

Prof. Veljko Trivun
Facoltà di Economia di Sarajevo.

IX. L'Applicazione degli standard contabili e la contabilità delle società commerciali.

Secondo la riforma economica della FBiH nel 1998, si è dato corso anche alla riforma contabile. Le sue parti rilevanti sono i Codici dei principi contabili, i principi contabili della FBiH e il manuale d'istruzioni sulla conversione – le istruzioni sulla classificazione dei conti per le società della FBiH. Queste disposizioni contabili sono conformi alla legge sulla contabilità precedentemente promulgata. Oltre alla suddetta legge sulla contabilità, la legge più importante in materia è costituita dai Codici dei principi contabili, con i quali il concetto di contabilità è elaborato in dettaglio, il tutto allo scopo di uniformare la redazione e la presentazione dei bilanci. I concetti contabili nelle Entità sono stati risolti nello stesso modo. Vi sono determinate deroghe rispetto alla legge che sono di modesta portata. In questo campo la legislazione di base è conforme ai Principi Contabili Internazionali pubblicati dall'International Accounting Standards Committee (IASC) e ai Principi Internazionali di Revisione pubblicati dall'International Association of Accountants (IFAC). Gli istituti di bilancio hanno l'obbligo di operare secondo il Quadro Generale dei Principi di Revisione dell'International Organization of the Supreme Auditing Institutions (INTOSAI). Le autorità competenti per il controllo e implementazione dei suddetti principi nella FBiH sono: l'Istituto per la Contabilità e Revisione, quale organo governativo della FBiH e l'Associazione dei Contabili e Revisori nella Repubblica di Srpska.

Queste autorità hanno le seguenti competenze: stabilire principi contabili, di revisione e temporanei e presentare l'interpretazione e spiegazione degli stessi, istituire il codice deontologico e i principi per contabili e revisori, presentare proposte per le istruzioni obbligatorie prescritte dal Ministero delle Finanze, predisporre un programma di esami e dare corso ad esami per l'ottenimento della qualifica professionale di contabile pubblico e revisore, effettuare la validazione di autorizzazioni estere e tenere un registro delle persone autorizzate a svolgere le suddette professioni. Esiste la peculiarità nella FBiH che l'istituto per la contabilità e revisione regolarmente esegue la revisione obbligatoria dell'attività di persone giuridiche che si occupano di revisione e, oltre all'istituto in questione, esiste un istituto separato che esegue la revisione obbligatoria delle transazioni e delle spese per risorse presso le istituzioni finanziate dal governo, i comuni ed i Cantoni.

Possono occuparsi della redazione di bilanci persone giuridiche e fisiche. Le persone giuridiche possono farlo se sono state registrate per tale tipo di attività e se hanno alle loro dipendenze contabili pubblici autorizzati. Le persone fisiche possono svolgere questa mansione come dipendenti presso persone giuridiche o individualmente tramite l'attività supplementare registrata, o mediante un contratto di lavoro temporaneo. Ovviamente esse devono avere un certificato attestante il superamento dell'esame per contabile pubblico. Anche le persone fisiche e giuridiche estere possono svolgere questo tipo d'attività se hanno superato un esame professionale. Le persone che possono occuparsi di revisione sono persone giuridiche – nazionali e estere, e persone che hanno alle dipendenze un certo numero di addetti che hanno superato un esame professionale di revisione. Comunque, l'esame professionale di revisione costituisce di per sé il più elevato livello di professionalità in questo campo, tenuto conto che una delle condizioni per sostenere un esame di revisione è l'esistenza delle qualità e capacità di contabile pubblico. nella BiH si occupa di questo tipo d'attività un certo numero di ditte estere di revisione che impiegano

personale locale, per cui non c'è alcun problema per la verifica del grado di professionalità conseguito.

Per quanto riguarda l'obbligo di redazione dei bilanci, esso sussiste per tutte le persone giuridiche come segue: due volte l'anno, come bilancio semestrale e annuale. Questi bilanci sono presentati alle banche commerciali nello stesso modo con cui si svolge il sistema dei pagamenti. L'intero sistema dei pagamenti, sia quelli nazionali sia quelli esteri, si svolge in BiH tramite le banche commerciali in maniera uniforme. Il precedente sistema dei pagamenti è stato abolito nel 2000, e solo un piccolo numero di dipendenti è stato mantenuto per questa mansione. Essi si occupano di attività riguardanti la gestione delle attività statali fino alla loro definitiva privatizzazione. I conti di persone giuridiche possono essere gestiti presso diverse banche – è vantaggioso per la distribuzione del rischio, ma c'è stato un tempo quando il lato negativo era rappresentato dalla possibilità di un loro uso improprio. Quest'uso improprio è stato ultimamente evitato con l'introduzione di libri aziendali obbligatori e la tenuta da parte del fisco di evidenze su tutti i conti aperti. Nuovo poi è l'obbligo per tutte le banche commerciali di pubblicare periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale un elenco di tutti i loro clienti con problemi di liquidità. Oltre alla presentazione dei bilanci alle banche commerciali, esiste l'obbligo fondamentale di presentare gli stessi al fisco competente secondo la sede della persona giuridica, e il tutto allo scopo di effettuare un controllo della gestione aziendale con riguardo all'adempimento dei loro doveri per imposte e altre tasse.

I bilanci non sono uguali per tutte le persone giuridiche. Vi sono differenze, specialmente nella classificazione dei conti, nello stato patrimoniale e nel conto economico, fra le banche commerciali e le compagnie di assicurazione rispetto alle società che si occupano esclusivamente di attività economiche e della prestazione di servizi, salvo i servizi in campo assicurativo e bancario. Vi sono speciali bilanci per il settore pubblico e del bilancio, considerando che trattasi di organismi senza fini di lucro.

Per quanto riguarda l'adempimento degli obblighi fiscali, tutte le transazioni delle persone giuridiche sono controllate dal fisco. La polizia tributaria ha speciali poteri in materia, come pure nel caso in cui vi siano indicazioni dell'esistenza di elementi di reato. Uno speciale organismo di controllo, concernente le operazioni delle banche commerciali, è l'Agenzia per le banche e, per le compagnie di assicurazione, è l'Ufficio per la Supervisione e Controllo. Questi organismi effettuano un controllo periodico ed emettono o rinnovano le autorizzazioni a operare. Per tutte le società costituite come società per azioni, il controllo è eseguito dal Comitato per i titoli, ma solo relativamente alle operazioni aziendali e/o alle transazioni in azioni, inclusi i piani di proprietà azionaria.

Relativamente alla revisione della gestione aziendale, solo le società per azioni sono obbligate a svolgerla. Nella FBiH vi sono circa 600 società di questo tipo. Esiste un ulteriore obbligo a carico delle banche commerciali e delle compagnie di assicurazione, per le quali deve essere redatta una relazione di revisione – oltre a quella del revisore interno – da parte di un revisore indipendente estero. Le relazioni di revisione devono anche essere pubblicate in almeno un quotidiano edito in tutto il territorio della FBiH.

Le persone giuridiche devono tenere la contabilità, redigere, formulare e presentare i bilanci in conformità alle norme locali ed ai suddetti principi internazionali. L'obiettivo di questi bilanci è di presentare accuratamente e obiettivamente lo stato delle attività e delle passività rispetto alle fonti e ai risultati di gestione di una persona giuridica. Essi devono essere rilevanti rispetto alle necessità dell'utente per quanto concerne il prendere decisioni

ed essere anche affidabili, cioè presentare un quadro accurato e corretto della situazione finanziaria di una persona giuridica, riflettendo l'essenza economica degli eventi e non solo la loro forma legale, ed essere imparziali, neutrali e realistici, come pure dettagliati in tutti i loro aspetti di rilievo. Quest'obbligo si applica alle società e divisioni di società che svolgono le loro attività all'estero. Quest'obbligo si applica anche a tutte le persone giuridiche estere, nonché alle loro filiali che svolgono attività registrata in BiH. Si applica inoltre a tutte le forme di investimento estero o agli investimenti esteri diretti che hanno la loro sede operativa nel territorio della BiH. Ulteriore obbligo per le persone giuridiche è che i suddetti bilanci devono essere in conformità alle corrispondenti direttive dell'Unione Europea e, in questo ambito, esso presenta una forma di armonizzazione del sistema legale interno con la legislazione dell'Unione Europea.

Lo scopo della redazione e presentazione dei suddetti bilanci è di fornire informazioni sulla situazione finanziaria di una persona giuridica – informazioni utili ad una vasta gamma di utilizzatori, nonché di prendere decisioni economiche. I bilanci devono mostrare i risultati della gestione e la responsabilità degli amministratori per le risorse confidate loro. Gli elementi fondamentali che si riferiscono direttamente alla valutazione del bilancio sono: attività, passività e patrimonio netto.

Le attività presentano risorse controllate da una persona giuridica dalle quali ci si aspetta l'afflusso di futura utilità economica per la persona giuridica. Essi sono suddivisi in immobilizzazioni materiali e immateriali, e attivo circolante.

Le passività presentano le passività attuali di una persona giuridica, derivanti dai precedenti eventi per il cui regolamento si rende necessaria un'uscita di risorse. Esse sono suddivise in passività a breve e passività a lungo termine, oltre un anno.

Il patrimonio netto è il residuo di proprietà della persona giuridica dopo la deduzione di tutte le passività. Comprende: il capitale sottoscritto, i sovrapprezzi, la riserva di rivalutazione e altre riserve, l'utile cumulato e le azioni proprie nel portafoglio di una persona giuridica. L'utile è preso come misura base dell'efficienza operativa e gli elementi che si riferiscono alla sua valutazione sono i ricavi e i costi.

L'utile è definito come la differenza positiva fra i ricavi totali e i costi totali di una persona giuridica per un dato periodo contabile. La valutazione oggettiva degli elementi di un bilancio è fatta in base al principio del prezzo d'acquisto.

Le passività sono valutate in base all'importo che una persona giuridica prevede di erogare per liquidare le passività stesse. Molto spesso, la base per la valutazione adottata dalle persone giuridiche nella redazione del loro bilancio è il costo d'acquisto o il cosiddetto costo storico. E' normalmente associato ad altre basi di valutazione.

X. Breve rassegna della tassazione sulle imprese ed altri tributi finanziari.

L'area economica della Bosnia e Herzegovina non è uniforme in fatto di politica fiscale, imposte e altre tasse. Questa materia è regolata da norme specifiche per il territorio della FBiH e della RS. Esiste l'intento, che dovrebbe essere realizzato entro i prossimi due anni, di introdurre l'uso della tassa uniforme sul valore aggiunto /IVA/. Per il momento, vi sono aliquote tariffarie uniformi per i prodotti, merci e simili d'importazione e le stesse sono conformi alle aliquote esistenti nei paesi firmatari del GATT. Con un certo numero di paesi della ex Federazione Jugoslava, vi sono accordi interstatali sul sistema di esenzione dai dazi doganali per le merci importate e questi accordi sono validi nell'intero territorio della BiH. La sola cosa che non esiste è l'esenzione dalla dichiarazione doganale, pari all'1%

del valore delle merci importate. Questi accordi sono stati stipulati con la Repubblica di Croazia, Serbia e Montenegro e con la Repubblica di Slovenia. Nell'ultimo caso, i dazi doganali sulle merci importate dalla Repubblica di Slovenia sono pagati fino alla fine dell'anno 2005, al fine di ridurre il deficit commerciale con questo paese.

Nella loro attività, le società pagano i seguenti tipi di imposte: imposta sull'entrata per servizi, imposta sull'entrata per merci e imposta sul reddito. L'imposta sul reddito è pagata rispettivamente alla fine dell'anno solare e dell'esercizio finanziario, fino al 31 marzo dell'anno corrente per l'anno precedente. Quest'aliquota fiscale è la base per il pagamento dell'anticipo d'imposta a fronte dell'imposta per l'anno successivo. L'imposta sull'entrata per merci e quella per servizi sono pagate ogni 15 giorni, con contemporanea presentazione delle relative denunce. Tutte le imposte sono pagate sulla base del fatturato, e non in base ai ricavi totali. L'imposta sui servizi, nella FBiH, ammonta al 10%, mentre le merci sono suddivise in quattro categorie e le aliquote d'imposta sono il 5, 10, 15, 20%. Le aliquote fiscali sono state stabilite secondo i numeri di tariffa per determinati tipi di prodotti. Per esempio, l'aliquota più bassa è stabilita per i prodotti base dell'agricoltura e della pesca, per le forniture scolastiche, i prodotti per l'igiene, i medicinali... L'aliquota più alta è per prodotti che sono considerati di lusso, ad esempio, ogni tipo di bevande, tabacchi, automobili e simili. L'imposta sull'entrata per servizi è pagata in base all'aliquota uniforme del 10% per ogni tipo di servizi. La base imponibile per l'imposta sull'entrata per prodotti è il prezzo di vendita dei prodotti al netto dell'imposta sull'entrata relativa.

Contribuenti dell'imposta sull'entrata per prodotti sono società o cittadini che hanno venduto un prodotto ad un consumatore finale. La base imponibile per l'imposta sull'entrata per servizi è l'importo dovuto per il servizio reso e pagato in contanti, merci o scambio di favori. Contribuenti dell'imposta sull'entrata per servizi possono essere società o cittadini che prestano un servizio per il quale è previsto il pagamento di quest'imposta. Vi sono anche determinate esenzioni. L'imposta sull'entrata per prodotti non si paga su: alimentari di base, attrezzature e armamenti per l'esercito e la polizia, ausili ortopedici, libri e riviste di contenuto scientifico, artistico e culturale, il bollo su assegni del Ministero delle Finanze, denaro come mezzo legale di pagamento....

Nella Repubblica di Srpska, l'imposta sull'entrata per prodotti è pagata secondo l'aliquota fissa del 18% ed eccezionalmente con l'aliquota dell'8% su: alimentari, prodotti base dell'agricoltura e della pesca, energia elettrica e termica, prodotti per l'igiene, calzature, abbigliamento, computer e relative attrezzature, prodotti per l'ingegneria civile, forniture scolastiche, bolli su assegni del Ministero delle Finanze....L'imposta sull'entrata per prodotti non si paga su: vendita di prodotti per la successiva rivendita, materiale per riproduzione, vendita di prodotti usati fra persone fisiche e vendita di attrezzature per avviare un'attività registrata, prodotti per l'esportazione, alimentari di base, mangimi, armamenti e attrezzature per l'esercito e la polizia, libri, prospetti, riviste, acqua, ausili ortopedici....La base imponibile e il contribuente sono stabiliti nello stesso modo che nella FBiH. L'imposta sull'entrata per servizi si paga all'aliquota dell'8%. La base imponibile e il contribuente sono, come nel caso precedente, stabiliti nello stesso modo che nella FBiH. L'imposta sull'entrata per servizi non si paga su: facilitazioni creditizie, trasporti internazionali, servizi all'esportazione, servizi sanitari e veterinari, servizi nel campo dell'educazione e della cultura, servizi assicurativi, servizi di aiuto umanitario, servizi all'ingrosso....

In entrambe le Entità, per i prodotti con tariffe elevate, vi sono speciali tasse denominate dazi. Nella Repubblica di Srpska sono: tabacchi, prodotti petroliferi, bevande alcoliche e analcoliche, caffè. I dazi sono stabiliti in un certo ammontare di denaro per una certa

quantità di prodotto importato. Per esempio, 19 centesimi sono pagati per un litro di carburante senza piombo, o 48 centesimi per un chilo di caffè crudo. Questa speciale forma di onere per l'importazione di certi prodotti esiste anche nella FBiH, dove la varietà dei prodotti comprende anche le automobili. C'è una legislazione apposita per ciascun tipo di prodotto. Ad esempio, la tassazione delle sigarette marca Marlboro, per pacchetto, è di 40 centesimi oppure 4,2 Euro per litro di contenuto in alcool puro.

Nella FBiH, una società paga le imposte sul reddito all'aliquota uniforme del 30% sull'utile lordo realizzato. L'utile lordo realizzato è calcolato sottraendo i costi per materiali dal totale delle vendite fatturate. Per una società di recente costituzione sono previsti alcuni sussidi. Essi sono alla stessa aliquota vigente nella Repubblica di Srpska. Nella RS, l'imposta sul reddito di una società è pagata secondo l'aliquota di tassazione regressiva: il reddito imponibile fino a 50.000,00 Euro all'aliquota del 20%, da 50.000,00 a 150.000,00 Euro all'aliquota del 15%, da 150.000,00 a 250.000,00 Euro all'aliquota del 12% ed all'aliquota del 10% per importi oltre 250.000,00 Euro. Esiste anche lo stesso sgravio fiscale per il pagamento dell'imposta sul reddito previsto nella FBiH, e pertanto una società di recente costituzione è esente da ogni imposta sul reddito nel primo anno di attività. Nel secondo anno di attività, è prevista un'esenzione fiscale per il 70%, e nel terzo anno l'esenzione fiscale è pari al 30%. Dall'inizio del quarto anno di attività l'imposta sul reddito è pagata per intero secondo l'aliquota stabilita per legge.

Vi sono speciali benefici per le società che sono registrate come investimenti esteri diretti. Questo settore di attività economica è disciplinato uniformemente nell'area della BiH. Un investitore estero è esentato dai dazi doganali per le merci importate, eccetto i costi della dichiarazione doganale, a condizione che: il suo investimento ammonti almeno al 30% del capitale originale e che l'investimento perduri almeno per 5 anni. Vi sono anche speciali benefici regolati a livello di Entità. Nella FBiH beneficiario di uno sgravio fiscale è una persona giuridica nel cui capitale permanente le risorse estere partecipino almeno al 20%. Gli sgravi fiscali durano per cinque anni e sono in proporzione al domicilio e al capitale estero.

Gli oneri particolari, sotto forma di imposte e contributi sulle remunerazioni, inclusa l'imposta sul salario, ammontano in media al 78% in entrambe le Entità. Riguardano riscossioni e pagamenti per sanità, pensioni di vecchiaia e assicurazioni sociali. Questi contributi garantiscono un certo livello di tutela sanitaria essenziale, il pagamento di indennità in caso di inabilità, e il pagamento di una pensione se uno vive abbastanza per ottenerla. La base di calcolo è il reddito netto pagato e il datore di lavoro è responsabile per il pagamento.

Per quanto concerne le altre tasse a carico delle società, esiste l'obbligo di pagare varie tasse, ad esempio per la registrazione della società, l'emissione di vari certificati, annunci sulla Gazzetta Ufficiale, cause legali e simili. Queste tasse sono regolate dalla legislazione delle Entità e, nella FBiH, anche dalla legislazione cantonale. La loro misura varia: dalla certificazione di un documento per un ammontare di 4 Euro fino al pagamento della tassa massima del 3% sul valore di una causa legale nel Cantone di Sarajevo. Ad esempio, in altri cantoni, quest'importo non può eccedere i 500 Euro.

Esiste un trattamento particolare per le persone fisiche. Esse pagano l'imposta sul reddito dell'anno precedente entro il 31 marzo dell'anno corrente. L'aliquota fiscale varia dal 10 al 15% della quota di reddito imponibile. Per esempio, nel Cantone di Sarajevo, la quota non imponibile era pari a 11.500,00 Euro per l'anno 2002. Questa materia è regolata anche

dalla legislazione dell'Entità e, nella FBiH, pure da norme cantonali. La suddetta imposta è riportata per il motivo che, nell'intero territorio della BiH, ai cittadini stranieri è permesso il trasferimento del reddito conseguito, senza limitazioni e pagamento dell'imposta.