

2009

International Accounting Standards Board (IASB®)

IFRS® for SMEs

International Financial Reporting Standard (IFRS®)
for Small and Medium-sized Entities (SMEs)



The IFRS for SMEs

IFRS Conference, Sofia
1 October 2012

Paul Pacter, IASB

Copyright © 2012 IFRS Foundation.
All rights reserved.

Доброто финансово отчитане – направено просто и лесно за използване

- 230 страници
- Опростени МСФО, но изградени върху основата на МСФО
- Напълно самостоятелен
- Разработен конкретно за МСП
- Международно признат
- Окончателният стандарт – издаден на 9 юли 2009 г.

Потребители на финансовите отчети на МСП:

- Заемодатели, продавачи, агенции за кредитен рейтинг, клиенти, инвеститори в стартиращи компании
- Краткосрочни парични потоци, ликвидност, платежоспособност

Потребители на финансовите отчети на регистрирани на борсата дружества:

- Инвеститори в акции или дългосрочен дълг
- Много по-дълъг времеви хоризонт
- Прогнозни печалби, цени на акции, стойността на предприятието като цяло

Кой отговаря на условията да използва стандарта?

Всяко предприятие, което не е публично отчитащо се...

- ценните му книжа не се търгуват публично
- не е финансова институция

... и е длъжно или избира да изготвя финансови отчети с общо предназначение (ФООП)

- ФООП представят достоверно финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци

За кого е предназначен стандартът?

Милиони компании (над 99%)!

- 52 –те най-големи фондови борси в света имат общо около **45 000** регистрирани компании
- Европа има приблизително около **28 милиона** предприятия от непубличния сектор (МСП)
- САЩ има около **25 милиона**
- Великобритания: **4.7 милиона** (99.6% под 100 наети лица)
- Бразилия: **6 милиона**

МСП в България (данни от 2005 г.):

Големина на база дефиницията на ЕС	Брой компании	Брой наети лица	% добавена стойност към БВП
Микро (1-9)	215 000	516 000	14.3%
Малки (10-49)	20 000	400 000	17.4%
Средни (50-249)	4 000	403 000	21.5%
Общо МСП	239 000	1 319 000	52.2%
Големи дружества	684	498 000	46.8%

Доклад от 2009 г. на Европейската комисия:

- “Едни от основните проблеми пред МСП продължава да бъде достъпът до финансиране”
- “МСП в България продължават да използват по-малко външно финансиране (кредити, лизинг, донорски програми, проектно финансиране и т.н.”
- “От огромно значение за развитието на МСП е осигуряването на качествена информация”

Изследване на МСП в България 2012 г.:

- Половината от МСП в България се опасяват от фалит в резултат на финансовата криза [Новинарска агенция “Новините”]
- Две основни притеснения:
 - Липса на иновации
 - **“Липса на достъп до финансиране или ако има такъв той е много ограничен, тъй като традиционните финансови институции с неохота финансират малкия бизнес.”**

Доклад на Световната банка за България 2008 г. във връзка със съблюдаване на стандартите и кодексите:

- НСФО за МСП трябва да бъдат поддържани в актуално състояние или да бъдат заменени със стандарти, които са по-подходящи за прилагане от МСП (като МСФО за МСП).
- Финансовите отчети се разминават драстично както с утвърдените МСФО, така и с НСФО за МСП.
- Недостатъци са констатирани също и по отношение на одиторската практика.

МСФО за МСП е опростен на базата на МСФО

10

1. Някои теми в МСФО са пропуснати, ако нямат отношение към непубличните предприятия
2. В случаите, когато МСФО предлагат варианти за избор, е включен само по-простият вариант
3. Опростяване на признаването и оценяването
4. Намалени оповестявания
5. Опростено съставяне

- Отчитане по сегменти
- Междинно отчитане
- Доходи на акция
- Застраховане
- Активи, държани за продажба

Примери за пропуснати сложни възможни варианти за избор

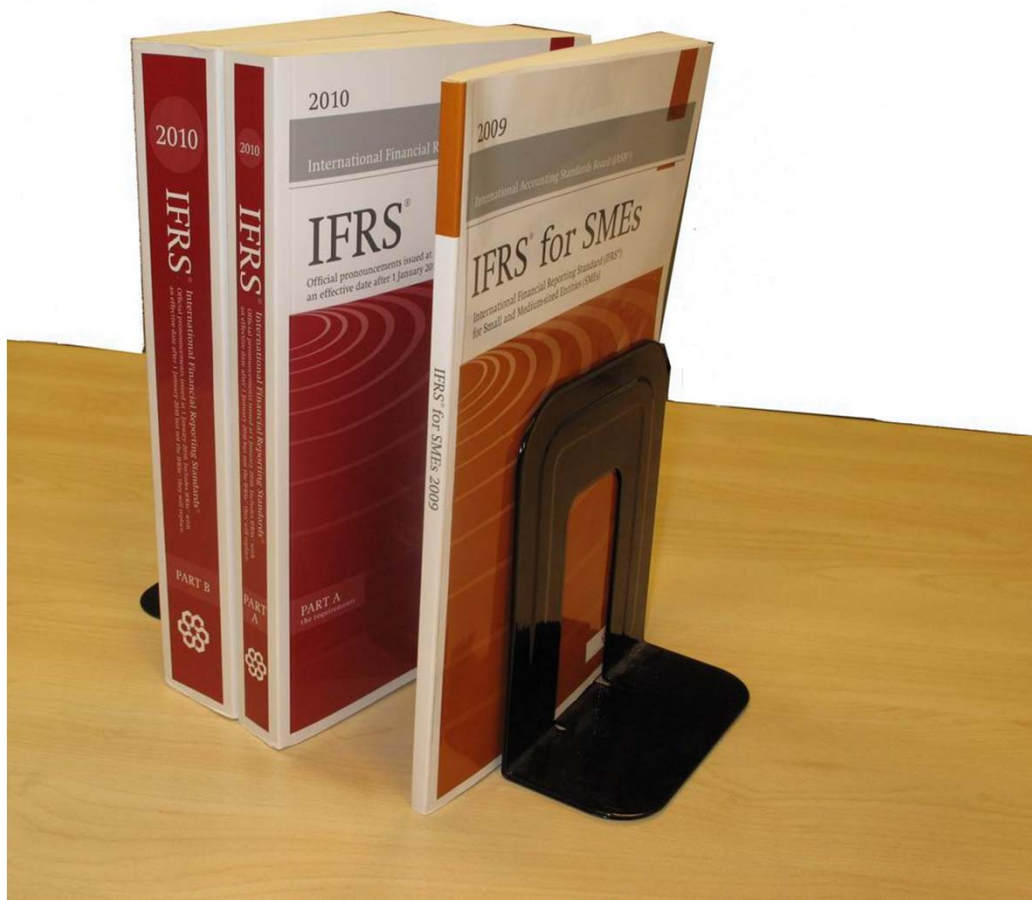
- Финансови инструменти:
 - Отсъствие на възможност “на разположение за продажба”
 - Отсъствие на възможност “държани до падеж”
 - Отсъствие на възможност за оценяване по справедлива стойност
 - Отсъствие на внедрени деривативи
- Отсъствие на преоценка на ИМС и нематериални активи

- Финансови инструменти – опростили сме:
 - Две класификации, вместо четири
 - Изключване на “подхода на продължаващото участие” при отписване
 - Много по-лесно счетоводно отчитане на хеджирането
- Амортизиране на репутацията (10 години)
- Всички научноизследователски и развойни дейности се отчитат като разход
- Метод на цената на придобиване за асоциирани и съвместни предприятия

Опростяване на признаването и оценяването

- Много по-малко справедлива стойност при земеделieto
- Всички разходи по заеми се отчитат като разход
- Планове за дефинирани доходи:
 - Отсъствие на коридор и отсрочвания
 - Опростено изчисляване на задължението
- Прилагане за първи път на стандартите: По-малко предходни данни
- Плащане на базата на акции – може да се използва преценката на директорите при приблизителното оценяване на стойността

Голямо намаление в оповестяванията:



- Пълните МСФО – над **3 000** позиции в контролния списък за оповестяванията
- МСФО за МСП – приблизително **300** оповестявания

Стандартът самостоятелен ли е или е свързан с пълните МСФО?

16

Напълно самостоятелен

- Единственото “отстъпление” към пълните МСФО е възможността да се използва МСС 39 вместо разделите относно финансовите инструменти в МСФО за МСП

Защо едно МСП би искало да приеме за прилагане Стандарта?

17

- **Подобрен достъп до капитал**
 - Това е проблем №1 за МСП
- **Подобрена съпоставимост**
- **Повишено качество на отчитането** в сравнение със съществуващите национални ОПСП
 - Докладите на Световната банка за съблюдаване на стандартите и кодексите в над 100 държави
 - <http://www.worldbank.org/ifa/rosc.html>
- **Намалена тежест** в случаите, когато понастоящем за МСП се изискват пълните МСФО или пълните национални ОПСП

Защо едно МСП би искало да приеме за прилагане Стандарта?

18

- **Други ползи:**

- Съдействие при въвеждането от страна на СМСС
 - Примери – по-късно
- Стабилност: Актуализация – само веднъж на три години (при необходимост)
- Наличие на учебни пособия
- Наличие на софтуер
- Търговски програми за обучение

Какво би се съдържало в одиторския доклад?

- **Нещо от рода на:**

“Достоверно представя финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане за малки и средни предприятия”

Към днешна дата (октомври 2012 г.), доколкото ни е известно:

- **Над 80 юрисдикции** или са възприели МСФО за МСП, или са заявили план за възприемането му в рамките на следващите три години

Приемане за прилагане: някои примери

- **Южна Америка:** Аржентина, Боливия, Бразилия, Чили, Еквадор, Гайана, Перу, Суринам, Венецуела
- **Карибският басейн:** Антигуа и Барбуда, Аруба, Бермудите, Бахами, Барбадос, Каймановите острови, Доминика, Доминиканската република, Гваделупа, Ямайка, Монсера, Сейнт Китс и Невис, Сейнт Лусия, Тринидад
- **Централна Америка:** Белиз, Коста Рика, Ел Салвадор, Гватемала, Хондурас, Никарагуа, Панама
- **Африка:** Южна Африка, Ботсуана, Египет, Етиопия, Гана, Кения, Лесото, Малави, Мавриций, Намибия, Нигерия, Сиера Леоне, Танзания, Свазиленд, Уганда, Замбия, Зимбабве

Приемане за прилагане: някои примери

- **Азия:** Бангладеш, Камбоджа, Фиджи, Хонг Конг, Малайзия, Мианмар, Непал, Филипините, Сингапур, Шри Ланка, Тонга
- **Блиският изток:** Йордания, Ливан, Палестина, Катар
- **Евразия:** Азербайджан, Киргизстан, Молдова, Турция
- **Европа:** Босна, Естония, Македония. Възможност за използване в Швейцария. Запланувано: Великобритания, Ирландия, Дания, Латвия. Други страни проучват въпроса. Отбележете, че Европейската комисия понастоящем провежда допитване във връзка с МСФО за МСП.
- **Северна Америка:** Възможност за използване в САЩ и Канада.

Съдействие от СМСС при въвеждане

23

Преводи

- **Завършени:** албански, арабски, арменски, босненски, опростен китайски, хърватски, чешки, френски, иврит, италиански, японски, казахски, литовски, македонски, монголски, полски, португалски, румънски, руски, сръбски, испански, турски
- **В процес на работа:** естонски, немски, кхмерски, украински
- **Предложени или в процес на обсъждане:** български, грузински

Безплатни семинари за обучение (регионални, 3 дни)

- **Досега:** В Малайзия, Индия, Танзания, Египет, Гамбия, Беларус, Бразилия, Панама, Скандинавските държави, Карибския басейн, Сингапур, Казахстан, Турция, Аржентина, Мианмар, Дубай, Барбадос, Босна, Кения, Чили, Камерун, Бангладеш, Украйна, Монголия
- **Предстоящи през 2012 г.:** Абу Даби

Безплатни семинари за обучение (продължение)

- **1 100 слайда в 20 презентации PowerPoint**
 - Безплатно изтегляне
 - Арабски, френски, португалски, руски, испански, турски
 - Насърчаваме други лица да използват нашите презентации PowerPoint в програмите за обучение, които организират

Две отговорности

- Разработване на незадължителни насоки към МСФО за МСП под формата на “Въпроси и отговори”
- Отправяне на препоръки към СМСС относно необходимостта от изменения в МСФО за МСП

Досега 7 материала “Въпроси и отговори” - теми

27

- Използване на МСФО за МСП в индивидуалните финансови отчети на предприятие майка
- Смисълът на “търгувани на публичен пазар”
- Предприятия, които обикновено са публично отчитащи се
- Обратна препратка към МСФО 9
- Прилагане на “неоправдани разходи или усилия”
- Обратна препратка към пълните МСФО
- “Рециклиране” на валутни курсови разлики

Материалите “Въпроси и отговори” са достъпни на английски и испански език.

Първоначален комплексен преглед: След 2 години опит с прилагането

- Изправяне на грешки и пропуски, липса на яснота и други проблеми на прилагането
- Разглеждане също така на необходимостта от подобрения на базата на неотдавнашни МСФО и изменения в стандартите

Впоследствие: Веднъж на всеки три години (приблизително) всеобхватни проекти за обсъждане на актуализациите

- Искане за предоставяне на информация, публикувано през юни 2012 г.
 - Коментарите трябва да бъдат получени до 30 ноември 2012 г.
 - Включва въпроси относно отделни технически проблеми плюс въпроси от общ характер
- Отговорите ще помогнат на СМСС да реши дали съществува необходимост от изменения и какви точно
- Проект за обсъждане – планиран за втората половина на 2013 г.
- Преработки (ако има такива) - в началото на 2014 г., в сила от 2015 г.
- <http://www.ifrs.org/IFRS+for+SMEs/Review2012.htm>

Искането за предоставяне на информация включва

- 19 въпроса по специфични счетоводни проблеми
- 5 въпроса от общ характер
- Освен това, предоставящите становище могат да добавят собствени проблемни въпроси

Примери за въпроси от общ характер

- Съществува ли необходимост от допълнителни “Въпроси и отговори”
- Дали съществуващите “Въпроси и отговори” да бъдат включени в МСФО за МСП

Примери за специфични въпроси

- Използване от малки, публично търгувани предприятия
- Използване от малки финансови институции
- Използване от предприятия с нестопанска цел
- Насоки за оценяване по справедлива стойност
- Преоценяване на ИМС
- Капитализация на разходи по заеми
- Признаване на отсрочени данъци върху дохода

Материали за обучение, които можете да използвате безплатно

- Разработени от екипа на Фондация МСФО
- Многостепенни партньорски прегледи, които обаче не са одобрени от СМСС
- 35 самостоятелни модула (по 1 за всеки раздел на МСФО за МСП)
- Английски, испански и няколко други езика
- Материал за обучение = +2 000 страници А4
- Безплатно изтегляне (PDF)
- Самообучение

Всеки модул съдържа

- Обяснение на изискванията
 - пълния текст на изискванията
 - числови примери от типа “как да”
 - други обяснения
- Разглеждане на съществените преценки
- Сравнение с пълните МСФО
- Проверете познанията си – въпроси с многовариантен избор
- Приложете познанията си – казуси

Ежемесечен бюлетин относно актуални въпроси във връзка с МСФО за МСП

- Безплатен абонамент с доставка по електронната поща
 - 15 000 абонати
- Обичайно обхванати теми:
 - Нови преводи и страни, които неотдавна са възприели стандарта
 - Дейността на групата за въвеждане на МСФО за МСП (SMEIG)
 - Всички проекти и окончателния текст на “Въпроси и отговори”
 - Материали за обучение
 - Семинари “Обучение на обучаващите”
 - Коментари на екипа
 - Линкове към източници

Предназначена за заемодатели, кредитори, собственици-управители и други лица, използващи финансови отчети на МСП

–8 страници

–Какво представлява МСФО за МСП? За кого е предназначен? Кой го използва?

Различия с пълните МСФО

–Преработена през 2012 г.

–Безплатно изтегляне

Екипът на СМСС разработва насоки, които да помогнат на микро МСП да прилагат МСФО за МСП

- Най-малките компании (например с 1-10 наети лица)
- Това не е нов стандарт
- Извадка с уместни принципи от МСФО за МСП
- Преглед от Групата за въвеждане на МСФО за МСП (SMEIG), преглед от страна на Съвета
- Методическата брошура ще съдържа кръстосани препратки към МСФО за МСП по въпроси, които не са включени в брошурата за микро предприятия

Разделът, посветен на МСФО за МСП на уебсайта на СМСС

37

go.ifrs.org/SMEsHome – Раздели:

- Изтегляне на стандарти и преводи
- Комплексен преглед
- Групата за въвеждане на МСФО за МСП
- “Въпроси и отговори”
- Материали за обучение
- Семинари за обучение и презентации
PowerPoint
- Бюлетин с актуални новини
- Презентации, уебкаст, източници
- История на проекта

Безплатно изтегляне от СМСС(1 от 2)

38

МСФО за МСП (пълният стандарт, преводи):

<http://go.ifrs.org/IFRSforSMEs>

Материали за обучение (35 модула):

<http://go.ifrs.org/smetraining>

PowerPoint модули за обучение (20 презентации):

<http://go.ifrs.org/trainingppts>

Презентации на Съвета и екипа:

<http://go.ifrs.org/presentations>

Бюлетин с актуална информация:

<http://go.ifrs.org/smeupdate>

Група за въвеждане:

<http://go.ifrs.org/smeig>

“Въпроси и отговори”

www.ifrs.org/IFRS+for+SMEs/QAsSMEs.htm

Комплексен преглед

<http://go.ifrs.org/smereview>

Брошура с кратка информация за ръководни кадри

<http://go.ifrs.org/SMEguide>

МСФО за МСП ще доведе до:

- По-високо качество на отчитането
- Пригоден е към възможностите на малките компании
- Пригоден е към потребностите на заемодатели и кредитори
- Разбираемост в трансграничен мащаб

В случай че предоставящите капитал лица разбират и имат доверие във финансовите показатели, възможността на МСП да получи капитала, от който се нуждае, се повишава. В крайна сметка, състоянието на икономиката, в която функционира това предприятие, се подобрява.

Въпроси или коментари?

41

Изразяването на индивидуалните виждания на членовете на СМСС и на екипа на Съвета се насърчава.

Вижданията, изразени в настоящата презентация, са тези на представящите я лица.

Официалната позиция на СМСС по счетоводни въпроси се определя само след комплексна регламентирана процедура и разисквания.

