



فن آوری های نوین مالی و فراگیری مالی

www.ketab.ir

تالیف:

دکتر اعظم احمدیان

هیأت علمی پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی ایران

سر شناسه	احمدیان، اعظم، ۱۳۵۶.
عنوان و پدیدآور	فن آوری های نوین مالی و فراگیری مالی / تألیف: اعظم احمدیان
مشخصات نشر	تهران: نشر نور علم، ۱۴۰۲.
مشخصات ظاهری	۹۴ ص
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۱۶۹-۶۱۱-۴
موضوع	بانک و بانکداری -- نوآوری Banks and banking -- Technological innovations بانک و بانکداری -- خدمات مشتری Banks and banking -- Customer services خدمات مالی -- نوآوری Financial Services industry - Technological innovations نوآوری -- امور مالی Technological innovations -- Finance HG ۱۶۰۷/۵ ۳۳۲/۱
رده بندی کنگره	
رده بندی دیویی	

نشر نور علم و بخش قلم سینا: تهران - انقلاب - خ ۱۲ فروردین - پلاک ۲۸۶ - تلفن: ۶۶۴۰۵۸۸۰ و ۶۶۹۵۷۰۲۱ و ۰۹۱۲۳۱۷۰۶۴۳ و ۶۶۹۵۷۱۲۰
وب سایت <https://www.modiranketab.ir> بیج اینستاگرام @modiranketab -

فن آوری های نوین مالی و فراگیری مالی
تألیف: دکتر اعظم احمدیان
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۶۹-۶۱۱-۴
ناشر: نور علم
چاپ و صحافی: سورنا
شمارگان: ۲۰۰ جلد
نوبت چاپ: اول ۱۴۰۲
قیمت: ۱۲۰۰۰۰ تومان
طراح و صفحه آرا: فاطمه خانی

در صورت عدم دسترسی به کتاب ها، از طریق تماس با شماره
کتاب ها به تمام نقاط ایران ارسال می شود. ۰۹۱۲۳۳۳۴۲۲۹

پیشگفتار

امروزه فناوری‌های نوین مالی نقش محوری را در فراگیری مالی ایفا می‌کنند. راه‌حل‌های مالی مبتنی بر فناوری‌های نوین مثل تکنولوژی‌های مرتبط با موبایل، تحلیل داده، محصولات دیجیتال جدید و توسعه شبکه و زیرساخت‌های مربوطه، این قابلیت را دارند که شمول مالی را به طور فزاینده‌ای افزایش دهند. راه‌حل‌های مذکور با سرعت بیشتر و مقیاس بزرگتری نسبت به بازیگران سنتی این کار را انجام می‌دهند. در واقع راه‌حل‌های مبتنی بر فناوری با کاهش چشمگیر هزینه‌های عملیاتی و افزایش کارایی، آرایه خدمات در مناطق دورافتاده را بدون نیاز به تأسیس شعبه امکان‌پذیر می‌کنند. این فناوری‌ها دامنه فعالیت خود را بسیار فراتر از محصولات سنتی گسترش داده‌اند. این نوآوری‌ها با بهره‌گیری از فناوری‌های نوین طیف وسیعی از محصولات مالی جدید را طراحی و شخصی‌سازی نموده و متناسب با نیاز افراد کم‌درآمد منتشر می‌کنند مثل بیمه‌های خرد، حساب‌های پس‌انداز خرد، تسهیلات شخصی‌سازی شده و محصولات مرتبط با حواله و رمیتنس. این نوآوری‌ها همچنین می‌توانند به افراد با بضاعت مالی کم کمک کنند تا برای خود اعتباری کسب کرده و به سیستم‌های مالی دسترسی پیدا کنند. برای مثال این تکنولوژی‌ها می‌توانند به افرادی که قادر به انجام تعهدات مالی خود نیستند کمک کنند، این کار با تجمیع بدهی‌ها، آرایه بسته‌های پیشنهادی با نرخ‌های ارزان‌تر و آرایه مشاوره‌های سفارشی انجام می‌شود تا به افرادی که بیش از حد بدهکار هستند کمک شده و به ثبات مالی حداقلی برسند. فن‌آوری‌های نوین مالی می‌توانند با تقویت شمول مالی و افزایش کارایی بخش مالی از رشد بالقوه اقتصادی و کاهش فقر حمایت کنند، اما ممکن است ریسک‌هایی را برای مشتریان و سرمایه‌گذاران و به‌طور گسترده‌تر برای ثبات و شمول مالی ایجاد کند. به همین دلیل سیاستگذاران به دنبال تقویت مزایا و کاهش ریسک‌های احتمالی آن هستند.

با توجه به اهمیت اثر فین‌تک‌ها بر بهبود فراگیری مالی در این کتاب تلاش شده است، در سه فصل به این مهم پرداخته شود و ادبیات غنی موجود، گردآوری گردد. به این ترتیب در فصل نخست، تلاش شده است، با توجه به اهمیت فین‌تک‌ها، فرصت‌ها و ریسک‌های فن‌آوری‌های نوین مالی بررسی شود. سپس جایگاه فین‌تک‌ها در استانداردهای بین‌المللی بیان شود. بررسی جایگاه فین‌تک‌ها در استانداردهای بین‌المللی می‌تواند اهمیت استانداردگذاری برای این نوع فعالیت‌ها را روشن می‌سازد. همچنین با توجه به استانداردهای

بین‌المللی، معیارهای اندازه‌گیری فعالیت‌های فین‌تک‌ها بیان شده است. با توجه به کاربردی که فین‌تک‌ها در دستیابی به خدمات مالی می‌توانند داشته باشند، کاربرد فین‌تک‌ها برای ارائه‌دهندگان خدمات مالی نیز بررسی شده است. در نهایت برای اینکه بتوان نمونه مناسب برای ارزیابی وضعیت فین‌تک‌ها داشت، وضعیت فن‌آوری نوین مالی در جهان بیان شده است. در فصل دوم، تلاش شده است، مبتنی بر ادبیات موجود، ضرورت و اهمیت فراگیری مالی بیان شود. در سطح جهان تلاش‌های فراوانی در خصوص فراگیری مالی صورت گرفته است که در این فصل تلاش شده است به نمونه‌هایی از این تلاش اشاره شود. چگونگی اندازه‌گیری فراگیری مالی دارای اهمیت است به همین دلیل شاخص‌های فراگیری مالی گروه ۲۰ بیان شده است. همچنین با توجه به اهمیت جایگاه فراگیری مالی در استانداردهای بین‌المللی، استانداردهای گروه ۲۰ و کمیته بال در این خصوص بیان شده است.

در فصل سوم، تلاش شده است به این سؤال پاسخ داده شود که فین‌تک‌ها چگونه می‌توانند به بهبود فراگیری مالی کمک کنند. در این فصل با توجه به اهمیت موضوع، از یک طرف رابطه بین فراگیری مالی و فن‌آوری نوین مالی بررسی شده است و از طرف دیگر نقشی که می‌تواند فن‌آوری نوین مالی در بهبود توسعه فراگیری مالی داشته باشد، مورد بحث قرار گرفته است. همچنین با توجه به اینکه بررسی استانداردهای بین‌المللی در زمینه رابطه بین فین‌تک‌ها و فراگیری مالی دارای اهمیت است، در این فصل به این مهم نیز پرداخته شده است.

امید است این کتاب بتواند درک بهتر و روشنی از رابطه فن‌آوری نوین مالی و فراگیری مالی و جایگاه آن در استانداردهای بین‌المللی ارائه نماید. این کتاب برای دست‌اندرکاران بخش مالی کشور، اساتید حوزه اقتصاد و مالی و دانشجویان رشته‌های مرتبط مفید خواهد بود.

اعظم احمدیان

پیشگفتار

فصل اول: فن آوری های نوین مالی

- ۱-۱. مقدمه ----- ۵
- ۱-۲. فرصت ها و ریسک های فن آوری های نوین مالی ----- ۸
- ۱-۳. جایگاه فن آوری های نوین مالی در استانداردهای بین المللی ----- ۹
- ۱-۴. اندازه گیری فعالیت فن آوری های نوین مالی ----- ۱۴
- ۱-۴-۱. تأمین مالی از طریق سهام ----- ۱۵
- ۱-۴-۲. استفاده از خدمات دیجیتال مالی (عرضه تسهیلات و خدمات پرداخت) ----- ۱۵
- ۱-۴-۳. دائلود برنامه های مالی توسط تلفن هوشمند (اپ ها) (برنامه ها) ----- ۱۸
- ۱-۵. کاربرد فن آوری های نوین مالی برای ارائه دهندگان خدمات مالی ----- ۲۰
- ۱-۶. وضعیت فن آوری نوین مالی در جهان ----- ۲۷
- ۱-۷. جمع بندی ----- ۳۷

فصل دوم: فراگیری مالی

- ۲-۱. مقدمه ----- ۳۹
- ۲-۲. ضرورت و اهمیت فراگیری مالی ----- ۴۰
- ۲-۳. نمونه ای از تلاش های صورت گرفته در سطح جهان ----- ۴۳
- ۲-۳-۱. برنامه ی دستور کار بالی فین تک ----- ۴۳
- ۲-۳-۲. برنامه مقدماتی جهانی فراگیری مالی ----- ۴۳
- ۲-۳-۳. طرح دسترسی مالی ----- ۴۵
- ۲-۳-۴. مشارکت جهانی برای فراگیری مالی ----- ۴۵
- ۲-۴. شاخص های فراگیری مالی گروه ۲۰ ----- ۴۵
- ۲-۵. استاندارد G20 و کمیته بال در مورد فراگیری مالی ----- ۴۹
- ۲-۵-۱. استاندارد گروه ۲۰ ----- ۴۹
- ۲-۶. جمع بندی ----- ۵۸

فصل سوم: ارتباط فراگیری مالی و فن آوری های نوین مالی

- ۳-۱. مقدمه ----- ۶۱
- ۳-۲. ارتباط فراگیری مالی و فن آوری نوین ----- ۶۱
- ۳-۲-۱. پرداخت های دیجیتال ----- ۶۳

- ۳-۲-۲. پول الکترونیک-----۶۳
- ۳-۲-۳. مدیریت مالی شخصی و ابزارهای سواد مالی دیجیتال-----۶۴
- ۳-۲-۴. خدمات و محصولات پس انداز دیجیتال-----۶۴
- ۳-۲-۵. بانکداری دیجیتال-----۶۵
- ۳-۲-۶. رتبه بندی اعتباری و تحلیل داده-----۶۵
- ۳-۲-۷. فن آوری بیمه-----۶۶
- ۳-۲-۸. دارایی های رمزنگاری و مجازی-----۶۷
- ۳-۲-۹. ارز دیجیتال بانک مرکزی-----۷۰
- ۳-۲-۱۰. فراهم کنندگان ابزار کسب و کار و حسابداری دیجیتال-----۷۰
- ۳-۳. نقش فن آوری های نوین مالی در توسعه فراگیری مالی بر اساس استانداردهای بین المللی ۷۶
- ۳-۳-۱. اصول بال ا: دسترسی قدرتمند: هویت دیجیتال، شناسایی مشتریان به صورت دیجیتال و باز کردن حساب به روش ساده-----۷۶
- ۳-۳-۲. اصول بال اا: توانایی استفاده: زیرساخت پرداخت های دیجیتال و سیستم های پرداخت الکترونیکی باز-----۷۷
- ۳-۳-۳. اصول بال ااا: مقیاس پذیری استفاده - دیجیتالی سازی پرداخت های دولتی و ارائه خدمات-----۸۱
- ۳-۳-۴. اصول بال ااا: گسترش کیفیت و دامنه خدمات: طراحی زیرساخت ها و سیستم های بازار مالی-----۸۳
- ۳-۴. جمع بندی-----۸۵

منابع