

حسابداری با رویکرد بانکی

تألیف

مهرداد میرزا زاده

زهرا سادات منتظری

فهرست نویسی پیش از انتشار

سرشناسه: مهرداد میرزازاده

عنوان و پدیدآورندگان: حسابداری با رویکرد بانکی، مهرداد میرزازاده ۱۳۴۸، زهرا سادات منتظری ۱۳۶۳

مشخصات نشر: تهران، مهرداد میرزازاده، ۱۳۹۴

مشخصات ظاهری: ۱۴۲ ص، نمودار

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۰۴-۳۱۸۳-۹

وضعیت فهرست‌نویسی: فیبای مختصر

موضوع: حسابداری بانکی

شماره کتابشناسی ملی: ۹۸۷۹۰۷۲

ناشر: مهرداد میرزازاده، ۱۳۹۴

نویسندگان: مهرداد میرزازاده، زهرا سادات منتظری

شمارگان: ۱۰۰۰

نوبت چاپ: اول

قیمت: ۱۷۰/۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۰۴-۳۱۸۳-۹

فهرست مطالب

۵	پیشگفتار
۷	فصل اول
۷	مقدمه
۸	تاریخچه حسابداری
۸	تعریف حسابداری
۹	انواع مؤسسات
۹	اصول و مفروضات پذیرفته شده حسابداری
۹	الف: مفروضات محیطی
۱۱	ب: اصول حسابداری
۱۲	ج: قیود یا میثاق‌های تعدیل کننده
۱۳	۵ عنصر اصلی حسابداری
۱۴	معادله حسابداری
۱۵	حساب به شکل T
۱۵	انواع حساب‌ها
۱۶	قواعد ثبت مالی حساب‌ها
۱۷	مقایسه مبنای نقدی و تعهدی
۱۷	حسابداری دوبل
۱۷	دوره عمل حسابداری
۱۸	سند حسابداری
۱۸	دفاتر حسابداری و روش ثبت آن‌ها
۱۹	تراز آزمایشی
۲۰	ترازنامه
۲۰	صورتحساب سود و زیان

۲۱..... تعریف بانک و فعالیت‌های سیستم بانکی

۲۲..... فصل دوم

۲۳..... مقدمه

۲۴..... حسابداری مؤسسات خدماتی

۳۱..... - حسابداری مؤسسات بازرگانی

۳۲..... روش‌های نگهداری حساب موجودی کالا

۳۲..... روشهای ارزشیابی موجودی کالای آخر دوره

۳۴..... اصلاحات و تعدیلات

۳۶..... محاسبه استهلاك

۳۹..... ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۱..... ذخیره عمومی و اختصاصی در بانک‌ها

۴۱..... الف) ذخیره عمومی

۴۱..... ب) ذخیره اختصاصی

۴۲..... بستن حساب‌ها

۴۲..... بستن حساب‌های موقت

۴۳..... بستن حساب‌های دائمی

۵۳..... فصل سوم

۵۳..... مقدمه

۵۴..... عناصر تشکیل دهنده ترازنامه بانک

۵۴..... الف) اقلام بالا خطی

۶۳..... ب) اقلام زیر خطی

۶۶..... قیمت تمام شده پول

۶۶..... هزینه مستقیم پول

۶۷..... هزینه غیرمستقیم پول

۶۷..... تهیه صورت‌های مالی (سود و زیان، ترازنامه)

۶۷..... نحوه بستن حساب‌های هزینه در شعبه

نحوه بستن حسابهای درآمدی در شعبه	۶۸
نحوه استخراج تراز اختتامیه (تراز نوع ۴)	۶۹
نحوه استخراج تراز افتتاحیه (تراز نوع ۵)	۶۹
بررسی و تجزیه و تحلیل و مدیریت منابع و مصارف شعب	۷۴
فصل چهارم	۸۱
مقدمه	۸۱
انواع اسناد حسابداری شعب	۸۱
اسناد نقدی و انتقالی	۸۱
اسناد نقدی	۸۱
سند انتقالی	۸۳
حساب بانکها	۸۵
صورت مغایرت بانکی	۸۵
کاهش یا مازاد نقدینگی	۸۶
کسور و اضافات صندوق	۸۷
حساب مرکز و حساب شعب	۸۸
ویژگیهای حساب مرکز:	۸۸
سند خرج کرد دستگاه خودپرداز	۸۹
سند پرداخت از طریق pin pad به مشتری	۸۹
رفع مغایرت حساب مرکز	۸۹
گواهی سپرده	۹۰
سود تعهدی	۹۵
نمونه سؤالات تستی و تشریحی	۹۷
پاسخنامه	۱۱۵
پیوست:نسبتهای CAMELS	۱۳۵
منابع و مآخذ	۱۳۸
واژه نامه	۱۳۹

پیشگفتار

طی سال‌های اخیر حسابداری در همه ابعاد آن گسترش چشم‌گیری پیدا کرده چرا که اطلاعات صحیح و به موقعی که در اختیار مدیران مؤسسات قرار می‌گیرد نقش اساسی در تصمیم‌گیری و برنامه‌ریزی ایشان دارد. حسابداری به عنوان یک سیستم اطلاعاتی نه تنها در حصول این موارد نقش اساسی را ایفا می‌کند، بلکه با شفافیت بخشیدن به فضای اقتصادی و مالی هر کشور عاملی تعیین کننده در موفقیت سیاست‌هایی است که به منظور دستیابی به اهداف، وضع و اجرا می‌شوند. در همین راستا بسیاری از سازمان‌ها و مؤسسات دولتی و خصوصی متناسب با نیاز خود بر اساس استانداردهای حسابداری اقدام به تهیه یا ترجمه کتب آموزشی نموده‌اند. هرچند به همت ادارات آموزش برخی از بانک‌ها جزوه آموزشی عملیات دایره حسابداری شعب بانک‌ها تهیه گردید، لیکن به دلیل صدور بخشنامه‌های جدید و یا تغییر بخشنامه‌های موجود (که معمولاً آموزی دائمی می‌باشند) و یا حتی تفاوت در نحوه اجرای فرآیندهای حسابداری در بانک‌های مختلف به دلیل تفاوت نرم‌افزای، یکی از مشکلات، تهیه منبع آموزشی حسابداری با رویکرد بانکی جهت تدریس در دوره‌های آموزشی حسابداری در شبکه بانکی بوده است. در همین راستا با پیشنهاد برگزاری اولین دوره المپیاد علمی کارکنان شبکه بانکی کشور توسط کمیسیون آموزشی بانک‌های دولتی و بانک‌های دولتی خصوصی شده و متعاقباً تشکیل جلسات کارگروه‌های تخصصی در محل اداره آموزش بانک ملی ایران زمینه تهیه سرفصل‌های مشترک مباحث بانکی، از جمله مبحث حسابداری با رویکرد بانکی فراهم گردید که کتاب حاضر نیز بر همین اساس تهیه و تدوین گردید. امید است با تهیه این کتاب سهمی هر چند کوچک در ارتقای دانش حسابداری، مالی و بانکی کارکنان شبکه بانکی کشور داشته باشیم.

در خاتمه از زحمات آقایان علی‌گرامی‌زاده، عبدالله لک و سایر همکاران عزیز بانک رفاه کارگران که در تهیه این کتاب همکاری نموده‌اند تشکر می‌نماییم.

مهرداد میرزازاده کارشناس ارشد حسابداری

زهره سادات منتظری کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی

Mirzazadeh.mehrdad@yahoo.com

Montazeri.zahra@gmail.com