

المعيار المحاسبي الدولي IAS23 تكاليف الاقتراض

يهدف هذا المعيار الى وصف المعالجة المحاسبية لتكاليف الاقتراض والتي يمكن أن تتسبب مباشرة لامتلاك، انشاء أو تصنيع أصل مؤهل للرسملة.

1- المصطلحات الأساسية الواردة في المعيار:

-**تكاليف الاقتراض:** هي مصاريف الفوائد والتكاليف الأخرى المنفقة من قبل المؤسسة نتيجة اقتراض اموال من الغير.

-**الأصل المؤهل:** هو الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة لإنشائه وإعداده، وفقا لهذا المعيار لا تعتبر الأصول الجاهزة للاستخدام أو البيع عند شرائها ضمن الأصول المؤهلة، بل ان الأصول المؤهلة لأغراض هذا المعيار هي الأصول التي تستغرق فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستعمال ومن الامثلة على الأصول المؤهلة ما يلي:

- المخزون الذي يتطلب وقتا طويلا ليصبح جاهزا للبيع. - المباني ومختلف المنشآت.
- العقارات الاستثمارية.

أما الاستثمارات وعناصر المخزون التي يتم تصنيعها بشكل روتيني أو يتم انتاجها بكميات كبيرة وبصورة متكررة في فترة قصيرة فلا تعتبر أصولا مؤهلة.

2- المعالجة المحاسبية لتكاليف الاقتراض

أ- شروط رسملة تكاليف القرض الى الأصل

يتطلب المعيار رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بعميلة الحصول على الأصل المؤهل وتشبيده واعتبار تكلفة الاقتراض جزء من تكلفته، ويتم رسملة تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى شراء أو انشاء أو انتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة الاصل فقط في حال تحقق الشروط التالية:

- ارتباط تكاليف الاقتراض مباشرة لامتلاك أو انشاء أو تصنيع اصل مؤهل.
- هناك احتمال أن تحقق المؤسسة منافع اقتصادية مستقبلية من هذا الانفاق.
- امكانية قياس التكلفة بشكل موثوق.

- ب- بدء رسمة تكاليف الاقتراض: تبدأ رسمة الاقتراض كجزء من تكلفة الأصل المؤهل عندما:
- تكون النفقات على الاصل جاري حدوثها.
 - تكون تكاليف الاقتراض جاري تحملها.
 - أن تكون الأنشطة الضرورية لاعداد الأصل للاستخدام أو البيع جارية.
- ج- تعليق الرسمة: يجب تعليق رسمة تكاليف الاقتراض خلال الفترات الطويلة التي يتوقف فيها العمل الفعلي، الا اذا كان التوقف جزءا ضروريا من عمليات انتاج الأصل.
- د- إيقاف الرسمة: يتم إيقاف رسمة تكاليف القرض في الحالات التالية:
- عند الانتهاء من اكمال الاعمال الأساسية لاعداد الاصل للغاية المحددة له.
 - عند انتهاء من اجزاء مستقلة من المشروع مع الاستمرار في اجزاء أخرى مع امكانية استخدام واستغلال الاجزاء التي انتهى منها العمل، بجزب التوقف عن رسمة الفوائد للأجزاء المنتهية.

هـ - حالة خصم الايراد المتحقق من الاستثمار المؤقت لجزء من القرض:

عندما يتم الحصول على قرض خصيصا لأصل مؤهل فيتم في هذه الحالة رسمة تكاليف الاقتراض الفعلية المدفوعة عن ذلك القرض مع خصم اليراد المتحقق من الاستثمار المؤقت لجزء من الاموال الفائضة من القرض.

فهناك بعض الحالات التي يبقى فيها مبلغ القرض أو جزء منه غير مستغل للغاية التي اقترض من اجلها، مما يضطر المقترض الى استثمار جزء من القرض والحصول على عوائد، ففي هذه الحالة تخصم العوائد من تكاليف الاقتراض المدفوعة ويرسمل الباقي.

مثال: في 2013/01/01 اقتترضت مؤسسة من البنك مبلغ 1000.000دج لمدة 5 سنوات لتمويل تشييد بناء لاستعماله من قبل المؤسسة، استغرق تشييد البناء سنة حيث تم الانتهاء من تشييده في 2013/12/31 وفيما يلي المدفوعات المقدمة للمقاول في سبيل تشييد المبنى

التاريخ	المبلغ بالدينار
2013/01/01	200.000
2013/04/01	300.000
2013/10/01	300.000
2013/12/31	200.000

تبلغ معدل فائدة القرض 12% سنويا، وقد تمكنت المؤسسة باستثمار الجزء الغير مستغل من القرض خلال سنة 2013 بمعدل فائدة 8% سنويا.

المطلوب: وفقا للمعيار المحاسبي IAS 23 قم

-بتحديد مقدار الفوائد التي سترسمل على المبنى.

-القيمة التي سيظهر بها حساب المبنى في 2013/12/31.

الحل:

$$\text{فائدة الاقتراض للعام هي } 12\% = 0.12 * 1000.000 = 120.000$$

الفترة	المبلغ المستثمر أو الغير مستغل	ايراد الفائدة
2013/01/01	=200.000-1000.000	$8\% * 12/3 * 800.000$
2013/04/01-	800.000	=16.000
2013/4/1	-200.000-1000.000	$8\% * 12/6 * 500.000$
2013/10/1	500.000 =300.000	=20.000
31-2013/10/01	-200.000-1000.000	$0.08 * 12/3 * 200.000$
2013/12/	=200.000-300.000	4000 دج
	200.000	
المجموع		40.000

وبالتالي تكون تكاليف الاقراض ال صافية والتي يجب رسملتها

$$80.000 = 40.000 - 120.000$$

$$\text{قيمة المباني} = 1.080.000 = 80.000 + 1000.000$$