



شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

طراحی روش های برآورد نیاز اعتباری شرکت های بازرگانی و خدماتی فعال در بخش کشاورزی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

بانک کشاورزی یک بانک توسعه ای و تخصصی فعال در بخش کشاورزی است و از دیرباز تامین مالی نیازهای اعتباری بنگاه های تولیدی فعال در این بخش را به عهده داشته است. نیازهای اعتباری بنگاه های تولیدی شامل تامین مالی سرمایه در گردش و سرمایه ثابت است که برآورد آن روش ها و تکنیکهای خاص خود را دارد. به طور مثال هزینه تولید یک قطعه مرغ گوشتی برآورد می شود و سپس براساس ظرفیت تولید واحد مرغداری و با لحاظ عواملی، سرمایه در گردش مورد نیاز آن برآورد می شود. طی سالیان اخیر بانک کشاورزی تصمیم به تامین مالی زنجیره تولید محصولات کشاورزی گرفته است و از این رو تامین مالی همه واحدهای فعال در زنجیره اعم از واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی را مورد توجه قرار داده است. برآورد نیاز اعتباری بنگاه های بازرگانی و خدماتی، روشها و تکنیکهای خاص خود را می طلبد. بنابراین مساله بانک در این خصوص طراحی، روشمند سازی و پیاده سازی فرایندهای برآورد نیاز اعتباری شرکت های بازرگانی و خدماتی فعال در بخش کشاورزی است.

روش های معمول که در برآورد اعتبار مورد نیاز یک شرکت خدماتی و بازرگانی مورد استفاده قرار می گیرد، به شرح ذیل است:

۱. تجزیه و تحلیل سودآوری: در این روش، با تحلیل سودآوری شرکت در دوره های گذشته و برآورد سودآوری آینده، نیاز اعتباری شرکت برآورد می گردد. برای این کار، اطلاعات مالی شرکت مانند صورت های مالی، گزارش های سود و زیان، وضعیت جریان وجوه نقد و سایر اطلاعات مرتبط بررسی می گردد.
۲. پیش بینی نقدینگی: در این روش، با توجه به فعالیت های عملیاتی شرکت و جریان ورود و خروج وجوه نقد، پیش بینی نقدینگی شرکت برای دوره های آینده انجام می شود. با تحلیل این پیش بینی و مقایسه با نیازهای مالی و اعتباری شرکت، می توان نیاز اعتباری را برآورد کرد.
۳. مدل سازی مالی: استفاده از مدل های مالی می تواند برای برآورد نیاز اعتباری شرکت ها مفید باشد. برای مثال، مدل های مالی مانند مدل ترازنامه، مدل جریان وجوه نقد، مدل ارزش گذاری شرکت و مدل های تخصصی برای بخش کشاورزی می توانند در برآورد نیاز اعتباری مورد استفاده قرار گیرند.

انتخاب و ارائه بهترین روش با ذکر دلایل به عهده محقق است. استفاده از روش های برآورد اعتبار باید بر اساس نیازها و شرایط خاص هر کدام از شرکت های خدماتی و بازرگانی انتخاب شود. از جمله تفاوت های شرکت های خدماتی و بازرگانی می توان به نوع فعالیت، ساختار مالی و میزان ریسک و دوره بازگشت سرمایه، اعتبارسنجی و ... اشاره کرد. شرکت های خدماتی معمولاً ریسک کمتری نسبت به شرکت های بازرگانی مواجه هستند.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

برآورد نیاز اعتباری شرکتهای بازرگانی و خدماتی در بخش کشاورزی، بانک را در تخمین نیاز اعتباری آنها و برنامه ریزی برای تأمین مالی و بررسی قابلیت تأمین منابع مالی مناسب و به هنگام کمک می‌نماید. این اطلاعات به بانک کمک می‌کند تا تصمیم‌گیری صحیح در مورد ارائه تسهیلات مالی به شرکت‌ها را به درستی انجام دهد.

این امر همچنین برای شرکت‌ها در خصوص برآورد نیاز اعتباری، برنامه‌ریزی مالی، تأمین منابع مالی مورد نیاز و برآورد درخواست‌های تسهیلات مالی براساس نیازهای واقعی و قابل توجیه، ارزیابی ریسک و سودآوری و برنامه‌ریزی رشد سودمند است.

اهداف و مقاصد:

هدف اصلی از برآورد نیاز اعتباری شرکتهای خدماتی و بازرگانی فعال در بخش کشاورزی، تأمین منابع مالی لازم برای ادامه فعالیت‌ها و رشد این شرکتها است. بانک می‌تواند با برآورد این اعتبار، برنامه‌ریزی لازم را در خصوص ارائه تسهیلات با مبلغ و زمان مناسب به این شرکتها مد نظر قرار دهد.

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه‌های :

شاخص‌های کلیدی شرکت‌ها، شامل روند سودآوری، نسبت فایده به هزینه، میزان فروش، رتبه اعتباری و ... می‌بایستی در تحلیل‌ها مورد استفاده قرار گیرد. مدل باید به عنوان یک ابزار برای پیش‌بینی قدرت مالی و پایداری شرکت‌ها استفاده شده و نهایتاً نیاز اعتباری شرکتهای خدماتی و بازرگانی را به صورت مجزا با لحاظ سایر مولفه‌های مرتبط با آن شرکتها و توجه به شرایط و ویژگی‌های خاص آن شرکت برآورد نماید تا بانک بتواند از نتایج آن در خصوص تصمیم‌گیری برای پرداخت تسهیلات به شرکت‌های بازرگانی و خدماتی فعال در بخش کشاورزی در زمان مناسب استفاده نماید.

زمان‌بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال و عقد قرارداد