

GEDIFFERENSIEERDE VERSLAGDOENING IN SUID-AFRIKA

deur

ZANNÉ RONELLE KOPPESCHAAR

voorgelê ter vervulling van die vereistes vir die graad

DOCTOR COMMERCII (REKENINGKUNDIGE WETENSKAPPE)

in die

FAKULTEIT EKONOMIESE EN BESTUURSWETENSKAPPE

aan die

UNIVERSITEIT VAN PRETORIA

Pretoria, Suid-Afrika

November 2009

DANKBETUIGINGS

In diepe erkentlikheid aan my Skepper vir my talente en seëninge so onverdiend ontvang, betuig ek graag my opregte dank en waardering aan die volgende persone:

- My studieleier, prof. Carolina Koornhof, vir haar bekwame en geduldige leiding en die professionele wyse waarop sy my tydens die uitvoering van hierdie studie bygestaan het.
- Die Suid-Afrikaanse Instituut van Geoktrooieerde Rekenmeesters (SAICA) vir hul betrokkenheid by die studie en die beskikbaarstelling van hul elektroniese databasis van klein praktisyns.
- Rina Owen van die Departement Statistiek aan die Universiteit van Pretoria vir haar kundige advies en leiding met die statistiese ontleding van die resultate.
- Prof. Daan van der Schyf vir sy waardevolle insette.
- Denize Tait vir die tegniese en taalkundige versorging.
- Die Universiteit van Suid-Afrika (UNISA) vir die studieverlof aan my toegestaan, wat my in staat gestel het om hierdie studie te voltooi.
- My kollegas in die Departement Finansiële Rekeningkunde aan UNISA vir hul ondersteuning en insette.
- My ouers en broer wie se belangstelling, aanmoediging en onderskraging oor al die jare van studie 'n groot inspirasie was. Baie dankie aan my ma, Seugnet, vir al die hulp met my kinders.
- My man, Riaan, vir sy deurlopende ondersteuning en opoffering en my drie kinders vir hul liefde en geduld.

“Wysheid begin met die dien van die Here; wie die Heilige ken het werklik insig.”

Spreuke 9:10

OPSOMMING

Die doel van rekeningkundige verslagdoening is om inligting te verskaf oor die finansiële stand, prestasie en veranderinge in die finansiële stand van 'n onderneming wat nuttig is vir 'n verskeidenheid van gebruikers om rasonale ekonomiese besluite te kan neem. Die probleem wat in hierdie studie aangespreek word, is die onvermoë van rekeningkundige inligting in finansiële state om aan die spesifieke behoeftes van die gebruikers van klein maatskappy finansiële state in Suid-Afrika te voldoen.

Die studie behels 'n omvattende meningsopname van die behoeftes van gebruikers van klein maatskappy finansiële state in Suid-Afrika, ten einde aanbevelings vir die verbetering van die huidige rekeningkundige verslagdoeningstelsel ten opsigte van klein maatskappye te maak. Die empiriese ondersoek wat uitgevoer is, het die spesifieke inligtingsbehoefte van die verskillende gebruikersgroepe van klein maatskappy finansiële state in Suid-Afrika bepaal deur gebruik te maak van vraelyste. Die data wat ingesamel is, vir doeleindes van die studie, het bestaan uit 434 voltooide vraelyste deur geregistreerde klein praktisyns, 212 voltooide vraelyste deur eienaars/bestuur van privaatmaatskappye, 5 voltooide vraelyste deur finansiële instellings, asook 'n onderhoud wat met die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SAID) gevoer is.

Hierdie studie het getoon dat huidige rekeningkundige verslagdoeningsvereistes vir privaatmaatskappye nie aan die behoeftes van die gebruikers van hierdie maatskappye se finansiële state in Suid-Afrika voldoen nie. Die vereistes van die rekeningkundige standaard, *IFRS for SMEs*, wat gedurende 2007 in Suid-Afrika aanvaar is en op klein maatskappye van toepassing is, voldoen nie aan die inligtingsbehoefte van Suid-Afrikaanse gebruikers nie. Gesien in die lig van die belangrike bydrae wat klein maatskappye tot die Suid-Afrikaanse ekonomie lewer, is die rekeningkundige verslagdoening van hierdie maatskappye noodwendig belangrik. Gebruikers van klein maatskappy finansiële state vereis dat huidige rekeningkundige verslagdoeningsvereistes verminder en vereenvoudig word, ten einde aan hulle spesifieke inligtingsbehoefte te voldoen en om te verseker dat finansiële state betekenisvolle, relevante en betroubare inligting vir die gebruikers daarvan voorsien.

SUMMARY

The objective of financial reporting is to provide information in regards with the financial position, performance and changes in the financial position of an entity that is useful for various users, enabling the users to form rational economical decisions. The problem that has been addressed in this study pertains to the inability of accounting information, produced in financial statements, to address specific needs of users of small company's financial statements in South Africa.

The study includes a comprehensive opinion survey of needs for users of small company's financial statements in South Africa, in order to make recommendations for the improvement of the current accounting reporting standards for small companies. The empirical research performed within this study included the assessment of specific information needs for various user groups of small company's financial statements in South Africa, by use of questionnaires. The data gathered for the purpose of this study consisted of 434 completed questionnaires by registered small practitioners, 212 completed questionnaires by owners of private companies, 5 completed questionnaires by financial institutions, as well as an interview with the South-African Revenue Services (SARS).

The results of the study showed that the current reporting standards for private companies do not satisfy the needs of the users of these small company's financial statements in South Africa. The requirements of the accounting standard, IFRS for SMEs, that was accepted in South Africa during 2007, applicable on small companies, does not satisfy the information needs of the South-African users. In the light that small companies make up an integral part of the South-African economy, the accounting reporting for these small companies is inevitably important. Users of small company's financial statements require that the current reporting standards be reduced and simplified in order to address the users' specific information needs and to ensure that the information in financial statements is meaningful, relevant and reliable for the users.

INHOUDSOPGAWE

	Bladsy
DANKBETUIGINGS	i
OPSOMMING	ii
SUMMARY	iii
LYS VAN FIGURE	xiii
LYS VAN TABELLE	xiv
LYS VAN AFKORTINGS	xvii
HOOFSTUK 1	
INLEIDING	
1.1 Agtergrond tot die navorsing	1
1.2 Probleemstelling	8
1.2.1 Rekeningkundige inligting	9
1.2.2 Gebruikers van finansiële state	10
1.3 Doelwitte en belangrikheid van die studie	11
1.3.1 Doelwitte van die studie	11
1.3.2 Belangrikheid van die studie	12
1.3.3 Begunstigdes	13
1.4 Omvang en beperkings van die studie	14
1.5 Navorsingsbenadering en -ontwerp	16
1.5.1 Navorsingsraamwerk	16
1.5.2 Navorsingsbenadering	18
1.5.3 Navorsingsontwerp en -metode	20
1.6 Struktuur van die studie	22
1.7 Samevatting	23
HOOFSTUK 2	
REKENINGKUNDIGE VERSLAGDOENING	
2.1 Inleiding	24
2.2 Die aard van Rekeningkunde	25
2.2.1 Definisies van Rekeningkunde	25
2.2.2 Rekeningkundige teorieë	29
2.3 Rekeningkundige inligting	31
2.3.1 Die doel van rekeningkundige inligting	31
2.3.2 Die besluitnemingsproses en inherente beperkinge	32

2.3.3	Bruikbaarheid van inligting in finansiële state	35
2.4	Kwalitatiewe eienskappe	42
2.5	Finansiële verslagdoeningsomgewing	49
2.5.1	Invloed van die omgewing	49
2.5.2	Die veranderende verslagdoeningsomgewing	50
2.6	Samevatting	52
HOOFSTUK 3		
GEBRUIKERS VAN FINANSIËLE STATE		
3.1	Inleiding	54
3.2	Geïdentifiseerde gebruikers	55
3.3	Verslagdoeningsbehoefte van gebruikers	58
3.3.1	Algemene inligtingsbehoefte	58
3.3.2	Spesifieke inligtingsbehoefte	61
3.3.2.1	Werknemers	61
3.3.2.2	Gemeenskap	61
3.3.2.3	Beleggers	62
3.3.2.4	Leners	62
3.3.2.5	Verskaffers/ krediteure	62
3.3.2.6	Owerheid	62
3.4	Gebruikers van finansiële state van klein entiteite	63
3.4.1	Eienaars/bestuur	64
3.4.2	Leners (finansiële instellings)	66
3.4.3	Inkomstedienste (belastingowerhede)	68
3.5	Koste-voordeel kriteria	69
3.6	Samevatting	73
HOOFSTUK 4		
IDENTIFISERING VAN KLEIN ENTITEITE		
4.1	Inleiding	75
4.2	Die aard van 'n klein besigheid	76
4.2.1	Redes vir die bestaan van klein besighede	78
4.2.2	Die belangrikheid van klein besighede in Suid-Afrika	79
4.2.3	Probleme wat klein besighede ondervind	83
4.2.3.1	Bestuursvaardighede	83
4.2.3.2	Kontantvloei	84
4.2.3.3	Kompetisie	85

4.2.3.4	Winsgewendheid	86
4.2.3.5	Onvoldoende rekeningkundige stelsels	86
4.2.3.6	Omgewingskwessies	87
4.3	Definiëring van 'n klein besigheid	88
4.3.1	Die behoefte vir 'n definisie van klein besigheid	88
4.3.2	Kwalitatiewe en kwantitatiewe kriteria	90
4.3.3	Voor- en nadele van kwalitatiewe en kwantitatiewe kriteria	91
4.4	Definiëring van 'n klein besigheid in Suid-Afrika	92
4.4.1	Maatskappywet No.61 van 1973	92
4.4.2	Buro vir Marknavorsing (1992)	93
4.4.3	Nasionale Klein Besigheidswysigingswet (2004)	97
4.4.4	CLAA No.24 van 2006	100
4.4.5	Maatskappywet No.71 van 2008	102
4.5	Internasionale definisie van 'n klein entiteit	103
4.5.1	Kanada	103
4.5.2	Verenigde Koninkryk	105
4.5.3	Nieu-Seeland	107
4.5.4	Australië	109
4.5.5	Internasionale Rekeningkundige Praktykeraad (IASB)	110
4.5.6	Opsomming van internasionale definisies	112
4.6	Samevatting	114
HOOFSTUK 5		
GEDIFFERENSIEERDE VERSLAGDOENING		
5.1	Inleiding	117
5.2	Harmonisering	118
5.3	Gedifferensieerde verslagdoeningsbenaderings	120
5.3.1	Onafhanklik ontwikkelde standaarde	122
5.3.2	Vereenvoudiging van bestaande rekeningkundige standaarde	123
5.3.3	Afsonderlike standaard gebaseer op IFRS	125
5.4	Internasionale toepassing van gedifferensieerde rekeningkundige verslagdoening	128
5.4.1	Kanada	129
5.4.1.1	Gedifferensieerde verslagdoening, Afdeling 1300 en verwante wysigings	130
5.4.1.2	Geopenbaarde konsep: Algemeen Aanvaarde	133

Rekeningkundige Beginsels vir Privaatentiteite

5.4.1.3	Kommentaar	134
5.4.2	Verenigde Koninkryk	136
5.4.2.1	FRSSE	137
5.4.2.2	Kommentaar	140
5.4.3	Nieu-Seeland	143
5.4.3.1	Raamwerk vir Gedifferensieerde Verslagdoening	145
5.4.3.2	Kommentaar	147
5.4.4	Australië	148
5.4.4.1	Besprekingsdokument: Finansiële Verslagdoening vir Klein- en Mediumgrootte Entiteite	150
5.4.4.2	IFRS vir Niepublieke Entiteite	150
5.4.4.3	Kommentaar	152
5.5	Internasionale Rekeningkundige Praktykeraad (IASB)	154
5.5.1	Besprekingsdokument: Voorlopige Menings oor Rekeningkundige Standaarde vir Klein- en Mediumgrootte Entiteite	154
5.5.2	Geopenbaarde konsep: IFRS vir Klein- en Mediumgrootte Entiteite	156
5.5.3	IFRS vir Klein- en Mediumgrootte Entiteite	161
5.5.4	Kommentaar	163
5.6	Gedifferensieerde verslagdoening in Suid-Afrika	163
5.6.1	Besprekingsdokument 16: Beperkte-doel finansiële state	164
5.6.1.1	Gebruikers en hul behoeftes	164
5.6.1.2	Kwalifiserende entiteite	165
5.6.1.3	Erkennings- en metingsvereistes	165
5.6.1.4	Openbaarmakingsvereistes	165
5.6.2	GK 163, Raamwerk vir die voorbereiding en aanbieding van beperkte-doel finansiële state	166
5.6.2.1	Erkennings- en metingsvereistes	166
5.6.2.2	Openbaarmakingsvereistes	166
5.6.3	GK 225, Finansiële verslagdoening van klein- en mediumgrootte entiteite - Voorgestelde proses	167
5.6.4	GK 257, Raamwerk vir niepublieke entiteite	169
5.7	Die Suid-Afrikaanse regsraamwerk	171
5.8	Samevatting	173

HOOFSTUK 6

EMPIRIESE STUDIE - BESKRYWING VAN DIE ONDERSOEK

6.1	Inleiding	176
6.2	Identifisering van potensiële respondente	177
6.2.1	Gebruikers van klein maatskappy finansiële state	177
6.2.2	Keuse van respondentgroepe	178
6.2.2.1	Eienaars/bestuur	178
6.2.2.2	Klein praktisyns	179
6.2.2.3	Leners (finansiële instellings/banke)	180
6.2.2.4	Suid-Afrikaanse Inkomstediens	180
6.3	Ontwerp van die vraelyste	180
6.3.1	Doel van die vraelyste	180
6.3.2	Inhoud van die vraelyste	181
6.3.2.1	Probleme wat klein entiteite en praktisyns van klein maatskappye ondervind	183
6.3.2.2	Die identifisering van 'n klein entiteit vir rekeningkundige verslagdoeningsdoeleindes	186
6.3.2.3	Gebruike en voordele van klein maatskappy finansiële state	187
6.3.2.4	Kostes en beswarende faktore rakende die opstel van finansiële state	190
6.3.2.5	Die toepaslikheid van rekeningkundige standaarde	191
6.3.2.6	Vermindering van toepaslike rekeningkundige standaarde	196
6.3.2.7	Profiel van die respondente	198
6.3.2.8	Vereistes vir 'n leningsaansoek (Slegs finansiële instellings)	200
6.3.3	Dekbrief wat vraelyste vergesel	202
6.3.4	Toetsing van die vraelyste	202
6.4	Keuse van die steekproef	203
6.4.1	Klein praktisyns	204
6.4.2	Eienaars/bestuur	204
6.4.3	Finansiële instellings	205
6.4.4	Suid-Afrikaanse Inkomstediens	205
6.5	Data-insameling	206
6.6	Samevatting	208

HOOFSTUK 7

EMPIRIESE STUDIE: ONTLEDING VAN RESULTATE

7.1	Inleiding	209
7.2	Probleme wat klein entiteite en praktisyns van klein maatskappye ondervind	210
7.2.1	Klein praktisyns	210
7.2.2	Eienaars/bestuur	218
7.2.3	Vergelyking van resultate	221
7.2.4	Opsomming: Probleme wat klein entiteite en praktisyns van klein maatskappye ondervind	223
	7.2.4.1 Probleme wat klein praktisyns ondervind	223
	7.2.4.2 Probleme wat eienaars/bestuur van klein besighede ondervind	224
7.3	Identifisering van 'n klein entiteit vir verslagdoeningsdoeleindes	225
7.3.1	Klein praktisyns	225
7.3.2	Eienaars/bestuur	227
7.3.3	Finansiële instellings	228
7.3.4	Die Suid-Afrikaanse Inkomstediens	229
7.3.5	Vergelyking van resultate	230
7.3.6	Opsomming: Identifisering van 'n klein entiteit vir rekeningkundige verslagdoeningsdoeleindes	231
7.4	Gebruike en voordele van klein maatskappy finansiële state	232
7.4.1	Klein praktisyns	232
7.4.2	Eienaars/bestuur	237
7.4.3	Vergelyking van resultate	241
7.4.4	Opsomming: Gebruike en voordele van klein maatskappy finansiële state	244
	7.4.4.1 Potensiële gebruikers van klein maatskappy finansiële state	244
	7.4.4.2 Voordele van finansiële state vir gebruikers	244
	7.4.4.3 Invloed van finansiële state op ekonomiese besluitneming	245
7.5	Koste en beswarende faktore met betrekking tot die opstel van klein maatskappy finansiële state	246

7.5.1	Klein praktisyns	246
7.5.2	Eienaars/bestuur	250
7.5.3	Opsomming: Koste en beswarende faktore met betrekking tot die opstel van klein maatskappy finansiële state	251
	7.5.3.1 Faktore wat die opstel van finansiële state bemoeilik	251
	7.5.3.2 Elemente van foie van klein praktisyns vir klein kliënte	251
7.6	Die toepaslikheid van rekeningkundige standaarde	252
	7.6.1 Klein praktisyns	252
	7.6.2 Eienaars/bestuur	275
	7.6.3 Finansiële instellings	278
	7.6.4 Die Suid-Afrikaanse Inkomstediens	279
	7.6.5 Opsomming: Die toepaslikheid van rekeningkundige standaarde	281
	7.6.5.1 Voldoening van klein maatskappy finansiële state aan alle toepaslike IFRSs	281
	7.6.5.2 Las om te voldoen aan rekeningkundige standaarde	281
	7.6.5.3 Praktisyns op datum met IFRSs en IFRS vir klein- en mediumgrootte entiteite	282
	7.6.5.4 Toepassing van rekeningkundige standaarde	282
	7.6.5.5 Die gebruik van komponente van finansiële state en faktore wat oorweeg word tydens ontleding van finansiële state	284
7.7	Vermindering van toepaslike rekeningkundige standaarde	285
	7.7.1 Klein praktisyns	285
	7.7.2 Eienaars/bestuur	289
	7.7.3 Finansiële instellings	292
	7.7.4 Die Suid-Afrikaanse Inkomstediens	293
	7.7.5 Vergelyking van resultate	294
	7.7.6 Opsomming: Vermindering van rekeningkundige standaarde	296
	7.7.6.1 Vermindering van die las om finansiële state voor te berei	296
	7.7.6.2 IFRS vir klein- en mediumgrootte entiteite	297
	7.7.6.3 Behoefte aan 'n addisionele verslagdoeningsraamwerk	297
	7.7.6.4 Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	298
7.8	Samevatting	299

HOOFSTUK 8

OPSOMMING, GEVOLGTREKKING EN AANBEVELINGS

8.1	Inleiding	300
8.2	Resultate van die studie	301
8.2.1	Probleme wat klein entiteite en praktisyns van klein maatskappye ondervind	301
8.2.1.1	Probleme wat klein praktisyns ondervind	301
8.2.1.2	Probleme wat eienaars/bestuur van klein besighede ondervind	302
8.2.2	Identifisering van 'n klein entiteit vir rekeningkundige verslagdoeningsdoeleindes	303
8.2.3	Gebruike en voordele van klein maatskappy finansiële state	303
8.2.3.1	Potensiële gebruikers van klein maatskappy finansiële state	303
8.2.3.2	Voordele van finansiële state vir gebruikers	304
8.2.3.3	Invloed van finansiële state op ekonomiese besluitneming	305
8.2.4	Koste en beswarende faktore met betrekking tot die opstel van klein maatskappy finansiële state	305
8.2.4.1	Faktore wat die opstel van finansiële state bemoeilik	306
8.2.4.2	Elemente van fooie van praktisyns vir klein kliënte	306
8.2.5	Die toepaslikheid van rekeningkundige standaarde	307
8.2.5.1	Voldoening van klein maatskappy finansiële state aan alle toepaslike IFRS	307
8.2.5.2	Las om te voldoen aan rekeningkundige standaarde	307
8.2.5.3	Praktisyns op hoogte van IFRSs en IFRS vir klein- en mediumgrootte entiteite	308
8.2.5.4	Toepassing van rekeningkundige standaarde	308
8.2.5.5	Die gebruik van komponente van finansiële state en faktore wat oorweeg word tydens ontleding van finansiële state	309
8.2.6	Vermindering van rekeningkundige standaarde	310
8.2.6.1	Vermindering van die las om finansiële state voor te berei	310
8.2.6.2	IFRS vir klein- en mediumgrootte entiteite	311
8.2.6.3	Behoefte vir addisionele verslagdoeningsraamwerk	311
8.2.6.4	Potensiële kwessies rakende vermindering van toepaslike rekeningkundige standaarde	312

8.3	Aanbevelings vir die toepassing van gedifferensieerde verslagdoening in Suid-Afrika	313
8.3.1	Gebruikers van finansiële state	313
8.3.2	Die identifisering van 'n klein entiteit	314
8.3.3	Gedifferensieerde verslagdoeningsvereistes	314
8.4	Bydraes	319
8.5	Aanbevelings vir verdere navorsing	319
8.6	Slotopmerkings	320
8.7	Die toekoms	321
	BRONNELYS	322
	BYLAES	
BYLAE A	QUESTIONNAIRE - SMALL PRACTITIONERS	337
BYLAE B	QUESTIONNAIRE – OWNERS	347
BYLAE C	QUESTIONNAIRE - FINANCIAL INSTITUTIONS	354
BYLAE D	QUESTIONNAIRE – SARS	357

LYS VAN FIGURE

	Bladsy	
Figuur 1.1	Rekeningkunde as inligtingstelsel	9
Figuur 1.2	Besigheidsomgewing	15
Figuur 1.3	The Three Worlds Framework	17
Figuur 2.1	Doelwitte van finansiële state	36
Figuur 2.2	Rekeningkundige kwaliteite	43
Figuur 3.1	Voordele en koste van inligting vir besluitneming	70
Figuur 3.2	Koste-voordeel kriteria	72
Figuur 4.1	Tipes maatskappye	102
Figuur 5.1	Raamwerk vir gedifferensieerde verslagdoening in Nieu-Seeland	144
Figuur 6.1	Uittreksel uit vraelyste (1)	183
Figuur 6.2	Uittreksel uit vraelyste (2)	184
Figuur 6.3	Uittreksel uit vraelyste (3)	184
Figuur 6.4	Uittreksel uit vraelyste (4)	186
Figuur 6.5	Uittreksel uit vraelyste (5)	187
Figuur 6.6	Uittreksel uit vraelyste (6)	188
Figuur 6.7	Uittreksel uit vraelyste (7)	189
Figuur 6.8	Uittreksel uit vraelyste (8)	190
Figuur 6.9	Uittreksel uit vraelyste (9)	191
Figuur 6.10	Uittreksel uit vraelyste (10)	191
Figuur 6.11	Uittreksel uit vraelyste (11)	193
Figuur 6.12	Uittreksel uit vraelyste (12)	195
Figuur 6.13	Uittreksel uit vraelyste (13)	196
Figuur 6.14	Uittreksel uit vraelyste (14)	198
Figuur 6.15	Uittreksel uit vraelyste (15)	199
Figuur 6.16	Uittreksel uit vraelyste (16)	199
Figuur 6.17	Uittreksel uit vraelyste (17)	200
Figuur 6.18	Uittreksel uit vraelyste (18)	201
Figuur 8.1	Skematiese voorstelling van gedifferensieerde verslagdoening in Suid-Afrika	317

LYS VAN TABELLE

	Bladsy	
Tabel 3.1	Gebuiikers van finansieële state	57
Tabel 4.1	Geraamde bydrae van klein besighede tot bruto binnelandse produk	80
Tabel 4.2	Geraamde verspreiding van indiensneming van privaat sektor	81
Tabel 4.3	Verspreiding van entiteite in privaat sektor volgens grootte	81
Tabel 4.4	Kwalitatiewe kriteria	91
Tabel 4.5	Kwantitatiewe kriteria	92
Tabel 4.6	Definisie van 'n klein besigheid in Suid-Afrika	96
Tabel 4.7	Klein entiteite ingevolge die <i>National Small Business Amendment Act, 2004</i>	99
Tabel 4.8	Opsomming van internasionale definisies	112
Tabel 5.1	Differential Reporting, Section 1300	131
Tabel 5.2	Exposure draft – GAAP for Private Enterprises	134
Tabel 5.3	FRSSE	139
Tabel 5.4	Framework for Differential Reporting	146
Tabel 5.5	Exposure draft of an IFRS for SMEs	157
Tabel 5.6	Kriteria vir gedifferensieerde verslagdoening	174
Tabel 6.1	Terugvoer van vraelyste	207
Tabel 7.1	Probleme wat klein praktisyns ondervind	212
Tabel 7.2	Het bogenoemde probleme beduidend toegeneem afgelope 5 jaar	213
Tabel 7.3	Verband tussen probleme wat klein praktisyns ondervind en (i) die aantal jare in praktyk, (ii) aantal vennote in firma en (iii) % fooie verdien	216
Tabel 7.4	Klein praktisyns se mening oor probleme wat kliënte (eienaars/bestuur) van klein besighede ondervind	217 209
Tabel 7.5	Het genoemde probleme die afgelope 5 jaar beduidend toegeneem	218
Tabel 7.6	Probleme wat eienaars van klein besighede ondervind	220
Tabel 7.7	Het bogenoemde probleme die afgelope 5 jaar beduidend toegeneem	221
Tabel 7.8	Vergelyking - Probleme wat eienaars van klein besighede ondervind	222
Tabel 7.9	Belangrikheid van faktore vir die identifisering van 'n klein entiteit	225
Tabel 7.10	Belangrikheid van faktore vir die identifisering van 'n klein entiteit	227
Tabel 7.11	Faktore vir die identifisering van 'n klein entiteit	228
Tabel 7.12	Faktore vir die identifisering van 'n klein entiteit	229

Tabel 7.13	Vergelyking – Belangrikheid van faktore vir die identifisering van 'n klein entiteit	230
Tabel 7.14	Potensiële gebruikers van klein maatskappy finansiële state	232
Tabel 7.15	Voordele van finansiële state vir gebruikers	234
Tabel 7.16	Die invloed van finansiële state op die ekonomiese besluite wat eienaars/bestuur neem	235
Tabel 7.17	Potensiële gebruikers van klein maatskappy finansiële state	237
Tabel 7.18	Voordele van finansiële state vir gebruikers	238
Tabel 7.19	Die invloed van finansiële state op die ekonomiese besluite wat eienaars/bestuur neem	239
Tabel 7.20	Vergelyking – Voordele van finansiële state	241
Tabel 7.21	Vergelyking – Invloed van finansiële state op ekonomiese besluite	243
Tabel 7.22	Faktore wat die opstel van finansiële state bemoeilik	246
Tabel 7.23	Elemente rakende fooie van klein praktisyns vir klein kliënte	248
Tabel 7.24	Faktore wat die opstel van finansiële state bemoeilik	250
Tabel 7.25	Voldoening van klein maatskappy finansiële state aan alle toepaslike IFRSs (International Financial Reporting Standards)	252
Tabel 7.26	Las om te voldoen aan rekeningkundige standaarde	253
Tabel 7.27	Klein praktisyns op hoogte van rekeningkundige standaarde (IFRSs)	254
Tabel 7.28	Klein praktisyns op hoogte van IFRS vir klein en mediumgrootte entiteite	255
Tabel 7.29	Toepassing van rekeningkundige standaarde (IFRSs - International Financial Reporting Standards)	256
Tabel 7.30	Groep 4 – Konsolidasies	262
Tabel 7.31	Verband tussen die gebruik van rekeningkundige standaarde en die (i) aantal jare in praktyk, (ii) aantal vennote in firma en (iii) % fooie verdien	264
Tabel 7.32	Beduidende verwantskappe - Aantal jare in praktyk	266
Tabel 7.33	Beduidende verwantskappe - Aantal vennote in firma	269
Tabel 7.34	Beduidende verwantskappe - % Fooie verdien	272
Tabel 7.35	Voldoening van klein maatskappy finansiële state aan alle toepaslike IFRS (International Financial Reporting Standards)	275
Tabel 7.36	Las om te voldoen aan rekeningkundige standaarde	276
Tabel 7.37	Gebruik van komponente van finansiële state	277

Tabel 7.38	Gebruik van komponente van finansiële state	278
Tabel 7.39	Faktore oorweeg tydens ontleding van finansiële state	279
Tabel 7.40	Gebruik van komponente van finansiële state	280
Tabel 7.41	Faktore oorweeg tydens ontleding van finansiële state	280
Tabel 7.42	Vermindering van die las om finansiële state voor te berei	285
Tabel 7.43	IFRS vir klein en mediumgrootte entiteite – verminder las om finansiële state voor te berei	286
Tabel 7.44	Behoeftte vir addisionele verslagdoeningsraamwerk	287
Tabel 7.45	Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	288
Tabel 7.46	Vermindering van die las om finansiële state voor te berei	289
Tabel 7.47	IFRS vir klein en mediumgrootte entiteite – verminder las om finansiële state voor te berei	290
Tabel 7.48	Behoeftte vir addisionele verslagdoeningsraamwerk	290
Tabel 7.49	Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	291
Tabel 7.50	Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	292
Tabel 7.51	Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	293
Tabel 7.52	Vergelyking – Vermindering van die las om finansiële state voor te berei	294
Tabel 7.53	Vergelyking – Potensiële kwessies rakende vermindering van rekeningkundige standaarde	295

LYS VAN AFKORTINGS

ASB	Accounting Standards Board
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
AARP	Algemeen Aanvaarde Rekeningkundige Praktyk
AASB	Australian Accounting Standards Board
AcSB	The Canadian Accounting Standards Board
BTW	Belasting op Toegevoegde Waarde
BBP	Bruto Binnelandse Produk
CA (SA)	Chartered Accountant South Africa
CCAB	Consultative Committee of Accounting Bodies
CICA	Canadian Institute of Chartered Accountants
CLAA	Corporate Laws Amendment Act
DP	Discussion Paper
ED	Exposure Draft
FASB	Financial Accounting Standards Board
FRSSE	Financial Reporting Standard for Smaller Entities
GAAP	Generally Accepted Accounting Practice
ICAA	Institute of Chartered Accountants in Australia
ICAEW	Institute of Chartered Accountants in England and Wales
ICANZ	Institute of Chartered Accountants of New Zealand
ICAS	Institute of Chartered Accountants of Scotland
IAS	International Accounting Standard
IASB	International Accounting Standards Board
IFRSs	International Financial Reporting Standards
IOD	Institute of Directors
SA	South Africa
SAICA	South African Institute of Chartered Accountants (ook Suid-Afrikaanse Instituut van Geoktrooieerde Rekenmeesters)
SAID	Suid-Afrikaanse Inkomstediens
SARS	South Africa Revenue Services
SEDA	Small Enterprise Development Agency
SMEs	Small and medium-sized entities
SSD	Sentrale Statistiekdiens