

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Το οικονομικά βασιζόμενο λογιστικό σύστημα διαφέρει από το ταμειακό (διακανονισμός) ως προς το ότι έχει ως σκοπό την καταγραφή των γεγονότων που επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τους σχετικούς κινδύνους όσο το δυνατόν πιο σύντομα, ώστε να παρουσιάζει την κατά το δυνατό ακριβέστερη εικόνα της οικονομικής κατάστασης.

Τα βασικά χαρακτηριστικά αυτής της μεθόδους είναι

1) Η καταγραφή κατά την ημερομηνία συναλλαγής (trade day) που διενεργείται την ίδια ημέρα και συνεπάγεται παράδοση σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

2) Η άμεση καταχώρηση στη συναλλαγματική θέση:

- των ποσών σε ξένα νομίσματα που έχουν αγορασθεί αλλά δεν έχουν ακόμη παραληφθεί (ή έχουν πωληθεί αλλά δεν έχουν ακόμη παραδοθεί).
- των δεδουλευμένων τόκων σε ξένο νόμισμα.

3) Συνυπολογισμός των εσόδων που προκύπτουν τόσο σε καθημερινή βάση όσο και κατά το διακανονισμό.

1) Καταγραφή την ημερομηνία συναλλαγής

Οι πράξεις για τις οποίες συμφωνείται μεταγενέστερη ημερομηνία παραλαβής πρέπει να καταγράφονται την ημερομηνία της συναλλαγής σε λογαριασμούς εκτός ισολογισμού (λογαριασμούς τάξεως), ώστε να αντανακλώνται σωστά οι συναφείς υποχρεώσεις και κίνδυνοι.

Π.χ. η αρχή αυτή θα μπορούσε να εφαρμοσθεί στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- ποσά που αγοράστηκαν και δεν έχουν ακόμη παραληφθεί, ή έχουν πωληθεί και δεν έχουν ακόμη παραδοθεί στα πλαίσια των σποτ πράξεων σε συνάλλαγμα (δύο ημέρες είναι η συνήθης περίοδος).
- ποσά που πρέπει να παραληφθούν ή να παραδοθούν στα πλαίσια προθεσμιακών πράξεων σε συνάλλαγμα.
- ποσά που κάποιος έχει δανείσει και δεν έχουν ακόμη παραδοθεί ή δανειστεί, ή αποσταλεί και δεν έχουν ακόμη παραληφθεί, στα πλαίσια δανεισμού σε ξένο νόμισμα.
- χρεόγραφα που έχουν αγορασθεί και δεν έχουν ακόμη παραληφθεί ή έχουν πωληθεί και δεν έχουν ακόμη παραδοθεί.

Τα ποσά σε νομίσματα που πρόκειται να παραληφθούν ή να παραδοθούν ως αποτέλεσμα τρεχουσών ή προθεσμιακών συναλλαγών σε ξένο νόμισμα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στις συναλλαγματικές θέσεις από την μέρα της καταγραφής τους.

2) Συνυπολογισμός των δεδουλευμένων τόκων στις συναλλαγματικές θέσεις.

Από νομική άποψη, δεδουλευμένοι τόκοι προκύπτουν σε καθημερινή βάση από στοιχεία ενεργητικού ή παθητικού που έχουν κερδηθεί ή οφείλονται ή έχουν αποκτηθεί. Κατά συνέπεια, επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση από την ημέρα που γίνονται δεδουλευμένοι.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση των δεδουλευμένων τόκων σε ξένο νόμισμα, αυτοί προξενούν συναλλαγματικό κίνδυνο από την ημέρα που γίνονται δεδουλευμένοι. Η συναλλαγματική ισοτιμία με την οποία οι χρεωστικοί ή πιστωτικοί τόκοι αποτιμώνται για να καταγραφούν, είναι η ισοτιμία της ημέρας κατά την οποία καταγράφονται. Σύμφωνα με αυτή την ισοτιμία θα διαμορφωθεί στη συνέχεια το συναλλαγματικό αποτέλεσμα σε σχέση με τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού ή παθητικού. Έτσι, δεδουλευμένοι τόκοι σε συνάλλαγμα (συμπεριλαμβανομένων των πριμ και των εκπτώσεων σε προθεσμιακές συναλλαγές) θα πρέπει να καταχωρούνται στη συναλλαγματική θέση σε καθημερινή βάση.

3. Συνυπολογισμός των εσόδων που προκύπτουν τόσο σε καθημερινή βάση όσο και κατά το διακανονισμό.

Κάθε διάστημα που μεσολαβεί από την ημέρα που οι τόκοι γίνονται δεδουλευμένοι μέχρι την ημέρα που καταγράφονται στους λογαριασμούς έχει ως αποτέλεσμα διαφορετικό ποσό:

- πιστωτικών και χρεωστικών τόκων

- μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών.

Ενώ το σύνολο των δύο αυτών ποσών παραμένει το ίδιο, η κατανομή μεταξύ τους μπορεί να διαφέρει ανάλογα με το αν χρησιμοποιείται η προσέγγιση ταμειακής τακτοποίησης ή η οικονομική προσέγγιση.

Εξάλλου, αφού οι εναρμονισμένοι λογιστικοί κανόνες προβλέπουν διαφορετική αντιμετώπιση για τα πραγματοποιηθέντα και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές, είναι αναγκαίο η ταξινόμηση των δύο αυτών κατηγοριών κερδών ή ζημιών να είναι ακριβής. Γι' αυτούς τους λόγους, σύμφωνα με την οικονομική προσέγγιση οι δεδουλευμένοι τόκοι (συμπεριλαμβανομένων των πριμ και των εκπτώσεων σε προθεσμιακές συναλλαγές) πρέπει σε καθημερινή βάση:

- να καταγράφονται σε λογαριασμούς αποτίμησης.
- να αποτιμώνται με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία της ημέρας που καταγράφηκαν.

Αυτές οι εγγραφές δεν θα πρέπει να αντιλογίζονται ενώ οι δεδουλευμένοι τόκοι θα πρέπει να μεταφέρονται από τους λογαριασμούς αποτίμησης την ημέρα της πληρωμής τους.