

# ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΔΠΧΑ 9

ΛΑΣΚΑΡΗΣ ΓΑΒΡΙΗΛ

# ΕΙΣΑΓΩΓΗ

- Στη σημερινή εποχή, όλο και περισσότερες επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται διεθνώς. Αυτό δημιούργησε την ανάγκη για συγκρισιμότητα των λογιστικών καταστάσεων αλλά και για την παροχή αξιόπιστων συμπερασμάτων και πληροφοριών.
- Αποφασίστηκε η έκδοση κοινών προτύπων. Η έκδοση των Δ.Λ.Π. και Δ.Π.Χ.Α ώστε να διασφαλιστεί η σαφήνεια, να είναι πλήρως κατανοητά και να υπάρχει ευκολότερος έλεγχος.
- Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, θεωρούνται το κύριο και πλέον αποδεκτό μέσο της λογιστικής επιστήμης και αποτελούν μια κωδικοποιημένη μορφή λογιστικών πολιτικών και κανόνων .

# ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ

- Η σωστή και πλήρης καταχώρηση των χρηματοοικονομικών μέσων είναι σημαντική και σχετίζεται κυρίως με την ευστάθεια και την ευημερία των επιχειρήσεων όσο και της συνολικής οικονομίας στην χώρα που αυτές θα δραστηριοποιούνται.
- Η εύλογη αξία πρέπει να είναι ανεξάρτητη από την οντότητα, αλλά η ταξινόμηση ενός στοιχείου εξαρτάται συχνά από το σκοπό για τον οποίο η οντότητα απέκτησε ένα συγκεκριμένο στοιχείο.
- Ο ορισμός της εύλογης αξίας και των αρχών της χρήσης του είναι κρίσιμοι παράγοντες για την επίτευξη αληθινής και δίκαιης άποψης της οικονομικής πραγματικότητας στις οικονομικές καταστάσεις

# ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ

- Το αποτέλεσμα από τη χρήση της εύλογης αξίας στην περίπτωση που τα χρηματοοικονομικά μέσα δεν διαπραγματεύονται σε μια ενεργό αγορά, είναι πως τα στοιχεία θα παρουσιάζονται υποκειμενικά και το αποτέλεσμα θα είναι αναξιόπιστο.
- Θα πρέπει να αναλύονται όλοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από την αγορά και θα πρέπει να κατανοηθεί καλύτερα η αποτίμηση της εύλογης αξίας από όλες τις επιχειρήσεις αλλά και από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.
- Η μέθοδος του κόστους δεν σχετίζεται άμεσα με την λήψη των αποφάσεων. Υπάρχουν αρκετές αδυναμίες που αφορούν την αποτίμηση, ειδικότερα σε περιόδους υψηλού πληθωρισμού.

## ΔΛΠ 39

- Ο σκοπός του προτύπου ήταν να καθιερώσει τις αρχές για την αναγνώριση και την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μιας οικονομικής οντότητας.
- Το ΔΛΠ 39 είχε εφαρμογή για όλες τις οικονομικές οντότητες και για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα.
- Το πρότυπο είχε εφαρμογή για συμβόλαια αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων και τα οποία μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με κάποιο άλλο χρηματοοικονομικό μέσο.
- Η αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, γίνεται πάντα στην εύλογη αξία προσαυξημένη με το κόστος συναλλαγής.
- Την 1.1.2018 το ΔΛΠ 39 αντικαταστάθηκε από το ΔΠΧΑ 9 για λόγους που αφορούσαν την δύσκολη κατανόηση του σε αρχές και κανόνες.

## ΔΠΧΑ 9

- Το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, ορίζει όλους τους κανόνες για την αναγνώριση και την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αλλά και των υποχρεώσεων.
- Ο σκοπός του συγκεκριμένου προτύπου είναι να μπορέσει να θεσπίσει τις αρχές και τους κανόνες για την λογιστική αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αλλά και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με σκοπό την παροχή σχετικών και χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων για την εκτίμηση των ποσών, του χρόνου και της αβεβαιότητας των μελλοντικών ταμειακών ροών μιας οικονομικής οντότητας
- Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται από όλες τις οικονομικές οντότητες και έχει σχέση με τους περισσότερους τύπους χρηματοοικονομικών μέσων
- Το συγκεκριμένο πρότυπο εφαρμόζεται κυρίως στις συμβάσεις που η επιχείρηση προσδιορίζει πως αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων .

## ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΛΠ 39 ΚΑΙ ΔΠΧΑ 9

- Η αρχική αναγνώριση και η παύση αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 δεν έχει κάποια αλλαγή σε σχέση με τη μέθοδο που υπήρχε με το ΔΛΠ 39
- Η αρχική αναγνώριση γίνεται στην εύλογη αξία και η παύση αναγνώρισης για ένα χρηματοοικονομικό μέσο γίνεται στην περίπτωση που η οντότητα έχει μεταβιβάσει το στοιχείο και έχουν εκπέσει τα συμβατικά δικαιώματα.
- Το ΔΠΧΑ 9 επιβάλλει την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων όπως δάνεια και απαιτήσεις, περιουσιακά στοιχεία προς πώληση, επενδύσεις που διακρατούνται μέχρι την λήξη τους και στοιχεία που κρατούνται για εμπορικούς σκοπούς τους, στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.

## ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΛΠ 39 ΚΑΙ ΔΠΧΑ 9

- Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ταξινομούνται και αυτές με παρόμοιο τρόπο όπως όριζε και το ΔΛΠ 39
- Το ΔΠΧΑ 9 ορίζει πως η πρόβλεψη μιας ζημιάς γίνεται έναντι αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και γίνεται σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία λοιπών συνολικών εσόδων ή στο αναπόσβεστο κόστος για απαιτήσεις από δανειακές συμβάσεις, από συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και από μισθώματα.
- Το πρότυπο απαιτεί περισσότερες πληροφορίες προς γνωστοποίηση για τον κίνδυνο, ώστε να διευκολυνθούν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων
- Το ΔΠΧΑ 9 δίνει την δυνατότητα να είναι πιο ευέλικτες οι οικονομικές οντότητες όσον αφορά τα αντικείμενα αντιστάθμισης ώστε να μπορέσουν να χρησιμοποιηθούν στην λογιστική της αντιστάθμισης.



## ΔΛΠ 32

- Ο βασικός σκοπός του ΔΛΠ 32 είναι ο καθορισμός των αρχών που θα διέπουν την παρουσίαση των χρηματοοικονομικών μέσων ως υποχρεώσεις ή ίδια κεφάλαια και τον συμψηφισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.
- Το ΔΛΠ 32 έχει μια γενική εφαρμογή που αφορά όλες τις οικονομικές οντότητες και σε όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που αυτές κατέχουν.
- Υπάρχουν εξαιρέσεις ωστόσο που είναι από συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς που ορίζονται με τα αντίστοιχα ΔΛΠ.
- Δικαιώματα και δεσμεύσεις που ορίζονται με το ΔΛΠ 19.
- Ασφαλιστήρια συμβόλαια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4.
- Χρηματοοικονομικά μέσα που βασίζονται στην αξία μετοχών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 2

## ΔΠΧΑ 7

- Ο σκοπός του συγκεκριμένου προτύπου είναι να υποχρεωθούν όλες οι επιχειρήσεις και οι οικονομικές οντότητες να παρουσιάσουν και να γνωστοποιήσουν όλα τα στοιχεία που έχουν σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα
- Η δυνατότητα που δίνουν οι γνωστοποιήσεις σε όλους τους χρήστες είναι ιδιαίτερως σημαντική καθώς τους βοηθά ώστε να καταλάβουν την φύση και τους κινδύνους που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα.
- Οι αρχές που διέπουν το συγκεκριμένο πρότυπο, συμπληρώνουν τις αρχές που διέπουν το ΔΠΧΑ 9 και αφορούν τις αρχές της αναγνώρισης, αποτίμησης και παρουσίασης

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Πολλοί υποστηρίζουν πως η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία θεωρείται ορθότερη διότι προσφέρει μεγαλύτερη κατανόηση και αξιοπιστία για όλα τα μέρη.
- Οι περισσότεροι θεωρούν ότι η αποτίμηση στην εύλογη αξία είναι ο καλύτερος τρόπος για την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων γιατί είναι ο τρόπος που λαμβάνει περισσότερα στοιχεία για μια χρονική στιγμή.
- Η αναγνώριση και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων, είναι μια δύσκολη διαδικασία και απαιτείται αρκετός χρόνος.

ΣΑΣ ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ!