

 **În atentia Dlui Victor Barbăneagră**

**Viceministru, Ministerul Finantelor**

**Ref: Proiectele Standardelor**

 **Nationale de Contabilitate**

**Stimate Domnule Viceministru,**

Membrii EBA („European Business Association”) au analizat proiectele Standardelor Nationale de Contabilitate noi, elaborate de Ministerul Finanţelor. Din câte întelegem intentia Ministerului Finantelor este de a modifica şi alinia Standardele locale existente la cele internaţionale. Conform „Planului de dezvoltare a contabilităţii şi auditului în sectorul corporativ pe anii 2009-2014” este stipulat drept Priorităţi naţionale de dezvoltare a Contabilităţii şi a Auditului ameliorarea cadrului de raportare financiară şi necesitatea selectării unei astfel de modalităţi de abordare care ar asigura că toate actele de reglementare normative a activităţii de întreprinzător să aplice definiţii identice, să adopte reguli unice de contabilizare, corelate reciproc. Noi întelegem că Standardele Naţionale de Contabilitate (SNC) sunt aplicabile entităţilor care aplică sistemul contabil în partidă simplă sau dublă dar care nu sunt entităţi de interes public.

Examinând cu atenţie proiectele propuse de către Ministerul de Finanţe am dori să atragem atenţia asupra următoarelor aspecte:

* Înţelegem că scopul final este alinierea dintre Standardele locale (SNC) şi cele Internaţionale (SIRF), însă în proiectele propuse nu este clar definită noţiunea de valoare justă. Mai mult ca atât acestui concept, care de fapt este diferenţa majoră intre SNC şi SIRF nu i s-a acordat o atenţie sporită în proiectele standardelor. Din proiecte rezultă că entităţile şi în continuare pot sa contabilizeze activele sale la „cost”. În opinia noastră faptul că conceptul de valoare justă nu este pe larg dezvoltat va îngreuna alinierea SNC la cerinţele SIRF.
* În majoritatea proiectelor se fac trimiteri la SIRF, ca bază conceptuală inclusiv în cazul entităţilor care nu sunt de interes public. Ţinem să menţionăm că situaţiile financiare ale unei entităţi nu e posibil de întocmit conform mai multor prevederi conceptuale. Considerăm că în toate cazurile trebuie să fie clar delimitat când sunt aplicabile SIRF şi când SNC.
* Am dori sa menţionăm în acelaşi context că şi pentru companiile de audit este imposibil să se pronunţe pe situaţii financiare unde se regăsesc tranzacţii realizate şi contabilizate conform unor cadre contabile diferite (cum ar fi SNC şi SIRF simultan).
* Prezentare situaţiilor financiare conform proiectelor SNC este foarte prescriptivă. Acest fapt va îngreuna raportarea entitătilor din domenii specifice cum ar fi de exemplu companiile de leasing sau microfinanţare.
* Considerăm oportun de asemenea de a elabora un standard separat pentru a stabili reguli specifice contabile pentru companii de microfinantare, înregistrate în Republica Moldova, care desfăşoară activitate financiară, similară activitătii băncilor comerciale, dar care nu cad sub incidenţa Legii instituţiilor financiare. Acest standard va garanta prezentarea informaţiei în rapoartele financiare în mod veridic, obiectiv şi adecvat. Companiile de microfinantare, prin aplicarea standardului, vor dezvălui specificul politicii de contabilitate, componenţa cheltuielilor şi veniturilor provenite din activitatea operaţională şi alte tipuri de activităţi, modul de recunoaştere şi evaluare a acestora si modul de contabilizare a instrumentelor financiare.

Ţinem să menţionăm că momentele expuse de mai sus sunt acelea care ne-au atras atenţia majoră dar nu sunt categoric un set complet de recomandări. De asemenea am dori să prezentăm în cele ce urmează unele comentarii grupate pe Standarde specifice, care ne-au atras atentia într-un mod deosebit.

1. **La Standardul imobilizări corporale si necorporale**
2. *Schimbul unui activ nemonetar cu altul similar în cadrul unor tranzactii care nu au continut comercial.*

Conform prevederilor proiectului Standardului asemenea tranzacţii se tratează ca două operaţiuni: înstrăinarea activului transmis în schimb şi procurarea activului primit în schimb. În cazul când valoarea justă a activului primit este mai mare (mai mică) decât valoarea contabilă a activului cedat vor apărea venituri (cheltuieli) înregistrate de entitate, nejustificate din punct de vedere economic. Propunem următoarea redactie: “În cazul schimbului unui activ nemonetar cu altul similar în cadrul tranzactiilor în care lipseste caracterul comercial si valoarea justă a activului primit în schimb sau a activului cedat nu poate fi comesurată în mod credibil costul activului primit este evaluat la valoarea contabilă a activului cedat“.

1. *Plata amânată pentru achizitia unui activ.*

Propunem de adăugat următoarea prevedere: “Costul unui element de imobilizări corporale sau necorporale este echivalentul în numerar al preţului la data recunoaşterii. Dacă plata este amânată peste termenele normale ale creditului, diferenţa dintre echivalentul în numerar al preţului şi plata totală este recunoscută drept dobândă de-a lungul perioadei de credit, cu excepţia cazului în care această dobândă este capitalizată în conformitate cu SNC “Costurile îndatorării”.

Se consideră plată amânată peste termenele normale ale creditului dacă termenul de plată este mai mare de 6 luni de la data intrării (procurării) imobilizării corporale.

Pentru aceasta se calculează valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare, actualizate utilizând rata medie a dobânzii la creditele eliberate de bănci pentru termene similare de creditare.

Valoarea obtinută se compară cu pretul de achizitie, pe care entitatea urmează sa-l achite furnizorului.

Diferenta dintre valoarea prezentă si pretul de achizitie va reprezenta o ajustare a datoriei care se va înregistra ulterior ca cheltuieli (venituri) din dobândă“.

**La Standardul Stocuri**

1. *Recunoasterea initială.*

Conform prevederilor p.11 din proiectului Standardului “Stocurile se recunosc ca active circulante la respectarea simultană a următoarelor condiţii:

1) sunt controlate de entitate, adică se află în proprietatea acesteia;

2) există probabilitatea obţinerii de către entitatea a beneficiilor economice viitoare din utilizarea stocurilor;

3) sunt destinate utilizării sau se află în procesul de producţie (prestări de servicii) sau vor fi vândute în termen de 12 luni; şi

4) costul de intrare poate fi determinată în mod credibil.

În cazul nerespectării condiţiilor prezentate în pct. 11 din prezentul standard mijloacele utilizate de entitate pentru procurarea activelor sînt recunoscute ca cheltuieli curente, active imobilizate sau reflectate în conturi extrabilanţiere.“

Nici Standardul National de Contabilitate actual nici Standardul International de Contabilitate nu prevede restrictii de termen de 12 luni. Ce se va întâmpla cu acele bunuri care nu vor fi consumate sau vândute în acest termen? Poate merge vorba de un stoc achizitionat pentru o perioada mai mare de timp, producţia în curs de execuţie care necesită maturare şi păstrare la entitatea de vinificaţie sau de niste mărfuri cu piată mică de desfacere. Nu este corect ca ele să fie reflectate la cheltuieli si nu cad sub incidenta definitiei imobilizărilor corporale.

Propunem p. 3 să fie expus în următoarea redactie: “sunt destinate utilizării sau se află în procesul de producţie (prestări de servicii) sau vor fi vândute în perioada ciclului normal de exploatare;“.

1. **La Standardul Creante si investitii financiare**
2. *La Introducere la Standard*

De adăugat la Introducere la Standard referinta la IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaştere şi evaluare ”. Standardul IFRS 9 va intra in vigoare abia începând cu 1 ianuarie 2015, nu credeam că e cazul să fie menţionat acum.

*Domeniu de aplicare*

Credem că mai just este de specificat că acest standard se aplică tuturor activelor şi datoriilor financiare, şi respectiv de introdus in definiţii noţiunea de activ şi datorie financiară.

*Definiţii*

Nu sunt clar definite instrumentele financiare. Împrumuturile acordate de exemplu nu sunt definite nici într-un mod. Credeam că este oportun pentru alinierea la IFRS de introdus următoarele noţiuni: cost amortizat şi metoda dobânzii efective după cum urmează:

“***Costul amortizat*** al unui activ financiar este valoarea la care activul financiar este evaluat la recunoaşterea iniţială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferenţă dintre valoarea iniţială şi valoarea la scadenţă, şi minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

***Metoda dobânzii efective*** este o metodă de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) şi de alocare a profitului din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

***Rata efectivă a dobânzii*** reprezintă rata care actualizează exact plăţile şi încasările viitoare în numerar pe durata de viaţă preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare“.

1. *La partea cu „Clasificarea creantelor si investitiilor financiare”*

Deoarece de clasificarea creantelor si investitiilor financiare depinde recunoaşterea şi evaluarea lor ulterioară propunem să fie analizată posibilitatea de a aduce denumirea categoriilor de instrumente financiare din IAS 39 şi anume:

* Active financiare (sau datorii) la valoare justă prin contul de profit şi pierdere
* Investitii păstrate până la scadenţă
* Împrumuturi şi creante
* Active financiare disponibile pentru vânzare

În dependenţă de alegerea entităţii instrumentele financiare vor fi:

* Evaluate la cost amortizat – pentru instrumentele financiare detinute până la scadentă si pentru împrumuturi si creante,
* Evaluate la valoarea justă – pentru instrumentele financiare destinate vânzării sau tranzactionării.
1. *Deprecierea creantelor, investitiilor financiare şi a altor investiţii*

În documentul propus este foarte puţin relatat despre depreciere, cum anume trebuie să fie estimată şi contabilizată. De exemplu pentru partea de împrumuturi acordate, care poartă cel mai mare risc de credit şi respectiv de nerambursare, nu se specifică nimic despre depreciere. Entităţile trebuie să fie încurajate să şi elaboreze politicile contabile proprii pentru estimarea deprecieri instrumentelor financiare.

Pe partea de creanţe se specifică doar deprecierea la creanţele compromise, însă şi cele curente pot fi depreciate în anumite cazuri.

O entitate trebuie să evalueze pentru fiecare perioadă de raportare măsura în care există vreo dovadă obiectivă că o creantă sau investitia financiară este sau nu depreciată. În caz contrar nu se va putea obţine alinierea între Standardele Naţionale şi IFRS.

1. **La Standardul Capital propriu si datorii**
2. *La Introducere la Standard*

De adăugat la Introducere la Standard referinta la IAS 32 „ Instrumente financiare: prezentare ” si IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaştere şi evaluare ”.

Aceste Standarde se referă nemijlocit la clasificarea, evaluarea si evidenta datoriilor si elementelor de capitaluri proprii.

1. *Clasificarea datoriilor si anume datorii financiare*

Se propune să fie adăugat cerinta de clasificare în următoarea redactie: “Entitatea trebuie să clasifice toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, cu excepţia datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoaşterea iniţială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferenţă dintre valoarea iniţială şi valoarea la scadenţă”.

1. *Comisioane plătite pentru obtinerea creditelor*

Propunem să fie adăugată prevederea: ”Comisioanele achitate de entitate la obtinerea creditelor se includ în costul amortizat al datoriei si se amortizează pe toată perioada creditului”.

1. *Actiuni de trezorerie*

Propunem să fie adăugat compartimentul legat de actiunile de trezorerie după cum urmează: “Dacă o entitate îşi redobândeşte propriile instrumente de capitaluri proprii, acele instrumente („acţiunile de trezorerie”) trebuie deduse din capitalurile proprii. Câştigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entităţii nu trebuie recunoscute în profit sau pierdere. Astfel de acţiuni de trezorerie pot fi achiziţionate şi deţinute de entitate sau de alţi membri ai grupului consolidat. Contravaloarea primită sau plătită trebuie recunoscută direct în capitalurile proprii”.

1. **La Standardul Venituri**
2. *Înregistrarea veniturilor în cazul plătii amânate*

Propunem de adăugat următoarea prevedere: “O entitate poate oferi cumpărătorului un credit fără dobândă sau poate accepta de la acesta efecte comerciale cu o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piaţă drept contraprestaţie pentru vânzarea bunurilor.

Atunci când acest acord constituie efectiv o tranzacţie financiară, valoarea justă a contraprestaţiei este determinată prin actualizarea tuturor sumelor de primit în viitor, utilizând o rată a dobânzii implicită.

Diferenţa dintre valoarea justă şi valoarea nominală a contraprestaţiei este recunoscută drept venit din dobânzi“.

1. *Când apare o incertitudine legată de colectabilitatea unei valori deja incluse în venituri*

Propunem de adăugat următoarea prevedere: “Când apare o incer­titudine legată de colectabilitatea unei valori deja incluse în venituri, suma care nu poate fi colectată sau suma a cărei colectare a încetat a mai fi probabilă este recunoscută mai degrabă ca o cheltuială decât ca o ajustare a valorii veniturilor recunoscute iniţial“.

**La Standardul Cheltuieli**

1. *Cu referire la Exemplul 1 din Standard*, recomandăm ajustarea cifrei de „605 000 lei” cu care se majorează concomitent cheltuielile anticipate şi datoriile curente cu cifra de „15 600 lei”.
2. Recomandăm să fie elaborată o Anexa cu Componenta cheltuielilor grupate dupa natura lor, specifice sectoarelor de prestare servicii.
3. **La Standardul Investitii imobiliare**
4. *Cu referire la costul iniţial al unui drept imobiliar deţinut în temeiul unui contract de leasing*

Propunem de adăugat următoarea prevedere: “Costul iniţial al unui drept imobiliar deţinut în temeiul unui contract de leasing şi clasificat drept investiţie imobiliară trebuie să fie determinat după cum este prescris pentru un contract de leasing financiar la punctul 20 din IAS 17, şi anume activul trebuie recunoscut la valoarea cea mai mică dintre valoarea justă a proprietăţii imobiliare şi valoarea actualizată a plăţilor minime de leasing. O valoare echivalentă trebuie recunoscută drept datorie în conformitate cu acelaşi punct“.

1. **La Standardul diferente de curs valutar si sumă**
2. *La “Definitii”* lipsesc mai multe notiuni si anume: moneda functională si de prezentare, si valoarea justă si operatiune în străinătate. Propunem să fie incluse definitiile conform IAS 21 după cum urmează:

***Moneda funcţională*** este moneda din mediul economic principal în care operează entitatea.

***Moneda de prezentare*** este moneda în care sunt prezentate situaţiile financiare.

***Valoarea justă*** este valoarea la care poate fi tranzacţionat un activ sau decontată o datorie între părţi interesate şi în cunoştinţă de cauză, în cadrul unei tranzacţii desfăşurate în condiţii obiective.

***Operaţiunea din străinătate*** este o entitate care este o filială, o entitate asociată, o asociere în participaţie sau o sucursală a unei entităţi raportoare, ale cărei activităţi sunt localizate sau se desfăşoară într-o altă ţară sau monedă decât cea a entităţii raportoare.

1. *Cu referire la diferentele de sumă*

Proiectul Standardului Naţional de Contabilitate „Diferenţe de curs valutar şi de sumă” (elaborat în baza Directivelor UE şi IAS 21) conţine un capitol dedicat contabilităţii diferenţelor de sumă.

Standardul defineşte diferenţa de sumă ca o „diferenţă din recalcularea creanţelor şi datoriilor exprimate în valută străină sau unităţi convenţionale la diferite cursuri oficiale ale leului moldovenesc sau cursuri de schimb stabilite în contractele încheiate între rezidenţii Republicii Moldova”.

Deosebirea majoră între modalitatea de contabilizare a diferenţelor de sumă comparativ cu diferenţele de curs valutar este faptul că elementele monetare (adică, creanţele şi datoriile) nu se supun recalculării la data raportării – pct. 22 al standardului.

Astfel, putem constata că această prevedere a standardului (imposibilitatea recalculării diferenţelor de sumă la data raportării) este în contradicţie cu:

1. **IAS 21** care stabileşte că la fiecare dată a bilantului elementele monetare exprimate în valută trebuie convertite utilizându-se cursul de închidere (pct. 23, lit. a)). Iar creanţele şi datoriile exprimate în valută străină sau unităţi convenţionale sunt catalogate drept elemente monetare (pct. 16), adică au caracteristica esentială de a primi (sau obligatia de a furniza) un număr fix sau determinabil de unităti monetare;
2. **Cadrul general conceptual pentru raportarea financiară** (Conceptual framework for financial reporting) stabileşte că informaţiile financiare să reprezinte exact fenomenele pe care îşi propune să le reprezinte. Astfel, o descriere trebuie să fie completă, neutră şi fără erori. Iar prin imposibilitatea recalculării la data raportării a creanţelor şi datoriilor exprimate în valută străină sau unităţi convenţionale, rapoartele financiare nu reprezintă fidel şi complet situaţia financiară a entităţii. Ceea ce ar induce în eroare utilizatorii de informaţii cu privire la nivelul activelor sau datoriilor entităţii (de ex. instituţiile financiare la acordarea creditelor).

În lumina celor expuse mai sus, recomandăm ca diferenţelor de sumă să îi fie aplicat acelaşi tratament contabil ca şi diferenţelor de curs valutar.

1. *Lipseste paragraful în care se explică cum se convertesc sumele din moneda functonală în moneda de prezentare si anume:*

Rezultatele şi poziţia financiară ale unei entităţi a cărei monedă funcţională nu este moneda unei economii hiperinflaţioniste trebuie convertite într-o monedă de prezentare diferită, utilizându-se următoarele proceduri:

1. activele şi datoriile pentru fiecare situaţie a poziţiei financiare prezentate (adică inclusiv cifrele comparative) trebuie convertite la cursul de închidere de la data acelei situaţii a poziţiei financiare;
2. venitul şi cheltuielile pentru fiecare situaţie a rezultatului global sau situaţie individuală a veniturilor şi cheltuielilor prezentată (adică inclusiv cifrele comparative) trebuie convertite la cursurile de schimb valutar de la datele tranzacţiilor; şi
3. toate diferenţele de curs valutar rezultate trebuie recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.
4. *La prezentarea informatiilor lipseste prezentarea următoarelor informatii:*

Când moneda de prezentare este diferită de moneda funcţională, acest lucru trebuie să fie declarat, împreună cu prezentarea monedei funcţionale şi a motivului utilizării unei monede de prezentare diferite.

Când are loc o modificare a monedei funcţionale a entităţii raportoare sau a unei operaţiuni importante din străinătate, acest fapt şi motivul schimbării monedei funcţionale trebuie să fie prezentate.

Atunci când o entitate îşi prezintă situaţiile financiare într-o monedă care este diferită de moneda sa funcţională, ea trebuie să descrie situaţiile financiare ca fiind elaborate în conformitate cu IFRS-urile doar dacă ele se conformează tuturor dispoziţiilor din cadrul IFRS-urilor, inclusiv cu metoda de conversie prezentată in acest SNC.

1. **La Standardul Prezentarea informatiilor financiare**
2. *În raportul Bilantul*

*În Compartimentul Active imobilizate să fie adăugat câte un rând cu descrierea corespunzătoare pentru:*

* Cheltuieli anticipate pe termen lung
* Deprecierea activelor imobilizate (altele decât imobilizările corporale si necorporale)
* Creante privind impozitul amânat

*În Compartimentul Active circulante să fie adăugat câte un rând cu descrierea corespunzătoare pentru:*

* Cheltuieli anticipate curente
* Deprecierea activelor circulante

*În Compartimentul Capital propriu să fie adăugat câte un rând cu descrierea corespunzătoare pentru:*

* Actiuni proprii răscumpărate
* Rezerve din reevaluare şi alte diferenţe de evaluare

*În Compartimentul Datorii pe termen lung să fie adăugat câte un rând cu descrierea corespunzătoare pentru:*

* Venituri anticipate anticipate pe termen lung
* Datorii privind impozitul amânat
1. *Situatia de profit si pierdere*

*Să fie specificate ca compartimente separate :*

* Rezultatul din activitatea investitională
* Rezultatul din activitatea financiară

Sperăm că propunerile înaintate de noi vor fi examinate si luate în consideratie la emiterea finală a Standardelor Nationale de Contabilitate.

Vă mulţumim pentru colaborare şi vă rugăm să nu ezitaţi să ne contactaţi pentru orice informaţii adiţionale.

Cu deosebit respect,

Mariana Rufa

Director executiv

Asociatia Businessului European in Moldova

Str. 31 August 139

+37378259999

Mariana.rufa@eba.md

www.eba.md