

SCRIPTIE



De commerciële jaarrekening en fiscale jaarrekening - De wet samenvat -

School: *Haagse Hoge School*
Opleiding: *Accountancy-Deeltijd*
Naam: *Marco van den Burg*
Klas: *AC4A*
Studentnummer: *20064766*



Voorwoord

Voor u ligt een afstudeerscriptie die gemaakt is als afstudeeropdracht van de opleiding Accountancy in deeltijd aan de Haagse Hoge School te Den Haag.

In deze scriptie moet een probleem of vraagstuk uit de dagelijkse praktijk uitgewerkt worden. Als scriptie onderwerp heb ik de wet samenvatting gekozen welke 'recentelijk' is ingevoerd. Deze wet geeft de 'kleine' ondernemer de mogelijkheid om 1 jaarrekening op te stellen op basis van fiscale grondslagen.

Dit betekent dat ik in mijn scriptie de commerciële en de fiscale jaarrekening nader beschrijf en de verschillen van waardering die ontstaan wanneer een onderneming besluit om over te gaan op waardering op fiscale grondslagen.

De heer T. van Mooren is aangewezen als mijn afstudeerbegeleider. Ik wil hem bedanken voor de goede inhoudelijke ideeën, zijn uitleg en het doorlezen van de stukken.

Het enige wat mij nog rest te zeggen is om u veel plezier te wensen tijdens het lezen van deze scriptie en dat u het een en ander opsteekt over het feit waarom de wet samenvatting in het leven is geroepen.



Samenvatting

In deze scriptie wordt ingegaan op de wet 'samenva'. Deze wet biedt kleine rechtspersonen de mogelijkheid de jaarrekening conform fiscale grondslagen op te stellen.

Het probleem wat centraal stond in deze scriptie is waarom de wet samenva in het leven is geroepen en wat houdt deze wet, de wet samenva, nu precies in. Wat zijn de consequenties en gevolgen voor de waardering van diverse balansposten op basis van fiscale grondslagen.

In juni 2008 is de wijziging van BW 2 in verband met de mogelijkheid voor kleine rechtspersonen de jaarrekening op te stellen volgens fiscale grondslagen gepubliceerd in het Staatsblad. Hierdoor is juni 2008 in werking getreden.

De minister de wet samenva heeft ingesteld in het kader van de administratieve lastenvermindering voor dat kleine en economisch niet-actieve vennootschappen. Dit betekent dat de ondernemer bij het opstellen van de commerciële jaarrekening nu kan volstaan met waardering op fiscale grondslagen van hun activa. Een onderneming wordt aangemerkt als klein als deze voldoet aan de volgende eisen: de waarde van de activa op de balans bedraagt minder dan € 4,4 miljoen, de netto-omzet bedraagt minder dan € 8,8 miljoen en het gemiddelde aantal werknemers is minder dan vijftig.

Het is voor de kleine ondernemer niet wettelijk verplicht om een jaarrekening op basis van fiscale grondslagen op te stellen. Het opstellen op basis van fiscale grondslagen betreft puur een optie voor kleine rechtspersonen. De wet samenva is van toepassing op jaarrekeningen (en verslagen) vanaf het boekjaar 2007.

Het belangrijkste verschil tussen de commerciële en fiscale balans zit in de doelstelling. De fiscale balans heeft een heel andere toepassing dan de commerciële balans.

Het doel van de commerciële balans is om een beeld te geven over de gang van zaken van de vennootschap. Uit deze balans van de vennootschap moet duidelijk blijken hoe de samenstelling en

Anders gezegd de commerciële jaarrekening heeft als doel een goed beeld van de gang van zaken binnen een vennootschap weer te geven, waardoor er een goed oordeel en beeld gevormd kan worden hoe het met de vennootschap gesteld is. Daarentegen geeft de fiscale balans een beeld hoe groot de belastbare winst in het boekjaar is geweest. Deze balans wordt dan ook puur voor de Belastingdienst opgesteld. De fiscale balans wordt dus opgesteld voor winstbepaling.

De huidige verschillen tussen de fiscale- en de commerciële jaarrekening vloeien met name voort uit de te hanteren waarderingsgrondslagen. Zo kan in de commerciële jaarrekening de actuele waarde van de activa van de onderneming als waarderingsgrondslag worden gekozen, terwijl de fiscale jaarrekening (verplicht) te allen tijde uitgaat van de historische kostprijs van de activa.

De ondernemers waren steeds gewend zijn om naast een jaarrekening (en publicatiestukken) een afzonderlijke aangifte vennootschapsbelasting op te stellen voor haar verplichtingen jegens Belastingdienst. Hierdoor had een ondernemer per definitie twee documenten, en soms zelfs drie als de publicatiestukken afwijkend waren van de jaarrekening. Door het invoeren van de wet samenva betekent dit dat de 'kleine' rechtspersoon kan volstaan met het opstellen van 1 jaarrekening op basis van fiscale grondslagen.



Tijdens deze scriptie heb ik een enquête gehouden onder 30 oud studenten van de deeltijd opleiding Accountancy om te bepalen hoeveel procent er nu werkzaam is in het midden en klein bedrijf en hoeveel procent er werkzaam is voor grote kantoren. Uit deze enquête bleek dat 84% werkzaam is in het midden en klein bedrijf en 16% werkzaam is voor grote bedrijven

Een van de vakken tijdens deze opleiding is belastingrecht, dit vak is een ondersteunend vak en behoort niet tot de kernvakgebieden. Ik ben van mening dat de studenten hier nu te weinig vanaf weten. Immers 84% van de oud studenten werkt voor het midden en klein bedrijf welke door de wet samenvat de jaarrekening op basis van fiscale grondslagen mag opstellen.

Daarom zou belastingrecht een kernvak moeten zijn en een student in staat moeten zijn een jaarrekening op te stellen conform fiscale grondslagen. Op deze manier waarborgt de Haagse Hoge School dat haar opleiding Accountancy aansluit bij de praktijk.



Inhoudsopgave

Blz. 7	-	Hoofdstuk 1 – De commerciële jaarrekening
		1.2 Belangrijke teksten uit de wet
		1.3 Publicatieplicht en deponeringstermijn
Blz. 9	-	Hoofdstuk 2 – De fiscale jaarrekening
Blz. 11	-	Hoofdstuk 3 – De Wet ‘Samenval’
Blz. 15	-	Hoofdstuk 4 – Verschillen tussen de fiscale en commerciële jaarrekening
		4.1 De verwerking van posten in de jaarrekening
		4.2 Gevolgen als een onderneming overgaat naar de fiscale grondslagen.
		4.3 Verschillen en gevolgen tussen fiscale- en bedrijfseconomische waardering.
		4.3.1 Deelnemingen
		4.3.1.1. Hoe wordt de deelneming commercieel gewaardeerd.
		4.3.1.1. Hoe wordt de deelneming fiscaal gewaardeerd.
		4.3.2 Afschrijvingen
		4.3.2.1 Commercieel afschrijven
		4.3.2.2 Fiscaal afschrijven
		<i>Afschrijven op gebouwen</i>
		<i>Afschrijven op goodwill</i>
		<i>Afschrijven op overige bedrijfsmiddelen</i>
		4.3.3 Pensioen in eigen beheer
Blz. 26	-	Hoofdstuk 5 – Interviews
Blz. 29	-	Hoofdstuk 6 – De conclusie
Blz. 31	-	Hoofdstuk 7 – Aanbevelingen
Blz. 33	-	Literatuurlijst



Inleiding

De aanleiding voor het schrijven over het onderwerp de fiscale jaarrekening en commerciële jaarrekening is het van kracht worden van de wet **Samenval**. Deze wet is sinds halverwege 2008 van kracht geworden.

Deze wet biedt de kleine rechtspersonen de mogelijkheid om de jaarrekening op te stellen op basis van de aangifte voor de vennootschapsbelasting.

Deze wet wijzigt artikel 396 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en is van toepassing op jaarrekeningen over boekjaren die zijn aangevangen op of na 1 januari 2007.

Naar aanleiding van deze wet wil ik met behulp van deze scriptie duidelijk maken wat de gevolgen zijn van het als er voor het opstellen van de jaarrekening wordt overgestapt van bedrijfseconomische naar fiscale grondslagen, en welke impact het heeft op het beroep accountant.

Gegeven het feit dat er in Nederland:

- Circa 2.200 'grote' ondernemingen;
- Circa 6.700 'middelgrote' ondernemingen;
- Circa 247.000 'kleine' ondernemingen zijn.

Allereerst zal ik in hoofdstuk 1 uitleggen wat de wet Samenval nu precies inhoudt. In hoofdstuk 2 zal uitleggen wat de commerciële jaarrekening is en inhoudt, vervolgens zal ik dit in hoofdstuk 3 doen voor de fiscale jaarrekening. Daarna kan ik in hoofdstuk 3 duidelijk de verschillen aanduiden en uitleggen tussen de twee type jaarrekeningen.

Tevens worden er in deze scriptie de volgende onderwerpen behandeld:

- Wie stelt een bedrijfseconomische en wie een fiscale jaarrekening, bij welk soort ondernemingen kunnen fiscale en bedrijfseconomische grondslagen worden gelijkgeschakeld.
- Om hoeveel ondernemingen gaat dit in Nederland en welk percentage is dit in het geheel
- Wat zijn de gevolgen van het waarden op fiscale grondslagen.

Door de invoering van deze wet zal er ook het een en ander veranderen voor de opleiding Accountancy. Hierover zal ik in hoofdstuk 7 aanbevelingen over geven.

Vervolgens heb ik zowel de mening van een fiscalist en accountant gevraagd over de invoering van de wet samenval. Na deze interviews sluit ik mijn scriptie met een korte conclusie af.

De probleemstelling in deze scriptie is dan ook kort samen te vatten:

Wat is de wet samenval, en waarom is deze in het leven geroepen. En wat zijn de consequenties en gevolgen voor de waardering van diverse balansposten.



HOOFDSTUK 1

De commerciële jaarrekening

In dit hoofdstuk beschrijf ik hoe de commerciële jaarrekening wordt opgesteld en waarom. Dit om straks duidelijk de verschillen tussen de fiscale en commerciële waardering van posten in de jaarrekening duidelijk te kunnen aangeven.

Het bestuur van een BV en/of NV heeft de wettelijke verplichting om over het verstreken boekjaar een jaarrekening op te stellen en ter beschikking te stellen aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

De commerciële balans heeft als doel een beeld te geven over de gang van zaken van de vennootschap. Uit de commerciële balans moet duidelijk blijken hoe de grootte en de samenstelling van het vermogen van de onderneming aan het eind van het boekjaar is. De commerciële jaarrekening geeft dus een goed beeld van de gang van zaken binnen een vennootschap, waardoor er een goed beeld gevormd kan worden hoe het met de vennootschap gesteld is.

Deze “commerciële” jaarrekening bestaat uit:

- Een balans
- De winst- en verliesrekening
- Kasstroomoverzicht
- Toelichting op de balans en
- Toelichting op de winst- en verliesrekening
- Toelichting op het kasstroomoverzicht.

Een kasstroomoverzicht, ook bekend als staat van herkomst en besteding der middelen, is een overzicht van de feitelijke geldstromen die in een organisatie in de loop van een boekjaar binnenkomen en uitgaan. Dit overzicht is verplicht voor grote en middelgrote ondernemingen maar niet voor de kleine ondernemingen. Deze overzichten worden dan opgesteld indien dit gewenst is door de directie. Zeer weinig ondernemingen nemen een toelichting op het kasstroomoverzicht op, ondanks het grote belang van dit overzicht. Een dergelijke toelichting is weliswaar niet verplicht, maar kan gebruikers van de jaarrekening wel helpen om het kasstroomoverzicht beter te begrijpen en is daarom zeker van belang.

De jaarrekening moet voldaan aan de vastgestelde eisen in Titel 9 Boek 2 Burgerlijk wetboek en dan met name de artikel 2:362 lid 1 Burgerlijk Wetboek, hierin staat dat de jaarrekening moet worden opgesteld volgens normen die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.

1.1 Belangrijke teksten uit het Burgerlijk Wetboek waaraan de commerciële jaarrekening dient te voldoen.

Onder lid 1 staat de volgende tekst opgenomen:

De jaarrekening geeft volgens normen die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd een zodanig inzicht dat een verantwoord oordeel kan worden gevormd omtrent het vermogen en het resultaat, alsmede voor zover de aard van een jaarrekening dat toelaat, omtrent de solvabiliteit en de liquiditeit van de rechtspersoon.



Onder lid 2 staat de volgende tekst opgenomen:

De balans met de toelichting geeft getrouw, duidelijk en stelselmatig de grootte van het vermogen en zijn samenstelling in actief- en passiefposten op het einde van het boekjaar weer.

Onder lid 3 staat de volgende tekst opgenomen:

'De winst- en verliesrekening met de toelichting geeft getrouw, duidelijk en stelselmatig de grootte van het resultaat van het boekjaar en zijn afleiding uit de posten van baten en lasten weer.

Onder lid 4 staat de volgende tekst opgenomen:

Indien het verschaffen van het in lid 1 bedoelde inzicht dit vereist, verstrekt de rechtspersoon in de jaarrekening gegevens ter aanvulling van hetgeen in de bijzondere voorschriften van en krachtens deze titel wordt verlangd. Indien dit noodzakelijk is voor het verschaffen van dat inzicht, wijkt de rechtspersoon van de voorschriften af; de reden van deze afwijking wordt in de toelichting uiteengezet voor zover nodig onder opgaaf van de invloed ervan op vermogen en resultaat.

1.2 Publicatieplicht en termijnen

Publicatieplicht

Nederlandse Naamloze Vennootschappen en Besloten Vennootschappen, Onderlinge Waarborgmaatschappijen en Corporaties maar ook commerciële Verenigingen en Stichtingen en sommige buitenlandse ondernemingen zijn verplicht om voor elk boekjaar hun jaarrekening openbaar te maken door deze te deponeren bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Termijn

De vennootschappelijk (bedrijfseconomische) jaarrekening moet in beginsel binnen 13 maanden na het einde van het boekjaar bij de Kamer van Koophandel worden gedeponeerd

De jaarrekening dient binnen 13 maanden na het verstrijken van het desbetreffende boekjaar openbaar wordt gemaakt door deponering bij het Handelsregister en dient voor verantwoording aan onder meer handelspartners, aandeelhouders, kredietverstrekkers en andere belanghebbenden.

Bijvoorbeeld: de jaarrekening van een HS BV van het boekjaar 2008 moet dus uiterlijk vóór 31 januari 2010 zijn gedeponeerd bij het Handelsregister. Grondslag voor deze termijn is te vinden in de volgende wettelijke termijnen:

- Het bestuur maakt de jaarrekening binnen 5 maanden na afloop van het boekjaar op en legt deze ter vaststelling voor aan de algemene vergadering van aandeelhouders;
- Er bestaat een mogelijkheid om een verlenging van maximaal 6 maanden wegens bijzondere omstandigheden aan te vragen;
- De algemene vergadering stelt binnen 2 maanden na opmaking door het bestuur van de vennootschap de jaarrekening vast;
- De jaarrekening dient door het bestuur binnen 8 dagen na vaststelling te worden gedeponeerd bij het Handelsregister.



De commerciële jaarrekening wordt opgesteld om een duidelijk beeld te geven over de gang van zaken van de vennootschap. Uit de commerciële balans moet duidelijk blijkt de grootte en de samenstelling van het vermogen van de onderneming aan het eind van het boekjaar is.

De commerciële jaarrekening geeft een goed beeld van de gang van zaken binnen een vennootschap, waardoor er een goed beeld gevormd kan worden hoe het met de vennootschap gesteld is.

Om duidelijk te kunnen aangeven wat de verschillen zijn met de jaarrekening op fiscale grondslagen zal ik in het volgende hoofdstuk, hoofdstuk 2, uitleggen waarom de fiscale jaarrekening in het leven is geroepen om vervolgens de verschillen tussen deze 2 jaarrekening verder uit te werken in hoofdstuk 4 na het uitleggen van de wet samenvat in hoofdstuk 3.



HOOFDSTUK 2

De fiscale jaarrekening

De fiscale jaarrekening is door de overheid in het leven geroepen om belasting te heffen over de gemaakte winst door een onderneming. De fiscale jaarrekening dient jaarlijks door iedere onderneming te worden opgesteld.

Deze fiscale jaarrekening bestaat uit een fiscale balans, een fiscale winst en verlies rekening en een berekening van het belastbare bedrag.

Iedere onderneming of deze nu valt onder de inkomstenbelasting (eenmanszaak, VOF e.d.) of onder de vennootschapsbelasting (BV, NV e.d.) dient een fiscale jaarrekening op te stellen

Iedere belastingplichtige moet zich aan de bepalingen die in de Wet inkomstenbelasting 2001 zijn opgenomen houden. Artikel 3.25 bevat 1 van de belangrijkste bepalingen, namelijk dat de winst wordt bepaald door middel van goed koopmansgebruik.

Alle belastingplichtigen moeten zich bij de fiscale winstbepaling houden aan vrijwel alle bepalingen die zijn opgenomen in de Wet inkomstenbelasting 2001 en/of de Wet Vennootschapsbelasting 1969. De belangrijkste bepaling in deze is de eis dat de fiscale periodewinst moet worden bepaald volgens 'goed koopmansgebruik'.

Anders gezegd; de fiscale jaarrekening is een vereenvoudiging van de jaarrekeningverplichting voor de kleine vennootschappen en de inactieve vennootschappen.

Wanneer voldoet een onderneming aan de criteria 'kleine vennootschap' ? Een vennootschap is klein als het aan de volgende grenswaarden voldoet:

- de waarde van de activa volgens de balans met toelichting bedraagt, op de grondslag van verkrijgings- en vervaardigingsprijs, niet meer dan € 3.650.000;
- de netto-omzet over het boekjaar bedraagt niet meer dan € 7.300.000;
- het gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar bedraagt minder dan 50.

Deze grenswaarden zijn terug te vinden in artikel 2:396 Burgerlijk Wetboek.

Voor de berekening van de fiscale jaarwinst zijn de voorschriften opgenomen in de Wet Vennootschapsbelasting 1969. Een van de belangrijkste normen in deze wet is het begrip 'goed koopmansgebruik'.

Voor verschillende balansposten waarderingstelsels moeten worden gekozen die aansluit bij de normen die een goed en nauwgezet koopman toepast en die een aanvaardbaar beeld geven van de financiële resultaten van de onderneming over een bepaald jaar. Hierbij zijn enkele uitgangspunten van belang, te weten;

- De bestendige gedragslijn (dit betekent dat gelijksoortige posten op gelijke wijze (waardering en presentatie) behandeld worden binnen één boekingsperiode, alsook van periode tot periode).
- Er voor zorgen dat willekeurige winstverschuivingen worden vermeden.
- Het voorzichtigheidsprincipe toepassen (winsten worden genomen wanneer deze worden gerealiseerd, verwachte verliezen worden voorzien).



Twee andere uitgangspunten die afwijken van de commerciële jaarrekening zijn:

- Rekening houden met de toestand op de balansdatum zoals deze bij het opmaken van de balans bekend was.
- Er wordt met feiten en omstandigheden (ook al waren deze bekend bij het opmaken van de balans) die zich ná balansdatum voordoen wordt **geen** rekening gehouden.

Arresten van de Hoge Raad geven bij het opstellen van de jaarrekening (fiscaal) een nadere invulling aan het begrip goed koopmansgebruik.

Sinds juni 2008 is het middels wetswijziging van BW 2 titel 9 toegestaan dat kleine rechtspersonen bij het opmaken van de jaarrekening vanaf boekjaar 2007 voor de waardering van de activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat ook de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Vennootschapsbelasting mogen toepassen. Deze nieuwe wet wordt ook wel de "Wet Samenva" genoemd.

We kunnen dit hoofdstuk kort samenvatten door te zeggen dat de fiscale jaarrekening door de overheid in het leven geroepen om belasting te heffen over de gemaakte winst door een onderneming. De fiscale jaarrekening dient jaarlijks door iedere onderneming te worden opgesteld. Om de ondernemer in zijn lasten te verlichten om twee jaarrekeningen op te maken is de wet samenva in het leven geroepen. Deze wet wordt in hoofdstuk 3: de wet samenva verder uitgewerkt.



HOOFDSTUK 3

De wet samenvat

Waarom is de wet samenvat in het leven geroepen?

Kort samenvattend kan worden gezegd dat fiscale jaarrekening in het leven is geroepen als lastenverlichting voor de kleine vennootschappen.

De minister stelde in het kader van de administratieve lastenvermindering voor dat kleine en economisch niet-actieve vennootschappen bij het opstellen van de commerciële jaarrekening nu kunnen volstaan met waardering van hun activa op basis van historische kostprijs.

Dit betekent in de praktijk dat vennootschappen voor het opstellen van de commerciële jaarrekening gebruik kunnen maken van informatie die vaak al voorhanden is uit de aangifte vennootschapsbelasting.

Op 24 juni 2008 is de wijziging van BW 2 in verband met de mogelijkheid voor kleine rechtspersonen de jaarrekening op te stellen volgens fiscale grondslagen gepubliceerd in het Staatsblad. Hierdoor is op 25 juni 2008 in werking getreden.

De volledige benaming van deze wijziging in de wet is: *Wet van 12 juni 2008 tot wijziging van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in verband met invoering van de mogelijkheid de jaarrekening van kleine rechtspersonen op te stellen volgens fiscale grondslagen.*

Deze wet biedt de kleine rechtspersonen in de zin van artikel 2:396 lid 1 BW de mogelijkheid om hun jaarrekening op te stellen op basis van dezelfde fiscale grondslagen als worden toegepast bij de aangifte vennootschapsbelasting krachtens de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

Het gaat hierbij waarschijnlijk om ongeveer 95 procent van alle belastingplichtige rechtspersonen in Nederland.

Het belang om deze wet in te voeren blijkt uit het volgende overzicht. In Nederland zijn er:

- Circa 2.200 'grote' ondernemingen
- Circa 6.700 'middelgrote' ondernemingen
- Circa 247.000 'kleine' ondernemingen.

Wat zijn nu kleine vennootschappen, een kleine rechtspersonen zijn vennootschappen, die na toepassing van de fiscale waarderingsgrondslagen op twee opeenvolgende balansdata voldoen aan twee van de volgende drie criteria:

- de waarde van de activa op de balans bedraagt minder dan € 4,4 miljoen;
- de netto-omzet bedraagt minder dan € 8,8 miljoen;
- het gemiddelde aantal werknemers is minder dan vijftig.

Door deze mogelijkheid te openen is er sprake van zogenaamde samenvat tussen de vennootschappelijke (bedrijfseconomische) en de fiscale jaarrekening.

We kunnen zeggen voordat deze wet was opgesteld dat de kleine rechtspersoon de wettelijke plicht hadden om twee jaarrekeningen op te stellen: namelijk een vennootschappelijke jaarrekening ("bedrijfseconomische") op grond van Titel 9 Boek 2 BW en een fiscale jaarrekening op grond van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.



De ondernemers waren steeds gewend zijn om naast een jaarrekening (en publicatiestukken) een afzonderlijke aangifte vennootschapsbelasting op te stellen voor haar verplichtingen jegens Belastingdienst. Hierdoor had een ondernemer per definitie twee documenten, en soms zelfs drie als de publicatiestukken afwijkend waren van de jaarrekening.

Bovendien kunnen er verschillen bestaan tussen de jaarrekening en de aangifte. De regels voor het waarderen van activa en passiva en het vaststellen van het resultaat voor een jaarrekening en een aangifte zijn namelijk niet altijd hetzelfde. Door het invoeren van de wet samenvol en het gebruik maken hiervan vallen deze verschillen weg, er wordt immers gewaardeerd op basis van fiscale grondslagen.

Een jaarrekening op basis van fiscale grondslagen is niet wettelijk voorgeschreven, het betreft dus puur een optie voor kleine rechtspersonen. De wet is van toepassing op jaarrekeningen en jaarverslagen vanaf de boekjaren die zijn aangevangen op of na 1 januari 2007. De jaarrekening moet vervolgens wel nog worden aangevuld met enkele verplichte elementen zoals onder andere: de toelichting op de toegepaste waarderingsgrondslag, een toelichting op de bestemming van de behaalde winst, aantal werknemers en een ondertekening door de bevoegde bestuurder.

Publicatieplicht en termijnen

Publicatieplicht

Er veranderd niets aan de publicatieplicht door het invoeren van de wet 'samenvol'. De Nederlandse Naamloze Vennootschap en Besloten vennootschappen, onderlinge waarborgmaatschappijen en corporaties maar ook commerciële verenigingen en stichtingen en sommige buitenlandse ondernemingen zijn verplicht om voor elk boekjaar hun jaarrekening openbaar te maken door deze te deponeren bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Termijn

Ook veranderd er niets aan de termijnen door het invoeren van de wet 'samenvol'. De vennootschappelijk (bedrijfseconomische) jaarrekening moet in beginsel binnen 13 maanden na het einde van het boekjaar bij de Kamer van Koophandel worden gedeponerd

De jaarrekening dient binnen 13 maanden na het verstrijken van het desbetreffende boekjaar openbaar wordt gemaakt door deponering bij het Handelsregister en dient voor verantwoording aan onder meer handelspartners, aandeelhouders, kredietverstrekkers en andere belanghebbenden.

Concluderend kunnen we zeggen dat de minister de wet samenvol heeft ingesteld in het kader van de administratieve lastenvermindering voor dat kleine en economisch niet-actieve vennootschappen. Dit betekend dat de ondernemer bij het opstellen van de commerciële jaarrekening nu kunnen volstaan met waardering van hun activa op basis van fiscale grondslagen. Een onderneming wordt aangemerkt als klein als deze voldoet aan de volgende eisen: de waarde van de activa op de balans bedraagt minder dan € 4,4 miljoen, de netto-omzet bedraagt minder dan € 8,8 miljoen en het gemiddelde aantal werknemers is minder dan vijftig.



Het is voor de kleine ondernemer niet wettelijk verplicht om een jaarrekening op basis van fiscale grondslagen op te stellen. Het opstellen op basis van fiscale grondslagen betreft puur een optie voor kleine rechtspersonen. De wet samenvat is van toepassing op jaarrekeningen (en verslagen) vanaf het boekjaar 2007.

- De jaarrekening opstellen door middel van het toepassen van fiscale grondslagen is geheel vrijwillig, een onderneming kan zijn jaarrekening nog steeds commercieel opstellen.
- Indien de jaarrekening door toepassing van fiscale grondslagen wordt toegepast dient dit in de toelichting bij de jaarrekening opgenomen te worden.
- De wet geldt alleen voor 'kleine' ondernemingen, die voldoen aan de criteria die vermeld staan in artikel 2:396 lid 1 BW

Door het invoeren van de wet samenvat veranderd er niets aan het feit dat de cijfers gepubliceerd dienen te worden conform de normale publicatievoorschriften. Dit betekent dat als men de aangifte vennootschapsbelasting hebt ingediend je nog niet hebt voldaan aan je publicatieplicht. Dit houdt in dat je nog twee stukken hebt namelijk: fiscaal en publicatie.



HOOFDSTUK 4

De verschillen tussen de commerciële en fiscale jaarrekening.

Een jaarrekening kan op twee manieren worden opgesteld, commercieel en fiscaal. Wat zijn hier nu de verschillen tussen? In dit hoofdstuk werk ik de verschillen tussen de fiscale en commerciële jaarrekening uit, en kijk dan met name naar de posten die van belang zijn bij kleine ondernemingen. Zo moet duidelijk worden waar de belangrijkste verschillen zitten, en welke impact deze hebben op de balansposten. Naast het uitwerken van de verschillen en de verwerking hiervan in hoofdstuk 4.1 zal ik in hoofdstuk 4.2 uitleggen wat de gevolgen zijn als een onderneming over gaat op het waarderen op basis van fiscale grondslagen. Vervolgens werk ik dit voor de volgende balansposten in de deelparagrafen verder uit:

- Deelnemingen;
- Afschrijvingen;
- Het pensioen in eigen beheer van de directeur groot aandeelhouder.

Het belangrijkste verschil tussen de commerciële en fiscale balans zit in de doelstelling. De fiscale balans heeft een heel andere toepassing dan de commerciële balans.

Het doel van de commerciële balans is om een beeld te geven over de gang van zaken van de vennootschap. Uit deze balans van de vennootschap moet duidelijk blijken hoe de samenstelling en grootte van het vermogen is aan het einde van een boekjaar is.

Voor de commerciële jaarrekening worden waarderingsgrondslagen toegepast om voldoende inzicht te geven conform de wettelijke vereisten die bepaald zijn in artikel 362 Titel 9 Burgerlijk Wetboek 2. De waarderingsgrondslagen die hierbij worden gebruikt zijn:

- De verkrijgings- of vervaardigingsprijs;
- Voor de materiële-, financiële vaste activa en voorraden kan de actuele waarde worden toegepast.

Anders gezegd de commerciële jaarrekening heeft als doel een goed beeld van de gang van zaken binnen een vennootschap weer te geven, waardoor er een goed oordeel en beeld gevormd kan worden hoe het met de vennootschap gesteld is. Daarentegen geeft de fiscale balans een beeld hoe groot de belastbare winst in het boekjaar is geweest. Deze balans wordt dan ook puur voor de Belastingdienst opgesteld. De fiscale balans wordt dus opgesteld voor winstbepaling.

De huidige verschillen tussen de fiscale- en de commerciële jaarrekening vloeien met name voort uit de te hanteren waarderingsgrondslagen. Zo kan in de commerciële jaarrekening de actuele waarde van de activa van de onderneming als waarderingsgrondslag worden gekozen, terwijl de fiscale jaarrekening (verplicht) te allen tijde uitgaat van de historische kostprijs van de activa. Ten aanzien van de inrichting zijn fiscaal, in tegenstelling tot BW 2 titel 9, geen nadere eisen gesteld.

De huidige verschillen tussen deze vennootschappelijke en de fiscale jaarrekening vloeien voort uit de gehanteerde waarderingsgrondslagen. Zo gaat de vennootschappelijke jaarrekening in het algemeen uit van de actuele waarde van de activa van de onderneming als waarderingsgrondslag, terwijl de fiscale jaarrekening uitgaat van de historische kostprijs van de activa. Kleine vennootschappen zijn volgens het Burgerlijk Wetboek echter niet verplicht om de activa in de jaarrekening op actuele waarde te waarderen en kunnen aansluiten bij de historische kostprijs.



4.1 De verwerking van posten in de jaarrekening

Als een post aan bepaalde voorwaarden (criteria) voldoet die opgenomen zijn in Rjk A2 *Verwerking en Waardering*, dan wordt deze verwerkt in de jaarrekening.

Bijvoorbeeld een actieve post neem je pas in de balans op als het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen aan de rechtspersoon zullen toevloeien en dient de kostprijs en omvang betrouwbaar vastgesteld te kunnen worden.

Voor een passief geldt dat deze in de balans wordt opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichting ontstaan, de waardering van deze posten is afhankelijk van de classificatie en is onder te verdelen in de kostprijs of reële waarde.

Als deze posten in de fiscale jaarrekening worden verwerkt, dan gebeurt dit op basis van goed koopmansgebruik. Het kan dus voorkomen dat er posten in de jaarrekening worden verwerkt maar niet in de fiscale balans.

Hieronder een aantal voorbeelden:

- Kosten groot onderhoud
- Ontwikkelingskosten
- Goodwill bij overnames.

Afschrijving op vaste activa

Er zijn voor de jaarrekening specifieke voorschriften opgenomen voor de afschrijving van vaste activa. Daarbij valt te denken aan een beperkte afschrijvingstermijn. Er wordt bijvoorbeeld fiscaal in 5 jaar afgeschreven en commercieel in 10 jaar. Dit betekent dat fiscaal de kosten hoger zullen zijn dan commercieel. Dit is een tijdelijk verschil.

Waardering/winstbepaling

Een andere oorzaak voor verschillen tussen commerciële jaarrekening en het aangifte doen voor de vennootschapsbelasting worden vaak veroorzaakt door de diverse manieren van waardering. Een voorbeeld hiervan is dat Titel 9, Boek 2 BW het waarderen op actuele waarde toe staat, terwijl de fiscale regels dit niet toe staan, zij gaan uit van historische kosten.

Vaak wordt er ook in de commerciële jaarrekening gekozen om te waarderen op historische kosten, als fiscaal ook op historische kosten wordt gewaardeerd zou je verwachten dat er geen verschillen ontstaan, maar er kunnen alsnog verschillen ontstaan. Bijvoorbeeld bij het waarderen van de voorraden dit kan op basis van meerdere principes zoals lifo en fifo methode.

Fiscale bijzonderheden die commercieel niet aan de orde zijn

Fiscaal zijn er een aantal 'bijzondere' regels die niet van toepassing zijn op het jaarrekeningrecht.

Hiervan zijn de onderstaande het meest bekend en ook toegepast:

- Deelnemingsvrijstelling
- Herinvesteringsreserve
- Investeringsaftrek.



Andere beperkingen zijn bijvoorbeeld de niet aftrekbare of beperkt aftrekbare posten, ook wel gemengde kosten. Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als een privé-element hebben. Vaak ligt per kostensoort vast welk percentage van de kosten de ondernemer mag aftrekken. Een overzicht van deze kosten:

- Geldboeten die zijn opgelegd door een Nederlandse strafrechter of een instelling van de Europese Unie, en boeten en andere heffingen voor verkeersovertredingen zijn niet aftrekbaar. Ook bedragen om strafvervolgning te voorkomen niet. Dit geldt ook voor boeten die de Belastingdienst oplegt.
- Telefoon thuis: het telefoonabonnement in de woonruimte is niet aftrekbaar; de abonnementskosten voor een aansluiting in een werkruimte zijn volledig aftrekbaar. Kosten van zakelijke gesprekken thuis zijn wel aftrekbaar.
- Literatuur met een algemeen karakter is niet aftrekbaar, vakliteratuur wel. Dit is literatuur die specifiek gericht is op en belangrijk is voor de ondernemer en de branche. Het doel waarvoor de vakliteratuur gebruikt wordt, is doorslaggevend voor de aftrekbaarheid.
- Voor voedsel, drank, genotmiddelen en representatie, congressen, seminars, studiereizen en dergelijke is er de mogelijkheid om te kunnen kiezen tussen 73,5 % aftrekbaarheid van deze kosten of een vast bedrag van € 4.200 niet aftrekbare kosten.

Bijvoorbeeld:

Resultaat voor belastingen volgens de winst- en verliesrekening € 25.000

Waarderingsverschillen:

Bij: Niet aftrekbaar deel van de kosten € 518

Belastbaar bedrag

€ 25.518

Specificatie van de niet aftrekbaar deel van de kosten

		<i>Basis bedrag</i>	<i>Niet aftrekbaar deel</i>
<i>Boetes</i>	<i>100%</i>	€ 200	€ 200
<i>Voeding, drank en genotmiddelen</i>	<i>26,5%</i>	€ 1.200	<u>€ 318</u>
			<u>€ 518</u>

4.2 Gevolgen als een onderneming overgaat naar de fiscale grondslagen.

Als de onderneming van commerciële naar fiscale grondslagen overgaat dan veranderen een aantal waarderingsgrondslagen.

De onderneming is dan verplicht om een stelselwijzing door te voeren. Dit betekent dat er een herberekening dient te worden uitgevoerd van het eigen vermogen aan het eind van het voorafgaande boekjaar op basis van de gewijzigde grondslagen en het verschil tussen het eigen vermogen aan het einde van het voorgaande boekjaar voor en na herberekening moet worden verwerkt als rechtstreekse mutatie in het eigen vermogen aan het begin van het boekjaar waarin de stelselwijziging wordt doorgevoerd, met inachtneming van de winstbelasting. Het cumulatieve effect hiervan wordt verwerkt in de overige reserves, tenzij de wet of een Richtlijn een andere post van het eigen vermogen voorschrijft.



Dit houdt in dat de beginbalans van het boekjaar waarin de stelselwijziging wordt doorgevoerd moet worden herberekend. De stelselwijziging dient te worden toegelicht in de toelichting.

Dit veroorzaakt een vertekend beeld van de vergelijkende cijfers. Ook deze dienen op basis van artikel 2:363 lid 5 BW aangepast te worden ten behoeve van vergelijkbaarheid. Als het effect van de stelselwijziging niet van materieel effect is op het vermogen en/of resultaat wordt er volstaan met een vermelding van stelselwijziging in de toelichting.

Belastinglatenties die zijn ontstaan door de verschillen tussen de commerciële en fiscale waardering of door compensabele verliezen worden ook verwerkt in het eigen vermogen, de fiscale regelgeving kent namelijk geen latenties en is dit dus niet van toepassing op de jaarrekening op fiscale grondslagen.

De overgang van commerciële naar fiscale grondslagen dient behandeld als een stelselwijziging. Op deze stelselwijziging is artikel 2:384 lid 6 BW van toepassing. De verwerking van deze stelselwijziging kan op de gebruikelijke wijze plaatsvinden. Dit betreft de zogenaamde retrospectieve verwerkingwijze (met terugwerkende kracht). Het eigen vermogen aan het einde van het voorgaande boekjaar wordt herrekend op basis van de nieuwe fiscale waarderingsgrondslagen. Het verschil van deze herrekening wordt verwerkt als een rechtstreekse mutatie in het eigen vermogen (overige reserves) aan het begin van het boekjaar waarin de stelselwijziging wordt doorgevoerd.

Hoe wordt deze stelselwijziging verwerkt.

Doordat de overgang naar een jaarrekening op fiscale grondslagen is aan te merken als een stelselwijziging, betekent dit op basis van de Richtlijnen voor de jaarrekening voor de 'kleine' vennootschappen dat de aangepaste jaarrekening het volgende moet bevatten:

- De motivatie voor de stelselwijziging (in dit geval het aansluiten op een nieuwe wettelijke mogelijkheid)
- De wijze waarop de stelselwijziging is verwerkt (een aanpassing in het beginvermogen van het boekjaar)
- Inzicht in de gevolgen van de overgang voor het vermogen en het resultaat en eventueel op de individuele posten.

Er dient in de toelichting van de jaarrekening het volgende opgenomen te worden:

- dat er gebruik is gemaakt van de door de wetgever geboden mogelijkheid in artikel 2:396 lid 6 om in de jaarrekening gebruik te maken van de fiscale waarderingsgrondslagen;
- dat de stelselwijziging op retrospectieve wijze is verwerkt;
- wat de gevolgen voor vermogen en resultaat en voor individuele posten zijn.

Schattingswijzigingen

Indien de fiscale grondslagen worden toegepast dient vanaf boekjaar rekening te worden gehouden met de wijzigingen in de afschrijvingsbeperkingen. Hierbij worden de afschrijvingen op goodwill, panden en overige bedrijfsmiddelen door het hanteren van maximale afschrijvingspercentages beperkt, hierin zult u in hoofdstuk 3.3.2 meer over terugvinden.



Eventuele toekomstige veranderingen in de afschrijvingstermijnen, -percentages, of -methoden, nadat besloten is gebruik te maken van de fiscale waarderingsgrondslagen, worden gezien als schattingswijzigingen en worden verwerkt in overeenstemming met de fiscaal gebruikelijke verwerkingswijze.

Tevens is het mogelijk om de vergelijkende cijfers aan te passen, ook dit is vrijwillig (balans en winst- en verlies rekening). Dit dient alleen voor een betere vergelijkbaarheid, de jaarrekening van het voorgaande jaar dient niet opnieuw opgesteld te worden.

4.3 Verschillen en gevolgen tussen fiscale- en bedrijfseconomische waardering.

Hieronder zal ik een uitleg geven over de verschillen tussen de commerciële en fiscale waardering van de volgende posten:

- Deelnemingen;
- Afschrijvingen;
- Het pensioen in eigen beheer van de directeur groot aandeelhouder.

4.3.1 Deelnemingen

Wanneer is er sprake van een deelneming?

Volgens art 2.24c lid 1 van het Burgerlijk Wetboek heeft een rechtspersoon of een vennootschap een deelneming indien hij of een of meer van zijn dochtermaatschappijen alleen of samen voor eigen rekening aan de rechtspersoon kapitaal verschaffen of doen verschaffen teneinde met die rechtspersoon duurzaam verbonden te zijn. Indien er 1/5 of meer van het geplaatste kapitaal wordt verschaft dan is een wettelijk vermoeden van een deelneming.

Er is dus sprake van een deelneming als aan de volgende criteria wordt voldaan:

- Kapitaalverschaffing;
- Duurzame verbondenheid ten dienste van de eigen werkzaamheid.

4.3.1.1. Hoe wordt de deelneming commercieel gewaardeerd.

Voor de bepaling van waardering is afhankelijk van de mate van zeggenschap die uitgeoefend kan worden. Indien de rechtspersoon invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid dan wordt er gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (art. 2:389 lid 1 Burgerlijk Wetboek). Indien de rechtspersoon geen invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid dan dient de deelneming gewaardeerd te worden tegen verkrijgingsprijs.

Invloed van betekenis

De feitelijke situatie is bepalend om vast te stellen of er invloed van betekenis wordt uitgeoefend op de deelneming.

Voorbeeld:

BV A bezit 40% van het gewone aandelenkapitaal van BV C (met het stemrecht erop). BV A verkoopt 30% van de aandelen aan D, die nog geen aandelen in BV C had. Tevens verkrijgt A een calloptie van D om deze aandelen in BV C terug te kopen. Deze calloptie is direct uitoefenbaar tegen een prijs die iets hoger ligt dan de marktprijs van de desbetreffende aandelen op het moment van uitgeven van de optie. De uitoefenprijs van de optie is niet zo hoog gesteld dat uitoefening van de optie zeer onwaarschijnlijk is. Door dat A de calloptie heeft verkregen kan zij nog steeds invloed van betekenis uitoefenen in D, ondanks dat het direct gehouden belang is gedaald tot 10%. Immers A kan de optie ieder moment uitoefenen en daarmee weer 40% van het stemrecht in D uitoefenen.



Het bestaan van invloed van betekenis kan worden aangetoond door een of meer van de volgende omstandigheden:

- Vertegenwoordiging door de deelnemende rechtspersoon in het bestuur van de deelneming;
- Betrokkenheid van de deelnemende rechtspersoon bij bepaling van het beleid;
- Materiële transacties tussen de rechtspersoon en de deelneming;
- Onderlinge uitwisseling van managers tussen de rechtspersoon en de deelneming;
- Het voorzien van essentiële technische informatie.

De keuze tussen deze waarderingmethoden staat niet vrij. De waardering volgens de mutatiemethode moet toegepast worden voor deelnemingen waarin de rechtspersoon invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid. Een dergelijke invloed wordt vermoed, indien de rechtspersoon 20% of meer van de stemmen in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van de deelneming naar eigen inzicht kan uitbrengen. Indien er geen invloed van betekenis uitgeoefend kan worden mag de deelneming niet gewaardeerd worden volgens de vermogensmutatiemethode en kan er gekozen worden voor waardering op verkrijgingsprijs of op actuele waarde.

De waardering op verkrijgingsprijs en actuele waarde wordt hieronder kort besproken. Op de vermogensmutatiemethode wordt dieper ingegaan en aan de hand van het centrale voorbeeld uitgewerkt.

Waardering op basis van de vermogensmutatiemethode

Het kenmerk van de vermogensmutatiemethode is dat het niet ontvangen of gedeclareerde dividend van de deelneming, maar het aandeel van de deelnemende rechtspersoon in het resultaat van de deelneming in de winst-en-verliesrekening wordt verantwoord.

De berekening van de waardering van de deelneming op balansdatum volgens deze methode vindt als volgt plaats:

	€
Boekwaarde per begin boekjaar	1.000
Bij: Aandeel in het resultaat van de deelneming	1.500
Af: Gedeclareerd dividend	<u>1.000</u>
Boekwaarde per einde boekjaar	1.500

In art. 2:389 Burgerlijk Wetboek worden twee varianten van de vermogensmutatiemethode onderscheiden te weten:

- Nettovermogenswaarde;
- Zichtbaar eigen vermogen.

Waardering op basis van verkrijgingsprijs

Als opbrengst van de deelneming wordt dan het in het verslagjaar gedeclareerd dividend verantwoord. Niet in contanten uitgekeerde dividenden dienen tegen reële waarde te worden gewaardeerd. Dit betekent dat de waardering op de balans vindt plaats tegen de verkrijgingsprijs of een lagere waarde. In de winst-en-verliesrekening wordt in het verslagjaar gedeclareerde dividend verantwoord, alsmede eventuele bijzondere waardeverminderingen.



Waardering op actuele waarde

Indien in een deelneming geen beslissende zeggenschap of invloed van betekenis op het financiële en zakelijke beleid wordt uitgeoefend, dient waardering plaats te vinden op basis van artikel 2:384 lid 1 BW. Als waarderingsgrondslag komt dan naast de verkrijgingsprijsmethode de actuele-waardemethode in aanmerking.

Kenmerken van de actuele-waardemethode volgens de Nederlandse wet- en regelgeving zijn:

De waardering op de balans vindt plaats tegen actuele waarde.

Veranderingen in de actuele waarde worden opgenomen in een herwaarderingsreserve.

Als de herwaarderingsreserve negatief is, wordt het negatieve deel verantwoord ten laste van het resultaat.

In de winst-en-verliesrekening wordt voorts in het verslagjaar gedeclareerde dividend verantwoord.

4.3.1.2 Hoe wordt de deelneming fiscaal gewaardeerd.

De fiscale waardering van deelnemingen wordt verwekt tegen kostprijs inclusief eventueel betaalde goodwill.

De ondernemer kan bij het bepalen van de fiscale jaarwinst gebruik maken van de zogenaamde deelnemingsvrijstelling.

De deelnemingsvrijstelling is in het leven geroepen om dubbele belastingheffing te voorkomen als winsten worden uitgekeerd aan de moedermaatschappij. Voor de wet op de Vennootschapsbelasting is de vrijstelling voor binnen- en buitenlandse lichamen en van de belangrijkste pijlers.

De belangrijkste kenmerken van deze regeling zijn de volgende.

Alle uit hoofde van een deelneming genoten voordelen zijn vrijgesteld. In principe omvat de term

'voordelen' winsten en verliezen. Onder vrijgestelde opbrengsten valt ook de (koers)winst die bij de verkoop van een deelneming wordt gerealiseerd. Anderzijds zijn verkoopverliezen niet aftrekbaar.

Als de deelneming in waarde daalt als gevolg van geleden verliezen, dan is ook een afwaardering van de deelneming door de moedermaatschappij in principe niet aftrekbaar. De kosten die verband houden met een deelneming (zoals rentekosten) kunnen in beginsel in aftrek worden gebracht.

Verliezen ontstaan uit liquidatie van een deelneming kunnen onder bepaalde voorwaarden wel in aftrek worden genomen.

Als een vennootschap voor 5% of meer aandeelhouder is van een andere vennootschap, geldt onder bepaalde voorwaarden de deelnemingsvrijstelling. De vennootschap die dividend ontvangt, hoeft de ontvangen dividenden en het verkoopresultaat op de deelneming niet tot de belastbare winst te rekenen. Zo wordt binnen een concern over de winst slechts één keer vennootschapsbelasting geheven.

Als een rechtspersoon besluit om de jaarrekening te waarderen op fiscale grondslagen wijzigt de boekwaarde van de deelneming en de goodwill. De boekwaarde van de deelneming wordt teruggezet op kostprijs en de goodwill wordt afgeboekt.

Een voorbeeld: In een fiscale jaarrekening mag je een deelneming waarderen op kostprijs voor bijvoorbeeld € 20.000 terwijl de werkelijke waarde € 1 miljoen is. Dat is een achteruitgang van € 980.000. Dat gaat wel van je eigen vermogen af en leidt dan dus tot een verslechtering van de solvabiliteit. Andersom kan ook. Bij toepassing van fiscale grondslagen ga je uit van de WOZ waarde. En die kan hoger liggen dan de boekwaarde op basis van commerciële grondslagen.



4.3.2 Afschrijvingen

4.3.2.1 Commercieel afschrijven

Afschrijvingskosten kunnen op vele manieren berekend worden door de onderneming. Toch is de ondernemer niet geheel vrij in zijn keuze, immers in theorie dienen de afschrijvingskosten de waardevermindering van het bedrijfsmiddel zo goed mogelijk te benaderen.

Je hebt drie keuzes als het gaat om de afschrijvingskosten te bepalen, te weten:

- De progressieve afschrijvingsmethode;
- De lineaire afschrijvingsmethode;
- De degressieve afschrijvingsmethode.

De meest toegepaste vorm is de lineaire afschrijvingsmethode want ze is eenvoudig te berekenen. Bij deze methode worden de af te schrijven bedragen gelijk over het jaar verspreidt. Ieder jaar wordt een gelijk percentage van afgeschreven, bijvoorbeeld:

Afschrijvingspercentage is 20%

Afschrijvingsbedrag = $(\text{Aanschafwaarde} - \text{Restwaarde}) / 20\%$

De degressieve afschrijvingsmethode wordt toegepast wanneer er sprake is van een sterke waardedaling aan het begin van het jaar en vervolgens daalt jaar na jaar.

De progressieve methode komt in de praktijk zelden voor. Dit komt omdat het niet waarschijnlijk wordt geacht dat een actief naar mate de levensduur verstrijkt een hoger nut afwerpt

4.3.2.2 Fiscaal afschrijven

Afschrijving van gebouwen

De fiscale afschrijving van gebouwen is beperkt, op basis van goed koopmansgebruik wordt de jaarlijkse afschrijvingslast bepaald hierbij dient er een extra toets plaats te vinden of het mogelijk is om een fiscale afschrijving toe te passen. Er wordt onderscheid gemaakt tussen een beleggingspand en een pand in eigen gebruik. Opstal, ondergrond en aanhorigheden worden bij de afschrijving als één geheel beschouwd:

Beleggingspanden (panden die verhuurd worden aan derden) is afschrijfbaar tot de boekwaarde van het pand (inclusief de grond) de WOZ- waarde heeft bereikt. Concluderend betekend dit dat afschrijving alleen is toegestaan als de boekwaarde hoger is dan de WOZ-waarde.

Panden die in eigen gebruik zijn, zijn afschrijfbaar tot de boekwaarde van het pand (inclusief ondergrond) de helft van de WOZ-waarde heeft bereikt.

Een rekenvoorbeeld is weergegeven op de volgende pagina.



Rekenvoorbeeld:

Stel dat ondernemer J. de Groot een pand aanschafft met een waarde van € 550.000 en hij bepaald dat de afschrijving plaats zal vinden in 25 jaar en er is geen restwaarde. Dit resulteert in een jaarlijkse afschrijving van $(€ 550.000 - € 0) / 25 = € 22.000$ per jaar (of: $1/25 * 550.000$). Nu blijkt de WOZ-waarde van het pand € 506.000 te bedragen. Voor dit pand is bepaald dat het beleggingsvastgoed betreft. Dit betekend met de invoering van de nieuwe wet dat tot 100% van de WOZ-waarde fiscaal mag worden afgeschreven. Dit betekend voor J. de Groot dat hij in jaar 1 € 22.000 mag afschrijven, dit resulteert in een boekwaarde van € 528.000, vervolgens kan er in jaar 2 ook nog € 22.000 worden afgeschreven, de boekwaarde bedraagt dan € 506.000. Nu is de grens van 100% van de WOZ-waarde bereikt. Dit betekend dat er in jaar 3 niet fiscaal kan worden afgeschreven. Schrijft de ondernemer commercieel wel verder af dan zal hij bij zijn aangifte Vennootschapsbelasting moeten aangeven dat zijn winst € 22.000 hoger is.

Resultaat voor belastingen volgens de winst- en verliesrekening € 25.000

Waarderingsverschillen:

Bij: Fiscaal lagere afschrijving op gebouwen € 22.000

Belastbaar bedrag

€ 47.000

Stel dat J. de Groot heeft nog een pand in bezit dat voor eigen gebruik wordt gebruikt dit pand heeft hij al jaren in eigendom en de boekwaarde fiscaal gezien bedraagt op 1 januari 2007 € 350.000, de afschrijving bedraagt € 5.000 op jaarbasis. De WOZ-waarde van het pand per 1 januari 2007 bedraagt € 695.000. Dit betekend voor de Groot dat er in 2007 maximaal € 2.500 fiscaal mag worden afgeschreven. De helft van de WOZ-waarde is € 347.500 en de boekwaarde is € 350.000. Fiscaal mag je niet lager dan 50% van de WOZ-waarde afschrijven. In het volgende boekjaar (2008) wordt de WOZ-waarde verlaagd naar € 680.000, dit betekend dat de bodemwaarde in 2008 50% van € 680.000 = € 340.000 bedraagt. Dit betekend dat ondernemer J. de Groot het gebruikelijk bedrag van € 5.000 kan afschrijven. Let wel op dat verschil over 2007 van € 5.000 -/ € 2.500 = € 2.500 niet extra kan worden afgeschreven in 2008!

Afschrijving van goodwill

De afschrijvingstermijn van goodwill is sinds 1 januari 2007 gewijzigd naar 10 jaar voorheen was dit 5 jaren. De afschrijvingstermijn kan langer zijn mits de goodwill gedurende een langere periode resultaten oplevert. Is de bedrijfswaarde van de goodwill lager dan de boekwaarde kan er binnen de 10 jaar een afwaardering plaats vinden.

Afschrijving van overige bedrijfsmiddelen

De afschrijvingstermijn voor overige bedrijfsmiddelen, zoals machines en ICT apparatuur is na constatering van de wetgever gesteld op 20% dit betekend dat als er geen sprake van restwaarde is de activa in vijf jaar wordt afgeschreven. Dit is bepaald omdat volgens de wetgever de gehanteerde afschrijvingstermijnen vaak niet aansluiten op de werkelijke gebruiksduur. In geval dat een bedrijfsmiddel gedurende een kortere periode als bedrijfsmiddel aanwezig zijn, bij buitengebruikstelling danwel het tenietgaan op dat tijdstip de resterende waardevermindering fiscaal ten laste van de winst kunnen worden gebracht.

Een rekenvoorbeeld is weergegeven op de volgende pagina.



Rekenvoorbeeld:

*Ondernemer J. de Groot heeft op 1 januari 2005 diverse computerapparatuur aangeschaft met een totale waarde van € 60.000. In de jaren voor de wetswijziging was het gebruikelijk om computerapparatuur in 3 jaren af te schrijven in verband met de snelle veroudering van deze machines. Dit resulteert in een jaarlijkse afschrijving van $(€ 60.000 - € 0) / 3 = € 20.000$ per jaar (of: $1/3 * 60.000$). In boekjaar 2005 en 2006 is per jaar € 20.000 afgeschreven. De boekwaarde van de apparatuur bedraagt per 1 januari 2007 € 20.000. Normaal gesproken zou de laatste € 20.000 in 2007 worden afgeschreven. Maar door de wetswijziging dient dit soort inventaris in 5 jaren te worden afgeschreven. Dit betekent voor ondernemer J. de Groot dat hij in totaal nog 3 jaar moet afschrijven in plaats van 1 jaar. De jaarlijkse afschrijving bedraagt dan $€ 20.000 / 3 = € 6.667$*

Tegenwoordig wordt er door veel accountantskantoren geadviseerd om andere activa zoals computers e.d. nu ook bedrijfseconomisch in vijf jaar af te schrijven. Dit is om gemakshalve de match tussen de fiscale waarden te houden. Bijvoorbeeld bij ons kantoor wordt er in de meeste gevallen pas activa geactiveerd als deze aan de fiscale activeringsvereisten voldoet en vervolgens wordt deze dan ook conform de fiscale afschrijvingstermijn afgeschreven.

4.3.3 Pensioen eigen beheer directeur groot aandeelhouder

De fiscale wetgeving met betrekking tot het pensioen voor de DGA in eigen beheer is sterk veranderd. De Directeur Groot Aandeelhouder die zijn pensioen in eigen beheer opbouwd heeft te maken met drie wetten, te weten:

- de Wet op de loonbelasting 1964;
- de Wet inkomstenbelasting 2001;
- de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

In de Wet op de loonbelasting vindt je de regels terug waaraan ieder pensioenregeling dient te voldoen, dit betekent ook dat het pensioen in eigen beheer hieraan moet voldoen. In de wet kun je tot in detail de hoogte van het pensioen terug vinden.

In de Wet op de inkomstenbelasting wordt beschreven dat de waardering van het pensioen in eigen beheer bepaald door artikel 3.26 wet IB 2001, door middel van het goed koopmansgebruik. Voor wat betreft de fiscale pensioenverplichting vindt je dit nader uitgewerkt in de artikelen art:3.27 BW, art:2.28 BW en art:3.29 BW.

In de artikelen art:3.27 BW en art:3.28 BW vindt je terug dat bij berekening van de fiscale pensioenverplichting geen rekening mag worden gehouden met eventueel toekomstige indexaties. Je mag was een indexatie toepassen als deze werkelijk heeft plaatsgevonden.

In artikel art:3.29 BW is bepaald dat de waardering van pensioen in eigen beheer dient plaats te vinden met behulp van een actuariële berekening conform de algemeen aanvaarde actuariële grondslagen hierbij wordt bepaald dat de en minste 4% moet zijn.

In de Wet op de vennootschapsbelasting is met ingang van 2004 het verbod opgenomen dat de leeftijd niet mag worden teruggesteld dit is terug te vinden artikel 8 lid 6 van de Wet op de vennootschapsbelasting. De waardering van pensioen in eigen beheer dient plaats te vinden conform het gebruik bij verzekeraars.



Het verschil tussen de fiscale pensioenverplichting en commerciële pensioenverplichting wordt door de beperkende maatregel leeftijdsterugstelling vergroot.

Bij de commerciële berekening van het pensioen in eigen beheer wordt met de volgende variabele rekening gehouden

De bedrijfseconomische verplichting wordt bepaald door onder meer de volgende variabelen:

- Het vooroverlijdensrisico;
- Leeftijdsterugstellingen;
- Markrente;
- Waardevaste uitkeringen;
- Toekomstige stijgingen in de pensioengrondslag.

Het vooroverlijdensrisico

Het vooroverlijdensrisico is het risico dat de vennootschap een levenslang nabestaandenpensioen aan de partner en/of kind(eren) van de Directeur Groot Aandeelhouder zal moeten uitkeren als deze voor het bereiken van zijn pensioengerechtigde leeftijd. Bij de waardering op fiscale grondslagen wordt geen rekening wordt gehouden met het vooroverlijdensrisico hierdoor zal de bedrijfseconomische verplichting stijgen ten opzichte van de fiscale verplichting.

Leeftijdsterugstellingen

Bij bepaling van de bedrijfseconomische pensioenverplichting dient in tegenstelling tot de fiscale verplichting wel gerekend te worden met leeftijd terugstellingen. Dit betekent dat er rekening wordt gehouden met een stijgende leeftijdsverwachting.

Markrente

De fiscale verplichting moet worden gebaseerd op een rekenrente van ten minste 4%. De huidige markrente ligt al jaren onder de 4%. Pensioenverzekeraars hanteren sinds 1999 in hun bruto tariefstelling een rekenrente van 3%. Dit op voorspraak van de Pensioen- & Verzekeringskamer.

Waardevaste uitkeringen

In de meeste pensioentoezeggingen wordt het pensioen van de DGA jaarlijks aangepast aan het gestegen prijs- en/of loonpeil. Dit zijn zogenaamde waardevaste/welvaartsvaste pensioenen.

Toekomstige stijging van de pensioengrondslag

Dit is de zogenaamde coming-backservice en is de essentie van RJ 271. De 'comingbackservice' is de backservice aanspraak die zal gaan ontstaan als in toekomstige jaren een stijging van het pensioengevende salaris is te voorzien. In fiscalibus is het sinds begin jaren 70 verboden om hiervoor direct te reserveren.



HOOFDSTUK 5

Interviews

Tijdens het maken van deze scriptie heb ik een paar mensen geïnterviewd en hun opinie gevraagd om te staven hoe er van buitenaf tegen de wet samenvat wordt gekeken als lastenverlichting en de consequentie van de opleiding Accountancy.

Interview met Jeroen Lakerveld AA accountant, werkzaam bij Ernst & Young Accountants LLP

Zou u in het kort een mening kunnen geven over het feit dat door het invoeren van de wet samenvat er sprake is van een lastenverlichting voor de kleine ondernemer. Door de invoering van deze wet moet er tijdens de opleiding Accountancy meer aandacht worden besteed aan het feit dat de jaarrekening (voor kleine ondernemers) nu op fiscale grondslagen gewaardeerd mag worden. Nu ligt de nadruk meer op de commerciële jaarrekening en is het vak belastingrecht een ondersteunend vak. Gegeven het feit dat 84% van de oud studenten (kleine enquête gehouden onder oud studenten die de deeltijd studie hebben doorlopen) in de MKB-sector werkzaam is.

De toepassing van fiscale grondslagen heeft betrekking op ondernemingen die vallen onder het regime 'klein'. Dit is verreweg de grootste groep ondernemingen in Nederland en ook binnen het klantenpakket dat ik bedien. Van deze groep zal het merendeel geen tot beperkte verschillen hebben tussen de waardering op commerciële- en fiscale grondslagen. Toepassing van fiscale grondslagen in de commerciële jaarrekening zal dan geen of een te verwaarlozen besparing opleveren.

Voor de groep die wel een besparing kan doorvoeren door toepassing van fiscale grondslagen, bestaat de kans dat externe partijen een 'normale' commerciële jaarrekeningen blijven vragen. Zo kan het zijn dat banken ten behoeve van het verstrekken van financiering cijfers willen zien die gebaseerd zijn op andere grondslagen dan fiscale.

Ik voorzie alleen een besparing wanneer diverse documenten (jaarrekening, aangifte en deponeringsstukken) gebaseerd zijn op gestandaardiseerde verslaggevinggrondslagen en dat de gegevens op een eenvoudige elektronische wijze tot stand kunnen komen vanuit de financiële administratie. XBRL zal hiervoor wellicht een oplossing zijn.

Het zou goed zijn wanneer binnen de studie Accountancy de 'fiscale jaarrekening' aan bod komt. Nu wordt er veelal onderwezen vanuit de opbouw van de wet (artikelen). Onderwijs over fiscale grondslagen vanuit de jaarrekening (balansposten) zou een goede aanvulling zijn. Dit in combinatie met de behandeling van de fiscale grondslagen in de commerciële jaarrekening.

Jeroen Lakerveld AA



Zou u in het kort een mening kunnen geven over het feit dat door het invoeren van de wet samenvaal er sprake is van een lastenverlichting voor de kleine ondernemer. Door de invoering van deze wet moet er tijdens de opleiding Accountancy meer aandacht worden besteed aan het feit dat de jaarrekening (voor kleine ondernemers) nu op fiscale grondslagen gewaardeerd mag worden. Nu ligt de nadruk meer op de commerciële jaarrekening en is het vak belastingrecht een ondersteunend vak. Gegeven het feit dat 84% van de oud studenten (kleine enquête gehouden onder oud studenten die de deeltijd studie hebben doorlopen) in de MKB-sector werkzaam is.

De samenvaalregeling lijkt op het eerste gezicht inderdaad een administratieve lastenverlichting. In plaats van het opstellen van commerciële cijfers en fiscale cijfers, kan worden volstaan met het opstellen van enkel de fiscale cijfers. Bij die lastenverlichting wil ik wel een paar opmerkingen maken.

- Volgens mij konden kleine ondernemers al volstaan met een redelijk simpele vereenvoudigde balans. (Daar kunnen ze jou binnen de AM (*dit is de samenstelafdeling binnen de organisatie waar ik werkzaam ben*) meer over vertellen.)
- In de praktijk werd in de jaarrekening van het MKB in veel gevallen waar mogelijk al aangesloten bij de fiscale waardering. Ten aanzien van die posten zal er met de samenvaalregeling niet veel veranderen.
- De lastenverlichting wordt minder indien er bij de commerciële jaarrekening op fiscale grondslag nog het een en ander moet worden toegelicht (toelichting bij de jaarrekening).
- Een ander punt dat er mogelijk doorheen loopt, is dat ik mij kan voorstellen dat een verschaffer van eigen of vreemd vermogen (denk aan de bank) bij de beoordeling van de financiering toch de voorkeur geeft aan een commerciële balans die wat meer aansluit bij de waarde in het economische verkeer dan de fiscale balans. Je zou binnen de AM nog kunnen vragen of zij daar ervaring mee hebben.

Als er voor wordt gekozen om de commerciële jaarrekening op fiscale grondslagen op te stellen, dan is kennis van fiscale waardering en winstneming noodzakelijk. Daarover zou ik het volgende willen opmerken.

- Bij het opleidingstraject van accountants moet daar naar mijn idee op zijn minst enige aandacht aan worden besteed. En ik begrijp dat dat ook gebeurt. De vraag is of er in het opleidingstraject van de accountant ruimte is om nog meer in detail in te gaan op de fiscale problematiek. Die is namelijk best uitgebreid.
- Los van de samenvaalregeling, lijkt mij het vak belastingrecht voor accountants ook relevant omdat zij ook de fiscale positie in de commerciële jaarrekening (op commerciële grondslag) moeten kunnen berekenen c.q. beoordelen. Daarbij is kennis van de fiscaliteit onvermijdelijk.
- Ik denk echter dat het bij veel accountantskantoren gemeengoed is om een aan het kantoor verbonden fiscalist in te schakelen wanneer de fiscale positie moet worden beoordeeld dan wel de fiscale waardering in beeld komt. Een echt heel diepgaande kennis van de fiscaliteit van de accountant lijkt mij dan niet nodig. Uiteraard moet hij dan wel in staat zijn om te herkennen wanneer hij een fiscalist in moet schakelen.

Stel dat een accountant die niet dezelfde diepgaande kennis van de fiscaliteit heeft als een beroepsfiscalist (net zomin als een belastingadviseur diepgaande kennis heeft van Accountancy), wat is dan het risico als hij toch een jaarrekening op fiscale grondslagen opstelt en dat gebruikt voor de aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting? Hier mag u zelf een oordeel over vormen



Uit deze twee interviews kan er geconcludeerd worden dat zowel de fiscalist als de accountant van mening zijn dat de invoering van de wet samenvatting niet direct tot een lastenverlichting hoeft te leiden. Ook vinden beide heren het verstandig om meer aandacht tijdens de opleiding aan het belastingrecht te schenken. Het zou volgens de heren (met name de accountant) goed zijn om binnen de opleiding Accountancy de 'fiscale jaarrekening' aan bod te laten komen. Nu wordt er veelal onderwezen vanuit de opbouw van de wet (artikelen). Onderwijs over fiscale grondslagen vanuit de jaarrekening (balansposten) zou een goede aanvulling zijn.



HOOFDSTUK 6

De conclusie

Er is voor de kleine rechtspersoon door de wet samenvol de mogelijkheid gegeven om de jaarrekening op basis fiscale grondslagen op te stellen. Dit betekent dat de rechtspersoon (klein) kan volstaan met het opstellen van 1 jaarrekening. Dit heeft gevolgen voor de waardering van balansposten, deze posten dienen te worden herberekend op basis van fiscale grondslagen.

In deze scriptie heb ik de posten toegelicht en uitgewerkt welke van belang zijn bij kleine ondernemingen.

Deelnemingen worden fiscaal gewaardeerd tegen kostprijs, commercieel kan een deelneming op verschillende wijze worden gewaardeerd. De ondernemer is hier niet volledig vrij in. De keuze van waardering wordt bepaald aan de hand of de onderneming invloed van betekenis heeft op het financiële en zakelijke beleid.

Indien de onderneming meer dan 5% van het aandelenvermogen bezit kan deze gebruik maken van de deelnemingsvrijstelling. Hierdoor worden de voordelen van de deelnemingen buiten de winst gehouden. Dit is al eens belast bij de deelneming en als dit bij de “moeder” nogmaals wordt belast is er sprake van dubbele belastingheffing en dit wordt voorkomen door de wetgever.

Een aantal wijzigingen zijn bijvoorbeeld de afschrijving op goodwill, deze is van 5 jaar naar 10 jaar verlengd. De ondernemer kan op basis van commerciële waardering op overige bedrijfsmiddelen afschrijven in bijvoorbeeld 3 jaar. Fiscaal is dit ook beperkt en is dit gesteld op 20% van de aanschafwaarde (maximaal)

De ondernemer kan op basis van commerciële waardering de afschrijving van onroerend goed volledig ten laste brengen van het resultaat. Door het invoeren van de wet samenvol is dit beperkt en kan de ondernemer fiscaal kan afschrijven als de boekwaarde van het onroerend goed hoger is dan de WOZ-waarde (indien dit een beleggingspand is, is het pand in eigen gebruik dan tot 50% van de WOZ-waarde)

Voor wat betreft het pensioen van de directeur groot aandeelhouder zal er weinig veranderen. Het berekenen van dit pensioen wordt in de meeste gevallen al gedaan op basis van fiscale waardering.

De kleine rechtspersoon kan door de wet samenvol profiteren van het feit om de jaarrekening op basis van fiscale grondslagen op te stellen. Zou hij dit niet doen dan zal de ondernemer 2 jaarrekeningen moeten opstellen. En waarin de commerciële jaarrekening belastinglatenties opgenomen dienen te worden voor de verschillen die er tussen fiscaal en commercieel zijn. Ik ben van mening dat het invoeren van deze wet zeker voordelen biedt en tijdbesparende voor de ondernemer. Als de balans eenmaal is omgerekend, zou het de ondernemer de volgende jaren veel tijd besparen. Maar of het argument lastenverlichting wel helemaal tot uiting komt betwijfel ik. De accountant/administrateur heeft toch een werkprogramma dat hij/zij moet afwerken en daarbij verschillende posten nagaan op volledigheid en juistheid. Naar alle waarschijnlijkheid zal de samenstellende accountant een wat meer een controlerende taak krijgen. De wet samenvol zal ongetwijfeld voor een lastenverlichting zorgen maar deze zal naar mijn mening tussen 10% en 20% zijn.

Zoals eerder te lezen is geweest in de scriptie komen een zeer groot aantal ondernemingen in aanmerking om hun jaarrekening op basis van fiscale grondslagen op te waarderen (circa 6.700 middelgrote ondernemingen circa 247.000 ‘kleine’ ondernemingen). Dit heeft consequenties voor



het accountantsberoep. Zij zullen immers steeds meer stukken opstellen op basis van fiscale grondslagen. Dit betekent dat de studenten die de opleiding Accountancy volgen goed op voorbereid dienen te zijn. Op dit moment hebben de studenten hier te weinig kennis van. Dit komt doordat de fiscale vakken (belastingrecht) een ondersteunend vak is en niet tot de kern vakgebieden behoort terwijl dit naar mijn mening nu de basis dient te zijn. Hierdoor wil ik een aanbeveling doen aangaande de opleiding Accountancy, dit zal ik doen in hoofdstuk 7.



HOOFDSTUK 7

Aanbevelingen

Tijdens mijn scriptie heb ik een enquête gehouden onder 30 oud scholieren om te bepalen hoeveel procent er nu werkzaam is in het midden en klein bedrijf en hoeveel procent er werkzaam is voor grote kantoren. Hieruit bleek dat 84% werkzaam is in het midden en klein bedrijf en 16% werkzaam is voor grote bedrijven. Als je dit tegen de door de opleiding gekozen:

Kernvakgebieden:

Auditing & Assurance
Externe verslaggeving
Bestuurlijke informatievoorziening

Gerelateerde vakgebieden:

Boekhouden
Financieel management
Management Accounting en Financiering
Management & Organisatie
Corporate Governance

Ondersteunende vakgebieden:

Recht
Belastingrecht
Algemene economie
Wiskunde en Statistiek

De huidige verschillen tussen de fiscale- en de commerciële jaarrekening vloeien met name voort uit de te hanteren waarderingsgrondslagen. Zo kan in de commerciële jaarrekening de actuele waarde van de activa van de onderneming als waarderingsgrondslag worden gekozen, terwijl de fiscale jaarrekening (verplicht) te allen tijde uitgaat van de historische kostprijs van de activa. Hierdoor ben ik van mening dat het vak belastingrecht, welke nu behoort tot een ondersteunend vak, één van kernvakgebieden moet worden tijdens de opleiding Accountancy. Want immers 84% van de oud studenten werkt voor het midden en klein bedrijf welke door de wet samenvat de jaarrekening op basis van fiscale grondslagen mag opstellen. Maar als je de eindtermen bekijkt van belastingrecht dan kom je op de volgende punten (eindtermen) uit:

- Algemene wet inzake rijksbelastingen. (AWR)
- Algemene wet bestuursrecht (AWB), in relatie tot de AWR
- Algemene termijnenwet (AT)
- Invorderingswet. (IW)
- Wet op de loonbelasting (LB)
- Wet op de omzetbelasting (OB)
- Wet op de vennootschapsbelasting (VPB)



Op al deze eindtermen wordt tijdens de opleiding kort (half periode blok) aandacht aan besteed. Naar mijn mening, en tevens mijn aanbeveling vind ik dat er veel meer aandacht uit moet gaan naar de fiscale regels omtrent het opstellen van een jaarrekening op basis van fiscale grondslagen. Zodat de leerlingen zodra hij aan de slag gaat bij zijn toekomstige werkgever een goede basis aan kennis heeft opgebouwd omtrent het opstellen van een jaarrekening voor het midden en klein bedrijf op basis van fiscale grondslagen.

Een goed voorbeeld van het ontbreken van fiscale kennis is wanneer er tijdens de les wordt gevraagd wat nu precies een herinvesteringsreserve is en hoe deze dan berekend/verwerkt zou moeten worden, de meeste studenten hebben hier geen, of geen juist, antwoord hierop. Dit komt doordat het vak belastingrecht niet als kernvak tijdens de opleiding wordt aangeboden. Een ander punt waar even kort op wordt ingegaan tijdens de opleiding is de aangifte vennootschapsbelasting, hierin wordt de belastbare winst op een eenvoudige wijze uitgelegd. Hierin zou veel dieper op ingegaan moeten worden. Het is daarom van belang om van het vak belastingrecht een kernvak te maken. Zodat de student in staat zou moeten zijn om een jaarrekening op te stellen conform fiscale grondslagen, en voldoende kennis heeft andere fiscale aangelegenheden zoals bijvoorbeeld de herinvesteringsreserve. Op deze manier waarborgt de Haagse Hoge School dat haar opleiding accountancy aansluit bij de praktijk.



Literatuurlijst

Boeken

- Handboek jaarrekening 2009
- Belastingwetten 2009
- Jaarverslaggeving

Artikelen & Brochures

- Brochure Ernst & Young – de toepassing van fiscale grondslagen in de jaarrekening
- P&P vakartikel – DGA pensioen in eigen
- Nieuwsbrief – publicatie van de jaarrekening
- Standard Business Reporting Programma – Gebruikershandleiding jaarrekening op fiscale grondslagen
- KPMG – jaarrekening op fiscale grondslagen
- Vak en Branche – Project samenvatting
- MKB Praktijk – Wat u moet weten over de jaarrekening op fiscale grondslagen

Websites

- www.belastingdienst.nl
- www.accountancynieuws.nl
- www.nl.pwc.com
- www.nivra.nl
- www.accountant.nl
- www.justitie.nl
- www.ey.nl

