

МСФИ 9 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ: ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА ОД КУПАЦА – ИЛУСТРАТИВНИ ПРИМЕР

МСФИ 9 Финансијски инструменти прелази са модела насталих губитака ма модел очекиваних губитака приликом тестирања финансијских инструмента за које је то тестирање по стандарду обавезно. Поједностављени модел обезвређења се користи за потраживања од купаца и имовине по основу уговора без значајне финансијске компоненте у складу са МСФИ 15 Приходи од уговора са купцима. Поједностављени модел је опција за дугорочна потраживања и потраживања по основу лизинга.

Разлике у односу на МРС 39: Финансијски инструменти признавање и одмеравање су:

- Ентитет не мора да чека да потраживања уђу у доцњу
- Износ исправке вредности потраживања се заснива и на будућим и на текућим проценама

ПРИМЕР – ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ МОДЕЛ ОБЕЗВРЕЂЕЊА

Предузеће М има потраживања од купаца у износу од 30 милиона рсд на 31. Децембар 20x4. База купаца се састоји од великог броја малих клијената. Због тога се одређује очекивани кредитни губитак за портфолио. Предузеће М користи матрицу исправке вредности. Матрица исправке вредности је заснована на историјски обсервираним стопама неизмирења обавеза. Стопа неизмирења обавеза се прилагођава за будуће процене. На сваки датум извештавања ова се стопа ажурира.

Предузеће М процењује следећу матрицу исправке вредности на 31. децембар 20x4:

	1. Очекивана стопа неизмирења обавеза	2. Бруто књиговодствена вредност	3. Исправка вредности (1x2)
Текуће	0,3%	15.000.000 рсд	45.000 рсд
1-30 дана доцња	1,6%	7.500.000 рсд	120.000 рсд
31-60 дана доцња	3,6%	4.000.000 рсд	144.000 рсд
61-90 дана доцња	6,6%	2.500.000 рсд	165.000 рсд
Више од 90 дана доцња	10,6%	1.000.000 рсд	106.000 рсд
		30.000.000 рсд	580.000 рсд

Годину дана касније 31. Децембра 20x5, Предузеће М ревидира његове будуће процене које инкорпорирају погоршање општих економских услова. Предузеће М има у портфолију потраживања од купаца у износу од 34 милиона рсд у 20x5:

	1. Очекивана стопа неизмирења обавеза	2. Бруто књиговодствена вредност	3. Исправка вредности (1x2)
Текуће	0,5%	16.000.000 рсд	80.000 рсд
1-30 дана доцња	1,8%	8.000.000 рсд	144.000 рсд
31-60 дана доцња	3,8%	5.000.000 рсд	190.000 рсд
61-90 дана доцња	7,0%	3.500.000 рсд	245.000 рсд
Више од 90 дана доцња	11,0%	1.500.000 рсд	165.000 рсд
		34.000.000 рсд	824.000 рсд

Исправка вредности се повећала за 244.000 рсд од 580.000 рсд на 31. Децембар 20x4 на 824.000 рсд на 31. Децембар 20x5. Књижење у дневнику на 31. Децембар 20x5.

Рб.	Дуг	Пот	Опис	Дуг	Пот
1	585	209	Обезвређење потраживања и краткорочних финансијских пласмана Исправка вредности потраживања од продаје	244.000	244.000
За обезвређење потраживања од купаца					

Аутор: мр Драженко Лукач