

Kommunal regnskapsstandard nr. 11 (KRS)

Vedlegg til KRS nr. 11 Finansielle eiendeler og forpliktelser vedtatt av styret i Foreningen GKRS 20.06.2019

VEDLEGG C: ORDLISTE FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE

Finansbegrep	Forklaring
Aksje	Eierandel i aksjeselskap. Aksjeeierne er ikke personlig ansvarlige for selskapets forpliktelser. Alle aksjer (av samme klasse) gir lik rett i selskapet. Aksjer kan kjøpes og selges, men loven og selskapets vedtekter kan begrense aksjehandelen.
Andel	Eierandel i eksempelvis verdipapirfond.
Bytteavtaler med fremtidig oppstart	Avtale som inngås i dag om å bytte noe (f. eks. to forskjellige rentebetalingsmåter) med oppstart på et fremtidig tidspunkt
Derivat	En finansiell kontrakt hvor verdien er bestemt av verdien til en underliggende variabel på et fremtidig tidspunkt. Den underliggende variabelen kan være en aksje, obligasjon, valuta, vare eller hvilket som helst annet verdifullt objekt. Opsjoner, terminer og bytteavtaler (swap) er eksempler på derivater.
Derivater med finansielt oppgjør	Et <i>derivat</i> hvor den avtalte betaling gjøres opp med penger og ikke med levering av f. eks. elektrisk kraft (el-derivat).
Egenkapitalbevis	Et egenkapitalinstrument utviklet av sparebanknæringen (før kalt grunnfondsbevis). Egenkapitalbevis har klare likhetstrekk med aksjer. Forskjellen knytter seg først og fremst til eierrett til selskapsformuen og innflytelse i bankens organer.
Finans- og gjeldsforvaltning	Kommunens målsettinger, strategier, rammer og begrensninger for forvaltning av finansielle aktiva (plassering av kommunens eller fylkeskommunens midler) og finansielle passiva (gjeldsporteføljen), herunder opptak av lån, inngåelse av leasingavtaler mv., samt rapporteringsrutiner.
Finansiell eiendel	En kontrakt som er en <i>finansiell forpliktelse</i> eller egenkapital for en annen part. En finansiell eiendel er enhver eiendel av typen: <ul style="list-style-type: none"> • kontanter • en kontraktsfestet rettighet til å motta kontanter

	<p>eller en annen finansiell eiendel fra en annen part</p> <ul style="list-style-type: none"> • en kontraktsfestet rettighet til å bytte finansielle instrumenter med en annen part til vilkår som er potensielt gunstige for innehaver • et egenkapitalinstrument i et foretak
Finansiell forpliktelse	<p>En kontrakt som er en <i>finansiell eiendel</i> for en annen part. En finansiell forpliktelse omfatter enhver kontraktsfestet plikt til:</p> <ul style="list-style-type: none"> • å levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til en annen part • å bytte finansielle instrumenter med en annen part til vilkår som er potensielt ugunstige for innehaver
Finansielt instrument	<p>Samlebetegnelse for <i>finansielle eiendeler og forpliktelser</i>. Kan være penger, eiendeler eller en kontraktsfestet rett til å motta eller levere penger eller andre finansielle instrument</p>
Fordringsinstrument	<p>Et <i>finansielt instrument</i> som gir uttrykk for og beskriver et krav en fysisk eller juridisk person har mot en annen</p>
Forward	<p>En type derivat. Avtale mellom to parter om å kjøpe eller selge underliggende <i>verdipapir</i> til en bestemt pris på et bestemt tidspunkt i fremtiden. Oppgjøret finner sted på bortfallsdagen.</p>
Fremtidig renteavtale (FRA)	<p>En gjensidig bindende avtale om en fast rente i en fremtidig tidsperiode, som regel 3, 6, 9 eller 12 måneder. I det ordinære FRA-markedet kan renteaftaler sikres i opptil to år frem i tid</p>
Futureskontrakter (Futures)	<p>En type derivat. Futureskontrakter er standardiserte terminkontrakter. Se <i>termin</i>.</p>
Handelsdato	<p>Den dagen en avtale inngås</p>
Indeks	<p>En veiet sum av økonomiske/finansielle størrelser. Indekser benyttes til å si noe om utviklingen over tid. Konsumprisindekser og aksjeindekser er eksempler på hyppig benyttede indekser.</p>
Korridor	<p>En korridor er en kombinasjon av en kjøpt og solgt opsjon. Ved en slik avtale kan kommunen for eksempel sikre seg både en maksimums- og en minimumslånerente.</p>
NIBOR (Norwegian InterBank Offered Rate)	<p>En samlebetegnelse på pengemarkedsrenter med ulike løpetider. Rentene skal gjenspeile hva en bank krever for et usikret utlån i norske kroner til en annen bank.</p>
Obligasjon	<p>Et rentebærende, omsettelig <i>verdipapir</i>, gjerne lagt ut som et standardisert lån i et organisert marked, med lenger løpetid enn ett år ved utleggelse. Standardiserte lån med løpetid under ett år ved utleggelse kalles <i>sertifikater</i>.</p>

Oppgjørsdato	Datoen for oppgjør av en finansiell transaksjon. I regulerte markeder ofte 2 eller 3 dager etter <i>handelsdato</i> .
Opsjon	Avtale mellom to parter som gir kjøperen retten til å kjøpe (selge) og selger (utsteder) plikt til å selge (kjøpe) et underliggende verdipapir innen en bestemt tidsperiode til en på forhånd bestemt pris.
Opsjonspremie	Prisen på opsjonen, dvs. det beløp kjøper av en opsjon må betale til utsteder for å oppnå opsjonens rettigheter.
Overkurs	Omsettelige verdipapirer i form av lån handles på kurs. Pålydende hovedstol (pari) tilsvarer kurs 100. Ved overkurs handles papiret til kurs høyere enn 100.
Primært finansielt instrument	<i>Finansielle instrumenter</i> som ikke er <i>avledet</i> av et annet finansielt instrument. Eksempler på primære finansielle instrument er aksjer, obligasjoner, sertifikater og lån.
Rente- og valutabytteavtaler	Avtale mellom to parter om å bytte rentebetalinger eller valutaer i en forhåndsbestemt periode
Renteinstrument	Et <i>finansielt instrument</i> knyttet opp mot gjeldsmarkedet
Sertifikat	Standardisert omsettelig lån med løpetid på inntil 12 måneder. Se også <i>obligasjon</i>
Swap	Se <i>Rente- og valutabytteavtaler</i>
Swapsjon	En opsjon som gir rett til å inngå eller kansellere en <i>rente- eller valutabytteavtale</i>
Tegningsretter	Fortrinnsrett for en aksjonær til å kjøpe en eller flere nye aksjer ved en emisjon
Terminkontrakt (termin)	Avtale mellom to parter om å kjøpe eller selge underliggende <i>verdipapir</i> til en bestemt pris på et fremtidig tidspunkt
Underkurs	Se <i>Overkurs</i>
Utstedt opsjon	En solgt kjøps- eller salgsoptjon
Verdipapir	Fellesbetegnelse for bl. a. <i>aksjer, obligasjoner, opsjoner, futures, etc.</i>
Verdipapirfond	Et fond som eies av en ubestemt krets av personer og hvor midlene i det vesentlige er investert i verdipapirer. Et verdipapirfond er en egen juridisk enhet hvor publikum inviteres til å skyte inn kapital gjennom å kjøpe andeler. Verdipapirfondet er direkte eier av de verdipapirene som fondet investerer i og administreres av et fondsforvaltningsselskap