

נובמבר 13, 2009

מאת: ערן מישר

תקנות הדיווח החשבונאי לעסקים קטנים ובינוניים



פתיח

חוזר מקצועי זה נועד לתת רקע ומידע שימושי על תקנות הדיווח החשבונאי לעסקים קטנים ובינוניים (עק"ב) אשר פורסמו על ידי הוועדה הבינלאומית לתקינה חשבונאית (IASB) ("הוועדה") כולל היתרונות הצפויים מיישומן. למיטב הבנתנו, בכוונת המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות לאפשר או לחייב שימוש בתקן ה-IFRS SME אך החלטה רשמית עדיין לא התקבלה בנושא.

סטנדרט הדיווח החשבונאי לעק"ב נועד לפשט את העקרונות הבסיסיים ולהקל על חברות מסוג זה בישום **תקנות חשבונאיות המבוססות על עקרונות יציבים ומקובלים** על פי רוב. לשם המחשה, היקף הסטנדרט הוא כ-230 עמודים, לעומת למעלה מ-2500 עמודים של IFRS כיום.

הגדרה

תקן ה-IFRS SME מגדיר את החברות הרשאיות להשתמש בתקנות הדיווח החשבונאי האמור כאלו אשר אינן חייבות בדיווח ציבורי (לדוגמה חברות שאינן בורסאיות). מוסדות פיננסיים באשר הם אינם רשאים גם הם בדיווח לפי IFRS SME, זאת בשל אחריותם הציבורית לכספי משלם המסים. להזכיר, חברות בורסאיות חייבות בדיווח לפי כללי IFRS במלואם.

ההטבות הצפויות משימוש

הזדמנויות עתידיות

עסקים פרטיים קטנים ובינוניים בעלי צפי עתידית להנפקה ציבורית יכולים להנות מישום מיידי של עקרונות ה-IFRS גם אם לא באופן מלא, וזאת על מנת לצבור מוניטין של דיווח חשבונאי נאות עם מספקי האשראי (בנקים או אשראי חוץ-בנקאי) או קרנות הון סיכון, לדוגמה. המקובלות ההולכת וגוברת של עקרונות ה-IFRS ברחבי העולם, ועל ידי משקיעים מקומיים וזרים, תורמת לכך שעסקים קטנים ובינוניים יכולים באמצעות ה-IFRS SME לגייס כספים ממקורות אשר בעבר היו לכאורה חסומים בפניהם.

דוגמאות להקלות בכללי הדיווח

אחת הדוגמאות העיקריות לפישוט בעקרונות הדיווח לעק"ב היא הפחתת הניכרת בכמות הביאורים לדוחות הנדרשת לעומת IFRS בכללותו. בנוסף, פישוט בכללי ההכרה והמדידה בנושאים חשבונאיים רבים (כגון לדוגמה, מכשירים פיננסיים, מוניטין וכו') מהווה גורם משמעותי בכך שהכללים החדשים אפילו יותר פשוטים וקלים לישום מעקרונות החשבונאות המיושמים כיום על ידי חברות פרטיות.

לדוגמה, לפי IFRS SME מוניטין מוגדר כנכס בעל אורך חיים מוגדר (עד 10 שנים) אשר מופחת באופן ישיר ונבחן תקופתית לירידת ערך שוק באופן פשוט מהמקובל לפי העקרונות הקיימים כיום.

בנוסף, **נדל"ן להשקעה** נמדד לפי שווי הוגן כל עוד ניתן למדוד שווי זה ללא עלות או מאמץ ניכרים. הווה אומר שנדל"ן להשקעה אשר אינו נמדד לפי שווי הוגן רשאי במדידה לפי עלות בסיס והפחתה בדומה לנכסי נדל"ן שאינם להשקעה. זהו עקרון דיווח המקל רבות על עק"ב אשר עלות המדידה לפי שווי הוגן עולה על התועלת הצפויה לעסק ולמשקיעים.

מסקנות

מערכת עקרונות הדיווח החשבונאי ברחבי העולם עוברת שינוי משמעותי, לא רק בהקשר של חברות בורסאיות בעלות פעילות גלובלית; גם עסקים קטנים ובינוניים מושפעים כיום, ובהחלט יושפעו בעתיד, מהחלטה לאשר שימוש בדיווח לפי IFRS SME. מצב זה יוצר הזדמנויות חדשות וצוהר לאפשרויות מיומן וצמיחה עסקית מחדשת. בעלי עסקים ישכילו להתייעץ עם רואה החשבון בנושא זה.

לפרטים:

<p>ערן מישר טלפון: 03.720.0540 emeishar@meishar-cpa.com</p>	<p>איזי מישר טלפון: 03.676.1099 izi.meishar@meishar-cpa.com</p>
--	--

#