



الجمهورية اللبنانية

وزارة المالية

الوزير

قرار رقم: ١/٢٢٣
تاريخ: ١٨ آذار ٢٠١٢

التصميم المحاسبي للصرافين

إن وزير المالية،
بناءً على المرسوم رقم ١١٢١٧ تاريخ ٢٠١٤/٢/١٥ (تشكيل الحكومة)،
بناءً على المرسوم رقم ٤٦٦٥ تاريخ ١٩٨١/١٢/٢٦ (وضع تصميم محاسبي عام) لا سيما المادة ٢٢
منه،
بناءً على القرار رقم ١١١/١ تاريخ ١٩٨٢/٢/٢٢ (أصول تطبيق التصميم المحاسبي العام)،
بناءً على اقتراح مدير المالية العام،
وبعد استشارة مجلس شوري الدولة (الرأي رقم ٢٠١٥/٩٩-٢٠١٦ تاريخ ٢٠١٦/١/٧)،

يقرر ما يأتي:

المادة الأولى: يتألف التصميم المحاسبي للصرافين من مخطط للحسابات يعتمد التبريد العشري، ويقسم هذا المخطط إلى ثماني فئات من الحسابات مرقمة من ١ إلى ٨ ويتفرع عن كل من هذه الفئات حسابات أخرى تنقسم بدورها إلى حسابات أكثر تفصيلاً وذلك عن طريق اعتماد ترقيم يتألف على التوالي من رقمين، ثم ثلاثة أرقام، ثم أربعة أرقام، إلخ... وتشمل فئات الحسابات المشار إليها أعلاه ما يلي:

- الفئة الأولى: حسابات الرساميل الدائمة.
- الفئة الثانية: حسابات الأصول الثابتة.
- الفئة الثالثة: المخزون وعمليات مراكز القطع.
- الفئة الرابعة: حسابات الذمم.
- الفئة الخامسة: الحسابات المالية.
- الفئة السادسة: حسابات الأعباء.
- الفئة السابعة: حسابات الإيرادات.
- الفئة الثامنة: حسابات خارج الميزانية.

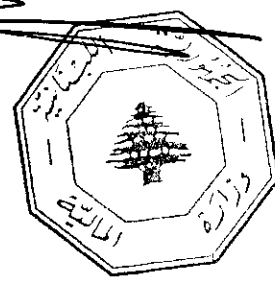
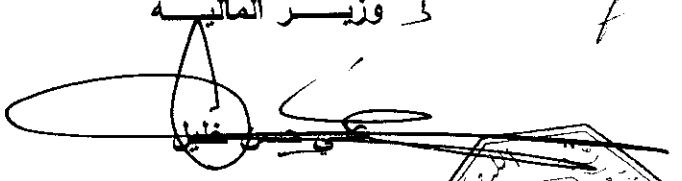
المادة الثانية: يُلحق بهذا القرار:

- الإطار المحاسبي (ملحق رقم ١).
- لائحة الحسابات (ملحق رقم ٢).
- أصول تقسيم العمليات بالعملات الأجنبية (ملحق رقم ٣).

المادة الثالثة: يخضع الصرافون لأحكام المرسوم رقم ٤٦٦٥ تاريخ ١٢/٢٦/١٩٨١، كما يخضعون للقرار رقم ١١١/١ تاريخ ٢٢/٢/١٩٨٢، في كل ما لا يتعارض والأحكام الواردة في المادة الأولى من هذا القرار.

المادة الرابعة: يعمل بهذا القرار فور نشره في الجريدة الرسمية وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بوزارة المالية.

لـ وزير المالية



الإطار المحاسبي

ملحق رقم ١

لقرار وزير المالية رقم ١/٢٢٣ تاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢

يرتكز الإطار المحاسبي على القواعد التالية:

أولاً: التتويب العشري

يجرى تصنيف الحسابات وفق لتتويب عشري يتألف مما يلي:
الفئات- وهي حسابات ذات رقم واحد.
الحسابات الرئيسية- وهي حسابات ذات رقمين.
الحسابات الفرعية- وهي حسابات ذات ثلاثة أرقام.
الحسابات المساعدة- وهي حسابات ذات أربعة أرقام أو أكثر.

ثانياً: توزيع العمليات المالية بين فئات الحسابات

١- فيما خص المحاسبة العامة

تتوزع العمليات المالية المتعلقة بالميزانية في خمس فئات من الحسابات:
الفئة الأولى- تختص بحسابات الرساميل الدائمة.
الفئة الثانية- تختص بحسابات الأصول الثابتة.
الفئة الثالثة- تختص بحسابات المخزون عمليات مراكز القطع.
الفئة الرابعة- تختص بحسابات الذمم.
الفئة الخامسة- تختص بالحسابات المالية.
أما العمليات المتعلقة بالنتيجة فتتوزع على فئتين من الحسابات هما:
الفئة السادسة- تختص بحسابات الأعباء.
الفئة السابعة- تختص بحسابات الإيرادات.

أما الفئة الثامنة- فتختص بالحسابات خارج الميزانية ، إذ يمكن للمؤسسة أن تستخدم هذه الفئة من الحسابات لتبيان معلومات واجب إظهارها أو لتلبية حاجات إدارتها الداخلية: تدوين الالتزامات، تدوين الكفالات والتعهدات والضمانات ، تدوين الضمانات المستلمة والمعطاة ، إضافة الى قيم التحصيل المستلمة والمعطاة ، الخ...

ثالثاً: معايير تصنيف الحسابات

توجد معايير مختلفة لتصنيف الحسابات غالباً ما تلتقي فيما بينها، إلا أن إرساء قواعد محاسبية موحدة يحتم اختيار بعض تلك المعايير.

ويمكن للمؤسسة أن تستخدم المعايير الأخرى بصورة تكميلية في حال الحاجة إليها وعلى ضوء امكانياتها.

١- المعايير المعتمدة في التصميم المحاسبي العام:
الميزانية:

المعيار الأول: الصفة الدائمة أو القصيرة الأجل لموارد الأموال واستخداماتها.
المعيار الثاني:

- الموجودات المادية: (الأصول الثابتة والمخزون).

- وجهة استعمال هذه الموجودات في المؤسسة.

- الرساميل الخاصة: طبيعتها القانونية.

- الذمم المدينة والدائنة:

الهدف منها: ذمم مالية بحتة.

- ذمم الاستثمار

- ذمم خارج الاستثمار.

حساب النتيجة:

المعيار الأول: الطبيعة الاقتصادية للعمليات التي قامت بها المؤسسة.

المعيار الثاني: تجميع العمليات لتكوين مختلف الأرصدة الوسيطة للحسابات الختامية.

المعيار الثالث: نوع العملية بالنسبة للمؤسسة (إيرادات أو أعباء).

٢- المعايير التكميلية:

يمكن للمؤسسات استكمال المعايير المعتمدة في التصميم المحاسبي العام بمعايير أخرى، منها ما يلي:

فيما خص الميزانية:

- للموجودات المادية: موقعها الجغرافي

- للذمم المدينة والدائنة:

- صفة المتعاملين مع المؤسسة: مؤسسات مالية...

- نوعية العملة: ليرات لبنانية أو عملة أجنبية.

- الذمم المتعلقة بشركات شقيقة والذمم الأخرى.

- تاريخ استحقاق الذمم (أقل من سنة، أكثر من سنة).

- ... الخ.

فيما خص حساب النتيجة:

- على أساس مختلف الوظائف في المؤسسة: الإنتاج، المبيعات، الخ...

- على أساس طبيعة الأعباء (أعباء متغيرة أو غير متغيرة).

- على أساس تعلق العملية بالمجموعة التي تنتسب إليها المؤسسة أم لا.

- ... الخ.

رابعاً: الإطار المحاسبي

استناداً إلى المعايير التي تم اختيارها يظهر الإطار المحاسبي وفقاً لما يلي:

١- حسابات الميزانية- جدول رقم ١ ،

٢- الحسابات الختامية- جدول رقم ٢ ،

٣- الحسابات الخاصة- جدول رقم ٢ ،

٤- الحسابات التحليلية- جدول رقم ٢ .

لائحة الحسابات

ملحق رقم (٢)

لقرار وزير المالية رقم ١/٢٢٣ تاريخ ١٨ آذار ٢٠١٦

الفئة الأولى : حسابات الرساميل الدائمة

١٠ - رأس المال	
١٠١ رأس المال (للشركة أو للشخص)	
١٠١١ رأس المال المكتتب غير المستدعى	
١٠١٢ رأس المال المكتتب، المستدعى وغير المدفوع	
١٠١٣ رأس المال المكتتب، المستدعى والمدفوع	
١٠٢ علاوات الإصدار والاندماج والمقدمات	
١٠٢١ علاوات الإصدار	
١٠٢٢ علاوات الاندماج	
١٠٢٣ علاوات المقدمات	
١٠٢٤ علاوات تحويل السندات الى أسهم	
١٠٣ فروقات إعادة التخمين والتقييم	
١٠٣١ فروقات إعادة تخمين الأصول الثابتة غير القابلة للاستهلاك	
١٠٣٥ فروقات إعادة تخمين الأصول الثابتة القابلة للاستهلاك	
١٠٩ الحساب الشخصي لصاحب المؤسسة	
١١ - الاحتياطيات	
١١١ احتياطي قانوني	
١١٢ احتياطيات نظامية وتعاقدية	
١١٩ احتياطيات أخرى	
١٢ - نتائج سابقة مدورة	
١٢١ نتائج سابقة مدورة دائنة	
١٢٥ نتائج سابقة مدورة مدينة	
١٣ - النتيجة الصافية للدورة المالية (ربح أو خسارة)	
١٣١ الهامش التجاري القائم	
١٣٣ الفائض غير الصافي للإستثمار	
١٣٤ نتيجة الإستثمار (خارج الأعباء والإيرادات المالية)	

النتيجة الجارية قبل الضريبة	١٣٥
النتيجة خارج الإستثمار	١٣٦
نتيجة الدورة - أنشطة خارج أعمال الصرافة	١٣٧
نتيجة الدورة - أرباح	١٣٨
نتيجة الدورة - خسائر	١٣٩

١٤ - إعانات للتوظيفات

إعانات للتوظيفات مقبوضة	١٤١
إعانات للتوظيفات محولة للنتائج	١٤٥

١٥ - مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء

مؤونات لمواجهة أخطار	١٥١
مؤونات للمنازعات والاحتمالات المختلفة	١٥١١
مؤونات لقاء الضمانات المعطاة للزبائن	١٥١٢
مؤونات لمواجهة تقلبات أسعار القطع	١٥١٣
مؤونات خسائر على عقود لأجل	١٥١٤
مؤونات الغرامات والجزاءات	١٥١٥
مؤونات لمواجهة أخطار مختلفة	١٥١٩
مؤونات لمواجهة أعباء	١٥٥
مؤونات الأعباء الواجب توزيعها على عدة دورات مالية	١٥٥١
مؤونات لمواجهة معاشات التقاعد	١٥٥٢
مؤونات للضرائب	١٥٥٣
مؤونات تعويض الصرف ونهاية الخدمة	١٥٥٤
مؤونات لمواجهة أعباء مختلفة	١٥٥٩

١٦ - ديون مالية طويلة ومتوسطة الأجل

قروض لقاء سندات دين	١٦١
قروض من مؤسسات التسليف	١٦٢
قروض مشروطة على عمليات الصرافة (مادة ١٠ قانون ٣٤٧)	١٦٣
قروض مشروطة من المساهمين والشركاء	١٦٣١
قروض متوسطة وطويلة الأجل مع المصارف	١٦٤
قروض متوسطة وطويلة الأجل مع المصارف	١٦٤١
قروض أخرى	١٦٤٢
قروض وديون مختلفة	١٦٨

١٨ - حسابات ارتباط المؤسسات والفروع والشركات المشاركة

حسابات ارتباط المؤسسات والفروع وشركات المشاركة (حساب لكل مؤسسة)	١٨١
حساب المركز الرئيسي والفروع	١٨١١
حركات الدورة المالية	١٨١٥
الأموال والخدمات المتبادلة بين الفروع (أعباء)	١٨٦
الأموال والخدمات المتبادلة بين الفروع (إيرادات)	١٨٧

الفئة الثانية : حسابات الأصول الثابتة

٢١ - الأصول الثابتة غير المادية

المؤسسة التجارية (الخلو، الشهرة، الزبائن...)	٢١١
مصاريف التأسيس	٢١٢
مصاريف البحوث والتطوير	٢١٣
الإجازات - العلامات والقيم المماثلة	٢١٤
برامج المعلوماتية	٢١٥
الأصول الثابتة المعطى لها حقوق الاستعمال	٢١٨
أصول ثابتة غير مادية أخرى	٢١٩
.....	٢١٩١
سلفات ودفوعات على حساب شراء أصول ثابتة غير مادية	٢١٩٨

٢٢ - الأصول الثابتة المادية

الأراضي	٢٢١
الأراضي الفراغ	٢٢١١
الأراضي المبنية	٢٢١٢
الأبنية	٢٢٣
الأبنية	٢٢٣١
التجهيزات العامة - استصلاح وتنظيم الأبنية	٢٢٣٢
إنشاءات على أراضي الغير	٢٢٣٤
التجهيزات الفنية	٢٢٤
تجهيزات متخصصة	٢٢٤١
تجهيزات ذات طبيعة خاصة	٢٢٤٢
آليات النقل	٢٢٥
سيارات	٢٢٥١
دراجات نارية	٢٢٥٢
.....	٢٢٥٣

أصول ثابتة مادية أخرى	٢٢٦
تجهيزات عامة، إستصلاحات وتحسينات مختلفة	٢٢٦١
أدوات مكتبية ومعلوماتية	٢٢٦٢
أثاث	٢٢٦٣
أصول ثابتة مادية قيد الإنشاء	٢٢٧
أراضي	٢٢٧١
أبنية	٢٢٧٣
أصول ثابتة مادية أخرى	٢٢٧٦
سلفات ودفعات على حساب شراء أصول ثابتة مادية	٢٢٨

٢٥ - الأصول الثابتة المالية

سندات مشاركة	٢٥١
ذمم مدينة مرتبطة بمشاركات	٢٥٢
سندات أخرى مجمدة	٢٥٣
سندات ملكية (أسهم، حصص شراكة)	٢٥٣١
سندات دين (سندات، قسائم)	٢٥٣٥
قروض طويلة ومتوسطة الأجل بضمانة أرباح محققة	٢٥٥
قروض للشركاء	٢٥٥١
قروض للمستخدمين	٢٥٥٢
قروض أخرى	٢٥٥٨
سندات توظيف	٢٥٨
أسهم وحصص ذات إيرادات متقلبة	٢٥٨١
المصارف	٢٥٨١١
المؤسسات المالية	٢٥٨١٢
سندات أخرى	٢٥٨١٩
سندات دين وقيم مالية ذات إيرادات متقلبة	٢٥٨٢
المصارف	٢٥٨٢١
المؤسسات المالية	٢٥٨٢٢
سندات أخرى	٢٥٨٢٩
ذمم وتأمينات مالية مجمدة	٢٥٩
تأمينات معطاة	٢٥٩١
تأمينات مستلمة	٢٥٩٢

٢٦ - أصول ثابتة استيفاء لعمليات مشكوك بتحصيلها

أصول ثابتة مالية استيفاء لعمليات مشكوك بتحصيلها	٢٦١
أصول ثابتة مادية استيفاء لعمليات مشكوك بتحصيلها	٢٦٢

٢٧ - فروقات إعادة التخمين

فروقات إعادة التخمين للأصول الثابتة غير القابلة للاستهلاك	٢٧١
فروقات إعادة التخمين للأصول الثابتة القابلة للاستهلاك	٢٧٢

٢٨ - استهلاكات الأصول الثابتة

استهلاكات المؤسسة التجارية (الشهرة)	٢٨٠
إستهلاكات الأصول الثابتة غير المادية الأخرى	٢٨١
مصاريف التأسيس	٢٨١١
مصاريف البحوث والتطوير	٢٨١٢
الإيجارات والقيم المماثلة	٢٨١٣
برامج المعلوماتية	٢٨١٥
أصول ثابتة غير مادية أخرى	٢٨١٩
إستهلاكات الأصول الثابتة المادية	٢٨٢
الأبنية	٢٨٢٣
التجهيزات الفنية	٢٨٢٤
آليات النقل	٢٨٢٥
أصول ثابتة مادية أخرى	٢٨٢٦
استهلاكات الأصول الثابتة المعقود عليها ايجار قرض	٢٨٤
استهلاكات الأصول الثابتة المأخوذة استيفاء لعمليات مشكوك بتحصيلها	٢٨٦
استهلاكات الأصول الثابتة المالية الأخرى	٢٨٩

٢٩ - مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة

مؤونات هبوط قيمة المؤسسة التجارية	٢٩٠
مؤونات هبوط قيم الأصول الثابتة غير المادية	٢٩١
علامات وقيم مماثلة	٢٩١١
أصول ثابتة غير مادية أخرى	٢٩١٩
مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة المادية	٢٩٢
الأراضي	٢٩٢١
أصول ثابتة مادية أخرى	٢٩٢٦
مؤونات هبوط أسعار مخزون المعادن الثمينة والسياتك	٢٩٣
معادن	٢٩٣١
ذهب	٢٩٣١١
فضة	٢٩٣١٢
سياتك	٢٩٣٢
ذهب	٢٩٣٢١
فضة	٢٩٣٢٢

معادن أخرى	٢٩٣٣
مؤونات الأصول الثابتة المعقود عليها ايجار قرض	٢٩٤
مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة المالية	٢٩٥
سندات المشاركة	٢٩٥١
ذمم مدينة مرتبطة بمشاركات	٢٩٥٢
ذمم مدينة أخرى مجمدة	٢٩٥٩
مؤونات الأصول الثابتة المالية المأخوذة استيفاء لدين	٢٩٦

الفئة الثالثة : المخزون وعمليات مراكز القطع

٣١- مخزون مواد ولوازم استهلاكية	
طابع	٣١١
أميرية	٣١١١
بريدية	٣١١٢
مواد ولوازم استهلاكية أخرى	٣١٥
٣٦- عمليات القطع بالعملات الأجنبية	
مراكز القطع ^١	٣٦٣
المراكز بالعملات الأجنبية - ما يوازئها بالليرات اللبنانية ^١	٣٦٤
٣٧- مخزون آخر المدة (معادن وسبائك)	
مخزون المعادن الثمينة	٣٧١
ذهب	٣٧١١
فضة	٣٧١٢
مخزون السبائك	٣٧٢
ذهب	٣٧٢١
فضة	٣٧٢٢
مخزون معادن أخرى	٣٧٣
معادن قيد الشحن	٣٧٥
معادن (كسر)	٣٧٦
ذهب كسر	٣٧٦١
فضة كسر	٣٧٦٢
....	٣٧٦٣

^١ يعتمد لكل عملة حساب ويتم ترقيم العملات وفقاً لتعميم مصرف لبنان

٣٩- مؤونات هبوط أسعار المخزون

مؤونات مواد ولوازم استهلاكية	٣٩١
مؤونات معادن ثمينة وسبائك	٣٩٧
معادن	٣٩٧١
ذهب	٣٩٧١١
فضة	٣٩٧١٢
سبائك	٣٩٧٢
ذهب	٣٩٧٢١
فضة	٣٩٧٢٢
معادن أخرى	٣٩٧٣

الفئة الرابعة : حسابات الذمم

٤٠- الحسابات التجارية المدائنة

ذمم دائنة - عمليات تبادل نقدي (بصورة مؤقتة)	٤٠١
شركات الأموال - صرافة	٤٠١١
شركات الأشخاص - صرافة	٤٠١٢
حسابات الصرافين الأفراد	٤٠١٣
قيم وتحاويل برسم الدفع	٤٠٢
التحاويل	٤٠٢١
شيكات مصدقة	٤٠٢٢
أوامر دفع	٤٠٢٣
شيكات برسم الدفع	٤٠٢٤
قيم أخرى برسم الدفع	٤٠٢٥
موردو الأصول الثابتة	٤٠٣
فواتير	٤٠٣١
أوراق دفع	٤٠٣٥
فواتير لم تصل بعد	٤٠٣٨
حسومات مكتسبة	٤٠٣٩

٤١- الحسابات التجارية المدبنة

ذمم مدبنة - عمليات تبادل نقدي (بصورة مؤقتة)	٤١١
شركات الأموال - صرافة	٤١١١
شركات الأشخاص - صرافة	٤١١٢
حسابات الصرافين الأفراد	٤١١٣
قيم وتحاويل برسم القبض	٤١٢

حسابات مدينة مشكوك بتحصيلها ٤١٩

٤٢ - المستخدمون

مدفوعات متوجبة للمستخدمين ٤٢١
حسابات المستخدمين المدينة ٤٢٨
سلفات ودفعات للمستخدمين ٤٢٨١
حجوزات ٤٢٨٢

٤٣ - مؤسسات الضمان الاجتماعي

ذمم دائرة تجاه مؤسسات الضمان الاجتماعي ٤٣١
تقديمات برسم الدفع ٤٣١١
أوراق الدفع - مؤسسات الضمان الاجتماعي ٤٣١٥
أعباء يجب لحظها - مؤسسات الضمان الاجتماعي ٤٣١٨
ذمم مدينة على مؤسسات الضمان الاجتماعي ٤٣٨

٤٤ - الدولة والمؤسسات العامة

ضرائب متوجبة على الإستثمار ٤٤١
ضرائب ورسوم متوجبة ٤٤١١
الضريبة على القيمة المضافة ٤٤١٢
أوراق دفع - ضرائب ورسوم ٤٤١٥
أعباء يجب لحظها - ضرائب ورسوم ٤٤١٨
ضرائب متوجبة خارج الإستثمار ٤٤٣
الضرائب على الأرباح ٤٤٣١
الدولة والمؤسسات العامة (ذمم دائرة أخرى) ٤٤٥

٤٥ - الشركاء

حسابات الشركاء الجارية المدينة أو الدائنة ٤٥١
شركات شقيقة ٤٥١١
الشركة الأم ٤٥١١١
الشركات التابعة ٤٥١١٢
الشركات المشاركة ٤٥١١٣
الشركات الداخلة في عدة مجموعات ٤٥١١٤
حسابات الشركاء المدينة أو الدائنة ٤٥١٥
أنصبة أرباح برسم الدفع ٤٥٣
ذمم دائرة أخرى للشركاء ٤٥٥
حسابات المقدمات للشركة ٤٥٥١

رأس المال المقرر استرداده من الشركاء	٤٥٥٢
ذمم دائنة أخرى	٤٥٥٧
ذمم الشركاء المدينة	٤٥٩
رأس المال المكتتب غير المستدعى	٤٥٩١
رأس المال المكتتب المستدعى وغير المدفوع	٤٥٩٢
ذمم مدينة أخرى	٤٥٩٧

٤٦ - ذمم مختلفة

ذمم الإستثمار الدائنة الأخرى	٤٦١
حسابات دائنة مختلفة - إستثمار	٤٦١٩
مدينون مختلفون للإستثمار	٤٦٨
حسابات أخرى مدينة مختلفة - للإستثمار	٤٦٨٩
مدينون مختلفون - خارج الإستثمار	٤٦٩
ذمم مدينة على بيع أصول ثابتة	٤٦٩١
حسابات أخرى مدينة مختلفة - خارج الإستثمار	٤٦٩٩

٤٧ - حسابات التسوية

الأعباء الواجب توزيعها على عدة دورات	٤٧١
أعباء ما قبل الإستثمار	٤٧١١
التصليحات الكبيرة الواجب استهلاكها	٤٧١٢
علاوات تسديد السندات	٤٧١٣
أعباء أخرى واجب توزيعها على عدة دورات مالية	٤٧١٩
أعباء محتسبة مسبقاً	٤٧٢
إيرادات محتسبة مسبقاً	٤٧٣
أعباء برسم الدفع	٤٧٤

٤٨ - الحسابات المؤقتة وقيود التسوية

حسابات التوزيع الدوري للأعباء	٤٨١
حسابات التوزيع الدوري للإيرادات	٤٨٢
.....	٤٨٣

٤٩ - مؤونات لمواجهة هبوط قيم حسابات الذمم

مؤونات هبوط قيم الذمم المدينة - صرافون	٤٩١
مؤونات هبوط قيم حسابات الشركاء	٤٩٥
مؤونات هبوط قيم حسابات الذمم المدينة المختلفة	٤٩٦

مدينون مختلفون - للإستثمار	٤٩٦٨
مدينون مختلفون - خارج الإستثمار	٤٩٦٩

الفئة الخامسة : الحسابات المالية

٥٠ - الصندوق	
نقد في الصندوق (حساب لكل عملة) ^٢	٥٠١
نقد بالأمانة (حساب لكل عملة) ^٢	٥٠٢
نقد بطريق الشحن (حساب لكل عملة) ^٢	٥٠٣
معادن ثمينة وسبائك	٥٠٥
ذهب	٥٠٥١
فضة	٥٠٥٢
٥١ - مصرف لبنان	
مصرف لبنان - أموال جاهزة تحت الطلب	٥١١
مصرف لبنان - حسابات أخرى مدينة	٥١٢
٥٢ - سندات الخزينة اللبنانية	
سندات خزينة بالليرات اللبنانية	٥٢١
سندات خزينة بالعملات الأجنبية	٥٢٢
سندات خزينة أخرى	٥٢٣
٥٣ - مصارف تجارية	
حسابات مدينة تحت الطلب	٥٣١
توظيفات لأجل لدى المصارف	٥٣٢
حسابات خاضعة لعلم مسبق	٥٣٢١
توظيفات لأجل	٥٣٢٢
شيكات وقسائم برسم التحصيل	٥٣٣
شيكات برسم التحصيل	٥٣٣١
قسائم وبطاقات إئتمان برسم التحصيل	٥٣٣٢
٥٥ - المؤسسات المالية المسجلة	
حسابات تحت الطلب	٥٥١
توظيفات لأجل	٥٥٢

^٢ يعتمد ترقيم مصرف لبنان

٥٨ - قيم مالية مشتراة	
شيكات مشتراة	٥٨١

الفئة السادسة : حسابات الأعباء

٦٠ - المشتريات وقيمة التغيير في المخزون	
مشتريات معادن وسبائك	٦٠١
معادن	٦٠١١
ذهب	٦٠١١١
فضة	٦٠١١٢
سبائك	٦٠١٢
ذهب	٦٠١٢١
فضة	٦٠١٢٢
معادن أخرى	٦٠١٣
نفقات إضافية على المشتريات	٦٠١٨
نقلات	٦٠١٨١
سمسة وعمولات	٦٠١٨٢
تأمين	٦٠١٨٣
حسومات مكتسبة	٦٠١٩
كلفة شحن الأموال	٦٠٢
كلفة تحويل الأموال	٦٠٣
عمولة تحصيل شيكات	٦٠٤
قيمة التغيير في المخزون	٦٠٥
مخزون أول المدة	٦٠٥١
مخزون آخر المدة	٦٠٥٢

٦١ - خسائر التبادل	
خسائر تبادل العملات (حساب لكل عملة)	٦١١
حسومات مكتسبة (بالتفصيل)	٦١١٩
خسائر تبادل المعادن الثمينة	٦١٢
ذهب	٦١٢١
فضة	٦١٢٢
معادن أخرى	٦١٢٣
شراء مواد ولوازم استهلاكية	٦١٣
محروقات	٦١٣١

مواد صيانة	٦١٣٢
طوابع	٦١٣٣
لوازم مكتبية	٦١٣٤
مصاريف المياه والكهرباء	٦١٣٥
قيمة التغيير في مخزون المواد واللوازم الاستهلاكية	٦١٥
مخزون أول المدة	٦١٥١
مخزون آخر المدة	٦١٥٢
الأتاوى	٦٢٥
إيجار - قروض أموال منقولة	٦٢٥١
إيجار - قروض أموال غير منقولة	٦٢٥٢
براءات	٦٢٥٤
إجازات	٦٢٥٥
علامات	٦٢٥٦
أساليب	٦٢٥٧
حقوق وقيم مماثلة	٦٢٥٨
الخدمات الخارجية	٦٢٦
نقلات واتصالات	٦٢٦١
نفقات نقل الموجودات	٦٢٦١١
نفقات النقل المشترك للمستخدمين	٦٢٦١٢
نفقات البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية	٦٢٦١٥
نقل وانتقال	٦٢٦١٦
الصيانة والتصليلات	٦٢٦٢
الإيجارات (خدمات الأبنية)	٦٢٦٣
الإيجارات	٦٢٦٣١
أعباء تأجيرية أخرى	٦٢٦٣٢
خدمات الفنادق والمطاعم	٦٢٦٤
تشريقات	٦٢٦٤١
نقل وانتقال	٦٢٦٤٢
إطعام المستخدمين	٦٢٦٤٣
خدمات المستخدمين	٦٢٦٥
المستخدمون المؤقتون	٦٢٦٥١
أجور الوسطاء	٦٢٦٥٢
بدلات أتعاب	٦٢٦٥٣
خدمات تعليمية	٦٢٦٦
الإعداد والتدريب	٦٢٦٦١

التوثيق	٦٢٦٦٢
الدراسات والبحوث	٦٢٦٧
أقساط التأمين	٦٢٦٨
خدمات خارجية أخرى	٦٢٦٩
خدمات صحية	٦٢٦٩١
خدمات مالية (مصاريف على سندات وأوراق مالية)	٦٢٦٩٢

٦٣ - أعباء المستخدمين

رواتب وأجور المستخدمين	٦٣١
الرواتب	٦٣١١
الأجور	٦٣١٢
العمولات الثابتة	٦٣١٤
بدلات وتقديرات أخرى مدفوعة للمستخدمين	٦٣١٥
البدلات المدفوعة للمديرين الذين يتمتعون بأغلبية في ملكية الشركة	٦٣١٦
البدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٦٣١٧
أعباء اجتماعية (ضمان اجتماعي...)	٦٣٥

٦٤ - ضرائب ورسوم ومدفوعات مماثلة

ضريبة على الرواتب والأجور وبدلات الأتعاب	٦٤١
ضرائب ورسوم البلديات	٦٤٢
ضريبة على القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد	٦٤٣
رسوم تسجيل	٦٤٤
ضرائب ورسوم ومدفوعات مماثلة أخرى	٦٤٥

٦٥ - مخصصات الإستهلاكات والمؤونات للإستثمار

مخصصات الإستهلاكات	٦٥١
أصول ثابتة غير مادية	٦٥١١
أصول ثابتة مادية	٦٥١٢
أعباء للتوزيع على عدة دورات	٦٥١٥
مخصصات المؤونات	٦٥٥
مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة غير المادية	٦٥٥١
مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة المادية	٦٥٥٢
مؤونات هبوط أسعار المخزون	٦٥٥٣
مؤونات هبوط قيم الذمم المدينة	٦٥٥٤
مؤونات لمواجهة المخاطر والأعباء العائدة للإستثمار	٦٥٥٥
مؤونات تدني أسعار أصول ثابتة استيفاء لعمليات مشكوك بتحصيلها	٦٥٥٦

٦٦ - أعباء إدارية عادية أخرى

أعباء إدارية أخرى	٦٦١
بدلات الحضور	٦٦١١
خسارة على ذمم الإستثمار المدينة التي ثبت هلاكها	٦٦١٢
أعباء سنوات سابقة	٦٦١٤
حصص خسائر العمليات الأخرى	٦٦٥
عملات	٦٦٥٢
معادن	٦٦٥٣

٦٧ - الأعباء المالية

فوائد وأعباء مشابهة	٦٧٣
فوائد على الذمم الدائنة والقروض	٦٧٣١
فوائد على الحسابات الجارية والودائع الدائنة	٦٧٣٢
فوائد السندات المرتبطة بكفالات	٦٧٣٣
فوائد الذمم الدائنة الأخرى	٦٧٣٤
فوائد مصرفية وفوائد على عمليات التمويل	٦٧٣٦
فوائد مدفوعة للشركاء	٦٧٣٧
أعباء مالية أخرى	٦٧٣٩
فروقات صرف سلبية	٦٧٥
فروقات على عمليات عادية	٦٧٥١
فروقات على عمليات رأسمالية	٦٧٥٢
أعباء صافية على عمليات التفرغ عن سندات توظيف	٦٧٦
مخصصات الإستهلاكات والمؤونات المالية	٦٧٩
إستهلاك علاوات التسديد	٦٧٩١
مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة المالية	٦٧٩٢
مؤونات هبوط أسعار سندات التوظيف	٦٧٩٤
مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء المالية	٦٧٩٥

٦٨ - أعباء خارج الإستثمار

القيمة الدفترية للأصول الثابتة المتفرغ عنها	٦٨١
أصول ثابتة غير مادية	٦٨١١
أصول ثابتة مادية	٦٨١٢
أصول ثابتة مالية	٦٨١٥
أصول ثابتة مأخوذة استيفاء لعمليات	٦٨١٦
أعباء أخرى خارج الإستثمار	٦٨٥

أعباء على عمليات إدارة المؤسسة	٦٨٥١
هبات	٦٨٥١١
إعانات ممنوحة	٦٨٥١٢
غرامات ضريبية وجزائية	٦٨٥١٣
غرامات على صفقات	٦٨٥١٤
ذمم مدينة أصبحت هالكة	٦٨٥١٥
عمليات إدارية أخرى	٦٨٥١٦
أعباء على عمليات رأسمالية	٦٨٥٥
مخصصات الإستهلاكات والمؤونات خارج الإستثمار	٦٨٩
استهلاك استثنائي على أصول ثابتة	٦٨٩١
مؤونات هبوط أسعار استثماري	٦٨٩٢
مؤونات لمواجهة مخاطر وأعباء خارج الإستثمار	٦٨٩٥

٦٩ - الضرائب على الأرباح

الفترة السابعة: حسابات الإيرادات

٧٠ - مبيعات البضاعة والخدمات

مبيعات معادن وسبائك	٧٠١
معادن	٧٠١١
ذهب	٧٠١١١
فضة	٧٠١١٢
معادن أخرى	٧٠١١٣
سبائك	٧٠١٢
ذهب	٧٠١٢١
فضة	٧٠١٢٢
معادن أخرى	٧٠١٢٣
إيرادات شحن الأموال	٧٠٢
إيرادات تحويل الأموال	٧٠٣
عمولات مقبوضة على الشيكات	٧٠٤
عمولات مقبوضة أخرى	٧٠٥

٧١ - أرباح التبادل

أرباح تبادل العملات	٧١١
أرباح تبادل العملات العربية	٧١١١
أرباح تبادل العملات الأجنبية	٧١١٢

أرباح تبادل المعادن الثمينة	٧١٢
ذهب	٧١٢١
فضة	٧١٢٢
معادن ثمينة أخرى	٧١٢٣
فوائد سندات الخزينة	٧١٣
إيرادات النشاطات الفرعية	٧١٤
حسومات ممنوحة	٧١٨
على مبيعات المعادن والسيانك	٧١٨١
على بيع نشاطات فرعية	٧١٨٢
إيرادات أخرى	٧١٩

٧٥ - استردادات من المؤونات للإستثمار

استردادات من مؤونات هبوط أسعار الأصول الثابتة	٧٥٢
استردادات من مؤونات هبوط أسعار الأصول المتداولة	٧٥٣
استردادات من المؤونات للإستثمار	٧٥٥

٧٦ - إيرادات أخرى ناتجة عن الإستثمار

إيرادات عادية أخرى	٧٦١
أتاوى الامتيازات، البراءات، الإجازات، العلامات ، الأساليب والحقوق والقيم المماثلة	٧٦١١
إيرادات الأبنية غير المخصصة للنشاط المهني	٧٦١٢
بدلات حضور وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين	٧٦١٣
إيرادات سنوات سابقة	٧٦١٤
أعباء إستثمار محولة من حسابات أخرى	٧٦١٩
حصص أرباح العمليات الأخرى	٧٦٥
عملات	٧٦٥٢
معادن	٧٦٥٣

٧٧ - الإيرادات المالية

إيرادات سندات المشاركة	٧٧١
عائدات سندات المشاركة	٧٧١١
عائدات المشاركات الأخرى	٧٧١٦
إيرادات القيم المنقولة الأخرى	٧٧٢
عائدات سندات التوظيف	٧٧٢١
عائدات السندات المجمدة	٧٧٢٣
عائدات الذمم المدينة المجمدة	٧٧٢٥

.....	٧٧٢٦
عائدات الذمم المدينة المختلفة	٧٧٢٧
تعويضات شركات التأمين	٧٧٢٨
فوائد وإيرادات مشابهة	٧٧٣
عائدات القروض الممنوحة بضمانة أرباح محققة	٧٧٣١
شركاء	٧٧٣١١
مستخدمين	٧٧٣١٢
فروقات صرف إيجابية	٧٧٥
على عمليات جارية	٧٧٥١
على عمليات رأسمالية	٧٧٥٥
إيرادات مالية أخرى	٧٧٦
إيرادات صافية على بيع سندات توظيف	٧٧٦١
أعباء مالية محولة الى حسابات أخرى	٧٧٨٩
استردادات من المؤونات المالية	٧٧٩
استردادات من مؤونات هبوط الأسعار	٧٧٩٣
استردادات من مؤونات المخاطر والأعباء	٧٧٩٥

٧٨ - إيرادات خارج الإستثمار

إيرادات التفرغ عن أصول ثابتة	٧٨١
أصول ثابتة غير مادية	٧٨١١
أصول ثابتة مادية	٧٨١٢
أصول ثابتة مالية	٧٨١٥
أصول ثابتة مأخوذة استيفاء لعمليات	٧٨١٦
إعانات محولة من الشركة الأم ، المركز الرئيسي أو المساهمين	٧٨٢
إيرادات أخرى خارج الإستثمار	٧٨٨
إيرادات إستثنائية على عمليات عادية	٧٨٨١
إيرادات أخرى على عمليات رأسمالية إستثنائية	٧٨٨٨
أعباء إستثنائية محولة الى حسابات أخرى	٧٨٨٩
استردادات من مؤونات خارج الإستثمار	٧٨٩
استردادات من مؤونات هبوط الأسعار	٧٨٩١
استردادات من مؤونات المخاطر والأعباء	٧٨٩٥
استردادات من مؤونات أصول ثابتة مأخوذة استيفاء لعمليات	٧٨٩٦

الفئة الثامنة : حسابات خارج الميزانية

٨٠- تعهدات بتوقيع معطاة

كفالات معطاة للصرافين	٨٠١
كفالات مصرفية صادرة	٨٠١١
تكفلات شخصية بتوقييع صادرة	٨٠١٢
تعهدات أخرى	٨٠١٩
التزامات وعقود موقعة للصرافين	٨٠٢
عقود مبرمة لصالحهم	٨٠٢١
عقود مبرمة مشتركة مع الآخرين	٨٠٢٢
كفالات وتوقييع معطاة للدولة والقطاع العام	٨٠٣

٨١- تعهدات بتوقيع مستلمة

كفالات مستلمة من الصرافين	٨١١
كفالات مصرفية مستلمة	٨١١١
تكفلات شخصية بتوقييع مستلمة	٨١١٢
تعهدات أخرى	٨١١٩
التزامات وعقود مستلمة من الصرافين	٨١٢
عقود مبرمة لصالح المؤسسة	٨١٢١
عقود مبرمة أخرى	٨١٢٩
كفالات وعقود مستلمة من الدولة والقطاع العام	٨١٣

٨٣- موجودات المؤسسة المعطاة للغير كضمانة

ضمانات لصالح المصارف	٨٣١
ضمانات لحساب الغير	٨٣٢
ضمانات لصالح السلطات الرسمية	٨٣٣
ضمانات مفروضة من المصرف المركزي	٨٣٤

٨٤- ضمانات أعضاء مجلس الإدارة

أسهم ضمانات مقابل الإدارة	٨٤١
ضمانات أخرى متعلقة بالمساهمين	٨٤٢
ضمانات مستلمة من المساهمين	٨٤٢١
ضمانات معطاة الى المساهمين	٨٤٢٢

٨٥- ضمانات عينية

ضمانات عينية مستلمة	٨٥١
ضمانات عينية معطاة	٨٥٢

٨٦- قيم بالإيداع (بالأمانة)

معادن ثمينة	٨٦١
معادن ثمينة مستلمة كضمانة	٨٦١١
معادن ثمينة معطاة كضمانة	٨٦١٢
سندات وأسهم	٨٦٢
سندات وأسهم مستلمة كضمانة	٨٦٢١
سندات وأسهم معطاة كضمانة	٨٦٢٢

٨٧- قيم للتحصيل

قيم مستلمة للتحصيل	٨٧١
شيكات	٨٧١١
سندات	٨٧١٢
قيم معطاة للتحصيل	٨٧٢
شيكات	٨٧٢١
سندات	٨٧٢٢

٨٨- بوالص التأمين

تأمينات شحن الأموال والمعادن	٨٨١
بوالص تأمين الشحن	٨٨١١
....	٨٨١٢
بوالص تأمين أخرى	٨٨٢

أصول تقييم العمليات بالعملات الأجنبية

ملحق رقم (٣)

لقرار وزير المالية رقم ١/٣٢٣ تاريخ ١٨ آذار ٢٠١٦

تمسك مؤسسات الصرافة محاسبة منفصلة لكل من أنواع العملات الأجنبية التي تجري عمليات بها.

أولاً- تقييم حسابات الموجودات والمطلوبات المحررة بالعملات الأجنبية عند كل وقف للحسابات يجري تحويل حسابات الموجودات والمطلوبات المحررة بالعملات الأجنبية الى ما يوازي قيمتها بالعملة اللبنانية وفقاً لسعر الصرف المحدد من مصرف لبنان. تحول الى حسابات النتيجة (الحسابين ٦٧٥ و ٧٧٥) فروقات الصرف الناتجة عن مقارنة قيمة الموجودات والمطلوبات بتاريخ إدخالها في أصول أو خصوم المؤسسة بقيمتها بتاريخ وقف الحسابات. يستثنى من هذه القاعدة تقييم الأصول الثابتة المادية وغير المادية وسندات المشاركة المحررة بالعملات الأجنبية وتقيم بتكلفة الحصول عليها، فإذا كانت هذه التكلفة محددة بالعملة الأجنبية، يتم تحويل قيمتها الى العملة اللبنانية بسعر الصرف الجاري بتاريخ حصول عملية الشراء، وتعتبر القيمة بالعملة اللبنانية أساساً لاحتساب أية استهلاكات أو مؤونات.

ثانياً- حسابات الإيرادات والأعباء المحررة بالعملات الأجنبية تحول يومياً الى العملة اللبنانية بسعر الإقفال اليومي الإيرادات والأعباء المحررة بالعملات الأجنبية.

ثالثاً- تقييم مراكز القطع لأجل يخضع تقييم مراكز القطع للقواعد التالية: عند وقف الحسابات تقيم مراكز القطع بسعر الصرف المحدد من مصرف لبنان. تسجل الخسارة الناتجة عن تقييم مراكز القطع لأجل في الحساب ٦١١ في جهة الأعباء وتسجل الأرباح في الحساب ٧١١ في الجهة الدائنة من حساب النتيجة .