

توضیحات:

- برنامه ریزی مبارزه با پولشویی
- حیطة تخصصی
- شامل ۶۵ سوال
- با قابلیت پرینت

سوالات استخدامی کارشناس

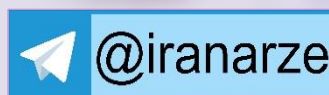
برنامه ریزی - مبارزه با پولشویی

سال ۱۳۹۷ (کد 330B)

برای دانلود رایگان جدیدترین سوالات استخدامی برنامه ریزی - مبارزه با پولشویی، اینجا بنزید

برای دانلود رایگان جدیدترین سوالات استخدام دستگاه های اجرایی، اینجا بنزید

« انتشار یا استفاده غیر تجاری از این فایل، بدون حذف لوگوی ایران عرضه، مجاز می باشد »



فهرست مطالب (برای مراجعه به هر بخش، روی عنوان بزنید)

- ❖ مبانی و اصول برنامه ریزی و مدیریت - صفحه ۲
- ❖ اقتصاد خرد و کلان - صفحه ۳
- ❖ آمار احتمال و اقتصاد سنجی - صفحه ۴
- ❖ برنامه ریزی و توسعه اقتصادی - صفحه ۶
- ❖ کلیات مبارزه با پولشویی - صفحه ۶

مبانی و اصول برنامه ریزی و مدیریت

- ۱- در کدام سبک رهبری، رهبر دستورات و تصمیمات را برای زیردستان توجیه می کند و آنها را تشویق می کند تا دستورات را اجرا کنند و فرصت لازم را برای توضیح تصمیمات فراهم می آورد؟ (iranarze.ir)
 - (۱) مشارکتی (۲) دستوری (۳) فروشی (۴) تفویضی
- ۲- کدام دسته از پیروان تفکری غیر انتقادی و وابسته دارند اما در عین حال در رفتارهایشان بسیار فعال هستند؟ (iranarze.ir)
 - (۱) بله قربان گو (۲) محافظه کار (۳) از خودبیگانه (۴) گوسفند صفت
- ۳- طبق کدام استراتژی مدیریت، تضاد به علت آنکه طرف مقابل در موقعیتی بالاتر قرار دارد فرد تمایل دارد به طرف مقابل امتیاز بدهد؟ (iranarze.ir)
 - (۱) مصالحه (۲) همکاری (۳) سازش (۴) رقابت
- ۴- «خط مشی ها و سیاست سازمان» و «روابط بین فردی»، به ترتیب جزو کدام نیازها هستند؟ (iranarze.ir)
 - (۱) بهداشتی - انگیزشی (۲) انگیزشی - انگیزشی (۳) انگیزشی - بهداشتی (۴) بهداشتی - بهداشتی
- ۵- مسئولیت پذیری، نمونه کدام نوع نیاز از سلسله مراتب نیازهاست؟ (iranarze.ir)
 - (۱) خودشکوفایی (۲) اجتماعی احترام (۳) امنیت (۴) احترام
- ۶- به دلیل کدام مانع حل مسئله به جای تحلیل کامل، وضعیت اولین بدیل در دسترس را انتخاب می کند و از پیمایش بیشتر اجتناب می ورزد؟
 - (۱) اجتناب آرام (۲) تغییر آرام (۳) اجتناب دفاعی (۴) هراس
- ۷- «برنامه ریزی نیروی انسانی» و «تنظیم بودجه»، به ترتیب جزو کدام نوع برنامه ریزی هاست؟ (iranarze.ir)
 - (۱) تخصصی - تخصصی (۲) تخصصی - راهبردی (۳) عملیاتی - عملیاتی (۴) راهبردی - اجرایی
- ۸- کدام مدل تصمیم گیری را استراتژی بهینه سازی نیز می گویند؟ (iranarze.ir)
 - (۱) اداری (۲) سیاسی (۳) کنکاش ترکیبی (۴) کلاسیک
- ۹- ساختار کلی در تکنولوژی مهندسی چگونه است؟ (iranarze.ir)
 - (۱) مکانیکی (۲) بسیار مکانیکی (۳) بسیار ارگانیک (۴) ارگانیک
- ۱۰- در کدام نوع برنامه ریزی بر کارهایی تمرکز می شود که سازمان در حال حاضر انجام می دهد و تلاش می شود تا آنها به بهترین صورت انجام پذیرد؟
 - (۱) خارج به داخل (۲) داخل به خارج (۳) از بالا به پایین (۴) از پایین به بالا
- ۱۱- سازمان های کنترل، اجتماعی نمونه کدام کارکرد اجتماعی سازمان هاست؟ (iranarze.ir)

- (۱) نهفتگی (۲) یکپارچه سازی (۳) دستیابی به هدف (۴) سازگاری
- ۱۲- در کدام نوع برنامه‌ریزی، حوادث و شرایط جدید پیش‌بینی میشوند و عکس‌العمل‌ها و پاسخ‌های مناسب برای آنها در نظر گرفته می‌شوند؟
- (۱) اقتضایی (۲) مبتنی بر هدف (۳) مبتنی بر استثنا (۴) اضطراری
- ۱۳- «میزان تلاش» و «وضوح و هدف» به ترتیب جزو کدام عوامل فرایند هدف گذاری است؟ (iranarze.ir)
- (۱) میانجی - میانجی (۲) چالش‌برانگیز - چالش‌برانگیز
- (۳) میانجی - چالش‌برانگیز (۴) چالش‌برانگیز - میانجی
- ۱۴- ارتباطات زیاد در بین واحدها، جزو کدام یک از متغیرهای محرک نوآوری در سازمان است؟ (iranarze.ir)
- (۱) ساختاری (۲) فرهنگی (۳) منابع انسانی (۴) سیاسی
- ۱۵- سازوکار اصلی هماهنگی در ساختار ادھوکراتیک، کدام است؟ (iranarze.ir)
- (۱) سرپرستی مستقیم (۲) استانداردسازی مهارت‌ها (۳) تنظیم طرفینی (۴) استانداردسازی خروجی‌ها

اقتصاد خرد و کلان

- ۱۶- در حالت مطلوبیت شبه، خطی رابطه بین متغیرهای جبرانی و معادل چگونه است؟ (iranarze.ir)
- (۱) یکسان هستند. (۲) متغیر جبرانی، دو برابر متغیر معادل است (۳) متغیر معادل، دو برابر متغیر جبرانی است. (۴) ارتباطی با یکدیگر ندارند
- ۱۷- اگر منحنی عرضه تقریباً افقی باشد، مالیات وضع شده توسط چه گروهی پرداخت می‌شود؟ (iranarze.ir)
- (۱) تولید کنندگان (۲) مصرف کنندگان (۳) هیچ مالیاتی جمع آوری نمی‌شود. (۴) مساوی بین دو گروه تولید کنندگان و مصرف کنندگان
- ۱۸- بازدهی نسبت به مقیاس چگونه باشد تا حداکثر سود بلندمدت یک بنگاه صفر شود؟ (iranarze.ir)
- (۱) ثابت (۲) کاهنده (۳) فزاینده (۴) ابتدا فزاینده و سپس کاهنده
- ۱۹- در تعادل رقابت انحصاری، سود و مسئله کارایی چه ارتباطی با یکدیگر دارند؟ (iranarze.ir)
- (۱) سود بیشتر از کارایی می‌شود. (۲) سود کمتر از کارایی می‌شود. (۳) سود غیرصفر، ولی کارایی پارتو وجود دارد. (۴) ارتباطی ندارند.
- ۲۰- (تهیه شده توسط ایران عرضه) منحنی تقاضای، پسماند مربوط به کدام بازار است؟ (iranarze.ir)
- (۱) انحصار طبیعی (۲) رقابت انحصاری (۳) رقابت کامل (۴) انحصار چندجانبه
- ۲۱- کدام انگیزه، موجب شکسته شدن کارتل می‌شود؟ (iranarze.ir)
- (۱) کم‌فروشی (۲) تقلب (۳) ارزان‌فروشی (۴) گران‌فروشی
- ۲۲- چه زمانی طبق معمای زندانی امکان دارد پیامد کارای پارتو از یک بازی منطقی حاصل شود؟ (iranarze.ir)
- (۱) به شرط مقابله به‌مثل (۲) الگوی زمانی انتخاب‌ها مهم باشد. (۳) به دفعات زیاد تکرار شود. (۴) تعادل غالب استراتژی، زیر نفوذ پیامد ناکارا باشد.
- ۲۳- در هر تعادل بلندمدت منحنی فیلیپس، شرط مساوی شدن نرخ انتظاری تورم با نرخ تحقق‌یافته چیست؟ (iranarze.ir)

(۱) ثابت بودن نرخ تورم (۲) فزاینده بودن نرخ تورم (۳) کاهشده بودن نرخ تورم (۴) تصادفی بودن نرخ تورم

۲۴- در سطح نرخ بیکاری **NAIRU**، نرخ تورم چگونه است؟ (iranarze.ir)

(۱) خزنده و باشتاب (۲) فزاینده و بدون شتاب (۳) صفر (۴) ملایم و بدون شتاب

۲۵- چه زمانی، منحنی عمودی و بلندمدت فیلیپس به منحنی کوتاه مدت تبدیل می‌شود؟ (iranarze.ir)

(۱) همبستگی ضعیف بین نوسانات بیکاری و تغییرات تقاضای کل

(۲) همبستگی قوی بین نوسانات بیکاری و تغییرات تقاضای کل

(۳) اعمال فرضیه انتظارات عقلایی در مورد نرخ تورم

(۴) اعمال فرضیه انتظارات تطبیقی در مورد نرخ تورم

۲۶- اگر ثروت بر منحنی **LM** مؤثر باشد افزایش در بدهی‌های دولت، کدام منحنی را و به چه سمت منتقل می‌کند و تولید ملی چه تغییری می‌کند؟

(۱) **IS** - راست - کاهش می‌یابد. (۲) **IS** - چپ - افزایش می‌یابد.

(۳) **LM** - بالا - نامعلوم است. (۴) **LM** - پایین - افزایش می‌یابد.

۲۷- اگر افزایش مخارج دولت و یا کاهش مالیات‌ها به کاهش سرمایه‌گذاری خصوصی منتهی شود، کدام اثر نامیده می‌شود؟ (iranarze.ir)

(۱) پیگو (۲) تخلیه‌ای (۳) تظاهری (۴) چرخ دنده‌ای

۲۸- اگر مازاد تراز پرداخت‌ها صفر نباشد حجم پول با توجه به کدام عامل توسط مقامات پولی تغییر خواهد کرد؟ (iranarze.ir)

(۱) درجه عقیم بودن ذخایر (۲) رشد پایه پولی (۳) کاهش سرعت گردش پول (۴) نرخ ارز

۲۹- کدام مورد، جزو متغیرهای محوری در نظریه‌های رشد محسوب می‌شود؟ (iranarze.ir)

(۱) نرخ رشد محصول (۲) نسبت سرمایه تولید (۳) تشکیل سرمایه (۴) نرخ رشد نیروی کار

۳۰- فرض مدل‌های رشد نئوکلاسیک بر یک تابع تولید، کدام است؟ (تنظیم توسط فروشگاه ایران عرضه) (iranarze.ir)

(۱) بازدهی نسبت به مقیاس کاهشده (۲) بازدهی نسبت به مقیاس فزاینده

(۳) فزاینده بودن بهره‌وری داده‌ها (۴) بازدهی نسبت به مقیاس ثابت

آمار احتمال و اقتصاد سنجی

۳۱- نرخ تورم طی سه سال، پنج برابر شده است. برای محاسبه متوسط نرخ تورم، کدام میانگین مناسب است؟ (iranarze.ir)

(۱) حسابی (۲) هارمونیک (۳) هندسی (۴) وزن دار

۳۲- کدام مورد، صحیح است؟ (iranarze.ir)

(۱) میانگین یک متغیر تصادفی لزوماً مقداری است که آن متغیر تصادفی اختیار خواهد کرد.

(۲) تابع چگالی احتمال متغیر تصادفی، پیوسته همواره کوچکتر از یک است.

(۳) دو پیشامد، مستقل هرگز عنصر مشترک ندارند.

(۴) میانگین یک متغیر تصادفی، لزوماً موجود نیست.

۳۳- متغیر تصادفی **X**، دارای توزیع نرمال با میانگین ۲ و واریانس ۴ است گشتاور مرکزی مرتبه نوزدهم آن کدام است؟ (iranarze.ir)

(۱) ۲^{۱۸} (۲) ۲^{۱۹} (۳) ۳۸ (۴) صفر

۳۴- یک خانواده باید دارای چند فرزند باشد تا به احتمال ۹۵ درصد، حداقل یک پسر و حداقل یک دختر داشته باشد؟ (iranarze.ir)

- (۱) ۶ (۲) ۵ (۳) ۴ (۴) ۳

۳۵- تعداد مشتریانی که وارد یک بانک میشوند یک متغیر تصادفی پواسن با متوسط ۱۵ نفر در ساعت است. احتمال اینکه فاصله زمانی بین ورود دو مشتری متوالی کمتر از ۸ دقیقه باشد کدام است؟ (iranarze.ir)

- (۱) $1 - e^{-2}$ (۲) $1 - e^{-3}$ (۳) e^{-2} (۴) e^{-3}

۳۶- تعداد شعب بانک‌های مختلف در یک کشور، ۱۰،۰۰۰ شعبه است. گردش مالی شعب، از یک توزیع نرمال با میانگین ۵۰۰ میلیارد ریال و انحراف استاندارد ۱۰۰ میلیارد ریال در ماه پیروی می‌کند. اگر شعبه‌ای بخواهد گردش مالی در بین ۵۰ درصد گردش مالی بالای شعب را داشته باشد، حداقل باید به کدام گردش مالی برحسب میلیارد ریال دست یابد؟ (iranarze.ir)

- (۱) ۵۰۰ (۲) ۵۵۰ (۳) ۶۰۰ (۴) ۶۵۰

۳۷- یک نمونه تصادفی ۱۶ تایی از جامعه نرمال با میانگین صفر و انحراف استاندارد نامعلوم انتخاب شده است. برای آزمون فرضیه $\{H_0 : \sigma^2 = 1, H_1 : \sigma^2 \neq 1\}$ ، توزیع آماره آزمون کدام است؟

- (۱) استودنت با درجه آزادی ۱۵ (۲) استودنت با درجه آزادی ۱۶
(۳) خی‌دو با درجه آزادی ۱۵ (۴) خی‌دو با درجه آزادی ۱۶

۳۸- ضریب همبستگی بین دو متغیر تصادفی X و Y برابر 0.7 است. چند درصد از تغییرات Y تحت تأثیر X نیست؟ (iranarze.ir)

- (۱) ۷۰ (۲) ۵۱ (۳) ۴۹ (۴) ۳۰

۳۹- برای تشخیص اینکه مدل، AR یا MA یا ARMA است، از کدام ابزار استفاده می‌شود؟ (iranarze.ir)

- (۱) همبسته نگار (۲) آزمون J-B (۳) آزمون رمزی (۴) روش شناسی Box & Jenkins

۴۰- اگر دو سری هم انباشته باشند به کدام مفهوم است؟ (تهیه شده توسط ایران عرضه) (iranarze.ir)

- (۱) یک رابطه بلندمدت بین آنها برقرار است و تعادل در کوتاه مدت وجود ندارد.
(۲) یک رابطه بلندمدت بین آنها برقرار نیست اما در کوتاه مدت تعادل وجود دارد.
(۳) یک رابطه بلندمدت بین آنها برقرار است و همچنین در کوتاه مدت تعادل وجود دارد.
(۴) یک رابطه بلندمدت بین آنها برقرار است، هرچند ممکن است در کوتاه مدت تعادل نداشته باشند.

۴۱- کدام مدل می‌تواند نوسانات کوتاه مدت متغیرها را به مقادیر بلندمدت آنها ارتباط دهد؟ (iranarze.ir)

- (۱) ARDL (۲) ARIMA (۳) ECM (۴) GLS

۴۲- کدام مورد، جزو معایب مدل‌های VAR محسوب می‌شود؟ (iranarze.ir)

- (۱) تفسیر ضرایب برآورد شده مشکل است و برای تحلیلهای سیاستی زیاد مناسب نیست.
(۲) فرض بر این است که متغیرها مانا نیستند.
(۳) براساس نظریه‌های اقتصادی هستند.
(۴) متغیرها با یکدیگر هم خطی دارند.

برنامه ریزی و توسعه اقتصادی

۴۳- نظریه «دام تعادل در سطح پایین»، مربوط به کدام اقتصاددان است؟ (iranarze.ir)

- (۱) اسمیت (۲) پرکینز (۳) ریکاردو (۴) مالتوس

۴۴- دلیل عرضه برگشتی برای نیروی کار در اقتصادهای دوگانه، کدام است؟ (iranarze.ir)

- (۱) عدم نیاز به کار بیشتر ت (۲) جامعه خواستار مقدار معین درآمد است.

- (۳) تمایل به صرفه جویی (۴) شوق داشتن درآمد بیشتر

۴۵- کدام اقتصاددان، تفاوت بین سطح رشد اقتصادی کشورها را در تفاوت در کیفیت نیروی کار توجیه می‌کند؟ (iranarze.ir)

- (۱) ریکاردو (۲) برگ (۳) کوزنتز (۴) شومپتر

۴۶- توسعه مبتنی بر تورم مترادف با کدام سیاست است؟ (iranarze.ir)

- (۱) پولی انبساطی (۲) افزایش مالیات‌ها (۳) کسر بودجه (۴) تأمین مالی از طریق بورس اوراق بهادار

۴۷- کدام مورد جزو منابع داخلی تأمین سرمایه است؟ (iranarze.ir)

- (۱) انواع بیمه (۲) وام از خارج (۳) فروش منابع طبیعی (۴) پس انداز اجباری

۴۸- دایره فقر، منسوب به کدام اقتصاددان است؟ (iranarze.ir)

- (۱) رابینز (۲) تورکس (۳) ریکاردو (۴) اشمیت

۴۹- دوره برنامه عمرانی سوم توسعه کشور قبل از انقلاب کدام بوده است؟ (iranarze.ir)

- (۱) ۱۳۳۴ - ۴۱ (۲) ۱۳۴۷ - ۵۱ (۳) ۱۳۵۲ - ۵۶ (۴) ۱۳۴۲ - ۴۶

۵۰- (تنظیم توسط فروشگاه ایران عرضه) کدام الگوی برنامه ریزی معتبر است؟ (iranarze.ir)

- (۱) اگر الگویی برای پیش‌بینی استفاده شود و پاسخ‌های منطقی داشته باشد.

- (۲) اگر الگویی رفتار واقعی پدیده را به‌درستی بیان کند.

- (۳) پارامترهای فرضی مدل پایدار باشند.

- (۴) متغیرهای مدل در دسترس

کلیات مبارزه با پولشویی

۵۱- وجوه به دست آمده از کدام طریق زیر، مشمول تأمین مالی تروریسم هستند؟ (iranarze.ir)

- (۱) صرفاً صنعت بانکداری برون مرزی و فرار از مالیات (۲) صرفاً قاچاق مواد مخدر و داروهای روان گردان

- (۳) راه‌های غیرقانونی (۴) اعم از راه‌های قانونی و راه‌های غیرقانونی

۵۲- گروه ضربت اقدام مالی، کدام موارد را جرم‌انگاری کرده است؟ (iranarze.ir)

- (۱) فعالیت‌های تروریستی

- (۲) کسب وجوهی که محل مصرف آنها مخفی می‌ماند.

- (۳) مصرف منابع وجوه اعانه، هدیه و سایر وجوه حاصله از فعالیت‌ها و سازمان‌های قانونی و غیرقانونی

- (۴) فعالیت‌های منجر به مرگ یا جراحت بدنی شهروندان که در قالب نیروهای نظامی رخ داده باشد.

۵۳- جعل حواله کالاهای فروخته شده به خارج از مرزها جزو کدام مرحله در فرایند پولشویی است؟ (iranarze.ir)

- (۱) جایگذاری (۲) جابه جایی (۳) ادغام یا یکپارچه سازی (۴) به کار انداختن

۵۴- رویه‌های مؤثر شناسایی مشتری شامل نظام‌ها، کنترل‌ها، نظارت مناسب مدیریت، تفکیک وظایف، آموزش و سایر سیاستها از وظایف کدام مورد است؟

- (۱) گزارش‌دهی مبادلات مشکوک (۲) نظارت مستمر بر حسابها و مبادلات
(۳) مدیریت ریسک (۴) خدمات کارگزاری بانکی

۵۵- کدام مورد در خصوص مقررات KYC، صحیح است؟ (iranarze.ir)

- (۱) ریسک منابع انسانی در زمره ریسک عملیاتی است. (۲) اجرای استانداردهای اجباری، شناسایی مشتری است.
(۳) به بررسی ریسک شهرت در بانک‌ها می پردازد. (۴) به بررسی ریسک تمرکز می‌پردازد.

۵۶- در جرم پولشویی اسمورفینگ (Smurfing) به کدام معناست؟ (iranarze.ir)

- (۱) حساب‌های انتقالی واسط (۲) حساب‌های دسته جمعی (۳) حساب‌های وابستگان (۴) تکثیر سپرده‌ای

۵۷- از شرکت‌های مجازی در کدام مرحله از فرایند پولشویی استفاده می‌شود؟ (iranarze.ir)

- (۱) لایه‌گذاری (۲) یکپارچه‌سازی (۳) جایگذاری (۴) اسمورفینگ

۵۸- به موجب آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در حال حاضر، سقف مقرر وجه نقد یا معادل آن به سایر ارزها و کالاهای قابل دریافت و پرداخت حداکثر

چند میلیون ریال است؟ (iranarze.ir)

- (۱) ۱۵۰ (۲) ۲۰۰ (۳) ۲۵۰ (۴) ۳۰۰

۵۹- در ایران دستورالعمل مقررات پیشگیری از پولشویی در مؤسسات مالی، توسط کدام نهاد ابلاغ شده است؟ (iranarze.ir)

- (۱) وزارت امور اقتصادی و دارایی (۲) مجلس شورای اسلامی
(۳) سازمان بازرسی کل کشور (۴) بانک مرکزی

۶۰- پول‌های کثیفی که از فعالیت مجرمانه و در داخل خاک یک کشور حاصل میشود (تهیه شده توسط ایران عرضه) موضوع کدام نوع از پولشویی قرار می‌گیرد؟

- (۱) درونی (۲) بیرونی (۳) صادرشونده (۴) واردشونده

۶۱- اولین سند بین‌المللی که در آن تعریف دقیقی از پولشویی ارائه شده، کدام است؟ (iranarze.ir)

- (۱) اعلامیه بال (۲) پیمان‌نامه وین
(۳) قانون نمونه سازمان ملل متحد (۴) قطعنامه ۲۰۰۱ شورای امنیت در زمینه مبارزه با تروریسم

۶۲- دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی در کجا مستقر است؟ (iranarze.ir)

- (۱) مجمع عمومی بانکها (۲) وزارت امور اقتصادی و دارایی
(۳) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۴) دبیرخانه مناطق آزاد تجاری - اقتصادی کشور

۶۳- ریسک عملیاتی در دستورالعمل بانک مرکزی برای مبارزه با پولشویی، کدام است؟ (iranarze.ir)

- (۱) احتمال شمول جریمه و مجازاتهای قانونی به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات
(۲) عدم انطباق فعالیت مؤسسه اعتباری با قوانین ناظر بر فعالیتهای مؤسسه
(۳) احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها
(۴) احتمال بروز زیان در اثر از دست دادن حسن شهرت و اعتماد عمومی

۶۴- بازرسان مؤسسات اعتباری، گزارش خود را به کدام یک از موارد زیر، تسلیم می‌کنند؟ (iranarze.ir)

- (۱) هیئت مدیره مؤسسه اعتباری
(۲) سازمان بازرسی کل کشور
(۳) کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی
(۴) دفتر مبارزه با پولشویی وزارت امور اقتصادی و دارایی

۶۵- منظور از اسناد سطح دوم چیست؟ (iranarze.ir)

- (۱) گواهی نامه‌های عدم پرداخت چک‌های برگشتی
(۲) دفاتر سهام بانک و صورت حساب مجامع
(۳) لاشه انواع چک‌ها
(۴) دفاتر کل و روزنامه

