2020年应天职业技术学院防范非法集资集中宣传活动

测 试 题

一、单选题（共5题，每题5分，共25分）：

1、下列不属于非法集资特征要求的是（C）

A、未经有关部门依法批准吸收资金

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、只承诺在一定期限内返还本金

D、向社会公众（不特定对象）吸收资金

2、非法集资的形式不包括（D）

A、通过会员卡、消费卡的形式

B、利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄的形式

C、利用网络技术虚拟“电子商铺”投资委托经营、到期回购的形式

D、在依法设立的证券交易所公开发行的股票、公司债券的形式

3、不法分子为吸引群众上当受骗，编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，并通过暴利引诱骗取其信任的手段，属于（C）

A、编造虚假项目

B、巧接媒体宣传

C、承诺高额回报

D、利用亲情诱惑

4、赵某在被传销组织的精神洗脑后，为了完成自己的业绩，利用亲情诱惑亲朋投钱的行为（A）

A、是不法分子的手段之一，通过用高额回报诱惑亲朋，目的是为了非法集资

B、是赵某实现自我价值的一种途径

C、是其亲朋将手中余钱进行投资管理的一种方法

D、赵某无奈之举

5、因参与非法集资活动受到的损失，承担损失的人是（B）

A、不法分子承担

B、参与者自行承担

C、国家承担

D、不法分子和参与者共同承担

二、多选题（共5题，每题9分，共45分）：

1、作为一个投资者，应防范不法分子以“销售股票”形式进行的非法集资，下面哪些属于投资者应采有的投资观（ACD）

A、合法投资

B、只注重高额回报

C、眼见为实

D、审慎投资

2、以项目开发为名的非法集资活动，因为有“项目”做幌子，更容易吸引社会公众眼球。如何防范以“项目开发”为名的非法集资活动（ABC）

A、具备基本常识

B、要理性分析

C、是要有投资风险意识

D、主动参与非法集资活动

3、社会公众当遇到个人或机构兜售理财、保险等金融产品时，如何提高风险防范意识（ABCD）

A、充分认识、了解相关机构的性质和功能

B、了解相关机构是否有金融业务经营许可证

C、投资某种金融产品时，掌握必要的金融知识，仔细阅读合同条款

D、从事股权买卖、创业投资和私募股权投资等高度复杂、风险极高的业务，需要较高的专业知识

4、面对非法集资的陷阱，我们可以做到（ABCD）

A、对高息“诱饵”不动心

B、对老板“实力”不崇拜

C、对“官方”背景不迷信

D、对熟人“热心”不轻信

5、如果某人对于不法分子从事的非法集资活动无法做出准确判断时，你认为以下哪些可以帮助他（AB）

A、摆正心态，理性面对高利诱惑，明白“天上不会掉馅饼”，也不可能一夜暴富

B、摒弃从众心理，考虑自身的风险承受能力

C、只投入一部分的钱财，减小风险

D、将包装的信息透露给他的商业对手，让对方损失

三、判断题（共10题，每题3分，共30分）：

1、非法集资者会承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报。√

2、目前非法集资的形式多样，非法集资可以以生态环保投资等名义或者以期货交易、典当的名义进行。√

3、不法分子为了非法集资而聘请某明星代言，是通过利用明星与其粉丝之间的感情进行虚假宣传，属于利用亲情诱惑。×

4、经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的，由参与者自行承担损失。√

5、投资者加强自身防范意识，树立勤劳致富的思想，不传播、不轻信所谓的一夜暴富神话，是减少和防范非法集资活动的根本途径。√

6、某人向其亲朋借10万元钱买车并约定3年后偿还，属于非法集资行为。×

7、依法公开发行的股票、公司债券及其他证券，应当在依法设立的证券交易所上市交易或者在国务院批准的其他证券交易场所转让。√

8、创业投资和私募股权投资属高风险行业，投资者要谨慎参与创投企业和私募股权基金的投资，不要被高额回报蒙住了双眼。√

9、当不法分子看到老年人风险意识不强，易受到怂恿鼓动的弱点，并对其高额回报的宣传时，老年人可以与子女或亲朋进行商议，并且可以对公司经营运作情况深入调查分析。√

10、对从事非法集资活动构成犯罪的不法分子，要依法追究刑事责任；不构成犯罪的，不作处罚。×