

SULIT



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI**

**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI**

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR

SESI II : 2023/2024

DPF40053 : RISK AND COMPLIANCE

TARIKH : 10 JUN 2024

MASA : 11.30 PAGI – 1.30 PETANG (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **ENAM (6)** halaman bercetak.

Soalan Subjektif (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

INSTRUCTION:

This section consists of **FOUR (4)** questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

*Bahagian ini mengandungi **EMPAT (4)** soalan. Jawab **SEMUA** soalan.*

QUESTION 1**SOALAN 1**

CLO1

(a) Describe the following:

- i. risk culture.
budaya risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- ii. risk perception.
persepsi risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- iii. risk profile.
profil risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- iv. risk mitigation.
mitigasi risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- v. risk tolerance.
toleransi risiko.

[2 marks]

[2 markah]

- CLO1 (b) Discuss **TWO (2)** functions of risk management in the financial services.
Jelaskan DUA (2) fungsi pengurusan risiko dalam perkhidmatan kewangan.
- [5 marks]
[5 markah]

- (c) Explain **FOUR (4)** risk handling methods.
Jelaskan EMPAT (4) cara pengendalian risiko.
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 2

SOALAN 2

- CLO1 (a) Operational and credit risks can be identified through risk assessments, incident analysis, internal audits and external benchmarking. The organizations can manage these risks by anticipating risks before they arise.
Risiko operasi dan risiko kredit boleh dikenal pasti melalui penilaian risiko, analisis insiden, audit dalaman, dan penanda aras luaran. Organisasi boleh menguruskan risiko ini dengan menjangka risiko sebelum berlaku.
- i. Demonstrate **TWO (2)** types of operational risk.
Tunjukkan DUA (2) jenis risiko operasi.
- [5 marks]
[5 markah]
- ii. Organize **TWO (2)** ways of credit risk management control.
Aturkan DUA (2) cara kawalan pengurusan risiko kredit.
- [10 marks]
[10 markah]

- CLO1 (b) Liquidity risk is not confined to any particular sector. It is an important consideration across banks, financial institutions, corporations, and even some individual investors.
- Risiko kecairan tidak terhad kepada mana-mana sektor tertentu. Ia merupakan pertimbangan penting merentas bank, institusi kewangan, syarikat, dan juga sesetengah pelabur individu.*
- Determine **TWO (2)** types of liquidity risk.
- Tentukan **DUA (2)** jenis risiko kecairan.*
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) Explain the following risks in the Islamic financial services.
- Jelaskan risiko berikut dalam perkhidmatan kewangan Islam.*
- i. Shariah non-compliance risk.
- risiko tidak patuh Shariah.*
- [5 marks]
[5 markah]
- ii. rate of return risk.
- risiko kadar pulangan.*
- [5 marks]
[5 markah]

- CLO1 (b) Equity investment includes purchasing shares of a company. The risk associated in equity financing must be managed accordingly as it may bring implications to the Islamic financial services.

Pelaburan ekuiti termasuklah pembelian saham syarikat. Risiko yang berkaitan dalam pembiayaan ekuiti mestilah diuruskan dengan sewajarnya kerana ia mungkin membawa implikasi kepada perkhidmatan kewangan Islam.

- i. Derive **TWO (2)** types of risk in equity investment.

*Terbitkan **DUA (2)** jenis risiko dalam pelaburan ekuiti.*

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Write **FOUR (4)** implications of shariah non-compliance towards Islamic financial services.

*Tuliskan **EMPAT (4)** implikasi ketidakpatuhan Shariah terhadap perkhidmatan kewangan Islam.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4

SOALAN 4

- CLO1 (a) Risk measures are statistical measures that are historical predictors of investment risk and volatile position. There are few methods that can be used in measuring the risks.

Ukuran risiko ialah ukuran statistik yang merupakan peramal sejarah risiko pelaburan dan turun naik kedudukannya. Terdapat beberapa kaedah yang boleh digunakan dalam mengukur risiko.

- i. Demonstrate measure of risk with a relevant example.

Tunjukkan ukuran risiko dengan contoh bersesuaian.

[5 marks]

[5 markah]

- ii. Derive **TWO (2)** methods of measuring the risks.

Terbitkan DUA (2) cara mengukur risiko.

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (b) Financial data refers to quantitative information that is used by organizations to make financial decisions. It is essentially data concerning a company's financial health and performance.

Data kewangan merujuk kepada maklumat kuantitatif yang digunakan oleh organisasi untuk membuat keputusan kewangan. Data tersebut secara asasnya mengenai keadaan dan prestasi kewangan syarikat.

Demonstrate **TWO (2)** methods of measuring financial data.

Tunjukkan DUA (2) cara mengukur data kewangan.

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT