

فهرست مطالب

پیشگفتار نویسنده.....	۵
فصل ۱- اصطلاحات متداول اعتباری.....	۱۳
۱. مصادیق عمده اشتباهات پرتکرار در تخصیص منابع و برقراری تعهدات.....	۱۳
۲. تعریف، تبیین و تشریح اقلام سرمایه در گردش.....	۱۹
۱-۲. ترکیب اقلام سرمایه در گردش بنگاههای اقتصادی تولیدی.....	۲۰
۲-۲. ترکیب اقلام سرمایه در گردش بنگاههای بازرگانی.....	۲۱
۱-۲-۲. مشارکت مدنی بازرگانی داخلی.....	۲۱
۲-۲-۲. بازرگانی خارجی.....	۲۲
۳-۲. اختصاص سرمایه در گردش به بنگاههای خدماتی به ویژه پیمانکاران طرحهای عمرانی.....	۲۵
۳. عقود ویژه تسهیلات سرمایه در گردش.....	۲۷
فصل ۲- تصمیم‌گیری اعتباری و بسترسازان آن.....	۲۹
تصمیم‌گیری اعتباری.....	۲۹
جغرافیای تصمیم‌گیری.....	۳۰
بسترسازان تصمیم‌گیری اعتباری.....	۳۰
عوامل بسترسازان تصمیم‌گیری.....	۳۰
۱. درخواست کتبی متقاضی.....	۳۱
۲. شناخت قبلی مسئولان مرتبط از متقاضی.....	۳۳
۳. شناخت غیرمستقیم از رقبای.....	۳۵
۴. از طریق محتوای فرم پیشنهاد شعبه.....	۳۷
۵. استفاده از گزارش‌های کارشناسی، اعتباری و ارزیابی برای تصمیم‌گیری‌های اعتباری.....	۴۳
۱-۵. گزارش‌های اعتباری یا گزارش‌های توجیهی.....	۴۴
۲-۵. گزارش‌های کارشناسی.....	۴۸
۳-۵. گزارش‌های ارزیابی.....	۵۹
۶. بانک‌های اطلاعاتی.....	۶۱
۷. معرفی‌نامه از وزارتخانه‌ها و نهادهای مسئول.....	۶۱
۸. صورت‌های مالی حسابرسی شده.....	۶۳
۹. اظهارنامه مالیاتی.....	۶۴
صورت‌های مالی و اظهارنامه مالیاتی.....	۶۴
۱۰. بازدید از محل متقاضی.....	۶۵
آسیب‌های یک تصمیم‌گیری اعتباری.....	۶۵
چکیده و نتیجه‌گیری فصل دوم.....	۶۷



فصل ۳- شرایط دریافت تسهیلات و برقراری تعهدات.....	۶۹
۱. شرایط عمومی دریافت تسهیلات و برقراری تعهدات.....	۶۹
۲. شرایط اختصاصی دریافت تسهیلات و برقراری تعهدات.....	۷۰
۱-۲. شرایط لازم پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش.....	۷۰
۲-۲. شرایط لازم پرداخت تسهیلات یا برقراری تعهدات برای تأمین کالاهای سرمایه‌ای.....	۷۷
۳-۲. شرایط لازم پرداخت تسهیلات انواع طرح‌ها.....	۷۷
۴-۲. شرایط ویژه هر عقد برای پرداخت تسهیلات و برقراری تعهدات.....	۷۸
۱-۴-۲. تسهیلات سرمایه در گردش.....	۷۸
۳. کالاهای سرمایه‌ای.....	۸۲
۱-۳. عقد مرابحه.....	۸۲
۲-۳. عقد استصناع.....	۸۲
۳-۳. عقد فروش اقساطی.....	۸۲
۴-۳. مشارکت مدنی برای ساخت کالاهای سرمایه‌ای.....	۸۲
۱-۴-۳. اجرای طرح.....	۸۲
۲-۴-۳. ساخت مسکن.....	۸۲
۵-۳. فروش اقساطی واگذاری سهم‌الشرکه بانک در طرح‌ها.....	۸۳
۶-۳. اجاره به شرط تملیک.....	۸۳
۴- اشتباهات رایج در زمان بررسی و تصمیم‌گیری اعتباری.....	۸۴
۴- شرایط صدور انواع ضمانت‌نامه.....	۸۴
۱-۴. ضمانت‌نامه‌های عمرانی.....	۸۴
۱-۲-۴. تفاوت‌های ضمانت‌نامه حسن اجرای تعهد یا حسن اجرای کار با تعهد پرداخت.....	۸۵
۵. انواع گشایش اعتبار اسنادی.....	۸۷
۱-۵. برای ورود مواد اولیه.....	۸۷
۲-۵. برای ورود ماشین‌آلات.....	۸۷
۳-۵. گشایش اعتبار اسنادی فاینانس.....	۸۷
۴-۵. گشایش اعتبار اسنادی، ورود خدمات و دانش فنی.....	۸۸
چکیده و نتیجه‌گیری فصل سوم.....	۸۸
فصل ۴- اشتباهات پرتکرار در مراحل تشکیل پرونده، پرداخت و وصول طلب.....	۹۱
۱. هنگام تشکیل پرونده‌های تسهیلاتی.....	۹۱
۱-۱. افتتاح حساب قرض‌الحسنه جاری.....	۹۱
۲-۱. دریافت تقاضای کتبی متقاضی.....	۹۳
۲. زمان دریافت استعلام از مؤسسه رتبه‌بندی ایران و بانک مرکزی.....	۹۳
۳. هنگام اخذ وثایق.....	۹۴
۴. هنگام اخذ وثایق نقد و شبه نقد.....	۹۶



۹۷	۵. هنگام اخذ وثیقه ملکی از غیر (شخص ثالث)
۹۸	۶. هنگام تنظیم قرارداد بر زمین شهرک‌های صنعتی
۱۰۱	۷. وثایق ملکی شهری
۱۰۳	۸. گرفتن سفته به عنوان وثیقه
۱۰۴	۹. سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۰۵	۱۰. اوراق مشارکت
۱۰۵	۱۱. قرارداد
۱۰۶	چکیده و نتیجه‌گیری فصل چهارم
۱۰۷	فصل ۵- اشتباهات پرتکرار در مرحله بررسی و پرداخت / ایجاد تسهیلات و تعهدات
۱۰۷	۱. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار اشتباهات ویژه‌ی گزارش‌گران و کارشناسان اعتباری
۱۱۴	۲. اشتباهات ویژه تصمیم‌گیران اعتباری و طرح‌های بدون توجیه مالی
۱۱۹	۳. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار انواع گشایش‌های اعتبار اسنادی
۱۲۳	۴. اشتباهات رایج در زمان تصمیم‌گیری نهایی (صدور مصوبه)
۱۲۶	رکن تصمیم‌گیری نهایی و صادرکننده مصوبه
۱۲۶	۵. اشتباهات پرتکرار در مراحل قانونی اقدام قانونی بر وثایق به منظور وصول مطالبات
۱۳۰	چکیده و نتیجه‌گیری فصل پنجم
۱۳۱	فصل ۶- ریسک‌های پیدا و پنهان اعتبار اسنادی داخلی
۱۳۱	نخست تبیین و تشریح اعتبار اسنادی
۱۳۱	اعتبار اسنادی
۱۳۱	۱- اهمیت اعتبار اسنادی
۱۳۱	۲- مزایای اعتبارات اسنادی
۱۳۲	بعضی از اصطلاحات رایج در اعتبار اسنادی
۱۳۲	اعتبار اسنادی داخلی
۱۳۸	اشتباهات پرتکرار در مراحل مختلف گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۱۳۸	الف. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار در زمان صدور گشایش اعتبار
۱۳۹	ب. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار در زمان معامله اسناد
۱۴۰	ج. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار در زمان اصلاح گشایش اعتبار اسنادی
۱۴۰	د. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار در زمان پرداخت وجه اعتبار یا صدور سند تعهد پرداخت
۱۴۳	ح. آسیب‌شناسی نمونه‌های پرتکرار در زمان تنزیل
۱۴۵	فصل ۷- لایه‌های پنهان صورت‌های مالی مشتریان
۱۴۷	نحوه مدیریت ریسک
۱۵۴	آسیب‌شناسی موارد پرتکرار
۱۵۴	راهکارهای مناسب برای کاهش ریسک



فصل ۸- ۸۰ پرسش و پاسخ چالش‌های اعتباری.....	۱۵۵
پاسخ‌نامه.....	۱۷۱
پیوست‌ها.....	۱۸۵
پیوست ۱: اهمیت توجه به صورت گردش وجوه نقد (CASH FLOW) در پرداخت و بازپرداخت	
تسهیلات.....	۱۸۵
تعریف کلاسیک سود خالص.....	۱۸۵
اهداف تهیه صورت گردش وجوه نقد.....	۱۸۶
وجوه نقد.....	۱۸۶
جریان وجوه نقد.....	۱۸۶
اهمیت کارایی نقدینگی و سود در بررسی اعطای تسهیلات.....	۱۸۸
پیوست ۲.....	۱۸۹
قراردادهای نوین و ریسک‌های وارد بر آنها.....	۱۸۹
روش ساخت، بهره‌برداری، واگذاری (BOT (Build-Operate-Transfer.....	۱۸۹
عناصر پایه سیستم B.O.T.....	۱۹۱
ساختار قرارداد پروژه BOT.....	۱۹۲
انواع قراردادهای منعقد بر پایه نظام B.O.T.....	۱۹۳
BOT در قانون ایران.....	۱۹۶
مزایای پروژه‌های با این نوع قرارداد.....	۱۹۶
چکیده و نتیجه‌گیری.....	۱۹۷
پیوست ۳: نگاهی به برخی مفاد آیین‌نامه قانون عملیات بانکداری بدون ربا.....	۱۹۸
۱. آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکداری بدون ربا (بهره).....	۱۹۸
۲. دستورالعمل اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا.....	۱۹۹
۱-۲. دستورالعمل اجرایی مشارکت مدنی.....	۱۹۹
۲-۲. دستورالعمل اجرایی سرمایه‌گذاری مستقیم.....	۲۰۰
۳-۲. دستورالعمل اجرایی مضاربه.....	۲۰۰
۴-۲. دستورالعمل اجرایی فروش اقساطی مواد اولیه لوازم کار و ابزارآلات.....	۲۰۰
۵-۲. دستورالعمل اجرایی فروش اقساطی وسایل تولید، ماشین‌آلات و تأسیسات.....	۲۰۰
۶-۲. دستورالعمل اجرایی اجاره به شرط تملیک.....	۲۰۰
پیوست ۴: نمونه فرم‌های پیشنهاد اعطای تسهیلات بانک‌ها.....	۲۰۱
منابع.....	۲۰۶