

## IPSAS 5: Κόστη δανεισμού

*Η παρούσα περιγραφή αποτελεί σύντομη περίληψη και απόδοση του προτύπου από τους συγγραφείς του βιβλίου «Λογιστική Δημοσίου Τομέα: Τάσεις και Πρακτικές» για εκπαιδευτικούς σκοπούς και σε καμία περίπτωση δεν ενέχει τη θέση επίσημης μετάφρασης του προτύπου.*

*Αθήνα, Σεπτέμβριος 2020*

## IPSAS 5: Κόστη δανεισμού

Το IPSAS 5 ρυθμίζει τον λογιστικό χειρισμό για το κόστος δανεισμού. Το Πρότυπο γενικά απαιτεί την άμεση καταχώριση του κόστους δανεισμού σε βάρος των αποτελεσμάτων. Ωστόσο, το Πρότυπο επιτρέπει, ως επιτρεπόμενο εναλλακτικό χειρισμό, την κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού που μπορεί να αποδοθεί άμεσα στην απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις. Το IPSAS 5 βασίζεται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 23 «Κόστη δανεισμού».

### Βασικοί ορισμοί

**Κόστος δανεισμού** είναι τόκοι και άλλα στοιχεία κόστους που πραγματοποιήθηκαν από μια οντότητα σε σχέση με τον δανεισμό κεφαλαίων. Στο κόστος δανεισμού μπορούν να περιλαμβάνονται:

- (α) τόκοι από αλληλόχρεους τραπεζικούς λογαριασμούς, καθώς και τόκοι των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δανείων,
- (β) απόσβεση διαφοράς της υπό το άρτιο λήψης ή υπέρ το άρτιο εξόφλησης δανείων,
- (γ) απόσβεση συμπληρωματικού κόστους που πραγματοποιήθηκε για τη λήψη δανείων,
- (δ) χρηματοδοτικές επιβαρύνσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, και
- (ε) συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από λήψη δανείων σε ξένο νόμισμα, κατά την έκταση που αυτές θεωρούνται ως συμπληρωματικό ποσό του κόστους τόκων.

**Περιουσιακό στοιχείο που πληροί τις προϋποθέσεις** είναι ένα περιουσιακό στοιχείο που κατ' ανάγκη χρειάζεται μια σημαντική χρονική περίοδο προετοιμασίας για την χρήση για την οποία προορίζεται ή για την πώληση του. Παραδείγματα σχετικά με τον δημόσιο τομέα περιλαμβάνουν την ανάπτυξη κτηριακών υποδομών για στέγαση υπηρεσιών, νοσοκομείων, υποδομές όπως δρόμοι και γέφυρες. Επίσης στο ορισμό περιλαμβάνονται και τα αποθέματα τα οποία χρειάζονται μια σημαντική χρονική περίοδο ώστε να είναι έτοιμα για την χρήση για την οποία προορίζονται ή για την πώληση τους.

### Αναγνώριση

Οι οντότητες του δημόσιου τομέα μπορούν να απευθυνθούν στις αγορές για την χρηματοδότηση των περιουσιακών στοιχείων που πληρούν τις προϋποθέσεις. Το IPSAS 5 παρέχει δύο εναλλακτικούς λογιστικούς χειρισμούς για την λογιστική αντιμετώπιση του κόστους δανεισμού:

- (α) στο πλαίσιο του βασικού χειρισμού, το κόστος δανεισμού αναγνωρίζεται στα έξοδα της περιόδου στην οποία πραγματοποιείται, ανεξάρτητα από τον τρόπο χρησιμοποίησης των δανείων. Σε αυτήν την περίπτωση, τα κόστη δανεισμού δεν απαιτείται να κατανεμηθούν απευθείας στα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία,

(β) σύμφωνα με τον επιτρεπόμενο εναλλακτικό χειρισμό, το κόστος δανεισμού που μπορεί να αφορά άμεσα στην απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή ενός περιουσιακού στοιχείου, συμπεριλαμβάνεται στο κόστος αυτού του περιουσιακού στοιχείου. Το εν λόγω κόστος δανεισμού κεφαλαιοποιείται ως τμήμα του κόστους του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον πιθανολογείται ότι θα αποφέρει στο μέλλον οικονομικά οφέλη ή δυνατότητα παροχής υπηρεσιών στην οντότητα και μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Όταν μια οντότητα του δημοσίου τομέα υιοθετεί τον εναλλακτικό χειρισμό, το Πρότυπο απαιτεί ο χειρισμός αυτός να ακολουθείται με συνέπεια για όλα τα κόστη δανεισμού που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση, κατασκευή ή την παραγωγή όλων των περιουσιακών στοιχείων αυτής της οντότητας του δημοσίου τομέα που πληρούν τις προϋποθέσεις.

Στο μέτρο που ο δανεισμός κεφαλαίων γίνεται ειδικά για το σκοπό της απόκτησης ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις, το ποσό του κόστους δανεισμού που είναι επιλέξιμο για κεφαλαιοποίηση, προσδιορίζεται ως το πραγματικό κόστος που πραγματοποιήθηκε στην περίοδο για το δανεισμό αυτό, μειωμένο κατά τα τυχόν έσοδα από την προσωρινή τοποθέτηση αυτών των δανείων. Στο μέτρο που τα κεφάλαια προέρχονται από γενικό δανεισμό και χρησιμοποιούνται για το σκοπό της απόκτησης ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις, το ποσό του κόστους δανεισμού που είναι επιλέξιμο για κεφαλαιοποίηση προσδιορίζεται με την εφαρμογή ενός συντελεστή κεφαλαιοποίησης, στις επενδυτικές δαπάνες για αυτό το περιουσιακό στοιχείο. Ως συντελεστής κεφαλαιοποίησης λαμβάνεται ο σταθμικός μέσος όρος του κόστους δανεισμού σε σχέση με τα υφιστάμενα υπόλοιπα των δανείων της οντότητας κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των δανείων που αφορούν ειδικά την απόκτηση ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις. Το ποσό του κόστους δανεισμού που κεφαλαιοποιείται κατά τη διάρκεια μιας περιόδου, δεν πρέπει να υπερβαίνει το ποσό του πραγματοποιηθέντος, μέσα στην ίδια περίοδο, κόστους δανεισμού.

Η **κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού** ως μέρος του κόστους ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις, αρχίζει όταν:

(α) πραγματοποιείται η επενδυτική δαπάνη για το στοιχείο,

(β) πραγματοποιείται το κόστος δανεισμού,

(γ) βρίσκονται σε εξέλιξη οι δραστηριότητες, που είναι αναγκαίες για να ετοιμαστεί το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση ή πώληση του.

Η κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού αναστέλλεται κατά την διάρκεια εκτεταμένων περιόδων, κατά τις οποίες η ενεργός ανάπτυξη έχει διακοπεί, ενώ παύει, όταν όλες οι αναγκαίες δραστηριότητες προετοιμασίας του περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις, για την προοριζόμενη χρήση ή πώληση του, έχουν ουσιαστικά περατωθεί.

Όταν η κατασκευή ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις ολοκληρώνεται τμηματικά και κάθε τμήμα είναι κατάλληλο να χρησιμοποιηθεί, ενόσω η κατασκευή συνεχίζεται για τα άλλα τμήματα, η κεφαλαιοποίηση του

κόστους δανεισμού παύει, όταν όλες οι αναγκαίες δραστηριότητες για να ετοιμαστεί το τμήμα αυτό για την προοριζόμενη χρήση ή πώλησή του έχουν ουσιαστικά ολοκληρωθεί. Ένα επιχειρηματικό συγκρότημα αποτελούμενο από αρκετά κτίσματα, καθένα από τα οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί αυτοτελώς, είναι ένα παράδειγμα ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις του οποίου κάθε τμήμα είναι κατάλληλο να χρησιμοποιηθεί, ενόσω η κατασκευή συνεχίζεται στα άλλα τμήματα.