

SULIT



**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENGAJIAN POLITEKNIK
KEMENTERIAN PENGAJIAN TINGGI**

JABATAN PERDAGANGAN

**PEPERIKSAAN AKHIR
SESI DISEMBER 2013**

**PS 602: ETHIC AND CORPORATE GOVERNANCE IN ISLAMIC
FINANCIAL INSTITUTION**

**TARIKH : 17 APRIL 2014
TEMPOH : 8.30 – 10.30 AM (2 JAM)**

Kertas ini mengandungi **TUJUH BELAS (17) halaman bercetak.**

Bahagian A : Objektif (25 soalan)

Bahagian B : Esei (3 soalan)

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 (25) objective questions. Mark your answers in the OMR form provided.

ARAHAN:

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

CLO1
C2

1. Judgment of right and wrong about one's action which is determined by his/her upbringing and his/her surroundings. The above statement refers to _____.

Pertimbangan betul atau salah tentang sesuatu tindakan seseorang yang ditentukan oleh didikan yang diterima dan persekitarannya. Pernyataan di atas menerangkan _____.

- A. Ethic
Etika
- B. Culture
Budaya
- C. Moral
Moral
- D. Belief
Kepercayaan

CLO1
C1

2. Which of the following factor influences moral?
Yang manakah dari faktor di bawah ini dapat mempengaruhi moral?

- A. Age
Umur
- B. Belief
Kepercayaan
- C. Type of assets owned
Jenis aset yang dimiliki
- D. Number of family members
Bilangan ahli keluarga

CLO1
C1

3. Moral motivation is _____.

Motivasi moral adalah _____.

- A. the desire to be morally upright
keinginan untuk bermoral
- B. ability to empathize with other
kemampuan untuk belas kasihan kepada orang lain
- C. to overcome obstacles to be morally upright
mengatasi masalah untuk bermoral
- D. judging which action is the most morally upright
menilai manakah tindakan yang paling bermoral

CLO1
C24. Below is a list of mechanisms to limit self-benefiting behavior of managers,
EXCEPT _____.*Berikut adalah senarai mekanisma untuk mengurangkan sifat mementingkan diri sendiri dikalangan pengurus, KECUALI _____.*

- A. establishing main bank system
menubuhkan sistem bank utama
- B. installing unqualified family members
melantik ahli keluarga yang tidak layak
- C. ensuring the presence of large shareholders
kehadiran pelabur yang besar
- D. establishment Corporate Governance Framework
mewujudkan Rangka Kerja Tadbir Urus Korporat

CLO 1
C3

5. Mr. Mahmud is a bank officer. When performing his task relating to loan approvals, he found an application by Mr. Ali who is his cousin. He immediately sent the application to the manager so that the process would be fast.

This situation refers to _____.

En. Mahmud merupakan seorang pegawai di sebuah Bank. Semasa melaksanakan tugasnya berkaitan keluluskan pinjaman, dia terlihat satu permohonan yang dibuat oleh En. Ali yang merupakan sepupunya. Dengan segera, dia menghantar permohonan tersebut kepada pengurusnya agar proses permohonan itu lebih cepat.

Situasi ini merujuk kepada _____.

- CLO1
C1
- A. conflict between bank and customer
konflik antara bank dan pelanggan
 - B. conflict between bank staff and bank
konflik antara staf bank dan bank
 - C. conflict between manager and officer
konflik antara pengurus dan pegawai
 - D. conflict between bank staff and customer
konflik antara staf bank dan pelanggan
6. Which of the followings show someone abuses their position or trust against another person for personal or financial gain towards the company?

Yang manakah antara berikut menunjukkan seseorang itu menyalahgunakan kedudukan atau amanah terhadap orang lain untuk keuntungan peribadi atau kewangan terhadap syarikat?

- i. Use of another person's identity
Menggunakan identiti orang lain
 - ii. Noticed that all information in the bank is private and confidential
Sedar bahawa semua maklumat di bank adalah rahsia and sulit
 - iii. Breach of position trust, such as by employee, director or trustee
Menyalahgunakan kepercayaan, dilakukan oleh pengarah, pekerja atau pemegang amanah
- iv. Using company's money, such as spending on personal usage.
Menggunakan wang syarikat, sebagai contoh berbelanja untuk kegunaan peribadi.
- A. i and ii
i dan ii
 - B. i, ii and iii
i, ii dan iii
 - C. i, iii and iv
ii, iii dan iv
 - D. ii and iv
ii dan i

- CLO1 7. Which of the following, explains how banking ethics should protect it's stakeholders?

Manakah antara berikut, menerangkan bagaimana etika perbankan seharusnya menjaga pihak –pihak yang berkepentingan?

- A. Banks not helping the customer
Bank tidak membantu pelanggan
- B. Banks revealed all the information about the customer
Bank mendedahkan semua maklumat tentang pelanggan
- C. Banks has responsibility towards society and other stakeholders
Bank mempunyai tanggungjawab terhadap masyarakat dan orang berkepentingan.
- D. Banks has no responsibility towards society and other stakeholders
Bank tidak mempunyai tanggungjawab terhadap masyarakat dan orang berkepentingan.

- CLO1 8. Below are the objectives of internal control EXCEPT _____.
C1

Berikut adalah objektif utama kawalan dalaman KECUALI _____.

- A. to ensure reliability and integrity of information.
untuk memastikan kebolehpercayaan dan integriti maklumat.
- B. to ensure compliance with policies, plans, procedures, laws and regulations.
untuk memastikan pematuhan polisi, perancangan, prosedur, undang-undang dan peraturan.
- C. to avoid employees from switching to new companies.
untuk mengelakkan pekerja dari berpindah ke syarikat yang baru.
- D. to safeguard assets
untuk memelihara aset

- CLO1 C1 9. Which of the following does not describe Malaysian Code on Corporate Governance?

Manakah antara berikut tidak menerangkan Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia?

- A. First issued in March 2000
Diterbitkan untuk kali pertama pada Mac 2000
- B. First issued in March 2001
Diterbitkan untuk kali pertama pada bulan Mac 2001
- C. Issued by the Working group on Best Practices in Corporate Governance'
Diterbitkan oleh kumpulan Kerja Amalan Terbaik Dalam Pengurusan Korporat.
- D. Approved by the Finance Committee on Corporate Governance.
Diluluskan oleh Jawatankuasa Kewangan Pengurusan Korporat.

- CLO2 C1 10. Shariah Supervisory Boards and Internal Control is _____.

Lembaga Penyeliaan Syariah dan Kawalan Dalaman adalah _____.

- A. Shariah review
Mengkaji Syariah
- B. Shariah Board
Lembaga Syariah
- C. Shariah Framework of fiqh
Rangka Kerja Syariah untuk fiqh
- D. Framework of Shariah Governance
Rangka Kerja Tadbir Urus Syariah

- CLO2 C2 11. Which of the following organization is given the authority to audit Islamic Financial Institutions?

Manakah di antara organisasi berikut diberi kuasa untuk mengaudit Institusi Kewangan Islam?

- A. Bank Negara Malaysia (BNM)
Bank Negara Malaysia (BNM)
- B. Standard And Industrial Research Institute of Malaysia (SIRIM)
Institut Piawaian dan Penyelidikan Perindustrian Malaysia (SIRIM)
- C. Ministry of Finance
Kementerian Kewangan
- D. All above
Kesemua di atas.

- CLO2 C2 12. Conducting research on new banking products and Shariah issues, and ensuring Shariah compliance are the task of _____.

Menjalankan kajian ke atas produk perbankan yang baharu dan isu-isu Syariah serta memastikan pematuhan Syariah adalah tugas _____.

- A. Shariah Audit
Audit Syariah
- B. Shariah review
Mengkaji Syariah
- C. Shariah research
Penyelidikan Syariah
- D. Shariah Risk Management
Pengurusan risiko Syariah

- CLO2 C2 13. shall be responsible in observing and implementing Shariah rulings and decisions made by the Shariah Advisory Council and Shariah Committee respectively as their responsibilities and accountability.

..... *hendaklah bertanggungjawab untuk memerhatikan dan melaksanakan peraturan Syariah dan keputusan yang dibuat oleh Majlis Penasihat Syariah dan Jawatankuasa Syariah masing-masing sebagai tanggungjawab dan kebertanggungjawaban mereka.*

- A. Director
Pengarah
- B. Management
Pengurusan
- C. External regulator
Penggubal luar
- D. Board of director
Ahli lembaga pengarah

- CLO2 C1 14. The Government Investment Act 1982 have been gazetted on
Akta Pelaburan Kerajaan 1982 telah diwartakan pada.....

- A. 15 March 1982
- B. 10 March 1983
- C. 10 March 1982
- D. 17 March 1983

CLO 3
C1

15. Which of the following is NOT Self Regulatory Organizations (SRO)?

- Manakah antara yang berikut adalah BUKAN Self Regulatory Organizations (SRO)?*
- A. Bursa Malaysia
 - B. Kuala Lumpur Options and Financial Future Exchange (KLOFFEE)
 - C. Malaysia Exchange Of securities Dealing and Automated Quotation Bhd (MESDAQ)
 - D. National Association of securities Dealers Automated Quotation (NASDAQ)

CLO 3
C1

16. The objective of this law is to ensure the safety and efficiency of payment related infrastructures and to safe guard public interest. Which of the following act describe this objective?

Objektif undang- undang ini adalah untuk memastikan keselamatan dan kecekapan dalam struktur yang berkaitan pembayaran dan menjaga kepentingan umum. Akta yang manakah menerangkan objektif ini?

- A. Banking And Financial Institution Act 1989 / *Akta Perbankan Dan Kewangan 1989*
- B. Payment System Act 2003 / *Akta Sistem Pembayaran 2003*
- C. Central Bank Act 2009 / *Akta Bank Pusat 2009*
- D. Islamic Banking Act 1983 / *Akta Perbankan Islam 1983*

CLO3
C2

17. Shariah Advisory Council has been established on _____.

Majlis Penasihat Syariah telah ditubuhkan pada _____.

- A. 1st May 1997
- B. 5th April 1998
- C. 3rd May 1997
- D. 1st May 1998

CLO3
C2

18. Which of the followings are the roles and responsibilities of external auditors?

Yang manakah antara berikut adalah peranan dan tanggungjawab juruaudit perakaunan luar?

- i. An accounting or audit expert who works for a public accounting firm or a business advisory company

Pakar audit yang bekerja untuk firma perakaunan awam atau syarikat penasihat perniagaan

- ii. Reviews a business entity's financial statements and ensures that they agree with accounting principles and industry standards

Menyemak penyata kewangan sebuah entiti perniagaan dan memastikan bahawa mereka akur dengan prinsip-prinsip perakaunan dan mencapai standad industri.

- iii. Ensures that an organization's internal procedures are adequate and do not show significant problems

Memastikan bahawa prosedur dalaman organisasi adalah mencukupi dan tidak menunjukkan masalah yang signifikan.

- iv. Reviewing a business entity's processes and financial statements and learn about the entity's operating environment prior to starting an audit.

Meneliti proses dan penyata kewangan sesebuah entiti perniagaan dan memahami persekitaran operasi entiti sebelum memulakan audit.

A. i and ii

i dan ii

B. ii and iii

ii dan iii

C. i, ii and iii

i, ii dan iii

D. i, ii, iii and iv

i, ii, iii dan iv

CLO3
C2

19. One of the major elements of Internal Control is information and communication.
Which of the following is **TRUE** about information and communication?

Salah satu elemen utama dalam kawalan dalaman adalah maklumat dan komunikasi. Manakah antara berikut adalah BENAR mengenai maklumat dan komunikasi?

- A. Assigning directives from management to employees in a form and a time frame that allow them to perform their control activities effectively.

Arahan daripada pihak pengurusan kepada pekerja dalam bentuk dan jangka masa yang membolehkan mereka untuk melaksanakan aktiviti secara berkesan.

- B. Process to assess the quality of internal control over time through ongoing and special evaluations.

Proses untuk menilai kualiti kawalan dalaman dari semasa ke semasa melalui penilaian secara khusus

- C. Activities include separation of duties, authorization signatures and physical security of assets.

Aktiviti termasuk pengasingan tugas, tandatangan kebenaran dan keselamatan aset fizikal.

- D. Risk assessment involves management's identification and analysis of relevant risks to achieving business objectives.

Risiko taksiran melibatkan pengenalan pengurusan dan analisis risiko yang berkaitan untuk mencapai objektif perniagaan.

CLO3
C2

20. Companies are given the flexibility to determine the best approach to adopt principles within the Malaysian Code on Corporate governance. This explains _____.

Syarikat diberikan fleksibiliti dalam menentukan pendekatan terbaik untuk melaksanakan prinsip – prinsip di bawah Kod Tadbir Urus Korporat Malaysia. Ini menerangkan _____.

- A. Internal Control
Kawalan dalaman
- B. Segregation of duties
Pengasingan tugas
- C. Access to information
Capaian maklumat
- D. No one size fits all approach
Pendekatan 'No one size fits all'

CLO3
C2

21. Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia was given a mandate to ascertain Islamic Law in _____.

Majlis Penasihat Syariah di bawah Bank Negara Malaysia diberikan mandat untuk menjaga hal-hal perundangan Islam dalam _____.

- A. Bank Negara Malaysia
Bank Negara Malaysia
- B. Takaful companies
Syarikat-syarikat takaful
- C. All conventional related businesses
Semua perniagaaan konvensional
- D. All shariah issue relating to Islamic banking operation
Kesemua isu- isu syariah yang berkenaan dengan operasi Perbankan Islam

CLO3
C2

22. Its role is to ensure Shariah Committee is free from any undue influence that would hamper the Shariah Committee from exercising objective judgment in deliberating issues brought to them. The above statement refers to _____.

Memastikan Jawatankuasa Syariah bebas dari sebarang pengaruh tidak baik yang mampu menggugat Jawatankuasa Syariah daripada melaksanakan penilaian objektif yang dibawa kepada mereka. Pernyataan di atas merujuk kepada _____.

- A. Board of Directors
Ahli Lembaga Pengarah
- B. Shariah Committee
Jawatan Kuasa Syariah
- C. Shariah Advisory Council
Majlis Penasihat Syariah
- D. Independence Shariah Committee
Jawatankuasa Bebas Syariah

CLO3
C2

23. Below are the Islamic ethical approach to business social responsibility EXCEPT _____.

Di bawah adalah kaedah etika Islam kepada tanggungjawab social perniagaan KECUALI _____.

- A human resources dimension
dimensi sumber manusia
- B environmental dimension
dimensi persekitaran
- C philanthropic dimension
dimensi sumbangan
- D company right dimension
dimensi hak syarikat

CLO3
C2

24. Appointing other agencies to promote credit card is an example of _____.

- Melantik agensi lain untuk mempromosikan kad kredit adalah merupakan salah satu contoh _____.*
- A. Delivery services
Perkhidmatan penghantaran
 - B. Outsourcing services
Perkhidmatan penyumberan luar
 - C. Credit Card Department
Jabatan Kad Kredit
 - D. Marketing Department
Jabatan Pemasaran

CLO3
C2

- 25 Service Level Agreement (SLA) is also known as _____.

Perjanjian Tahap Perkhidmatan (SLA) juga dikenali sebagai _____.

- A. Requirement
Keperluan
- B. Service Contract
Kontrak perkhidmatan
- C. Buy and Sale Contract
Kontrak jual beli
- D. Standard Operating Procedures
Prosedur Operasi Standad

SECTION B : 75 MARKS
BAHAGIAN B : 75 MARKAH**INSTRUCTION:**

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

ARAHAN:

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

QUESTION 1
SOALAN 1CLO 1
C1

- (a) Define ethics.

Berikan definisi etika.[5 marks]
[5 markah]CLO 1
C1

- (b) Describe the element of business ethics in Islam.

Huraikan elemen etika perniagaan dalam Islam.[16 marks]
[16 markah]CLO 1
C1

- (c) Define management from the Islamic and conventional point of view.

Berikan definisi pengurusan dari sudut Islam dan konvensional[4 marks]
[4 markah]