



دوره آموزشی حسابداری ویژه مدیران مالی

صندوق های پژوهش و فناوری



فهرست عناوین:

- ۱ انواع تسهیلات قابل ارائه
- ۲ معرفی انواع تسهیلات صندوق نوآوری و شکوفایی
- ۳ فرآیند اعطای انواع تسهیلات
- ۴ ثبت و نکات حسابداری انواع تسهیلات



انواع تسهیلات قابل ارائه:

منابع کارگزاری

سازمانها و نهادهای دولتی و خصوصی منابعی را بعنوان وجوه اداره شده در قالب وام و تسهیلات به شرکت های مد نظر خود ارائه می کنند

صندوق های پژوهش و فناوری می توانند از این محل تسهیلات به این شرکت ها پرداخت نمایند

۳

منابع داخلی

منابع مالی تحت اختیار صندوق های پژوهش و فناوری بعنوان منابع داخلی در نظر گرفته می شوند

این صندوق ها می توانند از محل این منابع، در راستای مأموریت مندرج در اساسنامه خود، تسهیلات پرداخت نمایند

۲

منابع خط اعتباری

خط اعتباری
صندوق نوآوری و شکوفایی
از جمله منابع اصلی تامین مالی در حوزه دانش بنیان به شمار می آید.

صندوق های پژوهش و فناوری
اجازه پرداخت تسهیلات به شرکت های دانش بنیان از محل این خط اعتباری را دارا می باشند

۱

انواع تسهیلات صندوق نوآوری و شکوفایی:

۱

نمونه سازی

✓ کارمزد ۴٪
✓ تنفس و بازپرداخت
۳ سال

۲

قبل از تولید صنعتی

✓ نرخ ۱۱٪
✓ تنفس و بازپرداخت
۵ سال

۳

تولید صنعتی

✓ نرخ ۱۱٪
✓ تنفس و بازپرداخت
۷ سال

۴

سرمایه در گردش

✓ نرخ ۱۱٪
✓ تنفس و بازپرداخت
۲ سال

۵

سرمایه در گردش فوری

✓ نرخ ۱۱٪ و ۱۸٪
✓ بازپرداخت ۵۰ روز و ۹۰ روز

۶

فروش اقساطی

✓ نرخ ۹٪
✓ تنفس و بازپرداخت
۳ سال

۷

تامین محل کار

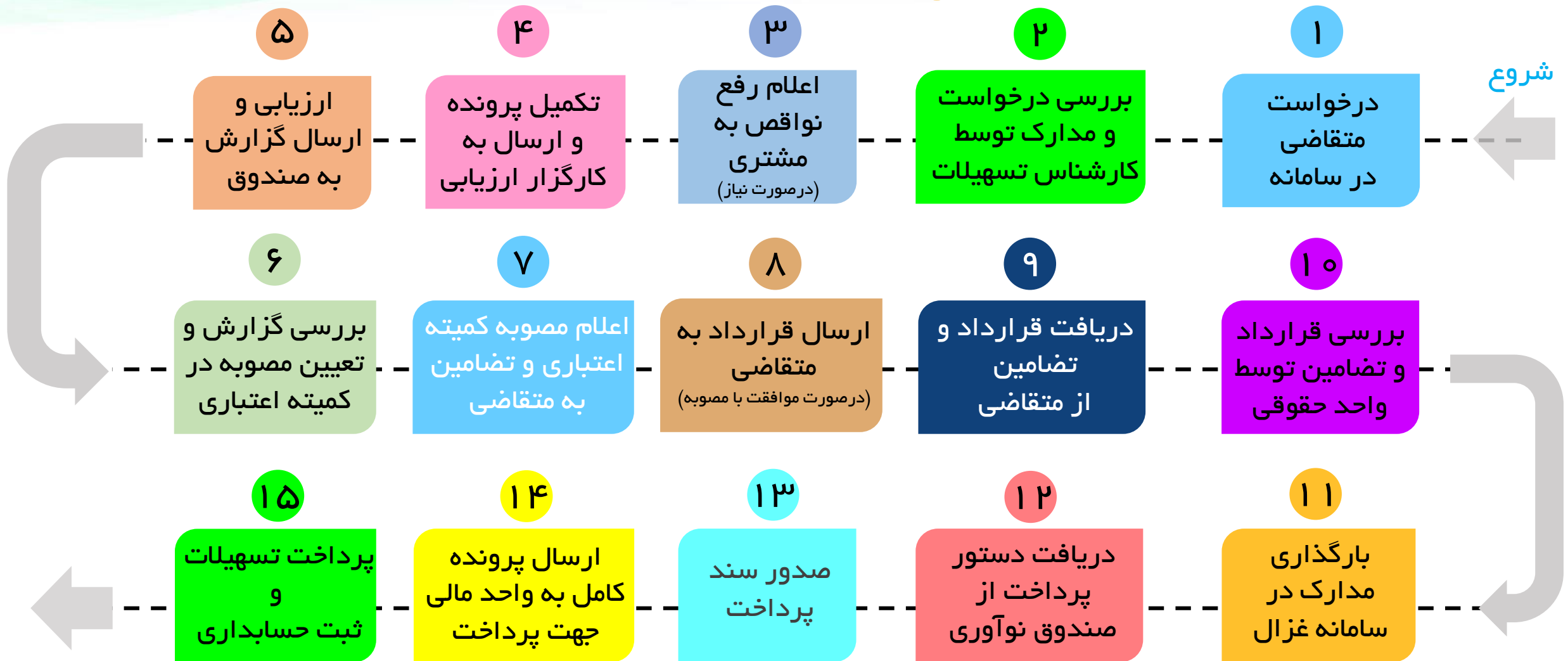
✓ خرید: نرخ ۱۸٪ یا ۱۶٪
✓ رهن: کارمزد ۴٪
✓ بازپرداخت خرید: ۴ ساله

۸

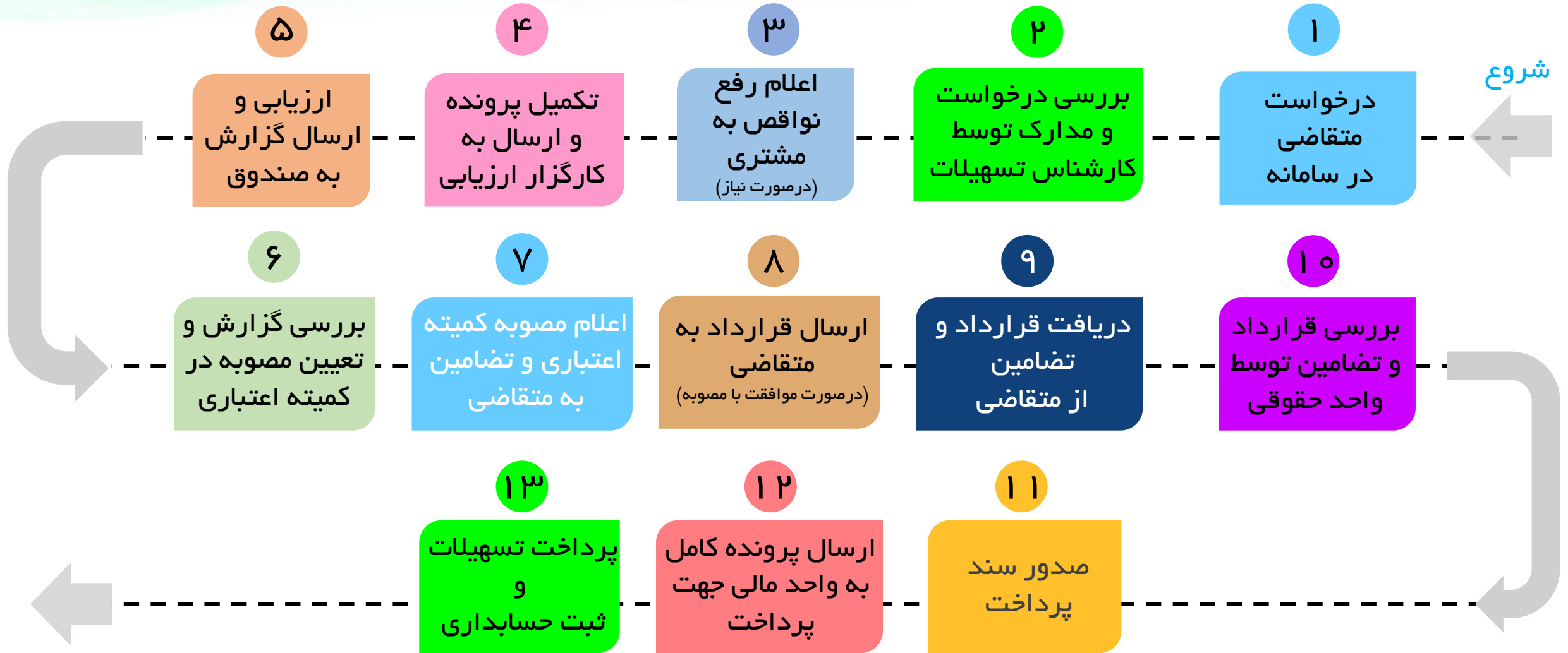
اشتغال پایدار

✓ نرخ ۲٪
✓ بازپرداخت
۳ سال

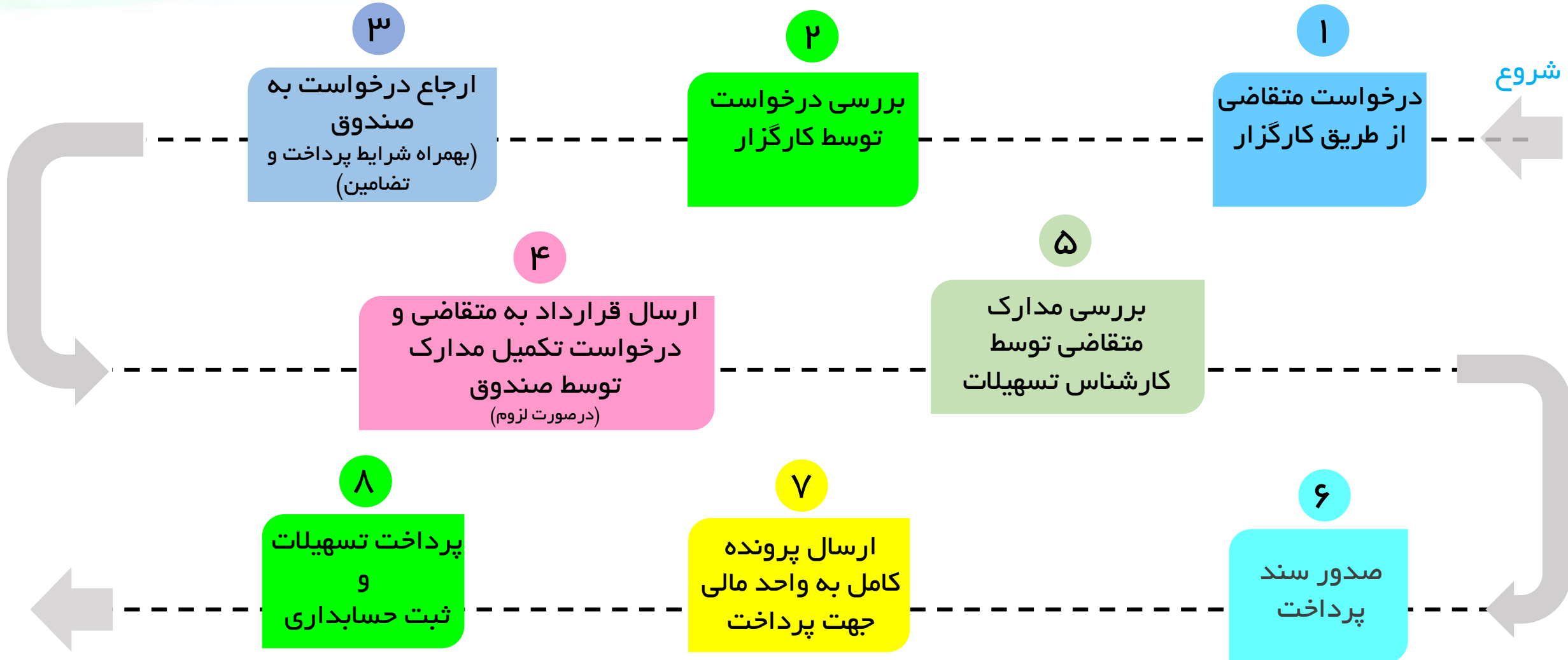
فرآیند ارائه تسهیلات خط اعتباری



فرآیند ارائه تسهیلات منابع داخلی



فرآیند ارائه تسهیلات منابع کارگزاری



نکات قابل توجه در خصوص گزارش معاملات فصلی

✓ زمان عقد قرارداد و شناسایی کارمزد یک فقره پیش فاکتور به مبلغ کل کارمزد ارایه می شود و هر سه ماه فاکتور رسمی کارمزد دوره سه ماهه صادر می شود

✓ زمان عقد قرارداد و شناسایی کارمزد به صورت یکجا در اولین دوره در سامانه معاملات فصلی و گزارش ارزش افزوده لحاظ شود

نکات قابل توجه در خصوص تسهیلات چند مرحله ای

✓ برخی از تسهیلات به صورت چند مرحله ای پرداخت می شود لذا جهت محاسبه کارمزد وامها و تسهیلات چند مرحله ای، از راس گیری استفاده می شود

✓ تسهیلات از منابع کارگزاری مانند منابع معاونت ممکن است اغلب به صورت چند مرحله ای پرداخت می گردند و بابت هر مرحله دستور جدید و قرارداد جدید لحاظ می شود.

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

شناسایی کارمزد عاملیت خط اعتباری :

حسابهای دریافتنی (کارفرما) **

** درآمد

سایر حسابهای پرداختنی (VAT)**

۳- بابت ثبت و شناسایی کارمزد عاملیت تسهیلات خط اعتباری به میزان نرخ تسهیلات مصوب

دریافت منابع از کارفرما :

** بانک

حسابهای پرداختنی (کارفرما) **

۱- تامین وجه توسط کارفرما جهت پرداخت تسهیلات

شناسایی تسهیلات جهت پرداخت :

** تسهیلات (اصل تسهیلات)

** حسابهای پرداختنی (کارفرما)

** حسابهای دریافتنی (کارمزد تسهیلات)

کنترل حساب تسهیلات (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات)**

حسابهای پرداختنی - تسهیلات گیرنده (اصل تسهیلات) **

۲- بابت ثبت تسهیلات مصوب و تایید شده

دریافت کارمزد قرارداد کارگزاری پرداخت تسهیلات از کارفرما :

** بانک

حسابهای دریافتنی (کارفرما) **

۴- بابت واریز کارمزد قرارداد کارگزاری پرداخت تسهیلات، توسط کارفرما به میزان قرارداد فی مابین

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

پرداخت تسهیلات به تسهیلات گیرنده :

- حسابهای پرداختی - تسهیلات گیرنده **
- بانک / اسناد پرداختی **

۵- بابت پرداخت تسهیلات به مشتری

ثبت های مربوط به چک های اقساط :

- اسناد دریافتی **
- تسهیلات (اصل تسهیلات) **
- حسابهای دریافتی (کارمزد تسهیلات) **

۷- بابت دریافت چک های اقساط از شرکت / شخص تسهیلات گیرنده

دریافت اسناد تضمین تسهیلات :

- حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **
- طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

۶- بابت ثبت اوراق تضمینی مانند چک و یا سفته و....

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

واگذار چک اقساط به بانک:

اسناد در جریان وصول **

اسناد دریافتی **

۸- بابت واگذار چکهای اقساط به بانک

الف) وصول چک:

بانک

**

کنترل حساب تسهیلات (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات) **

اسناد در جریان وصول **

حسابهای پرداختی (کارفرما) **

۹- بابت وصول چک اقساط تسهیلات

ب) برگشت چک:

اسناد دریافتی (واخواستی) **

اسناد در جریان وصول **

۱۰- بابت برگشت چک های اقساط

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

عودت اسناد تضمین تسهیلات:

طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

۱۱- بابت عودت اوراق تضمینی مانند چک و یا سفته و.... پس از تسویه اصل و کارمزد تسهیلات

پرداخت مالیات و عوارض ارزش افزوده به دارایی:

سایر حسابهای پرداختنی (VAT)**

بانک **

۱۲- ثبت پرداخت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به صورت فصلی در صورت بدهکار شدن به اداره مالیات در غیر اینصورت ثبت تهاتر با مالیات و عوارض ارزش بر افزوده پرداختنی تهاتر می شود

عودت منابع به کارفرما:

حسابهای پرداختنی (اصل + کارمزد تسهیلات)**

بانک **

۱۳- واریز اصل و کارمزد تسهیلات به حساب کارفرما

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

تسهیلات	
۷- دریافت چک اقساط از مشتری	۲- تخصیص تسهیلات مصوب

حسابهای پرداختی (تسهیلات گیرنده)	
۲- تخصیص تسهیلات مصوب	۵- پرداخت تسهیلات مصوب

حسابهای پرداختی (کارفرما)	
۱- دریافت منابع از کارفرما	۲- تخصیص تسهیلات مصوب
۹- وصول چک اقساط	۱۳- عودت منابع + کارمزد تسهیلات به کارفرما

کنترل حساب تسهیلات	
۲- تخصیص تسهیلات مصوب	۹- وصول چک اقساط

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری



دیریناژ کار و صندوق های پژوهش و فناوری

حسابهای دریافتی (کارفرما)		حسابهای دریافتی (کارمزد تسهیلات)	
۴- دریافت کارمزد کارگزاری	۳- شناسایی کارمزد کارگزاری	۷- دریافت چک اقساط از مشتری	۲- شناسایی کارمزد تسهیلات مصوب
اسناد دریافتی		درآمد	
۸- واگذاری چک به بانک	۷- دریافت چک اقساط از مشتری	۳- شناسایی کارمزد کارگزاری	

الگوی ثبت حسابداری تسهیلات خط اعتباری

بانک	
۱- دریافت منابع از کارفرما	۵- پرداخت تسهیلات مصوب
۴- دریافت کارمزد کارگزاری	۱۲- پرداخت VAT
۹- وصول چک اقساط	۱۳- عودت منابع + کارمزد تسهیلات به کارفرما

طرف حساب انتظامی اسناد دیگران نزد ما	
۱۱- عودت تضامین به مشتری	۶- دریافت تضامین از مشتری

اسناد در جریان وصول	
۸- واگذاری چک به بانک	۹- وصول چک اقساط

حساب انتظامی اسناد دیگران نزد ما	
۶- دریافت تضامین از مشتری	۱۱- عودت تضامین به مشتری

ارزش افزوده (VAT)	
۱۲- پرداخت VAT	۳- شناسایی VAT

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی

تخصیص تسهیلات مصوب :

تسهیلات (اصل تسهیلات) **

حسابهای پرداختی - تسهیلات گیرنده (اصل تسهیلات) **

۱- بابت ثبت تسهیلات مصوب شده برای دریافت کننده تسهیلات

پرداخت تسهیلات :

حسابهای پرداختی - تسهیلات گیرنده (اصل تسهیلات) **

حسابهای دریافتی (اصل تسهیلات+VAT) **

بهره دریافتی (کارمزد تسهیلات) **

درآمد **

سایر حسابهای پرداختی (VAT) **

تسهیلات (اصل تسهیلات) **

بانک / اسناد پرداختی **

۲- ثبت مربوط به پرداخت تسهیلات مصوب به مشتری و شناسایی کارمزد تسهیلات+VAT

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی

وصول چک اقساط:

بانک **

اسناد در جریان وصول **

۵- وصول چک اقساط نزد بانک

دریافت چک اقساط:

اسناد دریافتنی (اصل و کارمزد تسهیلات)**

بهره دریافتنی (کارمزد تسهیلات) **

حسابهای دریافتنی (اصل تسهیلات)**

۳- ثبت دریافت چک اقساط تسهیلات و کارمزد آن

دریافت اسناد تضمین تسهیلات:

حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

۶- بابت ثبت اوراق تضمینی مانند چک و یا
سفته و..... که نزد صندوق بابت تعهد تسهیلات

واگذاری چک اقساط به بانک:

اسناد در جریان وصول **

اسناد دریافتنی **

۴- ثبت واگذاری چکهای اقساط به بانک

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی

عودت اسناد تضمین تسهیلات :

طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

۷- بابت عودت اوراق تضمینی مانند چک و یا سفته و.... که نزد صندوق بابت تعهد تسهیلات پس از تسویه تسهیلات دریافتی

پرداخت مالیات و عوارض ارزش افزوده به دارایی

سایر حسابهای پرداختنی (VAT) **

بانک **

۸- ثبت پرداخت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به صورت فصلی در صورت بدهکار شدن به اداره مالیات در غیر این صورت ثبت تهاتر با مالیات و عوارض ارزش بر افزوده پرداختنی تهاتر می شود

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی



حسابهای پرداختی		تسهیلات	
۱ - تخصیص تسهیلات مصوب	۲ - پرداخت تسهیلات مصوب	۲ - پرداخت تسهیلات مصوب	۱ - تخصیص تسهیلات مصوب
حسابهای دریافتی		اسناد دریافتی	
۳ - دریافت چک اقساط	۲ - شناسایی کارمزد + VAT	۴ - واگذاری چک اقساط به بانک	۳ - دریافت چک اقساط

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی



سایر حسابهای پرداختی (VAT)		اسناد در جریان وصول	
۲- شناسایی VAT	۸- پرداخت VAT	۵- وصول چک اقساط	۴- واگذاری چک اقساط به بانک
درآمد		بانک	
۲- شناسایی (دریافت) کارمزد		۲- پرداخت تسهیلات مصوب	۵- وصول چک اقساط
		۸- پرداخت VAT	

الگوی ثبت حسابداری منابع داخلی



طرف حسابهای انتظامی اسناد دیگران نزدها		حسابهای انتظامی اسناد دیگران نزدها	
۶- دریافت اسناد تضمین از مشتری	۷- عودت تضامین به مشتری	۷- عودت تضامین به مشتری	۶- دریافت اسناد تضمین از مشتری

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری

کارمزد کارگزاری + VAT:

- ** سپرده وجوه اداره شده (به میزان اصل کارمزد کارگزاری + VAT)
- ** درآمد (درآمد به میزان درصد توافقی)
- ** سایر حسابهای پرداختی (VAT)

۳ - ثبت شناسایی کارمزد کارگزاری + VAT

پرداخت تسهیلات به تسهیلات گیرنده:

- ** حسابهای پرداختی - تسهیلات گیرنده
- ** بانک / اسناد پرداختی

۴ - ثبت بابت پرداخت تسهیلات

دریافت منابع از کارفرما:

- ** بانک
 - ** سپرده وجوه اداره شده
- ۱ - بابت ثبت دریافت منابع (سپرده وجوه اداره شده) از کارفرما

تخصیص تسهیلات از محل وجوه اداره شده نزد صندوق:

- ** تسهیلات (اصل تسهیلات)
- ** سپرده وجوه اداره شده (اصل تسهیلات)
- ** حسابهای دریافتی (کارمزد اصل تسهیلات)
- ** کنترل حساب تسهیلات (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات)
- ** حسابهای پرداختی - تسهیلات گیرنده (به میزان اصل تسهیلات)

- ۲ - بابت ثبت تسهیلات مصوب شده برای دریافت کننده تسهیلات و کارمزد تسهیلات پس از تصویب

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری

ثبت های مربوط به چک های اقساط :

- اسناد دریافتی **
- تسهیلات (اصل تسهیلات) **
- حسابهای دریافتی (کارمزد تسهیلات) **

۵ - بابت دریافت چک های اقساط از شرکت / شخص تسهیلات گیرنده

دریافت اسناد تضمین تسهیلات :

- حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **
- طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما **

۶ - بابت ثبت اوراق تضمینی مانند چک و یا سفته و.... که نزد صندوق بابت تعهد تسهیلات

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری

واگذار چک اقساط به بانک:

اسناد در جریان وصول **

اسناد دریافتی **

۷ - بابت واگذار چکهای اقساط به بانک

الف) وصول چک:

بانک

**

کنترل حساب تسهیلات (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات) **

اسناد در جریان وصول **

وجوه اداره شده (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات) **

۸ - بابت وصول چک اقساط تسهیلات

ب) برگشت چک:

اسناد دریافتی (واخواست شده) **

اسناد در جریان وصول **

۹ - بابت برگشت چک های اقساط (در صورت برگشت چک)

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری

پرداخت وجه اقساط وصول شده به کارفرما (معاونت) به کسر کارمزد کارگزاری + VAT:

سپرده وجوه اداره شده (اصل تسهیلات + کارمزد تسهیلات)**

بانک / اسناد پرداختی**

۱۰- بابت عودت وجه اقساط وصول شده از تسهیلات گیرنده به کارفرما (این پرداختها میتواند طبق توافق هر هفته یا ۱۵ روز یکبار و یا ماهیانه انجام پذیرد یا از محل همان وصولی ها تسهیلات جدید پرداخت شود

عودت اسناد تضمین تسهیلات :

طرف حسابهای انتظامی دیگران نزد ما**

حسابهای انتظامی دیگران نزد ما**

۱۱- بابت عودت اوراق تضمینی مانند چک و یا سفته و.... که نزد صندوق بابت تعهد تسهیلات پس از تسویه تسهیلات دریافتی

پرداخت مالیات و عوارض ارزش افزوده به دارایی

سایر حسابهای پرداختی (VAT)**

بانک**

۱۲- ثبت پرداخت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به صورت فصلی در صورت بدهکار شدن به اداره مالیات در غیر اینصورت ثبت تهاتر با مالیات و عوارض ارزش بر افزوده پرداختی تهاتر می شود

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری



تسهیلات		سپرده وجوه اداره شده	
۵- دریافت چک اقساط از مشتری	۲- تخصیص تسهیلات به مشتری	۱- دریافت منابع از کارفرما	۲- تخصیص تسهیلات به مشتری
		۸- وصول چک اقساط مشتری	۳- شناسایی کارمزد VAT+
			۱۰- پرداخت وجه اسناد وصول شده به کارفرما
کنترل حساب تسهیلات		حسابهای دریافتی (کارمزد اصل تسهیلات)	
۲- تخصیص تسهیلات به مشتری	۸- وصول چک اقساط مشتری	۵- دریافت کارمزد اصل تسهیلات	۲- شناسایی کارمزد دریافتی اصل تسهیلات

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری



درآمد		حسابهای پرداختی (تسهیلات گیرنده)	
۳- شناسایی کارمزد عاملیت		۲- تخصیص تسهیلات به مشتری	۴- پرداخت تسهیلات به مشتری
اسناد دریافتی		ارزش افزوده (VAT)	
۷- واگذاری چک اقساط به بانک	۵- دریافت چک اقساط از مشتری	۳- شناسایی VAT	۱۲- پرداخت VAT

الگوی ثبت حسابداری منابع کارگزاری



بانک		اسناد در جریان وصول	
۴- پرداخت تسهیلات به مشتری	۱- دریافت منابع از کارفرما	۸- وصول چک اقساط مشتری	۷- واگذاری چک اقساط به بانک
۱۰- پرداخت وجه اسناد وصول شده به کارفرما	۸- وصول چک اقساط مشتری		
۱۲- پرداخت VAT			
طرف حساب انتظامی دیگران نزد ما		حساب انتظامی دیگران نزد ما	
۶- دریافت تضامین از مشتری	۱۱- عودت تضامین به مشتری	۱۱- عودت تضامین به مشتری	۶- دریافت تضامین از مشتری



دیریناژ کارکرد و صندوق های پژوهش و فناوری

با سپاس فراوان