|  |
| --- |
| * **عنوان:**

**بررسی و تبیین روش­های اعتبارسنجی و رتبه­بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی در ایران و نظام­های تامین اجتماعی سایر کشورها** |
| * **نوع خروجی حاصل از انجام پژوهش:**

**طرح پژوهشی■ گزارش کارشناسی□ سند سیاستگذاری □** |
| * **عنوان برنامه راهبردی کلان و بخشی مرتبط با پژوهش:**

در راستای هدف استراتژیک افزایش منابع در برنامه استراتژیک سازمان تامین اجتماعی 1404-1400  |

#### «طرح پژوهشی»

###### استانداردترین تولید علمی شناخته شده است که منطبق با اصول علمی روش تحقیق انجام می‌شود. مراحل اجرای طرح پژوهشی شامل نیازسنجی پژوهشی (از طریق طرح سالانه نیازسنجی پژوهشی سازمان)، تعیین عنوان، شرح خدمات، دریافت پروپوزال، ارزیابی و تایید پروپوزال توسط شورای پژوهش، انعقاد قراداد، انجام پژوهش، داوری علمی وتایید نهایی شورای پژوهش می‌باشد.

#### «سند سیاست‌گذاری»[[1]](#footnote-1)

###### ‌«سند سیاست‌گذاری»، گزارشی کوتاه، بی‌طرفانه و موجز در پاسخ به یک سوال مشخص یا راجع به یک مسئله خاص‌‌ است که استاندارد صلاحیت برای تهیه سند سیاست گذاری، افراد خبره هستند. این گزارش شامل سه بخش زیر می‌شود.

###### بخش اول که به آن «خلاصه مدیریتی[[2]](#footnote-2)» خواهیم گفت، بر روی جلد گزارش، ضمن بیان مشکل در یک یا دو سطر، به ارایه راهکارهای اجرایی منطقی برای آن در حداکثر نصف صفحه می‌پردازد.

###### بخش دوم که گزارش اصلی را تشکیل می‌دهد و در 3 تا 5 صفحه مطابق چارچوب تعیین شده تهیه می‌شود، «پیشنهادات سیاست‎‌گذاری[[3]](#footnote-3)» نامیده می‌شود.

###### بخش سوم که به تحلیل دقیق موضوع و ارایه اسناد پشتیبان آن می‌پردازد، «یادداشت سیاست‌گذاری[[4]](#footnote-4)» نام دارد. هر یک از این سه بخش برای اهداف خاص و مخاطبان ویژه خود تهیه می‌شوند.

#### «گزارش کارشناسی»

شامل ارایه یک گزارش کامل در خصوص یک موضوع خاص مورد نظر است که به یک فرد مجری با سطح صلاحیت حداقل «محقق» واگذار می‌شود تا در مدت زمان چند روز تا حداکثر 3 ماه، گزارش مورد نظر را منطبق با فرمت ارایه شده تهیه و ارایه نماید.

* **بیان و توصیف مسئله**

شاخص­ها از ابزارهای مهم مدیریتی هستند که امکان نظارت و رصد عملکرد مخاطبین آن دستگاه (فرد/بخش/رسته) را فراهم می‌سازند. درصورتی‌که این شاخص‌ها در یک چارچوب علمی و بین‌المللی طراحی‌شده باشند، بستر مقایسه بین عملکرد گروه­های مدنظر را ایجاد و تصمیم‌گیری صحیح را تسهیل می‌نمایند. تاکنون در کشور اعتبارسنجی و رتبه­بندی­های مختلفی برای برخی از گروه­ها مانند پیمانکاران، بازرگانان صورت گرفته است. برای مثال بر اساس آیین‌نامه «سامانه یکپارچه اعتبارسنجی و رتبه‌بندی اعتباری» که توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت و با همکاری اتاق بازرگانی تهیه‌شده است، صدور، تمدید و ابطال کارت‌های بازرگانی باهدف پیشگیری از بروز تخلفات و قاچاق کالا و ارز، ساماندهی شده است. همچنین در ماده 4 آیین‌نامه مذکور نیز کارکرد سامانه «کنترل رشته و میزان فعالیت کارت‌های بازرگانی متناسب با رتبه اعتباری هر بازرگان» بیان و این وزارتخانه موظف به تهیه، تنظیم و اعلام شاخص‏های موردنیاز برای اعتبار سنجی بازرگانان شده است که در سال 1397 این شاخص‌ها بر اساس نظرات وزارت‌های امور اقتصادی و دارایی، بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، جهاد کشاورزی، بانک مرکزی، ستاد مرکزی مبارزه با قاچاق کالا و ارز و رؤسای اتاق‌های بازرگانی و تعاون تهیه و ابلاغ شده است.

سازمان برنامه‌وبودجه نیز در راستای رتبه‌بندی پیمانکاران سامانه جامع هوشمند تشخیص صلاحیت عوامل نظام فنی و اجرایی را تحت عنوان سامانه ساجات راه‌اندازی کرده است.

علاوه بر این‌ها در نظام بانکداری کشور نیز برای پرداخت تسهیلات گوناگون، از شاخص‌ها و معیارهایی مشخصی مانند، میزان بدهی، حساب‌های پس‌انداز، بررسی دسته‌چک‌ها، میزان سودآوری فرد استفاده می‌شود. بر اساس این معیار وام‌دهی مشتریانی که یک رابطه طولانی با بانک دارند، تحت نظارت بانک قرار می‌گیرد و بررسی می‌شود که آیا صلاحیت وام گرفتن در دوره‌های بعدی را دارا هستند یا خیر.

با توجه به اهمیت رتبه‌بندی برای مخاطبین هر سازمان و نهاد، در سال جاری (1402) سازمان تأمین اجتماعی نیز درصدد است «طرح اعتبار سنجی و رتبه‌بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی» را در راستای هدف استراتژیک افزایش منابع در برنامه استراتژیک سازمان تأمین اجتماعی 1404-1400 و در قالب یک سیستم هوشمند در دستور کار خود قرار دهد. بر اساس مطالعات اولیه و پیش‌نویس طرح اعتبارسنجی کارفرمایان، از دلایل این تصمیم می­توان به نیاز به برطرف سازی مشکلات زیر اشاره نمود:

1. برخورد یکسان (و غالباً قهری) با کارفرمایان و قائل نشدن تفاوت میان مشتریان خوش‌حساب و بدحساب
2. ناآگاهی از حوزه‌های بحرانی و نیازمند پیگیری و درنتیجه، برخورد تصادفی و بدون برنامه با موضوع پیگیری مطالبات
3. افزایش تنش با مخاطبان (کارفرما­­-بیمه شده) به دلیل بررسی‌های ثانویه، کشف تخلف و تلاش سازمان برای ابطال اقدامات گذشته کارفرما (لیست خلاف، دستمزد نامتعارف و ...)
4. تمایل به پوشاندن و محقق نمودن تکالیف وصولی از طریق وصول مطالبات جدیدتر و آسان‌تر و درنتیجه و لاوصول شدن بخش بزرگی از مطالبات قدیمی‌تر
5. افزایش شکایات از سازمان در مراجع قضایی و در ادامه، آثار و تبعات سوء اجتماعی و مالی ناشی از آراء صادره

این آثار نامطلوب، همگی ناشی از عدم استقرار سامانه‌ای کنترلی است که بتواند اعتبار مشتریان را در لحظه‌ی ورود به سیستم و همچنین در بازه‌های زمانی موردنظر سازمان تأمین اجتماعی سنجش نموده و نحوه‌ی مواجهه با آن‌ها روشمند نماید.

هدف از اجرای این طرح در سازمان تأمین اجتماعی بر اساس پیش‌نویس تهیه‌شده طرح اعتبارسنجی کارفرمایان، پوشش کاستی‌های پیش­گفت از طریق پیشنهاد یک روش استاندارد، سیستماتیک، هوشمند و بی‌نیاز از اعمال سلایق انسانی برای اعتبار سنجی و رتبه دهی به مشتریان سازمان است.

انتظار می‌رود با استقرار کامل و اجرای این طرح، علاوه­بر رفع یا کمینه شدن دو مشکل اساسی داخلی سازمان شامل "ناتوانی در شناسایی داده‌های نادرست و منفعت­طلبانه و جلوگیری از تزریق و ورود آن‌ها به سیستم توسط مشتریان" و "ناتوانی در شناسایی کانون‌های کم اعتبار در حوزه مطالبات و مدیریت صحیح و به‌موقع برای پیشگیری از صعب و لاوصول شدن مطالبات سازمان"، بخش قابل‌توجهی از تهدیدهای برون‌سازمانی همچون زمینه‌های دخالت کانون‌های حاکمیتی و بخش خصوصی، فراوانی شکایات مشتریان در مراجع قضایی و کمک اعتمادی کارفرمایان و بیمه‌شدگان نیز تعدیل می‌شود.

بر این اساس سازمان تأمین اجتماعی نیازمند انجام پژوهشی در قالب طرح پژوهشی به‌منظور تبیین روش‌های مختلف اعتبار سنجی موجود در حوزه کارفرمایی و بررسی تجارب سایر کشورها در حوزه بیمه در این خصوص و همچنین اصلاح و تکمیل پیش‌نویس «طرح اعتبار سنجی و رتبه‌بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی» است.

* **اهداف**

**هدف کلی:**

بررسی و تبیین روش­های اعتبارسنجی و رتبه­بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی در ایران و نظام­های تأمین اجتماعی سایر کشورها

**اهداف اختصاصی:**

اهداف فرعی را در 3 دسته می‌توان طبقه‌بندی کرد:

1. تبیین روش‌های مختلف اعتبار سنجی موجود در حوزه کارفرمایی در ایران شامل:
* احصا و استخراج شاخص‌های مورداستفاده برای رتبه دهی و اعتبارسنجی مخاطبین در سایر ارگان‌ها و دستگاه­های مرتبط اقتصادی و هم­سنخ کشور
* بررسی نحوه انتخاب شاخص‌های مورداستفاده برای رتبه‌بندی و اعتبار سنجی مخاطبین و چگونگی اعتبار دهی (وزن دهی و یا ضرایب) به این شاخص‌ها در سایر ارگان‌ها و دستگاه کشور
* بررسی نحوه استفاده از شاخص‌های مورداستفاده در رتبه دهی و اعتبارسنجی سایر ارگان‌ها و روش­های نمره دهی (یا هرگونه امتیازدهی)
* بررسی متصدی اجرای انجام اعتبارسنجی و رتبه دهی به مخاطبین دستگاه‌ها و تعیین چگونگی رابطه آن با دستگاه مذکور (برون‌سپاری و یا دوره سپاری بودن متصدی انجام)
1. مطالعه تطبیقی چگونگی اعتبارسنجی کارفرمایان در سازمان‌های تأمین اجتماعی سایر کشورها (مقایسه کشورهای منتخب با قوانین و شرایط ایران و راهکارهای عملیاتی از تجربه کشورهای منتخب استخراج شود تا خلاهای قانونی و نهادی مشخص شود) شامل:
* بررسی و استخراج شاخص­های مورداستفاده برای رتبه‌بندی و اعتبارسنجی کارفرمایان در سازمان‌های تأمین اجتماعی سایر کشورها
* بررسی نحوه اعتبار دهی و وزن دهی به شاخص‌های مورداستفاده در اعتبارسنجی کارفرمایان در سازمان‌های تأمین اجتماعی سایر کشورها
* احصای رویکردها و سیاست‌های سازمان‌های تأمین اجتماعی سایر کشورها در مواجه با رتبه اعتباری کارفرمایان
1. اصلاح و تکمیل پیش‌نویس طرح اعتبارسنجی و رتبه‌بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی شامل
* احصا شاخص‌های اعتبارسنجی کارفرمایان سازمان تأمین اجتماعی
* اعتبارسنجی هر یک از شاخص‌های معرفی‌شده برای اعتبارسنجی کارفرمایان
* روشن‌تر و دقیق‌تر شدن موارد مورداستفاده از نتایج اعتبار سنجی کارفرمایان
* بررسی چگونگی اندازه‌گیری میزان انطباق عملکرد کارفرما با مقررات موضوعه
* تهیه لیست کاملی از بانک‌های اطلاعاتی و داده‌های لازم برای تخصیص اعتبار و رتبه به کارفرمایان
* نقد و بررسی نحوه اجرا و گزارش‌گیری در پیش‌نویس طرح مذکور
* نقد و بررسی جداول نمره‌های اعتباری در پیش‌نویس طرح مذکور
* **محدوده مکانی**

کشورهای منتخب و سازمان­های که اعتبار سنجی در حوزه کارفرمایی در ایران را انجام می­دهند.

* **زمان مورد انتظار اجرای پژوهش**

6 ماه

* **شرح خدمات**
* تبیین روش‌های مختلف اعتبار سنجی موجود در حوزه کارفرمایی در ایران
* مطالعه تطبیقی چگونگی اعتبارسنجی کارفرمایان در سازمان‌های تأمین اجتماعی سایر کشورها
* اصلاح و تکمیل پیش‌نویس طرح اعتبارسنجی و رتبه‌بندی کارفرمایان حقیقی و حقوقی
* **خروجی‌های مورد انتظار**
* گزارشی با محورهای مندرج در شرح خدمات
* تدوین و ارائه گزارش خلاصه سیاستی حاصل از ارزیابی و همچنین استخراج یک مقاله برای فصلنامه موسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی

|  |
| --- |
| **نام و امضاء معاون یا بالاترین مقام اجرایی حوزه:** |
| **نام و امضاء نماینده تام‌الاختیار معاونت/کارفرما:**  |
| **نام و امضاء مدیر گروه پژوهشی موسسه:** |
| **نام و امضاء معاون پژوهشی موسسه:** |
| **تاريخ تکميل فرم:** |

1. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-1)
2. . Managerial Breif [↑](#footnote-ref-2)
3. . Policy Breif [↑](#footnote-ref-3)
4. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-4)