



IranArze.ir



@iranarze



کد محصول
ES1924



آخرین بروزرسانی
۲۳ خرداد ۱۴۰۵

سوالات آزمون

گواهینامه حرفه‌ای بانکداری پیشرفته

- ✓ ویژه آزمون گواهینامه حرفه‌ای بانکداری پیشرفته
- ✓ نسخه رایگان شامل ۲۱۳ سوال (تعداد کمتر و تنها برخی دارای پاسخ)
- ✓ برای تهیه نسخه اصلی، با ۶۲۶ سوال به همراه پاسخنامه



لینک های مفید آزمون گواهینامه حرفه ای بانکداری پیشرفته

خرید این محصول	سوالات رایگان بانک ها با پاسخنامه
خرید سوالات قانون عملیات بانکی بدون ربا	خرید سوالات مدیریت منابع انسانی
خرید سوالات رفتار سازمانی	خرید سوالات قانون مبارزه با پولشویی
شبکه های اجتماعی ایران عرضه (فایل های رایگان + تخفیفات هفتگی + اخبار)	
(برای مشاهده هر بخش روی آن بزنید )	
آخرین بروزرسانی های محصول: ۱۴۰۵/۰۳/۲۳ ایجاد بخش چهارم فصل سوم و ایجاد فصل پنجم ۱۴۰۵/۰۳/۱۸ تالیف مجدد محصول	

فهرست مطالب

❖ فصل اول: سوالات حقوق بانکی تالیف ایران عرضه - صفحه ۴

- ◀ بخش اول: حقوق بانکی ۱ و ۲ (۲۰ سوال)
- ◀ بخش دوم: قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ (۲۰ سوال)
- ◀ بخش سوم: قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ (۱۵ سوال)
- ◀ بخش چهارم: قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ (۷ سوال)
- ◀ بخش پنجم: قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب ۱۳۹۲/۱۰/۰۳ (۲۰ سوال)

❖ فصل دوم: سوالات آشنایی با خدمات الکترونیک بانکداری تالیف ایران عرضه - صفحه ۲۱ (۲۰ سوال)

(سوال)

❖ فصل سوم: سوالات مباحث مدیریتی، بازاریابی و کسب و کار تالیف ایران عرضه - صفحه ۲۴

- ◀ بخش اول: مدیریت استراتژیک و رهبری (۲۰ سوال)
- ◀ بخش دوم: مدیریت منابع انسانی (۲۰ سوال)
- ◀ بخش سوم: رفتار سازمانی (۲۰ سوال)
- ◀ بخش چهارم: بانکدار تجاری، بانکداری شرکتی، بانکداری خرد، بانکداری اختصاصی و مدیریت ثروت (۱۱ سوال)

❖ فصل چهارم: آشنایی با برخی خدمات مهم بانکی نظیر صدور و پرداخت اعتبار اسنادی و ضمانت

نامه های بانکی (ریالی) تالیف ایران عرضه - صفحه ۳۵

- ◀ بخش اول: راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی (۱۵ سوال)
 - ◀ بخش دوم: راهنمای جامع ضمانت نامه های ریالی (۱۵ سوال)
- ### ❖ فصل پنجم: سوالات عقود بانکداری اسلامی تالیف ایران عرضه - صفحه ۴۱ (۱۰ سوال)

در هر بخش، تنها ۱ سوال ابتدایی دارای پاسخنامه تشریحی می باشد. در صورت تمایل به دریافت سوالات بیشتر با جواب تشریحی می توانید این محصول را از سایت ایران عرضه خریداری نمایید.

خرید محصول

❖ فصل اول: سوالات حقوق بانکی تالیف ایران عرضه

◀ بخش اول: حقوق بانکی ۱ و ۲

۱- در ارتباط با حقوق بانکی، کدام گزینه در مورد حق صحیح می باشد؟

- ۱) قدرتی است که خود فرد به خود می دهد.
- ۲) اختیاری است که به فرد قدرت می دهد.
- ۳) قدرتی است که از طرف قانون گذار به افراد داده میشود و افراد مجاز به ایجاد تغییر در آن نیستند.
- ۴) اختیاری است که قانون برای افراد تعیین کرده است.

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۴ ← گفته شد حقوق جمع حق است و حق عبارت است از :

۱. اختیاری که قانون برای افراد یک جامعه شناخته که بتواند عملی را انجام دهند و یا آن را ترک نمایند مانند حق مالکیت.
۲. حق قدرتی است که از طرف قانون گذار به اشخاص داده شده و افراد مجازند که به میل خود برخی از آنها را تغییر دهند و از این جهت به آن حق فردی هم می گویند .
۳. در فقه به جای کلمه حق، سلطه به کار رفته و به هر حال حق دارای ضمانت اجرایی به وسیله قانون است و از همین جهت به آن حق تضمینی می گویند. بعضی از حقوق دانان نیز در تعریف حق گفته اند: « هر چه را قانون حق بداند حق است.

۲- منظور از قانون چیست؟ (منبع ایران عرضه)

- ۱) تمام مقرراتی که از طرف همه پرسی تصویب شده است .
- ۲) تمام مقرراتی که از طرف سازمان مقننه وضع شده است .
- ۳) تمام مقرراتی که از طرف یکی از مراجع وضع شده است .
- ۴) تمام مقرراتی که از طرف مجلس اسلامی تصویب شده است .

۳- سه بخش اصلی حقوق بین الملل خصوصی کدام است؟

- ۱) تابعیت، اداری، تجارت.
- ۲) تابعیت، حقوق خارجیان، حقوق تجارت.
- ۳) حقوق خارجیان، حقوق اساسی، تعارض قوانین.
- ۴) تعارض قوانین، حقوق خارجیان، تابعیت.

۴- عرف در لغت به چه معناست؟

- (۱) به معنی معرفت و شناسایی است.
- (۲) به معنی عادت، آداب و رسوم و قواعد است.
- (۳) قاعده ای که به تدریج و خودبه خود میان همه مردم رایج شده است.
- (۴) قواعدی که بدون دخالت مراجع قانون گذاری رواج داشته است.

۵- تعهد به عنوان یک اثر حقوقی ناشی از چیست؟

- (۱) عقد (۲) واقعه حقوقی (۳) ایتاع (۴) همه موارد

۶- کدام گزینه از شرایط اساسی صحت معامله نمی باشد؟

- (۱) قصد و رضای طرفین (۲) اهلیت طرفین
- (۳) موضوع معین که مورد معامله باشد (۴) محدودیت های تعیین شده

۷- کدام گزینه جز اقسام شروط صحیحه نمی باشد؟

- (۱) شرط صفت (۲) شرط نتیجه (۳) شرط فعل نفیاً (۴) شرط فعل محتمل

۸- تفاسخ به چه معناست؟

- (۱) یکی از اسباب سقوط تعهدات است.
- (۲) به انحلال عقد ویا قرارداد قهری و یا حکم قانون می گویند.
- (۳) همان اقاله است که با موافقت دو اراده به وجود می آید.
- (۴) به انحلال ایقاع توسط ایقاع کننده گفته می شود.

۹- کدام گزینه از احکام اقاله در حقوق اسلامی می باشد؟

- (۱) اقاله مختص به خرید و فروش است.
- (۲) اقاله به اجماع شیعه، بیع می باشد و احکام شروط بیع در آن جاری می شود.
- (۳) اقاله کم یا زیاد کردن چیزی بر پول و یا جنس مورد فروش جایز است.
- (۴) تلف عوض، مانع از اقاله نیست و در این صورت اگر اقاله شد مثلی باشد مثل آن، و اگر قیمی باشد قیمت آن پرداخت شود.

۱۰- حق انتفاع لقبی به چه معناست؟

- (۱) به موجب عقدی از طرف مالک برای شخص به مدت عمر خود یا منتفع.
- (۲) حق انتفاع برای مدت معینی برقرار میگردد و به معنی انتظار است.
- (۳) حق انتفاعی که مدت ندارد.
- (۴) حق انتفاع سکونت در مسکنی که می تواند به صورت عمری یا رقبی باشد.

۱۱- به زمین مملوک و اموال غیر منقول موجود در آن زمین به ترتیب چه گفته میشود؟

- (۱) حق ارتفاع . حق انتفاع
(۲) حق انتفاع . حق ارتفاع
(۳) ملک مفروز . اعیان
(۴) عرصه . اعیان

۱۲- کدام گزینه از مشخصات سندی که در دفتر املاک ثبت می شود نمی باشد؟

- (۱) شمارش ملک - حدود ملک.
(۲) بهای ملک - تاریخ ثبت شده در دفتر املاک.
(۳) حقوق ضمنی اشخاص - محل اقامت و تابعیت مالک.
(۴) حقوق عینی اشخاص - شماره پلاک ثبتی

۱۳- کدام یک در مورد سر قفلی و حق کسب و پیشه صحیح نمی باشد؟ (تالیف توسط سایت ایران عرضه)

- (۱) سر قفلی اختصاصاً به ملک مربوط است .
(۲) حق کسب و پیشه برخلاف سر قفلی علاوه بر خود ملک و موقعیت و مرغوبت آن به عوامل دیگری مربوط است .
(۳) در تعیین میزان سر قفلی ملکی که برای اولین بار به اجاره داده می شود حق کسب و پیشه و تجارت مداخله دارد .
(۴) برای اولین بار وقتی سر قفلی خریداری می شود یک قرارداد اجاره هم منعقد می گردد.

۱۴- کدام گزینه شامل اموال منقول می باشد؟

- (۱) اراضی، آسیاب و هرچه که در بنا منصوب و عرفاً جزء بنا محسوب می شوند .
(۲) ثمره و حاصل، مادام که چیده یا درو نشوند.
(۳) آینه، پرده نقاشی، مجسمه و تمثال آنها در صورتی که بنا و یا زمین به کار رفته باشد .
(۴) اشیایی که نقل و انتقال آن از محلی به محل دیگر ممکن باشد .

۱۵- از کدام قاعده، فقیهان اسلامی به عنوان حکم ثانوی و محدود کننده استفاده کرده اند؟

- (۱) قاعده ضمانت ید (۲) قاعده لاضرر (۳) ضمانت غرور (۴) ۲ و ۳

۱۶- مسئولیت مدنی برای اشخاص در چه صورتی محقق می شود؟

- (۱) در صورتی که مکلف به رفع یا جبران ضرری باشد که به دیگری وارد شده است.
(۲) در صورتی محقق می شود که شخص مکلف به تحمل مجازات شود.
(۳) در صورتی که مکلف به تحمل یکی از مجازات انتظامی گردد.
(۴) در صورتی که کارمند، مکلف به تحمل مجازات اداری شود.

۱۷- کدام مورد جزء تخلفات اداری محسوب نمی شود؟

- (۱) فعالیت در گروه های سیاسی.
(۲) تبعیض یا اعمال غرض.

- ۳) داشتن شغل دولتی دیگر به استثنای سمت های آموزشی و تحقیقاتی.
 ۴) تماس غیر مجاز با اتباع بیگانه.

۱۸- مطابق قانون منظور از بی مبالاتی چیست؟

- ۱) خودداری از امری که مرتکب می بایست به آن اقدام نموده باشد.
 ۲) اقدام به امری که مرتکب نمی بایست به آن مبادرت نموده باشد.
 ۳) اقدام به امری که از سر اطلاع یا عدم مهارت و عرف و عادت می باشد.
 ۴) همه موارد

۱۹- کدام گزینه از انواع وکالت نامه نمی باشد؟

- ۱) وکالت نامه رسمی _ وکالت نامه عادی
 ۲) وکالت نامه قضایی _ وکالت نامه رسمی
 ۳) وکالت نامه بانکی _ وکالت نامه صادره در زندان ها
 ۴) وکالت نامه قراردادی _ وکالت نامه عادی

۲۰- وظیفه بانک پس از اطلاع از فوت صاحب حساب در خصوص اعلام موجودی متوفی چیست؟

- ۱) مکلفند ظرف مدت یک ماه از تاریخ اطلاع فوت، صورت آن اموال را تنظیم و به حوزه مالیاتی محل تسلیم نمایند.
 ۲) موظفند در صورت مراجعه ماموران تشخیص، دفاتر و اسناد مورد نظر را برای رسیدگی در اختیار آنها بگذارند.
 ۳) بانکها مجاز نیستند اموال فرد فوت کرده را به وارث تسلیم و یا به نام آنان ثبت نمایند.
 ۴) گزینه ۱ و ۲

بخش دوم: قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸

۱- کدامیک از موارد زیر از اهداف نظام بانکی نمی باشد؟

- ۱) ایجاد تغییر در موازنه دریافتی ها و تسهیلات مبادلات بازرگانی
- ۲) استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل
- ۳) تسهیل در امور پرداخت ها و دریافت ها و مبادلات و معاملات
- ۴) فعالیت در جهت تحقق اهداف و سیاستها و برنامه های اقتصادی جمهوری اسلامی ایران

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۱ ← ماده ۱- اهداف نظام بانکی عبارتند از:

۱- استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل با ضوابط اسلامی به منظور تنظیم گردش صحیح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور

۲- فعالیت در جهت تحقق اهداف و سیاستها و برنامه های اقتصادی دولت جمهوری اسلامی با ابزارهای پولی و اعتباری.

۳- ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش تعاون عمومی و قرض الحسنه از طریق جذب و جلب وجوه آزاد و اندوخته ها و پس اندازها و سپرده ها و بسیج و تجهیز آنها در جهت تامین شرایط و امکانات کار و سرمایه گذاری به منظور اجرای بند «۲» و «۹» اصل چهل و سوم قانون اساسی.

۴- حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه پرداخت ها و تسهیل مبادلات بازرگانی.

۵- تسهیل در امور پرداخت ها و دریافتها و مبادلات و معاملات و سایر خدماتی که به موجب قانون بر عهده بانک گذاشته میشود.

۲- ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش، تعاون عمومی و قرض الحسنه به منظور اجرای کدام بند و چه اصلی از قانون اساسی میباشد؟

۱) بند ۲ و ۵ از اصل سی و سوم

۲) بند ۲ و ۹ از اصل چهل و سوم

۳) بند ۳ و ۸ از اصل سی

۴) بند ۳ و ۹ از اصل بیست و سوم

۳- مورد استفاده سپرده های سرمایه گذاری مدت دار که بانکها در بکار گرفتن آنها وکیل می باشد، چیست؟

۱) امور مشارکت و مضاربه

۲) اجاره به شرط تملیک

۳) معاملات اقساطی

۴) همه موارد

۴- طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، ماده ۹ اصلاحی مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ بیانگر کدام مورد است؟

۱) اعطای جوایز غیر ثابت نقدی یا جنسی به منظور جذب و تجهیز سپرده ها

۲) سرمایه گذاری مستقیم در امور یا طرحهای تولیدی و عمرانی

۳) به منظور ایجاد تسهیلات لازم، منابع مالی لازم را در اختیار مشتریان با اولویت دادن به تعاونی ها قرار دهند

۴) بازپرداخت اصل سپرده های قرض الحسنه

۵- جهت تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی، بانکها به چه عملیاتی مبادرت می ورزند؟
الف. مواد اولیه و لوازم یدکی این واحدها را خریداری به صورت نسیه به این واحدها بفروشند.
ب. سهل البیع تولیدات این واحدها را پیش خرید نمایند.

ج. بصورت رایگان مواد اولیه لوازم یدکی را در اختیار این واحدها قرار دهند.

د. جهت حمایت و پشتیبانی تمامی تولیدات واحدهای مذکور را خریداری کنند.

۱) الف و د ۲) الف و ب ۳) ب و ج ۴) ج و د

۶- طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، چه اشخاصی مکلفند علاوه بر وجوهی که دریافت نموده اند، خسارت مربوطه را نیز بپردازند؟

۱) اشخاصی که در قالب خدمات بانکی از وجوه و منابع مالی بانکها به نحو غیر مجاز بهره مند شده اند.

۲) تمام اشخاص حقیقی و حقوقی که از شرایط تسهیلات بانکی مربوط به خرید خودرو استفاده نموده اند.

۳) اشخاصی که در قالب خدمات بانکی از وجوه و منابع مالی بانکها به نحو کاملاً مجاز بهره مند شده اند.

۴) همه موارد

۷- بانکها در ایجاد چه تسهیلاتی نمی توانند مبادرت به جعاله، استصناع؛ مرابحه و خرید دین نمایند؟

۱) گسترش امور تولیدی ۲) گسترش امور بازرگانی

۳) گسترش تسهیلات مربوط به بیمه ۴) گسترش امور خدماتی

۸- کدامیک از موارد زیر مربوط به موضوع ماده ۱۷ قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) می باشد؟

۱) اختصاص بخشی از منابع بانکی از طریق قرض الحسنه به متقاضیان

۲) احداث واحدهای ارزان قیمت به منظور فروش اقساطی ویا اجاره بشرط تملیک.

۳) خریداری اموال منقول و غیر منقول و واگذاری آن به مشتری بصورت اجاره

۴) اراضی مزروعی و باغات در اختیار خود را به مزارعه و یا مساقات بدهند.

۹- طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، سیاست اعتباری و تسهیلات اعطایی کوتاه مدت، به پیشنهاد..... تعیین شده و تسهیلات اعطایی پنجساله و دراز مدت جهت تصویب به تقدیم میشود.

۱) شورای نگهبان- هیئت دولت ۲) مجمع عمومی بانک مرکزی- مجلس شورای اسلامی

۳) هیئت دولت- شورای مصلحت نظام ۴) مجلس شورای اسلامی- نگهبان

۱۰- با استفاده از چه ابزاری بانک مرکزی ایران میتواند در امور پولی و بانکی، دخل و تصرف نماید؟

۱) تعیین حداقل نرخ سود احتمالی در انتخاب طرح های سرمایه گذاری و مشارکتی.

۲) عدم نظر گرفتن حداقل و حداکثر نسبت سهم سود بانکی در عملیات مشارکت و مضاربه.

- ۳) تعیین انواع و میزان حداقل و حداکثر کارمزد خدمات بانکی مشروط بر آنکه بیش از هزینه انجام کار باشد.
 ۴) تعیین حداقل و حداکثر میزان مشارکت، مضاربه و نیز تعیین حداقل تسهیلات اعطایی به هر مشتری.

۱۱- از نظر ارتباط هر بانک با بانکهای دیگر کدام مورد صحیح است؟

- ۱) بانک مرکزی با بانکهای دیگر مجاز به انجام هرگونه عملیات است.
 ۲) هر بانک با بانک های دیگر مجاز به انجام تمامی عملیات می باشد.
 ۳) بانک مرکزی با بانکهای دیگر مجاز به انجام عملیات بانکی ربوی نیست.
 ۴) هر بانک با بانک دیگر مجاز به انجام عملیات بانکی ربوی است.
 ۱۲- بانکها با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی قادر به عملیات مجاز بانکی با چه بخشها و یا شرکتهایی هستند؟

الف. شرکت های خصوصی ب. موسسه های وابسته به دولت

ج. تمامی موسسات دولتی و غیردولتی د. شرکت های دولتی

۱) ب و د ۲) ب و ج ۳) الف و د ۴) الف و ج

۱۳- کدام نوع وجوه قابل تقسیم بین سپرده گذاران نیست؟ (منبع ایران عرضه)

۱) سود سپرده گذاری بلند مدت ۲) سود سپرده گذاری کوتاه مدت

۳) کارمزد و حق الوکاله ۴) موارد ۲ و ۳

۱۴- مدت تهیه و تصویب آیین نامه اجرایی قانون عملیات بانکی نباید بیشتر از چند ماه طول بکشد؟

۱) ۲ ماه ۲) ۴ ماه ۳) ۶ ماه ۴) ۵ ماه

۱۵- قانون عملیات بانکی بدون ربا، مشتمل بر چند ماده و در چه تاریخی به تایید شورای نگهبان رسیده است؟

۱) ۲۴ ماده- ۱۳۶۴/۶/۲ ۲) ۲۱ ماده- ۱۳۶۶/۶/۵

۳) ۲۷ ماده- ۱۳۶۲/۶/۱۰ ۴) ۳۴ ماده- ۱۳۶۲/۶/۸

۱۶- بر اساس ماده ۱ قانون عملیات بانکی بدون ربا، بانک چگونه تسهیلات لازم جهت گسترش تعاون عمومی و قرض الحسنه

را فراهم می نماید؟

۱) از طریق بودجه سالانه ۲) از طریق اخذ مالیات بر اساس ضوابط اسلامی

۳) از طریق جذب و جلب وجوه آزاد و اندوخته ها ۴) از طریق ایجاد تعادل در موازنه پرداخت ها

۱۷- بر اساس ماده ۲ قانون عملیات بانکی بدون ربا، کدامیک از وظایف نظام بانکی می باشد؟

۱) تنظیم بودجه سالانه ۲) کنترل و هدایت گردش پول و اعتبار

۳) تعیین حداقل دستمزد ۴) تدوین سیاست ارزی دولت

۱۸- بر اساس تبصره ماده ۳ قانون عملیات بانکی بدون ربا، بانک ها مجاز به بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

در کدامیک از موارد زیر نمی باشند؟

۲) امور مشارکت و مضاربه

۱) پرداخت بدهی های معوقه

۴) معاملات اقساطی

۳) اجاره به شرط تملیک

۱۹- بر اساس ماده ۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا، کدام عامل در تقسیم سود سپرده های سرمایه گذاری دخالت ندارد؟

۲) مبالغ سپرده های سرمایه گذاری

۱) مدت سپرده های سرمایه گذاری

۴) نوع قرارداد بانکی (مضاربه، مشارکت، جعاله و ...)

۳) سهم منابع بانک به نسبت

۲۰- مطابق ماده ۶ قانون «عملیات بانکی بدون ربا»، اعطای جوایز غیر ثابت نقدی یا جنسی از سوی بانک ها برای تشویق

سپرده گذاری، مشخصاً مربوط به کدام نوع سپرده است؟

۲) سپرده های سرمایه گذاری خاص

۱) سپرده های سرمایه گذاری عام

۴) سپرده های کوتاه مدت عادی

۳) سپرده های قرض الحسنه



بخش سوم: قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲

۱- کدام گزینه از عملیات مشکوک در معاملات مالی نمی باشد؟

(۱) کشف، جعل، اظهار کذب با گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد.
(۲) معاملات یا عملیات مالی که بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرایی این قانون به شرطی که مراجعان قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف داده باشند.

(۳) معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

(۴) معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده است.

پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۲ ⇐ طبق ماده ۱ قانون مبارزه با پولشویی، معاملات و عملیات مشکوک شامل هر نوع معامله، دریافت یا پرداخت مال اعم از فیزیکی یا الکترونیکی یا شروع به آنهاست که بر اساس قرائن و اوضاع و احوالی مانند موارد زیر ظن وقوع جرم را ایجاد می کند:

۱. معاملات و عملیات مالی مربوط به ارباب رجوع که بیش از سطح فعالیت مورد انتظار وی باشد.

۲. کشف جعل، اظهار کذب یا گزارش خلاف واقع از سوی مراجعان قبل یا بعد از آنکه معامله یا عملیات مالی صورت گیرد و نیز در زمان اخذ خدمات پایه.

۳. معاملات یا عملیات مالی که به هر ترتیب مشخص شود صوری یا ظاهری بوده و مالک شخص دیگری است.

۴. معاملات یا عملیات مالی بیش از سقف مقرر در آیین نامه اجرایی این قانون. هر چند مراجعان، قبل یا حین معامله یا عملیات مزبور از انجام آن انصراف داده یا بعد از انجام آن بدون دلیل منطقی نسبت به فسخ قرارداد اقدام نمایند.

۲- پیش فروشندگان مسکن یا خودرو دارای چه نوع مشاغلی هستند؟ (منبع ایران عرضه)

(۱) مشاغل مالی (۲) مشاغل مشمول (۳) مشاغل غیر مالی (۴) دارایی منقول

۳- تحصیل، تملک، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرم با علم به منشأ مجرمانه آن را اصطلاحاً چه می گویند؟

(۱) تحصیل مال نامشروع (۲) پول شویی (۳) کلاهبرداری (۴) جرائم مالی

۴- چنانچه ظن نزدیک به تحصیل مال از طریق نامشروع وجود داشته باشد چگونه عمل می شود؟

(۱) در حکم مال نامشروع محسوب شده و مال ضبط می شود.

(۲) تا زمانی که علم و یقین در مورد نامشروع بودن مال حاصل نگردد، مال مشروع است.

(۳) مرتکب در صورتی که مشمول مجازات شدید تری نباشد، به حبس درجه ۶ محکوم می شود.

(۴) گزینه ۱ و ۳

۵- ریاست شورای عالی جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم بر عهده چه کسی می باشد؟

(۱) وزیر امور اقتصادی و دارایی (۲) وزیر صنعت، معدن و تجارت

(۳) وزارت اطلاعات کشور (۴) داد گستری و امور خارجه

۶- کدام یک از وظایف شورای عالی جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم می باشد؟

- (۱) تعیین راهبردها و برنامه ریزی در جهت اجرای قانون
- (۲) تهیه و پیشنهاد آیین نامه های لازم در خصوص اجرای قانون برای تصویب به هیئت وزیران
- (۳) هماهنگ کردن دستگاه های زیر مجموعه دولت در امر جمع آوری و پردازش و تحلیل اخبار، اسناد مدارک و اطلاعات.
- (۴) همه موارد

۷- دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی در کجا خواهد بود؟

- (۱) بانک مرکزی
- (۲) وزارت امور اقتصادی و دارایی
- (۳) وزارت صنعت و معدن و تجارت
- (۴) دادگستری کل

۸- ساختار و تشکیلات اجرایی شورای عالی مبارزه با پولشویی به تصویب کدام نهاد می رسد؟

- (۱) رئیس شورای عالی
- (۲) رئیس جمهور
- (۳) هیئت وزیران
- (۴) رئیس وزارت اقتصاد و دارایی

۹- هریک از مدیران و کارکنان دستگاه های اجرایی قانون مدیریت خدمات کشوری که عالماً یا عامداً به مقصد تسهیل جرائم

موضوع این قانون از انجام تکالیف مقرر خودداری کند، به چه مجازاتی محکوم می شود؟

- (۱) انفصال موقت به مدت ۶ ماه
- (۲) انفصال دائمی از کار
- (۳) جزای نقدی درجه ۶
- (۴) گزینه ۱ و ۳

۱۰- در صورت عدم دسترسی به مقام قضایی، کدام یک از اشخاص یا نهاد های زیر مجاز هستند که دستور توقیف و جلوگیری

از عملیات پولشویی و انتقال وجه را بدهند؟

- (۱) فرمانداری
- (۲) استاندار
- (۳) مرکز اطلاعات مالی
- (۴) رئیس نیروی انتظامی

۱۱- دوره ریاست مرکز اطلاعات ملی چند سال بوده و تجدید آن برای چند دوره مجازات در نظر گرفته می شود؟

- (۱) ۲ ساله، ۱ دوره
- (۲) ۲ ساله، ۲ دوره
- (۳) ۴ ساله، ۱ دوره
- (۴) ۴ ساله، ۲ دوره

۱۲- نحوه و سطح دسترسی به اطلاعات مالی و اداری مربوط به جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، به تصویب چه کسی

می رسد؟

- (۱) شورای عالی امنیت ملی
- (۲) وزارت اقتصاد و دارایی
- (۳) مرکز اطلاعات
- (۴) قوه قضاییه

۱۳- در صورتی که اشخاص حقوقی مرتکب جرائم پولشویی شوند، به چه مجازات مخصوصی علاوه بر مجازات های عمومی

محکوم می شوند؟

- (۱) حبس مدیرعامل به مدت ۱ سال
- (۲) ابطال مجوز فعالیت
- (۳) ابطال موقتی مجوز شرکت های حقوقی
- (۴) جزای نقدی معادل ۲ تا ۴ برابر

۱۴- متخلف از اجرای آیین نامه های اجرایی شورای مبارزه با پولشویی حسب تشخیص مراجع اداری و قضایی چه مجازاتی می گردد؟ (تالیف توسط سایت ایران عرضه)

(۱) جزای نقدی ۲ تا ۴ برابری

(۲) دو تا پنج سال انفصال از خدمت و محرومیت از همان شغل

(۳) حبس از ۶ ماه تا ۱ سال

(۴) حبس از ۱ سال تا ۳ سال

۱۵- علاوه بر رعایت قوانین و مقررات عمومی رئیس کارکنان مرکز اطلاعات مالی موظف به برخورداری از همه شرایط زیر هستند به غیر از

(۱) نداشتن هرگونه سابقه کیفری

(۲) نداشتن هیچ گونه بدهی مالی

(۳) توانایی انجام وظایف

(۴) سلامت مالی، اخلاقی و امنیتی



بخش چهارم: قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۱/۱۳

۱- بر اساس قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم کدام فعالیت ها به طور خاص در زمره اعمال تروریستی شناخته شده اند؟

- (۱) قاچاق مواد مخدر و جرایم سایبری
(۲) تولید و قاچاق مواد منفجره و تسلیحات
(۳) حمل غیرقانونی ارز و اوراق مالی
(۴) تولید محتوای تبلیغاتی علیه امنیت ملی

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۲ ⇐ طبق ماده ۱ (اصلاحی ۱۳۹۷، ۰۴، ۳۱) قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، تهیه یا جمع آوری وجوه یا اموال به هر طریق چه دارای منشأ قانونی باشد یا نباشد و یا مصرف تمام یا بخشی از منابع مالی حاصله از قبیل قاچاق ارز، جلب کمکهای مالی و پولی، اعانه، انتقال پول، خرید و فروش اوراق مالی و اعتباری، افتتاح مستقیم یا غیرمستقیم حساب یا تأمین اعتبار یا انجام هرگونه فعالیت اقتصادی اشخاص توسط خود یا دیگری برای انجام اعمال زیر یا جهت ارائه به افراد تروریست یا سازمان های تروریستی، تأمین مالی تروریسم است و جرم محسوب می شود. علاوه بر گروههای تروریستی و افراد تروریست، تشخیص تروریستی بودن اعمال مندرج در بندهای ذیل بر عهده شورای عالی امنیت ملی است:

الف (اصلاحی ۱۳۹۷، ۰۴، ۳۱) - ارتکاب یا تهدید به ارتکاب هرگونه اقدام خشونت آمیز از قبیل قتل، سوء قصد، اقدام خشونت آمیز منجر به آسیب جسمانی شدید که دیه آن بیش از یک سوم دیه کامل باشد، توقیف غیرقانونی و گروگانگیری اشخاص و یا اقدام خشونت آمیز آگاهانه علیه مردم یا به مخاطره انداختن جان یا آزادی آنها به قصد تأثیر گذاری بر خط مشی، تصمیمات و اقدامات دولت جمهوری اسلامی ایران، سایر کشورها و یا سازمان های بین المللی.

ب - ارتکاب اعمال زیر با مقاصد مذکور در بند (الف):

۱ خرابکاری در اموال و تأسیسات عمومی دولتی و غیردولتی

۲- ایراد خسارت شدید به محیط زیست از قبیل مسموم کردن آبها و آتش زدن جنگلها

۳- تولید، تملک، اکتساب، انتقال، حمل، نگهداری، توسعه یا انباشت غیرقانونی، سرقت، تحصیل متقلبانه و قاچاق سموم، عناصر و مواد هسته ای، شیمیایی، میکروبی و زیست شناسی (بیولوژیک)

۴- تولید، تهیه، خرید و فروش و استفاده غیرقانونی و قاچاق مواد منفجره، اسلحه و مهمات

۲- کدام گزینه در مورد صلاحیت قضائی و همکاری های بین المللی در تعقیب تأمین کنندگان مالی تروریسم صحیح است؟

(۱) این قانون در صورتی برای تعقیب تأمین کنندگان مالی تروریسم اجرا می شود که محل ارتکاب جرم و محل اقامت مجرم در خاک جمهوری اسلامی ایران باشد.

(۲) در صورت نبود توافقنامه معاضدت قضائی بین ایران و کشوری دیگر، همکاری ها به طور کلی متوقف می شود.

(۳) تابعیت و محل اقامت تأمین کننده مالی تروریسم در اجرای این قانون تاثیری ندارد و همکاری قضائی در صورت عدم توافقنامه بر اساس اصل عمل متقابل خواهد بود.

۴) همکاری قضائی با سایر کشورها صرفاً در چارچوب توافقنامه های بین المللی معاضدت قضائی امکان پذیر است و در غیر این صورت، قانون قابلیت اجرایی فرامرزی خود را از دست می دهد.

۳- عدم اعلام اطلاع از جرایم موضوع قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم چه پیامدی دارد؟ (iranarze.ir)

۱) مجازات تعزیری درجه ۷

۲) مجازات تعزیری درجه ۵

۳) حبس تعزیری بیش از پنج سال

۴) جزای نقدی یا محرومیت از حقوق اجتماعی به عنوان ضمانت اجرا

۴- بر اساس قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، در صورتی که متهم به تأمین مالی تروریسم در ایران یافت شود، اما

صلاحیت رسیدگی طبق معاهده بین المللی برای کشورهای عضو پیش بینی شده باشد، چه اتفاقی می افتد؟

۱) محاکم ایران صلاحیت رسیدگی ندارند و باید متهم به کشور دیگر مسترد شود.

۲) محاکم ایران همچنان طبق این قانون صلاحیت رسیدگی دارند.

۳) صلاحیت رسیدگی بر اساس تصمیم شورای عالی امنیت ملی تعیین می شود.

۴) صلاحیت رسیدگی منحصرأ با دادگاه های کیفری یک تهران خواهد بود.

۵- در صورتی که تأمین مالی تروریسم منجر به عملیات پولشویی شود، چه قاعده ای اعمال می شود؟

۱) مرتکب حسب مورد به مجازات شدیدتر محکوم می شود.

۲) مرتکب فقط به مجازات جرم پولشویی محکوم می شود.

۳) مجازات بر اساس انتخاب دادستان تعیین می شود.

۴) هر دو جرم به صورت مستقل و بدون ارتباط مجازات می شوند.

۶- طبق ماده ۱ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، کدام عنصر برای تحقق جرم تأمین مالی تروریسم ضروری نیست؟

۱) غیرقانونی بودن منبع پول

۲) اثبات قصد تأمین منابع برای تروریسم

۳) انجام فعالیت اقتصادی جهت تأمین منابع

۴) ارتباط منابع با افراد یا سازمان تروریستی

۷- بر اساس تبصره ۳ الحاقی ماده ۱ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم، در خصوص تعقیب تأمین کننده مالی اقدامات

تروریستی علیه افراد حقیقی یا حقوقی، کدام یک از موارد زیر، در مورد همکاری های قضایی در غیاب توافقنامه رسمی صحیح

است؟

۱) همکاری بر اساس اصل صلاحیت سرزمینی و با رعایت کامل قانون مجازات اسلامی داخلی صورت می گیرد.

۲) تعقیب و مجازات در صورتی امکان پذیر است که مجرم، تبعه دولت جمهوری اسلامی ایران باشد.

۳) همکاری های قضایی و سایر امور مربوط، بر اساس عمل متقابل صورت می گیرد.

۴) مادامی که توافقنامه معاضدت قضایی وجود داشته باشد، هرگونه همکاری صرفاً تابع شرایط مندرج در آن توافقنامه خواهد

بود و عمل متقابل منتفی است.

بخش پنجم: قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب ۱۳۹۲/۱۰/۰۳

۱- منظور از قاچاق کالا و ارز چیست؟

- (۱) هر فعلی یا ترک فعلی است که موجب نقض تشریفات قانونی مربوط به ورود و خروج کالا و ارز گردد.
- (۲) هر فعل یا ترک فعلی که برای آن مجازات تعیین شده باشد.
- (۳) خروج کالا از مرزهای کشور به شرط آنکه در عرف ارزش اقتصادی داشته باشد.
- (۴) اقداماتی از قبیل تشریفات گمرکی و کد اظهاری در رابطه با خروج کالا است.

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۱ ← الف - قاچاق کالا و ارز هر فعل یا ترک فعلی است که موجب نقض قانونی مربوط به ورود و خروج کالا و ارز گردد و بر اساس این قانون و با سایر قوانین قاچاق محسوب و برای آن مجازات تعیین شده باشد. در مبادی ورودی یا هر نقطه از کشور حتی محل عرضه آن در بازار داخلی کشف شود.

۲- کدام کالاها در صورت صدور یا ورود آن علاوه بر تشریفات گمرکی نیازمند کسب مجوز قبلی از مراجع قانونی می باشد؟

- (۱) کالای ممنوع (۲) کالای قاچاق (۳) کالای مجاز مشروط (۴) ۲ و ۳

۳- کالاهای مجاز مشروط بر اساس مصوبات کدام ارگان بنا به شرایط خاصی تعیین می گردند؟

- (۱) مجلس شورای اسلامی (۲) هیئت وزیران یا سایر مراجع قانونی

- (۳) گمرک جمهوری اسلامی ایران (۴) تولید کنندگان و صنایع

۴- ارزش کالای قاچاق ورودی چگونه محاسبه می شود؟ (منبع ایران عرضه)

- (۱) ارزش سیف کالا مجموع کمیت خرید کالا در مبدا و بیمه و حمل و نقل

- (۲) ارزش سیف کالا بعلاوه حقوق ورودی زمان کشف و سایر هزینه ها به آن کالا تا محل کشف

- (۳) قیمت بازار کالا در نزدیک ترین بازار خارجی و عوارض صادرات

- (۴) قیمت بازار کالا از نزدیک ترین بازار داخلی و سایر هزینه ها مانند عوارض صادرات و بالاترین نرخ ارز

۵- این تعریف مربوط به کدام مورد است؟

"قیمت آزاد کالا در نزدیک ترین بازار داخلی عمده فروشی محل کشف به اضافه هزینه هایی مانند عوارض ویژه و یارانه

های کالا"

- (۱) عوارض گمرکی (۲) ارزش کالای قاچاق ورودی

- (۳) ارزش کالای قاچاق خروجی (۴) شناسه کالا

۶- ارزش گذاری کالای قاچاق خروجی مربوط به فرآورده های پتروشیمی چگونه انجام می شود؟

- (۱) بر اساس آخرین قیمت عمده فروشی در نزدیک ترین بازار داخلی

- (۲) بر اساس بالاترین نرخ ارز رسمی کشور سایر عوامل موثر توسط وزارت نفت

- (۳) متناسب با پایین ترین قیمت خرید کالا در بازارهای هدف

۷- هدف از تعیین شناسه رهگیری چیست؟

(۱) ایجاد یک نظام جامع طبقه بندی کالا

(۲) تعیین مشخصات هر قلم کالا

(۳) ایجاد هزینه و منحصر به فرد نمودن هر واحد کالا به کلیه کالاهای دارای بسته بندی با ابعاد مشخص

(۴) تعیین مشخصات هر کالا از نظر ایمنی و یا خطرناک بودن و مشخصات فنی هر کالا

۸- در صورت وجود چند درصد کالای اضافی هم نام یا هم نوع در واحد کالا همراه کالای اظهار شده قاچاق محسوب می

شود؟

(۱) ۵ درصد (۲) ۱۰ درصد (۳) ۱۵ درصد (۴) ۲۵ درصد

۹- کدام یک از اسناد زیر از اسناد مثبت گمرکی می باشد؟

(۱) پن گمرکی (۲) قبض سپرده موجب ترخیص کالا

(۳) قبض خرید کالای متروکه (۴) همه موارد

۱۰- حداقل تعداد نفرات تعریف شده برای در قاچاق سازمان یافته چند نفر است؟

(۱) ۲ (۲) ۳ (۳) ۴ (۴) ۵

۱۱- نام دیگر پروانه کرانبری چیست؟ (منبع سوالات سایت ایران عرضه)

(۱) کابوتاژ (۲) کارن تیر (۳) ترانزیت (۴) کارنه دو پاساژی

۱۲- در چه صورت یک قاچاقچی، حرفه ای تشخیص داده می شود؟

(۱) بیش از سه بار مرتکب قاچاق شود، اعم از اینکه در هر مرتبه تعقیب شده باشد یا نشده باشد.

(۲) بیش از سه بار موفق به قاچاق و خروج یا ورود کالا شده باشد، بدون آنکه تحت تعقیب قرار گیرد.

(۳) ارزش کالایی که قاچاق نموده است، حداقل یک میلیارد ریال باشد.

(۴) حداقل کالایی با ارزش یک میلیارد ریال باشد و حداقل سه بار قاچاق موفق و بدون تعقیب و یک بار قاچاق ناموفق داشته

باشد.

۱۳- کدام گزینه از مصادیق قاچاق کالا نمی باشد؟

(۱) تعویض کالای صادراتی دارای پروانه مشروط به شمول حقوق و عوارض و تبریئه صادراتی برای کالای جایگزین

(۲) اظهار کالای وارداتی با نام یا علامت تجاری خارجی

(۳) واردات کالا به صورت تجاری با استفاده از تسهیلات در نظر گرفته شده در قوانین برای کالاهای مورد مصرف شخصی

(۴) اضافه کردن کالا به محموله عبوری ترانزیتی خارجی و تعویض با کاهش محموله های عبوری اعم از رویه عبور داخل و

خارجی در داخل کشور

۱۴- عرضه کالا به استناد حواله های فروش سازمان جمع آوری و فروش اموال تفریکی سایر دستگاه ها مشروط بر عدم

مطابقت با مشخصات حواله چه حکمی دارد؟

(۱) از محل تضمینات سپرده شده جبران می گردد.

(۲) مشمول جریمه تخلف اظهاری می گردد.

(۳) مشمول مقررات قاچاق کالا می گردد.

(۴) در صورت عدم مخالفت سازمان تکمیلی موردی ندارد.

۱۵- ضوابط مربوط به ورود و خروج ارز به کشور توسط کدام ارگان تعیین می گردد؟

(۱) هیئت وزیران (۲) گمرک جمهوری اسلامی

(۳) شورای پول و اعتبار (۴) بانک مرکزی

۱۶- بر اساس بند ۵ اصلاحی مورخ ۱۰/۱۱/۱۴۰۰ مالکان ارز در خصوص ارزهایی که قبل از لازم الاجرا شدن این قانون در

اختیار داشته اند و مازاد بر میزان معافیت ارز قابل حمل و نگهداری اصلاحی از سوی بانک مرکزی نگه داشته اند مکلفند

ظرف چه مدت نسبت به ثبت اطلاعات در سامانه مذکور اقدام نماید؟

(۱) یک ماه (۲) سه ماه (۳) شش ماه (۴) ۹ ماه

۱۷- در صورتی که صادر کنندگان کالا، ارز مندرج در پروانه گمرکی را به بانک مرکزی نفروشدند به چه مجازاتی محکوم می

گردند؟

(۱) جریمه نقدی حاوی یک چهارم موضوع مختلف

(۲) اعمال محرومیت از صادرات برای همیشه

(۳) جریمه نقدی معادل یک پنجم موضوع مختلف و اعمال ۲ یا چند مورد از محرومیت های موضوع ماده ۶۹

(۴) ۱ و ۲

۱۸- کدام گزینه از جرایم در نظر گرفته شده برای شخصی که بیش از ۱۰۰ میلیارد ریال تعهد ارزی دارد و در صدد رفع تعهد

بر نمی آید، نمی باشد؟

(۱) اعاده ارز به میزان رفع تعهد نشده و محرومیت از فعالیت بازرگانی از ۱ سال تا ۲ سال

(۲) مرتکب علاوه بر اعاده ارز به میزان رفع تعهد نشده و محرومیت از فعالیت بازرگانی از شش ماه تا یکسال به جریمه نقدی

معادل دو برابر کسری یا عدم رفع تعهد بر اساس بالاترین نرخ اعلامی بانک مرکزی از زمان دریافت ارز محکوم میشود

(۳) علاوه بر اعاده ارز به میزان رفع تعهد نشده و محرومیت از فعالیت بازرگانی از یک تا ده سال به حبس تعزیری درجه پنج

موضوع ماده (۱۹) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ و جزای نقدی به میزان معادل دو برابر کسری یا عدم رفع تعهد

بر اساس بالاترین نرخ اعلامی بانک مرکزی از زمان دریافت ارز محکوم میشود

(۴) جریمه نقدی معادل دو برابر کسری یا عدم رفع تعهد بر اساس بالاترین نرخ اعلامی بانک مرکزی

۱۹- هر یک از مسئولین دولتی در هر مرتبه چنانچه از مقام خود سوء استفاده نماید و مرتکب تخلف و عدم رعایت این قانون شوند در صورتی که در این قانون یا سایر قوانین مجازات شدید تری تعیین نشده باشد، به چه مجازاتی محکوم می شوند؟

(۱) ۱ تا ۵ سال حبس

(۲) جریمه نقدی معادل دو برابر ارزش کالای مورد تخلف

(۳) ۱ تا ۵ سال انفصال موقت از خدمات دولتی و عمومی

(۴) محرومیت از مزایای کارمندی و استخدام رسمی

۲۰- مجازات دسترسی غیر مجاز به اطلاعات سامانه های راه اندازی شده در قانون توسط کارمندان دولت و افشای اطلاعات

چیست؟ ایران عرضه

(۱) یک سال تا ۵ سال انفصال از خدمت دولت (۲) حبس ۶ ماه تا ۲ سال

(۳) انفعال دائم از خدمت به دولت (۴) ۳ تا ۵ سال حبس



❖ فصل دوم: سوالات آشنایی با خدمات الکترونیک بانکداری تالیف ایران عرضه

۱- کدام تعریف برای بانکداری الکترونیک کاملتر است؟

- (۱) انجام عملیات بانکی با استفاده از اینترنت
 (۲) انجام عملیات الکترونیک با بستر الکترونیکی بعد از گسترش تجارت الکترونیکی
 (۳) نوعی تجارت الکترونیک که ارتباطی به خدمات مالی ندارد
 (۴) همه موارد
- ❑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۲ ← انجام عملیات الکترونیک با بستر الکترونیکی بعد از گسترش تجارت الکترونیکی را به اصطلاح بانکداری الکترونیک می گویند.

۲- کدام یک از موارد زیر از شاخه های بانکداری الکترونیک میباشد؟

- (۱) بیمه
 (۲) خرید سهام به صورت الکترونیکی
 (۳) فروش سهام به صورت الکترونیکی
 (۴) همه موارد
- ۳- کلیه خدماتی که از طریق اینترنت با استفاده از محصولات و خدمات مرتبط آن سودآوری ایجاد می کنند را به اصطلاح می نامند.

(۱) بانکداری اینترنتی (۲) اقتصاد اینترنتی (۳) اقتصاد دیجیتالی (۴) گزینه ۲ و ۴

۴- کدام یک از فعالیتهای زیر مربوط به کسب و کارهای الکترونیک نمیشود؟

- (۱) مدیریت روابط با مشتری
 (۲) مدیریت زنجیره تامین
 (۳) خرید تجهیزات دیجیتال از خرده فروشی
 (۴) برنامه ریزی منابع شرکت
- ۵- عمده ترین دستاوردهای به کارگیری فناوری ارتباطات در زمینه های اقتصادی است.

(۱) تجارت الکترونیک (۲) تجارت هوشمند

(۳) مدیریت رایانه (۴) افزایش ارزش سهام

۶- همه موارد زیر از ویژگی های تجارت الکترونیک می باشد به جز..... (منبع ایران عرضه)

- (۱) جهانی شدن تجارت
 (۲) حذف محدودیت های زمانی و مکانی
 (۳) کاهش چشمگیر هزینه های معاملاتی
 (۴) افزایش هزینه های معاملاتی

۷- دوران طفولیت تجارت الکترونیکی به چه زمانی برمیگردد؟

(۱) سال ۱۹۵۵ (۲) ۱۹۷۸ (۳) ۱۹۹۰ (۴) بعد از دهه های ۷۰ و ۸۰

۸- کدام یک از گزینه های زیر مربوط به عصر طلایی در تجارت الکترونیکی نمی شود؟

- (۱) این دوره بین سال های ۱۹۵۵ تا ۱۹۹۹ شکل گرفت.
 (۲) از دیگر اتفاقات مهم در این سال بنیان گذاری آمازون دات کام بود.

۳) در سال ۱۹۹۶ تراکنش تجارت الکترونیکی در ایالات متحده بیش از ۷۷۰ میلیون دلار سود داشت.

۴) تجارت الکترونیک با توسعه تبادل داده الکترونیکی EDI که قالبی استاندارد برای تبادل اسناد تجاری از یک رایانه به رایانه دیگر است ممکن شد.

۹- ISOC چه سازمانی بود و در چه سالی تاسیس شد؟

۱) سازمانی که به منظور تهیه تدوین و نظارت بر استانداردهای اینترنت در سال ۱۹۸۰ تاسیس شد.

۲) سازمانی که به منظور تهیه و تدوین و نظارت و استانداردهای اینترنت که در سال ۱۹۹۲ تاسیس شد.

۳) سازمانی که به منظور تبلیغات اینترنتی که در سال ۱۹۹۹ تاسیس شد.

۴) یک جامعه اینترنتی که به منظور نظارت بر تراکنش های تجارت الکترونیکی در سال ۱۹۹۸ تاسیس شد

۱۰- حباب دات کام اصطلاحی برای تعریف می باشد و در سال ... ایجاد شد.

۱) تجارت الکترونیک و افزایش ارزش شرکت های اینترنتی، ۱۹۹۰

۲) تجارت الکترونیک و افزایش ارزش شرکت های اینترنتی ۲۰۰۰

۳) تغییر بازار سهام سال ۲۰۰۱

۴) تغییر بازار سهام ۱۹۹۹

۱۱- چه سازمانی مسئولیت محافظت از اطلاعات و کمک به تعیین حکم منازعات مربوط به نام های دامنه و نظارت بر سایت

حل یکنواخت منازعات نام دامنه را بر عهده دارد؟

۱) اتحادیه مالکیت فکری جهانی

۲) UNDR

۳) SDMI

۴) جنبش موسیقی دیجیتال ایمن

۱۲- کدام نظام از نظام های بانکداری الکترونیک می باشد؟

۱) نظام پایاپای ۲) نظام پول کالایی ۳) نظام پول اعتباری ۴) همه موارد

۱۳- معاملات تهاتری خالص نام دیگری است برای نظام های..... بانکداری الکترونیک.

۱) پایاپای کالا به کالا ۲) پول کالایی ۳) پول اعتباری ۴) گزینه ۲ و ۳

۱۴- خریداران نهایی کالا یا خدمات همان هستند؟

۱) business ۲) government ۳) consumers ۴) گزینه ۱ و ۲

۱۵- کدام یک از موارد زیر در رابطه با نظام پایاپای غیر مستقیم صحیح نمی باشد؟

۱) استفاده از فلزات گرانبها به عنوان پول کالایی شناخته شد.

۲) در این نظام فلزی ارزشمند به عنوان پول در ازای دریافت خدمات ارائه می شد

۳) در این نظام پول کاغذی برای اولین بار رواج یافت.

۴) با گسترش مبادلات مشکل حمل و نقل سکه های رایج مطرح شد.

۱۶- کدام یک از گزینه های زیر از معایب نظام پایاپای مستقیم نمی باشد؟

- (۱) عدم تطبیق مضاعف احتیاجات
 (۲) ناتوانی در محاسبه
 (۳) عدم تقسیم پذیری
 (۴) ذخیره شدن ارزش اقتصادی

۱۷- کدام مدل بیان کننده ارتباط بین دو یا چند سازمان، موسسه اقتصادی می باشد؟

- (۱) B2C (۲) B2B (۳) C2B (۴) C2C

۱۸- فرق اصلی دو مدل C2B و B2C در چیست؟ (تالیف توسط سایت ایران عرضه)

- (۱) نحوه خرید و شیوه ارتباط با مشتریان
 (۲) تعیین قسمت کالا
 (۳) نحوه ارزش گذاری بر سهام
 (۴) سطح وسعت آن

۱۹- کدام مدل در ارتباط با دولت نیست؟

- (۱) B2G (۲) C2G (۳) G2G (۴) C2B

۲۰- در کدام مدل ارتباط بین مردم و سازمان های دولتی مطرح می باشد؟

- (۱) B2G (۲) C2G (۳) G2G (۴) گزینه ۱ و ۲



❖ فصل سوم: سوالات مباحث مدیریتی، بازاریابی و کسب و کار تالیف ایران عرضه

◀ بخش اول: مدیریت استراتژیک و رهبری

۱- کدام گزینه جزو راه های رسیدن به تناسب سازمانی نیست؟

- (۱) یادگیری مستمر (۲) تکامل طبیعی (۳) سنجش عملکرد (۴) تغییر هدفمند

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۳ ← هر سازمانی برای رسیدن به موفقیت در درازمدت در پی دستیابی به تناسب سازمانی است. بنا به تعریف تناسب سازمانی عبارت است از توانایی سازمان برای سازگاری و ماندگاری در فضای همواره متغیر کسب و کار. راه های رسیدن به تناسب سازمانی عبارت اند از: تکامل طبیعی، تغییر هدفمند و یادگیری مستمر. به این منظور سازمان باید مفهومی روشن و صریح از مدیریت داشته باشد، مفهومی که عالی ترین مقام مدیریت سازمان ارائه میدهد. (Bossert, 1993).

۲- نظام کنترل و اطلاعات مدیریت و سبک مدیریت در همه واحدهای سازمانی و در کل سازمان باید در چه راستایی تدوین شود؟

- (۱) پشتیبانی و پیشبرد تحقق اهداف (۲) ساختار کنترل مدیریت

- (۳) ایجاد راهبرد سازمانی و اهداف راهبردی (۴) ۱ و ۳

۳- عبارت است از فرایند کمی سازی، که طی آن اقدام گذشته، عملکرد کنونی را معین میکند.

- (۱) سنجه عملکرد (۲) سنجش (۳) بودجه بندی (۴) پیش بینی

۴- کدام یک از گزینه های زیر جزو اهداف و مقاصد مدیریت راهبردی عملکرد می باشد؟ {ایران عرضه}

- (۱) ایجاد پیشرفت تدریجی.

- (۲) شناساندن مفهوم پرداخت هزینه در قبال عملکرد فردی.

- (۳) تقویت بلاغت مدیریت.

- (۴) ایفای نقش، به مثابه اهرمی برای تغییر فرهنگ شغلی.

۵- کدام گزینه جز کاستی های نظام های سنتی سخت است؟

- (۱) اطلاعات کم کیفیت (۲) ارتباط اندک اطلاعات

- (۳) نبود ارتباطات (۴) نا همخوانی فرهنگ

۶- اکلز با انتشار مقاله ای مهم در هاروارد بیزنس ریویو، چه پیش بینی کرد و به باور او در چند سال بعد پیش بینی او رخ می داد؟

- (۱) انقلاب سنجش فکری - ۵ سال (۲) پیشرفت فرایند توسعه راهبردی - ۳ سال

- (۳) انقلاب سنجش عملکرد - ۵ سال (۴) تحول نظام های کنترل - ۴ سال

۷- منافع بلند مدت چه منافی است؟

(۱) منافی که میتوان نسبتاً سریع به آن دست یافت.

(۲) منافی که مستلزم اصلاحاتی به نسبت ساده در نظام کنترل و مدیریت اطلاعات است.

(۳) منافی که اعضای سازمان در صورت بهره‌گیری از رهیافتی ساختارمند و متمرکز می‌توانند شاخص‌های مناسب را به گونه‌ای کارا تعریف کنند.

(۴) منافی که مستلزم اطلاعات ساختاری در این نظام است که اثر بخشی آن به طول می‌انجامد.

۸- کدام یک از گزینه‌های زیر جزو مراحل چرخه ایجاد مدیریت راهبردی عملکرد نمی‌باشد؟

(۱) طراحی مدل گزارش دهی راهبردی

(۲) طراحی مدل مدیریت عملکرد

(۳) طراحی مدل رفتاری عملکرد محور

(۴) طراحی مدل مدیریت راهبردی

۹- گزینه نادرست را درباره توصیف شرکت فرابنفش، بیابید.

(۱) نزدیک به ۲۵ درصد فروش فرابنفش به انگلستان اختصاص داشت.

(۲) در آغاز برادران ویلیامز فقط بر بازار هلند تمرکز داشتند.

(۳) جان ویلیامز به خلاقیت اصلی خود یعنی محصولات ساعت بیشتر افتخار میکند.

(۴) فرابنفش به تولید و فروش چهار نوع محصول می‌پردازد: چراغ، ساعت، جای سی‌دی، گلدان

۱۰- نقطه آغازین نظام مدیریت راهبردی عملکرد چیست؟

(۱) ایجاد سناریوها و اهداف راهبردی.

(۲) ایجاد برنامه‌های اقدام راهبردی.

(۳) پایه‌ریزی ساختار مسئولیت‌سازگار.

(۴) کنترل راهبردی.

۱۱- برای شرکت‌ها به جای اصطلاح دفتر مرکزی شرکت باید از چه اصطلاحی استفاده شود؟

(۱) دفتر مدیریت

(۲) دفتر مرکزی

(۳) دفتر اصلی شرکت

(۴) گروه مدیریت

۱۲- در سبک کنترل راهبردی، دفتر مرکزی شرکت چه نقشی دارد؟

(۱) در فرایند شکل‌گیری راهبرد شعبه‌ها و واحدهای تجاری نقش دارد.

(۲) دفتر مرکزی شرکت نقش اجرای برنامه‌های راهبردی جهت رسیدن به اهداف مالی را اعمال میکند.

(۳) در سبک کنترل راهبردی، دفتر مرکزی شرکت به ارائه رهنمودهای راهبردی می‌پردازد.

(۴) در برنامه‌ریزی، توسعه، آماده‌سازی و کنترل اجرای راهبرد در سطوح شعبه‌ها نقش دارد.

۱۳- کدام گزینه درست نمی‌باشد؟

(۱) سازمان اسمل در حال تغییر ماهیت خود از شرکت مدیریت زباله به شرکت صرفاً زباله‌سوز است.

(۲) شرکت آزمایشگاه بوم‌شناختی جنوب میانه در حال حاضر از بزرگترین سازمان‌های مدیریت زباله در جنوب کشور است.

(۳) راهبرد اصلی شرکت اسمل، فعالیت در شراکت با کارگزاری‌های دولتی و شرکتهای صنعتی است.

۴) خدمات رسانی این سازمان تمام زنجیره مدیریت زباله ها را در بر میگیرد.

۱۴- کدام یک از سبک های مرکزیت نمی باشد؟

۱) کنترل راهبردی

۲) برنامه ریزی مالی

۳) برنامه ریزی راهبردی

۴) کنترل مالی

۱۵- شرکت اسمل در برگیرنده کدام ساختارهای مرکزیت بود؟ (متعلق به سایت ایران عرضه)

۱) مسئولیت های مشترک

۲) ماتریس

۳) مدیران اجرایی مرتبط

۴) همه موارد

۱۶- گروه اجرایی دفتر مرکزی شرکت چه کاری انجام میدهد؟

۱) تدوین رهنمود ها و اهداف راهبردی سخت گیرانه برای کلیه شعبه های خود.

۲) تحلیل پیامدهای نظام مدیریت عملکرد.

۳) کنترل واحد های تجاری.

۴) سازمان دهی فرایند های کنترل میان دفتر مرکزی شرکت و شعبه و واحدهای تجاری

۱۷- سبک مرکزیت هر سازمان و به دنبال آن، مسئولیت های سطوح مختلف مدیریت آن، بر آن سازمان بسیار تاثیر

میگذارد.

۱) فرایند کنترل

۲) نقش کسب و کار

۳) ساختار مرکزیت

۴) فرایند برنامه ریزی

۱۸- سازمان های دارای سطوح بالای عملکرد، با شفافیت زیاد خود چه چیزی را ارتقا میبخشند؟

۱) آزادی عمل

۲) کنترل صحیح

۳) ایجاد هماهنگی و نظم

۴) تمرکز بر اهداف

۱۹- در دوران پویا که بسیاری از روندها هم تهدید و هم فرصت به شمار می روند برای سازمان ها کدام مورد اهمیت زیادی

دارد؟

۱) ایجاد برنامه های اقدام راهبردی

۲) طراحی مدل مدیریت

۳) ایجاد اهداف راهبردی

۴) پیش اندیشی

۲۰- گزینه اشتباه درباره "سناریوها" کدام است؟

۱) سناریو ها دو نوع بیرونی و درونی هستند.

۲) سناریو های بیرونی بیانگر نکات اصلی تحولات و پیامدهای آینده در دنیای بیرونی است که به سازمان مرتبط میشود.

۳) سناریوهای درونی بیانگر برخی تحولات و پیامدهای آینده است .

۴) سناریوهای درونی از طریق پیش بینی اوضاع آینده سازمان به دست می آیند.

بخش دوم: مدیریت منابع انسانی

۱- کدام مورد امروزه به عنوان بهترین سرمایه هر سازمانی مطرح می باشد؟ (iranarze.ir)

(۱) پول (۲) تجهیزات (۳) منابع انسانی (۴) فناوری و زمین

پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۳ ← به طور سنتی سرمایه های هر سازمانی شامل پول، تجهیزات، فناوری و زمین می شد ولی امروزه منابع انسانی به عنوان بهترین سرمایه مطرح اند و نگاه هزینه ای به منابع انسانی در حال از بین رفتن است. ۲- با توجه به مطالعات انجام شده در شرکت های موفق جهان، به ازای هر چند نفر کارمند، یک کارشناس منابع انسانی لازم است؟

(۱) به ازای هر ۵۳ کارمند (۲) به ازای هر ۹۳ کارمند

(۳) به ازای هر ۱۰۰ کارمند (۴) به ازای هر ۱۲۰ کارمند

۳- هدف غایی مدیریت منابع انسانی کدام مورد می باشد؟

(۱) کمک به عملکرد کل سازمان.

(۲) توسعه منابع انسانی.

(۳) تدوین استراتژی های منابع انسانی در راستای استراتژی های سازمان

(۴) توسعه منابع انسانی جهت بهبود عملکرد سازمان

۴- چالش های منابع انسانی در هزاره جدید شامل کدام مورد می باشد؟

(۱) تنوع، سن و نسل (۲) مهارت های جدید، دانشگران و استعدادها

(۳) ادغام، کوچک سازی و مهندسی مجدد (۴) همه موارد

۵- چنانچه یک شرکت، شرکت دیگری را خریداری کند، بیانگر کدام مورد از چالش های اساسی مدیریت منابع انسانی می باشد؟

(۱) کوچک سازی و مهندسی مجدد (۲) جذب

(۳) برون سپاری (۴) ادغام

۶- چنانچه یک شرکت تولیدی، عملیات حسابداری خود را به یک موسسه مالی بسپارد که به طور تخصصی در زمینه امور مالی فعالیت می کند، بیانگر کدام مورد از چالش های مدیریت منابع انسانی می باشد؟

(۱) ادغام (۲) کوچک سازی و مهندسی مجدد

(۳) برون سپاری (۴) تحول فناورانه

۷- امروزه سازمان ها برای ارزیابی سیستم اطلاعات منابع انسانی از کدام شاخص استفاده نمی کنند؟

(۱) قابلیت کاربرد و بروزرسانی (۲) تناسب و سهولت

(۳) قرارداد موقت و انعطاف پذیری (۴) استقرار و آموزش

۸- کدام گزینه از محورهای مورد تاکید در مدیریت منابع انسانی استراتژیک می باشد؟

(۱) پیوند یا همسویی بین منابع انسانی و استراتژیهای شرکت.

(۲) پیوند یا همسویی بین منابع و اهداف شرکت

(۳) رابطه مثبت منابع انسانی در جهت کسب نتیجه بهتر

(۴) تشریح قوت ها و ضعف های درونی منابع انسانی

۹- کدام مورد شامل شمای کلی مدیریت استراتژیک منابع انسانی نمی شود؟

(۱) چشم انداز، ماموریت و ارزش ها

(۲) تحلیل اقتصادی

(۳) تحلیل محیطی

(۴) اجرای استراتژی

۱۰- عملکرد کلی سازمان ها از عملکرد و عملکرد واحدها از عملکرد..... منتج می شود.

(۱) گروهی - بخش

(۲) زیر مجموعه ها - گروه

(۳) واحدها - افراد

(۴) بخش ها - زیر گروه ها

۱۱- در کدام مرحله از مراحل مدیریت استراتژیک منابع انسانی، فرصت ها و تهدیدات محیطی و نیز نقاط قوت و ضعف درون

سازمانی شناسایی و اطلاعات کلیدی مدیریت استراتژیک منابع انسانی فراهم می شود؟ (منبع ایران عرضه)

(۱) مرحله ترسیم چشم انداز، ماموریت و ارزش ها

(۲) مرحله تحلیل محیطی

(۳) مرحله تحلیل درون سازمانی

(۴) مرحله صورت بندی استراتژی

۱۲- کدام روش، روش مناسبی برای ارزیابی فرایند های سازمانی در مقایسه با شرکت های موفق می باشد؟

(۱) روش سنجه گذاری (۲) روش ترازایی (۳) روش به گزینی (۴) همه موارد

۱۳- کدام مورد اولین رویکرد مطرح شده در حوزه مدیریت استراتژیک منابع انسانی می باشد که بر اساس آن، سازمان ها به

منظور دستیابی به عملکرد بالاتر می بایست استراتژیهای مدیریت منابع انسانی خویش را با استراتژیهای رقابتی خویش هم

ردیف و منطبق نمایند؟

(۱) روش سنجه گذاری (۲) روش ترازایی (۳) نظریه اقتضایی (۴) هیچکدام

۱۴- طبق مدل مفهومی رایج و مک ماهان، بر اساس کدام رویکرد نظری، سازمان ها برای دستیابی به برون داد مطلوب از

منابع انسانی خویش باید اقدامات خود را در جهت مدیریت صحیح درون دادها و نیز فرایند ها (رفتارها)ی منابع انسانی،

برنامه ریزی و انتخاب کنند؟

(۱) رویکرد رفتاری

(۲) مدل سایبرنتیک

(۳) رویکرد هزینه های مبادله

(۴) دیدگاه قدرت

۱۵- کدام مورد بیانگر بهترین اقدامات استراتژیک منابع انسانی می باشد؟

- ۱) اقداماتی هستند که مرتبط با عملکرد بالا می باشد.
- ۲) اقداماتی هستند که به صورت نظری یا تجربی با عملکرد کلی سازمان مرتبط گردیده اند.
- ۳) اقداماتی هستند که به صورت کاربردی می باشند.
- ۴) اقداماتی هستند که منجر به ایجاد فرصت های مناسب جهت عملکرد بهینه باشد.

۱۶- رویکرد عملیاتی چگونه رویکردی می باشد؟

- ۱) رویکردی کوتاه مدت است که بر کارایی هر کدام از اقدامات فردی مدیریت منابع انسانی تاکید دارد.
 - ۲) رویکرد عملیاتی رویکردی بلند مدت است که بر کارایی هر کدام از اقدامات فردی مدیریت منابع انسانی تاکید دارد.
 - ۳) رویکرد عملیاتی رویکردی کوتاه مدت است که بر کارایی هر کدام از اقدامات فردی مدیریت منابع انسانی تاکید دارد.
 - ۴) رویکرد عملیاتی رویکردی کوتاه مدت است که بر کارایی هر کدام از اقدامات فردی مدیریت منابع انسانی تاکید دارد.
- ۱۷- سازمانی است که بر اساس اثر بخشی، کارایی و انعطاف پذیری کالاها و خدماتی را ارائه و با استفاده از مزایای**

تنوع فرهنگی مکان های متفاوتی را در سطح جهان برای این کار انتخاب کند.

- ۱) مدیریت منابع انسانی
- ۲) مدیریت جهانی منابع انسانی
- ۳) سازمان جهانی
- ۴) مرکز استراتژیک مدیریت منابع انسانی

۱۸- مدیران اعزامی به کدام دسته از مدیران گفته می شود؟

- ۱) مدیرانی هستند که از کشور اصلی به بقیه کشورها که شعبه های فرعی شرکت ها در آنجاست اعزام می شوند.
- ۲) مدیرانی هستند که از هر کشوری به بقیه کشورها که شعبه های اصلی شرکت ها در آنجاست اعزام می شوند.
- ۳) مدیرانی هستند که از کشوری به کشور دیگر اعزام می شوند.
- ۴) مدیرانی هستند که در کشورهای دیگر شرکت ایجاد می کنند.

۱۹- کدام مورد بر اساس تحلیل شغل انجام نمی شود؟

- ۱) باز طراحی کار و برنامه ریزی منابع انسانی
 - ۲) کارمند یابی، انتخاب و آموزش
 - ۳) دسته بندی مشاغل و فرهنگ پذیری مشاغل
 - ۴) برنامه ریزی مسیر حرفه ای و توسعه شغلی
- ۲۰- برای جمع آوری اطلاعات درباره شغل از کدام روش استفاده نمی شود؟ (تالیف توسط سایت ایران عرضه)**
- ۱) مشاهده و مصاحبه
 - ۲) تحلیل و رصد انجام شغل
 - ۳) ثبت جریان کار
 - ۴) گروه کانونی و نشست متخصصان

بخش سوم: رفتار سازمانی

۱- «اشنایدر» رفتار سازمانی را چگونه توصیف می کند؟

(۱) فرایندی در جهت تغییر به سوی نتایج مثبت (۲) فرایندی که بر مبنای رابطه علت و معلول استوار است
(۳) امتزاج مطالعات فردی، گروهی، سازمانی (۴) همکاری کارکنان و رابطه مسالمت آمیز با مدیران

پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۳ «اشنایدر» رفتار سازمانی را به عنوان امتزاج مطالعات فردی، گروهی، و سازمانی که شروع آن به سال ۱۹۷۹ میرسد و همچنین توجه به روند آتی آن مفید به نظر می رسد. بر اساس تحقیقات جدید چشم اندازهای تازه ای از نظریات دانشمندان، درباره پدیده سازمان می داند که از روان شناسی صنعتی - سازمانی و تئوریهای سازمان و مدیریت با منشأ روان شناسی اجتماعی روان سنجی جامعه شناسی (کار سازمانی و حرفه ای) و مدیریت پوپول مرجع دانشگاه و مدرسه (علمی، روابط انسانی) نشأت گرفته است.

۲- مطابق تقسیم بندی باری استاو، بخش خرد رفتار سازمانی ریشه در چه چیزی دارد؟ ایران عرضه

(۱) علوم شناسی (۲) جامعه شناسی (۳) اقتصاد (۴) روان شناسی

۳- به عقیده تولمن و همکارانش رفتار توسط چه چیزی تعریف می شود؟

(۱) شناخت (۲) گرایش اجتماعی (۳) آموزه های فرهنگی (۴) ارزش ها

۴- مکتب رفتارگرایی نوین با کار چه کسی شروع شد؟

(۱) تولمن (۲) جان واستون (۳) اسکینر (۴) آلبرت باندرا

۵- علت معرفی چارچوب های شناختی و رفتار گرایی به طور مجزا چیست؟

(۱) درک بهتر اختلاف فرهنگی (۲) درک بهتر پدیده پیچیده رفتار انسانی

(۳) رسیدن به نحوه ایجاد اختلاف طبقاتی (۴) ایجاد گرایش یادگیری اجتماعی

۶- در بررسی تفاوت بین مدیران و رهبران، به عقیده بنیس برای بقا در قرن ۲۱ به چه چیزی نیازمندیم؟

(۱) نسل جدیدی از رهبران (۲) نسل جدیدی از مدیران

(۳) تحولات اجتماعی عظیم (۴) تغییر اصول مدیریتی

۷- عبارت است از تاثیر گذاشتن بر افراد، جهت وادار نمودن آنها به کوششی دلخواه به سمت هدف های گروهی.

(۱) مدیریت (۲) هدایت (۳) رهبری (۴) سازماندهی

۸- تئوری های اولیه یونان باستان، مفهوم تئوری ابر مرد را چگونه بیان میکند؟

(۱) این تئوری به لازمه قدرت در رهبری اشاره دارد.

(۲) این تئوری یک نگرش واقعی به خصوصیات فردی رهبری است.

(۳) بر اساس این تئوری خصوصیات رهبری آموختنی است.

(۴) در این نظریه انسان ها یا با خصوصیات رهبری به دنیا می آیند یا بدون آنها

۹- کاتز به کدام یک از مهارت های زیر برای توصیف ویژگی رهبران اشاره می کند؟

- (۱) مهارت های فنی، ادراکی و انسانی
 (۲) مهارت های خلاقیت
 (۳) مهارت های سازماندهی و سیاست مداری
 (۴) دانش شغلی

۱۰- کدام یک از گزینه های زیر معتقد است که رهبر بیشتر مزایا و پاداش برای پیروان خود فراهم می کند تا ناراحتی و هزینه؟

- (۱) تئوری ابر مرد
 (۲) تئوری مبادله
 (۳) تئوری اقتضایی رهبری
 (۴) تئوری مسیر صرف رهبری

۱۱- مدل پیوند زوجی عمودی در ارتباط با کدام یک از تئوری های رهبری است؟ - طراحی شده توسط ایران عرضه -

- (۱) تئوری ابر مرد
 (۲) تئوری اقتضایی رهبری
 (۳) تئوری مسیر هدف رهبری
 (۴) تئوری مبادله رهبری

۱۲- کدامیک از ابعاد تعریف شده فیدلر در مورد مطلوبیت وضعیت رهبری نمی باشد؟

- (۱) رابطه رهبر- عضو
 (۲) ساختار وظیفه
 (۳) ویژگی های ذاتی رهبر
 (۴) قدرت مقام رهبر

۱۳- علت اینکه تئوری مسیر - هدف با تئوری انتظار انگیزش و مدل رهبری مطالعات اوهایو بستگی پیدا میکند، چیست؟

(۱) در مدل انتظار انگیزش افراد هنگامی که کارشان به نتیجه ارزشمندی منجر شود، از کار خود راضی هستند. و بر اساس مدل اوهایو رهبران فرودستان خود را بر می انگیزند.

(۲) در مدل انتظار انگیزش، وظیفه - مداری در حد بالا و رابطه - مداری در حد پایین می باشد و بر اساس مدل اوهایو مهمترین کار رهبر، تأمین کمبودهای هر وضعیت است

(۳) در مدل انتظار انگیزش افراد هنگامی که کارشان به نتیجه ارزشمندی منجر شود، از کار خود راضی هستند و بر اساس مدل اوهایو مهمترین کار رهبر، تأمین کمبودهای هر وضعیت است.

(۴) در مدل انتظار انگیزش، وظیفه - مداری در حد بالا و رابطه - مداری در حد پایین می باشد و بر اساس مدل اوهایو رهبران فرودستان خود را بر می انگیزند.

۱۴- بر اساس نظریه مسیر - هدف مهمترین کار رهبر چیست؟

- (۱) تأمین کمبودهای وضعیت
 (۲) هدایت کارکنان
 (۳) مشخص کردن هدف و برنامه ریزی
 (۴) افزایش بازدهی

۱۵- کدام گزینه از جانشینها یا خنثی کننده های رهبری نمی باشد؟

- (۱) خصوصیات کارکنان
 (۲) خصوصیات ذاتی رهبر
 (۳) وظیفه
 (۴) سازمان

۱۶- علت کاهش بهره وری شرکت های آمریکایی در مقایسه با شرکت های ژاپنی چه بود؟

۱) توجه فوق العاده ژاپنی ها به مدیریت منابع انسانی

۲) انتخاب سبک های مناسب رهبری

۳) پیروی از فنون جانشینی

۴) تعیین اهداف واقعی

۱۷- به گفته "رابرت تانن بام" عوامل مختلفی در انتخاب سبک رهبری مدیر دخالت دارد، کدام گزینه جز این عوامل نمی باشد؟

۱) نیروهایی که در مدیران وجود دارد. ۲) نیرو هایی که در نزد فرودستان وجود دارد.

۳) نیرو هایی که در وضعیت موجود وجود دارند. ۴) نیرو هایی که با فرد زائیده می شوند.

۱۸- کدام گزینه از انتقادات وارد به کار لیکرت، در طبقه بندی سبکهای اصلی وظیفه-مداری و کارمند-مداری می باشد؟

۱) اتکای بیش از حد او به پرسشنامه برای جمع آوری اطلاعات جهت تدوین تئوری

۲) اتکا به چندین معیار

۳) قرار دادن اهداف غیر واقعی

۴) نگرش سیستمی به مسئله مدیریت

۱۹- کدام دسته از مدیران زیر دستور صادر می کند اما فرودستان آزادی مختصری در اظهار نظر درباره آن دستور را دارند؟

۱) مدیران سیستم ۱ ۲) مدیران سیستم ۲

۳) مدیران سیستم ۳ ۴) مدیران سیستم ۴

۲۰- چگونگی اثر وضعیت کار بر مدیر، به چه چیزی بستگی دارد؟

۱) نیروی مدیر ۲) وضعیت کارمندان ۳) تفکر مدیر ۴) بازدهی کار

بخش چهارم: بانکدار تجاری، بانکداری شرکتی، بانکداری خرد، بانکداری اختصاصی

و مدیریت ثروت

۱- مدیریت سرمایه به چه معناست؟

- ۱) به برنامه ریزی پولی اطلاق می شود که سرمایه گذار از قبال فروش سهام خود به قیمت بیشتر از خرید به دست آورد.
- ۲) تعیین میزان استفاده از اهرم مالی در ساختار سرمایه است؛ به طوری که در نهایت بازده سهام داران حداکثر شود.
- ۳) به توزیع دارایی اشاره دارد که با هدف رشد سرمایه ایجاد می شود.
- ۴) به طرح های مالی اشاره دارد که سرمایه گذاران برای جبران زیانهای مالی خود برنامه ریزی می کنند.

❑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۲ ← سرمایه به عنوان پشتوانه ای برای جبران زیانهای پیش بینی نشده است اما نمی تواند جایگزین مدیریت شایسته شود. مدیریت سرمایه به معنای تعیین میزان استفاده از اهرم مالی در ساختار سرمایه است؛ به طوری که در نهایت بازده سهام داران حداکثر شود. اگر نسبت سرمایه ی سرمایه گذاران به وجوه حاصل از استقراض کم باشد، بانک اهرم مالی بالا و جایگاه سرمایه ای نازل خواهد داشت. سرمایه ی کم میتواند به نفع سرمایه گذاران باشد، زیرا آنها را از درآمد خالص بیشتری بهره مند خواهد کرد. از سوی دیگر، سرمایه ی کم می تواند ریسک بیشتری برای بانک به همراه داشته باشد، زیرا یک کاهش ناچیز در ارزش دارایی ها بانک را با خطر ورشکستگی مواجه خواهد کرد.

۲- میزان کفایت سرمایه تحت تاثیر کدامیک از عوامل زیر است؟

- ۱) دارایی ها
- ۲) هزینه های پیش بینی نشده
- ۳) اندازه و حجم فعالیت
- ۴) مدیریت نقدینگی

۳- هدف اصلی تصمیمات ساختار سرمایه چیست؟

- ۱) حداکثر نمودن ارزش بازار شرکت از طریق ترکیب مناسب منابع وجوه بلند مدت
- ۲) کاهش بدهی ها و افزایش میزان سودآوری
- ۳) ادامه بقای شرکت و توزیع عادلانه دارایی ها و سود سهام
- ۴) ترکیب بهینه ی سرمایه ی شرکت در رسیدن به اهدافی چون سودآوری و نقدینگی
- ۴- بانک میتواند از همه اقدامات زیر برای تأمین سرمایه ی مورد نیاز بهره گیرد به غیر از
- ۱) افزایش سرمایه ی درجه یک بانک از طریق درخواست از سهام داران برای افزایش سرمایه
- ۲) تغییر در خط مشی های تجاری بانک با توجه به فعالیت های دارای الزامات کفایت سرمایه ی کمتر
- ۳) کاهش در حجم یا رشد ارقام ترانزنامه ی بانک.
- ۴) کاهش بدهی ها و جذب مشارکت سرمایه گذاران

۵- طبق بیانیه ی بال یک، تمرکز عمده این بیانیه بر کدام ریسک ها بود؟

(۱) ریسک نقدینگی و ریسک عملیاتی (۲) ریسک بازار و ریسک اعتباری

(۳) ریسک اعتباری و ریسک انتقال کشوری (۴) ریسک نرخ بهره و ریسک نکول

۶- کدام گزینه از سه رکن اصلی توافقنامه دو بال نمی باشد؟

(۱) حداقل سرمایه مورد نیاز (۲) بازبینی نظارتی

(۳) انضباط بازاری (۴) ریسک اعتباری

۷- بر اساس طبقه بندی دارایی ها در رویکرد IRB، کدام یک از موارد زیر جزء دارایی های شرکتی محسوب نمی شود؟

(۱) تأمین مالی پروژه ها (۲) تأمین مالی مستغلات تجاری پرنوسان

(۳) وام های سرمایه در گردش (۴) تأمین مالی کالا (تسهیلات کوتاه مدت برای خرید کالاهای بادوام)

۸- مهم ترین موضوع در کفایت سرمایه چیست؟

(۱) ارزیابی وزن ها و هزینه ها (۲) ایجاد انگیزه برای سرمایه گذاران

(۳) افشای کامل و شفاف اطلاعات (۴) محاسبه هزینه سرمایه

۹- کدام یک از موارد زیر از الزامات مدیریت ریسک در بال سه نمی باشد؟

(۱) حذف کامل اوراق بهادار سازی (۲) تعدیل ریسک های خارج از ترانزنامه

(۳) حاکمیت شرکتی (۴) آزمون های حساسیت و تنش

۱۰- اولین گام در تحلیل ساختار سرمایه ی بانک چیست؟

(۱) متناسب سازی ارقام ترانزنامه با تخصیص ریسک مربوطه

(۲) توجه به سطح و میزان تمایل سهام داران برای باقی ماندن سود قابل تقسیم در بانک

(۳) در نظر گرفتن نسبت بزرگتر سرمایه به دارایی

(۴) پیش بینی شیوه های مناسب جبران خسارت

۱۱- هدف «سرمایه قانونی» در نظام بانکی چیست؟

(۱) حداکثر کردن سودآوری بانک از طریق سرمایه گذاری در دارایی های پرریسک

(۲) تعیین حداقل سرمایه مورد نیاز برای بانک یا هر مؤسسه مالی و اعتباری

(۳) ارزیابی ثبات اقتصادی شرکت در برابر شوک های اقتصادی

(۴) پشتیبانی از تصمیمات حوزه فعالیت یا عملیات نهاد مالی

❖ فصل چهارم: آشنایی با برخی خدمات مهم بانکی نظیر صدور و پرداخت اعتبار

اسنادی و ضمانت نامه های بانکی (ریالی) تالیف ایران عرضه

◀ بخش اول: راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

۱- کدام روش بیشترین ریسک را برای فروشنده دارد؟

(۱) پیش پرداخت کامل

(۲) پرداخت بر اساس اعتبار اسنادی

(۳) پرداخت بر اساس برات

(۴) پرداخت بر اساس حساب باز

❑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۴ ← پرداخت بر اساس حساب باز: در این روش که بیشترین ریسک را برای فروشنده

دارد، فروشنده کالا و اسناد را برای خریدار ارسال می کند و خریدار در زمان مقرر شده در قرارداد/سیاهه فروش کالا نسبت به تسویه حساب اقدام می کند. پرداخت بر اساس حساب باز در کشورهای توسعه یافته و درشرایطی که خریدار و فروشنده معتبر هستند و شرکای تجاری یکدیگر به شمار می روند بسیار رایج است.

پیش پرداخت کامل: در این روش خریدار ابتدا وجه کامل کالا را پرداخت نموده و سپس فروشنده کالا را به وی تحویل می دهد.

پرداخت بر اساس برات (وصولی): در این روش فروشنده کالا را ارسال و براتی را عهده خریدار تنظیم میکند تا وصول وجه را پیگیری نماید.

۲- کدام یک از روش های مقررات حاکم بر اعتبارات اسنادی، به تشریح عمده ترین وظایف، هزینه ها و ریسک های درگیر

در جریان تحویل کالا از فروشنده به خریدار می پردازد؟ (منبع سوالات سایت ایران عرضه)

(۱) دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

(۲) مقررات اینکوترمز

(۳) مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی

(۴) مقررات اتاق بازرگانی بین المللی

۳- «بانکی که از سوی بانک گشایش کننده، مجاز به دریافت اسناد و یا بررسی اسناد و پذیرش پرداخت به ذینفع میگردد.»

چه نام دارد؟

(۱) بانک تعیین شده

(۲) بانک تنزیل کننده

(۳) بانک ابلاغ کننده

(۴) بانک تأیید کننده

۴- کدام گزینه درباره اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا به درستی بیان نشده است؟

(۱) سندی است دال بر انجام کامل امور تسویه معامله است.

(۲) پس از صدور، ذینفع موظف به تحویل کالا در موعد مقرر میباشد.

(۳) تحت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار صادر می شود.

(۴) هیچ کدام

۵- اعتبار اسنادی داخلی که در آن، موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت نماید.

(۱) بانک تنزیل کننده (۲) بانک گشاینده (۳) بانک تأیید کننده (۴) بانک ابلاغ کننده

۶- با توجه به تعیین مبنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی، در چه صورت بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد استصناع منعقد میگردد؟

(۱) چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، کالای موجود باشد.

(۲) چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، خدمات موجود باشد.

(۳) چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، درخواست تأمین مالی باشد.

(۴) چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، کالای مستلزم ساخت در آینده باشد.

۷- چنانچه در زمان ارائه اسناد مطابق، متقاضی درخواست تأمین مالی نماید، در صورت موجود بودن کالا و موافقت بانک گشایش کننده و در صورتیکه متقاضی شرایط اخذ تسهیلات را دارا باشد بانک می تواند با اقاله کدام قرارداد تسهیلات پرداخت نماید؟

(۱) قرارداد مرابحه نقدی و انعقاد قرارداد مرابحه نسبه

(۲) قرارداد استصناع نقدی و انعقاد قرارداد مرابحه نسبه

(۳) قرارداد استصناع نسبه و انعقاد قرارداد مرابحه نقدی

(۴) قرارداد استصناع نقدی و قرارداد مرابحه نقدی

۸- وثائق و تضمینات اعتبارات اسنادی داخلی ریالی چگونه تعیین می گردد؟

(۱) بر اساس مبلغ اعتبار اسنادی (۲) با توجه به اهلیت و توان اعتباری متقاضی

(۳) با توجه آییننامه وصول مطالبات غیر جاری (۴) در سیاست اعتباری سالانه بانک

۹- صدور ضمانت نامه پیش پرداخت توسط کدام بانکها مجاز نمی باشد؟

(۱) بانک گشایش کننده و بانک ابلاغ کننده (۲) بانک گشایش کننده و بانک تأیید کننده

(۳) بانک تأیید کننده و بانک ابلاغ کننده (۴) بانک ابلاغ کننده و بانک تنزیل کننده

۱۰- سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا و برای سایر موارد تعیین می شود.

(۱) حداقل ۶ ماه و حداکثر ۱۸ ماه (۲) حداقل ۶ ماه و حداقل ۱۸ ماه

(۳) حداکثر ۶ ماه و حداقل ۱۸ ماه (۴) حداکثر ۶ ماه و حداکثر ۱۸ ماه

۱۱- تمام گزینه ها درباره کارمزد گشایش اعتبار بانک گشایش کننده درست می باشد بجز گزینه ...

(۱) حداکثر یک در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه

(۲) حداکثر نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه پس از کسر پیش دریافت.

۳) در صورت عدم استفاده کامل از اعتبار حداقل ۴٪ از مبلغ کارمزد گشایش به مشتری عودت شود.

۴) در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ (اصلاح اعتبار اسنادی)، بانک گشایش کننده موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد گشایش را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

۱۲- برای صدور و ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی شعبه پس از اخذ تقاضای مشتری، تعیین نوع عقد گشایش اعتبار اسنادی و...

درخواست متقاضی در کدام سامانه درج می‌گردد؟ (منبع ایران عرضه)

۱) سامانه سپام
۲) سامانه اعتبار اسنادی

۳) درگاه سازمان ملی استاندارد
۴) سامانه بانک کارگزار

۱۳- آخرین نسخه مقررات ایکنوترمز در چه سالی منتشر شد؟

۱) ۱۹۳۶ (۱)
۲) ۲۰۰۰ (۲)
۳) ۲۰۲۰ (۳)
۴) ۲۰۲۴ (۴)

۱۴- در مقررات ایکنوترمز منظور از EXW چیست؟

۱) تحویل در محل کار فروشنده
۲) تحویل به حمل کننده

۳) کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده
۴) کرایه حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده

۱۵- در کدام یک از روش های زیر ریسک و هزینه در دو نقطه مختلف منتقل می شود؟

۱) کرایه حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده
۲) کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده

۳) تحویل به حمل کننده
۴) تحویل در محل کار فروشنده

بخش دوم: راهنمای جامع ضمانت نامه های ریالی

۱- کدام یک از گزینه های زیر جزو خصوصیات ضمانت نامه های بانکی نیست؟

(۱) حق مطالبه وجه آن متعلق به ذینفع می باشد.

(۲) تعهد بانک صادر کننده در خصوص پرداخت وجه آن قابل برگشت است.

(۳) توسط مؤسسات اعتباری صادر می شود.

(۴) ضمانت نامه سند است.

☑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۲ ← مطابق آخرین دستورالعمل ضمانت نامه های بانکی، ضمانت نامه سندی است که

به موجب آن مؤسسه اعتباری به طور غیر قابل برگشت متعهد می شود، به محض اعلام و مطالبه هر میزان از وجه مندرج

در آن توسط ذینفع، با رعایت مفاد این دستورالعمل وجه مطالبه شده را به ذینفع پرداخت نماید.

بر اساس تعریف اخیر، ضمانت نامه های بانکی شامل خصوصیات ذیل می باشد:

الف- ضمانت نامه سند است؛ طبق ماده ۱۲۸۴ قانون مدنی، سند عبارت است از هر نوشته ای که در مقام اثبات دعوا یا دفاع

قابل استناد باشد.

ب- توسط مؤسسات اعتباری صادر می شود؛ بر اساس مندرجات دستورالعمل صدور ضمانت نامه های ریالی، مؤسسات

اعتباری عبارتند از: بانک ها، مؤسسات اعتباری غیر بانکی و شعب مؤسسات اعتباری خارجی که به موجب قانون یا با مجوز

بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد.

ج- تعهد بانک صادر کننده در خصوص پرداخت وجه آن غیر قابل برگشت است.

د- حق مطالبه وجه آن متعلق به ذینفع می باشد.

۲- کدام گزینه در ارتباط با ضمانت نامه های بانکی صحیح است؟ (iranarze.ir)

(۱) ذینفع برای مطالبه وجه ضمانت نامه باید به قرارداد پایه استناد کند.

(۲) بانک بر حسب درخواست ضمانت خواه اقدام به صدور ضمانت نامه می نماید و می تواند پیش از انقضای مدت اعتبار

ضمانت نامه قرارداد مبنایی صدور ضمانت نامه را بدون جلب رضایت ذینفع فسخ کند.

(۳) بانک در پرداخت وجه ضمانت نامه حق استناد به ایراداتی که متعهد اصلی می توانست به آن استناد نماید را دارد.

(۴) در صورت وقوع تقلب در فرآیند وصول وجه ضمانت نامه از سوی ذینفع، ضمانت خواه می تواند از طریق دعوی در محاکم

دادگستری، مانع دریافت وجه ضمانت نامه توسط ذینفع شود.

۳- کسانی که ضمانت نامه را ایقاع دانسته اند معتقدند که ...؟

(۱) در صدور ضمانت نامه، بانک ضامن به صورت یک جانبه در مقابل مضمون له پرداخت مبلغ معینی وجه نقد را از بابت

موضوع خاصی به عهده می گیرد.

۲) ضمانت نامه بانکی معرف و دلیل وجود قراردادی است که قبلاً منعقد و پیرو آن، ضمانت صادر شده و رکن اصلی آن تعهد ضامن به پرداخت دین مضمون عنه می باشد.

۳) ضمان عقدی موجب انتقال دین از ذمه داین به عهده ضامن شده و تعهد ضامن به قبول دین مضمون عنه باعث طلب مضمون له از عهده مدیون می شود.

۴) آنچه بر ذمه مدیون است به ذمه ضامن منتقل و ذمه مضمون عنه بری و ذمه ضامن در مقابل مضمون له مشغول می گردد.

۴- اعتبار نامه های بانکی به چند دسته تقسیم می شوند و رایج ترین نوع کدام عملیات، در معاملات برواتی بانک ها انجام می شود؟

۱) دو دسته - اعتبار نامه های تجاری

۲) دو دسته - اعتبار نامه های تضمینی

۳) سه دسته - اعتبار نامه های تضمینی

۴) سه دسته - اعتبار نامه های تجاری

۵- کدام مورد جزو تضامین مورد قبول جهت انجام معامله با دستگاه های دولتی به شمار نمی آید؟

۱) تضمین پیش پرداخت

۲) تضمین انجام تعهدات

۳) تضمین شرکت در مناقصه

۴) تضمین شرکن در فرآیند ارجاع کار

۶- مبلغ و مدت اعتبار ضمانت نامه های شرکت در مناقصه و مزایده چقدر است؟

۱) ۱ تا ۵ درصد ارزش کل قرارداد - سه تا شش ماه

۲) ۵ تا ۱۰ درصد ارزش کل قرارداد - سه تا شش ماه

۳) ۵ تا ۱۰ درصد ارزش کل قرارداد - سه ماه تا حداکثر یک سال

۴) ۱ تا ۵ درصد ارزش کل قرارداد - سه ماه تا حداکثر یک سال

۷- کدام یک از موارد زیر جزو انواع ضمانت نامه های بخش خصوصی محسوب نمی شود؟

۱) ضمانت نامه شرکت در مناقصه

۲) ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان

۳) ضمانت نامه تضمین صادرات

۴) ضمانت نامه گمرکی

۸- ریسک کدام ضمانت نامه ها بسیار پایین بوده و برای دوره های کوتاه مدت صادر و ظرف مدت کوتاهی تعیین تکلیف می شوند؟

۱) ضمانت نامه شرکت در مناقصه

۲) ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان

۳) ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات

۴) ضمانت نامه گمرکی

۹- طبق آیین نامه تضمین معاملات دولتی، در قراردادهای پیمانکاری، مبلغ قسط دوم پیش پرداختی که به پیمانکار پرداخت می شود چقدر است و چه زمانی پرداخت می شود؟

۱) معادل سی درصد مبلغ پیش پرداخت - پس از ساخت و تحویل تجهیزات

۲) معادل سی درصد مبلغ پیش پرداخت - پس از تجهیز کارگاه

۳) معادل چهل درصد مبلغ پیش پرداخت - پس از تحویل کارگاه

۴) معادل چهل درصد مبلغ پیش پرداخت - پس از انجام شرایطی که در قرارداد برای شروع عملیات تعیین شده است.

۱۰- چه زمانی ضمانت نامه های گمرکی باطل می شوند؟

۱) مجوز ابطال ضمانت نامه از گمرک اخذ و به بانک ارسال شده باشد.

۲) ارائه نامه عدم نیاز ضمانت نامه توسط صاحب کالا

۳) قبل از سر رسید، وجه ضمانت نامه به حساب گمرک واریز شده باشد.

۴) گزینه ۱ و ۳

۱۱- کدام یک از مدارک زیر جهت تشکیل پرونده برای صدور انواع ضمانت نامه اشخاص حقیقی لازم است ولی برای اشخاص

حقوقی مورد نیاز نیست؟

۱) پرسشنامه اعتباری

۲) صورت های مالی

۳) مستندات مربوط به رابطه پایه

۴) اظهارنامه مالیاتی

۱۲- در صورت تقلیل یا ابطال ضمانت نامه قبل از سر رسید، کارمزد مدت باقیمانده بر چه اساسی تعیین می شود؟

۱) تعرفه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲) نرخ تورم اعلام شده توسط بانک مرکزی

۳) دستورالعمل داخلی هر بانک

۴) مبلغ ضمانت نامه و مدت آن

۱۳- سپرده نقدی ضمانت نامه های شرکت در مناقصه یا مزایده، مبلغ ضمانت نامه و سپرده نقدی ضمانت نامه

های تعهد پرداخت مبلغ ضمانت نامه می باشد؟ (منبع ایران عرضه)

۱) حداقل ۱۰ درصد - حداکثر ۲۰ درصد

۲) حداکثر ۲ درصد - حداقل ۲۰ درصد

۳) حداقل ۲ درصد - حداقل ۳۰ درصد

۴) حداکثر ۱- درصد - حداکثر ۳۰ درصد

۱۴- در چه صورتی افزایش مبلغ ضمانت نامه مجاز نمی باشد؟

۱) اگر فرم افزایش مبلغ ضمانت نامه برای ذینفع ارسال نشود.

۲) اگر بر اساس استعلام از سامانه بانک مرکزی، ضمانت خواه دارای چک برگشتی باشد.

۳) اگر ذینفع با افزایش مبلغ موافقت نکند.

۴) اگر کارمزد متعلقه پرداخت نشود.

۱۵- در صورتی که درخواست مطالبه ذینفع با مفاد ضمانت نامه مطابقت نداشته باشد، حداکثر چه مدت زمانی برای اعلام

مراتب رد درخواست به همراه دلایل آن به ذینفع وجود دارد؟

۱) ۲۴ ساعت

۲) دو روز کاری

۳) پایان وقت اداری آخرین روز مهلت پنج روز بررسی

۴) بلافاصله پس از دریافت درخواست

❖ فصل پنجم: سوالات عقود بانکداری اسلامی تالیف ایران عرضه

۱- در ضوابط مورد عمل عقد مضاربه، تکلیف عامل (مشتري) در خصوص بیمه کالا و مدت زمان آن چیست؟

۱) عامل (مشتري) موظف است کالای مورد مضاربه را به صورت امانی نزد خود نگه داشته و در صورت خسارت احتمالی، معادل قیمت روز را به بانک بپردازد.

۲) عامل (مشتري) بایستی کالای موضوع معامله را به نفع خود بیمه نموده و هزینه آن را به عنوان مخارج معموله در صورت حساب بازگشت قید نماید.

۳) موضوع مضاربه باید از کالاهای ضروری و سهل البیع باشد و عامل مکلف است آن را تا زمان فروش قطعی تحت پوشش بیمه قرار دهد.

۴) عامل (مشتري) بایستی کالای مورد مضاربه را به نفع بانک و به مدت قرارداد بیمه نماید.

❑ پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۴ ← مضاربه عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین به عنوان مالک (بانک) عهده دار تامین سرمایه (نقدی) می گردد با قید اینکه طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله هر دو طرف شریک باشند. ضوابط مورد عمل:

۱- داشتن صلاحیت فنی، اهلیت، حسن شهرت و پرداخت، سابقه کار و مراودات بانکی

۲- اخذ درخواست متقاضی که حاوی اطلاعاتی از قبیل مشخصات متقاضی، نوع فعالیت و میزان تجربه، حداکثر مدت مورد نیاز برای یک دوره معامله، میزان سرمایه مورد نیاز، پیش بینی مبلغ فروش، میزان سود پیش بینی شده، نحوه تقسیم سود و نوع تضمین می باشد.

۳- کالای موضوع مضاربه باید از کالاهای ضروری و سهل البیع و مورد مصرف عام باشد.

۴- عامل (مشتري) بایستی کالای مورد مضاربه را به نفع بانک و به مدت قرارداد بیمه نماید.

۵- سرمایه مضاربه بایستی نقد باشد.

۲- مدارک مورد نیاز برای انعقاد عقد مضاربه کدام است؟ (منبع ایران عرضه)

۱) ارائه اصل سند مالکیت شخصی، تاییدیه کتبی از اتاق بازرگانی و صورت حساب سود و زیان تایید شده توسط حسابرس رسمی.

۲) تکمیل فرم های مفصاحساب مالیاتی، ارائه لیست کلیه اموال منقول و غیرمنقول و تاییدیه حسن شهرت از دو نفر معتمد صنف.

۳) ارائه کپی برابر اصل از کلیه قراردادهای تجاری، گزارش توجیهی فنی و اقتصادی طرح و تاییدیه صلاحیت از اتحادیه مربوطه.

۴) مدارک مربوط به محل فعالیت، پیش فاکتور معتبر و مدارک مربوط به وثیقه و تضمین.

۳- در ضوابط مورد عمل تسهیلات «مضاربه عام»، وضعیت واریز وجوه به حساب جاری اعتباری پیش از سررسید قرارداد و نحوه محاسبه سود آن چگونه تبیین شده است؟

۱) هرگونه وجوه واریزی به حساب جاری اعتباری تا قبل از سررسید قرارداد، مبین تسویه بخشی از تسهیلات مضاربه قلمداد شده و بر مبنای وجوه واریز شده و به نسبت‌های توافق شده قبلی، تسویه حساب سود انجام می‌گیرد.

۲) واریز وجوه قبل از سررسید تنها به عنوان سپرده کوتاه مدت تلقی شده و هیچ گونه تأثیری در تسویه اصل تسهیلات یا محاسبه سود نهایی تا پایان مدت قرارداد نخواهد داشت.

۳) تسویه بخشی از تسهیلات مضاربه عام صرفاً در قبال ارائه پیش فاکتور جدید امکان پذیر است و واریز وجه نقد به حساب جاری اعتباری، مانده بدهی را تغییر نمی‌دهد.

۴) وجوه واریزی پیش از سررسید لزوماً باید معادل کل مبلغ تسهیلات باشد تا تسویه حساب سود بر مبنای نسبت های جدید و در زمان پایان قرارداد صورت پذیرد.

۴- میزان تسهیلات در خصوص آن دسته از صادر کنندگانی که بدون گشایش اعتبار اسنادی مبادرت به صدور کالا یا خدمات فنی و مهندسی می نمایند معادل ارزش ریالی کالای صادراتی یا خدمات بوده و در مورد صادرکنندگان که از طریق گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت مبادرت به صدور می نمایند معادل هم ارز ریالی اعتبار اسنادی خواهد بود.»

۱) ۵۰٪ - ۸۰٪ ۲) ۶۰٪ - ۹۰٪ ۳) ۷۰٪ - ۹۵٪ ۴) ۴۰٪ - ۷۵٪

۵- در خصوص زمان تحقق و شرایط سرمایه ای «مشارکت مدنی» طبق ضوابط بانکی، کدام گزینه صحیح است؟

۱) مشارکت مدنی صرفاً با واریز سهم شرکت نقدی بانک به حساب جاری مشتری در زمان انعقاد قرارداد تحقق می یابد.

۲) سرمایه مشارکت مدنی لزوماً باید به صورت نقدی باشد و سهم مشتری حداقل ۳۰٪ از کل سرمایه را تشکیل می دهد.

۳) مشارکت مدنی زمانی تحقق می یابد که طرفین سهم شرکت خود را اعم از نقدی و غیر نقدی به حسابی تحت عنوان حساب مشارکت مدنی واریز نمایند.

۴) مشارکت مدنی تنها در بخش های بازرگانی و تولیدی اعطا می شود و بیمه کردن موضوع مشارکت به نفع بانک اختیاری است.

۶- بر اساس ضوابط بانکی، عقد «فروش اقساطی» به لحاظ حقوقی و نحوه دریافت ثمن معامله چگونه تعریف شده است؟

۱) عبارت است از واگذاری عین کالا به بهای معلوم به غیر، به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی یا غیر مساوی در سر رسیدهای معین دریافت گردد.

۲) عبارت است از واگذاری منافع کالا به بهای نامعلوم به غیر، به ترتیبی که تمام بهای مزبور صرفاً به اقساط مساوی در بازه های زمانی یکساله دریافت شود.

۳) عبارت است از انتقال مالکیت کالا در قبال دریافت ثمن به صورت نقد در زمان تحویل، مشروط بر اینکه خریدار از صلاحیت فنی و اهلیت لازم برخوردار باشد.

۴) عبارت است از واگذاری حق انتفاع کالا به بهای معلوم، به طوری که بازپرداخت آن صرفاً در پایان دوره قرارداد به صورت یکجا و با احتساب تخفیف سود انجام شود.

۷- در ضوابط مورد عمل فروش اقساطی «ماشین آلات، تجهیزات و تاسیسات»، محدودیت زمانی قرارداد و الزامات مربوط به

پیش پرداخت و بیمه به چه صورتی تبیین شده است؟

۱) حداکثر مدت قرارداد نباید از طول عمر مفید اموال بیشتر باشد، حداقل ۲۰٪ مبلغ قرارداد تحت عنوان پیش پرداخت اخذ می گردد و بیمه نمودن اموال به نفع بانک الزامی است.

۲) مدت قرارداد می تواند تا دو برابر طول عمر مفید اموال تعیین گردد، حداقل ۱۰٪ مبلغ قرارداد به عنوان پیش پرداخت اخذ شده و بیمه اموال توسط مشتری اختیاری است.

۳) حداکثر مدت قرارداد همواره ۵ سال است، اخذ هرگونه وجهی تحت عنوان پیش پرداخت ممنوع می باشد و هزینه بیمه بر عهده بانک خواهد بود.

۴) مدت قرارداد تابع توافق طرفین بدون محدودیت زمانی است، پیش پرداخت صرفاً برای واحدهای خدماتی الزامی است و پوشش بیمه ای تنها شامل حوادث غیر مترقبه می باشد.

۸- در قراردادهای سلف بانکی، کالای مورد معامله بایستی لزوماً دارای کدام ویژگی های قانونی باشد؟

۱) کالا باید از نوع انحصاری بوده و قابلیت فساد سریع داشته باشد تا بانک بتواند آن را سریعاً در بازار غیررسمی به فروش برساند.

۲) موضوع معامله می تواند شامل تمامی ابزارهای سرمایه ای بلند مدت (بیش از ۵ سال) در بخش های خدماتی و بازرگانی باشد.

۳) کالا باید از میان کالاهای وارداتی انتخاب شود و قیمت پیش خرید آن توسط بانک می تواند از قیمت عمده فروشی در زمان معامله بیشتر باشد.

۴) کالای مورد معامله بایستی سهل البیع و از کالاهای غیر انحصاری و غیر سریع الفساد باشد.

۹- طبق ضوابط اجرایی، نحوه پرداخت بهای کالا توسط بانک به مشتری و حکم قانونی «فروش محصولات خریداری شده توسط بانک قبل از سررسید تحویل» به چه صورتی است؟

۱) بهای کالا به صورت اقساطی در طول دوره تولید پرداخت می شود و فروش کالا توسط بانک قبل از سررسید بلامانع است.

۲) بهای کالا بایستی توسط بانک فی المجلس همزمان به مشتری پرداخت شود و فروش محصولات خریداری شده توسط بانک قبل از سررسید تحویل ممنوع می باشد.

۳) پرداخت بهای کالا موقوف به زمان تحویل نهایی است و بانک می تواند محصولات را به محض انعقاد قرارداد به شخص ثالث واگذار نماید.

۴) بهای کالا به صورت علی الحساب پرداخت شده و فروش محصولات قبل از سررسید تنها در صورت موافقت کتبی تولیدکننده مجاز است.

۱۰- طبق ضوابط مورد عمل، متقاضی دریافت تسهیلات قرض الحسنه باید دارای کدام شرایط از نظر «محدوده فعالیت» و «سابقه بدهی» در سیستم بانکی باشد؟

(۱) متقاضی می تواند در هر نقطه ای از کشور سکونت داشته باشد و داشتن بدهی قبلی قرض الحسنه مانعی برای دریافت تسهیلات جدید نیست.

(۲) متقاضی باید صرفاً در مرکز استان حضور داشته باشد و تنها در صورت تسویه ۵۰ درصد از بدهی قبلی، مجاز به ثبت درخواست جدید است.

(۳) متقاضی تسهیلات قرض الحسنه می بایستی در محدوده فعالیت شعبه قرار داشته باشد و نباید در سیستم بانکی، بابت تسهیلات قرض الحسنه بدهی داشته باشد.

(۴) محدوده فعالیت شعبه صرفاً برای متقاضیان درمان ملاک است و داشتن بدهی در سایر عقود بانکی (غیر از قرض الحسنه) باعث رد درخواست می شود.

