



بانکداری داخلی کاربردی

۲ و ۱

تجهیز منابع بولی - تخصیص منابع بولی

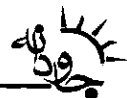
جامع‌ترین کتاب در عرصه نظام بانکی کشور با محوریت حوزه ریالی ویژه مدیران،
پرسنل، اساتید دانشجویان و مشتریان محترم نظام بانکی کشور، کارشناسان رسمی دادگستری
با اعمال آخرین دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تهیه و تألیف

سپهر طوبایی

انتشارات جاودانه

سرشناسه : طوبایی، پیمان، ۱۳۵۰ -
 عنوان و نام پدیدآور : بانکداری داخلی کاربردی ۱ و ۲ تجهیز منابع پولی - تخصیص منابع پولی... /
 تهیه و تألیف: پیمان طوبایی.
 مشخصات نشر : تهران: جاودانه، جنگل، ۱۳۹۲
 مشخصات ظاهری : ۳۵۲ ص: جدول، نمودار
 شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۲۸۹-۹
 وضعیت فهرست‌نویسی : فیپا
 یادداشت : کتابنامه.
 موضوع : بانک و بانکداری - ایران
 رده‌بندی کنگره : HG۳۲۷۰/۲/آ۶ط۹ ۱۳۹۲
 رده‌بندی دیویی : ۳۳۲/۱۰۹۵۵
 شماره کتابشناسی ملی : ۳۳۲۹۳۶۶



عنوان کتاب: بانکداری داخلی کاربردی ۱ و ۲
 تهیه و تألیف: پیمان طوبایی
 ناشر: انتشارات جاودانه، جنگل
 ناظر فنی: امین لشکری
 نوبت و سال چاپ: اول، ۱۳۹۲
 قطع و تیراژ: وزیری، ۱۰۰۰ نسخه
 قیمت: ۱۴۵۰۰۰ ریال
 شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۲۸۹-۹

[http:// www.junglepub.org](http://www.junglepub.org)

[email:// Info@junglepub.org](mailto:Info@junglepub.org)

تلفن: ۰۲۱-۶۶۴۸۶۱۱۵-۹-۶۶۴۸۲۸۳۰

۰۳۱۱-۳۲۰۵۰۶۷-۳۲۰۳۸۰۰-۹

«حق چاپ برای مؤلف محفوظ است»

فهرست مطالب

مقدمه

بخش اول: بانکداری داخلی کاربردی ۱

فصل اول: بانکداری داخلی کاربردی ۱	۳
تاریخچه بانکداری	۴
سابقه بانکداری در جهان	۴
بانکداری در دوره قدیم (بیست قرن قبل از میلاد تا قرن پنجم میلادی)	۴
بانکداری در قرون وسطی (از قرن پنجم تا قرن پانزدهم میلادی)	۵
بانکداری در دوره جدید (قرن پانزدهم به بعد)	۵
سابقه بانکداری در ایران	۵
بانکداری در ایران	۶
تعریف بانک	۷
الف) سپرده‌های کم‌هزینه	۷
ب) سپرده‌های هزینه‌زا	۷
فهرست کامل بانک‌های ایران از بدو تأسیس اولین بانک تا سال ۱۳۵۸	۸
تعریف پول	۱۰
سیر تحول پول	۱۰
وظایف و نقش پول	۱۱
نحوه محاسبه قیمت تمام شده پول در نظام بانکی	۱۲
قیمت تمام شده پول	۱۵
انواع پول	۱۷
حجم پول در گردش	۱۸
سرعت گردش پول	۱۸
نقدینگی بخش خصوصی	۱۸
اهداف و وظایف بانک مرکزی	۱۸
اداره امور بانک‌ها	۱۹
شورای پول و اعتبار	۱۹
اعضاء شورای پول و اعتبار	۲۰

۲۱	فصل دوم: تجهیز منابع پولی
۲۲	۱- شرکت‌های سهامی
۲۲	۲- شرکت‌ها با مسئولیت محدود
۲۳	۳- شرکت تضامنی
۲۳	۴- شرکت مختلط غیر سهامی
۲۳	۵- شرکت مختلط سهامی
۲۳	۶- شرکت نسبی
۲۳	۷- شرکت تعاونی تولید و مصرف
۲۴	قرارداد
۲۴	حساب قرض‌الحسنه جاری
	افتتاح حساب جاری بخشنامه ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۹۱/۰۳/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۴	شرایط و مدارک لازم عمومی جهت افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقیقی
۲۴	مستندسازی و شناسایی مشتریان
۲۵	مدارک لازم جهت افتتاح حساب اشخاص حقوقی
	افتتاح حساب جاری بدون دسته چک (بخشنامه ۹۶۰۱ مورخ ۹۰/۰۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اداره مطالعات و مقررات بانکی)
۲۶	افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی
۲۸	عملیات بستن حساب جاری
۲۸	گشایش حساب جاری مشترک
۲۹	افتتاح حساب جاری برای اشخاص روشندل و بی‌سواد
۳۰	تعهدنامه افتتاح حساب برای افراد نابینا
۳۰	حساب جاری برای اتباع کشورهای بیگانه و عراقی و افغانی
۳۱	گشایش حساب جاری جهت ایرانیان مقیم کشورهای بیگانه
۳۱	افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت شده
۳۲	افتتاح حساب جاری برای مدارس غیر انتفاعی
۳۲	افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت نشده
۳۲	افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی خارجی
۳۲	گشایش حساب جاری برای بانک‌های داخلی
۳۳	حساب‌های شرکت‌های دولتی و وابسته به دولت
۳۳	حساب‌های شهرداری‌ها

۳۳	حساب‌های دولتی
۳۳	نحوه پرداخت چک‌های حساب‌های دولتی
۳۴	وکالت
۳۴	انواع وکالتنامه
۳۴	انواع وکالت
۳۵	نکات بسیار مهم در خصوص وکالتنامه
۳۷	فصل سوم: چک و قوانین مربوط به صدور چک
۳۸	چک
۳۸	شرایط صوری چک
۴۰	درخواست دسته چک
۴۱	فروش و تحویل و انواع دسته چک
۴۱	صدور گواهینامه عدم پرداخت چک (برگشت چک)
۴۲	ارائه لاشه چک برگشتی
۴۲	راهنمای رفع سوء اثر چک برگشتی
	محرومیت‌ها و مجازات‌های انتظامی بخشنامه ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۹۱/۰۳/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۴۳	قانون صدور چک مصوب ۱۳۸۲/۰۶/۰۲ با آخرین اصلاحات مصوب سال ۱۳۸۵
۵۱	روش‌های رفع سوء اثر از چک‌های برگشتی اشخاص
۵۱	۱- تأمین موجودی
۵۱	۲- ارائه لاشه چک به شعبه
۵۱	۳- ارائه رضایت‌نامه محضری ذینفع چک به شعبه
۵۲	۴- واریز مبلغ چک به حساب جاری و مسدود نمودن آن به مدت دو سال
	۵- مشمول مرور زمان شدن نسبت بخشنامه ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۹۱/۰۳/۰۸ بانک مرکزی اداره
۵۲	مطالبات و مقررات بانکی
۵۲	انتقال وجه بوسیله چک
۵۳	اتاق پایاپای اسناد بانکی
۵۴	انتقال وجه
۵۴	صدور چک بانکی
۵۴	فقدان چک بانکی
۵۹	سپرده قرض الحسنه پس‌انداز
۵۹	شرط سنی افتتاح حساب پس‌انداز

۶۰	افتتاح حساب پس انداز توسط پدر یا جد پدری (ولی قهری).....
۶۰	افتتاح حساب پس انداز توسط مادران.....
۶۰	افتتاح حساب پس انداز برای صغیر ممیز.....
۶۰	افتتاح حساب پس انداز توسط اشخاص غیر برای اطفال.....
۶۰	افتتاح حساب پس انداز کارکنان دولت.....
۶۱	سپرده سرمایه گذاری مدت دار.....
۶۱	شرایط عمومی گشایش حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار.....
۶۲	۱- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی.....
۶۲	۲- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (۳ و ۶ و ۹ ماهه).....
۶۳	۳- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت.....
۶۴	عملیات انسداد حساب/ مبلغ.....
۶۴	تعمید مدت قرارداد سپرده سپرده گذاری بلند مدت.....
۶۴	انتقال سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و بلند مدت به غیر بدون ابطال سپرده.....
	فوت صاحب حساب قرض الحسنه پس انداز / جاری / کوتاه مدت و مدت دار: نامه شماره ۴۳۶۰۸ /
۶۵	۱۷۸۸-۲۰۲ مورخ ۸۲/۰۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی کشور.....
۶۷	فصل چهارم: عملیات صندوق.....
۶۸	نحوه نگهداری کلید و رمز صندوق.....
۶۹	نحوه نگهداری کلیدهای سری دوم.....
۶۹	رمز صندوق.....
۷۰	اولین اقدامات مسئول دایره سپرده و خدمات (صندوق).....
۷۰	تأمین وجه شعبه.....
۷۰	ارسال وجه مازاد شعبه.....
۷۱	فزونی و کسر صندوق.....
۷۲	کسر صندوق.....
۷۲	تسویه کسر صندوق.....
۷۲	فزونی صندوق.....
۷۳	ثبت عملیات مربوط به تسویه فزونی صندوق.....
۷۳	مدت نگهداری فزونی صندوق.....
۷۳	بازداشت وجوه حساب مشتریان.....
۷۵	نکات قابل توجه در اجرای بازداشتنامه.....
۷۷	نحوه برخورد با ارائه دهندگان اسکناس یا چک معجول.....

۷۸	عملیات پایان روز شعبه
۷۹	فصل پنجم: سفته
۸۰	تعریف سفته
۸۰	تفاوت سفته و برات
۸۱	واخواست سفته/ برات
۸۲	عملیات اجرائی واخواست
۸۲	۱- تکمیل فرم واخواست
۸۳	۲- دریافت هزینه‌های واخواست
۸۴	انواع سفته از نظر بانک
۸۴	بروات وصولی
۸۴	الف) بروات وصولی محلی
۸۴	ب) بروات وصولی عهده شعب
۸۴	ج) بروات وصولی عهده شهرستان
۸۴	اوراق مشارکت
۸۴	تعریف
۸۵	مشخصات اوراق مشارکت
۸۵	انواع اوراق مشارکت از لحاظ ناشرین
۸۵	شرایط و مقررات عمومی
۸۶	انواع اوراق مشارکت از لحاظ نگهداری و ثبت در حساب‌های انتظامی
۸۷	پیش فروش اوراق مشارکت
۸۷	دریافت اوراق مشارکت
۸۸	فروش اوراق مشارکت
۸۸	۱- فروش اولیه اوراق مشارکت
۸۸	۲- فروش تدریجی اوراق مشارکت
۸۹	۳- پرداخت سود اوراق مشارکت شرکت‌ها و سازمان‌ها
۸۹	بازخريد اوراق مشارکت
۹۰	پرداخت وجه
۹۱	بازخريد اوراق مشارکت سازمان‌ها و شرکت‌ها
۹۱	فروش مجدد اوراق مشارکت سررسید نشده
۹۲	عملیات حسابداری
۹۲	نگهداری اوراق مشارکت امانی اشخاص نزد بانک

۹۲	 عملیات حسابداری
۹۳	 واریز سود اوراق
۹۳	 اعلام مفقودی و یا سرقت اوراق مشارکت
۹۳	 صندوق امانات
۹۵	 نکات مهم در رابطه با امور صندوق و تحویل‌داری
۹۷	 نکات مهم در رابطه حساب‌های قرض‌الحسنه و کوتاه مدت
۹۸	 نکات مهم در قسمت حساب جاری
۹۸	 نکات مهم در خصوص کلر چک‌های داخل شهری و شهرستان

بخش دوم: بانکداری داخلی کاربردی ۲

تخصیص منابع و ایجاد اعتبار

۱۰۳	 تخصیص منابع و ایجاد اعتبار و اعطای تسهیلات
۱۰۳	 واژه‌شناسی و ترمینولوژی ربا
۱۰۳	 شرایط تحقق ربا
۱۰۴	 انواع ربا
۱۰۴	 ربای نسیه: (ربای قرضی)
۱۰۴	 ربای فضل: (ربای معاملی)
۱۰۴	 وجوه تمایز ربا (بهره) و سود
۱۰۴	 مفهوم نظام اعتباری
۱۰۵	 شرایط اساسی صحت معاملات
۱۰۵	 اشخاص حقیقی و حقوقی طرف معامله با بانک
۱۰۵	 اشخاص حقیقی
۱۰۵	 اشخاص حقوقی
۱۰۷	 وزارتخانه
۱۰۷	 مؤسسات دولتی
۱۰۷	 شرکت‌های دولتی
۱۰۷	 مؤسسات و نهادهای عمومی و تحت پوشش دولت
۱۰۷	 مؤسسه انتفاعی
۱۰۷	 مؤسسه غیر انتفاعی
۱۰۸	 شرکت‌های سهامی
۱۰۸	 شرکت‌های سهامی عام

شرکت سهامی خاص.....	۱۰۸
مدارک مورد نیاز در رابطه با شرکت‌های سهامی.....	۱۰۸
اساسنامه.....	۱۰۸
نکات قابل توجه در اساسنامه شرکت.....	۱۰۹
اظهارنامه.....	۱۰۹
روزنامه رسمی.....	۱۰۹
شرکت با مسئولیت محدود.....	۱۰۹
شرکت تضامنی.....	۱۱۰
شرکت مختلط غیر سهامی.....	۱۱۰
شرکت مختلط سهامی.....	۱۱۰
شرکت نسبی.....	۱۱۰
شرکت تعاونی.....	۱۱۱
اصطلاحات اعتباری و حقوقی.....	۱۱۲
اصول حاکم بر نظام بانکداری اسلامی.....	۱۲۸
۱- حذف بهره.....	۱۲۸
۲- حصول اطمینان از بازگشت اصل سرمایه و سود مورد انتظار.....	۱۲۸
۳- نظارت.....	۱۲۸
ویژگی نظام اعتباری.....	۱۲۸
معیارهای اساسی در پرداخت تسهیلات.....	۱۲۹
۱- شخصیت.....	۱۲۹
۲- ظرفیت.....	۱۲۹
۳- سرمایه.....	۱۳۰
۴- وثیقه.....	۱۳۰
نحوه تعیین اهلیت اعتباری مشتری.....	۱۳۰
طبقه‌بندی عقود از نظر مدت.....	۱۳۲
کوتاه مدت.....	۱۳۲
میان مدت.....	۱۳۲
بلند مدت.....	۱۳۲
بخش‌های اقتصادی.....	۱۳۴
بخش کشاورزی.....	۱۳۴

۱۳۵.....	بخش معدن.....
۱۳۵.....	بخش صنعت.....
۱۳۸.....	بخش مسکن و ساختمان.....
۱۳۹.....	بخش بازرگانی.....
۱۳۹.....	بخش خدمات متفرقه.....
۱۴۲.....	گروه‌بندی تسهیلات از نظر ماهیت.....
۱۴۲.....	رفتار اعتباری.....
۱۴۳.....	وام قرض‌الحسنه.....
۱۴۳.....	کارمزد وام اعطائی.....
۱۴۴.....	قرارداد قرض‌الحسنه رهنی.....
۱۴۴.....	نکات مهم در خصوص پرداخت وام قرض‌الحسنه.....
۱۴۵.....	عملیات حسابداری قرض‌الحسنه.....
۱۴۷.....	تسهیلات فروش اقساطی.....
۱۴۸.....	شرایط فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تأسیسات.....
۱۴۹.....	فرمول محاسبه سود فروش اقساطی: (اقساط مساوی ماهیانه).....
۱۴۹.....	فرمول محاسبه سود فروش اقساطی: (فواصل اقساط بیش از یک ماه).....
۱۴۹.....	سود فروش نقدی.....
۱۴۹.....	سود مهلت پرداخت.....
۱۵۰.....	ویژگی‌های فروش اقساطی.....
۱۵۲.....	سود مستتر در قسط ۳.....
۱۵۲.....	ثبت‌های حسابداری.....
۱۵۳.....	هزینه‌های قابل دریافت از مشتری.....
۱۵۳.....	واریزی‌های حساب مشتری در عقود مشارکتی.....
۱۵۶.....	ثبت‌های حسابداری.....
۱۵۷.....	دریافت اقساط.....
۱۵۷.....	دریافت اقساط در سررسید.....
۱۵۷.....	تسویه تسهیلات فروش اقساطی زودتر از موعد.....
۱۵۸.....	ثبت‌های حسابداری.....
۱۵۹.....	ثبت‌های حسابداری.....
۱۶۰.....	کارمزد ارزیابی.....
۱۶۲.....	تسهیلات اعطائی با فاصله اقساط مساوی ماهیانه.....

۱۶۲	تسهیلات اعطائی با فاصله اقساط مساوی بیش از یک ماه
۱۶۲	تخفیف سود مهلت پرداخت
۱۶۳	تسهیلات دارای سود سهم دولت
۱۶۳	نکات قابل توجه در اعطای تسهیلات فروش اقساطی
۱۶۵	تسهیلات سلف
۱۶۵	ویژگی‌های کالای مورد معامله سلف
۱۶۵	شرایط متقاضی سلف
۱۶۶	مدت معاملات سلف
۱۶۶	قیمت پیش خرید کالای مورد معامله سلف
۱۶۶	ارزش اسمی (آبی) و فعلی کالا در معاملات سلف
۱۶۶	نکات مهم در رابطه با تسهیلات سلف
۱۶۶	مراحل مقدماتی اعطای تسهیلات سلف
۱۶۷	نحوه محاسبه قیمت پیش خریدی در عقد سلف
۱۶۷	نحوه ثبت حسابداری در تسهیلات سلف
۱۷۲	عقد اجاره به شرط تملیک
۱۷۲	ویژگی‌های اجاره به شرط تملیک
۱۷۳	نحوه نسویه حساب تسهیلات اجاره به شرط تملیک در سر فصل مشکوک الوصول
۱۷۵	مدارک لازم برای پزشکان
۱۷۵	مدارک لازم برای وکلا
۱۷۵	مدارک عمومی جهت اخذ تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۷۶	عملیات حسابداری
۱۷۷	ثبت‌های حسابداری
۱۷۹	عقد مضاربه
۱۷۹	تعریف عقد مضاربه
۱۷۹	ویژگی‌های مضاربه
۱۸۰	انواع مضاربه
۱۸۰	شرایط قسح مضاربه
۱۸۰	سود مضاربه
۱۸۱	تعیین نسبت و سهم سود بانک در مضاربه
۱۸۱	نکات قابل توجه در عقد مضاربه
۱۸۲	شرایط تمدید مضاربه

۱۸۴.....	عملیات حسابداری
۱۸۵.....	ثبت عملیات تسویه مضاربه
۱۸۷.....	تسهیلات مشارکت مدنی
۱۸۷.....	تعریف شرکت
۱۸۷.....	اجتماع حقوق مالکین متعدد
۱۸۷.....	شیئی واحد
۱۸۸.....	اشاعه
۱۸۸.....	تعریف مشارکت مدنی
۱۸۸.....	کاربرد مشارکت مدنی
۱۸۸.....	سود مشارکت مدنی
۱۸۹.....	تمدید قرارداد مشارکت مدنی
۱۸۹.....	وثائق و تضمینات در تسهیلات مشارکت مدنی
۱۸۹.....	سرمایه مشارکت مدنی
۱۸۹.....	ویژگی‌های مشارکت مدنی
۱۹۰.....	نکات قابل توجه در پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی
۱۹۱.....	مشارکت مدنی با واریز تدریجی
۱۹۲.....	ثبت عملیات حسابداری (مشارکت مدنی بازرگانی و خدمات)
۱۹۳.....	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۱۹۴.....	ثبت عملیات حسابداری
۱۹۵.....	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۱۹۷.....	ثبت‌های حسابداری
۱۹۸.....	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۱۹۸.....	تسهیلات مشارکت مدنی مسکن
۱۹۸.....	تعریف
۱۹۹.....	مدارک لازم جهت اخذ تسهیلات مشارکت مدنی در بخش مسکن
۱۹۹.....	نکات قابل توجه در ارسال مدارک جهت ارزیابی املاک
۲۰۳.....	ثبت عملیات حسابداری
۲۰۵.....	ثبت عملیات مربوط به تسویه
۲۰۸.....	تسهیلات مشارکت حقوقی
۲۰۸.....	نکات قابل توجه در مشارکت حقوقی
۲۰۸.....	عملیات حسابداری مشارکت حقوقی

۲۰۹	- مدارک مورد نیاز جهت تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری
۲۰۹	مراحل اعطاء تسهیلات
۲۱۰	بررسی و تطبیق با اولویت‌ها
۲۱۰	بررسی طرح
۲۱۱	تسهیلات جعاله
۲۱۱	تعریف جعاله مطابق دستورالعمل بانک
۲۱۱	ویژگی‌های عقد جعاله
۲۱۲	تسهیلات مزارعه
۲۱۲	اجزاء مزارعه
۲۱۲	ویژگی‌های مزارعه
۲۱۳	تسهیلات مساقات
۲۱۳	ویژگی‌های مساقات
۲۱۳	عملیات حسابداری تسهیلات اعطائی مزارعه و مساقات
۲۱۴	تسهیلات خرید دین
۲۱۴	تعریف اسناد تجاری
۲۱۴	ویژگی‌های خرید دین
۲۱۵	نکات قابل توجه در تسهیلات خرید دین
۲۱۶	اعتبار در حساب جاری
۲۱۶	شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات اعتبار در حساب جاری
۲۱۸	مراحل اجرایی اعطای تسهیلات
۲۱۹	حساب جاری بدهکار (اضافه برداشت از حساب جاری)
۲۲۰	بروات نزولی (تنزیل اسناد تجاری)
۲۲۰	مرابحه
۲۲۰	ماهیت فقهی مرابحه
۲۲۱	مهمترین اوراق مرابحه از جهت انطباق با موازین شرعی و اقتصادی
۲۲۲	صکوک
۲۲۲	قابلیت‌های صکوک
۲۲۳	مزایای ۶ گانه صکوک
۲۲۴	سه ریسک مهم صکوک
۲۲۴	صکوک اجاره چیست؟
۲۲۵	زیرساخت‌های لازم برای توسعه بازار صکوک

۲۲۶		وجوه اداره شده
۲۲۸		عملیات حسابداری وجوه اداره شده
۲۳۰		نسبت‌های نقدینگی
۲۳۰		نسبت‌های فعالیت
۲۳۱		نسبت‌های اهرمی
۲۳۲		نسبت‌های سودآوری
۲۳۲		نسبت‌های بازار
۲۳۴		دوره عملیات
۲۳۵		توان سنجی بازپرداخت تسهیلات
۲۳۵		الف) نسبت پوشش بهره
۲۳۶		ب) نسبت بار مالی تسهیلات
۲۳۹		ضمانتنامه‌های بانکی عملیاتی
۲۳۹		اهمیت ضمانتنامه‌ها
۲۳۹		درآمد حاصل از صدور ضمانتنامه‌ها
۲۴۰		ضریب ریسک پایین
۲۴۰		جذب منابع کم‌هزینه
۲۴۰		اثر گذاری کم در نسبت کفایت سرمایه
۲۴۰		عدم نیاز به جذب منابع
۲۴۰		ضمانتنامه‌های بانکی از منظر قوانین
۲۴۱		تعریف ضمان
۲۴۱		الف: ضمان عهده‌ی
۲۴۱		ب: ضمان قهری
۲۴۱		عقد ضمان
۲۴۱		الف- ضمان نقل ذمه: (ضمان مدنی)
۲۴۱		ب- ضمان تضامنی: (ضمان تجاری)
۲۴۲		ج- ضمان وثیقه‌ای
۲۴۲		بررسی ریسک ضمانتنامه‌ها
۲۴۳		طبقه‌بندی ضمانتنامه‌ها براساس میزان ریسک
۲۴۳		ضمانتنامه‌هایی با ریسک بالا
۲۴۳		ضمانتنامه‌هایی با ریسک کمتر

۲۴۴	طبقه‌بندی ضمانتنامه براساس مضمون عه ضمانتنامه‌ها
۲۴۴	کم‌ریسک‌ترین نوع ضمانتنامه‌ها
۲۴۴	پرریسک‌ترین نوع ضمانتنامه‌ها
۲۴۴	ضمانتنامه‌های پیمانکاری
۲۴۴	انواع ضمانتنامه پیمانکاری
۲۴۵	فاکتورهای تعیین تشخیص صلاحیت پیمانکاران
۲۴۵	انواع ضمانتنامه‌های غیر پیمانکاری
۲۴۶	گروه ضمانتنامه‌های تعهد پرداخت
۲۴۶	گروه ضمانتنامه‌های گمرکی
۲۴۶	ضمانتنامه بانکی
۲۴۷	ارکان ضمانتنامه
۲۴۷	انواع ضمانتنامه‌های پیمانکاری
۲۴۷	شرکت در مناقصه و مزایده
۲۴۸	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد
۲۴۸	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد پیمانکاری
۲۴۸	ضمانتنامه‌های حسن انجام تعهد غیر پیمانکاری
۲۴۹	ضمانتنامه‌های پیش‌پرداخت
۲۵۰	ضمانتنامه‌های استرداد حسن انجام کار (استرداد کسور وجه‌الضمان)
۲۵۰	ضمانتنامه تعهد پرداخت
۲۵۱	ضمانتنامه گمرکی
۲۵۱	انواع ضمانتنامه‌های گمرکی
۲۵۲	ضمانتنامه نظام وظیفه
۲۵۲	ضمانتنامه دادگستری
۲۵۲	ضمانتنامه‌های متفرقه
۲۵۲	ضمانتنامه شخص ثالث
۲۵۳	ضمانتنامه ارزی
۲۵۳	صدور ضمانتنامه به نفع بانک‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های بیمه
۲۵۳	صدور ضمانتنامه به نفع اشخاص خصوصی و تعاونی
۲۵۳	صدور ضمانتنامه طرح‌های عمرانی دولت
۲۵۴	صدور ضمانتنامه مشروط

۲۵۴.....	نکات قابل توجه در صدور ضمانتنامه
۲۵۶.....	مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری
۲۵۸.....	شرایط عمومی برقراری حد صدور، ضمانتنامه
۲۵۹.....	شرایط اختصاصی برقراری حد صدور ضمانتنامه
۲۵۹.....	مدارک لازم در خصوص بررسی تقاضای حد صدور ضمانتنامه برای اشخاص حقوقی
آئین نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از طرف بانکها و مؤسسات اعتباری مصوب سال	
۲۶۰.....	۱۳۸۲/۱۱/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۶۳.....	وثائق ضمانتنامه
۲۶۵.....	صدور ضمانتنامه
۲۶۶.....	عملیات اجرایی صدور ضمانتنامه
۲۶۸.....	نحوه محاسبه کارمزد ضمانتنامهها
۲۶۸.....	نحوه محاسبه کارمزد ضمانتنامه با وثائق ترکیبی
۲۶۸.....	تمدید ضمانتنامه
۲۶۹.....	تمدید نامه
۲۶۹.....	افزایش مبلغ ضمانتنامههای ریالی
۲۷۱.....	ضمانتنامه
۲۷۱.....	تقلیل ضمانتنامه
۲۷۲.....	موضوع: تقلیل ضمانتنامه
۲۷۲.....	ابطال ضمانتنامه
۲۷۳.....	تعهد نامه
۲۷۵.....	ثبت عملیات حسابداری صدور ضمانتنامهها
۲۷۵.....	ثبت سند کارمزد سال آینده در اولین روز کاری سال مالی بعد
۲۷۵.....	ثبت عملیات حسابداری تمدید ضمانتنامهها
۲۷۶.....	ثبت عملیات حسابداری مربوط به ابطال ضمانتنامهها
۲۷۶.....	پرداخت وجه ضمانتنامه
۲۷۷.....	شرایط پرداخت وجه ضمانتنامه
۲۷۸.....	عملیات حسابداری ضبط ضمانتنامه
۲۸۵.....	محاسبه کارمزد برگشتی ابطال ضمانتنامه در تاریخ ۹۲/۰۵/۰۵
۲۸۵.....	ثبت عملیات حسابداری صدور ضمانتنامه

ثبت عملیات حسابداری تقلیل ضمانتنامه.....	۲۸۶
ثبت عملیات حسابداری ابطال ضمانتنامه.....	۲۸۶
سفته.....	۲۸۷
تعریف.....	۲۸۷
سفته‌های وصولی.....	۲۸۷
سفته‌های تضمینی.....	۲۸۷
تنظیم مندرجات سفته.....	۲۸۷
نکات قابل توجه در رابطه با تنظیم سفته.....	۲۸۸
اظہارنامہ.....	۲۸۹
تهیه اوراق اظہارنامہ.....	۲۸۹
واخواست سفته.....	۲۹۰
مهلت واخواست.....	۲۹۱
هزینه واخواست سفته.....	۲۹۱
تمبر مالیاتی.....	۲۹۱
دستورالعمل اجرایی نحوه طبقه‌بندی، ثبت و شناسایی اقلام دارائی‌ها.....	۲۹۳
طبقه‌بندی دارائی‌ها.....	۲۹۳
۱- طبقه جاری.....	۲۹۳
۲- طبقه سررسید گذشته.....	۲۹۳
۳- طبقه معوق.....	۲۹۴
۴- طبقه مشکوک‌الوصول.....	۲۹۴
عقود مبادله‌ای.....	۲۹۵
الف) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه جاری به طبقه سررسید گذشته.....	۲۹۵
ب) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه سررسید گذشته به طبقه معوق.....	۲۹۵
ج) نحوه انتقال مانده بدهی در عقود مبادله‌ای از طبقه معوق به طبقه مشکوک‌الوصول.....	۲۹۵
جدول زمان انتقال اقساط سررسید شده پرداخت نشده از طبقه جاری به سایر طبقات.....	۲۹۶
جدول محاسبه جریمه تأخیر برای تمامی قراردادهای تسهیلات ارزی و ریالی با مبالغ پانصد میلیون ریال و بیشتر (معادل اصل و سود در سررسید).....	۲۹۸
وصول تمام یا قسمتی از مانده بدهی در سرفصل مطالبات مشکوک‌الوصول.....	۳۰۲
تسویه کلیه هزینه‌های قانونی و حقوقی.....	۳۰۳
الف) نحوه محاسبه مطالبات موجر (بانک).....	۳۰۴

۳۰۵.....	ب) نحوه محاسبه مطالبات مستأجر (مشتری).....
۳۰۵.....	ج) مابه‌التفاوت مطالبات موجر و مستأجر.....
۳۰۶.....	عقود مشارکتی.....
۳۱۱.....	نحوه ممنوع‌الخروج نمودن اشخاص بدهکار.....
۳۱۲.....	روش اجرای درخواست ممنوع‌الخروجی و رفع ممنوعیت.....
۳۱۳.....	نحوه ارسال اسناد به اداره کل حقوقی جهت طرح دعوی یا صدور اجرائیه.....
۳۱۳.....	نکات اساسی در خصوص فک رهن و ابطال اسناد رهنی.....
۳۱۴.....	نحوه وصول مطالبات بانک از محل وثایق غیر منقول.....
۳۱۵.....	وظایف اداره کل حقوقی و ادارات حقوقی مناطق.....
۳۱۷.....	پرداخت نیم عشر اجرائی.....
۳۱۸.....	بازداشت مازاد وثیقه.....
۳۱۹.....	حراج ملک.....
۳۱۹.....	مستثنیات دین.....
۳۲۰.....	نحوه حراج.....
۳۲۰.....	تملیک و تخلیه.....
۳۲۳.....	اقاله املاک تملیکی.....
۳۲۴.....	راهکار تقسیط.....
۳۲۵.....	محرومیت بدهکاران از خدمات بانکی.....
۳۲۵.....	نحوه اخذ چک از مدیونین بانک در زمان تعیین تکلیف اقلام معوق.....
۳۲۶.....	اقرارنامه.....
۳۲۷.....	فهرست منابع.....

به نام خالق، هستی

«ما آن چیزی هستیم که می‌اندیشیم، هستی ما با افکارمان بلندی می‌گیرد
و دنیایمان را با اندیشه‌هایمان می‌سازیم»

کتابی که در پیش رو دارید متضمن مطالبی است که با تجدیدنظر اساسی در چارچوب درس «بانکداری داخلی ۲» با ماهیت کاربردی/ عملیاتی متناسب با الگوی مورد نیاز آموزشی و رویکرد نوین در آموزش استفاده‌کنندگان گرامی تهیه گردیده است. استقبال شایان توجه کارکنان محترم شبکه بانکی و علاقه‌مندان استفاده‌کنندگان، به این کتاب غنی‌سازی و به روز نگه داشتن مطالب آن را تداوم بخشید. بدیهی است ضرورت قطعی و اجتناب‌ناپذیر توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور و همچنین رویکرد و سیاست‌های داخلی نظام بانکی، زمینه‌ساز تغییر محتوای آموزشی و انتقال دانش و مهارت متناسب با تغییرات به وجود آمده در فرآیند انجام خدمات بانکی را ایجاد نمود.

مطالب مندرج در کتاب کاملاً منطبق با عملیات جاری شعب در شبکه بانکی داخلی بوده و سعی گردیده حتی‌الامکان فرمول‌های کاربردی عقود و آخرین دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در آن درج گردد تا بدین وسیله به عنوان یک راهنمای گویا با قابلیت آموزش از راه دور و غیر حضوری نیاز علاقه‌مندان را در کلیه سطوح اعم از مشتریان نظام بانکی و کارکنان محترم صف و متاد بانک‌ها، بالاخص کارکنان دوایر صندوق و اعتبارات و رؤسای محترم شعب را فراهم سازد. نرخ‌های اعلام شده در مسائل و تمرینات این کتاب به علت تغییرات سریع در سیاست‌گذاری‌های نظام بانکی صرفاً در سال جاری معتبر بوده و جهت روشن شدن مطالب عنوان گردیده است. جا دارد به منظور آشنایی بهتر استفاده‌کنندگان گرامی با مؤلف، خلاصه‌ای از سوابق شغلی، تحصیلی و سوابق تدریس را به اطلاع برساند.

سوابق تحصیلی:

متولد سال ۱۳۵۰ در شهر تهران و فارغ التحصیل مقطع کارشناسی در رشته حسابداری از دانشگاه شهید بهشتی سال (۱۳۷۳-۱۳۷۸).
فارغ التحصیل مقطع کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی با گرایش مالی از دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکز در سال (۱۳۸۱-۱۳۸۳).

سوابق تدریس:

از سال ۱۳۸۳ به عنوان مدرس علوم بانکی در دوره‌های بانکداری داخلی ۱، بانکداری داخلی ۲، مطالبات معوق، ضمانتنامه‌های بانکی.
برگزارکننده دوره‌های مرتبط با علوم بانکی در حوزه ریالی و اعتباری، در بانک‌های دولتی و خصوصی و مؤسسات مالی / اعتباری، دوره‌های فنون مذاکره و ارتباطات اثربخش، اعتبارسنجی و طرح‌های سرمایه‌گذاری، روش‌های اخذ تسهیلات در نظام بانک‌های دولتی و خصوصی، همچنین دوره‌های مرتبط علوم مالی در دانشکده کارآفرینی دانشگاه تهران در سال (۱۳۸۷).

مقالات و تألیفات:

مؤلف کتاب بانکداری عملیاتی ۱ (۱۳۹۰) و بانکداری عملیاتی ۲ (۱۳۹۰)، ضمانتنامه‌های بانکی (۱۳۸۸)، حسابداری مقدماتی، (۱۳۸۸). بانکداری کاربردی داخلی ۱ و ۲، (۱۳۹۲).
در پایان از کلیه اساتید و صاحب‌نظران تقاضا دارد که با نظرات و بیانات ارزشمند خود حامی این گونه تلاش‌ها باشند.
مزید توفیق همگان را در خدمت به کشور و سرافرازی پرچم پر افتخار نظام جمهوری اسلامی ایران را، از ایزد متعال خواستار است.

تماس با مؤلف:

پست الکترونیک: p3501610 @ gmail.com

بلکه خالق آن است»

«انسان مخلوق شرایط نیست»

بنیامین دی‌زرائیلی