

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بانکداری داخلی کاربردی تجهیز منابع

مهدی غفاری

میرشناسه	:	غفاری، مهدی، ۱۳۲۲ -
عنوان و نام پدیدآور	:	بانکداری داخلی کاربردی - تجهیز منابع/ مهدی غفاری
مشخصات نشر	:	تهران: پیشبرد، ۱۳۹۳
مشخصات ظاهری	:	۲۷۹ ص.؛ جدول، نمودار
شابک	:	۱۴۰۰۰ ریال ۲-۳۰-۶۷۲۱-۹۶۴-۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی	:	فیا
یادداشت	:	چاپ قبلی: پیشبرد، ۱۳۹۰
یادداشت	:	کتابنامه
موضوع	:	بانک و بانکداری -- ایران
موضوع	:	بانک و بانکداری -- جنبه های مذهبی -- اسلام
موضوع	:	بانکداری اینترنتی
رده بندی کنگره	:	HG۳۲۷۰/۲/۱۶۷ ۱۳۹۳
رده بندی دیویی	:	۳۳۲/۱۰۹۵۵
شماره کتابشناسی ملی	:	۳۷۰۱۷۲۵

نام کتاب:	بانکداری داخلی کاربردی: تجهیز منابع ویرایش جدید
مؤلف:	مهدی غفاری
ویراستار:	علی امینی ویرایش جدید
صفحه آرا:	لیلا حاتری مهریزی
نوبت چاپ:	اول ۱۳۹۳
تعداد صفحات:	۲۷۹ ص قیمت ۱۴۰۰۰۰ ریال
شمارگان:	۱۰۰۰ جلد
نظارت بر چاپ:	کوهسار
چاپخانه:	فدک
شابک:	۹۷۸-۹۶۴-۶۷۲۱-۳۰-۲
ناشر:	انتشارات پیشبرد- خیابان ستارخان، روبروی باقرخان، کوچه ستایش، پلاک ۳ ۶۶۵۰۲۱۶۱
مراکز پخش	
شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد	
خیابان مطهری، روبروی خیابان لارستان، پلاک ۳۲۷ ۸۸۷۰۲۰۹۱	
انتشارات کوهسار: خیابان انقلاب خیابان روانمهر - بین فروردین و فجر رازی -	
پلاک ۱۰۸ -۶۶۴۱۷۶۸۰	
همه حقوق نشر این کتاب محفوظ است.	

فهرست مطالب

۱۱	 مقدمه
۱۵	 پیشگفتار
۱۷	 فصل اول: تاریخچه و سیر تحولات بانکداری: پول و بانک
۱۸	 ۱-۱- سیر تحول پول
۱۹	 ۱-۱-۱- انواع پول
۱۹	 ۱-۱-۱-۱- پول کالایی
۲۰	 ۱-۱-۱-۲- پول فلزی
۲۰	 ۱-۱-۱-۳- پول کاغذی
۲۱	 ۱-۱-۱-۴- پول تحریری
۲۲	 ۱-۱-۱-۵- پول الکترونیکی
۲۲	 ۱-۱-۱-۶- شبه پول
۲۲	 ۱-۱-۲- وظایف پول
۲۳	 ۱-۱-۳- خصوصیات پول
۲۳	 ۱-۲- تحولات سیستمهای پولی در ایران
۲۴	 ۱-۲-۱- چگونگی تبدیل قران نقره به ریال
۲۴	 ۱-۲-۲- چگونگی پیدایش چاپ اسکناس در ایران
۲۶	 ۱-۳- پشتوانه اسکناس
۲۷	 ۱-۳-۱- قابلیت تبدیل محدود به طلا
۲۸	 ۱-۴- بانکداری
۲۹	 ۱-۴-۱- سیر تکامل بانکداری
۳۰	 ۱-۵- تاریخچه بانکداری در ایران
۳۱	 ۱-۵-۱- عملیات صرافی
۳۱	 ۱-۵-۱-۱- تجارتخانه برادران تومانیان

۳۲	۱-۵-۱-۲- تجارتخانه جمشیدیان
۳۲	۱-۵-۱-۳- تجارتخانه جهانیان
۳۲	۱-۵-۱-۴- شرکت اتحادیه
۳۳	۱-۵-۲- بانکداری در ایران
۳۳	۱-۵-۲-۱- بانک شاهی ایران
۳۴	۱-۵-۲-۲- بانک استقراضی ایران
۳۴	۱-۵-۲-۳- بانک عثمانی
۳۴	۱-۵-۲-۴- بانک سپه
۳۴	۱-۵-۲-۵- مؤسسه رهنی ایران
۳۵	۱-۵-۲-۶- بانک ملی ایران
۳۷	۱-۵-۲-۷- بانک مرکزی ایران
۳۷	۱-۶- اهداف و وظایف بانکها
۳۹	۱-۷- تحول بانکداری در ایران
۳۹	۱-۷-۱- قانون ملی شدن بانکها
۴۰	۱-۷-۲- ادغام بانکها
۴۳	۱-۷-۳- اداره امور بانکها
۴۴	۱-۷-۴- شورای پول و اعتبار
۴۵	۱-۷-۵- بانکهای خصوصی
۴۵	۱-۷-۵-۱- بانک کارآفرین
۴۵	۱-۷-۵-۲- بانک سامان
۴۶	۱-۷-۵-۳- بانک اقتصاد نوین
۴۶	۱-۷-۵-۴- بانک پارسیان
۴۷	۱-۷-۵-۵- بانک پاسارگاد
۴۷	۱-۷-۵-۶- بانک سرمایه
۴۷	۱-۷-۵-۷- بانک سینا
۴۸	۱-۷-۵-۸- بانک گردشگری
۴۹	فصل دوم: عملیات نقدی بانکداری داخلی کاربردی (ریالی)
۵۰	۲-۱- عملیات صندوق
۵۱	۲-۱-۱- کسری صندوق و عملیات حسابداری آن
۵۲	۲-۱-۲- فزونی صندوق و عملیات حسابداری آن
۵۳	۲-۱-۳- تنظیم صورت وضعیت صندوق، عملیات پایان روز
۵۳	۲-۱-۴- دفتر صندوق - خزانه

۵۳	۲-۱-۵- احراز هویت گیرندگان وجه
۵۴	۲-۱-۶- دوبار شمار اسکناس
۵۵	۲-۱-۶-۱- اسکناس‌های تکه و ناقص، پوسیده و نحوه ارزیابی آنها
۵۸	۲-۱-۷- نگهداری کلیدهای خزانه
۵۹	۲-۱-۸- جابه‌جایی اسکناس و عملیات حسابداری آن
۶۰	۲-۱-۹- تأمین تمپر مالیاتی - دسته چک
۶۰	۲-۱-۹-۱- عملیات حسابداری تمپر مالیاتی
۶۱	۲-۱-۹-۲- عملیات حسابداری سفته، برات یا بارنامه
۶۲	۲-۱-۹-۳- عملیات حسابداری دریافت و فروش تمپر دسته چک
۶۳	۲-۱-۱۰- صندوق‌های اجاره‌ای (امانات)
۶۶	۲-۱-۱۱- اوراق مشارکت
۶۶	۲-۱-۱۱-۱- تعریف اوراق مشارکت
۶۸	۲-۱-۱۱-۲- عملیات حسابداری مربوط به اوراق مشارکت در شعب
۶۹	۲-۱-۱۱-۳- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت
۷۳	فصل سوم: تجهیز منابع
۷۴	مقدمه
۷۵	۳-۱- سپرده قرض‌الحسنه جاری
۷۹	۳-۱-۱- گشایش حساب جاری برای اشخاص حقیقی
۸۴	۳-۱-۱-۱- گشایش حساب‌جاری برای ایرانیان مقیم کشورهای خارجی
۸۴	۳-۱-۱-۲- حساب‌جاری برای شخص حقیقی خارجی
۸۵	۳-۱-۱-۳- افتتاح حساب‌جاری برای اشخاص خاص (معلولان، روشندان و بیسوادان)
۸۶	۳-۱-۱-۴- افتتاح حساب‌جاری برای پزشکان، وکلا و کارشناسان رسمی دادگستری
۸۶	۳-۱-۱-۵- افتتاح حساب‌جاری برای کارکنان دولت
۸۷	۳-۱-۲- گشایش حساب جاری مشترک
۹۲	۳-۱-۳- گشایش حساب جاری برای اشخاص حقوقی
۹۲	۳-۱-۳-۱- حساب‌جاری موقت (شرکت در شرف تأسیس)
۹۵	۳-۱-۳-۲- حساب‌جاری به نام شرکت‌های رسمی (به ثبت رسیده)
۹۷	۳-۱-۳-۳- افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت شده
۹۸	۳-۱-۳-۴- افتتاح حساب‌جاری برای مدارس غیرانتفاعی
۹۸	۳-۱-۳-۵- افتتاح حساب‌جاری برای انجمن‌های ثبت نشده
۹۹	۳-۱-۳-۶- افتتاح حساب‌جاری برای شوراهای شهر و روستا
۱۰۰	۳-۱-۳-۷- افتتاح حساب جاری برای شرکت‌های تعاون شهری

- ۸-۳-۱-۳- افتتاح حسابجاری برای اشخاص حقوقی خارجی ۱۰۰
- ۹-۳-۱-۳- گشایش حسابجاری برای بانکهای داخلی ۱۰۰
- ۴-۱-۳- گشایش حساب جاری برای دستگاههای دولتی ۱۰۰
- ۱-۴-۱-۳- افتتاح حساب جاری برای شرکتهای دولتی ۱۰۰
- ۲-۴-۱-۳- افتتاح حسابجاری برای مؤسسات دولتی و وزارتخانهها ۱۰۱
- ۳-۴-۱-۳- افتتاح حساب جاری به نام شهرداریها ۱۰۳
- ۴-۴-۱-۳- افتتاح حساب جاری به نام سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور ۱۰۳
- ۵-۱-۳- هزینه ها ۱۰۳
- ۱-۵-۱-۳- هزینه های مالیاتی گشایش حسابجاری ۱۰۳
- ۲-۵-۱-۳- قرارداد حسابجاری ۱۰۴
- ۳-۵-۱-۳- بازداشت وجه و کسب اطلاع از حساب مشتریان ۱۱۲
- ۲-۳- سپرده قرض الحسنه پس انداز ۱۱۹
- ۱-۲-۳- انواع قرض الحسنه پس انداز ۱۲۰
- ۲-۲-۳- گشایش حساب پس انداز برای اشخاص حقیقی ۱۲۴
- ۱-۲-۲-۳- گشایش حساب پس انداز برای مجبوران ۱۲۴
- ۲-۲-۳- فقدان دفترچه حساب پس انداز ۱۲۵
- ۳-۲-۲-۳- دستور العمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز ۱۲۸
- ۴-۲-۲-۳- قانون تشکیل حساب پس انداز کارکنان دولت ۱۳۰
- ۵-۲-۲-۳- دستور العمل اجرایی نگهداری حساب پس انداز کارکنان دولت ۱۳۲
- ۳-۳- سپرده سرمایه گذاری مدت دار (کوتاه مدت و بلندمدت) ۱۴۲
- ۱-۳-۳- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی ۱۴۳
- ۱-۱-۳-۳- حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت پشتیبان ۱۴۴
- ۲-۱-۳-۳- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه (۶ ماهه) ۱۴۵
- ۳-۱-۳-۳- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ۱۴۵
- ۴-۱-۳-۳- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت توسط اشخاص (غیر از ولی، وصی، و قیم) به نام خودشان و با تعهد کتبی به نفع اطفال ۱۵۰
- ۵-۱-۳-۳- افتتاح دو یا چند حساب سپرده گذاری مدت دار ۱۵۱
- ۶-۱-۳-۳- حساب سپرده مستمری مادام العمر ۱۵۶
- ۷-۱-۳-۳- سپرده سرمایه گذاری تأمین آتیه ۱۵۶
- ۸-۱-۳-۳- حساب اندوخته احسان ۱۵۶
- ۹-۱-۳-۳- سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری عام و خاص ۱۵۷
- فصل چهارم: چک: تعریف و شرایط صدور چک ۱۶۷

۱۶۸	۴-۱- تعریف چک
۱۷۰	۴-۲- ویژگیهای چک
۱۷۰	۴-۲-۱- شرایط صحت چک
۱۷۲	۴-۲-۲- دارنده چک و ذینفع
۱۷۲	۴-۲-۳- محل داشتن چک (نقد یا اعتبار قابل استفاده)
۱۷۲	۴-۲-۴- شرایط عدم پرداخت وجه چک و صدور گواهی نامه عدم پرداخت
۱۷۳	۴-۲-۵- صدور گواهینامه عدم پرداخت وجه چک
۱۷۵	۴-۲-۶- صدور برگ گواهینامه پرداخت قسمتی از وجه چک
۱۷۶	۴-۲-۷- وظایف بانک (محال علیه) در باره چک
۱۷۷	۴-۳- آثار حقوقی چک
۱۷۷	۴-۳-۱- چک در حکم سند لازم الاجراست
۱۸۱	۴-۳-۲- حسابهای درگیر و چگونگی رفع سوء اثر چکهای برگشتی
۱۸۲	۴-۳-۳- وظیفه بانک در مورد چک بی محل
۱۸۵	۴-۴- انواع چک از نظر بانک (محال علیه)
۱۸۸	۴-۵- مراحل اجرایی چکهای بانکی بین بانکها (رمزدار)
۱۹۲	۴-۶- حساب مرکز (بین واحدها)
۱۹۶	۴-۷- اتاق بابایای اسناد بانکی
۲۰۴	۴-۸- حواله های بانکی
۲۰۴	۴-۸-۱- حواله بین دو شهر
۲۰۷	فصل پنجم: اسناد بازرگانی (برات و سفته)
۲۰۸	۵-۱- مزایای اسناد بازرگانی
۲۰۸	۵-۱-۱- تعریف برات
۲۰۹	۵-۱-۲- شرایط صحت برات
۲۰۹	۵-۱-۳- واژههای کاربردی در برات
۲۱۰	۵-۲- فته طلب یا سفته
۲۱۰	۵-۲-۱- شرایط صحت فته طلب یا سفته
۲۱۱	۵-۲-۲- تفاوت بین سفته و برات
۲۱۱	۵-۲-۳- مسئولیت امضاء کنندگان برات و سفته
۲۱۲	۵-۲-۳-۱- ظهر نویسی
۲۱۲	۵-۲-۳-۲- انواع ظهرنویسی (پشت نویسی)
۲۱۳	۵-۳- انواع برات و سفته (بروات)
۲۱۳	۵-۳-۱- بروات وصولی

۲۱۳	۱-۱-۳-۵- وصولی محلی
۲۱۳	۱-۲-۳-۵- وصولی عهده شهرستانها
۲۱۴	۱-۳-۳-۵- دریافتی از شهرستانها (وصولی آنها)
۲۱۴	۲-۳-۵- بروات خریداری (خرید دین)
۲۱۵	۳-۳-۵- بروات تضمینی
۲۱۵	۴-۵- صدور اسناد حسابداری بروات
۲۱۵	۱-۴-۵- بروات وصولی محلی
۲۲۰	۵-۵- واخواست
۲۲۱	۱-۵-۵- واخواست در موارد نکول یا امتناع از قبول یا نکول
۲۲۲	۲-۵-۵- واخواست عدم تأدیه
۲۲۴	۳-۵-۵- عملیات حسابداری هنگام واخواست سفته به مبلغ دو میلیون ریال
۲۲۵	فصل ششم: بانکداری نوین
۲۲۶	مقدمه
۲۲۷	۱-۶- تاریخچه بانکداری الکترونیک
۲۲۷	۲-۶- سیر تحول بانکداری الکترونیک
۲۲۸	۱-۲-۶- تجارت الکترونیک
۲۲۹	۳-۶- بانکداری الکترونیک
۲۳۰	۱-۳-۶- خدمات بانکداری الکترونیک
۲۳۰	۲-۳-۶- سیستمهای پرداخت الکترونیکی
۲۳۱	۳-۳-۶- پول الکترونیک
۲۳۱	۴-۳-۶- چک الکترونیک
۲۳۲	۵-۳-۶- کارت بانک (کارت های الکترونیکی)
۲۳۲	۱-۵-۳-۶- کارت های بدهکار
۲۳۳	۲-۵-۳-۶- کارت های اعتباری
۲۳۳	۳-۵-۳-۶- کارت های هزینه
۲۳۳	۴-۵-۳-۶- ضوابط صدور کارت پرداخت
۲۳۵	۶-۳-۶- بانکداری خانگی
۲۳۵	۷-۳-۶- بانکداری از طریق تلفن همراه
۲۳۵	۸-۳-۶- بانکداری اینترنتی
۲۳۶	۱-۸-۳-۶- تاریخچه بانکداری اینترنتی
۲۳۷	۹-۳-۶- نظام پرداخت
۲۳۸	۱-۹-۳-۶- اهداف اقتصادی

۲۳۸	۶-۳-۹-۲- اهداف مالی
۲۳۸	۶-۳-۹-۳- اهداف اجتماعی
۲۳۹	۶-۴- زیر ساختهای تهران و تسویه
۲۳۹	۶-۴-۱- انواع نظام تسویه و پرداخت
۲۳۹	۶-۴-۲- سیستم تسویه ناخالص و بی درنگ
۲۴۰	۶-۴-۳- سیستم تسویه اوراق بهادار غیر کاغذی
۲۴۰	۶-۴-۴- اتاق پایاپای خودکار
۲۴۱	۶-۴-۵- سیستم تصویربرداری چک
۲۴۱	۶-۵- بانکداری نوین در ایران
۲۴۲	۶-۵-۱- اهداف نظام جامع پرداخت
۲۴۲	۶-۵-۲- زیر ساختهای تهران و تسویه در ایران
۲۴۳	۶-۵-۳- شبکه تبادل اطلاعات بانکی «شتاب»
۲۴۴	۶-۵-۴- مشخصات ملی شناسه حساب بانکی ایران «شبا»
۲۴۴	۶-۵-۵- قواعد کلی «شبا»
۲۴۵	۶-۵-۶- مزایای «شبا»
۲۴۵	۶-۵-۷- سامانه تسویه ناخالص آنی «ساتنا»
۲۴۶	۶-۵-۸- مقررات استفاده از سامانه تسویه ناخالص آنی «ساتنا»
۲۴۷	۶-۵-۹- شبکه الکترونیکی پرداخت کارتی (شارپک)
۲۴۸	۶-۶- سامانه حواله الکترونیک بین بانکی (سحاب)
۲۴۹	۶-۶-۱- پایاپای الکترونیکی (ایپا)
۲۵۳	۶-۶-۲- سیستم یکپارچه بانک ملی ایران "سیبا"
۲۵۳	۶-۶-۳- سیستم پرداخت همزمان رایانه‌ای صادرات "سپهر"
۲۵۳	۶-۶-۴- جاری متمرکز مهر بانک کشاورزی
۲۵۴	۶-۶-۵- حساب جاری فراگیر تجارت و طلایی بانک سپه
۲۵۴	۶-۶-۶- بانک توسعه صادرات
۲۵۵	۶-۶-۷- بانک ملت
۲۵۵	۶-۷- سیستمهای متمرکز (مدیریت هوشمند رایانه‌ای)
۲۵۶	۶-۷-۱- اجرای سخت افزاری سیستم متمرکز
۲۵۷	۶-۷-۲- دستگاه خودپرداز ATM
۲۵۸	۶-۷-۳- دستگاه کارت خوان PINPAD
۲۵۸	۶-۷-۴- پایانه فروش POS
۲۵۸	۶-۸- بانکداری متمرکز (یکپارچه و جامع)

- ۲۵۹..... ۱-۸-۶ مدل غیر متمرکز
- ۲۵۹..... ۲-۸-۶ مدل متمرکز
- ۲۶۰..... ۳-۸-۶ امور عملیاتی کاربران
- ۲۶۱..... ۴-۸-۶ چگونگی انجام عملیات
- ۲۶۲..... ۹-۶ خدمات ویژه حسابجاری سیستم‌های متمرکز الکترونیک
- ۲۶۳..... ۱-۹-۶ خدمات ویژه تلفن بانک
- ۲۶۳..... ۲-۹-۶ خدمات پیام کوتاه تلفن همراه
- ۲۶۴..... ۳-۹-۶ خدمات دریافت صورتحساب از طریق اینترنت
- ۲۶۵..... ۴-۹-۶ نقاط قوت بانکداری الکترونیک
- ۲۶۶..... ۵-۹-۶ نقاط ضعف بانکداری الکترونیک (چالش‌ها)
- ۲۶۶..... آیین‌نامه گسترش بهره‌برداری از خدمات پول الکترونیک
- ۲۶۹..... پیوست (قانون عملیات بانکی بدون ربا ۸ شهریور ۱۳۶۲)
- ۲۷۷..... کتابنامه