



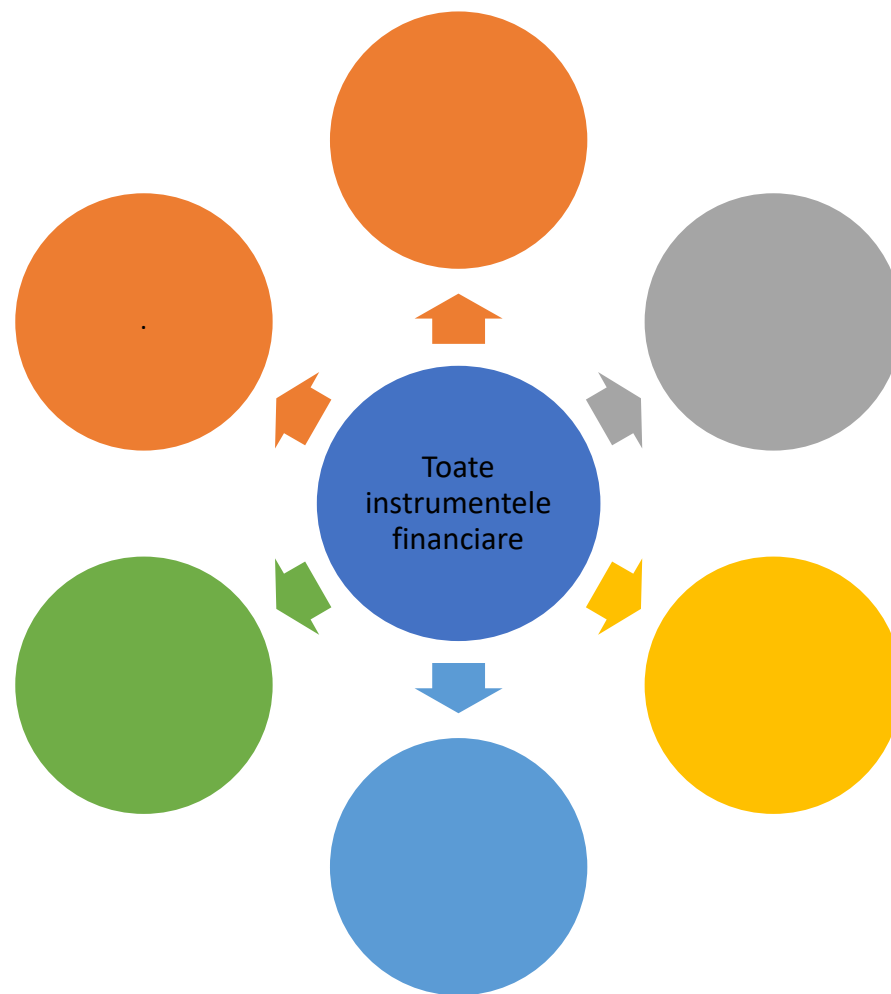
PASSFR.EU

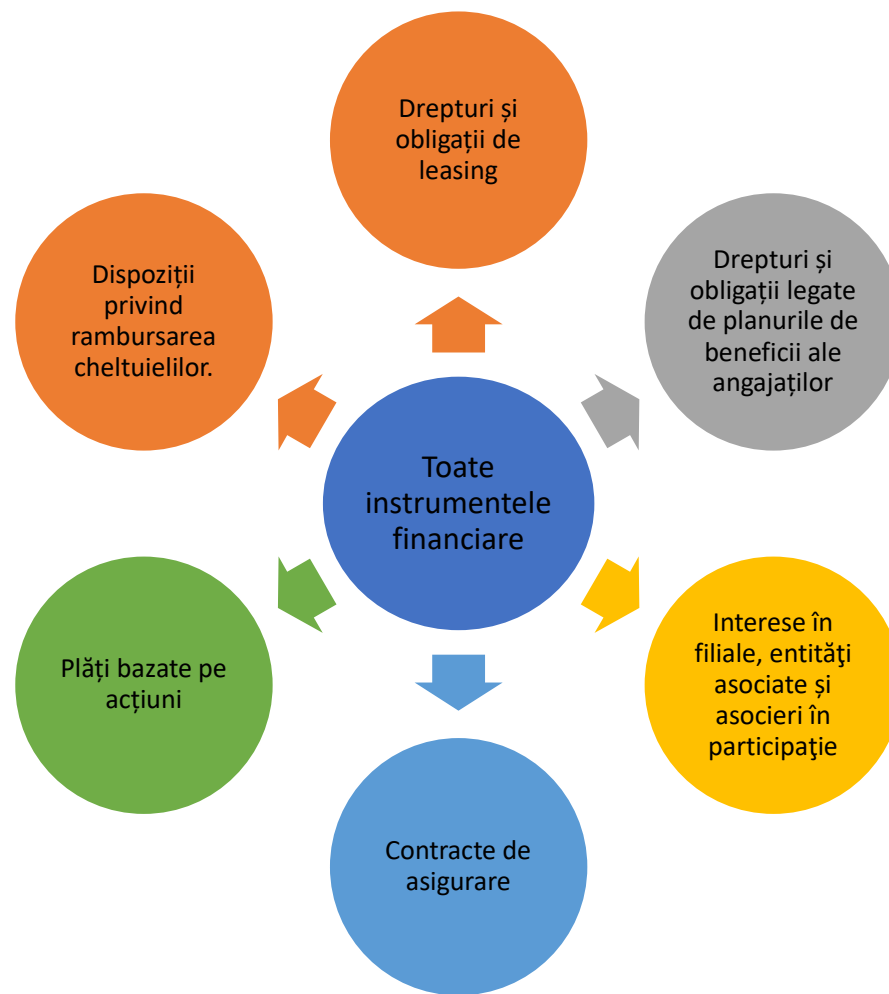
A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®

Standardul IFRS® 9 Instrumente Financiare



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

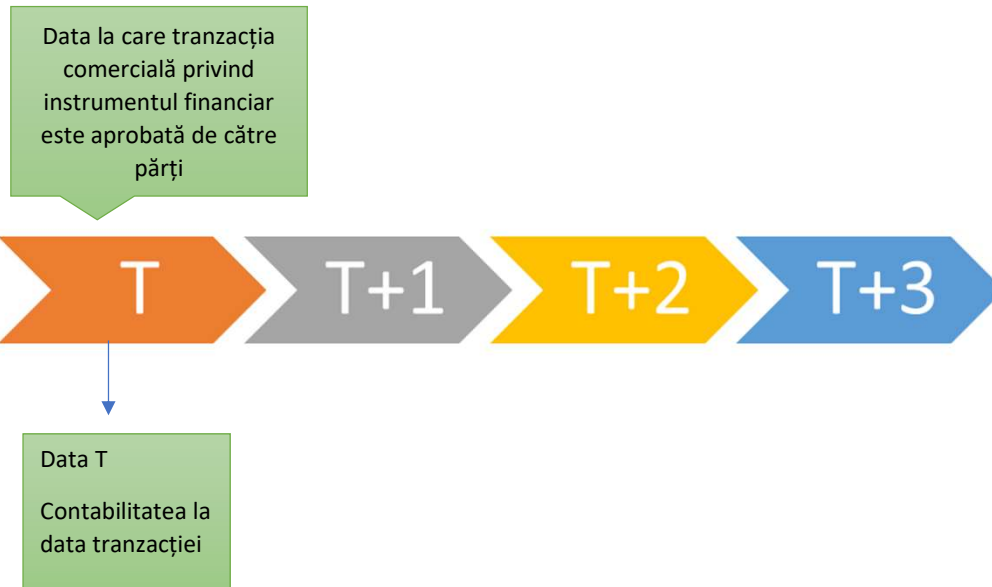




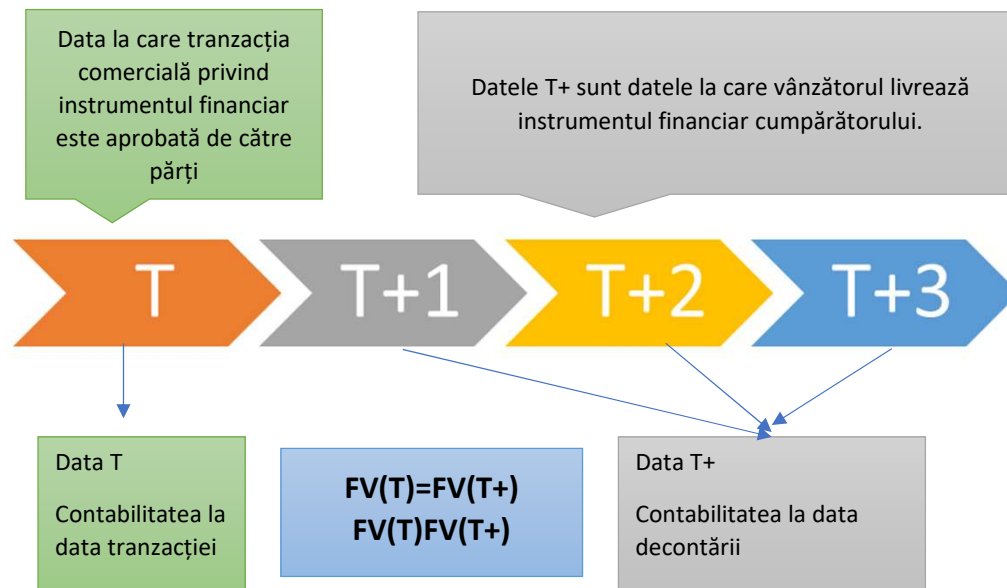
RECUNOAȘTERE

- Contabilitatea la data tranzacției
- Contabilitatea la data decontării

RECUNOAȘTERE



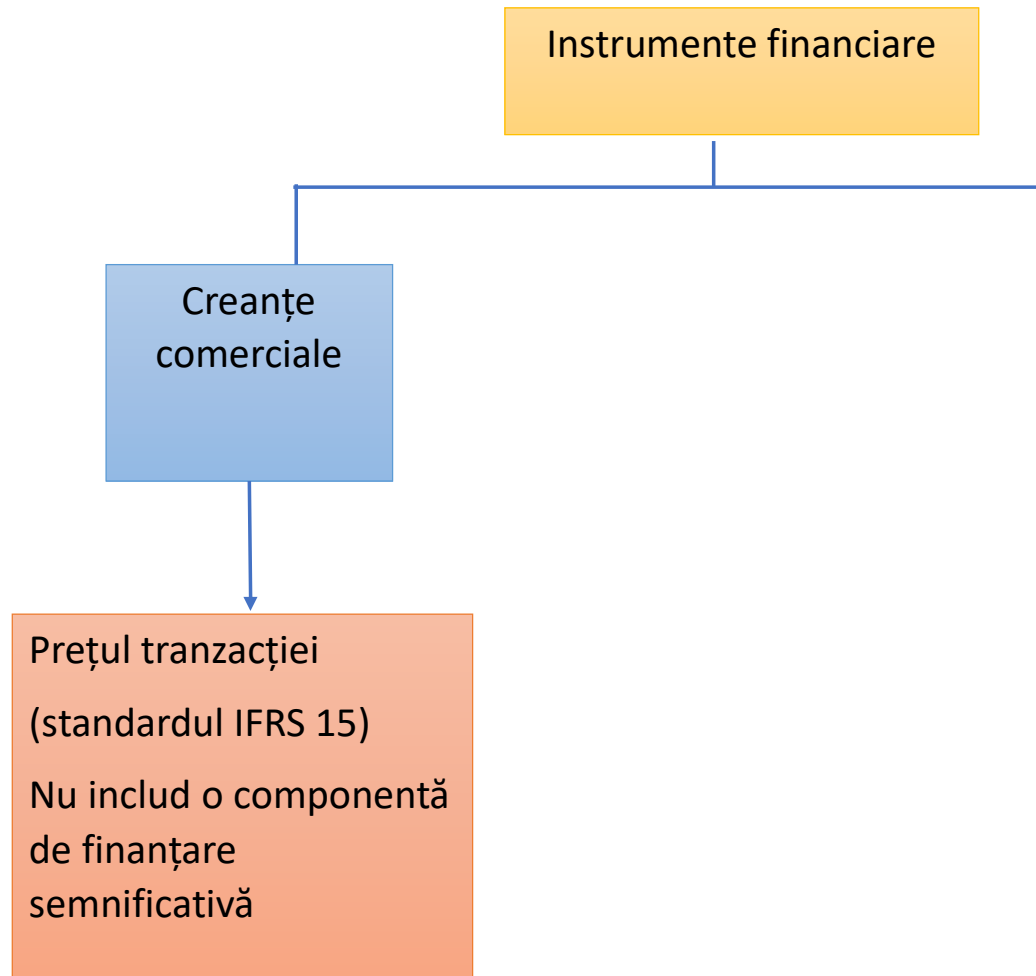
RECUNOAȘTERE



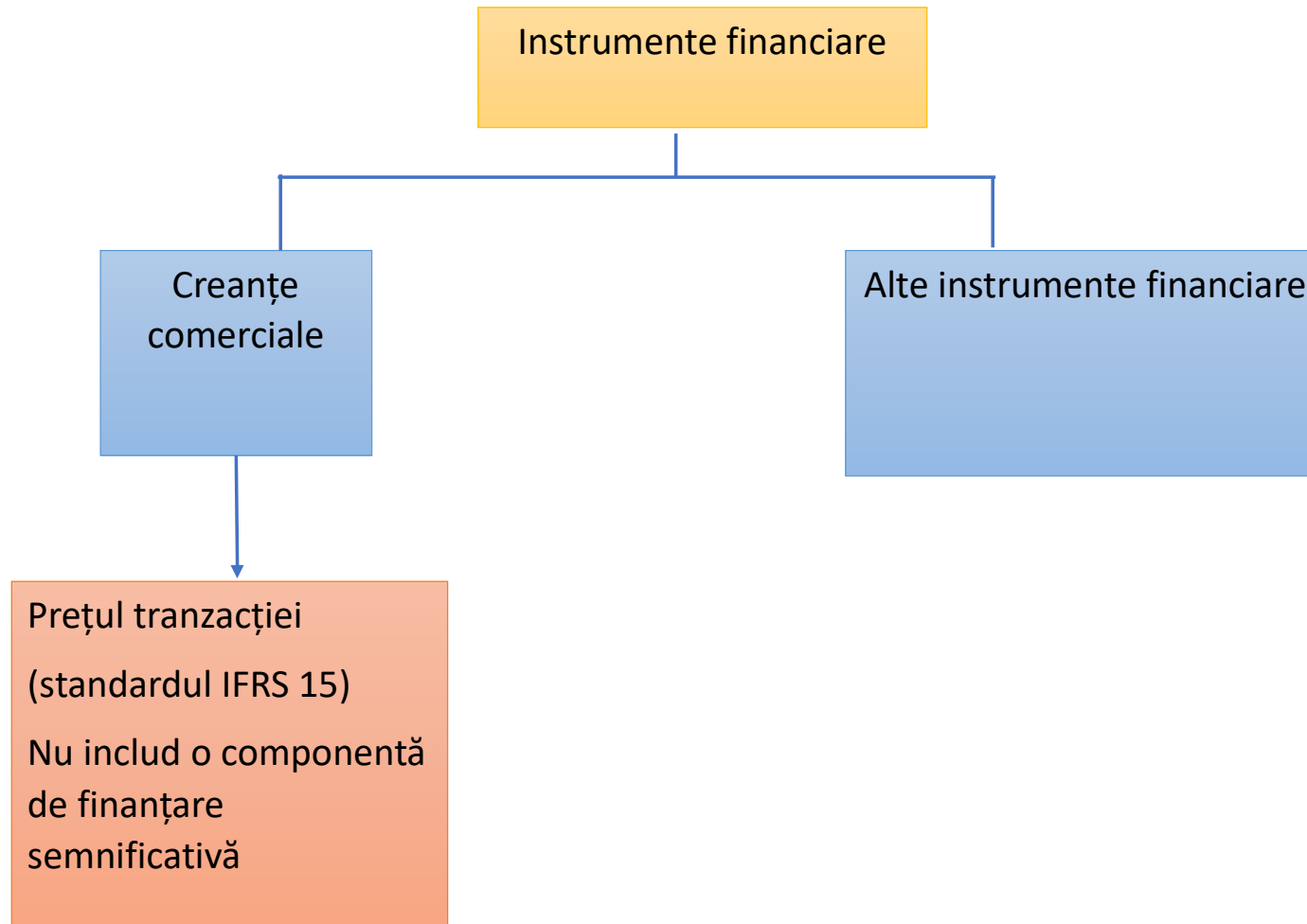
RECUNOAȘTEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Instrumente financiare

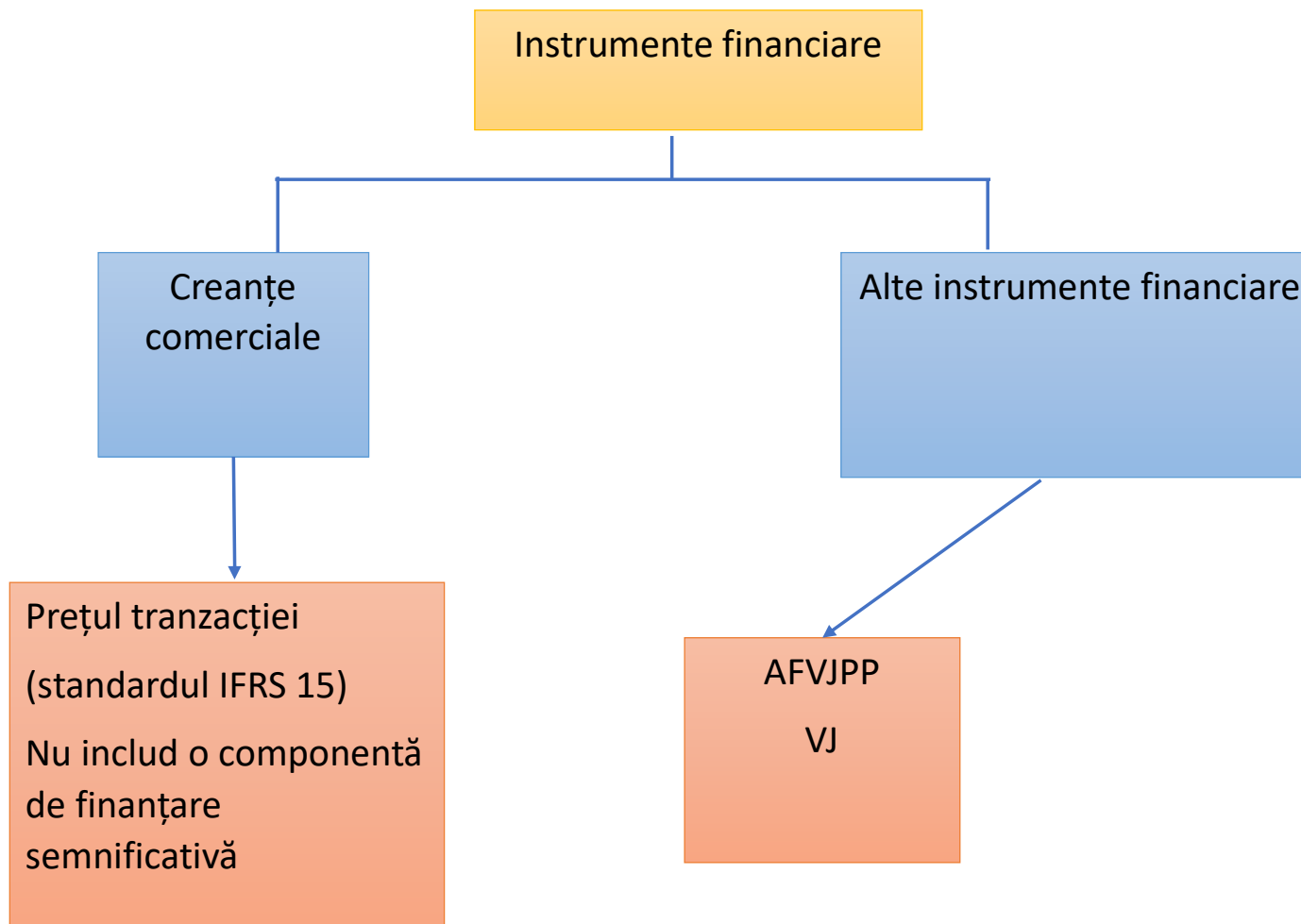
RECUNOAȘTEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



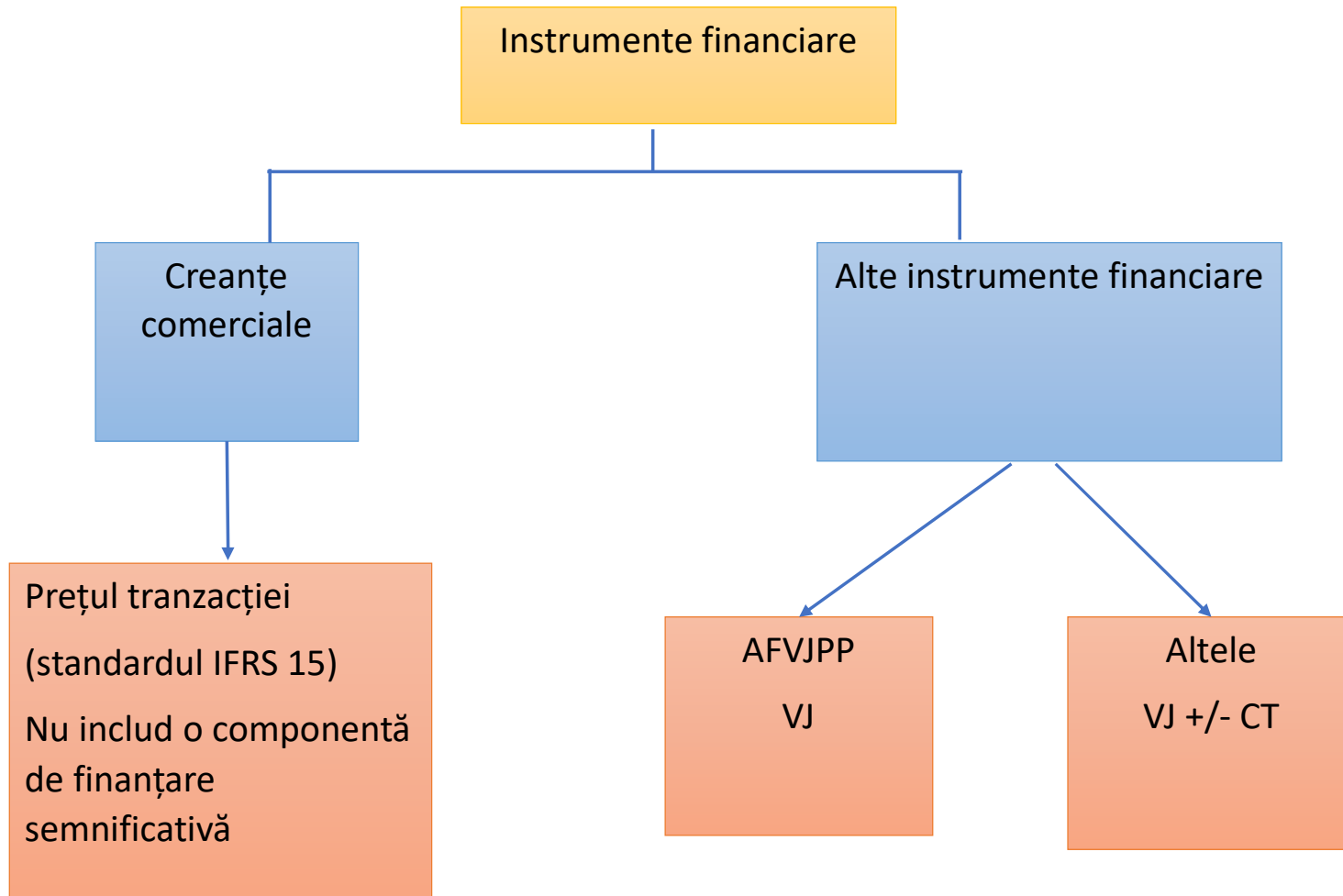
RECUNOAȘTEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



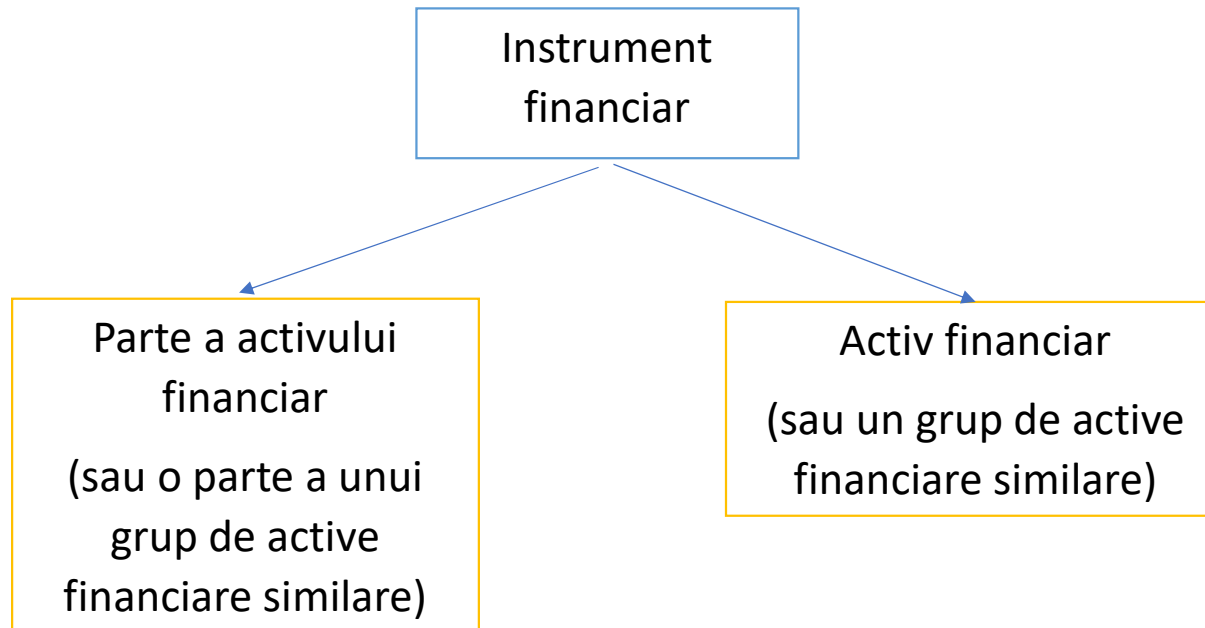
RECUNOAȘTEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



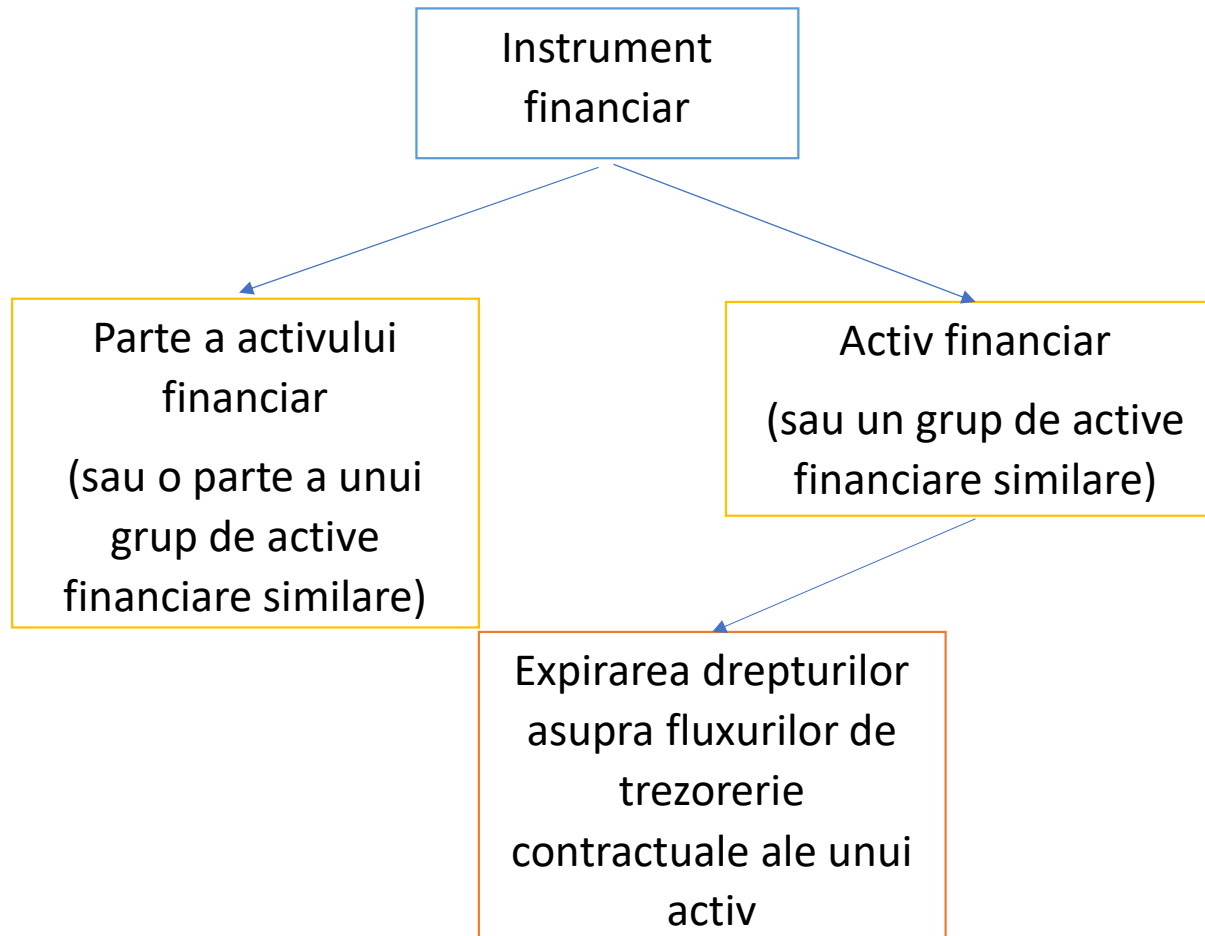
RECUNOAȘTEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



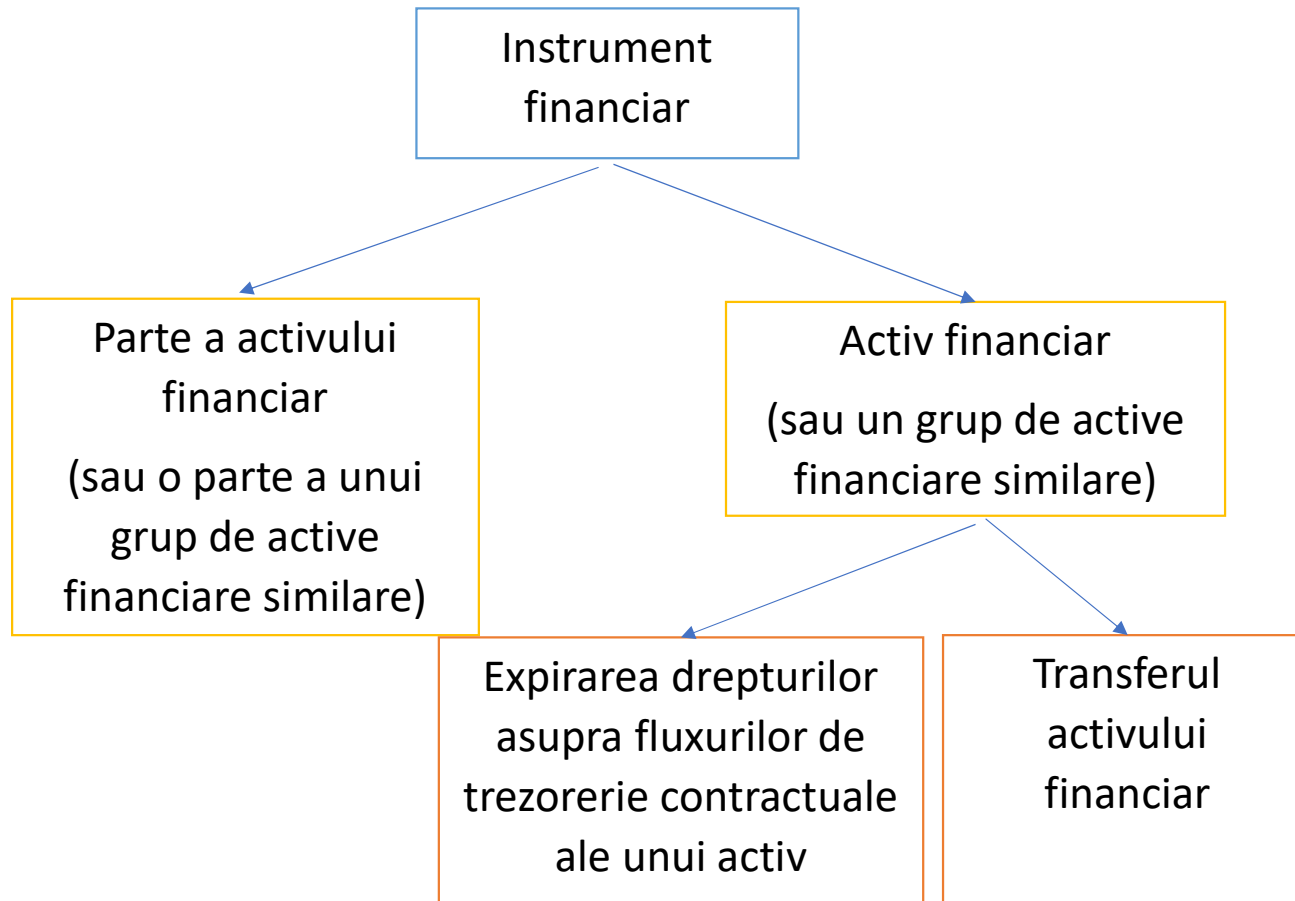
DERECUNOAȘTERE



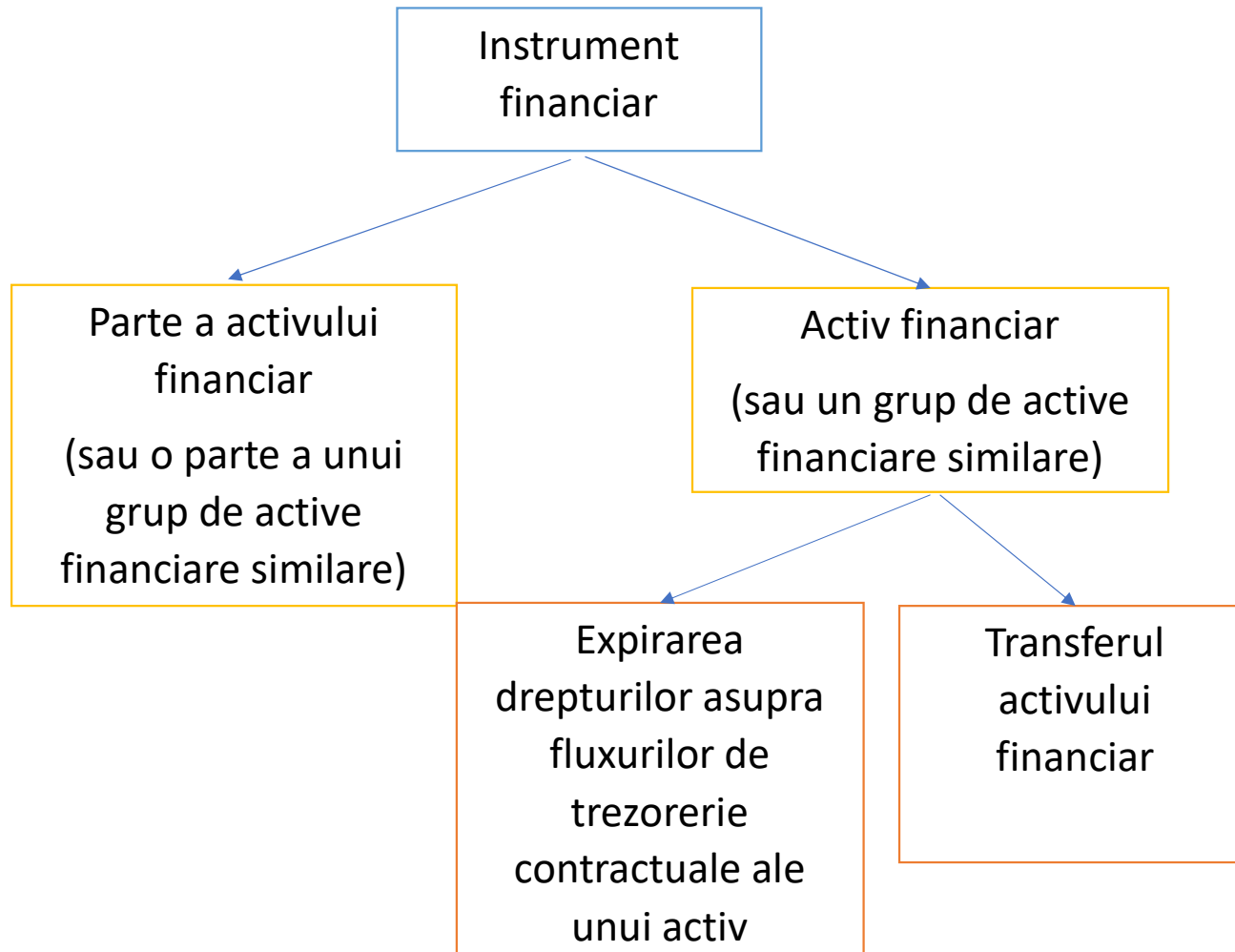
DERECUNOAȘTERE



DERECUNOAȘTERE



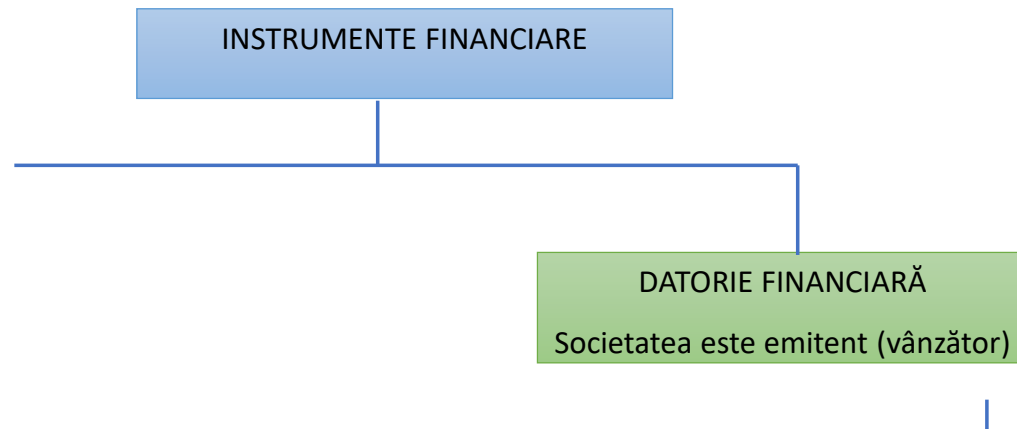
DERECUNOAȘTERE



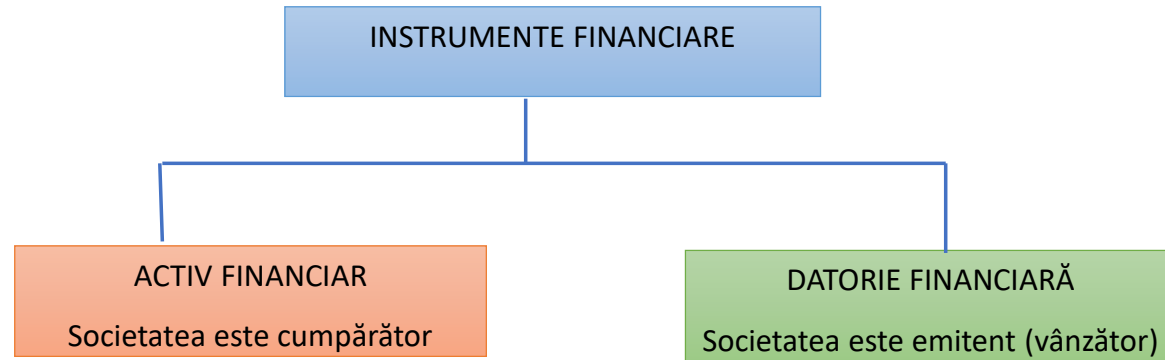
CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

INSTRUMENTE FINANCIARE

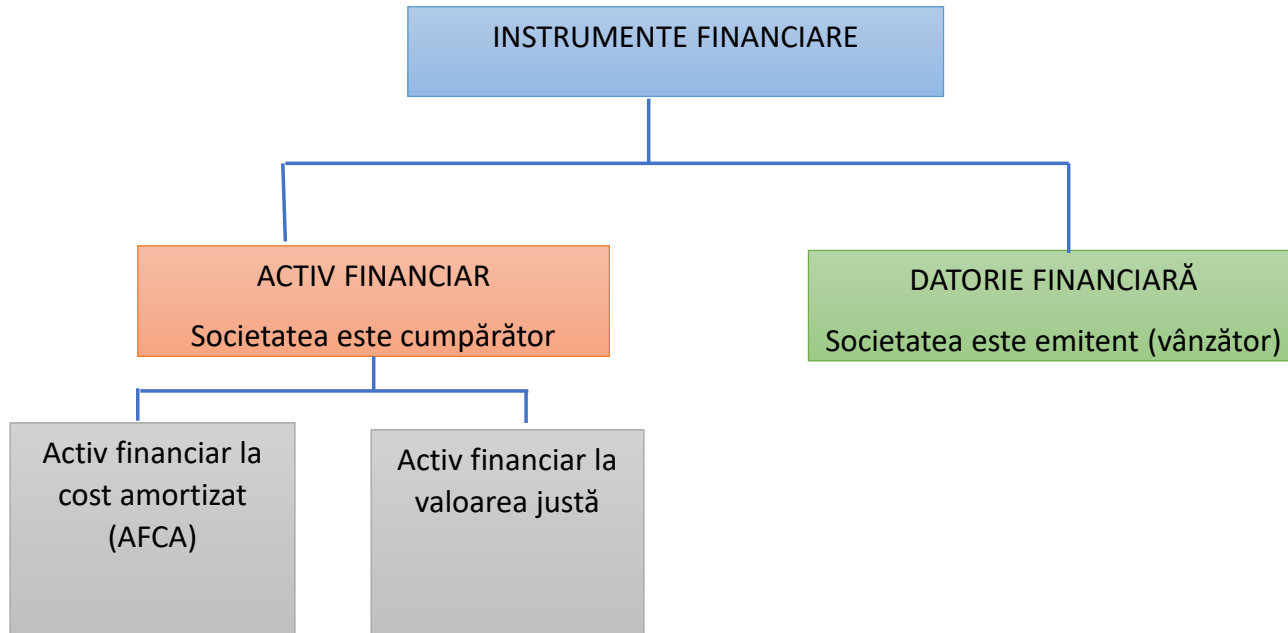
CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



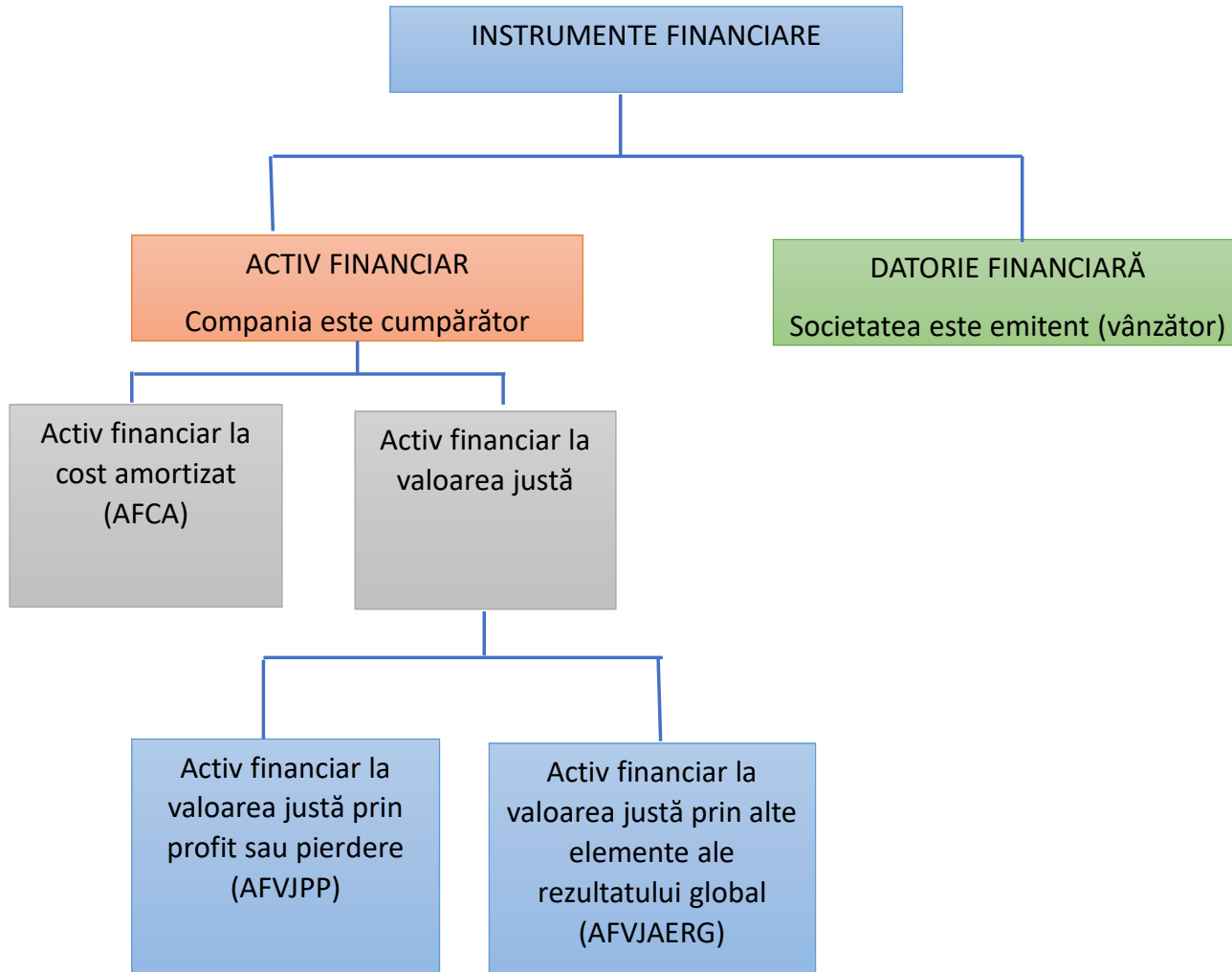
CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



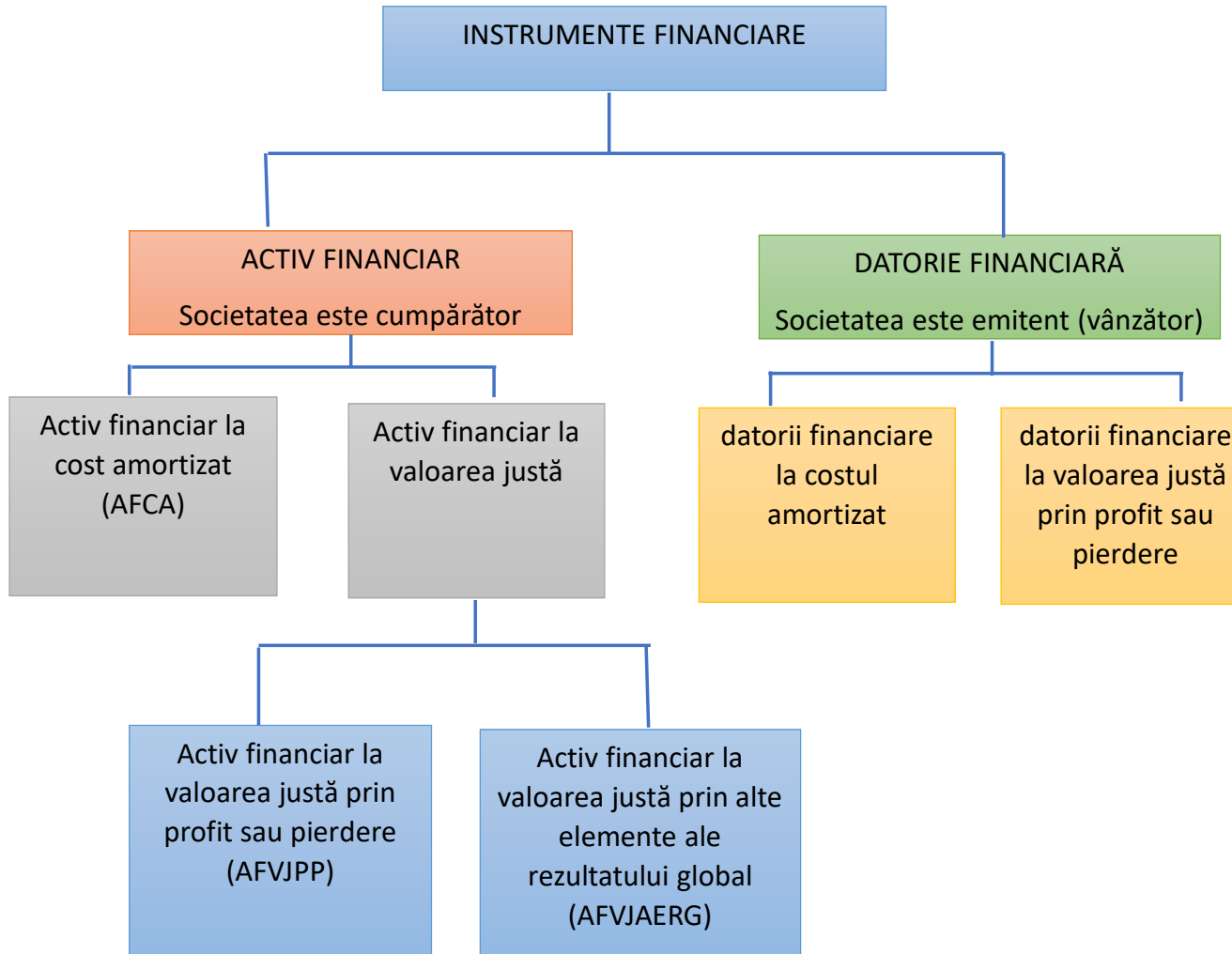
CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



CLASIFICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE



CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

Clasificarea activelor financiare pe baza unor teste numite;

- Testul modelului de afaceri
- Testul privind caracteristicile fluxului de trezorerie

CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

Clasificarea activelor financiare pe baza unor teste numite;

- Testul modelului de afaceri
- Testul privind caracteristicile fluxului de trezorerie

Testul modelului de afaceri

Testul modelului de afaceri are ca scop determinarea modului în care entitatea va genera fluxuri de trezorerie din activele sale financiare.

CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

Clasificarea activelor financiare pe baza unor teste numite;

- Testul modelului de afaceri
- Testul privind caracteristicile fluxului de trezorerie

Testul modelului de afaceri

Testul modelului de afaceri are ca scop determinarea modului în care entitatea va genera fluxuri de trezorerie din activele sale financiare.

- Să le păstreze.
- Să le păstreze sau să le vândă.
- Să le vândă

CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

Clasificarea activelor financiare pe baza unor teste numite;

- Testul modelului de afaceri
- Testul privind caracteristicile fluxului de trezorerie

Testul modelului de afaceri

Testul modelului de afaceri are ca scop determinarea modului în care entitatea va genera fluxuri de trezorerie din activele sale financiare.

- Să le păstreze.
- Să le păstreze sau să le vândă.
- Să le vândă

Testul privind caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale

În cadrul acestui test, se evaluează caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale instrumentelor financiare

**APLICAREA MODELULUI DE AFACERI ȘI A TESTELOR PRIVIND FLUXURILE de trezorerie
CONTRACTUALE**

MODEL DE AFACERI

+

**FLUXURI de
trezorerie**

CLASIFICARE

**ALEGEREA
CONDUCERII**

CONTRACTUALE

Așteptați să
colectați

Păstrați
pentru a
colecta +
vinde

Plăți contractuale
de capital și
dobânzi

Cost amortizat

**APLICAREA MODELULUI DE AFACERI ȘI A TESTELOR PRIVIND FLUXURILE de trezorerie
CONTRACTUALE**

MODEL DE AFACERI

+

**FLUXURI de
trezorerie**

CLASIFICARE

**ALEGEREA
CONDUCERII**

CONTRACTUALE

Așteptați să
colectați

Păstrați
pentru a
colecta +
vinde

Plăți contractuale
de capital și
dobânzi

Cost amortizat

AFVJAERG

**APLICAREA MODELULUI DE AFACERI ȘI A TESTELOR PRIVIND FLUXURILE de trezorerie
CONTRACTUALE**

MODEL DE AFACERI

+

**FLUXURI de
trezorerie**

CLASIFICARE

**ALEGEREA
CONDUCERII**

CONTRACTUALE

Așteptați să
colectați

Păstrați
pentru a
colecta +
vinde

Plăți contractuale
de capital și
dobânzi

Cost amortizat

AFVJAERG

X

X

X

AFVJPP

**APLICAREA MODELULUI DE AFACERI ȘI A TESTELOR PRIVIND FLUXURILE de trezorerie
CONTRACTUALE**

MODEL DE AFACERI

+

**FLUXURI de
trezorerie**

CLASIFICARE

**ALEGEREA
CONDUCERII**

CONTRACTUALE

Așteptați să
colectați

Păstrați
pentru a
colecta +
vinde

Plăți contractuale
de capital și
dobânzi

Cost amortizat

AFVJPP

AFVJAERG

X

X

X

AFVJPP

**APLICAREA MODELULUI DE AFACERI ȘI A TESTELOR PRIVIND FLUXURILE de trezorerie
CONTRACTUALE**

MODEL DE AFACERI		+	FLUXURI de trezorerie CONTRACTUALE	CLASIFICARE	ALEGEREA CONDUCERII
Așteptați să colectați	Păstrați pentru a colecta + vinde		Plăți contractuale de capital și dobânzi		
				Cost amortizat	AFVJPP
				AFVJAERG	
X	X		X	AFVJPP	Investiții în acțiuni- AFVJAERG

Reclasificarea activelor financiare

Inițial Clasificare	Clasificare revizuită	Câștiguri și pierderi din reclasificare	Note
AFCA	AFVJPP	Profit sau pierdere	
AFCA	AFVJAERG	OCI	
AFVJPP	AFCA	Nici un câștig sau pierdere	Valoarea justă devine valoarea contabilă brută. Noua rată efectivă este calculată folosind noua valoare contabilă.
AFVJPP	AFVJAERG	Nici un câștig sau pierdere	
AFVJAERG	AFCA	Nici un câștig sau pierdere	Valoarea de tranziție este valoarea justă. Cu toate acestea, câștigurile sau pierderile cumulate sunt ajustate la valoarea justă.
AFVJAERG	AFVJPP	Nici un câștig sau pierdere	Câștiguri sau pierderi cumulate din OCI reclasificate în profit sau pierdere

EVALUARE ULTERIOARĂ

Cost amortizat

Valoarea justă



EVALUARE ULTERIOARĂ

Clasificarea activelor financiare	Evaluare	Raportarea diferențelor de evaluare	Dobânzi / Dividende
Activ financiar evaluat la costul amortizat (AFCA)	Cost amortizat	N/A	Profit sau pierdere

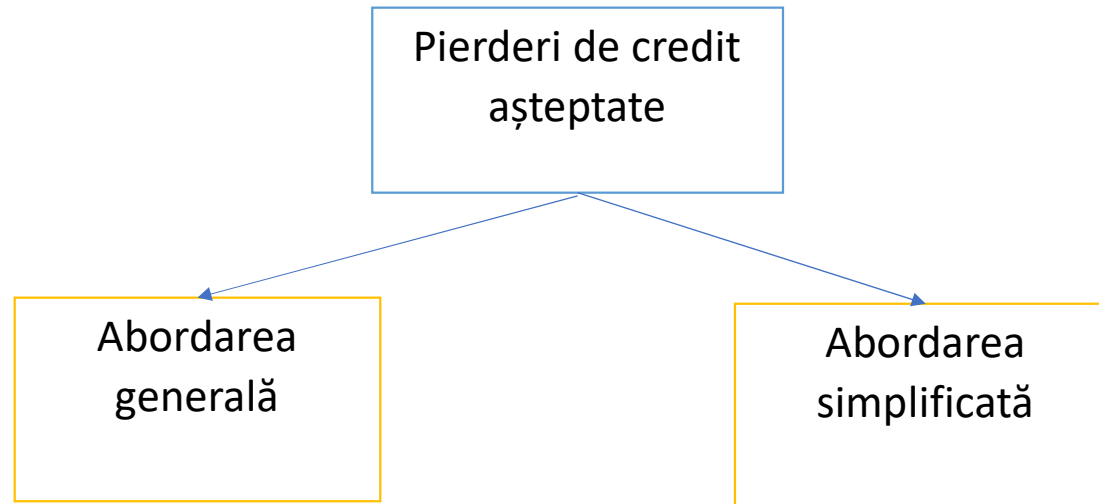
EVALUARE ULTERIOARĂ

Clasificarea activelor financiare	Evaluare	Raportarea diferențelor de evaluare	Dobânzi / Dividende
Activ financiar evaluat la costul amortizat (AFCA)	Cost amortizat	N/A	Profit sau pierdere
Activ financiar evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere (AFVJPP)	Valoarea justă	Profit sau pierdere	Profit sau pierdere
Activ financiar evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (AFVJAERG)	Valoarea justă	Alte elemente ale rezultatului global	Profit sau pierdere

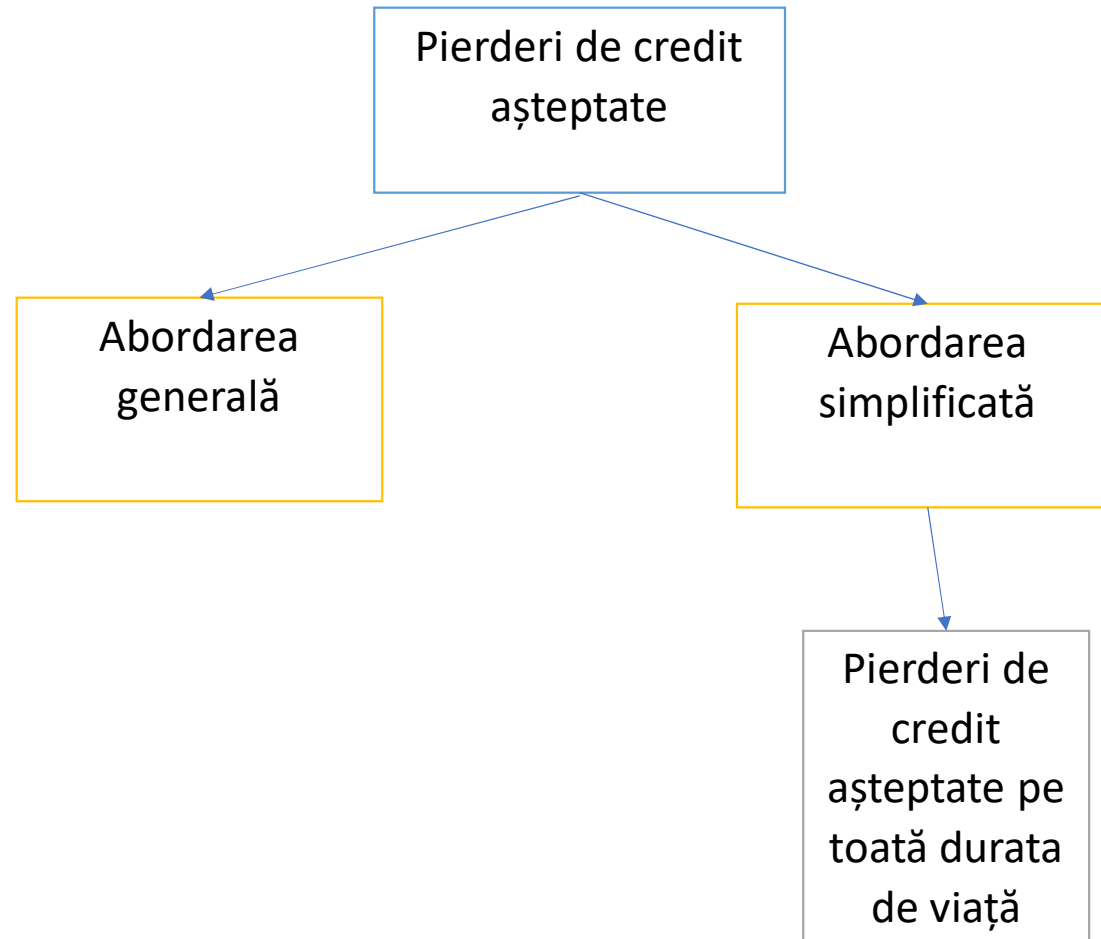
DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

Pierderi de credit
așteptate

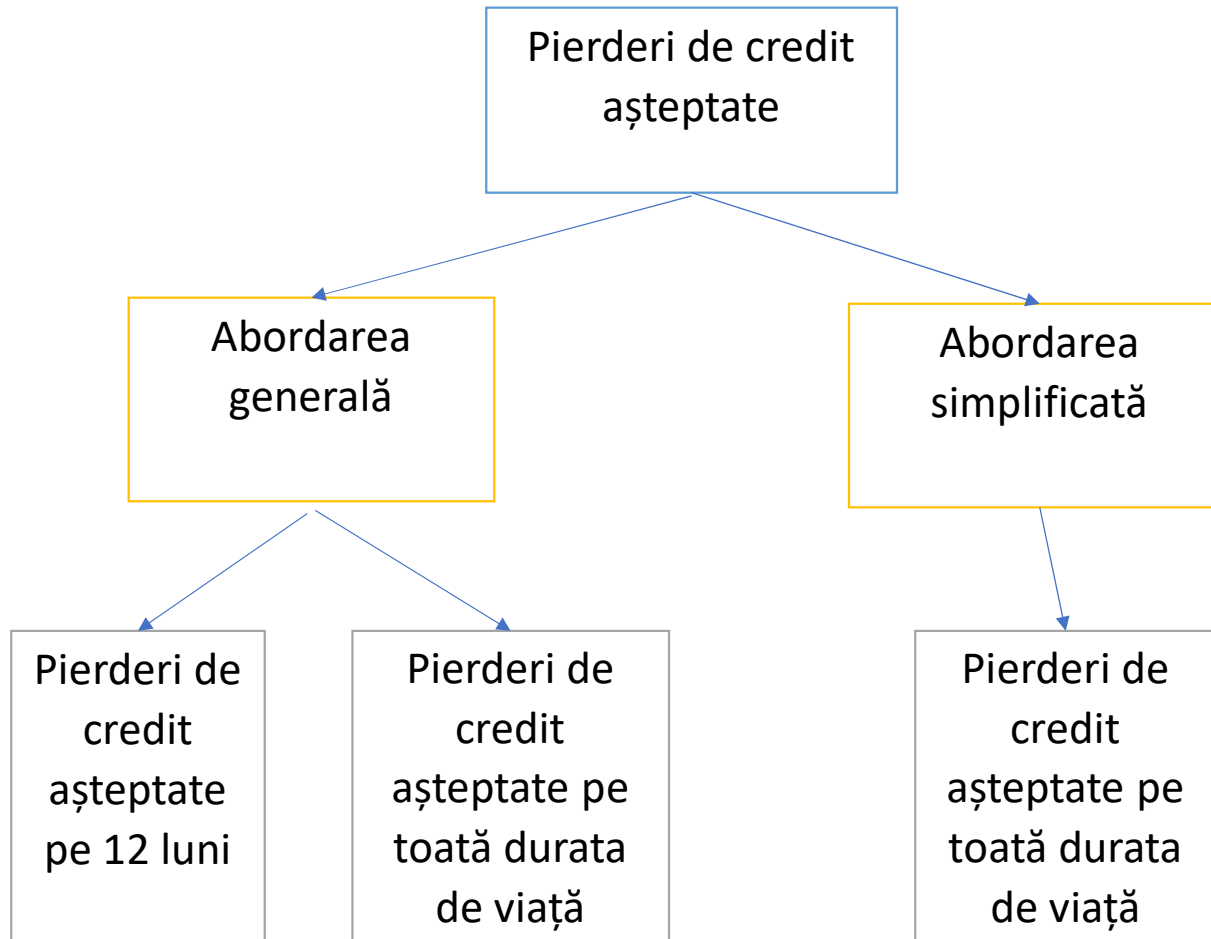
DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE



DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE



DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE



EXEMPLU

ABC Co. a cumpărat 1 000 de acțiuni ale XYZ Co. pentru 100.000 u.m. XYZ Co. a plătit dividende de 5.000 u.m. către ABC Co. în cursul perioadei. La data raportării, valoarea justă a unei acțiuni XYZ este de 120 u.m.. Să presupunem că ABC Co. a clasificat acțiunile XYZ ca fiind;

- Activ financiar evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere (AFVJPP)
- Activ financiar evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (AFVJAERG)

EXEMPLU

ABC Co. a cumpărat 1.000 de acțiuni ale XYZ Co. pentru 100 000 u.m. XYZ Co. a plătit dividende de 5.000 u.m. către ABC Co. în cursul perioadei. La data raportării, valoarea justă a unei acțiuni XYZ este de 120 u.m.. Să presupunem că ABC Co. a clasificat acțiunile XYZ ca fiind;

- Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (AFVJPP) și respectiv ca
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (AFVJAERG)

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

A) AFVJAERG

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

A) AFVJAERG

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

Dr. AFVJPP 20.000

Cr. Câștig din valoarea justă (P/L) 20.000

A) AFVJAERG

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

Dr. AFVJPP 20.000

Cr. Câștig din valoarea justă (P/L) 20.000

A) AFVJAERG

Dr. FAFVOCI 100.000

Cr. Numerar 100.000

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

Dr. AFVJPP 20.000

Cr. Câștig din valoarea justă (P/L) 20.000

A) AFVJAERG

Dr. FAFVOCI 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

EXEMPLU

A) AFVJPP

Dr. AFVJPP 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

Dr. AFVJPP 20.000

Cr. Câștig din valoarea justă (P/L) 20.000

A) AFVJAERG

Dr. FAFVOCI 100.000

Cr. Numerar 100.000

Dr. Numerar 5.000

Cr. Venituri din dividende 5.000

Dr. FAFVOCI 20.000

Cr. Câștig din valoarea justă (OCI) 20.000

A) AFVJPP

Situația poziției financiare

Active

Active financiare 120.000

Datorii

-

Acțiuni

-

Situația profitului sau pierderii

Venituri din dividende 5.000

Câștig la valoarea justă 20.000

A) AFVJAERG

A) AFVJPP

Situația poziției financiare

Active

Active financiare 120.000

Datorii

-

Acțiuni

-

Situația profitului sau pierderii

Venituri din dividende 5.000

Câștig la valoarea justă 20.000

A) AFVJAERG

Situația poziției financiare

Active

Active financiare 120.000

Datorii

-

Acțiuni

Rezerve din valoarea justă 20.000

Situația profitului sau pierderii

Venituri din dividende 5.000



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union