

سوالات تخصصی

مدیر عامل بانک مرکزی؟

ولی الله سیف. او لیسانس و فوق لیسانس حسابداری از دانشکده حسابداری و علوم مالی شرکت ملی نفت ایران است. وی دارای دکتری حسابداری و امور مالی از دانشگاه علامه طباطبایی است. سابقه هیات مدیره بانک سپه رو هم داره.

اسم مدیر عامل بانک سپه چیه؟

محمدکاظم چقازردی. اصالتا کرد هست.

اعضای هیات مدیره بانک سپه:

حامد هیئت داودیان: مدیریت امور توسعه منابع انسانی - مدیریت امور مهندسی و پشتیبانی - مدیریت امور مناطق ناحیه ۲

حمید رضا خطیبی: مدیریت امور مالی و سرمایه گذاری - مدیریت امور نظارت و تطبیق - مدیریت امور مناطق ناحیه ۱

عیسی کاظم نژاد: مدیریت امور حقوقی و پیگیری وصول مطالبات - مدیریت امور مناطق ناحیه ۳

مصطفی پرتو افکنان: مدیریت امور اعتباری - مدیریت امور مناطق ناحیه ۴

سید مهدی حسینی: مدیریت امور سازمان و برنامه ریزی - مدیریت امور فناوری اطلاعات

چشم انداز بانک سپه در افق برنامه راهبردی سال ۱۴۰۰ (انتخاب اول مشتریان باشیم)

چقازردی پیش از این قائم مقام مدیر عامل بانک سپه بود و با رفتن سید کامل تقوی نژاد مدیر عامل سابق به سازمان امور مالیاتی به عنوان رئیس سازمان، وی سرپرستی بانک را بر عهده داشت که امروز به عنوان مدیر عامل بانک سپه، اولین بانک ایرانی منصوب شد.

لوگو (وسط خاکستری - اطراف نارنجی)

اخبار پولی مالی- قرار گیری رنگ نارنجی در اطراف آرم بانک سپه که مزین به نام الله است، ضمن تداعی خورشید و نور آن، این حس را به مخاطب می دهد که این بانک در مسیر پویایی و بانکداری اسلامی حرکت می کند.

به گزارش اخبار پولی مالی، ویکتوریا کریمی، عضو هیأت علمی دانشگاه سوره، با اعلام مطلب بالا گفت: تغییر رنگ آبی مورد استفاده در سردر شعب، سربرگها و... به رنگهای خاکستری و نارنجی، به

کارکرد و فعالیت بانک سپه به عنوان یک بنگاه و موسسه اقتصادی که بیشتر با مادیات سروکار دارد، نزدیک تر است.

وی ادامه داد: گرچه رنگ آبی، رنگ روحانی تری است ولی هرگز این رنگ نمی توانست نمایانگر جهش قدیمی ترین بانک ایرانی به سمت تحول، رشد و پویایی بیشتر باشد.

این استاد دانشگاه افزود: در عین حال، تضاد زیبایی به لحاظ رنگی از خاکستری (به عنوان یک رنگ جدی) و نارنجی (نماد پویایی، نشاط و رنگ مورد علاقه جوانان) به وجود آمده که تضاد این دو رنگ خود نشان از خبره، ماهر و با تجربه بودن مجموعه بانک سپه دارد.

وی افزود: استفاده از رنگ نارنجی در ترکیب رنگی جدید بانک سپه، تأکیدی بر ارتباط نزدیکتر و صمیمانه تر این بانک با مشتریان خود دارد.

کریمی با اشاره به برخورداری بانک سپه از غنی ترین موزه سکه جهان گفت: همچنین این رنگ با القای حس درخشش و تلالو و نیز امیدبخشی، حسی از سکه (مسی و طلایی) را تداعی می کند. همین نکته در خصوص رنگ خاکستری به رنگ نزدیک به فلزات (به خصوص نقره) صادق است.

وی تأکید کرد: همچنین رنگ نارنجی مورد استفاده در ترکیب رنگی بانک سپه، از سلامت در این بانک حکایت دارد. رنگ سلامت که خود در سیستم بانکی به معنای دوری از فساد اقتصادی است.

کریمی گفت: رنگ نارنجی با توجه به گرمایی که در خود دارد، رنگ فعالی است که خود منطبق با حوزه تجاری و اقتصادی است.

وی پیشنهاد کرد: در دکوراسیون شعب بانک سپه در کنار رنگهای خاکستری و نارنجی از رنگهایی مانند سفید، آبی و بنفش نیز استفاده شود تا مفاهیم جدید و متنوع تری را القا نماید.

این عضو هیأت علمی دانشگاه سوره همچنین در ارتباط با ستونهای مورد استفاده در تیپ ظاهری شعب بانک سپه گفت: این احجام، نوعی قدمت، عظمت نمایی و قدرت را در ذهن مخاطب متبادر می کند. اینکه نخستین بانک ایرانی بانکی مقاوم در برابر کلیه ناملایمت اقتصادی از جمله تحریم است.

وی با اشاره به گرایش جهان به رنگ نارنجی اضافه کرد: این در حالی است که رنگ نارنجی مایل به سرخ به عنوان رنگ سال ۲۰۱۲ به عنوان نمادی از نیاز جهان به انگیزه، انرژی و شجاعت انتخاب شده است.

بانک چیست؟ چه چیزایی از بانک میدونی؟

بانک که با مفهوم پول گره محکمی خورده است بسان قلبی می ماند که در رگهای جامعه پول را به جریان می اندازد. هرگونه تغییر و نابسامانی این قلب می تواند جامعه را فلج کند. بانک نهادی اقتصادی است که وظیفه هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری

سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند.

هدف تاسیس بانک؟

جذب و بکارگیری سرمایه های سرگردان و تخصیص بهینه آن در جهت تامین نیازهای مالی بخش های مختلف اقتصادی

ارائه خدمات نوین بانکداری

ایجاد بستر مناسب سرمایه گذاری به منظور رشد و توسعه اقتصاد کشور.

توسعه و گسترش بانکداری الکترونیکی.

اهداف کلان بانک سپه

- افزایش و حفظ سهم بازار
- افزایش و پایدارسازی سود
- ارتقاء و تثبیت جایگاه برند
- توانمندسازی و سرآمدی سرمایه انسانی

انواع بانک؟

بانکداری جزئی، که مستقیماً با اشخاص و تجارتها ی کوچک سرو کار دارد.

بانکداری تجاری، که خدمات تجارت بازار متوسط را ارائه می دهد

بانکداری شراکتی، که مربوط به موسسات تجاری بزرگ و مستقل

بانکداری خصوصی، که خدمات مدیریت سرمایه را برای اشخاص و خانواده های دارای ارزش شبکه ای بالا فراهم می کند

بانکداری سرمایه گذاری، که مربوط می شود به فعالیت هایی که در بازارهای مالی انجام می گیرد.

بانک مرکزی: که معمولاً تحت مالکیت دولت است و با مسئولیت ها قانونی مشابه مدیریت می شود نظیر پشتیبانی از بانکهای تجاری یا مدیریت نرخ سود نقدی به طور کلی آنها که نقدینگی را برای سیستم بانکداری فراهم می کنند و به عنوان وام دهنده در آخرین وهله در شرایط بحران عمل می کند. وظایف بانک مرکزی عبارتست: از انتشار اسکناس و تنظیم حجم پول در گردش، نگهداری فلزات گرانبها و ارزهای متعلق به دولت، نگهداری ذخایر قانونی و موجودی نقدی بانکهای تجاری، ایجاد امکانات اعتباری برای بانکهای

تجاری، انجام دادن عملیات تصفیه حساب بین بانکها، صندوقداری و نمایندگی مالی برای عملیات بانکی دولت، اجرای سیاست پولی و کنترل حجم اعتبارات.

بانک اسلامی: به قوانین اسلامی پایبندند ایشکل از بانکداری دور سیاست گذاری های صحیحی می چرخند که بر قوانین اسلامی استوار است تمامی فعالیت های بانکداری باید از سود اجتناب کنند.

انواع سپرده ها:

سپرده ها از مهمترین منابع بانک ها بوده که بدون آن موجودیت بانک چندان قابل توجیه نمی باشد زیرا سرمایه بانکها در مقابل سپرده آنها رقم ناچیزی را تشکیل می دهد و چون معمولاً اعطای تسهیلات که یکی از راه های اصلی کسب درآمد بانکها می باشد، از محل جذب سپرده ها تامین می گردد، لذا لازمه این امر مجهز شدن بانکها به منابع سپرده می باشد. در این مطلب سعی می شود شما با انواع سپرده های بانکی آشنا شوید.

باید توجه داشت سپرده ها به عنوان ابزار سودآوری بانکها تلقی شده و از طریق اعطای تسهیلات در بخش های مختلف اقتصادی (تخصیص منابع) نقش مهمی در توسعه اقتصادی کشور ایفا می نماید، دارای هزینه های (مانند سود پرداختی به سپرده گذاران، هزینه اداری و تشکیلاتی و ...) می باشند و چنانچه از آنها استفاده بهینه نشود موجب ضرر و زیان و کاهش سودآوری بانک خواهد شد.

الف) سپرده های قرض الحسنه شامل:

۱. جاری
۲. پس انداز

ب) سپرده های سرمایه گذاری مدت دار:

۱. کوتاه مدت
۲. بلند مدت

سپرده قرض الحسنه سپرده ایست که صاحب آن به قصد انتفاع به بانک نمی سپارد بلکه صاحبان آنها به منظور برخورداری از اجر معنوی و استفاده از انواع خدمات بانکی و تسریع در نقل و انتقال وجوه پولهای خود را به بانک می سپارند.

سپرده قرض الحسنه جاری: بر اساس تعریف این نوع سپرده قرارداد دو جانبه ای است که رعایت مفاد آن برای بانک و مشتری الزامی است. برداشت و یا انتقال از این حساب می تواند از طریق چک، دفترچه، کارت های الکترونیکی بر حسب درخواست مشتری و نوع انتخاب در سیستم انجام پذیرد.

یکی از مهمترین مزیت های این نوع حساب برای مشتریان صدور دسته چک بر روی این نوع از حساب ها می باشد به طوری که اکثر متقاضیان این نوع حساب تقاضای صدور دسته چک دارند و بانک نیز طبق قوانین برای مشتریانی که اهلیت دریافت دسته چک را دارند دسته چک صادر می کند.

سپرده قرض الحسنه پس انداز: پس انداز عبارتست از سهمی از درآمد مردم یک کشور می باشد که به مصارف جاری و زود گذر تخصیص نیافته و صرف اندوخته و یا سرمایه گذاری (پس انداز) به امید تحصیل درآمد آتی که موثر در افزایش سرمایه ملی می باشد، می گردد.

سپرده های سرمایه گذاری:

بسیاری از وجوه و سرمایه های نقدی هستند که صاحبان آنها به دلایل مختلف توان و یا علاقه به کار گیری آنها را ندارند. به همین دلیل آنها سراغ بانکها و موسساتی میروند که علاوه بر حفظ اصل سرمایه، سود خوبی نیز در اختیارشان قرار دهند. بانک های سنتی در قالب سپرده های سرمایه گذاری (کوتاه مدت- بلندمدت) پول آنها را جذب می نمایند و علاوه بر تعهد بازگشت اصل پول، به آنها سود پرداخت می نمایند. لذا با توجه به اینکه این شیوه (پرداخت قرض با سود) از مصداق های ربا بود در قوانین بانکداری بدون ربا تغییرات بنیادی یافتند و طبق مواد سوم تا ششم قانون بانکداری اسلامی مقرر گردید بانکها سپرده های مشتریان را در قالب عقود اسلامی () از آنها تحویل گرفته و به عنوان وکیل از طرف آنها در قالب این عقود سرمایه گذاری نمایند و علاوه بر بیمه نمودن اصل وجه سود حاصل از سرمایه گذاری را با توجه به مدت زمان سپرده گذاری و کسر هزینه ها و حق وکالت به مشتریان پرداخت نمایند.

در این نوع سپرده ها اگر چه میزان سود از ابتدا مشخص نمی باشد، ولی به دلیل وسعت و تنوع معاملات بانکها می توانند قبل از حسابرسی به صورت علی الحساب به سپرده ها سود پرداخت نمایند.

در سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت وجه مشتری باید برای بار اول حداقل سه ماه نزد بانک باقی بماند. صاحب حساب با ارائه دفترچه، هر زمان می تواند- با رعایت سه ماه اول و نیز با در نظر گرفتن این که سود به نسبت کمترین مانده در هر ماه تعلق خواهد گرفت - از وجوه خود برداشت و یا مجددا وجوهی را به حساب خود اضافه نماید. تمدید مدت این گونه سپرده ها بعد از سه ماه اول، یک ماه یک ماه و خود به خود طبق قرار داد اولیه خواهد بود و نیازی به مراجعه مجدد برای تمدید نیست.

در سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت که به صورت برگه سپرده از طرف بانکها با حداقل مبلغ پنجاه هزار ریال و با مدت زمان های

یک ساله دو ساله سه ساله پنج ساله پذیرفته می شود. پس از سر رسید تمدید سپرده به مدتهای بیشتر با تابعی از ضریب سه ماه میسر خواهد بود.

فرق بورس و بانک؟

تفاوت عمده سرمایه گذاری در بورس با بانک این است که در بانک، با سپردن ودیعه خود و گذر زمان، سود به شما تعلق می گیرد. نیازی نیست شما هر روز وضعیت سود و زیان حسابتان را با بانک چک کنید. اما در بورس، شما حداقل دو تا سه ساعت از وقت روزانه تان را به رصد آنی وضعیت سود و زیان سهام هایتان اختصاص دهید، تحلیل های مختلف را از سایت های گوناگون بخوانید، اخبار صنعتی که در آن دارای سهام هستید را دنبال کنید.

صندوق امانات؟

صندوق امانات بانکی جایی امن برای نگهداری اموال، اشیاء قیمتی و اسناد با ارزش می‌باشد. اشخاص حقیقی یا حقوقی می‌توانند با مراجعه به شعب بانک ارائه دهنده این خدمت اقدام به اجاره‌ی یک ساله‌ی این صندوق‌ها نمایند.

با استفاده از این صندوق‌ها می‌توان اطمینان داشت که اشیای گران‌بهایی که شاید نگهداری‌شان در منزل چندان امن به نظر نیاید در بانک‌ها و با خیال راحت برای هر زمان که بخواهیم نگهداری شوند. در حال حاضر بانک‌های ملی، صادرات، ملت، اقتصاد نوین، شهر، تجارت، کارآفرین، کشاورزی، مسکن و سامان این سرویس را ارائه می‌کنند.

سود بانکی را کی تعیین می‌کنه؟

نرخ سود بر عهده شورای پول و اعتبار بوده و به طور قطع می‌توان گفت که بانک‌ها تعیین کننده نرخ نیستند و تنها با اعلام نظر، موضوع به بانک مرکزی منعکس شده و این بانک نظرات بانک‌ها را در شورای پول و اعتبار مطرح می‌کند.

نرخ سود بانک سپه

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی - روز شمار : ۱۰٪

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه سه ماهه : ۱۴٫۸٪

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه شش ماهه : ۱۴٫۸٪

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه نه ماهه : ۱۴٫۸٪

سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله : ۱۵٪

بانک از کجا اعتبارات میاره و به مردم وام میده؟

راه های تامین منابع بانک.

منابع کوتاه مدت:

حساب های جاری و حساب های سپرده

منابع بلند مدت:

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت - سپرده های ارزی - وجوه قرض گرفته شده از سایر بانک ها - قرض از بانک مرکزی - سرمایه بانک که شامل سهام منتشره و سود انباشته شده است.

فرق وام و تسهیلات بگو:

وام در واقع پول، ملک، کالا و یا هر نوع دارایی‌ای که از جانب یک فرد، یعنی وام دهنده، به فرد دیگر، یعنی وام گیرنده، پرداخت می‌شود. شرط اصلی در این پرداخت اینه که اصل دارایی پرداخت شده به همراه مقداری بهره، پس از گذشت زمان مورد توافق طرفین به وام دهنده برگردونده میشه.

پرداخت وام از جانب بانک‌ها و مؤسسات مالی نقش مهمی در برطرف نمودن مشکلات مالی آحاد افراد جامعه دارد. شاید بتوان گفت که مهم‌ترین هدف وام‌دهی از آغاز تا کنون همین **کارگشایی** بوده است.

واژه‌ی تسهیلات مفهومی گسترده‌تر از واژه‌ی وام دارد. به عبارتی دیگر می‌توان گفت هر نوع وامی نوعی تسهیلات است اما هر تسهیلاتی وام نیست.

در حقیقت بانک‌ها با گردآوری نقدینگی‌های بی‌هدف از جامعه، آن‌ها را به صورت هدفمند به مصرف می‌رساند. به چنین فرایندی اصطلاحاً اعطای تسهیلات گفته می‌شود. به عنوان مثال یکی از اشکال اعطای تسهیلات **قرارداد مضاربه** است. در این قرارداد به زبان ساده، بانک سرمایه‌ی مورد نیاز یک فعالیت تجاری را تأمین نموده و در مقابل در سود آن فعالیت سهیم می‌شود. مشاهده می‌کنید که تفاوت وام و تسهیلات با توجه به همین مثال قابل درک است. در وام‌دهی به هیچ وجه خبری از مشارکت در سود نیست. همان‌گونه که اشاره شد، اعطای تسهیلات مفهومی گسترده‌تر نسبت به وام دارد. تسهیلات اشکال دیگری نظیر مشارکت مدنی، جعاله، ضمانت‌نامه و ... دارند.

به صورت خلاصه همیشه گفت که وجوهی که در جهت افزایش تولید و کمک‌رسانی به واحدهای صنعتی را کد پرداخت می‌شوند، در حقیقت همگی به نوعی تسهیلات هستند. این در حالی است که وجوه پرداخت شده برای مواردی مانند از دواج، خرید مسکن، درمان، و ... وام هستند.

میانگین گیری حساب بگو؟

یعنی برای پرداخت وام یا تسهیلات میان معدل پولی که تو یه دوره زمانی تو حساب بوده رو میگیرن و بر اساس اون مبلغ وام یا تسهیلات رو مشخص میکنند.

انواع ضمانت نامه بانکی:

ضمانت نامه شرکت در مناقصه

معمولاً ارگانهای دولتی و غیردولتی برای واگذاری پروژه های خود با پایین ترین قیمت به مجریان ، اقدام به برگزاری مناقصه می نمایند . لذا برای اطمینان از برگزاری صحیح مناقصه معمولاً از شرکت کنندگان در مناقصه ، ضمانت نامه شرکت در مناقصه اخذ می نمایند این ضمانت نامه به سازمان برگزار کننده

مناقصه اجازه می دهد در صورتیکه شرکت کننده در مناقصه به تعهدات خود عمل ننماید و از این بابت زینانی به دستگاه مناقصه گزار وارد گردد ، وجه ضمانت نامه را از بانک دریافت نماید.

ضمانت نامه شرکت در مزایده

معمولا بعضی از سازمان ها بر اساس ضوابط خود ، اقدام به فروش اموال منقول یا غیر منقول می نمایند . این سازمان ها برای جلوگیری از تضییع حقوق برگزار کننده مزایده و فروش اموال به بالا ترین قیمت ممکن ، مزایده برگزار می نمایند . این سازمانها ممکن است از شرکت کنندگان در مزایده ضمانت نامه ای تحت عنوان ضمانت نامه شرکت در مزایده اخذ نمایند تا در صورتیکه شرکت کننده در مزایده به تعهدات خود عمل ننماید وجه این ضمانت نامه را از بانک مربوطه مطالبه نمایند.

ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات

پس از انجام مناقصه و تشخیص برنده مناقصه ممکن است ذینفع ضمانت نامه به منظور تضمین اجرای صحیح پروژه از طرف قرارداد خود ، درخواست ارائه این نوع ضمانت نامه را می نماید . لذا این نوع ضمانت نامه تا اجرای کامل قرارداد در اختیار کارفرما باقی میماند . اگر در هر مرحله از کار ، مجری طرح به تعهدات خود عمل نکرده و کارفرما از عملکرد او ناراضی باشد ، می تواند بابت خسارت خود وجه ضمانت نامه را از بانک مطالبه و دریافت نماید.

ضمانت نامه پیش پرداخت

بعد از انعقاد قرارداد بین کارفرما و پیمانکار یا در هر مرحله ای از انجام کار با توافق طرفین ، ممکن است به منظور تجهیز کارگاه یا تقویت بنیه مالی پیمانکار درصدی از مبلغ قرارداد به صورت پیش پرداخت از طرف کارفرما به پیمانکار در قبال ارائه ضمانتنامه پرداخت نماید . معمولا در قبال این پیش پرداخت ضمانت نامه بانکی از طرف پیمانکار به کارفرما ارائه می شود که اصطلاحا ضمانت نامه پیش پرداخت نامیده می شود.

ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان

در هر مرحله با پیشرفت پروژه پیمانکار صورت وضعیت هزینه های انجام شده را برای کارفرما ارسال و با تأیید کارفرما پس از کسر درصدی از هر صورت وضعیت به عنوان کسور وجه الضمان مابقی وجه آن را به پیمانکار پرداخت می نماید . پس از اتمام قرارداد پروژه به صورت تحویل موقت به کارفرما تحویل داده می شود تا در صورت تأیید آن در مدتی معین ، درصد مکسوره مذکور فوق به پیمانکار پرداخت میشود . اگر در فاصله تحویل موقت تا تحویل قطعی پیمانکار بخواهد کسور وجه الضمان را از کارفرما دریافت کند . به درخواست پیمانکار ضمانت نامه بانکی به او ارائه میگردد . این نوع ضمانت نامه را استرداد کسور وجه الضمان می نامیم.

ضمانت نامه تعهد پرداخت

به موجب این ضمانت نامه بانک پرداخت بدهی یک متقاضی از انجام معامله یا کاری مشخص را تعهد می نماید و اگر بدهکار بدهی خود را به موقع به طلبکار پرداخت نکند، او میتواند مطالبات خود را به مبلغ مندرج در ضمانت نامه از بانک دریافت نماید.

ضمانت نامه گمرکی

ضمانتنامه گمرکی به منظور ترخیص کالا از گمرکات کشور و به نفع گمرک بابت حقوق و عوارض کالای وارداتی به تقاضای مشتریان از طرف بانک صادر و به گمرکات ارائه میگردد. در صورت تامین و یا عدم تامین وجه ضمانت نامه از طرف متقاضی، بانک موظف میباشد در سررسید ضمانت نامه، وجه ضمانت نامه را بحساب تعیین شده از طرف گمرک واریز نماید.

ریسک اعتباری توضیح بده

ریسکی است که از نکول/قصور طرف قرارداد، یا در حالتی کلی تر ریسکی است که از «اتفاقی اعتباری» به وجود می آید. به طور تاریخی این ریسک معمولاً در مورد اوراق قرضه واقع می شد، بدین صورت که قرض دهنده ها از بازپرداخت وامی که به قرض گیرنده داده بودند، نگران بودند. به همین خاطر گاهی اوقات ریسک اعتباری را 'ریسک نکول' هم گویند. در ایران با توجه به اینکه اغلب اوراق بدهی منتشر شده توسط بانکها یا شرکتهای دولتی تضمین می شوند ریسک اعتباری از نظر سرمایه گذاران چندان اهمیتی ندارد.

ضمانت نامه چیست؟ چه کسی ضمانت نامه را صادر می کند؟

ضمانت نامه بانکی تعهدی است که بانک در قبال قرارداد متقاضی با کارفرما صادر می نماید و در صورت درخواست کارفرما به هر دلیل بانک وجه ضمانت نامه را بدون قید و شرط به کارفرما "ذینفع" پرداخت می نماید.

بورس چیه؟

بورس، در اصطلاح علم اقتصاد، مکانی است که کار قیمت گذاری و خرید و فروش کالا و اوراق بهادار در آن انجام می گیرد و به دو نوع بورس کالا و بورس اوراق بهادار است.

اوراق بهادار

اوراق بهادار یک ابزار مالی قابل داد و ستد و مثلی (عوض دار) ای است که دارای ارزش مالی می باشد. اوراق بهادار به طور کلی به صورت زیر دسته بندی می شوند:

اوراق بدهی مانند سند بدهی بانک، اوراق قرضه و سهام قرضه

اوراق حقوق صاحبان سهام مانند سهام عادی و...

ابزارهای مشتقه مثل، قرار دادهای آتی، اختیار معامله، پایپای

اوراق مشارکت چیه؟

همان طور که از اسم این اوراق هم مشخص است، اوراق مشارکت اوراق بهاداری است که بیانگر مشارکت دارنده آن در یک طرح است. اجازه بدهید با یک مثال توضیح دهیم.

فرض کنید یک شرکت پتروشیمی برای راه اندازی خط تولید جدید، به ۲۰۰ میلیارد تومان سرمایه جدید نیاز دارد.

همچنین براساس بررسی های کارشناسی، در صورت راه اندازی این خط تولید، سرمایه صرف شده برای آن ظرف مدت ۴ سال پس از راه اندازی، از محل افزایش درآمد ناشی از فروش محصولات جدید، جبران شده و میزان سودآوری شرکت هم طی این مدت، سالانه ۲۵ تا ۳۰ درصد افزایش خواهد یافت، به بیان دیگر، طرح مذکور دارای توجیه اقتصادی است.

در چنین حالتی، یکی از روش هایی که شرکت خودروساز می تواند برای تأمین سرمایه مورد نیاز خود از آن استفاده کند، انتشار اوراق مشارکت است.

به این ترتیب، شرکت خودروسازی با فروش این اوراق به سرمایه گذاران، منابع مالی مورد نیاز خود را از آنها تأمین کرده و سرمایه گذاران نیز در ازای این مشارکت، به نسبت سرمایه خود در منافع حاصل از راه اندازی خط تولید جدید شریک خواهند شد.

مهم ترین جذابیت اوراق مشارکت در مقایسه با سایر انواع اوراق بهادار مانند سهام، تضمین پرداخت سود است، به این معنا که دارنده اوراق مشارکت اطمینان دارد که سود مشخص و تضمین شده ای را به عنوان سود علی الحساب، در فواصل زمانی معین، دریافت می کند. اما چه کسی، پرداخت حداقل سود را تضمین می کند؟

طبیعتاً شرکت یا سازمان منتشرکننده این اوراق نمی تواند خودش، پرداخت سود اوراق را هم تضمین کند. در حال حاضر، سود اغلب اوراق مشارکتی که در کشور منتشر می شود، توسط بانک ها و موسسات مالی معتبر و یا دولت، تضمین می شود، بنابراین، خریدار این اوراق اطمینان دارد که در سررسیدهای مشخص، سود تعهدشده را دریافت می کند.

نقطه سر به سر چیه؟

نقطه سر به سر، میزانی از تولید بنگاه اقتصادی را نشان می دهد که در آن میزان هزینه ها با میزان درآمدها برابر می شود و بنگاه در این سطح از تولید نه سود می کند و نه زیان. اگر تولید، بیشتر از نقطه سر به سر باشد، بنگاه سود خواهد برد و اگر کمتر باشد، زیان خواهد دید.

شبه پول رایج در بازار چیست؟

شبه پول عبارتست از سپرده های غیر دیداری (مدت دار) مانند سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت و حسابهای پس انداز، اوراق قرضه و اسناد خزانه است.

فرار مالیاتی چیه چه راهکاری برایش داری؟

هرگونه تلاش غیرقانونی برای پرداخت نکردن مالیات مانند ندادن اطلاعات لازم در مورد عواید و منافع مشمول مالیات به مقامات مسئول، فرار مالیاتی خوانده می شود. ولین اثر فرار مالیاتی، اثرات مبهمی است که بر رشد اقتصادی دارد. فرار مالیاتی درآمد دولت را کاهش می دهد. در نتیجه، دولت در تخصیص سرمایه گذاری های لازم، با کمبود مواجه خواهد شد. در چنین حالتی، فرار مالیاتی اثر منفی بر اقتصاد خواهد داشت. اثر بعدی فرار مالیاتی نابرابری درآمد می باشد، فرار مالیاتی، باعث نارسایی در توزیع عادلانه درآمد و انباشت ثروت برای گروه های خاص شده و در نتیجه منجر به افزایش تنش های سیاسی و اجتماعی می شود.

زمینه های پیدایش فرار مالیاتی:

عدم گسترش فرهنگ مالیاتی در جامعه - عدم مبادله کامل اطلاعات و نبودن سیستم نظارت و پیگیری در اخذ مالیات - عدم شناخت مؤدیان و مستند نبودن میزان درآمد آنها - عدم شناخت مؤدیان و مستند نبودن میزان درآمد آنها - فساد ماموران مالیاتی

راه های مقابله با آن: سازمان امور مالیاتی بایستی تمام توان خود را در جهت فرهنگ سازی و آموزش در این زمینه قرار دهد لذا در این راه ایجاد و آموزش نیروی متخصص مالی و حسابداری قدر و توانمند در جهت جلوگیری از فرار مالیاتی می تواند موثر نماید و در نهایت دولت باید در عملکرد خود این احساس را در جامعه تثبیت نماید که مالیات به صورت غیر مستقیم بر زندگی و امور اجتماعی فرد اثر مثبت خواهد داشت.

خطای هاله ای چیه و در کجاها کاربرد دارد؟

خطای هاله ای یک خطای شناختی است که بر اساس آن، من یکی از ویژگی های شما را می بینم و بر اساس آن ویژگی در مورد سایر ویژگی های شما پیش داوری می کنم.

منشور اخلاقی بانک سپه:

این منشور برای اشاعه و اعتلای فرهنگ اسلامی و ارزش های انسانی، رفتاری و سازمانی در بانک سپه و نهادینه کردن آن در اندیشه و عمل کارکنان تدوین شده است. ما به عنوان اعضای خانواده بزرگ بانک سپه برای ادای هرچه بهتر وظایف شرعی، قانونی و مسئولیت های اداری با تکیه بر باورها و ارزش های اسلامی و در راستای توسعه و بهبود خدمت رسانی، خود را ملزم به رعایت اصول و مفاد زیر می دانیم:

خدا محوری - برابری - شفافیت - احترام و اعتماد - محرمانه بودن اطلاعات - شایسته سالاری - مسئولیت پذیری و پاسخگویی - سلامت اداری و عدم سوء استفاده از موقعیت شغلی - تعهد و وفاداری به بانک - مشارکت و کارگروهی - عفاف و پوشش مناسب اداری.

خدمات بانک سپه؟؟؟ خدمات ریالی (انواع تسهیلات ریالی، حساب های سپرده مدت دار، حساب های قرضالحسنه پس انداز، حساب های قرض الحسنه جاری، چک های بانکی، ضمانت نامه) - خدمات ارزی (انواع تسهیلات ارزی، حساب های سپرده ارزی، خرید و فروش ارز، ضمانت نامه های بانکی ارزی) - خدمات الکترونیکی و.....

مدیریت رو تعریف کن؟

مدیریت فرآیند به کارگیری مؤثر و کارآمد منابع مادی و انسانی در برنامه ریزی، سازماندهی، بسیج منابع و امکانات، هدایت و کنترل است که برای دستیابی به اهداف سازمانی و بر اساس نظام ارزشی مورد قبول صورت می گیرد. یا به عبارت دیگر مدیریت هنر انجام امور به وسیله دیگران است.

مکتب کلاسیک

این نظریه ها از سال ۱۸۸۰ تا ۱۹۲۰ شروع شدند و به ۳ دسته کلی تقسیم می شوند:

۱. مکتب مدیریت علمی فردریک تیلور
۲. مکتب مدیریت اداری (اصول گرایان) هنری فایول
۳. نظریه بروکراسی آرمانی ماکس وبر

محوریت بحث نظریه های مدیریت کلاسیک دستیابی به حداکثر کارایی در سازمان است. کلاسیک ها به سازمان رسمی توجه داشتند و وجود سازمان غیررسمی را مضر می دانستند. دیدگاه های کلاسیک شامل نگرشی صرفاً مکانیکی به سازمان و افراد بوده است. کلاسیک ها انسان را همردیف با سایر عناصر تولید می دانستند و برایش هویت مستقل قائل نبودند.

مکتب نئوکلاسیک (روابط انسانی)

در سال ۱۹۲۰ تا ۱۹۵۰، در حالی که غرب رکود اقتصادی را تجربه می کرد، برخی از دانشمندان علوم اجتماعی به رهبری التون مایو مطالعاتی را درباره چگونگی واکنش کارکنان به میزان تولید در صورت تغییر شرایط کاری، طراحی شغل و محرک های مدیری آغاز کردند. بخش اعظم این مطالعات در یکی از واحدهای شرکت وسترن الکتریک در شهر هائورن صورت گرفت که بعدها به مطالعات هائورن مشهور شد.^۵ نئوکلاسیک ها بر جنبه های انسانی مدیریت تأکید می کردند. طرفداران این روش معتقد بودند که مدیریت باید توجه خود را بر افراد متمرکز کند؛ به بیان دیگر متغیرهای اجتماعی را مؤثرتر از متغیرهای فیزیکی می دانستند.^۵ اعمده فعالیت هایی که در این دوره انجام شد، به دو دسته زیر تقسیم می شود:

- مطالعات هائورن

- نگرش رفتاری (مدیریت) که بر این مبنا استوار بود که مدیرانی که روابط انسانی خوبی در محیط کار برقرار می‌کنند، می‌توانند به بهره‌وری دست یابند. به علاوه، جنبش روابط انسانی مرحله‌ای را ایجاد کرد که تکامل یافته آن امروز به‌عنوان رشته رفتار سازمانی، یعنی مطالعه افراد و گروه‌ها در سازمان مطرح است.^{۱۶}

مکتب سیستم‌های اجتماعی

نگرش سیستمی، که تقریباً از دهه ۱۹۵۰ (میلادی) در مدیریت مرسوم شد. طرفداران این نظریه معتقدند نگرش سیستمی بهترین طریق برای وحدت بخشیدن به مفاهیم و نظریه‌های مدیریت و دستیابی به نظریه‌ای جامع است.^{۱۷} مکتب سیستم‌های اجتماعی باعث شد که مطالعه مسائل سازمان‌ها به صورت چند بعدی شود و نیز باعث پیدایش و تکامل تئوری سیستم‌ها شد.

مکتب اقتضایی

مکتب اقتضایی (رهیافت اقتضایی) (۱۹۶۰ تاکنون) این مکتب با عناوین دیگری چون موقعیت‌گرایی، محیط‌گرایی و شرایط‌گرایی آمده است. این مکتب که بیشتر طرز فکری درباره سازمان، مدیریت و پدیده‌هاست، به این موضوع اشاره دارد که در شرایط گوناگون و بسته به اقتضائات زمانی، مکانی و موقعیتی است که می‌توان درباره موضوعی اظهار نظر کرد. به عبارتی، در حالیکه اندیشمندان مکاتب کلاسیک و نئوکلاسیک به اصول جهانشمول و همیشگی باور داشتند و راهکارهای ارائه‌شده توسط خودشان را برای همه شرایط مناسب می‌دانستند، در مکتب اقتضایی چیزی به نام بهترین وجود ندارد. بلکه این اقتضائات است که نشان می‌دهد در «آن مورد خاص» چه چیز بهترین است. برای مثال، در حالیکه در بعضی از شرایط مدیریت مکانیکی برای سازمان راهگشا و مفید است، ممکن است با تغییر شرایط به سبک دیگری از مدیریت (مدیریت ارگانیک) احتیاج باشد.

مکتب نوگرایی

در مطالعات مدیریت امروز بسیاری از نظریه‌ها از ترکیب تئوری‌های کلاسیک‌ها و نئوکلاسیک‌ها شکل گرفته است. پیروان جدید جنبش مدیریت علمی بر تصمیم‌گیری‌های علمی، به کارگیری رایانه و ابزارهای تصمیم‌گیری تأکید دارند. گروه نظریه‌پردازان امروزی روابط انسانی، از بهبود و بازسازی سازمان صحبت می‌کنند و جای اصول‌گرایان را کسانی گرفته‌اند که معتقدند قبل از آنکه بتوان به اصولی پایبند شد لازم است مدیران زیادی را به طور عملی مورد مطالعه قرار داد.^{۱۸} نظریات این دوره را می‌توان به دسته‌های زیر تقسیم کرد:

- نگرش کمی مدیریت، که هدفش کاربرد روش علمی برای حل مسائل فنی در سطح وسیع است. مدیریت کمی سه شاخه اصلی دارد: علم مدیریت یا تحقیق در عملیات، مدیریت عملیاتی و سیستم‌های اطلاعاتی مدیریت
- نگرش اقتضایی. اساس این نگرش که به آن نگرش موقعیتی نیز گفته می‌شود بر این استوار است که یک الگوی مدیریت برای همه موقعیت‌ها به‌عنوان بهترین راه وجود ندارد. وظیفه مدیر این است که تعیین کند چه روشی، در چه موقعیت خاصی، تحت چه شرایط ویژه‌ای و در چه زمان بخصوصی بهترین زمینه را برای نیل به اهداف مدیریت فراهم می‌کند.^{۱۹}

- جنبش جدید روابط انسانی. در طول بیست سال گذشته نظریه‌های دیگری در مدیریت معاصر با نگرش روابط انسانی پدید آمده است که از این قبیل نظریه‌ها می‌توان به نظریه زد اشاره کرد.

وظایف مدیریت؟

پیتر دراگر، وظیفه مدیران را بازاریابی و نوآوری می‌داند.^{۱۰} در عین حال، متون جدیدتر عمده وظایف مدیران را برنامه‌ریزی، سازماندهی، رهبری، *استخدام و کنترل* می‌دانند.^{۱۱} برخی از منابع، استخدام را از فهرست فوق حذف کرده‌اند^{۱۲} و برخی نیز هماهنگی را جایگزین آن نموده‌اند.

برنامه‌ریزی

برنامه‌ریزی یا طرح‌ریزی یعنی اندیشیدن از پیش. متخصصین از زوایای متعدد برای برنامه‌ریزی تعاریف متعددی ارائه کرده‌اند که برخی از آنها از این قرار است:

- تعیین هدف، یافتن و ساختن راه وصول به آن،
- تصمیم‌گیری در مورد اینکه چه کارهایی باید انجام گیرد،
- تجسم و طراحی وضعیت مطلوب در آینده و یافتن و ساختن راه‌ها و وسایلی که رسیدن به آن را فراهم کند،
- طراحی عملیاتی که شیئی یا موضوعی را بر مبنای شیوه‌ای که از پیش تعریف شده، تغییر بدهد.^{نیازمند منبع}

در گزینش و تعیین هدف، مدیر باید امکان‌پذیر بودن و قابل قبول بودن آنها را از نظر مدیران و کارکنان، مورد توجه قرار دهد.

سازماندهی

سازماندهی فرایندی است که طی آن تقسیم کار میان افراد و گروه‌های کاری و هماهنگی میان آنان، به منظور کسب اهداف صورت می‌گیرد.^{۱۳}

در رابطه با سازماندهی، مدیر باید هم ساختار سازمان را متناسب با اهداف و منابع سازمان ایجاد نماید) **طراحی سازمان** (و هم به دنبال فراهم نمودن افراد مناسب برای ساختار تعیین شده) **تأمین منابع** (باشد).

انگیزش

رهبری یا هدایت یعنی تلاش مدیر برای ایجاد انگیزه و رغبت در زیردستان جهت دست یافتن به اهداف سازمان.^{۱۴}

کنترل، تلاش منظمی است در جهت رسیدن به اهداف استاندارد، طراحی سیستم بازخورد اطلاعات، مقایسه اجزای واقعی با استانداردهای از پیش تعیین شده و سرانجام تعیین انحرافات احتمالی و سنجش ارزش آنها بر روند اجرایی که در بر گیرنده حداکثر کارایی است.

سطوح مدیریت

مدیریت در سازمان‌های بزرگ معمولاً از سه سطح برخوردار است:^{۱۶}

۱. مدیریت عملیاتی (سرپرستی)
۲. مدیریت میانی
۳. مدیریت عالی

مدیریت عملیاتی

برنامه عملیاتی نوعی برنامه تفصیلی و کوتاه‌مدت است که موجب مراجعه کمتر زیردستان به مدیران جهت کسب تکلیف و همچنین کم کردن مراجعه مدیران به کارکنان جهت نظارت بر عملکرد آنان می‌باشد. مدیران رده عملیاتی بیشتر وقتشان را با زیردستان، مقداری از آن را با همکاران و اندک زمانی را با مافوق‌ها یا خارج از سازمان می‌گذرانند.

مدیریت میانی

مدیران میانی به طور مستقیم به مدیران رده بالا گزارش می‌دهند. کارشان مدیریت بر سرپرستان است و نقش حلقه واسط را میان مدیریت عالی و مدیران عملیاتی به عهده دارند. بیشتر وقت مدیران میانی به تحلیل داده‌ها، آماده کردن اطلاعات برای تصمیم‌گیری، تبدیل تصمیم‌های مدیریت به پروژه‌های معین برای سرپرستان و جهت دادن به نتایج کار مدیران عملیاتی اختصاص می‌یابد.^{۱۸} مدیران میانی برنامه ریزی‌های میان مدت نموده و برای اظهار نظر مدیریت عالی، برنامه‌های جامع و بلندمدت آماده می‌نمایند.

مدیریت عالی

استراتژی‌ها و خطمشی‌های سازمانی توسط رئیس سازمان، مدیر کل و معاونین تدوین می‌گردند. مدیری که در نقش‌های عملیاتی و میانی بوده می‌تواند به مدیریت عالی راه یابد. بخش اعظم کار مدیران عالی از نظر پویایی و مشغله نظیر کار مدیران عملیاتی می‌باشد.^{۲۰} تصمیمات استراتژیک، جامع و بلندمدت در این سطح انجام می‌گیرد.

تعریف مدیریت دولتی:

مدیریت دولتی مسئول مدیریت امور عمومی جامعه است در کنار مدیریت دولتی بخش تعاونی و خصوصی هم هست، مدیریت دولتی نه تنها مسئول بخش دولتی است بلکه بر بخش خصوصی و تعاونی هم نظارت کامل دارد این حالت مدیریت دولتی يك **Super system** و فرآیند آن کلان است.

نظرت راجع به فرهنگ در جامعه: فرهنگ ارزش ها و سنت های موجود تو یک جامعه است. بنظر من فرهنگ زیربنا و اساس هر چیزی تو جامعه است. تمامی رفتارها و عملکردهایی که تو جامعه اتفاق میافته متأثر از فرهنگ اون جامعه س. امروزه دولتمردان قبل از اینکه بخوان محصولی ارائه بدن یا کار کلانی رو انجام بدن، فرهنگ اون مقوله رو تو جامعه جا میندازن تا در اجرا دچار مشکل نشه.

تفاوت سود و بهره؟

سود سهم کارفرمایی است. دستمزد خدمات و خطرات کارفرمایی سود نامیده می شود. لذا نباید آن را با بهره، که سهم سرمایه است اشتباه کرد. اما، به دلیل ذهنیت منفی و نامساعدی که از ابتدای انقلاب نسبت به واژه بهره وجود داشت، در متن قانون عملیات بانکی بدون ربا و بخشنامه های بانکی، واژه سود به جای بهره بکار برده شد. سپرده های مردم نزد بانک ها را مشمول سود دانستند درحالی که به سپرده های مردم بهره (علی الحساب) تعلق می گیرد.

فرق سود و ربا؟

«ربا» عبارت است از بهره از پیش تعیین شده. اگر پول یا مالی به کسی قرض داده شود و شرط گردد که وامگیرنده در سررسید، مبلغ یا درصد معینی علاوه بر اصل را تادیه کند، استقراض ربوی انجام شده و مطابق نص صریح قرآن کریم، این معامله حرام و باطل است.

از این رو، بهره ای که از پیش تعیین نشده باشد غیرشرعی نیست و در اسلام پذیرفته شده است. تمامی نظام بانکداری فعلی کشور بر همین مفهوم مستقر است. سود علی الحساب (یا به عبارت درست تر بهره علی الحساب) که بانک های ما به سپرده های مردم می پردازند و از وام خواهان اخذ می کنند بدان معنا است که بهره غیرثابت موردنظر بوده و چون از قبل تثبیت و تعیین نشده، از نظر شرعی بدون اشکال است.

«سود» سهم کارفرمایی است. دستمزد خدمات و خطرات کارفرمایی سود نامیده می شود. لذا نباید آن را با بهره، که سهم سرمایه است اشتباه کرد. اما، به دلیل ذهنیت منفی و نامساعدی که از ابتدای انقلاب نسبت به واژه بهره وجود داشت، در متن قانون عملیات بانکی بدون ربا و بخشنامه های بانکی، واژه سود به جای بهره بکار برده شد. سپرده های مردم نزد بانک ها را مشمول سود دانستند درحالی که به سپرده های مردم بهره (علی الحساب) تعلق می گیرد. متقاضیان تسهیلات بانکی نیز باید در ازای استفاده از تسهیلات به بانک ها سود بپردازند، درحالی که آنچه آنان پرداخت می کنند چیزی جز بهره نیست. نظام بانکی کشور باید به جای کمک به این خلط مبحث که ناشی از عوامزدگی بود، مفاهیم

اقتصاد را به روشنی توضیح می‌داد که آنچه در اسلام تحریم شده، رباست که مترادف با بهره از پیش تعیین شده است. بهره‌ای که میزان آن از قبل شرط نشده باشد به لحاظ شرعی خالی از اشکال است.

وجه تمایز ربا و سود:

۱. ربا از قبل تعیین و در قالب ارقامی ثابت است و مدیون (وام گیرنده) در تعیین آن دخالتی ندارد. در مقابل سود با توافق طرفین پیش بینی و تسهیم می‌گردد.
۲. ربا بر ذمه ی مدیون قرار دارد و پرداخت آن الزامی است. حال آنکه سود قبل از تحقق حالت التزام داشته و پس از تحقق پرداخت آن الزامی است.
۳. ربا حاصل بهره وری از داراییهای نقدی است بدون مشارکت صاحب سرمایه، اما سود بازده حاصل از ترکیب عوامل تولید است.

حال آنچه مطرح است این است که آیا به واقع امروزه شرط دریافت زیادت از طرف بانک مطرح نمی‌شود؟ و وام گیرندگان از روی رضایت پرداخت می‌کنند؟ در تسهیلات مشارکت که از نظر لغوی نیز دلالت بر شراکت دارد، چه درصدی را بانک و چه درصدی را مشتری سهم است؟ و...

به نظر من، امروزه فقط تعاریف تغییر کرده اند، و گرنه اگر با دقت بررسی کنیم تفاوتی میان این دو نظام دیده نمی‌شود حتی در نوع سپرده گذاری ها بله البته تنها تفاوت را می‌توان در وارد کردن سپرده قرض الحسنه در نظام بانکداری اسلامی جستجو کرد. شاید از لحاظ شرعی تفاوت باشد اما از لحاظ اقتصادی این بهره همان بهره ای است که کلاسیک ها و کینزین ها تحت عنوان نظریه پولی بهره از آن یاد کرده اند.

عقود (تسهیلات) اسلامی را نام ببر؟

عقود اسلامی در اسلام به قالب‌های تعیین شده برای روابط حقوقی افراد می‌پردازد. گرچه برخی فقها قرار داد میان افراد را منحصر به همین موارد دانسته‌اند، اما اکثریت فقها معتقدند که خارج از این چهارچوب نیز افراد می‌توانند به انعقاد قرار داد بپردازند. قانون مدنی ایران به تبعیت از دیدگاه دوم در ماده ۱۰ خود هر قراردادی را که مخالف صریح قانون نباشد معتبر دانسته‌است.

بانک‌ها در بانکداری اسلامی به طور مجاز به مردم تسهیلات مالی اعطا می‌کنند و مردم به طور غیرمستقیم در سرمایه گذاری شرکت دارند. عقود یازده گانه اسلامی، اقتصاد را در اسلام شکل می‌دهند. این عقود عبارت‌اند از:

- ۱- قرض الحسنه: قراردادی است که در آن یکی از طرفین قرارداد مقدار معینی از مال خود را در زمان حال به دیگری واگذار می‌کند. در مقابل، قرض گیرنده، متعهد می‌شود که عین مال یا قیمت آن را در زمان معین باز پس دهد. یک طرف قرارداد می‌تواند بانک و طرف دیگر مشتری بانک باشد.
- ۲- مضاربه: قراردادی است که به موجب آن بانک سرمایه را تأمین می‌کند و طرف دیگر با آن به تجارت می‌پردازد و در نهایت سود حاصل از سرمایه بین بانک و طرف دیگر تقسیم می‌شود.

۳- مشارکت مدنی: قراردادی بازرگانی است که به موجب آن دو یا چند شخص حقیقی یا حقوقی از جمله بانک، سرمایه نقدی یا جنسی خود را به شکل مشاع و به منظور ایجاد سود در هم می‌آمیزند.

۴- مشارکت حقوقی: قراردادی است که طی آن بانک قسمتی از سرمایه شرکت‌های سهامی جدید را تأمین یا قسمتی از سهام شرکت‌های سهامی موجود را خریداری می‌کند و از این طریق در سود آن‌ها شریک می‌شود.

۵- فروش اقساطی: بانک‌ها بنا به تقاضای کتبی مشتریان خود، ماشین آلات و تأسیساتی را که عمر مفید آن‌ها بیش از یک سال است، خریداری می‌کنند و به صورت قسطی به مشتریان می‌فروشند.

۶- معاملات سلف: بانک محصولات تولیدی آینده‌بنگاه‌ها را پیش خرید می‌کند. این قرارداد از ناحیه فروشنده پیش فروش یا قرارداد سلم نامیده می‌شود.

۷- اجاره به شرط تملیک: طبق این قرارداد، بانک مورد اجاره را تهیه کرده و در اختیار مشتری قرار می‌دهد و در صورتی که مستأجر به تعهدات خود عمل کرده و اقساط را تأدیه نماید، در پایان مدت اجاره، مالک عین مال مورد اجاره می‌شود.

۸- جعاله: طبق قرارداد، کارفرما تعهد می‌کند که در قبال عمل مشخص کارگزار یا عامل، اجرت معینی به او بپردازد.

۹- مزارعه: این قرارداد، بانک زمین مشخصی را برای مدت معین در اختیار طرف دیگر قرار می‌دهد تا در آن کشاورزی کند. در نهایت سود حاصل بین طرفین تقسیم می‌شود.

۱۰- مساقات: قراردادی است میان صاحب باغ و دیگری که به ازای دریافت مقداری از محصول، کار نگهداری از باغ و برداشت را انجام می‌دهد.

تفاوت وثیقه و ضمان؟

وثیقه یا **قرار وثیقه** مبلغ مالی یا دارایی غیرمنقولی است که در ازای شرطی نزد طرف قرارداد یا دادگاه می‌گذارند. معنای لغوی وثیقه «استوار»، «آنچه بدان اعتماد شود» و «محکم کاری» است.

ضمان یا **عقد ضمان** در فقه و حقوق ایران به معنای بر عهده گرفتن مالی است که بر ذمه دیگری است. به تعبیر دیگر ضمان، التزام به پرداخت دین ثابت دیگری از طرف شخص غیر مدیون به آن شخص است. متعهد را ضامن، صاحب مال (طلبکار) را مضمون له، و مدیون اصلی را مضمون عنه می‌گویند.

پول شویی چیست و راه‌های مبارزه با آن؟

بازاریابی (مارکتینگ) چیه؟

به نظر فیلیپ کاتلر پدر بازاریابی مدرن، بازاریابی عبارت است از: فعالیتی انسانی در جهت ارضای نیازها و خواسته ها از طریق فرایند مبادله.

حسابداری چیست؟

یک سیستم است که در آن فرآیند جمع آوری، طبقه بندی، ثبت، خلاصه کردن اطلاعات و تهیه گزارشهای مالی و صورتهای حسابداری در شکل ها و مدلهای خاص انجام می گیرد. تا افراد ذی نفع درون سازمانی مثل مدیران سازمان و یا برون سازمانی مثل بانک ها، مجتمع عمومی سازمان مورد نظر و یا مقامات مالیاتی بتوانند از این اطلاعات استفاده کنند. به همین دلیل فردی که تحصیلات دانشگاهی ندارد، بیشتر دقتدار است تا حسابدار.

حسابداری فنه یا علم؟

علم، چرا که گزارش های این دسته از افراد مطابق استاندارد نیست و پردازش کافی نمی شود و بیشتر تراز حساب ها می باشد. برای مثال یک حسابدار تجربی نمی تواند بین دارایی کوتاه مدت و بلند مدت تفاوت قائل شود و یا نمی داند که چگونه باید معاملات ارزی را در دفاتر ثبت کرد. از سوی دیگر یک حسابدار متخصص، در آینده می تواند مدیر مالی یک سازمان یا شرکت گردد یعنی می تواند به مدیریت یک شرکت ایده بدهد که منابع موجودش را در چه راههایی سرمایه گذاری نماید تا استفاده بهینه کند و یا اگر شرکت به منابع مالی جدید نیاز داشت یک مدیر مالی بر اساس دانش آکادمیک خود می تواند بگوید که از چه طریقی باید تامین مالی کرد. و مجموع این فعالیت ها خارج از توانایی یک حسابدار تجربی است.

صورت های مالی چیه؟

نتیجه فعالیت یک شرکت در یک دوره زمانی خاص در گزارش هایی ارائه می شود که به آنها "صورت های مالی" گفته می شود. انواع صورت های مالی:

ترازنامه: ترازنامه یا بیلان وضعیت مالی یک شرکت یا شخص را در یک زمان مشخص نشان می دهد. در بخش های مختلف ترازنامه سه گروه دارایی، بدهی و سرمایه مشخص می گردد. ترازنامه به زبان ساده مشخص می نماید که یک موسسه چه میزان دارایی، بدهی و سرمایه دارد.

صورت سود و زیان: صورت سود و زیان، نتیجه فعالیت یک شرکت را با نمایش میزان درآمد و هزینه و سود یا زیان هر شرکت در یک دوره مشخص زمانی نمایش می دهد.

صورت سود و زیان جامع: گزارشی که کلیه تغییرات افزایشی یا کاهش ناشی از درآمد ها یا هزینه ها اعم از تحقق یافته و یا تحقق نیافته را طی دوره مالی رانشان دهد صورت سود و زیان جامع نامیده می شود.

صورت جریان وجوه نقد: صورت جریان وجوه نقد گزارشی است که تغییرات در وجه نقد موسسه یا شرکت را که ناشی از فعالیت های عملیاتی، سرمایه گذاری و تامین مالی در یک دوره زمانی است نمایش می دهد.

حسابهای موقت چیه؟

حسابهایی هستند که مربوط به عملیات حسابداری در يك سال مالی هستند و در پایان سال با يك حساب واسطه بسته شده (صفر میشوند) و در نهایت نتیجه عملیات آنها به حسابهای دائم منتقل میشن و باز در ابتدای سال بعد مجدداً افتتاح میشوند ضمناً به این نوع حسابها ، حسابهای سود و زیانی هم میگن مانند حسابهای درآمد و هزینه.

حسابهای دائمی چیه؟

حسابهایی هستند که از ابتدای تاسیس يك واحد تجاری افتتاح شده و عملیات حسابداری سالهای مختلف در آنها انجام شده و مانده آنها از يك سال به سال مالی بعد منتقل میشوند ضمناً به این نوع حسابها ، حسابهای ترازنامه ای هم میگن مثل داراییها ، بدهیها و حساب سرمایه.

دارایی ها چیان؟ کلیه اموال و حقوقی که دارای ارزش پولی باشند.

دارایی های جاری:

این دارایی ها اقلامی هستند که انتظار می رود در طی یک سال یا یک دوره عملیاتی از تاریخ تنظیم ترازنامه (هر کدام که طولانی تر است) به وجه نقد تبدیل، یا مصرف یا فروخته شوند. معمولاً دارایی های جاری بر حسب سرعت تبدیل شدن به وجه نقد یا مصرف در ترازنامه منعکس می گردند. مانند: بانک ها- صندوق- تنخواه گردان- بدهکاران- پیش پرداخت ها- موجودی کالا و ملزومات اداری.

دارایی های ثابت:

این دارایی ها، اقلامی مشهود با عمری طولانی می باشند که در جریان عملیات موسسه مورد استفاده قرار می گیرند. دارایی های این گروه به مرور زمان و پس از استفاده مکرر مستهلک می گردند به همین دلیل برای هر یک از دارایی های ثابت استهلاک منظور می شود. (به استثناء زمین که مستهلک نمی گردد) مانند: زمین- ساختمان- تاسیسات- ماشین آلات و تجهیزات- ابزارآلات -وسائل نقلیه و منصوبات- قالب ها- لوازم آزمایشگاهی و دارایی های سرمایه ای موجود در انبار.

اقتصاد مبتنی بر نظام بانک به چه معناست؟

در اقتصاد ایران که اغلب تولیدات کشاورزی در مقیاس کوچک انجام می شود ، درصد بالایی از بنگاه های صنعتی کمتر از ۱۰ کارگر دارد و عمده فعالیت های ساختمانی در مقیاس کوچک و توسط سازندگان خرد انجام می شود. بدیهی است که تامین مالی مستقیم از بازار سرمایه بسیار دور از دسترس باشد و اینجا فعالیت بانک ها درحوز تزریق نقدینگی (تسهیلات ارزان قیمت در جهت رونق کسب و کار) بیشتر مشهود است.

بانک ها به عنوان مراکز مورد اعتماد مردم و سرمایه گذاران خرد و کلان همیشه مورد توجه اقتصاد در حال توسعه بوده است ، لذا اعتماد سازی در سیستم بانکی جزء لاینفک امنیت اقتصادی در هر کشوری می باشد ، بنابراین وجود بانک های پر قدرت از نظر سرمایه برای ایجاد امنیت سرمایه گذاری و بالندگی کسب و کار بسیار حائز اهمیت است چرا که توسعه یافتگی بانک ها یا رشد و تقویت بانک ها از مظاهر کشورهای در حال توسعه می باشد . لذا اعتبار بانکی باعث سرمایه گذاری کلان داخلی و خارجی می شود .

بنابراین باتوجه به بانک محور بودن اقتصاد در کشور ما و در شرایطی که ایران در تحریم با دیگر کشورها بوده ، عملکرد بانک ها باعث شد که از درافتادن در بسیاری از مشکلات جلوگیری شود .

از طرف دیگر بانک ها به وظایف خود پس از انقلاب عمل کرده و حاصل آن ظهور کارخانجات مادر در کشور نظیر سد سازی ، پتروشیمی، پالایشگاه ها و صنایع کشاورزی می توان اشاره کرد .

چرا قیمت نفت پایین آمده؟

مازاد عرضه نفت و تقویت دلار آمریکا: مخصوصاً در کشورهای امریکای شمالی

تداوم افزایش عرضه نفت اوپک: مخصوصاً عربستان و عراق

عوامل غیر قابل پیشبینی مانند نیجریه و لیبی : با اینکه درگیر جنگ داخلی هستند ولی تولید نفت بالایی دارند .

توافق اوپک : که به کشورهای عضو اجازه داده نفت بالایی تولید کنند که آگه این سهمیه ها کاهش پیدا نکند همچنان شاهد کاهش قیمت نفت خواهیم بود .

شرکت سهامی عام و خاص و تفاوت های آنان:

شرکت هایی که موسسین آنها قسمتی از سرمایه شرکت را از طریق فروش سهام به مردم تامین می کنند، شرکت سهامی عام نامیده میشوند. به عبارت دیگر شرکت هایی که سهام آنها در دست عموم مردم باشد (۵۱% سهام به بالا) سهامی عام گفته می شود. فقط شرکت های سهامی عام در بورس پذیرفته می شوند .

شرکت هایی که تمام سرمایه آن در موقع تاسیس منحصرأ توسط موسسین تامین گردیده است. این گونه شرکتها شرکت سهامی خاص نامیده می شوند. سهام این شرکتها در اختیار عموم نیست و تعداد محدودی از افراد دارای سهام شرکت های سهامی خاص هستند .

۱. شرکت سهامی عام برای تامین سرمایه اقدام به پذیرهنویسی عمومی می نماید ولی شرکت سهامی خاص، حق مراجعه به عامه را ندارد .

۲. امکان صدور اوراق قرضه فقط برای شرکت های سهامی عام وجود دارد .

۳. نقل و انتقال سهام در شرکت‌های سهامی عام مشروط به موافقت سهامداران نیست ولی در شرکت سهامی خاص، چنین نقل و انتقالی منوط به توافق مدیران یا مجامع شرکت می‌تواند باشد.

۴. سهام شرکت سهامی عام قابل عرضه در بازار بورس است ولی شرکت سهامی خاص چنین اجازه‌ای ندارد.

۵. مدیران و سهامداران شرکت سهامی عام، حداقل ۵ نفر و شرکت سهامی خاص حداقل ۳ نفر می‌باشد.

بازار سرمایه‌ای (capital market) چیست؟

به بازارهای مالی جهت خرید و فروش اوراق قرضه یا اوراق بهادار، با سررسید بیشتر از یک سال و دارایی‌های بدون سررسید، اطلاق می‌شود.^۱ ادر معمول‌ترین تقسیم‌بندی، بازار سرمایه از نظر مرحله عرضه اوراق بهادار، به دو بازار اولیه (بازار دست اول) و ثانویه (بازار دست دوم) تقسیم می‌شود.

سرانه به چه معناست؟

درآمد سرانه به معنی میانگین درآمد مردم یک منطقه یا کشور در طول مدت مشخصی است. برای بدست آوردن سرانه ملی کشورها، میزان تولید ناخالص داخلی بر جمعیت کشور تقسیم می‌شود. معنای ساده‌تر درآمد سرانه این است که به ازای هر نفر در یک کشور چه میزان درآمد وجود دارد. ایران با درآمد سرانه سالانه ۴ هزار و ۵۲۰ دلاری (بر مبنای گزارش بانک جهانی در سال ۱۳۹۴) جزو کشورهای با درآمد متوسط رو به بالا به شمار می‌آید.

تعریف چک؟

سندی است که به موجب آن صادر کننده به بانک محال علیه دستور می‌دهد تا وجوه یا اعتبار قابل استفاده وی در آن بانک را کلاً یا بعضاً مسترد داشته و یا به محال له بپردازد.

انواع چک؟

۱. چک عادی: چکی است که دارنده حساب جاری چک را بر عهده حساب خود صادر می‌کند، گیرنده وجه چک ممکن است که خود صادرکننده یا حامل چک بوده و یا اینکه چک در وجه شخص معین و یا به حواله کرد آن شخص صادر شده باشد دارنده چک عادی تضمین و پشتوانه‌ای جز اعتبار شخص صادرکننده ندارد.

۲. چک تایید شده: چکی است که اشخاص عهده بانک‌ها به حساب جاری خود صادر و توسط بانک محال علیه پرداخت و وجه آن تایید می‌شود یعنی بانک وجه را در حساب صادرکننده چک مسدود می‌کند و سپس آنرا فقط برآورنده چک تایید شده می‌پردازد این چک اعتبار بیشتری نسبت به چک عادی دارد.

۳. چک تضمین شده: چکی است که بنا به تقاضای مشتری توسط بانک صادر می‌شود و پرداخت آن از طرف بانک تعهد و تضمین می‌شود بانک‌ها بنا به تقاضای مشتریانی که حتی دارای حساب جاری هم

نباشند صادر می نمایند این چکها به چک رمزار فی ما بین مردم معروف می باشد.
- 4 چک مسافرتی: چکی که از طرف بانک صادر می شود و وجه آنرا در هر یک از شعب بانک یا توسط نمایندگان و کارگزاران آن قابل پرداخت است. تمامی بانک ها امکان صدور چک مسافرتی را دارند.

چک بلامحل به چی میگن؟

چکی است که صادرکننده آن پول یا اعتبار نزد محال علیه چک نداشته باشد. اگر پس از تاریخ صدور چک وجه آن را بردارد یا کمتر از مبلغ چک محل داشته باشد باز هم آن چک بی محل به شمار می رود.

مجازات صدور چک بلامحل در سه مبلغ قابل تقسیم است :

اگر مبلغ چک کمتر از ۱۰ میلیون ریال باشد تا ۶ ماه حبس دارد.
اگر مبلغ چک از ۱۰ میلیون تا ۵۰ میلیون ریال باشد از ۶ ماه تا ۱ سال حبس دارد.
اگر مبلغ چک بیش از ۵۰ میلیون ریال باشد از ۱ تا ۲ سال حبس دارد + ممنوعیت از داشتن دسته چک به مدت ۲ سال.

بجای چک از چه چیز استفاده میشه؟

سفته: سفته یا فته طلب سندی است که به موجب آن امضا کننده تعهد می کند مبلغی در موعد معین و یا هر وقت که حامل یا شخصی که سفته را در اختیار دارد، پولش را طلب کند بپردازد. هر برگ سفته سقف خاصی برای تعهدکردن دارد، مثلا اگر روی سفته ای نوشته شده باشد تا «یک میلیون ریال» یعنی آن سفته حداکثر برای تعهد ۱۰۰ هزار تومان دارای اعتبار است و با آن نمی توان به پرداخت مثلا ۲۰۰ هزار تومان تعهد کرد.

مناقصه و مزایده؟

مناقصه روشی است که در آن سازمان های عمومی، خرید کالا یا خدمت مورد نیاز خود را به رقابت و مسابقه می گذارند و با اشخاص حقوقی یا حقیقی که کمترین قیمت یا مناسبترین شرایط را پیشنهاد می کنند، معامله می نمایند.

مزایده ترتیبی است که در آن اداره، فروش کالاها و خدمات یا هر دو را از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشار و یا روزنامه رسمی کشور به رقابت عمومی می گذارد و قرارداد را با شخصی که بیشترین بهاء را پیشنهاد می کند، منعقد می سازد.

حسن روش های مناقصه و مزایده، آن است که از طریق این رقابت می توان به بهترین گزینه ها دست یافت؛ همچنین رعایت اصل برابری افراد در این گونه قراردادها رعایت می شود.

البته معایبی همچون سوق دادن شرکت کنندگان به سوی کمیت و عدم توجه به کیفیت که معمولاً در مناقصات مشاهده می‌شود، در این روش‌ها وجود دارد.

شبکه شتاب چیه؟

شتاب یا شبکه تبادل اطلاعات بین بانکی یک شبکه الکترونیکی بانکی فراگیر در ایران است که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۸۱ با هدف ایجاد، راه‌اندازی و راهبری سوئیچ ملی به منظور اتصال شبکه پرداخت بانک‌ها به یکدیگر و نهایتاً ایجاد زمینه برای انجام مبادلات بین بانکی به صورت الکترونیکی ایجاد شد. عضویت در مرکز مزبور تابع مقررات حاکم بر مرکز شتاب مصوب خرداد ماه ۱۳۸۱ است

سوئیچ ملی در فاز اول اتصال شبکه کارت بانک‌ها و خودپردازها و در فازهای بعدی تبادل کلیه تراکنش‌های بین بانکی شامل چک‌ها، حواله‌ها و اوراق بهادار را مد نظر دارد.

چند مورد از خدمات اینترنت بانک سپه بگو

خدمات و مزایا نسخه حساب محور:

- پرداخت قبوض، عوارض شهرداری، خودرو و نوسازی مسکن
- استعلام و تأیید لحظه‌ای قبوض شهرداری
- انتقال وجه به تمامی حساب‌های سایر بانک‌ها از طریق سامانه‌های پایا و ساتنا
- انتقال آنی وجه به حسابهای متمرکز سپه
- انتقال وجه به حسابهای سایر بانکها براساس شماره شبا مقصد
- گزارش یارانه‌های واریزی به حساب
- نمایش اطلاعات حساب (نوع حساب، شماره حساب، شماره کارت و شماره حساب بانکی ایران (شبا - IBAN)
- پرداخت گروهی قبوض آبونمان
- امکان تعریف شماره حساب یا کارت مقصد
- اعلام مفقودی کارت
- خرید شارژ تلفن همراه
- امکان رویت آخرین رمزهای خریداری شده (سه رمز آخر؛ براساس مشخصات کارت بانک عضو شتاب) شارژ تلفن همراه
- نمایش سقف مبلغ قابل برداشت
- انتقال وجه با شناسه
- پرداخت حق بیمه سازمان تأمین اجتماعی
- پیگیری قبوض پرداخت شده
- فعال سازی سرویس پیامک آنی

بانکداری الکترونیکی:

بانکداری الکترونیکی شیوه‌ای از بانکداری است که در آن مشتری بدون حضور فیزیکی در بانک و با استفاده از واسطه‌های ایمن بتواند از خدمات بانکی برخوردار شود که شامل تمامی خدمات بانکی اعم از دریافت و پرداخت، انتقال وجه، تأیید امضا و ... می‌باشد.

تلفن بانک چیه؟

امکاناتی مشابه با اینترنت بانک دارد با این تفاوت که بجای استفاده از اینترنت و سایت از تلفن استفاده همیشه.

اینترنت بانک چیه؟

اینترنت بانک، امکان‌هایی از قبیل دریافت موجودی به صورت آنلاین، انتقال وجه بین کلیه حساب‌ها در بانک، مشاهده صورتحساب و پرداخت قبوض، خرید شارژ، پرداخت اقساط تسهیلات و ... را در اختیار مشتریان هر بانک قرار داده است.

فرق atm و pos چیه؟

پوز از طریق خطوط تلفن کار می‌کند ولی خودپرداز از طریق خطوط اینترنت. با پوز عملیات انتقال وجه، پرداخت اقساط، تغییر رمز رو همیشه انجام داد ولی با خود پرداز همیشه عملیات در دستگاه خودپرداز بصورت realtime یا همون لحظه ای انجام میشه ولی در دستگاه پوز با تاخیر چندین ساعته انجام میشه. هدف پوز حذف پول نقد و اسکناس موجود هست ولی خودپرداز ها کاملا این هدف رو دنبال نمیکنند.

دستگاه pinpad چیست؟

به دستگاه‌هایی گفته می‌شود که در بانک‌ها نصب شده و مستقیماً به شبکه بانکی متصل است و کلیه عملیات‌های شتابی را میتوان با آن انجام داد. عملیات قابل انجام این دستگاه شامل: واریز وجه، انتقال وجه، تغییر رمز اول کارت، فعال یا غیر فعال کردن کارت می‌باشد.

درباره ی office بگو؟

یه مجموعه نرم افزاری از شرکت مایکروسافت که از چندین نرم افزار کاربردی تشکیل شده مثل ورد، اکسل، اکسس، پاور پوینت، اوت لوک و ...

power point چکار انجام میده؟

پاور پوینت بیشتر برای ارائه گزارش های تصویری استفاده میشه مثل ارائه گزارش در مورد فعالیت های صورت گرفته در یک ماه اخیر یا یک سال اخیر در یک شرکت یا ارائه خلاصه ای از یک پایان نامه یا مقاله یا موضوع خاص.

مزیت های دستگاه کارت خوان:

دارندگان کارت میتوانند مبلغی را که باید بابت خرید کالا یا استفاده از خدمات بپردازند بدون پرداخت وجه نقد یا چک از طریق کارتخوان پرداخت کنند.

دارندگان دستگاه کارتخوان نیز میتوانند به جای دریافت وجه نقد از مشتری با کشیدن کارت حساب بانکی خود را در هر لحظه شارژ کنند که این راه از لحاظ امنیتی نیز بهتر است چراکه به جای موجودی صندوق حساب بانکی افزایش می یابد و وجه نقد کمتر در اختیار سارقان قرار میگیرد!

همچنین در فروشگاه ها فروشندگان از شمردن پشت سر هم پول به مبلغ زیاد یا کم راحت میشوند!

مشکل برگشت پول خرد یا درشت به مشتری وجود ندارد!

هزینه و دشواری حمل پول در ساعات پایانی روز و پرداخت آن به بانک از بین میرود!

اسکناس یکی از مهمترین عوامل انتقال آلودگی و بیماری است که با استفاده از کارتخوان این مشکل نه برای فروشنده ایجاد میشود و نه خریدار!

مزیت این دستگاه برای بانک ها اینه که وجوه مشتریان به سرعت به حساب های بانکی منتقل میشه و نیازی نیست صاحب فروشگاه هر روز برای واریز به حساب بانکی به بانک مراجعه کند. مزیت دیگه کارمزدیه که بانک ها در قبال استفاده از این دستگاه از مشتریان میگیرند.

سخت افزار های بانک چیا هستن؟

دستگاه های خود پرداز (ATM) – شعبه مجازی بانک (VTM) – دستگاه خودپرداز، خود دریافت (CRS) – چک اسکنر – ماشین هوشمند دریافت پول – دستگاه تشخیص و شمارش اسکناس

سخت افزار و نرم افزار و میان افزار تعریف کن:

هر دستگاه فیزیکی که شما بتوانید با دست آن را لمس کنید به عنوان سخت افزار یا Hardware شناخته می شود اما نرم افزار یا Software قابل لمس نیست، در واقع نرم افزار مجموعه ای از دستورات است که درون سخت افزارها نگهداری می شود و کارهایی که ما از آن می خواهیم را به سخت افزار ارجاع می دهد. میان افزار یا Middleware در واقع یک نرم افزار است با این تفاوت که شما آن را نمی بینید و نمی توانید آن را تغییر بدهید، وظیفه این نرم افزار که معمولاً در حافظه ای غیرقابل نوشتن به نام ROM قرار

می گیرد تحویل دادن مدیریت سخت افزار به سیستم عامل است ، به نوعی می توان از BIOS سیستم شما (همون تصویر آبی رنگی که موقع روشن کردن سیستم می بینید) به عنوان یک میان افزار نام برد

اینترنت و اینترنت چه فرقی با هم داره:

اینترنت یک شبکه بسیار عزیز و پیچیده ایست از میلیون ها کامپیوتر و سرور در سراسر جهان که مثل یک تار عنکبوت به هم اتصال دارند. از طریق اینترنت همه میتواند در هر نقطه جهان که هستند با هم ارتباط برقرار کنند، آخرین و تازه ترین خبرها را جستجو کنند، نرم افزارهای گوناگون موجود را دانلود کنند، فایل های متفاوت صوتی و بصری را استفاده کنند. به عبارت دیگر در یک جمله ساده می توان گفت شبکه ای خصوصی در مقیاس متوسط هست که در حالت عادی به شبکه جهانی مرتبط نیست و یا با استفاده از فایروالهایی دسترسی به شبکه و از شبکه تحت کنترل هست، مثل شبکه های بانکی و یا شبکه رشد که در حال راه اندازی هست و یا هر شبکه سازمانی دیگری.

ایمیل و جیمیل:

خدمات ایمیل شرکت یاهو و گوگل هر ۲ یک ایمیل هستند و در واقع استفاده از لفظ ایمیل برای یاهو و جیمیل برای گوگل اشتباه است، هر ۲ ایمیل هستند، حال ممکن است ایمیل شخصی در یاهو باشد یا ممکن است در جیمیل باشد!

فرق اکسل و ورد؟

اکسل شامل صفحات گسترده ای است که اطلاعات آن به صورت عددی و حروفی تقسیم بندی، سازمان بندی و مرتب شده اند. از اکسل علاوه بر سازماندهی داده ها، برای نگهداری و پردازش داده ها و رسم چارت (نمودار) نیز استفاده می شود. فرق اکسل و ورد این است که در ورد شما فقط مطالبی برای تماشا و چاپ دارید، اما در اکسل این اعداد و جداول دارای تعریف، محتوا و مفهوم و همچنین قابل ویرایش هستند و بر اساس خاصی مرتب شده اند. برای نشان دادن رشد یا کاهش مقداری یا ترسیم نمودار از اکسل استفاده می کنیم. فایده ی دیگر اکسل این است که شما یک بار برای همیشه جدول و فرمول می نویسد و بقیه ی اوقات، فقط داده ها و اعداد را تغییر می دهید، مثلاً برای محاسبه ی خرج ماهانه ی افراد در یک خوابگاه، یا محاسبه ی سود کالایی خاص در سال. اکسل برنامه ای است برای برنامه ریزی و زمان بندی و تقسیم بودجه. برای مثال شما از اکسل می خواهید قسط وام شما را محاسبه کند، یا این که تعداد کاراکترهای حروف یک کلمه را نشان دهد، تعداد روزهای موجود در یک بازه ی زمانی را نشان دهد و

میانگین وزنی چیه؟

درصد هر درسی رو ضرب در ضریب اون بکنید.

مثلا زبان ضریبش دو

بعد همه این اعداد رو باهم جمع کنید. بطور مثال زبان ۵۰٪ زدم رو ضرب در ضریبش میکنم میشه ۱۰۰ و بعد بطور مثال فن رو ۴۰٪ زدم رو ضرب در ضریبش که ۳ میکنم که میشه ۱۲۰ و....

و این اعداد رو باهم جمع میکنم که عدد بزرگی میشه، و بعد تقسیم بر ۱۱ میکنم که میانگین وزنی پیدا میشه

انحراف معیار چیه؟ چی رو نشون میده؟

نشان می‌دهد به طور میانگین داده‌ها چه مقدار از مقدار متوسط فاصله دارند. اگر انحراف معیار مجموعه‌ای از داده‌ها نزدیک به صفر باشد، نشانه آن است که داده‌ها نزدیک به میانگین هستند و پراکندگی اندکی دارند؛

شبکه های اجتماعی چیه و چند تا رو نام ببر؟

شبکه هایی هستن که امکان ارتباط بین افراد مختلف از سراسر جهان رو فراهم میکنن و افراد میتونن نظرات، عکس ها و فیلم و اتفاقات زندگیشون رو به اشتراک بزارن مثل فیس بوک، اینستا گرام، توئیتر.

نحوه محاسبه سود سپرده‌های بانکی

سود سپرده‌های بانکی به صورت روز شمار و با نرخ سود علی الحساب با بررسی های عصر بانک طبق فرمول زیر محاسبه می شود:

شمار (مدت به روز) × (نرخ) × (مبلغ سپرده گذاری) تقسیم بر ۳۶۵۰۰ = سود سپرده های کوتاه مدت روز

مثال: سود ۳۰ روز برای یک حساب کوتاه مدت روز شمار که بطور متوسط ۱ میلیون تومان موجودی داشته با نرخ ۲۰ درصد میشود:

$$۱۶۴۳۸ \text{ تومان} = (۳۶۵۰۰) / (۱۰۰۰۰۰ * ۲۰ * ۳۰)$$

سود سپرده‌های بلند مدت بانکی شامل (۱ساله - ۲ساله - ۳ساله - ۴ساله - ۵ساله) یا کوتاه مدت ویژه (۳ ماهه - ۶ ماهه - ۹ ماهه) طبق ضوابط و مقررات موجود به صورت ماهیانه و با نرخ سود علی الحساب با بررسی های عصر بانک، طبق فرمول زیر محاسبه می شود:

(نرخ) × (مبلغ سپرده گذاری) = سود یکسال برای سپرده مورد نظر

سود یکسال برای سپرده مورد نظر تقسیم بر ۱۲ = سود یک ماه برای سپرده مورد نظر

در نتیجه چنانچه پرداخت سود سالانه باشد، نرخ سالانه و در صورتی که پرداخت سود ماهانه باشد نرخ سود ماهانه از تقسیم نرخ سالانه بر ۱۲ تعیین می‌شود.

مثال: سود یک ماه برای یک حساب بلند مدت ۱ ساله که ۱ میلیون تومان موجودی داشته با نرخ ۲۲ درصد میشود:

سود یکسال کامل $۲۲۰۰۰۰ \text{ تومان} = (۱۰۰۰۰۰۰ * ۲۲\%)$

سود یکماه کامل $۱۸۳۳۳ \text{ تومان} = (۲۲۰۰۰۰ / ۱۲)$

فرمول جدید

$$\text{قسط} = \frac{\text{اصل وام} \times \frac{\text{نرخ}}{۱۲۰۰} \left(۱ + \frac{\text{نرخ}}{۱۲۰۰} \right)^{\text{مدت به ماه}}}{\left(۱ + \frac{\text{نرخ}}{۱۲۰۰} \right)^{\text{مدت به ماه}} - ۱}$$

سود = اصل وام - (مدت به ماه × قسط)

تفاوت بانکداری الکترونیکی و سنتی:

استفاده از بانکداری الکترونیک مزایای بسیاری نسبت به بانکداری سنتی دارد؛ مزایای استفاده از بانکداری الکترونیک در سه سطح قابل بررسی است.

مزایای استفاده از بانکداری الکترونیک در سطح ملی

استفاده از بانکداری الکترونیک موجب کاهش آلودگی هوا، مصرف سوخت و ترافیک (بدلیل عدم نیاز به مراجعه حضوری مشتریان به شعب موسسات مالی)، کاهش هزینه‌های بهداشت و درمان، کاهش هزینه‌های چاپ اسکناس ناشی از فرسودگی اسکناس و ... می‌شود.

مزایای استفاده از بانکداری الکترونیک برای کاربر

از مزایای استفاده از بانکداری الکترونیک برای کاربر می‌توان به موارد زیر اشاره کرد؛ کاهش هزینه‌های رفت و آمد، جلوگیری از اتلاف وقت، کاهش احتمال بروز بیماری (به دلیل عدم نیاز به تماس با پول نقد و کمتر در معرض آلودگی قرار گرفتن)، سهولت استفاده از خدمات بانکی، استفاده بهینه از زمان، کاهش ریسک مخاطرات امنیتی ناشی از حمل پول نقد (مانند دستبرد، سرقت، مفقود شدن پول و ...)، استفاده از خدمات بانکی بدون محدودیت مکان و زمان و ...

مزایای استفاده از بانکداری الکترونیک برای بانک‌ها

کاهش هزینه‌های عملیاتی و هزینه تمام شده خدمات به دلیل عدم نیاز به شعبه فیزیکی، امکان فعالیت و ارائه خدمات بدون محدودیت مکانی و زمانی، افزایش منابع، ممیزی و کنترل ساده تر تراکنش‌ها، کاهش مخاطرات امنیتی ناشی از پول رسانی و ...

پیش نیازهای بانکداری الکترونیکی

- بستر و زیر ساخت‌های مخابراتی مورد نیاز
- تربیت نیروی متخصص مورد نیاز
- تصویب قوانین حقوقی مورد نیاز
- فرهنگ سازی و جلب اعتماد کاربران

مقایسه بانکداری سنتی با بانکداری الکترونیکی در یک نگاه

بانکداری الکترونیکی	بانکداری سنتی
بازار نامحدود (از نظر مکانی)	بازار محدود (از نظر مکانی)
ارائه خدمات نامحدود	ارائه خدمات محدود
ارائه خدمات بر اساس نیاز و سفارش مشتری	ارائه خدمات به یک شکل خاص
متکی بر تجهیزات و فناوری‌های نوین	متکی بر شعب فیزیکی
کارکرد بدون محدودیت زمانی	کارکرد در ساعات اداری
ساختار مبتنی بر رایانه که باعث کاهش مصرف کاغذ و کاهش نیروی انسانی می‌شود	ساختار مبتنی بر کاغذ و نیروی انسانی

www.way2pay.ir