

بانكداری داخلی کاربردى

تجهیز منابع

مهدى غفارى

سرشناسه: غفاری، مهدی، ۱۳۲۲ -

عنوان و نام پدیدآور: بانکداری داخلی کاربردی: تجهیز منابع / مهدی غفاری.

مشخصات نشر: پیشبرد، ۱۳۸۸

ویراستار: منصور مدرسی

مشخصات ظاهری: ۴۵۲ ص

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۶۷۲۱-۲۳-۴

وضعیت فهرست نویسی: قیفا

موضوع: بانک و بانکداری - ایران

موضوع: بانک و بانکداری (اسلام)

موضوع: بانکداری اینترنتی

رده‌بندی کنگره: ۷۱۳۸۸ غ ۱۶ / ۲ / ۳۲۷۰ HG

رده‌بندی دیویی: ۳۳۲ / ۱۰۹۵۵

شماره کتابشناسی ملی: ۱۹۸۰۰۷۰

نام کتاب: بانکداری داخلی کاربردی: تجهیز منابع

مؤلف: مهدی غفاری

ویراستار: منصور مدرسی

ناشر: انتشارات پیشبرد با همکاری شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد

نوبت چاپ: چهارم ۱۳۹۱

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

نظارت بر چاپ و امور فنی: نخل دانش

چاپخانه: خورشید

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۶۷۲۱-۲۳-۴

تعداد صفحات: ۴۵۴

بها: ۱۰۸۰۰۰ ریال

حق چاپ برای شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد محفوظ است.

شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد- خیابان ولی عصر، بالاتر از پارک ساعی، کوچه ۳۴، پلاک ۱

تلفن: ۸۸۶۷۰۰۶۲-۴

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱۷	پیش‌گفتار
۲۱	مقدمه
۲۷	فصل اول - تاریخچه و سیر تحولات بانکداری: پول و بانک
۲۹	۱-۱- سیر تحول پول
۳۰	۱-۱-۱- انواع پول
۳۰	۱-۱-۱-۱- پول کالایی
۳۱	۱-۱-۱-۲- پول فنی
۳۱	۱-۱-۱-۳- پول کاغذی
۳۳	۱-۱-۱-۴- پول تحریری
۳۴	۱-۱-۱-۵- پول الکترونیکی
۳۴	۱-۱-۱-۶- شبه پول
۳۴	۱-۱-۲- وظایف پول
۳۵	۱-۲- تحولات سیستم‌های پولی در ایران
۳۶	۱-۲-۱- چگونگی تبدیل قران نقره به ریال
۳۷	۱-۲-۲- چگونگی پیدایش چاپ اسکناس در ایران
۳۹	۱-۲-۳- پشتوانه اسکناس
۴۰	۱-۳-۱- قابلیت تبدیل محدود به طلا
۴۲	۱-۳-۲- بانکداری
۴۲	۱-۳-۱- سیر تکامل بانکداری
۴۴	۱-۳-۲- تاریخچه بانکداری در ایران
۴۵	۱-۳-۳- عملیات صرافی
۴۵	۱-۳-۳-۱- تجارتخانه برادران تومانیانس
۴۶	۱-۳-۳-۲- تجارتخانه جمشیدیان
۴۶	۱-۳-۳-۳- تجارتخانه جهانیان

۴۷	۴-۱-۵-۱- شرکت اتحادیه
۴۷	۲-۵-۱- بانکداری در ایران
۴۸	۱-۲-۵-۱- بانک شاهی ایران
۴۹	۲-۲-۵-۱- بانک استقراضی ایران
۴۹	۳-۲-۵-۱- بانک سپه
۵۰	۴-۲-۵-۱- مؤسسه رفنی ایران
۵۰	۵-۲-۵-۱- بانک ملی ایران
۵۲	۶-۲-۵-۱- بانک مرکزی ایران
۵۳	۶-۱- اهداف و وظایف بانکها
۵۶	۷-۱- تحول بانکداری در ایران
۵۶	۱-۷-۱- قانون ملی شدن بانکها
۵۶	۲-۷-۱- ادغام بانکها
۶۱	۳-۷-۱- اداره امور بانکها
۶۲	۴-۷-۱- شورای پول و اعتبار
۶۳	۵-۷-۱- بانکهای خصوصی
۶۴	۱-۵-۷-۱- بانک کارآفرین
۶۴	۲-۵-۷-۱- بانک سامان
۶۵	۳-۵-۷-۱- بانک اقتصاد نوین
۶۶	۴-۵-۷-۱- بانک پارسیان
۶۶	۵-۵-۷-۱- بانک پاسارگاد
۶۷	۶-۵-۷-۱- بانک سرمایه

۶۹ فصل دوم - عملیات نقدی بانکداری داخلی کاربردی (ریالی)

۷۱	۱-۲- عملیات صندوق
۷۲	۱-۱-۲- کسری صندوق و عملیات حسابداری آن

۷۳	۲-۱-۲- فزونی صندوق و عملیات حسابداری آن
۷۵	۲-۱-۳- تنظیم صورت وضعیت صندوق، عملیات پایان روز
۷۷	۲-۱-۴- دفتر صندوق - خزانه
۷۷	۲-۱-۵- اخراز هویت گیرندگان وجه
۷۸	۲-۱-۶- دوبار شمار اسکناس
۷۹	۲-۱-۶-۱- اسکناس های تکه، ناقص و پوسیده و نحوه ارزیابی آن ها
۸۲	۲-۱-۷- نگهداری کلیدهای خزانه
۸۴	۲-۱-۸- جابه جایی اسکناس و عملیات حسابداری آن
۸۵	۲-۱-۹- تأمین تمبر مالیاتی - دسته چک
	۲-۱-۹-۱- عملیات حسابداری تمبر مالیاتی، سفته، برات، بارنامه و دسته چک
۸۶	۲-۱-۹-۲- عملیات حسابداری سفته، برات یا بارنامه
۸۷	۲-۱-۹-۳- عملیات حسابداری دریافت و فروش تمبر دسته چک
۸۹	۲-۱-۱۰- صندوق های اجاره ای (امانات)
۹۲	۲-۱-۱۱- اوراق مشارکت
۹۲	۲-۱-۱۱-۱- تعریف اوراق مشارکت
۹۵	۲-۱-۱۱-۲- عملیات حسابداری مربوط به اوراق مشارکت در شعب
۹۸	۲-۱-۱۱-۳- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت

فصل سوم - تجهیز منابع

مقدمه

۱۰۷	۳-۱- سپرده قرض الحسنه جاری
۱۱۳	۳-۱-۱- گشایش حساب جاری برای اشخاص حقیقی
۱۱۸	۳-۱-۱-۱- گشایش حساب جاری برای ایرانیان مقیم کشورهای بیگانه
۱۱۸	۳-۱-۱-۲- حساب جاری برای اتباع کشورهای بیگانه
۱۱۹	۳-۱-۱-۳- افتتاح حساب جاری برای معلولان، روشندان و بی سوادان

- ۱۲۰ ۴-۱-۱-۳ افتتاح حساب جاری برای کارکنان دولت
- ۱۲۱ ۲-۱-۳-۳ گشایش حساب جاری مشترک
- ۱۲۷ ۳-۱-۳-۳ گشایش حساب جاری برای اشخاص حقوقی
- ۱۲۷ ۱-۳-۳-۳ حساب جاری به نام شرکت در شرف تأسیس
- ۱۳۰ ۲-۳-۳-۳ حساب جاری به نام شرکت‌های رسمی (به ثبت رسیده)
- ۱۳۳ ۳-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت شده
- ۱۳۵ ۴-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای مدارس غیرانتفاعی
- ۱۳۵ ۵-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای انجمن‌های ثبت نشده
- ۱۳۶ ۶-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای شوراهای شهر و روستا
- ۱۳۷ ۷-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای شرکت‌های تعاون شهری
- ۱۳۷ ۸-۳-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای اشخاص حقوقی خارجی
- ۱۳۸ ۹-۳-۳-۳ گشایش حساب جاری برای بانک‌های داخلی
- ۱۳۸ ۱۰-۳-۳-۳ افتتاح دو یا چند حساب جاری برای اشخاص
(حقیقی یا حقوقی)
- ۱۳۸ ۴-۳-۳-۳ گشایش حساب جاری برای دستگاه‌های دولتی
- ۱۳۹ ۱-۴-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای شرکت‌های دولتی
- ۱۴۰ ۲-۴-۳-۳ افتتاح حساب جاری برای مؤسسات دولتی و وزارتخانه‌ها
- ۱۴۲ ۳-۴-۳-۳ افتتاح حساب جاری به نام شهرداری‌ها
- ۱۴۳ ۴-۴-۳-۳ افتتاح حساب جاری به نام سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور
- ۱۴۳ ۵-۳-۳-۳ هزینه‌ها، مقررات و شرایط عمومی گشایش حساب‌های بانکی
- ۱۴۳ ۱-۵-۳-۳ هزینه‌های مالیاتی گشایش حساب جاری
- ۱۴۳ ۲-۵-۳-۳ مقررات و شرایط عمومی گشایش حساب جاری
- ۱۵۴ ۳-۵-۳-۳ بازداشت وجوه و کسب اطلاع از حساب مشتریان
- ۱۶۳ ۲-۳-۳ سپرده قرض الحسنه پس انداز
- ۱۶۵ ۱-۲-۳ انواع قرض الحسنه پس انداز
- ۱۷۰ ۲-۲-۳ گشایش حساب پس انداز برای اشخاص حقیقی

- ۱۷۰ ۱-۲-۳- گشایش حساب پس انداز برای محجوران
- ۱۷۲ ۲-۲-۳- فقدان دفترچه حساب پس انداز
- ۱۷۸ ۳-۲-۳- دستور العمل اعطای جوایز به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز
- ۱۸۰ ۴-۲-۲- قانون تشکیل حساب پس انداز کارکنان دولت
- ۱۸۳ ۵-۲-۲- دستور العمل اجرایی نگهداری حساب پس انداز کارکنان دولت
- ۱۹۴ ۳-۳- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار (کوتاه مدت و بلند مدت)
- ۱۹۶ ۱-۳-۳- سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
- ۱۹۶ ۱-۳-۳- حساب سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (پشتیبان)
- ۱۹۹ ۲-۱-۳- سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (۶ ماهه)
- ۱۹۹ ۳-۱-۳- سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت
- ۲۰۴ ۴-۱-۳- سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت توسط اشخاص (غیر از ولی، وصی و قیم) به نام خودشان و یا تمهید کتبی به نفع اطفال
- ۲۰۷ ۵-۱-۳- افتتاح دو یا چند حساب سپرده‌گذاری مدت‌دار
- ۲۲۱ ۶-۱-۳- سپرده مستمری مادام العمر
- ۲۲۱ ۷-۱-۳- سپرده سرمایه‌گذاری تأمین آتیه
- ۲۲۲ ۸-۱-۳- حساب اندوخته احسان
- ۲۲۲ ۹-۱-۳- سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص

فصل چهارم - چک: تعریف و شرایط صدور چک

- ۲۳۱ ۱-۴- تعریف چک
- ۲۳۳ ۲-۴- ویژگی‌های چک
- ۲۳۶ ۱-۲-۴- شرایط صحت چک
- ۲۳۸ ۲-۲-۴- دارنده چک و ذی نفع
- ۲۳۸ ۳-۲-۴- محل داشتن چک (نقد یا اعتبار قابل استفاده)
- ۲۳۸ ۴-۲-۴- صدور گواهینامه عدم پرداخت وجه چک
- ۲۴۱ ۵-۲-۴- صدور برگ گواهینامه پرداخت قسمتی از وجه چک

۲۴۳	۶-۲-۴- وظایف بانک (محال علیه) درباره چک
۲۴۴	۳-۴- آثار حقوقی چک
۲۴۴	۱-۴-۴- چک در حکم سند لازم الاجراست
۲۴۹	۲-۲-۴- حساب‌های درگیر و چگونگی رفع سوء اثر چک‌های برگشتی
۲۵۱	۲-۳-۲- وظیفه بانک در مورد چک بی‌محل
۲۵۴	۴-۴- انواع چک از نظر بانک (محال علیه)
۲۵۹	۵-۴- مراحل اجرایی چک‌های بانکی بین بانک‌ها (رمزدار)
۲۶۵	۶-۴- حساب مرکز (بین واحد ها)
۲۶۹	۷-۴- انتقال وجه به وسیله چک
۲۶۹	۱-۷-۴- انتقال وجه در یک شعبه بانک
۲۷۰	۲-۷-۴- انتقال وجه در دو شعبه یک بانک در یک شهر
۲۷۲	۳-۷-۴- انتقال وجه در دو بانک در یک شهر
۲۸۲	۸-۴- حواله‌های بانکی
۲۸۳	۱-۸-۴- حواله بین دو شهر
۲۸۹	فصل پنجم- اسناد بازرگانی (برات و سفته)
۲۹۱	۱-۵- مزایای اسناد بازرگانی
۲۹۲	۱-۱-۵- تعریف برات
۲۹۲	۲-۱-۵- شرایط صحت برات
۲۹۳	۳-۱-۵- واژه‌های کاربردی در برات
۲۹۴	۲-۵- فته طلب یا سفته
۲۹۴	۱-۲-۵- شرایط صحت فته طلب یا سفته
۲۹۵	۲-۲-۵- تفاوت بین سفته و برات
۲۹۶	۳-۲-۵- مسئولیت امضاء کنندگان برات و سفته
۲۹۶	۱-۳-۲-۵- ظهرنویسی
۲۹۸	۳-۵- انواع برات و سفته (بروات)

۲۹۸	۱-۳-۵- بروات وصولی
۲۹۹	۱-۱-۳-۵- وصولی محلی
۲۹۹	۲-۱-۲-۵- وصولی عهده شهرستان‌ها
۲۹۹	۳-۱-۳-۵- دریافتی از شهرستان‌ها (وصولی آن‌ها)
۲۹۹	۲-۳-۵- بروات خریداری (خرید دین)
۳۰۰	۳-۳-۵- بروات تضمینی
۳۰۱	۴-۳-۵- نحوه عمل و نگهداری بروات
۳۰۳	۵-۳-۵- وصول بروات
۳۰۴	۶-۳-۵- دفتر تراز ماهانه
۳۰۴	۴-۵- صدور اسناد حسابداری بروات
۳۰۴	۱-۴-۵- بروات وصولی محلی
	۲-۴-۵- بروات وصولی عهده شهرستان‌ها و دریافتی از شهرستان‌ها (وصولی آن‌ها)
۳۰۵	
۳۱۰	۵-۵- خرید دین
۳۱۲	۱-۵-۵- شرایط تنزیل
۳۱۲	۲-۵-۵- نحوه خرید اسناد
۳۱۳	۳-۵-۵- عملیات حسابداری خرید دین
۳۱۶	۴-۵-۵- واخواست
۳۱۷	۱-۴-۵-۵- واخواست در موارد نکول یا امتناع از قبول یا نکول
۳۱۷	۲-۴-۵-۵- واخواست عدم تأدیه
	۳-۴-۵-۵- عملیات حسابداری هنگام واخواست سفته به مبلغ
۳۲۱	دو میلیون ریال
۳۲۱	۶-۵- سیستم مکانیزه چک‌ها و بروات وصولی شعب شهرستان‌ها
۳۲۱	۱-۶-۵- چک‌های عهده شهرستان
۳۲۲	۱-۱-۶-۵- اقدامات شعبه ارسال کننده (واگذارنده)

۳۲۸	۲-۶-۵- سفته‌های عهده شهرستان
۳۲۸	۱-۲-۶-۵- اقدامات شعبه ارسال کننده (واگذارنده)
۳۲۹	۲-۲-۶-۵- اقدامات شعبه مرکزی شهرستان‌ها و اداره پایاپای و وصول بروات
۳۳۱	۷-۵- آیین‌نامه موقت تنزیل اسناد و اوراق تجاری (خرید دین) و مقررات اجرای آن
۳۳۷	فصل ششم - ضمانت‌نامه‌های بانکی
۳۳۹	مقدمه
۳۴۱	۱-۶- انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی
۳۴۱	۱-۱-۶- ضمانت‌نامه شرکت در مناقشه یا مزایده
۳۴۲	۲-۱-۶- ضمانت‌نامه حسن اجرای تعهدات
۳۴۲	۳-۱-۶- ضمانت استرداد پیش‌پرداخت
۳۴۳	۴-۱-۶- ضمانت‌نامه استرداد کسور وجه الضمان
۳۴۴	۵-۱-۶- ضمانت‌نامه گمرکی
۳۴۵	۲-۶- شرایط صحت و قبول و تائق (ضمانت‌نامه‌های بانکی)
۳۴۵	۱-۲-۶- انواع و تائق
۳۴۶	۲-۲-۶- دقت‌های لازم در مورد قبول و تائق
۳۴۶	۱-۲-۲-۶- سفته
۳۴۷	۲-۲-۲-۶- کالای مورد وثیقه
۳۴۷	۳-۲-۲-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل اموال غیرمنقول
۳۴۷	۴-۲-۲-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۳۴۸	۵-۲-۲-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل اوراق مشارکت
۳۴۸	۶-۲-۲-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل سهام شرکت‌های پذیرفته
۳۴۸	شده در بورس
۳۴۸	۷-۲-۲-۶- صدور ضمانت‌نامه در مقابل ضمانت‌نامه‌های بانک‌های

معتبر محلی

۳۴۹	۸-۲-۲-۶- صدور ضمانت نامه در برابر تضمین بانک های خارجی
۳۴۹	۳-۲-۶- صدور اسناد ضمانت نامه های ریالی
۳۴۹	۱-۳-۲-۶- صدور اسناد حسابداری در صورت دریافت وثائق نقدی
۳۵۰	۲-۳-۲-۶- صدور اسناد حسابداری در مورد دریافت وثائق غیر نقدی
۳۵۰	۳-۳-۲-۶- صدور اسناد حسابداری در مرحله پرداخت وجه الضمان
۳۵۲	۴-۳-۲-۶- صدور اسناد حسابداری برای ابطال انواع ضمانت نامه
۳۵۲	۵-۳-۲-۶- حد نصاب ارزش وثائق
۳۵۳	۶-۳-۲-۶- میزان مبلغ ضمانت نامه بانکی
۳۵۳	۳-۶- تمدید و ابطال ضمانت نامه
۳۵۳	۱-۳-۶- تمدید ضمانت نامه
۳۵۷	۲-۳-۶- ابطال ضمانت نامه

فصل هفتم- بانکداری نوین

مقدمه

۳۶۹	۱-۷- تاریخچه بانکداری الکترونیک
۳۷۱	۲-۷- تجارت الکترونیک
۳۷۲	۳-۷- بانکداری الکترونیک
۳۷۳	۱-۳-۷- پول الکترونیک
۳۷۵	۲-۳-۷- چک الکترونیک
۳۷۶	۳-۳-۷- کارت بانک (کارت های الکترونیکی)
۳۷۷	۱-۳-۳-۷- کارت های بدهکار
۳۷۸	۲-۳-۳-۷- کارت های اعتباری
۳۷۸	۳-۳-۳-۷- کارت های هزین
۳۷۹	۴-۳-۷- بانکداری خانگی
۳۷۹	۵-۳-۷- بانکداری از طریق تلفن همراه

عنوان

صفحه

۳۸۰	۶-۳-۷- بانکداری اینترنتی
۳۸۰	۱-۶-۳-۷- تاریخچه بانکداری اینترنتی
۳۸۲	۷-۳-۷- نظام پرداخت
۳۸۲	۱-۷-۳-۷- اهداف اقتصادی
۳۸۲	۲-۷-۳-۷- اهداف مالی
۳۸۳	۳-۷-۳-۷- اهداف اجتماعی
۳۸۳	۸-۳-۷- زیر ساخت های تهاتر و تسویه
۳۸۳	۱-۸-۳-۷- سیستم تسویه ناخالص و بی درنگ
۳۸۴	۲-۸-۳-۷- سیستم تسویه لوراق بهادار غیر کاغذی
۳۸۵	۳-۸-۳-۷- اتاق پایاپای خودکار
۳۸۵	۹-۷-۳- بانکداری الکترونیک در ایران
۳۸۷	۱-۹-۳-۷- سیستم یکپارچه بانک ملی ایران "سییا"
۳۸۸	۲-۹-۳-۷- سیستم پرداخت همزمان رایانه ای صادرات "سپهر"
۳۸۹	۳-۹-۳-۷- جاری متمرکز مهر بانک کشاورزی
۳۸۹	۴-۹-۳-۷- حساب جاری فراگیر تجارت و طلایی بانک سپه
۳۹۰	۵-۹-۳-۷- بانک توسعه صادرات
۳۹۰	۶-۹-۳-۷- بانک ملت
۳۹۱	۴-۷-۳- سیستم های متمرکز (مدیریت هوشمند رایانه ای)
۳۹۲	۱-۴-۷- اجرای سخت افزاری سیستم متمرکز
۳۹۵	۱-۱-۴-۷- مدل غیر متمرکز
۳۹۵	۲-۱-۴-۷- مدل متمرکز
۳۹۷	۲-۴-۷- امور عملیاتی کاربران
۳۹۸	۱-۲-۴-۷- چگونگی انجام عملیات
۴۰۰	۳-۴-۷- خدمات ویژه حساب جاری سیستم های متمرکز الکترونیک
۴۰۰	۱-۳-۴-۷- خدمات ویژه تلفنی بانک
۴۰۰	۲-۳-۴-۷- خدمات پیام کوتاه تلفن همراه

- ۴۰۰ ۳-۳-۷- خدمات دریافت صورت حساب از طریق اینترنت
- ۴۰۲ ۵-۷- نقاط قوت بانکداری الکترونیک
- ۴۰۳ ۶-۷- نقاط ضعف بانکداری الکترونیک (چالش‌ها)
- ۴۰۴ آیین نامه گسترش بهره‌برداری از خدمات پول الکترونیک

فصل هشتم- پولشویی و کفایت سرمایه

- ۴۰۹ مقدمه
- ۴۱۰ ۱-۸- تعریف پولشویی
- ۴۱۱ ۲-۸- مراحل پولشویی
- ۴۱۲ ۳-۸- آثار پولشویی
- ۴۱۵ ۴-۸- گونه‌های پولشویی
- ۴۱۶ ۵-۸- ضرورت مقابله با پولشویی
- ۴۱۷ ۶-۸- اقدامات به عمل آمده در ایران
- ۴۱۹ ۷-۸- مقررات پیشگیری از پولشویی در مؤسسات مالی
- ۴۲۷ ۸-۸- کفایت سرمایه (لزوم تعیین حداقل سرمایه بانک)
- ۴۲۹ ۹-۸- آیین نامه مربوط به سرمایه پایه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
- ۴۳۱ ۱۰-۸- آیین نامه کفایت سرمایه

کتاب نامه

۴۳۹

پیوست

۴۴۲

www.ketab.ir

پیش‌گفتار

یک اقتصاد سالم و پویا به یک نظام بانکی نیاز دارد که بتواند پس‌اندازهای مردم را به سمت و سوی اشخاصی که از فرصت‌های سرمایه‌گذاری مولد برخوردار هستند، سوق دهد. بانک‌ها به عنوان واسطه‌های مالی، افزون بر ارائه خدمات متعدد و متنوع به عموم مردم، با هدایت کردن منابع از پس‌اندازکنندگان به اشخاصی که برای اجرای طرح‌های خود نیاز به منابع مالی دارند، نقش بسیار مهمی را در توسعه اقتصادی هر کشور ایفا می‌کنند. نظام مالی، به ویژه بانک‌ها را می‌توان به منزله موتور و نیروی محرکه اقتصاد هر کشور در نظر گرفت. بدون وجود یک نظام بانکی پیشرفته و کارآمد، رشد و توسعه بخش‌های گوناگون اقتصادی از قبیل صنعت، کشاورزی، مسکن، بازرگانی و خدمات، امکانپذیر نخواهد بود.

تغییرات و تحولات کم نظیری که در چند دهه اخیر در صنایع الکترونیکی و اطلاعاتی به وجود آمده است صنعت بانکداری را با دگرگونی و چالش‌های بسیار زیاد روبه‌رو کرده است. جهانی شدن اقتصاد، تجارت و پیدایش بازارهای نوظهور، عرضه رقابت را در این صنعت تنگ‌تر و فشرده‌تر هم کرده است.

اداره یک مؤسسه مالی، به ویژه یک بانک، هرگز کار آسانی نبوده است و در سال‌های اخیر به سبب نااطمینانی‌های بیشتر در محیط اقتصادی و ریسک‌های گوناگون، حتی دشوارتر هم شده است.

توجه به تألیف یا ترجمه کتب جدید و متناسب با دانش روز در رشته بانکداری، از هر نظر احساس می‌شود. شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد، در کنار فعالیت‌های آموزشی، پژوهشی و مشاوره در امور مالی و بانکی، همواره کوشش کرده است در جهت

گسترش و تقویت مطالب آموزشی در زمینه‌های مختلف مورد نیاز بانک‌ها و مؤسسات مالی، کتاب‌ها و مطالب علمی نوین را انتخاب و با استفاده از استادان و کارشناسان خبره بانکی نسبت به تألیف یا ترجمه و چاپ و انتشار آن‌ها اقدام کند.

کتاب بانکداری داخلی کاربردی، که توسط همکار ارجمند جناب آقای مهدی غفاری به رشته تحریر درآمده است از جمله معدود کتاب‌هایی است که به صورت کاملاً علمی و کاربردی، دانش لازم در زمینه بانکداری داخلی را در اختیار دانشجویان و علاقه‌مندان قرار می‌دهد. در همین جا لازم می‌دانم از زحمات ایشان تشکر و قدردانی کنم. جناب آقای پرویز ساسان‌گهر ضمن مطالعه دقیق و کامل کتاب پیشنهادات ارزنده‌ای را در جهت اضافه کردن مطالب و موضوعات روز بانکی ارائه کرده‌اند که بدینوسیله از ایشان تقدیر و تشکر می‌شود. همچنین از مساعی آقای منصور مدرسی که ویرایش کتاب را به دقت انجام داده‌اند و سرکار خانم آرزو ملکی که زحمت تایپ و صفحه‌آرایی این کتاب را بر عهده داشته‌اند تشکر و قدردانی می‌شود.

امید است این کتاب مورد استفاده علاقه‌مندان، به ویژه کارکنان شاغل در شعب بانک‌ها قرار گیرد و بتواند در اعتلا و ارتقاء سطح دانش بانکداری کشور مؤثر واقع شود.

غلامعلی فرجادی

مدیر عامل

شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد