

بسم الله الرحمن الرحيم

مقدمه ای بر پولشویی در ایران و

تأثیر آن بر نرخ ارز

www.ketab.ir

تألیف:

امیرحسین نظری

نشر انعکاس

بهار ۱۴۰۱

شناسنامه

سرشناسه

: نظری، امیرحسین؛ ۱۳۷۲-

عنوان و نام پدیدآور : مقدمه ای بر پولشویی در ایران و تأثیر آن بر نرخ ارز/
تألیف: امیرحسین نظری

مشخصات ظاهری : وزیری، ۱۰۲ ص.

مشخصات نشر : رشت: انعکاس، ۱۴۰۱.

شابک : ۵۰۰۰۰۰ ریال: ۱-۳۵-۷۷۴۵-۶۲۲-۹۷۸

وضعیت فهرست نویسی : فپیای مختصر؛ اطلاعات کامل در سایت کتابخانه ملی ایران به آدرس
opac.nlai.ir با کد پیگیری ۸۸۴۶۶۹۹ موجود می باشد.

موضوع : پولشویی -- نرخ ارز

موضوع : Money laundering - the exchange rate

کد پیگیری : ۸۸۴۶۶۹۹

نام کتاب : مقدمه ای بر پولشویی در ایران و تأثیر آن بر نرخ ارز

تألیف : امیرحسین نظری

ویراستار : محمد شاه محمدی

ناشر : نشر انعکاس

سال و نوبت چاپ : چاپ اول ۱۴۰۱

شمارگان : ۱۰۰۰

قیمت : ۵۰۰۰۰۰ ریال

شابک : ۱-۳۵-۷۷۴۵-۶۲۲-۹۷۸

حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

مرکز نشر و پخش: رشت، کمربندی شهید بهشتی، خیابان شهید نظری، کوچه دهم،

روبروی مسجد امام حسین (ع)، نشر انعکاس، پلاک ۳۰۵/۱ - کدپستی ۴۱۴۵۹۸۵۷۱۵

تلفکس: ۰۱۳۳۳۴۲۴۲۶۱ - همراه: ۰۹۱۱۷۶۰۵۶۲۷ - Email: Info@thesisbook.ir

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۷	پیشگفتار
۹	مقدمه
۱۴	فصل اول
۱۴	مفاهیم نظری
۱۵	مقدمه
۱۶	تعریف پول از دیدگاههای مختلف:
۱۸	انواع پول:
۲۰	وظایف پول
۲۱	پول ابزار اجرای سیاستهای اقتصادی:
۲۲	پولشویی:
۲۲	تاریخچه پولشویی
۲۴	تطهیر پول (پولشویی) در اصطلاح حقوقی:
۲۹	عوامل ایجاد پولشویی
۳۲	انواع پولهایی که می تواند به صورت نامشروع در جامعه مطرح باشد
۳۲	فرآیند پولشویی
۳۵	لایه گذاری:
۳۶	یکپارچه سازی (ادغام):
۳۸	گونه های پولشویی

۳۹	شیوه های پولشویی
۴۳	قاچاق پول: (currency smuggling)
۴۴	قمار بازی:
۴۴	اختلاط اموال:
۴۵	معاملات صوری:
۴۶	پوششهای تجاری مشروع:
۴۶	تنظیم اسناد جعلی:
۴۷	تبدیل پول به آثار هنری:
۴۸	معاملات در بورس:
۴۹	اسمورفینگ:
۵۰	انفجار ستاره:
۵۱	جرائم منشاء پولشویی در ایران
۵۱	وظایف قوه مقننه در مقابل پولشویی
۵۲	فواید قانون مبارزه با پولشویی
۵۳	قوانین مربوط به پولشویی
۵۵	مجازات جرم پولشویی
۵۸	فصل دوم
۵۸	پیشینه
۵۹	مرور ادبیات و سوابق مربوطه
۵۹	پژوهش های داخلی
۶۱	پژوهش های خارجی

۶۶	فصل سوم.....
۶۶	تحلیل داده ها.....
۶۷	مقدمه.....
۶۷	معرفی الگو و متغیرهای تحقیق.....
۷۰	آزمون پایایی متغیرهای الگو.....
۷۲	نتایج حاصل از برآورد الگو.....
۷۲	نتایج الگوی پویای ARDL.....
۸۰	نتایج برآورد الگوی تصحیح خطا (ECM).....
۸۲	آزمونهای تشخیصی.....
۸۲	آزمون وجود خودهمبستگی.....
۸۴	آزمون ثبات ساختاری.....
۸۶	نتایج آزمون علیت گرنجر.....
۸۸	فصل چهارم.....
۸۸	نتیجه گیری.....
۸۸	و.....
۸۸	پیشنهادهات.....
۸۹	مقدمه.....
۸۹	مروری بر خطوط کلی تحقیق.....
۹۱	آزمون فرضیه تحقیق.....
۹۲	نتیجه گیری.....
۹۳	توصیههای سیاستی.....

پیشگفتار

تغییر در منشأ اخذ پول و تزریق آن به اقتصاد آثار زیان باری را برای اقتصاد یک کشور در پی دارد که در این تحقیق حجم پول شویی در ایران برآورد و اثرات آن بر نرخ ارز همچنین عوامل موثر بر پول شویی مورد تحلیل و بررسی قرار می گیرد.

پولشویی یک پدیده شوم در هر اقتصاد است که بر جنبه های مختلف اقتصادی و مالی یک کشور از جمله وضعیت صنعتی، نرخ بیکاری، نرخ تورم و سایر شاخص های کلان اقتصادی، اثرگذار است. این پدیده، موجب خروج ارز از کشور، کاهش درآمدهای مالیاتی دولت، افزایش نرخ بیکاری و البته ایجاد نوسانات و حباب در بازارهای مالی می شود و لذا ارائه راهکارهایی جهت شناسایی آن و مطالعه روند تغییرات آن در گذشته، اولین گام در ایجاد شناخت و در نتیجه مقابله با این پدیده می باشد.

در یک اقتصاد واردات محور که در آن، درآمدهای دولت و در نتیجه درآمد قشر اکثریت مردم، به قیمت ارز بستگی دارد؛ مهمترین عامل ایجاد ثبات و آرامش اقتصادی، ثبات نرخ ارز خواهد بود. اگرچه نرخ ارز در ایران، در اثر تصمیمات سیاسی و کلان اقتصادی تغییر می کند؛ لیکن می توان گفت که این تغییرات، همواره با رفتارهای معامله گران عمده و خروج ارز از کشور، تشدید می شود. به همین دلیل،

بررسی چنین رفتارهایی که در آن پول های با منشاء نامعلوم، باعث ایجاد حباب و نوسانات شدید نرخ ارز می گردد.

علی رغم اینکه به صورت نظری، می توان انتظار وجود یک رابطه مثبت و معنی دار بین پولشویی و نرخ ارز را داشت؛ لیکن در عمل تعداد اندکی از تحقیقات به بررسی چنین رابطه ای پرداخته اند.

ضمن قدردانی و سپاسگزاری از بزرگوارانی که با اظهارنظر و انتقاد سازنده شان به روشن شدن بسیاری از نکات کمک کرده و زمینه مساعد و حمایت آمیزی برای چاپ و نشر این کتاب فراهم کردند، بدین جهت انتشار این کتاب گامی هرچند کوچک در جهت رشد و ارتقای دانش خوانندگان عزیز برداشته باشد. از خوانندگان محترم خواهشمند است پیشنهادها و انتقادات خود را به آدرس ایمیل (info@thesisbook.ir) ارسال نمایند تا در چاپ های بعدی مورد استفاده قرار گیرد.

امیرحسین نظری

بهار ۱۴۰۱