



第六章

金融法律制度



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】赵某收到一张支票，发现记载金额的中文大写和数码不一致。下列关于该支票效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 支票有效，以数码记载为准
- B. 支票有效，以中文大写记载为准
- C. 支票无效
- D. 将支票金额更改后支票有效

答案：C

解析：票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中的，导致票据无效的是（ ）。

- A. 在票据上更改收款人名称的
- B. 在票据上未记载付款日期的
- C. 在票据上未记载出票地的
- D. 在票据上更改付款人姓名的

答案：A

解析：票据金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，支票的持票人对出票人的票据权利，自出票日起在一定期限内不行使而消灭，该期限是（ ）。

- A. 3个月
- B. 5个月
- C. 4个月
- D. 6个月

答案：D

解析：持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月内不行使而消灭。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】下列关于票据的伪造及责任承担的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 持票人行使追索权时，在票据上的真实签章人可以票据伪造为由进行抗辩
- B. 票据被伪造人应向持票人承担票据责任
- C. 出票人假冒他人名义签发票据的行为属于票据伪造
- D. 票据伪造人应向持票人承担票据责任



第六章 金融法律制度

答案：C

解析：（1）选项A：票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。持票人依法提示承兑、提示付款或者行使追索权时，在票据上真实签章的人不能以票据伪造为由进行抗辩；

（2）选项BD：票据伪造的，被伪造人不承担票据责任。伪造人没有以自己的名义“在票据上”签章，因此不承担“票据责任”。但是，如果伪造人的行为给他人造成损失的，应承担“民事责任”；构成犯罪的，还应承担“刑事责任”；



第六章 金融法律制度

答案：C

解析：（3）选项C：票据的伪造包括票据的伪造和票据上签章的伪造。前者是指假冒他人或者虚构人的名义进行出票行为，如在空白票据上伪造出票人的签章或者盗盖出票人的印章而进行出票；后者是指假冒他人名义进行出票行为之外的其他票据行为，如伪造背书签章、承兑签章、保证签章等。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于汇票出票的相对记载事项的是（ ）。

- A. 付款日期
- B. 付款人名称
- C. 确定的金额
- D. 收款人名称



第六章 金融法律制度

答案：A

解析：（1）选项BCD：汇票必须记载下列事项（绝对记载事项）：①表明“汇票”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。

（2）选项A：汇票出票相对记载事项包括：付款日期、付款地、出票地。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，不同的票据所涉及的票据行为是不同的，有些票据行为是汇票、本票、支票共有的行为，有的只是某一种票据所独有的行为。下列票据行为中，属于汇票独有的是（ ）。

- A. 背书
- B. 出票
- C. 承兑
- D. 保证



第六章 金融法律制度

答案：C

解析：汇票独有的票据行为系承兑：承兑针对的是远期汇票，而本票和支票均为见票即付的即期票据，因此，承兑是汇票独有的票据行为。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，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



第六章 金融法律制度

答案：AB

解析：保证人必须在汇票或者粘单上记载下列事项：

- (1) 表明“保证”的字样；
- (2) 保证人名称和住所；
- (3) 被保证人的名称；
- (4) 保证日期；
- (5) 保证人签章。

其中，“保证”的字样和保证人签章为绝对记载事项（选项AB正确），被保证人的名称、保证日期和保证人住所为相对记载事项（选项CD错误）。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列关于支票记载事项的表述中，正确的是（ ）。

- A. 支票上未记载付款日期的，该票据无效
- B. 支票上未记载付款地的，出票人的营业场所为付款地
- C. 支票上未记载出票日期的，该票据无效
- D. 支票的出票人不得记载“不得转让”字样



第六章 金融法律制度

答案：C

解析：（1）选项A：我国的支票限于见票即付，不得另行记载付款日期；另行记载付款日期的，该记载无效，支票有效。

（2）选项B：支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。

（3）选项C：出票日期属于支票绝对记载事项；未记载绝对记载事项的，票据无效。

（4）选项D：在票据上记载“不得转让”字样，属于票据的任意记载事项。出票人在票据上记载“不得转让”字样，该票据不得转让。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，下列属于证券公开发行情形的有（ ）。

- 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



第六章 金融法律制度

答案：ABD

解析：有下列情形之一的，为公开发行：

（1）向不特定对象发行证券（无论是否超过200人）（选项A、B）；

（2）向累计超过200人的特定对象发行证券，但依法实施员工持股计划的员工人数不计算在内（选项C）；

（3）法律、行政法规规定的其他发行行为。非公开发行证券，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式（选项D）。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，下列关于非公开发行公司债券的表述中，正确的有（ ）。

- A. 每次发行完成后5个工作日内向中国证券业协会备案
- B. 对象应当是专业投资者
- C. 每次发行对象不得超过200人
- D. 可以申请在证券交易场所、证券公司柜台转让

答案： ABCD



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】甲公司拟公开发行专业投资者和普通投资者可以参与认购的公司债券，下列各项中，不构成其发行障碍的是（ ）。

- A. 甲公司是有限责任公司
- B. 甲公司最近3年平均可分配利润仅够支付公司债券1年的利息
- C. 甲公司未经债券持有人会议决议，改变前期公司债券募集资金用途
- D. 甲公司去年曾经迟延支付其已公开发行的公司债券利息



第六章 金融法律制度

答案：A

解析：（1）选项A：股票发行人应当为股份有限公司，公司债券的发行人可以是有限责任公司，也可以是股份有限公司；

（2）选项B：由于是向普通投资者公开发行的，发行人最近3年平均可分配利润应当足以支付公司债券1年利息的1.5倍；

（3）选项C：违反规定改变公开发行的公司债券所募资金用途的，不得再次公开发行的公司债券；

（4）选项D：向普通投资者公开发行的公司债券的，发行人应当最近3年无债务违约或者延迟支付本息的事实。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列有关证券承销制度的表述中，**不正确**的是（ ）。

- A. 证券发行采用代销方式的，在承销期结束时，证券公司应将未售出的证券全部退还给发行人
- B. 证券的代销、包销期限最长不得超过90日
- C. 证券公司可以预先购入并留存所包销的证券
- D. 证券公司对所代销的证券应当保证先行出售给认购人

答案：C

解析：选项C：证券公司不得为本公司预留所代销的证券和预先购入并留存所包销的证券。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】下列各项中，属于上市公司持续信息披露文件的是（ ）。

- A. 招股说明书
- B. 重大事件的临时报告
- C. 债券募集办法
- D. 上市公告书

答案：B

解析：选项ACD，属于首次信息披露文件，而非持续信息披露文件。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】某上市公司监事会有5名监事，其中监事赵某、张某为职工代表，监事任期届满，该公司职工代表大会在选举监事时，认为赵某、张某未能认真履行职责，故一致决议改选陈某、王某为监事会成员。该上市公司应依法通过一定的方式将该信息及时予以披露，该信息披露的方式是（ ）。

- A. 中期报告
- B. 季度报告
- C. 年度报告
- D. 临时报告

答案：D

解析：上市公司董事、1/3以上监事（本题为2/5监事发生变化）或者经理发生变动属于重大事件，应提交临时报告。



第六章 金融法律制度

【例题·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：（1）选项A：总会计师属于高级管理人员；

（2）选项B：持有公司“5%以上”股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，属于内幕信息知情人。