

SULIT



BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK
KEMENTERIAN PENDIDIKAN MALAYSIA

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR
SESI DISEMBER 2014

PS602: ETHICS AND CORPORATE GOVERNANCE IN IFI

TARIKH : 17 APRIL 2015
MASA : 8.30 AM - 10.30 AM (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **LAPAN BELAS (18)** halaman bercetak.

Bahagian A: Objektif (25 soalan)

Bahagian B: Struktur (3 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : ~~Kertas Graf, Formula dsb~~ / Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALANINI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

SECTION A : 25 MARKS
BAHAGIAN A : 25 MARKAH

INSTRUCTION:

This section consists of **TWENTY FIVE (25)** objective questions. Mark your answers in the OMR form provided.

ARAHAN :

Bahagian ini mengandungi DUA PULUH LIMA (25) soalan objektif. Tandakan jawapan anda di dalam borang OMR yang disediakan.

CLO1
C1

1. Which of the following **DOES NOT** describe ethics?

- Yang manakah antara berikut **TIDAK** menerangkan etika?*
- A. Culture
Budaya
 - B. Policy
Polisi
 - C. Guidelines
Panduan
 - D. Codes of behavior
Kod perlakuan

CLO1
C2

2. Judgment of right and wrong about one's action which is determined by his/her upbringing and surroundings. This statement explains

Pertimbangan betul atau salah tentang tindakan seseorang yang ditentukan oleh didikan yang diterima dan persekitarannya. Pernyataan ini menerangkan

- A. ethic.
etika
- B. moral
moral
- C. character.
ciri-ciri
- D. Behavior
tingkahlaku

CLO1
C1

3. "It is a psychological process that give purpose and direction on someone" is refer to the _____.

"*Ia adalah proses psikologi yang memberi tujuan dan arah terhadap seseorang*" adalah merujuk kepada _____.

- A. Moral judgment
moral penilaian
- B. Moral motivation
Moral motivasi
- C. Moral Character
Moral watak
- D. Moral sensitivity
Moral kepekaan

CLO3
C1

4. "Kedah have been hit by a tornado and most victims lost their homes".

Which of the following action shows moral motivation?

"*Kedah dilanda puting beliung dan kebanyakannya mangsa kehilangan tempat tinggal*".
Manakah di antara tindakan berikut menggambarkan motivasi moral?

- A. Be alert with weather changes for the next few weeks.
Berwaspada dengan perubahan cuaca dalam minggu-minggu yang akan datang
- B. Spread the flood news to friends and family members.
Menyebarluaskan berita banjir itu kepada rakan-rakan dan ahli keluarga
- C. Sacrifice holidays to help tornado victims build their new homes.
Mengorbankan cuti untuk membantu mangsa puting beliung membina rumah baru.
- D. Tell everyone around that we hope we will not encounter the same disaster.
Memberitahu orang sekeliling bahawa kita mengharapkan tidak akan ditimpakan bencana yang sama seperti mereka.

CLO3

C1

5. Moral judgment is _____.

Penilaian moral adalah _____.

- A. the impact of doing good things on others.
impak daripada melakukan kebaikan kepada orang lain
- B. the ability to empathize with the distress for others.
keupayaan untuk empati atas kesusahan orang lain.
- C. the desire to put moral values ahead from other values.
keinginan untuk meletakkan nilai moral melebihi nilai yang lain.
- D. making judgements must ethical in a situation.
menilai perlakuan yang paling beretika berdasarkan sesuatu situasi.

CLO1

C1

6. Which of the following is the main objective of internal control?

Yang manakah diantara berikut merupakan objektif utama kawalan dalaman?

- A. To monitor staff turnover
Untuk memantau pusing ganti staf
- B. To monitor assets turnover
Untuk memantau pusingganti asset
- C. To prevent employees from switching to new companies
Untuk mengelakkan pekerja dari berpindah ke syarikat yang baru
- D. To reduce the risk of fraud and misbehavior among staff
Untuk mengurangkan risiko jenayah dan salahlaku dikalangan pekerja

- CLO3
C2 7. Which of the following is NOT correctly matched with the principle of corporate governance 2012.

Manakah antara berikut adalah BUKAN padanan yang betul dengan prinsip pengurusan korporat 2012.

- A. Principle 6 : Recognize and manage risk
Prinsip 6 : mengenal pasti dan mengurus risiko
- B. Principle 7 : Ensure timely and high quality disclosure
Prinsip 7 : memastikan pendedahan adalah pada masanya dan berkualiti tinggi
- C. Principle 8 : Strengthen relationship between company and share holder
Prinsip saham 8 : memperkuatkan hubungan diantara syarikat dan pemegang saham
- D. Principle 9 : Dialogue between company and investor
Prinsip 9 : Dialog antara syarikat dan pelabur

- CLO3
C2 8. Which of the following is NOT the component of corporate governance .

manakah antara berikut BUKAN merupakan komponen tadbir urus korporat.

- A. Ministry of finance
Kementerian kewangan
- B. Formal and codified law
Undang-undang formal dan dikanunkan
- C. Recognize global standards
Piawaian dunia yang dikenali
- D. Regulation and regulatory authorities
Peraturan dan pihak berkuasa

CLO1

C2

9. Choose the following section that explain the responsibilities of Shariah committee.

Pilih syeksyen berikut yang menerangkan tanggungjawab ahli jawatankuasa Syariah

- A. Section I
Seksyen I
- B. Section II
seksyen II
- C. Section III
Seksyen III
- D. Section IV
Seksyen IV

CLO2
C1

10. Below are parties that responsible to ensure sound and robust Shariah governance framework in Islamic financial institutions **EXCEPT** _____.

Di bawah adalah pihak yang bertanggungjawab untuk memastikan rangka kerja tadbir urus Syariah yang teguh dan mantap di institusi kewangan Islam KECUALI _____.

- A. Management
Pengurusan
- B. Board of Director
Ahli Lembaga Pengarah
- C. Shariah Committee
Jawatankuasa Syariah
- D. Shariah Advisor Council
Majlis Penasihat Syariah

- CLO2
C1 11. In principle 2 of Shariah Governance Framework, who is responsible in approving all policies related to Shariah matters and expected to ensure that such policies are implemented effectively?

Di dalam prinsip 2 Rangka Kerja Syariah, siapakah yang perlu meluluskan kesemua polisi berkaitan shariah dan memastikan polisi tersebut dilaksanakan?

- A. Board of Director
Ahli lembaga pengarah
- B. Management team
Pasukan Pengurusan
- C. Shariah Committee
Jawatan kuasa Syariah
- D. Shariah Advisor Council
Majlis penasihat Syariah

- CLO2
C2 12. Which of the following step should be taken by the management if they found the bank is commit non- Shariah compliant?

Manakah antara berikut adalah langkah yang perlu diambil sekiranya pihak pengurusan mendapati pihak bank melakukan perkara ketidakpatuhan Syariah?

- A. Give training and talk to the board, management and staff.
Beri latihan dan penerangan kepada lembaga, pengurusan dan kakitangan
- B. Overcome the problem before informing Shariah committee.
Mengatasi masalah sebelum memaklumkan jawatankuasa Syariah
- C. Inform the Shariah risk management to overcome the problem.
Memaklumkan kepada pihak pengurusan risiko Syariah untuk mengatasi masalah ini.
- D. Immediately notify the board and shariah committee as well as the Bank.
Memberitahu lembaga , jawatankuasa Syariah dan Bank dengan serta merta

CLO3
C3

13. Bank Negara Malaysia places great importance in ensuring that the overall Islamic financial system operates in accordance with Shariah
Which of the following is **TRUE** about the statement?

*Bank Negara Malaysia meletakkan kepentingan yang besar dalam memastikan sistem kewangan Islam keseluruhan beroperasi mengikut Syariah .
Antara berikut yang manakah **BENAR** mengenai kenyataan itu ?*

- i- *developed the Shariah governance framework
membangunkan rangka kerja tadbir urus Syariah*
 - ii- *developed primary objective the role of the board based shariah rules
membangunkan objektif utama peranan ahli lembaga berasaskan peraturan Syariah*
 - iii- *developed Shariah Committee in relation to Shariah matters
membangunkan Jawatankuasa Syariah berhubung kait dengan perkara-perkara Syariah*
 - iv- *developed the relevant key principles to execute the Shariah compliance
membangunkan prinsip-prinsip utama yang berkaitan untuk melaksanakan pematuhan Syariah*
- A. i and ii
i dan ii
- B. ii and iii
ii dan iii
- C. i , ii and iv
i, ii dan iv
- D. All the above
Semua di atas

CLO1
C1

14. A merchant bank is _____.

Bank Saudagar adalah _____.

- A. Financial institutions that provides capital to companies in the form of share ownership instead of loans

Institusi kewangan yang menyediakan modal kepada syarikat-syarikat dalam bentuk pemilikan saham dan bukannya pinjaman

- B. A type of bank that provides services such as accepting deposits, making business loans, and offering basic investment products

Sejenis bank yang menyediakan perkhidmatan seperti pengambilan deposit, membuat pinjaman perniagaan, dan menawarkan produk pelaburan asas

- C. Banking activity that is consistent with the principles of shariah and its practical application through the development of Islamic economics

Aktiviti perbankan yang selaras dengan prinsip-prinsip syariah dan permohonan praktikal melalui pembangunan ekonomi Islam

- D. Financial institution that assists individuals, corporations, and governments in raising financial capital by underwriting or acting as the client's agent in the issuance of securities (or both)

Institusi kewangan yang membantu individu-individu, dan kerajaan dalam meningkatkan modal kewangan dengan menaja atau bertindak sebagai ejen pelanggan dalam penerbitan sekuriti (atau kedua-duanya sekali)

CLO2
C3

15. Which of the following Acts that regulate Financial Institutions in Malaysia?

Yang manakah di antara Akta berikut yang mengawal selia Institusi Kewangan di Malaysia?

i- Banking Act 1973

Banking Act 1973

ii- Finance Companies Act 1969

Finance Companies Act 1969

iii- Islamic Banking Acts 1983

Islamic Banking Acts 1983

iv- Banking And Financial Institution Act 1989

Banking And Financial Institution Act 1989

- A. i and ii
i dan ii
- B. ii and iii
ii dan iii
- C. i , ii and iv
i, ii dan iii
- D. All the above
Semua di atas

CLO2
C1

16. When was The Securities Commission established ?

Bilakah Suruhanjaya Sekuriti ditubuhkan ?

- A. 1 March 1992
1 Mac 1992
- B. 1 March 1993
1 Mac 1993
- C. 1 March 1994
1 Mac 1994
- D. 1 March 1995
1 Mac 1995

CLO2
C3

17. What is the major markets that listed in the Financial Market in Malaysia?

- Apakah pasaran utama yang tersenarai dalam Pasaran Kewangan di Malaysia ?*
- i- Money & Foreign Exchange Market
Pasaran Wang & Tukaran Asing
 - ii- Capital Market
Pasaran Modal
 - iii- Derivatives Market
Pasaran Derivetif
 - iv- Offshore Market
Pasaran Luar Persisir

- A. i and ii
i dan ii
- B. ii and iii
ii dan iii
- C. i , ii and iv
i, ii dan iv
- D. All the above
Semua di atas

CLO2
C3

18. Securities Commission is monitoring stock exchanges that deal with investor in Malaysia. Identify organizations include in this monitoring

Suruhanjaya Sekuriti mengawasi bursa saham yang berurus dengan para pelabur di Malaysia. Kenalpasti organisasi yang terlibat dalam pengawasan ini.

- i- KLSE
KLSE
- ii- KLOFFE
KLOFFE
- iii- IFSB
IFSB
- iv- MESDAQ
MESDAQ

- A. i and ii
i dan ii
- B. ii and iii
ii dan iii
- C. i , ii and iv
i, ii dan iv
- D. All the above
Semua di atas

CLO3
C1 19. KLOFFE is Malaysia's first financial derivatives exchange which was launched on _____.

KLOFFE adalah bursa kewangan derivatif pertama Malaysia telah dilancarkan pada _____.

- A. 17/12/1995
- B. 16/12/1995
- C. 15/12/1995
- D. 14/12/1995

CLO1
C1 20. To endorse an Act or other Laws that applicable to banks is the role of _____

Untuk mengeluarkan Akta atau undang-undang lain yang bersesuaian dengan bank adalah peranan _____

- A. Shariah Advisor
Penasihat Shariah
- B. CEO Bank
CEO Bank
- C. Shariah Advisor Council
Majlis Penasihat Shariah
- D. Bank Negara Malaysia
Bank Negara Malaysia

CLO2
C3

21. The Shariah Advisory Council has been given the authority for the ascertainment of Islamic law for the purposes based on Shariah principles. Which of the following related to the above statement?

Majlis Penasihat Syariah telah diberi kuasa bagi penentuan hukum Syarak bagi maksud berdasarkan prinsip-prinsip Shariah . Manakah antara berikut yang berkaitan dengan pernyataan di atas?

- i- Islamic banking business
perniagaan perbankan Islam
 - ii- Takaful business
perniagaan Takaful
 - iii- Islamic development financial business
perniagaan kewangan pembangunan Islam
 - iv- Islamic financial business
perniagaan kewangan Islam
- A. i and ii
i dan ii
- B. ii and iii
ii dan iii
- C. i, ii and iv
i, ii dan iv
- D. All the above
Semua di atas

- CLO3
C1 22. When was Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia (SAC) as the highest Shariah authority in Islamic finance in Malaysia established ?

Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS) sebagai pihak berkuasa tertinggi Syariah dalam kewangan Islam di Malaysia telah ditubuhkan ?

A. 1st May 1997
1 May 1997

B. 1st Jun 1997
1 Jun 1997

C. 1st July 1997
1 Julai 1997

D. 1st August 1997
1 Ogos 1997
- CLO1
C1 23. “Another way to promote Credit Card for customer is appointing other agencies to do it.”
The above statement refers to

“Satu lagi cara untuk mempromosikan Kad Kredit untuk pelanggan adalah dengan melantik agensi lain untuk melakukannya”
Kenyataan di atas merujuk kepada

A. Delivery services
Perkhidmatan penghantaran

B. Outsourcing services
Sumber perkhidmatan luar

C. Marketing Department
Jabatan Pemasaran

D. Credit Card Department
Jabatan Kredit Kad

CLO2 24. _____ is structure to show the position of an individuals and their roles in organization

_____ adalah struktur untuk menunjukkan kedudukan individu dan peranan dalam organziaion

- A. Power of Chain
Rantaian kuasa
- B. Organizational Chart
Carta Organisasi
- C. Service Level Agreement
Perjanjian Peringkat Perkhidmatan
- D. Standard Operating Procedure
Standard Perosedur Operasi

CLO3 25. Service level agreement (SLA) is similar meaning with _____
C1

Perjanjian Tahap Perkhidmatan adalah sama maksudnya dengan _____

- A. Requirement
Keperluan
- B. Service Contract
Kontrak Perkhidmatan
- C. Buy and Sale Contract
Kontrak jual dan beli
- D. Standard Operating Procedure
Standard Prosedur Operasi

SECTION B : 75 MARKS
BAHAGIAN B : 75 MARKAH

INSTRUCTION:

This section consists of **THREE (3)** essay questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

*Bahagian ini mengandungi **TIGA (3)** soalan eseai. Jawab **SEMUA** soalan.*

QUESTION 1

SOALAN 1

CLO1
C1

- (a) Marcus is a new worker at your place he need your help to explain to him about ethical behavior and the component of ethical behavior. Explain to him about ethical behavior and the component of ethical.

Marcus adalah pekerja baharu di tempat anda dia memerlukan bantuan anda untuk menerangkan etika dan komponen etika. Terangkan kepadanya berkenaan etika dan komponen etika.

[10 marks]
[10 markah]

CLO 1
C2

- (b) Explain the differences of management from conventional and Islamic point of views.
Terangkan perbezaan pengurusan dari aspek konvensional dan sudut pandangan Islam.

[10 marks]
[10 markah]

CLO 1
C1

- (c) List **FIVE (5)** principle of Islamic Ethics
*Senaraikan **LIMA (5)** prinsip etika dalam Islam*

[5 marks]
[5 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**CLO 2
C2

- (a) Explain components of corporate governance
Terangkan komponen-komponen tadbir urus korporat

[10 marks]
[10 markah]CLO 2
C2

- (b) Explain the specific task of Shariah Advisor/ Shariah committee according Shariah Regulatory Framework
Terangkan secara spesifik tugas Penasihat Syariah/ Jawatankuasa Syariah berdasarkan Rangka Kerja Syariah

[15 marks]
[15 markah]**QUESTION 3****SOALAN 3**

The Banking and Financial Institutions Act 1989 (BAFIA) introduced on 1 October 1989 and condition of deposit-taking institutions, are also engaged in the provision of finance and credit.

Pengenalan Akta Institusi Perbankan dan Kewangan 1989 (BAFIA) pada 1 Oktober 1989 dan keadaan institusi deposit yang juga terlibat dalam penyediaan kewangan dan kredit .

CLO3
C1

- (a) Define the terms bellow
Terangkan terma berikut

- i. Regulatory
maksud peraturan

[3 marks]
[3 markah]

- ii. Supervisory
Maksud penyeliaan

[3 marks]
[3 markah]

CLO3
C2

- (b) Interpret financial structure in Malaysia
Mentafsir struktur kewangan di Malaysia

[5 marks]
[5 markah]CLO3
C2

- (c) Explain the regulatory authorities below
Terangkan pihak berkuasa berikut

- i. Bank Negara Malaysia
Bank Negara Malaysia

[3 marks]
[3 markah]

- ii. International Business Financial Centre (IBFC)
Pusat Perniagaan dan Kewangan Antarabangsa (IBFC)

[3 marks]
[3 markah]

- iii. Bursa Malaysia
Bursa Malaysia

[3 marks]
[3 markah]CLO3
C1

- (d) List **FIVE (5)** functions Islamic Financial Service Board (IFSB)
*Senaraikan **LIMA (5)** fungsi Lembaga Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSB)*

[5 marks]
[5 markah]

SOALAN TAMAT