



سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

**نمونه سؤالات:**

# **بکارگیری سواد مالی**

**کد استاندارد: ۵۲۴۹۲۰۴۵۰۰۱۰۱۰۱**

معاونت پژوهش، برنامه ریزی و سنجش مهارت

دفتر سنجش مهارت و صلاحیت حرفه ای

۱- اولین مرحله در درک صحیح مدیریت پول چیست؟

الف - برنامه ریزی برای پس انداز

ب - مدیریت بدهی

ج - بودجه بندی

د - قرض نگرفتن

۲- کدام عبارت صحیح می باشد.

الف - پیشرفتهای فناوری می توانند باعث ایجاد دیدگاههای مناسب و درست در زمینه مسیر مالی شوند

ب - تصمیم گیری در مورد ابزارهای پیچیده مالی با طیف گسترده ای از گزینه ها می تواند از توانایی مصرف کننده در پس انداز بازنشستگی بکاهد.

ج - تصمیم گیری در مورد ابزارهای پیچیده مالی با وجود گزینه های زیاد بر توانایی مصرف کننده در پس انداز تأثیر می گذارد و بر فشار تصمیم گیری می افزاید.

د - منبع اصلی درآمد بازنشستگی برای نسل های آینده تأمین اجتماعی است.

۳-..... مهارت در استفاده از شبکه های اجتماعی و یا تلویزیون و ..... مهارت در برقراری ارتباط عاطفی با همزوج و ..... مهارت در استفاده از پول می باشد.

الف - سواد ارتباطی - سواد عاطفی - سواد مالی

ب - سواد عاطفی - سواد ارتباطی - سواد مالی

ج - سواد رایانه ای - سواد عاطفی - سواد مالی

د - سواد رایانه ای - سواد ارتباطی - سواد مالی

۴-..... یکی از مهمترین کارکردهای پول می باشد.

الف - پس انداز کردن

ب - خرید کردن

ج - قرض دادن

د - بودجه بندی

۵- ذهنیت مالی همان :

الف - توانایی مالی است

ب - ششم مالی است

ج - شخصیت مالی است

د - توانایی و ششم مالی است

۶- کدام عبارت صحیح نمی باشد.

الف - ذهنیت مالی در افراد بر اساس محیط طندگی که در آن هستند شکل می گیرد.

ب - برای پیدا کردن ریشه عملکرد اشتباه در زمینه مالی باید به سراغ افکار مالی رفت.

ج - ذهنیت فعلی درباره مسائل مالی مربوط به مسائل فعلی می شود.

د - ذهنیت فعلی درباره پول و مسائل مالی ترکیبی از اطلاعات و الگوهایی است که از گذشته تا اکنون آموخته شده است.

۷- بهترین و سریعترین راه برای کشف و شناسایی باورها و الگوهای مخرب مالی کدام روش می باشد؟

الف - گفتن

ب -فککردن

ج -نوشتن

د -بی توجه بودن

۸-در کدام مرحله از مراحل داشتن ذهنیت مالی ثروتمند استفاده از تلقین به خود می تواند یک راهکار اساسی باشد.

الف -شناسایی

ب -پذیرش

ج -تکرار

د -اصلاح

۹-کنترل و تقویت الگوبرداری تقلیدی رعایت چه نکاتی می تواند سودمند باشد.

الف -داشتن عزت نفس

ب -افزایش دانش

ج -همنشینی با ثرتمندان

د -بالا بردن اعتماد به نفس و افزایش آگاهی

۱۰-اولین ضرورت برای انجام دادن کارهای بزرگ ..... می باشد.

الف -عزت نفس

ب -تفکر مثبت

ج -اعتماد به نفس

د -همنشینی با افراد با اعتماد به نفس

۱۱-کدام عبارت در زمینه افراد ثروتمند و افراد فقیر صحیح نمی باشد.

الف -افراد ثروتمند کسانی هستند که فرصت برنده شدن را می بینند اما افراد فقیر می خواهند از باختن اجتناب کنند.

ب -افراد ثروتمند روی موانع تمرکز می کنند و افراد فقیر بر فواید و سودآوری

ج -افراد ثروتمند باور دارند که خودشان زندگی خود را می سازند ولی افراد فقی براین باورند که زندگی برایشان تصمیم می گیرد.

د -افراد ثروتمند مدام به دنبال بهبود مهارت هایشان هستند اما افراد فقیر راجه به خودشان تفکرات منفی دارند.

۱۲-برای داشتن ذهنی ثروتمند بایستی :

الف -عادات افراد ثروتمند را داشت

ب -به آینده نگاه کرد و در مورد وضعیت فعلی خود وسواس نشان نداد

ج -از تغییر نترسید

د -به آینده نگاه کرد و در مورد وضعیت فعلی خود وسواس نشان داد

۱۳-تمام باورهای افراد در مورد پول و کار و ثروت و تمام عقاید مرتبط با مسائل مالی را ..... گویند.

الف -سناریوی مالی

ب -ترموستات مالی

ج -شخصیت مالی

د -دانش مالی

۱۴-بازنویسی سناریوی مالی برای کسب ثروت و استقلال مالی گام ..... و ..... نیست.

الف -مهم - مهم

ب -مهم - کافی

ج - کافی - کافی

د - کافی - مهم

۱۵- مؤلفه های هوش پولساز کدامیک از گزینه ها می باشد.

الف -خیال پردازی - خلاقیت

ب -علاقه - جسارت

ج -علاقه - جسارت - تمرکز

د -خیال پردازی - خلاقیت-علاقه - جسارت - تمرکز

۱۶-در رابطه با هوش مالی کدام گزینه صحیح نمی باشد.

الف -هوش مالی مجموعه ای از دانش ها و اطلاعات است.

ب -هوش مالی مجموعه ای از دانش ها و مهارتها برای بدست آوردن پول بیشتر است.

ج -هوش مالی تلفیقی از علم و هنر است

د -هوش مالی دقیقا" همان رفتار شما با پول است.

۱۷-افرادی که در گروه ..... قرار دارند عموماً" پول را چیزی کشف می دانند و می پندارند که انسان ها را فاسد می کند.

الف -دوری کننده

ب -جمع کننده

ج -بی تفاوت

د -پس انداز گر

۱۸-افراد در این گروه شخصیت مالی نسبت به خرج کردن اعتیاد دارند و از پس انداز کردن متنفر هستند.

الف -دوری کننده

ب -جمع کننده

ج -بی تفاوت

د -مصرف کننده

۱۹-اولین گام برای اینکه افراد رویکرد خود را در هزینه کرد و پس انداز و سرمایه گذاری شکل دهند ..... می باشد.

الف -درک شخصیت مالی

ب -درک روانشناسی مالی

ج -تنظیم ترموستات مالی

د -نوشتن سناریوی مالی

۲۰-احترام به خود و اعتماد به نفس و سلامت جسمی و روحی مربوط به کدامیک از عوالم کیفیت زندگی است؟

الف -رضایت شغلی

ب -رضایت از حقوق

ج -امنیت شغلی

د -رضایت از زندگی

۲۱-منبع اقتصادی و منابع انسانی لازم برای کارآفرینی به ترتیب شامل کدامیک از گزینه های ذیل می باشد.

الف -پول- تجهیزات/ انرژی - مهارت- دانش- زمان

ب -پول- مهارت/ تجهیزات- انرژی- زمان- دانش

ج -انرژی- تجهیزات/ پول - زمان- مهارت- دانش

د - مهارت - تجهیزات / پول - زمان - دانش - انرژی

۲۲- از جمله تلاشهای شخصی کارآفرین بودن کدام مورد صحیح نمی باشد؟

الف -ساعاتهای طولانی کار کردن

ب -ایجاد اشتغال و سود

ج -انرژی بالا صرف کردن

د - سرمایه گذاری مالی زیاد

۲۳-..... عبارت است از درآمدی که پس از پرداخت مالیات صرف هزینه های مصرفی یا پس انداز می شود.

الف -درآمد ناخالص

ب -درآمد خالص

ج -سود

د -درآمد خالص و قابل تصرف

۲۴-درآمدی که فرد هم در انجام کار کسب می کند و هم بعد از انجام کار بدست می آورد کدام گزینه ذیل را شامل نمی شود.

الف -درآمد مستمر

ب -درآمد رسوبی

ج -درآمد غیر فعال

د -درآمد فعال

۲۵-درآمد از طریق شبکه سازی را ..... گویند.

الف -درآمد اهرمی

ب -درآمد مانده

ج -درآمد فعال

د -درآمد خطی

۲۶-طبق دسته بندی کیوساکی ..... کارمندان و خویش فرمایان و ..... صاحبان کسب و کارهای بزرگ و سرمایه گذاران

تشکیل می دهند.

الف -۹۵٪ عامه جامعه و ۵٪ ثروتمندان

ب -۵٪ عامه جامعه و ۹۵٪ ثروتمندان

ج -۹۰٪ عامه جامعه و ۱۰٪ ثروتمندان

د -۱۰٪ عامه جامعه و ۹۰٪ ثروتمندان

۲۷-مفهوم دارایی بر اساس تعریف حسابداری کدام گزینه را شامل نمی شود.

الف -در اثر یک رویداد مالی در گذشته به مالکیت و تحت کنترل شرکت درآمده باشد .

ب -بهای تمام شده آن به طور مناسب قابل انازه گیری به وجه نقد باشد.

ج -دارای منافع آتی بر واحد تجاری باشد.

د -دارای منافع آتی بر واحد تجاری باشد.

۲۸-با توجه به تعریف داراییهای غیر جاری کدام گزینه صحیح می باشد.

الف -هدف از تحصیل آنها حفظ و نگهداری و استفاده از این داراییها برای یکسال است.

ب -هدف از تحصیل آنها حفظ و نگهداری و استفاده از این داراییها برای سالهای متوالی است.

ج -این داراییها به قصد خرید و فروش انجام می شود.

د - ای داراییها در جهت ذخیره و سرمایه گذاری انجام می شود.  
۲۹ کدامیک از گزینه ها جزء بدهیهای غیر جاری می باشد؟

الف - حسابهای پرداختی

ب - وام پرداختی

ج - اضافه برداشت بانکی

د - اسناد پرداختی

۳۰ - بدی هایی که احتمال قطعی شدن آنها در آینده به علت عدم وجود اسناد و مدارک و اطلاعات کافی مشخص نبوده و در نتیجه ارزیابی ثبت آنها دقیقاً "امکانپذیر نباشد" را ..... گویند.

الف - بدهیهای رهنی

ب - اوراق قرضه پرداختی

ج - بدهیهای احتمالی

د - وامهای بانکی

۳۱ - کسب و کارهای نوپا در کدام دسته از سبد سهام قرار دارند؟

الف - سبد سهام تهاجمی

ب - سبد سهام با ریسک متوسط

ج - سبد سهام با ریسک کم

د - سبد سهام بدون ریسک

۳۲ - شرکتی که در کسب و کار خود موفق هستند و سودآوری تضمین شده ای دارند بهترین گزینه برای ..... می باشند.

الف - سبد سهام پرریسک

ب - سبد سهام با ریسک متوسط

ج - سبد سهام تهاجمی

د - سبد سهام با ریسک کم

۳۳ - شرکتها و کسب و کارهایی که دوران بلوغ خود را می گذرانند معمولاً در ..... قرار می گیرند.

الف - سبد سهام پرریسک

ب - سبد سهام تهاجمی

ج - سبد سهام با ریسک متوسط

د - سبد سهام با ریسک تدافعی

۳۴ - در چیدمان سبد دارایی چه نکاتی بایستی رعایت شود؟

الف - تنوع سازی دارایی

ب - توزیع مناسب سرمایه و پرهیز از تک سهم شدن

ج - شناسایی صنایع مناسب و سهام پربازده هر صنعت

د - توجه به بازارهای داخلی

۳۵ - مفهوم تک سهم شدن در چیدمان دارایی چیست؟

الف - سرمایه گذار همه سرمایه اش را به یک سهم اختصاص می دهد.

ب - سرمایه گذار بخشی از سرمایه اش را به یک سهم اختصاص می دهد.

ج - سرمایه گذار بخشی از سرمایه اش را به یک سهم اختصاص می دهد و فقط همان یک سهم را در سبد سهام و داراییش داشته

باشد.

د - سرمایه گذار چندین سهم را در سبد سهام خود داشته باشد.

۳۶- برای توزیع مناسب سرمایه در یک سبد سهام بهترین روش کدام است؟

الف - درصد نامعینی از سرمایه را به هر کدام از سهم های سبد سهام اختصاص دهد.

ب - درصد مشخصی از سرمایه را به هر کدام از سهم های سبد سهام اختصاص دهد.

ج - تمام سهام را به یک سهم اختصاص دهد.

د - هر درصدی را می توان به هر سهمی اختصاص داد و با این کار میزان ریسک هم کاهش می یابد.

۳۷- در صورتیکه در زمینه بورس، تازه کار و آماتور هستید چه روش مناسبی می تواند درست باشد؟

الف - به سراغ هر صنعتی می توان رفت و سرمایه گذاری کرد.

ب - بهتر است سراغ صنعتی رفت که تا حدودی با آن صنعت آشنا هستید.

ج - تا جایی که امکان دارد دانش را در زمینه صنایع مورد نظر افزایش داد.

د - اطلاعاتی در زمینه ای که کدام شرکتها در این صنایع فعال هستند بدست آورد.

۳۸- سبد سهام تهاجمی برای افرادی مناسب است که :

الف - روحیه ریسک پذیری ندارند.

ب - روحیه ریسک پذیری دارند.

ج - اگر ارزش سبد سهام آنها کاهش یابد این کاهش را می پذیرند.

د - این افراد می دانند که سرمایه گذاری پر ریسک می تواند همراه با زیان باشد.

۳۹-..... تعهداتی هستند که وثیقه آن دارائی های مشهود است و مستلزم پرداخت ادواری است.

الف - بدهیهای احتمالی

ب - بدهیهای رهنی

ج - اوراق قرضه پرداختی

د - وام بانکی بلند مدت

۴۰- وامهای رهنی به چند دسته تقسیم می شوند؟

الف - ۲

ب - ۳

ج - ۴

د - ۵

۴۱- صندوق ضروری پول .....

الف - پس اندازی است که به اندازه ۲ تا ۵ ماه هزینه زندگی را در بر می گیرد.

ب - پس اندازی است که به اندازه ۳ تا ۹ ماه هزینه زندگی را در بر می گیرد.

ج - پس اندازی است که به اندازه ۳ تا ۷ ماه هزینه زندگی را در بر می گیرد.

د - پس اندازی است که به اندازه یک سال هزینه زندگی را در بر می گیرد.

۴۲- کدام عبارت غلط است؟

الف - در شرایط معمولی به هیچ عنوان از مبلغ صندوق ضروری پول خرج نکنید.

ب - اگر مقدار پول صندوق ضروری پول به حد مشخصی رسید هرگز آن را به صورت نقد نگهداری نکنید.

ج - باید قابلیت نقد شوندگی صندوق ضروری پول بسیار بالا باشد.

د - در صورتیکه مقدار پول صندوق ضروری پول به حد مشخصی رسید می توان آن را به صورت نقد نگهداری کرد.  
۴۳- معمولاً از مبلغ صندوق ضروری پول در چه شرایطی استفاده می شود؟

الف - در شرایط قابل پیش بینی

ب - در شرایط غیر قابل پیش بینی و حوادث غیر معمول

ج - در شرایط برنامه ریزی شده

د - در شرایط معمول و قابل پیش بینی

۴۴- قانون ۲۴ ساعت در فرایند پس انداز یعنی :

الف - حداقل در ۲۴ ساعت به سراغ خرید اجناس گرانتیتم نروید و هیجانی خرید نکنید.

ب - حداقل در ۲۴ ساعت به تمام چیزهای غیر ضروری که خریده اید فکر کنید.

ج - این قانون در مورد خرید آنلاین کاربرد بیشتری دارد.

د - این قانون در مورد خرید حضوری کاربرد بیشتری دارد.

۴۵- خرید کردن یکی از مجرای ..... و ..... و ..... می باشد.

الف - اصلی - خروج پول / مهم - غیر اصلی - ورود پول

ب - غیر اصلی - خروج پول / مهم - اصلی - ورود پول

ج - اصلی - ورود پول / مهم - اصلی - خروج پول

د - اصلی - ورود پول / مهم - غیر اصلی - خروج پول

۴۶- ریسک سرمایه گذاری یعنی :

الف - هر نوع قطعیت در رابطه با سرمایه گذاری

ب - هر نوع عدم قطعیت در رابطه با سرمایه گذاری که می تواند به نحوی تأثیر منفی بر روی سرمایه و سود حاصل از آن بگذارد.

ج - هر چیزی است که بر خروجی موردانتظار در سرمایه گذاری تأثیر منفی بگذارد.

د - آیا کل سرمایه در جریان سرمایه گذاری درگیر باشد یا قسمتی از آن.

۴۷- اگر در سرمایه گذاری که نرخ تورم بیش از میزان سرمایه گذاری باشد چه نوع ریسکی متحمل می شود؟

الف - ریسک سیاسی

ب - ریسک تورمی

ج - ریسک صنعت

د - ریسک نرخ بهره

۴۸- سرمایه گذاری در سهام شرکتی که مواد خام اولیه خود را از خارج از کشور وارد می کند و در همان زمان هم کشور در تحریم

باشد ریسکی که در این حالت ایجاد می شود ریسک .....

الف - سیاسی

ب - تورمی

ج - صنعت

د - نرخ بهره

۴۹- ریسکی که هرگز نمی توان شدت آن را کاهش داد ..... می باشد.

الف - ریسک نرخ بهره

ب - ریسک سیاسی

ج - ریسک نادانی



د -ریسک تورمی

۵۰-به هر نوع دارایی قابل معامله که ارزش مبادله داشته باشد ..... گویند.

الف -اهرم مالی

ب -ابزار مالی

ج -سرمایه گذاری

د -دادو ستد

۵۱-استفاده از ابرزارهای مالی به چه دلیلی مفید است؟

الف -در صورتی که بتوان در زمان کاهش قیمت ها از سقوط بازار جلوگیری کرد.

ب -در صورتی که بتوان در زمان افزایش قیمت ها از سقوط بازار جلوگیری کرد.

ج -در صورتی که بتوان در زمان کاهش قیمت ها باعث رونق بازار شد.

د -در صورتی که بتوان در زمان کاهش ای افزایش قیمت ها در سقوط بازار کنترل کرد.

۵۲-کدامیک از گزینه های ذیل جزء نقشهای ابزارهای مالی نمی باشد؟

الف -ابزارهای مالی وسیله ای برای نقل و انتقال وجوه سهامداران هستند که تمایل به سرمایه گذاری با بازار سرمایه خود را دارند.

ب -ابزارهای مالی در انتقال وجوه به شکلی صورت می گیرد که ریسک سیستماتیک جریان نقدی را کاهش دهند.

ج -انباشته کردن پس اندازها برای تأمین مالی برای طره های کلان سرمایه گذاری بدون تجمیع امکانپذیر است.

د -انباشته کردن پس اندازها برای تأمین مالی برای طره های کلان سرمایه گذاری بدون تجمیع امکانپذیر نیست.

۵۳-ارزش ..... برخاسته از دارایی پایه ، شاخص و یا نرخ مرجع است.

الف -ابراز مشتقه

ب -ابزار استقراضی

ج -ابزار مالکیتی

د -ابزار ترکیبی

۵۴-دسته بندی بازارهای مشتقه بر چه اساسی انجام می پذیرد؟

الف -ارتباط بین دارایی پایه و ابزار مشتقه

ب -نوع دارایی پایه

ج -شرایط بازاری که معامله در آن صورت می گیرد

د -نوع بازاری که معامله در آن صورت می گیرد.

۵۵-همه گزینه ها جزء مزایای ابزارهای مشتقه می باشند جزء

الف -با به کارگیری ابزار مشتقه می توان اثر رکودهای اقتصادی را افزایش داد.

ب -با به کارگیری ابزار مشتقه می توان اثر رکودهای اقتصادی را کاهش داد.

ج -استفاده از ابزارهای مشتقه مزایای بسیاری در اقتصاد جهانی دارد.

د -ابزارهای مشتقه ریسک خرید و فروش را کم کی کند.

۵۶-سود یا زبانی که از سرمایه گذاری نصیب شخص سرمایه گذار می شود را ..... می گویند.

الف -ابزار سرمایه ای

ب -بازده سرمایه گذاری

ج -ریسک سرمایه گذاری

د -بازار سرمایه گذاری

۵۷- اولین و آخرین قیمتی که در یک بازه معاملاتی، معامله صورت می‌گیرد کدام گزینه می‌باشد؟

الف - باز - بسته

ب - بسته - باز

ج - بالا - پایین

د - پایین - بالا

۵۸-..... تحلیل گر قادر است به آسانی رابطه بین قیمت آغازین و پایانی و همچنین بالاترین و پایین‌ترین قیمت را بررسی و مقایسه کند.

الف - نمودار شمعی

ب - نمودار خطی

ج - نمودار OHCL

د - نمودار میله ای

۵۹- ساده‌ترین نوع نمودار مالی ..... است.

الف - نمودار میله ای

ب - نمودار شمعی

ج - نمودار خطی

د - نمودار کندل استیک

۶۰- هزینه مواد خریداری شده مصرفی و هزینه دستمزد غیر مستقیم جزء کدامیک از هزینه‌ها می‌باشد؟

الف - هزینه مستقیم تولید- هزینه ثابت

ب - هزینه مستقیم تولید - هزینه غیر مستقیم تولید

ج - هزینه غیر مستقیم تولید- هزینه مستقیم تولید

د - هزینه ثابت - هزینه متغیر

۶۱- هزینه کمیسیون فروش و هزینه حمل و نقل جزء کدام هزینه‌ها می‌باشد؟

الف - هزینه نیمه متغیر

ب - هزینه ثابت

ج - هزینه متغیر

د - هزینه نیمه ثابت

۶۲-..... مالیات بر اساس ..... و ..... متفاوت می‌باشد.

الف -نوا واحد تجاری

ب -نوع فعالیت

ج -میزان فعالیت

د -نوع فعالیت و درآمد

۶۳- کدام عبارت صحیح می‌باشد؟

الف -در مواجهه با نظام مالیاتی، با پر کردن اظهار نامه مالیاتی آشنا باشیم

ب -تاریخ‌های مهم کسب و کارمان را به یاد داشته باشیم که احیاناً "جریمه به کسب و کار تعلق نگیرد.

ج -دو ماه قبل از معین شدن مبلغ مالیات و ابلاغ آن به صاحب کسب و کار باید شکایت به اداره امور مالیاتی ارائه شود تا در هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی رسیدگی شود.

د - یک ماه قبل از معین شدن مبلغ مالیات و ابلاغ آن به صاحب کسب و کار باید شکایت به اداره امور مالیاتی ارائه شود تا در هیأت های حل اختلاف مالیاتی رسیدگی شود.

۶۴- کدامیک از گزینه های ذیل جزء مزایای سپرده قرض الحسنه پس انداز نمی باشد؟

الف - امکان برداشت وجه بدون محدودیت

ب - شخص افتتاح کننده حساب بانکی باستی به سن قانونی رسیده باشد.

ج - انجام قرعه کشی

د - امکان دریافت وام

۶۵- کدام گزینه از معایب سپرده قرض الحسنه پس انداز می باشد؟

الف - پشتیبانی از حساب جاری

ب - امکان استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک

ج - عدم صدور دسته چک

د - انجام قرعه کشی

۶۶- همه گزینه ها از مزایای سپرده قرض الحسنه جاری می باشد به جزء

الف - امکان صدور دسته چک

ب - امکان افتتاح حساب به صورت فردی یا گروهی

ج - محدودیت در تعداد واریزیها و برداشتها

د - امکان استفاده از یک حساب بانکی دیگر به عنوان حساب پشتیبان

۶۷- کدامیک از گزینه های ذیل جزء معایب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نمی باشد؟

الف - کلاه برداری بانکی

ب - بسته شدن حساب بانکی به دلیل ورشکستگی بانک

ج - عدم سوددهی در صورت برداشت یا بسته شدن سپرده کوتاه مدت قبل از یک ماه

د - عدم سوددهی در صورت برداشت یا بسته شدن سپرده کوتاه مدت قبل از یک سال

۶۸- کدام گزینه از معایب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت می باشد؟

الف - امکان برداشت قسمتی از موجودی به نحوی که مابقی سپرده تا زمان سررسید مشمول سود گردد.

ب - محدودیت برداشت پول پس انداز شده در زمان دلخواه

ج - امکان تعیین نحوه دریافت سود توسط مشتری

د - امکان انتقال سپرده به اشخاص ثالث

۶۹- سوابق منفی رتبه اعتباری تا چند سال در اعتبارسنجی بانک ذخیره شده باقی می ماند؟

الف - ۴

ب - ۵

ج - ۶

د - ۷

۷۰- کدامیک از گزینه ای ذیل جزء مؤلفه های اعتبارسنجی بانکی نمی باشد؟

الف - استعلام معوقات بانکی

ب - استعلام تعداد چکهای برگشتی

ج - استعلام وضعیت چکهای برگشتی

د - استعلام گردش مالی صورت حساب بانکی

۷۱- در بازار سرمایه بین ریسک . بازده مورد انتظار رابطه ای ..... وجود دارد.

الف - مستقیم

ب - معکوس

ج - ابتدا مستقیم و بعد معکوس

د - رابطه ای وجود ندارد

۷۲- در تقسیم بندی صندوق سرمایه گذاری کدام گزینه صحیح نمی باشد؟

الف - صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

ب - صندوق سرمایه گذاری متغیر

ج - صندوق سرمایه گذاری سهامی

د - صندوق سرمایه گذاری مختلط

۷۳- اوراق مشارکت و سپرده های بانکی جزء کدام صندوق سرمایه گذار است؟

الف - صندوق سرمایه گذاری سهامی

ب - صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

ج - صندوق سرمایه گذاری مختلط

د - صندوق سرمایه گذاری متغیر

۷۴- کدام عبارت صحیح نمی باشد؟

الف - بهترین گزینه برای سرمایه گذاری انتخاب یک سبد ترکیبی از چند صندوق مختلط و سهامی است.

ب - سرمایه گذاری در صندوق های با درآمد ثابت با دید بلندمدت خیلی محافظه کارانه است و بازدهی کمتری هم دارد.

ج - ریسک صندوق های سرمایه گذاری زیاد است .

د - در صندوق سرمایه گذاری ریسک که وجود دارد ریسک سود نکردن است.

۷۵- برای انتخاب بهترین صندوق درآمد ثابت چه مواردی بایستی لحاظ شود؟

الف - ساینز صندوق

ب - نوسان سود در گذشته

ج - نوسان سود در زمان جاری

د - مقایسه عملکرد صندوق مورد نظر نسبت به صندوقهای دیگر

۷۶- هر چه درصد سهام در سبد سرمایه گذاری یک صندوق ..... باشد آن صندوق ..... خواهد بود.

الف - بیشتر - ریسک پذیرتر

ب - کمتر - ریسک پذیرتر

ج - بیشتر - ریسک گریزتر

د - کمتر - بدون ریسک

۷۷- در صورتی که از روال بازپرداخت خودکار استفاده شود چه مزیتی می تواند برای مدیریت بدهی داشته باشد؟

الف - عدم فراموش شدن بدهی

ب - عدم خطرهای احتمالی در اثر عدم پرداخت

ج - عدم نیاز به انجام هر ماهه تمام واریزها به صورت شخصی

د - کمتر شدن بدهی

۷۸- صندوق سرمایه گذاری سهامی برای چه افرادی مناسب است؟

الف - افرادی که علقه ای به ریسک کردن ندارند.

ب - افرادی که بدنبال ریسک معقول و متوسط هستند

ج - افرادی که قصد سرمایه گذاری در بورس را دارند اما وقت و دانش کافی برای اینکار را ندارند.

د - افرادی که از سپره خود در صندوق سود ماهیانه دریافت میکنند.

۷۹- صندوق با درآمد ثابت بیشتر دارایی خود را ..... و صندوق های سهامی بیشترین ترکیب دارایی خود را ..... اختصاص می دهند.

الف - بازار سهام در بورس - اوراق با درآمد ثابت کم ریسک

ب - اوراق با درآمد ثابت کم ریسک - بازار سهام در بورس

ج - اوراق با درآمد ثابت پر ریسک - بازار طلا

د - بازار سهام ثر بورس - اوراق با درآمد ثابت با ریسک متوسط

۸۰- هر چه قدر سائز صندوق سرمایه گذاری بزرگتر باشد ..... و ..... می باشد.

الف - مدیریت راحت تر - تعداد سرمایه گذاران کمتر

ب - مدیریت راحت تر - تعداد سرمایه گذاران بیشتر

ج - مدیریت سخت تر - تعداد سرمایه گذار بیشتر

د - مدیریت سخت تر - تعداد سرمایه گذار کمتر

