

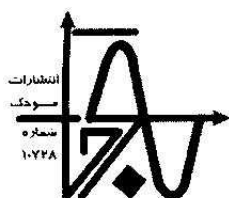
مطالبات معوق

تالیف:

سید رضا راستی الحسینی

معاون شبکه مستقل مرکزی بانک مهر ایران

مدرس اسبق دانشگاه پیام نور کاشان، موسسه غیرانتفاعی علامه فیض کاشانی



انتشارات موجک



سرشناسه: راستی‌الحسینی، سیدرضا، ۱۳۶۳ -

عنوان و نام پدیدآور: مطالبات معوق / تألیف سید رضا راستی‌الحسینی.

مشخصات نشر: تهران: انتشارات موجک، ۱۳۹۶.

مشخصات ظاهری: ۹۶ ص.: جدول، نمودار.

شابک: ۳۲۰۰۰۰ ریال، ۹۷۸-۶۰۰-۸۷۹۹-۳۰-۶، ۳۲۰۰۰۰

وضعیت فهرست‌نویسی: فیا

موضوع: بانک، فرض‌الحسنه مهر ایران -- نمونه‌پژوهی

موضوع: بانک و بانکداری -- ایران -- مدیریت -- نمونه‌پژوهی

موضوع: Bank management -- Iran -- Case studies

موضوع: وام‌های بانکی -- ایران -- نمونه‌پژوهی

موضوع: Bank loans -- Iran -- Case studies

رده‌بندی کنگره: ۱۳۹۶ ق ۴ / ۲۷۰۳۸ HG

رده‌بندی دیویی: ۳۳۲/۱۰۹۵۵

شماره کتابشناسی ملی: ۴۷۳۲۶۸۷

انتشارات موجک

تلگرام: ۰۹۰۱۷۶۷۲۵۰۲ کانال: telegram.me/mojak1



تلفن مرکز پخش: ۰۲۶۳۲۷۰۵۳۱۸ - ۰۲۶۳۲۷۲۱۸۱۹ - ۰۲۶۶۱۰۷۸۹۳ - ۰۲۱۶۴۲۹۷۳۳

ایمیل: mojakpublication@yahoo.com

سایت: www.mojak.ir

عنوان: مطالبات معوق

تألیف: سید رضا راستی‌الحسینی

طراح جلد: سیده زهرا روشنایی

مشخصات ظاهری: ۹۶ صفحه، قطع وزیری

چاپ اول: بهار ۱۳۹۹، تیراژ: ۵۰۰ جلد

قیمت: ۳۲۰۰۰۰ ریال، شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۸۷۹۹-۳۰-۶

کلیه حقوق مادی و معنوی این اثر برای انتشارات موجک محفوظ است. هیچ شخص حقیقی و حقوقی حق چاپ و تکثیر این اثر را به هر شکل و صورت اعم از فتوکپی، چاپ کتاب و ... را ندارد. متخلفین به موجب بند ۵ ماده قانون حمایت از ناشرین تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرند.

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

۱	پیش‌گفتار
۵	فصل اول: مطالبات حقوق در کشور
۵	۱-۱ مقدمه
۵	۲ سیر تاریخی مطالبات حقوق در کشور
۶	۳-۱ روش‌های پیشنهادی برای احیای مطالبات
۹	فصل دوم: تاریخچه بانکداری
۹	۱-۲ بانکداری در دوره قدیم
۱۰	۲-۲ بانکداری در دوره جدید
۱۰	۳-۲ تاریخچه بانکداری در ایران
۱۰	۱-۳-۲ بانک ملی
۱۲	۲-۳-۲ بانک ملت
۱۳	۳-۳-۲ بانک تجارت
۱۴	۴-۳-۲ بانک سپه
۱۴	۵-۳-۲ بانک صادرات
۱۵	۶-۳-۲ بانک مسکن
۱۶	۷-۳-۲ بانک کشاورزی
۱۶	۸-۳-۲ بانک پارسیان

۱۷..... ۹-۳-۲ بانک اقتصاد نوین

۱۷..... ۱۰-۳-۲ بانک سرمایه

۱۸..... ۱۱-۳-۲ بانک سامان

۱۹..... فصل سوم: بانک قرض الحسنه مهر ایران

۱۹..... ۱-۳ معرفی بانک

۲۰..... ۲-۳ اهداف بانک

۲۰..... ۳-۳ اصول فعالیت بانک

۲۲..... ۴-۳ وظایف بانک

۲۳..... ۵-۳ برنامه‌ها و آتی بانک

۲۵..... فصل چهارم: نظام بانکداری معاصر

۲۵..... ۱-۴ قانون ملی شدن بانک‌ها

۲۶..... ۲-۴ اهم اصول نظام بانکداری فعلی

۲۶..... ۳-۴ فعالیت‌های اقتصادی

۲۷..... ۴-۴ اعطای تسهیلات اعتباری

۲۷..... ۵-۴ ابزارهای اعتباری

۳۵..... فصل پنجم: انواع قراردادهای و مطالبات معوق

۳۵..... ۱-۵ انواع قراردادهای

۳۵..... ۱-۱-۵ قراردادهای رسمی و ثبتی

۳۵..... ۲-۱-۵ قراردادهای عادی

۳۵..... ۲-۵ فرایند نظارت و انواع آن در سیستم بانکی

۳۶..... ۳-۵ انواع مطالبات معوق

۳۸..... ۴-۵ نحوه محاسبه (ذخیره مطالبات مشکوک الوصل) (ذم و)

۵-۵ انواع ذخایر مطالبات مشکوک الوصول ۳۸

فصل ششم: نظارت ۴۱

۱-۶ انواع نظارت ۴۱

۲-۶ اهداف نظارت ۴۱

۳-۶ انواع نظارت سازمانی ۴۲

۴-۶ نظارت بانکی ۴۲

۵-۶ نظارت مالیاتی ۴۳

۶-۶ مراحل نظارت بانکی ۴۳

فصل هفتم: پیشینه مطابقت معوق ۴۵

فصل هفتم: مطالعه موردی ۴۷

۱-۷ مقدمه ۴۷

۲-۷ بیان مسأله ۴۹

۳-۷ اهمیت موضوع ۵۱

۴-۷ اهداف ۵۱

۵-۷ فرضیه‌ها و سؤال ۵۲

۶-۷ تعریف واژه‌ها و اصطلاحات ۵۳

فصل هشتم: روش و ابزار ۵۷

۱-۸ روش تحقیق ۵۷

۲-۸ جامعه آماری ۵۸

۳-۸ نمونه و نمونه‌گیری ۶۱

۴-۸ معرفی ابزارهای جمع‌آوری اطلاعات ۶۲

۶۴	۵-۸ روایی پرسشنامه
۶۵	۶-۸ برآورد پایانی پرسشنامه
۶۵	۷-۸ فرضیه‌ها
۶۶	۸-۸ روش اجرا

فصل نهم: یافته‌ها ۶۹

۶۹	۱-۹ ویژگی‌های نمونه
۷۱	۲-۹ روال اصلی
۷۴	۳-۹ فرضیه‌های فرضیه
۷۷	۴-۹ اولویت بندی عمل مؤثر بر ایجاد مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران با استفاده از تکنیک فازی مشابه

فصل دهم: جمع‌بندی ۸۷

۸۷	۱-۱۰ مقدمه
۸۸	۲-۱۰ نتیجه‌گیری
۹۱	۳-۱۰ پیشنهادها

منابع ۹۵

پیش‌گفتار

هدف از تالیف کتاب حاضر، شناسایی و اولویت‌بندی عوامل مؤثر بر ایجاد مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران می‌باشد. روش تحقیق، توصیفی از نوع پیمایشی و جامعه آماری در پژوهش حاضر کلیه افراد حقیقی و حقوقی‌اند که ایجاد کننده مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران می‌باشند. که در زمان تحقیق برابر با ۱۴۹۴۸ پرونده بوده است. در این تحقیق نیز برای به دست آوردن نمونه مورد نظر از ران طیفه‌ای استفاده شده است. بدین طریق که پس از تعیین نسبت افراد جامعه (شعب مورد پژوهش) صدی که هر بانک در بین کل جمعیت دارد محاسبه می‌شود و سپس به همان نسبت نمونه مورد نظر به شیوه تصادفی انتخاب می‌کنیم. حجم نمونه برای انجام تحقیق تعداد ۱۱۷ نفر از افرادی می‌باشند که به شعب بانک قرض الحسنه مهر ایران بدهی معوق دارند. از تعداد ۱۱۷ پرسشنامه توزیع شده تعداد ۱۱۶ پرسشنامه برگشت داده شد که نرخ بازگشت پرسشنامه‌ها ۹۹٪ می‌باشد. از این تعداد پرسشنامه برگشت داده شده ۱۱۴ عدد آن قابل استفاده بوده است. بنابراین نمونه نهایی این تحقیق ۱۱۴ نفر می‌باشند که کلیه‌ی تحلیل‌های آماری برای این اساس انجام گرفته است. ابزار اندازه‌گیری، پرسشنامه محقق ساخته با ۲۰ سؤال بسته پاسخ است که بر اساس طیف پنج درجه‌ای لیکرت طرح شده است که اعتبار آن براساس ضریب آلفای کرونباخ ۰/۸۷ برآورد گردید. جهت تجزیه و تحلیل داده‌ها از آمار توصیفی و استنباطی (ضریب همبستگی، آزمون فریدمن) استفاده شد. برای اولویت‌بندی عوامل تأثیرگذار بر ایجاد مطالبات معوق در بانک مهر ایران از تکنیک مشابهت در فضای فازی نیز بهره‌گیری شده است. نتایج نشان داد که هر سه فرضیه این کتاب در سطح اطمینان ۹۵ درصد مورد تأیید قرار گرفت که عبارتند از:

۱ بین عدم نظارت مناسب قبل، در حین و یا بعد از اعطای تسهیلات (مواردی همچون مهلت برای پرداخت مطالبات معوق، ضعف کیفی فرآیند و مراحل بررسی، عدم دقت لازم در خصوص وضعیت مالی و اعتباری متقاضی و ضامن یا ضامنین، فقدان دقت لازم در بررسی اعتبار ضامنین و ...) و ایجاد مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران بین سالهای ۸۷ الی ۹۱ رابطه معنی داری وجود دارد.

۲- بین عدم ثبات سیاست‌های پولی و مالی و همچنین قوانین حقوقی و راهکارهای قانونی دولت (مواردی همچون ورود تغییر وضعیت بازارهای خرید و فروش به واسطه تغییرات پیش‌بینی نشده نرخ تورم، تغییر وضعیت بازارهای خرید و فروش به واسطه تغییر در روابط سیاسی بین کشورها، تغییرات شدید نرخ ارز که توجه‌پذیری اقتصادی طرح‌ها را تحت تأثیر قرار می‌دهد، آزادسازی ورود برخی کالاها که به تولیدات داخلی لطمه وارد می‌کند...) و ایجاد مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران بین سالهای ۸۷ الی ۹۱ رابطه معنی داری وجود دارد.

۳- بین عوامل درون و برون سازمانی اختلال ایجاد کننده در پروسه پرداخت تسهیلات (مواردی همچون بروز حادثه غیرمترقبه، فوت تسهیلات گیرنده و بروز مشکلات در زمینه انحصار وراثت، عدم وجود سیستم اطلاعات یکپارچه در کشور، کندی رسیدگی در محاکم قضایی، پایین بودن نرخ سود تسهیلات نسبت به هزینه تحصیل پول در بازار غیر رسمی و...) و ایجاد مطالبات معوق در بانک قرض الحسنه مهر ایران بین سالهای ۸۷ الی ۹۱ رابطه معنی داری وجود دارد.

در نهایت تکنیک مشابهت داری مربوط به عوامل مؤثر بر ایجاد مطالبات معوق در بانک مهر قرض الحسنه مهر ایران را به ترتیب زیر نشان دادیم:

۱- عدم وجود سیستم ارزیابی دقیق مشتریان، نبود پیکره قوی کارشناسی و عدم وجود مؤسسات مشاوره مالی.

۲- کندی رسیدگی در محاکم قضایی.

۳- عدم دقت لازم در خصوص وضعیت مالی و اعتباری متقاضی و ضمانت یا ضامنین.

۴- تغییر وضعیت بازارهای خرید و فروش به واسطه تغییرات پیش‌بینی نشده نرخ تورم.

۵- تغییرات شدید نرخ ارز که توجه‌پذیری اقتصادی طرح‌ها را تحت تأثیر قرار می‌دهد و انگیزه بازپرداخت را از بین می‌برد.

۶- ضعف کیفی فرآیند و مراحل بررسی تسهیلات اعطایی.

۷- تغییر تعرفه‌های گمرکی و یا ایجاد تغییرات در صادرات و واردات کالاها.

۸- کندی روند اجرایی وصول مطالبات با توجه به مقررات موجود.

۹- پایین بودن نرخ خسارت تأخیر نسبت به هزینه تحصیل پول در بازار غیر رسمی.

۱۰- عدم اخذ وثایق ارزنده و معتبر از طرف بانک‌ها.