

عملیات کاربردی دیلینگ روم
در سیستم بانکی و صنعت صرافی

مؤلف: شهریار کوثری

۱۳۹۲

سرشناسه: کوثری، شهریار ۱۳۴۳-
 عنوان و نام نام پدیدآور: عملیات کاربردی دیلینگ روم در سیستم بانکی و صنعت صرافیه
 مؤلف: شهریار کوثری
 مشخصات نشر: تهران: همپا، ۱۳۹۲. نوبت چاپ اول
 مشخصات ظاهری: ۱۲۸ ص
 شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۵۲۱۰-۸۳-۵
 وضعیت فهرست‌نویسی:
 فیپا
 موضوع: اتان‌های معاملات
 موضوع: بانک و بانکداری
 موضوع: صرافیه
 رده‌بندی کنگره: HG۴۵۵۱/ک۶ع۸ ۱۳۹۲
 رده‌بندی دیوئی: ۳۳۲/۶۴۲
 شماره‌ی کتابخانه‌ی: ۳۰۷۶۲۹۱

نشر همپا



شناسنامه کتاب

مؤلف : شهریار کوثری
 عنوان : عملیات کاربردی دیلینگ روم در سیستم بانکی و صنعت صرافیه
 ناشر : انتشارات همپا
 طرح جلد : علی خداجوی
 نوبت چاپ : اول، ۱۳۹۲
 تیراژ : ۱۰۰۰ نسخه
 قیمت : ۶۰۰۰ تومان
 شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۵۲۱۰-۸۳-۵

© کلیه‌ی حقوق محفوظ است

مرکز پخش: تهران ۴۸ ۵۷ ۶۶ ۹۹ ۱۵، خ. استاد نجات‌اللهی (ویلا)،

کوچه‌ی مراغه، شماره‌ی ۶، طبقه‌ی چهارم، واحد ۱۰۸

تلفکس: ۶۴۷۹ ۸۸۰ و ۵۷۴-۶ ۹۴۰ ۸۸؛ همراه: ۴۹ ۳۲ ۱۷۸ ۹۱۲

پست الکترونیکی: hampa.pub@gmail.com

پیشگفتار

امروزه، سیستم‌های پولی و بانکی کشور نقش و جایگاه موثری در هدایت و تشویق فعالیت‌های مولد اقتصادی برعهده دارند، مرکز و محور این ساختارهای کلیدی در اقتصاد، مدیران و کارشناسان نظام پولی کشور هستند. گسترش دانش حرفه‌ای، نقش موثری در افزایش کارایی و بهره‌وری در نظام بانکی ایجاد خواهد کرد. کتاب حاضر، بیانگر بخشی از فعالیت‌های اتاق معاملات یا دیلینگ روم صنعت صرافی، در حمایت از گسترش و جایگزینی عملیات بانکی در شرایط تحریمی است.

شکوفایی سازمان یا موسسات، ارتباطی مستقیم با ارتقای سطح دانش و بینش نیروی انسانی دارد. هر میزان سازمان‌ها و موسسات از منابع انسانی ماهر و متخصص بهره‌مند شوند، به همان میزان، پویا و موفق خواهند بود. صنعت صرافی در شرایط تحریم و چالش‌های پیش روی خود توانسته است با استفاده از نیروهای متبحر و توانمند خود، اثری بسیار مثبت در سهم درصد بازار ارز کشور کسب کند.

در فضای پر التهاب موجود، گرچه برخی صرافان توانسته‌اند درآمد بیشتری کسب کنند، اما اندک صرافانی نیز بوده‌اند که توانسته‌اند از نقش و جایگاه سیستم بانکی صیانت کرده و در نقل و انتقال فرا مرزی وجوه ارزی نقش آفرین باشند.

موفقیت این عملیات، منوط به رعایت چند عنصر اساسی ذیل است:

- درک از سیستم در شرایط موجود بازار
- برخورداری از سلامت نفس و مناعت طبع

- نبود هر گونه تعارض و تناقض در ادبیات گفت و گو، به هنگام انجام معاملات
- شناخت و تفکیک پوزیشن کوتاه و بلند به منظور درک سیستم پولی و ارزی
- پیش‌بینی نوسان نرخ ارز و شناخت پراکندگی بودن ارزی خاص در برابر ارزی دیگر
- آماده‌سازی سازو کار به منظور تعیین قیمت تمام شده ارزهای در معاملات.
- برخورداری از قابلیت عملیات چند وجهی ارزها در معاملات بین‌المللی.

این مجموعه، برگرفته از اندوخته‌ها و دانش تجربی نگارنده بوده و امید است که سهمی هر چند اندک در پویایی دانش بانکی و صنعت صرافی داشته و از سوی کارشناسان و پرسنل علاقه‌مند به مسائل شبکه پولی و ارزی کشور مورد استفاده قرار گیرد.

شهریار کوثری

فهرست مندرجات

صفحه

عنوان

- پیشگفتار ----- ۵
- تأمین وجه حواله ارزی از محل سایر ارزها و محاسبه بهای تمام شده آن ----- ۱۱
- فروش ارز خارجی در برابر دریافت اسکناس (نقدی) در داخل کشور ----- ۱۳
- خرید ارز خارجی در برابر فروش اسکناس ----- ۱۸
- بررسی بهای تمام شده و کارمزد تبدیل یوان چین به یورو ----- ۲۱
- روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی تبدیل لیر ترک به یورو ----- ۲۴
- درآمد حاصل از تفاوت تسویه یورو داخلی با یورو خارجی: ----- ۲۶
- تبدیل ارزی به ارز دیگر با استفاده از دو نرخ برابری، از دو محل ----- ۲۸
- تعیین کارمزد با هدف پوشش تفاوت نرخ اسعار ----- ۳۲
- بررسی بهای تمام شده و کارمزد تبدیل لیر ترک به یورو ----- ۳۴
- دلایل مقرون به صرفه بودن معاملات برخی ارزها در مقایسه با اسعار دیگر ----- ۳۷
- فروش ارز خارجی به ازای خرید ارز داخلی در معاملات بین‌المللی ----- ۴۰
- تسویه ارز داخلی بابت پوشش تعهدات گشایش اعتبار اسنادی ----- ۴۳
- شرح کامل تبدیل حواله داخلی یورو به دلار آمریکا (خارجی) از طریق بانک ملت --- ۴۶
- محاسبات تبدیل یورو در بانک ملت استانبول به دلار آمریکا: ----- ۴۹

چک لیست	۵۰
محاسبه هزینه کل	۵۰
استخراج بهای تمام شده اسعار در معاملات بین المللی ارزی	۵۲
تبدیل ارزی به ارز دیگر بابت تسویه بدهی در معاملات بین المللی	۵۵
تعیین قیمت تمام شده یک ارز با استفاده از نرخ ارز دیگر	۵۷
تبدیل یورو داخلی به درهم و ارسال آن به بانک های امارات متحده	۵۹
روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی تبدیل لیر ترکیه به یورو در	۶۲
نتیجه معاملات	۶۴
روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی بابت تبدیل یورو به درهم امارات	۶۵
نتیجه معاملات	۶۷
روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی تبدیل یوان چین به یورو	۶۸
نتیجه معاملات	۷۰
روش صحیح دریافت ارزش خارجی در برابر پرداخت اسکناس یورو از سوی کارگزاران	۷۲
معامله یورو در برابر یوان با نرخ بازار آزاد و سیستم بانکی برای پوشش تعهدات بانک	۷۴
دلایل مقرون به صرفه بودن معاملات بعضی ارزها در مقابل اسعار دیگر	۷۷
مقرون به صرفه بودن پرداخت کارمزد در داخل یا خارج از کشور بابت عملیات ارزی	۷۹
تفاوت در یافت کارمزد دو ارز بابت انجام عملیات ارزی بین المللی در دو کشور	۸۲

- ۸۳----- سود و زیان حاصل از نتیجه معاملات
- ۸۴----- دریافت یورو در خارج از کشور و تسویه نقدی در ایران
- ۸۶----- چک لیست محاسبات
- ۸۸----- مزیت دریافت سود کارگزاری قبل یا بعد از تبدیل ارز در معاملات ارزی بین المللی
- ۹۱----- خرید ارزی در یک بانک و تحویل آن به مشتری در بانکی دیگر در خارج از کشور
- ۹۳----- روش سود آوری عملیات تبدیل اسعار در مقایسه با نرخ بازار آزاد
- ۹۵----- روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی تبدیل یورو به درهم امارات
- ۹۶----- نتیجه معاملات
- ۹۸----- روش محاسبه بهای تمام شده و کارمزد پرداختی تبدیل لیر ترکیه به یورو
- ۱۰۰----- نتیجه معاملات
- ۱۰۱----- مراحل شکل گیری تبدیل یوان چین در کلن بانک و ارائه آن به یورو در ترکیه
- ۱۰۳----- انجام معاملات ارزان تر یک ارز به ازای تبدیل دو ارز دیگر
- ۱۰۶----- دریافت ارزی با نرخ مبادله ای و ارائه ارز دیگری با نرخ آزاد
- ۱۰۹----- فروش ارز با نرخ مبادله ای و خرید ارزی دیگر با نرخ آزاد
- ۱۱۰----- انجام عملیات ارزی در معاملات بین المللی با ارزهای واسطه دیگر
- ۱۱۲----- انجام معاملات ارزی به ازای ارائه ارزی دیگر
- ۱۱۴----- تعیین قیمت یک ارز با برابری دو یا چند ارز دیگر
- ۱۱۶----- چگونگی دریافت کارمزد عملیات نقل و انتقال به صورت درصدی یا بر حسب

- ۱۱۹ ----- تعیین درآمد حاصله از تبدیل ارز با نرخ نامه های متفاوت
- ۱۲۲ ----- روش تسویه فروش اوراق قرضه ارزی یا اسکناس
- ۱۲۵ ----- تألیفات مؤلف
- ۱۲۷ ----- فهرست کتاب های دانشگاهی نشر هم‌پا