ایران عرضه
فروشگاه کالاهای دانلودی
IRANARZE.IR

IranArze.ir
@iranarze
@iranarze

کد محصول
ES341

آخرین بروزرسانی
۱۹ مرداد ۱۴۰۴

سوالات استخدامی

مدیریت سرمایه گذاری و ریسک

- ویژه آزمون استخدامی کارشناس خرید
- نسخه رایگان شامل ۴۰ سوال (تعداد کمتر و تنها برخی دارای پاسخ)
- برای تهیه نسخه اصلی، با ۳۳۱ سوال به همراه پاسخنامه تشریحی، به سایت ایران عرضه مراجعه نمایید.

انتشار یا استفاده غیر تجاری از این جزوه، بدون حذف لوگوی ایران عرضه "مجاز" می باشد
IRANARZE.IR

لینک های مفید آزمون استخدامی

خرید این محصول	**خرید سوالات استخدامی ۱۰ سال اخیر**
خرید درسنامه دروس عمومی	**خرید سوالات مصاحبه**
خرید درسنامه مصاحبه	**شبکه های اجتماعی ایران عرضه** (فایل های رایگان + تخفیفات هفتگی + اخبار)

(برای مشاهده هر بخش روی آن بزنید)

آخرین بروزرسانی ها:

۱۴۰۴/۰۵/۱۹ سوالات موجود آپدیت شد.

۲ سوال ابتدایی این فایل، 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

❖ سوالات مدیریت ریسک تالیف ایران عرضه

۱- ..... مهمترین عامل تعیین کننده در تشخیص، ارزیابی صحیح، اندازه گیری با کمک معیارهای مناسب ریسک ها و همچنین مدیریت موفق آن است.

۱) شناخت منابع و انواع ریسک های محتمل ۲) تجربه عملی و مهارت فردی در مدیریت ریسک

۳) نوع نگرش ما نسبت به ریسک ٤) میزان آشنایی با شیوه های مدیریت ریسک

☑ **پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۳** ⇦ نوع نگرش ما نسبت به ریسک، مهمترین عامل تعیین کننده در تشخیص، ارزیابی صحیح، اندازه گیری با کمک معیارهای مناسب ریسک ها و همچنین مدیریت موفق آن است. اساس و پایه مدیریت ریسک ده مبنا دارد. اغلب ناکامی های بزرگ در مدیریت ریسک،در تکنیک و روش های آن روی نمیدهد؛ بلکه در یکی از این مراحل و مبناها اتفاق می افتد. مبانی دهگانه مدیریت ریسک عبارتند از: ۱- فرایند مدیریت ریسک، ۲- شناسایی ریسک: شناخته شده ها و ناشناخته ها، ۳- زیان مورد انتظار، زیان غیرمنتظره،،زیان دنباله ای (گوشه ای) ٤- تجزیه و تحلیل عوامل ریسک، ۵- تغییرساختاری: از ریسک دنباله ای (گوشه ای) تابحران سیستمی، ٦- عامل انسانی و تعارض منافع، ۷- نوع شناسی ریسک و تعاملات ریسک، ۸- تجمیع ریسک، ۹- تعادل بین ریسک و پاداش، ۱۰- مدیریت ریسک سازمانی.

۲- رشد بازارهای اولیه فرابورس در اوایل دهه ۱۹۸۰ چه پیامدی در پی داشت؟ (متعلق به سایت ایران عرضه)

۱) امکان تامین سرمایه را از طریق انتشار مستقیم سهام برای شرکت ها فراهم کرد

۲) موجب توسعه ابزارهای اعتباری داخلی و بیمه ریسک در سطح بین المللی

۳) موجب ورود رسمی ابزارهای اختیار معامله به بازارهای جهانی شد

٤) منجر به اولین سوآپ نرخ بهره شد

☑ **پاسخ سایت ایران عرضه: گزینه ۴** ⇦ در اوایل دهه 1980رشد بازارهای اولیه فرابورس منجر به اولین سوآپ نرخ بهره شد.

۳- دسته بندی کلی ریسک های شرکتی در کدام گزینه آمده است؟

۱) ریسک معاملات، ریسک نرخ بهره، ریسک عملیاتی، ریسک استراتژیک و ریسک شهرت

۲) ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی، ریسک استراتژی های کسب وکار و شهرت

۳) ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی، ریسک پولشویی و ریسک شهرت

۴) ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی، ریسک تمرکز پورتفوی و ریسک استراتژیک

۴- کدام گزینه، ریسک نقدینگی بازار را همراه با پوشش کامل مؤلفه های آن تبیین می کند؟

۱) ریسک کاهش ارزش دارایی در شرایطی که بازار به طور موقت تعطیل شده یا حجم معاملات به شدت کاهش یافته و فروشنده مجبور می شود برای تامین نقدینگی دارایی خود را به نرخ پایین تر از ارزش صوری آن به فروش برساند.

۲) ریسک فروش اجباری دارایی با هر قیمتی، زمانی که بازار به طور موقت متوقف می شود یا فعالان بازار تمایلی به معامله ندارند و فروشنده به منظور بازگرداندن بخشی از سرمایه، مجبور به پذیرش قیمت غیرمنطقی می شود.

۳) ریسکی که مؤسسات مالی عمدتاً به دلیل تمایل شدید به جذب سرمایه از بازارهای اعتباری با آن مواجه می شوند و اگر موفق به جذب سرمایه نشوند، بسرعت با کاهش ارزش دارایی و بحران نقدینگی موجه خواهند شد.

۴) ریسکی که صرفاً در مواقع بروز بحران در بازار ایجاد می شود و موجب می شود که قیمت بازار دارایی ها فاصله قابل توجهی با ارزش دفتری پیدا کند و امکان فروش آنها با قیمت واقعی وجود نداشته باشد.

۵- کدام یک از گزینه های زیر ریسک شهرت را به طور صحیح توصیف می کند؟

۱) ریسک شهرت به خطراتی گفته می شود که به دلیل ناکامی های داخلی شرکت، باعث ضررهای مالی مستقیم و خروج سرمایه گذاران می شود.

۲) ریسک شهرت هنگامی رخ می دهد که شرکت به دلیل ناکامی در دیگر حوزه های مدیریت ریسک، با سقوط ناگهانی جایگاه خود در بازار و برخی پیامدهای اقتصادی مانند از دست دادن مشتریان مواجه شود.

۳) ریسک شهرت عبارت است از احتمال کاهش سرمایه شرکت بر اثر تبلیغات منفی، که ارتباطی با سایر ریسک های مدیریتی ندارد.

۴) ریسک شهرت فقط زمانی رخ می دهد که شرکت به صورت مستقیم متهم به سوءمدیریت مالی گردد و جایگاه خود را از دست بدهد.

۶- کدام گزینه توصیف ناصحیحی در مورد منابع صنعت ارائه کرده است؟

۱) منابع صنعت می تواند استانداردهای حرفه ای، چک لیست ها و نظرات کارشناسان را شامل شود و هدف اصلی آنها تسهیل فرایند بارش فکری است.

۲) به غیر از فعالیت های منحصر به فرد، منابع صنعت معمولاً در دسترس بوده و باید فرایند بارش فکری را تسهیل کنند.

۳) منابع صنعت صرفاً برای ارزیابی عملکرد و انطباق با الزامات قانونی به کار گرفته می شوند و نقشی در فرآیندهای فکری مبتنی بر نوآوری ندارند.

۴) نظرسنجی های صنعتی نیز می توانند در حیطه منابع صنعت قرار داده شوند تا به بهبود فرآیندهای ذهنی کمک کنند.

۷- در اقتصادهای مدرن، مدیریت ریسک، صرفاً به بقای شرکتها مربوط نمی شود، بلکه برای .....، مقیاس بندی، میزان کارآمدی و خلق ثروت اهمیت زیادی دارد.

۱) توسعه بازارهای جدید ۲) فرآیندهای پیچیده تخصصی

۳) افزایش سودآوری ۴) کاهش هزینه های عملیاتی

۸- عوامل موثر بر زیان مورد انتظار کدامند؟

۱) نوع ریسک، احتمال وقوع ریسک، شدت زیان در صورت وقوع ریسک

۲) قرار گرفتن شرکت در معرض ریسک، مدت زمان مواجهه با ریسک، شدت زیان احتمالی

۳) احتمال وقوع ریسک، توان مالی شرکت برای جبران زیان، شدت زیان در صورت وقوع ریسک

٤) احتمال وقوع ریسک، قرار گرفتن شرکت در معرض ریسک، شدت زیان در صورت وقوع ریسک

۹- ارزش در معرض ریسک (VaR)، با بهره گیری از .... زیان مرتبط با یک پرتفوی، میزان .... را در سطح معینی از احتمال یا اطمینان تخمین می زند.

۱) میانگین/ ریسک ۲) توزیع/ زیان

۳) انحراف معیار/ بازده ۴) سناریوی/ زیان تجمعی

۱۰- کدام یک از گزینه های زیر بیانگر روند موثر بر بحران مالی جهانی ۲۰۰۷-۲۰۰۹ است که به عنوان پنجمین مبنای مدیریت ریسک قرار داده شده است؟ (تالیف سایت ایران عرضه)

۱) رشد سریع وامهای متعارف مسکن و افزایش سخت گیری در ارائه وام، که باعث کاهش وامهای کم اعتبار شد و گردش سرمایه را به عنوان مبنای مدیریت ریسک مورد تاکید قرار داد.

۲) تمرکز بر سود کوتاه مدت و کاهش استانداردهای اعتبارسنجی، که موجب حذف انواع غیرمتعارف وام مسکن شد و نقش بانک مرکزی در مدیریت ریسک را پررنگ ساخت.

۳) اعطای وام های تنها با وثیقه معتبر و کاهش وام با بهره، که ثبات بازار را تضمین کرد و مدل های سنتی مدیریت ریسک را بهبود بخشید.

۴) گسترش وام های کم بهره و پرریسک، افزایش انواع غیرمتعارف وام مسکن و افزایش وام های درجه دو و کم اعتبار، که باعث تشدید بحران مالی شد و لزوم توجه به تغییرات ساختاری و مدلسازی اثرات آتی به عنوان مبنای مدیریت ریسک مطرح گردید.

۱۱- کدام گزینه به درستی یکی از محدودیت های ارزش در معرض ریسک (VaR) را بیان می کند؟

۱) VaR تمامی زیان هایی که با احتمال کمتر از سطح اطمینان رخ می دهند را به طور دقیق اندازه گیری می کند و ریسک دنباله ای را نیز کاملاً پوشش می دهد.

۲) VaR صرفاً بزرگ ترین زیان محتمل را تا آستانه احتمال تعیین شده اندازه می گیرد و به زیان های بالاتر از این آستانه توجهی ندارد؛ بنابراین تأثیر رویدادهای بسیار شدید اما نادر را ممکن است نادیده بگیرد.

۳) VaR به جای تمرکز بر یک آستانه مشخص، متوسط زیان ها را در طیف وسیعی از احتمالات گزارش می دهد و برای کنترل رویدادهای شدید اما نادر طراحی شده است.

۴) VaR به جای تمرکز بر سطح مشخصی از احتمال، فقط میزان کل زیان های ثبت شده در گذشته را اندازه گیری می کند و بنابراین همواره دامنه زیانها را به صورت کامل پوشش می دهد.

۱۲- کدام گزینه درباره سرمایه اقتصادی و سرمایه نظارتی در بانک ها صحیح است؟

۱) سرمایه نظارتی معمولاً براساس برآوردهای درونی بانک نسبت به ریسک تعیین می شود و ممکن است با سرمایه اقتصادی تفاوت چشمگیری نداشته باشد.

۲) سرمایه اقتصادی و سرمایه نظارتی همواره ارقام نزدیک به هم دارند، زیرا هر دو بر اساس قوانین و روشهای نظارتی محاسبه می شوند.

۳) سرمایه اقتصادی بر پایه ارزیابی داخلی شرکت از ریسک های اقتصادی است؛ اما سرمایه نظارتی بر اساس قوانین و روشهای نظارتی تعیین می گردد و معمولاً اعداد کاملاً متفاوتی را نشان می دهند.

۴) هردو نوع سرمایه صرفاً زمانی که بانک با ریسک های اقتصادی شدید مواجه شود محاسبه می شوند.

۱۳- کاهش حجم وام دهی در بانکی که سهم بازار خود را از دست می دهد، لزوماً به کاهش ریسک اعتباری منجر نمی شود، زیرا این بانک ممکن است این مشکل را .....

۱) با کاهش کیفیت اعتبار بر طرف کند

۲) حجم کل تسهیلات اعطایی خود را کاهش دهد

۳) منابع خود را به سپرده های بلندمدت اختصاص دهد

۴) الزامات قانونی مربوط به محدودیت اعطای وام را مد نظر قرار دهد

۱۴- مفهوم جدید مدیریت ریسک سازمانی (ERM)، چه تغییری نسبت به رویکردهای قبلی کرده است؟

۱) فقط جمع آوری و دسته بندی انواع ریسک ها را مورد تأکید قرار داده است.

۲) مدیریت ریسک به یک فرآیند جامع و مرتبط با تصمیمات استراتژیک تبدیل شده است.

۳) تمرکز اصلی آن بر شناسایی ریسک های مالی در بخش های مختلف قرار داده شده است.

۴) عملکرد اصلی آن صرفاً رعایت الزامات قانونی در حوزه ریسک است.

۱۵- به طور کل هدف اصلی شرکتها از استفاده از RAROC کدام است؟

۱) ارزیابی میزان بازدهی ناشی از سرمایه گذاری های گذشته برای بهبود گزارشگری مالی

۲) تعیین دقیق نرخ سود پرداختی به سپرده گذاران در شرایط متغیر بازار

۳) کنترل و کاهش هزینه های تامین مالی از طریق مدیریت ریسک بازار

۴) استفاده از اعداد پیش بینی شده برای ارزیابی بازده احتمالی سرمایه گذاریهای آینده

۱۶- توسعه ابزارهای مدیریت ریسک در دهه های ۱۹۸۰ و ۱۹۹۰ عمدتاً به چه دلیلی صورت گرفت؟

۱) تکامل تدریجی فن آوری های مالی و بهبود زیرساخت های بازارهای جهانی

۲) افزایش نوسانات بازار که فرصتهای بیشتری را برای شرکتها برای مدیریت ریسک خود فراهم آورد

۳) تغییرات ساختاری در اقتصاد جهانی و کاهش قابل توجه ریسک های اقتصاد کلان

۴) رشد رقابت میان شرکت ها برای استفاده از منابع ارزان تر در بازارهای سرمایه

۱۹- ابزارهای مدیریت ریسک چگونه می توانند بدون آن که بلافاصله قابل مشاهده باشند، بر ریسک شرکت اثر بگذارند؟

۱) صرفاً با کاهش ریسک در دوره های بلندمدت

۲) صرفاً با پوشش کامل همه موارد مواجهه اقتصادی شرکت، بدون هیچ پیامد ناخواسته

۳) با تغییر سریع مشخصات ریسک که ممکن است به کاهش ریسک یا ایجاد موقعیت سفته بازانه منجر شود

۴) تنها زمانی که به طور مکرر مورد استفاده قرار گیرند، باعث افزایش شفافیت ریسک می شوند

۱۷- هدف اصلی پوشش ریسک برای شرکت ها چیست؟

۱) صرفاً افزایش سودآوری در بازارهای سرمایه

۲) کاهش احتمال وقوع آشفتگی مالی و هزینه های مرتبط با آن

۳) از بین بردن همه نواقص موجود در بازار

۴) کاهش هزینه های مرتبط با فعالیت های شرکت، حتی در صورت عدم وجود ریسک

۱۸- تفاوت اصلی «تمایل به ریسک» و «ظرفیت ریسک» چیست؟

۱) تمایل به ریسک بیانگر مقدار و نوع ریسکی است که شرکت قصد پذیرش آن را دارد، ظرفیت ریسک حداکثر ریسکی است که شرکت می تواند تحمل کند.

۲) تمایل به ریسک یعنی حداکثر ریسکی که شرکت می تواند تحمل کند، ظرفیت ریسک یعنی مقدار ریسکی که شرکت مایل به پذیرفتن آن است.

۳) هر دو بیانگر حداقل ریسک مورد قبول برای شرکت هستند.

۴) تمایل به ریسک و ظرفیت ریسک دارای مفاهیمی کاملاً یکسان و قابل جایگزین با یکدیگر هستند.

۱۹- کدام گزینه صحیح است؟

۱) نوع نگاه شرکت به ریسک (محافظه کار یا کارآفرین) همواره بدون توجه به نوع ریسک انتخاب می شود.

۲) توصیف شرکت به عنوان محافظه کار یا کارآفرین به میزان تجربه مدیرعامل شرکت بستگی دارد.

۳) نوع ریسک و تخصص مدیریت ریسک شرکت باید در تعیین توصیف محافظه کار یا کارآفرین بودن شرکت در نظر گرفته شود.

۴) شرکت هایی که بر مدیریت ریسک تمرکز دارند، همواره به عنوان کارآفرین شناخته می شوند.

۲۰- ترسیم نقشه ریسک در شرکت ها غالباً با چه هدفی انجام می شود؟

۱) برای شناسایی مهم ترین اثرات تسهیم و تنوع بخشی ریسک و تدوین طرحی برای تقویت آن در آینده

۲) برای تعیین دقیق ارزش دارایی ها و محاسبه سود احتمالی

۳) برای اولویت بندی منابع ریسک در فعالیت های شرکت

۴) صرفاً تعیین ریسکی که سودآورترین نتیجه را دارد

۲۱- استفاده از استراتژی های پویا در کنار ساخت مدل های پیچیده در یک شرکت، مستلزم بهره گیری از ..... است.

۱) ابزارهای ساده و رویکردهای سنتی مدیریت ریسک

۲) معیارهای پیشرفته مانند VaR و سیستم های گسترده تر

۳) سطح تخصص معامله گران و حذف مدیریت ریسک

۴) صرفاً افزایش نقدینگی، بدون تغییر در مدل های کمی و کیفی

۲۲- کدام یک از گزینه های زیر جزو طبقه بندی کلی ابزارهای پوشش ریسک محسوب نمی شود؟

۱) سوآپ ۲) اختیار معامله ۳) اوراق قرضه ۴) پیمان آتی

۲۳- مهم ترین ویژگی پیمان آتی به عنوان یکی از ابزارهای مالی پوشش ریسک در کدام گزینه آمده است؟

۱) تعیین مقدار دارایی، قیمت توافقی و الزام به تحویل فیزیکی کالا در زمان سررسید

۲) توافق بر قیمت و مقدار دارایی با امکان تحویل فیزیکی یا تسویه نقدی در آینده

۳) انتقال قطعی مالکیت دارایی در زمان عقد قرارداد و پرداخت کامل وجه معامله

۴) معامله بر سر تفاوت قیمت نقدی و قیمت توافقی در زمان انعقاد قرارداد

۲٤- زمانی که قراردادهای آتی کافی برای سوخت جت وجود ندارد، شرکت های هواپیمایی غالباً چگونه ریسک افزایش قیمت این سوخت را مدیریت می کنند؟ (طراحی توسط ایران عرضه)

۱) با استفاده از قراردادهای آتی سایر فراورده های نفتی قابل معامله مانند نفت گرمایشی یا نفت خام

۲) با افزایش موجودی سوخت جت برای چند ماه آینده ازطریق خرید و ذخیره سازی آن

۳) سرمایه گذاری در اوراق قرضه وابسته به قیمت انرژی در بازارهای بین المللی

۴) انعقاد قراردادهای آتی اختصاصی با پالایشگاه ها برای تأمین سوخت جت

۲۵- در صورت عدم شناسایی صحیح ریسک در یک شرکت، چه چیزی احتمالاً موجب اشتباهات زنجیره ای بعدی در مدیریت ریسک خواهد شد؟

۱) ترسیم و اندازه گیری نادرست نقشه ریسک ۲) افزایش هزینه های عملیاتی به دلیل نقص مدیریت

۳) انتخاب فرد نادرست برای کارشناسی ریسک ۴) نادیده گرفتن تغییرات ساختار بازار

۲٦- اصلی ترین عاملی که موجب اهمیت «حاکمیت شرکتی» در صنعت بانکداری شده است، چیست؟

۱) لزوم توصیف سازوکارهای سود و زیان سهامداران

۲) نقش اجرایی هیئت مدیره در تعیین سیاست ها

۳) ارتباط حاکمیت شرکتی با مدیریت ریسک

۴) الزامات قانونی برای شفافیت شرکت ها

۲۷- کدام یک از وظایف هیئت مدیره بیشترین تأثیر را بر شکل گیری رفتار ریسک در شرکت می تواند داشته باشد؟

۱) ارزیابی میزان انطباق با مقررات قانونی

۲) نظارت بر چگونگی تأثیرگذاری ساختار پرداخت بر پذیرش ریسک

۳) تعیین اهداف استراتژیک کوتاه مدت

۴) افزایش شفافیت اطلاعات مالی برای سهامداران

۲۸- کدام مورد به «حاشیه سرمایه ضد چرخه» اشاره دارد؟

۱) استفاده از آن در دوره های رکود به منظور افزایش سودآوری بانک

۲) استفاده از ذخیره سرمایه در دوران رونق برای گسترش روند ارائه تسهیلات

۳) کنار گذاشتن سرمایه در دوران رونق به منظور مقابله با ریسک ورشکستگی در رکود

۴) لزوم کاهش سرمایه در دوران بحران اقتصادی برای کمک به رشد بازار

۲۹- تصویب قانون گراهام-لیچ-بلیلی در سال ۱۹۹۹ چه تحولی را صراحتاً در نظام مالی ایالات متحده ممکن ساخت؟

۱) گسترش تمرکز فعالیت بانک ها بر بانکداری تجاری و عدم استفاده از سایر خدمات مالی

۲) حفظ تفکیک کامل میان بانکداری تجاری و سرمایه گذاری به منظور افزایش رقابت

۳) تشویق بانک ها به خرید شرکت های بیمه با هدف کاهش ریسک

۴) فراهم شدن امکان ترکیب خدمات بانکداری تجاری، بانکداری سرمایه گذاری، بیمه و کارگزاری در قالب یک شرکت هلدینگ بانکی

۳۰- در فرآیند ارزیابی کفایت نقدینگی داخلی (ILAAP)، زیان های احتمالی و بالقوه ناشی از انحلال دارایی ها و افزایش هزینه های تأمین مالی، عمدتاً در دوره های .... بررسی می شود. (ناشر سایت ایران عرضه)

۱) رکود اقتصادی ۲) رشد پایدار اقتصادی ۳) استرس مالی ۴) ثبات بازارهای مالی

۳۱- کدام یک از گزینه های زیر توصیف صحیحی از نقش هیأت مدیره را در حاکمیت ریسک ارائه می دهد؟

۱) هیأت مدیره صرفاً باید گزارشات ریسک تهیه شده توسط مدیران اجرایی را بررسی کند.

۲) هیأت مدیره باید براساس درک روشنی از اهداف و جهت گیری موسسه، ریسک ها و پاداش های ناشی از استراتژی تجاری را ارزیابی کرده و در برنامه ریزی استراتژیک مشارکت فعالی داشته باشد.

۳) تنها مسئولیت هیأت مدیره، نظارت بر مدیریت ریسک است.

۴) هیأت مدیره باید در جهت مدیریت ریسک و ترویج رقابت پذیری و پایداری موسسه مالی بکوشد.

۳۲- تعریف هیئت مدیره ثبات مالی (FSB) از بیانیه تمایل به ریسک (RAS) در کدام گزینه آمده است؟

۱) تشریح مکتوب سطح و انواع ریسک کلی که شرکت می پذیرد یا از آن اجتناب می کند

۲) ارائه دستورالعمل های عملیاتی مرابط با ریسک

۳) ارائه صرفاً گزارشات سالانه عملکرد مالی

۴) بیان اهداف تجاری بدون توجه به ریسک

۳۳- کدام گزینه نقش ویژه کمیته مدیریت ریسک هیئت مدیره را به طور صحیح تبیین می کند؟

۱) صرفاً ارائه دستورالعمل های خط مشی مربوط به مدیریت ریسک در شرکت

۲) تحلیل و بررسی مستقل سیاست ها، روش شناسی و زیرساخت مدیریت ریسک شرکت

۳) صرفاً ارائه مشاوره در تهیه روش شناسی مدیریت ریسک

۴) مشارکت در اجرای مستقیم سیاست ها و فرآیندهای ریسک پذیری

۳۴- کدام یک از گزینه های زیر صحیح نیست؟

۱) تعیین محدودیت های ریسک صرفاً ابتدای فرآیند مدیریت ریسک را نشان می دهد.

۲) بعد از تعیین محدودیت ها، لازم است نظارت و بررسی برای تایید انطباق با محدودیت های تعیین شده انجام شود.

۳) ریسک بازار به دلیل حساسیت بالا مستلزم نظارت مداوم و پیوسته است.

۴) پس از تعیین محدودیت های ریسک، نیازی به ارزیابی و نظارت مستمر بر آنها وجود ندارد مگر در شرایط بحرانی.

۳۵- عملکرد عملیاتی بانک در کدام یک از جنبه های مدیریت ریسک اثرگذار است؟

۱) صرفاً در اجرای مدیریت ریسک

۲) صرفاً در نظارت بر ریسک

۳) هم در اجرای مدیریت ریسک و هم در نظارت بر ریسک

۴) ارزیابی های مستقل از موقعیتهای بانک

۳٦- چه ارتباطی بین استقلال حسابرسان با مدیریت ریسک و حاکمیت ریسک وجود دارد؟

۱) حفظ استقلال حسابرسان تنها به اعتماد به نظارت و گزارشات محدود می شود.

۲) استقلال حسابرسان مستقیماً مانع از ایجاد تعارض منافع می شود که می تواند حاکمیت ریسک را به خطر اندازد.

۳) با حفظ استقلال حسابرسان، صرفاً کیفیت حسابرسی تضمین می شود و مدیریت ریسک تحت تأثیر قرار نمی گیرد.

۴) تا زمانی که استقلال حسابرسان حفظ شود، نیازی به نظارت بر فرآیندهای مرتبط با مدیریت ریسک وجود ندارد.

۳۷- کدام گزینه تفاوت میان آزمون استرس قانون داد-فرانک (DFAST) و تحلیل و بررسی جامع سرمایه (CCAR) را به درستی بیان می کند؟

۱) آزمون DFAST تنها برای بانک هایی انجام می شود که دارایی بیش از ۵۰ میلیارد دلار دارند، در حالیکه آزمون CCAR برای تمام بانک ها صرف نظر از سطح دارایی آنها اعمال می شود.

۲) آزمون CCAR مشخصاً با اهداف مرتبط با حفظ استقلال هیئت مدیره بانک ها انجام می شود، در حالیکه آزمون DFAST بر انطباق با الزامات مالیاتی فدرال رزرو تمرکز کرده است.

۳) آزمون DAFSD برای بانک هایی با دارایی بیش از ۱۰ میلیارد دلار انجام می شود، اما آزمون CCAR تنها برای بانک هایی با دارایی بیش از ۵۰ میلیارد دلار اجباری است.

۴) هدف آزمون DAFSD ارزیابی پاسخگویی اقتصادی دولت نسبت به بحران مالی است، در حالی که هدف CCAR تنظیم ابزارهای نظارت بر نرخ بهره است.

۳۸- کدام گزینه نتایج به کارگیری سیاست های تعویق پرداخت و اعطای پاداش مبتنی بر سهام همراه با بندهای بازپرداخت به شرکتها را به طور صحیحی بیان می کند؟

۱) این سیاست ها موجب می شوند مدیران صرفاً به نتایج کوتاه مدت شرکت تمرکز داشته باشند و شرکت نتواند پاداش ها را در صورت ایجاد زیان بلندمدت بازپس بگیرد.

۲) مدیران با دریافت پاداش نقدی و پرداخت یکجای آن، تنها به ایجاد سود لحظه ای شرکت تشویق می شوند و مسئولیتی نسبت به زیان های آتی نخواهند داشت.

۳) در این سیاست ها، بازپس گیری پاداش مدیران صرفاً به موارد عدم تحقق سود کوتاه مدت مربوط می شود و ارزش آفرینی بلندمدت تاثیری در بازپس گیری ندارد.

۴) مدیران به دلیل تعویق بخشی از پاداش و دریافت آن در قالب سهام، انگیزه بیشتری برای ایجاد ارزش بلندمدت خواهند داشت و در صورت ایجاد زیان های بلندمدت، شرکت می تواند پاداش ها را بازپس بگیرد.

۳۹- کدام گزینه شرح وظایف حسابرسان داخلی را به درستی تبیین می کند؟

۱) حسابرسان داخلی ضمن بازنگری رویه های نظارتی، وظیفه پیگیری پیشرفت ارتقای سیستم مدیریت ریسک و ارزیابی کارایی کنترل های عملیاتی در تولید و ایمن سازی داده ها را دارند و همچنین اثربخشی فرآیندهای بررسی و تأیید صحت را بررسی می کنند.

۲) حسابرسان داخلی بیشتر به بازنگری رویه های نظارتی و تایید صحت فرآیندها می پردازند و مسئولیتی در پیگیری پیشرفت ارتقای سیستم مدیریت ریسک یا ارزیابی کنترل های کاربردی برعهده ندارند.

۳) حسابرسان داخلی بر ارزیابی کنترل های مرتبط با تولید و ایمن سازی داده ها تمرکز دارند، اما بازبینی اثربخشی فرآیندهای نظارتی و پیگیری پیشرفت ارتقای سیستم مدیریت ریسک بر عهده آنها نیست.

٤) وظیفه اصلی حسابرسان داخلی بررسی مستمر داده های مالی و تطبیق آن ها با استانداردهای حسابداری است و اثربخشی فرآیندهای نظارتی عمدتاً توسط مدیران اجرایی بررسی می شود.

٤۰- کدام یک از گزینه های زیر جزو تکنیکهای حفاظت از اعتبار محسوب نمی شود؟ (تهیه شده توسط ایران عرضه)

۱) الزام به ارسال وثیقه

۲) تسویه و تجمیع مواجهات مالی (معاملات و تعهدات مالی) با طرف مقابل

۳) خرید بیمه از ضامن / پذیره نویس شخص ثالث

٤) افزایش تعداد معاملات با طرف مقابل به منظور تنوع بخشی و افزایش سود ناخالص عملیات

ایران عرضه
IRANARZE.IR
فروشگاه کالاهای دانلودی