



知识点 1：法律渊源

【命题角度】直接考查法律规范的效力层级、具体法律渊源的内容

【必备锦囊】

1. 宪法>法律>行政法规>地方性法规>同级和下级地方政府规章
2. 宪法>法律>行政法规>部门规章

【习题+解析】

1. 【单选题】下列关于各种法律渊源效力层级由高到低的排序中，正确的是（ ）。
A. 宪法、行政法规、部门规章、法律
B. 宪法、法律、行政法规、部门规章
C. 宪法、法律、部门规章、行政法规
D. 宪法、行政法规、法律、部门规章

【正确答案】B

【答案解析】宪法>法律>行政法规>部门规章。

2. 【单选题】下列关于法律渊源的表述中，正确的是（ ）。
A. 全国人大常委会无权部分修改由全国人大制定的基本法律
B. 部门规章可设定减损公民、法人和其他组织权利或增加其义务的规范
C. 地方性法规是指地方人民政府就地方性事务制定的规范性法律文件的总称
D. 除最高人民法院外，其他国家机关无权解释法律

【正确答案】A

【答案解析】选项 A，全国人大闭会期间，全国人大常委会可对基本法律进行部分补充和修改，但不得同该法律的基本原则相抵触；选项 B，没有法律或国务院的行政法规、决定、命令的依据，部门规章不得设定减损公民、法人和其他组织权利或增加其义务的规范；选项 C，地方性法规由有立法权的地方人大及其常委会制定；选项 D，有权解释法律的主体包括最高人民法院、最高人民检察院以及全国人大常委会。

知识点 2：法律关系的主体

【命题角度】直接考查主体的类型、自然人的权利能力与行为能力

【必备锦囊】

行为能力	年龄	智力、精神健康状态
无民事行为能力人	不满 8 周岁 (<8)	“不能”辨认自己行为的成年人，包括 8 周岁以上的未成年人
限制民事行为能力人	8 周岁以上不满 18 周岁 ($8 \leq \text{且} < 18$)	“不能完全”辨认自己行为的成年人
完全民事行为能力人	年满 18 周岁 (≥ 18)	智力健全、精神健康
	16 周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源 ($16 \leq \text{且} < 18$)	

【习题+解析】

1. 【单选题】在法律关系的分类中，个人独资企业是（ ）。

- A. 自然人
- B. 营利法人



C. 非法人组织

D 非营利法人

【正确答案】C

【答案解析】非法人组织是不具有法人资格，但是能够依法以自己的名义从事民事活动的组织，包括个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构等。

2. 【单选题】下列关于法律主体权利能力的表述中，正确的是（ ）。

A. 权利能力是指权利主体能够通过自己的行为取得权利和承担义务的能力

B. 自然人的权利能力可分为完全权利能力、限制权利能力与无权利能力

C. 权利能力以行为能力为前提，无行为能力即无权利能力

D. 营利法人、非营利法人与特别法人均具有权利能力

【正确答案】D

【答案解析】选项 A，权利能力是权利主体取得权利和承担义务的资格；选项 B，自然人的权利能力一律平等；选项 C，行为能力必须以权利能力为前提，无权利能力就谈不上行为能力。

知识点 3：民事法律行为的分类

【命题角度】直接考查具体类型的法律行为

【必备锦囊】

负担行为：使一方相对于他方承担一定“给付义务”的法律行为（可能是作为也可能是不作为），产生的是“债法”上的法律效果。



处分行为：直接导致权利发生变动的法律行为，“物权行为”是典型的处分行为。

【习题+解析】

1. 【多选题】根据基本民事法律制度的规定，下列属于双方法律行为的有（ ）。

- A. 赠与合同
- B. 立遗嘱
- C. 委托合同
- D. 抛弃动产

【正确答案】AC

【答案解析】双方民事法律行为需要两个当事人意思表示一致才能成立。选项 AC，都需要双方当事人意思表示达成一致才能成立，是双方民事法律行为；选项 BD，属于单方法律行为。

2. 【单选题】根据民事法律制度的规定，下列关于负担行为与处分行为的表述中，正确的是（ ）。

- A. 民事主体根据负担行为所负担的义务不包括不作为义务
- B. 负担行为直接导致既有权利的变动
- C. 负担行为产生的是债法上的法律效果
- D. 处分行为中的权利人享有履行请求权

【正确答案】C

【答案解析】选项 A，负担行为是使一方相对于他方承担一定给付义务的法律行为，这种给付义务既可以是作为，也可以是不作为；选项 B，处分行为是直接导致权利发生变动的法律行为；选项 C，负担行为产生的是债法上的法律效果；选项 D，负担行为中的权利人可以享有



要求履行的请求权，义务人的履行行为是请求权实现的重要前提；处分行为则直接使权利发生变动，并不需要义务人积极履行给付义务。

3. 【单选题】根据民事法律制度的规定，下列属于从民事法律行为的是（ ）。

- A. 运输合同
- B. 保证合同
- C. 委托合同
- D. 借款合同

【正确答案】B

【答案解析】从民事法律行为是指从属于其他民事法律行为而存在的民事法律行为。保证合同作为担保合同其效力从属于运输合同、委托合同、借款合同等主合同。

知识点 4：民事法律行为的效力

【命题角度】通过举例考查某一行为的效力

【必备锦囊】

无效：“无”民事行为能力人“独立实施”、通谋虚假表示、恶意串通、违法、违背公序良俗。

可撤销：欺诈、胁迫、重大误解、显失公平。

【习题+解析】

1. 【多选题】下列各项中属于无效民事法律行为的有（ ）。



- A. 周某与王某以虚假意思表示订立的买卖合同
- B. 孙某胁迫吴某以不合理低价将房屋卖给自己
- C. 赵某的代理人与钱某合谋签订损害赵某合法权益的买卖合同
- D. 7 岁张某将自己参赛所得奖金赠与李某

【正确答案】ACD

【答案解析】选项 A，行为人与相对人以虚假的意思表示实施的民事法律行为无效；选项 B，胁迫属于可撤销的民事法律行为；选项 C，行为人与相对人恶意串通，损害他人合法权益的民事法律行为无效；选项 D，无民事行为能力人独立实施的民事法律行为无效。

2. 【多选题】根据基本民事法律制度的规定，下列情形属于重大误解的有（ ）。

- A. 图书买卖中将影印版英文书误认为中文书
- B. 古玩市场上将清代瓷碗认为宋代瓷碗
- C. 住房买卖中将二套房误认为首套房
- D. 手表售价中将售价 11.1 万元错标为 1.11 万元

【正确答案】ACD

【答案解析】所谓按照通常理解错误是重大的，是指从一个处在行为人地位的普通人立场来看，错误认识会对交易的成立产生重大影响。比如，将 11.5 万元误认为 1.5 万元，将二套房误认为首套房，将 100 公斤误认为 100 斤，将铁螺母误认为铜螺母。但是，基于交易习惯不构成重大误解的除外。比如，在古玩市场上对花瓶年代、手镯材质、钱币真假等发生错误认识。

知识点 5：物的种类



【命题角度】直接考查某一物属于哪种类型

【必备锦囊】

掌握教材中列举的情形，考试多从教材列举的具体情形中给出。

主物：结合使用中有主要效用的物。

从物：一物不是他物的成分，而是作为他物发挥作用的辅助工具而存在。如旅馆设置的家具、房间的钥匙、书的封套、汽车的备胎、机器的维修工具等。

【习题+解析】

1. 【单选题】根据物权法律制度的规定，下列属于流通物的是（ ）。

- A. 电脑
- B. 文物
- C. 黄金
- D. 药品

【正确答案】A

【答案解析】选项 BCD，属于限制流通物。

2. 【多选题】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. 机器和机器维修工具



【正确答案】 ABD

【答案解析】 选项 C，牛尾巴是牛身体的一部分，不是独立的物，不属于主物与从物的关系。

知识点 6：物权变动

【命题角度】 直接考查动产交付与不动产登记情形

【必备锦囊】

1. 掌握动产交付的三种观念交付，观念交付产生与现实交付一样的法律后果。
2. 区分不动产登记的各个情形，注意变更登记不涉及权利人变动，转移登记涉及权利人变动。

【习题+解析】

1. 【单选题】 甲将电脑借给乙，乙在借用期间欲购买此电脑。因乙已经在借用期间占有该电脑，故双方约定电脑在协议达成时立即交付。则该电脑的交付状态为（ ）。

- A. 实物交付
- B. 占有改定
- C. 指示交付
- D. 简易交付

【正确答案】 D

【答案解析】 简易交付是指动产物权设立和转让前，权利人已经占有该动产的，物权自民事法律行为生效时发生效力。本题乙在购买该电脑前，借用此电脑，在双方达成购买电脑协议时交付，构成简易交付。



2. 【单选题】甲公司与乙银行签订 300 万元的借款合同，以甲的房屋提供债权额为 300 万元的抵押担保，并已办理登记。其后，借款合同的借款金额增加为 400 万元，仍以该房屋提供抵押担保，担保债权额相应增加为 400 万元。为使新增抵押生效，根据物权法律制度的规定，乙银行应向不动产登记机构申请的登记类型是（ ）。

- A. 更正登记
- B. 预告登记
- C. 变更登记
- D. 转移登记

【正确答案】C

【答案解析】抵押担保的范围、主债权数额、债务履行期限、抵押权顺位发生变化的，不动产权利人可以向不动产登记机构申请变更登记。

知识点 7：抵押权

【命题角度】直接考查抵押权的设立。

【必备锦囊】

区分登记“设立”与登记“对抗”

抵押物	抵押权
建筑物和其他土地附着物、建设用地使用权、海域使用权、正在建造的建筑物	“登记时”设立
①动产 ②家庭承包方式取得的土地经营权	“抵押合同生效时”设立，未登记不得对抗善意第三人

**【习题+解析】**

【单选题】 以下列财产作抵押，抵押权须登记才可生效的是（ ）。

- A. 家用电器
- B. 汽车
- C. 正在建造的建筑物
- D. 金银珠宝

【正确答案】 C

【答案解析】 根据规定，以正在建造的建筑物抵押的，应当办理抵押登记，抵押权自登记时设立。

知识点 8：双务合同履行中的抗辩权

【命题角度】 直接考查抗辩权类型，或通过举例考查属于哪种抗辩权。

【必备锦囊】

区分三种不同的抗辩权，掌握行使不安抗辩权，先履行的当事人应当有证据证明，否则行使不安抗辩权造成对方损失的，应当承担违约责任。

【习题+解析】

1. **【多选题】** 根据合同法律制度的规定，双务合同履行抗辩权包括（ ）。

- A. 先履行抗辩权
- B. 同时履行抗辩权



C. 履行费用过高抗辩权

D. 不安抗辩权

【正确答案】ABD

【答案解析】《民法典》为双务合同的债务人规定了同时履行抗辩权、先履行抗辩权和不安抗辩权三种履行抗辩权。

2. 【单选题】甲、乙双方签订买卖合同，约定甲支付货款一周后乙交付货物。甲未在约定日期付款，却请求乙交货。根据合同法律制度的规定，对于甲的请求，乙可行使的抗辩权是（ ）。

A. 不安抗辩权

B. 先诉抗辩权

C. 不履行抗辩权

D. 先履行抗辩权

【正确答案】D

【答案解析】先履行抗辩权，是指双务合同的当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行（甲）一方未履行的，后履行（乙）一方有权拒绝其履行要求。

知识点 9：买卖合同

【命题角度】通过举例考查一物多卖、风险转移、标的物检验等。

【必备锦囊】

普通动产一物多卖：交付→付款→合同成立。



特殊动产一物多卖：交付→登记→合同成立。

风险转移的一般情况：交付前→出卖人；交付后→买受人。

【习题+解析】

1. 【单选题】甲欲出售其闲置电视机一台，先后与乙、丙订立了买卖合同。最终出售给丙。根据合同法律制度的规定，下列关于合同效力的表述正确的是（ ）。

- A. 甲与乙的合同有效
- B. 甲与乙的合同可撤销
- C. 甲与丙的合同无效
- D. 甲与丙的合同效力待定

【正确答案】A

【答案解析】出卖人就同一标的物订立多重买卖合同，原则上各个买卖合同均有效。

2. 【单选题】2022年6月1日，甲公司与乙公司签订一份买卖合同，约定甲公司购买乙公司1 000套印有甲公司标志的运动服，6月24日由甲公司上门提货，合同对货物毁损风险承担未做特别约定。6月24日，甲公司因没安排好车辆未能及时提货，6月25日，乙公司的仓库遭雷击毁损，导致该批运动服全部毁损。下列关于该批运动服毁损风险承担的表述中，正确的是（ ）。

- A. 乙公司承担，因货物是在其控制之下
- B. 甲公司承担，因其没有按时上门提货
- C. 甲公司和乙公司共同承担，因不可抗力造成货物毁损
- D. 乙公司承担，因货物所有权没有转移



【正确答案】B

【答案解析】因买受人的原因致使标的物未按照约定的期限交付的，买受人应当自违反约定时起承担标的物毁损、灭失的风险。

知识点 10：合伙人财产份额

【命题角度】通过小案例考查合伙人财产份额的转让与出质。

【必备锦囊】

合伙人财产份额的转让

合伙人之间转让(对内转让)		“通知”其他合伙人	
向合伙人以外的人转让 (对外转让)	行为生效	除合伙协议另有约定外，须经其他合伙人“一致同意”（约定→100%）	“提前 30 日通知”其他合伙人
	优先购买权	在同等条件下，其他合伙人有优先购买权；但是合伙协议另有约定的除外	
	身份认定	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	

【习题+解析】

【多选题】甲乙丙共同设立一普通合伙企业。合伙企业经营期间，甲欲将其在合伙企业中财产份额部分转让给乙，剩余部分转让给合伙人之外的第三人丁。合伙协议对合伙财产份额转让未作约定。关于甲转让财产份额，下列各项中，正确的有（ ）。

- A. 甲将部分财产份额转让给乙需经丙同意
- B. 甲将部分财产份额转让给乙，只需通知丙



- C. 甲将部分财产份额转让给丁，需经乙丙同意
- D. 甲将部分财产份额转让给丁，只需通知乙丙

【正确答案】 BC

【答案解析】 本题考核合伙人财产份额的转让。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。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，须经其他合伙人一致同意。

知识点 11：股东权利

【命题角度】 直接考查不同股东权利的具体规定。

【必备锦囊】

注意知情权中可以查阅和复制的范围（对于会计账簿、会计凭证，只能查阅，不能复制）。注意利润分配的时间。注意出资优先权，有限公司股东当然享有优先认缴权，股份公司原则上不享有优先认购权。

【习题+解析】

1. 【多选题】 根据公司法律制度的规定，有限责任公司的股东可以复制的特定文件有（ ）。
- A. 会计账簿
- B. 财务会计报告
- C. 股东会会议记录
- D. 监事会会议记录

【正确答案】 BC



【答案解析】本题考查股东知情权。有限责任公司的股东有权查阅、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。股东可以要求查阅公司会计账簿、会计凭证。

2. 【单选题】根据公司法律制度的规定，股东会作出分配利润的决议后，公司分配利润的最长期限是（ ）。

- A. 作出分配利润决议之日起 3 个月
- B. 作出分配利润决议之日起 6 个月
- C. 作出分配利润决议之日起 12 个月
- D. 作出分配利润决议之日起 18 个月

【正确答案】B

【答案解析】本题考查股东权利。股东会作出分配利润的决议的，董事会应当在股东会决议作出之日起六个月内进行分配。

知识点 12：股份发行与转让

【命题角度】直接考查股份的类型、股份发行的规定、股份转让的限制

【必备锦囊】

掌握股份的类型，尤其是无面额股、类别股。掌握具体情形下股份转让的限制，以及股份回购的具体情形。

注意公司章程或者股东会可以授权董事会在 3 年内决定发行不超过已发行股份 50% 的股份。但以非货币财产作价出资的应当经股东会决议。

【习题+解析】



1. 【多选题】为维护公司价值和股东权益所必需，某上市公司董事会经股东会授权，召开董事会会议作出回购公司股份的决议。该公司董事会有 9 人，此次董事会会议共有 6 名董事参加，在表决时，4 名董事投赞成票，2 名董事投反对票。公司拟根据本次决议实施回购计划，但公司监事李某对此提出异议。根据公司法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 股东会授权董事会作出回购决议不违反《公司法》的规定
- B. 此次董事会会议的出席人数不符合《公司法》的规定
- C. 此次回购决议未依法获得通过
- D. 李某可以向人民法院请求宣告此次董事会决议无效

【正确答案】 AC

【答案解析】 本题考查股份回购。选项 A 正确、选项 B 错误，上市公司为维护公司价值及股东权益所必需而收购本公司股份的，可以依照公司章程的规定或者股东会的授权，经三分之二以上董事出席的董事会会议决议。选项 C 正确，董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。选项 D 错误，会议的表决结果未达到公司法或者公司章程规定的通过比例，该决议不成立，而非无效。

2. 【单选题】公司的全部股份，根据公司章程的规定择一采用面额股或者无面额股。采用无面额股的，应当将发行股份所得股款的（ ）计入注册资本。

- A. 10%以上
- B. 30%以上
- C. 50%以上
- D. 80%以上

【正确答案】 C



【答案解析】采用无面额股的，应当将发行股份所得股款的二分之一以上计入注册资本。

知识点 13：投资者保护制度

【命题角度】直接考查投资者保护机构的具体职能。

【必备锦囊】

我国的投资者保护机构主要在代理权征集、证券纠纷调解、证券支持诉讼、股东派生诉讼、代表人诉讼等方面履行相应投资者保护的职能。

【习题+解析】

1. 【单选题】根据证券法律制度的规定，投资者保护机构受一定数量以上的投资者委托，可以作为代表人参加虚假陈述的民事赔偿诉讼。该数量是（ ）。

- A. 50 名
- B. 20 名
- C. 15 名
- D. 10 名

【正确答案】 A

【答案解析】投资者保护机构受 50 名以上投资者委托，可以作为代表人参加诉讼，并为经证券登记结算机构确认的权利人依照前款规定向人民法院登记，但投资者明确表示不愿意参加该诉讼的除外。

2. 【多选题】根据证券法律制度的规定，在投资者保护制度中的代理权征集中，可以作为征集人的有（ ）。



- A. 上市公司董事会
- B. 上市公司独立董事
- C. 上市公司持有 0.5%以上有表决权股份的股东
- D. 证券服务机构

【正确答案】 AB

【答案解析】代理权征集是指上市公司董事会、独立董事、持有 1%以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构的规定设立的投资者保护机构，可以作为征集人，自行或者委托证券公司、证券服务机构，公开请求上市公司股东委托其代为出席股东会，并代为行使提案权、表决权等股东权利。

知识点 14：上市公司收购

【命题角度】直接或案例考查要约收购、特殊类型收购等情形。

【必备锦囊】

收购人持有的被收购的上市公司的股票，在收购行为完成后的 18 个月内不得转让。但是，收购人在被收购公司中拥有权益的股份在同一实际控制人控制的不同主体之间进行转让不受前述 18 个月的限制。

涉及管理层收购的，该上市公司董事会成员中独立董事的比例应当达到或者超过 1/2，本次收购应当经董事会非关联董事作出决议，且取得 2/3 以上的独立董事同意后，提交公司股东会审议，经出席股东会的非关联股东所持表决权过半数通过。

【习题+解析】

1. 【多选题】白云公司是一家上市公司，其董事长和高管成立了海云公司，海云公司是星火



公司的母公司，星火公司拟协议收购白云公司，白云公司下列处理正确的有（ ）。

- A. 白云公司的独立董事人数至少 1/3
- B. 白云公司应当经董事会非关联董事作出决议，且取得 2/3 以上的独立董事同意
- C. 白云公司股东会应当经出席会议的非关联股东所持表决权 2/3 以上通过
- D. 白云公司应当聘请符合《证券法》规定的资产评估机构提供公司资产评估报告

【正确答案】 BD

【答案解析】 涉及管理层收购的，该上市公司应当具备健全且运行良好的组织机构以及有效的内部控制制度，公司董事会成员中独立董事的比例应当达到或者超过 1/2，本次收购应当经董事会非关联董事作出决议，且取得 2/3 以上的独立董事同意后，提交公司股东会审议，经出席股东会的非关联股东所持表决权过半数通过。

2. 【单选题】下列有关上市公司收购的表述，符合《证券法》规定的是（ ）。

- A. 以要约方式收购一个上市公司股份的，其预定收购的股份比例不低于该上市公司已发行股份的 5%
- B. 采取要约收购方式的，收购人作出公告后至收购期限届满前，可以卖出被收购公司的股票
- C. 在收购要约确定的承诺期内，收购人可以变更收购要约，但必须事先向中国证监会报批
- D. 如果被收购公司股东预受的股份数额超过预定收购的股份数额的，则收购人应当收购全部预受股份

【正确答案】 A

【答案解析】 本题考查要约收购。采取要约收购方式的，收购人在收购期限内，不得卖出被收购公司的股票，因此 B 选项错误。在收购要约确定的承诺期内，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。在收购要约期限届满前 15 日内，



收购人不得变更收购要约，但出现竞争要约的除外，因此 C 选项错误。如果被收购公司股东预受的股份数额超过预定收购的股份数额的，则收购人应当按照同等比例收购，因此 D 选项错误。

知识点 15：操纵市场行为

【命题角度】直接考查或通过小案例考查操纵市场行为的具体情形。

【必备锦囊】

采用非法手段影响证券“交易价格或交易量”。注意其中的抢先交易：对证券、发行人公开作出评价、预测或投资建议，并进行“反向”证券交易。

【习题+解析】

【单选题】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

【正确答案】D

【答案解析】对证券、发行人公开作出评价、预测或投资建议，并进行反向证券交易，属于操纵证券市场行为。



知识点 16：破产原因

【命题角度】直接考查或在案例题中设置一问考查是否具备破产原因。

【必备锦囊】

区分“资不抵债”与“明显缺乏清偿能力”。

明显缺乏清偿能力：长期亏且扭亏难，法代丢了且没人管，严重缺钱不能变现，强制执行还不了。

【习题+解析】

【单选题】根据企业破产法律制度的规定，债务人的账面资产大于负债，但人民法院应当认定债务人明显缺乏清偿能力的情形是（ ）。

- A. 经人民法院强制执行无法清偿债务
- B. 财产变现折损过大无法清偿债务
- C. 长期亏损无法清偿债务
- D. 法定代表人下落不明无法清偿债务

【正确答案】 A

【答案解析】债务人账面资产虽大于负债，但存在下列情形之一的，人民法院应当认定其明显缺乏清偿能力：（1）因资金严重不足或者财产不能变现等原因，无法清偿债务；（2）法定代表人下落不明且无其他人员负责管理财产，无法清偿债务；（3）经人民法院强制执行，无法清偿债务；（4）长期亏损且经营扭亏困难，无法清偿债务；（5）导致债务人丧失清偿能力的其他情形。



知识点 17：破产财产分配

【命题角度】直接考查或案例题设问考查破产财产分配的顺序。

【必备锦囊】

掌握商业银行破产、税款的滞纳金等特殊情况的破产财产分配。

一般情况下的清偿顺序是：

- (1) 优先清偿破产费用和共益债务；
- (2) 破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金；
- (3) 破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款；
- (4) 普通破产债权。

【习题+解析】

1. 【单选题】根据企业破产法律制度的规定，下列关于商业银行破产分配顺序的表述中，正确的是（ ）。
- A. 破产财产优先支付个人储蓄存款利息
 - B. 破产财产在支付清算费用后，优先支付个人储蓄存款本息
 - C. 破产财产在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，优先支付个人储蓄存款本息
 - D. 破产财产在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用、所欠税款后，优先支付个人储蓄存款本息

【正确答案】 C



【答案解析】根据规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。

2. 【单选题】根据企业破产法律制度的规定，下列债务中，在清偿破产费用和共益债务后，应从破产财产中按第一顺位获得清偿的是（ ）。

- A. 破产人所欠职工的伤残补助
- B. 破产人所欠税款
- C. 破产人所欠红十字会的捐款
- D. 破产人所欠环保部门的罚款

【正确答案】 A

【答案解析】破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，首先清偿破产人所欠职工的工资和医疗、伤残费用和抚恤费用等。

3. 【单选题】破产企业甲公司在破产案件受理前因欠缴税款产生滞纳金。下列关于该滞纳金在破产程序中清偿顺位的表述，符合破产法律制度规定的是（ ）。

- A. 该滞纳金与欠缴税款处于相同受偿顺位
- B. 该滞纳金属于普通债权，受偿顺位劣后于欠缴税款
- C. 该滞纳金劣后于普通债权受偿
- D. 该滞纳金不属于破产债权，在破产程序中不予清偿

【正确答案】 B

【答案解析】破产企业在破产案件受理前因欠缴税款产生的滞纳金，属于普通债权，不享有与欠缴税款相同的优先受偿地位。



知识点 18：票据的特征与功能

【命题角度】直接考查票据的特征与功能

【必备锦囊】

票据的特征：金钱债、设文义。

票据的功能：支付、汇兑、结算、信用、融资。

【习题+解析】

1. 【多选题】下列关于票据特征，说法正确的有（ ）。

- A. 票据是文义证券
- B. 票据是金钱证券
- C. 票据是设权证券
- D. 票据是债权证券

【正确答案】 ABCD

【答案解析】票据的特征：票据是债权证券和金钱证券；票据是设权证券；票据是文义证券。

2. 【多选题】根据票据法律制度的规定，票据在经济上的功能包括（ ）。

- A. 汇兑功能
- B. 支付功能
- C. 结算功能



D. 信用功能

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 票据在经济上的功能包括：（1）支付功能。（2）汇兑功能。（3）结算功能。（4）信用功能。（5）融资功能。

知识点 19：票据的抗辩

【命题角度】 在案例中设问考查票据抗辩及其切断。

【必备锦囊】

区分物的抗辩与人的抗辩。

抗辩切断制度：票据债务人原则上不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由，对抗持票人。但是，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

【习题+解析】

1. 【多选题】 根据《票据法》的规定，下列选项中，票据债务人可以拒绝履行义务，行使票据抗辩权的有（ ）。

- A. 背书不连续，持票人不能证明其票据权利
- B. 与票据债务人有直接债权债务关系的持票人向票据债务人交付的货物有严重的质量问题
- C. 票据金额的中文大写与数码记载不一致
- D. 票据上没有记载付款地

【正确答案】 ABC



【答案解析】选项 AB 正确，属于对人抗辩，是债务人对特定持票人拒绝付款。

选项 C 正确，这是导致票据无效，债务人可以对抗任何持票人，属于对物抗辩。

选项 D 错误，付款地是相对记载事项，欠缺该事项不影响票据的效力，不构成抗辩事由。

2. 【单选题】甲受到乙的胁迫而签发一张 10 万元已由自己承兑的商业承兑汇票，乙在取得票据后立刻将该票据背书转让给丙换取一辆汽车，丙不知道乙非法取得票据的行为，关于该情况，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 甲由于是受胁迫而签发的票据，因此对乙和丙均不承担票据责任
- B. 由于丙是善意的且已经支付对价的持票人，因此甲不能对抗丙的付款要求
- C. 甲对丙可以行使对物的抗辩
- D. 甲不能对抗乙的付款请求，但可以对抗丙的付款请求

【正确答案】 B

【答案解析】根据规定，票据债务人原则上不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由，对抗持票人。本题中，由于丙是支付了对价并且善意取得该票据的当事人，因此甲不能对其抗辩。

知识点 20：企业国有资产评估

【命题角度】直接考查评估范围与评估程序。

【必备锦囊】

掌握应当评估及免于评估的范围。注意评估档案的保存期限不少于 15 年，属于法定资产评估业务的，档案的保存期限不少于 30 年。

**【习题+解析】**

1. 【单选题】下列关于企业国有资产评估程序的表述中，正确的是（ ）。

- A. 资产评估报告应由承办该业务的评估机构的法定代表人签名
- B. 法定评估业务的评估档案保存期限不少于 30 年
- C. 资产评估机构受理企业国有资产评估业务后，应当指定至少 1 名相应专业类别的评估师承办
- D. 企业国有资产评估业务流程由国务院国有资产监督管理机构确定，无需企业国有资产评估业务委托人与评估机构另行订立合同

【正确答案】 B

【答案解析】 选项 A：评估报告应当由至少 2 名承办该项业务的评估师签名并加盖评估机构印章。选项 C：对受理的评估业务，评估机构应当指定至少 2 名相应专业类别的评估师承办。选项 D：企业国有资产评估业务委托人应当依法选择资产评估机构，应当与评估机构订立委托合同，约定双方的权利和义务。

2. 【单选题】根据企业国有资产管理法律制度的规定，金融企业发生下列情形时，对相关资产应当进行资产评估的是（ ）。

- A. 整体改制为有限责任公司
- B. 县级人民政府批准其所属企业实施无偿划转
- C. 国有独资企业与其下属的独资企业之间的合并
- D. 上市公司可流通的股权转让

【正确答案】 A

【答案解析】 只有选项 A 是应当评估的情形。金融企业中，可以不进行评估的情形：（1）经



各级人民政府或其履行出资人职责的机构批准，对企业整体或者部分资产实施无偿划转的；

(2) 国有独资企业与其下属的独资企业（事业单位）之间或者其下属独资企业（事业单位）之间的合并，以及资产（产权）置换和无偿划转的；(3) 发生多次同类型的经济行为时，同一资产在评估报告使用有效期内，并且资产、市场状况未发生重大变化的；(4) 上市公司可流通的股权转让。

知识点 21：反垄断行政执法

【命题角度】直接考查反垄断行政执法机构、调查措施、经营者承诺等。

【必备锦囊】

国家市场监督管理总局负责反垄断统一执法。国务院设立反垄断委员会，负责组织、协调、指导反垄断工作。

涉嫌固定或者变更商品价格、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三类严重限制竞争的横向垄断协议的，反垄断执法机构不应接受经营者提出承诺。

【习题+解析】

1. **【多选题】**根据反垄断法律制度规定，有权对经营者集中进行审查的反垄断执法机构有（ ）。

- A. 省级市场监督管理部门
- B. 国务院反垄断委员会
- C. 地级市市场监督管理部门
- D. 国家市场监督管理总局

【正确答案】 AD

【答案解析】国家市场监督管理总局负责反垄断统一执法。国家市场监督管理总局根据工作需要，可委托省、



自治区、直辖市市场监管部门实施经营者集中审查。

2. 【单选题】根据反垄断法律制度的规定，下列横向垄断协议中，反垄断执法机构可以接受经营者提出的承诺的是（ ）。

- A. 涉嫌固定交易价格
- B. 涉嫌限制交易数量
- C. 涉嫌分割销售市场
- D. 涉嫌联合抵制交易

【正确答案】 D

【答案解析】 本题考核反垄断行政执法。反垄断执法机构不接受经营者提出的承诺：一是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，应当依法作出处理决定，不再接受经营者提出承诺；二是涉嫌固定或者变更商品价格、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三类严重限制竞争的横向垄断协议的，反垄断执法机构不应接受经营者提出承诺。

3. 【多选题】根据反垄断法律制度的规定，下列各项中，属于反垄断执法机构调查涉嫌垄断行为时可采取的措施的有（ ）。

- A. 复制被调查的有关单位的会计账簿和电子数据
- B. 要求被调查的经营者的利害关系人说明有关情况
- C. 查封、扣押相关证据
- D. 进入被调查的经营者的营业场所或者其他有关场所进行检查

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 反垄断执法机构调查涉嫌垄断行为，可以采取下列措施：（1）进入被调查的经



营者的营业场所或者其他有关场所进行检查（选项 D）；（2）询问被调查的经营者、利害关系人或者其他有关单位或者个人，要求其说明有关情况（选项 B）；（3）查阅、复制被调查的经营者、利害关系人或者其他有关单位或者个人的有关单证、协议、会计账簿、业务函电、电子数据等文件和资料（选项 A）；（4）查封、扣押相关证据（选项 C）；（5）查询经营者的银行账户。

知识点 21：对外直接投资核准备案制度

【命题角度】直接考查对外直接投资适用的法律以及核准备案情形。

【必备锦囊】

对外直接投资与外商直接投资从性质上说均属国际直接投资。对外直接投资中，区分核准与备案各自的适用情形。

【习题+解析】

1. **【多选题】**根据涉外投资法律制度的规定，中国境内投资者对外直接投资时需要遵守的法律规则包括（ ）。

- A. 中国法律
- B. 中国与投资所在国签订的双边投资保护协定
- C. 中国与投资所在国共同缔结或参加的多边条约
- D. 投资所在国法律

【正确答案】 ABCD

【答案解析】中国境内投资者对外直接投资，需要遵守投资所在国即东道国的法律和政策，以及中国与有关东道国签订的双边投资保护协定和双方共同缔结或参加的多边条约中的相关



规定。与此同时，作为投资者的母国，中国国内法中的相关规定当然也要予以适用。

2. 【单选题】 根据涉外投资法律制度的规定，某非敏感类境外投资项目，投资主体为地方企业，中方投资额为 2 亿美元。下列表述中，正确的是（ ）。

- A. 该项目应由国家发展改革委核准
- B. 该项目应由国家发展改革委备案
- C. 该项目应由投资主体注册地的省级政府发展改革部门核准
- D. 该项目应由投资主体注册地的省级政府发展改革部门备案

【正确答案】 D

【答案解析】 实行备案管理的范围是投资主体直接开展的非敏感类项目。投资主体是地方企业且中方投资额 3 亿美元以下的，备案机关是投资主体注册地的省级政府发展改革部门。