

۲۰۰ ۲۱۶۰

کلیات بانکداری

مولفان:

دکتر مصی قهرمانی چلبک

دکتر روح‌اله شیرمرد



۱۳۹۷

سرشناسه: قهرمانی چابک، عیسی، ۱۳۲۸.

عنوان و نام پدیدآورندگان: کلیات بانکداری/مولفان: عیسی قهرمانی چابک و روح اله شیرمرد

مشخصات نشر: تهران، اندیشه دانش، ۱۳۹۷

مشخصات ظاهری: ۶۰۰ ص، جدول، شکل، نمودار

شابک: ۸-۱۵-۶۱۳۰-۶۲۲-۹۷۸ قیمت: ۶۵۰,۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی: فیا

کتابخانه

موضوع: بانک و بانکداری

موضوع: شیرمرد روح اله، ۱۳۶۵-

رده بندی کنگره: ۱۳۹ ق ۲ ف/۱۶۰۷ HG

رده بندی دیویی: ۳۳۲

شماره کتابشناسی: ۵۱۳۰۷



عنوان: کلیات بانکداری

مولفان: دکتر عیسی قهرمانی چابک و دکتر روح اله شیرمرد

ناشر: اندیشه دانش

صفحه آرا: انتشارات اندیشه دانش

طرح جلد: ندا جوراب چی

چاپخانه: نارنجستان

سال نشر: ۱۳۹۷

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه شابک: ۸-۱۵-۶۱۳۰-۶۲۲-۹۷۸

قیمت: ۶۵۰,۰۰۰ تومان

حق چاپ و نشر برای انتشارات اندیشه دانش محفوظ می باشد، هر گونه تکثیر و کپی غیر مجاز، پیگرد قانونی دارد.

تهران: میدان انقلاب - خیابان ۱۲ فروردین - بعد از تقاطع وحید نظری - ساختمان فروردین - پلاک ۲۸۶، طبقه دوم - واحد ۷ تلفن مرکز پخش: ۰۹۳۰۶۷۶۲۹۵۳-۵۵۰۳۲۲۰۸

پیشگفتار

یکی از ارکان و فاکتورهای اساسی چرخه اقتصادی هر جامعه‌ای را بانک‌ها و تبادلات پولی و مالی تشکیل می‌دهد. در تمام جوامع بشری، همیشه مرجعی مورد اعتماد برای نگهداری پول انسان‌ها وجود داشته و این مرجع، نقشی بسیار اساسی در تبادلات و چرخه پولی ایفا کرده و می‌کند. زیرا این مسئله در بسیاری مواقع، به عنوان تأمین کننده شرایط مطلوب و نیازهای اولیه اقتصادی جوامع، مورد توجه انسان‌ها بوده است. امروزه در جوامع پیشرفته و مرفهی، این مرجع مورد اطمینان، جای خود را به بانک‌ها داده است و این بانک‌ها هستند که با ایفای نقش اساسی در ساختار اقتصاد ملی و بین‌المللی، نقش واسطه را در ارتباط پولی انسان‌ها ایفا می‌کنند و با یک نوع سیاست هوشیارانه، از دستمایه تمام افراد جامعه در جهت‌های ملی و شخصی، بهره‌رسانی می‌نمایند. در حال حاضر نظام اقتصادی و مالی اکثر کشورها، بانک محور است. اگر به دنیای امروز و بزرگی‌های نظام اقتصادی بازار که در اکثر ممالک جهان حاکم می‌باشد، نگاهی بیندازیم به وضوح این نکته هویدا می‌شود که در حال حاضر، سیاست‌گذاری بانک‌های دولتی و خصوصی، در تعقیف در راستای جهت‌دهی به نظام اقتصادی و سوق سرمایه کشورها به سوی توسعه اقتصادی است. با این دلیل، بانک‌ها در رشد و شکوفایی اقتصادی، نقش عمده‌ای ایفا می‌کنند. در این کتاب تمامی موضوعات مرتبط با بحث‌های بانکداری در ۱۸ فصل به نگارش درآمده است که به شرح ذیل این‌ها می‌دارد.

فصل اول تحت عنوان کلیات بانکداری و تاریخچه آن می‌باشد. در این فصل ابتدا گذری بر تاریخچه بانکداری در دنیا و ایران خواهیم داشت. اهداف و تعاریف بانک‌ها و تحول بانکداری در ایران موضوع دیگر این فصل بوده که مورد تبیین قرار خواهد گرفت. سپس دلایل ملی شدن بانکها و جنبه‌های مثبت و منفی آن برشمرده خواهد شد. در ادامه کارکردهای بانکها و وظایف هریک تشریح می‌گردد. در آخر هم به بررسی اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی و اثرات خصوصی‌سازی بانک‌ها و شرایط و موانع آن پرداخته خواهد شد.

فصل دوم در خصوص اصول حسابداری بانکها و بانکداری داخلی می‌باشد. در ابتدای فصل، تعریف حسابداری بانکها ارائه می‌گردد. در ادامه اصول حسابداری اعم از صورتهای مالی، صورت سود و زیان، ترازنامه و اقلام آن تشریح خواهد شد. سپس به بیان امور صندوق و صندوق امانات پرداخته می‌شود. پس از آن نگاهی به تفاوت اشخاص حقیقی و حقوقی و انواع شرکتها خواهیم

داشت. در ادامه اوراق و اسناد تجاری و انواع آن توضیح داده خواهد شد. در انتها نیز دفتر روزنامه و دفتر کل و چگونگی کارکرد با آن مورد بحث و بررسی قرار خواهد گرفت.

فصل سوم پیرامون سپرده و انواع آن (تجهیز منابع) می‌باشد. در این فصل به تشریح انواع سپرده اعم از سپرده قرض الحسنه پس‌انداز و جاری، سپرده کوتاه‌مدت و بلندمدت پرداخته خواهد شد. در ادامه نحوه کسب اطلاع از وضع مشتریان و حساب آنها و بازداشت وجوه توضیح داده خواهد شد. سپس به مبحث ورشکستگی، اجرائیه مستند به احکام دادگستری و اسناد رسمی پرداخته می‌شود و در انتها نیز چگونگی پرداخت موجودی حساب مشتریان متوفی تشریح خواهد شد.

فصل چهارم کتاب در خصوص اعطای تسهیلات و صدور ضمانت‌نامه (تخصیص منابع) می‌باشد. این فصل به بررسی انواع تسهیلات، ریالی اعطایی بانک‌های داخلی و صدور ضمانت‌نامه‌های ریالی می‌پردازد.

فصل پنجم کتاب تحت عنوان اختیارات اسنادی بوده که شامل موضوعات: تجارت حساب باز، پیش پرداخت کامل، وصول اسنادی، اعتبار اسنادی، انواع، ارکان و مزایای آن می‌باشد. فصل ششم کتاب به موضوع چک و قوانین مربوط به آن می‌پردازد. در این فصل ابتدا تعریف چک از منظر قانون تجارت بیان شده و سپس به انواع چک و دسته چک پرداخته خواهد شد و در آخر هم مقررات چک و حساب‌های جاری تبیین خواهد گردید.

فصل هفتم تحت عنوان اصول کلی مدیریت بانک بوده که در این فصل ابتدا به بررسی ترازنامه بانک‌ها و تشریح هریک از اقلام آن خواهیم پرداخت. در بخش بعدی به اصول کلی مدیریت بانک و مدیریت ریسک پرداخته خواهد شد و در آخر فعالیت‌های خارج از ترازنامه و جوانب آنها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

فصل هشتم تحت عنوان بازار ارز و عوامل موثر بر آن می‌باشد. در این فصل ابتدا مفهوم بازار فارکس، مزایا و انواع تحلیل‌ها در آن مورد تبیین قرار خواهد گرفت. در ادامه شیوه‌های کسب درآمدهای ارزی و نحوه مصارف ارزی یک کشور که در تراز پرداخت‌ها منعکس می‌گردد و انعکاسی از عملکرد وضعیت اقتصادی یک کشور طی یک دوره زمانی مشخص می‌باشد، بیان خواهد گردید. پس از آن به تشریح مفهوم سوئیفت و مزایای آن پرداخته خواهد شد و در پایان

تاریخچه و سابقه تعیین نرخ ارز در ایران و انواع روشهای اعلام نرخ برابری ارزها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

فصل نهم در خصوص مدیریت امور عملیات ارزی بوده که هدف اصلی آن توضیح مختصری از تحولات پولی و چگونگی مدیریت فعالیتهای ارزی می باشد.

فصل دهم تحت عنوان وظایف بانک مرکزی، اهداف و استراتژیها می باشد. در این فصل ابتدا به وظایف بانکهای مرکزی و ارکان آن می پردازیم و انگیزه دولت ها را برای تسلط بر بانک مرکزی مورد بررسی قرار می دهیم. در قسمت بعد بر چالش های استقلال بانک مرکزی در ایران متمرکز می شویم و به این سوال پاسخ می دهیم که آیا این موضوع در اقتصاد ایران با ویژگی هایی که در حال حاضر با آن مواجه است، یک پدیده ی متفاوت تلقی می شود یا نه؟ در بخش پایانی هم سعی بر آن است، توجه به بحث های به عمل آمده، در خصوص سیاست های مربوط به کاهش تورم در کشورمان مورد ارزیابی قرار گیرد.

فصل یازدهم تحت عنوان «کدال» الکترونیک و ویژگی های آن می باشد. در این فصل سعی شده تا ضمن ارائه مفاهیم و تعاریف، ویژگی ها و الزامات تجارت و بانکداری الکترونیک، ابزارها، کانال ها و مصادیق بانکداری الکترونیک معرفی شده و وضعیت هر یک به صورت اجمالی مورد بررسی قرار گیرد.

فصل دوازدهم کتاب در خصوص ارزهای دیجیتال می باشد. در ابتدا تعریف پول الکترونیک بیان شده و سپس به تفاوت میان پول رایج و پول الکترونیک پرداخته خواهد شد. در ادامه انواع کیف پول دیجیتال تبیین خواهد شد. پس از آن بیت کوین و ویژگی های آن را بررسی خواهیم کرد. سپس به دیدگاه قانونی و حقوقی کشورها در خصوص بیت کوین اشاره خواهد شد. در انتها نیز توصیه های لازم برای سرمایه گذاران ارز دیجیتال تبیین خواهد گردید.

فصل سیزدهم کتاب در خصوص صندوق های سرمایه گذاری می باشد. در این فصل ابتدا به تعریف صندوق سرمایه گذاری پرداخته، سپس مزایای سرمایه گذاری در این صندوق ها تبیین خواهد گردید. در ادامه ساز و کار صندوق های سرمایه گذاری مورد بررسی قرار خواهد گرفت. پس از آن انواع صندوق های سرمایه گذاری در ایران و جهان و ویژگی های آن ها تشریح می گردد. در انتها نیز چگونگی سرمایه گذاری در این صندوق ها توضیح داده خواهد شد.

فصل چهاردهم در خصوص بحران‌های بانکی می‌باشد. در این فصل ابتدا به نکات مشترک بحران‌های اقتصادی معاصر توجه می‌شود. سپس بحران اقتصادی اخیر و عوامل ایجادکننده آن مورد بررسی قرار می‌گیرد. در ادامه درس‌های قابل ارائه از تجربه بحران سال‌های ۲۰۰۸-۲۰۰۷ جهت بازنگری در دیدمان‌ها و نظریه‌های اقتصادی، ترتیب‌های قانونی و نهادهای اداری و اجتماعی مورد توجه قرار خواهد گرفت.

در فصل پانزدهم به مبحث مبارزه با پول‌شوئی پرداخته خواهد شد. در این فصل ابتدا تعریف پول‌شوئی، ویژگی‌های عمده، مراحل و فرایند آن ارائه می‌شود. تهدیدهای پول‌شوئی، آثار منفی پول‌شوئی در اقتصاد، اقدامات لازم برای جلوگیری از پول‌شوئی از جمله مباحث بعدی این فصل بوده و در آخر هم اقدامات انجام گرفته برای کنترل پول‌شوئی در ایران و روش‌های مبارزه با پول‌شوئی تشریح می‌گردد.

فصل شانزدهم در خصوص بانکداری اسلامی می‌باشد. در این فصل ابتدا وظایف اصلی بانک‌ها را بیان نموده و سپس اقتصاد اسلام، ویژگی‌ها و کارکردهای آن مورد بررسی قرار خواهد گرفت. در ادامه بانکداری اسلامی، ملاک‌ها و الزامات استقرار آن تشریح می‌گردد. در انتها نیز عقود مختلف در بانکداری اسلامی و ویژگی‌های آن بیان خواهد شد.

فصل هفدهم در خصوص مقررات مالی می‌باشد. از تحلیل اقتصادی مقررات مالی جهت توضیح گستردگی جهانی بحران در بانکداری و در نظر گرفتن بانک چطور سیستم تنظیم مقررات جهت جلوگیری از بلایای آینده صورت می‌گیرد، استفاده می‌شود. در ادامه به تشریح مبحث بانک‌های مجاز، معاملات مجاز و اسعار مجاز پرداخته می‌شود. در انتها نیز اصول و فرآیندهای مرتبط با معاملات مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

فصل هجدهم در خصوص مدیریت ریسک بوده که به منظور درک انواع ریسک‌های سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و سرمایه این نوع خطرات را مورد ارزیابی قرار می‌دهیم.

با تشکر

دکتر عیسی قهرمانی چابک

فهرست مطالب

۴	پیشگفتار.....
۳۱	مقدمه.....
۳۳	فصل اول: کلیات بانکداری و تاریخچه آن.....
۳۴	مقدمه.....
۳۴	تاریخچه بانکداری.....
۳۵	تاریخچه بانکداری در ایران.....
۳۸	اهداف و مایف بانکها.....
۳۹	تحول بانکداری در ایران.....
۴۰	دلایل ملی شدن بانکها.....
۴۱	جنبه های مثبت ملی شدن بانکها.....
۴۲	جنبه های منفی ملی شدن بانکها.....
۴۳	ارکان بانکها.....
۴۳	اعضای مجمع عمومی بانکها.....
۴۳	وظایف مجمع عمومی عادی بانکها.....
۴۴	وظایف مجمع عمومی فوق العاده.....
۴۴	اعضای شورای عالی بانکها.....
۴۵	وظایف و اختیارات شورای عالی بانکها.....
۴۶	هیات مدیره.....
۴۶	مدیرعامل.....
۴۶	بازرسان قانونی.....
۴۷	ادغام بانکها.....
۵۰	بانک تجاری.....
۵۰	وظایف کلی بانکهای تجاری.....
۵۲	مدیریت منابع و مصارف بانکهای تجاری.....
۵۲	اصول و خط مشی بانکهای تجاری.....
۵۳	مؤسسات اعتباری غیربانکی.....
۵۳	انواع مؤسسات اعتباری غیربانکی.....

۵۴	شرایط تأسیس موسسات اعتباری غیربانکی
۵۴	منابع پولی موسسات اعتباری غیربانکی
۵۴	عملیات موسسه اعتباری غیربانکی
۵۵	تعهدات موسسات اعتباری غیربانکی
۵۵	محدودیت‌ها و ممنوعیت‌های موسسات اعتباری غیربانکی
۵۵	استقرار بانکداری اسلامی
۵۶	حذف بهره و برقراری سود
۵۸	قوانین بانکی در ایران
۵۸	اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی
۵۹	معایب مالکیت دولتی
۵۹	خصوصی‌سازی بانک‌ها
۵۹	شرایط خصوصی‌سازی
۶۰	موانع خصوصی‌سازی
۶۰	عوامل موثر بر تغییرات نهادی
۶۱	اثرات خصوصی‌سازی بانک‌ها
۶۳	فصل دوم: اصول حسابداری بانک‌ها و بانکداری داخلی
۶۴	مقدمه
۶۵	اصول حسابداری بانک‌ها
۶۵	اصول دفترداری و طبقه‌بندی حساب‌ها
۶۶	طبقه‌بندی حساب‌ها
۶۶	اصل تساوی دارایی با بدهی و سرمایه
۶۷	دارایی
۶۷	بدهی
۶۷	سرمایه
۶۸	درآمد
۶۸	هزینه
۶۸	صورت‌های مالی
۶۸	صورت سود و زیان

۶۸	صورت حساب سرمایه
۶۸	ترازنامه
۶۹	حسابهای اسمی (موقتی)
۶۹	حسابهای واقعی (دائمی)
۶۹	حسابهای مختلط یا مخلوط
۶۹	حسابهای دارایی
۶۹	حسابهای بدهی
۷۱	درآمدها
۷۲	هزینه‌ها
۷۲	انتظامی
۷۲	امور صندوق
۷۳	کسری صندوق
۷۳	فزونی صندوق
۷۴	تنظیم صورت وضعیت صندوق (سیستم سیرن)
۷۴	دفتر خزانه
۷۴	نگهداری کلیدهای خزانه
۷۵	جابجایی اسکناس
۷۵	تأمین تمبر مالیاتی (سفته، برات، بارنامه، دسته چک)
۷۶	صندوق امانات و شرایط واگذاری
۷۶	شرایط اجاره صندوق امانات
۷۷	اشخاص حقیقی و حقوقی
۷۸	قرارداد
۷۹	اوراق مشارکت
۸۰	فروش اوراق مشارکت
۸۰	فروش اوراق مشارکت در مهلت اولیه
۸۱	وکالت
۸۲	انواع وکالت‌نامه
۸۳	مدت وکالت‌نامه

۸۴	اقسام وکالت (به اعتبار طرفین وکالتنامه)
۸۵	لغو وکالتنامه
۸۶	اوراق و اسناد تجاری
۸۶	سفته
۸۷	برات
۸۸	تبیین واژه‌های مربوط به سفته و برات
۸۹	وجوه تمایز بین سفته و برات
۸۹	اهمیت سفته و برات
۹۰	مسئولیت امضا کنندگان برات
۹۰	انواع ظهرنویسی (پشت‌نویسی)
۹۱	واخواست (اعتراض) و موارد صدور آن
۹۲	واخواست در موارد نکول یا امتناع از قبول انکول
۹۳	واخواست عدم تأدیه
۹۴	انواع بروات
۹۶	نگهداری اسناد سررسید آینده به طور امانی و وصول آن
۹۶	اداره پایابای چکها
۹۷	اموال منقول (اثاثیه)
۹۷	نحوه ثبت اثاثیه در دفتر موجودی اثاثیه
۹۸	نقل و انتقال اثاثیه
۹۸	دفتر روزنامه و دفتر کل
۹۹	دفتر روزنامه در بانک
۱۰۰	تلفیق روزنامه نقدی و انتقالی
۱۰۰	حساب تراز افتتاحیه و اختتامیه
۱۰۲	تراز اختتامیه
۱۰۲	تراز افتتاحیه
۱۰۳	گزارش‌ها
۱۰۴	خلاصه گردش روزنامه‌های نقدی و انتقالی
۱۰۴	لیست به روزرسانی

۱۰۴.....	تحويل و تحول شعب.....
۱۰۷.....	فصل سوم: سپرده و انواع آن (تجهیز منابع).....
۱۰۸.....	مقدمه.....
۱۰۸.....	سپرده و انواع آن.....
۱۰۹.....	سپرده قرض الحسنه جاری.....
۱۰۹.....	افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای شخص حقیقی.....
۱۱۰.....	گشایش حساب جاری مشترک.....
۱۱۰.....	گشایش حساب جاری برای اشخاص بی سواد.....
۱۱۱.....	افتتاح حساب جاری برای ایرانیان مقیم کشورهای بیگانه.....
۱۱۱.....	افتتاح حساب جاری برای اتباع کشورهای بیگانه (مقیم ایران).....
۱۱۲.....	افتتاح انواع حساب سپرده برای افراد نابینا.....
۱۱۲.....	گشایش حساب جاری برای بان های داخلی.....
۱۱۲.....	افتتاح دو یا چند حساب جاری برای یک شخص.....
۱۱۳.....	حسابهای دولتی.....
۱۱۳.....	انواع حسابهای دولتی.....
۱۱۴.....	افتتاح حساب برای اشخاص حقوقی.....
۱۱۶.....	مدارک مورد نیاز جهت افتتاح حساب جاری اشخاص فوقی.....
۱۱۸.....	افتتاح حساب جاری برای شرکتها و موسسات خارج.....
۱۱۹.....	افتتاح حساب جاری برای انجمنها.....
۱۲۰.....	افتتاح حساب قرض الحسنه جاری برای مدارس غیرانتفاعی.....
۱۲۰.....	سپرده قرض الحسنه پس انداز.....
۱۲۱.....	انواع سپرده قرض الحسنه پس انداز.....
۱۲۲.....	افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز در حالت های خاص.....
۱۲۲.....	افتتاح حساب سپرده پس انداز توسط پدر یا جد پدری.....
۱۲۲.....	افتتاح حساب سپرده پس انداز توسط مادران.....
۱۲۳.....	افتتاح حساب سپرده پس انداز قرض الحسنه برای صغیر ممیز.....
۱۲۳.....	افتتاح حساب سپرده پس انداز قرض الحسنه توسط اشخاص غیر، برای اطفال.....
۱۲۳.....	افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز برای اشخاص حقوقی یا مشترک.....

۱۲۳	افتتاح دو یا چند حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۲۴	افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز برای کارکنان دولت
۱۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۲۶	طریقه افتتاح حساب سپرده بلندمدت
۱۲۶	مفقودی دفترچه یا برگ سپرده
۱۲۷	نحوه کسب اطلاع از وضع مشتریان و حساب آنها و بازداشت وجوه
۱۲۸	ورشکستگی، اجرائیه مستند به احکام دادگستری و اسناد رسمی
۱۳۱	پرداخت موجودی حساب مشتریان متوفی
۱۳۵	فصل چهارم: اعطای تسهیلات و صدور ضمانت‌نامه (تخصیص منابع)
۱۳۶	مقدمه
۱۳۶	سلف
۱۳۷	شرایط و مقررات اعطای تسهیلات سلف
۱۳۷	جعاله
۱۳۷	شرایط و مقررات اعطای تسهیلات جعاله
۱۳۸	تسهیلات تعمیر مسکن
۱۳۸	مشارکت مدنی
۱۳۹	مشارکت مدنی بازرگانی
۱۳۹	مشارکت مدنی خدماتی
۱۴۰	مشارکت مدنی صادراتی
۱۴۰	نرخ سود تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی صادراتی
۱۴۰	پشتوانه تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی صادراتی
۱۴۰	مشارکت مدنی مسکن
۱۴۱	تسهیلات فروش اقساطی
۱۴۲	مضاربه
۱۴۲	کاربرد و مدت تسهیلات مضاربه
۱۴۲	شرایط کلی متقاضی تسهیلات مضاربه
۱۴۳	سرمایه و هزینه‌های قابل قبول تسهیلات مضاربه
۱۴۳	ضوابط تقسیم سود حاصل از مضاربه

۱۴۳.....	مراحل اعطای تسهیلات مضاربه
۱۴۴.....	فسخ عقد مضاربه
۱۴۴.....	تسهیلات قرض الحسنه
۱۴۵.....	مدت و نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۴۵.....	تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۵.....	شرایط متقاضی تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۵.....	شرایط تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۵.....	شرایط امثال مورد اجاره تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۶.....	مراحل تطبیق تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۷.....	نحوه تسویه قرارداد تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۴۷.....	ضمانتنامه
۱۴۷.....	تفاوت تعریف ضمانت از دید قانون تجارت و قانون مدنی
۱۴۷.....	تعریف عام و مزایای ضمانتنامه
۱۴۸.....	کاربرد و مزایای عام ضمانتنامه
۱۴۸.....	کاربرد و مزایای ضمانتنامه بانکی
۱۴۸.....	ارکان ضمانتنامه
۱۴۸.....	انواع ضمانتنامه از نظر فرآیند انجام کار
۱۴۹.....	انواع ضمانتنامه از نظر شکل صدور
۱۴۹.....	انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانتنامه
۱۵۰.....	مدارک مورد نیاز جهت صدور ضمانتنامه بانکی
۱۵۰.....	انواع ضمانتنامه‌های متداول ارزی
۱۵۱.....	به طور کلی در مورد ضمانتنامه:
۱۵۲.....	ضمانتنامه بانکی
۱۵۳.....	انواع ضمانتنامه‌های بانکی از نقطه نظر موضوعی
۱۵۷.....	فصل پنجم: اعتبارات اسنادی
۱۵۸.....	مقدمه
۱۵۹.....	تجارت حساب باز
۱۵۹.....	پیش پرداخت کامل

۱۶۰	وصول اسنادی
۱۶۰	اعتبار اسنادی
۱۶۰	تعریف اعتبار اسنادی
۱۶۱	مزایای اعتبار اسنادی
۱۶۲	ارکان اعتبار اسنادی
۱۶۲	انواع اعتبارات اسنادی
۱۶۲	انواع اعتبارات اسنادی از نظر کلیت
۱۶۵	انواع اعتبارات اسنادی از لحاظ زمان پرداخت ارز
۱۶۵	اعتبار اسنادی نقدی یا دیدار
۱۶۸	اعتبار اسنادی مدت‌دار
۱۷۰	شروع عملیات خرید خارجی
۱۷۰	مراحل گشایش اعتبار اسنادی
۱۷۳	حسابداری اعتبارات اسنادی
۱۷۴	نتیجه‌گیری
۱۷۵	فصل ششم: چک و قوانین مربوط به آن
۱۷۶	مقدمه
۱۷۷	تعریف چک
۱۷۸	شرایط ظاهری چک
۱۷۹	شرایط صحت چک
۱۸۰	پرداخت وجه چک حامل یا در وجه شخص معین
۱۸۱	گواهینامه عدم پرداخت
۱۸۱	رفع سو اثر چکهای برگشتی
۱۸۲	شرایط رفع سو اثر از سوابق چکهای برگشتی
۱۸۳	انواع دسته چک
۱۸۳	دفتر تحویل دسته چک
۱۸۴	انواع چک
۱۸۶	نکات مهم هنگام صدور چک بانکی بین بانکی (رمزدار)
۱۸۶	نکات مهم هنگام قبول چک بانکی بین بانکی (رمزدار)

مفقودی چکهای رمزدار بین بانکها..... ۱۸۷

قوانین صدور چک..... ۱۸۹

فصل هفتم: اصول کلی مدیریت بانک..... ۱۹۷

مقدمه..... ۱۸۹

ترازنامه‌ی بانکها..... ۱۸۹

بدهی‌ها..... ۲۰۰

دارایی‌ها..... ۲۰۱

پایه بانک‌ای..... ۲۰۲

فرآیند افتتاح حساب..... ۲۰۲

اصول کلی مدیریت بانک..... ۲۰۲

مدیریت نقدینگی و نقل و ذخایر..... ۲۰۳

مدیریت دارایی..... ۲۰۷

روشهای بانکها برای مدیریت دارایی..... ۲۰۸

مدیریت بدهی..... ۲۰۸

مدیریت کفایت سرمایه..... ۲۰۹

تدابیری برای مدیریت سرمایه بانک..... ۲۱۳

کاربردها: چگونه بحران سرمایه منجر به بحران اعتباری در طول بحران‌های مالی جهانی شد؟..... ۲۱۴

مدیریت ریسک اعتباری..... ۲۱۵

مدیریت ریسک نرخ بهره..... ۲۱۷

تحلیل وقفه و تحلیل دیرش..... ۲۱۸

تدابیری برای مدیریت ریسک نرخ بهره..... ۲۱۹

فعالیت‌های خارج از ترازنامه..... ۲۲۰

راه‌حل‌های کاهش مشکل «شریک اصلی و مدیر»..... ۲۲۰

فصل هشتم: بازار ارز و عوامل موثر بر آن..... ۲۲۱

مقدمه..... ۲۲۲

فارکس..... ۲۲۳

تحلیل بازار فارکس..... ۲۲۳

مزایای بازار فارکس..... ۲۲۳

۲۲۶.....	مکانیسم انجام معاملات در بازار فارکس.....
۲۲۷.....	انواع تحلیل‌ها در بازار فارکس.....
۲۲۸.....	چند مفهوم مهم بازار فارکس.....
۲۲۹.....	بازار ارز.....
۲۳۰.....	انواع اشکال نمایش نرخ ارز.....
۲۳۱.....	دلیل اهمیت نرخ‌های ارز.....
۲۳۲.....	کم و بیش برآورد کردن نرخ ارز.....
۲۳۲.....	چگونگی انجام معامله ارزی.....
۲۳۲.....	قانون قیمت واحد.....
۲۳۳.....	نظریه برابری قدرت خرید (PPP).....
۲۳۳.....	عوامل موثر بر نرخ ارز در بلندمدت.....
۲۳۳.....	رفتار نرخ ارز در کوتاه‌مدت.....
۲۳۵.....	شرایط برابری بهره.....
۲۳۵.....	منحنی تقاضای دارایی‌های داخلی.....
۲۳۵.....	منحنی عرضه دارایی‌های داخلی.....
۲۳۶.....	تعادل دارایی‌های داخلی.....
۲۳۶.....	انتقال منحنی تقاضای دارایی‌های داخلی.....
۲۳۶.....	عوامل موثر بر نرخ ارز مورد انتظار آینده.....
۲۳۷.....	عوامل تغییر نرخ تعادلی ارز.....
۲۳۷.....	پرش بیش از حد نرخ ارز.....
۲۳۹.....	علل نوسانات زیاد نرخ‌های ارز.....
۲۳۹.....	جهت حرکات ارزش دلار و نرخ‌های بهره.....
۲۳۹.....	تحولات هفت سال اول یورو.....
۲۴۰.....	شاخص نرخ ارز موثر.....
۲۴۰.....	ضریب اهمیت تعدیل شده.....
۲۴۱.....	اعلام نرخ ارز به وسیله بانک مرکزی ج.ا.ا.....
۲۴۱.....	تاریخچه و سابقه تعیین نرخ ارز در ایران.....
۲۴۵.....	قابلیت تبدیل ارزها.....

۲۴۵.....	ارزهای قابل تبدیل.....
۲۴۶.....	ارزهای غیر قابل تبدیل.....
۲۴۷.....	انواع عملیات در بازار ارز.....
۲۴۹.....	بازار دلار اروپایی.....
۲۵۰.....	یورو.....
۲۵۰.....	مزایای یورو.....
۲۵۱.....	انواع وسایل نقل و انتقال ارزی.....
۲۵۱.....	اسکناس، سکه یا تراولر چک.....
۲۵۱.....	چک ارزی.....
۲۵۲.....	حواله ارزی و انواع آن.....
۲۵۳.....	مزایای استفاده از سوئیفت.....
۲۵۷.....	استفاده کنندگان از سوئیفت.....
۲۵۷.....	شرط پذیرش عضویت یک کشور در سوئیفت.....
۲۵۸.....	شبکه سوئیفت.....
۲۵۹.....	انواع پیام‌های سوئیفتی.....
۲۵۹.....	عضویت بانک‌های ایرانی در سوئیفت.....
۲۶۱.....	بروات ارزی.....
۲۶۲.....	اعتبارنامه مسافرتی.....
۲۶۲.....	روش‌های تعیین نرخ ارز.....
۲۶۴.....	نرخ ارز و تغییرات آن در بازار.....
۲۶۶.....	تراز پرداخت‌های ارزی.....
۲۶۷.....	مدیریت نرخ ارز در اقتصاد ایران.....
۲۶۷.....	سازوکار مدیریت نرخ ارز در اقتصاد ایران.....
۲۶۹.....	تعیین مسیر بهینه نرخ ارز در اقتصاد ایران.....
۲۶۹.....	پیامدهای مدیریت نرخ ارز.....
۲۷۳.....	تعیین اهداف مدیریت نرخ ارز.....
۲۷۳.....	تعیین مسیر نرخ بهینه ارز.....
۲۷۵.....	اعمال سیاست ارزی در راستای حرکت نرخ ارز در مسیر بهینه.....

۲۷۶	نتیجه گیری
۲۷۷	فصل نهم: مدیریت امور عملیات ارزی
۲۷۸	مقدمه
۲۷۸	سیستم برتون وودز
۲۸۱	صندوق بین‌المللی پول
۲۸۴	سیستم بی‌نظمی‌های پولی
۲۸۵	بانک جهانی
۲۸۷	حق برداشت مخصوص
۲۸۹	عملیات خزانه‌داری
۲۹۴	تأییدیه
۲۹۴	دستور پرداخت
۲۹۵	اطلاعیه
۲۹۵	معاملات نقدی
۲۹۹	معاملات طلا
۳۰۳	نرخ‌های متقابل
۳۰۳	بازار ابزار مشتقه
۳۰۴	معاملات سلف
۳۰۶	معاملات والور روز و فردا
۳۰۷	محاسبه نرخ‌های والور روز و فردا
۳۰۷	معاملات آتی
۳۰۹	معاملات سوآپ یا تعویضی
۳۰۹	معاملات اختیاری
۳۱۱	نحوه محاسبه هزینه معامله اختیاری
۳۱۴	معاملات اختیاری ابزاری برای مدیریت ریسک نوسانات نرخ ارز
۳۱۷	قرارداد سلف نرخ بهره
۳۱۹	فصل دهم: وظایف بانک مرکزی، اهداف و استراتژی
۳۲۰	مقدمه
۳۲۱	بانک مرکزی و وظایف آن

۳۲۲	بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت
۳۲۲	بانک مرکزی به عنوان ناشر اسکناس و مسکوک
۳۲۲	بانک مرکزی به عنوان بانک بانکها
۳۲۲	بانک مرکزی به عنوان وام دهنده نهایی
۳۲۳	بانک مرکزی و مسئولیت اجرای سیاست پولی
۳۲۳	سایر وظایف بانک مرکزی
۳۲۳	ارکان بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳۲۳	مجمع عمومی بانک مرکزی ج.ا.ا. و وظایف آن
۳۲۴	شورای پول اعتبار و وظایف آن
۳۲۵	هیات عادل و وظایف آن
۳۲۶	هیات نظارت انداخته اسکناس
۳۲۶	هیات نظار و وظایف آن
۳۲۶	استقلال بانک مرکزی
۳۲۷	حوزه‌های استقلال بانک مرکزی
۳۲۸	ارتباط میان دولت‌ها و بانک مرکزی
۳۲۹	انگیزه‌ی دولت‌ها برای ایجاد تورم
۳۳۳	مسئله تفاوت زمانی بین سیاست‌گذاری و اجرای سیاست‌ها
۳۳۶	مسئله صلاحدید در مقابل قواعد
۳۳۷	تأثیر استقلال بانک مرکزی بر نوسانات تورم
۳۳۸	تأثیر استقلال بانک مرکزی بر رشد اقتصادی
۳۳۹	دو نظریه در ارتباط با استقلال بانک مرکزی و ثبات قیمت‌ها
۳۴۱	ایران و وضعیت بانک مرکزی
۳۴۲	در ایران چه سیاستی توصیه می‌شود؟
۳۴۴	مقایسه بانک مرکزی ایران با جهان
۳۴۶	نمودهای استقلال بانک مرکزی
۳۴۸	آثار استقلال بانک مرکزی بر متغیرهای اقتصاد کلان
۳۴۹	تعیین مولفه‌های استقلال بانک مرکزی
۳۵۰	شاخص‌های استقلال بانک مرکزی

۳۵۰.....	شاخص کوکرمین
۳۵۱.....	شاخص GMT
۳۵۱.....	شاخص ژاکومه
۳۵۲.....	شاخص دلی و فیشر (۱۹۹۴)
۳۵۲.....	شاخص اوگوتیرز (۲۰۰۳)
۳۵۳.....	شاخص جی جی (۲۰۰۰)
۳۵۴.....	شاخص آرتا پاشا (۲۰۱۱)
۳۵۴.....	ساختار و اهداف بانک ملی مرکزی سه قطب اقتصادی
۳۵۴.....	بانک مرکزی آمریکا
۳۵۵.....	بانک مرکزی اروپا
۳۵۷.....	بانک مرکزی ژاپن
۳۵۸.....	چالش‌های استقلال بانک مرکزی در ایران
۳۶۰.....	نتیجه گیری
۳۶۳.....	فصل یازدهم: بانکداری الکترونیک و ویژگی های آن
۳۶۴.....	مقدمه
۳۶۴.....	کسب و کار الکترونیک
۳۶۵.....	تجارت الکترونیک و مزایای آن
۳۶۶.....	بانکداری الکترونیک
۳۶۹.....	سطوح بانکداری الکترونیک
۳۶۹.....	مزایای بانکداری الکترونیک
۳۷۰.....	بانکداری اینترنتی
۳۷۱.....	بانکداری الکترونیک در ایران
۳۷۲.....	دولت الکترونیک در ایران
۳۷۲.....	تکامل و توسعه دولت الکترونیکی
۳۷۳.....	بررسی اثرات دولت الکترونیک
۳۷۴.....	موانع موجود برای گسترش سیستم‌های بانکداری الکترونیک در ایران
۳۷۴.....	روش‌های نوین بازاریابی در بانکداری ایران
۳۷۵.....	مصادیق بانکداری الکترونیک در ایران

۳۷۵.....	اینترنت بانک.....
۳۷۶.....	همراه بانک.....
۳۷۸.....	تلفن بانک.....
۳۷۹.....	SMS بانک.....
۳۷۹.....	پیشخوان‌های شهرنت (نت بانک).....
۳۸۰.....	خود بانک (VTM).....
۳۸۱.....	خود دریافت.....
۳۸۲.....	دستگاه‌ها، خود برداز.....
۳۸۲.....	اتوبانک.....
۳۸۳.....	ویژگی‌های دستگاه ارائه‌های فروشگاه‌های (POS).....
۳۸۴.....	سایر ویژگی‌های ارائه خدمات پایانه فروشگاه‌های.....
۳۸۵.....	انواع پایانه‌های بانک‌ها (توجه به زیرساخت ارتباطی).....
۳۸۵.....	ویژگی‌های عوامل تشویق انگیزشی پایانه‌های بانک‌ها.....
۳۸۵.....	مدارک مورد نیاز جهت درخواست دستکارهای پایانه فروش.....
۳۸۷.....	دستگاه‌های کارتخوان شعبه‌ای.....
۳۸۷.....	کارت شهروندی.....
۳۸۹.....	کارت نقدی.....
۳۹۰.....	کارت هدیه.....
۳۹۱.....	بن کارت.....
۳۹۱.....	درگاه پرداخت اینترنتی.....
۳۹۱.....	صدور گواهی نماد (امضای دیجیتال).....
۳۹۲.....	ساتنا و پایا (دستور پرداخت الکترونیکی بین بانکی).....
۳۹۲.....	پیگیری تراکنش‌های ناموفق.....
۳۹۳.....	اپلیکیشن بانک من.....
۳۹۳.....	پیام‌رسان بانکی.....
۳۹۴.....	شهرنت وی (نرم افزار موبایل شهرنت).....
۳۹۵.....	نکات امنیتی استفاده از بانکداری الکترونیکی.....
۴۰۰.....	نتیجه گیری.....

۴۰۱.....	فصل دوازدهم: ارزهای دیجیتال
۴۰۲.....	مقدمه
۴۰۳.....	ارزهای دیجیتال
۴۰۴.....	تفاوت پول رایج و پول دیجیتال
۴۰۴.....	انواع کیف پول دیجیتال
۴۰۵.....	ارزهای دیجیتال مشهور
۴۰۶.....	آغاز به کار بیت کوین
۴۰۸.....	ویژگی های بیت کوین
۴۰۸.....	شبکه بیت کوین
۴۰۹.....	بلوک بیت کوین
۴۱۰.....	آدرس بیت کوین
۴۱۰.....	محبوبیت بیت کوین
۴۱۱.....	استفاده عمومی بیت کوین
۴۱۱.....	قیمت بیت کوین
۴۱۲.....	پذیرش بیت کوین توسط بازرگانان
۴۱۲.....	سرمایه گذاری در واحد پولی بیت کوین
۴۱۳.....	بیت کوین و موسسات مالی
۴۱۳.....	نوسانات بیت کوین
۴۱۴.....	دیدگاه قانونی و حقوقی کشورها
۴۱۶.....	دیدگاه ها در نظام بیت کوین
۴۱۷.....	نکات امنیتی
۴۱۹.....	جگونگی بدست آوردن بیت کوین
۴۱۹.....	جگونگی خرج کردن بیت کوین
۴۱۹.....	معایب و محدودیت های بیت کوین
۴۲۰.....	بیت کوین در ایران
۴۲۱.....	حجم ورود کاربران جدید ایرانی به رمزارها
۴۲۱.....	افزایش تعداد صرافی های بیت کوین در ایران
۴۲۱.....	افزایش تعداد وبسایت های سرمایه گذاری در حوزه رمز ارزها در ایران

۴۲۱	رشد قیمت بیت کوین
۴۲۲	توصیه های لازم برای سرمایه گذاران ارز دیجیتال
۴۲۳	نتیجه گیری
۴۲۵	فصل سیزدهم: صندوق های سرمایه گذاری
۴۲۶	مقدمه
۴۲۷	صندوق سرمایه گذاری چیست؟
۴۲۸	مزایای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۴۲۹	معایب صندوق های سرمایه گذاری
۴۳۰	سازمان بورس و صندوق های سرمایه گذاری
۴۳۱	انواع صندوق های سرمایه گذاری
۴۳۲	صندوق های سرمایه گذاری در ایران
۴۳۲	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۴۳۳	صندوق سرمایه گذاری سهام
۴۳۴	صندوق سرمایه گذاری مختلط
۴۳۴	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله (E-F)
۴۳۴	صندوق های سرمایه گذاری شاخصی
۴۳۵	صندوق سرمایه گذاری زمین و ساختمان
۴۳۶	ترکیب دارایی های ۳ صندوق سرمایه گذاری حائز اهمیت
۴۳۶	ترکیب دارایی های صندوق سرمایه گذاری در سهام
۴۳۷	ترکیب دارایی های صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۴۳۸	ترکیب دارایی های صندوق سرمایه گذاری مختلط
۴۳۸	صندوق های سرمایه گذاری در سراسر جهان
۴۴۰	انواع صندوق های سرمایه گذاری مشترک بر حسب سیاست های سرمایه گذاری در جهان
۴۴۰	سایت های صندوق سرمایه گذاری
۴۴۰	محل مقایسه صندوق های سرمایه گذاری
۴۴۱	چگونه در صندوق های سرمایه گذاری، سرمایه گذاری کنیم؟
۴۴۱	نتیجه گیری
۴۴۳	فصل چهاردهم: بحران های بانکی

۴۴۴	 مقدمه
۴۴۵	 بحران اقتصادی
۴۴۶	 تاریخ بحران‌های اقتصادی
۴۴۶	 بسط و قبض حجم پول و ظهور بحران‌های مالی
۴۴۸	 بی‌ثباتی بازارهای مالی
۴۵۳	 سیاست‌های اشتباه
۴۵۴	 تجربه ژاپن در بحران بانکی
۴۵۷	 بحران مالی آمریکا و بازخوانی بحران ژاپن
۴۵۸	 تجربه کشورهای موفق و ناموفق در وقوع بحران
۴۶۰	 نقش ابزارهای مالی جدید در وقوع بحران
۴۶۱	 رکود بزرگ (سه‌شنبه سیاه)
۴۶۲	 دلایل ایجاد رکود بزرگ
۴۶۴	 نقش صندوق بین‌المللی پول در جلوگیری از تکرار بحران مالی جهانی
۴۶۷	 بحران پولی در اروپا
۴۷۱	 بحران مالی ۲۰۰۷-۲۰۰۸
۴۷۲	 حباب بازار مسکن
۴۷۱	 نقطه آغاز بحران ۲۰۰۸
۴۷۴	 تابستان و پاییز ۲۰۰۸
۴۷۵	 زمستان ۲۰۰۸-۲۰۰۹
۴۷۵	 از سال ۲۰۱۰ بحران دولت‌ها آغاز شد
۴۷۶	 کشورهای که از وام‌ها بهره‌مند شدند
۴۷۷	 چگونگی شکل‌گیری بحران
۴۷۷	 جنگ عراق
۴۷۸	 رکود اقتصادی آمریکا
۴۸۰	 نقش بانک مرکزی آمریکا
۴۸۰	 اثرات بحران
۴۸۱	 اثرات بحران بر آمریکا
۴۸۲	 اثرات بحران بر اروپا

۴۸۳		اثرات بحران بر کشورهای عربی
۴۸۴		تأثیر بحران بر اقتصاد ایران
۴۸۴		چگونگی ایجاد بحران مالی سال ۲۰۰۸ (خلاصه ای از مرور بر بیست و یک جلد کتاب)
۴۸۵		اثرات بحران مالی بر حوزه‌های اقتصاد
۴۹۱		آیا بحران اقتصادی دوباره اتفاق خواهد افتاد؟
۴۹۲		نگرانی‌های پسا بحران
۴۹۳		بانک مرکزی و عدم وجود روش مقابله
۴۹۴		پیش‌بینی‌های اقتصاد
۴۹۵		درس‌های گرفته شده از بحران مالی سال ۲۰۰۸
۴۹۷		نتیجه‌گیری
۴۹۹		فصل پانزدهم : مبارزه با پول‌شوئی
۵۰۰		مقدمه
۵۰۱		تعریف پول‌شویی
۵۰۲		انواع پول‌کشیف
۵۰۳		تعریف و مصادیق پول‌شویی در ایران
۵۰۳		ویژگی عمده‌ی پول‌شویی
۵۰۳		پول‌شویی در کجا انجام می‌گیرد؟
۵۰۴		فرایند پول‌شویی
۵۰۴		مراحل پول‌شویی
۵۰۶		مصادیق پول‌شوئی و اقدامات مجرمانه
۵۰۷		قالب‌های پول‌شوئی
۵۰۷		راه و روش‌های پول‌شویی
۵۰۷		مثال‌های متداول از پول‌شوئی
۵۰۸		اندازه‌گیری حجم عملیات پول‌شویی
۵۰۹		تهدیدهای پول‌شویی
۵۰۹		آثار منفی پول‌شویی در اقتصاد
۵۱۰		اقدامات لازم برای جلوگیری از پول‌شویی
۵۱۰		اقدامات انجام گرفته برای کنترل پول‌شویی در ایران

۵۱۱.....	روش‌های مبارزه با پول شویی
۵۱۱.....	اقدامات ضروری برای جلوگیری از پولشویی
۵۱۲.....	پول و بانکداری الکترونیک؛ ابزارهای جدید پول شویی
۵۱۵.....	نتیجه گیری
۵۱۹.....	فصل شانزدهم: بانکداری اسلامی
۵۲۰.....	مقدمه
۵۲۱.....	وظایف بانک‌ها
۵۲۱.....	وظایف بانکداری از دیدگاه کلان
۵۲۲.....	اقتصاد اسلامی
۵۲۳.....	ویژگی‌ها و کارکردهای اقتصاد اسلامی
۵۲۳.....	تعریف بانکداری اسلامی
۵۲۳.....	هدف بانکداری اسلامی
۵۲۴.....	فلسفه بانکداری اسلامی
۵۲۴.....	اصول بانکداری اسلامی
۵۲۴.....	تاریخچه بانکهای اسلامی
۵۲۴.....	ملاک‌های بانکداری اسلامی
۵۲۵.....	الزامات استقرار بانکداری اسلامی
۵۲۸.....	ارکان اقتصاد مقاومتی
۵۲۹.....	عقود مختلف در بانکداری اسلامی
۵۳۰.....	ودیعه
۵۳۰.....	مرابحه
۵۳۰.....	مضاربه
۵۳۱.....	اجاره
۵۳۱.....	لیزینگ
۵۳۲.....	اجاره به شرط تملیک
۵۳۲.....	قرض الحسنه
۵۳۳.....	موارد قابل پرداخت در عقد قرض الحسنه
۵۳۳.....	مشارکت مدنی

۵۳۳	 مشارکت حقوقی
۵۳۴	 سرمایه‌گذاری مستقیم
۵۳۴	 معاملات سلف
۵۳۴	 فروش اقساطی (نسیه)
۵۳۵	 جعاله
۵۳۵	 مزارعه
۵۳۶	 مساقات
۵۳۶	 تنزیل اسناد و اوراق تجاری (خرید دین)
۵۳۶	 ضمانت نامه
۵۳۶	 صندوق سرمایه‌گذاری اسلامی
۵۳۷	 نتیجه‌گیری
۵۴۱	 فصل هفدهم: مقررات ملی
۵۴۲	 مقدمه
۵۴۳	 اطلاعات نامتقارن و مقررات ملی
۵۴۳	 امنیت شبکه دولت
۵۵۰	 محدودیت نگهداری دارایی
۵۵۱	 کفایت سرمایه
۵۵۳	 اقدام اصلاحی سریع
۵۵۳	 طبقه‌بندی بانک‌ها مبتنی بر سرمایه
۵۵۴	 سرپرستی مالی، بازرسی و صدور مجوز
۵۵۶	 ارزیابی مدیریت ریسک
۵۵۷	 الزامات مرتبط با افشای اطلاعات و صورت‌های مالی
۵۵۸	 حمایت از مصرف‌کننده
۵۵۹	 محدودیت رقابت
۵۶۰	 نظارت احتیاطی کلان در برابر نظارت احتیاطی خرد
۵۶۲	 مقررات بین بانکی ارزی
۵۶۲	 دلایل و الزامات ایجاد و تجهیز بازار بورس و بازار بین بانکی ارزی
۵۶۲	 اهداف، اصول و مقررات ناظر بر عملیات ارزی بین بانکی

۵۶۳	بانک‌های مجاز.....
۵۶۳	معاملات مجاز ارزی بین بانکی.....
۵۶۳	استانداردهای کلی معاملات ارزی بین بانکی.....
۵۶۵	اصول و کلیات کنترل‌ها در معاملات ارزی بین بانکی.....
۵۷۰	اصول و فرآیندهای مرتبط با معاملات ارزی.....
۵۷۴	نتیجه‌گیری.....
۵۷۵	فصل هجدهم: مدیریت ریسک
۵۷۶	مقدمه.....
۵۷۷	تعریف ریسک و انواع آن.....
۵۷۹	عناصر اصلی ریسک.....
۵۷۹	مدیریت ریسک.....
۵۸۱	پیشینه نظری در رابطه با ریسک.....
۵۸۲	ریسک استراتژیک.....
۵۸۳	ریسک عملیاتی.....
۵۸۵	ریسک‌های مالی.....
۵۸۵	ریسک اعتباری.....
۵۸۶	ریسک نرخ بهره.....
۵۸۷	ریسک کشوری.....
۵۸۷	ریسک نرخ تبدیل.....
۵۸۷	ریسک نقدینگی.....
۵۸۸	تعاریف مختلف ریسک نقدینگی.....
۵۸۹	نظریه‌های مدیریت نقدینگی.....
۵۹۰	نظریه وام‌های تجاری.....
۵۹۰	نظریه انتقال‌پذیری.....
۵۹۰	نظریه درآمد مورد انتظار.....
۵۹۱	نظریه مدیریت تعهدات.....
۵۹۱	نظریه مدیریت دارایی - بدهی.....
۵۹۱	تاریخچه اندازه‌گیری ریسک.....

۵۹۲	روش‌های اندازه‌گیری ریسک نقدینگی
۵۹۳	مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها
۵۹۳	مدیریت دارایی برای کاهش ریسک نقدینگی
۵۹۳	مدیریت بدهی برای کاهش ریسک نقدینگی
۵۹۳	نقاط ضعف و قوت روش تجزیه و تحلیل نسبت‌های مالی
۵۹۵	نتیجه‌گیری
۵۹۶	فهرست منابع و مآخذ
۵۹۹	پیوست

مقدمه

بانکداری بخش مهمی از هر نظام مالی است و در نظام های مالی اکثر کشورها، بانکداری از اهمیت ویژه ای برخوردار است؛ چرا که تا به امروز نظام مالی کشورها بر پایه بانکداری و نظام بانکی قرار داشته است. بانک ها به دلیل نقشی که در هدایت نقدینگی و خلق اعتبار در جامعه دارند، حائز اهمیت می باشند. دلایل بسیاری بر پایه شواهد تجربی و نظری وجود دارد که وجود بانک های قوی نه تنها برای صنعت بانکداری کشورها حائز اهمیت هستند؛ بلکه حتی برای اقتصاد ملی نیز بسیار مهم اند. در اقتصادهای ملی، بانک ها به عنوان نهادهای مالی نقش واسطه گری مالی را به عهده دارند و بنابراین کارکردهای پس انداز، سرمایه گذاری، تولید، اشتغال و رشد در اقتصاد ملی تحت تاثیر تصمیمات، اقدامات و عملیات بانک ها است. به همین دلیل است که در اکثر کشورها، سیاست گذاری مالی و پولی قبل از اتخاذ و اعمال هر سیاستی اثر آن را بر وضعیت عملکرد بانک ها به دفتر نمود تلاش و سنجش قرار می دهند و متولیان نیز با احتیاط و بر پایه اطلاعات دقیق به بیان دیدگاه ایشان درباره بانک ها می پردازند.

بانک ها به کمک سیاست های اعتباری و مالی خود قادرند زمینه رشد و توسعه اقتصادی را در کشور فراهم کرده و با اعطای وام های بازرگانی، سرمایه ای و تولیدی، توسعه اقتصادی کشور را فراهم نمایند. اساساً وظیفه بانک ها در هر کشوری، حمایت و کمک به بالندگی اقتصادی است. در این بین برخی از بخش های اقتصادی در هر کشوری نیز است. به دلایل گوناگون مغفول واقع شده یا کمتر پیشرفت کنند؛ حال آنکه بالندگی آن ها نقش بسزایی در توسعه اقتصادی کشور و اشتغال زایی خواهد داشت؛ لذا این بخش ها برای رشد، نیازمند یق منابع مالی هستند که این منابع عموماً از طریق سیستم بانکی صورت می پذیرد.

مطالعه پول و بانک در اقتصاد از دو جهت حائز اهمیت است. اولاً پول و بانکداری با توجه به ارتباط نزدیکی که با تغییرات حجم پول، تورم، بیکاری و تحولات اقتصادی دارد؛ دارای اهمیت است. ثانیاً از آنجایی که در رابطه با موضوعات مختلف اقتصادی، جواب مطلق و مشخصی در بین کارشناسان و متخصصین اقتصادی وجود ندارد؛ این تنوع و جدال بین کارشناسان در رابطه با مسایل اقتصادی را می توان در تحولاتی که هر روز در پول و بانکداری حاصل می شود؛ جستجو نمود. چرا که هر روز موسسات پولی و مقررات جدیدی به منظور پاسخگویی به مسائل و مشکلات پدید می آید.

کتاب حاضر برای دانشجویان رشته‌های مدیریت و اقتصاد، گرایش پول و بانکداری در مقطع کارشناسی و کارشناسی ارشد به نگارش درآمده و علاوه بر جامعه دانشگاهی، مدیران پولی و بانکی و دست‌اندرکاران حوزه‌های اقتصاد پولی، بانکی می‌توانند از این کتاب بهره‌مند شوند. در خاتمه ضمن سپاس‌گذاری از شما اساتید، صاحب‌نظران گرامی و دانش‌پژوهان عزیز درخواست می‌شود نقطه نظرات اصلاحی خود را جهت اصلاح کتاب حاضر به پست الکترونیک Ruholah.Shirmard@gmail.com ارسال فرمایید.

با تشکر
دکتر عیسی قهرمانی چابک

www.ketab.ir