

# Adoptarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS)

și impactul lor asupra clauzelor  
împrumuturilor: cazul Kosovo

Asist. Univ. Drd. Edona PERJUCI,  
Universitatea din Priștina, Facultatea de Economie,  
e-mail: edonaperjuci@hotmail.com

Prof. Univ. Hysen ISMAJLI,  
Universitatea din Priștina, Facultatea de Economie,  
e-mail: hysen.ismajli@gmail.com

Drd. Ardiana BUNJAKU,  
Director executiv al Societății Contabililor Autorizați și  
Auditorilor din Kosovo,  
e-mail: ardianabunjaku@hotmail.com

## REZUMAT

Ca parte a principalelor dezvoltări la nivel internațional în domeniul raportării financiare și a auditului, Standardele Internaționale de Raportare Financiară (International Financial Reporting Standards – IFRS, engl.), aplicate în prezent în multe țări pe plan mondial, contribuie la armonizarea internațională prin crearea unui limbaj comun pentru raportare financiară și contabilitate în rândul entităților care emit raportări în conformitate cu aceste standarde. Lucrearea de față testează empiric în ce măsură adoptarea IFRS în Kosovo, aflat în proces de dezvoltare și tranziție, are impact asupra clauzelor și condițiilor contractuale prevăzute de împrumuturile bancare pentru companiile care au obligativitatea adoptării IFRS. În vederea testării ipotezelor, au fost analizate opiniile sectorului bancar și ale companiilor care au adoptat în mod obligatoriu IFRS în Kosovo. Rezultatele cercetării sugerează că adoptarea IFRS influențează ratele de dobândă oferite de bănci firmelor care au obligativitatea aplicării IFRS, precum și un impact asupra altor clauze non-financiare, printre care perioada împrumutului, cerințele ipotecare, costurile de administrare reduse și clauzele de renegociere a împrumutului. Societățile ce aplică obligatoriu IFRS au un rating de credit superior altor companii din Kosovo, iar procentul creditelor neperformante este mai scăzut pentru firmele ce au obligativitatea adoptării IFRS în Kosovo. Pe baza acestei cercetări, obiectivul este de a demonstra organismelor de reglementare și altor părți implicate că simpla implementare a unui set de standarde de calitate pentru raportare financiară, asemenea IFRS, nu este suficientă pentru îmbunătățirea calității informației contabile și raportării financiare în Kosovo, în special în contextul în care nu există mecanisme instituționale care să asigure punerea în aplicare a IFRS. Pentru societățile din Kosovo obținerea de clauze contractuale mai avantajoase ale împrumuturilor bancare poate reprezenta un factor motivator în direcția sporirii calității sistemelor de raportare financiară, însă este necesară și concentrarea asupra altor beneficii ce ar trebui, de asemenea, luate în considerare.

**Cuvinte cheie:** IFRS, situații financiare, costul împrumuturilor, clauzele împrumuturilor, divulgarea informațiilor, transparență, răspundere

**Clasificare JEL:** M41, M42

### Vă rugăm să citați acest articol astfel:

Perjuci, E., Ismajli, H., Bunjaku, A. (2019), Adoption of International Financial Reporting Standards (IFRSs) and their Impact on Loan Terms: Kosovo Case, *Audit Financiar*, vol. XVII, no. 1(153)/2019, pp. 124-133.  
DOI: 10.20869/AUDITF/2019/153/005

### Link permanent pentru acest document:

<http://dx.doi.org/10.20869/AUDITF/2019/153/005>  
Data primirii articolului: 15.10.2018  
Data revizuirii: 06.11.2018  
Data acceptării: 01.12.2018