

ریاضیات بانکی

(سرمایه‌گذاری و محاسبه سود و کارمزد بانکی)

تألیف

سیمین السادات چاوشی جلفائی

سرشناسه	: چاوشی جلفائی، سیمین السادات ، ۱۳۵۷-
عنوان و نام پدید آور	: ریاضیات بانکی (سرمایه‌گذاری و محاسبه کارمزد بانکی سیمین السادات چاوشی جلفائی.
مشخصات نشر	: تهران؛ پیشبرد، ۱۳۸۹.
مشخصات ظاهری	: ۸۶ ص.؛ جدول.
شابک	: ۲۸۰۰۰ ریال: ۸-۲۵-۶۷۲۱-۹۶۴-۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی	: فیپا
موضوع	: وام‌های بانکی- الگوهای ریاضی.
موضوع	: بانک و بانکداری-حسابداری.
رده بندی کنگره	: ۱۳۸۹ ۹ و ۲/ج ۱۶۴۱ HG
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۷۰۷۲۴
شماره کتابشناسی ملی	: ۲۰۸۲۵۱۶

نام کتاب: ریاضیات بانکی سرمایه‌گذاری و محاسبه کارمزد بانکی
 مؤلف: سیمین السادات چاوشی جلفائی
 چاپ: اول تابستان ۱۳۸۹- شمارگان ۱۰۰۰ نسخه
 چاپخانه احمدی- نظارت بر چاپ: نخل دانش
 شابک: ۸-۲۵-۶۷۲۱-۹۶۴-۹۷۸
 تعداد صفحات: ۸۶ قیمت: ۲۸۰۰۰ ریال
 ناشر: انتشارات پیشبرد- خیابان انقلاب روبروی سینما سپیده پلاک ۱۲۹۸ تلفن: ۶۶۴۸۷۷۱۲
 با همکاری علمی: شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد
 خیابان ولی عصر- بالاتر از پارک ساعی کوچه ۳۴- پلاک ۱- تلفن: ۴-۶۲-۸۸۶۷۰
 همه حقوق و نشر این کتاب محفوظ است.

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۷	پیشگفتار
۱۱	فصل اول: سپرده‌گذاری
۱۵	روش محاسبه سود مرکب
۱۸	روش محاسبه سود مرکب به صورت پیوسته
۱۹	روش محاسبه سرمایه تشکیل شده به وسیله اقساط مساوی و منظم
۲۲	مقایسه نرخ‌های بهره که به شیوه‌های مختلف پرداخت می‌شود
۲۵	فصل دوم: روش محاسبه ارزش حال جریان‌های مالی آتی
۳۲	نرخ بازده داخلی
۳۳	مثال یک پروژه سرمایه‌گذاری
۳۴	ارزش حال خالص دریافتی‌های پروژه
۳۵	نرخ بازدهی داخلی پروژه
۳۹	فصل سوم: تسهیلات بانکی و روش‌های محاسبه
۴۸	بازپرداخت زود هنگام وام
۵۳	تمرین‌ها و راه‌حلهای
۵۳	تمرین سرمایه‌گذاری و محاسبه کارمزد بانکی - مجموعه الف
۵۴	پاسخ به تمرین مجموعه الف
۵۹	تمرینهای مربوط به محاسبه ارزش حال و سرمایه‌گذاری - مجموعه ب

صفحه	عنوان
۶۲	حل تمرینهای سرمایه‌گذاری - مجموعه ب
۶۹	چندپرسش از مبحث وام بانکی - مجموعه ج
۷۷	تمرین مجموعه د

پیشگفتار

پیش‌گفتار

در کلیه فعالیت‌های بانکی و سرمایه‌گذاری، ریاضیات مبنای محاسبات ویژه این رشته‌ها قرار می‌گیرد. محاسبه سود سپرده‌ها، محاسبه قسط اصل و فرع وام‌های بانکی، محاسبه اقساط لازم برای تشکیل سرمایه، محاسبه نرخ بازده سرمایه‌گذاری و مشارکت بانک در سرمایه‌گذاری‌ها و مانند آنها از جمله این موارد هستند. علاوه بر بانک‌ها و نهادهای مالی، برای مشتریان بانک‌ها نیز این پرسش‌ها مطرح می‌شود: اقساط بانکی چگونه محاسبه می‌شود؟ چرا پس از چند سال پرداخت قسط، اصل مبلغ بدهی تغییر چندانی نکرده است؟ یک طرح مشارکت چگونه ارزیابی می‌شود؟

بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری و صندوق‌های قرض‌الحسنه انواع بسته‌ها و محصولات اعتباری و یا تشکیل سرمایه و پس‌انداز را تبلیغ و پیشنهاد می‌کنند. چگونه یک کارشناس بانک یا یک مشتری می‌تواند نرخ بهره مؤثر این بسته‌ها و محصولات را محاسبه کند؟ طی سال‌های گذشته برخی از بانک‌ها روش‌های سرانگشتی را برای محاسبات به کار می‌برده‌اند که به دلیل عدم دقت در نهایت مغایر منافع بانک یا مغایر منافع مشتری بوده است. به همین دلیل آشنائی با روشهای علمی محاسبه کمیت‌های مورد نظر برای کارشناسان بانکی و مشتریان می‌تواند مفید باشد.

در سال‌های اخیر و با مکانیزه شدن محاسبات بانکی بسیاری از این محاسبات به صورت ماشینی انجام می‌شود. لیکن آشنائی با چگونگی این محاسبات کماکان برای مشتری و حتی بانکداران سطوح مختلف ضروری است. به ویژه اینکه تغییرات جزئی در روشهای محاسبه که ممکن است از چشم دور بماند می‌تواند اثرات مالی قابل توجهی برای بانک و یا مشتری به همراه داشته

باشد. همچنین بسیاری از مشتریان بانک‌ها به متصدیان و یا مسئولان شعب مراجعه کرده و از آنها می‌خواهند در مورد چگونگی روش محاسبه، آنها را توجیه کنند.

عاملین بازار بورس و بازار سرمایه نیز پیوسته با پرسش‌های مشابهی در مورد نرخ بازدهی، ارزش دارائی‌ها و مانند آن مواجه هستند. به دلایلی که گفته شد ضروری است اینگونه افراد، خواه مشتری بانک و یا عامل بازار سرمایه و یا متصدیان بانکی، نسبت به آنچه فعالیت کانونی حرفه آنها است آشنایی کافی داشته باشند.

برای پاسخ به این نیاز بوده است که مجموعه حاضر تدوین شده است. مؤلف این کتاب سرکار خانم سیمین‌السادات چاوشی جلفایی هستند که سالها به عنوان عضو هیأت علمی مؤسسه عالی بانکداری فعالیت کرده و در مورد موضوع مورد بحث از تجربه و دانش گسترده برخوردار بوده‌اند. این کتاب ابتدا به صورت جزوه توسط مرکز آموزشی تابان خرد در اختیار کارورزان نظام بانکی قرار گرفت و به آنها آموزش داده شد. به دلیل موجز بودن و وجود مثالهای کاربردی که فراگیری مطالب پیچیده را بسیار ساده می‌کند تصمیم گرفته شد که این جزوه به صورت یک کتاب راهنما چاپ شده و در اختیار علاقه مندان قرار گیرد. امید است از طریق انتشار این کتاب راهنما، دست آورد تلاش آموزشی و پژوهشی چندساله سرکار خانم چاوشی در سطح گسترده‌تری مورد استفاده و بهره‌برداری دانش پژوهان رشته اقتصاد، مالی و متخصصین سطوح مختلف نظام بانکی قرار گیرد.