



شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

طراحی نظام مدیریت فرایند تأمین مالی طرح های سرمایه گذاری (شامل ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول) مبتنی بر مدل اجرایی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

فرایندهای ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول طرح‌ها در حال حاضر در بانک به صورت مجزا و منفک انجام می‌شود و یکپارچه نیست. از طرف دیگر وجود سامانه‌های متعدد و مجزا برای مدیریت اعتبارات شامل ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول و عدم ارتباط مناسب بین آنها باعث می‌شود تا مشتریان در تعامل خود با بانک با مشکلات مختلفی از جمله دوباره کاری‌ها، طولانی شدن فرایندها و پیرویه بررسی و مدیریت طرح‌ها و ... مواجه شوند:

بنابراین طراحی نظام مدیریت فرایند تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری توسط بانک یک امر ضروری است. در زیر، تعدادی از اصلی‌ترین دلایل برای طراحی و اجرای این نظام توسط بانک ذکر شده است:

1. تأمین منابع مالی مورد نیاز بانک: طراحی نظام مدیریت فرایند تأمین مالی توسط بانک، امکان ارائه به موقع تسهیلات و منابع مالی لازم برای اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری را فراهم می‌کند.
 2. ارزیابی و انتخاب طرح‌های سودآور: بانک‌ها می‌بایستی طرح‌های سرمایه‌گذاری را به دقت ارزیابی کند و طرح‌هایی را که از توجیه مناسب فنی، مالی و اقتصادی برخوردارند، انتخاب کنند. این نظام فرایند ارزیابی و انتخاب طرح‌های سودآور را از طریق معیارها و روش‌های مشخص تسهیل می‌کند.
 3. پیگیری و نظارت مستمر: بانک‌ها باید در طول دوره عمر طرح‌های سرمایه‌گذاری، پیگیری و نظارت مستمر داشته باشند تا اطمینان حاصل کنند که منابع مالی به صورت صحیح و در طرح مورد استفاده قرار می‌گیرند و ریسک‌های مربوطه کنترل می‌شوند.
 4. مدیریت مالی و پرداخت به موقع: طراحی نظام مدیریت فرایند تأمین مالی توسط بانک، بهبود مدیریت مالی را فراهم می‌کند. این شامل پرداخت به موقع به افراد و شرکت‌های مرتبط با طرح‌های سرمایه‌گذاری است و از تأخیرها و دوباره کاری‌ها جلوگیری می‌کند.
 5. وصول و بازپرداخت: بانک‌ها نیاز دارند که مطالبات خود را دریافت کرده و مشتریان تسهیلات مالی را به موقع و به صورت کامل بازپرداخت کنند. طراحی نظام مدیریت فرایند تأمین مالی، مکانیسم‌ها و روش‌های مناسب برای وصول و بازپرداخت مطالبات بانک را فراهم می‌کند و از افزایش ریسک اعتباری جلوگیری می‌کند.
- بانک به عنوان مؤسسات مالی نقش کلیدی در تأمین منابع مالی و مدیریت ریسک‌های مرتبط با طرح‌های سرمایه‌گذاری عمل می‌کند. طراحی و اجرای نظام مدیریت فرایند تأمین مالی توسط بانک، بانک را قادر می‌سازد تا فعالیت‌های ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول مربوط به طرح‌های سرمایه‌گذاری را به صورت هماهنگ و موثر انجام دهد.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

طراحی نظام مدیریت فرآیند تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری توسط بانک، منجر به بهبود کارایی و کیفیت اجرای فرآیندهای مرتبط با تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری می‌شود. از سوی دیگر عدم ارتباط بین سامانه‌های متعدد (ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول) باعث دوباره‌کاری‌ها، اتلاف وقت و زمان و طولانی شدن فرآیند تأمین مالی بانک برای مشتریان می‌گردد.

اهداف و مقاصد:

هدف از طراحی نظام مدیریت فرآیند تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری توسط بانک، بهبود کیفیت و کارایی فرآیندهای مرتبط با تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری است. این نظام می‌تواند منجر به بهبود انتخاب طرح‌های موفق، کاهش ریسک‌ها، بهبود نظارت و کنترل، بهبود مدیریت مالی و افزایش بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها شود.

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه‌های:

طراحی نظام مدیریت فرآیند تأمین مالی طرح‌های سرمایه‌گذاری (شامل ارزیابی، پیگیری، پرداخت، نظارت و وصول) مبتنی بر مدل اجرایی با لحاظ موارد ذیل:

۱. بررسی الزامات و نیازمندیهای (داده‌ای، سیستمی، مقررات و دستورالعمل و ...) در هر یک از مراحل گردش کار
۲. شناسایی مشکلات و مسایل و شکاف‌ها در هر یک از مراحل گردش کار
۳. ارزیابی الگوهای تصمیم‌گیری
۴. ارزیابی الگو و مدل پیشنهادی جدید

محقق در نهایت باید بتواند در خصوص چگونگی حرکت از وضعیت موجود به وضعیت مطلوب، نسبت به ارائه مدل پیشنهادی اقدام لازم را انجام دهد.

۵. ارزیابی MVP (حداقل محصول قابل پذیرش)

زمان‌بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ۹ ماه پس از تصویب پروپوزال و عقد قرارداد