

به نام خدا

مطالبات معوق بانکی

چالش‌ها و راهکارها

همراه با ۵۵ قضیه اعتباری

نویسندگان:

اصغر پورمتین - سعید جمشیدی

ویراستار:

علی اصغر علیزاده

انتشارات گپ

گپ ناشر

کتابخانه و مرکز اسناد ملی

کتابخانه و مرکز اسناد ملی

کتابخانه و مرکز اسناد ملی

E.mail: gapnashr@gmail.com

www.gapnashr.com

سرشناسه: پورمتین، اصغر، ۱۳۳۴-

عنوان و نام پدیدآور: مطالبات معوق بانکی چاپش ها و راهکارها

همراه با ۵۵ قضیه اعتباری

مشخصات نشر: رشت: گپ، ۱۳۹۳.

مشخصات ظاهری: ۱۳۵ ص: جدول

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۷۱۹۷-۲۶-۴

وضعیت فهرست نویسی: فبیای مختصر

یادداشت: فهرست نویسی کامل این اثر در نشانی:

<http://opac.nlai.ir> قابل دسترسی است

یادداشت: کتابنامه.

یادداشت: نمایه.

شناسه افزوده: سعید جمشیدی ۱۳۳۳-

شناسه افزوده: علیزاده، علی اصغر، ۱۳۴۵-، ویراستار

شماره کتابشناسی ملی: ۳۷۸۳۹۰۹

مطالبات معوق بانکی - چاپش ها و راهکارها

نویسندگان	اصغر پورمتین - سعید جمشیدی
ویراستار:	علی اصغر علیزاده
ناشر	گپ
صفحه آرای	هنر و اندیشه
نوبت و سال چاپ	اول - ۱۳۹۳
شمارگان	۱۰۰۰ نسخه
قیمت	۱۵۰۰ تومان
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۷۱۹۷-۲۶-۴
آدرس ناشر و سفارشات:	۱- تهران - صندوق پستی ۵۹۹۴ - ۱۴۱۵۵، تلفکس: ۶۶۴۳۷۳۳۲
مراکز پخش و	۲- رشت - خ حاجی آباد - تلفکس: ۳۲۲۴۴۳۱۵ - ۰۱۳
ارسال پستی کتاب:	نشر گپ مرکز فروش اینترنتی www.gapnashr.com
	و ارسال پستی ۶۶۴۳۷۳۳۲ - ۰۲۱

طبق قانون حمایت از مؤلفان و مصنفان، هرگونه کپی برداری، تکثیر کلی یا جزئی از مطالب کتاب، بدون اجازه ی ناشر، پیگرد قانونی را به همراه دارد.

فهرست مطالب

پیش گفتار	۷
-----------------	---

فصل ۱: مطالبات معوق در اسلام و دیدگاه شخصیت‌های سرشناس

۱- احادیث، روایات در خصوص ادای دین:	۹
۲. وفای به عهد و قرآن:	۱۲
۳. ضرورت وفای به عهد و پیمان:	۱۳
۴. رعایت پیمان‌ها حتی در برابر دشمنان:	۱۳
۵. عمل به وعده‌های اخلاقی:	۱۴
۶. آسوه‌های وفاداری:	۱۴
۷. نمونه‌های دیگر از وفای به عهد:	۱۵
۸. پیمان شکنی و پی آمدهای منفی آن:	۱۶
۹. داستان و حکایات ناب و سخن بزرگان در ادای دین:	۱۷

فصل ۲: شکل‌گیری مطالبات معوق

۱. اهمیت مسئله مطالبات معوق بانک‌ها	۲۱
۲. مطالبات معوق و استانداردهای موجود	۲۲
۳. طبقه‌بندی مطالبات (دارایی‌ها)	۲۲
۴. ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۵

فصل ۳: پیامدهای افزایش مطالبات بانکی

مقدمه	۲۷
۱) شبکه بانکی	۲۷
۲) کاهش اطمینان مردم	۲۹
۳) آثار بد بر اقتصاد کشور	۳۰

فصل ۴: علل بروز و افزایش مطالبات بانکی

۱. علل درون‌سازمانی شکل‌گیری مطالبات	۳۱
۲. علل بروز و افزایش مطالبات معوق	۳۱
۳. تمهیدات بانک‌ها در کنترل افزایش مطالبات	۴۰

۴۱	 امهال بدهی مشتریان
۴۴	 ۲. عوامل برون سازمانی شکل‌گیری مطالبات

۵۹	فصل ۵: مطالبات بانکی و طبقه‌بندی بدهکاران
۵۹	 ناکارایی اقدام‌های شبکه بانکی
۶۵	 تقسیم‌بندی بدهکاران شبکه بانکی

۶۷	فصل ۶: روش‌های پیشگیرانه مطالبات معوق بانک‌ها (رویکرد مقرراتی و روان‌شناختی)
۶۷	 پیشگیری پیش از درمان
۸۱	 انواع رفتارهای آرام‌بخش
۸۲	 بهره‌گیری از حرکت‌های آرام‌بخش برای خواندن ذهن افراد
۸۳	 یادداشت تکاملی پا
۸۳	 پا، صادق‌ترین بخش بدن ما
۸۴	 رفتارهای غیر کلامی توجه‌پذیر مربوط به پاها
۹۲	 راهکای جدید برای آشکارسازی نیرنگ و فریب
۹۶	 دو الگوی رفتاری غیر کلامی اصلی برای تشخیص دروغ‌گویی
۹۷	 رفتارهای غیر کلامی خاص برای تشخیص دروغ‌گویی

۹۹	فصل ۷: روش‌های نوین کاهش مطالبات معوق بانک‌ها
۱۰۰	 (أ) روش‌های متداول وصول مطالبات
۱۰۴	 نتیجه‌گیری کلی گزارش
۱۰۵	 (ب) روش‌های جدید وصول مطالبات

۱۱۵	فصل ۸: بررسی نمونه‌ای مطالبات معوق و ۵۵ پرسش اعتباری
۱۱۵	 تاثیر ترکیب تسهیلات اعطایی در شکل‌گیری مطالبات معوق
۱۱۶	 بررسی و تحلیل اطلاعات ارائه شده
۱۱۹	 نتیجه‌گیری
۱۲۳	 قضایای اعتباری و پرسش و پاسخ
۱۲۷	 پاسخ تشریحی
۱۳۳	 منابع و مآخذ

به نام خدا

پیشگفتار

وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولًا.

به پیمان‌های خود وفادار باشید زیرا از پیمان‌ها پرسش خواهد شد.

(سوره اسراء: ۳۴)

گفت پرهیز کن از صحبت پیمان‌شکنان پیر پیمانه کش من که روانش خوش باد

(حافظ)

شفاف‌سازی حساب‌های بانکی، رکود اقتصادی، کاهش بودجه‌های عمرانی کشور و... منجر به افزایش مطالبات غیر جاری بانک‌ها و موسسات مالی اعتباری گردیده است. وجود این مطالبات، آثار منفی بسیاری برای این موسسه‌ها به همراه داشته و حتی می‌تواند آنها را به مرز ورشکستگی هدایت نماید. عدم بی‌توجهی اساسی به این موضوع حاکی از نبود ابزار شناسایی ریسک و ضعف در مدیریت ریسک در بانک‌ها را نشان می‌دهد. بدیهی است وجود مطالبات غیر جاری با بحران‌های پیدا و پنهان زیادی همراه است. با بررسی آمارهای منتشر از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مشخص می‌گردد شمار زیادی از بانک‌ها و موسسه‌های اعتباری با این مشکل حاد مواجه بوده و با آن دست و پنجه نرم می‌کنند. چاره نیندیشیدن در این خصوص ضمن آن‌که هر سال بخش مهمی از دارایی‌های آنها را ناکارآمد می‌نماید، آثار مستقیم آن بر نتیجه‌ی کارکرد و سودآوری این‌گونه موسسه‌ها در قالب هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول سایه می‌افکند. در نتیجه بانک‌ها را با ریسک مواجه نموده و در سطوح درونی و جهانی، رتبه اعتباری آنها را به شدت کاهش داده و موقعیت آنان را متزلزل می‌نماید. آثار مستقیم آن کاهش سود هر سهم (EPS) بانک و کاهش ارزش سهام در بازار معاملات سهام، یعنی کاهش ثروت سهامداران آن است. این موضوع همچنین به‌صورت نامستقیم تاثیر بر نگرش مردم به بانک و کاهش درجه‌ی اعتماد آنان اثر خواهد داشت.

این مطلب سبب می‌گردد، مدیران بانک‌ها و موسسه‌های اعتباری به مسئله ریسک و نحوه‌ی مدیریت آن در همه ابعاد ریسک مانند نقدینگی، اعتباری، عملیاتی و... توجه ویژه‌ای بنمایند.

بنابراین توجه به مطالبات و آگاهی مسئولان از شیوه اقدام برای کاهش آن، می‌تواند

بسیار موثر و کارگشا باشد.

در این مجموعه سعی گردیده است موضوع از جنبه‌های مختلف مورد بررسی قرار گیرد و برای علل شکل‌گیری، برنامه‌ریزی و راه‌های وصول یا تعیین تکلیف مطالبات با توجه به موضوع فعالیت بررسی و راهکارهای مناسب ارائه گردد. امید است این مجموعه بتواند حرکت موثری باشد در کاهش نگرانی مدیران شبکه بانکی کشور. آنچه مشخص است این‌که مجموعه حاضر در اجرا ممکن است کاستی‌هایی را نشان دهد؛ در این صورت هم‌چون گذشته رهنمود و ارائه تجربه‌های شما می‌تواند در چاپ‌های بعدی اثر، به غنای آن بیفزاید.

پروردگار یکتا همواره یار تان باد

در پایان از همه دوستان، عزیزان، کارشناسان و مدیران شبکه بانکی و استادان و دانشجویان مراکز علمی که با پیشنهادهای خود سبب تدوین بهتر این مجموعه شدند سپاسگزاریم و در این خصوص از آقای دکتر ابوالحسنی و کمیته بانکداری اسلامی بانک تجارت سپاس ویژه را می‌نمایم.

آدرس الکترونیکی ما برای ارتباط، طرح پرسش‌ها و یا دیدگاه‌های شما عزیزان به قرار زیر است.

اصغر پورمتین www.Asgharpoormatin.com

سعید جمشیدی s-jamshidi83@yahoo.com