

فهرست

مقدمه

حسابداری: کلیات، تعاریف، انواع، تاریخچه و اهمیت

تاریخچه بانک و بانکداری در ایران

تاریخچه نخستین بانک ایرانی

فصل اول : آشنایی با خدمات و تسهیلات ارائه شده به مشتریان در بانک سپه

مقدمه :

اعضای هیئت مدیره بانک سپه

نمودار سازمانی بانک سپه

معرفی خدمات ارائه شده در بانک های سپه سراسر کشور

خدمات ریالی

متن قانون صدور چک (قانون جدید)

متن کامل پیش نویس لایحه جدید صدور چک

پیش نویس لایحه صدور چک

نحوه رفع سوء اثر از سوابق چک های برگشتی اشخاص

خدمات ارزی

خدمات ویژه بانکی

فصل دوم : نحوه تنظیم حسابهای مالی

مقدمه

حسابهای داخلی

اجزا و عناصر تشکیل دهنده مدل حسابداری بانکها

روش ثبت و نگهداری حسابها در سیستمهای مکانیزه حسابداری

منابع و مصارف در بانکها

انواع عملیات بانکها
اسناد حسابداری در تسهیلات تبصره ای
میزان استهلاك دارائیهای ثابت در بانکها
سند حسابداری سپرده قانونی
سرفصل سرمایه گذاری و مشارکت حقوقی بانکها
حساب "مشترک مشارکت مدنی" و "وجوه دریافتی مضاربه
نرخ سپرده قانونی
سود اوراق مشارکت
حق الوکاله بکارگیری منابع سپرده گذاران
نسبتهای مالی الزام آور
ضریب نقدینگی و نحوه محاسبه وامها
زیانهای ناشی از مطالبات
اقلام خارج از ترازنامه
ارزش گذاری اوراق بهادار
تراکم داراییها و بدهیها و اقلام خارج از ترازنامه
معاملات با اشخاص وابسته
مدیریت و ذخیره گیری برای انواع ریسکهای بانکی
عملیات حسابداری سپرده گذاری کوتاه مدت
عملیات حسابداری سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
رسیدگی به موجودی روزانه صندوق و طبقه (بستن) خزانه
نحوه تهیه شیفریه
مثال

فصل سوم: نحوه طراحی صورتهای مالی به همراه صورتهای مالی بانک سپه

مقدمه

انواع طبقه بندی حسابها در سیستم بانکی

نسبتهای مالی در بانکها
سررسید داراییها و بدهیها
اقلام خارج از ترازنامه
ترازنامه
تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی در بانکهای دولتی
صورت حساب سود و زیان
اجزاء صورت سود و زیان
سود و زیان در بانکها
نکاتی پیرامون اقلام صورت سود و زیان بانک
فرمت صورت سود و زیان در بانکها
نقد حسابداری و گزارشگری مالی در بانکهای ایران
نمونه های صورتهای مالی بانک سپه

منابع و ماخذ