

بسم الله الرحمن الرحيم

طرح برداشت پول زمان اخذ وام

(1) تعریف مساله

طبق بررسی‌های صورت گرفته میزان پس انداز اعضای صندوق بسیار کم می باشد به نحوی که 70 درصد اعضا موجودیشان کمتر از دومیلیون می باشد و از آنجا که تمامی فعالیت‌های صندوق براساس میزان پس انداز اعضا می باشد بنابراین باید به دنبال علت مشکل بود.

(2) مطالعه و بررسی کارهای انجام گرفته

براساس شواهد، افراد برای گرفتن وام های بالا ترجیح می دهند پول خود را داخل بانک بگذارند چون زمان اخذ وام می توانند موجودی خود را نیز بردارند بنابراین باید به دنبال طرحی بود که امکان برداشت پول در پس اندازهای بالا فراهم شود.

(3) تعیین اهداف و سیاست ها

در این طرح هدف اصلی جذب سرمایه بیشتر است به نحوی که با برداشت پس انداز، ورود پول بیشتری را شاهد باشیم تا در نهایت پول مانده در صندوق نسبت به قبل افزایش چشم گیری داشته باشد.

(4) طراحی طرح

باتوجه به اینکه در برداشت پول سه عامل اساسی وجود دارد، جداول پیاده سازی این طرح با استفاده از این مبنای ایجاد شده:

- (1) موجودی: هرچه مقدار موجودی بیشتر شود فرد باید راحت تر بتواند از این طرح استفاده کند.
- (2) صف انتظار: یکی از مواردی که در وام دهی اهمیت زیادی دارد بالا رفتن صف انتظار است، هرچه فرد بیشتر صبر کند می تواند از مزایای بیشتری برخوردار شود.

3) دوره: از آنجا که باید زمان کافی برای برگشت پول در نظر گرفت، در دوره‌های بالاتر می‌توان مزایای بیشتری به افراد وام‌گیرنده اختصاص داد.

در این جداول چهار حالت مطرح شده است:

- 1) **حالت A**: عدم برداشت پول: در این حالت فرد مثل سابق وام خود را دریافت می‌کند.
- 2) **حالت B**: برداشت موجودی به صورت وام: در این قسمت به میزان کل موجودی فرد به امتیاز وامش اضافه می‌شود، درحقیقت در این حالت فرد به میزان موجودی که دارد وام بیشتری دریافت می‌کند. مثلاً فردی که پنج میلیون موجودی دارد و امتیاز وامش چهارده میلیون می‌باشد اگر در حالت B باشد امتیاز وامش نوزده میلیون می‌شود.
- 3) **حالت C**: پرداخت قسط کمتر به میزان موجودی: اگر فرد در حالت C باشد بعد از مشخص شدن مقدار وام، برای تعیین مقدار اقساط ابتدا به میزان موجودی فرد از مقدار وامش کم می‌شود و مانده وام را بر اساس اقساطی که انتخاب کرده می‌پردازد. باقیمانده قسطی که در هر ماه باید بپردازد همان ماه از موجودیش کسر می‌شود.
- 4) **حالت D**: برداشت موجودی همراه وام: در این حالت فرد می‌تواند موجودی خود را بدون هیچ محدودیتی زمان اخذ وام دریافت کند.

| جدول 1-1: متوسط موجودی 3-5 میلیون | | | | | |
|-----------------------------------|---|----|----|----|----|
| R \ T | 5 | 10 | 15 | 20 | 30 |
| 1 | A | A | A | A | A |
| 2 | A | A | A | B | C |
| 3 | A | A | B | C | D |
| 4 | A | B | C | D | D |
| 5 | B | C | D | D | D |
| 6 | C | D | D | D | D |
| 7 | D | D | D | D | D |

| جدول 2-1: متوسط موجودی 5-10 میلیون |
|------------------------------------|
|------------------------------------|

| R \ T | 5 | 10 | 15 | 20 | 30 |
|-------|---|----|----|----|----|
| 1 | A | A | A | A | B |
| 2 | A | A | B | C | D |
| 3 | A | B | C | D | D |
| 4 | B | C | D | D | D |
| 5 | C | D | D | D | D |
| 6 | D | D | D | D | D |

جدول 1-3: متوسط موجودی 10-15 میلیون

| R \ T | 5 | 10 | 15 | 20 | 30 |
|-------|---|----|----|----|----|
| 1 | A | A | A | A | C |
| 2 | A | B | C | D | D |
| 3 | B | C | D | D | D |
| 4 | C | D | D | D | D |
| 5 | D | D | D | D | D |

جدول 1-4: متوسط موجودی 15-20 میلیون

| R \ T | 5 | 10 | 15 | 20 | 30 |
|-------|---|----|----|----|----|
| 1 | A | A | A | A | D |
| 2 | B | C | D | D | D |
| 3 | C | D | D | D | D |
| 4 | D | D | D | D | D |

شیوه استفاده از جدول

R: منظور ردیف هست و در مرتبه اول که عضو می خواهد از این طرح استفاده کند همان دوره وامش می شود. زمانی که عضو از حالت B یا C استفاده کند برای وام بعدی یک ردیف به عقب برمیگردد و زمانی که از حالت D استفاده کند به ردیف اول جدول برمیگردد.

T: منظور همان زمان برحسب ماه هست و محاسبه آن همانند صف انتظار می باشد.

برای استفاده از جداول ابتدا باید متوسط موجودی فرد محاسبه شود تا مشخص شود از کدام جدول می تواند استفاده کند. برای محاسبه T باید صف انتظارش را محاسبه کنیم یعنی همان تعداد ماههایی که فرد صبر کرده تا وام بگیرد مقدار T می شود سپس برای مشخص کردن مقدار R باید ببینیم فرد برای بار اول از این طرح استفاده می کند یا خیر. اگر فرد برای بار اول بخواهد از این طرح استفاده کند تعداد وام هایی که فرد گرفته یعنی همان دوره وامش مقدار R می شود و اگر فرد قبلا از این طرح استفاده کرده باشد محاسبه R متفاوت می شود و بستگی دارد که نوبت قبل فرد از چه حالتی استفاده کرده اگر از حالت B یا C استفاده کرده باشد مقدار R می شود مقدار R قبلی منهای یک یعنی نسبت به قبل یک ردیف به عقب برمی گردد و اگر نوبت قبل از حالت D استفاده کرده باشد مقدار R برابر یک می شود.

افزایش پس انداز ماهیانه

در صورتی که فرد از حالت C و D استفاده کند با توجه به اینکه از کدام جدول استفاده می کند باید حداقل مقدار پس انداز ماهیانه خود را افزایش دهد که میزان آن را در جدول 1-5 می توان دید.

| جدول 1-5: حداقل پس انداز در حالت C و D | | |
|--|---------|---------|
| | حالت C | حالت D |
| جدول 1-1 | 50,000 | 75,000 |
| جدول 2-1 | 75,000 | 100,000 |
| جدول 3-1 | 100,000 | 150,000 |
| جدول 4-1 | 150,000 | 200,000 |

شرط خوش حساب بودن

تنها افرادی می توانند از طرح برداشت پول استفاده کنند که خوش حساب بودن آنها تایید شده باشد.

5) پیوست موردنیاز طرح

باتوجه به اینکه این طرح قرار است برای اولین بار در صندوق اجرا شود و حالت های مختلف دارد بنابراین نیاز است که کلیپی در این باره ساخته شود و به زبان ساده همراه با مثال طرح توضیح داده شود.

6) پایش طرح

همان طور که در ابتدا گفته شد هدف از اجرای این طرح جذب سرمایه بیشتر می باشد. حال اگر با اجرای طرح و گذشت زمان جذب سرمایه کمتر و کمتر شود و به حدی برسد که خروج پول از ورود آن بیشتر باشد این باعث ورشکستگی صندوق می شود. بنابراین ضروری است که همزمان با اجرای طرح حسابدار که مسوول امور مالی صندوق هست هر ماه تمامی موارد ورود و خروج پول را بررسی کرده و میزان جذب سرمایه را یادداشت کند.

اگر میزان جذب سرمایه برابر قبل از اجرای طرح باشد می توان همچنان طرح را ادامه داد اما موفقیتی در اجرای این طرح نبوده پس باید تغییراتی در آن ایجاد کرد اما اگر میزان جذب سرمایه کم شود و نزدیک به صفر برسد باید اجرای طرح را متوقف کرد.

7) تعیین مجریان طرح

در این طرح هم مسوول وام و هم حسابدار باید دقت عمل بیشتری نسبت به قبل داشته باشند.

مسوول وام باید به طور دقیق قبل از پرداخت وام چند مورد را بررسی کند :

- 1) اول باید خوش حسابی فرد تایید شود تا بتواند از این طرح استفاده کند.
- 2) زمان T محاسبه شده و باتوجه به دوره و متوسط موجودی حالتی که فرد می خواهد استفاده کند مشخص شود.
- 3) قبل از زمان تعیین وام و اقساط باید باتوجه به حالتی که فرد قبلا مشخص کرده با استفاده از نرم افزار سپنتا و ماشین حساب تغییرات موردنظر در وام را مخصوصا در حالت B و C لحاظ و یادداشت کند تا فرد وام گیرنده دچار سردرگمی نشود.

وظیفه حسابدار در این طرح ثبت دقیق اطلاعاتی است که فرد از آن استفاده کرده از جمله دوره وام، حالت استفاده شده و موجودی که قرار است برداشت شود.

همچنین مهمترین وظیفه حسابدار پایش طرح و ثبت دقیق میزان جذب سرمایه به صورت ماهانه می باشد.