

GHIDUL CONTABILIZĂRII SERVICIILOR OFERITE DE AKCENTA CZ

PRACTICI RECOMANDATE PENTRU CONTABILIZAREA
INDIVIDUALĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE
OFERITE DE AKCENTA CZ



akcenta
schimb valutar și plăți

CONȚINUT

- 1 FORWARD VALUTAR (FX forward) – cumpărare de valută străină
- 2 FORWARD VALUTAR (FX forward) – vânzare de valută străină
- 3 SPOT VALUTAR (FX spot) – cumpărare de valută străină
- 4 SPOT VALUTAR (FX spot) – vânzare de valută străină
- 5 SWAP VALUTAR (FX swap) – cumpărare la vedere a valutei străine și vânzare la termen a acesteia
- 6 SWAP VALUTAR (FX swap) – vânzare la vedere a valutei străine și cumpărare la termen a acesteia
- 7 Contabilizarea plăților prin intermediul AKCENTA CZ în calitate de instituție de plată inclusiv încadrarea acoperirii la operațiuni la termen

INTRODUCERE

Stimați clienți,

Suntem conștienți de faptul că, uneori, contabilizarea tranzacțiilor spot sau futures nu este întotdeauna un lucru ușor.

În colaborare cu anumiți auditori și experți contabili din România, am pregătit un manual care se bazează pe standardele contabile din România, pentru a vă oferi cele mai bune practici în contabilitate.

Scopul nostru este de a vă ajuta în contabilizarea corectă atât a tranzacțiilor de schimb valutar, cât și a instrumentelor financiare derivate pe care compania noastră, AKCENTA CZ a.s., le oferă. Pentru fiecare tip de operațiune de schimb valutar este întotdeauna ilustrat un caz specific privind modul în care tranzacția respectivă poate fi introdusă în contabilitatea firmei dvs.

Noi credem că acest manual va ajuta și simplifica gestionarea contabilității firmei dvs.

Ne bucurăm de o eventuală colaborare.

Cu stimă,

AKCENTA CZ

Economisim banii dvs.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

FORWARD VALUTAR (FX forward) – cumpărare de valută străină

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Contractul se bazează pe cumpărarea/vânzarea unei valute în schimbul altei valute în viitor, la un curs convenit în prealabil. Prin urmare, decontarea tranzacției va avea loc cu valută forward (de regulă mai lungă de 2 zile lucrătoare de la data stabilirii tranzacției).

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

În data de 08.02.2013, societatea „X” a decis să încheie un contract de cumpărare a 100 000 USD de la societatea AKCENTA CZ cu decontare în 08.03.2013, pentru a-și asigura cursul valutar viitor. Cursul convenit (forward) a fost de 3,2400 RON/USD, cursul valutar actual la vedere la data încheierii (anunțat de Banca Națională a României) a fost de 3.2493 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII „X”:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Cumpărare de valută străină	forward	8. 3. 2013	3,24 RON/USD	100 000 USD

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
8. 2. 2013	3.2493 RON/USD	Data încheierii contractului
28. 2. 2013	3,3408 RON/USD	Data situației financiare
8. 3. 2013	3,3417 RON/USD	Data decontării

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

LA DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 8. 2. 2013:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(324.000 RON) 100.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 324.000 RON

DECONTAREA CONTRACTULUI – 8. 3. 2013:

Varianta I – între data încheierii contractului și data decontării nu este data situației financiare

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,3417 RON/USD. Societatea a realizat un venit din forwardul valutar încheiat, în valoare de 10 170 RON (100 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,3417 RON/USD la data decontării – cursul forward convenit 3,2400 RON/USD). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	324 000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	324 000 RON
5124 "Conturi bancare în valută" = 765 "Venituri din diferențe de curs"	10 170 RON

FORWARDUL ESTE ÎN ACELAȘI TIMP ÎNLĂTURAT DIN EVIDENȚA EXTRABILANȚIERĂ:

Credit 8018 Angajamente acordate	(324.000 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 324.000 RON

Varianta 2 – între data încheierii tranzacției și data decontării este data situației financiare

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 28. 2. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DATA DECONTĂRII CONTRACTULUI

La data decontării contractului înregistrările sunt aceleași ca și în cazul Variantei I:

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,3417 RON/USD. Societatea a realizat un venit din forwardul valutar încheiat, în valoare de 10 170 RON (100 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,3417 RON/USD la data decontării – cursul forward convenit 3,2400 RON/USD). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	324 000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la banci în RON"	324 000 RON
5124 "Conturi bancare în valută" = 765 "Venituri din diferențe de curs"	10 170 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(324.000 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 324.000 RON

IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de catre Legea 571/2003 cu modificările si completările ulterioare.

DATA DATA INCHEIERII CONTRACTULUI

La data incheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul forwardului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă si se impozitează conform regulilor generale stabilite de catre Legea 571/2003 cu modificările si completările ulterioare.

FORWARD VALUTAR (FX forward) – vânzare de valută străină

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Contractul se bazează pe cumpărarea/vânzarea unei valute în schimbul altei valute în viitor, la un curs convenit în prealabil. Prin urmare, decontarea tranzacției va avea loc cu valută forward (de regulă mai lungă de 2 zile lucrătoare de la data stabilirii tranzacției).

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

În data de 08.02.2013, societatea „X” a decis să încheie un contract de vânzare a 100 000 USD către societatea AKCENTA CZ cu decontare în 08.03.2013, pentru a-și asigura cursul valutar viitor. Cursul convenit (forward) a fost de 3,2400 RON/USD, cursul valutar actual la vedere la data încheierii (anunțat de Banca Națională a României) a fost de 3.2493 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	forward	8. 3. 2013	3,24 RON/USD	100 000 USD

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
8. 2. 2013	3,2493 RON/USD	Data încheierii contractului
28. 2. 2013	3,3408 RON/USD	Data situației financiare
8. 3. 2013	3,3417 RON/USD	Data decontării

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 8. 2. 2013:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de vânzare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 324.000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(324.000 RON) 100.000 USD

DECONTAREA CONTRACTULUI – 8. 3. 2013:

Varianta I – între data încheierii tranzacției și data decontării nu este data situației financiare

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,3417 RON/USD. Societatea a realizat o pierdere din forwardul valutar încheiat, în valoare de 10 170 RON (100 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,3417 RON/USD la data decontării – cursul forward convenit 3,2400 RON/USD)). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	334 170 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la banci în RON"	334 170 RON
665 "Cheltuieli cu diferențe de curs" = 5124 "Conturi bancare în valută"	10 170 RON

FORWARDUL ESTE ÎN ACELAȘI TIMP ÎNLĂTURAT DIN EVIDENȚA EXTRABILANȚIERĂ:

Credit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 324.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(324.000 RON) 100.000 USD

Varianta 2 – între data încheierii tranzacției și data decontării este data situației financiare

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 28. 2. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DATA DECONTĂRII CONTRACTULUI

La data decontării contractului înregistrările sunt aceleași ca și în cazul Variantei I:

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,3417 RON/USD. Societatea a realizat o pierdere din forwardul valutar încheiat, în valoare de 10 170 RON (100 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,3417 RON/USD la data decontării – cursul forward convenit 3,2400 RON/USD). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	334 170 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	334 170 RON
665 "Cheltuieli cu diferențe de curs" = 5124 "Conturi bancare în valută"	10 170 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 324.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(324.000 RON) 100.000 USD

IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de catre Legea 571/2003 cu modificările si completările ulterioare.

DATA DATA INCHEIERII CONTRACTULUI

La data incheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul forwardului valutar se ragăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă si se impozitează conform regulilor generale stabilite de catre Legea 571/2003 cu modificările si completările ulterioare.

SPOT VALUTAR (FX spot) – cumpărare de valută străină

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Operațiunea la vedere este cumpărarea/vânzarea unei valute în schimbul altei valute, la un curs convenit în prealabil. Prin urmare, decontarea operațiunii va avea loc în mod standard cu valută la vedere, de obicei în termen de două zile lucrătoare după data încheierii operațiunii.

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 28.07.2013 să cumpere 100 000 USD la cursul valutar actual oferit de 3,2400 RON/USD de la societatea AKCENTA CZ. Tranzacția va fi decontată în 01.08.2013. Cursul valutar al Băncii Naționale a României la data decontării tranzacției a fost de 3,1980 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR SPOTULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Cumpărare de valută străină	spot	1. 8. 2013	3,2400 RON/USD	100 000 USD

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
28. 7. 2013	3,2000 RON/USD	Data încheierii contractului
31. 7. 2013	3,2100 RON /USD	Data situației financiare
1. 8. 2013	3,1980 RON /USD	Data decontării

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 30. 07. 2013:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(324.000 RON) 100.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 324.000 RON

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE – 31. 7. 2013:

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 31. 7. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI – 1. 8. 2013:

Societatea a realizat o pierdere de curs valutar în valoare de 4200 RON (100 000 Euro * (cursul din ziua decontării de 3,1980 RON/USD – cursul oferit de 3,2400 RON/USD)).

INREGISTRĂRILE CONTABILE VOR FI URMĂTOARELE:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	324.000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	324.000 RON
665 "Cheltuieli cu diferențe de curs" = 5124 "Conturi bancare în valută"	4 200 RON

La data decontării, din evidența extrabilanțieră se înlătură tranzacția la vedere.

Credit 8018 Angajamente acordate	(324.000 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 324.000 RON

IMPOZITARE:

DATA REALIZĂRII TRANZACȚIEI

La data încheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SUPRAESTIMARE, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul schimbului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SPOT VALUTAR (FX spot) – vânzare de valută străină

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Operațiunea la vedere este cumpărarea/vânzarea unei valute în schimbul altei valute, la un curs convenit în prealabil. Prin urmare, decontarea operațiunii va avea loc în mod standard cu valută la vedere, de obicei în termen de două zile lucrătoare după data încheierii operațiunii.

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 30. 7. 2013 să vândă 100 000 USD la cursul valutar actual oferit de 3,1980 RON/USD la societatea AKCENTA CZ. Tranzacția va fi decontată în 1. 8. 2013. Cursul valutar al Băncii Naționale a României la data decontării tranzacției a fost de 3,2400 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR SPOTULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	spot	1. 8. 2013	3,1980 RON/USD	100 000 USD

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
30. 7. 2013	3,1980 RON/USD	Data încheierii contractului
31. 7. 2013	3,2100 RON/USD	Data situației financiare
1. 8. 2013	3,2400 RON/USD	Data decontării

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 30. 7. 2013:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 324.000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(324.000 RON) 100.000 USD

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE – 31. 7. 2013:

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 31. 7. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI – 01. 8. 2013:

Societatea a realizat o pierdere de curs valutar în valoare de 4200 RON (100 000 Euro * (cursul din ziua decontării de 3,2400 RON/USD – cursul oferit de 3,1980 RON/USD)).

Inregistrările contabile vor fi următoarele:

5121 "Conturi la bănci în RON"	
= 581 "Viramente interne"	3 19 800 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	3 19 800 RON
665 "Cheltuieli cu diferențe de curs"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	4 200 RON

SPOT VALUTAR (FX spot) – vânzare de valută străină

La data decontării, din evidența extrabilanțieră se înlătură tranzacția la vedere.

Credit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 324.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(324.000 RON) 100.000 USD

ZDANĚNÍ:

DATA REALIZĂRII TRANZACȚIEI

La data încheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SUPRAESTIMARE, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul schimbului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SWAP VALUTAR (FX swap) – cumpărare la vedere a valutei străine și vânzare la termen a acesteia

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Contractul este combinația dintre o operațiune la vedere (valutară) și forwardul valutar. Este vorba despre o convenție privind cumpărarea la vedere a unei cantități de valută convenite, cu valută la vedere (de obicei în termen de două zile lucrătoare) la un curs la vedere și în același timp vânzarea unei cantități de valută convenite la o anumită dată în viitor, la un curs convenit în prealabil.

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573/2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 29. 11. 2013 să încheie swap valutar cu societatea AKCENTA CZ pentru suma de 500.000 USD cu data de decontare a cumpărării la vedere 01. 12. 2013. La această dată a avut loc cumpărarea de 500 000 USD de la societatea AKCENTA CZ la un curs la vedere convenit, care a fost de 3,3000 RON/USD. De asemenea, s-a convenit că societatea va vinde către AKCENTA CZ suma de 500 000 USD la data de 15. 1. 2014, iar cursul stabilit în prealabil (la termen) va fi de 3,4000 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Cumpărare de valută străină	spot	1. 12. 2013	3.3000 RON/USD	500 000 USD
Vânzare de valută străină	forward	15. 1. 2014	3.4000 RON/USD	-500 000 USD

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SWAP VALUTAR (FX swap) – cumpărare la vedere
a valutei străine și vânzare la
termen a acesteia

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
29. 11. 2013	3,2500 RON/USD	Data încheierii
30. 11. 2013	3,3100 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 1)
1. 12. 2013	3,2000 RON/USD	Data decontării operațiunii la vedere
31. 12. 2013	3,4500 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 2)
15. 1. 20 14	3,5000 RON/USD	Data decontării operațiunii la termen

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 29. 11. 2013:

PARTEA LA VEDERE

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(1 650 000 RON) 500 000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(500 000 USD) 1 650 000 RON

PARTEA LA TERMEN

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de vânzare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(500 000 USD) 1 700 000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(1 700 000 RON) 500 000 USD

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE (alternativa 1) – 30. 11. 2013:

PARTEA LA VEDERE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30. 11. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

PARTEA LA TERMEN

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30.11.2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DECONTAREA PĂRȚII LA VEDERE A CONTRACTULUI – 1. 12. 2013:

Societatea a realizat în parte la vedere a tranzacției o cheltuială din diferența de curs valutar în valoare de 50 000 RON (500 000 USD * (3,3000 RON/USD – 3,2000 RON/USD)).

5124 "Conturi bancare in valuta" = 581 "Viramente interne"	1 650 000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci in RON"	1 650 000 RON
665 "Cheltuieli cu difreente de curs" = 5124 "Conturi bancare in valuta"	50 000 RON

La data decontării, din evidența extrabilanțieră se înlătură tranzacția la vedere.

Credit 8018 Angajamente acordate	(1 650 000 RON) 500 000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(500 000 USD) 1 650 000 RON

DECONTAREA PĂRȚII LA TERMEN A CONTRACTULUI – 15. 1. 2014:

La data decontării părții la termen, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,5000 RON/USD. Prin urmare, societatea a realizat o pierdere din forward-ul valutar încheiat în valoare de 50 000 RON (500 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,5000 RON/USD – cursul la termen convenit 3,4000 RON/USD). Contabilizarea va fi următoarea:

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SWAP VALUTAR (FX swap) – cumpărare la vedere
a valutei străine și vânzare la
termen a acesteia

5121 "Conturi la bănci în RON "	
= 581 "Viramente interne"	1 700 000 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	1 700 000 RON
665 "Cheltuieli cu diferențe de curs"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	50 000 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(500 000 USD) 1 700 000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(1 700 000 RON) 500 000 USD

IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

DATA DATA INCHEIERII CONTRACTULUI

La data încheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul swapului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SWAP VALUTAR (FX swap) – vânzare la vedere a valutei străine și cumpărare la termen a acesteia

DEFINIREA CONTRACTULUI:

Contractul este combinația dintre o operațiune la vedere (valutară) și forwardul valutar. Este vorba despre o convenție privind vânzarea la vedere a unei cantități de valută convenite cu valută la vedere (de obicei în termen de două zile lucrătoare) la un curs la vedere și în același timp cumpărarea unei cantități de valută convenite la o anumită dată în viitor, la un curs convenit în prealabil.

ÎNREGISTRĂRI CANTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 29.11.2013 să încheie swap valutar cu societatea AKCENTA CZ pentru suma de 500 000 USD cu data de decontare a vânzării la vedere 1. 12. 2013. La această dată a avut loc vânzarea de 500 000 USD societății AKCENTA CZ la un curs la vedere convenit, care a fost de 3.3000 RON/USD. De asemenea, s-a convenit că data decontării părții la termen a tranzacției (adică societatea va cumpăra de la AKCENTA CZ 500 000 USD) va fi 15. 1. 2014, iar cursul stabilit în prealabil (la termen) va fi de 3.4000 RON/USD.

REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	spot	1. 12. 2013	3.3000 RON/USD	-500 000 USD
Cumpărare de valută străină	forward	15. 1. 2014	3.4000 RON/USD	500 000 USD

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

SWAP VALUTAR (FX swap) – vânzare la vedere a valutei străine și cumpărare la termen a acesteia

LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
29. 11. 2013	3,2500 RON/USD	Data încheierii
30. 11. 2013	3,3100 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 1)
1. 12. 2013	3,2000 RON/USD	Data decontării operațiunii la vedere
31. 12. 2013	3,4500 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 2)
15. 1. 20 14	3,5000 RON/USD	Data decontării operațiunii la termen

ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 29. 11. 2013:

PARTEA LA VEDERE

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de vânzare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(500 000 USD) 1 650 000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(1 650 000 RON) 500 000 USD

PARTEA LA TERMEN

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(1 700 000 RON) 500 000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(500 000 USD) 1 700 000 RON

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

DATA SITUAȚIEI FINANCIARE (alternativa 1) – 30. 11. 2013:

PARTEA LA VEDERE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30. 11. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

PARTEA LA TERMEN

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30. 11. 2013), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

DECONTAREA PĂRȚII LA VEDERE A CONTRACTULUI – 01. 12. 2013:

Societatea a realizat în partea la vedere a tranzacției un profit de curs valutar în valoare de 50 000 RON (500 000 USD * (3,3000 RON/USD – 3,2000 RON/USD)).

5121 "Conturi la bănci în RON"	
= 581 "Viramente interne"	1 650 000 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	1 650 000 RON
5124 "Conturi bancare în valută"	
= 765 "Venituri cu diferențe de curs"	50 000 RON

La data decontării, din evidența extrabilanțieră se înlătură tranzacția la vedere.

Credit 8018 Angajamente acordate	(500 000 USD) 1 650 000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(1 650 000 RON) 500 000 USD

DECONTAREA PĂRȚII LA TERMEN A CONTRACTULUI – 15. 1. 2014:

La data decontării părții la termen, cursul Băncii Naționale a României a fost 3,5000 RON/USD. Prin urmare, societatea a realizat un profit din forward-ul valutar încheiat în valoare de 500 000 RON (500 000 USD * (cursul actual al Băncii Naționale a României 3,5000 RON/USD – cursul la termen convenit 3,4000 RON/USD). Contabilizarea va fi următoarea:

SWAP VALUTAR (FX swap) – vânzare la vedere a valutei străine și cumpărare la termen a acesteia

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	1 700 000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	1 700 000 RON
5124 "Conturi bancare în valută" = 765 "Venituri cu diferențe de curs"	50 000 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(1 700 000 RON) 500 000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(500 000 USD) 1 700 000 RON

IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

DATA DATA INCHEIERII CONTRACTULUI

La data încheierii contractului nu rezultă niciun impact în baza de impozitare pe venit sau profit a persoanelor juridice.

SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA CONTRACTULUI

Rezultatul swapului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 571/2003 cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatori individuali. Cu toate că am fost foarte atenți ca informațiile prezentate să fie exacte și actuale, nu putem garanta că aceste informații vor fi exacte și actuale la data obținerii lor, sau în continuare în viitor. Încadrarea contabilă respectă legislația contabilă a României, în vigoare la data 06.11.2014 și nu descrie obligațiile rezultate din publicarea informațiilor în situația financiară. De aceea, hotărârile adoptate nu ar trebui luate exclusiv în baza informațiilor furnizate, fără alte consultări și evaluarea temeinică a condițiilor specifice.

Contabilizarea plăților prin intermediul AKCENTU CZ în calitate de instituție de plată inclusiv încadrarea acoperirii la operațiuni la termen

ÎNREGISTRĂRI CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul ordinului 3055/2009 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 573 / 2003 cu modificările și completările ulterioare.

Exemplu:

A) CONTABILIZAREA PLĂȚILOR PRIN INTERMEDIUL AKCENTA CZ

Plățile efectuate în contul de plată blocat al societății AKCENTA CZ

În cazul transmiterii mijloacelor bănești din contul bancar al societății în contul blocat AKCENTA CZ, contabilizarea este următoare:

461 „Debitori Diversi”
= 5121 „Conturi la banci în RON”

În momentul confirmării scăderii mijloacelor bănești din contul blocat la AKCENTA CZ se vor contabiliza

401 „Furnizori”
= 461 „Debitori Diversi”

B) Achitarea taxelor

Achitarea taxelor aferente plăților, eventual altor servicii prestate de către societatea AKCENTA CZ:

628 „Alte cheltuieli cu servicii prestate de terți”
= 5121 „Conturi la banci în RON”

În cazul majorării tranzacției de plată cu taxele aferente acestora:

461 „Debitori Diversi”
= 5121 „Conturi la banci in RON”

628 „Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti”
= 461 „Debitori Diversi”

C) COMPONENTA ACOPERIRII LA OPERAȚIUNI LA TERMEN

Înainte de încheierea anumitor tranzacții derivate, clientul trebuie să depună o acoperire (garanție). Acoperirea este calculată ca un anumit % din valoare nominală (volumul tranzacției), iar valoarea ei se schimbă în funcție de durata tranzacției.

EXEMPLU

Societatea depune acoperirea din contul său deschis la o bancă în contul deschis la AKCENTA CZ a.s. (societatea nu are cantitatea suficientă de mijloace în contul său curent intern la AKCENTA CZ)

Valoarea nominală a tranzacției este 100 000 RON, iar valoarea acoperirii solicitate este de exemplu 2 % (adică acoperirea este de 2000 RON). Ulterior, suma corespunzătoare este blocată în contul curent intern.

461 „Debitori Diversi” = 5121 „Conturi la banci in RON” 2000 RON

În cazul în care clientul are mijloace suficiente în contul său curent intern la societatea AKCENTA CZ, are loc doar blocarea mijloacelor în valoarea acoperirii. Această blocare durează pe toată durata tranzacției derivate. În cazul în care clientului îi este blocată o anumită parte a mijloacelor lui în contul curent intern la data întocmirii situației financiare, acest lucru trebuie specificat în anexa situației financiare și trebuie menționat de asemenea, ce sumă este blocată cu drept de ipotecă în favoarea creanțelor societății AKCENTA CZ.

După ce tranzacția este decontată, acoperirea este deblocată de societate.

5121 „Conturi la banci in RON” = 461 „Debitori Diversi” 2000 RON



CONTACTE:

Tel: +40312 295 097

E-mail: info@akcenta.eu

www.akcenta.ro