СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ „Д. А. ЦЕНОВ“ – СВИЩОВ

СЪЮЗ НА УЧЕНИТЕ В БЪЛГАРИЯ – КЛОН СВИЩОВ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКА
КОНФЕРЕНЦИЯ

ИКОНОМИКАТА НА БЪЛГАРИЯ – 30 ГОДИНИ СЛЕД НАЧАЛОТО НА ПРОМЕНИТЕ

Свищов, 22 ноември 2019 г.

Сборник с доклади

Конференцията е посветена на 75 години от създаването на Съюза на учените в България

Академично издателство „Ценов“
Свищов
2020

ПРОГРАМЕН КОМИТЕТ

Доц. д-р Иван Марчевски – Ректор на СА „Д. А. Ценов“ - Свищов
Проф. д.б.н. Диана Петкова – Председател на Съюза на учените в България
Доц. д-р Тодор Кръстевич – Зам. ректор „Научноизследователска и проектна дейност“ на СА „Д. А. Ценов“
Доц. д-р Красимира Славева – Председател СУБ – клон Свищов

ОРГАНИЗАЦИОНЕН КОМИТЕТ

Проф. д-р Атанас Атанасов
Доц. д-р Христо Сирашки
Доц. д-р Пепа Стойкова
Гл. ас. д-р Зоя Иванова
Гл. ас. д-р Любка Илиева

РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ

Председател:
Проф. д-р Атанас Атанасов
Членове:
Проф. д-р Поля Ангелова
Проф. д-р Маргарита Богданова
Доц. д-р Красимира Славева
Доц. д-р Христо Сирашки

НАУЧНИ СЕКРЕТАРИ
Гл. ас. д-р Зоя Иванова
Гл. ас. д-р Любка Илиева

Публикуваните материали са рецензирани. Авторите носят отговорност за съдържанието на материалите, изразените мнения, използваните данни, цитираните източници и езиковото оформление на текстовете.

ISBN 978-954-23-1815-6

СЪДЪРЖАНИЕ

ИКОНОМИКС, ФИНАНСИ, ЗАСТРАХОВАНЕ, СОЦИАЛНО ДЕЛО

Напълно автоматизирания луксозен комунизъм – опит за подмяна на идеологията с технология
Проф. д.н. Борислав Борисов, докт. Дмитрий Лем 7

Бюджетно осигуряване на националната сигурност – състояние и тенденции за периода 2010 – 2019 г.
Проф. д-р Андрей Захариев, ас. д-р Стефан Станимиров, докт. Русалин Русалинов.....18

За информационното общество в България – 30 години след началото на промените
Проф. д-р Йордан Василев 27

Човешките ресурси в здравеопазването (2009-2019 г.)
Доц. д-р Анастасия Марчева, гл. ас. Милена Владимирова.....35

Реформата в българското данъчно облагане и икономиката в сянка
Доц. д-р Валентин Милинов 43

Надзор върху застрахователната дейност в България в контекста на защитата на интересите на застрахованите
Доц. д-р Венцислав Василев 51

Българската икономика преди и след 30 години: източници на растежа
Доц. д-р Вера Пиримова 58

Глобализацията на съвременната икономика и мястото на България в нея
Доц. д-р Людмил Несторов 67

Осигурително-технически аспекти на взаимовръзката „вход – изход“ през призмата на адекватността и еквивалентността на пенсионноосигурителната система в България
Доц. д-р Пламен Йорданов, докт. Жанета Ангелова 76

Застраховането като възможност за осигуряване на допълнителен доход на хората в надработоспособна възраст
Доц. д-р Румен Ерусалимов 84

Конвергенция на финанси и застраховане в България –
проявления, тенденции, възможности
Доц. д-р Стоян Проданов.....93

Анализ на показателите за капиталова адекватност на банките
в България през периода 2007 – 2018 г.
Гл. ас. д-р Аглика Кънева 102

Еволюция на държавния надзор върху застрахователната
дейност в България
Гл. ас. д-р Анелия Панева 113

30 години пазарна икономика в България: ефекти върху заетостта
Гл. ас. д-р Елка Сярова.....121

Оценка състоянието на задлъжнялостта в подсектор
„Местно самоуправление“
Гл. ас. д-р Петко Ангелов, докт. Силвия Заркова.....129

Развитие и усъвършенстване на институционалната структура
на пазара на труда в България
Гл. ас. д-р Таня Илиева 137

Пъзел с изменчивостта – методология за тестване на БФБ
Гл. ас. д-р Цвета н Павлов 144

Осигуряване в Универсален пенсионен фонд – състояние
и възможности
Ас. д-р Йордан Йорданов.....153

Инвестирането във ВЕЦ като важен възобновяем енергиен източник
в България
Ас. д-р Стефан Станимиров, докт. Мирослав Костадинов.....161

Мястото на преките чуждестранни инвестиции
в българската икономика
Ас. Елица Петкова.....168

Парите – начален и краен стимулатор и ограничител на банковото
външнотърговско посредничество (Финансово-правни аспекти)
Ас. Игнат Папазов 177

Стрес тестовете на българската банкова система в контекста
на регулаторните изисквания на Базел III
Докт. Беатрис Любенова 184

Инвестиционните банки и ипотечните облигации
Докт. Борислав Киров 196

Презастраховането като инструмент за управление на риска
Докт. Вахан Бохосян 205

Отражение на петролните ценови шокове върху световната
икономика
Докт. Даниел Тунчев 211

Българският модел на системата „бонус-малус" и поредното
предизвикателство пред застрахователните компании
Докт. Михаела Монова 220

Проблеми и предизвикателства пред холдинговите дружества
в България
Докт. Теодора Цветкова 228

СЧЕТОВОДСТВО, КОНТРОЛ, АНАЛИЗ, СТАТИСТИКА

Същност и възможности за счетоводно отчитане
на специализираните пенсионни резерви в пенсионноосигурителните
дружества
Проф. д-р Атанас Атанасов 239

Съвременната агростатистика в България – началото
Проф. д-р Поля Ангелова 247

Стандартизация на счетоводството в предприятията от публичния
сектор в Република България
Доц. д-р Венцислав Вечев 255

Значими изменения в счетоводството в резултат на настъпилите
социално-икономически промени през последните 30 години
Доц. д-р Галина Чиприянова 261

Структурните промени в българската икономика и влиянието им
върху външната търговия и икономическия растеж
Доц. д-р Красимира Славева 270

Първи период в развитието на статистическия анализ
на „Отдалечени наблюдения“ ("OUTLIERS")
Доц. д-р Любомир Иванов **281**

Оценка на достъпа до интернет в дейността на предприятията
Доц. д-р Маргарита Шопова **288**

Стопански счетоводен анализ на ефективността и финансовата
стабилност на предприятието
Доц. д-р Марко Тимчев **296**

Правни аспекти на трансферното ценообразуване при данъчно
облагане в Р България
Доц. д-р Пенко Димитров **305**

Дуално или триално обучение по контролни дисциплини във висшето
образование – проблеми и предимства
Доц. д-р Пепа Стойкова **313**

Сравнителен анализ на финансирането на висшето образование
в страните от Европейския съюз
Доц. д-р Пламен Петков **324**

Предизвикателства пред одиторите в контекста на разширеното
докладване
Доц. д-р Силвия Костова **333**

Оценката на риска при извадковото изучаване в одита
Доц. д-р Стела Касабова **341**

Развитие на контрола върху акцизите през последните 30 години
Гл. ас. д-р Жельо Желев **347**

Мрежов модел за пътуване в България с БДЖ при планиране
на маршрут за пътуване с прикачване
Гл. ас. д-р Миглена Иванова **355**

Счетоводната професия в перспектива – умения и компетенции
Гл. ас. д-р Радосвета Кръстева-Христова **364**

Оценка на икономическото сближаване между областите в България
Гл. ас. д-р Тихомир Върбанов **371**

Проблеми при прилагането на разширения критерий на Дики-Фулър
Ас. д-р Евгени Овчинников 379

МЕНИДЖМЪНТ, МАРКЕТИНГ, МЕЖДУНАРОДНИ ОТНОШЕНИЯ ПЛАНИРАНЕ, ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Comparative Analysis of the Competitiveness of the Balkan Countries
Prof., PhD Lyubcho Varamezov.....387

Lean Management във висшето образование
Проф. д-р Маргарита Богданова 394

Стратегическият маркетингов мениджмънт – перспектива
за развитие на туристическите бизнес организации в България
Доц. д-р Ваня Григорова 403

Приложение на Big Data анализа за защита на информацията
Доц. д-р Веселин Попов, доц. д-р Петя Емилова 411

Проблемът с текучеството на персонала в българските предприятия
Доц. д-р Галина Захариева, докт. Дритон Сюлча.....419

Управление на преживяванията на персонала – фактор
за организационно развитие
Доц. д-р Ирена Емилова, гл. ас. д-р Милен Динков.....427

Подобряване на отрасловата свързаност чрез изграждане
на железопътния участък по коридор № 9
Доц. д-р Камен Петров, докт. Радослав Костев 436

Потенциал на индустриалния интернет за нещата за подобряване
на производствените процеси
Доц. д-р Наталия Маринова 445

Професионалното обучение и особености на системата
за професионално образование и обучение
Доц. д-р Христо Сирашки 453

Повишаване качеството на обслужване на клиенти чрез въвеждане
на нови технологии в търговията
Гл. ас. д-р Венцислава Минкова.....465

Предимства на гъвкавото управление на проекти и въздействието върху проектния риск
Гл. ас. д-р Евелина Парашкевова.....473

Социално-икономически промени - управленски аспекти
Гл. ас. д-р Елена Йорданова 481

Приложение на web 2.0 технологиите за споделяне на научни изследвания, ресурси и резултати
Гл. ас. д-р Кремена Маринова-Костова.....487

Съвременни предизвикателства пред управлението на регионалното развитие в Република България
Гл. ас. д-р Методи Иванов.....495

Маркетингови комуникации на българския бизнес в дигитална среда
Гл. ас. д-р Мирослава Ценкова 502

Местното самоуправление в България – някои основни постановки
Гл. ас. д-р Юлиян Господинов 510

Степен на интегрираност на приоритетите за интелигентна специализация в плановите документи
Ас. д-р Мариела Стоянова 518

Концепция за многостепенно управление: възникване, развитие, перспективи
Докт. Димитрина Проданова.....524

Развитие на електронната търговия в България през последните 30 години
Докт. Михаела Маркова.....533

ИКОНОМИКА НА ОТРАСЛИТЕ

Устойчивост в развитието на туризма в националната бизнес среда
Проф. д.ик.н. Таня Горчева 543

Българската индустрия – тридесет години по-късно
Проф. д-р Анета Денева.....551

Подпомагане на доходите на производителите от аграрния сектор
Доц. д-р Виолета Блажева 560

Съвременни измерения на управлението на талантите
Доц. д-р Искра Пантелеева 566

Значение на инфраструктурните коридори за регионалното икономическо развитие на България
Доц. д-р Камен Петров 574

Изследване на възможностите за развитие на туристическа дестинация „Свищов“
Доц. д-р Любка Илиева 583

Градско земеделие – алтернатива или необходимост
Доц. д-р Марина Николова 592

Теоретико-приложни аспекти на мърчандайзинга в българската търговска практика
Доц. д-р Петранка Мидова 603

Туристическите агенти, резервационните услуги на туроператорите и свързаните с тях дейности в България 30 години след началото на промените
Доц. д-р Петя Иванова 611

Изследване необходимостта от придобиване на търговски умения по женско предприемачество
Доц. д-р Светослав Илийчовски, доц. д-р Теодора Филипова 618

Бизнес среда и предприемаческа дейност на българските пивоварни предприятия
Доц. д-р Сергей Найденов 626

Атрибутивно анализиране на асортиментното разнообразие в точките на продажби
Доц. д-р Симеонка Петрова 634

Периодът на прехода – 30 години растеж на регионалните дисбаланси
Доц. д-р Тихомир Личев 642

Социална работа и социално предприемачество
Гл. ас. д-р Ваня Ганева 652

Анализ на сезонността в търговията
Гл. ас. д-р Венцислав Перков 660

Разкриване на нефинансова информация от големите български държавни предприятия
Гл. ас. д-р Емил Николов 667

Подходи за управление на риска в търговските предприятия
Гл. ас. д-р Зоя Иванова 676

Проблеми и предизвикателства пред развитието на туризма в България
Гл. ас. д-р Любомира Тодорова 684

Развитие на туристическа дестинация България като част от интернационалния туристически пазар
Гл. ас. д-р Павлин Павлов 690

Анализ на предприемаческите нагласи в България
Ас. д-р Ивайло Костов 698

Устойчиво развитие на българската индустрия
Докт. Айтен Сабри 706

Значение на пътната инфраструктура като фактор за подобряване състоянието на горскостопанските предприятия
Докт. Руслан Коларов 714

Анализ на възможни решения за преодоляване на височинните ограничения и ограниченията в газенето през канала море-езеро за по-големи плавателни съдове създавани от Аспарухов мост
Инж. Дойчин Ников, Красимира Вангелова 722

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКА КОНФЕРЕНЦИЯ

ИКОНОМИКАТА НА БЪЛГАРИЯ – 30 ГОДИНИ СЛЕД НАЧАЛОТО НА ПРОМЕНИТЕ

Свищов, 22 ноември 2019 г.

Сборник с доклади

Конференцията е посветена на 75 години от създаването на Съюза на учените в България

ISBN 978-954-23-1815-6

Издателство и печат: Академично издателство „Ценов”
Свищов, ул. Градево № 24

740

СТАНДАРТИЗАЦИЯ НА СЧЕТОВОДСТВОТО В ПРЕДПРИЯТИЯТА ОТ ПУБЛИЧНИЯ СЕКТОР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Доц. д-р Венцислав Вечев
Стопанска академия „Д. А. Ценов“ – Свищов

Резюме

Процесите на глобализацията на икономиката доведоха до наличието на тесни взаимоотношение между организациите от публичния сектор от различни страни.

Осъзнатата потребност от счетоводна информация, като основен ресурс и източник на данни за вземане на обосновани икономически решения от широк кръг потребители, наложи необходимостта от извършването на редица реформи в системата на счетоводството в предприятията от публичния сектор.

Ключови думи: *стандартизация на счетоводството; публичен сектор; бюджетни организации; бюджетно счетоводство.*

JEL: M41.

STANDARDIZATION OF ACCOUNTING IN PUBLIC SECTOR ENTERPRISES IN THE REPUBLIC OF BULGARIA

Assoc. Prof. Ventsislav Vechev, PhD
D. A. Tsenov Academy of Economics

Summary

The processes of globalization of the economy have led to a close relationship between public sector organizations from different countries.

The perceived need for accounting information, as a major resource and data source for informed economic decision-making by a wide range of users, has necessitated a number of reforms to the accounting system in public-sector entities.

Keywords: *standardization of accounting; public sector; budget organizations; budget accounting*

JEL: *M41.*

Основната цел на тези промени и да се премахнат или минимизират различията и особеностите в практиките на счетоводно-отчетния процес в отделните страни. В резултат на това се възприеха целенасочени действия по стандартизиране на счетоводно-отчетния процес в отделните страни. (Филипова, 2001)[1]

Според **проф. Даниела Фесчиян** „верният път за усъвършенстване на счетоводната система в публичния сектор е нейното адаптиране към концептуалната рамка на Международните счетоводни стандарти за публичния сектор“ (Фесчиян, 2015) , чрез което според посочения автор, ще се постигне „унифициране на елементите, структурата и съдържанието на финансовите отчети“ (Фесчиян, 2015). В резултат на това ще се постигне една от основните цели, записани в Концептуалната рамка за финансово отчитане в публичния сектор, а именно повишаване на прозрачността на отчетността в предприятията от публичния сектор.

В конкретен план съсредоточаването на усилията на отделните институции по отношение на доближаването на националното и международното счетоводно законодателство ще има за резултат следните ползи:

- Повишаане на качеството и прозрачността на счетоводната информация;
- Предоставяне на изчерпателна информация за публичния сектор финансово управление и вземане на решения;
- Подпомагане на дейностите по приложение на международното счетоводно законодателство, съобразено с особеностите на националните законодателства. (The International Public Sector Accounting Standards Board, 2019)

Поради това в специализираната счетоводна литература се отбелязва, че „стандартизацията има за обект и същевременно цел – организацията на счетоводството (Душанов, Башева, Орешкова, Орешаров, & Хаджикотев, 2009).

Въвеждането на международните стандарти като ”общ счетоводен език”, организацията на счетоводно-отчетния процес в предприятията от публичния сектор в отделните страни среща редица затруднения. В специализираната литература те се обособяват в следните насоки:

- политическите и икономическите връзки с други страни;
- правната система;

[1] В специализираната литература посочените дейности се наименоват още като хармонизиране (конвергенция) на счетоводните практики в отделните страни.

- нивото на инфлация. (Mueller, Gernon, & Meek, 1987)

В България понастоящем може да се твърди, че процесите по стандартизация на счетоводството в публичния сектор с международно утвърдените счетоводни принципи и правила е по-скоро в начален етап.

Първоначално обособяването на правила за организацията и осъществяването на счетоводно-отчетния процес специално за звената от публичния сектор у нас се случи през 2001 г. с утвърждаването от министъра на финансите на Сметкоплан на бюджетните предприятия и указания, свързани с обслужването на банкови сметки на бюджетните предприятия.

През 2004 г. с издаденото указание на Дирекция „Държавно съкровище" **ДДС 20 от 14.12.2004 г. относно прилагането на Националните счетоводни стандарти от бюджетните предприятия** (Министерство на финансите, 2004) се регламентираха частично и конкретни правила относно осъществяването на текущото и периодичното счетоводно отчитане в бюджетните предприятия.

В основният си замисъл посочените стандарти не са предвидени за дейността на предприятията от публичния сектор, а се прилагат конкретни постановки, с оглед тяхната дейност. Това неминуемо рефлектира върху качеството на счетоводната информация и може да се определи като една от проблемните области в организацията на счетоводството на този вид предприятия.

Въпреки назрялата необходимост от ясно регламентирана и стандартизирана счетоводна база за публичния сектор у нас, такава не беше разработена и приложена. Промените и към настоящият момент се изразяват в разработване на допълнителни указания от страна на Министерството на финансите.

Една от съществените промени, които се извършиха в тази насока беше в края на 2013 г., когато Министерството на финансите разработи, а министърът утвърди за използване допълнителни, нови правила за счетоводното отчитане в дейността на бюджетните организации. Прието беше ново указание **ДДС 14 от 20.12.2013 г. относно Сметкоплан на бюджетните организации** (Министерство на финансите, 2014) и нов **Сметкоплан на бюджетните организации** (Министерство на финансите, 2019). По съществените изменения в счетоводството на бюджетните организации, които настъпиха през този период са: балансовото признаване на определени активи (земи, паметници на културата и произведения на изкуството, инфраструктурни обекти), обособяването на приходно-разходни и финансиращи

позиции, на сметки за отчитане на средствата от Европейския съюз и националното съфинансиране и др.

Изменения настъпиха в стопанските области (отчетни групи), в които се осъществява счетоводно-отчетния процес в отделната бюджетна организация. По същество отделните отчетни групи представляват направления за отчитане на средствата, в зависимост от обвързаността им с дейността на бюджетното предприятие Счетоводно-отчетния процес в бюджетните предприятия се осъществява в следните групи: „Бюджет“, „Средства на Европейския съюз (СЕС)“ и „Други сметки и дейности“.

Разработеният Сметкоплан и указания, свързани със счетоводното отчитане в бюджетните организации следва да отговарят на:

- изискванията на Европейския съюз за отчетността, статистиката и бюджетирането на публичния сектор;
- счетоводната рамка, принципите и концепциите на Методическото ръководство за държавна финансова статистика, издадено от Международния валутен фонд;
- международните счетоводни стандарти за публичния сектор на Международната федерация на счетоводителите;
- изискванията на българското законодателство по отношение на бюджетирането, отчитането на изпълнението на консолидираната фискална програма и управлението и контрола на средствата и разходите на бюджетните организации. (Закон за публичните финанси, 2013)

Високата степен на стандартизация в Сметкоплана на бюджетните организации се изразява по-скоро в задължителния му характер за прилагане от бюджетните организации, а не толкова по отношение на прецизирането наименованията на счетоводните сметки, в съответствие с международно утвърдените счетоводни стандарти за публичния сектор. В резултат на това и в указанията, издавани от Министерството на финансите и в Сметкоплана на бюджетните организации се забелязват конкретни постановки, които биха могли да се усъвършенстват преди всичко в съдържателно отношение, с цел да отговорят по-пълно на дефинициите, приети в Международните счетоводни стандарти за публичния сектор.

По отношение на указанията за пример може да послужи практиката, свързана с начисляването на амортизации на определени активи в бюджетните организации. В пар. 20 от **ДДС 05 от 30.09.2016 г., относно начисляване на амортизации на нефинансвои дълготрайни активи от бюджетните организации** (Министерство на финан-

сите, 2016), е записано, че: „преоценката и обезценката на амортизируем нефинансов дълготраен актив се прилагат спрямо балансовата стойност, като при съответните записвания не се засягат сметките от група 24, а увеличенията/намаленията на балансовата стойност се отразяват само по сметките от групи 20, 21 и 22“. Това означава, че амортизациите не се преразглеждат, съобразно новата балансова стойност на активите. За разлика от националните постановки, в пар. 57 от **МССПС 21 Обезценка на активи** се посочва, че при обезценката на активите амортизациите се корикигарт в съответствие с новата балансова стойност (International public sector accounting standards board, 2018). Сравнението на постановките в двете счетоводни бази е показателно, че съгласно националните разпоредби се нарушава принципа за вярно и честно представяне на имущественото и финансовото състояние на бюджетната организация.

Без да се претендира за пълнота и изчерпателност, може да се отбележи, че структурата на действащия понастоящем Сметкоплан на бюджетните организации също поражда дискусионни моменти. Един от примерите в това отношение е по отношение на отчитане на курсовите разлики, произтичащи в резултат на валутни операции и валутна преоценка. В Сметкоплана на бюджетните организации за печалбите и загубите за всяка от посочените операции е предвидена по една синтетична сметка от **раздел 7 Сметки за приходи, трансфери и преоценки** (Министерство на финансите, 2019)**.** Посоченото обстоятелство в известна степен затруднява потребителите на счетоводната информация, тъй като и в Отчета за приходите и разходите, резултатите от валутните операции се посочват на нетна база, което затруднява оценката на ефектите поотделно.

От представените накратко съждения, може да се направи извода, че стандартизацията на счетоводството в публичния сектор у нас е на един начален етап.

По мнение на автора усилията на компетентните институции у нас би следвало да се насочат към разработване на Национални счетоводни стандарти за предприятията от публичния сектор, които в своето съдържание да са максимално доближени до международните счетоводни стандарти за предприятията от публичния сектор. Тяхното приложение следва да бъде с преходен характер, с цел организиране на счетоводната система и привеждането ѝ в готовност и състояние за пълно приложение на Международните счетоводни стандарти за публичния сектор.

Използвани източници:

International public sector accounting standards board. (2018). *Handbook of International Public Sector Accounting Pronouncements, Volume 1*. Извлечено от https://www.ifac.org/system/files/publications/files/IPSASB-HandBook-2018-Volume-1.pdf

Mueller, G., Gernon, G., & Meek, G. (1987). *Accounting - an international perspective.* Illinois: Homewood.

The International Public Sector Accounting Standards Board. (2 декември 2019 г.). Извлечено от The International Public Sector Accounting Standards Board: http://www.ipsasb.org/about-ipsasb

Душанов, И., Башева, С., Орешкова, Х., Орешаров, Н., & Хаджикотев, В. (2009). *Стандартизация на счетоводството.* София: "Икономика пред".

Закон за публичните финанси, ДВ, бр. 15 (15 Февруари 2013 г.).

Министерство на финансите. (2004). *ДДС 20 относно прилагането на Националните счетоводни стандарти от бюджетните предприятия.* Извлечено от www.mifin.bg

Министерство на финансите. (2014). *ДДС 14 относно Сметкоплан на бюджетните организации.* Извлечено от www.minfin.bg

Министерство на финансите. (2016). *ДДС 05 относно начисляване на амортизации на нефинансвои дълготрайни активи от бюджетните организации.* Извлечено от www.minfin.bg

Министерство на финансите. (2019). *Сметкоплан на бюджетните организации.* Извлечено от www.minfin.bg

Фесчиян, Д. (2015). Необходимост и перспективи в стандартизацията на счетоводството в публичния сектор. *ИДЕС*, 1-21.

Филипова, Ф. (2001). *Хармонизация на счетоводството. Международни счетоводни стандарти.* Варна: ИК "Стено".