

رویکردهای نوین خدمات بانکداری پالیز در بانک کشاورزی

مسعود شیردل^۱، مینا جمالزهی^۲

^۱ کارشناسی ارشد کشاورزی گرایش به‌نژادی گیاهی و ژنتیک و ارزیاب اعتباری بانک کشاورزی

^۲ کارشناسی ارشد علوم اقتصادی و معاون شعبه درجه ۱ بانک کشاورزی

چکیده

پلتفرم پالیز بانک کشاورزی گامی مؤثر در جهت حمایت از کشاورزان و توسعه بخش کشاورزی در کشور است. در عصر تحول دیجیتال و انقلاب و دگرگونی صنعت بانکداری کشور، بی شک تحولات و نفوذ همه جانبه فناوری در بانکداری، منجر به تغییر مدل کسب و کار در سیستم بانکی کشور شده و بانک‌ها را به سوی تغییر در ساختار و فرایندها و توسعه خدمات و محصولات بانکداری دیجیتال سوق می‌دهد؛ در همین راستا بانک کشاورزی با طراحی و ارائه پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» در پیچه‌ای به سوی آینده بانکداری کشور گشوده است. به گزارش روابط عمومی بانک کشاورزی، این بانک با طراحی و ارائه پلتفرم «پالیز»، الگوی موفق را در زمینه مدیریت زنجیره تامین در بستر پلتفرم و نمایش کارکرد تحول دیجیتال در حمایت از امنیت غذایی کشور ارائه کرده است؛ همچنین «پالیز» بانک کشاورزی از طریق توجه به زنجیره‌های تامین محصولات کشاورزی از مزرعه تا سفره و حمایت از بازیگران زنجیره‌ها، شامل کشاورزان و تولیدکنندگان، فروشندگان نهاده‌ها، ارائه دهندگان خدمات کشاورزی، صاحبان صنایع تبدیلی و تکمیلی، شبکه توزیع و فروش و... گام بلندی در راستای تحقق شعار سال «جهش تولید با مشارکت مردم» است. بر اساس این گزارش، پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» ابزاری جدید در اکوسیستم بانکداری دیجیتال است که در راستای تلفیق مفاهیم اقتصاد هوشمند و تحول دیجیتال، با بهره‌گیری از ظرفیت‌های بانک کشاورزی و نقش حمایتی این بانک در رکن ضامن، با روش‌های تامین مالی تعهدی، اعتبار معاملات را به نحو قابل توجهی افزایش داده و با امکان پوشش انواع زنجیره‌های محصولات کشاورزی و فرآیند کشاورزی قراردادی، کارکرد موثری را در مدیریت تامین مالی زنجیره‌ها و هدایت منابع به سمت توسعه، حذف واسطه‌گری، تنظیم بازار بخش کشاورزی، افزایش هماهنگی بین اعضای زنجیره و بهبود برنامه‌ریزی تولید، رقم می‌زند. بانک کشاورزی تفاهم‌نامه‌هایی در زمینه مدیریت زنجیره تامین پسته، زعفران و گوجه‌فرنگی در پالیز منعقد کرده و به زودی زنجیره‌های دیگر نیز به این پلتفرم خواهند پیوست. از جمله مزایای پالیز برای تولیدکنندگان و سایر شرکت‌های زنجیره تامین، می‌توان دسترسی بر خط کشاورزان به شبکه تامین‌کنندگان نهاده‌های اولیه (بذر، کود، سم و...) در سطح کشور، بهره‌مندی از شبکه دانشی مبتنی بر کارشناسان زنجیره‌های تخصصی، عرضه

محصولات و خدمات به شبکه شرکت ها و خریداران در بازارهای فعال در سطح کشور، بهره مندی از پروفایل تولید کنندگان و تاریخچه عملکرد کشاورز به صورت آنلاین، مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز بانک کشاورزی، تامین مالی تولید کنندگان و شبکه شرکت های زنجیره به شکل تعهدی و اعتباری، بهره مندی از خدمات و پتانسیل های بیمه محصولات کشاورزی و... را برشمرد. فعالان بخش کشاورزی می توانند با مراجعه به پلتفرم پالیز و یا مراجعه به شعب و مدیریت های بانک در استان ها از خدمات این سامانه بهره مند شوند.

واژه های کلیدی: رویکردهای نوین، خدمات، بانکداری، پالیز، بانک کشاورزی

مقدمه:

آئین بهره‌برداری عملیاتی از پلتفرم مدیریت زنجیره تأمین «پالیز» بانک کشاورزی، محصول تولیدشده در شرکت گسترش فناوری‌های نوین، در ۱۴ اسفند ۱۴۰۲ در سالن شهید اکبری با حضور مدیرعامل، اعضای هیأت عامل بانک کشاورزی، مدیرعامل شرکت، فعالان بخش اقتصادی و اصحاب رسانه برگزار و طی آن، نحوه کارکرد و مزایای این پلتفرم تشریح شد. در این جلسه، سه تفاهم‌نامه در زمینه مدیریت زنجیره تأمین پسته، زعفران و گوجه‌فرنگی به‌منظور استفاده از قابلیت‌های پلتفرم مدیریت زنجیره تأمین «پالیز» میان بانک کشاورزی و شرکت‌های روژین‌تاک، بنه سبز امین و آرمان تجارت آراسته، به‌عنوان اولین زنجیره‌های فعال‌شده در پالیز، منعقد شد. در این نشست، مدیرعامل بانک کشاورزی با تأکید بر اثرگذاری پلتفرم «پالیز» در مدیریت زنجیره‌های تأمین محصولات کشاورزی، اظهار داشت: «پالیز» راهکاری مؤثر برای مدیریت مالی زنجیره تأمین از طریق ابزارهای مالی تعهدی است و هدف از طراحی و ایجاد این پلتفرم، ارائه خدمات بهینه به تولیدکنندگان و تأمین‌کنندگان محصولات کشاورزی، حمایت از فعالان پرتلاش بخش کشاورزی و تأمین امنیت غذایی کشور با استفاده از ظرفیت‌های تحول دیجیتال و زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک است و به‌زودی زنجیره‌های تأمین متعددی به این پلتفرم خواهند پیوست.

پلتفرم مدیریت زنجیره تأمین «پالیز» ابزاری جدید در اکوسیستم بانکداری دیجیتال است که در راستای تلفیق مفاهیم اقتصاد هوشمند و تحول دیجیتال، با بهره‌گیری از ظرفیت‌های بانک کشاورزی، نقش حمایتی این بانک در رکن ضامن و روش‌های تأمین مالی متفاوت اعم از نقدی و اعتباری، اعتبار معاملات را به نحو قابل توجهی افزایش داده و با امکان پوشش انواع زنجیره‌های محصولات کشاورزی، کارکرد مؤثری را در مدیریت تأمین مالی زنجیره‌ها و هدایت منابع به سمت تولید، حذف واسطه‌گری، تنظیم بازار بخش کشاورزی، افزایش هماهنگی بین اعضای زنجیره و بهبود برنامه‌ریزی تولید، رقم می‌زند.

از جمله مزایای پالیز برای تولیدکنندگان و سایر شرکت‌های زنجیره تأمین، می‌توان موارد ذیل را برشمرد:

دسترسی برخط کشاورزان به شبکه تأمین‌کنندگان نهاده‌های اولیه (بذر، کود، سم و...) در سطح کشور

بهره‌مندی از شبکه دانشی مبتنی بر کارشناسان زنجیره‌های تخصصی

عرضه محصولات و خدمات به شبکه شرکت‌ها و خریداران در بازارهای فعال در سطح کشور

احراز هویت کشاورزی قراردادی

بهره‌مندی از پروفایل تولیدکنندگان و تاریخچه عملکرد کشاورز به‌صورت آنلاین

مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش‌های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز بانک کشاورزی

تأمین مالی تولیدکنندگان و شبکه شرکت‌های زنجیره به شکل تعهدی و اعتباری

بهره‌مندی از خدمات و پتانسیل‌های بیمه محصولات کشاورزی و...

فعالان بخش کشاورزی می‌توانند با مراجعه به پلتفرم پالیز یا مراجعه به شعب و مدیریت‌های بانک در استان‌ها از خدمات این سامانه بهره‌مند شوند.

پلتفرم پالیز رکن ضمانت بوده و اعتبار معاملات را افزایش می‌دهد. وظیفه اصلی پالیز، بهینه‌سازی فرایندها در تقویت ارتباط تأمین‌کنندگان است و با هدف تنظیم بازار و برنامه‌ریزی تولید طراحی شده و در دسترس فعالان حوزه کشاورزی خواهد بود.

سیاست‌های بانک کشاورزی حرکت از شغل‌محوری به سمت مشتری‌محوری است.

بیان مسئله:

با مصوبه ای تحت عنوان یکی از گام های فرآیند اجرای مدل جدید کشاورزی قراردادی مبتنی بر پلتفرم در بانک کشاورزی اجرا شد. در دستور کار کارشناسان این بانک قرار گرفت. با این اقدام بانک کشاورزی، یکی دیگر از برنامه های دولت به منظور تأمین مالی زنجیره های تولید مواد غذایی و تأمین مایحتاج ضروری مردم وارد فاز اجرایی شده و انتظار می رود طی ماه های آتی با سرعت و مبالغ بالاتری دنبال شود. در عصر تحول دیجیتال و انقلاب و دگرگونی صنعت بانکداری کشور، بی شک تحولات و نفوذ همه جانبه فناوری در بانکداری، منجر به تغییر مدل کسب و کار در سیستم بانکی کشور شده و بانک ها را به سوی تغییر در ساختار و فرایندها و توسعه خدمات و محصولات بانکداری دیجیتال سوق می دهد؛ در همین راستا بانک کشاورزی با طراحی و ارائه پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» دریچه ای به سوی آینده بانکداری کشور گشوده است. بانک کشاورزی با طراحی و ارائه پلتفرم «پالیز»، الگوی موفق را در زمینه مدیریت زنجیره تامین در بستر پلتفرم و نمایش کارکرد تحول دیجیتال در حمایت از امنیت غذایی کشور ارائه کرده است؛ همچنین «پالیز» بانک کشاورزی از طریق توجه به زنجیره های تامین محصولات کشاورزی از مزرعه تا سفره و حمایت از بازیگران زنجیره ها، شامل کشاورزان و تولیدکنندگان، فروشندگان نهاده ها، ارائه دهندگان خدمات کشاورزی، صاحبان صنایع تبدیلی و تکمیلی، شبکه توزیع و فروش و ...، گام بلندی در راستای تحقق شعار سال «جهش تولید با مشارکت مردم» است.

بر اساس این گزارش، پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» ابزاری جدید در اکوسیستم بانکداری دیجیتال است که در راستای تلفیق مفاهیم اقتصاد هوشمند و تحول دیجیتال، با بهره گیری از ظرفیت های بانک کشاورزی و نقش حمایتی این بانک در رکن ضامن، با روش های تامین مالی تعهدی، اعتبار معاملات را به نحو قابل توجهی افزایش داده و با امکان پوشش انواع زنجیره های محصولات کشاورزی و فرآیند کشاورزی قراردادی، کارکرد موثری را در مدیریت تامین مالی زنجیره ها و هدایت منابع به سمت توسعه، حذف واسطه گری، تنظیم بازار بخش کشاورزی، افزایش هماهنگی بین اعضای زنجیره و بهبود برنامه ریزی تولید، رقم می زند.

شایان ذکر است، از جمله مزایای پالیز برای تولید کنندگان و سایر شرکت های زنجیره تامین، می توان دسترسی بر خط کشاورزان به شبکه تامین کنندگان نهاده های اولیه (بذر، کود، سم و ...) در سطح کشور، بهره مندی از شبکه دانشی مبتنی بر کارشناسان زنجیره های تخصصی، عرضه محصولات و خدمات به شبکه شرکت ها و خریداران در بازارهای فعال در سطح کشور، بهره مندی از پروفایل تولید کنندگان و تاریخچه عملکرد کشاورز به صورت آنلاین، مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز بانک کشاورزی، تامین مالی تولید کنندگان و شبکه شرکت های زنجیره به شکل تعهدی و اعتباری، بهره مندی از خدمات و پتانسیل های بیمه محصولات کشاورزی و ... را برشمرد.

هدف از طراحی و ایجاد این پلتفرم:

ارائه خدمات بهینه به تولید کنندگان و تامین کنندگان محصولات کشاورزی، حمایت از فعالان پرتلاش بخش کشاورزی و تامین امنیت غذایی کشور با استفاده از ظرفیت های تحول دیجیتال و زیرساخت های بانکداری الکترونیک است و به زودی زنجیره های تامین متعددی به این پلتفرم خواهند پیوست.

به گفته کارشناسان، استفاده از ابزارهای نوین اعتباری از جمله اعتبارات اسنادی داخلی، ضمانت نامه، برات الکترونیک، اوراق گام، کیف پول اعتباری و به گردش درآوردن این ابزارها در حلقه های زنجیره تامین در بخش های مختلف، از یک سو نیاز

متقاضیان تسهیلات را مرتفع کرده و از سوی دیگر با به حداقل رساندن تزیق نقدینگی توسط بانک ها، مانع از افزایش نرخ تورم خواهد شد.

گرچه موضوع تأمین مالی زنجیره ها موضوع بدیع و جدیدی نیست، اما به دلیل وجود برخی اشکالات تا کنون این طرح به جایگاه واقعی خود در شبکه بانکی نرسیده بود. طرح جدید بانک کشاورزی که با تأمین مالی زنجیره تولید زعفران کلید خورده، ضمن رفع نیازهای مالی تولیدکنندگان در سریع ترین زمان ممکن، ریسک های متوجه بانک و مشتریان را به حداقل رسانده است.

این پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» ابزاری جدید در اکوسیستم بانکداری دیجیتال است که در راستای تلفیق مفاهیم اقتصاد هوشمند و تحول دیجیتال، با بهره گیری از ظرفیت های بانک کشاورزی، نقش حمایتی این بانک در رکن ضامن و روش های تامین مالی متفاوت اعم از نقدی و اعتباری، اعتبار معاملات را به نحو قابل توجهی افزایش داده و با امکان پوشش انواع زنجیره های محصولات کشاورزی، کارکرد موثری را در مدیریت تامین مالی زنجیره ها و هدایت منابع به سمت تولید، حذف واسطه گری، تنظیم بازار بخش کشاورزی، افزایش هماهنگی بین اعضای زنجیره و بهبود برنامه ریزی تولید، رقم می زند.

کارایی (پالیز)

مقایسه چند جامعه هدف که در طرح مذکور وارد شدند و با شرکت هایی که خارج از طرح بودند که به اختصار برای نمونه میتوان گفت:

سه تفاهم نامه به منظور استفاده از قابلیت های پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» میان بانک کشاورزی و شرکت های روزین تاک، بنه سبز امین و آرمان تجارت آراسته، بعنوان اولین زنجیره های فعال شده در زمینه مدیریت زنجیره تامین پسته، زعفران و گوجه فرنگی در پالیز، منعقد شد.

بانک کشاورزی در راستای اجرای طرح نوین تامین مالی کشاورزی قراردادی، با تصویب تسهیلات ریالی به نفع زنجیره تولید زعفران، حمایت از تولیدکنندگان طلای سرخ را در دستور کار قرار داد.

این مصوبه به منظور تأمین هزینه های جاری کشاورزان زعفران کار به عنوان اعضای زنجیره تامین زعفران و طرف قرارداد مجری طرح صادر شده است که با دریافت تسهیلات مصوبه مذکور، نسبت به پرداخت بخشی از هزینه های مربوط به کاشت، داشت و برداشت زعفران اعضای این زنجیره در پایان فرآیند برداشت و تحویل محصول اقدام می کند. همچنین بهای محصول پس از کسر بدهی کشاورزان بابت هزینه های صرف شده برای تأمین نهاده ها و خدمات تأمین شده توسط پشتیبان ها و تأمین کنندگان، به کشاورز پرداخت می شود.

لازم به ذکر است یک روش دیگر، تأمین نهاده های کشاورزان زعفران کار به صورت تعهدی از فروشندگان پشتیبان یا تأمین کننده است. در این روش، کشاورز طرف قرارداد با مجری کشاورزی قراردادی، خدمات و نهاده های خود را به صورت تعهدی از تأمین کنندگان و فروشندگان های خدمات و نهاده های کشاورزی طرف قرارداد با مجری خریداری نموده و بانک به عنوان رکن تضمین ضمانت، پرداخت هزینه این نهاده ها را بر عهده دارد. در زمان برداشت و تحویل محصول کشاورزان به مجریان کشاورزی قراردادی، مجری با منابع خود و یا منابع تسهیلاتی از بانک بهای محصول را با کسر هزینه و تسویه با پشتیبانان و تأمین کنندگان به حساب کشاورز واریز می کند.

بدیهی است در صورت عدم ایفای تعهدات توسط کشاورز در سررسید، بانک نسبت به پرداخت دیون وی اقدام خواهد کرد.

«پالیز» راهکاری موثر برای مدیریت مالی زنجیره تامین از طریق ابزارهای مالی تعهدی است و هدف از طراحی و ایجاد این پلتفرم، ارائه خدمات بهینه به تولیدکنندگان و تامین کنندگان محصولات کشاورزی، حمایت از فعالان پرتلاش بخش کشاورزی و تامین امنیت غذایی کشور با استفاده از ظرفیت های تحول دیجیتال و زیرساخت های بانکداری الکترونیک است و به زودی زنجیره های تامین متعددی به این پلتفرم خواهند پیوست.

از جمله مزایای پالیز برای تولید کنندگان و سایر شرکت های زنجیره تامین می توان دسترسی بر خط کشاورزان به شبکه تامین کنندگان نهاده های اولیه (بذر، کود، سم و ...) در سطح کشور، بهره مندی از شبکه دانشی مبتنی بر کارشناسان زنجیره های تخصصی، عرضه محصولات و خدمات به شبکه شرکت ها و خریداران در بازارهای فعال در سطح کشور، بهره مندی از پروفایل تولید کنندگان و تاریخچه عملکرد کشاورز به صورت آنلاین، مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز بانک کشاورزی، تامین مالی تولید کنندگان و شبکه شرکت های زنجیره به شکل تعهدی و اعتباری، بهره مندی از خدمات و پتانسیل های بیمه محصولات کشاورزی و ... را برشمرد.

سهم بالای کشاورزان و زنجیره های تولید مواد غذایی در جامعه هدف بانک کشاورزی، مردم با سپرده گذاری در بانک کشاورزی می توانند اطمینان داشته باشند که مطابق با شعار سال نقش مستقیم و موثری در جهش تولید به ویژه در زمینه تحکیم پایه های امنیت غذایی کشور خواهند داشت.

سپرده گذاران در بانک کشاورزی ضمن بهره مندی از قابلیت ها و خدمات نوین بانکداری الکترونیک و دیجیتال این بانک در زمینه افتتاح و مدیریت حساب ها، درخواست و دریافت تسهیلات، به بانک کشاورزی این امکان را خواهند داد تا وجوه بیشتری را به سمت زنجیره های تامین مواد غذایی و در نهایت گسترش و رونق هرچه بیشتر سفره های مردم هدایت کند.

این پلتفرم پس از رونمایی در سال گذشته موفق به دریافت چندین جایزه از مراجع کارشناسی شد و به صورت مداوم در حال افزایش زنجیره های تحت پوشش است تا از این طریق ضمن حذف واسطه ها و کنترل قیمت ها، دسترسی تولیدکنندگان فعال در حوزه صنایع غذایی به منابع مالی مورد نیاز را تا حد قابل توجهی تسهیل کند.

اثر بخشی پلتفرم:

عوامل موثر بر اثر بخشی پلتفرم پالیز از دیدگاه کشاورزان بر اساس داده های شرکت ها:

۱- از سه تفاهم نامه به منظور استفاده از قابلیت های پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» میان بانک کشاورزی و شرکت های روزین تاک، بنه سبز امین و آرمان تجارت آراسته، بعنوان اولین زنجیره های فعال شده در پالیز، منعقد شده را جویا شد. پلتفرم پالیز برای ایجاد ارتباط بین کشاورزان و زنجیره های تولید، کشت و صنعت ها و سرشاخ ها است به طوری که کشاورز از مرحله ابتدایی تولید تا انتهای عرضه مورد حمایت قرار می گیرد.

۲- حذف دلالتان با بهره برداری از پلتفرم پالیز بانک کشاورزی

این پلتفرم در راستای حمایت و خدمات رسانی به کشاورزان خرد و کوچک است به طوری که بر اساس این پلتفرم دلالتان و واسطه ها حذف می شوند و محصول به طور مستقیم در اختیار کشاورز و یا صنعت قرار می گیرد.

آزمون طرح (پالیز)

به طور مثال کشاورز گوجه کار می‌تواند از طریق این پلتفرم محصول خود را بدون واسطه به کارخانه تولیدکننده بفروشد و یا اینکه کشاورز در صورت نیاز به تامین نهاده‌هایی همچون بذر گواهی شده، سم و کود را با قیمت‌های مناسب دریافت کند.

۳- استفاده از پلتفرم پالیز بانک کشاورزی مانند دیگر سامانه‌های موفق این بانک همچون سامانه بازارگاه، میادین میوه و تره‌بار، سامانه باران، آسان و دیگر سامانه‌ها هیچ محدودیت ورود ندارد و تمامی کشاورزان خرد و عمده می‌توانند از این پلتفرم استفاده کنند.

فعالان بخش کشاورزی می‌توانند با مراجعه به پلتفرم پالیز و یا مراجعه به شعب و مدیریت های بانک در استان ها از خدمات این سامانه بهره مند شوند.

نتایج:

از نظر کشاورزان طرح پالیز اثر بخش بوده و متغیر کیفیت خدمات ارایه شده توانسته به میزان ۸۰ درصد متغیر وابسته یعنی اثر بخشی طرح پالیز را تبیین کند چرا که نرخ تورم، پایداری اشتغال، بازاداخلی متاثر از بازارهای خارجی و سایر متغیر های موثر به صورت تخمینی ۲۰ درصد مابقی را شامل می‌شود.

سایر فعالیت ها و تلاش های صورت گرفته:

مدیریت و کاهش قابل توجه اضافه برداشت از خزانه بانک مرکزی همزمان با افزایش رقم تسهیلات پرداختی در سال گذشته را از دیگر موفقیت های بانک کشاورزی در نتیجه مدیریت صحیح منابع و مصارف دانست و اظهار داشت: طی این مدت نه تنها بخش قابل توجهی از ناترازی بانک کشاورزی برطرف شد، بلکه با تلاش های صورت گرفته رقم تسهیلات پرداختی با ۲۱ همت افزایش نسبت به سال ۱۴۰۱ به حدود ۲۱۰ همت رسید.

استفاده از تمام ظرفیت های قانونی به منظور کمک به کشاورزان آسیب دیده در سال گذشته و برنامه ریزی برای افزایش این حمایت ها بر اساس سیاست های بانک مرکزی موظفیم به سمت رعایت انضباط مالی و روش های نوین تامین مالی حرکت کنیم.

در خصوص پرداخت خسارت به کشاورزان آسیب دیده از حوادث قهری و بر اساس ظرفیت های قانون بودجه ۱۴۰۳ کل کشور پس از اخذ مجوزهای لازم تعیین تکلیف مطالبات زیر دو میلیارد ریال کشاورزان در دستور کار بانک قرار گرفته است.

عمده این اعتبارات در چند سال اخیر توسط بانک کشاورزی به واجدین شرایط پرداخت شده است، تصریح کرد: بابت سود پس از سررسید این تسهیلات، نیازمند همکاری موثر سازمان برنامه و بودجه و تسریع در ارائه ضمانتنامه هستیم تا جریان نقدینگی بانک با مشکل مواجه نشود.

برنامه تامین مالی برای تحکیم پایه های امنیت غذایی کشور، توسعه مکانیزاسیون، کشت گلخانه ای و حمایت از صنعت دام و طیور بر اساس سیاست های دولت و برنامه های وزارت جهاد کشاورزی همزمان با تداوم و تقویت برنامه خرید تضمینی گندم از اولویت های امسال بانک کشاورزی است.

پرداخت تسهیلات فرزند آوری و ازدواج به عنوان تسهیلات تکلیفی از دیگر برنامه های بانک کشاورزی در سال جاری است، یادآور شد: امسال نیز با کمک سازمان برنامه و بودجه و اعتبارات سازمان هدفمند سازی یارانه ها، وجوه خرید تضمینی گندم از کشاورزان در کوتاه ترین زمان ممکن با عاملیت این بانک پرداخت خواهد شد.

پیش بینی:

با هدف رونق تولید بخش کشاورزی و نیز رفع نیازهای ضروری سایر اقشار جامعه طی سال ۱۴۰۳، پرداخت اعتباری معادل ۲۵۰هت را پیش بینی کرده ایم.

بحث و نتیجه گیری:

هم اکنون افزون بر ۵۰ نوع خدمات مختلف بانکی در بانک کشاورزی به روش دیجیتالی و الکترونیکی به مردم و مشتریان ارائه می شود و این روند در حال رشد است. بانک کشاورزی طی امسال و سال گذشته با رونمایی از اپلیکیشن های باران، آسان و همچنین چک دیجیتال، سفته الکترونیکی و سامانه وثیقه الکترونیکی گامی دیگر در راستای تحقق سند تحول دیجیتال برداشت و در حالی که پیش از آن سامانه های حاکمیتی از جمله چکاد، پل، پیچک، صیاد ۲، چکاوک ۴، سماچک و سامانه ثبت اطلاعات مشکوک را ایجاد کرده بود؛ جایگاه خود را به عنوان یک نهاد مالی قدرتمند در عرصه بانکداری نوین به رتبه نخست در کشور نزدیکتر کرد.

در اقدامی جدید بانک کشاورزی هم زمان با دهه مبارک فجر امسال، سه محصول جدید بانکداری دیجیتال خود شامل «کیف پول نوینکست»، «پلتفرم کالای ایرانی» و «پلتفرم پالیز مارکت» را نیز معرفی کرد.

این بانک با طراحی و اجرای این سه محصول جدید، از یک سو در مسیر تحقق سند تحول دیجیتال در عرصه بانکداری کشور، همسو با تکنولوژی روز در زمینه بانکداری، گام برداشته تا دسترسی مشتریان به خدمات متنوع بانکداری را تسریع و تسهیل بخشد و از سوی دیگر در راستای حمایت از تولیدکنندگان داخلی و نیز رسالت بانک کشاورزی در پشتیبانی از زنجیره تامین محصولات کشاورزی و تحکیم زیرساخت های امنیت غذایی کشور، اقدامی موفقیت آمیز و اثرگذار داشته باشد.

بر اساس این گزارش، «کیف پول دیجیتال نوینکست» یک کیف پول نقدی، اعتباری و چند جیبی است که با دارا بودن جیب های ریالی، جیب اوراق تعهد دیجیتال، جیب تسهیلات، جیب تخفیف و جیب کالابرج، موجب کاهش هزینه بار تراکنش های ریز مقدار در شبکه بانک، افزایش سرعت معامله تجاری، اشتراک گذاری ابزار پرداخت بین اعضای زیست بوم اقتصاد دیجیتال کشور و در مجموع افزایش رضایتمندی و بهبود تجربه مشتری از فضای پلتفرم خواهد شد. همچنین به زودی نسخه موبایل اپلیکیشن نوینکست، دسترسی در سوپر اپلیکیشن باران، دستگاه های کارتخوان، سندباکس و نیز هم پیمانی با سایر کیف پول ها و پلتفرم ها در اختیار مشتریان بانک کشاورزی قرار خواهد گرفت.

«پلتفرم کالای ایرانی» نیز خدمت دیگری از بانک کشاورزی است که در راستای حمایت از تولید داخلی، با رویکرد فروش کالا و خدمات تمام ایرانی برای مشتریان این بانک ایجاد شده است. در این پلتفرم مشتریان می توانند با بهره گیری از خدمات پرداخت آتی و نیز اخذ تسهیلات، نسبت به خرید از این پلتفرم اقدام کنند. این پلتفرم به مناسبت چهل و پنجمین سالگرد پیروزی انقلاب اسلامی در دسترس مشتریان بانک کشاورزی قرار خواهد گرفت.

همچنین بانک کشاورزی در راستای اهداف مدیریت زنجیره تامین بخش کشاورزی و در پی راه اندازی پلتفرم پالیز، بخش بازارگاه این زیست بوم را تحت عنوان «پالیز مارکت» با هدف تسریع و تسهیل دسترسی مشتریان به خدمات و محصولات بخش کشاورزی و همچنین حمایت از فعالان کوچک مقیاس و خرده فروشان بخش کشاورزی و صنایع وابسته، ایجاد و راه اندازی کرده است.

شایان ذکر است، پلتفرم پالیز، به عنوان بستر مدیریت زنجیره تامین بخش کشاورزی از تولید کنندگان تا مصرف کنندگان نهایی است به نحوی که بانک کشاورزی در رکن ضامن نسبت به تامین مالی زنجیره اقدام و اهداف حاکمیتی بخش کشاورزی را در زنجیره ها و مفاهیم کشاورزی قراردادی دنبال می کند.

"پلتفرم پالیز" که به همت بانک کشاورزی کلید خورد، استارتاپی در حوزه کشاورزی است که با ایجاد یک شبکه دیجیتالی بانک کشاورزی، در فرآیند کشاورزی قراردادی اعتبارسنجی و تخصیص اعتبار کشاورزان را به صورت غیرحضور انجام می دهد. علاوه بر این، فعالان زنجیره های تامین بخش کشاورزی می توانند از طریق این پلتفرم از خدمات کشاورزی قراردادی و خدمات حمایتی و ضمانتی بانک بهره مند شوند. امروزه میلیون ها کشاورز ایرانی تحت تاثیر تغییرات آب و هوایی هستند که امر مهمی برای «پالیز» است و باید حتما در نظر گرفته شود. تغییر اقلیم تاثیر مستقیمی بر تولید مواد غذایی داشته و اغلب کشاورزان در محیط هایی دور از شهر زندگی می کنند که اغلب دسترسی به اینترنت و سایر اشکال اطلاعات با کیفیت سریع را ندارند.

به علاوه، پلتفرم پالیز کشاورزان را قادر می کند تا به صورت رایگان و از طریق یک بستر مبتنی بر پیام کوتاه، با یکدیگر ارتباط برقرار کنند. کشاورزان می توانند سوالات کشاورزی خود را مطرح کرده و بهترین پاسخ را از طریق این سیستم دریافت کنند. پالیز بانک کشاورزی اواخر اسفند ۱۴۰۲ به عنوان پلتفرم تجارت الکترونیک محصولات کشاورزی و بازارگاه نهاده های کشاورزی وارد فاز عملیاتی شد. این پلتفرم جهت مدیریت زنجیره تامین در چند ماه گذشته عملکرد پشیمگیری داشته است.

پالیز راهکاری موثر برای مدیریت مالی زنجیره تامین از طریق ابزارهای مالی تعهدی است و هدف از طراحی و ایجاد این پلتفرم، ارائه خدمات بهینه به تولید کنندگان و تامین کنندگان محصولات کشاورزی، حمایت از فعالان پرتلاش بخش کشاورزی و تامین امنیت غذایی کشور با استفاده از ظرفیت های تحول دیجیتال و زیرساخت های بانکداری الکترونیک است.

پلتفرم مدیریت زنجیره تامین «پالیز» ابزاری جدید در اکوسیستم بانکداری دیجیتال است که در راستای تلفیق مفاهیم اقتصاد هوشمند و تحول دیجیتال، با بهره گیری از ظرفیت های بانک کشاورزی، نقش حمایتی این بانک در رکن ضامن و روش های تامین مالی متفاوت اعم از نقدی و اعتباری، اعتبار معاملات را به نحو قابل توجهی افزایش داده و با امکان پوشش انواع زنجیره های محصولات کشاورزی، کارکرد موثری را در مدیریت تامین مالی زنجیره ها و هدایت منابع به سمت تولید، حذف واسطه گری، تنظیم بازار بخش کشاورزی، افزایش هماهنگی بین اعضای زنجیره و بهبود برنامه ریزی تولید، رقم می زند.

پالیز برای تولید کنندگان و سایر شرکت های زنجیره تامین می تواند شرایط دسترسی بر خط به شبکه تامین کنندگان نهاده های اولیه (بذر، کود، سم و...) در سطح کشور را فراهم کند. علاوه بر این، بهره مندی از شبکه دانشی مبتنی بر کارشناسان زنجیره های تخصصی، عرضه محصولات و خدمات به شبکه شرکت ها و خریداران در بازارهای فعال در سطح کشور، بهره مندی از پروفایل تولید کنندگان و تاریخچه عملکرد کشاورز به صورت آنلاین، مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز بانک کشاورزی، تامین مالی تولید کنندگان و شبکه شرکت های زنجیره به شکل تعهدی و اعتباری، بهره مندی از خدمات و پتانسیل های بیمه محصولات کشاورزی و... از جمله مزایای آن است.

علاوه بر کارکردهای پلتفرم پالیز از قبیل مدیریت جریان مالی و ثبت تراکنش‌های مالی معاملات بر بستر امن بانکداری متمرکز، تامین مالی تولیدکنندگان به شکل تعهدی و اعتباری می‌توان به استفاده از زیرساخت‌های فنی بر بستر دیجیتال را از جمله توانمندی‌های پالیز به عنوان یک سکو یا پلتفرم در صنعت بانکی کشور دانست. هدف این بانک از طراحی سامانه پالیز در درجه اول تامین مالی بخش کشاورزی و ارائه تسهیلات به فعالان بخش کشاورزی بوده و در این مسیر، نقش مهم همراهی و مشارکت مردم و اثرگذاری بالای سپرده‌های مردمی در حمایت از صنایع غذایی و تحقق پایداری سفره ایرانیان است. بدین ترتیب هر ایرانی با سپرده گذاری در بانک کشاورزی می‌تواند سهم بزرگی در تامین امنیت غذایی آحاد ملت ایران داشته باشد و این بانک را در مسیر دستیابی به اهداف کلان توسعه پایدار اقتصاد کشاورزی و آبادانی کشور یاری دهد. پلتفرم پالیز، به عنوان بستر مدیریت زنجیره تامین بخش کشاورزی از تولید کنندگان تا مصرف کنندگان نهایی است به نحوی که بانک کشاورزی در رکن ضامن نسبت به تامین مالی زنجیره اقدام و اهداف حاکمیتی بخش کشاورزی را در زنجیره ها و مفاهیم کشاورزی قراردادی دنبال می‌کند. این پلتفرم در نشانی <https://scm.bki.ir> در دسترس فعالان بخش کشاورزی قرار دارد.

منابع:

- آرمان، م. (۱۳۸۳)، ارزیابی کارایی شعبه‌ها بانک کشاورزی استان اصفهان با رویکرد تحلیل پوششی داده‌های فازی. خلاصه پایان‌نامه‌های مرتبط با بانک کشاورزی، سال ۱۳۸۵، جلد ۲، صفحات ۱۱۷-۱۳۴
- احمدپور، ه. (۱۳۸۵)، بررسی کارایی سیستم بانکی با استفاده از تحلیل پوششی داده‌ها *DEA* (مطالعه موردی بانک صادرات استان مازندران)، پایان‌نامه کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه مازندران.
- امامی میبدی، ع. (۱۳۷۹)، اصول اندازه‌گیری کارایی و بهره‌وری (علمی کاربردی)، تهران، مؤسسه مطالعات و پژوهش‌های بازرگانی.
- انوری، ک. و همکاران (۱۳۷۵)، ارزیابی کارایی نسبی شعبه‌ها بانک توسعه صادرات ایران با مدل تحلیل پوششی داده‌ها. مجله بانک و اقتصاد، شماره ۷۵ صفحه ۴۲.
- برات‌پور، م. (۱۳۸۹)، تحلیلی بر کارایی فنی شعبه‌ها منتخب بانک ملت در شهر تهران. فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی سال هجدهم، شماره ۵۴، ۷۲-۵۵.
- توسلی، م. (۱۳۹۱)، تخمین کارایی فنی بانک کشاورزی با استفاده از تابع تولید مرزی. فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال بیستم، شماره ۶۱، بهار ۱۳۹۱، صفحات ۱۵۸-۱۳۳.
- حقیقت، ج. نصیری، ن. (۱۳۸۲)، بررسی کارایی سیستم بانکی با کاربرد تحلیل پوششی داده‌ها (مطالعه موردی بانک کشاورزی). فصلنامه پژوهش‌های اقتصادی، شماره ۹ و ۱۰، زمستان ۸۳، ۱۶۵-۱۳۳.
- نیک‌نعمت، ز. (۱۳۸۶)، کاربرد مدل *DEA* در ارزیابی کارایی واحدهای اقتصادی؛ (مطالعه موردی سرپرستی‌های بانک تجارت). دو فصلنامه علمی - پژوهشی جستارهای اقتصادی، سال چهارم، شماره هفتم، بهار و تابستان ۱۳۸۶.
- رنجبر داغیان، ر. و همکاران (۱۳۸۹)، بررسی کارایی فنی و بازدهی نسبت به مقیاس به روش تابع مرزی تصادفی، (مطالعه موردی شعبه‌ها بانک رفاه)، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال هجدهم، شماره ۵۶، زمستان ۱۳۸۹، صفحات ۵۲-۲۷.
- نامداری، ر. اقبالی، ع. (۱۳۸۹)، ارزیابی کارایی در بانک‌های دولتی ایران با روش تحلیل پوششی داده‌ها، مجله مطالعات مالی، شماره ۷، پاییز ۸۹: ۱۲۱-۹۷.
- یزدانی دهنوی، م. (۱۳۸۴)، مولفه‌های موثر بر موفقیت بانک‌ها و موسسات مالی در تجهیز منابع پولی، مجله مدیرساز، شماره ۱۷، صفحات ۶۵-۷۸.
- یوسفی حاجی آبادی، ر. (۱۳۸۳)، ارزیابی کارایی فنی بانک مسکن با استفاده از روش تحلیل پوششی داده‌ها. مجله برنامه و بودجه، شماره ۱۰۳، ۸۴-۵۵.
- Banker, R. D. Charnes, A. & Cooper, W. W. (1984). "Some models for estimating technical and scale inefficiencies in DEA" *Management Science* Vol. 30 (9) , pp. 1078-1092.
- A. Charnes, Cooper, W. W. Golany, B. Seiford, L. & Stutz, J. (1985). Foundations of Data Envelopment Analysis for Pareto-Koopmans efficient Empirical production functions, *Journal of Econometrics*, 30, 91-107.
- Cooper, W. W, Seiford, L. M. & Tone, K. (2000a). "Data Envelopment Analysis" Kluwer Academic Publication, Boston, Dordrecht, London.

- Farrell, M. J. (1957). The measurement of productive efficiency, *Journal of The Royal Statistical Society, Series A*, 120 (3) , 253–290.
- A comment on “ranking efficient DMUs based on single virtual inefficient DMU in DEA”, Mohammad Izadikhah, *journal of ISPACS*, 2010, 1-5. <http://www.ispacs.com/journals/dea/2014/dea-00069/>
- Andersen, P. Petersen, N. C. (1993). A procedure for ranking efficient units in data envelopment analysis, *Management Science*, 39 1261-1264. <http://dx.doi.org/10.1287/mnsc.39.10.1261>. www.Sid.ir