**Omgaan met actuele ontwikkelingen**

**en wijzigingen in wet- en regelgeving richting de kleine ondernemer**

**Scriptie: Johan Verkerk**

**Studentennummer: 1500835**

**School: Hogeschool Utrecht**

**Opleiding: Accountancy**

**Docent begeleider: Henk Visser**

**Stage begeleider: Niels den Outer AA**

# 1.1 Voorwoord

Voor u ligt de afstudeerscriptie ‘Omgaan met actuele ontwikkelingen en wijzigingen in wet- en regelgeving richting de kleine ondernemer’. Deze scriptie is geschreven voor mijn afstudeerstage bij Avant Accountants. Deze stage moet ik verplicht lopen vanuit de Hogeschool Utrecht voor de opleiding Accountancy. De bedoeling van de afstudeeropdracht is om de theoretische kennis nu ook in de praktijk te brengen.

Tijdens het gesprek met dhr. Visser waren we tot de conclusie gekomen dat er verschillende wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen waren. De opdracht aan mij was om deze te behandelen en uit te werken voor Avant.

Tijdens de uitvoering van de opdracht kwam ik er achter dat je veel leert omdat je met veel verschillende onderwerpen bezig bent. Het nadeel is echter wel dat het soms lastig wordt, omdat er een breed onderzoeksveld ontstaat.

Graag wil ik mijn werkbegeleider, de heer Den Outer, en mijn docent begeleider, de heer Visser, bedanken voor hun begeleiding tijdens het maken van deze scritpie. Daarnaast wil ik nog mijn collega’s, Marco Rietveld, Wieteke van Kuijlen, Marion van Os en Nico van Wier, bedanken voor hun steun tijdens het onderzoek. Ook wil ik Mirjam Verweij en de heer Grootendorst bedanken voor het nakijken van mijn scriptie.

Ik wens u veel plezier bij het lezen van dit rapport.

Snelrewaard, 19 mei 2009

# 1.2 Samenvatting

Hieronder een korte samenvatting van mijn scriptie. Er wordt in deze samenvatting ingegaan op de theorie van de onderwerpen. Voor de verdere uitwerking van de verschillende onderwerpen en de aanbevelingen wordt u verwezen naar de scriptie.

In dit adviesrapport staat de volgende kernvraag centraal:

**Hoe dient de accountant om te gaan met verschillende wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen om een voordeel voor de kleine ondernemer te bewerkstelligen?**

In dit rapport staan wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen centraal. In deze samenvatting worden deze wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen kort theoretisch uitgewerkt.

De groei in **wet- en regelgeving** komt onder andere door:

* De enorme boekhoudschandalen rond Enron en Worldcom in Amerika. Daarna is er een scherper toezicht gekomen op de bedrijven en daar zijn veel wetten voor gemaakt. Ook voor de accountants kwamen er allemaal wetten bij.
* Daarnaast is er ook een maatschappelijke trend te ontdekken. De politiek heeft de neiging om na elk incident een nieuwe wet te maken. Het toezicht op naleving van deze wetten ontwikkelt zich tot een heel nieuwe bedrijfstak.

**Actuele ontwikkelingen**

Het accountantsberoep is een snel veranderend beroep. Het accountantsberoep van dit jaar is heel anders dan het accountantsberoep van over 10 jaar. Daarom moet een accountant op de hoogte blijven van wat er in de wereld gaande is.

Er zullen in de toekomst veel veranderingen gaan plaats vinden. Voor de accountant de taak om op de hoogte te blijven van de ontwikkelingen en op het juiste moment inspelen op deze ontwikkelingen.

De volgende thema’s worden in deze scriptie behandeld

* Fictieve dienst en Besluit Uitsluiting Aftrek
* Fiscale jaarrekening in plaats van commerciële jaarrekening
* Horizontaal toezicht
* Kredietcrisis
* XBRL

**Fictieve dienst en Besluit Uitsluiting Aftrek**

De BUA was bedoeld om de BTW aftrek te corrigeren als goederen en diensten ook voor privé-doeleinden worden gebruikt. Reden hiervoor is dat de ondernemer de BTW op goederen en diensten die hij voor zijn onderneming heeft aangeschaft kan aftrekken van de belasting. Indien de ondernemer dan de producten voor zich zelf gebruikt of aan andere verstrekt zonder tegenprestatie is dat in strijd met één van de grondbeginselen van de BTW wet. Daarvoor is de BUA opgesteld. De geldigheid van het BUA wordt al sinds de inwerkstelling bekritiseerd. Het recht op aftrek mag alleen worden uitgesloten of beperkt voor bepaalde goederen en diensten. De uitsluiting van de aftrek was in Nederland niet voldoende bepaald. Tijdens een aantal zaken heeft de rechter geoordeeld dat de aftrekbeperking voor privégebruik die in Nederland altijd werd toegepast, strijdig is met de Europese BTW-regelgeving.

Omdat dit natuurlijk niet wenselijk was, omdat nu geconsumeerd wordt zonder dat er BTW wordt betaald, kon een aanpassing van de wet niet uitblijven. Onbelast privé-gebruik past niet binnen een verbruiksbelasting zoals de BTW.

Daarom is vanaf 1 januari 2007 een nieuwe BTW-regeling opgesteld om het gratis consumptief gebruik te belasten. Deze nieuwe regeling wordt fictieve dienst genoemd. De ondernemer moet nu aan het eind van het jaar BTW betalen over de uitgaven die voor deze fictieve dienst zijn gemaakt. Het consumptieve privégebruik lijkt door de invoering van de fictieve dienst te zijn afgelopen.

**Kredietcrisis**

De kredietcrisis is begonnen in Amerika. Het begon met een hypotheekcrisis, maar deze is echter overgeslagen naar de kredietmarkt. Door verschillende factoren is daarna de kredietcrisis overgeslagen op de hele economie. Banken werden terughoudender met lenen van geld. Daarnaast gingen de mensen ook wachten met luxere aankopen. Daardoor is er minder vraag en blijven bedrijven zitten met hun spullen. Er moeten daardoor mensen ontslagen worden, die daardoor weer minder geld te besteden hebben. En zo blijft de visuele cirkel door gaan.

Ook de kleine ondernemer merkt dat de crisis speelt. De factoren waaraan hij dat merkt zijn vraaguitval en financiering.

Vraaguitval: Veel ondernemingen hebben problemen met hun afzet. Vooral producenten van luxere goederen worden getroffen door de vraaguitval. Mensen wachten nog met de aankoop van luxere goederen omdat de omstandigheden onzeker zijn.

Financiering: Voor kleine ondernemers wordt het moeilijker om hun financiering rond te krijgen. Banken hanteren een veel hogere risico-opslag dan vroeger. De banken worden terughoudender in het verlenen van krediet. Dit wordt ook wel het aanbodeffect van financieringen genoemd. De lening wordt niet meer zomaar verstrekt en is veel duurder dan vroeger.

**Horizontaal toezicht**

Sinds oktober 2007 is er vanuit de belastingdienst een nieuwe soort toezicht geïntroduceerd.

De belastingdienst noemt dit horizontaal toezicht. Bij horizontaal toezicht gaat het om wederzijds vertrouwen tussen de belastingplichtige en de belastingdienst. De belastingdienst ziet horizontaal toezicht als de controletechniek van de toekomst. In deze moderne samenleving is samenwerking de sleutel om te komen tot kwaliteit.

De belastingdienst sluit convenanten met verschillende partijen. Een convenant is een overeenkomst tussen overheden onderling of overheid en particulieren. Deze convenanten zien allereerst op de intentie tot samenwerking en de gewenste houding en gedrag. Nadat deze convenanten of overeenkomsten zijn gesloten gaat de belastingdienst minder controleren. De belastingdienst gaat er vanuit dat de ondernemingen meer aandacht besteden aan de juiste manier van aanleveren van gegevens en dat daardoor meer juiste aangiftes worden gedaan.

Horizontaal toezicht zal voor de accountant ook veranderingen met zich mee brengen. De accountant zal als een tussenpersoon tussen de belastingplichtige en de belastingdienst komen te staan. De accountant moet de klant uitleggen waar deze afspraken voor zijn en in welke context je deze afspraken moet zien.

Naast verantwoordelijkheden voor de accountant zijn er ook verantwoordelijkheden voor de ondernemer. De ondernemer is zelf verantwoordelijk voor het naleven van de wet. Hij moet dus zorgen dat de aangiftes op de juiste manier worden gedaan.

**Samen val van de commerciële en fiscale jaarrekening**

Om lastenverlichting te geven is op 15 mei 2008 de wet voor de samenval van de fiscale en commerciële jaarrekening aangenomen. De jaarrekening en aangifte kan hierdoor eenvoudiger en efficiënter worden opgesteld. Kleine vennootschappen kunnen de jaarrekening en de publicatiestukken op fiscale grondslagen waarderen. De rechtspersoon heeft zijn financiële verplichtingen geregeld door middel van één rapport.

Dit wetsvoorstel is tot stand gekomen na een uitgebreid onderzoeksproject. Het doel van het onderzoek was om te komen tot één uniforme grondslag. Tot aan het moment van de aanname was er geen andere optie dan de vennootschappelijke jaarrekening, inclusief publicatiestukken, op te stellen op basis van commerciële grondslagen. De mogelijkheid om de fiscale grondslagen te veranderen viel al snel af. Dit kwam omdat er van te voren was afgesproken dat er geen wijzigingen in de fiscale grondslagen mogen worden gemaakt. Daardoor konden er alleen nog maar aanpassingen worden gemaakt in BW 2 titel 9. Omdat het hier voor belastingdoeleinden was, was aanpassing van de wet mogelijk.

Om voor meer middelgrote ondernemingen een lastenverlichting te realiseren is in Brussel het besluit genomen de grenswaarden uit het jaarrekeningrecht met 20% te verhogen. Dit leidt tot een verschuiving van het aantal ondernemingen in de categorie middelgroot naar de categorie klein, waardoor het aantal ondernemingen dat kan profiteren van de samenval mogelijkheid, groter wordt.

Als het samenvalproject van de grond komt zullen fiscalisten minder werk hebben aan het omrekenen van de commerciële jaarrekening naar fiscale jaarcijfers. De processen worden hierdoor efficiënter.

**XBRL**

Er is geen algemene standaard voor het elektronisch uitwisselen, verzamelen, analyseren en nader te bewerken van gegevens. Voor deze tekortkoming biedt XBRL een oplossing. XBRL staat voor eXtensible Business Reporting Language. XBRL is een open standaard voor het samenstellen en elektronisch uitwisselen van rapportages, gegevens en documenten via internet. XBRL is voor bedrijfsgegevens wat de streepjescode is voor artikelen in een supermarkt. Het is een manier om gegevens te voorzien van labels die iets zeggen over de betekenis. Men kan in XBRL een rapportagedefinitie vastleggen en vervolgens delen met anderen. Door middel van die rapportagedefinitie kunnen de gebruikers hun rapporten automatisch laten maken.

Definities zijn binnen XBRL heel belangrijk. Deze definities worden vastgelegd in een zogenaamde taxonomie. De taxonomie bevat informatie over de gegevens die in een rapport zijn opgenomen. Het voor machines leesbare rapport wordt een ‘instance document’ genoemd. Hierin worden de feitelijke gegevens opgeslagen met een verwijzing naar een definitie in de taxonomie. Daarmee is de betekenis van het gegeven bepaald, maar nog niet het tekstverband. Die kenmerken worden op een andere plek in het ‘instance document’ verwerkt. Het ‘instance document’ in combinatie met de taxonomie vormt een rapport dat door systemen kan worden gepresenteerd of verder worden verwerkt. Een ‘instance document’ bevat geen gegevens over hoe cijfers en teksten moeten worden afgebeeld en hoe pagina’s vormgegeven moeten worden. Hier is een stylesheet voor. Een stylesheet kan kenmerken toevoegen en er een leesbaar plaatje van maken.

Nadat de administratie is opgesteld en de jaarrekening is gemaakt wordt deze opgeslagen. Door middel van de taxonomie worden er definities op los gelaten. Daaruit komen dan de ‘instance documenten’ rollen. Deze worden opgeslagen en zijn gereed voor verzending. Dan worden ze verstuurd naar de belanghebbende. Elke belanghebbende krijgt de voor hem relevante informatie. In feite loopt er een ‘ketting’ rond. De ketting loopt langs bedrijfsonderdelen, handelsrelaties, accountants, toezichthouders, investeerders, banken, overheid, aandeelhouders en zo weer terug naar bedrijven en instanties.

# 1.3 Inhoudsopgave

[1.1 Voorwoord 2](#_Toc231021840)

[1.2 Samenvatting 3](#_Toc231021841)

[1.3 Inhoudsopgave 6](#_Toc231021842)

[1.4 Inleiding 7](#_Toc231021843)

[1.5 Probleemstelling 9](#_Toc231021844)

[1.6 Avant Accountants 10](#_Toc231021845)

[2.1 Besluit Uitsluiting Aftrek 11](#_Toc231021846)

[2.2 Fictieve dienst 12](#_Toc231021847)

[2.3 Conclusie 13](#_Toc231021848)

[2.4 Aanbevelingen 13](#_Toc231021849)

[3.1 Kredietcrisis 14](#_Toc231021850)

[3.2 Kleine ondernemers 16](#_Toc231021851)

[3.3 Vraaguitval 16](#_Toc231021852)

[3.4 Financiering 17](#_Toc231021853)

[3.5 Gevolgen van de kredietcrisis voor de Accountant 19](#_Toc231021854)

[3.6 Conclusie 21](#_Toc231021855)

[3.7 Aanbevelingen 21](#_Toc231021856)

[4.1 Horizontaal toezicht 22](#_Toc231021857)

[4.2 Horizontaal toezicht in de praktijk 23](#_Toc231021858)

[4.3 Rol van de accountant bij horizontaal toezicht 24](#_Toc231021859)

[4.4 Voordelen van horizontaal toezicht 26](#_Toc231021860)

[4.5 Nadelen van horizontaal toezicht 26](#_Toc231021861)

[4.6 Conclusie 27](#_Toc231021862)

[4.7 Aanbevelingen 28](#_Toc231021863)

[5.1 Samenval van de commerciële en fiscale jaarrekening 29](#_Toc231021864)

[5.2 De jaarrekening 29](#_Toc231021865)

[5.3 Wet- en regelgeving 29](#_Toc231021866)

[5.4 Het samenvalproject 30](#_Toc231021867)

[5.5 Inhoudelijke verschillen 31](#_Toc231021868)

[5.6 Gevolgen voor Avant 33](#_Toc231021869)

[5.7 Voor- en nadelen 34](#_Toc231021870)

[5.8 Conclusie 34](#_Toc231021871)

[5.9 Aanbevelingen 35](#_Toc231021872)

[6.1 XBRL 36](#_Toc231021873)

[6.2 Wat is XBRL 36](#_Toc231021874)

[6.3 Stand van zaken wereldwijd 38](#_Toc231021875)

[6.4 Rol van de accountants 38](#_Toc231021876)

[6.5 Veranderingen in de samenstelpraktijk 40](#_Toc231021877)

[6.6 Veranderingen in de controlepraktijk 41](#_Toc231021878)

[6.7 Implementatie XBRL 42](#_Toc231021879)

[6.8 Conclusie 43](#_Toc231021880)

[6.9 Aanbevelingen 43](#_Toc231021881)

[7.1 Conclusie 44](#_Toc231021882)

1.4 Inleiding**: Omgaan met actuele ontwikkelingen en wijzigingen in wet- en regelgeving richting de kleine ondernemer.**

**Wet- en Regelgeving**

Accountants worden geplaagd door regels. Ze worden met checklisten om de oren geslagen. De accountants zijn steeds meer bezig met het invullen van checklists en het vullen van het controledossier met verplichte stukken, dan met de uiteindelijke adviesfunctie. De cliënt wil een product tegen een zo laag mogelijke prijs. Maar voordat de werkzaamheden starten moeten er vaak al verschillende checklisten worden afgewerkt. Het afwerken daarvan kost veel geld en tijd. Dit gaat ten koste van de tijd die beschikbaar is voor zaken die voor de cliënt echt belangrijk zijn. ¹

Door de regelgeving van de laatste jaren wordt het werk inhoudelijk veel minder interessant. Het volgen van de regels wordt belangrijker dan de uiteindelijke dienstverlening aan de klant. Dit kan uiteindelijk zorgen voor een uitholling van de functie van de accountant. Accountants die met deze situatie gelukkig zijn en die alleen vanuit de regels naar bedrijven kijken, zullen nooit goede gesprekspartners voor de cliënt worden. Dit type accountant heeft niet de tijd en de drive om met de cliënt in gesprek te gaan over zijn bedrijf, de toekomstige ontwikkelingen en de kwaliteit van de resultaten. Op deze manier komt de natuurlijke adviesfunctie van de accountant onder druk te staan. [[1]](#footnote-1)

Maar waar komt de enorme groei in de regelgeving en toezicht op accountants dan vandaan? Hier zijn een heleboel redenen voor te geven. Allereerst zijn er de enorme boekhoudschandalen rond Enron en Worldcom, en in mindere mate die bij Ahold. In Amerika was het rond de eeuwwisseling wettelijk geregeld dat als iets niet expliciet verboden was, het mag. Men ging dus proberen om tussen de mazen van de wetten door te glippen. Hierdoor zijn deze boekhoudschandalen ontstaan. Na deze boekhoudschandalen was het antwoord op deze praktijken wetten. Veel werd wettelijk geregeld. Daarin is men te ver gegaan en daar onder vindt de accountant nu de gevolgen van.

In Amerika is op de boekhoudschandalen gereageerd met de wet Serbanus-Oxley. Dit is de snelst aangenomen wet ooit in Amerika. Deze wet houdt in dat bestuurders verantwoordelijk zijn voor de gepresenteerde cijfers. Ze moeten er onder ede voor tekenen dat de cijfers correct zijn. Mocht later blijken dat dit niet zo is, en de bestuurder had hier iets aan kunnen doen, hangt een maximale gevangenisstraf van 25 jaar boven zijn hoofd. Daarnaast wordt er een commissie ingesteld die toezicht houdt op de controle van de jaarrekening. Al het contact met de accountant verloopt via deze commissie. Dit om te voorkomen dat er vanuit het bestuur geprobeerd wordt om de accountant te beïnvloeden.

Voor de accountant is in Amerika ook het één en ander veranderd. Zij mogen geen klanten meer adviseren van wie zij de boeken controleren. Dit om de onafhankelijkheid van de accountant te garanderen.

In Europa heeft men zich ook met de onafhankelijkheid bezig gehouden. In 2002 zijn er nieuwe regels gepresenteerd die letterlijk overeenkomen met de Europese aanbevelingen. In deze nieuwe regels staat dat de accountant moet nagaan of er een goede bestuursstructuur is. Daarnaast mag de accountant niet worden benoemd door het management maar moet dit gebeuren door de aandeelhoudersvergadering. Als deze daar geen gebruik van maakt moet de raad van Commissarissen dat doen. Voor de accountant in Nederland is ook het één en ander veranderd. De controle moet worden beoordeeld door een partner die niet betrokken is bij de overige werkzaamheden voor de klant. Tevens is eens in de zeven jaar interne roulatie verplicht. [[2]](#footnote-2)

De veranderde wet- en regelgeving gaat in Nederland minder ver dan in Amerika. Toch heeft men getracht om de onafhankelijkheid van de accountant te waarborgen en het risico van fraude zo laag mogelijk te houden.

Daarnaast is er ook een maatschappelijke trend te ontdekken. De politiek heeft de neiging om na elk incident een nieuwe wet te maken. Het toezicht op naleving van deze wetten ontwikkelt zich tot een heel nieuwe bedrijfstak. De Autoriteit Financiële Markten is hier een goed voorbeeld van. Sinds 1 oktober 2006 houden zij naast toezicht op bedrijven die werkzaam zijn in het sparen, beleggen en verzekeren nu ook toezicht op de accountant.

Of men het er nu mee eens is of niet, de accountant zal zich moeten schikken naar de regels die van boven af zijn opgelegd. Het is echter wel zo dat, er nu ook wetten gemaakt worden die de lasten van de MKB klant en de lasten van de accountant verlichten.

**Actuele ontwikkelingen**

De hedendaagse wereld is een snel veranderende wereld. In de maatschappij zijn allerlei ontwikkelingen en trends te ontdekken. Men probeert in te spelen op de steeds veranderende markt. De ene ontwikkeling volgt de andere ontwikkeling razendsnel op. Wat nu actueel is, is volgend jaar al weer sterk verouderd. De technologie is hier een goed voorbeeld van. Een computer die vijf jaar geleden gekocht is, is nu alweer waardeloos.

Zo is het ook in het accountantsberoep. Het accountantsberoep van tien jaar geleden is heel anders als het accountantsberoep van dit jaar. En zo zal ook het accountantsberoep van dit jaar weer heel anders zijn dan het accountantsberoep van over 10 jaar. Daarom moet een accountant op de hoogte blijven van wat er in de wereld gaande is.

De beroepsorganisaties waar Avant mee te maken heeft (NOvAA, NIVRA en de SRA ) proberen in de steeds veranderende markt up-to-date te blijven. Deze organisaties houden de ontwikkelingen op het accountancy gebied wereldwijd in de gaten en proberen de accountants hiervan op de hoogte te houden. Hun doelstelling is de beroepsbeoefening van de accountants te bevorderen en het publieke belang van de accountants te behartigen.

In het accountantsberoep zullen in de toekomst dan ook veel veranderingen gaan plaats vinden. Door de steeds verdergaande technologie zullen steeds meer werkzaamheden op gestandaardiseerde manier gaan gebeuren. Voor de accountant de taak om op de hoogte te blijven van de ontwikkelingen en op het juiste moment in te spelen op deze ontwikkelingen.

**Onderlinge samenhang**

Tussen de onderwerpen is een samenhang te ontdekken. Zo hangt de fiscale jaarrekening in nauw verband samen met XBRL. De ontwikkeling van deze twee onderwerpen zijn erg afhankelijk van elkaar. Daarnaast is er nog een verband te ontdekken tussen de fictieve dienst/besluit uitsluiting aftrek, de fiscale jaarrekening en horizontaal toezicht. Deze zijn ontwikkeld om er voor te zorgen dat er een lastenverlichting kan ontstaan. Kredietcrisis is een apart onderwerp, deze houdt weinig tot geen verband met een ander onderwerp in deze scriptie. Toch is er voor gekozen om deze in de scriptie op te nemen, omdat het om een onderwerp gaat dat voor de accountant erg actueel is.

**Doelstelling**

De doelstelling van deze scriptie is het opleveren van een rapport waarin de theorie rondom de verschillende wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen helder uiteen wordt gezet. Ter verduidelijking zijn er soms voorbeelden gebruikt. De inhoud van de scriptie is relevant voor de directie en de medewerkers van Avant Accountants.

# 1.5 Probleemstelling

In dit adviesrapport staat de volgende kernvraag centraal:

**Hoe dient de accountant om te gaan met verschillende wijzigingen in wet- en regelgeving en actuele onderwerpen om een voordeel voor de kleine ondernemer te bewerkstelligen?**

In deze scriptie wordt ingegaan op een aantal wijzigingen in wet- en regelgeving. Deze wijzigingen in wet- en regelgeving zijn niet zomaar gekozen. Na grondig onderzoek van vakliteratuur en overleg met een accountant van Avant zijn er een aantal wijzigingen in wet- en regelgeving naar voren gekomen. Deze zijn daarna onderzocht of deze van belang zijn voor de accountant. Na onderzoek bleek dat er een aantal niet relevant waren voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd binnen Avant. De drie wijzigingen in wet- en regelgeving die hieronder worden beschreven zijn wel relevant voor de werkzaamheden die binnen Avant worden uitgevoerd.

Er wordt onderzocht waarom deze wijzigingen in wet- en regelgeving zijn ontstaan. Daarna wordt er onderzocht wat deze voor gevolgen hebben voor Avant. Ook wordt onderzocht op welke manier Avant kan omgaan met deze wijzigingen en of dit voordeel kan opleveren voor de kleine en middelgrote ondernemingen.

De volgende wijzigingen in wet- en regelgeving worden besproken:

* Fictieve dienst en Besluit Uitsluiting Aftrek
* Fiscale jaarrekening in plaats van commerciële jaarrekening

Daarnaast wordt onderzocht welke actuele onderwerpen op dit moment spelen binnen het accountancygebied. Deze actuele onderwerpen zijn niet zomaar geselecteerd. Na overleg met de accountant en grondig onderzoek van vakliteratuur zijn er twee actuele onderwerpen uitgekozen. De twee die hieronder beschreven worden zijn relevant voor de werkzaamheden die binnen Avant worden uitgevoerd.

Er wordt onderzocht hoe deze ontstaan zijn. Daarna wordt er onderzocht wat voor gevolgen dit voor Avant heeft. Tevens wordt onderzocht op welke wijze er mee omgegaan kan worden richting de kleine ondernemingen.

De actuele onderwerpen die worden besproken zijn:

* Kredietcrisis
* XBRL
* Horizontaal toezicht

Aan het eind van ieder hoofdstuk wordt er een conclusie geschreven waarin alles nog eens wordt samengevat en daarna worden aanbevelingen richting Avant gedaan.

Allereerst wordt er gekeken hoe Avant Accountants is ontstaan en wat voor soort klanten worden bediend.

# 1.6 Avant Accountants

Avant Accountants is een accountantskantoor dat zich richt op het midden- en klein bedrijf. Het is gevestigd in Oudewater op de Laan van Snelrewaard 63. De oorsprong van het kantoor ligt in het jaar 1946, toen de heer Anton den Boon een administratiekantoor begon. In de periode erna zijn er diverse maten toe- en uitgetreden en is het kantoor o.a. onder de naam “Accountantskantoor Bode” bekend geweest.

De huidige naam Avant Accountants is ingevoerd op het moment van uittreding van de heer Bode als maat op het kantoor op 1 januari 2001. Op 1 januari 2008 is ‘De Groot Accountants en Adviseurs” gefuseerd met Avant Accountants. Op dit moment zijn de vennoten de heren C.M. Loef AA , J.G.M.T. van Raay MB FB, N.O. den Outer AA en A.E. de Groot AA. Door de fusie is er een groep met werknemers ontstaan van circa 40 fte. De sfeer binnen Avant is informeel te noemen. Avant probeert een bedrijf te zijn waar de klanten met een gerust hart durven binnen te lopen.

Met de inwerkingtreding van de WTA is Avant Auditors B.V. opgericht. In deze vennootschap zijn de wettelijke en vrijwillige controleopdrachten ondergebracht. Avant kan daardoor ook de middelgrote ondernemingen blijven bedienen door ook de wettelijke controles aan te bieden.

Avant Accountants heeft een grote aantrekkingskracht in de regio. De klanten komen voor een groot gedeelte uit de regio. De meeste klanten zitten binnen een straal van 20 kilometer.

Er worden verschillende werkzaamheden uitgevoerd binnen Avant Accountants. Zo wordt de administratie ingeboekt, de jaarrekening wordt gemaakt, IB en VPB aangiftes worden gedaan, er is een eigen salarisafdeling, er worden wettelijke controles gedaan, er is een pensioenadviseur en er wordt advies gegeven op allerlei gebied.

De meeste klanten van Avant zijn kleine ondernemingen. Daar is deze scriptie dan ook vooral op gericht.

**2 Besluit Uitsluiting Aftrek en Fictieve dienst**

Het komt wel eens voor dat een bedrijf aan zijn personeel gratis diensten verstrekt. Maar wat moet daar mee gebeuren? Welke regeling is hiervoor getroffen? Waarom voldoet deze regeling niet meer? En welke regeling is hiervoor in de plaats gekomen?

Hieronder wordt ingaan op al deze vragen en wordt er onderzocht welke gevolgen dit heeft voor de accountant. Als eerste wordt er beschreven wat precies BTW is.

# 2.1 Besluit Uitsluiting Aftrek

Het accountantsberoep heeft te maken met veel wet- en regelgeving. Eén hiervan is de BTW. BTW staat voor Belasting Toegevoegde Waarde. BTW is een omzetbelasting die wordt geheven bij de levering van een product of dienst. Bijna iedere ondernemer is verplicht BTW te heffen op de goederen of diensten die hij levert. Hij kan daarbij wel de BTW die hij heeft betaald bij het inkopen van goederen of diensten in aftrek brengen. Het bedrag wat hierbij overblijft moet de ondernemer betalen aan de belastingdienst. [[3]](#footnote-3)

Men is voor de belastingdienst BTW-plichtig als je zelfstandig een beroep of een bedrijf uitoefent. Het maakt niet uit of men wel of niet staat ingeschreven staat bij de Kamer van Koophandel. Ook maakt het niet uit of je winst maakt. Daarnaast is men ook BTW-plichtig als men een zaak exploiteert of er inkomsten aan ontleend. Gedacht kan worden aan het exploiteren van een gebouw of het hebben van een octrooirecht. Er zijn een voor een aantal bedrijven vrijstellingen in verband met de BTW. Het gaat daarbij vooral om bedrijven die medische zorg verlenen.

De BTW moet maandelijks, elk kwartaal of jaarlijks worden afgedragen aan de belastingdienst. Het is de bedoeling dat over elke dienst die een bedrijf aan een ander bedrijf of een natuurlijk persoon verleent BTW wordt geheven. In de praktijk gebeurt dit echter niet altijd. Daarom heeft de wetgever er voor gezorgd dat er een nieuwe wet kwam. Deze wet wordt Besluit Uitsluiting Aftrek (hierna BUA) genoemd.

Een werkgever/ondernemer kan met het BUA te maken krijgen als hij goederen en diensten verstrekt aan zijn personeel of aan zijn zakenrelaties zonder dat deze daarvoor hoeven te betalen. Deze wet is in 1968 opgesteld. De BUA is bedoeld om de BTW aftrek te corrigeren als goederen en diensten ook voor privé- doeleinden worden gebruikt. Hierbij moet gedacht worden aan goederen en diensten die worden gebruikt voor het geven van relatiegeschenken en andere giften of verstrekkingen aan personeel. Reden hiervoor is dat de werkgever/ondernemer de BTW op goederen en diensten die hij voor zijn onderneming heeft aangeschaft kan aftrekken van de belasting. Indien de ondernemer dan de producten voor zich zelf gebruikt of aan andere verstrekt zonder tegenprestatie is dat in strijd met één van de grondbeginselen van de BTW wet. Daarvoor is dus de BUA opgesteld. [[4]](#footnote-4)

**Rechtbank**

De geldigheid van het BUA wordt al sinds de inwerkingstelling bekritiseerd. Het recht op aftrek mag alleen worden uitgesloten of beperkt voor bepaalde goederen en diensten. De uitsluiting van de aftrek was in Nederland niet voldoende duidelijk bepaald. 1

Daarnaast zijn er ook nog een aantal uitspraken van de rechtbank geweest die het BUA verder aan het wankelen brachten. Op 28 augustus 2007 oordeelde de rechtbank dat het BUA strijdig is met de Europese BTW-regelgeving. Relatiegeschenken, loon in natura en overige verstrekkingen aan het personeel vond de rechtbank zo ruim omschreven dat daardoor de uitsluitingen niet voldoende duidelijk bepaald zijn. Daarentegen was het geven van sportlessen en het geven van privé vervoer wel voldoende duidelijk bepaald. Daarom gold voor die punten wel het BUA. Op de andere punten moest het BUA onverbindend worden verklaard. Dat hield in dat de wet op die punten niet meer gold en dat daardoor de privé beloningen op die punten legaal was. [[5]](#footnote-5)

In oktober 2007 deed de rechtbank nog een uitspraak in een dergelijke zaak. In deze zaak ging het om een betaald voetbalclub die beschikte over een eigen jeugdopleiding. Het doel van de jeugdopleiding was het in dienst nemen van de jonge voetballers. De voetbalclub verzorgde als tegemoetkoming naar de ouders het vervoer van huis naar school, van school naar de training en van de training weer naar huis. Hier was een speciaal busje voor aangeschaft. De BTW met betrekking tot dit busje was door de voetbalclub in aftrek gebracht. De belastingdienst dacht hier anders over en had een naheffingsaanslag opgelegd waarvan de correctie was gebaseerd op het BUA. De rechtbank was het echter niet eens met de inspecteur, omdat deze uitsluiting (relatiegeschenken) onvoldoende was toegelicht in het BUA en daarom werd de naheffingsaanslag onverbindend verklaard. [[6]](#footnote-6)

Een ander goed voorbeeld is het voorbeeld van Charles en Charles-Tijmens. Zij hadden een vakantiewoning gekocht die zij gingen verhuren en waarvan zij zelf ook gebruik maakten. Vanwege de verhuur van de woning werden zij aangemerkt als ondernemer voor de BTW. De vakantiewoning werd voor de BTW als ondernemingsvermogen aangemerkt en de voorbelasting op de aanschaf volledig in aftrek gebracht. De inspecteur van de belastingdienst weigerde de volledige aftrek van de voorbelasting op de aanschaf terug te geven omdat de woning ook enkele weken per jaar door mijnheer en mevrouw Charles zelf werd gebruikt. Dit werd aangemerkt als privé gebruik volgens het BUA en daarom was er voor dat deel geen recht op aftrek.1 Charles en Charles-Tijmens gingen hiertegen in beroep bij de Hoge Raad. Deze besloot daarna vragen te stellen aan het Europese Hof van Justitie. Het Hof van Justitie adviseerde dat Charles de keuze heeft dit goed volledig tot zijn ondernemingsvermogen te rekenen. Wanneer het goed volledig als ondernemingsvermogen wordt gerekend heeft de belastingplichtige recht op aftrek van het gehele bedrag aan voorbelasting. Ook als een goed slechts zeer beperkt zakelijk wordt gebruikt, mag het volledig als ondernemingsvermogen voor de BTW worden gezien. De aftrekbeperking voor privégebruik die in Nederland altijd werd toegepast, werd vervolgens als strijdig met de Europese BTW-regelgeving aangemerkt. Charles hoefde daardoor geen privégebruik meer te betalen. [[7]](#footnote-7)

De gevolgen van deze uitspraak zijn voorspelbaar. Veel ondernemers schaften een nieuwe woning aan die voor een klein deel zakelijk werd gebruikt en trokken de BTW vervolgens volledig af. Een correctie van de aftrek voor het privé-gebruik was niet meer mogelijk door de uitspraak van de Hoge Raad, dus werd sindsdien gewoond zonder dat er BTW werd betaald door de betreffende ondernemer. 3

# 2.2 Fictieve dienst

Omdat dit natuurlijk niet wenselijk is voor de belastingdienst kon een aanpassing van de wet niet uitblijven. Onbelast privé-gebruik past niet binnen een verbruiksbelasting zoals de BTW.

Daarom is vanaf 1 januari 2007 een nieuwe BTW-regeling opgesteld om het gratis consumptief gebruik te belasten. Deze nieuwe BTW-regeling belastte het gebruik van goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden, zonder dat daar een vergoeding voor wordt betaald. Deze regeling heeft de naam fictieve dienst gekregen. Ook volgens deze regeling mag de BTW bij aanschaf in aftrek worden gebracht, maar het gratis gebruiken van bedrijfsgoederen voor privé doeleinden van het personeel of een bedrijfsrelatie wordt aangemerkt als een belastte dienst. De ondernemer moet dus aan het eind van het jaar BTW betalen over de uitgaven die voor deze fictieve dienst zijn gemaakt. 1

Met de invoering van de fictieve dienst was de wetgever echter nog niet klaar. Het was niet duidelijk over welk bedrag BTW moet worden berekend. Er werd een maatstaf van heffing bedacht. Deze maatstaf is “de door de belastingplichtige voor het verrichten van de diensten gemaakte uitgaven”. Daarna werd ook de termijn vastgesteld waarover de fictieve dienst moet worden betaald. [[8]](#footnote-8)

Men had gedacht dat door het instellen van de fictieve dienst het BUA zou vervallen. Tot op heden blijft echter het BUA naast de fictieve dienst van kracht. Het is zelfs zo dat het BUA voorrang heeft op de nieuwe regeling. [[9]](#footnote-9)

# 2.3 Conclusie

Het consumptieve privégebruik lijkt door de invoering van de fictieve dienst te zijn afgelopen. Toch zijn er nog een aantal zaken die voor de klant of voor Avant goed zijn om te weten als er zich een situatie voordoet waarin er een naheffingsaanslag op grond van het BUA wordt opgelegd.2

Het kan bijvoorbeeld de moeite lonen om na te gaan of een naheffingsaanslag aan te vechten is. Er kan dan gebruik worden gemaakt van de uitspraken die de rechtbank heeft gedaan. Wellicht zal dan de naheffingsaanslag ongegrond worden verklaard. Deze uitspraken kunnen alleen gebruikt worden voor de gratis verstrekkingen en de gratis voorzieningen van vóór 1 januari 2007 toen de fictieve dienst werd ingevoerd.1

Het is ook verstandig om een woning die zowel zakelijk als privé wordt gebruikt volledig aan te merken als ondernemingsvermogen. De BTW op de aanschaf kan dan volledig worden afgetrokken en voor het privégebruik moet dan in tien gedeelten BTW worden terug betaald. Dan wordt er over deze tien jaar in ieder geval een rente voordeel behaald. ²

Door hier bewust van te zijn kan Avant zijn klanten een dienst bewijzen op dit gebied. Het kan de klant een voordeel opleveren.

# 2.4 Aanbevelingen

Hieronder worden een aantal aanbevelingen gegeven waarin naar voren komt op welke manier de accountant om moet gaan met de BUA/fictieve dienst.

* Wees alert of er zich kansen voordoen waarbij een naheffingsaanslag ongegrond kan worden verklaard.
* Verstrek adviezen richting de klant over het aanmerken van een privé goed als ondernemingsvermogen.
* Verstrek adviezen over hoe het beste geschenken aan personeel of zakenrelaties kunnen worden verwerkt.

#

# 3.1 Kredietcrisis

De kredietcrisis die sinds 2007 op de financiële markten woedt heeft grote invloed op de wereldeconomie. Men dacht eerst dat de crisis alleen invloed zou hebben op de financiële markt, maar sinds 2008 is de crisis in alle sectoren zichtbaar. Hoe is dit mogelijk geweest en wat zijn de kansen voor de accountant?1

**Hoe het begon**

De kredietcrisis is begonnen in Amerika. Mensen met risicohypotheken konden door dalende huizenprijzen en stijgende rentes hun hypotheek niet meer betalen. Veel arme Amerikanen met een lage kredietwaardigheid namen ‘een hypotheek op de toekomst’. Dit is een risicovolle hypotheek met een lage aanvangsrente die scherp omhoog gaat na zo’n twee jaar. Het idee is dat vóór de rentesprong (van soms wel 5 procent) de woningbezitter een nieuwe hypotheek kan afsluiten tegen een gunstiger rentepercentage, gebruik makend van een hogere waarde van zijn woning. Dit gaat goed zolang de huizenprijzen stijgen en de rente laag blijft. Het probleem in Amerika was alleen dat in de eerste helft van 2007 de rente steeg terwijl de huizenprijzen niet of nauwelijks stegen. Een nieuwe hypotheek afsluiten lukt dan niet of kan alleen tegen een rentepercentage dat voor veel Amerikanen niet is op te brengen. Vandaar dat veel arme Amerikanen gedwongen werden hun huis te verkopen. Er wordt geschat dat er 2 miljoen mensen hun huis hebben moeten verkopen door deze hypotheekcrisis. [[10]](#footnote-10)

**Kredietmarkt**

Niemand had voorzien dat deze crisis oversloeg naar de internationale kredietmarkt. Hoe is dat dan toch mogelijk geweest? De oorzaak van dit probleem is terug te vinden in de complexiteit van de hypotheken.

De risico’s van dit soort hypotheken lagen niet alleen bij de huiseigenaren en de hypotheekbanken zoals Freddie Mac en Fannie Mae die de lening verstrekten maar ook bij andere banken. [[11]](#footnote-11)

De hypotheekbanken verhandelden de hypotheken weer. Zij verkochten de hypothecaire leningen aan onder meer zakenbanken zoals Merill Lynch. In ruil daarvoor ontvingen de hypotheekbanken geld dat zij weer uitleenden. Deze zakenbanken hielden de leningen ook niet vast. Ze bundelden ze en verkochten ze door aan derden, in pakketjes met verschillende risico’s: op een pakketje met veel risico werd een hoge rente betaald, op een pakketje met een laag risico een lage rente. Toen veel huizenbezitters niet meer aan hun verplichtingen konden voldoen, bleken de pakketjes met een hoog risico zeer snel een groot deel van hun waarde te verliezen. De instellingen die zulke pakketjes hadden gekocht, hadden nooit verwacht dat ze zo snel zo veel konden verliezen op deze beleggingen. Dat werd nog verergerd doordat die pakketjes vaak nog voor een deel met geleend geld waren betaald. Door het doorgeefspelletje was het bovendien niet altijd even duidelijk wie er precies in de problemen zat. Ook verschillende banken in Europa en Azië hadden belegd in deze hypotheekpakketjes. Hierdoor is de hele kredietmarkt geraakt door de risicovolle hypotheken in Amerika. 2

**Gevolgen voor de hele economie**

De economie is voor een groot gedeelte gebaseerd op vertrouwen. Als dit vertrouwen weg is dan zakt de economie in elkaar. Zo is het ook met deze crisis gegaan. Er zijn verschillende voorbeelden waaraan te zien is dat als het vertrouwen zoek is, de handel stopt.

Op het moment dat duidelijk werd dat er banken in problemen kwamen, stopte de banken met geld lenen aan die banken. Ze waren bang het geld niet meer terug te krijgen. Juist doordat er geen geld meer werd geleend kwamen die banken alleen maar verder in de problemen. Na verloop van tijd was er voor een aantal banken geen houden meer aan en moest faillissement worden aangevraagd.

Ook is er nog de beurs. De AEX-index is sinds het begin van de crisis meer dan gehalveerd. Bij het begin stond hij op 480 punten. Op het moment van schrijven staat de AEX-index op 210 punten. Dit komt omdat mensen in paniek raakten na al de negatieve berichtgeving. Het vertrouwen in de beurs werd opgezegd. Mensen dumpten massaal hun aandelen. Hierdoor was het aanbod heel groot en de vraag maar klein. Dit heeft dan gevolgen voor de waarde van het aandeel. Veel mensen hebben geld verloren op de beurs. [[12]](#footnote-12)

Daarnaast is er nog het probleem op de huizenmarkt. Door de slechte hypotheken zijn de banken meer gaan letten op de hypotheken. Er worden nu minder snel hypotheken verstrekt. Ook is de risicopremie een stuk hoger geworden. In een gezonde economische situatie wordt er een risico-opslag op de hypotheken gehanteerd van 0,5%. Nu is het al vaak het geval dat deze risico-opslag zomaar op 1,4% ligt. Fortis hanteert zelfs een tarief van 2,2% als risico-opslag. De banken zijn hier toe genoodzaakt omdat er meer kosten worden gemaakt. En deze kosten moeten ook op de één of andere manier worden terugverdiend.[[13]](#footnote-13)

Dat de rente hoger is heeft gevolgen voor de huizenmarkt. De rente wordt hoger en daardoor wordt het voor de mensen moeilijker om geld te lenen. Daardoor worden aankopen uitgesteld. Er stonden in september 2007 in Nederland 126.000 huizen te koop. Op dit moment staan er 180.000 huizen te koop. [[14]](#footnote-14)

Mensen wachten met luxere aankopen. Daardoor is er minder vraag en zitten veel bedrijven met producten die ze niet kwijt kunnen op de markt. Er moeten daardoor mensen ontslagen worden, die daardoor weer minder geld te besteden hebben. En zo blijft de visuele cirkel door gaan.

Door al deze factoren is de kredietcrisis nu een wereldwijde crisis geworden. Er wordt zelfs al gezegd dat dit de ergste crisis is sinds de crisis uit de jaren dertig.[[15]](#footnote-15)

**Overheid**

De overheid is terughoudender geweest bij het opvangen van de problemen buiten de financiële sector dan bij de problemen binnen de financiële sector. De vraag die dan opkomt is: waarom steekt de overheid zo veel geld in banken en zo weinig in andere bedrijven? Het antwoord op deze vraag is dat de overheid niet wilde dat de belangrijkste banken failliet zouden gaan. Als een grote bank failliet gaat, heeft dit gevolgen voor alle consumenten en bedrijven. De hele economie zou ontwricht worden als een grote bank failliet zou gaan. Daarom zijn ING en Fortis ook geholpen door de overheid. Aan Fortis is een staatssteun gegeven van 4 miljard. Daarnaast was er besloten dat ABN AMRO weer verkocht zou worden en heeft de overheid een belang van 49 procent gekregen. ING heeft van de overheid een staatssteun gekregen van 10 miljard en de overheid staat ook garant voor een aantal dubieuze hypotheken.

Ook in Amerika worden de grote banken geholpen met staatssteun. Deze banken hebben het label ‘systeembanken’. Deze zijn van zo’n groot belang voor de economie dat deze geholpen moeten worden. De banken die niet het label ‘systeembanken’ hebben worden niet door de overheid geholpen. Als deze failliet gaan worden de activiteiten meestal door een andere bank overgenomen.

De Nederlandse overheid probeert de gevolgen van de crisis zo veel mogelijk in te dammen. Ze neemt hiervoor maatregelen die er voor zorgen dat bedrijven die in moeilijkheden zitten de crisis kunnen overleven. Eén van deze maatregelen die de overheid treft om de gevolgen van de crisis in te dammen is de arbeidstijdverkorting voor bedrijven die een forse daling in de omzet hadden. Daarnaast probeert de overheid investeringsprojecten naar voren te halen om de vraag maar te blijven stimuleren.

Op het moment van schrijven is het kabinet in druk overleg welke maatregelen er moeten worden genomen om de crisis te bezweren.[[16]](#footnote-16)

# 3.2 Kleine ondernemers

Na de inleiding op de kredietcrisis wordt er ingegaan op wat de gevolgen kunnen zijn voor kleine ondernemers. Uit een wereldwijd groot onderzoek bleek dat 1 op de 5 ondernemers getroffen werd door de kredietcrisis. Dit onderzoek werd uitgevoerd in de zomer van 2008.[[17]](#footnote-17) Nu bijna een jaar verder is dit aantal flink toegenomen. Dit blijkt wel uit het AT5 journaal van 30-01-2009. Veel ondernemingen uit Amsterdam zijn bang voor gevolgen van de crisis. Ze hebben het moeilijk om hun hoofd boven water te houden. Ze vinden dan ook dat de overheid hen moet helpen, zodat ze in deze moeilijke economische tijden geld kunnen blijven verdienen. Ook ligt het ondernemersvertrouwen op het laagste niveau ooit sinds de meting is begonnen. Deze zaken illustreren dat de kleine ondernemers het moeilijk hebben in deze crisis. De factoren, waaraan de kleine ondernemer merkt dat de crisis speelt, zijn vraaguitval en financiering. [[18]](#footnote-18)

# 3.3 Vraaguitval

Als eerste wordt bekeken welke ondernemingen vooral worden getroffen door de vraaguitval. Door de crisis hebben veel ondernemingen problemen met de afzet. In het schema hier onder wordt verduidelijkt welke sectoren het meest worden geraakt door de crisis. De sectoren die links staan hebben het minst last van de vraaguitval. De sectoren die rechts in het schema staan hebben het meest last van de vraaguitval.

Je kunt in het schema zien dat de producenten van luxere goederen het hardst worden getroffen door de economische crisis. Ondernemers die in de bouw, autohandel, industriële producten of de financiële handel zitten worden door de crisis het hardst getroffen. Mensen wachten nog met de aankoop van luxere goederen omdat de omstandigheden onzeker zijn. Terwijl de sectoren die links in het schema staan veel minder hard worden getroffen. Het gaat daarbij om producten die iedereen nodig heeft. Consumenten blijven deze producten toch kopen. [[19]](#footnote-19)

Door de bijgestelde verwachtingen voor het aankomende jaar nemen de ondernemers veel minder af en wachten ook zij met investeren. Bedrijven die weer aan andere bedrijven (business to business) leveren, krijgen hierdoor te maken met een sterk terug lopende markt.

Voor ondernemers is het dus van belang dat als de vraag minder wordt, de kosten wel goed in de hand gehouden worden. Daarnaast moeten ze proberen de vraag toch zo veel mogelijk te stimuleren. Dit kan gedaan worden door acties, reclamecampagnes, prijsverlagingen of het zoeken naar andere afzetmarkten.

# 3.4 Financiering

Op de tweede plaats wordt er gekeken naar de financiering. Voor kleine ondernemers wordt het moeilijker om hun financiering rond te krijgen. Banken hanteren een veel hogere risico opslag dan vroeger. Daardoor is de rente voor een lening hoger en is de lening veel duurder. De bank hanteert deze hogere risico opslag omdat hij zich wil indekken voor het risico dat hij loopt. [[20]](#footnote-20)

De banken worden terughoudender in het verlenen van krediet. Dit wordt ook wel het aanbodeffect van financieringen genoemd. Hier zijn een aantal redenen voor aan te dragen.

De eerste reden is de liquiditeit. Het wantrouwen tegenover banken is sterk toegenomen door de kredietcrisis. Nu gebleken is dat banken kunnen omvallen moeten banken er rekening mee houden dat mensen ineens hun hele spaarsaldo kunnen weg halen. Daarom houden banken meer liquide middelen aan, dan ze vroeger gewend waren. Dit geld is dan niet beschikbaar voor kredietverlening aan consumenten.

Een tweede reden is dat lenen onderling moeilijker is geworden. Door de kredietcrisis wordt het voor banken moeilijker en duurder om geld te lenen bij andere instellingen. Door de kredietcrisis zijn banken terughoudender geworden in het lenen aan elkaar. Ze zijn bang dat de andere bank niet aan zijn verplichting kan voldoen en houden het geld in eigen zak. Als ze wel lenen verlangen ze een hoger percentage rente om zich in te dekken tegen de risico’s. Daarnaast willen spaarders ook een hoger rentepercentage voor hun spaargeld.

Een derde reden is dat de markt hogere buffers verwacht van de banken. Ze moeten betere ratio’s presenteren naar de buitenwacht. Deze ontwikkeling kan ertoe leiden dat banken liquiditeit benutten om hun buffers te verhogen zodat deze middelen niet beschikbaar zijn voor kredietverstrekking. De oorzaak ligt hierin, dat de markt zekerheid wil hebben dat de bank aan zijn verplichtingen kan voldoen. Het gevolg is echter wel dat dit geld niet uitgeleend kan worden en dat hierdoor kapitaal onbenut blijft. Door het niet kunnen benutten van het kapitaal loopt de bank geld mis.

De laatste reden is reeds in de inleiding genoemd. Banken gaan risico mijden. Aanvragen die ze vroeger aannamen, nemen ze nu niet aan, omdat ze bang zijn dat het geld niet terug betaald kan worden door de verslechterde economische omstandigheden. Door de verslechterde marktomstandigheden is de kans op faillissementen toe genomen en daar zijn de banken bang voor. 1

Uit al deze redenen blijkt wel dat het voor bedrijven moeilijker is geworden om een lening te krijgen. En al krijgen ze een lening dan is die lening altijd duurder. Zeker voor kleine ondernemingen die zoveel op de kosten moeten letten is dit een slechte ontwikkeling. 1

**Sectoren**

Er wordt nu onderzocht welke sectoren het moeilijkst een lening kunnen krijgen bij de bank. Dezelfde sectoren worden onderzocht die reeds bij de vraaguitval zijn bekeken. Door de crisis hebben veel ondernemingen problemen met de financiering. In het schema hier onder wordt verduidelijkt welke sectoren het meest worden geraakt door de crisis. De sectoren die hoog staan hebben het meest last met het rond krijgen van de financiering. De sectoren die laag in het schema staan hebben het minst last met het rond krijgen van de financiering.

Je kunt in het schema zien dat de producenten van auto’s en de detailhandel het het moeilijkst hebben met een financieringsaanvraag. Een hogere plaats op de ranglijst betekent hier dat het financieel profiel minder gunstig is. Dat staat dus op zich geheel los van wat er met de vraaguitval gebeurt. Bedrijven hoger op de ranglijst zijn minder goed gekapitaliseerd en hebben minder reserves om tegenslagen op te vangen.

Als je deze twee schema’s samen voegt krijg je het onderstaande schema.

Door het samenvoegen van de twee schema’s zie je dat energie het makkelijkst uit de crisis zal komen, terwijl de zwaarste klappen vallen in de automotive branche. Energie is een sector waar de vraag ongeveer hetzelfde zal blijven. Deze heeft dus veel minder last van de crisis. [[21]](#footnote-21)

# 3.5 Gevolgen van de kredietcrisis voor de Accountant

Dit onderwerp wordt begonnen met een citaat van J. Wietsma AA. Hij schreef in de Accountancy nieuws van 24 oktober 2008: “*Een slimme accountant buigt de kredietcrisis om in kansen voor zijn klant en voor zijn eigen organisatie*” [[22]](#footnote-22)

Dit citaat laat zien dat de kredietcrisis niet alleen bestaat uit slechte berichtgeving. Er zijn ook kansen voor slimme ondernemers. Hier liggen voor de accountant ook kansen. Die kansen moeten alleen wel tijdig onderkent worden en de ondernemer moet hierover geïnformeerd worden.

**Kansen**

De klant mag van de accountant verwachten dat hij alert is op de financiële positie van de klant. Zeker als de accountant weet dat de ondernemer zich liever alleen bezig houdt met de dagelijkse gang van zaken van de onderneming. Door de kredietcrisis is het risico groter dat hij in de toekomst niet aan zijn financiële verplichtingen zal kunnen voldoen, en daarom zal de accountant in deze tijd van crisis hier meer aandacht aan moeten besteden. Voordat een lening aangegaan wordt, zal gekeken moeten worden of het risico van deze lening niet te groot is. Kan de ondernemer hem in de toekomst wel terug blijven betalen. Als niet duidelijk is wat de toekomstverwachtingen zijn voor de ondernemer moet er een overweging worden gemaakt of het wel verstandig is om de lening aan te gaan. Op het moment dat de bank stopt met kredietverlening en de accountant heeft dit niet aangegeven richting zijn klant zal hij dat als verwijt mee krijgen. Een goede advisering op dit gebied is voor de klant dan ook erg van belang.

Door de crisis kunnen de marktomstandigheden van de klant wijzigen. De klant mag dan van de accountant verwachten dat hij op de juiste wijze adviseert op welke manier er om moet worden gegaan met de crisis. De ondernemer moet weten op welke manier hij om moet gaan met de neergaande conjunctuur. Hij moet weten wat de bedreigingen zijn. Maar ook moet hij weten waar de kansen liggen zodat hij op de juiste wijze kan inspelen op de veranderde marktomstandigheden.

In het verlengde van wat hiervoor is gezegd, is het goed om de investeringsplannen nog eens goed te bekijken. Is het doen van een investering in deze tijden wel goed en kan deze investering niet beter worden uitgesteld. Of is het investeren juist een kans voor deze ondernemer zodat hij kan inspelen op de veranderde omstandigheden. Zelfs als de investeringsaanvraag en het daarbij behorende krediet reeds is goed gekeurd door de bank moet er nog eens goed naar de investering worden gekeken. Het is beter om er van te voren nog eens goed naar te kijken, dan er achteraf achter te komen dat het een verkeerde investering is geweest, en dat daardoor niet aan de aflossing- en renteverplichting kan worden voldaan richting de bank.1

Als er veel debiteuren zijn die niet op tijd betalen, moet er gekeken worden of er een strakker debiteurenbeleid gevoerd kan worden. Dit is natuurlijk wel afhankelijk van de positie van de ondernemer. Is de ondernemer in de positie om eisen te stellen richting de andere ondernemers, of is hij afhankelijk van de ondernemers en kan hij daardoor totaal geen eisen stellen richting de andere ondernemers.

Een goed voorbeeld hier van is KPN. Die heeft gezegd dat ze nu voortaan na 90 dagen betalen. Dit terwijl de meeste leveranciers een krediettermijn van 30 dagen hanteren. Dit gaat dus tegen de eisen van de leveranciers in. KPN is echter in zo’n positie om eisen te stellen. Als de leveranciers het niet accepteren dan leveren ze toch gewoon niet meer. En de leveranciers pikken het allemaal maar, omdat zij afhankelijk van KPN zijn.

Daarnaast moet er ook gekeken worden of de voorraden niet verlaagd kunnen worden. In deze voorraden zit een enorm vermogensbeslag. Dit vermogensbeslag kan meestal wel verlaagd worden door een betere manier van inkopen. De voorraad wordt dan lager. Er moet dan wel in kaart worden gebracht wat de wensen van de klant zijn, zodat daar op de juiste manier mee omgegaan kan worden. Ook moet dan een afweging worden gemaakt of de vermindering van het vermogensbeslag opweegt tegen het risico van nee-verkopen.

De accountant moet ook met de ondernemer kritisch door de balans lopen. Er dient gekeken te worden naar de debiteurenvorderingen die ouder zijn dan 90 dagen. Voor de bank hebben deze vorderingen geen enkele waarde. Daarnaast is er wellicht een afwaardering van de voorraad nodig omdat de voorraad incourant is. Deze wijzigingen kunnen er toe leiden dat de balansverhoudingen dusdanig onder druk komen te staan dat niet meer voldaan wordt aan de liquiditeits- en solvabiliteitseisen die de bank stelt. Op zo’n moment kan het krediet direct opeisbaar worden. Als hier sprake van is zal er door de accountant op gelet moeten worden.

De bank kan het bedrijf als niet meer levensvatbaar zien doordat bepaalde ratio’s niet goed genoeg meer zijn. Ook dit dient voor de accountant geen verrassing te zijn. Er is tegenwoordig goede, betaalbare financiële software beschikbaar waarmee de accountant een goed inzicht krijgt in de wijze waarop de bank de klant beoordeelt. Als accountant kun je er dan voor zorgen dat de klant al van te voren weet, dat de bank de stekker er uit gaat trekken.

Op het moment dat het bedrijf niet meer levensvatbaar is, kun je als accountant maar het best eerlijk zijn tegenover de ondernemer. Bespreek op zo’n moment in overleg met de ondernemer en met de bank hoe één en ander het best kan worden afgewikkeld. [[23]](#footnote-23)

**Jaarrekening 2008**

Inmiddels zijn we alweer een poosje in 2008 en zijn er alweer een aantal jaarrekeningen afgerond. Van de accountant mag worden verwacht dat hij in tijden van crisis de posten in de jaarrekening nauwkeuriger na loopt, dan hij in andere jaren deed. Is elke post wel juist en volledig opgenomen. Had die post niet moeten worden afgewaardeerd.

Er dient ook extra aandacht besteed te worden aan de continuïteit van de onderneming. Is de onderneming in staat om in 2009 aan al haar verplichtingen te voldoen. Met deze verplichtingen wordt bedoeld de rente- en aflossingsverplichtingen, hierbij rekeninghoudend met een stijgend rente tarief en de pensioenverplichtingen die dit jaar waarschijnlijk veel hoger zullen uitvallen dan voorgaande jaren. Dit komt omdat veel pensioenfondsen verlies hebben door de crisis. Het is verstandig om hier nu al op te anticiperen door dit soort zaken met de ondernemer te bespreken. Als accountant zul je je wel goed moeten inleven omdat elke branche op z’n eigen manier wordt geconfronteerd met de gevolgen van de kredietcrisis. [[24]](#footnote-24)

# 3.6 Conclusie

Sinds 2007 woedt er een crisis op de krediet markt. Deze is daarna overgeslagen naar de hele economie. Dit heeft gevolgen voor de kleine ondernemer. De ondernemer merkt dat aan twee factoren. De vraag wordt minder en het wordt lastiger om de financiering rond te krijgen. Voor de accountant biedt dit echter wel kansen. Die kansen moeten tijdig onderkent worden en de ondernemer moet hierover geïnformeerd worden. Van de accountant wordt verwacht dat hij alert is voor de kleine ondernemer, en als er iets speelt hij proactief reageert. De kleine ondernemer is erg afhankelijk van de accountant. De accountant dient dan ook adviezen te geven die de ondernemer nodig heeft en deze ook op het juiste moment geven. Hij zal alerter moeten zijn op dreigende problemen, zodat deze op de juiste wijze opgelost kunnen worden, waar dat mogelijk is.

# 3.7 Aanbevelingen

Hieronder worden een aantal aanbevelingen gegeven waarin naar voren komt op welke manier de accountant om moet gaan met de kredietcrisis.

* Wees alert op de financiële positie van de klant.
* Verstrek adviezen richting de klant ook al vraagt hij hier niet om.
* Er dient nauwkeuriger te worden gekeken naar de verschillende balansposten. Is er een afwaardering nodig.
* Maak begrotingen voor de toekomst waarin de gewijzigde omstandigheden door de kredietcrisis zijn verwerkt.

# 4.1 Horizontaal toezicht

Sinds oktober 2007 is er vanuit de belastingdienst een nieuwe soort toezicht geïntroduceerd.

De belastingdienst noemt dit horizontaal toezicht. De naam horizontaal toezicht is gekozen omdat de controle vooral op het proces gericht is. Het proces moet kloppen. Er wordt veel minder in de diepte gekeken naar elke aangifte apart. Vandaar dus horizontaal. Bij horizontaal toezicht gaat het om wederzijds vertrouwen tussen de belastingplichtige en de belastingdienst. Er gaat minder boekenonderzoek door de belastingdienst worden gedaan. De belastingdienst gaat bij het nieuwe toezicht uit van vertrouwen in plaats van wantrouwen. Maar waarom is horizontaal toezicht nodig? Waar komt deze ontwikkeling vandaan?

Horizontaal toezicht is er niet zomaar gekomen. Horizontaal toezicht is een ontwikkeling op een breed terrein. De belastingdienst ziet horizontaal toezicht als de controletechniek van de toekomst. In deze moderne samenleving is samenwerking de sleutel om te komen tot kwaliteit. Het fiscale proces moet op die samenwerking zijn afgestemd. Met horizontaal toezicht wil de belastingdienst in het toezicht samenwerking veel meer centraal zetten. Ieder vanuit zijn eigen rol, maar wel gericht op een goede uitvoering van de belasting wetten, en op een manier die begrijpbaar is voor de belastingplichtige. Dat betekent dat er van te voren veel meer afstemming nodig is. De belastingdienst zal in gesprek moeten gaan met partners die zich willen aansluiten. Er zullen afspraken gemaakt moeten worden. Deze afspraken zijn later voor de belastingdienst de leidraad voor de controle. Dit heeft dan wel tot gevolg dat er veel minder controles achteraf worden gedaan.De belastingdienst is genoodzaakt om wijzigingen in het huidige systeem aan te brengen. Ze krijgen jaarlijks 120 miljoen documenten en moeten daarom wel op zoek naar een andere manier om dat fatsoenlijk in de greep te houden. [[25]](#footnote-25)

Horizontaal toezicht heeft te maken met een aantal maatschappelijke ontwikkelingen. Bij grote ondernemingen zien we dat er veel meer aandacht is voor de beheersing van de financiële processen. De bestuurders van deze ondernemingen vinden de financiële processen steeds belangrijker worden. Dit komt omdat de regelgeving op dit gebied is aangescherpt naar aanleiding van enkele beursschandalen aan het begin van deze eeuw. De besturen van deze ondernemingen geven steeds meer aandacht aan hun verantwoordelijkheden op het gebied van de financiële processen. Deze moeten op de juiste wijze verlopen. Niet alleen efficiënt maar ook volgens bepaalde kwaliteitsstandaarden.

Daarnaast gaan de besturen van de grote ondernemingen het steeds belangrijker vinden dat de fiscaliteiten op de juiste wijze worden afgewikkeld. Dit om er voor te zorgen dat later niet blijkt dat het bestuur ondeugdelijk beleid heeft gevoerd. De belastingdienst doet een beroep op de maatschappelijke verantwoordelijkheid van belastingplichtigen. De ondernemer moet zijn fiscale processen op orde hebben en vooraf moeten eventuele vraagstukken met de belastingdienst worden besproken. De belastingdienst beperkt zijn activiteiten daarmee vooral tot vooroverleg en het op juiste wijze verlopen van het proces. De belastingdienst moet er vanuit kunnen gaan dat de ondernemer ervoor zorgt dat het proces op de juiste wijze verloopt.[[26]](#footnote-26)

Uit een recent onderzoek blijkt dat de meerderheid van de Nederlandse ondernemingen vrijwillig aan zijn fiscale verplichtingen voldoet. Organisaties willen graag weten waar ze fiscaal aan toe zijn. Dit geeft een prima uitgangspunt om te gaan zoeken naar een succesvolle samenwerking. Als er een succesvolle samenwerking op gang gebracht kan worden, kunnen onnodige vragen, procedures en andere administratieve lasten worden voorkomen. Deze ontwikkeling past ook goed in het streven van de overheid om juist die lasten van de burger te verminderen en in de uitvoering van de wetten en regels meer uit te gaan van de eigen verantwoordelijkheid van de burger. De overheid wil meer gaan werken vanuit vertrouwen, zorgen voor een goede dienstverlening, geen bemoeienis waar dat niet nodig is en zorgen voor een handhaving van de wetten en regels waar dat nodig is. De overheid denkt dat horizontaal toezicht aan al deze eisen in de toekomst zal gaan voldoen. De overheid hoopt dat het een verhoging geeft in de efficiency, snelheid en voorspelbaarheid van de werkzaamheden.

# 4.2 Horizontaal toezicht in de praktijk

Horizontaal toezicht wordt op een aantal manieren in de praktijk gebracht. De belastingdienst sluit daarvoor convenanten met verschillende partijen. Een convenant is een overeenkomst tussen overheden onderling of overheid en particulieren. De tekst van een convenant is meestal dat beide partijen het volgende in acht zullen nemen.[[27]](#footnote-27) Hieronder worden een aantal convenanten besproken.

* De belastingdienst sluit individuele convenanten met zeer grote en middelgrote ondernemingen. Bij de zeer grote ondernemingen is reeds de meerwaarde van horizontaal toezicht in de praktijk bewezen. Dit komt omdat bestuurders de financiële processen op de juiste wijze willen inrichten en de juiste hoeveelheid belasting willen betalen. Bij middelgrote ondernemingen bevindt het afsluiten van convenanten zich nog in de pilotfase. Hier moet de meerwaarde zich nog gaan bewijzen.
* De belastingdienst sluit raamwerk convenanten af met brancheorganisaties. Deze convenanten zien allereerst op de intentie tot samenwerking en de gewenste houding en gedrag. Daarbij worden afspraken gemaakt over specifieke onderwerpen die in de branche spelen. In het convenant leggen partijen vervolgens vast hoe zij, vanaf de ondertekening van het convenant, met die onderwerpen zullen omgaan. Hierbij kan gedacht worden aan de SRA. Dit is de brancheorganisatie van Avant Accountants. Avant kan later zelf gaan beslissen of zij hier aan mee gaan doen. Als Avant hier aan mee gaat doen zal het een overeenkomst aan moeten gaan met zijn klanten, waarin de ondernemer ervoor tekent dat hij zijn gegevens juist, tijdig en volledig zal inleveren. [[28]](#footnote-28)
* De belastingdienst sluit een convenant met fiscale dienstverleners. Daarin zijn de afspraken vastgelegd over houding en gedrag en de werkprocessen. De fiscale dienstverlener gaat daarna een overeenkomst aan met zijn klant, waarin de ondernemer ervoor tekent dat hij zijn gegevens juist, tijdig en volledig zal inleveren.
* Voor particulieren krijgt horizontaal toezicht inhoud met de introductie van de vooringevulde aangifte. Deze is sinds 2009 ingevuld voor particulieren. Dit is dus niet echt een convenant, maar particulieren hoeven nu zelf minder te doen.
* De belastingdienst is in gesprek met softwareontwikkelaars over mogelijke verbeteringen in softwarepakketten. De softwarepakketten worden dan zo ingericht dat deze voldoen aan de eisen van de belastingdienst. [[29]](#footnote-29)

Nadat deze convenanten of overeenkomsten zijn gesloten gaat de belastingdienst minder controleren. De belastingdienst gaat er vanuit dat de ondernemingen meer aandacht besteden aan de juiste manier van aanleveren en dat daardoor meer juiste aangiftes worden gedaan. Hierdoor zullen er op deze ondernemingen minder controles worden uitgevoerd, waardoor de belastingdienst weer meer tijd over heeft om de ondernemingen te controleren die niet mee doen aan horizontaal toezicht. Op deze manier kan de belastingdienst er voor zorgen dat ondanks het groeiende aantal ondernemingen de controles gedaan kunnen blijven worden. De ondernemingen die wel mee doen aan horizontaal toezicht krijgen nog steeds wel controles. Deze zullen alleen steekproefsgewijs gebeuren. Men controleert dan hoe bedrijven met de gemaakte afspraken om gaan. Er zal dan vooral worden gekeken naar de werking van het proces en in veel mindere mate naar elke aangifte.

Op het moment dat blijkt dat de onderneming het proces niet meer op orde heeft, zullen hierin aanpassingen worden aangebracht. Als blijkt dat de onderneming doelbewust misbruik heeft gemaakt van het horizontaal toezicht door lagere aangiftes te doen, zullen er correcties worden aangebracht in die aanslagen, en zal de onderneming weer de oude controles krijgen. Deze zullen dan wel verscherpt worden. De onderneming zal dan op een soort zwarte lijst komen. Als de onderneming er voor zorgt dat alles goed geregeld is en de aangiftes juist zijn, hebben de ondernemer en de belastingdienst hier beide profijt van. De belastingdienst heeft een juiste aangifte en de ondernemer kan er vanuit gaan dat hij een goed inzicht heeft in de fiscale positie van de onderneming.[[30]](#footnote-30)

# 4.3 Rol van de accountant bij horizontaal toezicht

Horizontaal toezicht zal voor de accountant ook veranderingen met zich mee brengen. De accountant zal als een tussenpersoon tussen de belastingplichtige en de belastingdienst komen te staan. De fiscus moet er op kunnen vertrouwen dat de accountant de klanten aanspreekt op hun gedrag. De accountant moet de klant uitleggen waar deze afspraken voor zijn en in welke context je deze afspraken moet zien. Hieronder wordt verder uitgewerkt wat de rol van de accountant is bij horizontaal toezicht. [[31]](#footnote-31)

De betrokkenheid van de accountant bij het nakomen van de administratieplicht en de fiscale boekhoud- en aangifteplicht is in het belang van de ondernemer en de belastingdienst. Door de beroepsreglementen van de accountants is sprake van het in acht nemen van de fundamentele beginselen zoals die zijn vastgesteld in de verordening gedragscode voor accountants. De fundamentele beginselen bestaan uit integriteit, objectiviteit, deskundigheid, geheimhouding en professioneel gedrag. Binnen de beroepsgroep van accountants is door externe toetsing borging van kwaliteit van dienstverlening. De accountants worden vaak getoetst door de NOvAA of door de SRA. Dit zorgt er voor dat de belastingdienst meer vertrouwen kan hebben in de accountant en daardoor is de realisatie van het horizontaal toezicht dichterbij.[[32]](#footnote-32)

Voor het horizontaal toezicht zijn de normen zoals die voor accountants zijn vastgelegd in de Nadere Voorschriften Controle en Overige Standaarden van belang. In deze NVCOS is vastgelegd wat een accountant moet doen bij controle, beoordeling of samenstelling van de jaarrekening. Ook is vastgelegd wat hij moet doen als hij signalen van fraude tegen komt. Daarnaast is in de NVCOS beschreven hoe de integriteit van de onderneming moet worden beoordeeld. Met integriteit wordt bedoeld of de onderneming adequaat en zorgvuldig handelt waarbij hij rekening houdt met de verantwoordelijkheden en de regels. Wanneer er risico’s zijn, die voor de accountant bij de uitvoering van de opdracht niet kunnen worden terug gebracht tot een aanvaardbaar niveau, dient de accountant op grond van de NVCOS de opdracht terug te geven.

In de NVCOS is hierover de volgende bepaling opgenomen:

De accountant vermijdt dat hij in verband wordt gebracht met rapportages en andere informatie die naar zijn oordeel een bewering bevat die:

* Materieel onjuist of misleidend is;
* Op onzorgvuldige wijze is verstrekt;
* Niet volledig is of een verkeerde indruk wekt als gevolg waarvan de bewering als misleidend kan worden ervaren.

Deze bepaling zorgt ervoor dat de accountant zijn werk juist en volledig moet doen. Daarom is deze bepaling van groot belang bij de verdere ontwikkeling van het horizontaal toezicht. Zonder deze bepaling zou de belastingdienst in mindere mate kunnen vertrouwen op het werk van de accountant.

Dit betekent natuurlijk niet dat de accountant alles moet doen en dat er totaal geen verantwoordelijkheden bij de ondernemer liggen. Ook hierover is in de NVCOS geschreven. In NVCOS 250 wordt geschreven dat de ondernemer wordt gehouden aan de naleving van wet- en regelgeving. De ondernemer is dus zelf verantwoordelijk voor het naleven van de wet. De taak van de accountant is hier de ondernemer attent te maken op verschillende wet- en regelgeving die van toepassing zijn voor de ondernemer. De ondernemer kan er dan rekening mee houden en zorgen dat de aangiftes op de juiste manier worden gedaan. Dit bij elkaar zorgt er voor dat de financiële informatie wordt samengesteld, beoordeeld of gecontroleerd met inachtneming van de fiscale wetgeving. En dat is wat horizontaal toezicht wil bereiken. [[33]](#footnote-33)

In NVCOS 240 wordt de verantwoordelijkheid van de accountant voor het onderkennen van het risico van fraude in het kader van de controle van de financiële overzichten vermeld. Deze bepaling heeft het doel om er voor te zorgen dat de accountant bewust is van zijn verantwoordelijkheden bij het onderkennen van fraude en het terugdringen van fraude. Als dat niet kan of lukt moet de opdracht worden terug gegeven. Als een onderneming fraude pleegt zal de verantwoordelijke accountant de opdracht moeten teruggeven. Op dat moment zal er ook geen aangifte richting de belastingdienst worden verstuurd. En deze moet natuurlijk wel gedaan worden. De onderneming zal dan op zoek gaan naar een nieuwe accountant. Het probleem voor de onderneming is dan alleen dat geen andere accountant meer deze onderneming zal aanvaarden, omdat hij heeft gefraudeerd. De onderneming zal eerst schoon schip moeten maken. Bij horizontaal toezicht zal de accountant hier meer op moeten letten. Dit om te voorkomen dat de accountant te horen krijgt dat hij niet genoeg controles heeft uitgevoerd. De gevolgen voor de accountant kunnen dan zijn dat het convenant wordt opgeheven door de belastingdienst. Het is dus van belang dat de accountant alert is op fraude. 1

Voorkomen moet worden dat de accountant het verlengstuk wordt van de belastingdienst. De accountant zal wet- en regelgeving in acht moeten nemen. Voor de jaarrekening en de fiscale aangifte zullen de doelstellingen van de accountant en de belastingdienst steeds gericht zijn op naleving van wet- en regelgeving. De accountant moet er natuurlijk nog steeds wel voor zorgen dat de ondernemer een belastingpositie krijgt die zo voordelig mogelijk is. Daarbij zal hij gebruik maken van fiscale constructies en tax-planning. De belastingdienst zal dit ook bij horizontaal toezicht blijven respecteren. [[34]](#footnote-34)

Dan is er nog de normering. Normering betekent het indammen van afwijkingen met als gevolg het bereiken van vertrouwen in de gegevens van de aangifte. In de fiscale wetgeving zijn tal van normen opgenomen die toegepast dienen te worden bij het doen van een aangifte. Deze normen zijn mede tot stand gekomen in samenspraak met partijen in de markt. Voor de agrarische sector zijn er nu al de landbouwnormen. Voor andere sectoren zijn deze normen er vaak nog niet. Horizontaal toezicht vergt een verdere normering met als doel het verminderen van fiscale risico’s. De normen worden vooral gebruikt op aspecten als volledigheid en juistheid ten aanzien van het verwerken van transacties en geldstromen in de administratie, de jaarrekening en de fiscale aangifte. Hanteren van deze normen door de accountant en de belastingdienst leidt tot een vereenvoudigde controle. Als dit goed loopt is er ook wederzijds vertrouwen. 1

Het is echter wel de vraag of alle handelingen van een bedrijf in een norm zijn vast te leggen. Voor niet routinematige transacties zijn geen normen vast te stellen. Deze transacties leiden tot grote risico’s voor de accountant. De accountant zal hier ook bedacht op moeten zijn.

#

# 4.4 Voordelen van horizontaal toezicht

Voor de accountant zitten er een aantal voordelen in. Een aantal leden bij de NIVRA verwachten er dan ook veel van. Zij denken dat de effecten op de markt groot zullen zijn. Er zou een tweedeling kunnen ontstaan tussen accountants die wel en accountants die niet onder een convenant werken.

De accountant die mee gaat met het convenant kan hiervan nadrukkelijk de waarde laten zien aan zijn klant in de vorm van duidelijkheid en het voorkomen van verrassingen. Het is iets onderscheidends waarmee de accountant kan laten zien dat hij voor kwaliteit staat. Op het moment dat de aangiftes kloppen zal de onderneming meer duidelijkheid hebben over zijn fiscale positie en zal het later niet te maken krijgen met naheffingsaanslagen. Het zal voor de klant duidelijker zijn hoe de aanslagen zijn opgebouwd. [[35]](#footnote-35)

Er kan dubbel werk worden voorkomen. Door meteen al de eerste keer een goede aangifte op te geven aan de belastingdienst zal de belastingdienst minder vaak langs komen om naar die aangifte te kijken. De accountant hoeft dan niet twee keer de aangifte te bekijken. Dit scheelt dus werk voor de accountant.

# 4.5 Nadelen van horizontaal toezicht

Als men het bovenstaande heeft gelezen lijkt het net of horizontaal toezicht geen noemenswaardige problemen heeft. Hieronder wordt ingaan op een aantal problemen die spelen bij horizontaal toezicht.

Er kan wantrouwen ontstaan bij klanten. De klanten kunnen de accountant mogelijk als een verlengstuk van de fiscus gaan zien. Ze kunnen gaan denken dat de accountant nu de belangen van de belastingdienst behartigd in plaats van hun belangen. Zeker als je leest in het bedrijfsplan van de belastingdienst: *“specifiek aandachtspunt is de samenwerking met intermediairs. Onderzocht wordt of met hen generieke afspraken kunnen worden gemaakt over de inhoud en kwaliteit van hun werkzaamheden zodat belastingplichtigen sneller zekerheid kan worden geboden”.* [[36]](#footnote-36)

Deze paragraaf wekt de indruk dat de accountant een stuk toezicht overneemt van de fiscus en mogelijk zelf een verklaring zou kunnen afgeven ten behoeve van de fiscus.

Dit zou de vertrouwensrelatie tussen klant en ondernemer sterk kunnen verstoren. Aangezien dat een essentieel element in de dienstverlening van accountants is zou dit zeer schadelijk zijn. Klanten zouden weg kunnen gaan bij Avant en naar een accountant gaan die niet bij een convenant is aangesloten.

Daarnaast kunnen de kosten voor de accountant toenemen. Doordat de accountant alerter moet zijn op bepaalde fouten zal meer tijd in controles gaan zitten. Er wordt meer tijd gestoken in deze activiteiten en deze kosten zullen worden doorberekend naar de klant. Hierdoor zal de factuur richting de klant stijgen. Ook dit is geen wenselijke ontwikkeling. Klanten vinden de kosten van de accountant vaak al veel te hoog. Als dit er bij komt worden de kosten voor de onderneming alleen maar meer. Klanten kunnen dan gaan overwegen over te stappen naar een accountant die niet bij een convenant zit en daardoor deze kosten niet doorberekend.[[37]](#footnote-37)

Het is voor de belastingdienst niet mogelijk om met de ruim 1 miljoen bedrijven in Nederland afzonderlijke overeenkomsten te sluiten. De belastingdienst is hiervoor afhankelijk van convenanten die gesloten worden. De SRA is hier een voorbeeld van.

Sommige mensen, zoals Leo Stevens, hebbeh horizontaal toezicht in vakbladen bestempeld als een zwaktebod van de fiscus. Het is uit nood geboren. De fiscus kan niet alle aangiftes meer verwerken en moet nu met een oplossing komen. Horizontaal toezicht zou de oplossing moeten zijn. Maar vele vinden dit dus een hele zwakke oplossing.

De accountant zal de essentie van het horizontaal toezicht naar zijn cliënten moeten uitleggen. Dit is geen makkelijke opgave. Het is niet in een paar zinnen uit te leggen. Toch moet aan de ondernemer uitgelegd worden waar het toe dient. Dit zal tijd vergen. En wellicht zal er onbegrip zijn bij de klanten. [[38]](#footnote-38)

# 4.6 Conclusie

Samengevat wil horizontaal toezicht zeggen:

* Inzetten op kwaliteit.
* Dubbel werk voorkomen.
* Duidelijkheid geven.
* Transparant willen zijn.
* Vertrouwen als uitgangspunt i.p.v. wantrouwen.

Horizontaal toezicht biedt kansen en bedreigingen. Voor de belastingdienst zal horizontaal toezicht leiden tot meer zicht op de onderneming. De nieuwe aanpak past in een benadering van controles die gericht zijn op het vermijden van risico’s. Het horizontaal toezicht draagt bij aan het effectief en efficiënt afhandelen van de aangifte zonder dat daar onnodige fiscale risico’s bij ontstaan.

De werkzaamheden van Avant komen voor een deel overeen met die van de belastingdienst en zijn voor een deel gericht op naleving van wet- en regelgeving. De accountant zal gegeven de wet- en regelgeving in het belang van zijn opdrachtgever de meest optimale fiscale positie moeten berekenen. De accountant kan zich gaan onderscheiden van andere dienstaanbieders door de klant op de juiste manier van adviezen te voorzien. Omdat er van de accountant wordt verwacht dat hij handelt volgens de gedragscode, kan de belastingdienst er van uit gaan dat er deugdelijke aangiftes komen. Daarnaast kan er ook dubbel werk worden voorkomen. Door gelijk al een goede aangifte te verzorgen behoeft die minder vaak te worden herzien.

Er kleven echter ook nadelen aan horizontaal toezicht. Er kan wantrouwen ontstaan bij klanten. Ze kunnen de accountant als een verlengstuk van de belastingdienst gaan zien. Ook kunnen de kosten voor de accountant toe gaan nemen omdat hij meer werk moet verrichten.

Wat horizontaal toezicht in de toekomst voor Avant zal gaan betekenen is nog onduidelijk. Omdat ze zijn aangesloten bij de SRA zou Avant in de toekomst zelf verplicht kunnen worden gesteld door de SRA om hieraan mee te doen. Of dat reëel is moet nog blijken.

Als Avant zelf mag kiezen of het eraan mee doet, moet er een overweging worden gemaakt of dit slim is. Weegt de kans om je te onderscheiden ten opzichte van concurrenten op tegen de mogelijkheid van klantenverlies doordat klanten je niet meer vertrouwen of omdat Avant duurder is geworden.

Op dit moment is de ontwikkeling van horizontaal toezicht in een pilotfase. Mocht het echt zo ver komen dat horizontaal toezicht wordt ingevoerd dient er gekeken te worden of hieraan mee gedaan moet worden. Er zal dan een afweging gemaakt dienen te worden. [[39]](#footnote-39)

# 4.7 Aanbevelingen

Hieronder worden een aantal aanbevelingen gegeven waarin naar voren komt op welke manier de accountant om moet gaan met horizontaal toezicht.

* Voor Avant is het verstandig om mee te gaan met horizontaal toezicht omdat men zich daardoor als accountant kan onderscheiden van andere accountantskantoren. Hierdoor kan Avant een laten zien dat kwaliteit belangrijk is binnen het kantoor.
* Een goede voorlichting richting de klanten is dan echter wel belangrijk. Door de klant al van te voren in te lichten over de werking van horizontaal toezicht, kunnen het aantal vragen achteraf worden tegengegaan. Voorkomen moet worden dat de klant wantrouwen krijgt richting Avant. Dit zou de band tussen klant en accountant schade.
* De processen moeten worden aangepast door horizontaal toezicht. Er zal binnen het accountantskantoor een betere controle moeten zijn op de binnen gekomen stukken van de klant.

# 5.1 Samenval van de commerciële en fiscale jaarrekening

Om voor de klant en accountant te zorgen voor een lastenverlichting is de wetgeving aangepast. Per 15 mei 2008 is deze geaccepteerd door de Eerste en Tweede Kamer. Deze wetgeving bevat de mogelijkheid om de jaarrekening voor kleine rechtspersonen te waarderen op fiscale grondslagen. Dit heet het samenvalproject. De jaarrekening en aangifte kan hierdoor eenvoudiger en efficiënter worden opgesteld. Daarnaast wordt de capaciteit van de accountant minder belast. Zeker in deze krappe arbeidsmarkt is dat een mooie bijkomstigheid. Maar levert de nieuwe wetgeving ook daadwerkelijk een lastenverlichting op voor de accountant en klant? En blijft de jaarrekening nog het gewenste beeld en inzicht geven als deze op fiscale grondslagen wordt gewaardeerd?

Hieronder wordt eerst ingaan op de jaarrekening en de wet- en regelgeving en daarna wordt verder ingaan op het samenvalproject. [[40]](#footnote-40)

# 5.2 De jaarrekening

De jaarrekening heeft in het maatschappelijke verkeer een belangrijke functie. Externe partijen gebruiken het verslag voor de beeldvorming van de onderneming. Ook gebruiken ze de jaarrekening voor het maken van beslissingen. 1

Volgens Titel 9 boek 2 BW dient er in het jaarverslag van de onderneming onderscheid te worden gemaakt tussen het jaarverslag en de jaarrekening. In het jaarverslag wordt een toelichting gegeven op onder andere de activiteiten van de rechtspersoon, de toekomst en de brancheontwikkelingen. De jaarrekening bevat een balans per einde boekjaar, de resultatenrekening over het boekjaar en een toelichting op de balans en resultatenrekening. In sommige gevallen zit er een kasstroomoverzicht bij. Daarna moet er nog een accountantsverklaring afgegeven. Bij kleine en middelgrote bedrijven is dit een samenstelverklaring en bij grote bedrijven is naast de samenstellingsverklaring de accountantscontrole verplicht waarbij een verklaring wordt gegeven. Hiervoor zijn vier verschillende verklaringen, te weten: de goedkeurende, beperkend, oordeelonthouding en afkeurende. 1

# 5.3 Wet- en regelgeving

De accountant maakt bij het samenstellen van de jaarrekening gebruik van diverse voorschriften en wetgeving. In titel 9 boek 2 BW staan de voorschriften met betrekking tot de verslaggeving en waardering van de jaarcijfers van rechtspersonen. Hierin wordt beschreven op welke rechtspersonen de wetgeving van toepassing is. De voorschriften voor het opstellen van de jaarrekening, het jaarverslag, de accountantscontrole en overige gegevens staan beschreven in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. [[41]](#footnote-41)

De voorschriften van Titel 9 boek 2 BW zijn van toepassing op alle rechtspersonen zoals vennootschap onder firma’s, coöperaties, onderlinge waarborgmaatschappijen, besloten en naamloze vennootschappen en commerciële verenigingen. Al deze rechtspersonen zijn verplicht tot het samenstellen en deponeren van een jaarrekening. In 2005 is er een nieuwe Europese regelgeving tot stand gekomen, de International Accounting Standards. Vanwege deze nieuwe regelgeving zijn er in 2005 belangrijke wijzingen in Titel 9 boek 2 BW doorgevoerd. De meeste veranderingen hebben betrekking op beursgenoteerde rechtspersonen, deze worden nu verplicht om de jaarrekening op te stellen volgens IFRS richtlijnen.

De wet op de jaarrekening schrijft voor dat de jaarrekening een zodanig inzicht moet geven, dat een oordeel kan worden gevormd omtrent het vermogen, het resultaat, de solvabiliteit en de liquiditeit. Het inzicht moet worden verkregen volgens normen die in het maatschappelijke verkeer als aanvaardbaar worden gezien.

De richtlijnen voor de jaarverslaggeving zijn gebaseerd op de Nederlandse wetgeving, arresten van de Hoge Raad en wetgeving vanuit het buitenland. Door deze richtlijnen worden alle normen en regels voor de gebruiker overzichtelijker en toegankelijker gemaakt. In de richtlijnen wordt duidelijk aangegeven wanneer het wetgeving betreft en wanneer het uitspraken en aanbevelingen van de Raad voor de Jaarverslaggeving betreft. Deze uitspraken en aanbevelingen hebben geen bindende kracht, zoals de wet dat wel heeft. De richtlijnen hebben betrekking op de rechtspersonen en vennootschappen die ook onder Titel 9 BW 2 vallen. [[42]](#footnote-42)

# 5.4 Het samenvalproject

Op 15 mei 2008 is het wetsvoorstel voor een samenval van vennootschappelijke en fiscale jaarrekeningen voor kleine rechtspersonen aangenomen door de Tweede Kamer. Vanaf dan wordt het ook het samenvalproject genoemd. Om administratieve lasten te verlichten schrijft de nieuwe wetgeving voor dat ‘kleine vennootschappen als bedoeld in artikel 2.396 van het BW, de jaarrekening en de publicatiestukken op fiscale grondslagen kunnen waarderen. Het samenval project is in principe een grote administratieve lastenverlichting. Er is minder regelgeving en de rechtspersoon heeft zijn financiële verplichtingen geregeld door middel van één rapport. Het ministerie van Justitie schat dat deze maatregel een lastenverlichting van € 325 miljoen oplevert[[43]](#footnote-43).

Dit wetsvoorstel is tot stand gekomen na een uitgebreid onderzoeksproject. In het kader van dit project heeft een projectgroep van het ministerie van Financiën en ministerie van Justitie onderzocht of de bestaande verschillen tussen de fiscale grondslagen en de grondslagen die in de jaarrekening worden gebruikt, kunnen worden geharmoniseerd. De projectgroep die zich bezighoudt met de harmonisatie wordt het Nederlands Taxonomie Project genoemd. Het doel was om te komen tot één uniforme grondslag. Tot aan het moment van de aanname was er geen andere optie dan de vennootschappelijke jaarrekening, inclusief publicatiestukken, op te stellen op basis van commerciële grondslagen zoals beschreven in Titel 9 BW 2. Daarnaast wordt de fiscale jaarrekening opgesteld door de commerciële jaarrekening om te zetten naar fiscale grondslagen. De exacte verschillen tussen deze grondslagen worden later in dit hoofdstuk nader toegelicht. [[44]](#footnote-44)

Als gekeken wordt naar de principiële verschillen tussen beide documenten, dan lijkt het op het eerste gezicht bijna een onmogelijke opgave om tot één uniforme grondslag te komen. De jaarrekening en de fiscale winstaangifte hebben immers ieder hun eigen specifieke eigenschappen. Er bestaan tussen de twee documenten fundamentele verschillen die niet op eenvoudige wijze zijn op te lossen. De projectgroep heeft de fundamentele verschillen gelaten voor wat ze zijn en heeft zich bij de verschillenanalyse gefocust op de verschillen in waarderingsgrondslagen. De mogelijkheid om de fiscale grondslagen te veranderen viel al snel af. Dit kwam omdat er van te voren was afgesproken dat de operatie fiscaal neutraal moet gebeuren, wat inhoudt dat er geen wijzigingen in de fiscale grondslagen mogen worden gemaakt. Daardoor konden er alleen nog maar aanpassingen worden gemaakt in BW 2 titel 9. Dit kon hier omdat hier sprake was aanpassingen die louter worden toegepast voor belastingdoeleinden. Dat was in deze situatie aan de orde en daarmee kon BW 2 titel 9 worden aangepast. 3

De belangrijkste aanpassing in BW 2 titel 9 betreft het toevoegen van een nieuw artikel in afdeling 6. De tekst van dit nieuwe artikel luidt:

“In afwijking van afdeling 6 van deze titel komen voor de waardering van de activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat ook in aanmerking de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst, bedoeld in hoofdstuk II van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, mits de rechtspersoon daarbij alle voor hem van toepassing zijnde fiscale grondslagen toepast. Indien de rechtspersoon deze grondslagen toepast, maakt zij daarvan melding in de toelichting. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld omtrent het gebruik van deze grondslagen en de toelichting die daarbij gegeven wordt.”

De wetgever heeft er voor gekozen om niet per jaarrekeningpost de artikelen in het BW 2 titel 9 aan te passen, maar te volstaan met een aanpassing in afdeling 6. Hiermee worden alle verschillen in de waarderingsgrondslagen van de jaarrekening en de fiscale aangifte geëlimineerd. Uit de wettekst blijkt dat de keuze voor fiscale grondslagen een integrale keuze is, waarbij alle jaarrekeningposten moeten worden uitgewerkt op basis van de fiscale grondslagen. Als de rechtspersoon de jaarrekening opstelt op basis van fiscale grondslagen moet dit vermeld worden in de toelichting.

Om voor meer middelgrote ondernemingen een lastenverlichting te realiseren is in Brussel het besluit genomen de grenswaarden uit het jaarrekeningrecht met 20% te verhogen. Dit leidt tot een verschuiving van het aantal ondernemingen in de categorie middelgroot naar de categorie klein, waardoor het aantal ondernemingen dat kan profiteren van de samenvalmogelijkheid, groter wordt. Volgens de prognose van het ministerie van Justitie neem het aantal middelgrote ondernemingen met 12,8% af. Zij kunnen nu ook profiteren van het samenvalproject en hierdoor hoeven zij geen wettelijke controle meer uit te voeren. 1 Het ministerie van Justitie schat dat deze maatregel een lastenverlichting van € 325 miljoen oplevert. [[45]](#footnote-45)

In het wetsvoorstel is opgenomen dat de wetgeving van toepassing is op de jaarrekeningen die worden opgesteld over de boekjaren die zijn aangevangen op of na 1 januari 2007. Snelle invoering is gewenst, om het bedrijfsleven zo snel mogelijk te laten profiteren van de administratieve lastenverlichting. De ingangsdatum van 1 januari 2007 is onlangs bevestigd door staatsecretaris De Jager, mede namens de minister van Justitie “als deze wetswijziging in 2008 van kracht wordt kan hiervan nog zoveel mogelijk worden geprofiteerd bij het opstellen en deponeren van de jaarstukken over 2007.” Het wetsvoorstel ligt momenteel bij de Tweede Kamer in afwachting van de behandeling. Er moet nog rekening worden gehouden met de mogelijkheid dat de ingangsdatum wordt opgeschoven naar 1 januari 2008, al lijkt dat op dit moment niet waarschijnlijk. [[46]](#footnote-46)

# 5.5 Inhoudelijke verschillen

Hieronder wordt nader ingaan op de belangrijkste inhoudelijke verschillen tussen commerciële en fiscale jaarrekening. Door deze inhoudelijke verschillen zijn de twee jaarrekeningen op bepaalde punten verschillend van elkaar. De volgende punten worden behandeld.

* Goodwill
* Materiële vaste activa.
* Voorraden
* Deelnemingen

**Goodwill:**

Er zijn twee soorten goodwill: zelf gecreëerde goodwill en gekochte goodwill. Zelf gecreëerde goodwill ontstaat over de jaren heen door eigen activiteiten, bijvoorbeeld de opbouw van een klantenbestand of waarde van een merknaam. Deze goodwill dient, volgens RJ 210.216, niet te worden geactiveerd.

Gekochte goodwill is het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de reële waarde van de activa en passiva van de gekochte onderneming. Deze kan in de jaarrekening op drie manieren worden verwerkt: de goodwill wordt ineens zichtbaar ten laste van eigen vermogen gebracht, de goodwill wordt ineens zichtbaar ten laste van resultaat gebracht of de goodwill wordt ineens geactiveerd. Meestal kiest men voor activering, om de lasten over een periode te spreiden.

Commerciële waardering: Goodwill wordt in de commerciële jaarrekening geactiveerd op basis van de verkrijgingsprijs, en afgeschreven in een periode van niet langer dan twintig jaar. De achterliggende gedachte van deze maximale periode is dat men ervan uitgaat dat na een aantal jaren een gekochte goodwill een soort eigen goodwill wordt.

Fiscale waardering: Vanaf 1 januari 2007 is het verplicht om goodwill fiscaal in een periode van minimaal 10 jaar af te schrijven. [[47]](#footnote-47)

**Materiële vaste activa:**

Volgens de RJ wordt de materiële vaste activa in eerste instantie gewaardeerd op basis van kostprijs. (RJ 212.301). Nadat deze voor de eerste keer is gewaardeerd kan er overwogen worden of het verstandig is het actief te waarderen op actuele waarde of opbrengstwaarde ingeval van discontinuïteit. Het verschil tussen de actuele waarde en de kostprijs wordt opgenomen onder het eigen vermogen als een herwaarderingsreserve. Deze is niet vrij uitkeerbaar. De afschrijving op MVA is wettelijk vastgesteld op 20%.

Commerciële waardering: In de commerciële jaarrekening kan worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde. Bij verkrijgingsprijs wordt er in 5 jaar afgeschreven over de aankoopprijs. Er kan ook over de actuele waarde worden afgeschreven. De afschrijving is dan meestal hoger.

Fiscale waardering: Fiscaal moet de jaarrekening worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs. Er wordt dan in 5 jaar afgeschreven over de aankoopprijs. [[48]](#footnote-48)

**Voorraden**

In de vennootschappelijke jaarrekening wordt uitsluitend de technische voorraad geactiveerd, activering van de economische voorraad is volgens de RJ niet toegestaan.

Bij levering van de voorraad na inkoop mag deze worden geactiveerd, omdat de rechtspersoon dan de beschikkingsmacht heeft over de voorraad. 2

Commerciële waardering: Er zijn een paar manieren waarop de waardering van de voorraden in de commerciële jaarrekening mag. Dit kan zijn verkrijgingsprijs, vervaardigingsprijs of lagere opbrengst waarden. Het ijzeren voorraadstelsel is verboden door de RJ.

Fiscale waardering: Bij de fiscale waardering van de voorraden zijn alle voorraadstelsels die hier boven zijn genoemd wel toegestaan. Het kan dus nu voor gaan komen dat een kleine onderneming in zijn commerciële jaarrekening het ijzeren voorraadstelsel gaat gebruiken.

**Deelnemingen**

Een rechtspersoon kan door het kopen van aandelen een belang verkrijgen in een andere rechtspersoon. Als dit een duurzame verbondenheid betreft is er sprake van een deelneming. Volgens de wet is er een vermoeden van een deelneming wanneer de rechtspersoon een belang heeft van 5%. De belegging wordt dan in de jaarrekening onder de financiële vaste activa gepresenteerd. [[49]](#footnote-49)

Commerciële waardering: In de commerciële jaarrekening wordt de deelneming vaak tegen nettovermogenswaarde of verkrijgingsprijs gewaardeerd. De nettovermogenswaarde houdt in dat het aandeel in het resultaat van de deelneming wordt opgenomen in het resultaat van de moeder. De deelneming wordt op de balans gewaardeerd op basis van de verkrijgingsprijs waarbij het aandeel in het resultaat ultimo het betreffende boekjaar wordt opgeteld. Bij de verkrijgingsprijs wordt het uitgekeerde dividend verantwoord in het resultaat, en wordt er geen rekening gehouden met het aandeel in het resultaat van de deelneming. 1

Fiscale waardering: De deelneming wordt in de fiscale jaarrekening gewaardeerd tegen kostprijs en het uitgekeerde dividend wordt in de winst- en verliesrekening verantwoord. Dit betekent dat de jaarrekening geen inzicht geeft in het vermogen en het behaalde resultaat. Echter in afdeling 5 van BW 2 is bepaald dat in de toelichting het eigen vermogen en het behaalde resultaat van de deelneming moeten worden toegelicht. Hierdoor is er toch een inzicht in het behaalde resultaat van de deelneming.

# 5.6 Gevolgen voor Avant

Omdat Avant zich voor een groot gedeelte bezighoud met het samenstellen van jaarrekeningen voor kleine rechtspersonen, zullen processen en vastleggingen moeten worden aangepast aan deze nieuwe manier van verslaglegging.

Wanneer de jaarrekening wordt opgesteld volgens de nieuwe regelgeving van het Nederlands Taxonomie Project, zullen er in het samenstelproces verschillende aspecten wijzigen. Het inboeken van de stukken kan ook op fiscale grondslagen worden uitgevoerd. Hierbij kan gedacht worden aan het ontvangen dividend rechtstreeks boeken in het vermogen. De jaarrekening zal worden samengesteld op fiscale grondslagen met een toelichting als voorgeschreven in titel 9 boek 2 BW. De aangifte van de vennootschapbelasting is dan makkelijker omdat er nooit verschillen zitten in waardering tussen de jaarrekening en de aangifte. De werkzaamheden kunnen dan op termijn worden verwerkt volgens XBRL. Over XBRL wordt u verwezen naar het volgende hoofdstuk van deze scriptie waarin daar aandacht aan wordt besteed.

Een voordeel voor Avant is dat ze door de wijziging kunnen kiezen of ze een commerciële of fiscale jaarrekening op gaan stellen. Bij deze keuze is het van groot belang rekening te houden met de wensen van de gebruikers. Hierbij kan gedacht worden aan de directeur-grootaandeelhouder, de bank, de fiscus, de afnemers en leveranciers. Er dient gekeken te worden of de kostenbesparing voor de klant opweegt tegen het minder goede beeld dat de fiscale jaarrekening geeft. Avant zal moeten investeren in nieuwe software, in bijscholing van de werknemers en er zal tijd vrij gemaakt moeten worden voor de algemene implementatie van deze werkwijze. Omdat de fiscale wetgeving nogal eens wijzigt, zal personeel op de hoogte moeten blijven van de vaktechniek.

# 5.7 Voor- en nadelen

Hieronder wordt in het kort een aantal voor- en nadelen van de fiscale jaarrekening benoemd. [[50]](#footnote-50)

Voordelen:

* Nederlands voornamelijk commerciële waardering past niet bij de voornamelijk fiscale waardering zoals die in de Europese Unie vaak wordt gebruikt. Daar wordt al veel vaker uitgegaan van de fiscale grondslagen. Hierdoor kunnen de verschillen in waardering van ondernemingen uit Nederland en uit de EU leiden tot moeilijkheden bij overnames.
* Fiscale grondslagen bieden aan de gebruiker genoeg inzicht en zekerheid in de financiële positie van het bedrijf, alleen posten die sterk afwijken van de commerciële waarde zullen worden toegelicht.
* Het gaat in op de wensen van de gebruiker, in deze tijden van onzekerheid willen zij geen cijfers die vermogensbestanddelen bevat die nog niet zijn gerealiseerd.

Nadelen:

* De mogelijkheid van het waarderen op fiscale grondslagen zou een lasten verlichting moeten opleveren. Dit lijkt in mindere mate op te gaan voor de accountant. In de jaarrekening zal de accountant alsnog de toelichting moeten geven op een aantal posten om zo alsnog de commerciële waarde op te nemen. Daarnaast is de accountant verplicht naast de fiscale waarde ook de commerciële waarde vast te leggen in het dossier.
* Ten slotte moet de accountant rekening houden met de wensen van de gebruiker. Afhankelijk van de economie zal bijvoorbeeld de bank soms fiscale cijfers willen ontvangen, maar dit kan veranderen en bijvoorbeeld meer commercieel worden. Deze wisseling gebeurt vaak bij verandering van de marktomstandigheden. Dit wordt ook wel het zogenaamde zaagtandeffect genoemd. Dit geeft constante wisselingen in waardering van jaarcijfers.

# 5.8 Conclusie

De vraag is in welke mate de kleine rechtspersonen straks zullen kiezen voor toepassing van de fiscale grondslagen in hun jaarrekening. Kleine rechtspersonen met een onderneming van enige omvang zullen behoefte blijven houden aan een betrouwbaar inzicht in hun vermogen en resultaat. Het is de vraag of een jaarrekening die is opgesteld op basis van fiscale grondslagen hiervoor toereikende informatie biedt. Ook is het de vraag hoe financiers zullen reageren op een jaarrekening die is opgesteld op basis van fiscale grondslagen. Als deze het niet accepteren heeft het totaal geen zin dat de nieuwe wet er is gekomen.

De accountant zal niet op basis van de regels een keuze moeten maken, maar op basis van de wensen van de klant. De jaarrekening wordt niet opgesteld om jaarlijks te voldoen aan de eisen, maar om inzicht te verschaffen. Met name zekerheid is leidend.

Als het samenvalproject van de grond komt zullen fiscalisten minder werk hebben aan het omrekenen van de commerciële jaarrekening naar fiscale jaarcijfers. De processen worden hierdoor efficiënter. Dit zal voor Avant een kostenbesparing betekenen, die weer doorberekend kan worden naar de klant. Of het voor Avant ook daadwerkelijk iets gaat opleveren valt te bezien. Uit een gesprek met Niels den Outer AA bleek dat bij ongeveer 90% van de ondernemingen de commerciële jaarrekening gelijk is aan de fiscale jaarrekening. De investering die noodzakelijk is om alleen een fiscale jaarrekening op te stellen zou dan wel eens veel te duur kunnen zijn.

# 5.9 Aanbevelingen

Hieronder worden een aantal aanbevelingen gegeven waarin naar voren komt op welke manier de accountant om moet gaan met de fiscale jaarrekening.

* Omdat bij 90% van de ondernemingen de commerciële jaarrekening gelijk is aan de fiscale jaarrekening hoeft er binnen Avant niet veel te veranderen. De investering die noodzakelijk is om alleen een fiscale jaarrekening op te stellen is te duur. Men kan voor die 10% van de ondernemingen de fiscale waarde beter zelf berekenen vanuit de commerciële jaarrekening.

# 6.1 XBRL

Organisaties wisselen bedrijfsinformatie uit op de meest uiteenlopende manieren. Dit kan zijn op papier of elektronisch, als Word-document of als Excel-document. Omdat er geen algemene standaard is voor het uitwisselen van deze gegevens is er een beperkte mogelijkheid om deze gegevens op een eenvoudige wijze te verzamelen, elektronisch uit te wisselen, te analyseren en nader te bewerken. Voor deze tekortkoming biedt XBRL een oplossing. XBRL staat voor eXtensible Business Reporting Language. Het kan er voor zorgen dat er op een makkelijkere, snellere en goedkopere manier informatie wordt uitgewisseld. Het initiatief voor de ontwikkeling van XBRL is in 1998 genomen door het Amerikaanse accountantsinstituut. Op dit moment zijn er ca. 400 organisaties wereldwijd lid. Deze organisaties ondersteunen het onderzoek en willen in het Engels communiceren met elkaar. De terminologie rond XBRL is dan ook geheel Engelstalig. [[51]](#footnote-51)

# 6.2 Wat is XBRL

XBRL is een open standaard voor het samenstellen en elektronisch uitwisselen van rapportages, gegevens en documenten via internet. De omzetsnelheid in informatie neemt toe. Niet alleen op televisie en internet, maar zeker ook bij het bedrijfsleven en overheid. Toenemende eisen op het gebied van corporate governance, externe verslaggeving en toezicht maken het nodig de mogelijkheid die IT biedt beter te benutten. Het gaat dan om het proces dat voert van het ontstaan van een zakelijk feit tot en met het gebruik van bedrijfsinformatie door belanghebbende. Dit proces wordt ‘informatie supply chain’ genoemd. We verlangen steeds meer informatie, met een hogere frequentie en het moet sneller geleverd worden. Tegelijkertijd leven we in een tijd van lastenverlichting. In Nederland wil men het bedrijfsleven niet nog meer nieuwe administratieve verplichtingen opleggen. Deze twee tegengestelde krachten leiden tot een behoefte aan nieuwe technische oplossingen. [[52]](#footnote-52)

Tegen die achtergrond is XBRL tot bloei gekomen. Het voldoet aan de behoefte aan een algemeen gebruik van verschillende systemen. Systemen van een zelfde leverancier kunnen goed met elkaar communiceren binnen een bedrijf. Maar als er gecommuniceerd wordt tussen twee systemen van verschillende leveranciers of er moet gecommuniceerd worden met de buitenwereld dan is er een probleem. De systemen sluiten niet op elkaar aan. Er moeten handelingen gedaan worden om elkaars gegevens te kunnen gebruiken. Dit leidt tot kosten, kwaliteitsverlies en vertragingen en dat is in deze huidige tijd niet meer geaccepteerd. 2

Een universele taal voor het uitwisselen van bedrijfsgegevens is in deze tijd van groot belang. Zonder deze universele taal kunnen bedrijven niet met elkaar communiceren. XBRL kan die taal zijn. XBRL is bedoeld om machines met elkaar te laten spreken over geld. XBRL is voor bedrijfsgegevens wat de streepjescode is voor artikelen in een supermarkt. Het is een manier om gegevens te voorzien van labels die iets zeggen over de betekenis. Men kan in XBRL een rapportagedefinitie vastleggen en vervolgens delen met anderen. Door middel van die rapportagedefinitie kunnen de gebruikers hun rapporten automatisch laten maken. Ook kunnen ze XBRL het rapport laten interpreteren. 2

Definities zijn binnen XBRL heel belangrijk. Deze definities worden vastgelegd in een zogenaamde taxonomie. De taxonomie is een centrale component in het XBRL concept. Het bevat informatie over de gegevens die in een rapport zijn opgenomen. De taxonomie bevat dus zelf geen data zoals financiële cijfers, toelichtingen of verklaringen. De informatie kan bijvoorbeeld overeenstemmen met een rapportagestandaard zoals IFRS, maar daarmee is de taxonomie zelf nog geen rapportagestandaard.

Het voor machines leesbare rapport wordt een ‘instance document’ genoemd. Hierin worden de feitelijke gegevens opgeslagen met een verwijzing naar een definitie in de taxonomie. Daarmee is de betekenis van het gegeven bepaald, maar nog niet het tekstverband. Zo weet het ontvangende systeem nog niet op welke organisatie en welke periode het gegeven betrekking heeft. Die kenmerken worden op een andere plek in het ‘instance document’ verwerkt. Het ‘instance document’ in combinatie met de taxonomie vormt een rapport dat door systemen kan worden gepresenteerd of verder worden verwerkt. Een ‘instance document’ bevat geen gegevens over hoe cijfers en teksten moeten worden afgebeeld en hoe een pagina vormgegeven moet worden. Hier is een stylesheet voor. Een stylesheet kan kenmerken toevoegen en er een leesbaar plaatje van maken.

In feite loopt er een ‘ketting’ rond. De ketting loopt langs bedrijfsonderdelen, handelsrelaties, accountants, toezichthouders, informatiehandelaren, investeerders, banken, overheid, aandeelhouders en zo weer terug naar bedrijven en instanties. XBRL verbindt al die schakels in de ketting. De informatie die overgedragen wordt via de ketting verandert wel van samenstelling. Zo zal de operationele en tactische informatie die een vestiging aan een hoofdkantoor stuurt veel gedetailleerder van aard zijn dan de informatie die naar bijvoorbeeld aandeelhouders gaat. Dit is voorzien in de structuur van de taxonomie. Bestaande definities worden dus gehandhaafd maar uitgebreid met specifieke gegevens. Door gebruik te maken van software kan de taxonomie aangepast worden. [[53]](#footnote-53)

Er zijn twee verschillende soorten XBRL. Er is een XBRL Financial Reporting en er is een XBRL General Ledger. Bij XBRL Financial Reporting worden de gegevens op het moment van rapporteren omgezet naar XBRL formaat. Er wordt dus eerst in de eigen software gewerkt. Bij XBRL General Ledger worden de gegevens al bij de primaire vastlegging voorzien van een label. Door middel van een etiket is het element direct herkenbaar in het proces van gegevensverwerking en rapportage.

Hieronder de werking van het uitwisselingsproces op basis van XBRL schematisch weergegeven.

 Taxonomie

Nadat de administratie is opgesteld en de kolommenbalans definitief is gemaakt worden deze opgeslagen. Door een druk op de knop wordt dit verstuurd naar de rapportage software. Door middel van de taxonomie worden er dan definities op los gelaten. Daaruit komen dan de ‘instance documenten’ rollen. Deze worden opgeslagen en zijn gereed voor verzending. Dan worden ze verstuurd naar de belanghebbende. Elke belanghebbende krijgt de voor hem relevante informatie.

# 6.3 Stand van zaken wereldwijd

Op dit moment zijn XBRL-taxonomieën beschikbaar voor de uitwisseling van gegevens op basis van de internationale verslaggevingstandaarden US-GAAP en IFRS. Daarnaast zijn er een aantal landen die eigen taxonomieën hebben ontwikkeld op basis van de nationale verslaggevingregels. In Amerika gebruiken een aantal toezichthoudende organen XBRL voor hun toezichtrapportages. Vergelijkbare ontwikkelingen zijn zichtbaar in Azië en Europa. Inmiddels is het voor bedrijven in een aantal landen, waaronder Spanje, Zweden, Denemarken, Duitsland, Engeland, België, Korea en China mogelijk op basis van XBRL financiële informatie aan de overheden of toezichthouders aan te leveren. Beursgenoteerde ondernemingen in Japan en Singapore zijn in 2008 verplicht hun financiële gegevens in XBRL te deponeren. In Engeland leveren inmiddels 125.000 ondernemingen hun financiële cijfers met XBRL aan bij Companies House (Engelse KVK) in. [[54]](#footnote-54)

# 6.4 Rol van de accountants

Nu uitgelegd is waarom XBRL ontstaan is en hoe het werkt wordt nu uitgelegd welke functie XBRL heeft voor accountants. Veel accountants zullen in de toekomst gebruik gaan maken van XBRL. XBRL zal voor de accountants erg belangrijk zijn. Over een tiental jaren is waarschijnlijk niet meer voor te stellen dat er zonder XBRL is gewerkt. Maar welke redenen heeft de accountant om dit te gaan gebruiken?

**Omgaan met XBRL**

Een accountant die voor zijn cliënt XBRL-rapportages wil opstellen moet beschikken over een softwarepakket dat hierop is voorbereid. Steeds meer leveranciers stemmen hun pakketten af op de eisen van XBRL. Eén van de belangrijke onderwerpen is de digitale handtekening: wanneer XBRL informatie wordt ingediend bij een instantie moet volstrekt duidelijk zijn dat de ondernemer, en niet de accountant, deze informatie indient. Ook als de accountant die informatie wel ‘klaarzet’ voor de klant, zodat deze het direct kan versturen. Hier moeten duidelijke regels rondom het gebruik van de digitale handtekening worden vastgesteld.

Daarnaast is het de vraag of het slim is om nu al te investeren in de benodigde software. Wordt het een investering die in de toekomst geld gaat opleveren, of is het een trend die niet gaat doorzetten waardoor de investering niet terug verdiend gaat worden. Een belangrijke gebeurtenis die voor de keuze van belang is, is reeds in het vorige hoofdstuk behandeld. Het gaat dan om de samenval van de fiscale en commerciële jaarrekening. Deze samenval is erg verbonden met XBRL. XBRL maakt het mogelijk om op basis van één definitie zowel de commerciële jaarrekening als de fiscale aangifte in te dienen. [[55]](#footnote-55)

**Lastenverlichting**

Er wordt gezegd dat XBRL een lastenverlichting op gaat leveren voor de accountant. De toenmalige ministers Zalm en Donner zagen XBRL in 2006 als een wondermiddel om de administratieve lasten te verlichten. De gedachte hierachter was simpel: een gemeenschappelijke taal die zowel door de fiscus, de Kamer van Koophandel, het CBS als andere partijen wordt gebruikt leidt tot een aanzienlijke versimpeling. Het kabinet koppelde destijds een bedrag aan de plannen. XBRL zou een besparing mogelijk maken van € 350 miljoen euro. Later kwam er wel kritiek op deze plannen omdat niet goed duidelijk was waar deze aannames op waren gebaseerd.

Er zijn een aantal redenen waardoor men denkt geld te kunnen besparen. Hieronder worden deze kort behandeld.

* Er kan gemakkelijker, sneller en tegen lagere kosten informatie worden verzameld en verwerkt. Men heeft nu sneller betere informatie en daardoor zal er beter ingespeeld kunnen worden op problemen.
* Er komt een hogere kwaliteit van de bedrijfsprocessen omdat gegevens niet meer dubbel hoeven ingevoerd te worden. Doordat er bij de invoer van gegevens vaak fouten worden gemaakt komt er verkeerde informatie bij de leiding, die daardoor weer foute keuzes maakt. Door de invoer slechts eenmaal te doen dring je het aantal fouten terug.
* Door eenduidigheid in begrippen komen er minder misverstanden. Mensen zullen hetzelfde vaak op verschillende manieren interpreteren. Door meer eenduidigheid worden misverstanden tegen gegaan. Daardoor hoeft er minder tijd te worden besteed aan het verhelpen van die misverstanden.
* Betere analyse van gegevens zodat er eerder op problemen kan worden ingespeeld.
* Door het hanteren van een uniforme definitie gebruiken alle partijen dezelfde begrippen. Hierdoor zal het aantal gegevens dat ondernemingen aan de overheid moeten verstrekken afnemen. Doordat er minder gegevens moeten worden verstrekt zal de kostenlast verminderen. [[56]](#footnote-56)

Op dit moment is er vooral de discussie over waar die besparing vooral vandaan zou komen.

Hieronder worden een aantal mogelijke groepen behandeld die van de kostenbesparing profiteren.

* Ondernemers: Dit omdat een ondernemer straks niet meer allerlei formulieren en aangiftes hoeft in te vullen, maar kan voldoen aan de informatiebehoefte van de verschillende instanties door op één knop te drukken. Ze hoeven minder tijd te besteden aan het verstrekken van gegevens waardoor er kosten worden bespaard.
* Accountants: Dit omdat de fiscale aangifte gaat samenlopen met de jaarrekening. Dit is in het vorige hoofdstuk al uitvoerig behandeld.
* Banken: Nederlandse banken zijn naar verluidt dertig tot veertig miljoen per jaar kwijt aan het overtikken van informatie uit de jaarrekening. Als dat voortaan automatisch wordt ingelezen, zal er minder personeel nodig zijn en verbetert de kwaliteit van de data. Het is wachten op het moment dat de banken alleen nog maar ‘instance documenten’ willen ontvangen.
* Overheid: Bij de Kamer van Koophandel is ook veel handmatige invoer. Ook hier zal dan minder personeel nodig zijn.

Het is nu nog onduidelijk wie nou echt gaat profiteren van de financiële voordelen. De toekomst zal dat moeten leren. [[57]](#footnote-57)

# 6.5 Veranderingen in de samenstelpraktijk

Hieronder wordt ingaan op de veranderingen die XBRL met zich meebrengt voor de samenstelpraktijk. Eerst wordt er gekeken wat de huidige situatie is en wat de nieuwe situatie wordt met XBRL.

Huidige situatie: In het accountantskantoor wordt al jaren op dezelfde manier gewerkt. Eerst wordt de administratie ingeboekt en daarna kan begonnen worden met het maken van de jaarrekening. Er worden een aantal memoriaal boekingen gemaakt en deze worden tezamen met de administratie ingelezen in de rapportgenerator. Hierin wordt het rapport afgemaakt. Er komt een concept rapport uit en deze wordt aan de teamleider of accountant gegeven voor controle. Als er wijzigingen zijn wordt dit verwerkt in de jaarrekening. Daarna wordt de jaarrekening in concept verzonden naar de klant. De belastingaangifte kan dan ook gedaan worden. Als het een kleine klant is worden de gegevens handmatig ingevoerd. Als het een grote klant is worden de gegevens ingelezen in het aangifteprogramma. Hier komt dan ook een concept aangifte uit. Het concept wordt besproken met de klant en als hier nog wat uitkomt wordt dit veranderd in het rapport. Daarna wordt de jaarrekening definitief uitgebracht en ondertekend door de accountant en cliënt. De aangifte wordt ook definitief gemaakt.

Nieuwe situatie: De huidige situatie zal ingrijpend wijzigen door het gebruik van XBRL. Als de kolommenbalans klaar is dan is de jaarrekening ook klaar. Daarna kunnen geen wijzigingen in de jaarrekening meer worden aangebracht. Nog steeds moeten er wel journaalposten worden gemaakt. Ook is er nog steeds ruimte om de voorziening of stelpost iets hoger of iets lager te stellen. Van groot belang is dat de juiste taxonomie aan het juiste grootboeknummer hangt. Zo kan de juiste definitie worden meegegeven. In de toekomst is de rapportgenerator niet meer nodig omdat er geen papieren jaarrekening meer hoeft gemaakt te worden. De papieren jaarrekening zal echter niet direct verdwijnen. Het is bewezen dat mensen graag iets op papier willen zien. Ook willen ze het graag op papier bewaren. Om toch een papieren jaarrekening te kunnen maken is er een ‘viewer’.

**Samenstelverklaring**

Er dient in de toekomst goed gekeken te worden naar de samenstelverklaring. De samenstellingsverklaring is destijds ingevoerd om de AA accountants ook een verklaring te laten hebben. De waarde is eigenlijk gering. Met de invoering van XBRL zou het een goed moment zijn om deze af te schaffen. Hieronder een aantal redenen die gegeven worden om de samenstellingsverklaring af te schaffen. [[58]](#footnote-58)

* In de internationale regelgeving is nergens te vinden dat er een mening wordt gegeven over een samenstelling. Er wordt meer gesproken over een samenstelrapport. Internationaal is het dus niet bekend.
* De lezer van het woord ‘verklaring’ ontleent hieraan enige zekerheid. Daarna moet dan weer uitgelegd worden dat hieraan geen enkele zekerheid is te ontlenen.
* Bij een duidelijke scheiding tussen assurance en non-assurance opdrachten voor het accountantsberoep, past geen ‘verklaring’ voor een non-assurance opdracht.
* Bij een door de accountant opgestelde jaarrekening is de verklaring niet het onderscheidend kenmerk noch het keurmerk waar de gebruiker naar op zoek is.
* Tot slot scheelt het afschaffen van de samenstelverklaring het accountancyberoep een hoop vergaderen. Er kan dan meer aandacht besteed worden aan andere belangrijke zaken.

Door XBRL gaat het rapportageproces steeds meer op een vaste manier. Er komen meer vaste regels voor het inboeken van de administratie. Maar daarnaast blijft er wel een bepaalde mate van subjectiviteit aanwezig voor bijvoorbeeld voorzieningen en stelposten.

# 6.6 Veranderingen in de controlepraktijk

Hieronder wordt ingaan op de veranderingen die XBRL met zich meebrengt voor de controlepraktijk. XBRL heeft gevolgen voor veel processen binnen het accountantskantoor. Uit onderzoek van de AWG komt naar voren dat XBRL gevolgen heeft voor; [[59]](#footnote-59)

* Object van onderzoek: Een ‘instance document’ is een ander object dat onderzocht moet worden dan een jaarrekening in papierenvorm. Bij een jaarrekening dat het XBRL formaat heeft zijn presentatie en inhoud van elkaar los gekoppeld. De huidige accountantsverklaring zal moeten worden vervangen door een andere verklaring die wel alles omvat wat in een jaarrekening die op XBRL formaat is gemaakt zit.
* Level of assurance: Door de accountant moet nog steeds zekerheid worden gegeven. De accountant beschikt straks over meer gegevens waar hij dan weer verschillende controles op kan doen. Nu wordt er een redelijke mate van zekerheid gegeven. Niet voor de volle 100%. Dit omdat niet alle gegevens kunnen worden gecontroleerd. Over het algemeen geldt dat voor 96% zekerheid kan worden gegeven. Door XBRL zijn er nu meer gegevens voor handen die automatisch gecontroleerd kunnen worden. Hierdoor is de kans op fouten kleiner en kan er een hogere zekerheid worden gegeven. Misschien wel tot 98%.
* De controleaanpak: Een ander object van onderzoek vereist ook een andere manier van controle. De wijze waarop dit gebeurd zal moeten worden geïmplementeerd binnen het bedrijf. Het zal veel meer automatisch gebeuren dan vroeger.
* Proces van openbaarmaking: Bij een elektronische vorm van rapporteren hoort ook een accountantsverklaring die elektronisch is. Hier moet dus een apart ‘instance document’ voor gemaakt worden. Er zullen dan afspraken gemaakt moeten worden over de wijze van ondertekening, de wijze waarop de verklaring openbaar wordt gemaakt en de wijze waarop de integriteit van het bestand kan worden gewaarborgd.

Controle van een XBRL jaarrekening brengt risico’s met zich mee bij de accountantscontrole.

De volgende risico’s moeten binnen een XBRL jaarrekening onderkend worden: [[60]](#footnote-60)

* Is een juiste taxonomie gebruikt: De meest recente taxonomie binnen Nederland is de versie 2009. 2009 slaat op het verslaggevingjaar. Deze taxonomie is van het internet af te halen. Achteraf moet gekeken worden of de juiste taxonomie is gebruikt.
* Is er op de juiste manier gemapt: De administratie moet gekoppeld worden aan de taxonomie. Hiervoor worden de woorden mapping en tagging gebruikt. Dit gebeurd door één druk op de knop. Als er een nieuwe taxonomie beschikbaar is moet er opnieuw gemapt worden. Er moet gekeken worden of de verschillende onderdelen bij de juiste rubriek worden getoond.
* Wordt ‘instance document’ op de juiste manier gebruikt: Een instance document kan gemanipuleerd zijn. Daarom is een goede beveiliging van het ‘instance document’ van groot belang.
* Bij een jaarrekening in XBRL formaat hoort ook een elektronische handtekening. Het is van belang dat er geen aanpassingen meer worden gedaan in de jaarrekening nadat er een digitale handtekening is afgegeven. Er moet aangetoond worden dat de handtekening van de accountant ook echt van degene is die heeft gecontroleerd.

XBRL zorgt voor een andere controleaanpak. Wat gecontroleerd moet worden en hoe het gecontroleerd gaat worden, gaat in de toekomst veranderen. Hoe snel het zal veranderen zal de toekomst moeten uitwijzen.

Het is van groot belang voor het slagen van XBRL dat de kwaliteit van de software goed is. De hele operatie valt of staat hiermee. Accountants moeten werken met deze software en deze moet aan hoge eisen voldoen. Vanuit de overheid zouden er voorwaarden gemaakt kunnen worden die er voor zorgen dat XBRL meer gebruikt gaat worden. Je zou daarbij kunnen denken aan een korting bij deponering. In België is dat al gebeurd en daar gebruikt 90% van de ondernemingen XBRL. Vanuit de bank zou een rentekorting gegeven kunnen worden als het rapport in XBRL formaat wordt opgestuurd. De banken hebben minder werk en dit kan terug gegeven worden aan de klant. [[61]](#footnote-61)

# 6.7 Implementatie XBRL

XBRL zal bij de accountant geïmplementeerd moeten worden. Maar wat is de beste manier van implementatie. Hieronder een stappenplan om tot juiste implementatie te komen. [[62]](#footnote-62)

Stap 1: Denk na of je XBRL wil implementeren

Er dient gekeken te worden of er behoefte is aan XBRL binnen het kantoor. Men zal niet altijd met de papieren jaarrekening blijven werken. Er komt ooit wat anders en misschien is dat XBRL. Veel mensen denken dat XBRL vooral iets technisch is maar uiteindelijk krijgt iedereen er wel mee te maken. Als XBRL komt zullen de processen binnen het kantoor veranderen.

Stap 2: Voorwaarden voor gebruik van XBRL

Om XBRL goed te gebruiken moet er op een gestandaardiseerde manier gewerkt worden. Hier moeten regels voor worden opgesteld binnen het bedrijf. De medewerkers moeten op de juiste manier omgaan met XBRL. Daarnaast mogen er geen wijzigingen worden aangebracht nadat de administratie is gekoppeld aan de taxonomie want anders komt er een verkeerde jaarrekening uit.

Stap 3: Kies een softwareleverancier

Omdat het bij XBRL niet uitmaakt welke leverancier je hebt omdat elke output hetzelfde is, kun je kiezen uit een heleboel leveranciers van software die XBRL ondersteunen. Geef bij de leverancier aan op welke manier je XBRL wil implementeren. De leverancier kan de software dan op maat maken. Voor de leverancier is het van belang dat ze zich gaan onderscheiden van andere leveranciers. Accountants kunnen gemakkelijk overstappen naar een andere leverancier. De accountants hebben hierdoor meer te zeggen in het proces.

Stap 4: Onderscheidend vermogen van een accountant

Voor accountants is het van belang om zich te onderscheiden van andere accountants. Door XBRL zullen de rapporten van de verschillende accountants vaak hetzelfde zijn. Veel omzet wordt gehaald uit het samenstellen van jaarrekeningen. Dit zal minder worden door XBRL. Er zal meer aandacht gegeven moeten worden aan advies richting de klant. Ook dient er gekeken te worden naar alternatieve dienstverlening richting de klant. Ga op zoek naar nieuwe mogelijkheden.

De klant ziet vaak niet de meerwaarde van de accountant. De accountant is vaak een noodzakelijk kwaad, die ook nog is erg duur is. Door alternatieve dienstverlening kan de klant de meerwaarde van de accountant gaan zien.

Stap 5: kwaliteit van dienstverlening moet verbeteren

Er moet geïnvesteerd worden in kwaliteit van de werkzaamheden. De klant moet een kwalitatief goed product krijgen. Daarvoor moeten de werkprocessen verbeterd worden.

# 6.8 Conclusie

Hierboven is geprobeerd om uit te leggen wat XBRL is en wat dit voor gevolgen heeft voor de accountant. Hieruit is gebleken dat XBRL in de toekomst een belangrijke functie zal gaan vervullen. De accountants krijgen hier veel mee te maken. Hieronder wordt kort samengevat wat de voor- en nadelen van XBRL zijn.

Het grootste voordeel van XBRL is de inhoudelijke standaardisering. Als alle bedrijven hetzelfde digitale formaat hanteren, ontstaan voor analisten ongekende mogelijkheden. Onjuist en onvolledige informatie kan veel gemakkelijker worden opgespoord. Voor banken, de KvK en de overheid wordt de verwerking duidelijk vereenvoudigd. XBRL zorgt voor een lastenvermindering. Doordat nu alles sneller gaat wordt het ook goedkoper. Als het goed is zal dit moeten terugvloeien richting de ondernemer. Ook al wordt dit in grote mate betwijfeld.

Er zijn minder nadelen dan voordelen. Een nadeel is dat de taxonomie up to date moet zijn. Daarnaast moet er gezorgd worden dat de grootboekrekeningen gekoppeld worden aan de juiste taxonomie. Anders krijg je een verkeerd beeld. Accountants zullen zich ook moeten openstellen voor XBRL. Er moet een juiste samenwerking zijn tussen accountants en softwareleveranciers. [[63]](#footnote-63)

De invoering van XBRL zal directe gevolgen hebben voor de werkprocessen

van Avant. Hierbij kan worden gedacht aan:

* Integratie van huidige processen en aanpassen van de volgorde van werkzaamheden. Dit laatste is zeker van belang nu de Nederlandse overheid toestaat dat kleine ondernemingen hun fiscale jaarrekening mogen deponeren in plaats van hun bedrijfseconomische jaarrekening.
* Een goede informatiebeveiliging nu meer gegevens van cliënten in elektronisch vorm onder verantwoordelijkheid van de accountant worden verwerkt, uitgewisseld en opgeslagen.
* Een goede dossiervorming voor de elektronisch informatie.

Voor de kleine ondernemers kan het een lastenverlichting opleveren. Doordat nu alles sneller kan gaan bij de accountant zou er een minder hoge factuur van de accountant kunnen komen. Ook de bank kan een korting geven in de vorm van een rentekorting als de jaarrekening in XBRL wordt aangeleverd. Vanuit andere instanties zouden de kosten ook lager kunnen worden. Of dit ook daadwerkelijk gaat gebeuren zal in de toekomst moeten blijken.

# 6.9 Aanbevelingen

Hieronder worden een aantal aanbevelingen gegeven waarin naar voren komt op welke manier de accountant om moet gaan met XBRL.

* XBRL lijkt de toekomst te hebben. Zoals al eerder in dit hoofdstuk is gezegd blijft de papieren jaarrekening niet altijd bestaan. Het is verstandig om eerst te kijken of XBRL echt belangrijk gaat worden voor de accountant. Als dat zo blijkt te zijn is het verstandig om XBRL te implementeren binnen het bedrijf. Er moet dan gekeken worden bij welke softwareleverancier de software wordt ingekocht.
* De processen binnen het bedrijf zullen moeten worden aangepast. Er moeten regels worden opgesteld waarin staat hoe er om gegaan moet worden met XBRL.

# 7.1 Conclusie

In dit onderzoek is getracht om bepaalde wijzigingen in wet- en regelgeving te bespreken en actuele onderwerpen uit te diepen en te verklaren. Voor de verschillende onderwerpen is geprobeerd om antwoorden te vinden op de volgende vragen:

* Hoe is het ontstaan?
* Hoe werkt het?
* Wat heeft het voor gevolgen voor Avant?
* Op welke manier dient er mee omgegaan te worden?

Per hoofdstuk is ingegaan op deze vragen en zijn deze vragen beantwoord. Aan het eind van het hoofdstuk is een conclusie geschreven waarin de uitwerking van deze vragen is herhaald. Hieronder wordt er kort ingegaan op welke manier de accountant dient om te gaan met wijzigingen in wet- en regelgeving en hoe hij dient om te gaan met actuele onderwerpen.

In deze scriptie is onderzocht op welke wijze de accountant dient om te gaan met de veranderde omstandigheden. Op verschillende gebieden is voor de accountant winst te boeken. De accountant dient te reageren op de veranderde omstandigheden. Door snelle en juiste adviezen te geven kan het de kleine klant veel voordeel opleveren. De efficiency van de accountant kan toenemen. Door als accountant op de hoogte te zijn van de gewijzigde wet- en regelgeving kan er een betere dienstverlening richting de klant worden gegeven. De accountant weet dan op welke gebieden er voordelen te behalen zijn voor de klant. Door op de hoogte te zijn van actuele onderwerpen kan hier door de accountant op in gespeeld worden, en kan een betere dienstverlening richting de klant gegeven worden doordat de accountant weet wat er in de wereld gaande is.

1. [http://www.accountant.Accountant/Archief/Archief+ 'de+Accountant'/2007/Januari+2007/Regelgevig+leidt+tot+uitholling+ accou](http://www.accountant.Accountant/Archief/Archief%2B%20%27de%2BAccountant%27/2007/Januari%2B2007/Regelgevig%2Bleidt%2Btot%2Buitholling%2B%20accou) ntantsfuncti [↑](#footnote-ref-1)
2. http://books.google.nl/books?id=qlajPlab3YwC&printsec=frontcover&source=gbs\_summary\_r&cad=0#PPA106 [↑](#footnote-ref-2)
3. Accountant Adviseur 42e jaargang nr. 7/8 juli/augustus 2008 blz. 20-21 [↑](#footnote-ref-3)
4. [http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief+'de+Accountant'/2007/Januari+2007/Regelgeving+leidt+tot+uitholling+a](http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief%2B%27de%2BAccountant%27/2007/Januari%2B2007/Regelgeving%2Bleidt%2Btot%2Buitholling%2Ba) ccountantsfuncti [↑](#footnote-ref-4)
5. Accountant Adviseur 42e jaargang nr. 7/8 juli/augustus 2008 blz. 20-21 [↑](#footnote-ref-5)
6. [www.btwadvies.com/NL/btwadvies/indemedia/251\_publicaties\_publicaties\_download\_5\_7.html](http://www.btwadvies.com/NL/btwadvies/indemedia/251_publicaties_publicaties_download_5_7.html) [↑](#footnote-ref-6)
7. <http://www.cropcertificering.nl/templates/mercury.asp?page_id=1635> [↑](#footnote-ref-7)
8. <http://www.cropcertificering.nl/templates/mercury.asp?page_id=1635> [↑](#footnote-ref-8)
9. Accountant Adviseur 42e jaargang nr. 7/8 juli/augustus 2008 blz. 20-21 [↑](#footnote-ref-9)
10. <http://www.dekredietcrisis.nl/ontstaan.html> [↑](#footnote-ref-10)
11. <http://925.nl/archief/2008/08/08/amerikaanse-omvalhypotheekbanken-blijven-maar-omvallen> [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.mejudice.nl/node/118 [↑](#footnote-ref-12)
13. [http://www.rtl.nl/(/financien/rtlz/nieuws/)/components/financien/rtlz/2008/weken\_2008/46/1111\_0900\_rente\_hypo](http://www.rtl.nl/%28/financien/rtlz/nieuws/%29/components/financien/rtlz/2008/weken_2008/46/1111_0900_rente_hypo) theken\_hoger\_door\_crisis.xml [↑](#footnote-ref-13)
14. <http://www.funda.nl/koop/> [↑](#footnote-ref-14)
15. http://www.volkskrant.nl/economie/article1150432.ece/Geen\_crisis\_zoals\_in\_de\_jaren\_dertig [↑](#footnote-ref-15)
16. <http://www.gezinsgids.nl/index_volg.php?page=545&page_item=000005> [↑](#footnote-ref-16)
17. Accountant Adviseur juli/augustus 2008 blz 6 [↑](#footnote-ref-17)
18. <http://www.at5.nl/artikelen/12373/kleine-ondernemers-bang-voor-kredietcrisis>. [↑](#footnote-ref-18)
19. www.abnamro.nl/nl/images/Generiek/PDFs/020\_Zakelijk/04\_Service/Publicaties/Sectoren\_in\_str ess.pdf [↑](#footnote-ref-19)
20. www.abnamro.nl/nl/images/Generiek/PDFs/020\_Zakelijk/04\_Service/Publicaties/Sectoren\_in\_str ess.pdf [↑](#footnote-ref-20)
21. www.abnamro.nl/nl/images/Generiek/PDFs/020\_Zakelijk/04\_Service/Publicaties/Sectoren\_in\_stress.pdf [↑](#footnote-ref-21)
22. Accountancy nieuws 24 oktober 2008. [↑](#footnote-ref-22)
23. Accountancy nieuws 24 oktober 2008. [↑](#footnote-ref-23)
24. Accountant adviseur december 2008 [↑](#footnote-ref-24)
25. Accountant adviseur december 2008 [↑](#footnote-ref-25)
26. http://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/horizontaal\_toezicht\_samenwerke n\_ vertrouwen\_dv4031z1ed.pdf [↑](#footnote-ref-26)
27. <http://nl.wikipedia.org/wiki/Convenant> [↑](#footnote-ref-27)
28. Vakblad voor de CB-adviseur nr 1/2 2009 [↑](#footnote-ref-28)
29. SRA & Horizontaal Toezicht. Special: Van wantrouwen naar vertrouwen. [↑](#footnote-ref-29)
30. <http://nl.wikipedia.org/wiki/Convenant> [↑](#footnote-ref-30)
31. SRA & Horizontaal Toezicht. Special: Van wantrouwen naar vertrouwen. [↑](#footnote-ref-31)
32. Accountant adviseur december 2008 [↑](#footnote-ref-32)
33. Accountant adviseur december 2008 [↑](#footnote-ref-33)
34. Vakblad voor de CB adviseur nr 1/2 2009 [↑](#footnote-ref-34)
35. SRA & Horizontaal Toezicht. Special: Van wantrouwen naar vertrouwen [↑](#footnote-ref-35)
36. Vakblad voor de CB adviseur nr 1/2 2009 [↑](#footnote-ref-36)
37. [http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief+'de+Accountant'/2007/September+2007/Horizontaal+toezicht+fiscus+raa k](http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief%2B%27de%2BAccountant%27/2007/September%2B2007/Horizontaal%2Btoezicht%2Bfiscus%2Braa%20k)t+rol+accountant+ [↑](#footnote-ref-37)
38. [http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief+'de+Accountant'/2007/September+2007/Horizontaal+toezicht+fiscus+raa](http://www.accountant.nl/Accountant/Archief/Archief%2B%27de%2BAccountant%27/2007/September%2B2007/Horizontaal%2Btoezicht%2Bfiscus%2Braa) kt+rol+accountant+ [↑](#footnote-ref-38)
39. Accountant adviseur december 2008 [↑](#footnote-ref-39)
40. <http://www.mkbservicepas.info/2333/wat-jaarrekening.htm> [↑](#footnote-ref-40)
41. <http://www.financieel-management.nl/content/view/12027> [↑](#footnote-ref-41)
42. <http://www.financieel-management.nl/content/view/12027> [↑](#footnote-ref-42)
43. <http://www.justitie.nl/onderwerpen/recht_en_rechtsbijstand/administratieve-lasten/ondernemers/jaarrekening/> [↑](#footnote-ref-43)
44. Accountant Adviseur April 2008 [↑](#footnote-ref-44)
45. <http://www.justitie.nl/onderwerpen/recht_en_rechtsbijstand/administratieve-lasten/ondernemers/jaarrekening/> [↑](#footnote-ref-45)
46. Accountant Adviseur April 2008 [↑](#footnote-ref-46)
47. [www.mkbservicedesk.nl/2346/wat-goodwill.htm](http://www.mkbservicedesk.nl/2346/wat-goodwill.htm) [↑](#footnote-ref-47)
48. Ernst & Young Handboek Jaarrekeningen 2008 [↑](#footnote-ref-48)
49. Accountant Adviseur April 2008 [↑](#footnote-ref-49)
50. Accountant Adviseur April 2008 [↑](#footnote-ref-50)
51. <http://www.xbrl-nederland.nl/cmm/paginas/pagina_epa.asp?cpp_volgnummer=4> [↑](#footnote-ref-51)
52. XBRL-nederland uitgave voor beginners [↑](#footnote-ref-52)
53. XBRL-nederland uitgave voor beginners [↑](#footnote-ref-53)
54. www.**xbrl**-ntp.nl/publicaties/**XBRL**\_**stand\_van\_zaken**\_nov07.pdf [↑](#footnote-ref-54)
55. De accountant Juni 2008 [↑](#footnote-ref-55)
56. Finance en control april 2008 [↑](#footnote-ref-56)
57. De accountant Juni 2008 [↑](#footnote-ref-57)
58. http://www.accountant.nl/Accountant/Opinie/Meningen/Zeven+argumenten+voor+afschaffing+van+de+samenstel [↑](#footnote-ref-58)
59. <http://www.xbrl.org/Announcements/Interactive-Data-Assurance-2006-11-10.pdf> [↑](#footnote-ref-59)
60. Finance en control april 2008 [↑](#footnote-ref-60)
61. http://www.eur.nl/ese/nieuws/economieopinie/artikelen/februari\_2009/wat\_kunnen\_we\_verwachten\_van\_xbrl/ [↑](#footnote-ref-61)
62. <http://www.accountancynieuws.nl/actueel/accountancymarkt/laat-xbrl-maar-komen.69510.lynkx> [↑](#footnote-ref-62)
63. http://www.eur.nl/ese/nieuws/economieopinie/artikelen/februari\_2009/wat\_kunnen\_we\_verwachten\_van\_xbrl/ [↑](#footnote-ref-63)