

تامین منابع مالی برای استارت‌آپ‌ها و
کسب و کارهای دانش بنیان

Financial Support

مهدي حسين نژاد - دکتری تخصصی توسعه کارآفرینی مدیر توسعه فناوری سلامت

09143514103

KARAFARINI.ARDEBIL@OUTLOOK.COM



MEHDI.HOSEINNEZHAD

ارائه: مهدی حسین نژاد، دکتری
تخصصی توسعه کارآفرینی
مدیر توسعه فناوری سلامت دانشگاه
علوم پزشکی اردبیل

• طراح و داور ۷ دوره المپیاد کارآفرینی
دانشجویان دانشگاه های علوم پزشکی
کشور



مطالعه آغاز کسب و کار

- تهیه طرح توجیهی اقتصادی و فنی
- جمع آوری اطلاعات پایه و اولیه
- تعیین عنوان کسب و کار
- تعیین محل کسب و کار
- شناسائی انواع سرمایه گذاری مورد نیاز (ثابت و در گردش)
- بررسی منابع مالی موجود جهت راه اندازی طرح (درونی و بیرونی)
- انواع تسهیلات مالی (دولتی - خصوصی)
- محاسبات مربوط به تسهیلات مالی

واژه کارآفرینی : از کلمه فرانسوی

Entreprenre به معنای متعهد

شدن Undertake

نشأت گرفته است

ژوزف شومپیتر 1934 Josep Schumpeter

طبق نظری کارآفرین نیروی محرکه و موتور توسعه اقتصادی می باشد. وی مشخصه کارآفرین رانآوری می داند و فرایند کارآفرینی را “تخریب خلاق” (Creative Destruction) می نامد.

بعبارت دیگر ویژگی تعیین کننده در کارآفرینی همانا انجام کارهای جدید و یا ابداع روشهای نوین در انجام کارهای جاری است.

روش نوین همان “تخریب خلاق” می باشد. از نظر وی نوآوری در هر یک از زمینه های ذیل کارآفرینی محسوب می شود.

- - ارائه کالای جدید
- - ارائه روشی جدید در فرایندها
- - گشایش بازاری تازه
- - یافتن منابع جدید
- - ایجاد هرگونه تشکیلات جدید در صنعت

کارآفرینی و منابع



منابع انسانی

- 23% of businesses fail because they don't have the right team. This is why a dedicated operations or HR person is a must from early on. Dedicating resources to developing HR practices sets your startup for long-term success in attracting and retaining top talent. That will ultimately lead to business growth.
- **Grow the team**

منابع مالی



Crowdfunding

انواع مدل های تامین مالی جمعی

نام مدل	مشهورترین نمونه	ویژگی ها	نکات مثبت	نکات منفی
اهدای محور	JustGiving	وجوه بدون انتظار جبران اهدا می شوند.	فاقد ریسک	کارآفرینان به سختی سرمایه مورد نیاز خود را جذب می کنند.
پاداش محور	Kickstarter IndieGoGo	هدیه ای در مقابل وجوه گرفته می شود، و با خدمت محصولی پیش خرید می شود.	ریسک پایین	<ul style="list-style-type: none"> میزان برگشت پایین است. مکانیسمی برای پاسخ گویی وجود ندارد. در صورتی که خدمت محصول جاذبه عمومی نداشته باشد، کارآفرین به سختی وجوه کافی برای سرمایه مورد نیاز را کسب می کند.
قرض محور	Kiva Funding Circle	وجوه با بهره ای مشخص و از پیش تعیین شده وام داده می شود (گاهی به صورت قرض الحسنه). کسب و کار متقاضی مبلغ قرض گرفته شده را به مرور باز پرداخت می کند.	فرصت برای شکل گیری سرمایه در گردش کسب و کارهای جاری	<ul style="list-style-type: none"> امکان عدم پرداخت بدهی / صدمه دیدن سرمایه گذاری در صورتی که قرض الحسنه نباشد، رویی است.
مشارکت محور	CrowdingCube GateImpact OfferBoard SeedInvest	مشارکت کنندگان سهمی از کسب و کار دریافت کرده و در سود و زیان آن شریک می شوند.	<ul style="list-style-type: none"> ارتقا فرهنگ مشارکت پتانسیل کسب منافع مالی در سرمایه گذارهای کارآفرینانه حمایت مشارکت کنندگان از کسب و کار 	<ul style="list-style-type: none"> ریسک شکست کسب و کار در صورت بروز ورشکستگی اولویت با طلبکاران است و نه با سهامداران پیچیدگی یا عدم شفافیت قوانین و مقررات در رابطه با این گونه از سرمایه گذاری ها



وقتی فردی ایده کسب و کار درخشانی را مطرح می کند، سوال اجتناب ناپذیری که همیشه در ذهن آنها ایجاد می شود این است که "این فوق العاده است، اما چگونه می توانم این را تامین کنم؟" صرف نظر از کیفیت ایده، کمبود بودجه به عنوان یک مانع تقریباً غیرقابل عبور برای یک کارآفرین در اجرای موفقیت آمیز ایده تجاری خود عمل می کند. از این رو، داشتن دانش اولیه در مورد اینکه چگونه کسب و کارها می توانند پول جمع کنند، و همچنین مزایا و معایب آنها مطمئناً به نفع هر کارآفرینی خواهد بود.



Bootstrapping

هر استارت‌آپ یا در واقع هر کسب‌وکاری دو راه اساسی دارد که از طریق آن می‌تواند برای گسترش دامنه فعالیت‌های خود پول جمع‌آوری کند. اینها یا بوت استرپ یا توسل به تامین مالی خارجی است. اولاً، بوت استرپینگ زمانی است که سرمایه‌گذار از سرمایه خود (سرمایه‌گذاری سهام، پس‌انداز، حقوق و غیره...) و/یا درآمد حاصل از راه‌اندازی خود برای تامین مالی گسترش کسب‌وکار خود استفاده می‌کند (منبع). این روش می‌تواند مزایای زیادی داشته باشد:

معایب:

مانند تقریباً همه چیز در دنیای تجارت، مزایا همیشه با معایبی همراه است. که برجسته‌ترین آنها عبارتند از:

اجتناب ناپذیری رشد کندتر کسب و کار (منبع).

کسب و کار از اعتبار کمتری نسبت به رقیبی که از تامین مالی خارجی استفاده می‌کند (به دلیل اعتبار مرتبط با سرمایه‌گذار خارجی، برای مثال) خواهد داشت (منبع).

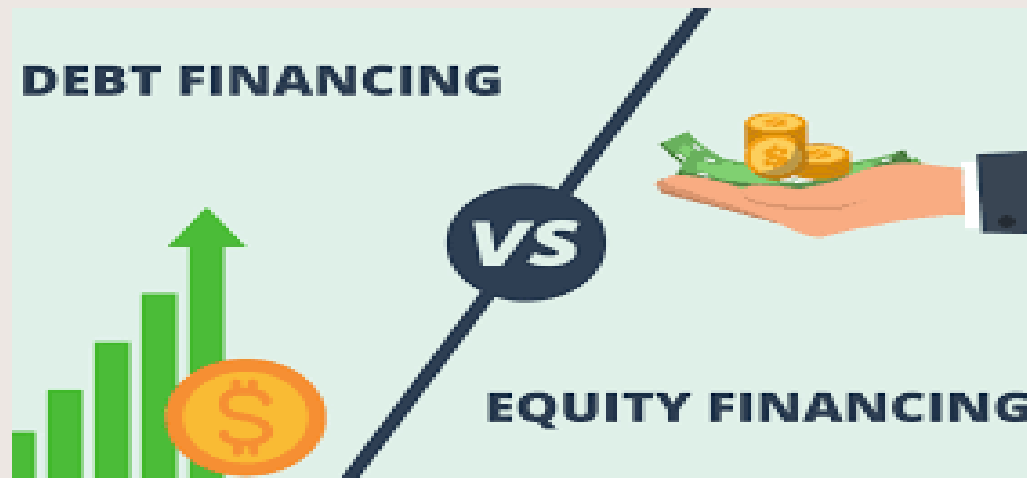
کسب و کار ممکن است با مشکلات جریان نقدی مواجه شود (منبع).

مزایا:

کارآفرین می‌تواند مالکیت کامل کسب و کار خود را حفظ کند

کارآفرین کنترل کامل بر عملیات تجاری را حفظ می‌کند

کارآفرینان هیچ تعهدی نخواهند داشت (مثلاً از گرفتن وام تجاری)



Equity

همانطور که از نام مربوطه نشان می دهد، تامین مالی سهام شامل واگذاری سهمی از مالکیت در استارتاپ برای تامین مالی است.

Debt finance

تامین مالی بدهی شامل واگذاری مالکیت نمی شود، بلکه با پرداخت سود به وام گیرنده (منبع) مشخص می شود.

(منبع): <https://hatchquarter.com.au/blog/bootstrapping-vs-external-financing-know-the-difference>

Types of external equity financing include:

Angel investment سرمایه گذاری فرشته - شامل افراد آگاه و ثروتمندی می شود که سهامی را در تجارت خریداری می کنند

Venture capital سرمایه گذاری خطرپذیر - شامل سرمایه گذاری های بزرگ در استارتاپ توسط یک سرمایه گذار خطرپذیر

Initial public offerings عرضه های اولیه عمومی - IPOs انتشار سهام شرکت در ازای سرمایه

Corporate investors سرمایه گذاران شرکتی - سرمایه گذاری توسط شرکت های بزرگ

Crowdfunding سرمایه گذاری جمعی - سرمایه گذاری عمومی برای سهام مالکیت

Common types of debt financing include:

Business loans وام های تجاری - وام های ارائه شده توسط یک موسسه مالی (به عنوان مثال یک بانک)

Bond issues صدور اوراق قرضه - شامل تعهد وام گیرنده به پرداخت سود و اصل در سررسید

Peer-to-Peer lending وام دهی همتا به همتا - وام گیرندگان را با وام دهندگان فردی که به پتانسیل استارت آپ اعتقاد دارند مطابقت می دهد

Credit Cards کارت های اعتباری - منبع اعتبار معمولاً با نرخ های بهره بسیار بالا (مؤثر)

معایب اصلی تامین مالی خارجی:

امکان واگذاری مالکیت

پرداخت بهره

از دست دادن کنترل بر تصمیمات تجاری

تامین مالی خارجی مزایایی دارد:

سطوح بالاتر رشد کسب و کار

دسترسی به مشاوره تخصصی

امکان برخورداری از مزایای سپر مالیاتی

مزایای اعتبار/شهرت که با سرمایه گذار همراه

است

ساده ترین و در دسترس ترین منابع

Top 3 Startup Funding Sources



Personal
Investment
(57%)



Family or
Friends
(22%)



Credit Card
(13%)



Angel investment



Angel Investor

['ān-jəl in-'vest-or]

A high-net-worth individual who provides financial backing for small startups or entrepreneurs, typically in exchange for ownership equity in the company.

تفاوت‌های مراکز حمایت از استارت‌آپ‌ها

هیبرید	سرمایه‌گذاران فرشته	مرکز رشد	شتاب‌دهنده	
۳ ماه تا ۲ سال	مداوم	۱ تا ۵ سال	۳ تا ۶ ماه	طول مدت برنامه
ندارد	ندارد	ندارد	دارد	فعالیت‌های گروهی
سرمایه‌گذاری بر روی استارت‌آپ‌ها می‌تواند سودزا نباشد	سرمایه‌گذاری و کسب سود	معمولاً تحت حمایت سازمان یا دولت که بدون سود است	سرمایه‌گذاری بر روی استارت‌آپ‌ها می‌تواند سودزا نباشد	مدل کسب‌وکار
رقابتی / به صورت مداوم	رقابتی / به صورت مداوم	غیررقابتی	رقابت شدید / دوره‌های زمانی مشخص برای پذیرش تیم‌ها	انتخاب تیم‌ها
مرحله بذری	مرحله بذری	تمامی مراحل	مرحله بذری	مرحله حمایت از استارت‌آپ‌ها
ترکیبی از نحوه‌ی آموزش شتاب‌دهنده و مرکز رشد	-	آموزش‌های منابع انسانی و حقوقی	سفرینار و کارگاه	نحوه آموزش
به میزان لازم توسط اعضای متخصص مرکز	بستگی به سرمایه‌گذار دارد	به میزان کم / بیشتر فنی	به میزان زیاد و فشرده	منتورینگ
درون مرکز	خارج از مرکز (Off-site)	درون مرکز	درون مرکز (On-site)	محل استقرار استارت‌آپ

مقایسه شتاب‌دهنده و استارت‌آپ استودیو

شتاب‌دهنده	استارت‌آپ استودیو	
۱۰ - ۲۰ و بیشتر	۲ - ۴	تعداد جذب استارت‌آپ در سال
رشد در مراحل بذری	خلق ایده	مرحله استارت‌آپ هنگام جذب
۳ تا ۱۲ ماه	۳ تا ۷ سال	مدت زمان برنامه
زیاد	ضعیف	برنامه‌های مدون
متوسط	زیاد	میزان حمایت کارکنان و اعضای مرکز
متوسط	زیاد	میزان ارتباط با مدیران
متوسط	زیاد	اندازه تیم داخلی
متوسط	زیاد	شبکه ارتباطی
بین ۲۰ تا ۱۰۰ هزار یورو	بین ۱۰۰ تا ۶۰۰ هزار یورو	میانگین سرمایه‌گذاری بذری
کم	زیاد	میزان دریافت سهام در ابتدای برنامه
بیشتر	بیشتر	میزان تمرکز بر حوزه کاری خاص



ساختار صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه



شرکت سرمایه‌گذاری خطر پذیر | VC Firm -

شرکت سرمایه‌گذاری می‌باشد که پول سهامداران خود را در استارت‌آپ‌های بالقوه سودآور ولی پر ریسک، سرمایه‌گذاری می‌کند. به شرکتی که سرمایه‌گذاری خطرپذیر انجام می‌دهد شرکت سرمایه‌گذاری خطرپذیر گفته می‌شود. شرکت‌های سرمایه‌گذاری خطرپذیر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری به جای شریک عمومی می‌نشینند.

صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه | VC Fund -

هدف از ایجاد صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه همانند سرمایه‌گذاری خطرپذیر می‌باشد. ساختار این صندوق شامل شریک محدود، شریک عمومی و صندوق سرمایه‌گذاری خطرپذیر می‌باشد.

جذب سرمایه برای استارت‌آپ‌ها

ریسک‌های سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها

کارآفرینان پتانسیل‌های فناوری و دانش بسیار بالایی دارند، اما در تجاری‌سازی نوآوری تجربه کافی ندارند.

ریسک مدیریت

به علت آنکه این محصول تاکنون وجود نداشته یا ممکن است بازار جدیدی خلق کند، سنجش بازار آن برای سرمایه‌گذاران پیچیده است.

ریسک بازار

فناوری ممکن است از رده خارج شود، توسعه بیشتر آن ممکن نباشد یا قابل رقابت با دستاوردها و محصولات رقبا نباشد.

ریسک فنی

از آنجا که ارزش کسب و کار، وابسته به دارایی‌های ناملموس آن از جمله سرمایه انسانی، اختراعات و مانند آن است، همچنین به علت جدید بودن، پیچیدگی فناوری محصولات و بازار آن، رویکردهای عمومی ارزشگذاری برای این شرایط قابل استنباط نخواهد بود.

ریسک ارزشگذاری

شرکت‌های نوپای نیازمند رشد، بین‌المللی شدن و توسعه محصولات جدید در بازه زمانی کوتاه مدت هستند و در نتیجه نیازهای مدیریتی، مالی و فنی آنها نیز با سرعت افزایش می‌یابد.

ریسک رشد

Fundraising Sources



Pre Acceleration.

fundraising

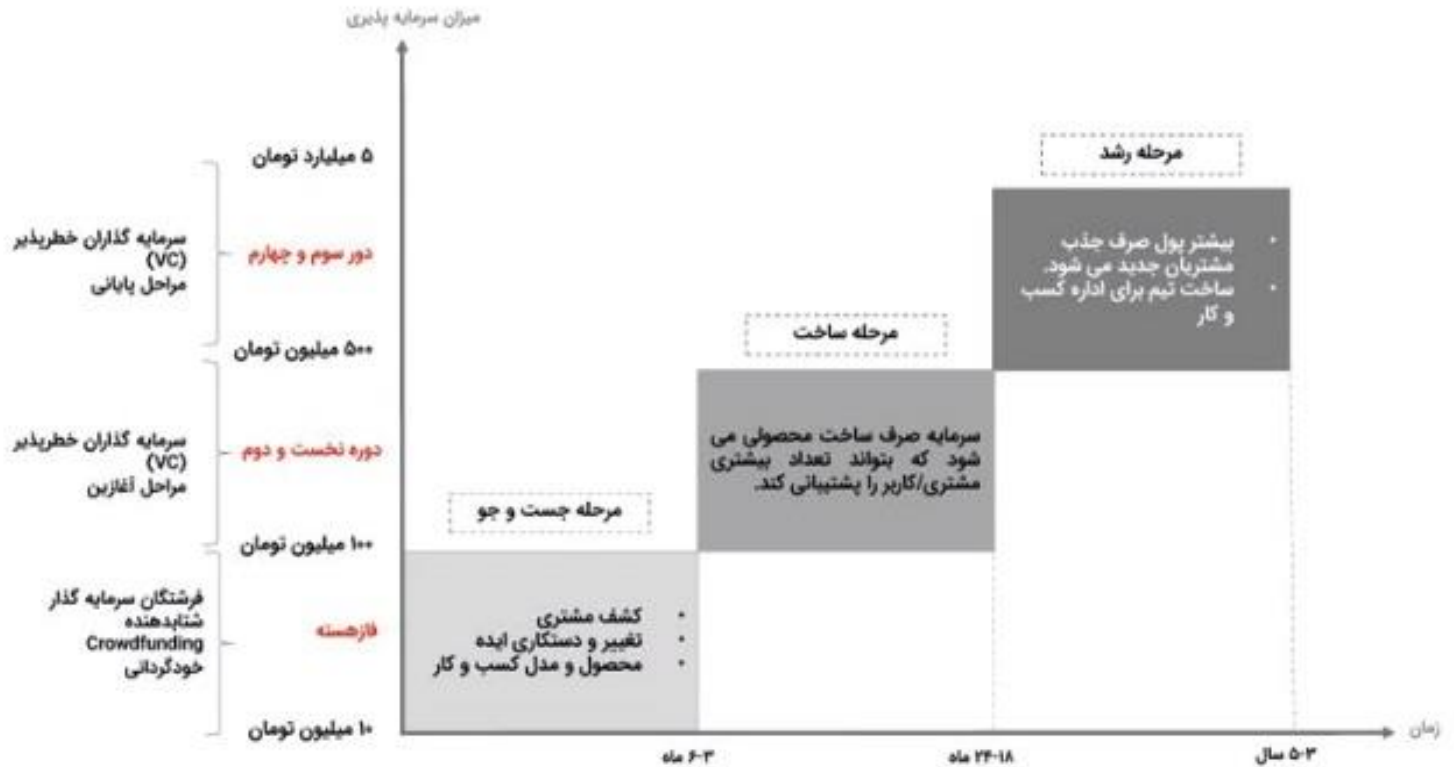


Acceleration.

Early -Middle-Late Stage



دوره های سرمایه پذیری استارت آپ ها



مراحل ابتدایی

ایده

- سرمایه شخصی
- شناختنده ها
- سرمایه گذاران فرشته

مراحل میانی

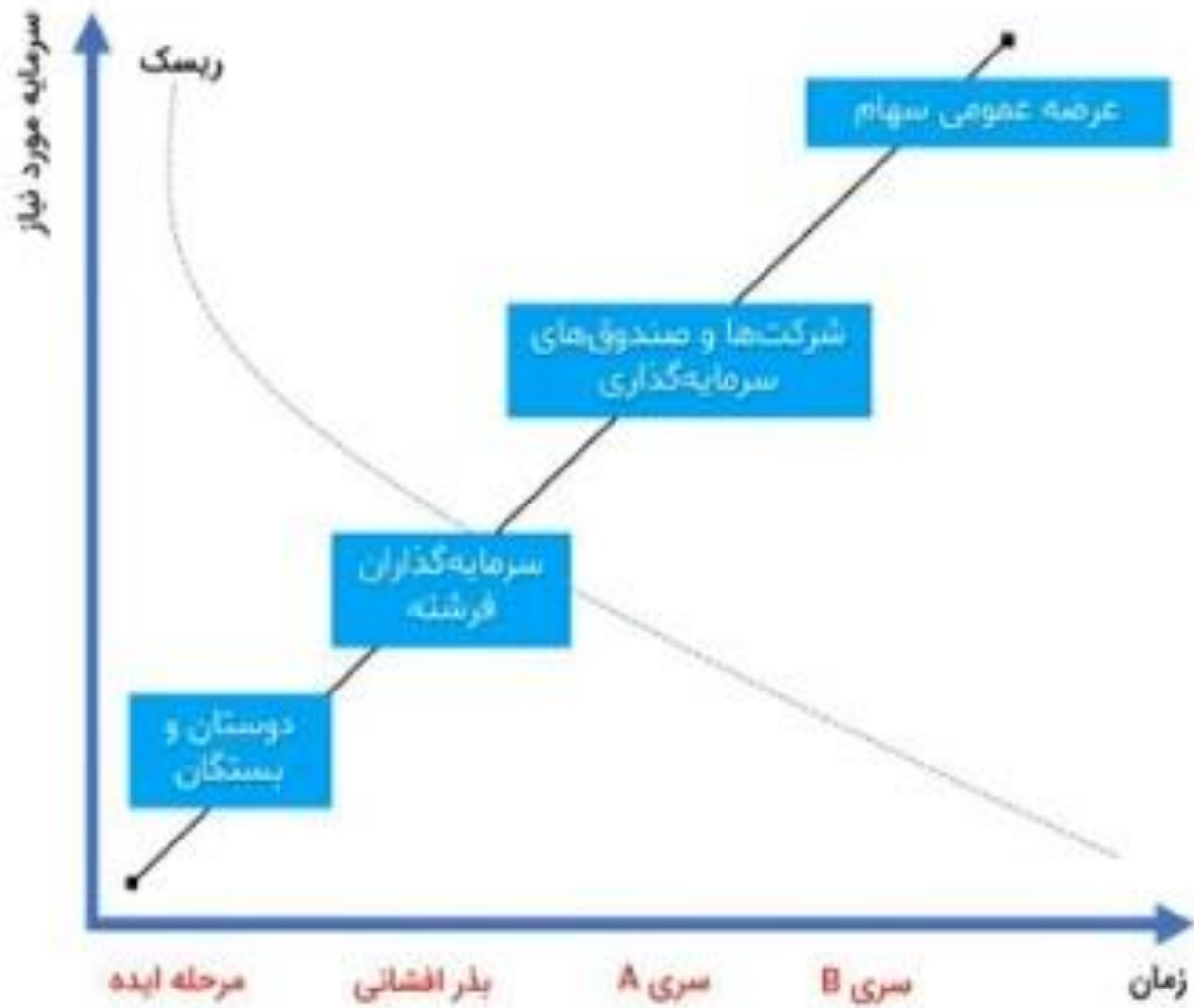
ساخت محصول

- سرمایه گذاران فرشته
- صندوق های سرمایه گذاری
- شرکت های سرمایه گذاری

مراحل پایانی

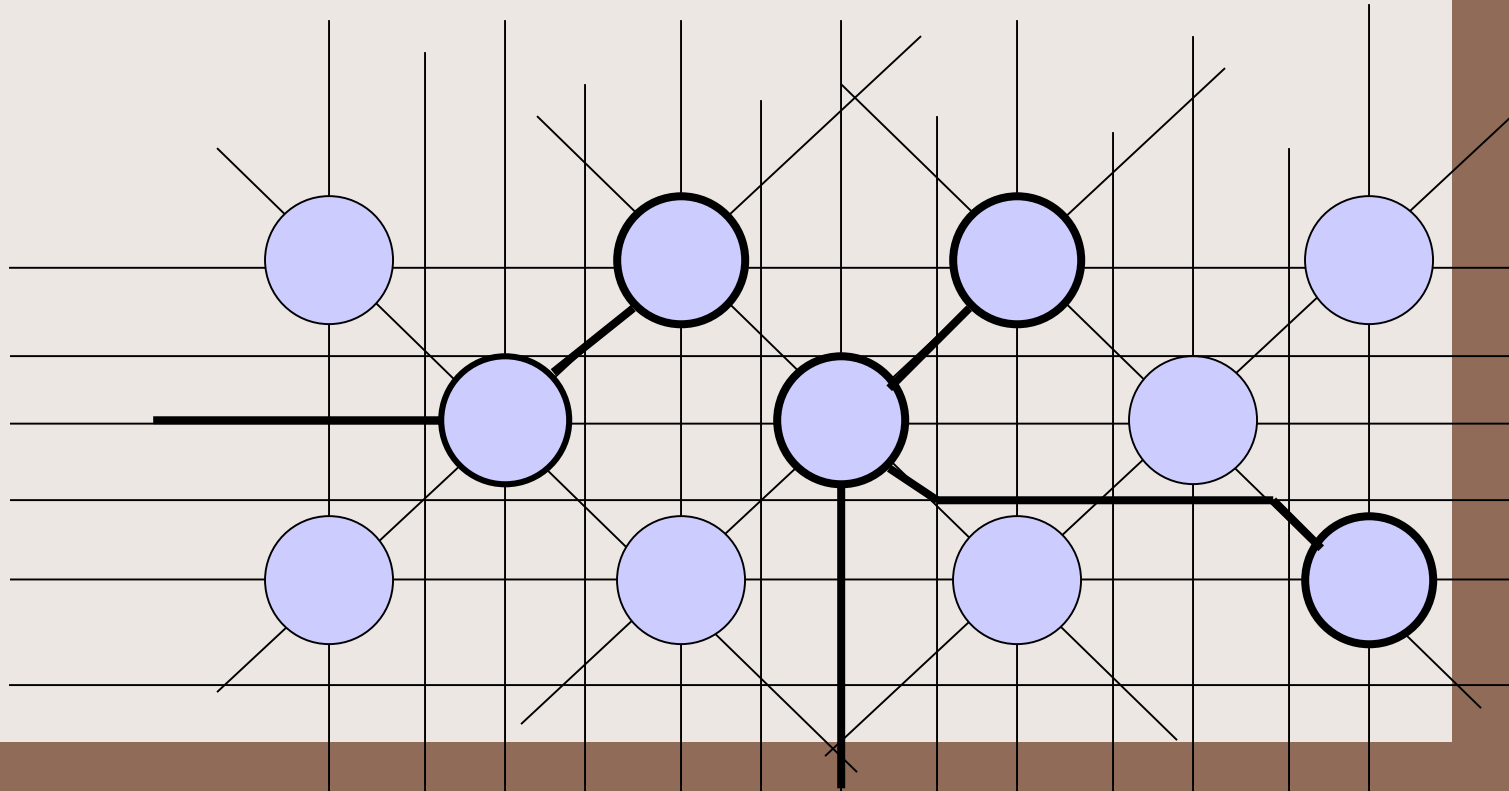
رشد

- بانکها
- عرضه عمومی سهام در بورس



کلاس تر محیط کسب و کار

شبکه ها را بشناسید سطوح تاثیر گذاری کسب و کار خود از محیط در شرایط قانونی، فناوری، اجتماعی، سیاسی، زیست محیطی و اقتصادی را بشناسید.



Centocor Biotech



با هدف اولیه توسعه سنجش های تشخیصی جدید با استفاده از فناوری آنتی بادی مونوکلونال ۱۹۷۹ تاسیس شد.

در اوایل دهه ۱۹۸۰، شرکت به مالورن، پنسیلوانیا نقل مکان کرد.

در سال ۱۹۸۲، سنتوکور به یک شرکت سهامی عام تبدیل شد جهت تامین مالی پروژه دارویی در حوزه ایمنولوژی.

در سال ۱۹۹۷، هجده سال پس از تأسیس، سنتوکور اولین سال سودآوری عملیاتی خود را به دست آورد.

در سال ۱۹۹۹، سنتوکور به یک شرکت تابعه کاملاً متعلق به جانسون و جانسون تبدیل شد.

در سال ۲۰۰۱ جانسون اند جانسون اعلام کرد هزینه های واقعی تایید داروی سنتوکور ۵۴۰ بوده است و تا سال ۲۰۱۳ این توسعه و سرمایه گذاری بودجه ای یک میلیارد و ۲۰۰ میلیون را صرف خواهد کرد.

در سال ۲۰۲۰ یکی از پایه های اصلی ساخت واکسن

ضد کرونای

Johnson & Johnson شد.

سرمایه گذاری (ثابت و در گردش)

- سرمایه گذاری انجام شده توسط متقاضی.
- سرمایه گذاری انجام شده توسط بانک.
- تامین سرمایه از طریق شراکت و واگذاری سهام
- تامین مالی از طریق سرمایه گذاران خطرپذیر
- تامین مالی از طریق سرمایه گذران فرشته نجات

طرح توجیهی فنی و اقتصادی

معرفی موقعیت طرح (جغرافیایی – بازار – منابع انسانی)

توجیه فنی

توجیه مالی

توجیه اقتصادی

سرمایه گذاری ثابت

✓ زمین

✓ ساختمان

✓ تجهیزات

✓ تاسیسات

✓ ملزومات اداری و تولید

✓ وسایط نقلیه

سرمایه گذاری در گردش

✓ مواد مصرفی

✓ حقوق و دستمزد

✓ کالای در جریان تولید

✓ کالای تولید شده

✓ مطالبات نقدی

✓ هزینه های جاری آب و برق و گاز و تلفن و..

انواع منابع مالی

✓ درونی (آورده شخصی نقدی و غیر نقدی : سپرده،

طلا، اوراق بهادار، چکهای وصول شدنی و ...)

✓ بیرونی (سهم الشرکه - تسهیلات بانکی)

انواع تسهیلات مالی

✓ دولتی یا خصوصی

✓ منابع داخلی یا منابع بخش دولتی

✓ منابع دولتی؛ وجوه اداره شده یا تسهیلات تکلیفی

منابع مالی دولتی

منابع موجود در قانون برنامه توسعه:

- ◆ برنامه ششم توسعه :
- ◆ تشکیل سرمایه ثابت ناخالص متوسط رشد سالانه) ۴ / ۲۱
- ◆ تبصره ۱۸ قانون بودجه:
- ◆ مبلغ سیصد و بیست هزار میلیارد (۳۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال از منابع ردیف (۲۸) مصارف جدول تبصره (۱۴) این قانون، به ایجاد و توسعه، تولید، اشتغال و کارآفرینی با اولویت استان‌های با نرخ بیکاری بالاتر اختصاص می‌یابد. بند (و) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ در سال ۱۴۰۰ تنفیذ و وجوه حاصل از آن به منابع این جزء اضافه می‌شود.
- ◆ صندوق نوآوری و شکوفایی
- ◆ صندوق های پژوهش و فناوری
- ◆ صندوق توسعه فناوری های نوین

منابع مالی دولتی

منابع موجود در قانون بودجه سنواتی

- ◆ صندوق کارآفرینی امید: تسهیلات خانگی، خویش فرمائی (خدماتی، توزیعی و تولیدی)، کارفرمایی، طرحهای کارآفرینی - قرض الحسنه ۵ ساله، کارمزد ۸ درصد به طرحهای دارای نوآوری و ابتکار
- ◆ کمیته امداد امام (ره): صندوق اشتغال نیازمندان (وام خود اشتغالی) - تفاهم نامه با وزارت کار و امور اجتماعی در خصوص اعطای تسهیلات خود اشتغالی تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان و شرکت هایی که کارکنان خود را از مددجویان بگیرند.
- ◆ سازمان بهزیستی: تسهیلات پیش بینی شده تسهیلات کارفرمائی به ازای بکار گیری هر مددجو ۱۰۰ تا ۲۰۰ میلیون تومان
- ◆ اداره کل آموزش فنی و حرفه ای : بودجه سنواتی به آموزشگاههای فنی و حرفه ای و دارندگان مدرک مهارت
- ◆ اداره کل کار و امور اجتماعی: تسهیلات تبصره ۱۸ انون بودجه و بودجه سنواتی تسهیلات قرض الحسنه بانک رفاه مربوط به اشتغال مجدد مقرری بگیران بیمه بیکاری توسط کارفرمایان

منابع مالی دولتی

- ◆ بنیاد شهید و امور ایثارگران : تسهیلات اشتغالزایی
- ◆ کارگروه های اشتغال استانداری ها: تسهیلات بانکی ۹ تا ۱۴ درصد تبصره ۱۸ قانون بودجه سالانه
- ◆ انجمن حمایت از زندانیان : تسهیلات از محل منابع داخلی اداره کل اقدامات تامینی و زندانها
- ◆ سازمان تربیت بدنی :
- ◆ سازمان جهاد کشاورزی :
- ◆ سازمان صنایع و معادن: طرح آمایش صنعتی و معدنی به کارخانجات و تولید کنندگان صنایع مادر و برتر استان
- ◆ بانک توسعه تعاون کشور: اعطای تسهیلات به تعاونیها با سود ۹ الی ۱۶ درصد
- ◆ سازمان ورزش و جوانان از محل ردیف های اشتغال جوانان و فارغ التحصیلان

منابع مالی دولتی

- ◆ صندوق حمایت از تحقیقات و توسعه الکترونیک
www.ESFRD.ir : خرید، انتقال و جذب و توسعه فناوری ، آموزش و تحقیق در علوم بنیادی، کاربردی ، طرحهای نیمه آماده تولیدی و خدماتی ، جذب سرمایه خارجی و داخلی
- ◆ صندوق مالی توسعه تکنولوژی : در سال ۱۳۶۸ به ثبت رسید وزیر نظر سازمان گسترش و نوسازی صنایع صندوق تحقیق و توسعه صنایع و معادن www.RDFUND.ir سرمایه گذاری در طرحهای پژوهشی، هنری و کاربردی، اعتبار جهت تدوین دانش فنی و برنامه تولید، صدور ضمانت نامه طرحهای بخش غیردولتی
- ◆ موسسه خصوصی (Venture Capital) همراهی و مشارکت در ریسک پروژه ها ، حمایت از مرحله دانش فنی تا تولید برای شرکتهای نوپا

انواع عقود بانکی

- ◆ **مضاربه:** یکی از عقود معین قانون مدنی است که بموجب آن تسهیلات لازم در اختیار اشخاصی که در امر تجارت و بازرگانی اشتغال دارند قرار می گیرد. عقد مضاربه در تعریف به قراردادی اطلاق می شود که به موجب آن یکی از طرفین (مالک) عهده دار تامین سرمایه (نقدی) می گردد، با قید اینکه طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله، هردو طرف شریک باشند.
- ◆ **جعاله:** عقدی است که به موجب آن جاعل یا کارفرما در مقابل انجام عمل معین (طبق قرارداد) ملزم به ادای مبلغ یا اجرت معلوم می گردد. طرفی که عمل یا کار را انجام می دهد «عامل» یا پیمانکار نامیده می شود. بدین معنی که بانک عامل بوده و انجام کار مشخصی را قبول نموده و بعنوان پیش دریافت ۲۰ درصد را دریافت می نماید. حداکثر مدت جعاله ۲ سال است که بسته به نوع طرح (تولیدی، تعمیرمسکن، خدماتی) مدت تعیین می شود. درصد سود نیز بسته به نوع فعالیت است.
- ◆ **مشارکت مدنی:** عبارتست از درآمیختن سهم الشرکه نقدی و یا غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی متعدد، به نحو مشاع، بمنظور انتفاع و طبق قرارداد که شامل موارد زیر می شود:
- تولید و فروش محصول، واردات ماشین الات مواد اولیه و ابزار کار، واردات کالا به قصد فروش، صادرات کالا، بازرگانی داخلی، احداث مسکن انفرادی و انبوه سازی، بخش خدمات.

انواع عقود بانکی

- ◆ **فروش اقساطی:** عبارتست از واگذاری عین بهای معلوم به غیر، به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسیدهای معین دریافت گردد. موارد استفاده از عقد فروش اقساطی شامل :
فروش اقساطی مسکن، مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار(سرمایه در گردش)، وسایل حمل و نقل، کالاهای مصرفی با دوام، وسایل تولید، ماشین آلات و تاسیسات.
مدت قرارداد حداکثر به مدت طول عمر مورد قرارداد بوده و میزان سود را در شبکه بانکی تعیین می نمایند.
- ◆ **قرض الحسنه:** عقدی است که به موجب آن بانک (بعنوان قرض دهنده) مبلغ معینی را طبق ضوابط مقرر به اشخاص حقیقی و یا حقوقی (بعنوان قرض گیرنده) به قرض واگذار می نماید. تعهد بازپرداخت قرض گیرنده صرفاً معادل مبلغ دریافتی بعلاوه کارمزد آن (۴ درصد) خواهد بود. مدت قرض الحسنه اعطائی حداکثر سه سال می باشد.
- ◆ **اجاره به شرط تملیک:** منظور عقد اجاره ای است که در آن شرط می شود مستاجر در پایان مدت اجاره در صورت عمل به شرایط قرارداد، عین مستاجره را مالک گردد. بانک بنا به درخواست متقاضی اموالی را خریداری نموده و در اختیار متقاضی قرار می دهد. مدت قرارداد با توجه به عمر مفید اموال متغیر است. نرخ سود با توجه به موضوع فعالیت تعیین می گردد.

انواع عقود بانکی

- ◆ **سلف:** پیش خرید محصولات تولیدی به قیمت معین را سلف گویند؛ با این شرط که فروش محصولات تولیدی پیش خرید شده قبل از تحویل ممنوع است. کالاها نباید سریع الفساد باشند و نیز آسان به فروش برسند. مدت قرارداد حداکثر به مدت یک دوره تولید بوده مشروط به اینکه از یکسال تجاوز ننماید. نرخ سود با توجه به موضوع فعالیت تعیین می گردد.
- ◆ **مساقات:** معامله ای است که بین صاحب درخت و امثال آن با عامل در مقابل حصه مشاع معین از ثمره واقع می شود. ثمره شامل میوه و برگ و گل و غیره است. در این عقد بانک مالک عین و یا منفعت باغات و درختان مثمر است که به هر عنوان مجاز به تصرف و بهره برداری از آنها باشد. البته برای تامین مالی عوامل دیگر نظیر آب، کود، سم و وسیله نقلیه نیز قابل استفاده است. حداکثر مدت مساقات یکسال است.
- ◆ **مزارعه:** قراردادی است که بموجب آن یکی از طرفین زمینی را برای مدت معینی بطرف دیگر واگذار می کند تا در آن زراعت کرده و محصول را بین یکدیگر تقسیم می نمایند. طرف اول مزارع و طرف دوم عامل نامیده می شود. به عبارت دیگر صاحب زمین را مزارع و زارع را عامل می نامند. حداکثر مدت مزارعه یکسال یا یک دوره زراعی است. در این قرارداد بانک همواره مزارع خواهد بود.

نحوه اخذ تسهیلات از بانکها:

- تهیه طرح کسب و کار (BUSINESS PLAN)
- مراجعه به سازمان مربوطه جهت صدور مجوز تاسیس. (برای مشاغل خاص)
- درخواست کتبی تقاضای تسهیلات
- مدارک و مجوز های لازم با اعلام مرجع وام دهنده
- معرفی طرح به کارگروه اشتغال و سرمایه گذاری استان
- معرفی طرح به بانک عامل
- تشکیل پرونده و اخذ وثیقه در شعبه بانک عامل
- پرداخت مرحله ای تسهیلات

محاسبات تسهیلات مالی

• محاسبه هزینه تسهیلات مالی (سود وام):

(نرخ بهره معادل ۱۲ درصد و دوره بازپرداخت ۶۰ ماهه)

سود کل وام = (مبلغ وام * نرخ بهره * مدت + ۱) ÷ ۲۴

موفق و پیروز باشید

ارائه: مهدی حسین نژاد
دکتری تخصصی توسعه کارآفرینی



مدیر توسعه فناوری سلامت دانشگاه علوم پزشکی اردبیل

ملیر و موسس ستابلهنده و شبکه نوآوری آرتاهاپ

09143514103

Karafarini.ardebil@outlook.com