

مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: مادة تدريبية للمعايير الدولية
لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

الوحدة ٢٥ – تكاليف الإقتراض



مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: مادة تدريبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

بما فيها النص الكامل للقسم ٢٥ "تكاليف الإقتراض" من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٩ يوليو ٢٠٠٩،

مع توضيحات مفصلة وأسئلة تقييم ذاتي ودراسات حالة.

مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

شارع ٣٠ كانون

لندن EC4M 6XH

المملكة المتحدة.

هاتف: ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١٠ (٠) ٤٤+

فاكس: ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١١ (٠) ٤٤+

البريد الإلكتروني info@ifrs.org

هاتف الإصدارات: ٢٠ ٧٣٣٢ ٢٧٣٠ (٠) ٤٤+

فاكس الإصدارات: ٢٠ ٧٣٣٢ ٢٧٤٩ (٠) ٤٤+

البريد الإلكتروني publications@ifrs.org

الموقع الإلكتروني www.ifrs.org

المجمع العربي للمحاسبين القانونيين (ASCA)

ص.ب: ٩٢٢١٠٤، عمان ١١١٩٢

هاتف: ٥١٠٠٩٠٠-٦-٩٦٢+

فاكس: ٥١٠٠٩٠١-٦-٩٦٢+

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

بريد إلكتروني: asca.jordan@tagi.com

موقع: www.ascasociety.org

This training material has been prepared by IFRS Foundation education staff. It has not been approved by the International Accounting Standards Board (IASB). The training material is designed to assist those training others to implement and consistently apply the IFRS for SMEs. For more information about the IFRS education initiative visit

<http://www.ifrs.org/Use+around+the+world/Education/Education.htm> .

IFRS Foundation®

30 Cannon Street | London EC4M 6XH | United Kingdom

Telephone: +44 (0)20 7246 6410 | Fax: +44 (0)20 7246 6411

Email: info@ifrs.org Web: www.ifrs.org

Copyright © 2010 IFRS Foundation®

Right of use

Although the IFRS Foundation encourages you to use this training material, as a whole or in part, for educational purposes, you must do so in accordance with the copyright terms below.

Please note that the use of this module of training material is not subject to the payment of a fee.

Copyright notice

All rights, including copyright, in the content of this module of training material are owned or controlled by the IFRS Foundation.

Unless you are reproducing the training module in whole or in part to be used in a stand-alone document, you must not use or reproduce, or allow anyone else to use or reproduce, any trademarks that appear on or in the training material. For the avoidance of any doubt, you must not use or reproduce any trade mark that appears on or in the training material if you are using all or part of the training materials to incorporate into your own documentation. These trademarks include, but are not limited to, the IFRS Foundation and IASB names and logos.

When you copy any extract, in whole or in part, from a module of the IFRS Foundation training material, you must ensure that your documentation includes a copyright acknowledgement that the IFRS Foundation is the source of your training material. You must ensure that any extract you are copying from the IFRS Foundation training material is reproduced accurately and is not used in a misleading context. Any other proposed use of the IFRS Foundation training materials will require a license in writing.

Please address publication and copyright matters to:

IFRS Foundation Publications Department

30 Cannon Street London EC4M 6XH United Kingdom

Telephone: +44 (0)20 7332 2730 Fax: +44 (0)20 7332 2749

Email: publications@ifrs.org Web: www.ifrs.org

The IFRS Foundation, the authors and the publishers do not accept responsibility for loss caused to any person who acts or refrains from acting in reliance on the material in this publication, whether such loss is caused by negligence or otherwise.

The Arabic translation of the Training Material for the IFRS® for SMEs contained in this publication has not been approved by a review committee appointed by the IFRS Foundation. The Arabic translation is copyright of the IFRS Foundation.



The IFRS Foundation logo, the IASB logo, the IFRS for SMEs logo, the 'Hexagon Device', 'IFRS Foundation', 'eIFRS', 'IAS', 'IASB', 'IASC Foundation', 'IASCF', 'IFRS for SMEs', 'IASs', 'IFRS', 'IFRSs', 'International Accounting Standards' and 'International Financial Reporting Standards' are

مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: مادة تدريبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

بما فيها النص الكامل للقسم ٢٥ "تكاليف الإقراض" من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٩ يوليو ٢٠٠٩، مع توضيحات مفصلة وأسئلة تقييم ذاتي ودراسات حالة.

مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

شارع ٣٠ كانون

لندن EC4M 6XH

المملكة المتحدة.

هاتف: ٦٤١٠ ٧٢٤٦ ٢٠ (٠) ٤٤+

فاكس: ٦٤١١ ٧٢٤٦ ٢٠ (٠) ٤٤+

البريد الإلكتروني info@ifrs.org

هاتف الإصدارات: ٢٧٣٠ ٧٣٣٢ ٢٠ (٠) ٤٤+

فاكس الإصدارات: ٢٧٤٩ ٧٣٣٢ ٢٠ (٠) ٤٤+

البريد الإلكتروني publications@ifrs.org

الموقع الإلكتروني www.ifrs.org

تم إعداد المادة التدريبية من قبل موظفي التعليم في مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولم يوافق عليها مجلس معايير المحاسبة المالية. وتم تصميم المادة التدريبية لمساعدة من يدربون غيرهم على تنفيذ وتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم بشكل متناسق. وللمزيد من المعلومات حول مبادرة التعليم بشأن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني <http://www.ifrs.org/Use+around+the+world/Education/Education.htm>.

مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
شارع ٣٠ كانون، لندن EC4M 6XH ، المملكة المتحدة.
هاتف: ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١١ (٠) ٤٤ +، فاكس: ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١١ (٠) ٤٤ +
بريد الكتروني info@ifrs.org ، الموقع الإلكتروني www.ifrs.org

حق الانتفاع

بالرغم من أن مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تشجع استخدام هذه المادة التدريبية، بأكملها أو استخدام أجزاء، للغايات التعليمية، فيجب القيام بذلك وفقاً لشروط حقوق التأليف الواردة أدناه .
نرجو أن تلاحظ أن استخدام هذه الوحدة من مادة التدريب لا يخضع لدفع أي رسوم.

حقوق التأليف

جميع الحقوق، بما فيها حقوق التأليف، الواردة في محتوى هذه الوحدة من المادة التدريبية مملوكة لمؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

ما لم تتم إعادة إنتاج الوحدة التدريبية بشكل جزئي أو كامل ليتم استخدامها في وثيقة مستقلة، فلا يجوز استخدام أو إعادة إنتاج أية علامات تجارية تظهر على المادة التدريبية أو فيها. ولتجنب أية شكوك، يجب عدم استخدام أو إعادة إنتاج أية علامات تجارية تظهر على المادة التدريبية أو فيها في حال استخدام كامل المادة التدريبية أو جزء منها لإدراجها في وثيقة أخرى. وتشمل هذه العلامات التجارية، على سبيل المثال لا الحصر، أسماء وشعارات مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومجلس معايير المحاسبة الدولية .

وعند نسخ أي مستخلص، بشكل كامل أو جزئي، من وحدة من مواد تدريب مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فينبغي ضمان شمول المستندات لإقرار حقوق تأليف بأن مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هو مصدر المادة التدريبية. وينبغي ضمان إعادة أي مستخلص يتم نسخه من مواد تدريب مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل دقيق ولا يستخدم في سياق مضلل . وينبغي الحصول على ترخيص خطي لأي استخدام آخر مقترح للمواد التدريبية لمؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يرجى إرسال المسائل المتعلقة بالإصدارات وحقوق التأليف على العنوان التالي :

دائرة إصدارات مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
شارع ٣٠ كانون، لندن EC4M 6XH ، المملكة المتحدة
هاتف: ٢٠ ٧٣٣٢ ٢٧٤٩ (٠) ٤٤ +، فاكس: ٢٠ ٧٣٣٢ ٢٧٤٩ (٠) ٤٤ +

البريد الإلكتروني publications@ifrs.org

الموقع الإلكتروني www.ifrs.org

لا تتحمل كل من مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و المؤلف و الناشر مسؤولية أي خسارة تلحق بأي شخص يقوم أو يمتنع عن القيام بالاعتماد على المادة الواردة في هذا الإصدار سواء أكانت هذه الخسارة ناتجة عن إهمال أو غير ذلك.

لم توافق لجنة المراجعة التي عينتها مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الترجمة العربية لمادة التدريب لمؤسسة المعايير الدولية للشركات الصغيرة و متوسطة الحجم الواردة في هذا الإصدار .



: "IASC Foundation"، "eIFRS"، "IAS"، "IASB"، "IASC Foundation"، "IASCF"، "IFRS for SMEs"، "IAsS"، "IFRIC"،
هي "IFRS"، "IFRSs"، "International Accounting Standards"، "International Financial Reporting Standards"،
علامات تجارية تخص مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

المحتويات

١	المقدمة
١	أهداف التعلم
٢	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم
٢	مقدمة إلى المتطلبات
٣	المتطلبات والأمثلة
٣	نطاق هذا القسم
٥	الاعتراف
٧	الإفصاحات
٨	التقديرات الهامة والأحكام الأخرى
٩	مقارنة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الكاملة
١٠	اختبار المعرفة
١٢	تطبيق المعرفة
١٢	دراسة الحالة
١٣	إجابة على دراسة الحالة

تم إعداد المادة التدريبية من قبل موظفي التعليم في مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولم يوافق عليها مجلس معايير المحاسبة المالية. وتم تحديد المتطلبات التي تنطبق على المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠٠٩.

المقدمة

تركز هذه الوحدة على محاسبة تكاليف الاقتراض وإعداد التقارير بها وفقاً للقسم ٢٥ "تكاليف الاقتراض" في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. وهي وتعرف هذه الوحدة المتعلم على الموضوع وترشده من خلال النص الرسمي وتطور فهمه للمتطلبات من خلال استخدام الأمثلة وتشير إلى موعد اقتضاء التقديرات الهامة في محاسبة تكاليف الاقتراض. علاوة على ذلك، تشمل الوحدة أسئلة مصممة لاختبار معرفة المتعلمين بالمتطلبات ودراسة الحالة لتطوير قدرتهم على محاسبة تكاليف الاقتراض وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

أهداف التعلم

عند الانتهاء بنجاح من هذه الوحدة، ينبغي معرفة المتطلبات العامة لمحاسبة تكاليف الاقتراض وإعداد التقارير بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. علاوة على ذلك، وخلال السير في دراسة الحالة التي تحاكي جوانب التطبيق العملي لتلك المعرفة، ينبغي تحسين الكفاءة لمحاسبة وعرض البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. ينبغي على وجه التحديد:

- أ- تمييز تكاليف الاقتراض من التكاليف الأخرى
- ب- الإفصاح عن تكاليف الاقتراض في البيانات المالية
- ج- إظهار فهم الأحكام الهامة المطلوبة في محاسبة تكاليف الاقتراض

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

يهدف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم إلى تطبيقه على البيانات المالية للأغراض العامة للمنشآت غير الخاضعة للمساءلة العامة (انظر القسم ١ " المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم").

وتشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم متطلبات إلزامية ومواد أخرى (غير إلزامية) تم نشرها معها. وتشمل المواد غير الإلزامية:

- تمهيدا يوفر مقدمة عامة إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ويشرح غايتها وتنظيمها وصلاحياتها.
- إرشادات التنفيذ التي تشمل بيانات مالية توضيحية وقائمة تحقق للإفصاح.
- أساس الاستنتاجات الذي يلخص الاعتبارات الرئيسية لمجلس معايير المحاسبة الدولية في الوصول إلى استنتاجاته في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.
- الآراء المعارضة لعضو مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي لم يوافق على نشر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

تعتبر قائمة المصطلحات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم جزء من المتطلبات الإلزامية.

يوجد ملحقات في القسم ٢١ "المخصصات والبنود المحتملة" والقسم ٢٢ "الالتزامات وحقوق الملكية" والقسم ٢٣ "الإيراد" من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. وتعتبر هذه الملحقات إرشادات غير إلزامية.

مقدمة إلى المتطلبات

تهدف البيانات المالية للأغراض العامة للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم إلى توفير معلومات حول المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة تعتبر مفيدة لمجموعة كبيرة من المستخدمين ممن ليسوا في وضع يسمح لهم بطلب تقارير مصممة حسب احتياجاتهم المعلوماتية.

ويهدف القسم ٢٥ إلى وصف محاسبة تكاليف الاقتراض. وتعتبر تكاليف الاقتراض المصلحة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يخص اقتراض الأموال. ويقتضي هذا القسم من المنشأة الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض كمصروف في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها. وتحدد الأقسام الأخرى أيضا متطلبات محاسبة تكاليف الاقتراض وإعداد التقارير بها (مثلا، القسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية" لمصاريف الفائدة المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفاعلة والقسم ٢٠ "عقود الإيجار" لتكاليف التمويل فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي).

المتطلبات والأمثلة

تم تحديد متطلبات القسم ٢٥ "تكاليف الاقتراض" من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم فيما يلي وتظليلها باللون الرمادي. وتعتبر قائمة المصطلحات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم جزء من المتطلبات. وتكون في المرة الأولى التي تظهر فيها في القسم ٢٥ بخط غامق. ولم يتم تظليل الملاحظات والأمثلة التي تم إدراجها من قبل موظفي التعليم في مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتم عرض الملاحظات الأخرى لموظفي التعليم في مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بين أقواس بخط غامق ومائل. ولا تشكل الإضافات التي قام بها الموظفون جزء من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم ولم تتم الموافقة عليها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

نطاق هذا القسم

- ٢٥.١ يحدد هذا القسم محاسبة تكاليف الاقتراض. وتعتبر تكاليف الاقتراض المصلحة والتكاليف الأخرى التي تنكدها المنشأة فيما يخص اقتراض الأموال. وتشمل تكاليف الاقتراض:
- أ- مصاريف الفائدة المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفاعلة الواردة في القسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية"
- ب- تكاليف التمويل فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المعترف بها وفقا للقسم ٢٠ "عقود الإيجار".
- ج- فروقات الصرف الناشئة عن اقتراضات العملة الأجنبية بمقدار اعتبارها تعديلا على تكاليف الفائدة.

الملاحظات

لا يعتبر عنصر فروقات الصرف لتكاليف الاقتراض الناشئة من اقتراضات العملة الأجنبية بمقدار اعتبارها تعديلا على تكاليف الفائدة قضية رئيسية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم حيث يتم الاعتراف بكلا تكاليف الاقتراض وفروقات الصرف على أنهما مصروف.

أمثلة ٢٥.١ - تكاليف الاقتراض

مثال ١ تتكبد المنشأة فائدة بسعر ثابت بنسبة ٥% سنويا على قرض^١ بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة من بنك محلي.

تعتبر الفائدة بنسبة ٥% على القرض تكاليف اقتراض.

مثال ٢ أصدرت المنشأة سندات دين بقيمة ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة إلى بنك محلي. ويقتضي عقد سندات الدين من المنشأة، في السنة السادسة للقرض، دفع ١٣٤.٠١٠ وحدة عملة للبنك المحلي لتسديد سندات الدين (أي، تسيد بقيمة ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة من رأس المال و ٣٤.٠١٠ وحدة عملة من القسط). وتحمل سندات الدين فائدة قيمتها صفر (أي أنها "خالية من الفائدة").

^١ في هذا المثال، وفي كافة الأمثلة في هذه الوحدة، يتم تسمية المبالغ النقدية بوحدة العملة.

يعتبر إطفاء قسط التسديد تكاليف اقتراض. ووفقا للقسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية"، تحاسب المنشأة سندات الدين بالتكلفة المطفأة. وتقتضي التكلفة المطفأة الاعتراف باستحقاق قسك بقيمة ٣٤.٠١٠ وحدة عملة خلال عمل سندات الدين باستخدام طريقة الفائدة الفاعلة.

وباستخدام لوحة جدولة أو آلة حاسبة، يتم حساب معدل الفائدة الفاعلة على سندات الدين بنسبة ٥% (أي، القيمة الحالية لدفعة واحدة بقيمة ١٣٤.٠١٠ وحدة عملة في نهاية الست سنوات بنسبة ٥% هي ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة) (العملية الحسابية: ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة $\times (1 + r)^6 = 134.010$ وحدة عملة).

وتم إطفاء القسط وقيمتها ٣٤.٠١٠ كما يلي:

السنة	إطفاء القسط (٥% $\times$ الالتزام)	الالتزام	القسط
		100,000 وحدة عملة	34,010 وحدة عملة
1	5,000 وحدة عملة	105,000	29,010
2	5,250	110,250	23,760
3	5,513	115,763	18,247
4	5,788	121,551	12,459
5	6,078	127,629	6,381
6	6,381	134,010	0

مثال ٣ تكبدت المنشأة ١.٠٠٠ وحدة عملة كرسوم قانونية للحصول على قرض بقيمة ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة يحمل فائدة بسعر ثابت نسبته ٥% سنويا. ويستحق المبلغ الأصلي للقرض السداد في السنة السادسة للقرض.

تعتبر الفائدة على القرض تكاليف اقتراض. علاوة على ذلك، يعتبر إطفاء الرسوم القانونية (التكلفة المساعدة المتكبدة لترتيب الاقتراض) تكاليف اقتراض. ووفقا للقسم ١١، تحاسب المنشأة القرض بالتكلفة المطفأة. وتقتضي التكلفة المطفأة شمول تكاليف المعاملة وقيمتها ١.٠٠٠ وحدة عملة في القياس الأولي للالتزام والمعترف به خلال عمر القرض باستخدام طريقة الفائدة الفاعلة.

مثال ٤ أبرمت المنشأة، كمستأجر، عقد إيجار تمويلي لأحد بنود المعدات. ووفقا للفقرة ٢٠.٩، وفي بداية مدة الإيجار، تعترف المنشأة بأصل قيمته ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة والالتزام بقيمته ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة. وتكبدت المنشأة تكاليف بقيمة ٥.٠٠٠ وحدة عملة للتفاوض على عقد الإيجار وترتيبه. وقسمت المنشأة دفعات الإيجار الدنيا وفقا للفقرة ٢٠.١١ بين تكاليف التمويل وتخفيض الالتزام غير المسدد.

تعتبر تكلفة التمويل تكاليف اقتراض.

وتعتبر التكاليف بقيمة ٥.٠٠٠ وحدة عملة للتفاوض على عقد الإيجار وترتيبه تكاليف مباشرة أولية على المستأجر. ووفقا للفقرة ٢٠.٩، تضاف هذه التكاليف إلى المبلغ المعترف به كأصل. وسيكون تأثير إضافة التكاليف المباشرة الأولية إلى القيمة المسجلة للأصل (وبالتالي زيادة القيمة المسجلة بمبلغ ٥.٠٠٠ وحدة عملة) زيادة القيمة الإجمالية، بمبلغ ٥.٠٠٠ وحدة عملة، للاستهلاك المعترف به على الفترة الأقصر بين مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل.

مثال ٥ تتكبد المنشأة فائدة بمعدل ثابت نسبته ٢% سنويا على قرض بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة أجنبية^٢ من بنك أجنبي يستحق السداد بالكامل في السنة للقرض. والعملة الوظيفية للمنشأة هي وحدة العملة. واقتضت المنشأة أموالا بعملة أجنبية لأنها تعتقد أنه بعد اخذ خسارة الصرف، الأجنبي المتوقعة المنسوبة إلى اختلاف التضخم بين وحدة العملة ووحدة العملة الأجنبية بالاعتبار،

^٢ في هذا المثال، وفي كافة الأمثلة في هذه الوحدة، يتم تسمية المبالغ النقدية بالعملة الأجنبية بوحدة العملة الأجنبية.

فإن سعر الفائدة الفاعلة على القرض المسمى بوحدة العملة الأجنبية سيكون ٤% سنوياً عندما تحمل القروض المكافئة المسماة بوحدة العملة فائدة بنسبة ٥% سنوياً. وثبت أن التغيرات في سعر صرف عملة الوحدة مقابل عملة الوحدة الأجنبية ومؤشر التضخم المحلي تتسجم مع توقعات المنشأة.

تعتبر خسائر الصرف والفائدة على الالتزام تكاليف اقتراض. ويعتبر مجموع خسائر الصرف والفائدة لفترة إعداد التقارير أقل مما كانت ستكون عليه الفائدة على القرض المسمى بوحدة العملة المكافئة لفترة إعداد التقارير.

مثال ٦ الحقائق هي نفسها الواردة في المثال ٥. غير أنه من المفترض في هذا المثال أن خسائر الصرف الأجنبي والفائدة على القرض المسمى بوحدة العملة الأجنبية تجاوزت القيمة التي كان سيكون عليها مصروف الفائدة لو أن المنشأة اقترضت بعملتها الوظيفية (وحدة العملة).

تحد سياسة المنشأة المحاسبية لتكاليف الاقتراض على القروض المسماة بالعملة الأجنبية إجمالي تكاليف الاقتراض (الفائدة وفروقات الصرف على المبلغ الأصلي) بتكلفة الاقتراض النظرية بناء على ما كانت ستكون عليه الفائدة على القرض المسمى بوحدة العملة المكافئة لفترة إعداد التقارير. ويتم تصنيف خسائر الصرف الزائدة، إن وجدت، على أنها خسارة صرف أجنبي.

يكون مبلغ خسارة الصرف التي يمكن محاسبتها على أنها تكلفة اقتراض محدوداً وفقاً لسياسة المنشأة المحاسبية التي تطبق متطلبات الفقرة ٢٥.١(ج). ويكون الاقتصار بحيث لا يتجاوز إجمالي تكلفة الاقتراض (الفائدة وفروقات الصرف على المبلغ الأصلي) تكلفة الاقتراض النظرية بناء على ما كانت ستكون عليه الفائدة على القرض المسمى بوحدة العملة المكافئة لفترة إعداد التقارير^٣. ويتم تصنيف خسائر الصرف الزائدة، إن وجدت، على أنها خسارة صرف أجنبي.

الاعتراف
٢٥.٢ تعترف المنشأة بكافة تكاليف الاقتراض على أنها مصروف في الربح أو الربح في الفترة التي تم تكبدها فيها.

أمثلة - ٢٥.٢ - الاعتراف

مثال ٧ في ١ يناير ٢٠×١، اقترضت المنشأة ١٠٠٠٠٠٠ وحدة عملة من بنك محلي. ويقيد البنك فائدة على القرض بسعر ثابت نسبته ٥% سنوياً. وتستحق الفائدة الدفع سنوياً ضمن دفعات متأخرة (أي في ٣١ ديسمبر من كل عام). ويستحق المبلغ الأصلي الدفع (١٠٠٠٠٠٠ وحدة عملة) بالكامل في السنة السادسة للقرض.

يجب أن تعترف المنشأة بفائدة قيمتها ٥.٠٠٠ وحدة عملة (تكلفة اقتراض) كمصروف في تحديد الربح أو الخسارة لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠×٦.

مثال ٨ في ١ يوليو ٢٠×١، اقترضت المنشأة ١٠٠٠٠٠٠ وحدة عملة من بنك محلي. ويقيد البنك فائدة على القرض بسعر فائدة بنسبة ٥% سنوياً. وتستحق الفائدة الدفع سنوياً ضمن دفعات متأخرة (أي في ٣٠ يونيو من كل عام). ويستحق المبلغ الأصلي (١٠٠٠٠٠٠ وحدة عملة) الدفع بالكامل في السنة السادسة للقرض. وتنتهي فترة إعداد التقارير السنوية للمنشأة في ٣١ ديسمبر.

^٣ تعتبر الطرق الأخرى لتطبيق متطلبات الفقرة ٢٥.١(ج) مقبولة أيضاً.

يجب أن تعترف المنشأة بفائدة قيمتها ٢.٥٠٠ وحدة عملة (تكلفة اقتراض) كمصروف في تحديد الربح أو الخسارة لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠×٧ (أي الفائدة المستحقة للشهور الستة التي يوجد فيها القرض في كل من تلك السنوات الست).

يجب أن تعترف المنشأة بفائدة قيمتها ٥.٠٠٠ وحدة عملة (تكلفة اقتراض) كمصروف في تحديد الربح أو الخسارة لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠×٦.

مثال ٩ في ١ يناير ٢٠×١، أصدرت المنشأة سندات دين بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ وحدة عملة إلى بنك محلي. ويقتضي عقد سندات الدين من المنشأة، دفع ١١٠.٢٥٠ وحدة عملة للبنك المحلي لتسديد سندات الدين في ٣١ ديسمبر ٢٠×٢. وتحمل سندات الدين فائدة قيمتها صفر (أي أنها "خالية من الفائدة").

يجب أن تعترف المنشأة بتكاليف اقتراض قيمتها ٥.٠٠٠ وحدة عملة و ٥.٢٥٠ وحدة عملة على التوالي كمصروف في تحديد الربح أو الخسارة لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠×٢. وتكلفة الاقتراض هي إطفاء قسط السداد المحسوب باستخدام طريقة التكلفة الفاعلة (يتعامل القسم ١١ مع تطبيق طريقة الفائدة الفاعلة) (العملية الحسابية: ١.٠٠٠.٠٠٠ وحدة عملة $\times (1 + 2\%)^{11} = 110.250$ وحدة عملة).

مثال ١٠ في ١ يناير ٢٠×١، تكبدت المنشأة تكاليف معاملة بقيمة ٥.٠٠٠ وحدة عملة لتحصل على قرض بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ وحدة عملة يحمل فائدة بسعر ثابت قيمته ٥.٠٠٠ وحدة عملة (٥%) سنوياً. وتستحق الفائدة الدفع سنوياً ضمن دفعات متأخرة (أي في ٣١ ديسمبر من كل عام). ويستحق المبلغ الأصلي الدفع وقيمه ١.٠٠٠.٠٠٠ وحدة عملة بالكامل في السنة الثانية للقرض.

يجب أن تعترف المنشأة بتكاليف اقتراض قيمتها ٧.٤٠٦ وحدة عملة (أ) و ٧.٥٩٤ وحدة عملة (ج) على التوالي كمصروف في تحديد الربح أو الخسارة لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠×٢. وتشمل تكلفة الاقتراض تكاليف المعاملة والفائدة المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفاعلة وفقاً للقسم ١١.

- (أ) ٩٥.٠٠٠ وحدة عملة (ب) $7.796 \times 7.796\% = 7.406$ وحدة عملة تكلفة تمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×١.
- (ب) ١.٠٠٠.٠٠٠ وحدة عملة عوائد قرض مطروحا منها ٥.٠٠٠ وحدة عملة تكاليف معاملة = ٩٥.٠٠٠ وحدة عملة التزام في ١ يناير ٢٠×١.
- (ج) ٩٧.٤٠٦ وحدة عملة (د) $7.796 \times 7.796\% = 7.594$ وحدة عملة تكلفة تمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠×٢.
- (د) ٩٥.٠٠٠ وحدة عملة (ب) + ٧.٤٠٦ وحدة عملة (أ) مطروحا منها ٥.٠٠٠ وحدة عملة دفعة = ٩٧.٤٠٦ وحدة عملة التزام في ٣١ ديسمبر ٢٠×١.
- (هـ) سعر الفائدة الفاعلة هو ٧.٧٩٦% لكل سنة، والذي يمكن تحديده باستخدام الآلة الحاسبة كما يلي: $n=2$ ، ق $= 95.000$ وحدة عملة، ق $= 100.000$ وحدة عملة، دفعة $= 5.000$ وحدة عملة.

الإفصاحات

٢٥.٣ تقتضي الفقرة ٥.٥ (ب) الإفصاح عن تكاليف التمويل. وتقتضي الفقرة ١١.٤٨ (ب) الإفصاح عن إجمالي مصروف الفائدة (بإستخدام طريقة الفائدة الفاعلة) للالتزامات المالية التي لا تعتبر قيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولا يقتضي هذا القسم أية إفصاحات إضافية.

التقديرات الهامة والأحكام الأخرى

يقتضي تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم على المعاملات والأحداث غالباً إصدار الأحكام. وتعتبر المعلومات حول الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لشكوك التقديرات مفيدة في تقييم مركز المنشأة المالية وأدائها وتدفقاتها النقدية.

ونتيجة لذلك، ووفقاً للفقرة ٨.٦، يجب أن تفصح المنشأة عن الأحكام التي قامت بها الإدارة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمنشأة والتي لها أعظم الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

علاوة على ذلك، ووفقاً للفقرة ٨.٧، يجب أن تفصح المنشأة عن المعلومات حول الافتراضات المهمة المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لشكوك التقديرات في تاريخ إعداد التقارير، والتي لها مخاطر هامة لأنها يمكن أن تتسبب بإصدار تعديل هام على القيم المسجلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة.

ونقضي الأقسام الأخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم الإفصاح عن معلومات حول أحكام وشكوك تقديرات معينة

الاعتراف والقياس

يتم قياس تكاليف الاقتراض (تكاليف التمويل) وفقاً للأقسام الأخرى في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (مثلاً القسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية" والقسم ٢٠ "عقود الإيجار"). ولا يضيف القسم ٢٥ أية أحكام إضافية.

مقارنة مع مقارنة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الكاملة

تعتبر الاختلافات التالية هي الاختلافات الرئيسية بين المتطلبات كما تم إصدارها في ٩ يوليو ٢٠٠٩ لعرض البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (انظر القسم ٣ "عرض البيانات المالية") والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الكاملة (انظر معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض البيانات المالية").

تعتبر الاختلافات التالية هي الاختلافات الرئيسية بين المتطلبات كما تم إصدارها في ٩ يوليو ٢٠٠٩ لمحاسبة تكاليف الاقتراض وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٢٣ "تكاليف الاقتراض" والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (انظر القسم ٢٥ "تكاليف الاقتراض").

ويقتضي معيار المحاسبة الدولي ٢٣ رسمة تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى استملاك أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من تكلفة الأصل. فير أن الاختلافات بين تكاليف الاقتراض حسبما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي ٢٣ والقسم ٢٥ يمكن أن تنشأ لأن متطلبات احتساب "تكاليف التمويل" الأساسية يمكن أن تختلف. فعلى سبيل المثال، يمكن أن يختلف مصروف الفائدة المحسوب وفقا للقسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية" في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم عن "تكلفة التمويل" المحسوبة لنفس الأداة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الكاملة (أي معيار المحاسبة الدولي ٣٩: الاعتراف والقياس).

اختبار المعرفة

اختبار للمعرفة بمتطلبات محاسبة تكاليف الاقتراض وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم من خلال الإجابة على الأسئلة التالية.

بعد إكمال الاختبار، يرجى التحقق من الإجابات مرة أخرى وفقا للإجابات الواردة بعد الاختبار.
يرجى افتراض أن كافة المبالغ عبارة عن مبالغ جوهريّة.

ضع إشارة على المربع بجانب العبارة الصحيحة

السؤال ١

تعتبر تكاليف الاقتراض:

☐	أ-	الفائدة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال.
☐	ب-	مصرف الفائدة المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة كما هي واردة في القسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية".
☐	ج-	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي المعترف بها وفقا للقسم ٢٠ "عقود الإيجار" فقط.
☐	د-	لا شيء مما ذكر.

السؤال ٢

لا تشمل تكاليف الاقتراض:

☐	أ-	الفائدة المتكبدة على السحب على المكشوف.
☐	ب-	الرسوم الإدارية المترتبة المتكبدة بالنسبة للحصول على القروض.
☐	ج-	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي المعترف بها وفقا للقسم ٢٠ "عقود الإيجار".
☐	د-	أرباح الأسهم المعلنة لمالكي حقوق الملكية.

السؤال ٣

يجب على المنشأة:

☐	أ-	الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض كمصروف في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تكبدها فيها.
☐	ب-	الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض كمصروف في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تكبدها فيها، باستثناء الحد الذي يتم فيه رسملة تكاليف الاقتراض منسوبة إلى استثمار أو إنشاء أو إنتاج أصل يأخذ وقت طويلا لتجهيزه لاستخدامها أو بيعه المقصود كجزء من تكلفة الأصل.
☐	ج-	اختيار إما (أ) أو (ب) أعلاه كسياسة محاسبية لتكاليف الاقتراض وتطبيق السياسة المختارة بشكل منسجم على كافة تكاليف الاقتراض.

الإجابات

- س١: (أ) انظر الفقرة ٢٥.١
س٢: (د) انظر الفقرة ٢٥.١
س٣: (أ) انظر الفقرة ٢٥.٣

تطبيق المعرفة

تطبيق المعرفة على متطلبات عرض البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم من خلال حل دراسة الحالة أدناه.

بعد إكمال الاختبار، يرجى التحقق من الإجابات مرة أخرى وفقا للإجابات الواردة بعد الاختبار.

دراسة الحالة

في ١ يناير ٢٠١١، أخذت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) قرضا بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ وحدة عملة أجنبية من بنك أجنبي، وكان مساويا لمبلغ ٣٠٠.٠٠٠ وحدة عملة في ذلك التاريخ. ويستحق القرض المسمى بوحدة العملة الأجنبية السداد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ويحمل فائدة بسعر ثابت نسبته ٢% سنويا. وتستحق الفائدة الدفع سنويا ضمن دفعات متأخرة (أي في ٣١ ديسمبر من كل عام) في الفترة التي يكون فيها القرض غير مسدد. وافترضت المنشأة بالعملة الأجنبية لأنها تعتقد أنه بعد اخذ خسارة الصرف الأجنبي المتوقعة المنسوبة إلى اختلاف التضخم بين وحدة العملة ووحدة العملة الأجنبية بالاعتبار، فإن سعر الفائدة الفاعلة على القرض المسمى بوحدة العملة الأجنبية سيكون تقريبا ٤% سنويا، مقارنة بنسبة ٥% سنويا على القروض المكافئة المسماة بوحدة العملة. وثبت أن التغيرات في سعر صرف عملة الوحدة مقابل عملة الوحدة الأجنبية ومؤشر التضخم المحلي تتسجم مع توقعات المنشأة.

في ١ يناير ٢٠١١، تكبدت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) ودفعت تكاليف معاملة بمبلغ ٥.٠٠٠ وحدة عملة عند اقتراض ٢٠٠.٠٠٠ وحدة عملة من البنك (ض). ويحمل القرض ذو السعر الثابت المسمى بوحدة العملة فائدة بنسبة ٥% سنويا (مركبة سنويا). ويجب تسوية المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

في ٣١ مارس ٢٠١١، أصدرت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) سندات دين بقيمة اسمية ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة إلى البنك (ذ) مقابل ٩٠.٠٠٠ وحدة عملة (أي أنه تم إصدار سندات الدين بخصم قيمته ١٠.٠٠٠ وحدة عملة). ولا تحمل سندات الدين أية فائدة. لكن يجب أن تدفع المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) في ١ أبريل ٢٠٠٤ للبنك (ذ) ١٠٥.٠٠٠ وحدة عملة لتسديد سندات الدين (أي أنه يجب تسديد سندات الدين بقسط مبلغه ٥.٠٠٠ وحدة عملة).

في ٣٠ يونيو ٢٠١١، أبرمت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ)، كمستأجر، عقد إيجار تمويلي لأحد بنود المعدات. وللاعتراف بالحقوق والالتزامات في عقد الإيجار، اعترفت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) بأصل قيمته ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة والتزام قيمته ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة. ويبلغ سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار ٥% سنويا. ويتم عمل دفعات الإيجار سنويا ضمن دفعات متأخرة.

في ٣١ أغسطس ٢٠١١، أبرمت المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ)، كمستأجر، عقد إيجار تشغيلي لأحد بنود المعدات. ووفقا لاتفاقية الإيجار، دفعات المنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) ١.٠٠٠ وحدة عملة شهريا مقابل الحق في استخدام بند المعدات من ١ سبتمبر ٢٠١١ إلى ٣١ يناير ٢٠١٢.

والعملة الوظيفية للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) هي وحدة العملة. وكان سعر الصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ٢.٠٤ وحدة عملة: ١ وحدة عملة أجنبية.

إعداد القيود المحاسبية لتسجيل الالتزامات وتكاليف الاقتراض في السجلات المحاسبية للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم (أ) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجابة على دراسة الحالة

١ يناير ٢٠×١

300,000 وحدة عملة	منه	نقد
300,000 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بالالتزام المالي طويل الأمد المسمى بوحدة العملة الأجنبية		
5,000 وحدة عملة	منه	التزام مالي
5,000 وحدة عملة	له	نقد
للاعترااف بتكاليف عند نشوء الالتزام المالي طويل الأمد المسمى بوحدة العملة		
200,000 وحدة عملة	منه	نقد
200,000 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بالالتزام المالي طويل الأمد المسمى بوحدة العملة		

٣١ مارس ٢٠×١

90,000 وحدة عملة	منه	نقد
90,000 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بالالتزام المالي طويل الأمد (سندات دين) قيمته ١٠٠.٠٠٠ صادر بخصم قيمته ١٠.٠٠٠ وحدة عملة (انظر القسم ١١ "الأدوات المالية الأساسية")		

٣٠ يونيو ٢٠×١

100,000 وحدة عملة	منه	الممتلكات والمصانع والمعدات (استئجار المعدات)
100,000 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بالأصل (المعدات المستأجرة) والالتزام المالي طويل الأمد الناشئ من عقد الإيجار التمويلي.		

٣١ ديسمبر ٢٠×١

6,120 وحدة عملة ^(١)	منه	الربح أو الخسارة (تكلفة الاقتراض - الفائدة وخسارة
6,120 وحدة عملة	له	نقد
للاعترااف بتسوية الفائدة وخسارة الصرف الأجنبي على الفائدة المستحقة على الالتزام المالي المسمى بوحدة العملة الأجنبية		
6,000 وحدة عملة ^(ب)	منه	الربح أو الخسارة (تكلفة الاقتراض - خسارة الصرف)
6,000 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بخسارة الصرف على الالتزام المالي طويل الأمد المسمى بوحدة العملة الأجنبية التي تعتبر تعديلا على تكاليف الفائدة		
10,789 وحدة عملة ^(د)	منه	الربح أو الخسارة (تكاليف الاقتراض - الفائدة وتكاليف
10,789 وحدة عملة	له	التزام مالي
للاعترااف بتكاليف التمويل (الفائدة وتكاليف المعاملة) على الالتزام المالي طويل الأمد المسمى بوحدة العملة		
3,559 وحدة عملة ^(ج)	منه	الربح أو الخسارة (تكاليف الاقتراض - الخصم على
3,559 وحدة عملة	له	التزام مالي
الإصدار والقسط على التسديد)		

للاعترا ف بتكاليف التمويل على الالتزام المالي طويل الأمد - سندات الدين

منه الربح أو الخسارة (تكاليف الاقتراض - تكلفة التمويل) 2,500 وحدة عملة (ط)
له التزام مالي (الالتزام الحالي)
للاعترا ف بتكاليف التمويل على التزام الإيجار

2,500 وحدة عملة

وتعترف المنشأة أيضا بإيجار عقد الإيجار التشغيلي (والذي لا يعتبر تكلفة اقتراض) كما يلي:

منه الربح أو الخسارة (تكاليف عقد الإيجار التشغيلي) 4,000 وحدة عملة (ي)
له نقد
للاعترا ف بدفعات عقد الإيجار التشغيلي (وليس تكلفة الاقتراض)

4,000 وحدة عملة

لا تشكل الحسابات والملاحظات التوضيحية أدناه جزءا من الإجابة على دراسة الحالة:

- (أ) ١٥٠.٠٠٠ وحدة عملة أجنبية $2\% \times$ فائدة $2.04 \times$ سعر صرف = ٦.١٢٠ وحدة عملة فائدة وخسارة صرف أجنبي
- (ب) ٣٠٦.٠٠٠ وحدة عملة (ج) مطروحا منها ٣٠٠.٠٠٠ وحدة عملة قيمة مسجلة للقرص المسمى بوحدة العملة الأجنبية في ١ يناير $20 \times 1 = 6.000$ وحدة عملة خسارة صرف
- (ج) ١٥٠.٠٠٠ وحدة عملة أجنبية $2.04 \times$ سعر صرف = ٦.١٢٠ وحدة عملة قيمة مسجلة للقرض الذي قيمته ١٥٠.٠٠٠ وحدة عملة أجنبية في ٣١ ديسمبر 20×1
- (د) ١٩٥.٠٠٠ وحدة عملة (هـ) $5.533\% \times$ سعرا فائدة فاعلة (د) = ١٠.٧٨٩ وحدة عملة تكلفة تمويل - الفائدة وتكاليف المعاملة.
- (هـ) ٢٠٠.٠٠٠ وحدة عملة قرض مطروحا ٥.٠٠٠ وحدة عملة تكاليف معاملة = ١٩٥.٠٠٠ وحدة عملة قيمة مسجلة في ٢ يناير 20×1
- (و) تم احتساب سعر الفائدة الفاعلة نسبته 5.533% باستخدام الآلة الحاسبة المالية: ويمكن تحديدها كما يلي:
- ٢٠٠.٠٠٠ وحدة عملة $581.05 \times = 255.256.3$ وحدة عملة وهي تساوي مجموعة المبلغ الأصلي والفائدة المحسوبة المستحقة في نهاية الخمس سنوات
- السعر الذي يعيد الخصم وقيمه $255.256.3$ وحدة عملة إلى القيمة المسجلة الأولية لمبلغ ١٩٥.٠٠٠ وحدة عملة هو 5.533% ، والتي تم تحديدها كما يلي: $(255.256.3 / 195.000 - 1) \times 100 = 5.533\%$
- (ز) ٩٠.٠٠٠ وحدة عملة عوائد على الإصدار $5.273\% \times$ سعر فائدة فاعلة (ج) $12/9 \times$ شهرا (أي ١ أبريل إلى ٣١ ديسمبر) = ٣.٥٥٩ وحدة عملة تكلفة مالية - الخصم على الإصدار والقسط على التسديد (سعر الفائدة الفاعلة)
- (ح) سعر الفائدة الفاعلة بنسبة 5.273% محسوب باستخدام الآلة الحاسبة المالية أو لوحة جدولية
- (ط) ١٠٠.٠٠٠ وحدة عملة التزام $5\% \times$ سعر فائدة متضمن في عقد الإيجار $12/6 \times$ شهرا (أي ١ يوليو إلى ٣١ ديسمبر) = ٢.٥٠٠ وحدة عملة تكلفة تمويل
- (ي) ٤ أشهر (أي من ١ سبتمبر إلى ٣١ ديسمبر) $1.000 \times$ وحدة عملة دفعات عقد إيجار تشغيلي = ٤.٠٠٠ وحدة عملة مصروف عقد إيجار تشغيلي (ملاحظة - لا يعتبر مصروف عقد الإيجار التشغيلي تكلفة اقتراض).

سجل المراجعة

المراجعة التحريرية	مراجعة أعضاء مجلس معايير المحاسبة الدولية رفعي المستوى	المراجعة الخارجية التدقيق (٢×) وشركة متعددة الجنسيات	موظفي الدولية التقارير	مراجعة المعايير لإعداد المالية	موظفي الدولية التقارير للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	مراجعة موظفين التعليم	
×	×	×	×	×	×	×	المقدمة
×	×	×	×	×	×	×	توضيح المتطلبات
×	×	×	×	×	×	×	التقديرات والأحكام الهامة
×	×	×	×	×	×	×	مقارنة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الكاملة
×	×	×	×	×	×	×	تطبيق المعرفة - دراسة الحالة