

МСФИ 9 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

МСФИ 9 је веома важан и за предузећа из реалног сектора. Исправка вредности потраживања од купаца, почетно и накнадно одмеравање датих кредита повезаним предузећима и запосленим посебно када су они дати без камате или са каматном стопом испод тржишне, одмеравање фер вредности мањинског учешћа у друдим предузећима, итд.

МСФИ 9 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ – МОДЕЛ ОЧЕКИВАНИХ КРЕДИТНИХ ГУБИТАКА ЗА ИСПРАВКУ ПОТРАЖИВАЊА ОД КУПАЦА

КОРАК 1: Одређивање одговарајућег груписања потраживања у категорије које имају сличне кредитне карактеристике (географске зоне, врсте производа, врсте купаца)

КОРАК 2: Одређивање историјског периода у којем се одређује историјска стопа губитка (исправке) у циљу одређивања очекиване будуће стопе губитка (исправке), обично период од 2 до 5 година најчешће 48 месеци

КОРАК 3: Одређивање историјске стопе губитка(исправке)

КОРАК 4: Разматрање будућих макроекономских фактора и прилагођавање историјске стопе губитка како би она рефлектовала будуће економске услове

КОРАК 5: Обрачун очекиване стопе губитка (исправке)

Укупна продаја на кредит је 10.500.000 НЈ

Укупан кредитни губитак за ову продају је 125.000 НЈ

Када се прима готовина	Почетни салдо	Примљени износ	Крајњи салдо
О дана доцње	10.500.000	5.000.000	5.500.000
Доцња 1-30 дана	5.500.000	2.750.000	2.750.000
Доцња 31-60 дана	2.750.000	1.350.000	1.400.000
Доцња 61-90 дана	1.400.000	750.000	650.000
Доцња већа од 90 дана	650.000	525.000	125.000
Никад наплаћено (отпис)	125.000		Отписано

Рачуноводственом политиком може бити одређено нпр. сва потраживања са доцњом већом од 90 дана се сматрају ненаплативим.

Одређивање износа стопе губитка	0 дана доцње	Доцња 1 до 30 дана	Доцња 31 до 60 дана	Доцња 61 до 90 дана	Доцња већа од 90 дана
1. Салдо	10.500.000	5.500.000	2.750.000	1.400.000	650.000
2. Укупан кредитни губитак	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
3. Износ стопе губитка = 2/1x 100 (заокружено)	1%	2%	5%	9%	19%

Историјску стопу је потребно ажурирати. Због пада запослености у специфичном региону губици по основу потраживања од купаца се повећавају за 20%. **Овде је потребно користити статистичке технике као што су корелација и регресија.** Па онда на пример у добијену регресиону једначину укључити очекивани раст или пад БДП.

Ажурирање историјске стопе губитка за будуће информације	Текуће	Доцња до 30 дана	Доцња до 60 дана	Доцња до 90 дана	Доцња преко 90 дана
Историјска стопа губитка се повећала за 20%	1,2%	2,4%	6%	10,8%	22,8%

Одређивање очекиваног кредитног губитка	0 дана доцње	1-30 дана доцње	31-60 дана доцње	61-90 дана доцње	Више од 90 дана доцње	Укупно
1. Салдо на дан биланса	875.000	460.000	145.000	117.000	55.000	
2. Стопа очекиваног кредитног губитка	1,2%	2,4%	6%	10,8%	22,8%	

3.Очекивани кредитни губитак= 1x2	10.500	11.040	8.700	12.636	12.540	55.416
---	--------	--------	-------	--------	--------	--------

МСФИ 9 и порески прописи у Републици Србији.

Исправка вредности уговорне имовине, да ли се ради и ако се ради како се ради?

Како се одређује фер вредност бескаматне позајмице?

Које се методе примењују за накнадно одмеравање фер вредности мањинског удела у другим предузећима?

Који су то разумни и прихватљиви подаци без претераног трошка и напора који се могу користити приликом тестирања за обезвређење кредита датих повезаним предузећима?