

## 大宗商品贸易业务风险管理考试题

### 一、基础部分

1. 风险管理的目标是？ (c)
  - A：减少企业损失
  - B: 保证企业经营管理合规
  - C: 保持和提升企业价值
  - D：股东收益最大化
2. 如下的说法哪一种是不成立的 (c)
  - A：风险是自然因素造成的
  - B：风险是人为因素造成的
  - C：只要合规就可以极大抑制风险
  - D：只要资本金充足就可以应对重大风险
3. 为防止企业关键人物被竞争对手挖走而造成损失，企业不适宜的应对方式可能为 (b)
  - A：为企业的关键人物买保险
  - B：找最信任的家族成员培养他们担当重要角色
  - C：提高薪水水准
  - D：入职前签订法律条约
4. 对企业内部控制描述不正确的语句是 (b)
  - A：企业内部控制是指对操作层面的风险实施控制
  - B：内部控制体现了风险改善的基本策略

- C: 企业内部控制会发生失效的情况
- D: 合规是内控设计一般应考虑的重要内容
5. 内部控制的目标是 (f)
- A: 保护资产安全和会计账目清晰准确
- B: 资产安全和经营合法合规
- C: 达成企业的战略目标
- D: 保证企业经营的效率效果
- E: 上述 ABCD
- F: 上述 ABD
6. 内部控制体系的天然缺陷是 (d)
- A: 体系设计不合理
- B: 执行者意志不坚定
- C: 领导超越内部控制权限
- D: 团伙合谋舞弊
- E: 决策和策略失误
7. 下面关于操作风险管理和内部控制关系的描述哪个正确? (d)
- A: 内部控制包含操作风险管理
- B: 内部控制和操作风险在体系上实际是等同的
- C: 内部控制是操作风险的事先管理部分
- D: 操作风险管理包含内部控制
8. 操作风险管理要求我们 (a)
- A: 准确度量发生在执行层面上的操作风险损失

- B：必须经常检查相关决策的正确性
- C：建立风险一旦发生的风险对冲补偿机制
- D：本着对风险零容忍的态度来管理和抑制风险

9. 风险管理文化主要强调的是 (c)

- A：企业员工对风险实际应对的方式
- B：企业员工对风险的控制方法
- C：企业员工面临风险的处置态度
- D：企业的社会责任

10. 操作风险与内部控制最大的不同在于 (c)

- A：操作风险主要处理欺诈风险
- B：操作风险强调了信息风险
- C：操作风险能够应对内控失效造成的风险
- D：操作风险不仅是基于流程的也是基于目标的

——多选题——

11. 操作风险管理中识别风险点的常用方法主要有 (ac)

- A：调查问卷和访谈
- B：结构分析和最优化模型
- C：历史损失数据分析和头脑风暴
- D：模拟仿真和人工智能

12. 企业的风险其产生的原因主要是由于 (bcd)

- A：竞争对手造成的；

B: 内部管理不善造成的

C : 决策造成的

D: 外部经营环境不确定性造成的

13. 如下的哪一种对风险管理的描述更为合理？ (acd)

A: 风险管理是一种文化

B: 风险管理是一种能力和监管要求；

C : 风险管理是一种能力和实践；

D: 风险管理是服务于战略制定和战略实施的

14. 以下描述你认为哪些是正确的？ (acd)

A : 财务数据可以反映一定的企业内部控制水平

B : 企业内部控制存在极端压力情形

C : 企业内部控制的水平表征着一种企业所处的风险水平

D : 企业内部控制水平的基调一般是由 CEO 决定的

## 二、 业务相关部分

1. 作为一家出口贸易企业它所面临的主要风险包括： (a)

A: 汇率风险和信用风险

B : 利率风险和汇率风险

C : 利率风险和期权价值风险

D : 政治风险和股价风险

2. 对于贸易业务流程上的风险控制最有效的方法是 (b)

A : 对照内部控制手册查找风险点

- B：利用业务管理信息系统进行风险监测
  - C：根据风险损失的大小提取风险拨备
  - D：通过风险管理文化建设提高风险管理意识
3. 监管严格禁止的贸易公司开展类银行金融业务主要是因为 (c)
- A：贸易公司不务正业
  - B：贸易公司不正当竞争
  - C：贸易公司不够专业
  - D：贸易公司没有多余资金
4. 风险监管的有效方式是 (f)
- A：塑造风险管理文化
  - B：制定风险管理政策
  - C：建立风险监管指标体系
  - D：通过审计评价风险管理体系有效性
  - E：C和D
  - F：A、B、C、D全部
5. 衡量公司的经营风险归根结底是要看 (a)
- A：综合绩效和资金链风险
  - B：市场风险和战略风险
  - C：汇率风险和商品价格风险
  - D：内部控制有效性和人力资源风险
6. 发生在贸易业务过程中的风险完全可以离线地从 (d)
- A：交易过程中发现风险

- B：合同条款中发现风险
  - C：交易对手的信用调查中发现风险
  - D：资金流、物资流、商业事务流和信息流中发现风险
7. 贸易决策风险管理的核心规则应该是 (b)
- A：基于“三重一大”的决策民主化
  - B：从资产配置集中度和交易对手信用两方面评估风险
  - C：确立的程序化的决策流程
  - D：对交易项目实施全生命周期管理
8. 国际贸易业务交易过程中的风险点识别应当主要通过 (d)
- A：对业务人员的调查问卷来识别风险点
  - B：对公司高层管理人员的访谈来识别风险点
  - C：召开专家研讨会议进行头脑风暴来识别风险点
  - D：对历史发生的欺诈、纠纷、损失案例的分析来识别风险点
9. 对交易过程中的风险进行控制的最根本方法是 (d)
- A：分析发生风险的部位
  - B：业务操作合规
  - C：多请示汇报
  - D：依赖风险监测预警系统
10. 贸易术语风险主要涉及 (c)
- A：买卖双方的语言沟通障碍
  - B：买卖双方对质量的保证
  - C：货物损失责任及价格

D：贸易中介机构选择的优劣

11. 国际贸易中，FOB 是指卖方应在约定的装运港将货物装到买方指定的船上，当货物越过船舷后，卖方即履行了他的交货义务；CIF 是指卖方必须负担货物运至约定目的港所需的成本和运费。

试分析如下进出口业务承担的风险最小？（a）

A：出口 CIF 进口 FOB

B：出口 FOB 进口 CIF

C：出口 FOB 进口 FOB

D：出口 CIF 进口 CIF

12. 如下叙述哪一种是正确的（c）

A：贸易信用风险管理的成效以违约事件的多寡来衡量

B：贸易信用风险管理的成效以客户尽职调查的完备性来衡量

C：贸易信用风险管理的成效以违约损失和贸易总体绩效来衡量

D：贸易信用风险管理的成效以授信管理的合规满足度来衡量

13. 贸易业务授信管理的主要内容包括（a）

A：交易许可和交易条件

B：纠纷的处置原则和处置方法

C：交易对手违约的补偿机制

D：交易过程中客户带来风险的应对职责

14. 贸易结构集中度风险管理是用来应对（b）

A：经济周期变化带来的系统性风险

B：市场以及经济波动带来的非系统性风险

- C：资金及其他资源配置效率的风险
- D：业务流程管理及贸易决策复杂度风险
15. 在集中度限额管理中对超限额的现象应该 (d)
- A：坚决给予拒绝
- B：留有一定裕度在其范围内允许超限
- C：等待下一个预算期再给出新的限额
- D：提出申请评估后决定是否允许超限
16. 贸易公司的货权风险是指 (f)
- A：虚假提货单的风险
- B：货代、仓储方与买方勾结的风险
- C：仓储管理不当的风险
- D：内部人员对货权转移操作违规甚至欺诈的风险
- E：只是 ABD
- F：ABCD 全部都是
17. 采用多币种进行贸易结算来规避汇率风险主要是因为 (d)
- A：本币在结算中的比重升高
- B：多个币种的平均波动较小
- C：多个币种可以打破一家货币结算的垄断优势
- D：多种货币汇率间呈现出的涨跌对冲
18. 贸易公司的流动性风险产生的原因主要是 (c)
- A：公司账面亏损
- B：公司资产与负债不平衡

C：交易过程中收付款期限不同步

D：财务部门资金管理不完善

19. 贸易公司为了扩大经营规模采取负债经营的风险决策依据是

(d)

A：偿还债务安排的复杂性

B：流动性管理的难度

C：支付财务费用对资产效能的降低

D：总资产报酬率与负债利息率的高低

20. 如下哪些方法是流动性风险管理的常用工具？ (a)

A：比例分析法和缺口分析法

B：比例分析法和比重分析法

C：现金流分析法和结构分析法

D：动态模拟法和波动分析法

——多选题

21. 贸易商本身存在向上下游融通资金的职能，以下融资方式哪些属于贸易商可以操作的衍生流程？ (abc)

A：预付款融资

B：仓单质押融资

C：信用证打包贷款

D：资产证券化融资

22. 贸易公司自营模式下面临的商品价格波动风险包括 (ac)

- A：货物跌价风险
- B：供应商断货风险
- C：下游弃货拒收风险
- D：供应商哄抬价格风险

23. 在大宗商品贸易业务风险管控中，企业风险部管理的作用是  
(bd)

- A：塑造风险管理文化
- B：支持业务部门的风险管理
- C：主持业务部门的风险管理
- D：独立于业务部门进行风险监测和预警

24. 对贸易公司各个贸易项目的交易过程进行的风险监测证明是一种有效的风险管理方法，监测的内容包括 (ad)

- A：资金流和信息流
- B：交易对手的信用状况
- C：人员行为和人员资格
- D：物资流和商事流

25. 对贸易公司进行经营风险预警主要根据是 (bc)

- A：发生事项的分析和排序
- B：经营合规性
- C：管理者的风险偏好和风险容忍度
- D：管理的先进性

26. 贸易公司经营业绩不理想其合乎逻辑的现实原因可能来源于

(ac)

A：发展战略的不清晰以及战略制定与企业内外部环境不匹配

B：企业外部环境不理想和社会责任管理不到位

C：企业内部控制体系有缺陷

D：煤炭等大宗商品的价格波动经常使企业处于不利地位