

# GHIDUL CONTABILIZĂRII SERVICIILOR OFERITE DE AKCENTA CZ

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



# 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.

# FORWARD VALUTAR (FX forward) - cumpărare de valută străină

## DEFINIREA TRANZACȚIEI:

Tranzacția 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 5 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal- Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

## EXEMPLU:

În data de 08.12.2022, societatea „X” a decis să încheie o tranzacție prin care cumpără 100 000 USD de la societatea AKCENTA CZ cu decontare în 08.01.2023, pentru a-și asigura cursul valutar viitor. Cursul convenit (forward) a fost de 4,8090 RON/USD, cursul valutar actual la vedere la data încheierii (anunțat de Banca Națională a României) a fost de 4,8462 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	08.01.2023	4,8090 RON/USD	100.000 USD

## LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
08.12.2022	4,8462 RON/USD	Data încheierii contractului
31.12.2022	4,8412 RON/USD	Data situației financiare
08.01.2023	4,8175 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 10.09.2022 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

### ÎNCADRARE CONTABILĂ A PRODUSULUI:

La încadrarea operațiunilor contabile s-au folosit conturile așa cum sunt ele definite în cuprinsul Ordinului 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

### LA DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 08.12.2022:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul Ordinului 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(480.900 RON) 100.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 480.900 RON

### DECONTAREA CONTRACTULUI - 08.01.2023:

Varianta 1 - între data încheierii contractului și data decontării nu intervine o situație financiară:

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,8175 RON/USD. Societatea a realizat un venit din forwardul valutar încheiat, în valoare de 850 RON (100 000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,8175 RON/USD la data decontării - cursul forward convenit 4,8090 RON/USD)). Inregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	480.900 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	480.900 RON
5124 "Conturi bancare în valută" = 7651 "Diferențe favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută"	850 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 10.09.2022 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.

**FORWARDUL ESTE ÎN ACELAȘI TIMP SCOS DIN EVIDENȚA EXTRABILANȚIERĂ:**

Credit 8018 Angajamente acordate	(480.900 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 480.900 RON

Varianta 2 - între data încheierii tranzacției și data decontării intervine o situație financiară.

**DATA SITUAȚIEI FINANCIARE**

Dacă societatea a avut o închidere de lună înainte de data decontării contractului (de ex. 31.12.2022) nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

**DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI**

La data decontării înregistrările sunt aceleași ca și în cazul Variantei 1:

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,8175 RON/USD. Societatea a realizat un venit din forwardul valutar încheiat, în valoare de 850 RON (100 000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,8175 RON/USD la data decontării - cursul forward convenit 4,8090 RON/USD)). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare in valuta" = 581 "Viramente interne"	480.90 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la banci in RON"	480.900 RON
5124 "Conturi bancare in valuta" = 7651 "Diferente favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate in valuta"	850 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(480.900 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 480.900 RON

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatorii 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 10.09.2022 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

### IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### LA DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI

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

### SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA TRANZACȚIEI

Rezultatul forwardului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 217/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit O 1802/2014 entitățile pot evalua în situațiile financiare anuale **consolidate** instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, la valoarea justă. Acest lucru nu se aplică la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale.

În notele explicative la situațiile financiare anuale, entitățile trebuie să cuprindă pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar.

---

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 10.09.2022 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) - vânzare de valută străină

### DEFINIREA TRANZACȚIEI:

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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal -Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### EXEMPLU:

În data de 08.12.2022, societatea „X” a decis să încheie un contract de vânzare a 100 000 USD către societatea AKCENTA CZ cu decontare în 08.01.2023, pentru a-și asigura cursul valutar viitor. Cursul convenit (forward) a fost de 4,8090 RON/USD, cursul valutar actual la vedere la data încheierii (anunțat de Banca Națională a României) a fost de 4,8175 RON/USD.

### REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	Forward	08.01.2023	4,8090 RON/USD	100.000 USD

### LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
08.12.2022	4,8462 RON/USD	Data încheierii contractului
31.12.2022	4,8412 RON/USD	Data situației financiare
08.01.2023	4,8175 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 10.09.2022 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

## DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 08.12.2022:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de vânzare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul Ordinului 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 480.900 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(480.900 RON) 100.000 USD

## DECONTAREA TRANZACȚIEI - 08.12.2022:

Varianta 1 - între data încheierii tranzacției și data decontării nu intervine o situație financiară

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,8175 RON/USD. Societatea a realizat o pierdere din forwardul valutar încheiat, în valoare de 850 RON (100 000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,8175 RON/USD la data decontării - cursul forward convenit 4,8090 RON/USD)). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	481.750 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la banci în RON"	481.750 RON
6651 "Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută" = 5124 "Conturi bancare în valută"	850 RON

**FORWARDUL ESTE ÎN ACELAȘI TIMP ÎNLĂTURAT DIN EVIDENȚA EXTRABILANȚIERĂ:**

Credit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 480.900 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(480.900 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., 31.12.2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

**DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI**

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

La data decontării, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,8175 RON/USD. Societatea a realizat o pierdere din forwardul valutar încheiat, în valoare de 850 RON (100.000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,8175 RON/USD la data decontării - cursul forward convenit 4,8090 RON/USD)). Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5124 "Conturi bancare in valuta" = 581 "Viramente interne"	480.900 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci in RON"	480.900 RON
6651 " Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate in valuta monetare exprimate in valuta" = 5124 "Conturi bancare in valuta"	850 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 480.900 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(480.900 RON) 100.000 USD

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatorii 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 10.09.2022 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.

## IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

## DATA DATA ÎNCHEIERII 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 TRANZACȚIEI

Rezultatul forwardului valutar se răgăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale și limitelor stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit O 1802/2014 entitățile pot evalua în situațiile financiare anuale **consolidate** instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, la valoarea justă. Acest lucru nu se aplică la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale.

În notele explicative la situațiile financiare anuale, entitățile trebuie să cuprindă pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar.

## SPOT VALUTAR (FX spot) - cumpărare de valută străină

### DEFINIREA TRANZACȚIEI:

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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 28.12.2022 să cumpere 100 000 USD la cursul valutar actual oferit de 4,8300 RON/USD de la societatea AKCENTA CZ. Tranzacția va fi decontată în 03.01.2023. Cursul valutar al Băncii Naționale a României la data decontării tranzacției a fost de 4,8100 RON/USD.

### REZUMATUL CONDIȚIILOR SPOTULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Cumpărare de valută străină	Spot	03.01.2023	4,8300 RON/USD	100.000 USD

### LISTA CURSURILOR VALUTARE:

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
28.12.2022	4,8200 RON/USD	Data încheierii contractului
31.12.2022	4,8412 RON /USD	Data situației financiare
03.01.2023	4,8100 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 10.09.2022 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 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

## DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 28.12.2022:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul Ordinului 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(483.000 RON) 100.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 483.000 RON

## DATA SITUAȚIEI FINANCIARE - 31. 12. 2022:

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 31.12.2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

## DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI - 03.01 2023:

Societatea a realizat o pierdere de curs valutar în valoare de 2.000 RON (100 000 Euro \* (cursul din ziua decontării de 4,8100 RON/USD - cursul oferit de 4,8300 RON/USD)).

## ÎNREGISTRĂRILE CONTABILE VOR FI URMĂTOARELE:

5124 "Conturi bancare în valută" = 581 "Viramente interne"	483.000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	483.000 RON
6651 "Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută" = 5124 "Conturi bancare în valută"	2.000 RON

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

Credit 8018 Angajamente acordate	(483.000 RON) 100.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(100.000 USD) 483.000 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 DATA DECONTĂRII

Rezultatul schimbului valutar se regăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 227/2015 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 10.09.2022 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 TRANZACȚIEI:**

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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

**EXEMPLU:**

Societatea „X” a decis ca în data de 28.12.2022 să vândă 100 000 USD la cursul valutar actual oferit de 4,8300 RON/USD la societatea AKCENTA CZ. Tranzacția va fi decontată în 03.01.2023. Cursul valutar al Băncii Naționale a României la data decontării tranzacției a fost de 4,8100 RON/USD.

**REZUMATUL CONDIȚIILOR SPOTULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:**

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	Spot	03.01.2023	4,8300 RON/ USD	100.000 USD

**LISTA CURSURILOR VALUTARE:**

Data	Cursul valutar al Băncii Naționale a României	Observație
28.12.2022	4,8200 RON/USD	Data încheierii contractului
31.12.2022	4,8412 RON/USD	Data situației financiare
03.01.2023	4,8100 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 10.09.2022 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

## DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 28.12.2022:

La data încheierii contractului are loc evidențierea angajamentului de cumpărare în viitor în conturile extrabilanțiere așa cum sunt ele definite în cuprinsul Ordinului 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(100.000 USD) 483.000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(483.000 RON) 100.000 USD

## DATA SITUAȚIEI FINANCIARE - 31.12.2022:

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex. 31.12.2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

## DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI - 03.01.2023:

Societatea a realizat o pierdere de curs valutar în valoare de 2000 RON (100 000 Euro \* (cursul din ziua decontării de 4,8100 RON/USD - cursul oferit de 4,8300 RON/USD)).

Înregistrările contabile vor fi următoarele:

5121 "Conturi la bănci în RON"	
= 581 "Viramente interne"	483.000 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	483 000 RON
6651 " Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută monetare exprimate în valută"	2.000 RON
= 5124 "Conturi bancare în valută"	



## 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) 483.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(483.000 RON) 100.000 USD

### 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

Rezultatul schimbului valutar se regăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit O 1802/2014 entitățile pot evalua în situațiile financiare anuale **consolidate** instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, la valoarea justă. Acest lucru nu se aplică la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale.

În notele explicative la situațiile financiare anuale, entitățile trebuie să cuprindă pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar.

---

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 10.09.2022 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 TRANZACȚIEI:

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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 29.11.2022 să încheie swap valutar cu societatea AKCENTA CZ pentru suma de 500.000 USD cu data de decontare a cumpărării la vedere 01.12.2022. 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 4,9000 RON/USD. De asemenea, s-a convenit că societatea va vinde către AKCENTA CZ suma de 500 000 USD la data de 15.01.2023, iar cursul stabilit în prealabil (la termen) va fi de 4,9800 RON/USD.

### REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Cumpărare de valută străină	Spot	01.12.2022	4,9000 RON/USD	500.000 USD
Vânzare de valută străină	Forward	15.1.2023	4,9800 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 10.09.2022 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. 2022	4,9100 RON/USD	Data încheierii
30. 11. 2022	4,9600 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 1)
01. 12. 2022	4,8900 RON/USD	Data decontării operațiunii la vedere
31. 12. 2022	4,9250 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 2)
15. 01. 2023	4,9300 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

**DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 29.11.2022:**

**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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(2.450.000 RON) 500.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(500.000 USD) 2.450.000 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(500.000 USD) 2.490.000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(2.490.000 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 10.09.2022 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. 2022:

### PARTEA LA VEDERE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30. 11. 2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

### PARTEA LA TERMEN

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30.11.2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

## DECONTAREA PĂRȚII LA VEDERE A CONTRACTULUI - 01.12.2022:

Societatea a realizat în partea la vedere a tranzacției o cheltuială din diferența de curs valutar în valoare de 5.000 RON (500.000 USD \* (4,9000 RON/USD - 4,8900 RON/USD)).

5124 "Conturi bancare in valuta" = 581 "Viramente interne"	2.450.000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci in RON"	2.450.000 RON
6651 " Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate in valuta monetare exprimate in valuta" = 5124 "Conturi bancare in valuta"	5.000 RON

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

Credit 8018 Angajamente acordate	(2.450.000 RON) 500.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(500.000 USD) 2.450.000 RON

## DECONTAREA PĂRȚII LA TERMEN A CONTRACTULUI - 15.01.2023:

La data decontării părții la termen, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,9300 RON/USD. Prin urmare, societatea a realizat o pierdere din forward-ul valutar încheiat în valoare de 25 000 RON (500. 000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,9300 RON/USD cursul la termen convenit 4,9800 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 10.09.2022 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"	2.490.000 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valută"	2.490.000 RON
6651 " Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută monetare exprimate în valută"	25.000 RON
= 5124 "Conturi bancare în valută"	

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(500.000 USD) 2.490.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(2.490.000 RON) 500.000 USD

### IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI

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

### SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA

Rezultatul swapului valutar se regăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale stabilite de către Legea 227/2015 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 10.09.2022 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 CONTABILE DE BAZĂ:

Din punct de vedere al înregistrărilor contabile acestea sunt reglementate de către legislația din România în cuprinsul Ordinului 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

### EXEMPLU:

Societatea „X” a decis ca în data de 29.11.2022 să încheie swap valutar cu societatea AKCENTA CZ pentru suma de 500 000 USD cu data de decontare a vânzării la vedere 01.12.2022. La această dată a avut loc vânzarea de 500 000 USD societății AKCENTA CZ la un curs la vedere convenit, care a fost de 4.9000 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 15.01.2023, iar cursul stabilit în prealabil (la termen) va fi de 4.9800 RON/USD.

### REZUMATUL CONDIȚIILOR FORWARDULUI VALUTAR DIN PERSPECTIVA SOCIETĂȚII:

	Tipul tranzacției	Data decontării	Cursul valutar convenit	Suma valutei străine
Vânzare de valută străină	Spot	01.12.2022	4,9000 RON/USD	-500.000 USD
Cumpărare de valută străină	forward	15.01.2023	4,9800 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 10.09.2022 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
29.11.2022	4,9100 RON/USD	Data încheierii
30. 11.2022	4,9600 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 1)
01.12.2022	4,8900 RON/USD	Data decontării operațiunii la vedere
31.12.2022	4,9250 RON/USD	Data situației financiare (alternativa 2)
15. 01.2023	4,9300 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 1802/2012 cu modificările și completările ulterioare. S-au folosit conturile sintetice, alegerea conturilor analitice fiind specifică pentru fiecare entitate.

### DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI 29. 11. 2022:

#### 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 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(500.000 USD) 4.900.000 RON
Debit 8028 Angajamente primite	(4.900.000 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 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Debit 8018 Angajamente acordate	(4.980.000 RON) 500.000 USD
Debit 8028 Angajamente primite	(500.000 USD) 4.980.000 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 10.09.2022 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. 2022:

### PARTEA LA VEDERE

Dacă societatea a avut data situației financiare înainte de data decontării contractului (de ex., 30. 11. 2022), 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. 2022), nu se impune realizarea de înregistrări contabile.

## DECONTAREA PĂRȚII LA VEDERE A CONTRACTULUI - 01.12.2022:

Societatea a realizat în partea la vedere a tranzacției un profit de curs valutar în valoare de 5.000 RON (500.000 USD \* (4,9000 RON/USD - 4,8900 RON/USD)).

5121 "Conturi la bănci în RON"	
= 581 "Viramente interne"	4.900.000 RON
581 "Viramente interne"	
= 5124 "Conturi bancare în valuta"	4.900.000 RON
5124 "Conturi bancare în valuta"	
= 7651 "Diferente favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în"	5.000 RON

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

Credit 8018 Angajamente acordate	(500.000 USD) 4.900.000 RON
Credit 8028 Angajamente primite	(4.900.000 RON ) 500.000 USD

## DECONTAREA PĂRȚII LA TERMEN A CONTRACTULUI - 15.01.2023:

La data decontării părții la termen, cursul Băncii Naționale a României a fost 4,9300 RON/USD. Prin urmare, societatea a realizat un profit din forward-ul valutar încheiat în valoare de 25.000 RON (500.000 USD \* (cursul actual al Băncii Naționale a României 4,9300 RON/USD cursul la termen convenit 4,9800 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"	2.490.000 RON
581 "Viramente interne" = 5121 "Conturi la bănci în RON"	2.490.000 RON
5124 "Conturi bancare în valută" = 765 "Venituri cu diferențe de curs"	25.000 RON

Forwardul este în același timp înlăturat din evidența extrabilanțieră:

Credit 8018 Angajamente acordate	(2.490.000 RON) 500.000 USD
Credit 8028 Angajamente primite	(500.000 USD) 2.490.000 RON

### IMPOZITARE:

Impozitarea se realizează conform regulilor de impozitare stabilite de către Legea 227/2015 și modificările și completările ulterioare.

### DATA ÎNCHEIERII TRANZACȚIEI

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

### SURPLUSUL, DATA SITUAȚIEI FINANCIARE ȘI DECONTAREA TRANZACȚIEI

Rezultatul swapului valutar se regăsește în baza de impozitare, adică reprezintă venit impozabil sau cheltuială deductibilă și se impozitează conform regulilor generale și limitelor stabilite de către Legea 227/2015 cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit O 1802/2014 entitățile pot evalua în situațiile financiare anuale **consolidate** instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, la valoarea justă. Acest lucru nu se aplică la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale.

În notele explicative la situațiile financiare anuale, entitățile trebuie să cuprindă pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar.

Toate informațiile prezentate în acest document sunt doar informații generale și, prin urmare, nu pot reflecta condițiile specifice pentru utilizatorii 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 10.09.2022 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 AKCENTA 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 1.802/2014 cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, iar tratamentul fiscal este dat de către Codul Fiscal al României, Legea nr. 227/2015 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 Diverși” = 5121 „Conturi la banci în RON”

În momentul confirmării efectuării tranzacției din contul blocat la AKCENTA CZ se vor contabiliza:

401 „Furnizori” = 461 „Debitori Diverși”

#### B) Intregistrarea comisioanelor

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

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

În cazul majorării tranzacției de plată cu taxele aferente acestuia:

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

628 „Alte cheltuieli cu servicii prestate de terți” = 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 2.000 RON). Ulterior, suma corespunzătoare este blocată în contul curent intern.

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

2.000 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 notele la situațiile financiare și trebuie menționată 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 în RON” = 461 „Debitori Diversi”

2.000 RON



## CONTACTE:

Tel: +40312 295 097

E-mail: [info@akcenta.eu](mailto:info@akcenta.eu)

[www.akcenta.ro](http://www.akcenta.ro)