

سوالات استخدامی : حسابرسی داخلی بانکها

۱- کدام مورد، عبارت است از پیش خرید نقدی محصولات واحدهای تولیدی به قیمت معین؟

۱. مشارکت مدنی ۲. مشارکت حقوقی ۳. معامله سلف ۴. فروش اقساطی

۲- در مواردی که درآمد یک قرارداد بر اساس مفاد آن تعیین نگردیده و یا قابل اندازه گیری نیست، درآمد چه موقع شناسایی می شود؟

۱. زمان تحقق ۲. زمان دریافت ۳. زمان افزایش ارزش ۴. زمان تعویق

۳- کدام مورد را می توان نوعی سرمایه گذاری در دارایی های با ثبات و مطمئن تلقی کرد که تحت تاثیر اطلاعات افشا شده به بازار مالی نیست؟

۱. اوراق قرضه ۲. سپرده های بانکی ۳. سهام ۴. وام

۴- وظیفه اطمینان دهی از وجود نقدینگی کافی در اقتصاد، به عهده کدام است؟

۱. شورای پول ۲. شورای اعتبار ۳. بانک مرکزی ۴. وزارت دارایی

۵- بر پایه مبانی نظری بانکداری، کدام مورد، به مثابه ساز و کاری است که با اتکا بر آن، از نمایندگان اقتصادی ناآگاه و کوچک، حمایت و حراست می شود؟

۱. نظارت عمومی ۲. نظارت فردی ۳. کنترل نظارتی ۴. شبکه حفاظتی

۶- وجود مسئولیت محدود بانک ها در قبال سپرده ها، سبب می شود تا تابع سود آنها از کدام نوع شود؟

۱. پلکانی ۲. محدب ۳. مقعر ۴. خط مستقیم

۷- مکانیزم راهبری سازمان بانک، با استفاده از کدام سیستم می تواند ابزار پاسخگویی مناسب مدیران و کارکنان را فراهم سازد؟

۱. حسابرسی داخلی ۲. حسابرسی مستقل ۳. کنترل داخلی ۴. ارزیابی متوازن

۸- از اهداف واحد اقتصادی از دیدگاه کنترل داخلی می باشد؟

۱. اعتباری ۲. رعایتی ۳. اجتماعی ۴. نظارتی

۹- فرایند تجزیه و تحلیل ریسک، شامل کدامیک از مراحل زیر است؟

۱. برآورد میزان اهمیت ریسک ۲. برآورد سطح محیط کنترلی ۳. ارزیابی فعالیت های کنترلی ۴. بررسی شاخص های عملکرد

۱۰- فرایندی که کیفیت عملکرد سیستم را به طور مداوم ارزیابی می کند، چه نام دارد؟

۱. حسابرسی ۲. سازماندهی ۳. پیگیری ۴. نظارت

- ۱۱- کدام عمل در خصوص حسابرسی بانک‌ها که از گستردگی حسابها و عملیات مختلف برخوردار می‌باشد، حائز اهمیت بسیار بالایی است؟
۱. ارزیابی ریسک ۲. تنظیم برنامه ۳. برآورد ریسک ۴. اخذ تاییدیه
- ۱۲- منظور از کدام شرکت‌ها، شخص حقوقی‌ای است که موسسه اعتباری بیش از 50 درصد سرمایه مندرج در اساسنامه آن را در مالکیت خود دارد؟
۱. شرکت اصلی ۲. شرکت مستقل ۳. شرکت تابعه ۴. شرکت وابسته
- ۱۳- حصول اطمینان از صحت و کامل بودن صورتهای مالی و انطباق آن با استانداردهای حسابداری، از وظایف کدام است؟
۱. حسابرس ۲. هیئت مدیره ۳. حسابدار ۴. بازرس قانونی
- ۱۴- صورت جلسات کمیته حسابرسی بعد از تصویب کمیته مزبور باید به ترتیب توسط کدام مقام بررسی و تصویب گردد؟
۱. رئیس کمیته - هیات مدیره ۲. حسابرس - هیات مدیره ۳. مدیر مالی - رئیس کمیته ۴. حسابدار - مدیر مالی
- ۱۵- کدام شخص، نظرات، اطلاعات، پشتیبانی و آموزش واقع‌بینانه را برای کمیته حسابرسی فراهم می‌کند؟
۱. بازرس قانونی ۲. هیئت مدیره ۳. حسابرس داخلی ۴. حسابرس مستقل
- ۱۶- ریسک زیان ناشی از فرایندها، افراد و سیستم های نامناسب و ناتوان یا ناشی از رویدادهای خارجی، چه نامیده می‌شود؟
۱. ریسک اعتباری ۲. ریسک نقدینگی ۳. ریسک نکول ۴. ریسک عملیاتی
- ۱۷- کدام مورد، از مهم‌ترین ریسک‌های برون سازمانی می‌باشد؟
۱. ریسک سیاسی ۲. ریسک محصول ۳. ریسک نقدینگی ۴. ریسک اعتباری
- ۱۸- کدام گروه مسئول استقرار فرهنگی قدرتمند در زمینه کنترل داخلی هستند؟
۱. حسابرس داخلی و مستقل ۲. هیئت مدیره و مدیریت ارشد ۳. حسابدار و مدیریت مالی ۴. کمیته حسابرسی
- ۱۹- کدام احتمال، اشاره دارد که حسابرسان ممکن است نادانسته نظر خود را نسبت به صورتهای مالی حاوی تحریفی با اهمیت، تعدیل نمایند؟
۱. خطر نمونه‌گیری ۲. خطر ذاتی ۳. خطر حسابرسی ۴. خطر کنترلی

۲۰- کدام احتمال، به طور مستقیم با موثر بودن روش‌های رسیدگی حساب‌رسان مربوط است؟

۱. خطر نمونه‌گیری
۲. خطر ذاتی
۳. خطر کنترلی
۴. خطر عدم کشف

۲۱- احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل از شرایط قرارداد استقراض، چه نام دارد؟

۱. ریسک اعتباری
۲. ریسک نقدینگی
۳. ریسک عملیاتی
۴. ریسک قانونی

۲۲- حاکمیت شرکتی در دیدگاه محدود، به کدام رابطه می‌پردازد؟

۱. سهام‌داران و اعتباردهندگان
۲. حساب‌رس و سهام‌داران
۳. شرکت و سهام‌داران
۴. حساب‌رس و اعتباردهندگان

۲۳- کدام ساختار بانک‌ها، یک ویژگی عمومی مالکیتی در بسیاری از اقتصادهای در حال توسعه است؟

۱. مالکیت مدیریتی
۲. مالکیت دولتی
۳. مالکیت نهادی
۴. سهام‌شمار آزاد

۲۴- برای حفظ منافع سهام‌داران و سایر ذینفعان، باید بر نقش کدام شخص توجه بیشتری کرد؟

۱. حساب‌رس
۲. حسابدار
۳. مدیریت
۴. بازرس

۲۵- کدام شخص یا گروه، نسبت به صحت و منصفانه بودن حساب‌های مالی واحد تجاری مسئولیت دارد؟

۱. مدیر مالی
۲. هیئت مدیره
۳. کمیته حساب‌رسی
۴. حساب‌رس داخلی

۲۶- مهم‌ترین مرحله در فرایند تصمیم‌گیری، کدام است؟

۱. تعریف مسئله
۲. شناسایی راه‌حل‌ها
۳. گردآوری اطلاعات
۴. تصمیم‌گیری

۲۷- تصمیم‌گیری نهایی، معمولاً به کدام انتخاب بستگی دارد؟

۱. متغیرها
۲. ارقام و اطلاعات
۳. راه‌حل‌ها
۴. مدل تصمیم

۲۸- تجهیز منابع در قانون عملیاتی بانکی بدون ربا به کدام گروه‌ها تقسیم می‌گردد؟

۱. سپرده‌های قرض الحسنه (جاری و پس‌انداز) - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (کوتاه مدت و بلند مدت)
۲. سپرده‌های قرض الحسنه جاری - سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز
۳. سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار کوتاه مدت - سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۴. سپرده‌های قرض الحسنه جاری - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار کوتاه مدت

۲۹- کدام مورد کاربرد مضاربه می باشد؟

۱. صادرات
۲. بازرگانی داخلی
۳. واردات
۴. صادرات- بازرگانی داخلی - واردات

۳۰- کدام مورد به معنی مساقات می باشد؟

۱. معامله ای که بین صاحبان درختان مثمر و عامل که تربیت و آبیاری و نگهداری این درختان را به عهده می گیرد انجام می شود.
۲. پیش خرید نقدی محصولات واحدهای تولید به قیمت معین
۳. عقد اجاره که در آن شرط شود مستاجر در پایان مدت اجاره و به شرط عمل به شرایط مندرج در قرارداد مالک عین مستاجر گردد.
۴. معامله جهت تامین عوامل تولید و و نیازهای مالی کوتاه مدت در بخش کشاورزی است.

شماره سوال	پاسخ صحیح
1	ج
2	الف
3	ب
4	ج
5	د
6	ج
7	ج
8	ب
9	الف
10	د
11	ب
12	ج
13	ب
14	الف
15	ج
16	د
17	الف
18	ب
19	ج
20	د
21	الف
22	ج
23	ب
24	الف
25	ب
26	الف
27	د
28	الف
29	د
30	الف

۱- سپرده های مدت دار، از نظر حقوقی بر کدام رابطه استوار است؟

۱. حسابدار و حسابرس ۲. بدهکار و بستانکار ۳. دائن و مدیون ۴. وکیل و موکل

۲- عملیاتی که " از درآمیختن سهم الشر که نقدی یا غیرنقدی متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی به نحو مشاع به منظور انجام عملیات طبق قرارداد. " کدام مورد می باشد؟

۱. مشارکت مدنی ۲. مشارکت حقوقی ۳. مضاربه ۴. مرابحه

۳- عقدی که در آن شخصی مالی را که بر ذمه دیگری است به عهده بگیرد چه می نامند؟

۱. اعتبار اسنادی ۲. ضمانت ۳. مزارعه ۴. مضاربه

۴- در معاملات مضاربه، زبان تنها توسط تامین کننده وجوه تامین می گردد و مضارب هیچ بخش از آن را متحمل نمی شود مگر اینکه:

۱. در شروع سال مالی با شروع قرارداد باشیم. ۲. زبان در اثر سوء مدیریت یا قصور ایجاد شده باشد.
۳. مدت مضاربه تمدید شود. ۴. هیچکدام

۵- در حال حاضر، سیستم عملیات بانکی در ایران به کدام روش می باشد؟

۱. نقدی ۲. نقدی تعدیل شده
۳. تعهدی ۴. همه موارد

۶- اثر بخشی عملیات در محدوده بخش مالی هر اقتصاد، تابع اطمینان نسبت به اصول و رویه های بازارها و نهادهای مالی است این اطمینان چه حکمی دارد؟

۱. کالای عمومی ۲. کالای خصوصی ۳. صرفه اقتصادی ۴. کارایی

۷- یکی از عمده ترین فعالیت های بانک ها که به فلسفه وجودی آنها مرتبط است، کدام مورد می باشد؟

۱. خدمات الکترونیکی ۲. تسهیلات ۳. خدمات نقدینگی ۴. خدمات بیمه

۸- نظریه سنتی پشتوانه کدام مفهوم، آن است که در قبال دریافت قیمت مناسب و اخذ وثیقه های مطلوب، بانک مرکزی می تواند به بانک های غیر ورشکسته ولی رویارو با بحران های نقدینگی، وام و اعتبار لازم را اعطا کند؟

۱. آخرین منبع اعتباری ۲. سیاست رهایی ۳. سیاست مدارا ۴. کنترل داخلی

۹- برجستگی هر مرجع یا نهاد نظارتی تا حد زیادی به کدام مورد بستگی دارد؟

۱. واسطه ها ۲. گزارشات ۳. اعتبار نزد عموم ۴. کنترل داخلی

۱۰- مدیریت بانک ها برای حصول اطمینان از دست یابی به اهداف سازمانی، حفظ توان مالی، سودآوری، اطمینان دهی و پاسخگویی در برابر سرمایه گذاران و دولت، نیازمند مناسب می باشد.

۱. کارایی و اثر بخشی ۲. مکانیزم راهبری سازمانی
۳. اعتبارسنجی ۴. حسابرسی داخلی و مستقل

۱۱- کدام مورد، جز ارکان اساسی طراحی و استقرار فرایند کنترل نیست؟

۱. تعیین استاندارد عملکرد ۲. روش اندازه گیری عملکرد
۳. گزارش انحراف و اقدام اصلاحی ۴. رویکرد دستوری فراگیر

۱۲- کدام مورد، جز اهداف سیستم کنترل داخلی اثربخش نیست؟

۱. اهداف عملیاتی ۲. اهداف مالی
۳. اهداف گزارشگری مالی ۴. اهداف رعایتی

۱۳- کدام دسته از هزینه ها، به دلیل نداشتن رابطه خطی، هیچگونه نقشی در محاسبه بهای تمام شده محصول ندارد؟

۱. هزینه متغیر ۲. هزینه ثابت ۳. هزینه عملیاتی ۴. هزینه نیمه متغیر

۱۴- مابه التفاوت مبلغ حاشیه فروش تولید بهینه و تولید واقعی، چه نام دارد؟

۱. بدهی مشروط ۲. کفایت سرمایه
۳. هزینه فرصت از دست رفته ۴. هزینه متغیر

۱۵- کدام مورد، جز اجزای راهبری سازمانی است؟

۱. مدیریت ارشد ۲. مدیریت ریسک ۳. مدیریت عملیاتی ۴. مدیریت مالی

۱۶- کدام شخص یا گروه، نهایتاً مسئول کسب اطمینان از استقرار کنترل های داخلی کافی و مؤثر در بانک و حفاظت از آن است؟

۱. حسابرس داخلی ۲. حسابرس مستقل ۳. هیئت مدیره ۴. کمیته حسابرسی

۱۷- حسابرس داخلی، گزارش خود را مستقیماً به کدام شخص یا گروه ارائه نمی دهد؟

۱. هیئت مدیره ۲. مدیریت مالی ۳. مدیریت عالی ۴. کمیته حسابرسی

۱۸- کنترل فرایند داده پردازی، با کدام روش ها قابل اجرا است؟

۱. عمومی و کاربردی ۲. فنی و تخصصی ۳. ساختاری و رفتاری ۴. یکنواخت و دستوری

۱۹- بخش بسیار مهم عملیات حسابرسی، کدام است؟

۱. ارزیابی ریسک ۲. کنترل داخلی ۳. روش های تحلیلی ۴. برنامه حسابرسی

۲۰- چهار ستون اصلی راهبری مؤثر شرکت ها عبارتند از:

۱. هیئت مدیره - مدیران مالی - مدیران عالی - حسابرسان مستقل
۲. هیئت مدیره - مدیران اجرایی - حسابرسان داخلی - حسابرسان مستقل
۳. هیئت مدیره - مدیران عملیاتی - مدیران مالی - حسابرس داخلی
۴. هیئت مدیره - حسابرس داخلی - مدیران عالی - مدیران عملیاتی

۲۱- طرح کلی کمیته حسابرسی برای انجام عملیات، کدام است؟

۱. منشور کمیته ۲. نامه مدیریت ۳. تاییدیه مدیران ۴. گزارش حسابرس

۲۲- کدام مورد، جز دلایل ضرورت مدیریت ریسک در بانک ها است؟

۱. تشدید انحصار در عرصه بازارهای مالی ۲. افزایش روند عدم ورشکستگی شرکت ها
۳. جهانی شدن ۴. وجود واسطه های مالی

۲۳- کدام مورد، جز ریسک بازار محصول است؟

۱. ریسک نرخ بهره ۲. ریسک نرخ بازار ۳. ریسک اعتباری ۴. ریسک مبنا

۲۴- ریسکی که بانک ها در اقلام داخل و یا خارج از ترازنامه با آن مواجه می شوند، چه نام دارد؟

۱. ریسک نرخ بهره ۲. ریسک نرخ ارز ۳. ریسک قانونی ۴. ریسک بازار

۲۵- از طریق متنوع سازی پرتفوی دارایی ها، ریسک چه تغییری می کند؟

۱. افزایش ۲. کاهش
۳. بدون تغییر ۴. وابسته به سایر شرایط است.

۲۶- کدام مورد، یکی از شواهد کم اهمیت حسابرسی است و نباید جایگزین سایر روش ها شود؟

۱. مشاهده عینی ۲. ارزیابی مجدد ۳. تاییدیه مدیران ۴. سندرسی

۲۷- موضوع احتمال خطر در حسابرسی، به کدام پدیده مربوط می شود؟

۱. بازده ۲. ریسک ۳. آزمون ۴. برآورد

۲۸- قصور در رعایت قوانین و مقررات جاری یا معیارها و روش های انجام کار، مفهوم کدام ریسک است؟

۱. مدیریت ۲. راهبردی ۳. تمرکز ۴. تطبیق

۲۹- از بین مجموعه انواع ریسک ها در بانک ها، کدام مورد از اهمیت ویژه ای برخوردار است؟

۱. بازار ۲. عملیاتی ۳. اعتباری ۴. حقوقی

۳۰- براساس اصل اخلاقی و عقلایی، ویژگیهایی که بانکها باید در نظر بگیرند و در آن جا سرمایه گذاری نمایند کدام است؟

۱. مشروعیت قانونی و بیشترین بازدهی ۲. کفایت سرمایه و متنوع بودن

۳. کمترین ریسک و بیشترین اختیارات ۴. هیچکدام

بـاسـخ صـحـيـح
شـمـارـه
سـوال

1	د
2	الف
3	ب
4	ب
5	ج
6	الف
7	ج
8	الف
9	ج
10	ب
11	د
12	ب
13	ب
14	ج
15	الف
16	ج
17	ب
18	الف
19	د
20	ب
21	الف
22	ج
23	ج
24	د
25	ب
26	ج
27	ب
28	د
29	ج
30	الف

۱- کدام گزینه عبارت است از درآمیختن سهم الشرکه نقدی و یا غیرنقدی متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی به نحو مشاع به منظور انجام عملیات طبق قرارداد؟

۱. قرض الحسنه ۲. مشارکت مدنی ۳. مشارکت حقوقی ۴. مضاربه

۲- کدام عملیات بانکی، صرفاً در بخش بازرگانی کاربرد دارد؟

۱. مشارکت حقوقی ۲. مضاربه ۳. مزارعه ۴. مشارکت مدنی

۳- توزیع سود، مشروط به کدام مورد است؟

۱. تحمل ۲. تفکیک ۳. تمدید ۴. تحقق

۴- در حال حاضر، سیستم عملیات بانکی در ایران به چه روشی می باشد؟

۱. نقدی ۲. نقدی تعدیل شده ۳. تعهدی ۴. تعهدی تعدیل شده

۵- نتیجه ی عدم تقارن اطلاعاتی، کدام گزینه است؟

۱. ناقص بودن بازار مالی ۲. تبدیل دارایی ها

۳. صرفه های مقیاسی ۴. تبدیل بدهی ها

۶- کدام گزینه به عنوان چهار نظریه جانشین برای شرح علت وجود واسطه های مالی و بانکها در شرایط ناقص بودن بازار مالی مطرح است؟

۱. بررسی استقراض کنندگان بالقوه ۲. بررسی استقراض کنندگان بالفعل
۳. خلق نوعی بدهی باثبات و مطمئن ۴. تامین پوشش بیمه ای در برابر مخاطره بدهی

۷- مشخصه اصلی ساختار ترازنامه بانکها، وجود کدام مورد است؟

۱. دارایی غیرسیال - بدهی غیرسیال ۲. دارایی غیرسیال - بدهی سیال

۳. دارایی سیال - بدهی سیال ۴. دارایی سیال - بدهی غیرسیال

۸- تمهیداتی که در راستای حمایت از مشتریان بانکها صورت می گیرد چه نام دارد؟

۱. نظارت عمومی ۲. تعادل ۳. کنترل نظارتی ۴. شبکه حفاظتی

۹- وجود مسئولیت محدود بانکها در قبال سپرده ها، موجب کدام نوع از تابع سود می شود؟

۱. محدب ۲. مقعر ۳. نمایی ۴. قدرمطلق

۱۰- حد کفایت سرمایه اعلام شده از سوی هر بانک به منزله تعهد آن محسوب و مبنای چه ارزیابی‌ای است؟

۱. پس‌رویدادی ۲. پیش‌رویدادی ۳. مشروط ۴. افزایشی

۱۱- فرایندی که به منظور کسب اطمینان معقول نسبت به تحقق اهداف سازمانی از جمله کارایی و اثربخشی برقرار می‌شود، چه نام دارد؟

۱. حسابرسی داخلی ۲. حسابرسی مستمر ۳. کنترل داخلی ۴. حسابرسی عملیاتی

۱۲- استفاده اثربخش و کارآمد از منابع اقتصادی، مربوط به کدام هدف است؟

۱. عملیاتی ۲. مالی ۳. داخلی ۴. رعایت

۱۳- کدام گزینه، ابزاری برای ایفای مسئولیت پاسخگویی شناخته می‌شود؟

۱. گزارش‌دهی مالی ۲. نظارت ۳. ارزیابی ریسک ۴. ارتباطات

۱۴- کدام گزینه، متاعی برای اداره واحد اقتصادی و تحقق اهداف آن است؟

۱. فعالیت کنترلی ۲. اطلاعات ۳. محیط کنترلی ۴. ارزیابی ریسک

۱۵- کدام گزینه، به عنوان پیشگام انجام عملیات حسابرسی، جایگاه ویژه‌ای دارد؟

۱. ارزیابی خطر ۲. قرارداد ۳. گزارش‌دهی ۴. تنظیم برنامه

۱۶- هدف از ایجاد کدام مورد، یاری رساندن به هیئت مدیره موسسه اعتباری در زمینه نظارت می‌باشد؟

۱. کمیته حسابرسی ۲. کمیته اعتبارات ۳. حسابرس داخلی ۴. کنترل داخلی

۱۷- پیشنهاد عزل و نصب رئیس واحد حسابرسی داخلی، با کدام گزینه است؟

۱. حسابرس مستقل ۲. هیئت مدیره ۳. کمیته حسابرسی ۴. مدیر عامل

۱۸- کدام گزینه، جزء چهار ستون اصلی راهبردی موثر شرکتها می‌باشد؟

۱. مدیران اجرایی ۲. مدیران مالی ۳. حسابداران ۴. مدیریت ریسک

۱۹- ارزیابی اثربخشی و کارایی مدیریت ریسک، به عهده کدام مورد است؟

۱. مدیریت ۲. حسابرس داخلی ۳. کمیته حسابرسی ۴. حسابرس مستقل

۲۰- ریسک زیان ناشی از فرایندها، افراد و سیستم‌های نامناسب یا ناشی از رویدادهای خارجی، چه نام دارد؟

۱. ریسک مالی ۲. ریسک نقدینگی ۳. ریسک خارجی ۴. ریسک عملیاتی

۲۱- کدام گزینه، جزء انواع ریسک بازار سرمایه است؟

۱. ریسک راهبردی ۲. ریسک منابع انسانی ۳. ریسک نرخ بهره ۴. ریسک اعتباری

۲۲- از دیدگاه موازن علمی، بین نرخ بهره و میزان ریسک چه رابطه‌ای باید وجود داشته باشد؟

۱. منفی ۲. مثبت ۳. بدون رابطه ۴. ناهمبستگی

۲۳- کدام گزینه، جزء اجزای خطر حسابرسی نمی‌باشد؟

۱. خطر ذاتی ۲. خطر نمونه‌گیری ۳. خطر کنترلی ۴. خطر عدم کشف

۲۴- کدام خطر، به طور مستقیم با موثر بودن روش‌های رسیدگی حساب‌رسان در ارتباط است؟

۱. خطر ذاتی ۲. خطر نمونه‌گیری ۳. خطر کنترلی ۴. خطر عدم کشف

۲۵- دیدگاه محدود حاکمیت شرکتی، در قالب کدام تئوری بیان می‌شود؟

۱. تئوری نمایندگی ۲. تئوری ذینفعان ۳. تئوری وجوه ۴. تئوری فرماندهی

۲۶- دیدگاه وسیع‌تر حاکمیت شرکتی، در قالب کدام تئوری بیان می‌شود؟

۱. تئوری نمایندگی ۲. تئوری ذینفعان ۳. تئوری وجوه ۴. تئوری فرماندهی

۲۷- کدام گزینه جزء اهداف نهایی حاکمیت شرکتی نیست؟

۱. پاسخگویی ۲. شفافیت ۳. انصاف ۴. تجارت

۲۸- کدام گروه نسبت به صحت و منصفانه بودن حساب‌های مالی واحد تجاری مسئولیت دارد؟

۱. هیئت مدیره ۲. کمیته حسابرسی ۳. حساب‌رس داخلی ۴. حساب‌رس

۲۹- کدام گروه، جزء مکانیزم‌های داخلی حاکمیت شرکتی می‌باشد؟

۱. سرمایه‌گذاران ۲. حساب‌رس مستقل ۳. کمیته حسابرسی ۴. اعتباردهندگان

۳۰- مهمترین مرحله در فرایند تصمیم‌گیری، کدام است؟

۱. راه حل ۲. تجزیه و تحلیل ۳. تعریف مسئله ۴. گردآوری اطلاعات

باسمہ صحیح
شماره
سوال

1	ب
2	ب
3	د
4	ج
5	الف
6	الف
7	ب
8	د
9	ب
10	الف
11	ج
12	الف
13	ج
14	ب
15	د
16	الف
17	ج
18	الف
19	ب
20	د
21	ج
22	ب
23	ب
24	د
25	الف
26	ب
27	د
28	الف
29	ج
30	ج

۱- مقایسه بانکداری سنتی و بانکداری بدون ربا، از چه جنبه ای حائز اهمیت است؟

۱. اعطای اعتبار و وام
۲. صدور ضمانت نامه
۳. چگونگی تجهیز و تخصیص منابع
۴. تقاضای مشتری

۲- در سیستم بانکداری ربوی، تخصیص منابع بر چه مبنایی است؟

۱. وام و اعطای اعتبار
۲. صدور ضمانت نامه
۳. چگونگی تجهیز منابع
۴. تقاضای مشتری

۳- مضاربه، صرفاً در کدام بخش کاربرد دارد؟

۱. صنعتی
۲. تولیدی
۳. خدماتی
۴. بازرگانی

۴- در کدام بخش، اعطای تسهیلات اجاره به شرط تملیک کاربرد ندارد؟

۱. صنعتی
۲. تولیدی
۳. خدماتی
۴. بازرگانی

۵- زمانی که کسب سود در عملیات مضاربه تایید شود، اصطلاحاً در چه مرحله ای قرار داریم؟

۱. شناسایی سود
۲. تحقق سود
۳. توزیع سود
۴. ثبت سود

۶- کدام گزینه در ادبیات بانکداری، جز نظریه های جانشین برای شرح علت وجود واسطه های مالی و بانکها در شرایط ناقص بودن بازار مالی مطرح شده است؟

۱. بررسی استقراض کنندگان بالفعل
۲. نظارت بر اقدامات و تلاش های مدیران
۳. تامین پوشش بیمه ای در برابر مخاطره نقدینگی
۴. خلق نوعی بدهی با ثبات و مطمئن

۷- تعیین حجم کل نقدینگی در اقتصاد بر عهده ی کدام نهاد است؟

۱. بانک مرکزی
۲. وزارت اقتصاد و دارایی
۳. دیوان محاسبات عمومی کشور
۴. سازمان بازرسی کل کشور

۸- تمهیداتی که در راستای حمایت از مشتریان بانکها صورت می گیرد، چه نام دارد؟

۱. نظارت عمومی
۲. شبکه حفاظتی
۳. نظارت فردی
۴. چارچوب نظارت

۹- مکانیزم هدایت، نظارت و کنترل بانک در راستای تحقق اهداف، چه نام دارد؟

۱. نظارت عمومی
۲. چارچوب نظارت
۳. راهبری سازمان
۴. سنجش عملکرد

۱۰- فرایندی که به منظور کسب اطمینان معقول نسبت به تحقق اهداف سازمانی از جمله کارآیی و اثربخشی عملیات برقرار می شود، چه نام دارد؟

۱. کنترل داخلی ۲. حسابرسی داخلی ۳. سنجش عملکرد ۴. راهبری سازمان

۱۱- کدام سیستم، خود، هدف و غایت نیست بلکه ابزاری برای دستیابی به اهداف است؟

۱. کنترل داخلی ۲. حسابرسی داخلی ۳. سنجش عملکرد ۴. راهبری سازمان

۱۲- کدام گزینه، به منظور کنترل پردازش نرم افزارهای اجرایی، صحت پردازش و تصویب معاملات استفاده می شود؟

۱. نظارت مستمر ۲. تعدیل و اصلاح ۳. خود ارزیابی ۴. کنترل های کاربردی

۱۳- کدام گزینه، جز اهداف سیستم کنترل داخلی نیست؟

۱. رعایت ۲. بهره وری ۳. گزارشگری مالی ۴. عملیاتی

۱۴- از تفاوت بهای فروش با هزینه های متغیر هر واحد محصول، کدام مورد حاصل می شود؟

۱. ظرفیت بلااستفاده ۲. بازده مورد انتظار ۳. ریسک نقدینگی ۴. حاشیه فروش

۱۵- فضا و فرهنگ فراگیری که راهنمای حرفه ای و اخلاقی کارکنان در انجام وظایف محوله است، چه نام دارد؟

۱. محیط کنترلی ۲. فعالیت کنترلی ۳. کنترل سیستم ۴. ساختار سازمانی

۱۶- کدام گزینه، مبنای منطقی برای چگونگی اداره و مهار ریسک ها ارائه می کند؟

۱. محیط کنترلی ۲. فعالیت کنترلی ۳. ارزیابی ریسک ۴. مدیریت کارآمد

۱۷- برنامه حسابرسی توسط کدام فرد تنظیم می گردد؟

۱. حسابرس ارشد ۲. سرپرست گروه حسابرسی

۳. حسابرس داخلی ۴. مدیر موسسه

۱۸- شخص حقوقی ای که موسسه اعتباری بین 25 تا 50 درصد سرمایه مندرج در اساسنامه آن را در اختیار خود دارد، چه نامیده می شود؟

۱. شرکت تابعه ۲. عضو موظف هیئت مدیره

۳. شرکت وابسته ۴. عضو غیرموظف هیئت مدیره

۱۹- کدام گروه، حسب ضرورت می تواند به حسابرس مستقل، حسابرس داخلی و یا هر یک از کارکنان موسسه اعتباری به طور مستقیم دسترسی داشته باشد؟

۱. کمیته حسابرسی
۲. حسابدار ارشد
۳. عضو موظف هیئت مدیره
۴. عضو غیرموظف هیئت مدیره

۲۰- حق الزحمه کمیته حسابرسی موسسه اعتباری، صرفاً توسط کدام گروه تعیین می شود؟

۱. حسابرس ارشد
۲. کمیته فنی
۳. حسابرس داخلی
۴. هیئت مدیره

۲۱- کدام گزینه، جز چهار ستون اصلی راهبری موثر شرکتها نیست؟

۱. مدیران اجرایی
۲. کمیته حسابرسی
۳. حسابرس داخلی
۴. حسابرس مستقل

۲۲- کدام نوع از ریسک، در واقع نوعی عامل بالقوه است که بر اساس آن وام گیرنده قادر و یا مایل به انجام تعهدات خود نیست؟

۱. عملیاتی
۲. نقدشوندگی
۳. نقدینگی
۴. اعتباری

۲۳- در بانکها از کدام مورد می توان به عنوان عاملی مهم در ایجاد ریسک نام برد؟

۱. سهام
۲. اوراق قرضه
۳. وام
۴. چک

۲۴- به طور کلی، مجموعه ریسک در بانکداری، چگونه طبقه بندی می شود؟

۱. فعالیت های اقتصادی و برون سازمانی
۲. فعالیت های اقتصادی و درون سازمانی
۳. مالی و تجاری
۴. مالی و عملیاتی

۲۵- احتمال منسوخ با رقابتی شدن خدمات مالی را ریسک می گویند.

۱. محصول
۲. قانونی
۳. بازار
۴. نقدینگی

۲۶- یک کاسه نمودن ریسک در درون پرتفوی، چه نام دارد؟

۱. انتقال
۲. اجتناب
۳. بیمه خارجی
۴. بیمه داخلی

۲۷- مفهوم کدام خطر، عبارت است از احتمال رخ دادن یک تحریف با اهمیت در یک حساب، پیش از آنکه سیستم کنترل داخلی مورد ارزیابی قرار گیرد؟

۱. کنترل
۲. عدم کشف
۳. ذاتی
۴. نمونه گیری

۲۸- هدف نهایی حاکمیت شرکتی، دستیابی به کدام مورد نیست؟

۱. پاسخگویی
۲. تکامل
۳. شفافیت
۴. عدالت

۲۹- نظام راهبری شرکت، مبتنی بر کدام مفاهیم است؟

۱. ارزیابی و مدیریت
۲. سازماندهی و فرماندهی
۳. پاسخگویی و مسئولیت پذیری
۴. نظارت و کنترل

۳۰- مهم ترین مسئله در فرایند تصمیم گیری، کدام است؟

۱. تعریف مسئله
۲. شناسایی راه حل
۳. گردآوری اطلاعات
۴. ارزیابی

نمبر سوال	يـاـسـخـ صـحـيـح
1	ج
2	الف
3	د
4	د
5	ب
6	ج
7	الف
8	ب
9	ج
10	الف
11	الف
12	د
13	ب
14	د
15	الف
16	ج
17	ب
18	ج
19	الف
20	د
21	ب
22	د
23	ج
24	الف
25	الف
26	د
27	ج
28	ب
29	ج
30	الف

۱- مقایسه بانکداری سنتی و بانکداری بدون ربا، از چه جنبه ای حائز اهمیت است؟

۱. اعطای اعتبار و وام
۲. صدور ضمانت نامه
۳. چگونگی تجهیز و تخصیص منابع
۴. تقاضای مشتری

۲- در سیستم بانکداری ربوی، تخصیص منابع بر چه مبنایی است؟

۱. وام و اعطای اعتبار
۲. صدور ضمانت نامه
۳. چگونگی تجهیز منابع
۴. تقاضای مشتری

۳- مضاربه، صرفاً در کدام بخش کاربرد دارد؟

۱. صنعتی
۲. تولیدی
۳. خدماتی
۴. بازرگانی

۴- در کدام بخش، اعطای تسهیلات اجاره به شرط تملیک کاربرد ندارد؟

۱. صنعتی
۲. تولیدی
۳. خدماتی
۴. بازرگانی

۵- زمانی که کسب سود در عملیات مضاربه تایید شود، اصطلاحاً در چه مرحله ای قرار داریم؟

۱. شناسایی سود
۲. تحقق سود
۳. توزیع سود
۴. ثبت سود

۶- کدام گزینه در ادبیات بانکداری، جز نظریه های جانشین برای شرح علت وجود واسطه های مالی و بانکها در شرایط ناقص بودن بازار مالی مطرح شده است؟

۱. بررسی استقراض کنندگان بالفعل
۲. نظارت بر اقدامات و تلاش های مدیران
۳. تامین پوشش بیمه ای در برابر مخاطره نقدینگی
۴. خلق نوعی بدهی با ثبات و مطمئن

۷- تعیین حجم کل نقدینگی در اقتصاد بر عهده ی کدام نهاد است؟

۱. بانک مرکزی
۲. وزارت اقتصاد و دارایی
۳. دیوان محاسبات عمومی کشور
۴. سازمان بازرسی کل کشور

۸- تمهیداتی که در راستای حمایت از مشتریان بانکها صورت می گیرد، چه نام دارد؟

۱. نظارت عمومی
۲. شبکه حفاظتی
۳. نظارت فردی
۴. چارچوب نظارت

۹- مکانیزم هدایت، نظارت و کنترل بانک در راستای تحقق اهداف، چه نام دارد؟

۱. نظارت عمومی
۲. چارچوب نظارت
۳. راهبری سازمان
۴. سنجش عملکرد

۱۰- فرایندی که به منظور کسب اطمینان معقول نسبت به تحقق اهداف سازمانی از جمله کارآیی و اثربخشی عملیات برقرار می شود، چه نام دارد؟

۱. کنترل داخلی ۲. حسابرسی داخلی ۳. سنجش عملکرد ۴. راهبری سازمان

۱۱- کدام سیستم، خود، هدف و غایت نیست بلکه ابزاری برای دستیابی به اهداف است؟

۱. کنترل داخلی ۲. حسابرسی داخلی ۳. سنجش عملکرد ۴. راهبری سازمان

۱۲- کدام گزینه، به منظور کنترل پردازش نرم افزارهای اجرایی، صحت پردازش و تصویب معاملات استفاده می شود؟

۱. نظارت مستمر ۲. تعدیل و اصلاح ۳. خود ارزیابی ۴. کنترل های کاربردی

۱۳- کدام گزینه، جز اهداف سیستم کنترل داخلی نیست؟

۱. رعایت ۲. بهره وری ۳. گزارشگری مالی ۴. عملیاتی

۱۴- از تفاوت بهای فروش با هزینه های متغیر هر واحد محصول، کدام مورد حاصل می شود؟

۱. ظرفیت بلااستفاده ۲. بازده مورد انتظار ۳. ریسک نقدینگی ۴. حاشیه فروش

۱۵- فضا و فرهنگ فراگیری که راهنمای حرفه ای و اخلاقی کارکنان در انجام وظایف محوله است، چه نام دارد؟

۱. محیط کنترلی ۲. فعالیت کنترلی ۳. کنترل سیستم ۴. ساختار سازمانی

۱۶- کدام گزینه، مبنای منطقی برای چگونگی اداره و مهار ریسک ها ارائه می کند؟

۱. محیط کنترلی ۲. فعالیت کنترلی ۳. ارزیابی ریسک ۴. مدیریت کارآمد

۱۷- برنامه حسابرسی توسط کدام فرد تنظیم می گردد؟

۱. حسابرس ارشد ۲. سرپرست گروه حسابرسی

۳. حسابرس داخلی ۴. مدیر موسسه

۱۸- شخص حقوقی ای که موسسه اعتباری بین 25 تا 50 درصد سرمایه مندرج در اساسنامه آن را در اختیار خود دارد، چه نامیده می شود؟

۱. شرکت تابعه ۲. عضو موظف هیئت مدیره

۳. شرکت وابسته ۴. عضو غیرموظف هیئت مدیره

۱۹- کدام گروه، حسب ضرورت می تواند به حسابرس مستقل، حسابرس داخلی و یا هر یک از کارکنان موسسه اعتباری به طور مستقیم دسترسی داشته باشد؟

۱. کمیته حسابرسی
۲. حسابدار ارشد
۳. عضو موظف هیئت مدیره
۴. عضو غیرموظف هیئت مدیره

۲۰- حق الزحمه کمیته حسابرسی موسسه اعتباری، صرفاً توسط کدام گروه تعیین می شود؟

۱. حسابرس ارشد
۲. کمیته فنی
۳. حسابرس داخلی
۴. هیئت مدیره

۲۱- کدام گزینه، جز چهار ستون اصلی راهبری موثر شرکتها نیست؟

۱. مدیران اجرایی
۲. کمیته حسابرسی
۳. حسابرس داخلی
۴. حسابرس مستقل

۲۲- کدام نوع از ریسک، در واقع نوعی عامل بالقوه است که بر اساس آن وام گیرنده قادر و یا مایل به انجام تعهدات خود نیست؟

۱. عملیاتی
۲. نقدشوندگی
۳. نقدینگی
۴. اعتباری

۲۳- در بانکها از کدام مورد می توان به عنوان عاملی مهم در ایجاد ریسک نام برد؟

۱. سهام
۲. اوراق قرضه
۳. وام
۴. چک

۲۴- به طور کلی، مجموعه ریسک در بانکداری، چگونه طبقه بندی می شود؟

۱. فعالیت های اقتصادی و برون سازمانی
۲. فعالیت های اقتصادی و درون سازمانی
۳. مالی و تجاری
۴. مالی و عملیاتی

۲۵- احتمال منسوخ با رقابتی شدن خدمات مالی را ریسک می گویند.

۱. محصول
۲. قانونی
۳. بازار
۴. نقدینگی

۲۶- یک کاسه نمودن ریسک در درون پرتفوی، چه نام دارد؟

۱. انتقال
۲. اجتناب
۳. بیمه خارجی
۴. بیمه داخلی

۲۷- مفهوم کدام خطر، عبارت است از احتمال رخ دادن یک تحریف با اهمیت در یک حساب، پیش از آنکه سیستم کنترل داخلی مورد ارزیابی قرار گیرد؟

۱. کنترل
۲. عدم کشف
۳. ذاتی
۴. نمونه گیری

۲۸- هدف نهایی حاکمیت شرکتی، دستیابی به کدام مورد نیست؟

۱. پاسخگویی
۲. تکامل
۳. شفافیت
۴. عدالت

۲۹- نظام راهبری شرکت، مبتنی بر کدام مفاهیم است؟

۱. ارزیابی و مدیریت
۲. سازماندهی و فرماندهی
۳. پاسخگویی و مسئولیت پذیری
۴. نظارت و کنترل

۳۰- مهم ترین مسئله در فرایند تصمیم گیری، کدام است؟

۱. تعریف مسئله
۲. شناسایی راه حل
۳. گردآوری اطلاعات
۴. ارزیابی