

Beneficiile extinderii auditului financiar la IMM-uri

CAFR, Congresul al V-lea,
3 Noiembrie, 2017

Madeline Alexander



Cuprins

Demografia IMM-urilor	2
Auditarea IMM-urilor:	
– Cele mai frecvent întâlnite provocări	6
– Beneficii și beneficiari	9

Demografia IMM-urilor

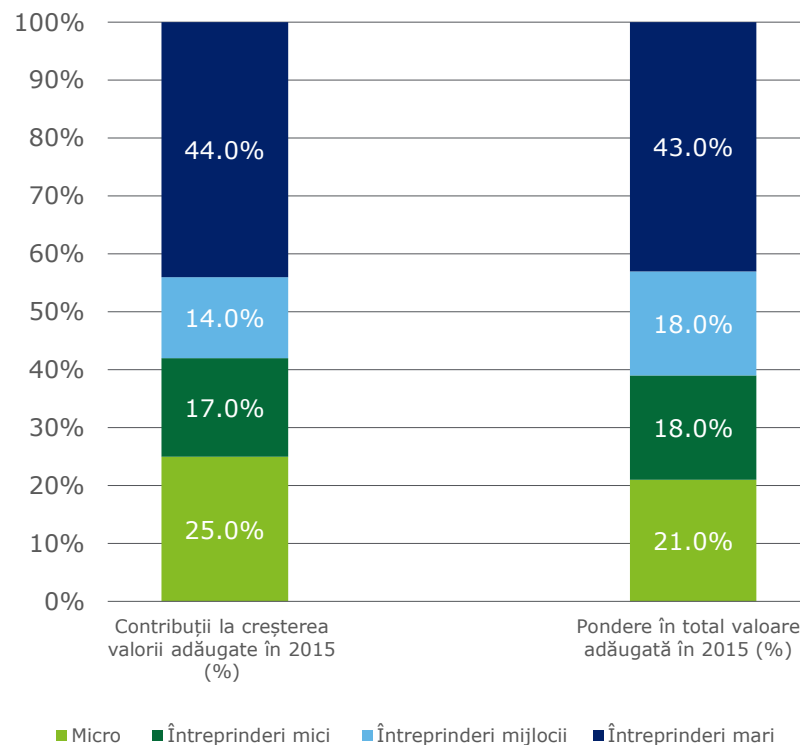
Aspecte principale

IMM-urile joacă un rol foarte important în economia UE28

Date statistice

- În 2015, aproape 23 mil. de IMM-uri au generat venituri de 3,9 trilioane €, numărând 90 mil. de angajați
- În 2015, IMM-urile reprezentau două treimi din forța de muncă din UE28 și aproape trei cincimi din veniturile generate în sectorul nefinanciar
- Majoritatea IMM-urilor sunt microîntreprinderi cu mai puțin de 10 angajați – aceste firme foarte mici reprezintă aproape 93% din totalul întreprinderilor din sectorul nefinanciar

Contribuția claselor de întreprinderi, pe mărimi, la creșterea valorii adăugate și ponderea în totalul valorii adăugate în 2015 în sectorul nefinanciar, în UE28



Sursa: Raportul anual privind IMM-urile la nivel european 2015/ 2016, Comisia Europeană, 2016

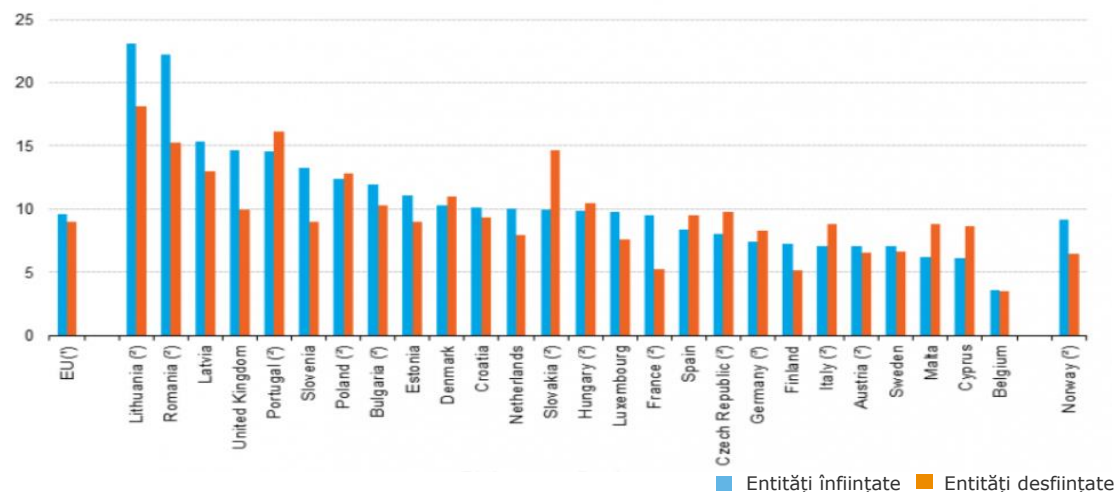
Notă: IMM-urile sunt definite ca întreprinderi care au mai puțin de 250 de angajați, o cifră de afaceri anuală sub 50 mil. EUR, și total bilanț sub 43 mil. EUR.

În România, dinamica IMM-urilor din ultimii 5 ani denotă instabilitate

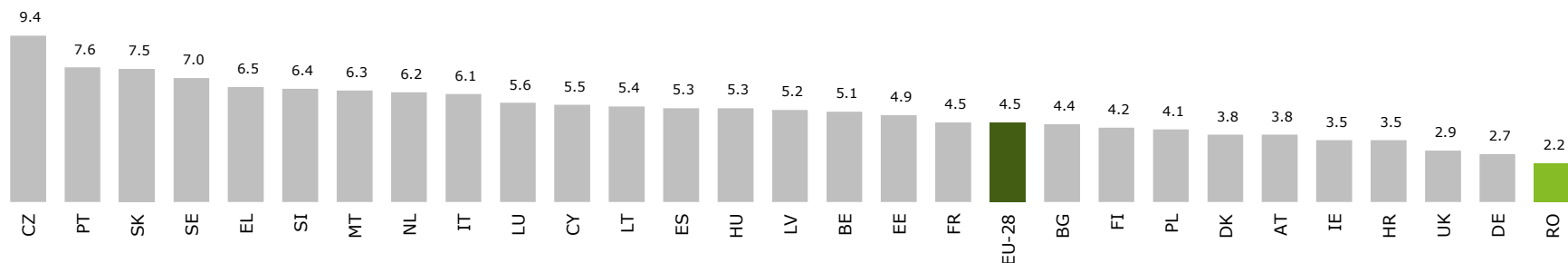
Date statistice

- Cifrele pentru România relevă una dintre cele mai ridicate rate de înființare și desființare de întreprinderi, însă și una dintre cele mai scăzute în ceea ce privește numărul de IMM-uri/ 100 locuitori
- Aceasta denota instabilitate și este rezultatul unui mix de factori:
 - Mediul macroeconomic comunitar și global
 - Contextul politic și strategiile naționale
 - Dinamica sectoarelor industriale
 - Calitatea planurilor de afaceri inițiale
 - Nivelul de informare a investitorilor (acționarilor) cu privire la contextul general
 - Calitatea know-how-ului financiar și operațional deținut sau primit de la specialiștii consultați

Ratele de înființare și desființare a întreprinderilor, 2013 (%)



Numărul de IMM-uri la 100 de locuitori în 2015, UE 28



Sursa: Raportul anual privind IMM-urile la nivel european 2015/ 2016, Comisia Europeană, 2016 | Statistici privind demografia întreprinderilor - www.europa.eu

Notă: IMM-urile sunt definite ca întreprinderi care au mai puțin de 250 de angajați, o cifră de afaceri anuală sub 50 mil. EUR, și active sub 43 mil. EUR.

Auditarea IMM-urilor

Cele mai frecvent întâlnite
provocări

Auditarea IMM-urilor implică o abordare adaptată riscurilor specifice

Scurtă prezentare

Concentrarea pe aspectele operaționale

- Accentul se pune în principal pe aspectele creative ale activității, mai degrabă decât pe identificarea problemelor cheie sau planificarea acțiunilor viitoare
- Caracteristici de tipul subcapitalizare, fluxuri de trezorerie reduse și contracte de împrumut pun presiune pe performanța întreprinderii și de cele mai multe ori generează practici contabile „inventive”,
- Riscul ca relațiile de afaceri să nu fie suficient de diverse pentru a susține pierderea unui client sau furnizor important, este foarte ridicat

Organigramă subdimensionată

- Considerente familiale sau legate de costuri împiedică angajarea de personal calificat, ceea ce duce la un calitate slabă a informației contabile sau la prezentarea inadecvată a informațiilor
- Managementul nu înțelege nevoia angajării de personal contabil calificat sau consideră că nu își permite să angajeze un astfel de personal
- Managementul și angajații au pregătire contabilă limitată

„Așa am făcut mereu”

- Procesul de schimbare a unor practici împământenite întâmpină rezistență, chiar și în detrimentul unor controale eficiente și al productivității (în special într-un mediu cu resurse limitate)
- Tranzacțiile cu părțile afiliate sunt frecvente între membrii familiei sau între entități afiliate prin legături de familie, prin contracte de leasing, de împrumut, de vânzare sau cumpărare
- Riscul de a alege politicile contabile pentru a prezenta o situație financiară sau fiscală mai favorabilă, este de asemenea, ridicat

Lipsa controalelor interne sau escaladarea controalelor de către management

- Influența acționarilor/managementului se manifestă prin concentrarea proprietății sau a controlului operațional în mâinile unei singure persoane sau unui număr restrâns de persoane
- Deficiențele de control intern sunt des întâlnite, mai ales în ceea ce privește segregarea atribuțiilor, accesul relativ facil al personalului întreprinderii la resursele fizice, și proceduri informale sau inexistente pentru funcțiile de planificare, bugetare, contabilizare și raportare
- Nu există un organism activ sau eficient de elaborare a politicilor

Sursa: www.cpajournal.com, www.ifac.org, sondaj intern Deloitte

Specialiștii contabili din IMM-uri se confruntă cu presiuni în exercitarea profesiei

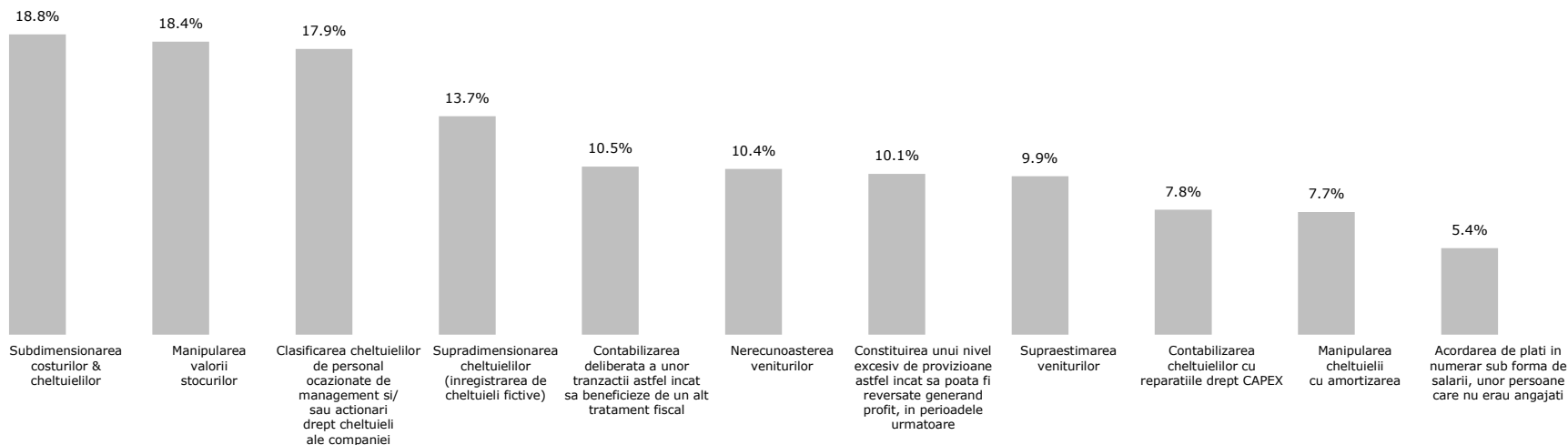
Sondaj EFAA pe teme de etică

În iunie 2016, Federația Europeană a Contabililor și Auditorilor pentru IMM-uri (EFAA) a organizat o masă rotundă la Parlamentul European, unde au fost prezentate rezultatele sondajului „Accounting and Ethics – Pressure Experienced by the Professional Accountant” (Contabilitate și Etică – Presiunea la care sunt supuși Specialiștii Contabili); astfel:

- 64% dintre participanți au declarat că au fost supuși cel puțin o dată în carieră presiunilor de a acționa ne-etic sau cu încălcarea reglementărilor
- Presiunea a venit de cele mai multe ori de la entități cu răspundere limitată, iar în 72% dintre cazuri presiunea a venit din partea unei persoane fără răspundere financiară sau contabilă; numai 68% dintre participanți au afirmat că au rezistat presiunii

Cele mai comune acțiuni de manipulare

(Comparație – Nr. de incidente individuale / nr. total de participanți)



Notă: conform EFAA, sondajul a fost efectuat în mai multe limbi: spaniolă, germană, engleză, poloneză, portugheză și maghiară.

Auditarea IMM-urilor

Beneficii și beneficiari

Auditarea IMM-urilor aduce beneficii tuturor actorilor economici

Prezentare generala



IMM-urile



Statul



Partenerii de afaceri



Angajații

- Contribuie la **manifestarea potențialului** & crește **disciplina financiară**
- Facilitează utilizarea de **competențe de management financiar pentru gestionarea fluxurilor de numerar**
- Acționează ca **factor de descurajare a fraudelor/ însușirilor necuvenite de fonduri**
- **Spoarește competențele de raportare** în organizație și asigură o **raportare financiară corectă și conformă**
- Reprezintă o **certificare independentă a sănătății financiare**, în special în ceea ce privește abilitatea de continuare a activității
- Asigură **expunerea la o gamă largă de experți independenți** în domenii precum: fiscalitate, managementul riscurilor, sisteme informatice, control intern și guvernanță corporativă
- **Crește credibilitatea informațiilor financiare** colectate și facilitează procesul de adoptare a deciziilor/ strategiilor macroeconomice
- Stimulează **transparența și acuratețea procesului de colectare a taxelor**
- **Contribuie la reducerea gradului de încălcare a legislației fiscale**
- Contribuie la **educarea și responsabilizarea** tuturor actorilor economici
- Crește **nivelul de încredere și facilitează negocierea** de clauze contractuale mai flexibile (furnizori/ clienți)
- Crește **disponibilitatea pentru finanțare** (bănci)
- Furnizorii/ clienții ar putea interpreta auditarea situațiilor financiare drept un **avantaj competitiv**, sau chiar ar putea solicita auditarea (ca parte din procesul de selecție a partenerilor)
- Oferă încredere în ceea ce privește **stabilitatea locului de muncă**
- **Spoarește gradul de motivare și stima de sine** cu privire la locul de muncă
- Oferă confirmare și o dimensiune a **performanței personale și a companiei, în ansamblul ei**
- Stimulează **dezvoltarea profesională**
- Pe termen lung, contribuie indirect la **fidelizarea personalului**
- Consolidază **loialitatea angajaților** atât de necesară, în special în situații de criză

Deloitte.

Mulțumesc !