

پایان بانک‌ها

چرا دیگر نیازی به بانک‌ها نیست!

نویسنده

جان اتان مک میلان

مترجم

زهره بهزاد نیا

زهره بهزاد نیا

www.ketab.ir

میرشایس : مک میلان، جانانان

McMillan, Jonathan

عنوان و نام پدیدآور: پایان بانک‌ها: چرا دیگر نیازی به بانک‌ها نیست؟ نام نویسنده جانانان مک میلان: نام مترجم زهرا بهزادفیا، زهره بهزادفیا

مشخصات نشر: تهران : جهاد دانشگاهی - سازمان انتشارات، ۱۴۰۰.

مشخصات ظاهری: ۳۳۰ ص. ۲۱/۵ × ۲۱/۵ س. ۳.

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۲۶۰-۳۹۵-۹

وضعیت فهرست نویسی: فیا

یادداشت: عنوان اصلی: 2018, Das ende der banken : warum wir sie nicht brauchen.

عنوان دیگر: چرا دیگر نیازی به بانک‌ها نیست!

موضوع: بانک و بانکداری -- تکنولوژی اطلاعات

موضوع: Banks and banking -- Information technology

موضوع: بانک و بانکداری -- نوآوری

موضوع: Banks and banking -- Technological innovations

موضوع: بحران مالی جهانی. ۲۰۰۸-۲۰۰۹ م.

موضوع: Global Financial Crisis, 2008-2009

شماره افزود: بهزادفیا، زهره. ۱۳۶۶ - مترجم

شماره افزود: جهاد دانشگاهی، سازمان انتشارات

شماره افزود: Press Organization Jahade Daneshgahi

رده بندی کنگره: V/IGV۷۰۸

رده بندی دیویی: ۱۰۲۸۵۳۳۲

شماره کتابشناسی ملی: ۷۴۴۷۷۷۲

وضعیت رکورد: فیا



سازمان انتشارات

تایید بانکها

چرا دیگر نیازی به بانکها نیست!

نویسنده

جانانان مک میلان

مترجم

زهره بهزاد نیا / زهره بهزاد نیا

ناشر: سازمان انتشارات جهاد دانشگاهی

چاپ: اول - ۱۴۰۰

شمارگان: ۱۰۰ نسخه

شابک: ۹-۳۹۵-۴۶۰-۶۰۰-۹۷۸

قیمت: ۱۱۰۰۰ تومان

نشانی سازمان انتشارات جهاد دانشگاهی: تهران - خیابان انقلاب اسلامی - خیابان فخر رازی

خیابان شهیدای ژاندارمری - پلاک ۷۲ - تلفن: ۶۶۹۵۲۹۴۸

فروشگاه شماره ۱: تهران - خیابان انقلاب - بین فلسطین و چهارراه ولیعصر - جنب مؤسسه نمایشگاههای فرهنگی ایران - پلاک ۱۰۷۸ - تلفن: ۶۶۹۶۵۰۱۷

فروشگاه شماره ۲: تهران - خیابان انقلاب - روبروی درب اصلی دانشگاه تهران - خیابان فخر رازی

تقاطع خیابان شهیدای ژاندارمری - مجتمع تجاری منشور دانش پلاک ۵۰ - طبقه همکف - واحد ۶ - تلفن: ۶۶۴۸۷۶۲۵

پایگاه اطلاع رسانی: www.isba.ir پست الکترونیکی: info@isba.ir فروشگاه اینترنتی: www.Jdbook.ir

این اثر، مشمول قانون حمایت مؤلفان و مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ است، هر کسی تمام یا قسمتی از این اثر را بدون اجازه مؤلف (ناشر) نشر یا پخش یا عرضه نماید مورد پیگرد قانونی قرار خواهد گرفت.

فهرست مطالب

۹	پیش گفتار
۱۳	مقدمه
۱۴	پول، اعتبارات و قیمت
۱۶	سازماندهی سیستم مالی
۱۷	مرحله اول: بانکداری در عصر صنعتی
۲۰	مرحله دوم: بانکداری در عصر دیجیتال
۲۲	مرحله سوم: سیستم مالی در عصر دیجیتال
۲۴	محتوای این کتاب

فصل اول: چرا وجود بانک ها ضروری بود؟

۳۰	روبرویی با عدم تقارن اطلاعات
۳۲	توازن بین قرض گیرنده و قرض دهنده
۳۴	تسهیل معاملات با استفاده از خدمات پرداخت

فصل دوم: مکانیزم بانک های سنتی

۳۹	حسابداری دوطرفه، لازمه ماهیت بانکداری است
۴۲	تغییر حجم، تغییر ریسک و تغییر سررسید، وام گیرنده و وام دهنده را به وجود می آورد
۴۶	بانکداری از طریق اعتبارات، پول را خلق می کند

فصل سوم: نقاط ضعف بانکداری

۵۷	ورشکستگی، پاشنه آشیل بانکداری است
۶۱	ضمانت های دولتی می تواند از ورشکستگی بانک ها جلوگیری نماید
۶۱	تضمین سپرده
۶۲	بانک مرکزی، آخرین زنجیره تأمین مالی مجدد

۶۴	و اما هزینه مخاطرات اخلاقی ^۱
۶۹	مخاطرات اخلاقی به بروز قوانین بانکی منجر شد.....
۶۹	شروع مقررات بانکی.....
۷۰	نظارت بانکی جدید: توافق نامه حقوق بشر.....

فصل چهارم: چرا بانکداری به بانک‌ها محدود نمی‌شود؟

۷۷	انقلاب دیجیتال و رشد بانکداری سایه.....
۷۹	مشکلات تعیین حدود قوانین در بازارهای مالی.....
۸۲	تکنیک‌های مالی در بانکداری.....
۸۳	تغییر اندازه با کمک پاندلینگ.....
۸۳	تغییر ریسک اعتباری.....
۸۴	تنوع بخشی.....
۸۴	مناخار بندی.....
۸۵	وثیفه و سایر موارد.....
۸۵	پیامه.....
۸۶	تغییر سررسید همراه همیشگی قرارداد توافق بانکی.....

فصل پنجم: عملکرد بانکداری سایه

۹۲	اوراق بهادار سازی.....
۹۶	توافق نامه باز خرید.....
۹۸	جمع بندی.....
۹۹	صندوق سرمایه‌گذاری بازار پول.....
۱۰۰	اوراق قرضه بازار پول (ABCPs).....
۱۰۲	عملکرد بانکداری سایه: مثال فرضی.....

فصل ششم: بحران مالی ۲۰۰۷/۰۸

۱۱۹	چار چوب‌های قانونی.....
۱۲۱	سهیم حقوق صاحبان سهام همیشه مقدار تاجیزی است.....
۱۲۲	نوآوری‌های مالی در سیستم بانکداری سایه، اشتباه ارزش گذاری شده است.....
۱۲۵	قوانین جدید برای بانک‌های بزرگ سودآور شد.....
۱۲۷	رشد اقتصادی تشدید می‌شود.....
۱۲۸	تاریخچه وقایع.....
۱۲۹	رشد بخش بانکداری سایه.....
۱۳۱	سراغار هراس از بانکداری سایه.....
۱۳۳	و نجات‌های مالی گسترده.....

فصل هفتم: سیستم مالی بعد از سال ۲۰۰۸

بانکداری از کنترل خارج شده است.....	۱۳۹
مؤسسات خیلی بزرگ بازار مالی را تسخیر کرده‌اند.....	۱۴۰
ناظران نمی‌توانند ابربانک‌ها را تحت سطوح خود درآورند.....	۱۴۱
ریسک‌پذیری بسیار بالای ۷۱۰ بیلیون دلاری در بازار مشتقات.....	۱۴۳
بانک مرکزی کنترل را از دست داده است!.....	۱۴۸
سیاست‌های پولی متعارف و بانکداری سایه.....	۱۴۸
کرانه پایین صفر درصد.....	۱۵۰
سیاست‌های پولی نامتعارف.....	۱۵۱
سیاست‌زدگی بانک مرکزی.....	۱۵۳

فصل هشتم: چرا دیگر به بانک‌ها نیازی نیست؟

انباشت و تنوع بخشی ریسک.....	۱۵۸
جنگ میان عدم تقارن اطلاعات و تضاد منافع.....	۱۶۲
مقابله با عدم تقارن اطلاعات در بانکداری با کمک اعطای مستقیم وام.....	۱۶۲
چگونه انقلاب دیجیتال نظریات اعتباری را بهبود بخشید و تضاد منافع را کاهش داد.....	۱۶۵
عرضه نقدینگی و خدمات پرداخت.....	۱۶۸
افزایش نقدشوندگی.....	۱۶۹
سیستم پرداخت در عصر دیجیتال.....	۱۷۳
چگونه افراد پول خود را بدون بانک‌ها سازماندهی می‌کنند؟.....	۱۷۵
خدمات مالی برای وام‌دهندگان.....	۱۷۵
خدمات مالی برای وام‌گیرندگان.....	۱۷۸

فصل نهم: پایان بانک‌ها؛ طرحی پایدار برای قانون شرکت‌ها

بانکداری هنوز هم همه چیز را تحت سیطره خود دارد.....	۱۸۳
توسعه شگفت‌انگیز فین‌تک.....	۱۸۶
پلت‌فرم اعتباری هم‌تابه‌همتا چگونه کار خود را شروع کرد؟.....	۱۸۷
پایان بازار وام‌دهی هم‌تابه‌همتا.....	۱۸۹
ثبات در اساس قوانین مالی.....	۱۹۲
بانک‌های محافظه‌کار: بازنگری بانک‌ها.....	۱۹۵
بانکداری محدود: بازنگری مؤسسات مالی.....	۱۹۷
چگونه خود را برای پایان بانکداری آماده کنیم.....	۱۹۹
بانکداری، مجموعه‌ای خاص از تکنیک‌های مالی است.....	۲۰۰
مرزهای حسابداری دو طرفه را باز نویسی کنید.....	۲۰۴
مقررات سیستمی بازنگری.....	۲۰۹

پیشگفتار

بسیاری از کتاب‌ها مدعی‌اند که قادر به توضیح نیمه تاریک ماهیت بانکداری هستند. با این حال، به‌طور قطع می‌توان گفت که به این هدف نرسیده و حتی نتوانسته‌اند به هسته آن راه یابند. بسیاری از نویسندگان، بحران‌های مالی سال ۲۰۰۷/۰۸ را ناشی از عطش بی‌پایان بانکداران و قصور افراد ناآگاه پس‌اندازکننده می‌دانند. این داستان، رسوایی، باوجود سرگرم‌کنندگی، جزو ماهیت تغییرناپذیر انسانی بوده و باعث شده روش‌های پلید و ویرانگر، به‌صورت امری عادی و آسان درآیند و ما هیچ ابزاری برای پیشگیری از وقوع یک بحران مالی جدید نداشته باشیم. در این بین، عکس‌العمل عادی بسیاری از اقتصاددانان و سیاستمداران موجب شده اصلاحات قوانین به نتیجه نرسد، به همین دلیل اکنون مشکلات سیستم بانکی تقریباً در کل سیستم مالی ریشه دوانده و ما را نیازمند تغییراتی اساسی کرده است. از زمان‌های بسیار دور، بسیاری از اقتصاددانان به دنبال پیشنهادات اصلاحی انقلابی بوده‌اند که البته اساس بسیاری از این نظرات، تئوری‌های قدیمی و البته دیدگاه‌های ارزشمندی است که در نهایت نتوانسته مشکلات مربوط به سیستم بانکی را حل نماید. ناامیدی ما از حرکت آهسته اصلاحات بانکداری و همچنین کمبودهای

موجود، انگیزه اصلی نوشتن این کتاب است. به‌طور مشخص سیستم بانکی مرزهای بسیار دقیقی را برای خود ترسیم نموده، ظواهر بی‌شماری را به خود اختصاص داده است، در نتیجه برای فهم کلی این سیستم و نیز تغییر آن نیازمند تلاش بیشتری هستیم. ما سعی کردیم ریشه تکنیک‌های مالی حال حاضر و تمامی تکنیک‌هایی که ماهیت اعتباری دارند و تقریباً در همگی فعالیت‌های بانک‌ها به چشم می‌خورد را آشکار کنیم. فرقی نمی‌کند که این تکنیک‌ها خود را در نقش یک زرگر قرون وسطی نشان دهند و یا اینکه در نقش یک بانکدار سرمایه‌گذار انجام وظیفه نمایند. ما می‌دانیم در قرون وسطی، سیستم اعتبارات جایگاه مهمی داشته و به سازماندهی سیستم مالی کمک می‌کرده. اما با ورود فناوری اطلاعات، سیستم مالی از کنترل خارج شده است. بحران مالی سال ۲۰۰۷/۰۸ پیامد اجتناب‌ناپذیر سیستم بانکداری در عصر دیجیتال است.

البته ما تنها به دنبال این نیستیم که کمبودهای بانکداری را در عصر دیجیتال نشان دهیم و هدف اصلی کتاب، خلق و نشان دادن این واقعیت است که بانکداری چگونه می‌تواند دوباره بهبود یابد. امروزه اصلاحات ساختاری سیستم اعتبارات به ندرت تعاریف مناسب و خاصی ارائه می‌دهد. طرح این مسئله می‌تواند به سرعت بر ثبات، بهره‌وری، عدالت طبقاتی و علم اقتصاد تأثیر بگذارد. به هر حال در عصر دیجیتال تلاش شده سیستم بانکداری جدیدی را خلق نماییم، سیستمی که در این کتاب به آن پرداخته شده است.

اگرچه کتاب «پایان بانک‌ها» در ابتدا دانشجویان اقتصاد و نیز بخش مالی را مورد خطاب خود قرار می‌دهد، اما این بحث می‌تواند همه خوانندگان علاقه‌مند را با خود همراه نماید. در این کتاب سعی کردیم تا حد امکان از زبان بومی و مادری دوری کرده و به شیوه‌ای قابل درک برای همه سخن بگوییم. با خواندن این کتاب، سفری چالش‌برانگیز آغاز می‌شود و پیشنهاد ما به شما این است که

حتی اگر هیچ شناختی درباره علوم اقتصادی یا مالی ندارید، این کتاب را از ابتدا تا انتها بخوانید. خوانندگانی که در حال حاضر با موضوع آشنا هستند، می توانند اولین فصل کتاب را سریع تر پیش ببرند و احتمالاً از این فصل بگذرند. این کتاب، نتیجه تفکری موشکافانه است و نام کتاب به این دلیل این گونه انتخاب شده است که به افرادی که پتانسیل تغییرات در انقلاب دیجیتال را درک نموده و می دانند که معماری کنونی سیستم مالی باید به طور کامل اصلاح شود، انگیزه دهد. پایان بانک ها در نگاه اول بسیار حیرت انگیز به نظر می رسد؛ اما با وجود این در صفحات بعد توضیح می دهیم که این، پیامد منطقی انقلاب دیجیتال است.

جاناتان مک میلان

www.ketab.ir