

高邮市处置非法集资宣传教育有奖知识竞赛试题

一、单选题(每题 1.5 分)

- 1、不当集资是指动机良好但效果不好,且无法归还本息的()。
- A.资金 B.股票 C.集资 D.基金
- 2、非法吸收公众存款是指未经()批准,向社会不特定对象吸收资金,出具凭证,承诺在一定期限内还本付息的活动。
- A.中国人民银行 B.工商部门 C.公安部门 D.教育部门
- 3、发布涉及投资咨询业务、金融咨询、贷款咨询、代客理财、代办金融业务活动的广告,广告发布者应当确认广告主体的发布资格,查验广告营业执照是否具有相应的()。
- A. 资金情况 B.股票 C.资产 D.经营范围
- 4、商品营销经营活动的广告不得出现()、保证无风险等内容。
- A.收益率 15% B.保本 C.年收益 D.最低收益
- 5、广告发布者由于未查验证明、未核实广告内容,导致非法集资活动广告发布的,依法承担相应法律责任;情节严重的,由()依据有关规定处理。
- A. 烟草局 B.卫生局 C.广告监管机关 D.文化局
- 6、对非法集资监测预警中发现的跨地区非法集资案件,由()负责协调确定主办地区。
- A.联席会议 B.当地人民政府 C.跨地区人民政府 D.当地银监局
- 7、某企业非法集资,被处以资金冻结,这是属于()。
- A. 财产罚 B. 行政强制措施 C. 申诫罚 D. 能力罚
- 8、企业内部集资最初由人民银行审批管理,1993 年国务院发文清理和制止乱集资后,企业内部集资()审批。
- A.继续 B.严格 C.暂停 D.不予
- 9、集资诈骗的“诈骗方法”是指行为人采取虚构集资用途,以虚假的证明文件和高额回报率为诱饵,()集资款的手段。
- A.筹集 B.骗取 C.获得 D.得到
- 10、单位进行集资诈骗数额在()以上的应予追诉。
- A.十万元 B.二十万元 C.三十万元 D.五十万元
- 11、个人非法吸收或者变相吸收公众存款()以上的应予追诉。
- A.三十户 B.五十户 C.八十户 D.一百户
- 12、单位进行集资诈骗数额在()以上的,可认定属于数额巨大。
- A.三十万元 B.四十万元 C.五十万元 D.六十万元
- 13、个人进行集资诈骗数额在()以上的,可认定属于数额特别巨大。
- A.五十万元 B.一百万元 C.一百五十万元 D.二百万元
- 14、社会公众参与非法集资,参与者的利益是否受法律保护?()
- A.受 B.不受 C.看情况而定
- 15、对从事非法集资活动的,除了依照法律法规给予没收违法所得、罚款、取缔非法从事金融业务的机构等行政处罚外,对构成犯罪的,还要依法追究()。
- A.责任 B.经济责任 C.刑事责任 D.民事责任
- 16、依照我国刑法规定,对非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款,情节严重的,可处()有期徒刑,并处罚金。
- A.3 年以下 B.3 年以上 10 年以下 C. 10 年以上 15 年以下 D.15 年以上
- 17、对以非法占有为目的,使用诈骗方法非法集资,数额较大的,处()有期徒刑或者拘役,并处二万元以上二十万元以下罚金
- A. 5 年以下 B. 5 年以上 C. 10 年以下 D. 10 年以上
- 18、()年,国务院同意成立处置非法集资部际联席会议制度。
- A. 2006 年 B. 2007 年 C. 2 008 年 D. 2009 年
- 19、下列单位哪个不属于处置非法集资部际联席会议的成员单位?()
- A.银监会 B.公安局 C.工商总局 D.文化局
- 20、非法集资处置工作在()统一领导下,建立处置非法集资部际联席会议机制。
- A.国务院 B.公安部 C.银监会 D.工商总局
- 21、未经()批准,任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动。
- A.国务院银行业监督管理机构 B.人民银行 C.财政部 D.工商总局
- 22、非法传销是商品销售类非法集资吗?()
- A.是 B.否
- 23、商品销售类非法集资主要指以()为名向社会公众集资
- A.提供劳务 B.销售商品 C.销售股票 D.项目开发
- 24、生产经营类非法集资是一种()的非法集资类别。
- A.综合类 B.单一类
- 25、变相吸收公众存款,是指未经金融监管部门批准,不以吸收公众存款的名义而向社会不特定对象吸收资金,但承诺履行的义务与吸收公众存款性质()的活动。
- A.相近 B.相同 C.不同 D.类似
- 26、非法吸收公众存款罪的主体为一般主体,即年满()且具有刑事责任能力的人,单位也可以构成本罪的犯罪主体。
- A.13 周岁 B.14 周岁 C.15 周岁 D.16 周岁
- 27、集资诈骗罪与非法吸收公众存款罪在客观上表现为非法集资的行为,二者区别的关键在于是否以()为目的。
- A. 非法持有 B.非法牟利 C. 非法占有 D.非法经营
- 28、集资诈骗罪须具备非法占有集资款的犯罪()。
- A.动机 B.行为 C.目的 D.结果
- 29、非法吸收公众存款罪的主观方面表现为()。
- A.直接故意 B.间接故意
- 30、集资诈骗罪侵犯的是()。
- A.复杂客体 B.简单客体
- 31、股权类非法集资可分为两种类型:一是优先股股本集资;二是()。
- A.优先股股本集资 B.普通股股本集资 C.权益集资 D.企业债券集资
- 32、债权类非法集资以()为条件,且有定期还本付息。
- A.还本付息 B.股息 C.利息 D.基金
- 33、非法吸收公众存款罪是企业通过募集集资进行营利活动,主观方面()非法占有目的。
- A. 具有 B. 不具有
- 34、房地产销售、造林、种养殖、加工承揽、项目开发等招商广告,不得涉及投资回报、()、集资或者变相集资等内容。
- A.资金 B.股票 C.收益 D.债券
- 35、集资诈骗是指以()为目的,使用诈骗方法非法集资,数额较大的行为。
- A.占有 B.非法占有 C.盈利 D.非法盈利
- 36、个人集资诈骗数额在()以上的应予追诉。
- A.一万元 B.十万元 C. 二十万元 D.三十万元
- 37、单位非法吸收或者变相吸收公众存款()以上的应予追诉。
- A.五十户 B.一百户 C.一百五十户 D.二百户
- 38、个人进行集资诈骗数额在()以上的,可认定属于数额巨大。
- A.二十万元 B.三十万元 C.四十万元 D.五十万元
- 39、单位进行集资诈骗数额在()以上的,可认定属于数额特别巨大。
- A.一百万元 B. 二百万元 C.二百五十万元 D.三百万元
- 40、根据我国法律法规,因参与非法集资活动受到的损失由()。
- A.政府协调解决

- B.非法集资的组织者承担
- C.参与者自行承担 D.国有银行承担
- 41、非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款,扰乱金融秩序的,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处()罚金。
- A.二万元以下 B. 二万元以上二十万元以下 C. 二十万元以上五十万元以下 D.五十万元以上
- 42、对未经批准擅自发行股票,情节严重的,可处()有期徒刑或者拘役,并处罚金。
- A. 5 年以下 B. 5 年以上 C. 10 年以下 D. 10 年以上
- 43、以非法占有为目的,使用诈骗方法非法集资的,最高可处(),并处罚金或者没收财产。
- A.无期徒刑 B.20 年以下有期徒刑 C.10 年以上有期徒刑 D.死刑
- 44、处置非法集资部际联席会议的牵头单位是哪一个?()
- A.银监会 B.公安部 C.工商总局 D.林业局
- 45、非法集资多以集资的名义进行,变相吸收公众存款则较明显地具有()的特征。
- A.吸收存款 B. 银行 C.信用社 D.集资
- 46、非法集资只是一种违法行为,但()是犯罪行为。
- A.不一定 B.肯定 C.不
- 47、非法集资活动如果具备以下三个要件则构成集资诈骗罪:一是以()为目的,二是使用诈骗方法,三是数额巨大,达到追诉标准。
- A.非法占有 B.非法牟利 C.非法持有 D.非法经营
- 48、所有的集资诈骗都()非法集资范畴,但并不是所有的非法集资都是集资诈骗。
- A.属于 B.不属于
- 49、非法吸收公众存款罪的犯罪对象是()。
- A.单位 B.个人 C.公众 D.公众存款
- 50、非法吸收公众存款罪侵犯的是()。
- A.复杂客体 B.简单客体
- 二、多选题(每题 2.5 分)**
- 51、集资就是有偿筹集资金的行为。其中,“有偿”是指集资人向被集资人支付()。
- A.金钱 B.收益 C.股票 D.物品
- 52、非法集资活动对社会有什么危害?()
- A. 参与非法集资的经纪人会遭受经济损失,甚至血本无归
- B.严重干扰正常的经济、金融秩序,引发风险
- C.容易引发社会不稳定,引发大量社会治安问题,甚至造成社会动荡不安
- D.造成家庭破裂
- 53、合法集资的途径主要通过发行股票、债券或融资租赁、联营、合资等方式,其中()是主要的集资方式。
- A.发行股票 B.发行债券 C.联营 D.合资
- 54、各级人民政府在非法集资处置工作中要切实负起地方政府负总责的责任,做好本地区非法集资()和维护稳定等基础工作。
- A.监督预警 B.性质认定 C.风险提示 D.宣传教育 E.调查取证 F.处置善后
- 55、非法集资按集资的性质可分为哪几类?()
- A.债权类非法集资 B.股权类非法集资 C.商品销售类非法集资 D.生产经营类非法集资
- 56、非法吸收公众存款罪侵犯的的客体是()。
- A.单位 B. 国家金融管理秩序 C.国家的存款管理制度 D.国家对公众存款的管理秩序
- 57、非法集资的特征有()。
- A.未经有关部门依法批准或借用合法经营的形式吸收资金
- B.通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传
- C.承诺在一定期限内还本付息
- D.向社会特定对象吸收资金
- 58、非法集资的常见手段有哪些?()
- A.承诺高额回报 B.编造虚假项目 C.以虚假宣传造势 D.利用亲情诱惑
- 59、在涉及集资内容的广告中,不得使用()的名义。
- A. 国家机关 B. 国家机关工作人员 C.单位 D.个人
- 60、参与非法集资活动的单位或个人,可能受到的处罚包括()。
- A.没收违法所得 B.罚款 C.依法追究刑事责任 D.对非法从事金融业务的机构予以取缔

本次竞赛由高邮市公安局、中国人民银行高邮市支行、高邮市人民政府金融工作办公室、高邮市新闻信息中心联合主办。竞赛试题依据我国《刑法》、国务院及工商行政管理部门的相关规定拟定,共 60 题 100 分,分为单选题和多选题。竞赛将从优秀答题卡中抽取一等奖 10 名,每人奖金 500 元;二等奖 20 名,每人奖金 200 元;三等奖 30 名,每人奖金 100 元。参赛者须在题目后所附答题卡上将答案对应选项用碳素笔涂黑,并于 2014 年 4 月 20 日前将答题卡邮寄至高邮市人民政府(海潮东路 28 号)金融办收。请在信封上注明“高邮市处置非法集资宣传教育有奖知识竞赛”字样。获奖名单将在《高邮日报》上刊登公布。

高邮市处置非法集资宣传教育有奖知识竞赛答题卡

姓名: _____ 身份证号: _____

工作单位: _____ 手机: _____

通讯地址: _____ 邮编: _____

- | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| 01、A○B○C○D○ | 16、A○B○C○D○ | 31、A○B○C○D○ | 46、A○B○C○ |
| 02、A○B○C○D○ | 17、A○B○C○D○ | 32、A○B○C○D○ | 47、A○B○C○D○ |
| 03、A○B○C○D○ | 18、A○B○C○D○ | 33、A○B○ | 48、A○B○ |
| 04、A○B○C○D○ | 19、A○B○C○D○ | 34、A○B○C○D○ | 49、A○B○C○D○ |
| 05、A○B○C○D○ | 20、A○B○C○D○ | 35、A○B○C○D○ | 50、A○B○ |
| 06、A○B○C○D○ | 21、A○B○C○D○ | 36、A○B○C○D○ | 51、A○B○C○D○ |
| 07、A○B○C○D○ | 22、A○B○ | 37、A○B○C○D○ | 52、A○B○C○D○ |
| 08、A○B○C○D○ | 23、A○B○C○D○ | 38、A○B○C○D○ | 53、A○B○C○D○ |
| 09、A○B○C○D○ | 24、A○B○ | 39、A○B○C○D○ | 54、A○B○C○D○E○F○ |
| 10、A○B○C○D○ | 25、A○B○C○D○ | 40、A○B○C○D○ | 55、A○B○C○D○ |
| 11、A○B○C○D○ | 26、A○B○C○D○ | 41、A○B○C○D○ | 56、A○B○C○D○ |
| 12、A○B○C○D○ | 27、A○B○C○D○ | 42、A○B○C○D○ | 57、A○B○C○D○ |
| 13、A○B○C○D○ | 28、A○B○C○D○ | 43、A○B○C○D○ | 58、A○B○C○D○ |
| 14、A○B○C○ | 29、A○B○ | 44、A○B○C○D○ | 59、A○B○C○D○ |
| 15、A○B○C○D○ | 30、A○B○ | 45、A○B○C○D○ | 60、A○B○C○D○ |

----- 沿虚线剪下