

1- کدام گزینه در مورد فارکس صحیح است؟

- الف) بازاری که ارزش گذاری پول ملی کشورها بر اساس عرضه و تقاضا در مقابل سایر ارزها سنجیده می شود.
ب) بازاری که در آن قیمت تبادلات کالاها به صورت جهانی یا منطقه ای بر اساس عرضه و تقاضا، ارزش گذاری می شود.
ج) بازار معاملات بین المللی ارز است که در آن شما قادرید به خرید و فروش ابزارهای مالی مربوط به ارزهای مختلف بپردازد .
د) همه موارد

2- هنگامی که سطح قیمت ها در اروپا در مقایسه با ایران..... می یابد قیمت محصولات و دارایی ها در اروپا نسبت به قیمت محصولات و دارایی ها در ایران می شود.

الف) افزایش / گرانتتر

ب) افزایش / ارزانتر

ج) کاهش / گرانتتر

د) کاهش / ثابت

3- همه گزینه ها در مورد بازار ارز صحیح هستند به جز گزینه.....

- الف) بازار ارز بزرگ ترین و قدیمی ترین بازارهای مالی در جهان است.
ب) تجارت داخلی مستلزم پرداخت و دریافت وجوه بر حسب پول رایج ملی است
ج) در مقابل پول ملی، هر پول خارجی دیگر پول بیگانه یا ارز نامیده می شود.
د) هر پول بیگانه ای یا هر ارزی در تسویه معاملات بین المللی یا سرمایه گذاری در سایر نقاط جهان قابلیت استفاده را دارد

نمونه سوالات بازارهای مالی و سرمایه آزمون استخدامی

4- در کدام یک از قراردادهای قابل معامله در بورس باید موارد زیر رعایت گردد؟

- مشخصات کالا و نوع قرارداد مورد معامله - مقدار کالای مورد معامله - واحد اندازه گیری کالای مورد معامله - زمان معامله
الف) قراردادهای معاوضه
ب) قراردادهای خاص موضوع ماده 10 قانون مدنی
ج) قرارداد اختیار معامله
د) همه موارد

5- در کدام یک از قراردادهای قابل معامله در بازار بورس، خریدار باید کل مبلغ قرارداد به همراه کارمزد کارگزار را به صورت نقدی پرداخت کند و فروشنده نیز موظف است حداکثر تا سه روز، کالای مورد معامله را به خریدار تحویل دهد؟

الف) قرارداد آتی

ب) قرارداد سلف

ج) قرارداد اختیار معامله

د) قرارداد نقدی

6- کدام گزینه مربوط به اولین بورس کالای کشور است؟

الف) بورس کالای کشاورزی

ب) بورس اوراق بهادار

ج) بورس فلزات

د) بورس کالای خدماتی

نمونه سوالات بازارهای مالی و سرمایه‌گذاری

7- با در نظر گرفتن سه عنصر اصلی تقاضا (نیاز، پول و علاقه)، در بازاریابی با چه نوع بازارهایی روبه‌رو هستیم؟

الف) بازار فعال، محتمل، پنهان

ب) بازار فعال، محتمل، با واسطه

ج) بازار با واسطه، دولتی، پنهان

د) بازار دولتی، کالا و خدمات، با واسطه

8- عبارت زیر در مورد کدام گزینه است؟

«این بازار نیز بازار بزرگی بوده که در آن کالاها و خدماتی خریداری می‌شوند که عمدتاً دارای مصارف دفاعی، آموزشی، رفاه

عمومی و سایر نیازهای جامعه می‌باشد.»

الف) بازار دولتی

ب) بازار کالا و خدمات

ج) بازار صنعتی

د) بازار واسطه

9- ورود شرکت‌ها به بازار سرمایه همواره نشان‌دهنده و معرفی آنها در سطح کشور می‌باشد.

الف) رشد شرکت

ب) درجه اعتبار شرکت

ج) فعالیت مالی شرکت

د) همه موارد

10- با در نظر گرفتن وظایف کارگزاری‌ها در بازار بورس و سهام، گزینه نادرست را انتخاب کنید.

الف) کارگزاری‌ها وکیل و نماینده تام‌الاختیار برای خرید و فروش سهام هست.

- ب) مردم جهت مشاهده تابلو بورس و مشاوره با سایر سهامداران در تالار بورس حضور می یابند.
ج) حضور مردم در دفتر کارگزاری الزامی نیست .
د) بدون واسطه کارگزاران هیچ کس نمی تواند در تالار بورس خرید و فروش کند

کتاب بازارهای مالی و سرمایه برای استخدامی بانک ها

11- نام رسمی بازار بورس چیست؟

- الف) بازار سهام
ب) بازار بورس منابع مالی
ج) بازار بورس اوراق بهادار
د) تالار معاملات بورس

12- مهمترین کارکرد بازار پولی چیست؟

- الف) تامین اعتبارات کوتاه مدت
ب) تامین مالی کوتاه مدت
ج) تامین اعتبارات بلند مدت
د) تامین اعتبارات میان مدت

13- منظور از DPS چیست؟

- الف) در آمد متعلقه به هر سهم
ب) سود تخصیصی به هر سهم
ج) نسبت قیمت به در آمد
د) اندوخته قانونی

14- کدام گروه از کم تخصص ترین افراد در بازار بورس هستند؟

- الف) موج سواران
ب) سفته بازان
ج) عوام
د) محکومان به موفقیت

نمونه سوالات بازارهای مالی و سرمایه بانکها

15- کدام گروه از خطرناک‌ترین فعالان در بازار بورس هستند؟

الف) موج سواران

ب) موج سازان

ج) سفته بازان

د) سفته سازان

16- پیروان کدام روش معتقدند که تمامی عوامل تأثیرگذار بر انتخاب یک سهم، تأثیر خود را در قیمت روز آن نمایان می‌کنند؟

الف) روش بنیادگرا

ب) روش MPT

ج) روش های تکنیکال 1

د) موج سواران و سفته بازان

17- کدام گزینه از مزایای انتشار سهام عادی محسوب می‌شود؟

الف) شرکت الزام قانونی به پرداخت سود به سهامداران عادی خود ندارد .

ب) هزینه خاص سرمایه متعلق به سهام عادی، در مقایسه با سایر ابزار تأمین مالی، بیشتر است.

ج) پرداخت سود سهام باعث صرفه جویی مالیاتی برای شرکت نمی‌شود.

د) انتشار سهام عادی جدید باعث خواهد شد که موقتاً سود هر سهم کاهش یابد

تست بازارهای مالی و سرمایه pdf

18- در صورتی که یک شرکت به دلایل مختلف تعدادی از سهام منتشرشده خود را بازخريد کند، به این سهام بازخريدشده چه

نامیده می‌شود؟

الف) سهام مجاز

ب) سهام ترازنامه

ج) سهام منتشر شده

د) سهام خزانه

19- پس از اینکه یک شرکت، مالیات و سود سهام خود را پرداخت کرد، می‌تواند باقیمانده را به عنوان سود سهام به

صاحبان..... بپردازد.

الف) سهام عادی

ب) سهام ممتاز

- ج) سهام جایزه
- د) سهام جاری

20- گزینه نادرست را انتخاب کنید.

- الف) اگر قرار باشد شرکتی از منابع خارج از سازمان تأمین سرمایه کند، سهام عادی در درجه دوم اهمیت قرار میگیرد.
- ب) از نظر ریسک و دوام شرکت هم سهام ممتاز نقشی حیاتی ایفا می کند؛
- ج) سهام عادی یک نوع دارایی مالی است که نشان دهنده مالکیت در یک شرکت است
- د) دارندگان هر نوع سهم (عادی و ممتاز) مالک شرکت به حساب می آیند

تست های بازارهای مالی و سرمایه

21- هرگاه انتشار اوراق قرضه مناسب نباشد، شرکتها چه اقداماتی انجام می دهند؟

- الف) دست به انتشار اوراق قرضه قابل تبدیل میزنند.
- ب) دست به انتشار سهام عادی میزنند.
- ج) دست به انتشار اوراق بهادار با نرخ ثابت میزنند.
- د) دست به انتشار سهام ممتاز میزنند

22- سهام ممتازی که سود سهام آنها ثابت نیست و با نرخ بهره بازار ارتباط دارد، چه نامیده می شود؟

- الف) سهام ممتاز قابل بازخريد
- ب) سهام ممتاز با نرخ شناور
- ج) سهام ممتاز با نرخ متغير
- د) سهام ممتاز جمع شونده

23- منظور از اوراق بهادار دورگه چیست؟

- الف) سهام عادی
- ب) سهام جاری
- ج) سهام ممتاز
- د) اوراق قرضه

24- هزینه خاص سرمایه مربوط به از هزینه خاص سرمایه مربوط به کمتر است.

- الف) اوراق قرضه / سهام ممتاز
- ب) سهام ممتاز / اوراق قرضه

ج) سهام ممتاز / سهام عادی

د) سهام عادی / سهام جایزه

سوالات تستی بازارهای مالی و سرمایه

25- کدام گزینه مربوط به شرایط عمومی قرارداد اوراق قرضه است؟

الف) نحوه پرداخت بهره و نام موسسه امین، مشخصات دارایی مورد وثیقه

ب) اولویت دارندگان اوراق قرضه، نرخ بهره، تاریخ سررسید

ج) نرخ بهره، تاریخ سررسید، نحوه پرداخت بهره

د) تاریخ سررسید، نحوه پرداخت بهره، قیمت بازخرید

26- اوراق قرضه ای که درجه آنها BB است چه نامیده می شوند؟

الف) اوراق قرضه قابلتبدیل

ب) اوراق قرضه سریال

ج) اوراق قرضه با نرخ شناور

د) اوراق قرضه بنجل

27- کدام دسته از اوراق قرضه دارای کمترین بازدهی هستند؟

الف) اوراق قرضه های AAA

ب) اوراق قرضه های BBB

ج) اوراق قرضه های گروه D

د) اوراق قرضه های گروه C

دانلود نمونه سوالات بازارهای مالی و سرمایه

28- کدام نرخ اوراق قرضه به عنوان شاخص مناسبی برای تعیین نرخ بازدهی آنها به شمار می رود؟

الف) نرخ بازده جاری

ب) نرخ بازده تا زمان باز خرید

ج) نرخ بازده تا سررسید

د) نرخ بازده مرکب

- 29- اگر شرکتی که اوراق قرضه منتشر کرده است ورشکست شود، چه کسانی در دریافت اصل و فرع خود نسبت به صاحبان سهام عادی حق تقدم دارند؟
- الف) دارندگان اوراق قرضه
 - ب) دارندگان سند بستانکاری.
 - ج) دارندگان سهام ممتاز
 - د) دارندگان سهام جایزه

- 30- چگونه بازارهای دست دوم موجب افزایش تقاضا برای سهام و اوراق بهاداری می‌شوند که در بازارهای دست اول منتشر می‌شوند؟
- الف) بازارهای دست دوم این امکان را برای سرمایه‌گذاران به وجود می‌آورد که سهامی را که در بازار دست اول خریداری کرده‌اند به فروش برسانند.
 - ب) بازارهای دست دوم قیمت اوراق بهادار جدیدی را که قرار است در بازار دست اول به فروش رود تعیین می‌کنند.
 - ج) قیمت سهام و اوراق قرضه شرکت‌ها در بازارهای دست دوم مستقیماً ثروت سهام‌داران آن شرکت را تحت تأثیر قرار می‌دهد.
 - د) بازارهای دست دوم می‌توانند باعث گسترش هرچه بیشتر مالکیت آن اوراق بهادار گردند

دانلود رایگان نمونه سوالات استخدامی بازارهای مالی و سرمایه

- 31- شرکت‌های بزرگ که به فروش سهام جدید خود اطمینان دارند، سهام جدید خود را به چه شکلی می‌فروشند؟
- الف) فروش با نهایت سعی
 - ب) فروش و عرضه اختصاصی
 - 3) فروش از طریق گواهی حق تقدم
 - د) عرضه چند مرحله‌ای
- 32- در کدام روش از روش‌های انتشار اوراق بهادار، شرکت‌ها به‌طور مستقیم اوراق بهادار جدید را به بازار دست اول عرضه کرده و کل اوراق بهادار را به یک سرمایه‌گذار یا گروه کوچکی از سرمایه‌گذاران می‌فروشند؟
- الف) فروش از طریق گواهی حق تقدم
 - ب) فروش با نهایت سعی:
 - ج) روش مزایده
 - د) فروش و عرضه اختصاصی

- 33- طبق قانون وضع شده در بورس نیویورک، کسانی که بعد از تاریخ موثر سهام خریداری کنند.....
- الف) گواهی حق تقدم خرید دریافت نمی‌کنند و سهام با کسب حق تقدم خرید معامله می‌شود.

- ب) برای آنان گواهینامه حق تقدم خرید سهام ارسال می شود.
ج) گواهی حق تقدم خرید سهام جدید رادریافت نمی کنند .
د) گزینه 3 و 2

جزوه بازارهای مالی و سرمایه برای استخدامی بانک

34- کدام گزینه تفاوت روش مزایده و روش مذاکره را بیان می کند؟

- الف) قوانین و مقررات حاکم بر این دو
ب) چگونگی انتخاب سندیکای تضمین کننده
ج) چگونگی انتخاب شرکت منتشرکننده اوراق
د) همه موارد

35- اگر اوراق بهادار منتشرشده در ظرف پنج شش روز کاری به فروش نرسد سندیکا چه اقدامی باید انجام دهد؟

- الف) اقدام به انتشار اوراق جدید کند.
ب) در بازار دست دوم بقیه اوراق را عرضه کند .
ج) اقدام به جمع آوری اوراق بازار برای عرضه در بازار دست دوم کند.
د) در بازار دست اول بقیه اوراق را عرضه کند

36- چرا به جای داشتن فقط یک بانک سرمایه گذار که توزیع و فروش اوراق بهادار را تضمین کند ترجیح داده می شود چندین

بانک سرمایه گذار ضامن وجود داشته باشد؟

- الف) شاید یک بانک سرمایه گذار نتواند و استطاعت مالی نداشته باشد که فروش کل اوراق بهادار را تضمین کند.
ب) وجود یک سندیکا باعث می شود که ریسک و ضررهای احتمالی هر یک از اعضا به حداقل ممکن برسد.
ج) وجود تعداد زیادی از شرکت ها که در امر فروش مشارکت دارند باعث فروش سریع تر آن اوراق بهادار خواهد شد.
د) همه موارد

جزوه بازارهای مالی و سرمایه و بازاریابی

37- نقش اصلی بانکهای سرمایه گذار چیست؟

- الف) تضمین فروش اوراق بهادار
ب) مشاوره قبل از خرید اوراق بهادار

ج) امور اداری
د) توزیع و فروش اوراق بهادار

38- کدام گزینه درباره بانکهای سرمایه گذار درست نیست؟

الف) خدماتی که عرضه می کنند اهمیت بسیار زیادی دارد و حتی سرمایه گذاران بزرگ برای کسب اطلاعات ذی قیمت به این مؤسسات مراجعه می کنند.

ب) بسیاری از این بانک ها در بازار دست دوم نقش دلان و کارگزاران اوراق بهادار را ایفا می کنند.

ج) واژه بانک سرمایه گذار یک اسم بی مسمما است.

د) در بازار سرمایه صدها بانک سرمایه گذاری فعالیت می کنند تا بازار دست دوم بتواند نقش خود را به نحو احسن ایفا کند

39- در کدام بازار دارندگان اوراق بهادار می توانند در صورت تمایل دارایی خود را به دیگران بفروشند؟

الف) بازار اولیه

ب) بازار ثانویه

ج) بازار اوراق بهادار

د) بازار سهام

دانلود جزوه بازارهای مالی و سرمایه برای استخدامی بانک

40- به عنوان زیرمجموعه ای از بازارهای مالی تلقی می گردد به طوری که منابع مالی بلند مدت مورد نیاز بنگاه های تولیدی از این بخش از سیستم مالی تأمین می گردد.

الف) بازار سهام

ب) بازار اوراق بهادار

ج) بازار سرمایه

د) بنگاههای مالی

41- کدام نرخ تا زمانی که سرمایه گذاری خاتمه نیافته و کلیه جریان نقدی مشخص نشده باشد، امکان پذیر نخواهد بود؟

الف) نرخ بازده مرکب تحقق یافته

ب) بازده تا زمان بازخرید

ج) نرخ بازده تا سررسید

د) بازده جاری

42- کدام نرخ از اندازه گیری بازده اوراق قرضه همان نرخ بازده داخلی اوراق قرضه است؟

الف) بازده جاری

ب) نرخ بازده تا سررسید

3) بازده تا زمان بازخرید

د) نرخ بازده مرکب تحقق یافته

43- کدام گزینه مزایای اوراق قرضه از نظر شرکت را بیان میکنند؟

الف) اوراق قرضه به طور قابل ملاحظه ای نسبت به سهام کم ریسک تر است.

ب) امکان بازگشت اصل سرمایه در سررسید وجود دارد.

ج) هر ساله (هر دوره) یک مبلغ بهره تضمین شده وجود دارد.

د) بهره بدهی، هزینه قابل قبول مالیاتی است

44- کدام یک از انواع اوراق قرضه با ریسک بالا منتشر میشود؟

الف) اوراق قرضه تضمین نشده

ب) اوراق قرضه بی نام

ج) اوراق قرضه بنجل

د) اوراق قرضه بدون بهره

منابع بازارهای مالی و سرمایه

45- شرکت ها برای تأمین منابع مالی بلندمدت خود می توانند از طریق صدور..... و فروش آن به صاحبان سرمایه، به

اهداف خود دسترسی یابند.

الف) اوراق بهادار

ب) اوراق قرضه

ج) سهام عادی

د) سهام خاص

46- عبارت زیر بیانگر کدام نوع از انواع ارزش های سهام عادی است؟

«قیمتی است که یک فرد می تواند با آن یک سهم را خریداری نماید و یا بفروشد.»

الف) ارزش اسمی

ب) ارزش مالی

ج) ارزش دفتری

د) ارزش بازار

47- سود سهام پرداختی طبق قانون تجارت حداکثر تا چند ماه بعد از تصویب مجمع عمومی باید پرداخت شود؟

6 ماه

8 ماه

10 ماه

پس از فروش سهام

48- کدام گزینه در ارتباط با حق تقدم در باز یافت سرمایه در زمان انحلال نیست؟

الف) در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی، ابتدا سود ممتاز بر مبنای تعیین شده پرداخت می شود و باقی مانده سود بین سهامداران عادی تقسیم می گردد .

ب) سهام ممتاز به صورت پیوندی بین سهام عادی و بدهی بلندمدت عمل می کند.

ج) از آنجا که به سهام ممتاز سود ثابتی پرداخت می شود، شبیه به بدهی بلندمدت است.

د) سود سهام ثابت باید توسط مجمع اعلام و پرداخت گردد تا به بدهی تبدیل گردد