

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО¹

Доц. д-р Станислав Александров
Ас. д-р Галя Георгиева

Резюме: Във връзка с прилагането на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия² настъпиха промени в счетоводната нормативна уредба. В настоящата разработка вниманието е съсредоточено върху новите моменти при прилагането на Закона за счетоводството и съществуващите противоречия в него.

Ключови думи: счетоводство, Закон за счетоводството, категории предприятия, приложима счетоводна база, финансови отчети.

JEL: M 41.

Увод

Изискванията, заложи в Директива 2013/34/ЕС, се въведоха в националната нормативна уредба, като основната цел е да се облекчи отчетността на малките и средните предприятия. Промените, които следваше да се направят, са немалко и не маловажни. Това наложи разработването на нов Закон за счетоводството (ЗСч)³, а не

¹ Авторското участие е, както следва: доц. д-р Станислав Александров – т. II и Заключение; ас. д-р Галя Георгиева – Увод и т. I.

² Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 г. Официален вестник на ЕС, L 182 / 29.06.2013 г. // <<http://eur-lex.europa.eu>>

³ Закон за счетоводството. В сила от 01.01.2016 г., с изключение на чл. 48-52, които влизат в сила от 01.01.2017 г., обн. ДВ, бр. 95/08.12.2015 г., с. 18-35.

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

изменения и допълнения на действащия⁴. Новият закон ЗСч е приет от 43-то Народно събрание на 24.11.2015 г., обнародван е в ДВ, бр. 95 от 08.12.2015 г. и влиза в сила от 01.01.2016 г., с изключение на чл. 48-52, които се отнасят за нефинансовата декларация и влизат в сила от 01.01.2017 г. Този закон в известна степен намалява административната тежест и регламентира правила и процедури за счетоводната отчетност. Обект на изследването е счетоводната нормативна уредба, а предмет са новите моменти при прилагането на Закона за счетоводството в структурно и съдържателно отношение. Целта е да се открият настъпилите промени и съществуващите противоречия в закона, като нормативните изисквания, заложи в него, се систематизират по категории предприятия.

* * *

I. Новият ЗСч се различава от действащия до 31.12.2015 г. не само в съдържателно отношение, но и структурно (вж. Таблица 1).

ЗСч, който е в сила от 01.01.2016 г., включва девет глави, част от които са структурирани в раздели. Както се вижда, въведени са нови глави, някои от главите на отменения закон са заложи като раздели в новия, други са изцяло променени.

Първа глава „Общи положения“ съдържа шест раздела. В нея са обхванати въпросите относно: приложното поле на закона; текущото счетоводно отчитане; същността, видовете счетоводни документи, техните реквизити, изискванията, за да е налице документална обосноваост, и изискванията при съставянето им; правилата и сроковете за съхраняване на счетоводната информация; правомощията на министъра на финансите; правата и задълженията на ръководителя на предприятието; съставителите на финансови отчети. Основните нови моменти и промени в тази част от закона могат да се сведат до следното:

⁴ **Закон за счетоводството.** В сила от 01.01.2002 г., обн. ДВ, бр. 98/16.11.2001 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 100/19.11.2013 г.

Таблица 1.
Структура на двата Закона за счетоводството

ЗСч, действащ до 31.12.2015 г.	ЗСч, в сила от 01.01.2016 г.
Глава първа ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ
Глава втора СЧЕТОВОДНИ ДОКУМЕНТИ И ФОРМА НА СЧЕТОВОДСКТВОТО	<ul style="list-style-type: none"> Раздел I. Приложно поле Раздел II. Текущо счетоводно отчитане, счетоводни документи, счетоводна информация и счетоводни системи Раздел III. Съхраняване на счетоводна информация Раздел IV. Правомощия на министъра на финансите Раздел V. Права и задължения на ръководителя на предприятието Раздел VI. Съставители на финансови отчети
Глава трета АКТИВИ, СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПАСИВИ, ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	Глава втора КАТЕГОРИИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ГРУПИ ПРЕДПРИЯТИЯ
Глава четвърта ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ	<ul style="list-style-type: none"> Раздел I. Категории предприятия Раздел II. Категории групи предприятия
Глава пета ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	Глава трета ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
<ul style="list-style-type: none"> Раздел I. Приложими счетоводни стандарти, съдържание на финансовите отчети и на годишните доклади за дейността Раздел II. Съставители на финансови отчети Раздел III. Изисквания за съставяне на консолидиран финансов отчет, изготвяне, независим финансов одит и публичност на финансовите отчети 	<ul style="list-style-type: none"> Раздел I. Общи изисквания към финансовите отчети Раздел II. Инвентаризация Раздел III. Годишни финансови отчети Раздел IV. Консолидирани финансови отчети
Глава шеста СЪХРАНЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ИНФОРМАЦИЯ	Глава четвърта ПРИЛОЖИМА СЧЕТОВОДНА БАЗА
Глава седма АДМИНИСТРАТИВНО-НАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	Глава пета НЕЗАВИСИМ ФИНАНСОВ ОДИТ
ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	Глава шеста ПУБЛИЧНОСТ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	Глава седма ГОДИШНИ ДОКЛАДИ
	<ul style="list-style-type: none"> Раздел I. Годишен доклад за дейността Раздел II. Консолидиран доклад за дейността Раздел III. Нефинансова декларация Раздел IV. Консолидирана нефинансова декларация Раздел V. Доклад за плащанията към правителства Раздел VI. Консолидиран доклад за плащанията към правителства
	Глава осма БЮДЖЕТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ
	Глава девета АДМИНИСТРАТИВНО-НАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ
	ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ
	ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

➤ Отпада задължителното изискване за превод на български език на всички постъпващи в предприятията документи, съставени на чужд език. Превод се изисква, когато това е предвидено в закон (чл. 5, ал.2). Следователно предприятието само преценява дали текущо да извършва превод на постъпващите на чужд език документи или ще осигури превода им, когато те се изискат от проверяващи органи.

➤ Не се допуска отчитане на стопански операции в извън-счетоводни книги или регистри, както и счетоводно отчитане на фиктивни или недостатъчно идентифицирани сделки, несъществуващи разходи, както и задължения с неточно определен предмет, извършено с цел подкупване на длъжностни лица или прикриване на подкуп (чл. 9). По наше мнение чрез тази норма законодателят се стреми, в максимална степен да намали възможностите за злоупотреби. Времето ще покаже в каква степен това ще бъде постигнато.

➤ Налице са промени в сроковете за съхраняване на счетоводната информация. Запазват се тези за ведомостите за заплати – 50 год., за счетоводните регистри и финансовите отчети – 10 год. и за всички останали носители на счетоводна информация – 3 год. Срокът за съхраняване на документите за данъчен контрол се променя – от „до 5 г. след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното задължение, което удостоверяват тези документи“⁵ – на 10 год., а на документите за одит и други финансови инспекции – от „до извършване на следващ вътрешен одит и одит на Сметната палата“⁶ – на 10 год. В новия закон ясно е определено от кога започват да текат тези срокове, а именно от 1 януари на отчетния период, следващ отчетния период, за който се отнасят (чл. 12, ал. 1). За ведомостите за заплати е конкретизирано, че когато предприятието се прекратява или няма правопреемник, те се предават за съхранение в Националния осигурителен институт (чл. 12, ал. 4).

➤ В новия ЗСч са определени правомощията на министъра на финансите, както и правата и задълженията на ръководителя на предприятието. Това са нови моменти в закона. Смятаме, че вменияването на правомощия на министъра на финансите, чрез ЗСч, е съществен момент

⁵ **Закон за счетоводството.** В сила от 01.01.2002 г., обн. ДВ, бр. 98/16.11.2001 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 100/19.11.2013 г., чл. 42, ал. 1, т. 3.

⁶ Пак там, чл. 42, ал. 1, т. 4.

за счетоводната практика, особено в моменти като настоящия, т.е. при промени в счетоводната нормативна уредба. При неуредени и неясни нормативни текстове е определено, кой има правомощия да дава становище и методически указания по прилагането (чл. 15).

➤ На ръководителя на предприятието се възлагат следните задачи: да утвърди индивидуалния сметкоплан на предприятието; да организира текущото счетоводно отчитане в съответствие с разпоредбите на ЗСч; да утвърждава формата на счетоводството; да отговаря за съставянето, съдържанието и публикуването на финансовите отчети и на годишните доклади; да определя периодичността на съставяне на финансови отчети за нуждите на управлението; да отговаря за извършването на независим финансов одит от регистрирани одитори; да определя реда и начина за извършване на инвентаризация; да отговаря за съхраняването на счетоводната информация по ред и в срокове съгласно закона; да определя реда и движението на счетоводните документи от момента на съставянето или получаването им до унищожаването им. (чл. 16, ал. 1). По наше мнение задачите, които новият закон вменява на ръководителите на предприятията, са твърде многобройни и отговорни. Част от тях би следвало да се вменят на ръководителя на счетоводния отдел, а не само на ръководителя на предприятието или най-малкото да носят солидарна отговорност за тези задачи.

➤ В новия ЗСч се запазват изискванията за съставителите на финансови отчети относно степента на завършено образование и трудов стаж в конкретизираните в закона области (чл. 18).

➤ Нов момент в ЗСч е, че се дава възможност, финансовите отчети на едноличните търговци⁷, които прилагат способа на едностранното счетоводно записване и на микропредприятията⁸, които не са осъществявали дейност през отчетния период, да се съставят от собствениците или съдружниците на тези предприятия (чл. 17, ал. 2). Професионално издържана ли е тази законова норма? Не всеки собственик

⁷ Едноличните търговци с нетни приходи от продажби за предходния отчетен период в размер, който не надхвърля 50 000 лв.

⁸ Предприятия, които към 31 декември на текущия отчетен период не надвишават най-малко два от следните показатели: балансова стойност на активите – 700 000 лв.; нетни приходи от продажби – 1 400 000 лв.; средна численост на персонала за отчетния период – 10 души.

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

и/или съдружник има икономическо образование, и в частност счетоводно, и/или счетоводна практика. Независимо от облекченията, които дава законът за тези предприятия, информацията, представена във финансовите им отчети, следва да отговаря на принципите за признаване и оценяване на позициите в тях. Това е съпроводено и с добро познаване на счетоводните стандарти. В такъв случай достоверна и правилно представена ли ще е информацията във финансов отчет, съставен от лице без необходимата професионална компетентност?

Втора глава „Категории предприятия и групи предприятия“ е нововъведена в ЗСч. Въвежда се категоризация на предприятията, която е единна за целия ЕС и съобразно която се определят задълженията на предприятията за съставяне на годишните финансови отчети, одит и публикуване. Счетоводните изисквания към предприятията се определят вече не според правната им форма, както досега, а според големината на предприятията, определена на база реализирани приходи от продажби, налични активи и брой служители за отчетния период. В закона са въведени четири основни (стандартни) категории предприятия – микро-, малки, средни и големи (чл. 19). Те се определят като микро-, малки или средни, когато към 31 декември на текущия отчетен период не надвишават, а като големи – когато надвишават най-малко два от показателите посочени в табл.2.

Таблица 2.
Категории предприятия

Категории Показатели	Микро- предприя- тия ⁹	Малки предприя- тия	Средни предприя- тия	Големи предприя- тия
Балансова стойност на активите (хил. лв.)	700	8 000	38 000	38 000
Нетни приходи от продажби (хил. лв.)	1 400	16 000	76 000	76 000
Средна численост на персонала за отчетния период (души)	10	50	250	250

⁹ Съгласно § 3 от Допълнителните разпоредби „Микропредприятията, извън облекченията за тях по този закон, се третираат като малки предприятия.“

Така заложената категоризация не е синхронизирана с тази в Закона за малките и средните предприятия¹⁰.

В закона се въвежда и понятието *предприятия от обществен интерес*, които бихме определили като допълнителна категория предприятия. Това са тези, които осъществяват определени дейности, конкретизирани в §1, т. 22 от Допълнителните разпоредби (ДР) на ЗСч. Независимо в коя от основните категории попадат, съобразно показателите, посочени в Таблица 2, те „за целите на този закон се третират като големи предприятия, с изключение на приложимата счетоводна база“¹¹.

Наред с категории предприятия ЗСч определя и категории групи предприятия – малки, средни и големи групи (чл. 21). Те се състоят от предприятие майка и всички негови дъщерни предприятия (§1, т. 2 от ДР). Групите се определят като малки и средни, когато сумата от показателите на предприятията в групата според годишните им финансови отчети на консолидирана основа, съставени към 31 декември на текущата година, не надхвърлят праговете най-малко на два от трите показателя, посочени в Таблица 3, а се определят като големи групи – когато надвишават праговете на най-малко два от показателите.

Таблица 3.
Категории групи предприятия

Показатели	Категории	Малки групи	Средни групи	Големи групи
Балансова стойност на активите (хил. лв.)		8 000	38 000	38 000
Нетни приходи от продажби (хил. лв.)		16 000	76 000	76 000
Средна численост на персонала за отчетния период (души)		50	250	250

¹⁰ Закон за малките и средните предприятия. Обн. ДВ, бр. 84/24.09.1999 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 17/01.03.2016 г., чл. 3.

¹¹ Закон за счетоводството. В сила от 01.01.2016 г., с изключение на чл. 48-52, които влизат в сила от 01.01.2017 г., обн. ДВ, бр. 95/08.12.2015 г., с. 18-35, § 4 от ДР.

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

В чл. 20 и чл. 22 от закона е регламентирано, кога може да се извърши промяна в категорията на предприятията, съответно на категориите групи предприятия, а именно, когато за последните два отчетни периода престане да отговаря на два от трите показателя за съответната категория. Ако през тези два отчетни периода предприятието, съответно групата, отговаря на показателите за две различни категории, същото/та се категоризира според показателите за последния отчетен период. Следователно промяна в категорията може да настъпи най-рано през 2018 г. и то само при условие, че показателите, на чиято база е категоризирано предприятието към 01.01.2016 г., са претърпели промени през двете последователни години (2016 г. и 2017 г.), в резултат на което предприятието или групата вече не отговаря на критериите, за да остане в тази категория. Ако съобразно показателите за 2016 г. предприятието или групата предприятия попада в друга категория, а през 2017 г. неговите показатели отговарят на тези, съобразно които е категоризирано през 2016 г., то тогава през 2018 г. предприятието или групата няма да промени категорията си. Следователно промяна в категорията се извършва само при условие, че през две последователни години размерите на показателите са актуални за други групи. Тогава новата категоризация се прави на база показателите за втората година.

Интерес представлява текстът на чл. 20, ал. 3 от закона, съгласно който предприятие от обществен интерес престава да се третира като такова от отчетния период, следващ периода, през който то престане да отговаря на изискванията за такова предприятие. Следователно тук не е необходимо да се изчака да изтекат два последователни периода. За годината, през която предприятието спира да отговаря на критериите за класифицирането му като предприятие от обществен интерес, то се третира като такова предприятие, а от началото на следващата година преминава към стандартните категории предприятия. Логично е да се категоризира на база на стойностите на показателите за предходната година, т.е. последната, през която то се е третирано като предприятие от обществен интерес.

В глава трета „Финансови отчети“ са посочени общите изисквания към финансовите отчети, информацията за предприятието, която те трябва да съдържат, от кого се подписват и подпечатват. Напра-

вена е частична корекция на основните счетоводни принципи. От седем¹², в новия ЗСч, те вече са девет (чл. 26, ал. 1) – действащо предприятие; последователност на представянето и сравнителна информация; предпазливост; начисляване; независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс; същественост; компенсиране; предимство на съдържанието пред формата; оценяване на позициите, които са признати във финансовите отчети, се извършва по цена на придобиване, която може да е покупна цена или себестойност или по друг метод, когато това се изисква в приложимите счетоводни стандарти.

Относно инвентаризацията на активите и пасивите се запазва изискването за ежегодното ѝ извършване с цел достоверното им представяне във финансовите отчети. Инвентаризация може да се извърши и по решение на ръководителя на предприятието, по искане на органите на съдебната власт и на други органи, когато това е предвидено в закон. Новото в ЗСч относно инвентаризацията е, че предприятията, чиито нетни приходи от продажби не надвишават 200 000 лв. за текущия отчетен период, са освободени от задължителна инвентаризация на активите и пасивите (чл. 28, ал. 2). Това в известна степен облекчава труда на счетоводителите, ако предприятието реши да се възползва от тази разпоредба на закона. Но дали е целесъобразно, няма ли това да повлияе в определена степен върху достоверността на информацията, представена във финансовите отчети, и ще бъдат ли защитени в максимална степен интересите на собствениците на предприятията.

Относно годишния финансов отчет ЗСч регламентира, че за всички предприятия той се състои най-малко от счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите и приложение. За формата, структурата и съдържанието на пълния комплект на финансовия отчет законът прави препратка към приложимите счетоводни стандарти. Предвидени са облекчения за микро- и малките предприятия относно годишните финансови отчети. Конкретизирани са компонентите, които

¹² Съгласно ЗСч, действащ до 31.12.2015 г. – текущо начисляване, действащо предприятие, предпазливост, съпоставимост между приходите и разходите, предимство на съдържанието пред формата, запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период, независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс.

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

задължително следва да съдържат, като се дава възможност, тези предприятия по тяхна преценка да съставят пълен комплект финансови отчети. Запазена е възможността, едноличните търговци, които не подлежат на задължителен независим финансов одит и чиито нетни приходи от продажби за текущия отчетен период не надхвърля 200 000 лв., да съставят само отчет за приходите и разходите. Това облекчение, съгласно новия ЗСч, ще обхване повече еднолични търговци, тъй като е вдигнат прагът на нетните приходи от продажби – от 100 000 лв., както беше заложено в ЗСч¹³, действащ до 31.12.2015 г.

Компонентите на годишните финансови отчети за отделните категории предприятия, които ЗСч регламентира да съдържат, са систематизирани в Таблица 4.

Таблица 4.

Задължителни компоненти на ГФО по категории предприятия

Категории предприятия	Задължителни компоненти на ГФО
Микропредприятия ¹⁴	<ul style="list-style-type: none">• Съкратен баланс по раздели;• Съкратен отчет за приходите и разходите по раздели.
Малки предприятия	<ul style="list-style-type: none">• Съкратен баланс по раздели и групи;• Съкратен отчет за приходите и разходите по раздели и групи;• Приложение.
Средни предприятия и предприятия от обществен интерес	<ul style="list-style-type: none">• Пълен комплект съгласно приложимите счетоводни стандарти.
Големи предприятия и предприятия от обществен интерес	<ul style="list-style-type: none">• Пълен комплект съгласно приложимите счетоводни стандарти;• В пояснителните приложения оповестяват начислените за годината суми за услугите, предоставени от регистрираните одитори, поотделно за: независим финансов одит; данъчни консултации; други услуги, несвързани с одита.

¹³ Закон за счетоводството. В сила от 01.01.2002 г., обн. ДВ, бр. 98/16.11.2001 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 100/19.11.2013 г., чл. 32, ал. 3.

¹⁴ Без инвестиционните дружества и финансовите холдингови дружества, категоризирани като микропредприятия (чл. 29, ал. 5).

Консолидираните финансови отчети се съставят от предприятието майка по правилата и изискванията на счетоводните стандарти, които предприятието е приело за счетоводна база. Законът освобождава предприятията майки на малките групи от съставянето на консолидиран финансов отчет само ако в групата нито едно предприятие не е от обществен интерес. Формата, структурата и съдържанието на консолидираните финансови отчети се определят с приложимите счетоводни стандарти.

II. В глава четвърта „Приложима счетоводна база“ се регламентира прилагането на международните и националните счетоводни стандарти по категории предприятия. В новия закон подходът е съвсем различен. Отмененият ЗСч изискваше, всички предприятия да прилагат международните счетоводни стандарти (МСС) и по изключение – националните. Сега всички предприятия следва да прилагат националните счетоводни стандарти (НСС), с изключение на предприятията от обществен интерес, които задължително прилагат МСС. Законът дава възможност на всички категории предприятия, по тяхна преценка, да съставят годишните си финансови отчети на базата на МСС, при условие че не е извършвана промяна на счетоводната база (чл. 34, ал.3), като ги ограничава впоследствие да преминат към прилагането на НСС (чл. 34, ал. 4). В § 11 на Преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на новия ЗСч, се уточнява, че големите предприятия съставят годишните си финансови отчети за 2016 г. на база на МСС, а в § 5¹⁵ на ДР – правилата за прилаганата счетоводна база за предприятията от обществен интерес. Следователно:

➤ Микро-, малките и средните предприятия, които през 2016 г. изберат да изготвят и представят финансовите си отчети на база НСС, ще могат през следващ отчетен период да преминат еднократно към прилагане на МСС, без право впоследствие да променят приложимата счетоводна база, т.е. да преминат към НСС (чл. 34, ал. 3).

¹⁵ § 5 от ДР на ЗСч гласи: „Когато предприятие по § 1, т. 22 от допълнителните разпоредби престане да бъде предприятие от обществен интерес, то може еднократно в първия отчетен период, следващ периода, в който е престанало да бъде предприятие от обществен интерес, да промени приложимата си счетоводна база.“

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

➤ Микро-, малките и средните предприятия, които през 2016 г. изготвят и представят финансовите си отчети на база МСС, в последствие няма да имат право да преминат към прилагане на НСС (чл. 34, ал. 4).

➤ Големите предприятия за 2016 г. съставят годишните си финансови отчети на база на МСС и могат да преминат към прилагане на НСС от 01.01.2017 г. (§11 от ПЗР и чл. 34, ал. 2).

➤ Предприятията от обществен интерес задължително прилагат като счетоводна база за изготвяне и представяне на финансовите си отчети МСС. Преминаване към НСС е възможно, когато това предприятие престане да отговаря на изискванията за предприятие от обществен интерес и премине към стандартните категории предприятия. Това може да стане еднократно в първия отчетен период, следващ периода, през който то се е третирано като предприятие от обществен интерес (§ 5 от ПЗР).

В Таблица 5 е направен опит да се систематизират приложимите счетоводни бази по категории предприятия, съгласно новия ЗСч (чл. 34 и чл. 35).

Таблица 5.

Приложима счетоводна база по категории предприятия

Предприятия	Приложима счетоводна база
Микропредприятия	НСС
Малки предприятия	НСС
Средни предприятия	НСС
Големи предприятия	НСС
Предприятия от обществен интерес	МСС
Предприятия в производство по ликвидация или в несъстоятелност	НСС
Предприятия – юридически лица с нестопанска цел, независимо от категорията им	НСС

Консолидираните и междинните финансови отчети се съставят на база счетоводните стандарти, които прилага предприятието, което ги съставя.

В глава пета „Независим финансов одит“ е регламентирано извършването на задължителен независим финансов одит от регистрирани одитори. Подходът за определяне на предприятията, чиито финансови отчети подлежат на одит, е изцяло променен. Новият закон изисква, това да става в зависимост от категорията предприятия, а не

основно от правната им форма и осъществяваната дейност. В Таблица 6 са представени категориите предприятия (за някои от тях и показателите, на които трябва да отговарят), чиито финансови отчети подлежат на независим финансов одит.

*Таблица 6.
Категории предприятия, подлежащи на независим финансов одит*

Категории предприятия	Задължение за независим финансов одит
Микропредприятия	НЕ
Малки предприятия	ДА , ако към 31 декември на текущия отчетен период надвишават най-малко два от следните показатели: <ul style="list-style-type: none"> • Балансова стойност на активите – 2 000 000 лв.; • Нетни приходи от продажби – 4 000 000 лв.; • Средна численост на персонала за отчетния период – 50 души.
Средни предприятия	ДА
Големи предприятия	ДА
Предприятия от обществен интерес	ДА
Средните и големите групи и групите, в които има поне едно предприятие от обществен интерес	ДА
Предприятия, за които задължително извършване на одит е установено със закон	ДА
Акционерните дружества и Командитните дружества с акции, независимо от категорията, към която принадлежат	ДА , с изключение на случаите, когато дружествата не са осъществявали дейност през отчетния период.
Юридическите лица с нестопанска цел, определени за осъществяване на общественополезна дейност	ДА , когато за текущата година превишават един от следните критерии: <ul style="list-style-type: none"> • Балансова стойност на активите към 31 декември – 1 000 000 лв.; • Размер на приходите от стопанска и нестопанска дейност за текущата година – 2 000 000 лв.; • Обща сума на получените през текущата година финансираня и неусвоените към 31 декември на текущата година финансираня, получени през предходни отчетни периоди – 1 000 000 лв.
Юридическите лица с нестопанска цел, определени за осъществяване на общественополезна дейност и извършващи дейност по чл. 116 от Семейния кодекс ¹⁶ .	ДА

¹⁶ Семейен кодекс, Обн. ДВ, бр.47 от 23 юни 2009г., посл. изм. и доп. ДВ, бр.68 от 2 август 2013 г. <http://www.lex.bg/laws/ldoc/2135637484> .

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

ЗСч регламентира по кои въпроси регистрираните одитори задължително трябва да изразят становище (чл. 37, ал. 6).

В глава шеста „Публичност на финансовите отчети“ законът определя изискванията за публикуване на финансовите отчети на предприятията. В това отношение облекченията са минимални. Директива 2013/34/ЕС, чиито разпоредби се изисква да се транспонират в законодателството на страните – членки на ЕС, предвижда освобождаване от публикуване на отчетите на микро- и малките предприятия, в случай че в страната функционира единна точка за подаването им и информацията е общодостъпна. В нашата страна все още не е налице такава система, поради което законът не отменя това изискване за тези категории предприятия. Освободени от задължението да публикуват финансовите си отчети, са бюджетните предприятия и едноличните търговци, които не подлежат на задължителен финансов одит (чл. 38, ал. 9). Законът дава възможност, малките предприятия, които не подлежат на независим финансов одит, да не публикуват отчетите за приходите и разходите и докладите за дейността (чл. 38, ал. 4). Следователно микропредприятията ще публикуват само съкратен счетоводен баланс по раздели, съобразно текстовете на чл. 29, ал. 4¹⁷, чл. 38, ал. 4 и § 3¹⁸ от ДР на ЗСч, а малките предприятия –

Чл. 116 (1) Посредничество при международно осиновяване може да извършва юридическо лице с нестопанска цел за осъществяване на общественополезна дейност, наричано по-нататък "акредитирана организация", вписано в Централния регистър по чл. 45, ал. 1 от Закона за юридическите лица с нестопанска цел и получило разрешение за това от министъра на правосъдието.

(2) Чуждестранно юридическо лице с нестопанска цел, получило акредитация за посредничество в областта на международните осиновявания от чуждестранен орган, може да упражнява дейността си в Република България само чрез клон, получил разрешение от министъра на правосъдието за извършване на посредническа дейност със съответната държава.

(3) Министърът на правосъдието определя с наредба условията и реда за издаване и отнемане на разрешение и за дейността на акредитираните организации, включително за прекратяването ѝ.

¹⁷ Чл. 29, ал. 4 гласи: „Годишният финансов отчет на микропредприятията може да се състои само от съкратен баланс и съкратен отчет за приходите и разходите по раздели.“

¹⁸ § 3 от ДР гласи: „Микропредприятията, извън облекченията за тях по този закон, се третират като малки предприятия.“

само съкратен счетоводен баланс по раздели и групи и приложение, съобразно текстовете на чл. 29, ал. 6¹⁹ и чл. 38, ал. 4 от ЗСч. Както и досега акционерните дружества, командитните дружества с акции и дружествата с ограничена отговорност заедно с годишните си финансови отчети трябва да публикуват предложението на органа на управление и решението на общото събрание относно разпределението на печалбата или покриването на загуба от предходни години. От това задължение са освободени предприятията с такава правна форма, които са категоризирани като микро- или малки предприятия и не са предприятия от обществен интерес (чл. 38, ал. 5).

За всички предприятия се въвежда единен срок за публикуване на отчетите – 30 юни на следващата година (чл. 38, ал. 1). Положителен момент на новия закон в това отношение е текстът на чл. 38, ал. 2, съгласно който, когато финансовият отчет първоначално е заявен за публикуване в срок до 30 юни и е постановен отказ за публикуване и в 14-дневен срок от влизането му в сила е подадено повторно заявление за публикуване, се смята, че финансовият отчет е подаден в срок. В Таблица 7 са систематизирани изискванията относно публикуването на финансовите отчети.

Таблица 7.
Публикуване на финансови отчети

Предприятия	Публикуване на финансови отчети
Всички търговци по смисъла на Търговския закон	Чрез заявление за вписване и представяне за обявяване в търговския регистър.
Юридическите лица с нестопанска цел, определени за осъществяване на общественополезна дейност	Чрез заявление за вписване и представянето им в Централния регистър при Министерството на правосъдието при условията и по реда на Закона за юридическите лица с нестопанска цел.
Останалите предприятия	Чрез икономическо издание или чрез интернет.
Микро- и малките предприятия, които не подлежат на задължителен независим финансов одит	Могат да не публикуват своите отчети за приходите и разходите и докладите от дейността.
Еднолични търговци	Не публикуват финансовите си отчети, ако не подлежат на задължителен финансов одит.

¹⁹ Чл. 29, ал. 6 гласи: „Годишният финансов отчет на малките предприятия може да се състои от съкратен баланс, съкратен отчет за приходите и разходите по раздели и групи и приложение.“

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

В глава седма „Годишни доклади“ се дават указания за изготвяне на годишни доклади – годишен доклад за дейността, нефинансова декларация, доклад за плащанията към правителства и консолидираните такива. Новост са докладът за плащания към правителства и нефинансовата декларация. В Таблица 8 е направен опит, съобразно текстовете на ЗСч, да се обобщи кои категории предприятия, какви доклади са задължени да изготвят.

В чл. 53, ал. 2, 3, и 4 са регламентирани случаите, в които предприятията не изготвят доклад за плащанията към правителства. Съобразно текстовете на чл. 53, ал. 1²⁰ и § 4²¹ от ДР на ЗСч, по отношение на задължението за изготвяне на доклад за плащанията към правителства, смятаме, че е налице двусмислие. Съгласно чл. 53, ал. 1 всички големи предприятия следва да изготвят такъв доклад, а предприятията от обществен интерес – само тези, извършващи дейност в добивната промишленост или в дърводобива от девствени гори. Същевременно § 4 от ДР регламентира, че предприятията от обществен интерес за целите на закона се третират като големи предприятия, с изключение на приложимата счетоводна база. Тук възниква двусмислието – от една страна, големите предприятия, които не са от обществен интерес, задължително изготвят доклад за плащанията към правителства, а от друга страна, предприятията от обществен интерес, които по презумпция (съгласно § 4 от ДР) би следвало да се третират като големи, не трябва да изготвят такъв доклад, ако не осъществяват определени дейности. След като последните се третират като големи предприятия, не е ли редно и те, независимо от дейността, която извършват, да са задължени да изготвят такъв доклад? Може би в това отношение е необходимо да се дадат допълнителни указания или при предстоящи изменения и допълнения на закона да се изчисти това двусмислие.

²⁰ Чл. 53, ал. 1 гласи: „Големите предприятия и предприятията от обществен интерес, извършващи дейност в добивната промишленост или в дърводобива от девствени гори, изготвят и публикуват годишен доклад за плащанията, извършени към правителства, едновременно с годишния доклад за дейността си.“

²¹ § 4 от ДР на ЗСч гласи: „Предприятията от обществен интерес за целите на този закон се третират като големи предприятия, с изключение на приложимата счетоводна база, независимо от балансовата стойност на активите, нетните приходи от продажби и средната численост на персонала.“

Таблица 8.
Изискване за изготвяне на доклади към финансовите отчети по категории предприятия

Пред-прия-тия	Доклад за дейността	Доклад за плащанията към правител-ства	Нефинансова декларация ²² (в сила от 01.01.2017 г.)
Микро-предприятия	ДА (Могат да не изготвят такъв доклад, ако не подлежат на задължителен независим финансов одит, при условие че информацията относно придобиването на собствените им акции, изисквана от Търговския закон, е оповестена в приложението към ГФО или в бележка под линия в счетоводния баланс.) ²³	НЕ	Могат да не включват в доклада за дейността нефинансова информация (чл. 43).
Малки предприятия	ДА (Могат да не изготвят такъв доклад, ако не подлежат на задължителен независим финансов одит, при условие че информацията относно придобиването на собствените им акции, изисквана от Търговския закон, е оповестена в приложението към ГФО или в бележка под линия в счетоводния баланс.) ²⁴	НЕ	Могат да не включват в доклада за дейността нефинансова информация (чл. 43).
Средни предприятия	ДА	НЕ	Могат да не включват в доклада за дейността нефинансова информация (чл. 43).

²² Отнася се до екологични и социални въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека и борбата с корупцията, разнообразието и равенството на половете в ръководните органи на предприятията (чл. 48).

²³ Това облекчение не се прилага за инвестиционните дружества и финансовите холдингови дружества, които са микро- или малки предприятия (чл. 42, ал. 2).

²⁴ Това облекчение не се прилага за инвестиционните дружества и финансовите холдингови дружества, които са микро- или малки предприятия (чл. 42, ал. 2).

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

Големи предприятия	ДА	ДА	Съобразно текстовете в закона не става ясно и по наше мнение възникват определени противоречия
Предприятия от обществен интерес	ДА, като предприятията, чиито ценни книжа са допуснати до търговия на регулирания пазар в държава членка, кредитните институции и застрахователните и презастрахователните дружества в доклада за дейността си включват и декларация за корпоративно управление, съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа. (чл. 40)	ДА – тези, които работят в добивната промишленост или в дърводобива от девствени гори, независимо от големината им.	ДА, ако са големи предприятия и към 31 декември на отчетния период средният им брой служители надвишава 500 души (чл. 41).

Относно неяснотата и противоречията, които възникват по повод изготвянето на нефинансова декларация от големите предприятия, които не са от обществен интерес, могат да се изтъкнат няколко мотива. От една страна, съобразно разпоредбите на чл. 43²⁵ от ЗСч, би следвало големите предприятия, които не са от обществен интерес, **ДА изготвят нефинансова декларация**. Те не са включени в обхвата на освободените от това задължение категории предприятия. От друга страна, изхождайки от разпоредбите на чл. 41²⁶ от ЗСч, нефинансова декларация би следвало да изготвят само тези големи предприятия, които са от обществен интерес и чийто среден брой служители за годината надхвърля 500 души. Изхождайки от това, според нас, големите предприятия, които не са предприятия от обществен интерес, **НЕ би следвало да изготвят нефинансова декларация**. По този повод може да се изтъкне и още едно противоречие.

²⁵ Чл. 43 от ЗСч гласи: „Микро-, малките и средните предприятия могат да не включват в доклада за дейността нефинансова информация.“

²⁶ Чл. 41 от ЗСч гласи: „Големите предприятия, които са предприятия от обществен интерес и които към 31 декември на отчетния период надвишават критерия за среден брой служители през финансовата година от 500 души, включват в доклада за дейността си нефинансова декларация по чл. 48.“

Съгласно разпоредбите на § 4²⁷ от ДР на закона всички предприятия от обществен интерес, за целите на изготвянето на нефинансова декларация, следва да се третират като големи предприятия. Изхождайки от това, следва, че всички предприятия от обществен интерес, чиято средна численост на персонала е над 500 души, изготвят такава декларация. В крайна сметка, поне за нас, не става ясно дали големите предприятия, които не са от обществен интерес, трябва да включат нефинансова декларация към доклада за дейността. Би следвало в това отношение да се дадат допълнителни указания или при предстоящи изменения и допълнения на закона да се изчистят противоречията и неяснотите.

В ЗСч е уточнено съдържанието на докладите и на нефинансовата декларация (вж. чл. 39 – Доклад за дейността, чл. 48 – Нефинансова декларация, чл. 54 – Доклад за плащанията към правителства), както и изискванията и правилата за изготвяне на консолидираните такива (чл. 44-47, чл. 51-52, чл. 58-62).

Независимо че от 01.01.2014 г. отчетността на бюджетните организации е регламентирана от Закона за публичните финанси,²⁸ в новия ЗСч е отделено място и за тях – глава осма „Бюджетни предприятия“. Общите счетоводни принципи и разпоредби се прилагат и за бюджетните предприятия, като по конкретни въпроси ЗСч прави препратка към Закона за публичните финанси, актовете на Министерския съвет и указанията на министъра на финансите.

В глава девета „Административно–наказателни разпоредби“ е определен размерът на глобите и имуществените санкции, които произтичат от неспазване изискванията на закона. Те са в по-големи размери от досега действащите и по-конкретизирани. Целта е възпрепятстване на незаконни действия.

Допълнителните разпоредби дават определения за основните понятия, използвани в закона. Отпадат дефинициите на някои такива,

²⁷ § 4 от ДР на ЗСч гласи: „Предприятията от обществен интерес за целите на този закон се третират като големи предприятия, с изключение на приложимата счетоводна база, независимо от балансовата стойност на активите, нетните приходи от продажби и средната численост на персонала.“

²⁸ **Закон за публичните финанси.** Обн. ДВ, бр. 15 от 15.02.2013 г., в сила от 01.01.2014 г.

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ...

дадени в ЗСч, действащ до 31.12.2015 г., като: справедлива стойност; предприятия, прилагащи облекчена форма на финансова отчетност; себестойност; цена на придобиване. В новия закон са включени дефиниции на нови понятия – група предприятия; действителен стаж; дъщерно предприятия; инвестиционни дружества; основна дейност; плащане към правителство; правителство; предприятие майка; предприятие, работещо в добивната промишленост; предприятие, работещо в дърводобива от девствени гори; проект; предприятия от обществен интерес; ръководител на предприятие; свързани предприятия; сектор „Държавно управление“; финансови холдингови дружества; цифров или друг идентификатор. Понятието специализирано счетоводно предприятие е променено на счетоводно предприятие, а дефинициите на някои от понятията са в известна степен изменени.

Заклучение

В резултат на извършения преглед на закона могат да се систематизират някои изводи:

- ✓ Новият закон за счетоводството конкретизира Директива 2013/34/ЕС в условията на пазарното стопанство в Р България;
- ✓ Вменяването на повече задължения на ръководителя на предприятието омаловажава ролята на ръководителя на счетоводния отдел;
- ✓ Дадената в Директивата класификация на предприятията по категории е транспонирана в новия Закон за счетоводството, без да е съобразена с други нормативни актове в Р България;
- ✓ Разширен е обхватът на основните принципи на счетоводството;
- ✓ Конкретизирано е кои категории предприятия каква счетоводна база следва да прилагат (МСС или НСС), което ще допринесе за по-достоверното представяне на информацията във финансовите отчети;

✓ Въз основа на констатираните неясноти и противоречия са направени предложения за тяхното отстраняване, което ще улесни практическото приложение на Закона за счетоводството.

Систематизираните нови моменти в публикацията имат за основна задача да подпомогнат практикуващите счетоводители. Прилагането на новия Закон за счетоводството ще предизвика въпроси и казуси в практиката, което ще е повод за многобройни и разнообразни тълкувания на нормативния текст. Това е предпоставка за бъдещи промени и усъвършенстване на счетоводната нормативна уредба.

Цитирана и използвана литература

1. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 г. Официален вестник на ЕС, L 182 / 29.06.2013 г. // <<http://eur-lex.europa.eu>>

2. Семейен кодекс, Обн. ДВ, бр.47 от 23 юни 2009г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 68 от 2 август 2013 г.

<http://www.lex.bg/bg/laws/ldoc/2135637484> .

3. Закон за счетоводството. В сила от 01.01.2002 г., обн. ДВ, бр. 98/16.11.2001 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 100/19.11.2013 г.

4. Закон за публичните финанси. Обн. ДВ, бр. 15 от 15.02.2013 г., в сила от 01.01.2014 г.

5. Закон за счетоводството. В сила от 01.01.2016 г., с изключение на чл. 48-52, които влизат в сила от 01.01.2017 г., обн. ДВ, бр. 95/08.12.2015 г.

6. Закон за малките и средните предприятия. Обн. ДВ, бр. 84/24.09.1999 г., посл. изм. и доп. ДВ, бр. 17/01.03.2016 г.



Стопанска академия
„Д. А. Ценов“ – Свищов

Година XXVI, кн. 2, 2016

СЪДЪРЖАНИЕ

МЕНИДЖМЪНТ – практика

РАЗКРИВАНЕ НА ФАКТОРИТЕ ЗА ИКОНОМИЧЕСКА ЕФЕКТИВНОСТ НА КОЛАБОРАТИВНОТО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В БИЗНЕСА

Проф. д-р т.н. Виктор Алексеевич Бившев,
Проф. д-р ик н. Дмитрий Владимирович Чистов 5

СЧЕТОВОДСТВО и одит

АКТУАЛНИ МОМЕНТИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО

Доц. д-р Станислав Александров, ас. д-р Галя Георгиева 20

РАЗБИРАЕМОСТ НА ТЕКСТОВАТА ИНФОРМАЦИЯ – КОНЦЕПЦИЯ И ПРИЛОЖЕНИЕ В СЪВРЕМЕННИТЕ ИЗСЛЕДВАНИЯ ПО СЧЕТОВОДСТВО

Гл. ас. д-р Илиян Христов, ас. Любомира Димитрова 41

СЧЕТОВОДНО-ИНФОРМАЦИОННО ОСИГУРЯВАНЕ НА ОДИТА НА СРЕДСТАТА ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ В ПУБЛИЧНИЯ СЕКТОР

Ас. Ради Димитров 63

ФИРМЕНА конкурентоспособност

ЖИЗЕН ЦИКЪЛ НА ПАРТНЬОРСТВОТО НА ПРЕДПРИЯТИЯТА ОТ ЕЛЕКТРОННАТА ПРОМИШЛЕННОСТ НА РУСИЯ

Доц. д-р Наталия Николаевна Куликова 82

Редколегия на сп. „Бизнес управление“

Красимир Шишманов – главен редактор, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Никола Янков – зам. главен редактор, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Иван Марчевски, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Ирена Емилова, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Любчо Варамезов, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Румен Ерусалимов, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Силвия Костова, Стопанска академия „Д. А. Ценов“ - Свищов

Международна редколегия на сп. „Бизнес управление“

Александру Неделеа – Университет „Стефан Велики“, Сучава, Румъния

Дмитрий Владимирович Чистов, – ФГОБУ ВПО Финансов университет при правителството на руската федерация, Москва, Русия

Йоана Панагорец – Университет Валахия, Търговище, Румъния

Йото Йотов – Драксел университет, Филадельфия, САЩ

Махмуд Ел Батран – Университет Кайро, Кайро, Египет

Наталья Борисовна Голованова – Московски технологически университет, Москва Русия

Татяна Викторовна Орехова – Донецки национален университет, Винаца, Украйна

Тадиа Джукич — Университет в Ниш, Ниш, Сърбия

Ян Тадеуш Дуда – AGH Университет за наука и технологии, Краков, Полша

Дадено за печат на 27.06.2016 г., излязло от печат на 8.07.2016 г.,
формат 70x100/16, тираж 100

© Стопанска академия „Димитър А. Ценов“ – Свищов,
ул. „Ем. Чакъров“ 2, тел.: +359 631 66298

© Академично издателство „Ценов“, Свищов, ул. „Градево“ 24

ISSN 0861 - 6604

БИЗНЕС управление

БИЗНЕС управление 2/2016



ИЗДАНИЕ НА
СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ
„Д. А. ЦЕНОВ“ - СВИЦОВ

2/2016

КЪМ ЧИТАТЕЛИТЕ И АВТОРИТЕ НА СПИСАНИЕ „БИЗНЕС УПРАВЛЕНИЕ“

Списание „БИЗНЕС управление“ публикува изследователски статии, методологически и методически разработки и прегледи, рецензии, опит.

1. Обем:

Статии: минимум - 12 страници; максимум - 25 страници;

Прегледи, рецензии, опит: минимум - 5 страници; максимум - 10 страници.

2. Депозирание на материалите:

- на хартиен носител и в електронен вид (по E-mail и/или на CD);

3. Технически характеристики:

- изпълнение Word 2003 (минимум);

- размер на страницата - А4, 29-31 реда и 60-65 знака на ред;

- разстояние между редовете 1,5 lines (At least 22 pt);

- шрифт - Times New Roman 14 pt;

- полета - Top - 2.54 см.; Bottom - 2.54 см; Left - 3.17 см; Right - 3.17 см;

- номерация на страницата - долу вдясно;

- текст под линия - размер 10 pt;

- графики и фигури - Word 2003 или Power Point.

4. Оформление:

- наименование на статията, име на автора, научна степен, научно звание - шрифт Times New Roman, 14 pt, с големи букви Bold - центрирано;

- наименование и адрес на местоработата; телефони за контакти и E-mail;

- резюме на български език в обем до 15 реда; ключови думи - от 3 до 5;

- **JEL** класификация на публикациите с икономически характер (<http://ideas.repec.org/j/index.html>);

- основен текст (изложение);

- таблиците, графиките и фигурите се вграждат софтуерно в текста (да позволяват езикова корекция и превод на английски). Цифрите и текстът вътре в тях се изписват с шрифт Times New Roman 12 pt;

- формулите се създават с Equation Editor;

5. Правила за цитиране под линия:

При цитиране да се спазват изискванията на **БДС 17377-96 Библиографско цитиране**, поместени тук: <http://www.uni-svishtov.bg/?page=page&id=71>

Всеки автор носи отговорност за отстояваните идеи, съдържанието и техническото оформление на своя текст.

6. Контакти:

Главен редактор: тел.: (+359) 631-66-397

Зам.-главен редактор: тел.: (+359) 631-66-425

Стилов редактор и ПР: тел.: (+359) 631-66-335

E-mail: jtananeva@uni-svishtov.bg

Адрес: Стопанска академия „Д. А. Ценов“, ул. „Е. Чакъров“ № 2, Свищов, България