

## فهرست مطالب

مقدمه	۱۵
<b>فصل یکم: تجهیز و تخصیص منابع در بانکداری ربوی و بانکداری بدون ربا</b>	<b>۱۷</b>
کلیات	۱۷
۱- نحوه جذب منابع در بانکداری ربوی (سنتی)	۱۹
۲- نحوه جذب منابع در بانکداری بدون ربا	۲۰
۳- مقایسه منابع و مصارف در بانکداری ربوی با بانکداری بدون ربا	۲۱
۳-۱ مقایسه در بخش منابع (تفاوت و تشابه)	۲۲
۳-۲ مقایسه در بخش مصارف (تفاوت و تشابه)	۲۲
تعریف ربا	۲۳
انواع ربا	۲۳
تحریم ربا در قرآن مجید	۲۴
نگاهی به واژه‌های بهره، ربا و سود	۲۴
طبقه‌بندی ابزارهای اعتباری	۲۵
<b>فصل دوم: ضوابط و اصول کلی در بررسی تسهیلات اعطایی</b>	<b>۲۷</b>
مقدمه:	۲۷
ظرفیت‌سنجی	۲۷
اعتبارسنجی	۲۸
اهمیت ظرفیت‌سنجی	۲۸
ویژگی افراد جهت ظرفیت‌سنجی و اعتبارسنجی	۲۸
روش‌های ظرفیت‌سنجی	۲۹
عوامل مشترک در روش‌های مختلف ظرفیت‌سنجی، اعتبارسنجی	۳۰
رعایت بهداشت اعتباری	۳۰

## فصل سوم: نظارت بر تسهیلات اعطایی..... ۳۱

مقدمه ..... ۳۱

اهمیت نظارت ..... ۳۲

۱- واسطه (ناظر) ..... ۳۲

۲- کنترل عملکرد ..... ۳۲

۳- بهینه‌سازی استفاده از منابع ..... ۳۲

۴- قانون‌مندی ..... ۳۲

۵- اتحاد گروهی ..... ۳۲

۶- بازخورد ..... ۳۲

۷- بهبود ارتباطات ..... ۳۲

اهداف نظارت ..... ۳۳

ارکان نظارت ..... ۳۳

۱) ناظر موظف: ..... ۳۳

۲) ناظر غیرموظف ..... ۳۳

انواع نظارت بانکی ..... ۳۴

۱- نظارت عمومی: ..... ۳۴

۲- نظارت اداری: ..... ۳۴

۳- نظارت عملیاتی: ..... ۳۴

مراحل نظارت ..... ۳۴

۱- نظارت قبل از اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات ..... ۳۴

۲- نظارت بعد از اعطای تسهیلات ..... ۳۵

تفاوت بین نظارت و بازرسی ..... ۳۶

## فصل چهارم: تسهیلات وام‌دهی ..... ۳۷

قرض الحسنه ..... ۳۷

کلیات ..... ۳۷

بخشی از فرمایشات حضرت رسول اکرم (ص) در خصوص قرض ..... ۳۸

تعریف عقد ..... ۳۸

انواع عقد در قانون مدنی ..... ۳۸

۳۹	تعریف
۳۹	ویژگی‌ها
۳۹	آثار قرض
۳۹	کیفیت قرض
۳۹	موارد اعطاء
۴۰	ضوابط اعطاء
۴۰	حد جمعی و حد فردی
۴۰	نرخ کارمزد و نرخ وجه التزام
۴۰	عملیات حسابداری
۴۱	نحوه محاسبه کارمزد
۴۳	صدور و ثبت اسناد حسابداری
۴۳	وصول قسط اول (کارمزد سال اول)
۴۵	<b>فصل پنجم: تسهیلات مشارکتی</b>
۴۵	مضاربه
۴۵	کلیات
۴۷	تعریف مضاربه
۴۷	انواع مضاربه
۴۷	ویژگی‌های مضاربه
۴۸	سرمایه مضاربه
۴۸	نکات مندرج در قرارداد
۴۹	نحوه تعیین درصد سهم سود طرفین قرارداد
۵۰	عملیات حسابداری
۵۲	مشارکت مدنی
۵۲	کلیات
۵۲	تعریف شرکت
۵۳	تعریف مشارکت مدنی طبق آئین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی
۵۳	ویژگی‌های مشارکت مدنی
۵۴	نکات مندرج در قرارداد

۵۴	انواع مشارکت مدنی
۵۴	تفاوت مشارکت مدنی بازرگانی و مضاربه
۵۶	تأمین نقدی سرمایه مشارکت
۵۸	حسابداری مشارکت مدنی ساخت واحدهای مسکونی
۵۹	محاسبه سود دوره مشارکت
۶۰	عملیات حسابداری
۶۱	تسویه نقدی تسهیلات در سررسید (۹۹/۲/۱)
۶۲	مشارکت حقوقی
۶۲	تعریف
۶۲	ویژگی‌های مشارکت حقوقی
۶۲	تفاوت‌های مشارکت حقوقی با مشارکت مدنی
۶۳	بررسی طرح
۶۴	عملیات حسابداری
۶۵	مزارعه
۶۵	مقدمه
۶۵	تعریف
۶۵	نکات مندرج در قرارداد مزارعه
۶۵	ویژگی‌های مزارعه
۶۵	عملیات حسابداری
۶۷	مساقات
۶۷	مقدمه
۶۷	تعریف:
۶۷	نکات مندرج در قرارداد
۶۷	ویژگی‌های مساقات
۶۷	عملیات حسابداری
۶۹	سرمایه‌گذاری مستقیم
۶۹	مقدمه
۶۹	نکاتی چند در ارتباط با سرمایه‌گذاری مستقیم
۶۹	عملیات حسابداری

۷۱	فصل ششم: تسهیلات مبادله‌ای
۷۱	انواع معاملات از حیث زمان مبادله کالا یا خدمات با ارزش آنها
۷۲	فروش اقساطی
۷۲	تعریف
۷۲	انواع فروش اقساطی
۷۲	ویژگی‌های فروش اقساطی
۷۲	موارد مندرج در قرارداد:
۷۳	فرمول محاسبه سود:
۷۴	عملیات حسابداری
۷۸	سلف
۷۸	تعریف
۷۸	ویژگی‌های سلف
۷۸	موارد مندرج در قرارداد
۷۹	شرایط محصولات موضوع پیش خرید (سلف)
۷۹	شرایط متقاضی سلف
۷۹	تفاوت بین سلف و معاملات اقساطی
۸۰	فرمول محاسبه
۸۰	عملیات حسابداری
۸۳	اجاره به شرط تملیک
۸۳	تعریف
۸۳	ویژگی‌های اجاره به شرط تملیک
۸۳	نکات مندرج در قرارداد
۸۴	اجرای تشکیل دهنده اجاره به شرط تملیک:
۸۴	شرط مباشرت در اجاره به شرط تملیک
۸۴	پیش دریافت
۸۴	مناقصای معاملات اقساطی با اجاره به شرط تملیک
۸۴	فرمول محاسبه قیمت مال الاجاره
۸۵	عملیات حسابداری
۸۸	ثبت وصول اقساط

۸۹	خرید دین
۸۹	مقدمه
۸۹	تعریف
۸۹	ویژگی‌های خرید دین
۹۰	ضوابط اجرایی یا نکاتی که هنگام خرید دین باید رعایت کرد:
۹۰	فرمول محاسبه سود قرارداد خرید دین
۹۰	عملیات حسابداری:
۹۳	اعتبار در حساب جاری در قالب خرید دین
۹۳	مقدمه
۹۳	تعریف
۹۳	ویژگی‌های ابزار اعتبار در حساب جاری در قالب خرید دین
۹۳	عملیات حسابداری
۹۴	مشخصات اسناد واگذار شده حاصل از معاملات نسیه از سوی مشتری
۱۰۳	استنواع
۱۰۳	مقدمه
۱۰۳	تعریف
۱۰۳	ویژگی‌های استنواع
۱۰۳	فرمول مربوط به محاسبات در استنواع اول و دوم
۱۰۴	عملیات حسابداری استنواع
۱۰۵	محاسبه سود دوره ساخت
۱۰۶	محاسبه اقساط
۱۱۰	روش‌های واگذاری
۱۱۵	مراجعه
۱۱۵	مقدمه
۱۱۵	تعریف
۱۱۵	ویژگی‌های مراجعه
۱۱۵	نکات مندرج در قرارداد
۱۱۶	فرمول مربوطه به محاسبه مبلغ اقساط
۱۱۶	عملیات حسابداری

۱۱۹.....	فصل هفتم: تسهیلات تعهدی
۱۱۹.....	جعاله
۱۱۹.....	مقدمه
۱۱۹.....	تعریف
۱۱۹.....	ویژگی‌های جعاله
۱۲۰.....	نکات مندرج در قرارداد جعاله
۱۲۰.....	اجزای تشکیل دهنده جعاله
۱۲۰.....	جعاله ثانوی
۱۲۱.....	عملیات حسابداری
۱۲۵.....	فصل هشتم: ضمانت‌نامه‌ها
۱۲۵.....	ضمانت‌نامه‌های ریالی
۱۲۵.....	ضمان
۱۲۶.....	انواع ضمان
۱۲۷.....	مراحل اجرایی ضمانت‌نامه‌ها
۱۲۸.....	انواع ضمانت‌نامه‌ها
۱۲۸.....	ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده
۱۲۹.....	انواع مناقصه (فرآیند ارجاع کار)
۱۳۰.....	ضمانت‌نامه حسن انجام تعهدات
۱۳۰.....	ضمانت‌نامه استرداد کسور حسن انجام کار (استرداد کسور وجه‌الضمان)
۱۳۱.....	ضمانت‌نامه پیش‌پرداخت
۱۳۳.....	ضمانت‌نامه گمرکی
۱۳۴.....	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت
۱۳۴.....	ضمانت‌نامه متفرقه
۱۳۴.....	تحویل موقت
۱۳۵.....	تحویل قطعی
۱۳۵.....	طرح‌های عمرانی
۱۳۵.....	طرح‌های غیر عمرانی
۱۳۵.....	مراحل اجرایی ضمانت‌نامه‌ها (صدور، تمدید، ابطال، تقلیل، مطالبه و پرداخت)
۱۳۶.....	عملیات حسابداری:

۱۳۶.....	صدور ضمانت‌نامه .....
۱۳۷ .....	تمدید ضمانت‌نامه .....
۱۳۷ .....	ابطال ضمانت‌نامه .....
۱۳۸ .....	تقلیل ضمانت‌نامه .....
۱۴۱ .....	مطالبه ضمانت‌نامه .....
۱۴۱ .....	پرداخت وجه ضمانت‌نامه .....
<b>۱۴۵.....</b>	<b>فصل نهم: اعتبارات اسنادی .....</b>
۱۴۵ .....	مقدمه .....
۱۴۷ .....	تعاریف و اژه‌ها در اعتبارات اسنادی خارجی طبق مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی .. ۱۴۷
۱۴۷ .....	فرایند عملیاتی اعتبار اسنادی .....
۱۵۰ .....	اعتبار اسنادی داخلی .....
۱۵۱ .....	مزایای اعتبار اسنادی داخلی .....
۱۵۱ .....	محدودیت‌های اعتبار اسناد داخلی .....
۱۵۱ .....	انواع اعتبار اسنادی داخلی .....
۱۵۱ .....	الف) اعتبارات اسنادی داخلی دیداری (نقدی) .....
۱۵۱ .....	ب) اعتبار اسنادی مدت‌دار (نسیه) .....
۱۵۲ .....	فهرست منابع و مآخذ .....