协议收购一般程序的是：（ ）
 - A. 上市公司收购报告书的报告及公告
 - B. 申请拟收购部分的暂停交易和临时保管
 - C. 被收购公司董事会、独立董事和专业机构意见
 - D. 履行协议
5. 没有代理权而以代理人名义在票据上签章的，应当由（ ）承担票据责任。
 - A. 签章人
 - B. 被代理人
 - C. 委托人
 - D. 持票人
6. 商业银行在中华人民共和国境内可从事的投资有（ ）。
 - A. 股票
 - B. 非自用不动产
 - C. 信托
 - D. 政府债券

7. 下列属于货物证券的是（ ）。
- A. 本票
 - B. 支票
 - C. 仓单
 - D. 基金券
8. 甲持有一张汇票，在收款人栏中记载有：“凭乙的指定”，该汇票为（ ）。
- A. 记名汇票
 - B. 指示汇票
 - C. 不记名汇票
 - D. 远期汇票
9. 票据所记载金额被更改的，则（ ）。
- A. 票据无效
 - B. 更改无效，以原金额为准
 - C. 在更改之前签章的，对原记载的金额负责
 - D. 在更改之前签章的，以更改后的金额为准负责
10. 下列证券属于我国《证券法》调整的对象的是（ ）
- A. 本票
 - B. 股票
 - C. 机票
 - D. 邮票
11. 依据我国票据法规定，（ ）的金额，收款人名称可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。
- A. 汇票
 - B. 本票
 - C. 支票
 - D. 远期汇票
12. 空白授权票据的持票人行使票据权利时未对票据必须记载事项补充完全，因付款人或者代理付款人拒绝接收该票据而提起诉讼的，人民法院（ ）。
- A. 予以支持
 - B. 不予支持
 - C. 驳回起诉
 - D. 判决败诉
13. 以下关于我国证券发行制度的说法正确的是：（ ）
- A. 审批制和核准制并行

- B. 审批制
 - C. 核准制
 - D. 注册制
14. 向社会公开发行证券，必须由（ ）承销：
- A. 证监会
 - B. 发行人
 - C. 证券公司
 - D. 投资者
15. 以下不属于股票上市条件的是：（ ）
- A. 开业时间 3 年以上
 - B. 股票经国务院证券管理部门批准已向社会公开发行
 - C. 股本总额不少于 3000 万元
 - D. 股票发行人最近 3 年内无重大违法行为
16. 《证券法》规定，以下属于内幕人员的是：（ ）
- A. 持有公司 5% 以上股份的股东
 - B. 上市公司职员
 - C. 承销商
 - D. 公司债权人
17. 以下行为属于欺诈客户行为的是：（ ）
- A. 与他人串通相互买卖证券
 - B. 以自己为交易对象自买自卖
 - C. 虚假陈述
 - D. 不在规定的时间内向客户提供交易的书面确认文件

二. 多项选择题

1. 下列属于中国人民银行的业务范围的是（ ）。
- A. 在公开市场上买卖国债
 - B. 经理国库
 - C. 向商业银行提供贷款
 - D. 发行人民币
2. 为了保护人民币，《人民银行法》严格禁止（ ）。
- A. 伪造人民币
 - B. 变造人民币
 - C. 用人民币兑换外币

- D. 发行代币券代替人民币在市场上流通
3. 下列哪几项属于《人民银行法》对人民银行规定的业务限制（ ）。
- A. 对金融机构的账户透支
 - B. 对商业银行贷款
 - C. 直接认购，包销国债和其他政府债券
 - D. 向地方政府，各级政府部门提供贷款
4. 储蓄存款的原则包括（ ）
- A. 存款自愿
 - B. 取款自由
 - C. 存款有息
 - D. 为储户保密
5. 借款合同的法律特征有（ ）
- A. 标的只能是货币资金
 - B. 实践合同
 - C. 双务合同
 - D. 以现金发放贷款的，所有权自交付时起转移
6. 票据的基本当事人有（ ）
- A. 出票人
 - B. 收款人
 - C. 付款人
 - D. 背书人
7. 我国现在有如下几家证券交易所（ ）
- A. 北京证券交易所
 - B. 上海证券交易所
 - C. 深圳证券交易所
 - D. 厦门证券交易所
8. 如果该票据的金额小写是 10 万元，大写是 100 万元，说法正确的是（ ）
- A. 票据金额以写100 万元为准
 - B. 票据金额以小写 10 万元为准
 - C. 票据金额以实际发生的价款为准
 - D. 该票据无效
9. 如果乙公司在转让票据时，在票据上记载了“不得背书转让”的字样，下列说法正确的（ ）

- A. 丙公司的背书行为无效，不需对丁公司承担票据责任
 - B. 丙公司的背书行为有效，应对丁公司承担票据责任
 - C. 丙公司的背书行为有效，但乙公司不须对丁公司承担保证责任
 - D. 丙公司的背书行为有效，甲和丙对丁公司都应承担票据责任
10. 银行对该票据进行了承兑，张三和李四并在票据上记载了“保证”字样，并签章，注明各承担 50% 的保证责任，但是未记载被保证人名称，下列说法准确的是（ ）
- A. 甲公司为被保证人
 - B. 银行为被保证人
 - C. 张三和李四承担按份保证责任
 - D. 张三和李四承担连带保证责任
11. 如果银行进行承兑和乙公司进行背书时， 都附有条件，下列说法不正确的是（ ）
- A. 乙公司附条件背书，所附条件无效，背书有效
 - B. 乙公司附条件背书，背书无效
 - C. 银行附条件承兑，所附条件无效，承兑有效
 - D. 银行附条件承兑，视为拒绝承兑
12. 如果丁公司又将票据背书转让给乙，乙请求银行承兑，银行拒绝，则下列说法正确的是（ ）
- A. 丁可以向丙行使追索权，也可以同时向甲、乙、丙行使追索权
 - B. 丁只能依次向其前手丙、乙、甲行使追索权
 - C. 乙只能向甲行使追索权，不能向丙和丁行使追索权
 - D. 乙可以同时向甲、丙和丁行使追索权
13. 以下哪些属于《证券法》上规定的证券：（ ）
- A. 股票
 - B. 公司债券
 - C. 政府债券
 - D. 国务院依法认定的金融债券
14. 证券发行的发行主体主要有：（ ）
- A. 股份公司
 - B. 金融机构
 - C. 证券投资基金发行人以及政府
 - D. 企业
15. 《证券法》规定的证券承销方式包括：（ ）

- A. 代理
 - B. 代销
 - C. 包销
 - D. 直接发行
16. 《证券法》规定，综合类证券公司可以经营（ ）
- A. 经纪业务
 - B. 自营业务
 - C. 承销业务
 - D. 房地产投资业务
 - E. 贷款业务
17. 股票暂停上市的情形有：（ ）
- A. 持有股票面值达人民币 1000 元以上的股东人数少于 1000 人
 - B. 向社会公开发行的股份少于股票发行人股份总数的 25%
 - C. 公司最近 3 年连续亏损
 - D. 对财务会计报告作虚假记载
18. 证券发行中，信息公开的文件主要包括：（ ）
- A. 公司年度报告
 - B. 招股说明书
 - C. 公司经营状况
 - D. 募资说明书
19. 持续公开的信息主要包括：（ ）
- A. 上市公告书
 - B. 定期报告书
 - C. 临时报告书
 - D. 上市公司收购公告
20. 上市公司的收购根据收购人在收购中使用的手段不同，可以分为：（ ）
- A. 要约收购
 - B. 敌意收购
 - C. 协议收购
 - D. 自愿收购
21. 下列属于内幕信息的知情人员有（ ）
- A. 马某，持有发行人已发行公司债券的 10%
 - B. 赵某，公司的打字员，每次公司董事会的召开，都是由赵某作会议记录
 - C. 张某，股市投资者，持有某公司社会公众股部分的 5%

D. 王某，现任甲公司经理，甲公司是发行股票公司的控股公司

E. 李某，上市公司法律顾问

22. 根据《证券法》规定，股份有限公司的股票上市交易申请，经国务院证券监督管理机构核准和证券交易所同意后，该公司当在上市交易的 5 日前公告经核准的有关股票上市文件及事项。下列各项中，属于上述应予公告的事项有（ ）。

A. 股票获准在证券交易所交易的日期

B. 持有公司股份最多的前10 名股东的名单及其持股数额

C. 公司董事的姓名及其持有本公司股票及债券的情况

D. 公司经理的姓名及其持有本公司股票及债券的情况

三. 案例分析题

1. 2000 年 3 月 29 日，宁某在某银行以自己的名义存入 36 万元，存期三个月，并设置了密码。同年 5 月 29 日，宁某之妻金某持存单，宁某及自己的身份证来到银行，以忘记密码为由办理了书面挂失申请。6 月 7 日，金某从该银行取款 26 万元，其余 10 万元仍以宁某的名义重新存入。宁某认为，是银行的过错行为致使其 26 万元存款被妻子冒领，从而损害了他的合法权益，他请求法院判令银行偿付其 26 万元及利息。

银行方面则不同意原告的诉讼请求。银行辩称，其在办理业务时系按相关规定操作，不存在过错。银行还指出，宁某与金某属夫妻关系，该笔存款应为共同财产，损害结果未实际发生。

问：本案依法应如何处理？

2. 杨某伪造一张 220 万元的银行承兑汇票，该汇票以丁公司为出票人，以甲公司为收款人。杨某将这张伪造的银行承兑汇票以甲公司的名义背书转让给乙公司，乙公司又背书转让给丙公司。丙公司持这张伪造的汇票到商业银行申请贴现。商业银行未审查出这张汇票的真假，予以贴现 200 万元，商业银行通过同城票据交换给建行，建行以联行往来转让给农行。农行认为这张票据可能有问题，于是在收到汇票后立即向公安机关报案。经查明乙公司在商业银行开立结算账户，曾买过 25 张银行承兑汇票（全是空白汇票），这份伪造汇票是其中的一张。后又查明，不法分子杨某系乙公司的职工，参与者还有农行职工朱某。因此，农行将汇票退还给商业银行，而商业银行以多种借口拒收汇票。

问：（1）本案中杨某处于什么地位，应承担何种责任？

（2）本案中丁公司和甲公司处于什么地位？应承担何种责任？

（3）本案中丙公司处于什么地位？如果其持票要求贴现时遭拒付，可以行使

哪些权利？

(4) 本案中乙公司处于何种地位？应承担何种责任？

(5) 本案中商业银行处于何种地位？应承担何种责任？

3. 甲上市公司的情况如下：1996年8月8日甲公司成立时共发行人民币普通股1亿元并且已经募足，公司净资产额为人民币1.8亿元人民币，资金使用效益良好，而且公司3年来连续盈利并向股东支付了股利，没有违法行为。现在，公司因业务发展需要筹集资金8000万元。公司董事会开会，共提出了向银行借款、增资发行新股甲股、发行公司债券、发行公司可转换债券四种设想。

问题：

请提出这几种融资方式在法律上的可行性。

4. 章某是甲上市公司的打字员。1997年11月，章某在接受一份文件打印任务时，获知甲公司与乙银行发生重大的经济纠纷，甲公司用以抵押的办公楼可能将被法院强制拍卖，卖价评估为5000万元，占甲公司固定资产比例的35%。章某于是将自己持有的1000股票脱手，获取股利1.2万元。另外，章某还将此事告知其好友习某，习某也脱手卖出自己的股票。1998年5月，章某又获知丙公司将收购甲公司部分股票，于是又低价买进甲公司股票1000股，同年10月，其卖出该1000股，又获利1万元。

问题：

章某的行为是什么性质的行为？试述该种行为的定义并指出章某属于该行为主体中的哪一种。

第二章 税法

一. 单项选择题

1. 税法具有强制性、无偿性、固定性的特征，其核心是（ ）

- A. 强制性
- B. 固定性
- C. 无偿性
- D. 确定性

2. 下列项目中应征收增值税的有（ ）

- A. 歌厅销售饮料收入
- B. 宾馆订购火车票的手续费

- C. 企业销货中收取的储备费
D. 客轮小卖部的销货收入
3. 销售下列货物，按 13% 征收增值税的是（ ）
- A. 农机
B. 农机零部件
C. 汽车
D. 工程器械
4. 下列关于税收法律关系的表述中，正确的是（ ）。
- A. 税法是引起法律关系的前提条件，税法可以产生具体的税收法律关系
B. 税收法律关系中权利主体双方法律地位并不平等，双方的权利义务也不对等
C. 代表国家行使征税职责的各级国家税务机关是税收法律关系中的权利主体之一
D. 税收法律关系总体上与其他法律关系一样，都是由权利主体、权利客体两方面构成
5. 某化工厂将本企业生产的香粉，对外赠送客户作为市场推广。该产品没有同类消费品销售价格，生产成本为 10000 元，成本利润率为 5%，则应纳消费税为（ ）元。（化妆品税率为 30%）
- A. 4500
B. 4140
C. 1917
D. 3000
6. 某饭店共设 25 个包间，包间均有卡拉 OK 设备，为客人提供餐饮、娱乐等服务，顾客可自娱自乐。2007 年 5 月饭店收取的费用为包间费 10 万元，餐费 50 万元，烟酒饮料费 30 万元。该饭店 5 月份应纳营业税为（ ）
- A. 4.5 万元
B. 4.2 万元
C. 13.5 万元
D. 18 万元
7. 居民乙因拖欠居民甲 180 万元款项无力偿还，2010 年 6 月经当地有关部门调解，以房产抵偿该笔债务，居民甲因此取得该房产的产权并支付给居民乙差价款 20 万元。假定当地省政府规定的契税税率为 5%。下列表述中正确的是（ ）。
- A. 居民甲应缴纳契税 1 万元
B. 居民乙应缴纳契税 1 万元

10 万元

D. 居民乙应缴纳契税 10 万元

- . 依据消费税的有关规定，下列行为中应缴纳消费税的是（ ）
- A. 进口卷烟
 - B. 进口服装
 - C. 零售化妆品
 - D. 零售白酒
9. 下列各项中，需要按照建筑业征收营业税的是（ ）
- A. 自建自用建筑物
 - B. 出租自建建筑物
 - C. 投资入股的建筑物
 - D. 自建建筑物后销售
10. 下列关于税款追征的表述中，正确的是（ ）。
- A. 因税务机关责任，致使纳税人少缴税款的，税务机关在 3 年内可要求纳税人补缴税款，但不加收滞纳金。
 - B. 因税务机关责任，致使纳税人少缴税款的，税务机关在 3 年内可要求纳税人补缴税款并按银行同期利率加收滞纳金。
 - C. 对于纳税人偷税、抗税和骗取税款的，税务机关在 20 年内可以追征税款、滞纳金；有特殊情况的，追征期可延长到 30 年。
 - D. 因纳税人计算等失误，未缴或者少缴税款的，税务机关在 3 年内可以追征税款、滞纳金；有特殊情况的，追征期可延长到 10 年。
11. 特别关税包括报复性关税、反倾销关税、反补贴关税、保障性关税。征收特别关税由（ ）决定。
- A. 海关总署
 - B. 国家税务总局
 - C. 财政部
 - D. 国务院关税税则委员会
12. 非因纳税人违反海关规定造成的少征或漏征关税，海关应予以补征；补征期限为缴纳税款或货物放行之日起（ ）
- A. 10 年内
 - B. 3 年内
 - C. 1 年内
 - D. 2 年内
13. 下列房地产转移或转让中，应当征收土地增值税的是（ ）

B. 合作建房后将分得的房产转让

C. 房地产出租

. 无偿赠与直系亲属的房屋

14. 下列各项中，应当计算缴纳增值税的是()。

A. 邮政部门发行报刊

B. 农业生产者销售自产农产品

C. 电力公司向发电企业收取过网费

D. 残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品

二. 多项选择题

1. 依据增值税的相关规定，下列行为中不属于增值税征税范围的是()

A. 供电局销售电力产品

B. 房地产开发公司销售房屋

C. 饭店提供餐饮服务

D. 房屋中介提供中介服务

2. 将购买的货物用于下列项目，其进项税额不得抵扣的是()

A. 用于修建展销厅

B. 用于发放奖品

C. 无偿赠送给客户

D. 作为发放职工的福利

3. 下列项目属于免税项目的有()

A. 农业生产者销售自产农业产品

B. 图书

C. 古旧图书

D. 残疾人使用的物品

4. 下列出口货物中，免税但不退税的有()。

A. 古旧图书

B. 避孕药品和用具

C. 国家计划内出口的原油

. 来料加工复出口的货物

5. 现行规定适用5% 税率的消费税货物包含()

A. 黄金首饰

B. 实木地板

C. 中轻型商用客车

6. 依据消费税的有关规定，下列消费品中不实行从量定额与从价定律相结合征税办法的是（ ）
- A. 啤酒
 - B. 粮食白酒
 - C. 酒糟
 - D. 葡萄酒
7. 依据消费税的有关规定，下列消费品不属于消费税征税范围的是（ ）
- A. 高尔夫球包
 - B. 护肤护发品
 - C. 竹制筷子
 - D. 电动汽车
8. 下列企业的营业行为，属于混合销售，应征营业税的有（ ）
- A. 某保龄球馆在提供娱乐服务的同时销售罐装饮料
 - B. 某饭店同时开设餐厅，客房又开设商场
 - C. 某商店销售空调并负责为用户安装
 - D. 建筑安装企业承包工程并负责施工的同时，给施工单位提供建筑材料
9. 下列属于营业税征税范围的是（ ）
- A. 个人将不动产赠与他人
 - B. 单位将不动产赠与他人
 - C. 企业将资金贷与其他企业使用
 - D. 中国人民保险公司和中国进出口银行办理的出口信用保险业务
10. 下列各项中，属于现行营业税的有（ ）
- A. 3%
 - B. 5%
 - C. 8%
 - D. 20%
11. 下列关于税务机关实施税收保全措施的表述中，正确的有 。
- A. 税收保全措施仅限于从事生产、经营的纳税人。
 - B. 只有在事实全部查清，取得充分证据的前提下才能进行。
 - C. 冻结纳税人的存款时，其数额要以相当于纳税人应纳税款的数额为限。
 - . 个人及其抚养家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全措施的范围之内。
12. 下列各项中，属于关税法定纳税义务的有（ ）

- B. 进口货物的代理人
- C. 出口货物的发货人
- D. 出口货物的代理人

13. 下列关于税收征管和税收筹划的表述中, 正确的有()。

- A. 节税属于合法行为
- B. 逃税属于违法行为
- C. 偷税属于违法行为
- D. 避税属于非违法行为

14. 煤炭生产并销售原煤, 需缴纳()

- A. 增值税
- B. 营业税
- C. 资源税
- D. 城市建设维护税

15. 下列关于税务行政处罚设定的表述中, 正确的有()。

- A. 国家税务总局对非经营活动中的违法行为, 设定罚款不得超过1000元。
- B. 国家税务总局对非经营活动中有违法所得的违法行为, 设定罚款不得超过5000元。
- C. 国家税务总局对经营活动中没有违法所得的违法行为, 设定罚款不得超过10000元。
- D. 国家税务总局对经营活动中有违法所得的违法行为, 设定罚款不得超过违法所得的3倍且最高不得超过30000元。

三. 案例分析题

. 大明公司将经营用房转让给旺达公司, 转让价100万元, 法定扣除项目共计40万元; 将一处仓库赠送给广发公司; 出租部分临街用房获取租金6万元。

问题: (1) 大明公司将一处仓库赠送给广发公司的行为是否应缴税, 如果缴税, 应缴什么税?

(2) 大明公司应缴的房产税是多少?

2. 某市水电开发公司, 承接一项水利水电枢纽工程建设, 工程总承包额为2.4亿元, 其中分包出去的金额为1.9亿元。开发公司与分包人在工程承包合同中约定: 工程所需沙石、水泥、钢筋、燃料及动力, 由开发公司按照合同约定的价格统一购买, 价款由开发公司在分包出去的工程承包额中扣除, 然后与分包

在分包出去的工程中，由开发公司购买的材料、燃料及动力价款共计 1.9 亿元，按照《营业税暂行条例》规定，该公司应申报缴纳营业税 720 万元，工程竣工后，经税务机关检查，开发公司仅申报缴纳营业税 450 万元，其中代扣代缴营业税 300 万元，其行为已经构成偷税。

问：税务机关对某市水电开发公司应只进行行政处罚还是应当移送公安机关追究刑事责任？

3. 2010 年 3 月 6 日，江苏省如皋市国税局稽查局稽查人员对举报案件——如皋市某窗业幕墙制造有限公司 2008 年 1 月~2009 年 12 月涉嫌逃税的情况实施检查。稽查人员相继对该公司财务部、经营部、销售部的销售资料及销售合同进行了调取。对此，该公司负责人以合同中内容涉及商业秘密为由一口拒绝，在稽查人员告知其只查看与纳税有关的内容且依法为其保守秘密的情况下，仍拒不同意。在双方僵持的情况下，稽查人员请公安人员提前介入，调取了该公司的全部销售合同，将所有开具的发票逐份进行了统计，将每个客户的销售收入与其合同一一比对。同时，稽查人员根据合同列明的清单展开内查外调，取得了其收入不及时入账和应申报缴纳增值税却申报缴纳营业税的相关证据，从而揭开了该公司逃税的外衣。

经查，该公司在 2008 年~2009 年期间，采取收入不及时入账和将应纳增值税的铝合金门窗、玻璃幕墙收入混入建筑业劳务收入到地税开具建筑安装发票的形式，共少列应纳增值税销售收入 772769 元，造成少缴增值税 131370.73 元。

问：该案如何处理？

第三章 房地产法

一. 单项选择题

1. 依据有关法律规定，下列哪一建设用地项目不能取得划拨土地使用权？
()
 - A. 刘家村乡政府办公楼建设用地
 - B. 红门镇水库建设用地
 - C. 南山市军事基地通往市区的道路建设用地
 - D. 南湖区某私立贵族学校校区用地
2. 房地产法律关系的客体不包括 ()
 - A. 土地
 - B. 房屋
 - C. 知识产权

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/428100103107006133>