**طراحی و تولید سامانه برخط شرکت آذر سرمايه**

تهیه‌شده توسط گروه نرم‌افزاری رویا

مستندی غیر رسمی برای تعریف نیازمندی‌های شرکت آذر سرمایه

تیرماه ۱۴۰۰

ویرایش ۱.۵

**از آنجایی که هدف این سند نشان دادن یک چشم‌انداز کلی از محصول مورد نظر است و با توجه به محدودیت زمان برای تهیه این مستند، بسیاری از جزئیات ذکر نشده‌اند.**

کارفرما:

شرکت……………………… که به اختصار آذر سرمایه گفته می‌شود.

آذر سرمایه شرکتی است که با تاکید ویژه بر مسائل شرعی و قانونی، به‌عنوان سرمایه‌پذیر عمل می‌کند؛ بدین صورت که مشتریان شرکت طی قرارداد سرمایه‌گذاری وجوه خود را در اختیار شرکت می‌گذارند و شرکت بر اساس قرارداد فیمابین سود تعلق گرفته را به آنها پرداخت می‌کند.

شرح ضرورت:

با توجه به موضوع و زمینه کاری شرکت، جلب اعتماد مشتریان از درجه اهمیت بالایی برخوردار است. از بهترین راه‌های اعتماد‌سازی ارائه خدمات برخط و نمایش میزان اعتبار و میزان سود تعلق گرفته و به‌طور کلی تراکنش‌های مشتری است؛ بدین ترتیب مشتریان می‌توانند با بررسی حساب کاربری خود نحوه محاسبات سود تعلق گرفته را مشاهده کرده و از میزان سرمایه‌شان نزد شرکت مطلع گردند. از سوی دیگر انجام محاسبات مربوط به سود، عملی دقیق و نیازمند توجه است که انجام آن توسط انسان به‌خصوص برای تعداد نفرات زیاد، موجب ایجاد خطاهای انسانی شده و در نتیجه اعتماد سرمایه‌گذاران خدشه‌دار می‌شود. همچنین ایجاد امکانات مالی برخط سبب سهولت انجام آنهاست؛ برای مثال واریز پول به حساب شرکت از طریق سامانه‌های برخط بانکی نسبت به انتقال وجه از طریق دستگاه خودپرداز آسان‌تر است.

احصاء نیازمندی‌ها:

مطالب ذکر شده در این مستند طی برگزاری ۳ جلسه حضوری مابین شرکت آذر سرمایه و گروه نرم‌افزاری رویا احصاء شده است. جزئیات جلسات به شرح ذیل است:

| # | تاریخ | اعضا |
| --- | --- | --- |
| 1 | ۱۴۰۰/۳/۰۲ | مزرعه لی / مظاهری / مطهری / سید موسوی / علم الهدی |
| 2 | ۱۴۰۰/۳/۲۵ | مزرعه لی / مظاهری / مطهری / سید موسوی / علم الهدی |
| 3 | ۱۴۰۰/۴/۱۴ | مزرعه لی / مظاهری / سید موسوی / علم الهدی |
| جدول جلسات آشنایی و تحلیل | | |

ذی‌نفعان:

۱- مدیریت و اعضاء شرکت آذر سرمایه

۲- سرمایه‌گذاران

۳- نمایندگان شرکت در سایر شهرها

۴- عاملان شرکت

**انواع قرارداد شرکت:**

در حال حاضر شرکت از نظر نحوه پرداخت سود دو نوع قرارداد دارد:

**۱- قرارداد تسویه ماهانه:** در این نوع قرارداد سود مشارکت سرمایه‌گذار در تاریخ مشخص(معمولا روز اول هر ماه) به حساب بانکی وی واریز می‌شود.

**۲- قرارداد سود مرکب:** در این نوع قرارداد طی زمان قرارداد سود مشارکت به سرمایه‌گذار دادهنمی‌شود؛ بلکه در موعد تسویه حساب ماهانه، به‌عنوان مبلغ سرمایه‌گذاری جدید به حساب او منظور می‌شود.

در حال حاضر اکثر قریب به اتفاق قراردادها از نوع اول، یعنی تسویه ماهانه هستند.

نحوه محاسبه سود مشارکت:

سود مشارکت به‌صورت ماهیانه و روزشمار بر اساس میزان سرمایه‌ی سرمایه‌گذار نزد شرکت محاسبه می‌شود.

جهت افزایش رغبت سرمایه‌گذاران به افزایش سرمایه خود، شرکت مشوق‌هایی را در نظر گرفته است. مطابق جدول ذیل متناسب با افزایش میزان سرمایه سود تعلق گرفته نیز افزایش می‌یابد:

| # | از مبلغ | تا مبلغ | درصد سود مشارکت |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 10 | 50 | 6% |
| 2 | 50 | 200 | 7% |
|  | 200 | 500 | 8% |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| جدول پلکان محاسبه سود مشارکت. ارقام به میلیون تومان هستند. | | | |

جریان‌های کاری اصلی:

**عضویت**: تمامی افراد می‌توانند با پر کردن **فرم ثبت نام** پس از طی کردن **فرآیند تایید اطلاعات** ثبت‌نام توسط مدیریت به عضویت سایت در آیند.

**ورود**: اعضا از طریق نام کاربری و کلمه عبور خود وارد سامانه می‌شوند.

جهت افزایش امنیت پس از تایید نام کاربری و کلمه عبور، یک **رمز یکبار مصرف** (او تی پی) به شماره موبایل کاربر ارسال شده و پس از وارد کردن آن، کاربر وارد سامانه می‌شود.

جریان‌های کاری مشتری (سرمایه‌گذار):

**مشاهده و تایید اطلاعات ثبت‌شده در سامانه**: هر کاربر پس از اولین ورود خود به سامانه تمامیاطلاعات اعم از اطلاعات شناسنامه‌ای و غیر آن را مشاهده می‌کند و در صورت وجود اشکال آنها را اصلاح کرده و تایید می‌کند. پس از مرتبه اول، دیگر کاربر امکان ویرایش اطلاعات خود را ندارد؛ مگر از طریق مدیریت آذر سرمایه.

**تایید توافق‌نامه‌های شرکت**: بنا به صلاحدید شرکت ممکن است تغییراتی در مفاد توافق‌نامه**‌**ها و یا قراردادهای شرکت به وجود آید. در این صورت همه کاربران پس از اولین ورود خود به سامانه بعد از تغییر توافق‌نامه باید توافق‌نامه جدید را مطالعه و تایید نمایند.

**مشاهده لیست تراکنش‌ها از ابتدا تا کنون:** (منظور از ابتدا پس از زمان راه‌اندازی سامانه است.) تراکنش‌های کاربران پیش از راه‌اندازی سامانه مشروط به امکان **تبدیل** (**کانورت**) **اطلاعات** از دیتابیس قدیمی به سامانه جدید است. تراکنش‌ها شامل:

واریز وجه توسط سرمایه‌گذار به حساب شرکت

برداشت وجه توسط سرمایه‌گذار

پرداخت سود مشارکت ماهانه

واریز سود مشارکت ماهانه در **قراردادهای مرکب**

**مشاهده نمودار میله‌ای زمان-سرمایه به صورت ماهانه**: مجموع تراکنش‌های کاربر در هر ماه بهصورت نمودار میله‌ای.

**مشاهده نمودار خطی زمان-سرمایه به صورت ماهانه**: مانده تجمعی تراکنش‌های کاربر به صورتماهانه.

**افزایش سرمایه سرمایه‌گذار نزد شرکت**: این کار از راه‌های مختلف قابل انجام است؛ از جمله انتقالوجه توسط دستگاه خودپرداز یا انتقال وجه اینترنتی یا پرداخت برخط از طریق درگاه پرداخت بانکی یا هر شکل دیگری از پرداخت وجه توسط سرمایه‌گذار به شرکت.

افزایش سرمایه سرمایه گذاران پس از طی **فرآیند تایید افزایش سرمایه** به حساب آنها منظور می‌شود. لازم است مستندات افزایش سرمایه مانند تصویر رسید خودپرداز جهت بررسی مدیریت بارگزاری شود.

**درخواست وجه اضطراری**: گاهی ممکن است علی‌رغم اینکه مدت قرارداد به پایان نرسیده است، سرمایه‌گذار به تمام یا بخشی از سرمایه خود نیاز داشته باشد؛ برای این گونه موارد لازم است در سامانه جایی برای «ثبت درخواست برداشت وجه» وجود داشته باشد. در این موارد مطابق بندهای قرارداد عمل می‌شود. اگر بنا بر تصمیم مدیریت شرکت مقرر گردید وجهی به سرمایه‌گذار پرداخت شود، لازم است این موضوع به همراه مستندات آن مانند فیش واریز وجه در سامانه ثبت شود.

جریان‌های کاری شرکت (آذر سرمایه):

مشاهده پرونده سرمایه‌گذار: تمامی اطلاعات و تراکنش‌های سرمایه‌گذار.

نمودار گردش مالی امروز.

نمودار گردش مالی این ماه.

پیش‌بینی سود در انتهای ماه.

تایید ثبت‌نام‌کنندگان.

تایید افزایش سرمایه.

تایید برداشت وجه ضروری.

\*\* فرآیندهای کاری نیازمند تایید توسط آذر سرمایه، دارای دو مرحله تایید هستند:

۱- تایید اولیه مثلا توسط منشی یا حسابدار یا هر نقش دیگری؛

۲- تایید نهایی مثلا توسط مدیریت.

برای هر کدام از دومرحله فوق یک کاربر مشخص مس‌شود تا تاییدات آن مرحله را انجام دهد.

جریان‌های کاری نماینده و جریان‌های کاری عامل:

این فرآیندها هنوز به طور کامل شناسایی نشده و خارج از حیطه این مستند هستند؛ با این حال برای پرداختن به آنها پاسخ به برخی سوالات، از جمله سوالات زیر مورد نیاز است:

* برند یا نام تجاری و دامنه (domain) مورد استفاده توسط نماینده یا عامل، همان آذر سرمایه است یا متفاوت خواهد بود؟
* سود تعلق‌گرفته به مشتریان با واسطه همانند مشتریان بلاواسطه است و از همان قوانین و پلکان استفاده می‌کند یا با آن متفاوت است؟
* قوانین پرداخت سود مخصوصا پلکان بین تمامی نماینده‌ها و عامل‌ها یکسان است یا هرکدام به شیوه خود عمل می‌کند؟
* شماره حسابی که مشتریان باواسطه به آن پول واریز می‌کنند، شماره حساب نماینده و عامل است و یا شماره حساب آذر سرمایه؟
* آذر سرمایه سود را به حساب نماینده یا عامل واریز می‌کند یا به حساب مشتریان آنها؟
* فرآیند احراز هویت مشتریان توسط نماینده یا عامل است یا توسط آذر سرمایه؟
* ……….

**تکنولوژی طراحی و اجرا:**

backend:

python & Django

GraphQL

frontend:

Vue

database:

MySQL

آنچه خارج از فاز اول تولید است:

قیمت‌های اعلام شده از سوی پیمانکار صرفا شامل تعهدات فاز اول است و انجام موارد جدید پس از اعلام نیاز از سوی آذر سرمایه و تکمیل فرآیند احصاء نیازمندی‌ها و تحلیل، مطابق هزینه‌های توافق‌شده خواهد بود.

موارد زیر صراحتا جزء تعهدات فاز اول نیستند:

* کانورت اطلاعات از دیتابیس نرم‌افزاری که در حال حاضر تراکنش‌های کاربران در آن ثبت می‌شود به سامانه جدید. در صورتی که شرکت آذر سرمایه اطلاعات اولیه مورد نیاز مانند لیست کاربران، اطلاعات، تراکنش‌ها و سود پرداخت‌شده به آنها را طبق فرمت اعلام‌شده از سوی پیمانکار در قالب فایل اکسل ارائه نماید، پیمانکار حداکثر تلاش و مساعدت لازم را انجام می‌دهد تا کانورت اطلاعات انجام شود. در صورتی که زمان مورد نیاز برای کانورت بیشتر از حدود ۵ نفر ساعت باشد، برای انجام آن هزینه نفر ساعت جداگانه اعلام می‌شود.
* در فاز اول صرفا خروجی قابلیت نمایش در مرورگر را خواهد داشت؛ البته تولید به‌گونه‌ای انجام می‌شود که در تمامی مرورگرهای استاندارد و به‌روز، به‌درستی نمایش داده شود، مخصوصا مرورگرهای موبایل؛ با این حال تهیه خروجی مخصوص دستگاه‌های اندروید و آی او اس در این فاز مد نظر نیست. پیمانکار تلاش می‌کند طراحی به‌گونه‌ای باشد که با صرف هزینه و زمان اندک خروجی‌های موبایل نیز قابل‌تولید باشند.
* با توجه به پیچیدگی‌های ذی‌نفعان نماینده و عامل، در این فاز تنها سرمایه‌گذار (سرمایه‌گذاران مستقیم یا بلاواسطه) و شرکت آذر سرمایه مورد توجه هستند و نیازمندی‌ها و جریان‌های کاری آنها پیاده‌سازی می‌شود؛ البته پیش‌بینی‌های لازم برای نمایندگی‌ها و عاملان لحاظ می‌شود تا در صورت لزوم در فازهای بعدی پیاده‌سازی شوند.

زمان‌بندی:

برای طراحی و پیاده‌سازی مدت زمان ۳ ماه پیش‌بینی شده است. این مدت با توجه به نحوه تعاملات و توافق طرفین امکان دارد کمتر یا بیشتر شود.

پشتیبانی:

مدت ۶ ماه پس از تحویل نرم‌افزار، مدت زمان گارانتی نام دارد. در این مدت رفع تمامی مشکلات در امکانات و قابلیت‌های موجود در نرم‌افزار به عهده پیمانکار است. بدیهی است افزودن امکانات جدید یا تغییرات در امکانات موجود شامل گارانتی نبوده و با هزینه توافق‌شده انجام خواهد شد.

پس از پایان مدت گارانتی قرارداد پشتیبانی یکساله با قیمت توافقی منعقد می‌گردد. شرایط قرارداد پشتیبانی همانند گارانتی است. (رفع اشکال بدون هزینه و افزودن امکانات با هزینه توافقی)

قیمت و نحوه پرداخت:

قیمت ۵۰ میلیون تومان.

۳۰٪ هنگام عقد قرارداد.

۵۰٪ پس از تحویل سامانه.

۲۰٪ پس از مدت زمان گارانتی.