**Απαιτήσεις**

**Οι απαιτήσεις περιλαμβάνουν όλες τις αξιώσεις της επιχείρησης έναντι τρίτων (φυσικών ή νομικών προσώπων) για την παροχή χρήματος, αγαθών ή υπηρεσιών.** Οι απαιτήσεις αυτές μπορεί να είναι είτε εμπορικές είτε μη εμπορικές. Εμπορικές είναι οι απαιτήσεις που προκύπτουν από την πώληση αγαθών ή υπηρεσιών επί πιστώσει. Τις εμπορικές απαιτήσεις τις παρακολουθούμε συνήθως στους λογαριασμούς «Πελάτες» και «Γραμμάτια εισπρακτέα». Μη εμπορικές είναι οι απαιτήσεις οι οποίες δεν προέκυψαν από πράξεις πώλησης αγαθών ή υπηρεσιών. Στην συγκεκριμένη κατηγορία απαιτήσεων περιλαμβάνονται οι παρακάτω λογαριασμοί:

* δάνεια και προκαταβολές προς το προσωπικό
* δάνεια προς άλλες επιχειρήσεις
* προκαταβληθέντα έξοδα, κ.α.

Στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης το ύψος των απαιτήσεων έναντι πελατών πρέπει να ισούται με το ποσό το οποίο βάσιμα αναμένεται να εισπραχθεί από τους πελάτες. Για τον προσδιορισμό αυτού του ποσού πρέπει να ληφθούν υπόψη οι εκπτώσεις που χορηγεί η επιχείρηση προς τους πελάτες της, καθώς και οι επιστροφές των πωλήσεων. Επίσης, η επιχείρηση πρέπει να εκτιμήσει το ποσό που θα εισπράξει από τους πελάτες της ή αλλιώς να εκτιμήσει το ποσό που **δεν** θα εισπράξει από τους πελάτες της.

*Εκπτώσεις επί των πωλήσεων*

**Παράδειγμα 2**

Η επιχείρηση «ΜΤ ΑΕ» πουλάει εμπορεύματα επί πιστώσει στον πελάτη Β προς € 10.000. Η «ΜΤ ΑΕ» παρέχει ταμειακή έκπτωση στην πελάτη Β με τους παρακάτω όρους: ο Β δικαιούται έκπτωση 2 % επί της αξία του τιμολογίου αν εξοφλήσει το τιμολόγιο εντός 10 ημερών από την έκδοση του, διαφορετικά ο Β θα πρέπει να πληρώσει τη συνολική αξία του τιμολογίου εντός 30 ημερών.

*Εκτίμηση για την μη είσπραξη απαιτήσεων*

Μέθοδος του σχηματισμού προβλέψεων

Σύμφωνα με αυτή μέθοδο στο τέλος κάθε χρήσης η επιχείρηση εκτιμά το συνολικό ποσό που δεν θα εισπράξει από τους πελάτες της. Για το ποσό αυτό διενεργείται στο τέλος της χρήσεως εγγραφή με την οποία αναγνωρίζεται η εκτιμωμένη ζημία από επισφαλείς απαιτήσεις και ταυτόχρονα μειώνεται το ύψος των απαιτήσεων.

**Παράδειγμα 4**

Στη διάρκεια της λογιστικής χρήσης 2012 η επιχείρηση «ΜΤ ΑΕ» πραγματοποίησε πωλήσεις επί πιστώσει ποσού €1.000.000. Στο τέλος της χρήσης ο λογαριασμός «Πελάτες» έχει χρεωστικό υπόλοιπο €100.000. Εκτιμάται ότι οι απώλειες από ανείσπρακτες απαιτήσεις θα ανέλθουν στο ποσό των €20.000.

*Μέθοδοι εκτίμησης των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις*

Μέθοδος του ποσοστού επί των απαιτήσεων

Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο το ύψος των προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες προκύπτει εφαρμόζοντας συγκεκριμένο ποσοστό επί των απαιτήσεων της επιχείρησης στο τέλος της χρήσεως. Το σχετικό ποσοστό προκύπτει από την συσχέτιση του ποσού των απωλειών από επισφαλείς απαιτήσεις που είχε η επιχείρηση σε προηγούμενες χρήσεις με το ποσό των απαιτήσεων που είχε η επιχείρηση στην αρχή των αντίστοιχων χρήσεων. Συγκεκριμένα για τον προσδιορισμό του ποσοστού εφαρμόζεται ο τύπος:

Απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις σε προηγούμενες χρήσεις

Απαιτήσεις στην αρχή των προηγουμένων χρήσεων

**Παράδειγμα 6**

Έστω τα παρακάτω δεδομένα για την επιχείρηση «ΜΤ ΑΕ»:

* Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες» την 31/12/2014 και πριν την διενέργεια της εγγραφής αναγνώρισης προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις για τη χρήση 2014, είναι €2.000 πιστωτικό.
* Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Πελάτες» την 31/12/2014 είναι € 80.000.
* Η επιχείρηση είχε τις προηγούμενες χρήσεις τις παρακάτω απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Έτος** | **Απώλειες (€)** | **Απαιτήσεις στην αρχή της χρήσεως (€)** |
| 2010 | 1.000 | 30.000 |
| 2011 | 1.500 | 34.000 |
| 2012 | 1.100 | 32.000 |
| 2013 | 950 | 28.000 |
|  | 4.550 | 124.000 |

Προκειμένου να υπολογιστεί το ύψος των επισφαλών απαιτήσεων μπορεί να ληφθεί υπόψη η ηλικία των απαιτήσεων. Κατά αυτή την προσέγγιση όλες οι απαιτήσεις της επιχείρησης έναντι πελατών ταξινομούνται βάσει του χρόνου που έχει παρέλθει από τότε που οι απαιτήσεις κατέστησαν ληξιπρόθεσμες. Στην συνέχεια, βάσει της εμπειρίας της επιχείρησης και των προβλεπόμενων οικονομικών συνθηκών, εφαρμόζεται σε κάθε κατηγορία απαιτήσεων ένα ποσοστό που εκφράζει τις αναμενόμενες απώλειες από ανείσπρακτες απαιτήσεις.

**Παράδειγμα 7**

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» της επιχείρησης «ΜΤ ΑΕ» έχει την 1/1/2015 υπόλοιπο €20.000 πιστωτικό. Στη διάρκεια της χρήση του 2015 διαγράφεται ως ανεπίδεκτη εισπράξεως απαίτηση έναντι του πελάτη Β ποσού €50.000:

Την 31/2/2015 η επιχείρηση κάνει τις παρακάτω εκτιμήσεις σχετικά με την απώλεια από επισφαλείς απαιτήσεις ανάλογα με την ηλικία τω απαιτήσεων :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Κατηγορία | Ποσό απαίτησης  (€) | Ποσοστό απώλειας | Εκτιμώμενο ποσό απώλειας (€) |
| Μη λήξασες | 500.000 | 1 % | 5.000 |
| Λήξασες: |  |  |  |
| 1 μήνα | 300.000 | 2 % | 6.000 |
| 1-6 μήνες | 400.000 | 5 % | 20.000 |
| 6-12 μήνες | 200.000 | 6 % | 12.000 |
| Πάνω από 12 μήνες | 150.000 | 10 % | 15.000 |
|  | 1.550.000 |  | 58.000 |

**Διαχείριση απαιτήσεων**

**Εκχώρηση απαιτήσεων σε επιχειρήσεις πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)**

Οι επιχειρήσεις μπορούν να κρατήσουν τις απαιτήσεις έναντι πελατών τους στο χαρτοφυλάκιο τους προκειμένου να τις εισπράξουν. Εναλλακτικά, μπορούν να τις εκχωρήσουν σε μια επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring). Οι επιχειρήσεις πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων χορηγούν προκαταβολές έναντι της ονομαστικής αξίας των εκχωρούμενων απαιτήσεων. Κατά αυτό τον τρόπο οι επιχειρήσεις που εκχωρούν τις απαιτήσεις βελτιώνουν την ρευστότητα τους. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξία των απαιτήσεων και του ποσού που καταβάλει η επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων συνιστά χρηματοοικονομικό έξοδο για την επιχείρηση που εκχωρεί τις απαιτήσεις, ενώ συνιστά χρηματοοικονομικό έσοδο για την επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων.

**Εκχώρηση απαιτήσεων χωρίς δικαίωμα αναγωγής.**

Στην περίπτωση της **εκχώρησης απαιτήσεων χωρίς δικαίωμα αναγωγής,** η επιχείρηση η οποία εκχωρεί τις απαιτήσεις δεν έχει υποχρέωση να αποδώσει στην επιχείρηση πρακτόρευσης την ονομαστική αξία των εκχωρηθεισών απαιτήσεων αν οι οφειλέτες πελάτες της επιχειρήσεις δεν εξοφλήσουν τις οφειλές τους. Η σύμβαση εκχώρησης των απαιτήσεων είναι δυνατόν να περιλαμβάνει όρους σχετικά με τη διαχείριση των εκπτώσεων που παρέχει η επιχείρηση η οποία εκχώρησε τις απαιτήσεις προς τους πελάτες της καθώς και το ενδεχόμενο των επιστροφών πωλήσεων εκ μέρους των πελάτων.

**Παράδειγμα**

Τη 1/1/20Χ0 η ΜΤ μεταβιβάζει απαιτήσεις έναντι πελατών της ονομαστικής αξίας €100.000 στην επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων ΑΒ. Η προμήθεια την οποία χρεώνει η ΑΒ ανέρχεται στο 12 % επί της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεων. Επιπλέον, η σύμβαση εκχώρησης των απαιτήσεων προβλέπει ότι η ΑΒ θα παρακρατήσει το 10 % της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεων για τυχόν προσαρμογές στο ύψος των πωλήσεων (εκπτώσεις πωλήσεων, επιστροφές πωλήσεων). Στη διάρκεια της χρήσεως του 20Χ0 οι απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε €1.000. Οι εκπτώσεις τις οποίες χορήγησε η ΜΤ στους πελάτες της το 20Χ0 ανήλθαν σε €2.000, ενώ στη ίδια χρήση οι επιστροφές πωλήσεων ήταν €6.000.

**Εκχώρηση απαιτήσεων με δικαίωμα αναγωγής.**

Στην περίπτωση της **εκχώρησης απαιτήσεων** **με δικαίωμα αναγωγής,** η επιχείρηση η οποία εκχωρεί τις απαιτήσεις έχει υποχρέωση να αποδώσει στην επιχείρηση πρακτόρευσης την ονομαστική αξία των εκχωρηθεισών απαιτήσεων αν οι οφειλέτες πελάτες της επιχειρήσεις δεν εξοφλήσουν τις οφειλές τους. Δεδομένου ότι σε αυτή την περίπτωση ο κίνδυνος τον οποίο αναλαμβάνει η επιχείρηση πρακτόρευσης είναι μικρότερος, η προμήθεια την οποία χρεώνει η επιχείρηση πρακτόρευσης είναι μικρότερη εν συγκρίσει με την περίπτωση της σύμβασης χωρίς δικαίωμα ανάγωγης. Ο λογιστικός χειρισμός καθορίζεται από το αν η συγκεκριμένη συναλλαγή θεωρείται πράξη πώλησης απαιτήσεων ή δανεισμός με ενέχυρο τις απαιτήσεις που εκχωρήθηκαν.

**Παράδειγμα**

Τη 1/1/20Χ0 η ΜΤ μεταβιβάζει απαιτήσεις έναντι πελατών της ονομαστικής αξίας €100.000 στην επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων ΑΒ. Η προμήθεια την οποία χρεώνει η ΑΒ ανέρχεται στο 6 % επί της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεων. Η σύμβαση εκχώρησης των απαιτήσεων είναι με δικαίωμα αναγωγής. Στη διάρκεια της χρήσεως του 20Χ0 οι απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε €2.000. Η συγκεκριμένη περίπτωση θεωρείται πράξη πώλησης απαιτήσεων.

**Παράδειγμα**

Τη 1/1/20Χ0 η ΜΤ μεταβιβάζει απαιτήσεις έναντι πελατών της ονομαστικής αξίας €100.000 στην επιχείρηση πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων ΑΒ. Η προμήθεια την οποία χρεώνει η ΑΒ ανέρχεται στο 6 % επί της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεων. Η σύμβαση εκχώρησης των απαιτήσεων είναι με δικαίωμα αναγωγής. Στη διάρκεια της χρήσεως του 20Χ0 οι απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις ανήλθαν σε €2.000. Η συγκεκριμένη περίπτωση θεωρείται πράξη δανεισμού με ενέχυρο τις απαιτήσεις που εκχωρήθηκαν.