



TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı Çerçevesinde Ticari Alacaklara İlişkin Beklenen Kredi Zararlarının Tespiti ve Muhasebeleştirilmesi (Estimation and Accounting of Expected Losses Relating the Trade Receivables within the Framework of TFRS 9 Financial Instruments Standard)

Ahmet Gökgöz^a

^aAssoc.Prof.Dr., Independent Scholar, ahmetgokgoz83@gmail.com

Anahtar Kelimeler

Beklenen Kredi Zararları, Ticari Alacaklar, TFRS 9.

İel Sınıflandırması

M40, M41, M49.

Özet

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının yürürlüğe girmesi ile birlikte ticari alacaklara ilişkin zarar karşılıklarının tespit edilmesinde “beklenen kredi zararları” yaklaşımı getirilmiştir. Ticari alacaklara ilişkin beklenen kredi zararları; kredi riskine göre ağırlıklandırılmış ortalama zararı ifade etmektedir. Bu bağlamda ticari alacaklara ilişkin beklenen kredi zararlarının hesaplanmasından önce, ticari alacaklara ilişkin kredi risklerinin nasıl belirleneceği önem arz etmektedir. Bu çalışmanın amacı; TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı çerçevesinde ticari alacaklara ilişkin kredi risklerinin nasıl belirleneceği, kredi risklerine bağlı olarak beklenen kredi zararlarının nasıl hesaplanacağı ve tespit edilen beklenen kredi zararlarının nasıl muhasebeleştirileceği sorularına cevap aramaktır.

Keywords

Expected Losses, Trade Receivables, TFRS 9.

İel Classification

M40, M41, M49.

Abstract

Expected losses approach is developed to estimate the loss provision relating trade receivables by enactment of TFRS 9 (Turkish Financial Reporting Standards, Financial Instruments Standard). The expected losses relating trade receivables means the average losses weighted due to credit risk. Therefore; estimation the credit risks related with trade receivables is substantial before calculation of expected losses relating trade receivables. Hence; the aim of this study is examining the following matters: Estimation of credit risks relating the trade receivables within the framework of TFRS 9 Financial Instruments Standard, Calculation of expected losses due to credit risks and Accounting of the expected credit losses being estimated.