

**Përgjigjet e ``testoni njohuritë tuaja``****Testoni njohuritë tuaja 1 - Detyrimet ose kapitali?****Aksionet preferenciale 1 mln**

Përkufizimi i një detyrimi financiar përfshin çdo kontratë që mund të shlyhet me një numër të ndryshueshëm instrumentash kapitali të vet të entitetit.

Prandaj, një kontratë kërkon nga entiteti që të dorëzojë sa më shumë instrumente të kapitalit të vet, që janë të barabartë në vlerë me një shumë të caktuar që duhet të trajtohet si borxh.

Coasters duhet të tërheqin grupin e parë të aksioneve preferenciale duke emetuar aksione të zakonshme të barabarta me vlerën e 3 milion \$. 3 milion \$ të marra nga emetimi i aksioneve preferenciale duhet të klasifikohen si një detyrim mbi pasqyrën e pozicionit financiar.

**Aksionet preferenciale 2 mln**

Një kontratë që do të shlyhet nga entiteti duke dhënë një numër fiks të instrumenteve të kapitalit të vet është një instrument i kapitalit neto.

Coasters do të tërheq emetimin e dytë të aksioneve preferenciale me një numër fiks aksionesh të zakonshme. Prandaj, 5.6 milion \$ nga emetimi i dytë i aksioneve preferenciale duhet të klasifikohet si kapital në pasqyrën e pozicionit financiar.

**Aksionet preferenciale 4 mln**

Një detyrim financiar ekziston nëse ka një detyrim kontraktual për të dhënë mjete monetare ose një aktiv tjetër financiar.

Nuk ka asnjë detyrim që Coasters të shlyejë instrumentin.

Dividentët janë të pagueshëm vetëm nëse ato paguhen në aksione të zakonshme. Nuk ka asnjë detyrim për të paguar dividendë në aksione të zakonshme, kështu që nuk ka asnjë detyrim për të paguar dividendë në këto aksione preferenciale.

Instrumenti nuk është një detyrim financiar. Të ardhurat nga emetimi i aksionit preferencial duhet të klasifikohet si kapital në pasqyrën e pozicionit financiar.

**Testoni njohuritë tuaja 2 - Hoy**

Hoy ka një detyrim financiar që matet me koston e amortizuar.

Detyrimi financiar fillimisht regjistrohet me vlerën e drejtë nga gjykimi i marrë (të ardhurat neto të emetimit). Kjo shumë rritet më pas çdo vit nga interesi me normë efektive dhe zvogëlohet nga ripagimet aktuale.

Hoy nuk ka asnjë kosto emetimi, kështu që të ardhurat neto nga emetimi janë 9,500 \$ (10,000 \$ minus 5%). Paga vjetore e mjeteve monetare është 200 \$ (norma e kuponit prej 2% e shumëzuar me vlerën nominale e borxhit \$ 10,000).

Data e raportimit	Teprica fillestare \$	Kostot financiare (10%)	Mjetet monetare të paguara \$	Teprica në fund
31 Dhjetor X1	9,500	950	(200)	10,250
31 Dhjetor X2	10,250	1,025	(200)	
		1,975	(11,075)	

Wiggins ka një detyrim që do të klasifikohet dhe llogaritet me koston e amortizuar dhe kështu fillimisht do të matet me vlerën e drejtë të gjykimit të marrë minus kostot e transaksionit:

Mjete monetare të arkëtueshme	18,000 \$
Minus kostot e transaksionit	(1,000) \$
Njohja fillestare	17,000 \$

Norma efektive përdoret për të përcaktuar koston financiare vjetore - kjo ngarkohet në fitim ose humbje. Norma e kuponit aplikohet te vlera nominale e dëftesave të huasë për të përcaktuar mjetet monetare të paguara ndaj mbajtësit të dëftesës së huasë:

**Cavendish** ka një detyrim financiare që matet me koston e amortizuar.

Data e raportimit	Teprica fillestare \$	Kostot financiare (12%)	Mjetet monetare të paguara \$	Teprica në fund
31 Dhjetor X4	17,000	2,040	(1,200)	17,840
31 Dhjetor X5	17,840	2,141	(1,200)	18,781
31 Dhjetor X6	18,781	2,254	(1,200)	19,835
31 Dhjetor X7	19,835	2,380	(1,200)	
		8,815	(21,015)	

Fillimisht njihet me vlerën e drejtë të gjykimit të dhënë. Nuk ka zbritje në emetim, as nuk ka ndonjë kosto transaksioni për të reduktuar matjen fillestare.

Teprica në fillim rritet çdo vit nga norma e interesit efektive. Detyrimi reduktohet nga shlyerjet e mjeteve monetare - nuk ka shlyerje të interesit në këtë shembull sepse është një obligacion zero kupon.

Data e raportimit	Teprica fillestare \$	Kostot financiare (7%)	Mjetet monetare të paguara \$	Teprica në fund
31 Dhjetor X5	10,000	700	-	10,700
31 Dhjetor X6	10,700	749	(11,449)	

**Testoni njohuritë tuaja 3 – Bean**

Kur një detyrim financiar përcaktohet për tu matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes për të reduktuar një gabim kontabël, ndryshimi i vlerës së drejtë duhet të ndahet në:

- ndryshimi i vlerës së drejtë për shkak të rrezikut të vet të kredisë, i cili paraqitet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (OCI)
- ndryshimi i vlerës së drejtë të mbetur, e cila paraqitet në fitim ose humbje.

Vlera e detyrimit të Bean do të reduktohet me 30 milion \$. Një kredi prej 10 milion \$ do të regjistrohet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe një kredi prej 20 milion \$ do të regjistrohet në fitim ose humbje.

**Testoni njohuritë tuaja 4 - Craig**

Deri në 31 Dhjetor 20X8, regjistrimet kontabël janë të njëjta në të dy skenarët.

**1. Ndarja e të ardhurave**

Pagesat e mjeteve monetare të obligacionit duhet të skontojnë në vlerën e tyre aktuale, duke përdorur normën e interesit për një obligacion pa të drejtë konvertimi, d.m.th. 8%.

Data		Flukset e mjeteve monetare \$	Norma e skontimit (8%)	Vlera aktuale
31/12/X6	Interesi	4,000	1/1.08	3,704
31/12/X7	Interesi	4,000	1/1.08 <sup>2</sup>	3,429
31/12/X8	Interesi dhe principali	104,000	1/1.08 <sup>3</sup>	82,559
Komponenti i detyrimit		A		89,692
Të ardhurat neto të emetimit		B		100,000
Komponenti i kapitalit		B-A		10,308

**2. Kostot vjetore financiare dhe vlerat kontabël në fund të vitit**

	Teprica fillestare \$	Kostoja financiare (8%) \$	Mjetet monetare të paguara \$	Teprica në fund \$
X6	89,692	7,175	(4,000)	92,867
X7	92,867	7,429	(4,000)	96,296
X8	96,296	7,704	(4,000)	100,000

**3. a) Konvertueshmëria**

Vlerat kontabël më 31 dhjetor 20X8 janë:

Kapitali	10,308
Detyrime - Obligacioni	<u>100,000</u>
	110,308

Nëse të drejtat e konvertimit ushtrohen atëherë emetohen 50,000 (100,000\$ /2) aksione kapitali prej 1 \$ dhe 60,308 \$ klasifikohen si prim aksioni.

b) Shlyerja

Vlerat kontabël në 31 dhjetor 20X8 janë të njëjta si tek 3a. Me shlyerjen, detyrimi prej \$ 100,000 shuhet nga pagesa në mjete monetare. Komponenti i kapitalit neto mbetet brenda kapitalit, ndoshta si një rezervë e pashpërndarë.

### **Testoni njohuritë tuaja 5 – Americano**

Investimet e kapitalit mund të maten me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nëse investimi nuk është mbajtur për tregtim afatshkurtër dhe nëse është bërë një përcaktim i pakthyesëm. Nëse investimet në kapital blihen për tregtim afatshkurtër, atëherë SNRF 9 Instrumentet Financiare përcakton se ato duhet të maten me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Prandaj, Americano duhet t'i masë investimet e tij në instrumente të kapitalit neto me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Drejtorët emërohen nga aksionarët dhe kanë përgjegjësi të veprojnë në interesin e tyre më të mirë dhe kjo mund të konsiderohet se arrihet duke maksimizuar fitimet. Sidoqoftë, në të njëjtën kohë, kontabilistëve u besohet nga publiku për të ndërtuar pasqyra financiare që përfaqësojnë me besnikëri performancën financiare, pozicionin dhe flukset e mjeteve monetare të një entiteti. Këto pasqyra financiare përdoren nga përdoruesit për të marrë vendime ekonomike. Për tu siguruar që ky besim të mos humbasë, kontabilistët kufizohen nga një *Kod i Etikës dhe Sjelljes*.

Integriteti përcaktohet si i sinqertë dhe i drejtpërdrejtë. Manipulimi i kategorive të matjes së aktiveve financiare tregon një mungesë integriteti.

Duket se vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse është zgjedhur si një mënyrë për të prodhuar një profil performance të veçantë në fitim ose humbje. Kjo tregon një mungesë objektiviteti.

Prandaj, pavarësisht pretendimit të drejtorit për ndikimin në pasurinë e aksionarëve, drejtorët kanë një përgjegjësi etike të përfaqësojnë besnikërisht punën dhe pozicionin themelor të Americano. Kjo arrihet përmes përputhjes me Standardet e SNRF-ve.

### **Testoni njohuritë tuaja 6 – Paloma**

Një instrument borxhi mund të mbahet me koston e amortizuar nëse:

- entiteti synon të mbajë aktive financiare për të mbledhur flukset e mjeteve monetare kontraktuale me shumë sesa shitjen e tyre për të arritur ndryshimet e vlerës së drejtë.
- flukset e mjeteve monetare kontraktuale të aktivitetit janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit bazuar në qarkullimin e vlerës së principalit

Objektivi i Palomës është të mbajë aktivet financiare dhe të mbledhë flukset e mjeteve monetare kontraktuale. Bërja e disa shitjeve kur fluksi i mjeteve monetare përkeqësohet, nuk e kundërshton këtë objektiv.

Obligacioni paguan një nivel interesi tregu dhe prandaj pagesat e interesit të marra sigurojnë kompesimin e duhur për vlerën në kohë të parasë ose rrezikun e kredisë të lidhur me shumën kryesore të papaguar.

Kjo nënkupton që aktivi mund të matet me koston e amortizuar.

**Testoni njohuritë tuaja 7 – Tokyo**

- a) Modeli i biznesit është mbajtja e aktivit deri në maturim. Prandaj instrumenti i borxhit do të matet me koston e amortizuar.

Aktivi njihet fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit për 97,000 \$ (95,000 \$ + 2,000 \$). Të ardhurat e interesit do të njihen në fitim ose në humbje duke përdorur normën efektive të interesit.

	Teprica fillestare \$	Interesi (8%) \$	Arkëtimet \$	Teprica në fund
Fundi i vitit 31/12/X1	97,000	7,760	(5,000)	99,760
Fundi i vitit 31/12/X2	99,760	7,981	(5,000)	102,741
Fundi i vitit 31/12/X3	102,741	8,219	(5,000)	-
			(105,960)	

Në fund të vitit më 31 dhjetor 20X1, e ardhura nga interesi prej 7,760 \$ do të njihet në fitim ose humbje dhe aktivi do të mbahet me 99,760 \$ në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në fund të vitit më 31 dhjetor 20X2, e ardhura nga interesi prej 7,981 \$ do të njihet në fitim ose humbje dhe aktivi do të mbahet me 102,741 \$ në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në fund të vitit më 31 dhjetor 20X3, e ardhura nga interesi prej 8,219 \$ do të njihet në fitim ose humbje.

- b) Modeli i biznesit është mbajtja e aktivit deri në maturim, por shitjet që mund të bëhen për të investuar në aktivet e tjera do të rrisin kthimet. Prandaj, instrumenti i borxhit do të matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Aktivi njihet fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit 97,000 \$ (95,000\$ + 2,000\$).

E ardhura do të njihet në fitim ose humbje duke përdorur normën efektive të interesit.

Aktivi do të rivlerësohet me vlerën e drejtë në fund të vitit. Fitimi do të regjistrohet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

	Teprica fillestare \$	Interesi (për (a)) \$	Arkëtimet \$	Totali \$	Fitimi/ (humbja ) \$	Teprica në fund \$
Fundi i vitit 31/12/X1	97,000	7,760	(5,000)	99,760	10,240	110,000
Fundi i vitit 31/12/X2	110,000	7,981	(5,000)	112,981	(8,981)	104,000
Fundi i vitit 31/12/X3	104,000	8,219	(5,000)	1,259	(1,259)	-
			(105,960)			

Vini re se vlera e njohur në fitim ose humbje si e ardhur nga interesi duhet të jetë e njëjtë sikur aktivi të ishte mbajtur thjesht me koston e amortizuar. Prandaj, vlerat e të ardhurës nga interesi janë të njëjta si në pikën (a).

Në fund të vitit më 31 dhjetor 20X1, e ardhura nga interesi prej 7,760 \$ do të njihet në fitim ose humbje dhe një e ardhur nga rivlerësimi prej 10,240 \$ do të njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Aktivi do të mbahet me 110,000 \$ në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në fund të vitit më 31 dhjetor 20X2, e ardhura nga interesi prej 7,981 \$ do të njihet në fitim ose humbje dhe një e ardhur nga rivlerësimi prej 8,981 \$ do të njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Aktivi do të mbahet me 104,000 \$ në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në fund të vitit më 31 Dhjetor 20X3, të ardhurat nga interesi prej 8,219 \$ do të njihen në fitim ose humbje dhe një humbje rivlerësimi prej 1,259 \$ do të njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

(c) Obligacioni do të klasifikohet me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Aktivi fillimisht njihet me vlerën e tij të drejtë prej 95,000 \$. Kostot e transaksionit prej 2,000 \$ do të ngarkohen në fitim ose humbje.

Në vitin që përfundoi më 31/12 / X1, e ardhura nga interesi prej 5,000 \$ ( $100,000\$ \times 5\%$ ) do të njihet në fitim ose humbje. Aktivi do të rivlerësohet 110,000 \$ me një fitim prej 15,000 \$ ( $110,000\$ - 95,000\$$ ) të njohur në fitim ose humbje.

Më 1/1 / X2 do të njihen të ardhurat prej 110,000 \$ dhe aktivi financiar do të çregjistrohet.

### **Testoni njohuritë tuaja 8 - Magpie**

Huaja është një aktiv financiar sepse Magpie ka një të drejtë kontraktuale për të marrë mjete monetare në një periudhë dy vjeçare.

Aktivet financiare fillimisht njihen me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë është çmimi i paguar në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Pjesëmarrësit e tregut do të marrin 8% interes në huatë e këtij lloji, ndërsa huaja që i jepet furnizuesit është pa interes. Duket se transaksioni nuk ka ndodhur në kushtet e vlerës së drejtë.

Aktivi financiar nuk do të njihet me çmimin e paguar prej 2 milion \$ pasi kjo nuk është vlera e drejtë. Në vend të kësaj, vlera e drejtë duhet të përcaktohet. Kjo mund të arrihet duke llogaritur vlerën aktuale të flukseve monetare të ardhshme nga huaja (skontuar me një normë interesi tregu).

Prandaj, aktivi financiar fillimisht do të njihet me 1.71 milion \$ (2 mln \$ x 1 / 1.082). Regjistrimi i kërkuar për të njohur këtë veprim është si më poshtë:

Debi: Aktivi financiar	1.71 mln \$
Debi: Fitimi ose humbja	0.29 mln \$
Kredi: Mjete monetare	2.00 mln \$

Matja e mëvonshme e aktivitetit financiar bëhet me koston e amortizuar:

	1 janar X1	Interesi (8%)	Arkëtimet	31 dhjetor X1
	mln \$	mln \$	mln \$	mln \$
Fundi i vitit 31/12/X1	1.71	0.14	-	1.85

Huaja është pa interes, kështu që gjatë periudhës nuk janë arkëtuar mjete monetare.

Aktivi financiar do të ketë një vlerë kontabël prej 1.85 mln \$ si më 31 dhjetor 20X1.

Nga 31 dhjetor 20X2, aktivi financiar do të ketë një vlerë kontabël prej 2 mln \$. Kjo shumë do të ripaguhet më pas nga furnizuesi.

### **Testoni njohuritë tuaja 9 – Tahoe**

Duke përdorur informacionin e disponueshëm, Tahoe duhet të vlerësojë nëse rreziku i kredisë së obligacioneve është rritur ndjeshëm që nga fillimi.

Duket se performanca e San Fran ka rënë dhe kjo gjë mund të ketë ndikim në likuiditetin e tij.

Rishikimi i normës së kredisë së San Fran-it nga agjensitë e jashtme është sugjerues i shqetësimeve më të gjera në lidhje me performancën dhe pozicionin e San Fran-it.

Fakti që çmimet e tregut të obligacioneve janë statike, tregon që rënia e çmimit të obligacioneve të San Fran-it është specifike e entitetit. Kjo mund të jetë një përgjigje ndaj rrezikut të rritur të kredisë së San Fran-it.

Bazuar në sa më sipër, do të duket se rreziku i kredisë së obligacionit nuk është më i ulët. Si rezultat, mund të konkludohet se rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga fillimi.

Kjo nënkupton që Tahoe duhet të njohë një humbje të zbritshme të barabartë me humbjet e pritura të kredisë përgjatë jetës në obligacione.

**Testoni njohuritë tuaja 10 - Napa**

Rreziku i kredisë për aktivin financiar nuk është rritur ndjeshëm. Prandaj, një humbje e zbritshme duhet të bëhet e barabartë me humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore. Humbja e zbritshme duhet të faktorizohet një sërë të ardhurash të mundshme, si dhe në vlerën në kohë të parasë.

Humbja e pritshme e kredisë nga aktivi është 586,777 \$ (W1). Kjo përfaqëson vlerën e aktuale të diferencës midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale dhe arkëtimeve të pritshme nëse ka vonesa në shlyerje.

Humbja e pritshme e kredisë është 2,934 \$ (586,777 \$ humbje kredie  $\times$  0.5% probabiliteti i ndodhjes). Do të lindë një humbje e zbritshme prej 2,934 \$ dhe një humbje nga zhvlerësimi prej 2,934 \$ do t'i ngarkohet fitimit ose humbjes për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 20X1.

Vlera kontabël neto e aktivit financiar në pasqyrën e pozicionit financiar është 997,066 \$ (1,000,000 \$ - 2,934 \$).

Shënim: Interesi për periudhat e ardhshme do të vazhdojë të ngarkohet në vlerën kontabël bruto të aktivit prej 1,000,000 \$.

<b>Data</b>	<b>Mungesa e pritshme e mjeteve monetare</b>	<b>Norma e skontimit</b>	<b>Vlera aktuale (PV)</b>
31/12/X2	100,000	1/1.1	90,909
31/12/X3	100,000	1/1.1 <sup>2</sup>	82,645
31/12/X3	500,000	1/1.1 <sup>2</sup>	<u>413,223</u>
			586,777

**Testoni njohuritë tuaja 11 - Eve**

Evidenca rreth vështirësive financiare të rëndësishme të Fern nënkupton që aktivi është tashmë kredit i zhvlerësuar .

Humbjet e pritshme në aktivet e kreditit të zhvlerësuar llogariten si diferenca midis vlerës kontabël bruto të aktivit dhe vlerës aktuale të flukseve të mjeteve monetare të pritshme të skontuara, duke përdorur normën efektive fillestare të interesit.

Për shkak se kuponi dhe norma e interesit efektiv janë të njëjta, vlera kontabël e aktivit do të mbetet konstante pra 10,000 \$.

Vlera aktuale e flukseve monetare të ardhshme të skontuara duke përdorur normën efektive fillestare është 5,660 \$ (6,000\$  $\times$  1 / 1.06).



Humbjet e pritshme janë 4,340 \$ (10,000 \$ - 5,660 \$), kështu që duhet të njihet një humbje e zbritshme për këtë shumë. Prandaj, humbja e zbritshme ekzistuese duhet të rritet me 3,340 \$ (4,340 \$ - 1.000 \$) me një shpenzim të ngarkuar në fitim ose humbje.

Aktivi është kredit i zhvlerësuar dhe të ardhurat nga interesi tani do të llogariten me vlerën neto kontabël prej 5,660 \$ (shuma bruto prej 10,000 \$ minus humbja e zbritshme prej 4,340 \$). Rrjedhimisht, në vitin e fundit të huasë, të ardhurat nga interesi prej 340 \$ (5,660 × 6%) do të njihen në fitim ose humbje.

### **Testoni mirëkuptimin tuaj 12 – Vlera e drejtë përmese të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI) dhe humbjet e pritshme**

Një humbje prej 50 \$ (1.000 \$ - 950 \$) që lind nga rivlerësimi i aktivitetit me vlerën e drejtë do të njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Debi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 50\$

Kredi: Aktivitet financiar 50\$

Humbjet e kreditit të pritura prej 30\$ për 12 muaj do të debitohen në fitim ose humbje. Regjistrimi i huasë nuk kryhet kundrejt vlerës kontabël të aktivitetit, por përkundrejt të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:

Debi: Humbjet nga zhvlerësimi (PASH) 30 \$

Kredi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 30 \$

Kemi një humbje kumulative në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (OCI) prej 20 \$ (ndryshimi i vlerës së drejtë prej 50 \$ kompensuar nga shuma e zhvlerësimit prej 30 \$).

### **Testoni njohuritë tuaja 13 – Ming**

Parimi në fjalë për çregjistrimin ose ndryshe të arkëtueshmet është nëse, nën marrëveshjen e faktoringut, rreziqet dhe përfitimet e pronësisë kalojnë nga Ming tek faktoringu. Rreziku kryesor në lidhje me të arkëtueshmet është rreziku i borxhit të keq.

Në marrëveshjen e parë, 180,000 \$ janë pranuar si shumë e njehershme, e pakthyeshme. Ky është faktoring pa rekurs për borxhet e këqija. Rreziku i borxhit të keq ka kaluar qartë nga Ming në bankën e faktoringut. Në përputhje me rrethanat, Ming duhet të çregjistrojë të arkëtueshmet dhe do të bëjë një shpenzim të njohur prej 20,000 \$.

Në marrëveshjen e dytë, 70,000 \$ është thjesht një pagesë në llogari. Mund të arkëtohen më shumë nga Ming, duke nënkuptuar kështu se Ming mban një element shpërblym. Mjetet monetare të marra janë të kthyeshme në ngjarje të paracaktuara dhe si të tilla paraqesin një detyrim. Kjo do të thotë që rreziku i një pagese të ngadaltë dhe borxhit të keq i mbetet Ming, i cili është i detyruar të shlyejë mjetet monetare të marra deri më tani. Pavarësisht kalimit të titullit ligjor, e arkëtueshmja duhet të mbetet e njohur në

Ilogaritë e Ming. Në thelb Ming ka marrë hua 70,000 \$ dhe kjo hua duhet të njihet menjëherë. Kjo do të rrisë raportin e Ming.

#### **Testoni njohuritë tuaja 14 - Case**

Një entitet ka transferuar një aktiv financiar nëse ai ka transferuar të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të aktivitetit.

SNRF 9 thotë se nëse një entitet ka transferuar një aktiv financiar, ajo duhet të vlerësojë shkallën në të cilën ai ka ruajtur rreziqet dhe përfitimet e rëndësishme të pronësisë. Nëse entiteti transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, entiteti duhet ta çregjistrojë aktivin financiar.

Fitimet dhe humbjet nga dalja jashtë përdorimit e një aktivi financiar njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Case nuk ka asnjë detyrim t'i riblejë aksionet prandaj është i mbrojtur nga rënia e çmimeve të aksioneve në të ardhmen. Për më tepër, nëse Case bën riblerjen e aksioneve, kjo do të jetë me vlerën e drejtë sesa me një çmim të paracaktuar dhe prandaj Case nuk mban rreziqet dhe përfitimet që lidhen me luhatjet e çmimeve.

Rreziqet dhe përfitimet e pronësisë janë transferuar dhe, si i tillë, Case duhet ta çregjistrojë aktivin financiar. Një fitim prej 1 mln \$ (5 mln \$ - 4 mln \$) do të njihet në fitim ose humbje.

#### **Testoni njohuritë tuaja 15 - Jones**

(a) Në blerje, investimi regjistrohet me vlerën e drejtë. Aktivet klasifikohen me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe si të tilla, kostot e transaksionit përfshihen në vlerën fillestare:

Debi: Aktivi 41 mln

Kredi: Mjete monetare 41 mln

Në datën e raportimit, aktivi është ri-matur me vlerën e drejtë dhe fitimi prej 19 mln \$ (60 mln - 41 mln \$) njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe merret në kapitalin e vet:

Debi: Aktivi 19 mln

Kredi: Elementë të tjerë të kapitalit 19 mln

Në nxjerrjen jashtë përdorimit, aktivi çregjistrohet. Fitimi ose humbja nga dalja jashtë përdorimit, e regjistruar në pasqyrën e fitimit ose humbjes, përcaktohet duke krahasuar të ardhurat e nxjerrjes jashtë përdorimit me vlerën kontabël të aktivitetit:

Debi: Mjete monetare	70 mln
Kredi: Aktivi	60 mln
Kredi: Fitimi ose humbja	10 mln

Vini re se të gjitha fitimet ose humbjet e marra më parë në kapital **nuk** janë riklasifikuar në fitim ose humbje pas çregjistrimit, megjithëse ato mund të riklasifikohen brenda kapitalit neto.

(b) Nëse Jones do ta kishte përcaktuar investimin me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes, kostot e transaksionit do të njiheshin si një shpenzim në fitim ose humbje. Regjistrimi në datën e blerjes do të ishte:

Debi: Aktivi	40 mln
Kredi: Mjete monetare	40 mln
Debi: Fitimi ose humbja	1 mln
Kredi: Mjete monetare	1 mln

Në datën e raportimit, aktivi rivlerësohet me vlerën e drejtë dhe fitimi prej 20 mln \$ (60 mln \$ - 40 mln \$) njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes:

Debi: Aktivi	20 mln
Kredi: Fitimi ose humbja	20 mln

Në nxjerrjen jashtë përdorimit aktivi është çregjistruar dhe fitimi nga nxjerrja jashtë përdorimit është regjistruar në pasqyrën e fitimit ose humbjes:

Debi: Mjete monetare	70 mln
Kredi: Aktivi	60 mln
Kredi: Fitimi ose humbja	10 mln

Vini re se fitimi i raportuar nga çregjistrimi i 10 mln \$ është i njëjtë si nëse aktivi ishte përcaktuar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes ose me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

**Testoni njohuritë tuaja 16 - Hoggard**

Në të gjithë skenarët kostoja e derivativit më 1 janar 20X6 është 500 \$ ( $5\$ \times 100$ ) dhe një aktiv do të njihet në pasqyrën e pozicionit financiar.

Debi: Aktivi – Opsioni 500 \$

Kredi: Mjete monetare 500 \$

## Rezultati A

Nëse opsioni shitet për 1,500 \$ ( $100 \times 15 \$$ ) përpara datës së ushtrimit, ai çregjistrohet me një fitim prej 1,000 \$.

## Rezultati B

Nëse opsioni “bllokun” të paushtruarat, atëherë çregjistrohet dhe kemi një humbje që duhet të ngarkohet në fitim ose humbje:

## Rezultati C

Nëse opsioni ushtrohet, atëherë ai çregjistrohet dhe entiteti regjistron mjetet monetare të paguara gjatë ushtrimit, si dhe investimi në aksione njihet me vlerën e drejtë. Njihet një fitim i menjëhershëm:

Debi: Aktivi – Investimi ( $100 \times 25 \$$ ) 2,500 \$

Kredi: Mjete monetare ( $100 \times 10\$$ ) 1,000\$

Kredi: Aktivi – Opsioni 500 \$

Kredi: Fitimi ose humbja 1,000 \$

**Testoni njohuritë tuaja 17 – Mbrojtja me vlerën e drejtë**

Zëri i mbrojtur është një investim në kapital që matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (OCI). Prandaj, rritja në vlerën e drejtë të derivativit prej 90,000 \$ dhe rënia në vlerën e drejtë të interesit të kapitalit neto prej 100,000 \$ që nga fillimi i mbrojtjes, janë marrë nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (OCI).

Debi: Derivativi 90,000 \$

Kredi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 90,000 \$

Debi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 100,000\$

---

Kredi: Investimet në kapital 100,000 \$

Rezultati neto është një humbje e vogël prej \$ 10,000 në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (OCI).

### Testoni njohuritë tuaja 18 – Angazhimet e përcaktuara

- (a) Kontrata Future është një derivative dhe matet me vlerën e drejtë me të gjitha ndryshimet e llogaritjes përmes fitimit ose humbjes.

Vlera e drejtë e kontratës Future në 1 tetor 20X1 ishte zero. Në fund të vitit, ajo ishte rritur në 95,000 \$. Prandaj, më 31 dhjetor 20X1, Chive do të njohë një aktiv prej 95,000 \$ dhe një fitim prej 95,000 \$ do të regjistrohet në fitim ose humbje.

- (b) Nëse marrëdhënia ka qenë përcaktuar si një mbrojtje me vlerën e drejtë, atëherë ndryshimi në vlerën e drejtë të instrumentit mbulues (future) dhe vlera e drejtë e zërit të mbrojtur (angazhimi i përcaktuar) që në fillim të mbrojtjes llogariten përmes fitimit ose humbjes.

Derivativi është rritur në vlerën e drejtë nga 0 \$ më 1 tetor 20X1 në 95,000 \$ më 31 dhjetor 20X1. Blerja prej 2 mln NJM më 31 dhjetor 20X1 do t'i kushtojë Chive 100,000 \$ më shumë sesa ajo do të ishte realizuar në 1 tetor 20X1. Prandaj vlera e drejtë e angazhimit të përcaktuar ka rënë në 100,000 \$.

Në fund të vitit, derivativi do të mbahet me vlerën e tij të drejtë prej 95,000 \$ dhe fitimi prej 95,000\$ do të njihet në fitim ose humbje.

Rënia prej 100,000 \$ në vlerën e drejtë të angazhimit gjithashtu do të llogaritet me një shpenzim të njohur në fitim ose humbje.

Në përmbledhje, regjistrimi i dyfishtë është si më poshtë:

Debi: Derivativi	95,000\$
Kredi: Fitimi ose humbja	95,000 \$
Debi: Fitimi ose humbja	100,000 \$
Kredi: Angazhimet e përcaktuara	100,000\$

Fitimi në derivativin dhe humbja në angazhimin e firmës regjistrohet në fitim ose humbje. Për shkak të mbrojtjes joefektive, ka një shpenzim të mbetur neto prej \$5,000 (\$100,000 – \$95,000) në fitim ose humbje. Megjithatë, qëndrueshmëria e pasqyrave financiare është më e ulët sesa nëse do të ishte përdorur kontabiliteti mbrojtës.

**Testoni njohuritë tuaja 19 – Mbrojtja e flukseve të mjeteve monetare**

(a) Ndryshimi i instrumentit mbulues është më i vogël sesa ndryshimi i zërit të mbrojtur. Prandaj instrumenti matet me vlerën e drejtë dhe fitimi njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Debi: Derivativi 8,500 \$

Kredi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 8,500 \$

(b) Ndryshimi në instrumentin mbulues është më i madhe sesa ndryshimi i elementit të mbrojtur. Ndryshimi i tepërt prej 900\$ (10,000 \$ –9,100 \$) njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Debi: Derivativi 10,000\$

Kredi: Fitimi ose humbja 900 \$

Kredi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse 9,100 \$

**Testoni njohuritë tuaja 20 - Bling**

(a) Midis 1 Tetorit 20X1 dhe 31 Dhjetorit 20X1, vlera e drejtë e kontratës Future kishte rënë me 0.9 mln \$. Gjatë së njëjtës periudhë, zëri i mbrojtur (arkëtimet e vlerësuar të mjeteve monetare nga shitja e inventarit) ishin rritur me 0.9 milion \$ (8.6 mln \$ - 7.7 mln \$).

Nën një mbrojtje të fluksit të mjeteve monetare, lëvizja në vlerën e drejtë të instrumentit mbulues llogaritet përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Prandaj, kërkohet regjistrimi i mëposhtëm:

Debi: Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse 0.9 mln \$

Kredi: Derivativi 0.9 mln \$

Humbja e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse do të mbahet brenda kapitalit.

(c) Kërkohet të bëhen regjistrimet e mëposhtme:

Debi: Mjete monetare 8.6 mln \$

Kredi: Të ardhura 8.6 mln \$

Debi: Kostot e shitjes 6.4 mln \$

Kredi: Inventari 6.4 mln \$

Regjistrimi i shitjes së inventarit me vlerën e drejtë

Debi: Derivative	0.9 mln \$
Kredi: Mjete monetare	0.9 mln \$

Regjistrimi i shlyerjes së kontratës Future

Debi: Fitimi ose humbja	0.9 mln \$
Kredi: Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	0.9 mln \$

Riklasifikimi i humbjeve të mbajtura në kapital përmes fitimit ose humbjes në të njëjtën periudhë kur elementi i mbrojtur ndikon në fitim ose humbje.

### **Testoni njohuritë tuaja 21 – Grayton**

Marrëveshja e normës së ardhshme nuk ka asnjë vlerë të drejtë në fillim, kështu që regjistrimi fillestar do të jetë zero \$.

Kjo është një mbrojtje e fluksit të mjeteve monetare. Derivativi ka rënë në vlerë me 10,000 \$, por flukset e mjeteve monetare janë rritur në vlerë me 10,000 \$ (tani është 10,000 \$ më e lirë për ta blerë aktivin).

Duke qenë se është caktuar një mbrojtje e fluksit të mjeteve monetare, ndryshimi në vlerën e instrumentit mbulues njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse:

Debi: Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	10,000 \$
Kredi: Derivativi	10,000 \$

(Sikur ky të mos ishte përcaktuar si një instrument mbulues, humbja do të njihej menjëherë në fitim ose humbje.)

Kontrata Forward do të shlyhet dhe mbyllet kur aktivi të blihet.

Toka, ndërtesa, makineria dhe pajisjet janë një zë jo-financiar. Humbja në instrumentin mbulues të mbajtur brenda kapitalit rregullohet ndaj vlerës kontabël të tokës.

Do të bëhen regjistrimet e mëposhtme:

Debi: Detyrimi – Derivativi	10,000 \$
Debi: Toka	90,000\$
Kredi: Mjete monetare	100,000\$

Shlyerja e derivativit dhe blerja e tokës

Debi: Toka	10,000\$
------------	----------

Kredi: Rezerva e mbrojtjes së fluksit të mjeteve monetare 10,000\$

Rregullimi i humbjeve të mbajtura brenda kapitalit ndaj vlerës kontabël të tokës.

Vini re se toka do të mbahet me \$ 100,000 (90,000 \$ + 10,000 \$) dhe mjetet monetare të shpenzuara në total janë \$ 100,000. Ky ishte pozicioni që garantonte derivativi.

### **Testoni njohuritë tuaja 22 - Lizzer**

Perceptimi i Lizzer-it mbi atë se kush mund të konsiderohet në mënyrë të arsyeshme se është përdorues i pasqyrave të tij financiare është shumë i ngushtë, duke u kufizuar në aksionarët e kompanisë sesa duke përfshirë mbajtësit e borxheve.

SNK 1 shprehet se qëllimi i pasqyrave financiare është të sigurojë informacione rreth pozicionit financiar, performancës financiare dhe fluksit të mjeteve monetare të një entiteti që është i dobishëm për një gamë të gjerë të përdoruesish në marrjen e vendimeve ekonomike. Standardi gjithashtu thotë se mungesa dhe gabimet e zërave janë material nëse ato, individualisht ose kolektivisht, mund të ndikojnë në vendimet ekonomike që marrin përdoruesit në bazë të pasqyrave financiare.

Qëllimi i SNRF 7 është të kërkojë nga entitetet të japin informacione shpjeguese në pasqyrat e tyre financiare që lejojnë përdoruesit të vlerësojnë rëndësinë e instrumenteve financiare për pozicionin financiar të entitetit dhe performancën. SNRF 7 shprehet që, përveç çështjeve të tjera, për çdo tip rreziku që lind nga instrumentet financiare, një entitetet duhet të japë shënime shpjeguese për:

- ekspozimet ndaj rrezikut dhe si ato shfaqen
- objektivat, politikat dhe proceset e tij për administrimin e rrezikut dhe metodat e përdorura për matjen e rrezikut.

Kështu që rreziqet e bashkëlidhura me borxhin duhet të shpjegohen.