

Studiu de caz – Contabilitatea de acoperire a fluxurilor de trezorerie

La data de 31 decembrie 2010, o instituție de credit acordă un credit în lei cu dobândă variabilă și intră într-un contract swap pe rata dobânzii în care primește o dobândă fixă în lei și plătește o dobândă variabilă în lei, pentru acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente acestui credit. La momentul inițial, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 0 lei.

La 31 ianuarie 2011, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 100 lei, din care 90 lei este valoarea aferentă părții eficiente a operațiunii de acoperire, iar 10 lei este valoarea aferentă părții ineficiente a operațiunii de acoperire (gradul de eficiență al relației de acoperire este 111%).

La 28 februarie 2011, valoarea justă a contractului swap pe rata dobânzii este 90 lei, din care 81 lei este valoarea aferentă părții eficiente a operațiunii de acoperire, iar 9 lei este valoarea aferentă părții ineficiente a operațiunii de acoperire (gradul de eficiență al relației de acoperire este 111%). La această dată se încheie relația de acoperire.

1. Sa se efectueze inregistrarile contabile conform IFRS.
2. Sa se efectueze ajustarile necesare la data de 1 ianuarie 2012 in vederea implementarii IFRS ca baza a contabilitatii care s-ar efectua daca relatia de acoperire nu s-ar inchide pana la aceasta data