

Xác định lãi suất biên đi vay theo IFRS 16

RSM Việt Nam - Điểm tin về IFRS (10/2020)

Xác định lãi suất biên đi vay

Vào ngày bắt đầu thuê, bên thuê phải đo lường khoản phải trả tiền thuê theo giá trị hiện tại của các khoản tiền thuê chưa được thanh toán. Các khoản thanh toán thuê sẽ được chiết khấu bằng cách sử dụng lãi suất ngầm định trong hợp đồng thuê, nếu tỷ lệ đó có thể được xác định một cách dễ dàng. Nếu không thể xác định được tỷ lệ đó, bên thuê sẽ sử dụng lãi suất biên đi vay của bên thuê.

Trong đó:

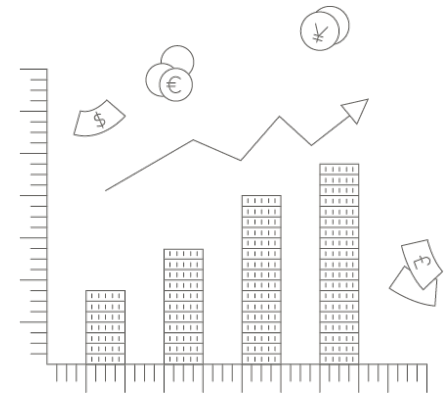
- **Lãi suất ngầm định trong hợp đồng thuê** là tỷ lệ lãi suất mà tại đó giá trị hiện tại của các khoản tiền thuê và giá trị còn lại không được bảo đảm bằng với tổng giá trị hợp lý của tài sản thuê và bất kỳ chi phí trực tiếp ban đầu nào của bên cho thuê
- **Lãi suất biên đi vay** là lãi suất mà bên thuê sẽ phải trả cho một hợp đồng thuê tài chính tương tự hoặc là lãi suất tại thời điểm khởi đầu thuê tài sản mà bên thuê sẽ phải trả để vay một khoản cần thiết cho việc mua tài sản với một thời hạn và với một đảm bảo tương tự

Việc xác định lãi suất biên đi vay cho một hợp đồng thuê cụ thể cần xem xét các điều khoản và điều kiện của hợp đồng thuê để xác định lãi suất mà họ sẽ phải trả để vay:

- a. Trong một thời hạn tương tự với thời hạn thuê
- b. Với một biện pháp bảo đảm tương tự như bảo đảm (thế chấp) trong hợp đồng thuê
- c. Số tiền cần thiết để có được một tài sản có giá trị tương đương với quyền sử dụng tài sản phát sinh từ hợp đồng thuê
- d. Trong một môi trường kinh tế tương tự như môi trường cho thuê

Kết luận

IFRS 16 không yêu cầu bên thuê xác định lãi suất biên đi vay với hồ sơ thanh toán tương tự như các khoản thanh toán thuê một cách rõ ràng. Tùy thuộc vào bản chất của tài sản và các điều khoản, điều kiện của hợp đồng thuê, bên thuê có thể tham khảo một lãi suất được xác định một cách dễ dàng tại thời điểm bắt đầu thuê để tính quyền sử dụng tài sản thuê. Sau đó, bên thuê sẽ điều chỉnh mức lãi suất khi cần thiết để xác định lãi suất biên đi vay theo hướng dẫn của IFRS 16.



LIÊN HỆ

Văn phòng tại TP. Hồ Chí Minh

Lầu 5, Sài Gòn 3 Building
140 Nguyễn Văn Thủ
Phường Da Kao, Quận 1
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Đặng Xuân Cảnh **Tổng Giám Đốc**

Điều hành Dịch vụ Kiểm toán
T: +84 28 3827 5026
E: canh.dang@rsm.com.vn

Văn phòng tại Hà Nội

Tầng 25 Tháp A, tòa nhà Discovery Complex
302 đường Cầu Giấy
Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy
Hà Nội, Việt Nam

Nguyễn Thành Lâm **Phó Tổng Giám Đốc**

Điều hành Văn phòng Hà Nội
T: +84 24 3795 5353
E: lam.nguyen@rsm.com.vn



facebook.com/RSMVietnam



linkedin.com/company/rsm-vietnam

[rsm.global/vietnam](https://www.rsm.global/vietnam)

Bản tin này chỉ nhằm mục đích thông tin về những quy định pháp luật mới ban hành, không dùng để tư vấn hay áp dụng cho những trường hợp cụ thể. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin một cách chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, tuy nhiên chúng tôi không thể đảm bảo những thông tin này còn chính xác lúc đến tay người đọc hiện tại hay trong tương lai. RSM Việt Nam cũng như các thành viên trong hệ thống RSM sẽ không chịu trách nhiệm hoặc nghĩa vụ đối với bất kỳ thiệt hại nào do kết quả của người đọc dựa vào bản tin này. Độc giả nên tham khảo ý kiến của các chuyên gia tư vấn đối với bất kỳ vấn đề cụ thể.

RSM là tên giao dịch được sử dụng bởi các thành viên của mạng lưới RSM. Mỗi thành viên của mạng lưới RSM là một công ty kiểm toán và tư vấn độc lập với các quyền riêng. Mạng lưới RSM không phải là một pháp nhân theo bất kỳ giải thích ở bất kỳ lãnh thổ nào. Mạng lưới RSM được quản lý bởi Công ty TNHH Quốc tế RSM, một công ty được đăng ký thành lập tại Anh và Wales với văn phòng đăng ký đặt tại số 50 Cannon Street, London EC4N 6JJ. Nhân hiệu và thương hiệu RSM và các quyền sở hữu trí tuệ khác được sử dụng bởi các thành viên thuộc mạng lưới đều thuộc quyền sở hữu của Hiệp hội Quốc tế RSM, một hiệp hội được hoạt động theo Điều 60 của Luật Dân sự Thụy Sĩ, được đặt tại Zug.

© Hiệp hội Quốc tế RSM, 2020. Tất cả các quyền được bảo hộ.

