

به نام خدا
ریاست جمهوری



شوه نامه اجرایی اعطای تسهیلات قرض الحسنه به فعالان و صنوف فرهنگی، هنری و رسانه‌ای

تهیه کننده: معاونت تجهیز و تخصیص منابع مالی
مدیریت تجهیز منابع
تنظیم و ثبت: مدیریت امور تلفیق برنامه و فناوری اطلاعات
اداره تشکیلات و روش ها
شماره ی سند: ۱۰۵-۷-۷۱۱۸
نسخه: ۱
تاریخ ابلاغ: ۹۹/۰۷/۲۸
تصویب کننده: مقام مدیرعامل

فهرست مطالب

۳	مقدمه
۳	ماده اول: تعاریف
۴	ماده دوم: معرفی کارگروه ها و حدود وظایف و اختیارات آنها
۶	ماده سوم: فرآیند معرفی و پرداخت تسهیلات
۷	ماده چهارم: نحوه بررسی طرح
۷	ماده پنجم: وثایق و تضامین
۷	ماده ششم: سقف پرداخت تسهیلات و مدت بازپرداخت
۸	ماده هفتم: مراحل پرداخت تسهیلات و نظارت

مقدمه

در اجرائ هرچه بهتر قرارداد عامليت شماره ۱۷۶۶۴۰ مورخ ۱۳۹۹/۶/۲۶ (۹۹/۸۹۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۱) في مابين صندوق کارآفريني اميد و وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامي، وفق مفاد تفاهم نامه سه جانبه ابلاغی با شماره ۲۶۶۹۴۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۶ سازمان برنامه و بودجه کشور و به منظور حفظ، توسعه و ايجاد فرصت‌های شغلي و حمايت از صنوف و فعالان فرهنگي، هنري و رسانه‌اي موضوع تبصره (۱۸) قانون بودجه سنواتي کل کشور اين دستورالعمل براي اجرائ هماهنگ و يکسان در سراسر کشور تنظيم و ابلاغ مي‌شود.

ماده اول: تعاريف

واژگان و عباراتي که در اين شيوه نامه به کار مي‌روند:

(الف) واگذارنده اعتبار: منظور وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامي است.

(ب) عامل: منظور صندوق کارآفريني اميد است.

(ج) وام‌گيرنده: متقاضی مشمول اين دستورالعمل شامل کليه اشخاص حقيقي و حقوقی بخش‌های خصوصي و تعاوني در حوزه فعاليت‌های اقتصاد فرهنگ و هنر داراي مجوز رسمي يا فعاليت شاخص و مورد تاييد حوزه‌های تخصصي وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامي مي‌باشد که براي دريافت تسهيلات از طريق سامانه تحفه با آدرس <https://tohfeh.farhang.gov.ir> معرفي شوند.

(د) تسهيلات/وام: منظور از تسهيلات در اين شيوه نامه، وام قرض الحسنه صندوق کارآفريني اميد است.

(ه) مدت بازپرداخت: مدت زماني است که وفق مفاد ماده ۵ قرارداد عامليت في مابين سه متقاضی براي تسويه حساب از سوي وزارت اعلام مي‌شود.

(و) سهم آورده: ميزان سرمايه نقدي و غير نقدي متقاضيان براي اجرائ طرح است که به تاييد نمايندگان معاونت‌های تخصصي در کار گروه‌های ملي و استاني اشتغال مي‌رسد و حداقل معادل ۲۰ درصد تسهيلات مصوب مي‌باشد.

(ز) پرونده تسهيلاتی: کليه اوراق، مستندات، مکاتبات و مصوبات پرداخت تسهيلات به وام‌گيرندگان که به صورت متعارف يا مکانيزه و الکترونيکی در صندوق کارآفريني اميد نگهداري مي‌شود.

(ح) کارگروه ملي اشتغال: کارگروه ملي اشتغال فرهنگ و هنر با مسئوليت معاون توسعه مديريت و منابع وزارت، براي نظارت بر روند اعطاي تسهيلات در چارچوب ضوابط اعلام شده، تشکيل مي‌شود.

(ط) دبیرخانه کارگروه ملي اشتغال: دبیرخانه کارگروه ملي اشتغال فرهنگ و هنر کشور که در معاونت توسعه مديريت و منابع مستقر است.

(ی) کارگروه استانی اشتغال: کارگروه استانی اشتغال فرهنگ و هنر با مسئولیت معاون وزیر، رئیس سازمان یا مرکز تخصصی وزارت حسب طرح‌های متقاضیان، برای بررسی و تأیید تقاضاهای مربوطه در چارچوب ضوابط ابلاغ شده، تشکیل می‌شود.

(ک) دبیرخانه کارگروه استانی اشتغال: دبیرخانه کارگروه اشتغال فرهنگ و هنر استان در اداره کل فرهنگ و ارشاد اسلامی استان مستقر است.

(ل) رسته فعالیت‌های منتخب: فعالیت‌هایی که در چارچوب برنامه تثبیت و ایجاد فرصت‌های شغلی بخش فرهنگ، هنر و رسانه دارای بیشترین ظرفیت تولید و ایجاد اشتغال در سطح استانی منطبق با مطالعات پویای (دینامیک) کسب و کار هستند.

(م) سامانه: سامانه الکترونیکی برخط مستقر در وزارت فرهنگ و ارشاد به آدرس www.tohfeh.farhang.gov.ir که برای اجرا و نظارت بر حسن اجرای برنامه‌های موضوع تفاهم نامه مورد استفاده قرار خواهد گرفت و در آن تمامی اطلاعات مربوط به مراحل پذیرش، بررسی و پرداخت تسهیلات به طرحها از طریق سامانه فوق انجام می‌پذیرد.

ماده دوم: معرفی کارگروه‌ها و مدود وظایف و اختیارات آنها:

الف) ترکیب اعضا کارگروه ملی اشتغال فرهنگ و هنر:

- ۱) معاون توسعه مدیریت و منابع وزارت یا نماینده تام‌الاختیار ایشان
- ۲) معاون وزیر، رئیس سازمان، مرکز تخصصی وزارت
- ۳) معاونت ساماندهی و توانمندسازی صندوق کارآفرینی امید و مدیر ارزیابی طرح و معاونت تجهیز و تخصیص منابع مالی.
- ۴) مدیران کل استانی ذیربط وزارت
- ۵) مدیرکل ذیربط معاونت، سازمان یا مرکز تخصصی وزارت با توجه به زیررسته فعالیت اقتصادی متقاضیان تسهیلات.
- ۶) نمایندگان تشکل‌ها، نهادها و یا انجمن‌ها و صنوف ذیربط (۲ نفر) حسب طرح‌های متقاضیان.

ب) وظایف و اختیارات کارگروه ملی اشتغال فرهنگ و هنر:

- ۱- بررسی طرح‌های متقاضیان دریافت تسهیلات بالاتر از ۱ میلیارد ریال (ظرف حداکثر ۳ روز کاری).
- ۲- تعیین میزان تسهیلات و مدت تنفس مورد نیاز و ارسال به صندوق کارآفرینی امید برای اعطای تسهیلات مورد درخواست متقاضیان

ج) ترکیب اعضا کارگروه استانی اشتغال فرهنگ و هنر:

- ۱) معاون وزیر، رئیس سازمان، مرکز تخصصی وزارت یا نماینده تام‌الاختیار ایشان حسب طرح‌های متقاضیان.

۲) مدیر کل فرهنگ و ارشاد اسلامی استان

۳) مدیر استانی صندوق کارآفرینی امید به همراه معاون استان

۴) نمایندگان معاونت‌های تخصصی و کارشناسان مرتبط با طرح

۵) کارشناس حامی اشتغال صندوق کارآفرینی امید

۶) نمایندگان تشکل‌ها، نهادها و یا انجمن‌ها و صنوف ذیربط (۲ نفر) حسب طرح‌های متقاضیان.

د) حدود وظایف و اختیارات کارگروه استانی اشتغال فرهنگ و هنر:

۱- بررسی درخواست متقاضیان دریافت تسهیلات تا سقف ۱ میلیارد ریال با توجه به موارد ذیل‌الذکر در خصوص واجد شرایط بودن طرح‌های ارایه شده یا حسب مورد رد طرح با ذکر دلایل و تعیین میزان تسهیلات و مدت تنفس مورد نیاز و ارسال به صندوق کارآفرینی امید برای اعطای تسهیلات مورد درخواست متقاضیان (حداکثر ظرف مدت ۴ روز کاری)

۲- بررسی ضرورت‌های حمایتی با لحاظ میزان آسیب وارده به کسب و کار در بحران کرونا

۳- بررسی میدانی و توجیه پذیری طرح

۴- بررسی طرح از لحاظ فنی و اقتصادی.

۵- در نظر گرفتن مزیت نسبی و رقابتی منطقه با هدف سرمایه‌گذاری مورد نظر.

۶- طرح‌های مشمول دریافت تسهیلات حمایتی موضوع این دستورالعمل ذیل رسته فعالیت‌های شغلی منتخب بر اساس قانون بودجه سنواتی کل کشور به شرح زیر می‌باشد:

۶-۱ طرح‌های حمایتی (حفظ و ابقاء نیروی اشتغال کسب و کارهای زیان‌دیده در بحران همه‌گیری کرونا) با اولویت میزان نیروی شاغل

۶-۲ طرح‌های ایجاد (کارآفرینی و کارفرمایی) با اولویت پیشرفت فیزیکی بیش از ۷۰ درصد

۶-۳ طرح‌های توسعه‌ای بنگاه‌ها و کسب و کارهای موجود

تبصره ۱: نظر به ماهیت کسب و کارها و بنگاه‌های فرهنگی، هنری و رسانه‌ای و به منظور پرهیز از تبعات و حواشی تدوین طرح تجاری؛ مشخصات کلی و اطلاعات فنی و اقتصادی طرح متقاضیان در هر رسته فعالیت‌های

منتخب در چارچوب ارایه شده از سوی وزارت مورد ارزیابی فنی و اقتصادی قرار خواهد گرفت.

تبصره ۲: اعضاء کارگروه استانی اشتغال می‌بایست در انتخاب و بررسی طرح‌های ارایه شده دقت نظر لازم را بنمایند. بدیهی است چنانچه طرح‌های ارایه شده در کارگروه‌های استانی و ملی مورد تأیید قرار نگیرد، هزینه‌های صورت پذیرفته بر عهده متقاضی بوده و مسئولیت پاسخگویی آن بر عهده رئیس کارگروه استانی اشتغال خواهد بود.

ماده سوم : فرایند معرفی و پرداخت تسهیلات در شعب صندوق کارآفرینی امید

۱) طرح‌های متقاضیان پس از بررسی در کارگروه‌های ملی و استانی اشتغال از لحاظ تائید صلاحیت کسب و کار پیشنهادی متقاضی، کارشناسی، توجیه پذیری و تایید اهلیت طرح و متقاضی از طریق سامانه تحفه به پنل کاربری صندوق کارآفرینی امید ارجاع می‌شود.

۲) اطلاعات طرح‌ها و متقاضیان مورد تایید از طریق وب‌سرویس سامانه تحفه در اختیار صندوق کارآفرینی امید قرار خواهد گرفت که به منزله توجیه نوع شغل و اهلیت طرح و متقاضی تلقی می‌گردد.

۳) بررسی و تصویب طرح‌های تا سقف ۱ میلیارد ریال در اختیار کارگروه استانی و بالاتر از ۱ میلیارد ریال در اختیار کارگروه ملی می‌باشد.

۴) حداقل سن متقاضی جهت دریافت تسهیلات ۱۸ سال و حداکثر سن ۷۰ سال می‌باشد.

۵) طبق مقررات بانک مرکزی در هنگام اخذ تسهیلات، دارا بودن کارت پایان خدمت نظام وظیفه یا معافیت دائم برای آقایان الزامی می‌باشد.

۶) افراد معرفی شده در صورت داشتن هرگونه بدهی (جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در هر یک از شعب صندوق کارآفرینی امید و سیستم‌های مالی قبلی (رفاه، ملت و تجارت) می‌بایست جهت دریافت تسهیلات نسبت به تسویه تسهیلات خود اقدام نمایند. همچنین در خصوص چک برگشتی در شبکه بانکی کشور، صندوق کارآفرینی امید مطابق دستورالعمل بانک مرکزی اقدام خواهد نمود.

۷) کلیه معرفی شدگان موظف به افتتاح حساب قرض‌الحسنه (کد ۷۹۱ اشخاص حقیقی سرفصل حسابداری ۳۷۹۱) به میزان حداقل یک میلیون ریال، نزد شعب صندوق کارآفرینی امید علاوه بر هزینه‌های عملیاتی مرتبط با پرونده تسهیلاتی اعم از تشکیل پرونده، پیامک، بیمه عمر و ... می‌باشند.

۷-۱ هزینه استعلام هر پرونده: برابر با مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ ریال (کد سرفصل حسابداری ۲۳۴۱)

۷-۲ هزینه تشکیل پرونده: برابر با مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ ریال (کد سرفصل حسابداری ۲۳۴۳)

۷-۳ بیمه مانده عمر بدهکار (اشخاص حقیقی تا ۷۰ سال): برابر با ۶ در هزار تسهیلات (۵/۵۰۴۶) در هزار تسهیلات با احتساب (۱,۰۹) ارزش افزوده برابر با ۶ در هزار تسهیلات. (کد سرفصل حسابداری ۲۲۷۰)

۷-۴ هزینه ابطال تمبر مالیاتی: هر برگ تمبر برابر با مبلغ ۱۰,۰۰۰ ریال (کد سرفصل حسابداری ۱۲۲۰) در هر پرونده ۲ فقره تمبر مالیاتی مورد نیاز می‌باشد.

۷-۵ هزینه ارسال پیامک: سالانه به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ ریال (کد سرفصل حسابداری ۲۵۳۵).

۷-۶ هزینه صدور کارت: برابر با مبلغ ۲۳۰۰۰ ریال (کد سرفصل ۲۳۰۸)

۷-۷ نرخ وجه التزام وام قرض الحسنه مربوط به این دستورالعمل برابر ۱۲ درصد می‌باشد.

۷-۸ هزینه نظارت بر مصرف تسهیلات : ۰/۵ در هزار مبلغ پرداخت شده در مرحله قبل (کد سرفصل ۲۳۱۶)

۷-۹ هزینه کارشناسی (ارزیابی) طرح: ۱/۵ در هزار تسهیلات مصوب شامل ۰/۵ در هزار مبلغ درخواستی به هنگام پذیرش طرح محاسبه و از مشتری اخذ گردیده و غیر قابل برگشت می باشد. مابقی آن در صورت تصویب تا میزان ۱/۵ در هزار پس از کسر ۰/۵ در هزار مبلغ مازاد قبلی در زمان انعقاد قرارداد از مشتری اخذ می گردد. (کد سرفصل ۲۳۲۱)

ماده چهارم: نحوه بررسی طرح

۴-۱ با توجه به مبلغ تسهیلات، وام گیرنده نسبت به تهیه و تنظیم B.P تعریف شده در سامانه تحفه اقدام و کارگروه استانی نسبت به بررسی و پس از تأیید توجیه فنی و اقتصادی طرح از طریق سامانه یاد شده اطلاعات بارگذاری شده را در اختیار صندوق کارآفرینی امید استان قرار می دهد. (حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری).
۴-۲ طرح مالی توسط کارگروه استانی به لحاظ مالی، سودآوری و امکان فروش و... مورد بررسی دقیق قرار می گیرد.

۴-۳ در صورتی که به تشخیص کارگروه ملی، طرح دارای نواقصی اعلام گردید، پس از ابلاغ مصوبات کارگروه توسط دبیرخانه (تا حداکثر ظرف مدت ۳ روز کاری) متقاضی طرح می بایست در اسرع وقت و حداکثر تا مدت ۷ روز کاری نسبت به رفع نواقص اعلامی اقدام نماید.

ماده پنجم: وثایق و تضامین

اخذ تضامین و وثایق به مطابق با دستورالعمل‌های جاری صندوق کارآفرینی امید می باشد.

ماده ششم: سقف پرداخت تسهیلات و مدت بازپرداخت

۶-۱ حداکثر مبلغ تسهیلات اعطایی تا سقف ۱ میلیارد ریال می باشد.
تبصره ۳: در موارد خاص با تصویب کارگروه ملی اشتغال تسهیلاتی با سقف حداکثر ۱۰ میلیارد ریال به طرح‌های ارائه شده پرداخت می گردد. این میزان از درخواستها حداکثر تا سقف ۲۰ درصد مبلغ قرارداد عاملیت قابل پرداخت می باشد.

۶-۲ دوره تنفس حداکثر ۶ ماه و شروع آن پس از پرداخت تسهیلات می باشد.
۶-۳ دوره بازپرداخت تسهیلات حداکثر پنج سال (با احتساب دوره تنفس) می باشد.
۶-۴ مدت بازپرداخت تسهیلات برای طرح‌های حمایتی، ایجاد و توسعه‌ای با احتساب ۶ ماه دوران تنفس حداکثر ۶۰ ماهه و تسهیلات سرمایه در گردش حداکثر ۳۶ ماهه و بدون دوره تنفس می باشد.
۶-۵ نحوه پرداخت تسهیلات برای طرح‌های ایجاد به صورت مرحله‌ای (تهیه مکان، تجهیزات و سرمایه در گردش) و برای تسهیلات حمایتی، توسعه‌ای و سرمایه در گردش یک مرحله‌ای می باشد.

ماده هفتم: مراحل پرداخت تسهیلات و نظارت:

تمامی پرداخت‌ها توسط صندوق کارآفرینی امید متناسب با پیشرفت طرح می‌باشد که شامل مراحل ذیل است:

الف) مرحله تهیه مکان و ساخت اعیان و ابنیه مورد نیاز:

۱-۷ برای طرح‌های ارائه شده در صورت نیاز به ساخت و ساز محل اجرای طرح، در ابتدای کار از محل سهم آورده متقاضیان (که در حساب وام گیرنده موجود می‌باشد) به منظور شروع فرآیند اجرایی طرح می‌بایست متناسب با نظر مشاور فنی و ناظر طرح (به عنوان عامل سوم طرف قرارداد با صندوق کارآفرینی امید) پرداخت و مابقی سهم مصوب شده این مرحله، پس از تأیید هر مرحله از صورت وضعیت توسط مشاور فنی و ناظر طرح و نیز کارشناس صندوق کارآفرینی امید (هر دو)، وجه آن از حساب افراد به حساب شرکت توسط صندوق کارآفرینی امید کارسازی خواهد شد.

۲-۷ صندوق کارآفرینی امید استان قبل از پرداخت تسهیلات به افراد حقیقی یا حقوقی می‌بایست اسناد و مدارک مثبت ذیل را از شرکت دریافت نماید.

طرح، نقشه و پلان ساختمان، لیست تجهیزات و تأسیسات مورد نیاز. ارائه قرارداد پیمانکاری برای احداث اعیان و ابنیه.

هزینه مشاور فنی و ناظر طرح توسط وام‌گیرنده پرداخت خواهد شد.

وام‌گیرنده می‌بایست قبل از اجرای ساخت و ساز کلیه مجوزهای لازم به‌علاوه نقشه و پلان طرح مورد نظر را در اختیار مشاور فنی و ناظر طرح قرار دهد.

ب) مرحله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات:

۳-۷ پس از اتمام دوره ساخت و ساز (ساختمان‌های مورد نیاز)، خرید تجهیزات و ماشین‌آلات موضوع مندرج در فایل مالی ارائه شده توسط متقاضی می‌بایست برابر بخشنامه اعتبار اسنادی، تأمین مالی شود.

ج) مواد اولیه و سرمایه در گردش:

پس از خریداری و استقرار تجهیزات و ماشین‌آلات، مواد اولیه مندرج در فایل مالی می‌بایست برابر بخشنامه اعتبار اسنادی، تأمین مالی شود.

۴-۷ در صورت تعلل وام‌گیرنده در تکمیل هر یک از مراحل وام، هر گونه افزایش قیمت کالاها و خدمات بر عهده وام‌گیرنده می‌باشد.

۵-۷ پرداخت تسهیلات از محل قرارداد عاملیت شماره ۹۹/۸۹۰۰ مورخ ۹۹/۰۷/۰۱ با کد تسهیلات ۱۲۰ (سرفصل حسابداری ۱۵۱۰) و کد تسهیلات ۱۱۰ با سرفصل حسابداری ۱۵۰۹، کد معرف ۱۱۰۰۰۷۳۵ گروه مشتری وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی در بخش‌های صنعت و خدمات در سیستم نرم افزاری فرانگین انجام می‌پذیرد.

۶-۷ واریز تسهیلات متقاضی و بازپرداخت اقساط در سپرده ۷۹۱ صورت می‌پذیرد و کارت نقدی واریز و برداشت ۷۹۱ هم در اختیار مشتری قراردادده می‌شود.

۷-۷ نظارت دوره‌ای بر طرح‌های پرداختی از محل این تفاهم‌نامه افزون بر نظارت ادارات کل استانی وزارت، توسط صندوق کارآفرینی امید صورت می‌پذیرد و گزارش آن به صورت فصلی به کارگروه ملی اشتغال وزارت ارائه می‌شود.

۷-۸ همکاری وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی در مراحل بررسی، تکمیل پرونده و وصول اقساط وام گیرندگان.

۷-۹ دریافت‌کنندگان تسهیلات در این شیوه‌نامه، بنا به نوع فعالیت، نسبت به نصب دستگاه پوز صندوق کارآفرینی امید در محل اجرای طرح خود اقدام خواهند نمود.

۷-۱۰ سایر موارد و ضوابط اشاره نشده در این شیوه‌نامه براساس آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های جاری صندوق کارآفرینی امید انجام خواهد شد.

ماده هشتم:

این شیوه‌نامه در ۸ ماده و ۳ تبصره در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۸ به تصویب مدیرعامل محترم رسیده و در معاونت تجهیز و تخصیص منابع تدوین و در اداره تشکیلات و روش‌ها تنظیم و به شماره سند ۱۰۵-۷-۷۱۱۸ ثبت گردیده است از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می‌باشد.

عملیات مسابداری:

عنوان	ردیف	عنوان ثبت	کد سرفصل حسابداری	نام سرفصل	بدهکار	بستانکار
	۱	افتتاح سپرده ویژه اقساط	۱۰۳۰-۲۲۰۰-۱۵۰۰	بد: صندوق/نقد و بانک/سایر سپرده ها نزد بانک	به میزان حداقل ۱ میلیون ریال	
			۳۷۹۱	بس: سپرده ویژه تسهیلات	به میزان حداقل ۱ میلیون ریال	
۲		صدور کارت اقساط	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به مبلغ ۲۳۰۰۰ ریال	
			۲۳۰۸	بس: هزینه صدور کارت	به مبلغ ۲۳۰۰۰ ریال	
۳		ثبت دریافت هزینه استعلام	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به میزان تعرفه های موجود	
			۲۳۴۱	بس: کارمزد دریافتی استعلام	به میزان تعرفه های موجود	
۴		ثبت دریافت هزینه ارسال پیامک	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به میزان تعرفه های موجود	
			۲۵۳۵	بس: کارمزد دریافتی بابت خدمات نوین بانکداری	به میزان تعرفه های موجود	
۵		ثبت هزینه کارشناسی ارزیابی طرح	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری / صندوق/سپرده نزد سایر بانک ها	به ارزش تعرفه های موجود	
			۲۳۲۱	بس: کارمزد دریافتی - کارشناسی ارزیابی طرح ها	به ارزش تعرفه های موجود	
۶		ثبت هزینه نظارت بر مصرف طرح	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری / صندوق/سپرده نزد سایر بانک ها	به ارزش تعرفه های موجود	
			۲۳۱۶	بس: کارمزد دریافتی - نظارت	به ارزش تعرفه های موجود	
۷		ثبت دریافت هزینه تشکیل پرونده	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری / حساب بانکی نزد سایر بانک ها/صندوق	به میزان تعرفه های موجود	
			۲۳۴۳	بس: کارمزد دریافتی تشکیل پرونده	به میزان تعرفه های موجود	
۸		ثبت هزینه ابطال تمبر مالیاتی	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری / بانک/صندوق	به مبلغ تمبرهای باطل شده	
			۱۲۲۰	بس: حساب تمبر مالیاتی	به مبلغ تمبرهای باطل شده	
۹		ثبت انتظامی ابطال تمبر مالیاتی (خروج)	۶۰۱۹	بد: طرف حساب های انتظامی	به تعداد تمبر های باطل شده	
			۵۱۱۰	بس: انتظامی تمبر مالیاتی شعبه مقصد	به تعداد تمبر های باطل شده	

ردیف	عنوان ثبت	کد سرفصل	نام سرفصل	بدهکار	بستانکار
۱۰	ثبت انتظامی قرارداد	۵۱۶۶	بد: حساب های انتظامی قراردادهای قرض الحسنه	۱	
		۶۰۱۹	بس: طرف حساب های انتظامی		۱
۱۱	ثبت تضمینات	۵۱۶۱/۵۱۵۶/۵۱۵۵/....	بد: حسابهای انتظامی وثایق، چک، سفته و سایر وثایق ...)	معادل ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات و کارمزد	
		۶۰۱۹	بس: طرف حسابهای انتظامی	معادل ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات و کارمزد	
۱۲	سهم آورده	۱۵۰۰-۱۰۳۰	بد: سپرده مشتری/ حساب بانکی نزد سایر بانک ها/ صندوق	به میزان ۲۰ درصد تسهیلات مصوب	
		۲۲۴۴	بس: بستانکاران - سهم آورده متقاضی	به میزان ۲۰ درصد تسهیلات مصوب	
۱۳	پرداخت تسهیلات	۱۵۰۹/۱۵۱۰	بد: تسهیلات از محل تفاهم نامه	تا سقف ۱ میلیارد ریال	
		۳۷۹۱	بس: حساب سپرده وام گیرنده	به میزان ۸۰ درصد تسهیلات	
		۲۳۳۴	بس: کارمزد سالهای آتی	به میزان کارمزد تسهیلات	
۱۴	تعديل سهم آورده	۲۲۴۴	بد: بستانکاران - سهم آورده متقاضی	به میزان ۲۰ درصد تسهیلات مصوب برای ساخت ابنیه	
		۱۵۰۰-۱۰۳۰	بس: حساب بانکی نزد سایر بانک ها/ صندوق	به میزان ۲۰ درصد تسهیلات مصوب برای ساخت ابنیه	
۱۵	پرداخت از محل سپرده مشتری	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به میزان پیش فاکتور ارائه شده بابت خرید تجهیزات یا مواد اولیه	
		۱۰۳۰-۱۵۰۰	بس: حساب بانکی نزد سایر بانک ها/ صندوق	به میزان پیش فاکتور ارائه شده در وجه فروشنده بابت خرید تجهیزات یا مواد اولیه	
۱۶	ثبت هزینه تعرفه بیمه عمر مانده بدهکار (اشخاص حقیقی)	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری/ حساب بانکی نزد سایر بانک ها/ صندوق	به ارزش تعرفه موجود	
		۲۲۷۰	بس: بستانکاران - بیمه عمر	به ارزش تعرفه موجود	

پرداخت تسهیلات

عنوان	ردیف	عنوان ثبت	کد سرفصل	نام سرفصل	بدهکار	بستانکار
دریافت اقساط	۱۷	دریافت قسط - کارمزد به همراه جریمه احتمالی	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به مبلغ اصل تسهیلات، کارمزد و جریمه متعلقه	
			۱۵۰۹/۱۵۱۰	بس: سپرده از محل تفاهم نامه	به ارزش اصل و کارمزد	
			۲۴۳۲	بس: وجه التزام دریافتی	به میزان جریمه تاخیر	
	۱۸	دریافت قسط دوم - اصل تسهیلات	۳۷۹۱	بد: سپرده مشتری	به مبلغ اصل اقساط	
			۱۵۰۹/۱۵۱۰	بس: سپرده از محل تفاهم نامه	به مبلغ اصل اقساط	
	۱۹	تعدیل کارمزد سالیانه	۲۳۳۴	بد: کارمزد سالهای آتی	به ارزش کل کارمزد	
			۲۳۱۳	بس: کارمزد دریافتی	به ارزش کل کارمزد	

عنوان	ردیف	عنوان ثبت	کد سرفصل	نام سرفصل	بدهکار	بستانکار
انتقال به سرفصل مطالبات غیر جاری	۲۰	انتقال به طبقه سررسید گذشته پس از ۲ ماه تاخیر در سررسید قسط	۱۲۵۳	بد: مطالبات سررسید گذشته	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	
			۱۵۰۹/۱۵۱۰	بس: سپرده از محل تفاهم نامه	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	
	۲۱	انتقال به طبقه معوق پس از گذشت ۶ ماه تاخیر در سررسید قسط	۱۲۶۰	بد: مطالبات معوق	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	
			۱۲۵۳	بس: مطالبات سررسید گذشته	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	
	۲۲	انتقال به طبقه مشکوک الوصول پس از ۱۸ ماه تاخیر در سررسید قسط	۱۲۶۳	بد: مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	
			۱۲۶۰	بس: مطالبات معوق	مبلغ اقساط مشمول این تاخیر	

عنوان	ردیف	عنوان ثبت	کد سرفصل	نام سرفصل	بدهکار	بستانکار
تسویه و آزاد سازی	۲۳	خروج وثایق	۶۰۱۹	بد:طرف حساب های انتظامی	به میزان ضریب وثایق ضربدر اصل تسهیلات و کارمزد	
			۵۱۶۱/۵۱۵۶/۵۱۵۵.....	بد:حسابهای انتظامی وثایق) چک سفته و	به ارزش ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات و کارمزد	
	۲۴	خروج انتظامی قرارداد	۶۰۱۹	بد:طرف حساب های انتظامی	۱	
			۵۱۶۶	بس:حساب انتظامی قراردادها	۱	