در دنیای امروز، وام‌های بانکی و غیربانکی نقش حیاتی در تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی ایفا می‌کنند. از این رو، حسابداری دقیق و شفاف این گونه تسهیلات از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IFRS) و استانداردهای ملی حسابداری (مانند استانداردهای ایران) قواعد خاصی برای حسابداری وام‌ها تعیین کرده‌اند که رعایت آنها برای تهیه صورت‌های مالی قابل اعتماد ضروری است.

1. تعاریف و مفاهیم پایه

1.1 وام بانکی

تسهیلات اعطایی توسط مؤسسات مالی مجاز (بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)

تابع مقررات بانک مرکزی و قوانین پولی و بانکی کشور

معمولاً نرخ بهره مشخص و شرایط استاندارد دارند

1.2 وام غیربانکی

تسهیلات اعطایی توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی غیر از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز

ممکن است شرایط انعطاف‌پذیرتری داشته باشد

نرخ بهره می‌تواند بر اساس توافق طرفین تعیین شود

2. شناسایی و اندازه‌گیری وام‌ها

2.1 شناسایی اولیه

وام‌ها باید در تاریخ تحویل و دریافت، به ارزش منصفانه شناسایی شوند

هزینه‌های تراکنش باید به عنوان بخشی از بهای تمام شده وام در نظر گرفته شود

2.2 اندازه‌گیری پس از شناسایی

وام‌های بانکی معمولاً به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک اندازه‌گیری می‌شوند

وام‌های غیربانکی ممکن است نیاز به ارزیابی مجدد داشته باشند

در صورت وجود نشانه‌های کاهش ارزش، باید ذخیره کاهش ارزش ایجاد شود

3. ثبت حسابداری وام‌ها

3.1 ثبت دریافت وام

بدهی ناشی از دریافت وام در طرف بدهکار ترازنامه ثبت می‌شود

وجوه دریافتی در طرف دارایی ترازنامه منعکس می‌شود

3.2 ثبت پرداخت اقساط وام

هر قسط شامل بخشی از اصل وام و بخشی بهره است

اصل وام کاهش بدهی و بهره هزینه دوره محسوب می‌شود

4. تفاوت‌های حسابداری وام بانکی و غیربانکی

ویژگی وام بانکی وام غیربانکی

نرخ بهره معمولاً ثابت و تعیین شده توسط بانک مرکزی قابل مذاکره و ممکن است متغیر باشد

مستندات استاندارد و رسمی ممکن است غیررسمی باشد

افشا الزامات افشای کامل ممکن است نیاز به افشای کمتری داشته باشد

هزینه‌های تراکنش معمولاً مشخص و استاندارد ممکن است متغیر باشد

5. افشای اطلاعات مربوط به وام‌ها در صورت‌های مالی

مبلغ اصلی وام

نرخ بهره و شرایط پرداخت

سررسید وام‌ها

وثایق و تضمین‌ها

هرگونه تخلف از شرایط وام

ذخیره کاهش ارزش (در صورت وجود)

6. چالش‌های حسابداری وام‌های غیربانکی

تعیین ارزش منصفانه در صورت عدم وجود بازار فعال

ارزیابی مناسب بودن نرخ بهره

افشای کافی در صورت‌های مالی

پیچیدگی در محاسبه استهلاک و بهره

حسابداری وام‌های بانکی و غیربانکی نیازمند توجه به استانداردهای حسابداری و شرایط خاص هر نوع وام است. در حالی که وام‌های بانکی از ساختار استانداردتری برخوردارند، وام‌های غیربانکی انعطاف‌پذیری بیشتری داشته و ممکن است چالش‌های حسابداری پیچیده‌تری ایجاد کنند. تهیه‌کنندگان صورت‌های مالی باید اطمینان حاصل کنند که تمامی جنبه‌های این وام‌ها به درستی شناسایی، اندازه‌گیری، ثبت و افشا شده‌اند.