

ارزیابی برونو سپاری نظارت عملیاتی تسهیلات مشارکت مدنی در بانک مسکن و بررسی شیوه‌های ممکن با استفاده از روش AHP

نوع مقاله: پژوهشی

سید محمد جواد طباطبایی^۱

پرستو محمدی^۲

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۰/۰۲/۱۳

تاریخ دریافت: ۱۳۹۸/۱۲/۲۴

چکیده

این مقاله با هدف پیدا کردن بهترین شیوه برونو سپاری ابتدا به ارزیابی برونو سپاری نظارت عملیاتی تسهیلات مشارکت مدنی در بانک مورد مطالعه می‌پردازد. سپس اهداف بانک از برونو سپاری این فرآیند را جستجو می‌کند و در پایان مناسب‌ترین شیوه اجرای برونو سپاری را تحقیق می‌کند. نتایج این بررسی‌ها نشان می‌دهد که بانک به منافع برونو سپاری در حد انتظار دست نیافته است و به صورت جدی با ریسک از دست دادن کنترل بر روی فرآیند نظارت و وابستگی بانک به شرکت تأمین‌کننده مواجه شده است. اولویت اهداف بانک از برونو سپاری این فرآیند با استفاده از آزمون علامت رتبه‌دار شناسایی گردید که نتایج حاکی از آن است که بانک به دنبال منافعی از برونو سپاری مانند کاهش هزینه، افزایش کارایی عملیاتی، آزادسازی وقت ناظرین و استفاده از آنان در موارد و مکان‌های دیگر و افزایش رضایت تسهیلات‌گیرنده است. در پایان با استفاده از روش AHP از بین چهار شیوه درون سپاری (وضعیت گذشته)، برونو سپاری با یک تأمین‌کننده (وضعیت فعلی)، برونو سپاری با چند تأمین‌کننده و برونو سپاری به شرکت وابسته (به عنوان دو روش پیشنهادی)، نظر خبرگان اخذ گردید. نتایج حاکی از آن است که در اولویت‌بندی معیارهای هدف، کارایی عملیاتی و رضایت‌گیرنده تسهیلات از اهمیت بیشتری برخوردار هستند و برونو سپاری به شرکت وابسته به عنوان مطلوب‌ترین شیوه، شناسایی گردید.

^۱ کارشناس ارشد مدیریت سیستم و بهره‌وری، دانشکده مهندسی صنایع و سیستم‌ها، دانشگاه تربیت مدرس smj.tabatabaei@modares.ac.ir

^۲ استادیار دانشکده مهندسی صنایع و سیستم‌ها، دانشگاه تربیت مدرس (نویسنده مسئول) p.mohammadi@modares.ac.ir

کلمات کلیدی: بروندی، تسهیلات مشارکت مدنی، روش AHP، نظرارت
طبقه‌بندی JEL: G21

مقدمه

برون‌سپاری در دهه‌های اخیر نفوذ قابل توجهی در صنایع مختلف داشته و به عنوان یک ابزار راهبردی مورد توجه مدیران قرار گرفته است. همان‌گونه که در تحقیقات مختلفی به مزایای کسب شده از بروند سپاری اشاره شده است، مواردی نیز وجود دارد که به دلیل عدم توجه به نحوه صحیح پیاده‌سازی راهبرد بروند سپاری، نه تنها سازمان منفعتی از این راهبرد کسب نکرده است، بعضًا دچار برخی مشکلات و چالش‌ها نیز شده است. برخی از بانک‌های کشور ما نیز در رابطه با نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی دارای تجاری از بروند سپاری هستند. با توجه به این حقیقت، در این پژوهش به دنبال آن هستیم که ابتدا با بررسی تجربه بانک از بروند سپاری فرآیند نظارت، مشکلات و چالش‌های آن را شناسایی کرده و سپس الگویی مطلوب‌تر از وضعیت فعلی را طبق نظر خبرگان تعیین کنیم. در این مقاله به دنبال پاسخ به سوالات زیر هستیم:

- ۱) میزان رضایت از تجربه بروند سپاری نظارت تسهیلات مشارکت مدنی بانک مورد مطالعه چه میزان است؟
- ۲) اولویت اهداف مدیران بانکی از بروند سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی دست‌یابی به کدام منافع بروند سپاری است؟
- ۳) و در نهایت پاسخ به سوال نهایی پژوهش به شرح ذیل است:
مطلوب‌ترین شیوه بروند سپاری فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی از بین گزینه‌های پیشنهادی با توجه به معیارهای شناسایی شده کدام شیوه است؟

عقد مشارکت مدنی و فرآیند نظارت آن در بانک مسکن

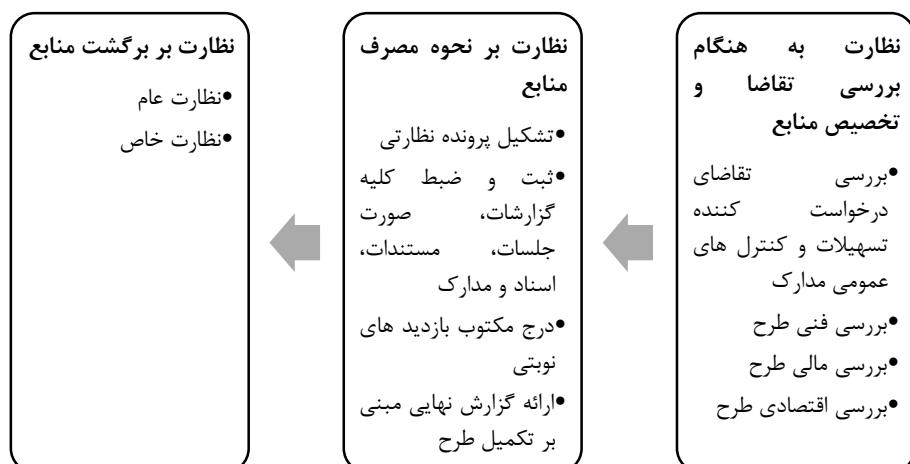
مطابق فصل سوم قانون عملیات بانکداری بدون ربا بانک‌ها می‌توانند از طریق قراردادهای مشارکتی مدنی براساس عقد شرکت بخشی از سرمایه مورد نیاز بنگاه اقتصادی را تأمین کرده، در مالیکت بنگاه و به دنبال آن در سود و زیان آن شریک شوند. ویژگی‌های قراردادهای مشارکتی عبارت است از: انتظار انتفاعی بودن قرارداد - متغیر بودن نرخ سود قرارداد - اذنی بودن قرارداد - نیاز به نظارت و کنترل (محقق نیا ۱۳۹۳). عقد مشارکت مدنی با توجه به ماهیت اصلی آن یعنی شراکت در سود و زیان، از مهم‌ترین عقود اسلامی است که پیاده‌سازی صحیح آن نشانه بارزی از پیاده‌سازی بانکداری اسلامی در نظام بانکداری است. فرآیند عقد مشارکت مدنی در شش مرحله کلی تشکیل پرونده، ارزیابی، تهییه پیش‌نویس قرارداد، ثبت قرارداد در دفترخانه، پرداخت سهم الشرکه مرحله اول و پرداخت سایر مراحل سهم الشرکه به انجام می‌رسد. هریک از این فرآیندها شامل زیر فرآیندهایی است که در شکل زیر تشریح شده است.



شكل ۱. فرآیند عقد مشارکت مدنی

منبع: سایت بانک مسکن

عقد مشارکت مدنی به علت ماهیت خود که شرکت بین بانک و تسهیلات‌گیرنده است همواره از عقود مورد توجه در بانکداری اسلامی بوده است. از جمله زیر فرآیندهای مهم این عقد، فرآیند نظارت است چرا که یکی از تفاوت‌های ماهیتی بانکداری بدون ربا و بانکداری ربوی، نظارت بر اعطای تسهیلات است. بنابراین اگرچه در زمان اعطای تسهیلات لازم است دقت و بررسی‌های لازم صورت گیرد اما اگر موضوع آن تحقق نیابد تسهیلات مجبور صوری و به دنبال آن برگشت منابع نیز، از محل تحقق موضوع میسر نمی‌گردد و در نتیجه عقد را با اشکال مواجه خواهد ساخت. همان‌طور که در مطالعات عارضه‌یابی عقود مشارکتی آمده است، بانک‌ها در اجرای نظارت بر تسهیلات مشارکت با چالش‌هایی مواجه شده‌اند. مراحل نظارت در نظام نوین اعتباری کشور نظارت شامل سه مرحله به‌شرح ذیل است که زیر فرآیندهای آن مشخص شده است.



شکل ۲. مراحل فرآیند نظارت در عقد مشارکت مدنی

منبع: پورمتین و علیزاده ۱۳۸۹

از جمله راهکارهایی که برای فائق آمدن بر چالش‌های نظارتی پیشنهاد شده است، بهره‌گیری بانک از ظرفیت‌های بیرون از سازمانی است تا هم از تخصص‌های موجود بهره‌مند شود و هم خود را از انجام این فرآیند برهاند. برخی از بانک‌ها چون بانک صنعت و معدن و بانک مسکن از این راهبرد (برون‌سپاری) استفاده کرده‌اند. با توجه به تجربه بانک مسکن در برونز سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکتی و از آنجایی که سهم عمدہ‌ای از تسهیلات مشارکتی را تسهیلات بخش مسکن و ساختمان تشکیل می‌دهد، بانک مسکن جهت مطالعه انتخاب گردید. لازم بهذکر است که مسکن به عنوان یکی

از اساسی‌ترین نیازهای بشر، همواره یکی از اولویت‌های دولتها و سیاست‌گذاران اقتصادی بوده است. بخش مسکن بهدلیل ارتباطات پسین و پیشین قوی با سایر بخش‌های اقتصادی به عنوان یکی از بخش‌های اصلی محرك رشد اقتصادی در کشور مطرح بوده و هرگونه تحرک تولید در این بخش زمینه‌ساز رشد تولید و اشتغال در سایر بخش‌های وابسته می‌شود. براساس برآوردهای بانک مرکزی با توجه به قیمت‌های جاری سهم بخش املاک و مستغلات در سال ۱۳۹۶ معادل ۵,۱ درصد از کل تولید ناخالص داخلی کشور بوده است که نشان از اهمیت این بخش در اقتصاد کشور دارد. همچنین طبق آمار منتشره از سوی بانک مرکزی در حدود ۳۰ درصد از مانده تسهیلات بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به بخش غیردولتی در بخش ساختمان و مسکن نسبت به سایر بخش‌های مختلف اقتصاد است. در این بین با توجه به جدول ذیل بانک مسکن در حدود ۵۳ درصد از تسهیلات بخش مسکن را اعطای نماید که نشان از اهمیت این صنعت و نقش بانک تخصصی مسکن در این زمینه است.

**جدول ۱. مانده خالص تسهیلات اعطایی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به بخش مسکن
(هزار میلیارد ریال)**

سال					
مانده خالص تسهیلات اعطایی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به بخش مسکن					مانده خالص تسهیلات اعطایی بانک مسکن
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
۱۷۷۲	۱۶۶۱	۱۶۱۷	۱۴۸۹	۱۲۷۸	
۹۸۱	۸۹۳	۸۱۹	۷۵۵	۶۹۲	

منبع: سایت بانک مرکزی

۱. پیشینه تحقیق

پژوهش‌های مرتبط با موضوع برونو سپاری در بانک‌ها به سه دسته قابل تقسیم است: دسته اول پژوهش‌هایی که به عوامل مؤثر بر تصمیم برونو سپاری در بانک‌ها چون منافع و ریسک‌های آن می‌پردازد، دسته دوم پژوهش‌هایی که به نحوه انجام فرآیند برونو سپاری چون انتخاب شیوه برونو سپاری، انتخاب تأمین‌کننده می‌پردازد و دسته سوم پژوهش‌هایی که به ارزیابی برونو سپاری در بانک‌ها مانند تعیین میزان منافع تحقیق یافته و ریسک‌های به دست آمده می‌پردازد.

۱-۱. مطالعات در مورد تصمیم برونسپاری فعالیت

در این نوع از مطالعات پژوهشگر به دنبال عوامل مؤثر بر تصمیم‌گیری برونسپاری است. با ارزیابی این عوامل پژوهشگر به این نتیجه می‌رسد که آیا فعالیت مورد مطالعه بهتر است که برونسپاری شود یا خیر. همچنین پیش‌بینی ریسک برونسپاری نیز در این بخش قابل بررسی است. این نوع مطالعات، مطالعات پیش‌نیازی محسوب شده و باعث جلوگیری از شکست پیاده‌سازی برونسپاری (مرحله بعد) و همچنین باعث موفقیت آن می‌شود.

در سال ۱۳۹۱ الفت و براتی مدلی برای تصمیم برونسپاری در بانک صنعت و معدن ارائه کردند. به منظور طراحی مدل از مطالعه ادبیات، پیمایش مبتنی بر تجربیات، نظرسنجی و برای تجزیه و تحلیل اطلاعات از فرآیند تحلیل سلسله مراتبی استفاده شده است و از سه شاخص برای ارزیابی تصمیم برونسپاری استفاده نمودند شاخص امکان‌بزیری، شاخص تناسب کیفی و شاخص تناسب هزینه‌ای. این مدل برای ارزیابی تصمیم تأمین و پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز به کار گرفته شد. نتایج حاکی از توصیه به برونسپاری از هر سه منظر است.

در سال ۲۰۰۹ جی والد و دیبرن به بررسی ریسک و فایده برونسپاری در بانک‌های آلمان پرداختند. آنها طبق یک مدلی این‌گونه به مسئله نگریستند که ریسک‌ها باعث اثرات منفی در تصمیم‌گیری برونسپاری می‌شود و فواید آن اثرات مثبت می‌گذارد. چهار نوع فرآیندهای تراکنش برای این پژوهش انتخاب شدند: فرآیندهای توازن/پشت باجهای، اعتبار مشتری، پرداخت داخلی، توازن ارز و پول. داده‌ها از طریق پرسشنامه جمع‌آوری شده‌اند و نتایج زیر را در برداشتند: درنظرگرفتن تأثیرات مثبت نسبت به ریسک‌های برونسپاری، تأثیر بیشتری بر برونسپاری فرآیند دارد. همچنین فایده بهبود کیفیت فرآیند بر فایده کاهش هزینه اهمیت بیشتری دارد. بانک‌هایی که در حال حاضر تصمیم به برونسپاری گرفته‌اند، بیشتر کارایی را مدنظر دارند تا اثربخشی ولی بانک‌هایی که هنوز تصمیم خود را نگرفته‌اند بیشتر بر کیفیت فرآیند تأکید دارند. همچنین بنا به الزام قانونی برای پذیرش مسئولیت فرآیندهای توسط خود بانک‌ها، فقط توجه به افزایش کارایی فرآیند برونسپاری شده و تمرکز بر فرآیندهای اصلی خود می‌تواند در آینده برای بانک مشکل‌ساز باشد.

در سال ۲۰۱۰ جی والد (در ادامه پژوهش خود در سال ۲۰۰۹ به همکاری دیبرن) به بررسی بیشتر پیرامون منافع برونسپاری فرآیند کسب و کار BPO در بانک‌های آلمان پرداخت. یافته‌های تجربی در این مطالعه نشان می‌دهد که منافع درکشده، نقش مهمی در شکل‌گیری قصد مدیریت ارشد به برونسپاری فرآیندهای کسب و کار بازی می‌کند. همچنین دیگر تمرکز صرف بر کاهش

هزینه در برونسپاری نیست بلکه دیگر فواید آن نظیر برنامه‌ریزی بهتر در مورد هزینه، دست‌یابی به تخصص‌های موجود در بازار و تمرکز بهتر مدیریت بر فرآیندهای اصلی مورد توجه بیشتر است. در سال ۲۰۱۱ کومار جین و ناتاراجان به عوامل مؤثر در تصمیم‌گیری برونسپاری در بانک‌های هند پرداختند. بر مبنای ادبیات موضوع، مدلی توسعه داده شد که برای شناسایی عوامل کلیدی منافع، ریسک‌ها، موانع، و بحران‌های برونسپاری مورد استفاده قرار گرفت. نتایج حاکی از آن است که منافع درنظر گرفته شده، موانع در نظر گرفته شده و بحران‌های در نظر گرفته شده به‌طور قوی و معناداری بر تصمیم برونسپاری اثر می‌گذارد درحالی‌که ریسک‌های در نظر گرفته شده تأثیر ضعیفی بر تصمیم‌گیری دارد.

از بررسی مطالعات فوق می‌توان دریافت که با در نظر گرفتن امکان پیاده‌سازی برونسپاری، دو معیاری که برای پاسخ به سؤال بهره‌گیری از راهبرد برونسپاری یا عدم بهره‌گیری از آن در نظر گرفته می‌شود، مزیت‌ها و ریسک‌های آن است. مزیت‌های برونسپاری انگیزه و هدف سازمان را نشان می‌دهد و ریسک‌های برونسپاری این انگیزه به‌دست آمده را کاهش می‌دهد و حتی ممکن است سازمانی را از برونسپاری فرآیندی منصرف گرداند. از آنجایی که ریسک‌های برونسپاری را می‌توان مدیریت کرد، مزیت‌های برونسپاری معیار مهم‌تری در تصمیم‌گیری مدیران ارشد سازمان‌ها در نظر می‌آیند.

۱-۲. پژوهش‌ها در خصوص نحوه اجرای برونسپاری

در این نوع از پژوهش‌ها، محقق به دنبال شیوه‌های درست پیاده‌سازی برونسپاری است، به عنوان مثال مطالعه در مورد اینکه قرارداد برای چه مدت زمانی تنظیم شود، یک ارائه‌دهنده خدمت انتخاب شود یا با چند ارائه‌دهنده خدمت قرارداد تنظیم شود، نحوه انتخاب تأمین‌کننده خدمت چگونه باشد و در قرارداد به چه نکاتی توجه شود.

در سال ۱۳۸۹ نهادنی و همکاران یک مدل تصمیم‌گیری برای تعیین راهبرد برونسپاری فناوری اطلاعات در بانک‌های ایران را با استفاده از روش فرآیند سلسله مراتبی پیشنهاد کردند. در این مقاله معیارهای مهم در سه دسته مسائل مدیریتی، مربوط به محصول و محیطی دسته‌بندی شدند. با توجه به بازار ایران، چهار گزینه برای برونسپاری فناوری اطلاعات (ستاد بانک، شرکت فناوری اطلاعات، پیمان‌کاران خارجی، پیمان‌کاران داخلی) در نظر گرفته شد. این مدل در یکی از بانک‌های ایران اجرا و با استفاده از مقایسه زوجی، راهبرد مناسب تأسیس شرکت فناوری اطلاعات توسط بانک اتخاذ گردید.

در سال ۱۳۸۹ آسوشه و همکاران طی پژوهشی مهم‌ترین ریسک‌های برونسپاری سیستم‌های اطلاعات بانک‌های تجاری ایران و در نتیجه عوامل مؤثر در موفقیت آن را شناسایی کردند. ابتدا مهم‌ترین دلایل برونسپاری سیستم‌های اطلاعاتی مشخص گردید. برای آنکه مهم‌ترین ریسک‌ها انتخاب و مورد توجه قرار گیرد، ریسک‌هایی که در راستای مهم‌ترین دلایل قرار نگرفت، حذف گردید و برای ریسک‌های باقی‌مانده عواملی را که موجب موفقیت در مدیریت این‌گونه ریسک‌ها می‌گردد، استخراج شد. در پایان ۱۶ عامل حیاتی موفقیت در ریسک به دست آمد.

در سال ۲۰۰۷ سوهایمی و همکاران علاوه بر بررسی انگیزه، به راهبرد پیاده‌سازی برونسپاری سیستم اطلاعات در یک بانک مالزی پرداختند. یافته‌های پژوهش حاکی از این است که عوامل برانگیزاننده عبارتند از تمرکز بر شایستگی محوری، تبدیل فعالیت‌های غیرسودده به سودآور و کاهش هزینه. راهبرد برونسپاری‌شان، راهاندازی یک رابطه دوگانه بین بانک و ارائه‌دهندگان سرویس جهت کاهش ریسک است. در این حالت بانک همواره با دو تأمین‌کننده در ارتباط است چرا که وجود دو تأمین‌کننده را مطلوب‌ترین حالت می‌داند. چالش‌های مرحله گذار، مدیریت ارائه‌دهندگان سرویس به عنوان شریک‌ها و هماهنگ کردن انتقال کارکنان و رعایت اخلاق و روحیه آنان هستند.

در سال ۲۰۱۲ کاو و همکاران یک مدل ترکیبی برای انتخاب تأمین‌کننده برونسپاری فناوری اطلاعات بانک با استفاده از فرآیند تحلیل شبکه‌ای^۱ و آنالیز شرایط خاکستری^۲ (اطلاعات کاملی در دست نیست) ارائه کردند.

این دست از مطالعات نشان می‌دهد که بانک‌ها پس از آنکه تصمیم به برونسپاری فرآیندی دارند، آن را به چه نحوی پیاده‌سازی نمایند. در ابتدا می‌بایست مشخص شود که کدام شیوه برونسپاری مطلوب آنها خواهد بود. گزینه‌هایی که در پژوهش‌ها معمولاً مطرح است استفاده از یک تأمین‌کننده یا چند تأمین‌کننده و یا استفاده از تأمین‌کنندگان داخل کشور یا خارج کشور و ... است. پس از تعیین شیوه برونسپاری، دیگر موارد چون ساز و کارهای جزئی بین شرکت خریدار و تأمین‌کننده، نحوه عقد قرارداد و ... مورد مذاکره قرار خواهد گرفت تا سازمان خریدار به منافع مورد انتظار خود دست یابد و ریسک‌های برونسپاری را هرچه بهتر مدیریت نماید.

^۱ analytic network process (ANP)

^۲ grey relational analysis (GRA)

۱-۳. پژوهش‌ها در خصوص ارزیابی برونو سپاری

در این نوع از مطالعات، فعالیت مورد نظر برونو سپاری شده و پژوهشگر به دنبال یافتن داده‌هایی از قبیل درصد برونو سپاری فعالیت مورد نظر، تأثیر برونو سپاری بر کارایی و اثر بخشی است.

در سال ۱۳۸۹ محمودی میمند و همکاران به بررسی اثر استفاده از برونو سپاری بر بهره‌وری صنعت بانکداری (شعب بانک اقتصاد نوین استان مازندران) پرداختند. اهم فعالیت‌های برونو سپاری شده در سطح شعب: برونو سپاری نیروهای خدماتی، برخی تبلیغات خاص، فناوری اطلاعات، تعمیر و نگهداری ادوات اداری و بانکی (پول شمار، دستگاه صف، پایانه فروش و ...)، بازاریابی مربوط به دستگاه‌های پایانه فروش، خدمات حمل و نقل، تأمین امنیت شعب، کارشناسان و ارزیابان پروژه‌های اقتصادی، ساخت و ساز، تعمیرات، وکلای دعاوی مستقل، بازرسان و حسابرسان خارجی و قراردادی شناسایی شد. افزایش بهره‌وری به صورت کاهش هزینه‌ها، افزایش سرعت فرآیندها، آزادسازی منابع درون سازمانی و تخصیص بهینه آنها، افزایش کیفیت خدمات و افزایش رضایت ذی‌نفعان در نظر گرفته شد. مدل حاصل از این تحقیق بیانگر عدم وجود ارتباط معناداری بین برونو سپاری انجام شده در این بانک و اجزای بهره‌وری است. برونو سپاری تنها باعث افزایش در مؤلفه کیفیت خدمات گردیده است و سایر مؤلفه‌های بهره‌وری را تحت تأثیر قرار نداده است.

در سال ۱۳۹۱ براتلو به بررسی اثربخشی برونو سپاری در حوزه فناوری اطلاعات (مورد مطالعه: شرکت داده‌ورزی سداد وابسته به بانک ملی) پرداخت. عوامل هزینه، کیفیت خدمات و رضایت کارفرما به وسیله پرسش‌نامه محقق ساخته سنجیده شدند و جهت تحلیل اطلاعات گردآوری شده از آزمون مقایسات زوجی استفاده شد. نتایج نشان داد برونو سپاری در حوزه فناوری اطلاعات از نظر هزینه اثربخش بوده و شفافیت در هزینه وجود نظام کنترل را در پی داشت. کیفیت خدمات و رضایت کارفرما نیز بعد از برونو سپاری سیر صعودی طی کرده است و اگرچه که با سطح مورد نظر بانک دارای فاصله است ولی در مقایسه با قبل از برونو سپاری اثر بخش بوده است.

در سال ۲۰۰۴ ادلیه و همکاران به بررسی ریسک برونو سپاری سیستم اطلاعاتی در بانک‌های تجاری نیجریه پرداختند. نتایج حاصل از آن است که تنها ۴۳٪ بانک‌ها، راهبرد برونو سپاری داشتند و دیگر بانک‌ها یا راهبرد روشی نداشته‌اند یا در پی آن نبوده‌اند. نتایج تأثیرات برونو سپاری به ترتیب بهبود رابطه با مشتری، افزایش کارایی، کاهش خطاهای، بهره‌گیری بهتر از کارکنان، بهبود سیستم مدیریت اطلاعات و افزایش امنیت اطلاعات به دست آمده است. این تأثیرات به عنوان انگیزه‌های برونو سپاری مطرح می‌شود. از بانک‌های مورد بررسی توسط یک بازه لیکرتی در مورد رعایت مدیریت ریسک پرسش شده است که مصاحبه با کارکنان و جلسات با تمامی ذی‌نفعان از

جمله مواردی است که رعایت آن در هنگام تصمیم بروندسپاری، تضمینی برای موفقیت بروندسپاری است.

در سال ۲۰۰۸ باراکو و گیتر به بررسی بروندسپاری در ۴۰ بانک کنیا در قاره آفریقا پرداختند. نتایج نشان می‌دهد که خدمات مربوط به ماشین‌های خود پرداز ATM بیشترین سهم را در بروندسپاری و خدمات مربوط به حساب‌های مشتری کمترین سهم را در بروندسپاری داشته است. مزایای برجسته بروندسپاری عبارتند از: آزادی منابع، کاهش هزینه، دسترسی به تأمین‌کنندگان تخصصی، تمرکز بر شایستگی‌های محوری، انعطاف‌پذیری و خدمات بهبودیافته. ریسک‌های اعتباری، عملیاتی، قراردادی و استراتژیک ریسک‌های اصلی مرتبط با شیوه‌های بروندسپاری است. همچنین نتایج نشان می‌دهد که اندازه بانک‌ها (دارایی‌های بانک) به‌طور قابل توجهی با تصمیمات بروندسپاری در ارتباط است. در حالی که عملکرد بانک (بازگشت سرمایه) و مجموع هزینه‌های عملیاتی با تصمیمات بروندسپاری در ارتباط نیست.

در سال ۲۰۱۲ تایوا به بررسی مزایا و معایب بروندسپاری در بانک‌های کشور قزاقستان پرداخت. در این پژوهش به سه رویکرد منبع محور، مزیت رقابتی و هزینه توجه شده است. نتایج از مصاحبه با مدیران سه بانک به دست آمده است. مزایای قابل توجه بروندسپاری "تمرکز بر فعالیت‌های هسته‌ای، صرفه‌جویی در هزینه، دسترسی به تجربه، بهبود عملکرد و انعطاف‌پذیری" و معایب اصلی بروندسپاری "از دست دادن کنترل مدیریتی در عملیات بروندسپاری، تهدیدی برای امنیت و محramانه بودن، مشکلات کیفیت، هزینه‌های پنهان و تخصیص مجدد تیم‌های موجود" است.

بررسی پژوهش‌های ارزیابی پیاده‌سازی بروندسپاری، نشان می‌دهد که منافع و ریسک‌های تجربه شده بانک‌ها از بروندسپاری با منافع و ریسک‌های مورد انتظار آنها اختلاف دارد و همیشه به صورت مطلوبی رضایت آنها را جلب نکرده است. صرف نظر از علل پیدایش چنین اختلافی، می‌توان به این نتیجه رسید که پیاده‌سازی بروندسپاری به یک مرحله ختم نمی‌شود و همواره آن را می‌بایست مورد ارزیابی قرار داد تا در صورت پیدایش اختلاف جدی بین مطلوبیت کسب شده و مطلوبیت مورد انتظار در نحوه پیاده‌سازی آن تجدید نظر گردد. به همین دلیل است که در پژوهش حاضر ابتدا میزان رضایت بانک از تجربه بروندسپاری فرآیند نظارت بررسی شده است و پس از درک عدم رضایت بانک از نتیجه مورد انتظار به تعیین شیوه مطلوب بروندسپاری پرداخته شده است.

۲. روش تحقیق

در این پژوهش ابتدا مصاحبه‌های باز و عمیقی با خبرگان بانکی جهت آشنایی با فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکتی و چالش‌های آن و همچنین شناسایی منافع (اهداف) و ریسک‌های برونو سپاری فرآیند مورد نظر انجام شد. در ادامه پرسش‌نامه اول جهت بررسی اولیه از میزان رضایت بانک از برونو سپاری فرآیند مورد نظر و چالش‌ها و ریسک‌های مواجه شده توسط متخصصین و خبرگان حوزه عقد مشارکت مدنی پاسخ داده شد. ارزیابی اولیه نشان می‌داد که شیوه فعلی برونو سپاری جز در افزایش رضایت گیرنده تسهیلات و کاهش زمان اجرای فرآیند، موفقیت کامل و مطلوبی را برای بانک به ارمغان نیاورده است. سپس در پرسش‌نامه دوم از بالاترین مسئولین بانک مسکن در حوزه مربوطه در مورد شناسایی اهداف بانک مسکن از برونو سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی پاسخ‌هایی اخذ گردید. برای تعیین اولویت اهداف بانک مسکن از برونو سپاری نظارت از آزمون رتبه علامت‌دار و نرمافزار SPSS استفاده شد. در نهایت با استفاده از نتایج این دو پرسش‌نامه و مطالعه ادبیات پرسش‌نامه اصلی پژوهش که مربوط به انتخاب الگوی مطلوب برونو سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی است تدوین گردیده و توسط خبرگان و متخصصین این حوزه پاسخ داده شد. سپس مطلوب‌ترین شیوه برونو سپاری با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی (AHP) استخراج شد.

۱-۲. جامعه و نمونه آماری

جامعه آماری پژوهش حاضر، خبرگان و متخصصان مرتبط با عقد مشارکت مدنی هستند. نمونه آماری از بانک مسکن که تجربه برونو سپاری فرآیند نظارت را داشته است انتخاب گردید. نمونه جهت پاسخ‌گویی به پرسش‌نامه اصلی پژوهش شامل خبرگانی از بخش‌های اعتبارات، ارزیابی، وصول مطالبات ساختمان مرکزی، مدیریت شب و برخی شعبه‌های بانک هستند.

جدول ۲. اطلاعات توصیفی پاسخ‌دهندگان به پرسش‌نامه در خصوص میزان مطلوبیت سازوکار فعلی برونو سپاری

سابقه	تحصیلات	محل فعالیت	سمت
۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	رئیس دایره فنی و ارزیابی
۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایره فنی و ارزیابی
+۳۰	دیپلم	مدیریت شعب	رئیس دایره فنی و ارزیابی (سابق)
۱۶	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	رئیس دایره اعتبارات
۱۸	فوق دیپلم	مدیریت شعب	معاون دایره اعتبارات
۱۲	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	معاون تسهیلات تکلیفی دایره اعتبارات
۱۴	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	متصدی امور اداری دایره اعتبارات
۵	کارشناسی	مدیریت شعب	متصدی امور اعتباری
۱۰	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایره حقوقی و وصول مطلوبات
۱۹	کارشناسی	مدیریت شعب	بازرس
۱۵	کارشناسی	مدیریت شعب	بازرس
۲۰	کارشناسی	شعبه	معاون مالی
۱۵	فوق دیپلم	شعبه	رئیس اعتبارات

منبع: یافته‌های تحقیق

جدول ۳. اطلاعات توصیفی پاسخ‌دهندگان به پرسش‌نامه در خصوص اهداف بروونسپاری

سابقه	تحصیلات	محل فعالیت	سمت
۲۴	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس اداره کل اعتبارات و تأمین مالی
۱۹	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس اداره کل امور مدیریت‌ها و شعب استان تهران
۲۹	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس اداره کل امور مدیریت‌های شعب استان‌ها
۲۲	کارشناسی ارشد	ساختمان مرکزی	رئیس اداره کل حسابداری و بودجه
۱۸	کارشناسی ارشد	ساختمان مرکزی	معاون اداره کل حسابداری و بودجه
۲۱	کارشناسی ارشد	ساختمان مرکزی	معاون اداره کل حسابداری و بودجه
۱۳	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس دایره نظارت و ارزیابی

منبع: یافته‌های تحقیق

جدول ۴. اطلاعات توصیفی پاسخ‌دهندگان به پرسش‌نامه در خصوص تعیین شیوه مطلوب برونسپاری

سابقه	تحصیلات	محل فعالیت	سمت
۱۹	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس اداره کل امور مدیریت‌ها و شعب استان تهران
۱۸	کارشناسی ارشد	ساختمان مرکزی	معاون اداره کل حسابداری و بودجه
۱۳	کارشناسی	ساختمان مرکزی	رئیس دایره نظارت و ارزیابی
۸	کارشناسی ارشد	ساختمان مرکزی	رئیس دایره نظارت بر طرح‌ها
۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	رئیس دایره فنی و ارزیابی
۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	رئیس دایره فنی و ارزیابی
۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایره فنی و ارزیابی

۱۷	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایرہ فنی و ارزیابی
+۳۰	دیپلم	مدیریت شعب	رئیس دایرہ فنی و ارزیابی (سابق)
۱۳	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	رئیس دایرہ اعتبارات
۱۱	فوق دیپلم	مدیریت شعب	معاون دایرہ اعتبارات
۱۰	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایرہ اعتبارات
۱۲	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	معاون تسهیلات تکلیفی دایرہ اعتبارات
۱۶	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	معاون تسهیلات تکلیفی دایرہ اعتبارات
۱۴	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	متصدی امور اداری دایرہ اعتبارات
۵	کارشناسی	مدیریت شعب	متصدی امور اعتباری
۱۱	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	رئیس دایرہ حقوقی و وصول مطالبات
۱۰	کارشناسی	مدیریت شعب	معاون دایرہ حقوقی و وصول مطالبات
۱۹	کارشناسی	مدیریت شعب	بازرس
۱۵	کارشناسی	مدیریت شعب	بازرس
۱۲	کارشناسی ارشد	مدیریت شعب	معاون خدمات بانکی
۱۶	کارشناسی	شعبه	رئیس
۲۰	کارشناسی	شعبه	معاون مالی
۲۳	کارشناسی	شعبه	معاون اعتباری

منبع: یافته‌های تحقیق

۲-۲. استخراج منافع (اهداف) و ریسک‌های برون‌سپاری فرآیند نظارت

با توجه به اینکه پژوهشی وجود ندارد که بهطور خاص برون‌سپاری فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی را مورد ارزیابی قرار دهد، طی جلساتی با خبرگان مزايا و ریسک‌های متناسب با فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی حاصل گردید. در برخی موارد بعضی از واژگان‌ها متناسب با فرآیند نظارت تغییر یافت و در برخی موارد دیگر منفعت خاصی متناسب با فرآیند نظارت اضافه گردید که در جدول ذیل آمده است.

جدول ۵. اهداف و ریسک‌های بروون‌سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی

منابع	معیار (شاخص)	مؤلفه
Klepper & Jones (2004) Suhaimi et al. (2007) Barako & Gatere (2008) Gewald & Dibbern (2009) Kumar Jain & Natarajan (2011) Tayauova (2012) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	کاهش هزینه‌ها	
Adeleye et al. (2004) Barako & Gatere (2008) Gewald & Dibbern (2009) Kumar Jain & Natarajan (2011) Tayauova (2012) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	بهبود کارایی عملیاتی	
Klepper & Jones (2004) Suhaimi et al. (2007) Barako & Gatere (2008) Gewald & Dibbern (2009) Kumar Jain & Natarajan (2011) Tayauova (2012) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	تمرکز بانک بر روی بهبود فعالیتها و خدمات دیگر	اهداف (منافع) برون‌سپاری
Adeleye et al. (2004) Gewald (2010) Barako & Gatere (2008) Gewald & Dibbern (2009) Kumar Jain & Natarajan (2011) Tayauova (2012) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	کاهش اشتباكات محاسباتی	
Barako & Gatere (2008) Gewald & Dibbern (2009) Kumar Jain & Natarajan (2011) Tayauova (2012) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	کسب و ارتقا دانش کارشناسان بانک از طریق مراوده با شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات نظارت	
Klepper & Jones (2004) چشم به راه و مرتضوی (۱۳۸۶) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	روشن‌تر شدن استانداردهای فرآیند نظارت	
Klepper & Jones (2004)	آزادسازی وقت ناظرین و استفاده	

Kumar Jain & Natarajan (2011) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰)	آنان در موارد و مکان‌های دیگر	
رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰)	کاهش ریسک عملیاتی از قبیل اعلام نادیده گرفتن بعضی اقلام طرح‌ها	
Adeleye et al. (2004) Kumar Jain & Natarajan (2011)	افزایش رضایت مندی گیرنده تسهیلات	
نظر خبرگان	تمکیل به موقع طرح‌ها	اهداف (منافع) بروون‌سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی به‌طور خاص
نظر خبرگان	بازگشت به موقع منابع بانک	
طبق نظر خبرگان به صورت باز ذکر گردد.	دیگر منافع	
Tjader et al. (2010) Kumar Jain & Natarajan (2011)	از دست رفتن امنیت اطلاعات مشتری و بانک	
Kumar Jain & Natarajan (2011) رهنورد و سیف الهی (۱۳۹۰)	از دست رفتن کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت	
Kumar Jain & Natarajan (2011)	نقض قانون و تعهدات قانونی توسط بانک	ریسک‌های بروون‌سپاری
Kumar Jain & Natarajan (2011) کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۰۵)	وابستگی شدید بانک به شرکت ارائه‌دهنده خدمات نظارتی	
Kumar Jain & Natarajan (2011)	افزایش پیچیدگی‌های مدیریتی	
طبق نظر خبرگان به صورت باز ذکر گردد.	دیگر ریسک‌ها و چالش‌ها	

منبع: یافته‌های تحقیق

۲-۳. تعیین معیارهای انتخاب شیوه مطلوب بروون‌سپاری با استفاده از آزمون رتبه علامت‌دار

در این آزمون، تفاضل گزینه‌ها از مقدار در نظر گرفته شده و بر حسب قدر مطلق مقادیرشان مرتب می‌شوند. اگر قدر مطلق دو یا چند تفاضل یکسان باشد، به هریک از آنها میانگین رتبه‌هایی را که توامان اشغال می‌کنند، تخصیص می‌دهیم. برای تشکیل آماره آزمون، T^+ رتبه‌های مربوط به مشاهدات مثبت را با هم جمع می‌کنیم (آذر و مؤمنی ۱۳۹۰). برای این آزمون دو فرضیه آماری به شرح ذیل تعریف شد:

H_0 : هدف مربوطه جز اهداف اصلی بانک از بروون‌سپاری نظارت بهشمار نمی‌آید.

H_1 : هدف مربوطه جز اهداف اصلی بانک از بروون‌سپاری نظارت بهشمار می‌آید.

برای این آزمون سطح اطمینان ۰,۰۵ و عدد برش ۲,۵ در نظر گرفته شد و بر این اساس هر یک از سؤالات مورد آزمون قرار گرفتند. بر این اساس اگر مقدار بحرانی که نرمافزار آن را محاسبه می‌نماید، بیشتر از ۰,۰۵ بودست آید، دلیلی بر رد H_0 نیست و هدف مربوطه جز اهداف اصلی بانک از بروونسپاری نظارت بهشمار نمی‌آید و در صورتی که مقدار بحرانی خروجی نرمافزار کمتر از ۰,۰۵ باشد، رد شده و هدف مربوطه جز اهداف اصلی بانک از بروونسپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی خواهد بود و در واقع منفعتی است که بانک هرچه بیشتر به‌دبیال تحقق آن است.

جدول ۶. خروجی نرمافزار SPSS برای آزمون رتبه علامتدار پرسشنامه اهداف بانک از بروونسپاری نظارت

اهداف	مقدار بحرانی	نتیجه آزمون
کاهش هزینه‌ها	۰,۰۳۷	رد فرضیه صفر
بهبود کارایی عملیاتی	۰,۰۱۵	رد فرضیه صفر
تمرکز بانک بر روی بهبود فعالیت‌ها و خدمات دیگر	۰,۰۵۸	پذیرش فرضیه صفر
تمکیل به موقع طرح‌ها	۱,۰۰۰	پذیرش فرضیه صفر
کاهش استیاهات محاسباتی	۰,۲۵۷	پذیرش فرضیه صفر
کسب و ارتقا دانش کارشناسان بانک از طریق مراوده با شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات نظارت	۰,۶۰۳	پذیرش فرضیه صفر
روشن‌تر شدن استانداردهای فرآیند نظارت	۰,۷۹۲	پذیرش فرضیه صفر
آزادسازی وقت ناظرین و استفاده آنان در موارد و مکان‌های دیگر	۰,۰۳۳	رد فرضیه صفر
کاهش ریسک عملیاتی از قبیل اعلام نادیده گرفتن بعضی اقلام طرح‌ها	۰,۰۵۹	پذیرش فرضیه صفر
افزایش رضایتمندی گیرنده تسهیلات	۰,۰۴۶	رد فرضیه صفر
تمکیل به موقع طرح‌ها	۰,۲۰۶	پذیرش فرضیه صفر

منبع: یافته‌های تحقیق

اهدافی چون کاهش هزینه‌ها و بهبود کارایی عملیاتی از جمله اهدافی است که طبق مطالعات از جمله اهداف اکثر قریب به اتفاق سازمان‌ها است که فرآیندی را برونسپاری می‌کنند. همان‌طور که در خروجی نرم‌افزار مشاهده می‌شود این دو هدف از جمله اهداف مهم بانک به حساب می‌آیند. هدف آزادسازی وقت ناظرین که با هدف تمرکز بانک بر دیگر وظایف خود ارتباط تنگاتنگی دارد نیز از جمله اهداف بانک شناسایی شده است. در نهایت رضایت گیرنده تسهیلات که برای مؤسسات خدماتی لازم و حیاتی است تأکید بیشتر جز اهداف بانک محسوب گشته است. این اهداف اولیه مشخصاً جز حداقل منافعی است که بانک می‌باشد از برونسپاری فرآیند نظارت به دست آورد تا بعد از آن با استفاده از همین منافع و منافع دیگر و با تعیین ساز و کارهای جزئی‌تر بر بهبود اجرای تسهیلات مشارکت مدنی متمرکز شود.

برای تکمیل نگاهی جامع به انتخاب الگوی مطلوب برونسپاری، طبق آزمون رتبه علامت‌دار که پیش از این توضیح داده شد، ریسک‌هایی که برای بانک جز ریسک‌های برونسپاری نظارت محقق شده بود نیز جز معیارهای انتخاب الگوی مطلوب قرار گرفت. در این صورت شیوه مطلوب برونسپاری بر این اساس به دست خواهد آمد که بانک هرچه بیشتر به منافع مورد انتظار خود دست یابد و ریسک‌های مواجه شده را هرچه بهتر مدیریت نماید.

جدول ۷. خروجی نرم‌افزار SPSS برای آزمون رتبه علامت‌دار پرسش‌نامه ریسک‌های کسب شده از برونسپاری نظارت

ریسک‌ها	مقدار بحرانی	نتیجه آزمون
از دست رفتن امنیت اطلاعات مشتری و بانک	۰,۲۳۳	پذیرش فرضیه صفر
از دست رفتن کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت	۰,۰۰۲	رد فرضیه صفر
نقض قانون و تعهدات قانونی توسط بانک	۰,۸۸۶	پذیرش فرضیه صفر
وابستگی شدید بانک به شرکت ارائه‌دهنده خدمات نظارتی	۰,۰۱۰	رد فرضیه صفر
افزایش پیچیدگی‌های مدیریتی	۰,۱۲۲	پذیرش فرضیه صفر

منبع: یافته‌های تحقیق

همان‌طور که در جدول فوق مشخص است، از ۵ ریسک مورد سنجش ریسک از دست رفتن کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت و ریسک وابستگی بانک به شرکت تأمین‌کننده از مهم‌ترین ریسک‌هایی است که بانک با آن مواجه شده است و باید به سمت الگوهایی پیش رود که کمتر دچار این‌گونه ریسک‌ها گردد. با توجه به اینکه قانونی بودن برونو سپاری فرآیند نظارت به شرکت مشاوره در سال ۱۳۸۱ تصویب شده است، ریسک نقض قوانین بانک را تهدید نمی‌کند و نتایج نیز گویای این حقیقت است.

۴-۲. روایی و پایایی پرسشنامه

نظر کارشناسان و خبرگان می‌تواند کمک خوبی برای بهبود روایی^۱ ابزار اندازه‌گیری باشد. موضوع روایی از آن جهت اهمیت دارد که اندازه‌گیری‌های نامتناسب می‌تواند هر پژوهش علمی را بی‌ارزش سازد. از همین‌رو پرسشنامه گام اول با جلساتی با خبرگان و براساس پژوهشی با پرسشنامه‌ای که روایی آن مورد تأیید قرار گرفته است انجام گردید. طبق نظر خبرگان برخی از کلمات و عبارات متناسب با فرآیند نظارت تغییر یافت و مواردی به آن اضافه گردید.

پایایی ابزار که از آن به اعتبار، دقت و اعتمادپذیری نیز تعبیر می‌شود، عبارت است از اینکه اگر یک وسیله اندازه‌گیری که برای سنجش متغیر و صفتی ساخته می‌شود در شرایط مشابه و در زمان و مکان دیگر مورد استفاده قرار گیرد، نتایج مشابهی از آن حاصل شود. به عبارت دیگر ابزار پایایی معتبر ابزاری است که از خاصیت تکرارپذیری و سنجش نتایج یکسان برخوردار باشد (حافظنیا، ۱۳۹۱). برای محاسبه ضریب پایایی ابزار اندازه‌گیری، شیوه‌های مختلفی به کار برده می‌شود. از جمله روش آلفای کرونباخ که طبق این روش باید ضریب پایایی به دست آمده از ۰,۷۰ بیشتر باشد تا پایایی مورد تأیید قرار بگیرد. نرم‌افزار SPSS یکی از نرم‌افزارهای متداول برای تعیین پایایی با استفاده از روش آلفای کرونباخ است. پایایی پرسشنامه شناسایی وضعیت مطلوبیت برونو سپاری با استفاده از نرم‌افزار SPSS عدد ۰,۷۷۰ و پایایی پرسشنامه شناسایی اهداف برونو سپاری با استفاده از نرم‌افزار SPSS عدد ۰,۸۴۳ به دست آمد که نشان از پایایی پاسخ‌ها دارد.

با تأیید روایی و پایایی پرسشنامه‌ها، معیارهای انتخاب شیوه مطلوب برونو سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی مشخص گردید. در ادامه می‌بایست گزینه‌های دیگری علاوه بر گزینه فعلی مشخص شود تا بتوان طبق معیارهای به دست آمده، شیوه مطلوب را مشخص کرد. در زیر بخش بعدی به نحوه انتخاب گزینه‌ها پرداخته می‌شود.

^۱ مقصود از روایی این است که آیا ابزار اندازه‌گیری موردنظر می‌تواند ویژگی و خصوصیتی که ابزار برای آن طراحی شده است را اندازه‌گیری کند یا خیر؟

۲-۵. شناسایی گزینه‌ها در خصوص شیوه‌های برونو سپاری

برای تعیین گزینه‌های روش AHP مورد استفاده در این پژوهش، می‌بایست گزینه‌هایی که می‌تواند مطلوب‌تر از وضعیت الگوی فعلی برونو سپاری فرآیند نظارت باشد، شناسایی گردد تا با توجه به معیارهای به دست آمده، مطلوبت ترین آنها طبق نظر خبرگان به دست آید. برای دست‌یابی به این گزینه‌ها می‌توان به سه منبع رجوع کرد. منبع اول ادبیات موضوع در حوزه انواع برونو سپاری است و منبع دوم مراجعه به پیشنهادات پژوهش‌های پیشین برای رفع چالش‌های عقد مشارکت مدنی است. منبع سوم گزینه‌های پیشنهادی خبرگان در حوزه مرتبط با عقد مشارکت جهت بهبود چالش‌های وضع فعلی بانک است.

به صورت کلی سازمان می‌تواند از بین سه حالت برونو سپاری، درون‌سپاری و برونو سپاری به شرکت وابسته فرآیند مورد نظر خود را انجام دهد.

- برونو سپاری: برونو سپاری می‌تواند به یک تأمین‌کننده یا چند تأمین‌کننده واگذار گردد. مزیت برونو سپاری با تأمین‌کننده یگانه سهولت مدیریت برونو سپاری و تعهد بیشتر تأمین‌کننده است و ریسک آن فرصت‌طلبی تأمین‌کننده و تعطیلی ناگهانی تأمین‌کننده است. مزیت برونو سپاری با چند تأمین‌کننده رقابت بین تأمین‌کنندگان در ارائه قیمت، کیفیت و خدمات بهتر، اجتناب از ریسک تأمین‌کننده‌ای که قوی شده است و عدم توقف تأمین خدمات در صورت بروز رویدادهای پیش‌بینی نشده است و ریسک آن از دست رفتن تخفیفات ناشی از حجم بالای تقاضا، نگاه خصم‌مانه تأمین‌کننده به سازمان خریدار و عدم وجود مبنایی برای همکاری استراتژیک است. برونو سپاری می‌تواند به تأمین‌کنندگانی از خارج کشور نیز واگذار گردد. صرف نظر از مزیت‌ها و ریسک‌های این حالت، این گزینه هیچ‌گاه در بانک‌های کشور مشاهده نشده است. برونو سپاری می‌تواند به صورت کلی یا گزینشی نیز انجام شود. برخی سازمان‌ها برای کاهش ریسک‌های برونو سپاری تمامی فرآیندهای مورد نظر خود را به شرکت تأمین‌کننده واگذار نمی‌نمایند تا از وابستگی خود به شرکت تأمین‌کننده بکاهند. همچنین در صورتی که در بازار تأمین‌کنندگان هیچ تأمین‌کننده‌ای مورد رضایت سازمان خریدار نباشد، خود سازمان به توسعه این بازار با وارد کردن یک شرکت توانمند در حوزه مورد نظر اقدام می‌نماید. این راهبرد در بانک‌ها بیش از سایر سازمان‌ها به چشم می‌آید.

- درون‌سپاری: زمانی که سازمانی با موازنه مزايا و ریسک‌های برونو سپاری و شرایط موجود به این نتیجه برسد که انجام فرآیند در خود سازمان مطلوبیت بیشتری دارد، از راهبرد درون‌سپاری یا برونو سپاری صفر استفاده می‌کند. مزیت این راهبرد اطمینان از تحقق

کیفیت مورد نظر، جلوگیری از افشای اطلاعات، در دست‌گیری کنترل و معایب آن کاهش کارایی عملیاتی و رقابت‌پذیری، عدم انعطاف‌پذیری، عدم بهره‌گیری از ظرفیت‌های بیرون از سازمانی است. همچنین زمانی که سازمانی بعد از بروونسپاری فرآیندی تصمیم به درونسپاری فرآیند می‌کند، اصطلاحاً راهبرد عقب‌گرد را پیش گرفته است.

• بروونسپاری به شرکت وابسته (برونسپاری مشارکتی): بروونسپاری به شرکت وابسته راهبردی بین دو روش فوق است. سازمان به شرکتی فرآیند مورد نظر خود را واگذار می‌نماید که متعلق به خود است و در عین حال اداره آن مستقل از شرکت اصلی است. مزیت این روش همسوسازی اهداف سازمان خریدار و تأمین‌کننده، تسهیم ریسک و حرکت به سوی ساختارهای سازمانی نوین (شبکه‌ای) و ریسک‌های آن عدم انعطاف‌پذیری سازمان خریدار در تغییر تأمین‌کننده و احتمال پیدایش تعارض است.

در منبع دوم به دنبال تعیین الگوهایی از بروونسپاری هستیم که به‌طور غیرمستقیم در پژوهش‌های رفع چالش‌های عقد مشارکت مدنی به آنها اشاره شده است و می‌تواند چالش‌های فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی را نیز تحت تأثیر خود بگذارد که در جدول زیر به آن اشاره شده است.

جدول ۸. شیوه‌های بروونسپاری منتج از پژوهش‌های چالش‌ها و راهکارهای عقد مشارکت مدنی

منبع	ساز و کارهای جزئی اشاره شده	الگوی بروونسپاری اشاره شده (غیرمستقیم)	راهکار پیشنهادی
احمدی حاجی‌آبادی و بهاروندی (۱۳۸۹)		برونسپاری به شرکت وابسته برونسپاری به بازار تأمین‌کنندگان	تشکیل صندوق‌های سرمایه‌گذای وابسته به بانک‌ها و یا تشکیل صندوق‌های سرمایه‌گذاری مستقل از بانک‌ها
نظرپور و کشاورزیان (۱۳۹۲)	اخذ یارانه مردم با هدف سرمایه‌گذاری در قالب مشارکت حقوقی	برونسپاری به شرکت وابسته	تأسیس یک شرکت سرمایه‌گذاری توسط مؤسسه اعتباری
نظرپور و لطفی‌نیا (۱۳۹۴)	شریک کردن صندوق‌ها در فعالیت‌های بانک در اعطای تسهیلات	برونسپاری به بازار تأمین‌کنندگان برونسپاری به شرکت وابسته	کمک صندوق‌های پروژه محور طی سر مرحله بررسی تقاضا، نظارت و اجرا و حسابرسی و تسویه به بانک‌ها در اجرای صحیح تسهیلات مشارکتی

منبع: یافته‌های تحقیق

در نهایت به الگوهایی از برونسپاری اشاره شده در مصاحبه با خبرگان ذکر می‌گردد. تمامی ارزیابهایی که در مدیریت شعب بانک مشغول به فعالیت بودند، برونسپاری فرآیند نظارت را به نفع بانک نمی‌دانستند و خواهان بازگشت آن به بانک و انجام فرآیند به روش گذشته بودند. همچنین در رابطه با سوالی که از مدیران ارشد بانک درخصوص میزان ضرورت برونسپاری فرآیند نظارت پرسیده شد، میانگین پاسخها ضرورت بالای را نشان نمی‌داد. برونسپاری صفر و یا روش گذشته بانک انعکاس نظرات این طیف از خبرگان است. در مصاحبه با یکی از رؤسای شعب، ایده تأسیس شرکت نظارتی زیر نظر بانک مطرح گردید. بدین صورت که این شرکت جزئی از بانک باشد و در عین حال اداره آن مستقل باشد. این ایده همچنین مورد تأیید رئیس دایرۀ ارزیابی و رئیس دایرۀ بررسی طرح‌ها نیز قرار گرفت. گزینه برونسپاری به شرکت وابسته منعکس کننده این الگو است. در این شیوه برونسپاری، بانک کنترل بیشتری بر روی شرکت تأمین‌کننده دارد و در عین حال مدیریت آن مستقل از بانک است. این گزینه به نوعی حالتی ما بین درون‌سپاری و برونسپاری در نظر گرفته می‌شود. همچنین در مصاحبه با خبره دیگری، ایشان ایده برونسپاری کامل را مطرح ساختند. بدین منظور که بررسی فنی طرح‌ها می‌بایست به شرکتی که نظارت بر مصرف را انجام می‌دهد واگذار گردد تا به این صورت آن شرکت پاسخ‌گوی هرگونه انحراف در تسهیلات و یا معوق شدن تسهیلات باشد. برای تحقق این ایده، گزینه برونسپاری به شرکت وابسته، بهدلیل تعامل زیاد بانک با شرکت و اعتماد بیشتر بانک، می‌تواند تحقق یابد. در مصاحبه با یکی از مدیران شعبه‌ای استان تهران، ایشان دو پارامتر افزایش سرعت فرآیند و کاهش هزینه‌ها را به عنوان دو پارامتر مهم برای بانک جهت انتخاب الگوی برونسپاری برشمودند. بانک با انتخاب گزینه برونسپاری با چند تأمین‌کننده به علت رقابت بین تأمین‌کنندگان در ارائه خدمت به سازمان خریدار، می‌تواند به این مهم دست یابد. همچنین به علت آنکه وجود تأمین‌کنندگان بیشتر، میزان ریسک از دست دادن کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت را افزایش می‌دهد و این ریسک یکی از ریسک‌های شناسایی شده در برونسپاری فرآیند نظارت توسط خبرگان است، تعداد بیش از دو تأمین‌کننده نمی‌تواند در نظر گرفته شود. همچنین در پژوهشی که سوهایمی و همکاران (۲۰۰۷) انجام داده بودند، به حالت مطلوب قرارداد بین بانک و دو تأمین‌کننده اشاره کرده بودند.

با توجه به ادبیات انواع برونسپاری، راهکارهای پیشنهادی جهت رفع چالش‌های عقود مشارکتی و نظر خبرگان،^۴ شیوه برونسپاری به شرح ذیل استخراج می‌گردد.

جدول ۹. انواع شیوه‌های بروون‌سپاری برای گزینه‌های پرسش‌نامه نهایی از خبرگان

توضیح	شیوه بروون‌سپاری
بانک طبق روال گذشته، با جذب نیروی لازم فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی را انجام دهد و این فرآیند را بروون‌سپاری نکند.	برون‌سپاری صفر یا درون‌سپاری (روش پیشین)
بانک مانند روش فعلی فقط از یک تأمین‌کننده چهت انجام فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی بهره ببرد.	برون‌سپاری با تأمین‌کننده یگانه (روش فعلی)
بانک همواره از ۲ تأمین‌کننده چهت انجام فرآیند نظارت بر تهسیلات مشارکت مدنی بهره ببرد. با توجه به رضایت از هریک از شرکت‌ها، پروژه‌های بیشتری را به شرکت مطلوب‌تر واگذار نماید و در صورت عدم رضایت از یک شرکت به طور جدی آن را با شرکت دیگری از بازار تأمین‌کنندگان جایگزین نماید.	برون‌سپاری با تأمین‌کنندگان چندگانه (روش پیشنهادی)
با توجه به اینکه تخصص فرآیند نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی در احداث ساختمان و مسکن در دست خود بانک است، می‌تواند با تأسیس شرکتی فرآیند نظارت (و همین‌طور بررسی فی طرح‌ها) را به این شرکت بسپارد. این شرکت وابسته به بانک در اداره خود از استقلال کافی برخوردار است.	برون‌سپاری به شرکت وابسته یا برون‌سپاری شراکتی (روش پیشنهادی)

منبع: یافته‌های تحقیق

با مشخص شدن معیارهای انتخاب شیوه مطلوب بروون‌سپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی و تعیین گزینه‌ها، می‌توان مدل نهایی پژوهش براساس روش AHP را تنظیم نمود.

۲-۶. تعیین شیوه مطلوب بروون‌سپاری

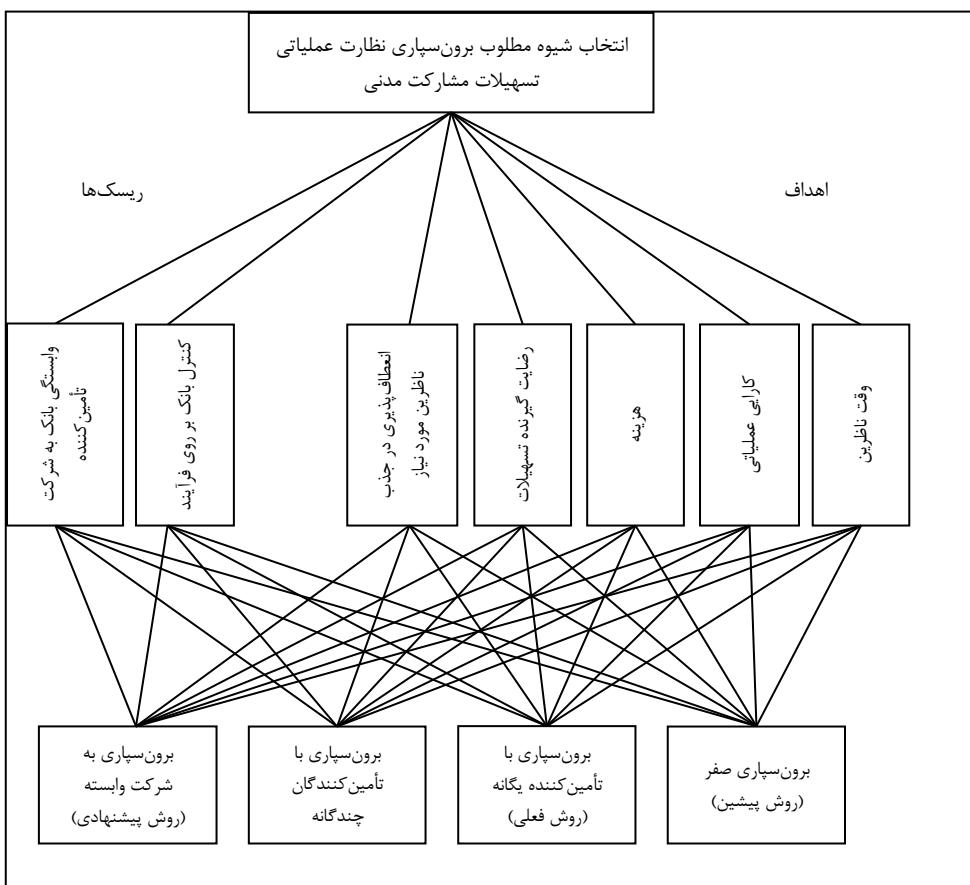
یکی از بهترین روش‌هایی که برای اولویت‌بندی مطلوبیت چند گزینه با توجه به یک سری معیار وجود دارد، روش تصمیم‌گیری چند شاخصه (MADM)^۱ است که خود شامل مدل‌های مختلفی است. با توجه به مطالعات گذشته مدل^۲ AHP برای انتخاب مطلوب‌ترین شیوه برگزیده شده است. این روش هنگامی که عمل تصمیم‌گیری با چند گزینه و شاخص تصمیم‌گیری روبرو است، می‌تواند مفید باشد (اصغرپور، ۱۳۸۸). در این روش ابتدا معیارها براساس اهمیت رتبه‌بندی می‌شوند و سپس گزینه‌ها براساس ارجحیت رتبه‌بندی می‌شوند.

^۱ Multiple attribute decision making

^۲ Analytic hierarchy process

۲-۶-۱. ساخت مدل سلسله مراتبی AHP

در این مرحله مسأله تعریف می‌شود و هدف از تصمیم‌گیری به صورت سلسله مراتبی از عوامل و عناصر تشکیل‌دهنده تصمیم ترسیم می‌شود. بدین منظور از درخت تصمیم استفاده می‌شود که از سه سطح تشکیل شده است: سطح اول شامل هدف کلی تصمیم‌گیری است. در سطح دوم معیارهای تصمیم‌گیری قراردادند و در آخرین سطح نیز گرینه‌های تصمیم می‌آیند.



شکل ۳. مدل سلسله مراتبی پژوهش

منبع: یافته‌های تحقیق

با تکمیل مدل سلسله مراتبی پژوهش دو به دو بین معیارها و گزینه‌ها مقایسه‌هایی صورت می‌پذیرد که در ادامه این مقایسات زوجی تشریح می‌شود.

۲-۶-۲. مقایسه‌های زوجی در روش AHP

در این مرحله خبرگان ابتدا تمامی معیارها را دو به دو با یکدیگر مقایسه می‌کنند و متناسب با اهمیت هر معیار بر معیار دیگر طبق جدول راهنمای ذیل امتیازی را نسبت می‌دهند.

جدول ۱۰. جدول راهنمای پرسشنامه AHP

کاملاً مهم (مرجح)	بینابین	خیلی مهم (مرجح)	بینابین	مهم (مرجح)	بینابین	نسبتاً مهم (مرجح)	بینابین	اهمیت (ترجیح) یکسان
۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱

در مرحله بعد خبرگان گزینه‌ها را با توجه به درنظر گرفتن یک معیار با یکدیگر مقایسه کرده و طبق جدول فوق به هر گزینه‌ای که ارجحیت بیشتری بر دیگر گزینه دارد امتیازی را نسبت می‌دهد.

۲-۶-۳. تحلیل نتایج روش AHP

تحلیل نظرات خبرگان با استفاده از نرمافزار Expert Choice صورت می‌گیرد. برای جمع‌بندی نظرات خبرگان از میانگین هندسی نظرات استفاده می‌شود. در نهایت، رتبه‌بندی گزینه‌ها از مجموع حاصل ضرب اهمیت معیارها در وزن گزینه‌ها به دست می‌آید. در هر مرحله از جمع‌بندی نظرات نرخ ناسازگاری پاسخ‌ها توسط نرمافزار محاسبه شده که این نرخ جهت تأیید پاسخ‌ها می‌باشد کمتر از ۰,۱ به دست آید.

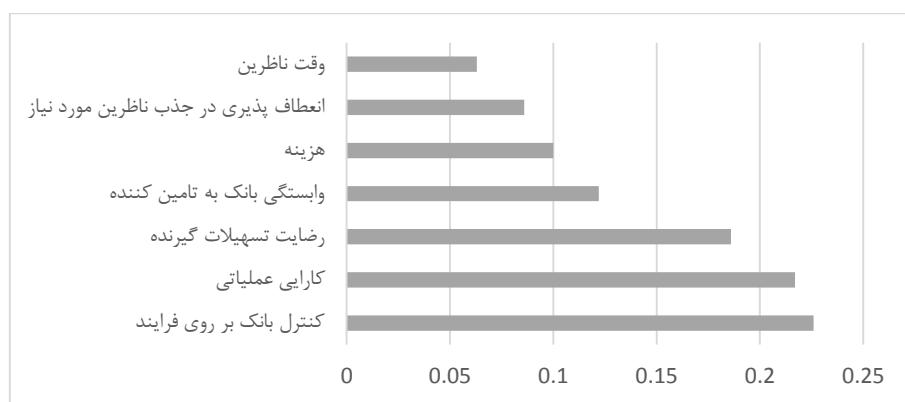
۳. نتایج تحقیق

با توجه به نتایج گام اول، پرسشنامه نهایی پژوهش براساس مدل AHP طراحی گردید. برای این مدل هفت معیار برای تعیین مطلوبیت گزینه‌ها و چهار گزینه تعیین شد. این روش دارای دو مرحله است. در مرحله اول طبق نظر خبرگان اهمیت معیارها نسبت به یکدیگر مشخص می‌شود و در

مرحله دوم ارجحیت گرینه‌ها نسبت به معیارها مشخص می‌شود. در ادامه نتایج هر مرحله آمده است.

۳-۱. مقایسه زوجی معیارها

در مرحله اول از پرسشنامه نهایی، از خبرگان خواسته شد اهمیت هریک از معیارها را نسبت به یکدیگر مشخص کنند. با توجه به اینکه ۷ معیار وجود داشت، طبق فرمول^۱ ۲۱ مقایسه زوجی بین معیارها می‌بایست توسط هر یک از خبرگان انجام می‌گرفت. نظر خبرگان وارد نرمافزار EC شده و رتبه‌بندی معیارها که محاسبات آن توسط نرمافزار انجام شده است به شرح ذیل است.



نمودار ۱. خروجی نرمافزار EC برای رتبه‌بندی معیارها از جهت اهمیت

منبع: یافته‌های تحقیق

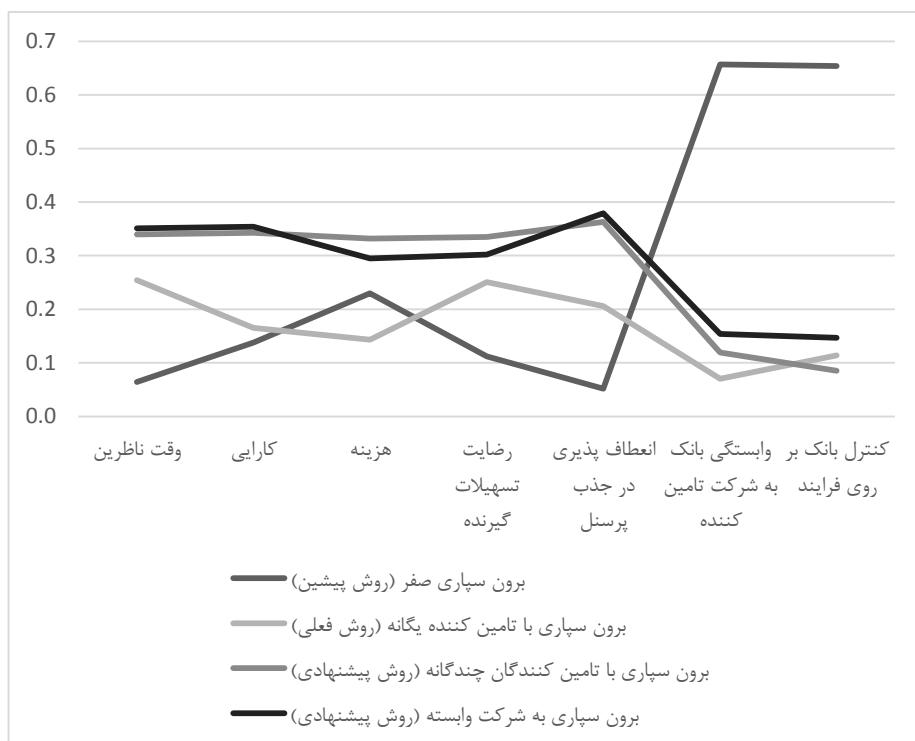
همان‌طور که در نمودار فوق مشخص شده است، کارایی فرآیند نظارت از جمله مهم‌ترین معیارهای با اهمیت بانک در خصوص تضمیم‌گیری است که با توجه به مطالعات پیشین این حقیقت را مشخص می‌سازد که سازمان‌ها بر خلاف گذشته بیشتر بر کارایی تأکید دارند تا کاهش هزینه. رضایت‌گیرنده تسهیلات نیز با توجه به ماهیت بانک که سازمان خدماتی است و حیات آن وابستگی شدیدی به رضایت مشتریانش دارد، از مهم‌ترین معیارهایی شناسایی شده است که بانک باید بر روی آن تمرکز نماید. با توجه به اینکه بانک تخصص کافی در زمینه نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی احداث مسکن و ساختمان را دارد، ریسک وابستگی از اهمیت کمتری نسبت به ریسک کنترل

^۱ $(n*(n-1))/2$

بانک بر روی فرآیند شناسایی گردیده است. با توجه به اینکه ناسازگاری^۱ پاسخ‌ها کمتر از ۰,۱ است، پاسخ‌های فوق مورد قبول است.

۲-۳. مقایسه زوجی گزینه‌ها براساس معیارها

در مرحله دوم از پرسشنامه نهایی خبرگان به ارزیابی گزینه‌ها در مقایسه با یکدیگر با توجه به درنظر گرفتن یک تک معیار پرداختند. از آنجاکه چهار گزینه می‌باشد مورد مقایسه قرار می‌گرفت، برای هر معیار ۶ مقایسه باید انجام می‌گرفت و با توجه به اینکه ۷ معیار وجود داشت، در کل تعداد ۴۲ مقایسه در این مرحله توسط هر خبره انجام گرفته است. بهطور خلاصه و برای تمامی معیارها ارجحیت گزینه‌ها در نمودار ذیل قابل مشاهده است.

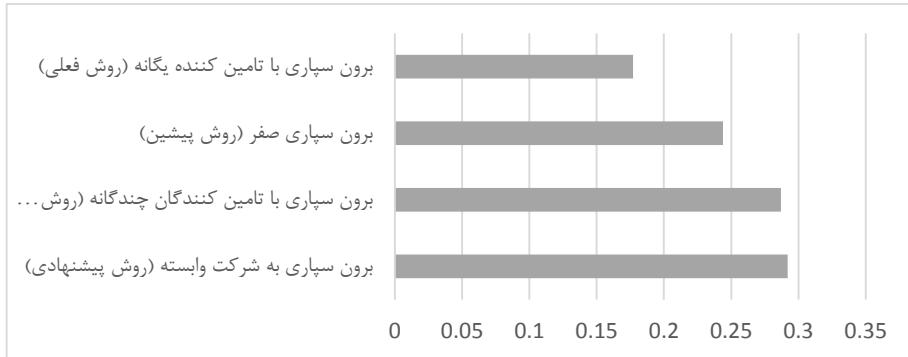


نمودار ۲. رتبه‌بندی گزینه‌ها برای هر معیار

منبع: یافته‌های تحقیق

^۱ inconsistency

در نهایت با توجه به اهمیت هریک از معیارها که در گام اول محاسبه شده است و ترجیح گزینه‌ها نسبت به هر معیار، اولویت مطلوبیت الگوهای بروندسپاری به شرح ذیل است.



نمودار ۳. رتبه‌بندی گزینه‌های بروندسپاری با توجه به در نظر گرفتن تمامی معیارها

منبع: یافته‌های تحقیق

همان‌طور که در جدول فوق مشاهده می‌شود گزینه درونسپاری با یک تامین‌کننده که وضعیت فعلی بروندسپاری را نشان می‌دهد از کمترین ارجحیت برخوردار است و هم‌سو با نتایج گام اول است که بانک از این شیوه به حداکثر منفعت خود از بروندسپاری دست نیافته است. گزینه‌های بروندسپاری با تامین‌کنندگان چندگانه و بروندسپاری مشارکتی به عنوان گزینه‌های مطلوب‌تر بروندسپاری نسبت به وضعیت فعلی بروندسپاری انتخاب شده‌اند. با توجه به اینکه نرخ ناسازگاری بروندسپاری ۰،۰۳ به دست آمده است صحت نتایج تأیید می‌گردد.

۳-۳. مقایسه نظر خبرگان در بخش‌های مختلف

خبرگانی که نظراتشان درخصوص تعیین شیوه مطلوب بروندسپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی اخذ شده بود به ۴ دسته تقسیم بندی شده‌اند تا مقایسه‌ای بین نظر خبرگان در بخش‌های مختلف به دست آید.

جدول ۱۱. رتبه‌بندی گزینه‌ها براساس نظر خبرگان در بخش‌های مختلف

رتبه	بخش‌ها ^۱	رتبه‌های گزینه‌ها براساس نظر خبرگان				گزینه‌ها
		دیگر بخش‌ها	بخش شعب	بخش اعتباری	بخش ارزیابی	
۲,۷۵	۴	۳	۳	۱		دروونسپاری
۳,۷۵	۳	۴	۴	۴		برونسپاری با تأمین‌کننده یگانه
۱,۷۵	۱	۲	۱	۳		برونسپاری با تأمین‌کننده چندگانه
۱,۷۵	۲	۱	۲	۲		برونسپاری به شرکت وابسته

منبع: یافته‌های تحقیق

همان‌طور که در جدول فوق آمده است، دو روش پیشنهادی بروونسپاری با تأمین‌کننده چندگانه و بروونسپاری به شرکت وابسته در بین شیوه‌های بروونسپاری بیشترین ارجحیت را در تمامی بخش‌ها به دست آورده‌اند و از این رو با نتایج کلی پژوهش هماهنگ است. درخصوص مقایسه وضعیت فعلی که بروونسپاری با تأمین‌کننده یگانه است و وضعیت گذشته بانک، خبرگان ۳ بخش ارزیابی، اعتباری و شعب به ارجح بودن روش گذشته بانک که نظارت بر تسهیلات توسط خود بانک انجام می‌شده است معتقد هستند. این ارجحیت درخصوص برآورد نظر خبرگان در بخش ارزیابی به حدی است که شیوه درونسپاری (روش گذشته) را از هر نوع شیوه بروونسپاری مطلوب‌تر می‌دانند.

۴. نتیجه‌گیری

در بررسی وضعیت فعلی بروونسپاری نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی بانک مورد مطالعه مشخص شد که بانک نسبتاً به منفعت افزایش رضایت‌گیرنده تسهیلات دست یافته و با توجه به کاهش زمان اجرای فرآیند نظارت به افزایش کارایی نظارت نیز نسبتاً دست یافته است. اما در باقی منافع مورد انتظار نتیجه مطلوبی کسب نشده است و لزوم بازنگری در اجرای بروونسپاری را مشخص می‌کند.

^۱ بخش بازرگانی، وصول مطالبات و حسابداری

همچنین تجربه بانک از این بروندسپاری نشان می‌دهد که بانک با دو ریسک از دست رفتن کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت و وابستگی بانک به تأمین‌کننده تهدید می‌شود که می‌بایست این دو ریسک مدیریت گردد.

در ادامه به بررسی اولویت اهداف بانک مسکن از بروندسپاری نظارت پرداخته شد. ۵ هدف آزادسازی وقت ناظرین و استفاده از آنان در موارد و مکان‌های دیگر، کاهش هزینه، افزایش کارایی عملیاتی، افزایش رضایت‌گیرنده تسهیلات و انعطاف‌پذیری در جذب ناظرین مورد نیاز مناسب با حجم فعالیت بانک شناسایی گردید.

باتوجه به ۷ معیار شناسایی شده از گام قبل درخصوص تصمیم‌گیری در مورد الگوی مطلوب بروندسپاری و شناسایی ۴ گزینه برای بروندسپاری (برون‌سپاری صفر (دروندسپاری)، بروندسپاری با یک تأمین‌کننده (وضعیت فعلی)، بروندسپاری با چند تأمین‌کننده و بروندسپاری به شرکت وابسته یا بروندسپاری مشارکتی) روش AHP به کار گرفته شده نشان داد که گزینه بروندسپاری به شرکت وابسته نسبت به در نظر گرفتن تمامی معیارها از بیشترین ارجحیت بر خوردار است. گزینه‌های بروندسپاری با تأمین‌کنندگان چندگانه، بروندسپاری صفر و بروندسپاری با تأمین‌کننده یگانه به ترتیب ارجحیت اولویت‌بندی شدند. درخصوص اهمیت معیارها نیز در بین اهداف (منفعت‌ها) افزایش کارایی عملیاتی و رضایت‌گیرنده تسهیلات از دیگر موارد مهم‌تر شناخته شدند و از بین دو ریسک، ریسک کنترل بانک بر روی فرآیند نظارت نسبت به ریسک وابستگی بانک به تأمین‌کننده با اهمیت بیشتر شناسایی گردید.

منابع

۱. احمدی حاجی‌آبادی، سیدروح‌الله و بهاروندی، احمد (۱۳۸۹). "راهکارهای اجرای صحیح عقدهای مشارکتی در نظام بانکی ایران"، *فصلنامه علمی پژوهشی اقتصاد اسلامی*، سال دهم، شماره ۳۸، صص ۱۴۶-۱۱۹.
۲. اصغرپور، محمدجواد (۱۳۸۸). "تصمیم‌گیری‌های چندمعیاره"، *انتشارات دانشگاه تهران*
۳. الفت، علیا و براتی، مسعود (۱۳۹۱). "مدلی برای تصمیم بروونسپاری در بانک صنعت و معدن (تأمین و پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز)" *فصلنامه راهبردهای بازرگانی*، شماره ۲، صص ۴۰-۲۵.
۴. آذر، عادل و مؤمنی، منصور (۱۳۹۰). "آمار و کاربرد آن در مدیریت"، *انتشارات سمت*
۵. آسوشه، عباس؛ دیواندری، علی؛ کرمی، امیر و یزدانی، حمیدرضا (۱۳۸۸). "شناسایی عوامل حیاتی موفقیت در مدیریت ریسک بروونسپاری سیستم‌های اطلاعاتی در بانک‌های تجاری ایران"، *نشریه مدیریت فن آوری اطلاعات*، شماره ۳، صص ۱۸-۳.
۶. براتلو، سهیلا (۱۳۹۱). "بررسی اثربخشی بروونسپاری در حوزه فناوری اطلاعات (مورد مطالعه: شرکت داده‌ورزی سداد وابسته به بانک ملی)", *پایان‌نامه کارشناسی ارشد دانشگاه پیام نور غرب تهران*.
۷. پورمتین، اصغر و علیزاده، علی‌اصغر (۱۳۸۹). "نظارت تسهیلات اعطایی در بانکداری بدون ربا"، *انتشارات گپ*
۸. چشم براه، محسن و مرتضوی، سیدمحسن (۱۳۸۶). "مدیریت اثربخش بروونسپاری"، *نشر مهریان*
۹. حافظنیا، محمدرضا (۱۳۹۱). "مقدمه‌ای بر روش تحقیق در علوم انسانی"، *انتشارات سمت*
۱۰. رهبر شمس‌کار، صدیقه و فریدونی، مهناز (۱۳۸۶). "برونسپاری خدمات مالی"، *گروه مطالعاتی بانکی و اعتباری، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران*
۱۱. رهنورد، فرج‌اله و سیف‌الله‌ی، علی‌بابا (۱۳۹۰). "مدیریت بروونسپاری"، *انتشارات مؤسسه عالی آموزش و پژوهش مدیریت و برنامه‌ریزی*
۱۲. محمودی میمند، محمد؛ رحمانی، زین‌العابدین و بصیرت‌نیا، مهدی (۱۳۸۹). "بررسی اثر استفاده از استراتژی بروونسپاری بر بهره‌وری صنعت بانکداری: مطالعه موردی شعب بانک اقتصاد

- نوین استان مازندران"، فصلنامه مدیریت صنعتی دانشکده علوم انسانی دانشگاه آزاد اسلامی واحد سندج، سال پنجم، شماره ۱۳، صص ۷۱-۸۸.
۱۳. محقق‌نیا، محمدجواد (۱۳۹۳). "الگوی بانکداری اسلامی"، مرکز بین‌المللی ترجمه و نشر المصطفی(ص)
۱۴. نظرپور، محمدنقی و کشاورزیان پیوستی، اکبر (۱۳۹۲). "الزمات احیای عقد مشارکت حقوقی راهبردی برای تحقق بانکداری PLS در نظام بانکداری بدون ربا"، فصلنامه علمی پژوهشی راهبرد اقتصادی، سال دوم، شماره ۷، صص ۷۹-۳۹.
۱۵. نظرپور، محمدنقی و لطفی‌نیا، یحیی (۱۳۹۴). "اجرای صحیح تسهیلات مشارکتی در بانکداری اسلامی به کمک صندوق‌های پروژه محور"، فصلنامه علمی پژوهشی تحقیقات مالی اسلامی، سال چهارم، شماره ۱، صص ۱۳۴-۱۰۷.
۱۶. نهالوندی، نسیم؛ یوسفیان، محمدحسین و بیات، علی (۱۳۸۷). "تعیین راهبرد برونو سپاری فناوری اطلاعات در بانک‌های ایران"، فصلنامه اقتصاد و تجارت نوین، شماره ۱۳، صص ۱۱۰-۸۹.
17. Adeleye, Bunmi Cynthia & Annansingh, Fenio & Nunes, Miguel Baptista (2004), Risk management practices in IS outsourcing:an investigation into commercial banks in Nigeria, International Journal of Information Management 24 (2004) 167–180
18. Barako, Dulacha and Gatere, Peter (2008), Outsourcing Practices of the Kenyan Banking Sector, African Journal of Accounting, Economics, Finance and Banking Research, Vol. 2. No. 2
19. Cao, J. Cao,G. Wang,W (2012), A hybrid model using analytic network process and gray relational analysis for bank's IT outsourcing vendor selection, Kybernetes, Vol. 41 Iss 7/8 pp. 994 – 1013
20. Gewald, Heiko & Dibbern, Jens (2009), Risks and benefits of business process outsourcing: A study of transaction services in the German banking industry, Information & Management, Vol 46, pp249–257
21. Gewald, Heiko (2010), The perceived benefits of business process outsourcing: An empirical study of the German banking industry, Strategic Outsourcing, Vol. 3 Iss 2 pp. 89 – 105

22. Klepper, R., & Jones, W. (2004), Outsourcing information technology systems and services, Retrieved form: <http://www.businessforum.com/Woj01.html>
23. Kumar Jain,R & Natarajan, R (2011), Factors influencing the outsourcing decisions: a study of the banking sector in India, Strategic Outsourcing: An International Journal, Vol. 4 Iss 3 pp. 294 – 322
24. Suhaimi, Mohd Adam. Hussin, Husnayati. Mustaffa, Muzzafar (2007), Information systems outsourcing, Business Process Management Journal, Vol. 13 Iss 5 pp. 644 – 661
25. Tayaurova, Gulzhanat (2012), Advantages and disadvantages of outsourcing: analysis of outsourcing practices of Kazakhstan banks, Procedia - Social and Behavioral Sciences, Vol 41, pp 188 – 195
26. Tjader, Y., Sh,Ang, J., Vargas, L. (2010), Offshore Outsourcing Decision Making With Anp: A Policy-Maker's Perspective. European Journal Of Operational Research