

Accountantsmagazine

Het vakblad voor de mkb-accountant en het accountantskantoor



Eindejaarstips
2016

Eigen beheer
uitgefaseerd!

Novak in
de **media**

Nummer 4, december 2016

 **novak**



HET NIEUWE SAMENWERKINGSPLATFORM VAN UW PRAKTIJK HEET CASEWARE CLOUD

CaseWare Cloud is het nieuwe platform waar uw teamleden, uw cliënten en u elkaar online ontmoeten, taken afstemmen, (live) gesprekken voeren en documenten uitwisselen. Waar dossiers centraal gevormd worden en u realtime beleeft wat er zich afspeelt rond uw opdrachten. U zit midden in de dynamiek van strak georganiseerde en prettig gefaciliteerde activiteiten.

Het unieke van het wereldwijd gebruikte CaseWare Cloud is dat het bovendien samenwerkt met zowel de bestaande Nederlandse on premise applicaties als de vernieuwde CaseWare Online applicaties voor jaarrekeningrapportage en samenstellingsopdrachten. Zelfs binnen hetzelfde scherm. Daardoor kunt u ongestoord werken, uw energie in uw eigen taken steken en uw aandacht op uw opdrachten richten.

Het summum van samenwerking tussen mensen, systemen en valtechniek vanuit een online benadering.

BEYOND
THE BALANCE

LOG OOK IN OP
CASEWARE CLOUD!



CASEWARE.NL

SOFTWARE VOOR DE SAMENSTEL-, CONTROLE- EN ADVIESPRAKTIJK

Inhoud



06



14



28

Vereniging Novak

- 05 Column Novak
- 06 Hoe ziet men de mkb-accountant?
- 17 Column Adviescollege
- 28 Novak in de media

Stichting Novak

- 08 Eigen beheer uitgefaseerd!
- 10 Het gaat goed met de mkb-accountant
- 14 De gevolgen van de nieuwe Wwft voor de mkb-accountant
- 18 Eindejaarstips 2016
- 22 Geen ERP-oplossing voor accountantskantoren
- 25 Fiscaal actueel
- 30 Overstappen loont!



Colofon

Accountantsmagazine
het vakblad voor de
mkb-accountant en
het accountantskantoor

Vierde jaargang

Redactie
Guus Ham
directeur Novak
Drs. Leendert Haaring
senior medewerker communicatie

Redactieadres
Postadres:
Postbus 7984
1008 AD Amsterdam
Bezoekadres:
Koninginnegracht 5
2514 AA Den Haag
of Antonio Vivaldistraat 2-8
1083 HP Amsterdam (NBA)
Telefoon: 070 - 3524002
of 020 - 3010320
E-mail: novak@novak.nl
Website: www.novak.nl

Abonnementen
U ontvangt dit blad als uw kantoor lid is van Novak of als u persoonlijk lid bent. U kunt ook een los jaarabonnement afsluiten op Novak accountantsmagazine. Dit kost 75 euro per jaar. Opzegging kan uitsluitend per kalenderjaar en moet vóór 15 oktober, voorafgaand aan het nieuwe contributiejaar, schriftelijk worden gemeld.

Advertenties
Guus Ham
telefoon: 06 - 51186741
e-mail: g.ham@novak.nl

Kopij
Leendert Haaring
telefoon: 06 - 83524362
e-mail: l.haaring@novak.nl

Vormgeving
BADE
www.bade.nl

Coverfoto
RoyalPrint

© Niets uit deze uitgave mag worden vervoelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand en/of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of op enige andere manier zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.



**Bent u al
klaar?**



**DOE DE CHECKLIST
SBR VERANDERINGEN
PINKWEB.NL/1JANUARI**



CLIENTONLINE

Pink
web applications

MARCO MOLING

Overpeinzingen

Het einde van het jaar nadert. Een mooie tijd om te reflecteren op onze activiteiten als vereniging. Ons doel is om zo goed mogelijk de belangen te behartigen van u, de mkb-accountant.

Het afgelopen jaar zijn wij op veel fronten actief geweest. Zo hebben wij onder andere inbreng gehad in het consultatiedocument over de NVKS, iets waar het kleine kantoor nog het nodige van gaat ondervinden als dit niet goed begeleid wordt. De werkgroepen ondernemerschap en imago/positionering zijn geformeerd en aan de slag gegaan. Wij zijn een campagne gestart voor een betere positionering van de mkb-accountant. Zo zagen we verenigingslid John Corbeel bij bakker Kees Verkerk in de weer. Ondergetekende ging op de koffie bij belanghebbenden die raakvlakken hebben met ons beroep: de Tweede Kamer, MKB-Nederland, BOVAG en FRC.

Ook hadden wij Maurice Buijs van het NBA-bestuur op de koffie. Dat was niet zomaar. Buijs vertegenwoordigt de mkb-accountantsbelangen in het dagelijks bestuur van de NBA. De gedachten van Novak over de nieuwe governance-structuur van de NBA waren niet zo gek, volgens Buijs. Novak maakt zich namelijk druk over deze voorgestelde structuur. Dat heeft u regelmatig kunnen lezen in de verschillende opinies die wij daarover schreven op Accountant.nl en in het FD. Wij maken ons ernstige zorgen over de positie die de NBA inneemt ten opzichte van de toekomst van mkb-accountants. Er is geen visie, maar wel alvast een beoogde structuur. Alle managementboeken en kritiek vanuit de Monitoring Commissie Accountancy ten spijt. Merkwaardig. De NBA doet gewoon onverstoord haar ding en is voornemens op 19 december 2016 haar structuur er door te drukken.

Natuurlijk waren er zogeheten mogelijkheden om uw stem te laten horen. U kon reageren. U kon naar NBA-bijeenkomsten om in conclaaf te gaan. Ik bespaar u de details over de animo. Sterker nog: het is bedroevend te constateren dat de NBA nagenoeg niets heeft gedaan met alle geopperde ideeën van het afgelopen jaar, die ervoor zorgen dat uw toekomst als mkb-accountant in veilige handen is. Integendeel.

Sinds de fusie zien wij een pluriforme organisatie zonder focus op de mkb-accountant. Op papier wordt u rustig gehouden via een mkb-commissie en leuke brochures, maar de échte inhoud ontbreekt. Er ontbreekt visie, de bemensing van commissies kent een steeds hoger RA-gehalte met weinig gevoel voor de niet-audit-praktijk, en voor de noodzakelijke positionering en profilering van de mkb-accountant is het budget drastisch verminderd. Daarnaast is de regelgeving te weinig schaalbaar voor kleine kantoren en de macht van de grote kantoren neemt verder toe.

Daarom moet u op 19 december in Bussum met een (gevolmachtigde) stem een duidelijk signaal afgeven aan het establishment in Amsterdam. Zo kan het niet verder. Het wordt tijd dat de mkb-accountant écht gehoord gaat worden. Met een aandeel van 30 procent in de totale ledengroep verdienen wij beter. Het wordt tijd om onze trots op het beroep te laten zien!

Laat u horen op 19 december: uw toekomst staat op het spel!

*Drs. Marco Moling AA RA
Voorzitter vereniging Novak*

Hoe ziet men de mkb-accountant?

Enkele maanden geleden lanceerde de vereniging Novak het YouTube-kanaal Novak Accountant TV. In het programma 'Marco op de koffie' gaat Novak-voorzitter Marco Moling in gesprek met spraakmakers in de politiek, boegbeelden van het mkb en andere stakeholders. Zij hebben allemaal een duidelijke visie op de mkb-accountant.

Leendert Haaring

In juli 2016 werd Novak Accountant TV in het leven geroepen, het nieuwe communicatieplatform van de vereniging Novak. In de eerste aflevering van het programma 'Marco op de koffie' ging Marco Moling het gesprek aan met Elbert Dijkgraaf, Tweede Kamerlid voor de SGP en hoogleraar Economie aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam. Voor Dijkgraaf stond de belangrijke rol van de mkb-accountant voor het mkb buiten kijf. Dijkgraaf vertelde dat wij "in de toekomst keihard mensen nodig hebben, juist als het om kleinere bedrijven gaat". Accountants moeten rekening kunnen houden met de specifieke omstandigheden van een onderneming. "Het maakt namelijk heel veel uit of je een eenmanszaak hebt of tien of dertig fte in dienst hebt, maar ook in welke sector je zit", aldus Dijkgraaf.

Dijkgraaf werd gevraagd naar tips voor de mkb-accountant. "Vakmanschap, moraliteit en 'hou het leuk'. Vakmanschap: zorg dat je de vakman bent die je vroeger altijd was, maar ook in de toekomst nodig hebt. Moraliteit: het gaat niet meer alleen om de regels, maar ook wat moreel acceptabel is in de samenleving. En hou het vak leuk: zorg ervoor dat het vak aantrekkelijk is voor jongeren. Dit vak heeft toekomst en wij hebben slimme mensen nodig die ermee door willen gaan."

Specialiseren

Maurice Buijs, bestuurslid van de NBA, is zelf mkb-accountant bij Schipper Accountants en heeft een duidelijke visie op zijn collega's. "Wij moeten ons meer onderscheiden en daar moet onze beroepsorganisatie aan meewerken", vertelt Buijs. "Als ik drie tips kan meegeven aan mijn collega's, dan gaan die met name over de organisatie van de mkb-accountant. Mkb-accountant, denk kritisch na over je businessmodel. Wat wil je doen in de komende jaren? Als je alles wilt doen, dan krijg je misschien het deksel op je neus. Probeer je op bepaalde gebieden te specialiseren. Denk heel goed na over je personeelsbestand en over de toekomst die je met je personeelsleden in wilt gaan. Aarzel niet om daar heel deskundige bijstand voor te vragen. En probeer na te denken over de communicatie."

Regisseur

Michaël van Straalen, ondernemer en voorzitter van MKB-Nederland, heeft ook een uitgesproken mening over de mkb-accountant. "De mkb-accountant heeft een heel bijzondere positie. Niet alleen wettelijk, maar juist waar het gaat om de inkleuring van zijn activiteiten. Waar de grote jongens gericht op de grote bedrijven geen advies mogen geven, mag de mkb-accountant dat wel en in mijn optiek is dat verschrikkelijk belangrijk. Daar ligt de kracht van de mkb-accountant in zijn relatie met de mkb-ondernemer", aldus Van Straalen.

Volgens Van Straalen is de mkb-accountant bij uitstek de adviseur die de rol van financieringsregisseur kan oppakken. "Financiering is vandaag de dag heel

complex. Kennis van een bedrijf, kennis van de toekomst van een bedrijf, kennis van cijfers en de wijze waarop dat allemaal aansluit op een financieringsbehoefte en een financier, ligt bij uitstek in het domein van de accountant."

Van Straalen heeft ook enkele tips voor de mkb-accountant. Hij pleit voor een duidelijke eigenstandige positie. De accountant moet volgens hem herkenbaar zijn, niet alleen binnen de eigen beroepsorganisatie, maar ook daarbuiten, voor de ondernemer. Ook adviseert hij de mkb-accountant om in te zetten op automatisering en die te koppelen aan advisering. "Een ondernemer heeft een bloedhekel aan discussie met de fiscus of een financier. Een goed geëquipeerde accountant, die goed kwalitatief advies kan geven, kan dat voorkomen", noemde Van Straalen als laatste tip.

SBR

Berend Dinkla is directeur Products & Business Development bij ABN AMRO en de bestuursvoorzitter van het Financiële Rapportages Coöperatief (FRC). Het FRC, waarin de banken ABN AMRO, ING en Rabobank zijn verenigd, werd in 2009 opgericht met als doel het neerzetten van de infrastructuur van Standard Business Reporting (SBR). Over de mkb-accountant merkt Dinkla het volgende op: "Het is heel goed dat AA- en RA-accountants gecertificeerd zijn en hun PE-punten bijhouden, zodat zij altijd actuele informatie hebben en dat zij weten wat de wet- en regelgeving inhoudt die van toepassing is. Ik zie daar een groot voordeel bij een AA- en RA-accountant."

Door digitalisering en automatisering verwacht Dinkla dat de rol van de mkb-accountant ingrijpend kan veranderen. "Veel standaardprocessen zijn voor accountants vereenvoudigd. De accountant krijgt nu meer ruimte om zijn klant te adviseren. Ik denk dat in de financieringsaanvraag de ac-

countant samen met zijn klant kan kijken: wat is nu de optimale samenstelling van de financiering? Ik denk dat daar de rol van de accountant zal toenemen", vertelt Dinkla. "Daarnaast zie je bij SBR dat je gestandaardiseerde cijfers krijgt en dat een accountant heel goed in gesprek kan gaan met een klant om te bekijken: hoe doe jij het ten opzichte van jouw peers in een benchmark?"

Als tips voor de mkb-accountant noemt hij onder andere digitalisering. "Wij zien nog steeds mkb-kantoren die qua digitalisering toch wel wat achterlopen bij hun klanten. Je moet gelijke pas houden met de klanten en kijken wat je kunt gaan digitaliseren". Dinkla verwacht dat veel mkb-ondernemers zitten te wachten op de toegevoegde waarde van het dieptegesprek en dat de accountant daar op moet inspelen. Als laatste tip noemt hij specialisatie, bijvoorbeeld in een bepaalde sector of een bepaald segment.

"Veel mkb-ondernemers zitten te wachten op de toegevoegde waarde van het dieptegesprek."

Eigen beheer uitgefaseerd!

Na vier jaar is dan eindelijk het wetsvoorstel **Uitfaseren pensioen in eigen beheer op Prinsjesdag gepubliceerd**. De bekende drie opties zijn gebleven: **afkoop, omzetting in een oudedagsverplichting of premievrij laten staan**. Met bij afkoop maar liefst een korting van **34,5 procent over slechts de fiscale reserve**.



Er zijn drie deadlines 'te halen'. Allereerst die om het pensioen per 2017 premievrij te maken. Dat kan – volgens de nota – zonder toestemming van de partner en de dga. Toch is het aan te bevelen beiden te laten tekenen hiervoor. Vervolgens moet ook dit jaar nog het verzoek worden gedaan om verzekerd pensioenkapitaal terug te halen naar een eigen bv, als dat gewenst is. De administratieve verwerking mag dan in 2017. Dit kapitaal kan dan niet met een korting worden afgekocht nu dit geen onderdeel is van de voorziening per ultimo 2015, die bepalend is voor de korting. Tot slot kan per 1 januari 2017 al gekozen worden voor de oudedagsverplichting en later in 2017 alsnog worden afgekocht. Daarmee wordt een verdere actuariële oprenting met vier procent voorkomen en verdwijnt direct de dividendklem. Tot slot moet ook gezorgd worden dat het deel van de pensioentoezegging dat verzekerd blijft – waaronder ook het partnerpensioen – onderbouwd blijft met een juiste pensioentoezegging. Houdt u hierbij de toepasselijkheid van de Wft goed in de gaten!

Zorgplicht partner

De rol en positie van de partner blijft precair. De partner móet tekenen om te kunnen kiezen voor afkoop

of omzetting in de oudedagsverplichting. Daarna zijn er drie vervolgaandachtspunten. Allereerst hoe wordt voorzien in de behoefte aan een partnerpensioen. Dat kan 'gewoon' via een verzekerd pensioen, via een nabestaandenlijfrente of via een losse risicoverzekering in box 3. Dat is dus een kwestie van een keuze maken en uitvoeren. Daarna volgt de keuze of er een afspraak wordt gemaakt in verband met een mogelijke echtscheiding. En of er, afhankelijk van die nieuwe afspraak daartoe, sprake moet zijn van compensatie voor de partner. Ik blijf van mening dat compensatie, mits alle wijzigingen en gevolgen goed zijn toegelicht, niet nodig hoeft te zijn. Of de partner dan nog tekent is een andere vraag.

Tot slot kan – zo stelt de nota – de partner alleen de (resterende) uitkeringen uit een oudedagsverplichting ontvangen indien deze erfgenaam is. Dit moet testamentair en dus notarieel worden vastgelegd. Vreemd is dat de wet stelt dat bij vooroverlijden de duur twintig jaar moet zijn plus de jaren voor de AOW-datum. Dit kan alleen worden voorkomen door het geld onder te brengen in een echte (bancaire) lijfrente en te kiezen voor een kortere duur van bijvoorbeeld slechts vijf jaar zoals bij een bancaire lijfrente kan.

Zorgplicht adviseur

Vervolgens (uw eigen) zorgplicht. De dga én de partner zullen goed, duidelijk en volledig geadviseerd moeten worden. Als u overtuigd bent dat beiden de gevolgen hebben begrepen, kan er getekend worden. Het attenderen op de mogelijkheid voor de partner om een eigen second opinion te vragen hoort daar ook bij. Ook zult u moeten bespreken hoe om te gaan met een eventuele echtscheiding. Dat dan het gesprek 'aan de keukentafel' een vreemde wending kan krijgen kan voorkomen worden door de dga 'voorzichtig' vooraf hier op voor te bereiden. Laat u echter met het oog op uw eigen zorgplicht niet verleiden om zaken niet te bespreken. Zelfs verificatie van de handtekening van de partner is daarbij een aandachtspunt.

Afwegingen

Er moet kwantitatief – wat levert (fiscaal) het meeste op – worden geadviseerd, maar zeker ook kwalitatief. Inmiddels blijkt dat het premievrij laten staan vaak het meeste oplevert. Dat betekent namelijk, zeker bij lagere uitkeringen, het meeste belastinguitstel. Afkoop is daarentegen het makkelijkst. Immers, afrekenen en er is geen (complex) pensioen meer. Daarvoor moet én het geld er

zijn én moet ook echt (veel) belasting worden betaald. Zodoende lijkt de oudedagsverplichting, hoezeer deze niet het meest gunstig is fiscaal/geldelijk gezien en – hoe eenvoudig sec ook van aard – toch een nieuwe soort 'pensioen' is, het vaak te worden. Zodoende leeft het pensioen in eigen beheer toch nog (lang) voort.

Tot slot

Al met al zal de advisering en de bijbehorende zorgplicht de nodige tijd en aandacht vergen. Per dga zal goed moeten worden besproken wat haalbaar en wenselijk is. De rol van de partner blijft cruciaal, wil voorkomen worden dat later – bij overlijden en/of een echtscheiding – de keuzes en afspraken opnieuw ter discussie worden gesteld.

Mr. Theo Gommer MPLA is partner bij Akkermans & Partners Legal & Advice en directeur van het Wetenschappelijk Bureau van de Akkermans & Partners Groep. Verder is hij partner bij Gommer & Partners Pensioen Advocaten en voorzitter van de Nederlandse Orde van PensioenDeskundigen (NOPD). Hij schrijft de rubriek pensioenen samen met mr. Peter ter Beest MPLA. Akkermans & Partners is dé exclusieve pensioenpartner van Novak!

Benchmarkonderzoek:

Het gaat goed met de mkb-accountant

Na jaren van laagconjunctuur herstelt het mkb zich. De mkb-accountant plukt daar uiteraard de vruchten van. Dit blijkt ook uit de Benchmark Accountancy Salaris- en kantoorontwikkelingen 2016-2017.

Marcel Maassen

“De kantoren zien vooral de onderwerpen ‘klanten werven of behouden’, ‘digitalisering’, ‘kwaliteitsverbetering’ en ‘procesoptimalisatie’ als belangrijke speerpunten.”

Foto: RoyalPrint

Er is momenteel sprake van een licht groeiende Nederlandse economie. Het consumentenvertrouwen herstelt zich en dit blijkt onder meer uit de stevig aantrekkende huizenmarkt. De export, een andere belangrijke pijler van de Nederlandse economie, is de afgelopen jaren behoorlijk blijven groeien.

ABN AMRO verwacht in 2017 een groei van de Nederlandse economie van 1,5 procent. Groeipercentages van 3 procent en hoger liggen inmiddels achter ons en zullen, gelet op de vergrijzing van de bevolking, niet snel terugkeren. Nu er meer mensen aan het werk zijn gekomen, zijn de thema's veranderd. Was de hoogte van de werkloosheid in voorgaande jaren nog een belangrijk thema, nu het iets beter gaat verplaatst de aandacht zich naar macro-economische onderwerpen, zoals verduurzaming en technologische ontwikkeling. En dat ondanks het feit dat meer dan vijf procent van de beroepsbevolking (ruim 500.000 mensen) werkloos is.

Sectoren

In veel sectoren gaat het gemiddeld gezien goed. De metaal- en elektrotechnische industrie, de woningbouw, bouw en supermarkten bijvoorbeeld. De automotive-branchen en de detailhandel blijven echter achter. De automotive-branchen zucht nog steeds onder de lage verkopen en de telkens wisselende fiscale regels voor bijtelling. De detailhandel ondervindt nog immer

felle concurrentie van de online winkels. Daarnaast is bedrijfsopvolging bij veel mkb-bedrijven een probleem.

Accountancy

Het jaar 2015 bleek voor de accountantskantoren in de top 30 een trendbreuk. Na zes jaar van omzetsdaling (totaal zeven procent) en personeelsinkrimping (totaal 16 procent) bleek de bodem gemiddeld gezien bereikt. De Big Four-kantoren groeien weer in omzet en aantal fte. Bij de rest van de kantoren in de top 30 was een diffuser beeld te zien. Een meerderheid had echter een omzetgroei.

Uit het benchmarkonderzoek blijkt dat het wat beter gaat met de accountancy. Vooral nog lopen de kleinere kantoren hierin voorop. Het aantal kantoren dat verlies maakt is gedaald. In de afgelopen jaren is het aantal Wta-vergunninghoudende kantoren van circa 490 (eind 2007) afgenomen tot nu 342 (eind 2016). Wij voorspelden in 2015 een teruggang tot circa 320 aan het eind van 2016. Dat zal niet helemaal bereikt worden, maar ook voor 2017 verwachten we een teruggang van het aantal vergunninghoudende kantoren.

Samenstellpraktijk

In de samenstellpraktijk is er sprake van een krappe arbeidsmarkt daar waar het gaat om accountants, fiscalisten en andere hoog opgeleiden. Een van de positieve

ontwikkelingen voor de samenstellpraktijk zijn de nieuwe eindtermen voor de AA-opleiding. Weliswaar is de 'AA nieuwe stijl' op post-hbo-niveau geen certificerende accountant meer, maar de 'nieuwe AA' is wel veel beter onderlegd en toegerust voor het begeleiden van mkb-ondernemers. De eindtermen zijn opnieuw vastgesteld en aspecten als financiering, advisering, gedrag, ethiek en fiscaliteit krijgen meer aandacht. Daarnaast zijn atypische onderwerpen als IFRS vrijwel uit de opleiding verdwenen. We verwachten dat door de nieuwe eindtermen de opleiding tot AA aantrekkelijker wordt voor jonge medewerkers. In de samenstellpraktijk zal het negatieve beroepsimago nog enige tijd nagalmen en potentieel talent zal minder instromen dan dat er behoefte is.

Controlepraktijk

In de controlepraktijk zien we ook het fenomeen van personeelskrapte sterker en sterker worden. In de komende jaren zal het tekort van controlepersoneel een knelpunt blijven. De instroom in de opleidingen is nog te mager, het imago van de branche is nog niet hersteld en de 'nieuwe stijl'-opleiding AA geeft geen controlebevoegdheid meer voor wettelijke controles.

In de praktijk zien we ook steeds meer dat vrijwillige controles bij Wta-kantoren terecht komen. Wanneer de vrijwillige controles verplicht bij een Wta-houdend kan-



Benchmarkmiddag Rotterdam:

De toegevoegde waarde van de accountant

In het Maasgebouw Feyenoord Stadion in Rotterdam gaven diverse sprekers op dinsdag 15 november 2016 hun visie op 'De toegevoegde waarde van de accountant', het centrale thema van de benchmarkmiddag van 2017.

Ook dit jaar was Han Mesters, sectorbankier bij ABN AMRO, de dagvoorzitter. In zijn welkomstwoord merkte hij op dat de klant centraal stellen volgens hem niet meer betekent dat alle diensten door één bedrijf worden geleverd. Netwerken gaan volgens Mesters een steeds belangrijkere rol spelen in de adviesrol van de accountant, evenals creativiteit. De accountant moet volgens hem in scenario's kunnen denken en de buitenwereld kunnen omarmen.

Feitelijk weinig veranderd

Marcel Maassen, consultant bij Full•Finance, ging in op de resultaten van de 'Benchmark Accountancy Salaris- en kantoorontwikkelingen 2016-2017'. De accountancy heeft last van capaciteitstekorten, bleek uit het onderzoek. Het is moeilijk om 'goede werknemers' te binden aan kantoren. Gedeeltelijk komt dat door het slechte imago van de accountant in de afgelopen jaren, maar ook doordat de accountancy traditioneel een erg hiërarchische branche is. Het hiërarchische model geeft een cultuur waarin de ontplooiing van jonge medewerkers wordt belemmerd. Een significant deel van de afgestudeerde hbo'ers en wo'ers gaat daarom niet in de accountancy aan de slag.

Maassen vergeleek de producten en diensten van het onderzoek van dit jaar met die van het onderzoek uit 2005 en concludeerde dat er feitelijk maar weinig was

veranderd in de jaren. In het algemeen gaat het goed met de branche, gaf Maassen aan, en dat zal zeker tot en met 2019 het geval zijn.

Robot accounting

Lucas Brentjens, CEO van Yuki en managing partner van CNBB Venture Partners, gaf vanuit deze 'dubbele pet' zijn visie op het centrale thema. Vanuit Yuki merkte hij op dat ondernemers niet zelf moeten boekhouden, maar wel betrokken moeten zijn en toegang moeten hebben tot de administratie. Die administratie moet ook altijd actueel zijn. Met 'robot accounting', waar



Yuki mee bezig is, ambieert hij een meedenkend boekhoudsysteem dat kan boeken, controles kan uitvoeren en uiteindelijk ook kan analyseren en voorspellen.

De organisatie CNBB Venture Partners helpt bij het bepalen van de waarde van een servicebedrijf. Brentjens vertelt wat een kantoor kan doen om extra waarde toe te voegen. Hij noemt als tips onder andere het kie-

zen voor een managementstructuur in plaats van een partnerstructuur, het sturen op kengetallen en een organisatie onafhankelijk maken van individuen.

Menselijk en lean

Wim de Jong, mede-eigenaar en algemeen directeur van FACET Accountants & Adviseurs uit Capelle aan den IJssel, besprak hoe FACET werkt vanuit de filosofie 'de klant centraal stellen'. Zijn kantoor streeft naar 'customer excellence'. FACET wil achterhalen waar de ondernemer 's avonds van wakker ligt en probeert daar op in te spelen. Voorheen was FACET meer interngericht, maar sinds het recente transitietraject van het kantoor denkt en handelt FACET puur vanuit de klant. De dienstverlening van FACET wordt 'menselijk' gemaakt met een 'stukje lean' in de bedrijfsprocessen.

Samenwerking

Duncan Eduard, managing partner van IRIS Corporate Finance, richtte in 2010 IRIS Corporate Finance op, die de transactiebegeleiding van de aan- en verkoop begeleidt. Op het gebied van fusies & overnames werkt hij nauw samen met accountantskantoren. IRIS heeft een model ontwikkeld voor samenwerking met accountants. Door fusies en overnames onderdeel te laten worden van de accountantspropositie, biedt de accountant meerwaarde aan zijn klanten, vertelt Eduard. Er moet geen sprake zijn van gedwongen winkelnering en samenwerken moet ook geen broodroof betekenen. Daarvoor moet de accountant en een organisatie als IRIS goede afspraken maken, geeft Eduard de zaal als laatste tip mee.

toor zouden worden ondergebracht, is de capaciteit helemaal ontoereikend.

Het thema 'imago van het beroep' staat al enige jaren als speerpunt bij de vereniging Novak op de agenda. Uit het bovenstaande blijkt hoezeer dit nodig is, ook al om het schaarse talent naar de branche te trekken.

Toekomst

De nabije toekomst ziet er ondanks de personele krapte wel goed uit. De komende jaren voorzien we geen negatieve ontwikkelingen voor de branche. In de verdere toekomst verwachten we een verdergaande samenbundeling van controlewerk in minder dan tweehonderd kantoren met een Wta-vergunning. Op dit moment zijn met name de kantoren met een breed dienstaanbod (inclusief vergunning) en een omvang tot circa tachtig medewerkers in ontwikkeling. Te klein

“In de samenstellpraktijk zal het negatieve beroepsimago nog enige tijd nagalmen en potentieel talent zal minder instromen dan dat er behoefte is.”

voor het servet en te groot voor het tafellaken om alle verschillende diensten, inclusief wettelijke controle, op een bedrijfseconomische verantwoorde en op kwaliteitsniveau in de lucht te houden.

Accountants zijn heel positief over de stand van zaken in en rond hun kantoor, blijkt uit het benchmarkonderzoek. De meerderheid van de kantoren denkt dat prijzen zullen stijgen, dat er een groei is van het aantal klanten en dat het economisch klimaat gunstig is voor het doen van investeringen, waardoor de kantoorresultaten zullen toenemen.

De kantoren zien voor nabije toekomst vooral de onderwerpen 'klanten werven of behouden', 'digitalisering', 'kwaliteitsverbetering' en 'procesoptimalisatie' als belangrijke speerpunten. Jammer genoeg zien we de afgelopen tien jaar binnen de branche veel interne focus. Zo staat 'klanttevredenheid' pas op de vijfde plaats van de speerpunten. Ook de komende jaren verwachten we een 'naar binnen gekeerde' focus, waarbij bijvoorbeeld de NOAB de afgelopen jaren heeft laten zien dat zij op diverse terreinen actief is geweest voor haar leden. Denk aan de positie van NOAB-kantoren bij banken, de Belastingdienst en de transportbranche. Er is een gelijke positie met accountantskantoren.

Marcel Maassen is consultant bij Full•Finance Consultants.

De gevolgen van de nieuwe Wwft voor de mkb-accountant

In de eerste helft van 2017 treedt naar verwachting de nieuwe Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in werking. Dit zal een flinke verzwaring van de eisen met zich meebrengen voor instellingen die onder de reikwijdte van deze wet vallen. Dit geldt ook voor alle accountantskantoren, inclusief de mkb-kantoren die geen Wta-vergunning hebben.

Daniël Waknine



Dit artikel geeft geen volledig overzicht van de wijzigingen waar het mkb-accountantskantoor mee te maken krijgt. Ook krijgen in de komende maanden meer begrippen en vereisten nadere invullingen en uitwerking, bijvoorbeeld het begrip familierelatie bij Politically Exposed Persons (PEP). Wel zal ik een aantal in het oog springende wijzigingen behandelen die naar verwachting een behoorlijke impact zullen hebben.

Risicobeoordeling

Om te beginnen moet bij elk accountantskantoor een risicobeoordeling plaatsvinden. Daarin dienen de inherente risico's omtrent witwassen en terrorismefinanciering duidelijk in kaart te worden gebracht. Bij de beoordeling van de risico's moet het accountantskantoor onder meer rekening houden met zijn cliënten, de landen en geografische regio's waar de instelling werkzaam is, en zijn producten en diensten. Deze risicobeoordeling wordt gezien als een basisinstrument om de risico's op witwassen en terrorismefinanciering te beheersen. Op basis van de resultaten van deze risicobeoordeling dient het accountantskantoor vervolgens gedragslijnen uit te vaardigen, procedures te schrijven en andere beheersmaatregelen te nemen om de in kaart gebrachte risico's te beperken. Het accountantskantoor wordt geacht om continu de eigen organisatie door te lichten om te kunnen beoordelen in welke gevallen en bij welke

bedrijfsonderdelen risico's bestaan. Waar nodig dienen naar aanleiding van deze toetsing de gedragslijnen en/of procedures bijgesteld te worden.

De resultaten van de risicobeoordeling kunnen ook leiden tot het nemen van andere maatregelen. Hierbij kan gedacht worden aan de ontwikkeling van opleidingen voor medewerkers en aanvullende beheersmaatregelen. Daarnaast kan de risicobeoordeling ertoe leiden dat een accountantskantoor tot de conclusie komt dat onvoldoende beheersmaatregelen mogelijk zijn en dat daarom bepaalde risico's in het geheel moeten worden vermeden. Deze risicobeoordeling dient op verzoek aan de toezichthouder verstrekt te worden.

Onafhankelijke en effectieve compliance-functie

Ook moet het accountantskantoor een onafhankelijke en effectieve compliance-functie hebben. Deze compliance-functie oefent de controle uit op de naleving van de wettelijke en de interne regels door het kantoor. Daarnaast dient er een onafhankelijke auditfunctie te zijn, die onder andere de uitoefening van de compliance-functie controleert. Beide functies mogen evenredig aan de aard en omvang van het accountantskantoor worden ingevuld. Dus een klein mkb-kantoor met een beperkt aantal medewerkers hoeft niet te voorzien in twee fulltime-functies, zijnde een compliance officer en een auditor. De wet noemt het niet direct maar op basis

van ervaringen bij andere instellingen die op grond van andere wetgeving ook een compliance-functie moeten hebben, betekent onafhankelijkheid dat iemand die het beleid maakt van een accountantskantoor of een commercieel actief medewerker niet ook kan fungeren als compliance officer. Deze compliance officer is daarnaast verantwoordelijk voor het aanmerken van een transactie als ongebruikelijk en het melden daarvan bij de Final Intelligence Unit (FIU). Hier zien we dus de introductie van het 'three lines of defence principle' in de Wwft.

Clëntenonderzoek

Met betrekking tot het cliëntenonderzoek brengt de nieuwe Wwft ook wijzigingen met zich mee. Het cliëntenonderzoek wordt gezien als een van de twee belangrijkste pijlers van de maatregelen om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. Zo worden de partijen die verplicht zijn tot het verrichten van een cliëntenonderzoek beschouwd als de poortwachters van het financieel stelsel. Dit geldt dus ook voor mkb-accountants. Uit hoofde van die taak dienen de accountantskantoren onderzoek te verrichten naar hun cliënten, en de achtergrond en het doel van een beoogde zakelijke relatie of transactie. Daarmee moet het accountantskantoor voorkomen dat de dienstverlening wordt misbruikt voor het witwassen van geld of voor

het financieren van terrorisme en dient het transacties te herkennen die in dat opzicht als ongebruikelijk moeten worden aangemerkt.

Zo zullen, anders dan voorheen, in de Wwft geen instellingen, producten of diensten aangewezen worden die in aanmerking komen voor een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Een accountskantoor bepaalt zelf op welke wijze een cliëntenonderzoek verricht moet worden, of er ruimte bestaat voor het treffen van vereenvoudigde cliëntenonderzoeksmaatregelen of juist reden bestaat tot het verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek. Hierbij blijft het uitgangspunt dat het cliëntenonderzoek risico-gebaseerd dient plaats te vinden. Het accountantskantoor heeft hierbij de verplichting om de maatregelen die in het kader van het cliëntenonderzoek worden genomen, aantoonbaar af te stemmen op de risico's van de aard en omvang van de eigen onderneming en de dienstverlening, alsmede op de risico's van een concrete zakelijke relatie of transactie. Al voor het aangaan van de relatie moet een risicobeoordeling plaatsvinden waarbij al deze facetten worden meegenomen. Net als in de huidige situatie kan er op basis van een risicobeoordeling in een concreet geval ook aanleiding blijken te bestaan voor het verrichten van een vereenvoudigd of verscherpt cliëntenonderzoek. Echter nu is hier nog slechts ruimte voor het variëren in de intensiteit van de maatregelen die in het

kader van het cliëntenonderzoek worden genomen. Het achterwege laten van een cliëntenonderzoek, in gevallen van een laag risico, is niet meer mogelijk.

Indien op grond van de risicobeoordeling blijkt dat er sprake is van een hoog risico dat een verscherpt cliëntenonderzoek vereist, bijvoorbeeld in de gevallen aangegeven in de Wwft, dient elk accountantskantoor verscherpte maatregelen te treffen, bijvoorbeeld als de cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van de identiteit, als de cliënt woonachtig of gevestigd is in jurisdicties met een hoog risico, als sprake is van Politically Exposed Persons (PEP's) of bij een correspondentrelatie. In deze gevallen dient een accountantskantoor meer gegevens te verzamelen en te controleren teneinde het hoge risico voldoende te beperken en te beheersen.

PEP

Een vast onderdeel van dit cliëntenonderzoek zal zijn het controleren of de cliënt of de familierelaties van de cliënt PEP's zijn. Dit geldt nu ook voor Nederlandse PEP's. In het geval er sprake is van een PEP als cliënt, ongeacht of dit een Nederlandse of een buitenlandse is, moet een verscherpt cliëntenonderzoek plaatsvinden. Het accountantskantoor dient te beschikken over passende risicobeheerssystemen, waaronder op risico gebaseerde procedures, om te bepalen of de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende een PEP is.

Indien sprake is van een PEP is toestemming vereist van een hoger leidinggevende bij het aangaan of voortzetten van een zakelijke relatie met of het verrichten van een transactie voor deze PEP. Daarnaast moet de bron van het vermogen en van de geldmiddelen die bij deze zakelijke relatie of deze transactie gebruikt worden, worden vastgesteld en tot slot wordt de zakelijke relatie doorlopend aan verscherpte monitoring onderworpen.

Ook moet als onderdeel van het cliëntenonderzoek een voortdurende controle op de transacties en zakelijke relatie plaatsvinden. Hier moet onderzoek worden gedaan naar indicaties van betrokkenheid bij witwassen en/of terrorismefinanciering van de cliënt zelf en op de cliënt van toepassing zijnde transacties.

UBO en het UBO-register

Zoals nu ook geldt stelt het cliëntenonderzoek het accountantskantoor onder meer in staat de identiteit van de 'uiteindelijk belanghebbende' (UBO) vast te stellen en te verifiëren. Echter zal het begrip UBO een andere invulling krijgen. De nieuwe Wwft zal gedetailleerde definities van UBO geven voor de UBO's in diverse situaties, zoals bij trusts, maatschappen, vennootschappen onder firma et cetera. Van belang is hier



om op te merken dat het oude 25 procent vereiste in stemrechten of percentage van de aandelen nog slechts een indicatie is dat de betroffene persoon kwalificeert als een UBO. Zo moet er specifiek gekeken worden naar het eigendom, waarbij dit eigendom ook indirect kan zijn. Ook in gevallen waarbij geen UBO's te achterhalen zijn, bijvoorbeeld op grond van (in)direct aandeel-

houderschap, stemrecht of eigendom of het via andere middelen zeggenschap hebben, heeft het accountantskantoor de mogelijkheid om hoger leidinggevend personeel te noteren als UBO. Hiermee worden de situaties waarin geen UBO mogelijk is bijna of volledig uitgesloten.

Voor 26 juni 2017 dient de nieuwe Wwft in werking te treden. Echter geeft DNB al aan dat de inwerkingtreding ruim voor deze datum zal liggen. Van een uitstel tot na de verkiezingen zal ook geen sprake zijn. Dit geeft dus de mkb-accountantskantoren een aantal

maanden om een inventarisatie van de gevolgen van de Wwft voor haar organisatie te maken en op basis hiervan een implementatieplan op te stellen. Dit lijkt misschien nog een tijd weg, maar het is raadzaam om hier zo snel mogelijk mee te beginnen om niet voor vervelende verrassingen te komen te staan.

Mr. D.P. Wagnine is algemeen directeur van Enhance Compliance Solutions en is bereikbaar op 06-45624249 of via daniel.wagnine@enhance-cs.com.

Enhance Compliance Solutions helpt instellingen die onder de Wwft vallen bij het in kaart brengen van en voldoen aan de vereisten. De organisatie treedt ook op als externe compliance officer of auditor.

“Partijen die verplicht zijn tot het verrichten van een cliëntenonderzoek worden beschouwd als de poortwachters van het financieel stelsel. Dit geldt dus ook voor mkb-accountants.”



Trump

Hij is het geworden, de vleesgeworden slechtheid. Waarom hebben de Amerikanen voor Trump gekozen? Het regent duidingen op de televisie, van ongeloof tot en met veroordelingen. Een belangrijk aspect heb ik nog niet in de commentaren gehoord. Kan het zo zijn dat een groot deel van de Amerikanen niet bezig is met het homohuwelijk, bescherming van natuur en milieu, gelijke rechten voor iedereen en het zoeken naar de nuance als er een schietpartij is? De prioriteiten liggen ergens anders. Kunnen mijn kinderen veilig naar school, heb ik vanavond nog een baan en hebben wij als gezin nog een toekomst? Kan het zo zijn dat in hun ogen Trump die zaken beter voor ze gaat regelen dan Clinton, omdat hij ze zo duidelijk kan verwoorden?

Ook in ons beroep is sprake van een 'gevestigde orde', waar ik zelf overigens bij hoor. We zijn bezig met zaken die rechtstreeks gevolgen hebben voor de beroepsuitoefening van accountants, jong en oud, grote kantoren en kleine kantoren, in loondienst en als ondernemer. Daar zitten belangrijke zaken tussen, zoals het herstel van vertrouwen, de nieuwe governanceplannen en een toekomstvisie. Ook zijn we bezig met regelgeving om de kwaliteit van onze beroepsuitoefening te borgen. Voor accountants is het belangrijk dat zij het gevoel hebben dat er rekening wordt gehouden met hun specifieke situatie. Kan ik als kantoor met deze regels nog wel een boterham verdienen? Wat is nu de meerwaarde van deze governance voor mij als accountant in loondienst, en hoe pakt dit voor mij uit op lange termijn?

Ik heb tot september als vicevoorzitter van het Adviescollege voor Beroepsreglementering mogen meewerken aan vele plannen en regels van uw en mijn NBA. Vaak heb ik de degen gekruist met collega's met andere belangen. Altijd had ik het gevoel dat ik gehoord werd en dat er rekening werd gehouden met de aspecten die ik inbracht. Ik weet dat het daarmee niet klaar is. Je moet daarna goed uitleggen waarom iets op korte termijn lastig kan zijn, maar op lange termijn beter houdbaar. Ook moet je uitleggen dat er mogelijkheden zijn voor iedere beroepsbeoefenaar om regels zo toe te passen dat ze niet als regels voelen. Ik heb geprobeerd om samen met de NBA die boodschap over te brengen. Als het om de mkb-accountant gaat, werd die boodschap nogal eens ondergesneeuwd in het geweld rondom discussies over het domein van de wettelijke controle. Ik ben daarom van mening dat de NBA in de communicatie nog een stapje extra kan zetten, eventueel met andere organisaties, ook als deze kritisch zijn op de NBA. De publiekrechtelijke status geeft die ruimte wel degelijk. Ik ben blij met Anton Dieleman als komend voorzitter van het ACB, een man met een groot mkb-hart.

Ik weet niet hoe Trump het gaat doen. Ik geef hem maar het voordeel van de twijfel die ik wel degelijk heb. En wat ons beroep betreft? Als we al onze leden gezamenlijk, vaak en duidelijk vertellen dat we oog en oor hebben voor hun problematiek en dat op korte termijn de regels goed toepasbaar zijn en op lange termijn voor het beroep het beste, hebben we hier geen Trump nodig.

Carel Verdiesen is plaatsvervangend voorzitter van de vereniging Novak.

Eindejaars tips 2016



De btw-aangifte over het laatste aangiftetijdvak van 2016 moet weer ingediend worden. In onderdeel 1 treft u de posten aan die u moet meenemen. In onderdeel 2 leest u enkele eindejaars tips. In onderdeel 3 geven wij de belangrijkste btw-wijzigingen voor 2017 weer.

Machiel van Driel

Onderdeel 1 Laatste btw-aangifte 2016

Herziening btw-af trek algemene kosten

Bij ingebruikneming van de goederen en/of diensten moet de bij aanschaf in aftrek gebrachte btw herzien worden aan de hand van de gegevens van het tijdvak van ingebruikneming. In het laatste tijdvak wordt de bij aanschaf in aftrek gebrachte btw herzien op basis van de gegevens over het hele boekjaar. Zowel de te ontvangen als de terug te betalen herzienings-btw moet worden verwerkt in rubriek 5b.

Herziening btw-af trek investeringsgoederen

Voor investeringsgoederen start na afloop van het boekjaar van ingebruikneming een herzieningstermijn van negen (onroerend) of vier (roerend) jaren. Bij (deze) herziening wordt getoetst of de (in principe definitieve) mate van aftrek aan het einde van het jaar van ingebruikneming overeenstemt met het gebruik in de negen of vier jaren daarna. Aan elk jaar wordt resp. 1/10 of 1/5 van de in aftrek gebrachte btw toegerekend en indien het verschil groter is dan 10 procent herzien. Dit moet in rubriek 5b.

Btw-heffing privégebruik auto van de zaak (ondernemer, maten/firmanen, personeel)

De ondernemer moet in principe 21 procent btw

betalen over de uitgaven voor dit privégebruik. Indien een sluitende kilometeradministratie ontbreekt, is 2,7 procent van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) verschuldigd. Hierop bestaan een aantal uitzonderingen. De verschuldigde btw moet worden vermeld in rubriek 1d. De heffing over het privégebruik vindt tijdsevenredig plaats.

Btw-correctie zakelijk gebruik privéauto (eenmans)ondernemer

Als geen kilometeradministratie voorhanden is, wordt de btw-af trek van kosten voor gebruik en onderhoud in principe beperkt naar rato van het verwachte privégebruik en anders via een zo nauwkeurig mogelijke schatting aan de hand van objectief vast te stellen feiten en omstandigheden. Als uit de administratie niet blijkt in welke mate de auto voor privédoeleinden is gebruikt, mag in plaats van het voorgaande in rubriek 1d 1,5 procent van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) worden opgenomen.

Btw-heffing privégebruik investeringsgoederen

Een tot het btw-ondernemingsvermogen gerekend goed dat zowel zakelijk als privé wordt gebruikt en waarvan de btw is afgetrokken, leidt tot heffing over privégebruik (rubriek 1d). De maatstaf van heffing voor het privégebruik wordt gevormd door de voor de dienst

gemaakte uitgaven. De btw-heffing over het privégebruik vindt tijdsevenredig plaats.

De kosten die toerekenbaar zijn aan het privégebruik van het verworven of vervaardigde investeringsgoed (1), alsmede de kosten voor het onderhoud, de verbetering en dergelijke (2) moeten worden bepaald op basis van het werkelijk privégebruik. Ten aanzien van (1) geldt dat de kosten worden uitgesmeerd over vijf (roerend) of tien (onroerend) jaren, inclusief het jaar van ingebruikneming. Het privégebruik van kosten als bedoeld bij (2) wordt volledig belast in het jaar van gebruik. De ondernemer moet met behulp van een methode het werkelijk privégebruik aannemelijk maken.

Btw-heffing over privégebruik diensten

De heffing over het privégebruik van diensten is aan de orde bij het privégebruik van extern (met btw) ingekochte diensten zonder vergoeding en het privégebruik van intern door de ondernemer zelf verrichte diensten. De in rubriek 1d te vermelden btw is verschuldigd over de aan het privégebruik toerekenbare kosten.

Kantineverstrekingen aan personeel

Het verstrekken van spijzen en dranken aan personeel leidt tot een btw-aftrekcorrectie indien de kosten van de personeelsvoorzieningen (inclusief het verstrekt

ken van spijzen en dranken) per personeelslid meer bedragen dan € 227 per jaar. Indien de kosten van de personeelsverstrekingen exclusief het verstrekken van spijzen en dranken minder bedragen dan € 227, wordt uitsluitend de aftrek ten aanzien van de kantineverstrekingen gecorrigeerd. Met behulp van een bepaalde formule moet het juiste bedrag worden berekend.

Suppletie-aangifte

Een correctie van de laatst ingediende btw-aangifte (derde kwartaal of november 2016) tot een bedrag van € 1.000 mag in de laatste btw-aangifte over 2016 worden verwerkt.

Onderdeel 2 Eindejaars tips 2016

Meld verbreking/wijziging fiscale eenheid btw

Indien een onderdeel van de fiscale eenheid niet langer aan één van de voorwaarden voldoet, moet u om hoofdelijke aansprakelijkheid voor btw-schulden te beëindigen de inspecteur informeren en de fiscale eenheid verbreken/wijzigen.

Verklaring optie belaste levering

De koper is verplicht om binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar van levering een verklaring aan de verkoper en zijn inspecteur te sturen waarin hij verklaart of al dan niet voldaan is aan het 90%/70%-criterium.

Verklaring optie belaste verhuur

De huurder die onroerend goed met btw heeft gehuurd moet nagaan of is voldaan aan het 90%/70%-criterium. Zo niet, dan moet huurder dit binnen vier weken na afloop van uw boekjaar in een ondertekende verklaring melden aan de verhuurder én de inspecteur.

Btw oninbare debiteuren

Via een afzonderlijk in te dienen verzoek kan in 2016 nog btw teruggevraagd worden op vorderingen op oninbare debiteuren die niet betaald hebben en dat ook niet meer zullen doen.

Ambtshalve teruggaaf btw

Indien in het verleden ten onrechte te veel btw op aangifte is afgedragen of te weinig btw in aftrek is gebracht kan de ondernemer, als aan de geldende voorwaarden is voldaan, middels een afzonderlijk verzoek aan de inspecteur vragen om deze btw ambtshalve terug te geven.

Kleine ondernemersregelingen

Een kwalificerende btw-ondernemer die in 2017 per saldo niet meer dan € 1.345 aan btw verschuldigd zal zijn, kan dit jaar nog verzoeken om ontheffing van de administratieve verplichtingen (met uitzondering van ICV) per 1 januari 2017.

Margeregeling/reisbureau regeling: verrekening jaarwinstmarge(s)

Indien na verrekening uit de jaarwinstmarge blijkt dat minder btw verschuldigd is dan de wederverkoper/het reisbureau in 2016 op aangifte heeft voldaan, kan deze btw-ondernemer de te veel voldane btw door middel van een schriftelijk verzoek terugvragen in het

eerste aangiftetijdvak na afloop van 2016. De inspecteur stelt het bedrag dat de wederverkoper terugkrijgt vast bij voor bezwaar vatbare beschikking.

Als een wederverkoper/reisbureau in 2016 een negatieve jaarwinstmarge behaald heeft, ontvangt hij, op verzoek, alle in 2016 voldane btw terug ter zake van margeverkoop. Bovendien moet hij de inspecteur schriftelijk verzoeken om de jaarwinstmarge op het negatieve bedrag vast te stellen. De hierop volgende beschikking van de inspecteur is voor bezwaar vatbaar.

MOSS

Indien u elektronische, telecommunicatie- of omroepdiensten verleent aan particulieren/niet-ondernemers in andere EU-lidstaten, meldt u zich dan tijdig aan bij de Belastingdienst als u gebruik wilt maken van het Mini One Stop Shop-systeem.

Afstandsverkoop

Indien u goederen verkoopt aan particulieren en niet-aftrekgerechtigde ondernemers of rechtspersonen zonder buitenlands btw-identificatienummer in andere EU-lidstaten, kunt u te maken krijgen met een registratieverplichting voor btw-doeleinden in het buitenland. Onderneem tijdig actie bij overschrijding van één of meerdere drempelbedragen in 2016 (en eventuele vorige jaren).

Teruggaaf buitenlandse btw

Buitenlandse btw die de ondernemer in 2016 in een andere EU-lidstaat heeft betaald, dient uiterlijk op 30 september 2017 te worden teruggevraagd via de elektronische portaalsite van de Belastingdienst.

Suppletieaangifte

Indien blijkt dat er in de periode van 2011 tot en met 2016 te weinig btw is voldaan moet de btw-ondernemer (op straffe van een vergrijpboete van maximaal 100 procent) door middel van een suppletieaangifte de onjuist ingediende btw-aangifte(n) herstellen. Er gelden verschillende regels voor het al dan niet mogen/kunnen opleggen van boetes.

Oude administratie

De oude administratie waarvoor de bewaartermijn verstreken is kunt u vernietigen, tenzij over deze jaren nog een bezwaar- of beroepsprocedure inzake de btw aanhangig is.

Onderdeel 3 Btw-wijzigingen voor 2017

Sneller btw-belaste levering bouwterrein

Deze wetwijziging betekent dat niet alleen sprake is van een bouwterrein in de situaties als omschreven in het huidige art. 11, lid 4 Wet OB, maar ook in andere situaties waarin de onbebouwde grond bestemd is voor bebouwing met één of meer gebouwen. Met het woord 'kennelijk' in de nieuwe definitie van het begrip bouwterrein wordt bedoeld dat de bestemming om het terrein te bebouwen ondersteund moet worden door objectieve gegevens. De verruiming van het begrip

bouwterrein betekent dat het vanaf 2017 moeilijker wordt om onbebouwde grond in de 'overdrachtsbelastingssfeer' te leveren.

Verruiming en beperking btw-vrijstelling watersport

Met ingang van 2017 wijzigt de btw-vrijstelling voor diensten door niet-commerciële (water)sportverenigingen aan hun leden. Vanaf 2017 worden niet-commerciële watersportverenigingen die één of meer werknemers in dienst hebben niet langer uitgezonderd van de btw-vrijstelling. Daarnaast vervalt met ingang van 1 januari 2017 de btw-vrijstelling voor het ter beschikking stellen van lig- en bergplaatsen voor vaartuigen die op grond van objectieve kenmerken niet geschikt zijn voor sportbeoefening.

Wijziging regels btw-teruggaaf oninbare debiteuren

Vanaf 2017 geldt voor de btw-ondernemer het 'non-betalingsvermoeden'. Dit houdt in dat na het verstrijken van één jaar na de opeisbaarheid van de vordering vermoed wordt dat de vordering niet meer zal worden betaald. In dat geval mag de ondernemer in zijn btw-aangifte de btw ter zake van deze vordering terugvragen. Deze btw-teruggaaf zal als negatieve omzet in de btw-aangifte moeten worden verwerkt. Betaalt de afnemer alsnog dan wordt de teruggekregen btw (naar evenredigheid van de betaling) in dat 'betalingstijdvak' weer verschuldigd.

Is vóór het verstrijken van de eenjaargestroom reeds duidelijk dat de afnemer niet meer betaalt dan moet het teruggaafverzoek worden verwerkt in de aangifte over het tijdvak waarin dit duidelijk is geworden.

De eenjaargestroom geldt vanaf 1 januari 2017 ook voor de afnemer. Dit betekent dat de afnemer die een jaar na de opeisbaarheid van de vordering nog niet heeft betaald de in aftrek gebrachte btw weer verschuldigd is. Betaalt hij daarna alsnog dan mag hij deze btw (naar evenredigheid van de betaling) in het 'betalings-tijdvak' weer in aftrek brengen.

Als de oninbare vordering wordt overgedragen aan een andere ondernemer dan treedt deze ondernemer in de rechten en verplichtingen van de leverancier of dienstverlener. Hij moet om het recht op teruggaaf van de btw op de oninbare vorderingen te effectueren schriftelijk hierom verzoeken.

BTW-PLAZA heeft het voorgaande met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Niettemin aanvaardt BTW-PLAZA geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden hierin. Niets uit dit document mag zonder voorafgaande toestemming van BTW-PLAZA worden overgenomen. Het uitgebreide overzicht van de Eindejaarstips 2016 zal per PDF worden verspreid onder de Novak-leden.

Mr. G.B. (Machiel) van Driel RB is directeur van Van Driel Fruijtier btw-specialisten te Dordrecht. Lees meer over het Novak-aanbod van BTW-Plaza op <http://stichting.novak.nl/vaktechnische-ondersteuning/nieuwsvoorziening/btw-plaza/>

SCAB loonadministratie: eenvoudig én betaalbaar



Hoe tevreden bent u over de software die u gebruikt voor loonverwerking? Krijgt u wel de kwaliteit die u verwacht? Kan het efficiënter? Als dé partner bij uitstek voor loonadministratie biedt SCAB software tegen aantrekkelijke prijzen!

Inmiddels maken al bijna honderd accountantskantoren gebruik van dit pakket. De software is eenvoudig in gebruik, altijd up-to-date en inhoudelijk én vooral prijstechnisch zeer interessant. Met als bonus de mogelijkheid tot ondersteuning van werkzaamheden op afstand óf het volledig uit handen nemen van de loonverwerking als service.

Vrijblijvend een demo?

Maak vandaag nog een afspraak voor een vrijblijvende demonstratie of vraag een offerte aan. Stuur een e-mail naar mfokke@scabadvies.nl of, nog beter, bel met 013 - 583 38 91.

Ook voor HR-ondersteuning!
Wilt u uw klanten nóg meer bieden? Dan helpt SCAB graag met HR-ondersteuning. Onze expertise voor uw klant (die uiteraard uw klant blijft) met nog bredere support.



www.scabadvies.nl

'Deskundig zijn, eenvoudig doen.'



Accountancy



Fiscaal



Loonadministratie



Organisatie & automatisering



Personeelsadvies

Geen ERP-oplossing voor accountantskantoren

ERP staat voor 'Enterprise Resource Planning' en is in de jaren negentig ontstaan als vervolg op de toenmalige 'productie-automatisering' onder de noemers MRP1 (Material Requirements Planning) en MRP2 (Manufacturing Resource Planning), met als belangrijkste onderscheidend vermogen het plannen van middelen (materiaal, personeels- en machinecapaciteit) in de tijd.

Gerard Bottemanne



De afgelopen twintig jaar werd 'ERP' gebruikt als verzamelbegrip voor integrale bedrijfsautomatisering in vele bedrijfssectoren en dus allang niet meer alleen voor productie-automatisering. ERP kan dus gezien worden als één integraal systeem voor de automatisering van alle bedrijfsprocessen binnen een organisatie: van verkoopofferte tot factuur en alles wat daar tussen zit. In de logistieke sector aangeduid als 'van zand tot klant'. Een van de meest onderscheidende kenmerken van een ERP-systeem is dat gewerkt wordt met één onderliggende database voor alle functies. Zo worden klantgegevens op één plaats geregistreerd in de database en door alle functies geraadpleegd. Het doorvoeren van mutaties (bijvoorbeeld adresmutaties) in meerdere systemen is dan niet meer nodig.

Accountancybranche

In vele branches – met als bekendste de maakindustrie en de bouw – is ERP inmiddels een begrip. Het aanbod van ERP-systemen overstijgt alleen al in Nederland het aantal boekhoudsystemen ruimschoots, waarbij opgemerkt moet worden dat leveranciers soms wel erg snel het predicaat 'ERP' op hun software plakken.

Opvallend is dat de accountancysector, van origine een branche die al lang is geautomatiseerd, ERP nooit heeft omarmd. Een gemiddeld accountants- of administratiekantoor doet in de regel al snel zaken met meer-

dere softwareleveranciers als het gaat om systemen voor boekhouden, salarisadministratie en HRM, samenstellen en deponeren van de jaarrekening, fiscale aangiften IB en VpB, relatiebeheer, digitaal dossierbeheer en werkprogramma's, urenregistratie en declaratie. En dan zijn er nog de afzonderlijke systemen die gebruikt worden als portaalfunctie, management dashboards, scannen en herkennen, pensioen- en financiële planning en data-analyse. Gaat u zelf eens na met hoeveel softwareleveranciers u zaken doet? En tel dan meteen eens het aantal keren dat een adreswijziging van een klant doorgevoerd moet worden in onderliggende systemen.

Er is in de accountancysector niet één leverancier die een volledig geïntegreerde oplossing levert voor alle bovengenoemde functiegebieden, zo valt af te leiden uit de softwarematrix die is opgenomen in de recent verschenen 'ICT Accountancy softwaregids 2017'.

API

Is API het nieuwe ERP? API staat voor 'Application Programming Interface' en is techniek onder de motor van softwaresystemen om 'real-time' gegevens uit te wisselen. In relatie tot cloud computing wordt gesproken over 'web-API'. API kan gezien worden als tegenhanger voor de ouderwetse interfaces, waarbij gegevens, veelal batchgewijs, via een bestand uitgewis-

seld worden tussen de verschillende administratiesystemen. Het onderscheidend vermogen bij API zit hem in het 'real-time' uitwisselen van gegevens alsof systemen één geheel vormen, zoals bij ERP het geval is. Hier wordt dus de brug gemaakt van ERP naar API. Er zijn softwareleveranciers van cloud-toepassingen die complete 'API-centers' beschikbaar hebben om andere leveranciers de gelegenheid te geven om met additionele toepassingen koppelingen te maken met behulp van 'web-API'-technieken. Door slim gebruik te maken van beschikbare API-technieken kan software van verschillende aanbieders eindeloos real-time aan elkaar gekoppeld worden. Toch zijn er wel een paar belangrijke verschillen als API wordt vergeleken met ERP, te weten:

- Er is niet altijd sprake van één database; gegevens worden nog steeds dubbel opgeslagen.
- Er is sprake van verschillende gebruikersinterfaces, waardoor de bediening van de onderliggende software niet altijd uniform is voor de gebruiker.
- En het belangrijkste is dat u te maken krijgt met meerdere aanbieders en dus meerdere partijen waar u zaken mee doet.

De zwakste schakel

Als laatste is genoemd dat bij een API-oplossing meerdere partijen betrokken zijn (minimaal twee). U blijft, in tegenstelling tot bij een ERP-toepassing, zaken doen met meerdere softwareleveranciers en bij het real-time uitwisselen van gegevens bent u afhankelijk van de 'zwakste schakel'. Bij wie moet u aankloppen als er iets mis gaat?

Haarlemmerolie

Stel, u bent op zoek bent naar een compleet boekhoudpakket met functies als verplichtingenregistratie, e-factureren, inkomende factuurverwerking met scannen en herkennen, budgettering, vaste activa, jaarrekening en kredietrapportage in SBR. Krijgt u dan één geïntegreerd systeem aangeboden of hangt een dergelijke oplossing van API's aan elkaar? Een belangrijk aandachtspunt is dat u zich vooraf goed laat informeren of benodigde functies standaard onderdeel uitmaken van het beoogde boekhoudpakket of dat in de praktijk sprake is oplossingen van verschillende leveranciers die via API's samenwerken. Als dit laatste het geval is, moet u zich vooraf goed laten informeren met wie u zaken doet en wie verantwoordelijk is bij eventueel disfunctioneren.

Kent ERP louter voordelen?

Dat u bij een ERP-systeem te maken heeft met één softwareleverancier betekent zowel voordelen als aandachtspunten. Gericht op de voordelen heeft u te maken met één contractpartner, één helpdesk, alle gegevens in één database, er één uniforme user-interface en het eventuele systeembeheer heeft slechts betrekking op één systeem. Hier tegenover staan ook aandachtspunten. Stel dat u wilt overstappen voor een bepaald onderdeel, dan is dat lang niet altijd mogelijk. U kunt te maken krijgen met een 'lock-in', waarbij uw afhankelijkheid van een dergelijke ERP-leverancier zo groot wordt dat u geen kant op kunt als bepaalde functies niet bevallen of als u te maken krijgt met een forse prijsstijging. En de vraag is natuurlijk of het ERP-sys-

teem op alle fronten net zo goed functioneert als afzonderlijke systemen die in de markt verkrijgbaar zijn.

ERP + API

Interessant in de accountancysector is dat software voor deze sector zich momenteel ontwikkelt in twee richtingen. Enerzijds komen er steeds meer geïntegreerde oplossingen op de markt en anderzijds neemt het aantal API-oplossingen zienderogen toe. Een geïntegreerde oplossing is nog geen ERP-systeem, maar is wel gestoeld op ERP-kenmerken, zoals het werken met één database en één leverancier als contractpartner. Afgeleid uit de eerder genoemde 'ICT Accountancy softwaregids 2017' valt het volgende op:

- Steeds meer boekhoudpakketten leveren geïntegreerde oplossingen voor scannen, herkennen en elektronische factuurverwerking. En de eerste boekhoudpakketten leveren (eindelijk!) functionaliteit voor het publiceren van de jaarrekening.
- Salarissoftware breidt zich verder uit richting HRM met functies op het gebied van personeelsdossier, arbeidsvoorwaarden, verlofregistratie en employee self service (ESS).
- Als het gaat om praktijkondersteuning vinden we CRM-systemen die inmiddels veel verder gaan dan het louter registreren en beheren van adressen. Functies als agendabeheer, digitaal dossierbeheer, documentbeheer, workflow, urenregistratie en declaraties komen we steeds vaker tegen binnen dergelijke systemen.

U kent ongetwijfeld nog andere voorbeelden, waarbij systemen zich verder ontwikkelen tot meer geïntegreerde toepassingen.

De groei van het aantal API-oplossingen is met name af te leiden uit het groeiende aanbod van web-API's. Zeker als u zaken doet met een leverancier van cloud-oplossingen is het raadzaam te informeren naar de geboden mogelijkheden van web-API's om real-time met andere systemen te kunnen koppelen.

Conclusie

De accountancysector heeft ERP weliswaar niet massaal omarmd, maar krijgt wel steeds meer te maken met geïntegreerde softwaretoepassingen. En, mits met beleid toegepast, kan het gebruik van API's zorgen voor meer real-time gegevensuitwisseling tussen softwaresystemen en daarmee de bron vormen voor een effectievere dienstverlening aan cliënten.

Gerard Bottemanne AA is eigenaar van onderzoeksbureau GBNED en auteur van de 'ICT Accountancy softwaregids 2017', die gratis is op te vragen via www.ictaccountancy.nl.

Externe partijen

API-technieken worden niet alleen toegepast tussen leveranciers van standaardsoftware als het gaat om uitwisselen van gegevens. Zo is er de KvK-API om, bijvoorbeeld binnen een CRM- of boekhoudsysteem, direct actuele informatie op te halen en automatisch te laten vullen. Denk aan KvK-nummer, adresgegevens en SBI-codering.

De beste STAP naar een goed pensioen voor uw medewerkers.

Is het pensioen voor uw werknemers ondergebracht bij het Pensioenfonds Accountancy (PFA)? Kom dan nu in actie. Het PFA heeft besloten om per 1 juli 2017 te stoppen. In overleg met Novak heeft Brand New Day een modern alternatief samengesteld voor de pensioenopbouw van accountants. Dat betekent zéér lage en voorspelbare kosten met een efficiënte administratie.

Voor wie is dit pensioen geschikt?

Voor elk accountantskantoor met één werknemer of meer.

Waarom?

Het PFA stopt. Dit is dus een goed moment om de huidige pensioenregeling tegen het licht te houden en te kijken welke oplossing het beste past bij uw bedrijf, budget en medewerkers.

Wat is het?

Brand New Day biedt u en uw medewerkers een begrijpelijke pensioenregeling tegen zéér lage kosten. Ook zijn uw medewerkers verzekerd bij overlijden en arbeidsongeschiktheid en zij kunnen op hun 67^e met pensioen. Bovendien kunnen uw medewerkers gewoon vanaf elke smartphone, tablet en PC hun pensioen bekijken.

Brand New Day?

Brand New Day is een premiepensioeninstelling (PPI). We bestaan sinds 2012 en voeren voor zo'n 2.500 werkgevers en 60.000 werknemers de pensioenregeling uit. Ook hebben we al diverse accountantskantoren als klant mogen verwelkomen.

Dit zeggen onze klanten

Onze klanten geven ons een 8 als rapportcijfer en maar liefst 30% heeft ons actief aangeraden aan goede relaties. Daar zijn we best een beetje trots op.

Nieuwsgierig?

Vraag gerust uw adviseur naar de mogelijkheden. Of neem contact op met Brand New Day: bel 020 – 75 85 370 of mail even naar collectief@brandnewday.nl.

Fiscaal actueel

Het belastingpakket 2017 is op 17 november 2016 door de Tweede kamer aangenomen. De monumenten- en de scholingsaftrek zijn op de valreep toch niet afgeschaft. Ook is er veel onrust ontstaan bij zzp'ers en hun opdrachtgevers over de Wet DBA. Hieronder treft u een aantal actuele fiscale ontwikkelingen aan.

Felix Peppelenbosch

Stimulering start-ups

Het kabinet stelt vanaf 2017 € 50 miljoen per jaar beschikbaar voor de stimulering van start-ups/mkb.

Onder de huidige gebruikelijkloonregeling wordt het belastbare loon van directeuren-grotaandeelhouders ten minste gesteld op het hoogste van de volgende bedragen:

- 75 procent van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de werknemers die in dienst zijn van hetzelfde bedrijf of van met het bedrijf verbonden bedrijven;
- € 44.000 (bedrag 2016).

Volgens de start-up-sector is het internationaal gebruikelijk dat de dga in de eerste jaren afziet van loon, zodat de middelen in de onderneming kunnen worden geïnvesteerd.

Voor dga's van (startende) ondernemingen met lage of geen winst is het onder omstandigheden mogelijk het loon in overleg met de Belastingdienst op een lager bedrag vast te stellen dan bij dga's van andere ondernemingen. Dat proces wordt door sommige start-ups ervaren als tijdrovend met een onzekere uitkomst. Vanwege deze door de start-up-sector ervaren knelpunten van de gebruikelijkloonregeling wordt deze fiscale regeling versoepeld.

Vanaf 2017 mag het belastbare loon van directeur-grotaandeelhouders (dga's) van innovatieve start-ups voor de toepassing van de gebruikelijkloonregeling worden vastgesteld op het wettelijke minimumloon. Dit zal mogelijk worden gemaakt voor dga's van bedrijven die speur- en ontwikkelingswerk verrichten en voor de toepassing van de S&O-afdrachtvermindering als starter worden aangemerkt.

Daarnaast wordt het voor innovatieve start-ups gemakkelijker om aandelenoptierechten uit te betalen aan werknemers. Hierdoor kunnen werknemers participeren in de start-up, de doorgroei en waardeontwikkeling van de onderneming. Start-ups hebben vaak onvoldoende mogelijkheden om meer salaris te betalen en weinig liquiditeit. Hierdoor krijgen zij meer flexibiliteit en worden innovatieve starters gericht ondersteund. (*Belastingplan 2017*)

Wijziging van de eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting van 20 procent wordt in 2018 verlengd van € 200.000 naar € 250.000, in 2020 van € 250.000 naar € 300.000 en in 2021 van € 300.000 naar € 350.000.

Van de verlenging van de Vpb-tariefschijf profiteert het gehele in Nederland actieve bedrijfsleven en in het bijzonder het midden- en kleinbedrijf. De schijfverlen-

ging maakt tevens het opbouwen van nettovermogen in de bv aantrekkelijker.
(Belastingplan 2017)

Afschaffen jaarloonuitvraag

De jaarloonuitvraag is in 2006 ingevoerd naar aanleiding van de problemen met de gegevensleveringen uit de polisadministratie voor de belasting- en premieheffing en de toeslagen. Via de jaarloonuitvraag kan de Belastingdienst bij ontbrekende of onjuiste aangiftegegevens na afloop van het kalenderjaar bij de inhoudingsplichtige de jaarloongegevens van zijn werknemers opvragen.

Sinds de invoering per 2006 zijn veel verbeteringen doorgevoerd in de loonaangifteketen, zowel bij werkgevers als bij de Belastingdienst en het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Gezien de borging van de tijdigheid en volledigheid van de loonaangiften biedt de jaarloonuitvraag volgens de Belastingdienst en het UWV inmiddels geen toegevoegde waarde meer. Het in stand houden van de mogelijkheid van jaarloonuitvraag vraagt echter jaarlijks wel om aanpassingen in de techniek bij zowel softwareontwikkelaars als bij de Belastingdienst. Voor aansluiting op technische ontwikkelingen zouden zelfs extra investeringen nodig zijn. Om deze redenen wordt de mogelijkheid van de Belastingdienst om een jaarloonuitvraag te doen met ingang van 1 januari 2017 afgeschaft.

(Fiscale vereenvoudigingswet 2017)

Handhaving Wet DBA opgeschort

Op dit moment is er veel onrust en onzekerheid bij opdrachtgevers en opdrachtnemers over de wet DBA. Opdrachtgevers zijn huiverig zzp'ers in te huren en zzp'ers zijn bang hun opdrachten kwijt te raken. Dit leidt tot zorgen en onzekerheid over werk en inkomen. Staatssecretaris van Financiën Eric Wiebes begrijpt dat deze zorgen ingrijpend zijn.

Deze onzekerheid over de Wet DBA moet dan ook snel zoveel mogelijk worden weggenomen. Daarom is de handhaving opgeschort tot de knelpunten zijn opgelost. In ieder geval zal er tot 1 januari 2018 niet worden gehandhaafd.

De VAR is nu zo'n zeven maanden geleden afgeschaft. Inmiddels is duidelijk dat de meesten van de miljoen zzp'ers gewoon aan het werk kunnen en ook zijn, met en vaak ook zonder modelovereenkomst. Wiebes: "Ik zie de knelpunten en de onrust. Zelf sprak ik met veel opdrachtgevers en opdrachtnemers, en ook het in oktober 2016 ingestelde Meldpunt DBA onbedoelde gevolgen arbeidsmarkt leverde veel op. Daardoor is inzichtelijk geworden waar het goed gaat en waar zorgen zijn. Het is belangrijk dat we deze zorgen snel wegnemen, zodat ondernemers aan het werk blijven."

(Tweede voortgangsrapportage DBA)

Reparatie bedrijfsopvolgingsregeling

De Tweede Kamer is op 17 november 2016 akkoord gegaan met een maatregel die een onbedoelde verruiming van de bedrijfsopvolgingsregelingen repareert. De verruiming is het gevolg van een arrest over de bedrijfs-

opvolgingsregeling voor de erf- en schenkbelasting (BOR) dat de Hoge Raad afgelopen april heeft gewezen.

Met de voorgestelde reparatie wordt de reikwijdte van de bedrijfsopvolgingsregelingen weer in lijn gebracht met de uitleg van de wet zoals de Belastingdienst die de afgelopen jaren gehanteerd heeft.

De wetswijziging regelt dat zogenoemde indirecte belangen als zodanig niet onder de reikwijdte van de BOR vallen. Eenzelfde wetswijziging geldt voor de doorschuifregelingen voor het aanmerkelijk belang in de inkomstenbelasting. De wetswijziging geldt met terugwerkende kracht vanaf 1 juli 2016. De huidige mogelijkheid om bezittingen en schulden van een lichaam waarin een indirect belang van 5 procent of meer wordt gehouden toe te rekenen aan een lichaam waarin een direct belang wordt gehouden, blijft ongewijzigd bestaan.

De Hoge Raad heeft in een arrest uit april 2016 over de BOR geoordeeld dat aandelenpakketten die een indirect belang van minder dan 5 procent vertegenwoordigen als zodanig onder de bedrijfsopvolgingsregeling kunnen vallen. Het betreft hier situaties waarin een persoon via een holding een belang van minder dan 5 procent in een ander lichaam bezit. Hierdoor wordt het onder meer mogelijk om de bedrijfsopvolgingsregelingen ook volledig toe te passen op beleggingsvermogen.

De reparatie houdt kort gezegd in dat de uitleg en werkwijze zoals de Belastingdienst die hanteert wettelijk wordt vastgelegd. De overerving van familiebedrijven blijft beschermd.

De Eerste Kamer zal op 20 december 2016 over deze maatregel stemmen.

(Overige fiscale maatregelen 2017)

Fiscaal vriendelijk hypotheek aflossen

De Tweede Kamer vindt dat mensen met een hypotheek te allen tijde de keuze moeten hebben om vervroegd hun hypotheek af te lossen zonder dat hier een fiscale boete op staat. Dit is al geregeld voor mensen die verhuizen.

Met ingang van 1 januari 2017 wordt aflossen op een spaar- of beleggingshypotheek ook mogelijk zonder dat de leningnemer hoeft te verhuizen. Mensen met een spaar- of beleggingshypotheek kunnen dan per jaar 10 procent en het restant ineens aflossen wanneer het gespaarde of belegde vermogen gelijk is aan de resterende hypotheek zonder dat ze uiteindelijk tegen een heffing van inkomstenbelasting aanlopen. Ook wordt het mogelijk om bij het aflopen van de rentevrije periode de hypotheek geheel af te lossen.

(Aangenomen amendement bij de Wet overige fiscale maatregelen 2017)

Schenkingsvrijstelling eigen woning per 1 januari 2017

Vanaf 1 januari 2017 mag iedereen tussen 18 en 40 jaar per schenker eenmalig een schenking van € 100.000 ten behoeve van de eigen woning vrijgesteld ontvangen. Deze vrijstelling is (per schenker) eenmalig, maar het is mogelijk om deze verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren te benutten. Dat

wil zeggen dat als de verkrijger van dezelfde schenker in het tweede of derde jaar nog een schenking voor de eigen woning ontvangt, voor die schenking(en) ook nog gebruik kan worden gemaakt van de schenkingsvrijstelling, voor zover deze nog niet volledig is benut bij de eerdere schenking(en). De geschonken bedragen moeten uiterlijk in het tweede kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de eerste schenking is gedaan worden aangewend ten behoeve van de eigen woning.

Boeterente en rentemiddeling

Boeterente, al dan niet in het kader van rentemiddeling, wordt niet aangemerkt als kosten van geldleningen maar als rente van schulden. Boeterente is dan aftrekbaar als rente van schulden en wordt ook voor de beoordeling van de fiscale aflossingseis aangemerkt als rente.

Onder boeterente wordt in dit kader verstaan: de reële vergoeding die de bank in rekening brengt en die bestaat uit het renteverlies dat de bank lijdt over de nog resterende rentevastperiode bij het (gedeeltelijk) aflossen, wijzigen of oversluiten van een lening. Het maakt daarbij niet uit hoe de bank deze vergoeding berekent en of deze al dan niet wordt uitgesmeerd over de nieuwe rentevaste periode. Bij het berekenen van de vergoeding kan de bank rekening houden met het

nadeel dat de bank heeft omdat zij de boeterente als gevolg van het uitsmeren op een later moment ontvangt. Indien een aanslag al onherroepelijk vast staat, kan een verzoek tot ambtshalve vermindering worden ingediend als minder dan vijf jaren zijn verlopen na het einde van het kalenderjaar waarop de aanslag betrekking heeft.

In het kader van het wegnemen van fiscale belemmeringen voor het aanbieden van rentemiddeling was al een goedkeuring vooruitlopend op wetgeving opgenomen in een beleidsbesluit van 27 november 2015.

Dit besluit is thans gecodificeerd. Met de maatregel is een vereenvoudiging bereikt die tegemoetkomt aan uitvoeringsproblemen bij banken. Door de maatregel kunnen banken zonder fiscale belemmeringen rentemiddeling actief aanbieden daar waar dit in individuele situaties in het belang van de klant is.

(Fiscale vereenvoudigingswet 2017)

Felix Peppelenbosch is mede-eigenaar van FiscaNet. FiscaNet verzorgt dagelijks fiscale nieuwsvoorziening.



FiscaNet
Novak Journaal

**Niet het nieuws van alledag,
maar elke dag het nieuws**

- Elke dag het Fiscale nieuws, speciaal voor u geselecteerd
- Dagelijkse fiscale kennisstest
- CADnet
 - Alle CAD's
 - Dagelijks bijgewerkt
 - Wekelijkse nieuwsbrief, maandelijks loonmutaties
- Handboek loonbelasting met verwijzingen naar rechtspraak, besluiten, wetten
- Rekenmodellen
 - Auto van de zaak / privé
 - Hypotheek aflossen of niet etc.



Download onze app
in de App Store



t. 020 6272175
redactie@fiscanet.nl

www.fiscanet.nl

Novak in de media

Marco Moling, voorzitter van de vereniging Novak, en Guus Ham, de directeur van Novak, laten vaak van zich horen in de diverse accountancymedia. In hun columns geven zijn hun visie op onderwerpen waar de mkb-accountant te maken heeft. Columns van het afgelopen jaar zijn onder andere 'One size fits nobody', 'Uurtje: acceptabel factuurtje?', 'Driedeling', 'Mijlpaal of nederlaag?', 'De mkb-accountant bestaat (gelukkig) wel!', 'Governance NBA: tijd voor een revolutie?', 'Verkeerde afslag met governance NBA', 'Derivaten en vestia-accountants', 'Toetsing zonder vraagtekens', 'Brede innovatieve opleiding voor de mkb-accountant, en 'Lol hebben in leren'. Een belangrijke column voor de toekomst van de mkb-accountant is de recente ncolumn 'Waarom wij nee zeggen'. Lees deze bijdrage nog eens hier.



Waarom wij nee zeggen

Zes dagen voor Kerstmis hoopt het NBA-bestuur dat 't Spant in Bussum volstroomt met leden, om mee te spreken over de nieuwe governance van onze beroepsorganisatie. De kans dat dit zal gebeuren, is niet al te groot. De nauwelijks bezochte regiobijeenkomsten en de concurrentie met Kerstborrels zullen op 19 december voor veel lege plekken zorgen. En dat terwijl het democratisch functioneren van de NBA op het spel staat.

De uiteindelijke voorstellen die aan de leden worden voorgelegd, verschillen nauwelijks met de eerste contouren van ruim een jaar geleden. De ledengroep voor openbaar accountants (LOA) ging van één naar drie en is nu weer terug naar twee. Dat is eigenlijk het enige wat veranderd is en dat geeft te denken.

Een belangrijk kritiekpunt dat van veel kanten klonk, is dat het bestuur ervoor kiest om het structure follows strategy-principe los te laten. Zelfs NBA-bestuurslid Maurice Buijs sprak daarover in een interview met Novak zijn (aanvankelijke) verbazing uit.

Waarom we aan de verkeerde kant zouden moeten beginnen is nog steeds niet duidelijk. Het zou allemaal draaien om herstel van maatschappelijk vertrouwen. Deze 'maatschappelijke urgentie' vertaalt zich in het voornemen om het bestuur terug te brengen van dertien naar uiteindelijk vijf leden (waarvan twee niet-accountants).

Dat is volgens het NBA-bestuur nodig om de 'slagkracht' te vergroten – een toverwoord dat regelmatig terugkeert. Slagkracht om wat te doen? Welke agenda gaat dit bestuur dan doorvoeren wanneer het bevrijd is van de ballast van acht leden, die ook nog eens als linking pin aan de diverse deelgroepen binnen de NBA verbonden zijn? Licht er al een visie klaar, die de resterende bestuursleden opgelucht meteen afhaken wanneer de ALV 'ja' zegt tegen de nieuwe governance? Maar waarom dan eerst aan de governance sleutelen?

De verkleining van het bestuur en het verwijderen van de band tussen bestuursleden en 'bloedgroepen' lijkt vooral de macht van de voorzitter te vergroten. Die heeft de steun van slechts twee bestuursleden nodig om zijn zin door te drijven. Dat klemmt des te meer omdat de voorzitter van de NBA nog steeds stevast uit de kringen van de grote kantoren wordt gerekruteerd. "Het referentiekader van Pieter wordt toch bepaald door de big four", aldus Maurice Buijs in het eerdergenoemde gesprek met Novak.

Wanneer die tunnelvisie wordt gecorrigeerd door accountants uit andere geledingen is daar nog mee te leven. Maar wanneer de voorzitter de twee niet-accountants in het bestuur weet mee te krijgen, hebben de twee accountants binnen het bestuur en daarmee de beroepsgroep als geheel het nakijken. Zeker voor onder-

werpen die mkb-accountants betreffen is dat weinig geruststellend.

De nieuwe governance vraagt om aandacht voor voldoende countervailing powers. Slagkracht gaat in een gezond bestuursmodel niet zonder tegenmacht. Daar is in het huidige voorstel geen sprake van. Op het eerste gezicht zou de Ledenraad als een soort parlement kunnen functioneren, dat net als in politiek Den Haag het bestuur controleert en kritisch bevraagt. In de huidige voorstellen is de Ledenraad echter een volledig vrijblijvend klankbord voor het bestuur en de ledenvergadering. Ook van die kant heeft het bestuur geen enkele tegenspraak te vrezen.

De voorstellen lezen als een vrijbrief voor een bestuur dat ongehinderd top down wil regeren. Wat Novak betreft zou bottom up het uitgangspunt moeten zijn. Dat begint met de erkenning dat de NBA verschillende beroepsgroepen verenigt, met ieder een geheel eigen professionele realiteit. Die veelkleurigheid moet ook in het hoogste bestuursorgaan terug te zien zijn, maar daar is het NBA-bestuur juist fel op tegen. In die zin staan het NBA-bestuur en Novak lijnrecht tegenover elkaar – maar daarmee leggen we de leden wel een duidelijke keuze voor.

Wat ons betreft regeert het aloude Nederlandse 'subsidiariteitsbeginsel': leg de macht zo laag mogelijk. Een federatief model dus, waar Maurice Buijs en veel

anderen zich ook alles bij konden voorstellen. De Ledenraad is dan overbodig. Met vier vertegenwoordigers van de ledengroepen in het bestuur, twee niet-accountants en een liefst onafhankelijke voorzitter heb je een keurig, zevenkoppig bestuur dat met voldoende slagkracht kan opereren zonder de band met de achterban(nen) te verliezen.

Het loslaten van het linking pin-principe staat zelfs haaks op de eerdere toezeggingen door de toenmalige minister van Financiën, Jan-Kees de Jager, bij de fusie van NIVRA en NOvAA. Een toezegging waar de Kamer op aandrong, om daarmee de positie van de mkb-accountant en anderen binnen de NBA te verzekeren. Er staat al een koerier klaar om net voor de jaarwisseling nog even de handtekening van de huidige minister van Financiën te krijgen voor plannen die evident in strijd zijn met de wens van de Kamer in 2010. Waarom de NBA zes jaar later vanuit Den Haag groen licht zou krijgen om het roer volledig om te gooien, is ons niet duidelijk. Tenzij men in Den Haag natuurlijk ook niet beseft wat er in Amsterdam wordt bekookst...

Wanneer de leden op 19 december 2016 instemmen met een ongewis avontuur, is dat de laatste democratische beslissing die onze beroepsorganisatie neemt. Novak kan en wil daar niet mee instemmen. Daarom stemmen wij tegen.



“Wij hebben en ontwikkelen al ruim veertig jaar onze eigen loonverwerkingssoftware. Die gebruiken we uiteraard zelf.”

Loonverwerkingssoftware: kwaliteit en flexibiliteit tegen een scherpe prijs

Overstappen loont!

Een goed loonadministratiepakket hoeft niet veel te kosten. Dus als een accountants- of administratiekantoor met prijswijzigingen geconfronteerd wordt, loont het zich om de markt te verkennen. Hoe makkelijk of moeilijk is overstappen in de praktijk? En wat schiet je ermee op?

Remco Zuiderent

Extra meerwaarde met HR-ondersteuning

Accountantskantoren profileren zich met name als financiële dienstverleners. Vooral in het mkb is er volgens Fokke ook ruimte om extra meerwaarde te leveren op het gebied van HRM. “We merken de afgelopen tijd dat er bij relaties meer belangstelling en budget is voor professioneel personeelsbeleid. Bijvoorbeeld in de vorm van een vast aantal uren per maand, waarin een gespecialiseerde HR-professional zaken als verzuimbegeleiding, goede dossiervorming, beoordelingscycli of eventuele ontslagdossiers aanpakt.

HRM-adviseurs van SCAB worden bij kleine én grotere klanten voor zulke taken ingezet. “Die dienstverlening bieden we ook aan andere accountantskantoren. Het is een mooie manier om je te onderscheiden van andere kantoren, en om bestaande relaties extra service en meerwaarde te bieden.”

Mark Fokke is binnen accountantskantoor SCAB verantwoordelijk voor de specialisten op het gebied van loonadministratie. “Wij hebben en ontwikkelen al ruim veertig jaar onze eigen loonverwerkingssoftware. Die gebruiken we uiteraard zelf. We verzorgen in-service loonadministratie voor veel klanten, van heel klein tot bedrijven met honderden medewerkers. Het pakket wordt ook in licentie gebruikt door anderen, waaronder inmiddels de nodige accountants- en administratiekantoren, die met onze software zélf de loonadministratie voor hun klanten doen.”

Bij zo’n samenwerking met een accountants- of administratiekantoor staan goede afspraken en wederzijds respect voorop, benadrukt Fokke. “Hun klanten blijven hun klanten. Alles gebeurt buiten het gezichtsveld van de eindklant.”

Pakket voor en door loonverwerkers

Waarom kiezen klanten voor dit pakket? “Het is gewoon een goed, krachtig pakket tegen een scherpe prijs die afhangt van het aantal gebruikers. Met alle functionaliteit die je mag verwachten, tot en met een helder rapportagemodel. Alles gebruiksvriendelijk ingericht zonder onnodige processtappen. Logisch ook, want we zijn zelf loonadministrateurs. Dus het pakket is vanuit onze eigen dagelijkse behoefte ontwikkeld. Het is actueel, alle cao’s zijn in het systeem geïntegreerd. En de

loonverwerking via dit pakket voldoet aan de Wet aanpak schijnconstructies: WAS. Maar het is vooral een flexibel pakket.”

Dat laatste voordeel heeft volgens Fokke te maken met het feit dat SCAB de code van het pakket zélf ontwikkelt en beheert. “Dat betekent dat we specifieke wensen van klanten snel kunnen honoreren. Dus als je de vraag bij ons neerlegt om een functionele wijziging in het pakket, hebben we snel de specs op papier staan – en kan de aanpassing op korte termijn helemaal rond zijn. We zijn vergeleken met andere leveranciers een stuk laagdrempeliger en slagvaardiger.”

Bijspringen op piekmomenten

Dat SCAB het pakket zelf heeft ontworpen, heeft volgens Fokke nog enkele andere voordelen. “Je merkt het als klant aan de kwaliteit van de helpdesk. Die kent het pakket door en door, maar kent ook de loontechnische context. Vooral betekent het dat we naast technische ondersteuning ook extra ‘handjes’ kunnen inzetten wanneer nodig. Bij pieken in de werkdruk of bij ziekte of verlof van een administrateur kunnen we makkelijk bijspringen voor de daadwerkelijke loonverwerking. Met iemand die op locatie komt helpen, of op afstand. We kunnen zelfs tijdelijk de complete loonverwerking aan de hand van urenverantwoordingen overnemen. Nogmaals: zonder dat de eindklant daar iets van merkt.”

Overstapservice

Hoe moeilijk of makkelijk is overstappen? “Daar bestaat in de praktijk vaak wat koudwatervrees voor”, merkt Fokke. “Op zich begrijpelijk, maar niet terecht. Het is een kwestie van goede begeleiding. Wij hebben een overstapservice georganiseerd, waarbij onze relatiebeheerders de transitie van A tot Z begeleiden. Van het op locatie overzetten van vaste gegevens tot opleidingssessies voor de loonadministrateurs. En bij operationele vragen zijn we altijd stand-by, op afstand of fysiek op locatie.”

Ook na 1 januari

Overstappen kan daarnaast op elk moment van het jaar, benadrukt Fokke. “Loontechnisch denken we in onze branche vaak van 1 januari tot 31 december. Maar je kunt bij ons op elk willekeurig moment overstappen.” En als je in de loop van dat jaar met terugwerkende kracht nog correcties moet doorvoeren? “Dan is zorgvuldigheid uiteraard geboden”, zegt Fokke. “Maar ook dan bieden we dezelfde intensieve ondersteuning en begeleiding als bij de transitie zelf. Onder de streep moet alles weer kloppen. Ook op dat punt profiteren klanten van het feit dat we niet alleen de software bieden – we zijn zelf ook loonadministrateurs, en dat merk je aan alles.”

*Goed voornemen
voor salaris
professionals:*

*2017 ingaan
met de titel
RPP
of **RSa***



Werkt u in de salarisadministratie en bent u nog op zoek naar een goed voornemen voor het nieuwe jaar? Schrijf u dan nu in bij het NIRPA Register Payroll Professionals of het Register Salarisadministrateurs. Als u voldoet aan de voorwaarden heeft u nog vóór Oud & Nieuw het recht om de titel RPP of RSa te winnen. Daarmee geeft u een belangrijk signaal af richting werkgevers, opdrachtgevers en collega's. Die weten dan dat u niet alleen beschikt over de juiste vakbekwaamheid, maar ook dat u structureel uw vakbekwaamheid op peil houdt. Want om uw registratie te behouden moet u elk jaar opnieuw voldoende PE-punten behalen. Zo blijft de titel RPP of RSa een garantie voor deskundige en efficiënte salarisverwerking. Stel uw registratie niet langer uit en ga 2017 in als trotse RPP of RSa! Kijk voor meer informatie op www.nirpa.nl.



NIRPA staat voor payroll professionalisme

Hardcoreweg 4 3821 BM Amersfoort 033-4546648 info@nirpa.nl www.nirpa.nl

Het Nederlands Instituut van Register Payroll Accountants (NIRPA) is een onafhankelijke stichting, die al sinds 2004 staat voor kwaliteitsborging van payroll professionals door middel van opname in het Register Salarisadministrateurs (RSa) of Register Payroll Professionals (RPP).