



Standard Business Reporting en de Bankentaxonomie

Lindsey Spit



Standard Business Reporting en de bankentaxonomie

**Lindsey Spit
Haagse Hogeschool
Berk Accountants
1 juni 2010**

Voorwoord

De scriptie die voor u ligt is geschreven ter afsluiting van de studie bedrijfseconomie aan de Haagse Hogeschool. De scriptie is het resultaat van een afstudeeropdracht die wordt uitgevoerd bij een bedrijf. Mijn afstudeeropdracht heb ik uitgevoerd voor Berk accountants, dit omdat ik graag verder wil in de accountancy en zij mij een leuke opdracht te bieden hadden.

Het onderzoek dat ik heb gedaan, en in deze scriptie behandeld wordt, heeft betrekking op Standard Business Reporting (SBR) en zal zich met name richten op de bankentaxonomie. Mijn interesse voor het onderwerp Standard Business Reporting (SBR) is gewekt doordat er in verschillende accountancy- en financiële dagbladen veel artikelen over dit onderwerp zijn verschenen en omdat binnen Berk druk gewerkt wordt aan de invoering van SBR. Het is ook zo dat ICT kennis steeds meer gevraagd wordt van accountants. Het doel van deze scriptie is het verschaffen van informatie over de voordelen van de Bankentaxonomie aan Berk, zodat zij op een goede manier haar cliënten kan inlichten.

Inhoudsopgave

Samenvatting	5
Verklarende woordenlijst	8
Inleiding en probleemstelling	11

Hoofdstuk I: Standard Business Reporting en de bankentaxonomie in het algemeen:

1.1 Standard Business Reporting	13
1.2 De bankentaxonomie	14
1.3 Tijdschema	17
1.4 Maatschappelijk verantwoord ondernemen	18

Hoofdstuk II: Het voordeel van de bankentaxonomie:

2.1 Voordelen voor de betrokken partijen	19
2.2 Voordelen voor de cliënten van Berk	22
2.3 Veranderingen en nadelen voor de cliënten van Berk	23

Hoofdstuk III: De vorderingen van Berk op het gebied van Standard Business Reporting:

3.1 De rol van de accountant op het gebied van SBR en de bankentaxonomie.	25
3.2 De invoering van SBR binnen Berk.	26
3.3 Implementatie Berk Electronic Assignment Tool op de samenstel- en aangiftepraktijk	27

Hoofdstuk IV: De informatieverstrekking aan cliënten over de bankentaxonomie:

4.1 Het beeld van de cliënten ten opzichte van Standard Business Reporting en de Bankentaxonomie	31
4.2 De manier van informatieverstrekking aan de cliënt	32

Conclusies en aanbevelingen	35
-----------------------------	----

Literatuurlijst	38
-----------------	----

Bijlagen:

I Smart Doelstelling

II Efficiency in het samenstelproces

Samenvatting

In het kader van de kabinetsdoelstellingen voor lastenverlichting voor ondernemers is het Standard Business Reporting (SBR) programma van start gegaan. Standard Business Reporting is een nieuwe methode waarmee, met behulp van de rapportaget taal XBRL, eenduidig financiële rapportages kunnen worden verstuurd. Ondernemingen hebben te maken met veel verschillende financiële rapportages, zoals jaarrekeningen, belastingaangiftes en kredietrapportages. Deze scriptie richt zich voornamelijk op het laatstgenoemde, kredietrapportages.

Om het versturen van kredietrapportages met SBR mogelijk te maken is de bankentaxonomie ontwikkeld. Banken zijn een belangrijke gebruiker van financiële informatie, met SBR en de bankentaxonomie kunnen ondernemers efficiënter voldoen aan de eisen die banken stellen ten aanzien van de kredietbeoordeling. De banken zijn, door het van kracht zijn van de Basel II richtlijnen, namelijk verplicht een kredietbeoordeling, ofwel creditrating, te doen.

Een taxonomie kan worden gezien als een gegevenswoordenboek, met behulp van een taxonomie kunnen gegevens worden gelezen en verklaard. De gebruikers rapporteren dan conform de taxonomie. De gegevens die gebruikt worden voor de verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting, waarmee Berk al goed op weg is, zullen zo goed als voldoende zijn voor het versturen van een kredietrapportage met SBR. Hiernaast bevat de bankentaxonomie nog specifieke bancaire gegevens. Ter bevordering van de bankentaxonomie hebben de drie grootste banken van Nederland de coöperatie 'Financiële Rapportages Coöperatief BA' opgericht, die de bankentaxonomie heeft gedefinieerd en beheert.

De bankentaxonomie neemt veel veranderingen, maar vooral voordelen met zich mee. De cliënten van Berk zullen hiervan op de hoogte moeten worden gebracht. De grootste verandering voor hen is namelijk dat er gebruik gemaakt gaat worden van fiscale grondslagen. Dit wordt mogelijk gemaakt door de wet samenvat, dat het toestaat om alleen een jaarrekening op fiscale grondslagen te maken in plaats van ook nog een vennootschappelijke jaarrekening.

De belangrijkste voordelen van de bankentaxonomie voor de cliënten van Berk zijn:

- Minder administratieve lasten;
- Sneller zekerheid over kredieten;
- Kwalitatief betere en beter passende kredietvoorstellen;
- Lagere kosten voor kredieten bij de bank;
- Eenvoudiger 'shoppen' met kredietaanvraag;
- Op den duur lagere accountantskosten;
- Eenvoudiger en sneller informatie aanleveren;
- Gunstigere voorwaarden bij de bank bij het gebruik van SBR.

Voor de accountants is op het gebied van de bankentaxonomie een grote rol weggelegd. Doordat zij het eerste aanspreekpunt zijn van de cliënten is het belangrijk om op de hoogte te zijn van de laatste ontwikkelingen. Ook zullen de banken, evenals de overheid, rekenen op accountant, die zich moeten gaan opwerpen als steunpilaar. De banken moeten op de,

met SBR verzonden, kredietrapportages kunnen vertrouwen. Verder kan de accountant op het gebied van creditrating en advisering op meer werk rekenen.

Berk is druk bezig met de invoering van SBR. Op dit moment wordt er overleg gepleegd met de banken over de kwaliteitseisen die aan de kredietrapportages worden gesteld. De banken hebben namelijk bepaalde eisen om de kwaliteit van de kredietrapportages te borgen. Verder heeft Berk besloten geen creditrating uit te willen voeren maar zich wel meer te willen gaan richten op advisering. Berk zal meer invulling gaan geven aan de toegevoegde waarde die zij aan de cliënten kan leveren.

Om het versturen van kredietrapportages met SBR mogelijk te maken heeft Berk het Berk Electronic Assignment Tool voor de samenstel- en aangiftepraktijk ontwikkeld (Hierna BEAT-S genoemd). BEAT-S is een workflow applicatie die het gehele proces van het samenstellen van een jaarrekening en een aangifte vennootschapsbelasting ondersteunt. Uiteindelijk kunnen met dit programma SBR rapportages worden verstuurd. Naast BEAT-S is Berk een portal aan het ontwikkelen waar de cliënt het hele proces van de opdracht kan volgen en online haar goedkeuring kan geven, bijvoorbeeld over de kredietrapportage die aan de bank verzonden gaat worden.

Uit onderzoek blijkt dat SBR nog niet erg bekend is onder de ondernemers en dat er nog niet veel gebruik van wordt gemaakt. Wel zien ondernemers de voordelen in. De communicatie naar ondernemers, zowel vanuit de banken als vanuit de accountantskantoren, is nog niet op gang gekomen. Berk zal voordat de cliënten door de banken worden ingelicht informatie moeten gaan verstrekken over de voordelen van de bankentaxonomie. Dit om de cliënten te overtuigen van het gebruik hiervan. Berk zal dit gaan doen door eerst intern informatie te verstrekken, vervolgens worden de branchegenoten op de hoogte gebracht van de vorderingen van Berk, bijvoorbeeld door artikelen in het blad 'accountancynieuws'. Hierna zullen de cliënten zelf op de hoogte worden gebracht, dit gebeurt echter pas wanneer er echt iets voor hen veranderd.

Aan de hand van dit onderzoek zijn een aantal conclusies en aanbevelingen voortgekomen, die hieronder genoemd worden:

Conclusies:

- De bankentaxonomie neemt veel voordelen mee voor de ondernemers, wat in lijn ligt met de kabinetsdoelstellingen;
- De communicatie over de bankentaxonomie is nog niet op gang gekomen;
- Het implementeren van BEAT-S is een goede stap geweest van Berk naar SBR;
- Het implementeren van BEAT-S heeft wat kritiek opgeleverd van de werknemers van Berk, hoewel dit niet nodig is. Wanneer deze werknemers beter worden ingelicht over de achterliggende gedachte van Berk zullen zij het wellicht beter begrijpen;
- Berk heeft aangegeven niet verder te willen met creditratings. Dit omdat de kwaliteit niet geborgd kan worden;
- Er zijn wetswijzigingen geweest om de invoering van SBR te versoepelen. Bijvoorbeeld de wet samenvatting en de versoepeling van het BV recht.

Aanbevelingen:

- Beter communicatie naar de werknemers over de onderwerpen BEAT-S, de bankentaxonomie en SBR, zodat zij over genoeg informatie beschikken en de achterliggende gedachte zien.
- Focussen op creditrating, Berk gaat dit niet zelf doen maar het wel verstandig hier voldoende kennis over in huis te hebben.
- Berk moet op de hoogte blijven van nieuwe wetsvoorstellen en veranderingen.
- Extra aandacht aan advisering geven, hierin kan Berk zich onderscheiden van kleine administratiekantoren.
- De discussie aangaan met de banken over het voordeel dat de Bankentaxonomie oplevert, over wie dit voordeel aan de ondernemer gaat terug geven

Verklarende woordenlijst

Begrip	Omschrijving
<i>Basel II richtlijnen</i>	Basel II staat voor een fundamentele wijziging in het toezicht op banken. De instellingseigen kapitaaleis, die deze richtlijnen stelt, sluit goed aan bij het totale risicoprofiel van de instelling. Deze richtlijnen zijn in de Wet Financieel Toezicht (WFT) opgenomen.
<i>Bankentaxonomie</i>	De bankentaxonomie is een set aan financiële gegevens, regels en definities die in samenwerking tussen banken en accountantsorganisaties zijn afgesproken en gestandaardiseerd, zodat gegevens eenduidig geïnterpreteerd kunnen worden.
<i>BEAT-S</i>	Berk Electronic Assignment Tool voor de samenstel- en aangifte afdeling. Workflow applicatie dat het gehele proces van het samenstellen van de jaarrekening tot het doen van de aangifte ondersteund, met mogelijkheden tot een digitaal dossier.
<i>Commerciële jaarrekening</i>	De commerciële jaarrekening geeft een beeld van de financiële gesteldheid van de onderneming. Deze is opgesteld volgens de nationale en internationale regelgeving en heeft tot doel een getrouw beeld te geven van het resultaat en het vermogen.
<i>Creditrating</i>	Een objectieve, niet te manipuleren methode om de kans op continuïteit van de onderneming te voorspellen. Banken passen deze methode toe om aan de Basel II richtlijnen te voldoen.
<i>Horizontaal toezicht</i>	Horizontaal toezicht is de naam van de nieuwe controle aanpak van de belastingdienst. De belastingplichtige moet in staat zijn om te laten zien dat de organisatie controle heeft over haar fiscale processen en fiscale risico's. De belastingdienst gaat proberen in plaats van achteraf controleren van aangiftes, vooraf zekerheid over de kwaliteit van de aangifte te verkrijgen.
<i>Hub</i>	Gezamenlijk aanleverpunt voor financiële rapportages door middel van SBR. Vanaf april 2010 kan hiervan gebruik gemaakt worden.

Jaarrekening op fiscale grondslagen

De jaarrekening op fiscale grondslagen geeft het beeld hoe groot de belastbare winst in het boekjaar is geweest. Deze wordt opgesteld volgens de fiscale grondslagen. Dit is de basis voor de aanslag vennootschapsbelasting.

Kleine rechtspersonen

Een rechtspersoon kwalificeert zich als klein op grond van drie criteria. Het balanstotaal is lager dan of gelijk aan € 4,4 miljoen, de netto-omzet is lager dan of gelijk aan € 8,8 miljoen en het gemiddeld aantal werknemers is minder dan 50.

Nederlandse Taxonomie

De Nederlandse taxonomie, opgesteld door het SBR programma, beschrijft een bepaalde structuur, onderlinge relaties en inhoud van de te rapporteren gegevenselementen. Op basis van de Nederlandse Taxonomie kan met behulp van de rapportagetaal XBRL op een snelle en eenduidige manier gegevens uitgewisseld worden.

Standard Business Reporting

SBR biedt de mogelijkheid om rapportages, zoals kredietrapportages en jaarrekeningen, gestandaardiseerd aan te leveren bij overheidsinstanties of banken. Het doel van deze aanpak is de ontwikkeling van een internationale standaardtaal voor het snel en eenduidig verwerken van financiële gegevens. De standaard is gebaseerd op de rapportagetaal XBRL.

Stille reserves

Deze reserves komen voort uit de waardeverandering van activa en passiva bij het volgen van normale waarderingsmethoden. Het bestaan en de omvang van deze reserves blijkt niet uit de balans.

Taxonomie

Een taxonomie kan gezien worden als een gegevenswoordenboek. Met behulp van de taxonomie kunnen gegevens worden gelezen en verklaard. De taxonomie zelf bevat geen data, maar kan beschikbaar worden gesteld aan een bepaalde groep gebruikers. Deze gebruikers rapporteren dan conform de taxonomie.

Verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting

De winstaangifte vennootschapsbelasting is gebaseerd op de jaarrekening op fiscale grondslagen en waarbij de inhoudelijke beoordeling van de aangifte al vooraan de keten plaats vindt.

Wet Samenval

De mogelijkheid voor de kleine rechtspersoon om op fiscale grondslagen te waarderen, waardoor het verschil tussen de fiscale en commerciële jaarrekening verdwijnt.

*Wetsvoorstel vereenvoudiging
en flexibilisering BV-recht*

Wetsvoorstel waarbij het minimumkapitaal van €18.000 voor een BV wordt afgeschaft en een uitkeringstoets voor het uitkeren van dividend verplicht wordt gesteld.

XBRL

XBRL staat voor eXtensible Business Reporting Language en is een internationale open standaard voor elektronische gegevensuitwisseling. De rapportaget taal XBRL is door het bedrijfsleven ontwikkeld om financiële gegevens mee uit te wisselen.

Inleiding en probleemstelling

Voor ondernemers is een betrouwbare en snelle kredietverlening van belang, bijvoorbeeld wanneer er investeringen gedaan moeten worden. Daarnaast moet de ondernemer, naast het versturen van rapportages naar de overheid, aan haar kredietverlener jaarlijks een rapportage sturen met de jaarcijfers. De kredietverlener of bank kan aan de hand van deze cijfers een oordeel geven over het bedrijf en beoordelen of de kredietverlening gecontinueerd kan worden. Deze rapportages moeten vervolgens door de banken handmatig verwerkt worden. Met behulp van Standard Business Reporting (hierna SBR genoemd) kan dit eenvoudiger.

SBR is een nieuwe methode die op dit moment volop in ontwikkeling is. Deze methode is ontworpen om betrouwbare financiële rapportages aan overheid, banken en toezichthouders eenvoudig te versturen. Verschillende banken en instellingen en de overheid hebben er aan gewerkt om de kredietrapportages ook binnen SBR te laten vallen. Voor het versturen van deze kredietrapportages zouden de gegevens die gebruikt worden voor de verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting, wat al binnen SBR valt, voor een groot deel voldoende moeten zijn. De invoering van de verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting met behulp van SBR is bij Berk al bijna rond.

Om dit doel, het versturen van kredietrapportages met behulp van SBR, te verwezenlijken is de bankentaxonomie ontwikkeld. In aanvulling op de Nederlandse Taxonomie, die gebruikt wordt voor de jaarrekening op fiscale grondslagen, zijn bij de Bankentaxonomie ook specifieke bancaire gegevens worden opgenomen. De bankentaxonomie heeft betrekking op kleine rechtspersonen, zoals bedoeld in Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Berk heeft veel cliënten die door dit wetsartikel worden aangemerkt als kleine rechtspersoon.

De invoering van de bankentaxonomie en het gebruik van SBR gaat veel voordelen opleveren, zowel voor de ondernemer als voor de bank. Wel zullen er maatregelen getroffen moeten worden door de ondernemers en ook door de accountant. Berk heeft bijvoorbeeld al een stap genomen door BEAT-S (Berk Electronic Assignment Tool – Samenstel- en aangiftepraktijk) te implementeren. Dit is een workflow applicatie die de stap naar SBR rapportages eenvoudiger zal maken.

Berk zal door de komst van de bankentaxonomie haar cliënten ervan moeten overtuigen hier gebruik van te maken. De cliënten zullen hiervan wellicht in eerste instantie de voordelen niet van inzien. Er zullen namelijk veranderingen doorgevoerd worden waarvan de cliënten sneller de nadelen zullen zien dan de voordelen. Dit probleem komt tot uitdrukking in de volgende probleemstelling:

“Wat zijn de voordelen van de bankentaxonomie waarmee Berk haar cliënten kan overtuigen en adviseren hiervan gebruik te maken?”

Om antwoord te kunnen geven op de probleemstelling heb ik veel onderzoek gedaan naar de onderwerpen SBR en de bankentaxonomie. Dit is gebeurd door middel van internet, literatuur en interviews. De interviews hebben plaatsgevonden met medewerkers van Berk, Bureau Vaktechniek van Berk en een aantal Nederlandse banken.

In deze scriptie zal door middel van een aantal uitgewerkte hoofdstukken antwoord gegeven worden op deze probleemstelling. De scriptie gaat voornamelijk in op de Bankentaxonomie

maar zal in nodige gevallen ook over SBR in het algemeen gaan. Dit omdat SBR in het algemeen een te uitgebreid onderwerp is maar wel heel relevant voor de bankentaxonomie.

In hoofdstuk één zal de theoretische onderbouwing van het onderwerp worden gegeven, er is algemene informatie over de bankentaxonomie en SBR gegeven zodat voor iedereen die deze scriptie leest de betekenis duidelijk is. Ook is een tijdschema opgenomen met betrekking tot de invoering van SBR. In dit hoofdstuk wordt verder nog ingegaan op maatschappelijk verantwoord ondernemen, waar het gebruik van SBR een rol in speelt. In hoofdstuk twee worden de voordelen van de bankentaxonomie en SBR uitgelicht. Er zijn voordelen voor de banken, de accountants maar ook voor de cliënten van Berk. In dit hoofdstuk worden ook de veranderingen en de nadelen voor de cliënt, de accountant en de banken beschreven. In hoofdstuk drie is een beschrijving gegeven over de gang van zaken op het gebied van SBR binnen Berk. Allereerst wordt de rol van de accountant behandeld. Verder is er aandacht besteed aan de invoering van het Berk Electronic Assignment Tool op de samenstelpraktijk. Als laatste zijn de maatregelen die genomen moeten worden om de invoering van SBR binnen Berk soepel te laten verlopen beschreven. In hoofdstuk vier is geanalyseerd hoe de cliënten tegen SBR aan kijken. De manier waarop de cliënten geadviseerd en overtuigd kunnen worden om gebruik te maken van SBR wordt in dit hoofdstuk beschreven. Tot slot is zijn conclusies en aanbevelingen in deze scriptie opgenomen met een advies aan Berk.

Hoofdstuk I: Standard Business Reporting en de bankentaxonomie in het algemeen

In dit hoofdstuk is de theoretische onderbouwing gegeven wat betreft Standard Business Reporting en de bankentaxonomie. Verder is in dit hoofdstuk een tijdschema te vinden waarin de invoering van het Standard Business Reporting programma en de bankentaxonomie zijn opgenomen. Als laatste zal aandacht besteed worden aan maatschappelijk verantwoord ondernemen, wat de laatste jaren een belangrijk onderwerp is geworden in het bedrijfsleven.

1.1 Standard Business Reporting

Standard Business Reporting is een methode die ontwikkeld is om op eenvoudige en betrouwbare wijze financiële rapportages te versturen naar de overheid, banken en toezichthouders. Het doel van de ontwikkeling van deze methode is het invoeren van een internationale standaardtaal waarmee snel en eenduidig financiële gegevens mee verwerkt kunnen worden.

Het SBR programma is ontstaan uit het Nederlandse Taxonomie Project. Het Nederlandse Taxonomie Project is in 2004 van start gegaan in het kader van de kabinetsdoelstellingen voor administratieve lastenverlichting voor ondernemers. Het kabinet wil voor het bedrijfsleven een substantiële lastenverlichting van 25%¹ realiseren. Dit zou mogelijk zijn door bijvoorbeeld wetten en regels te veranderen of zelfs te schrappen. Echter gaat dit moeilijk omdat veel wetten en regels, zoals het jaarrekeningrecht, voortvloeien uit Europese en internationale regelgeving. Hieraan is Nederland gebonden. Door deze beperkingen is een manier gezocht de uitvoering van wetten en regels te vereenvoudigen. Hieruit is de Nederlandse Taxonomie ontstaan.

Het SBR programma heeft, in samenwerking met overheids- en marktpartijen, de Nederlandse Taxonomie opgesteld voor het fiscaal, maatschappelijk en statistiek domein. Een taxonomie kan gezien worden als een gegevenswoordenboek. Met behulp van de taxonomie kunnen gegevens worden gelezen en verklaard. De taxonomie zelf bevat geen data, maar kan beschikbaar worden gesteld aan een bepaalde groep gebruikers. Deze gebruikers rapporteren dan conform de taxonomie. De Nederlandse taxonomie beschrijft een bepaalde structuur, onderlinge relaties en inhoud van de te rapporteren gegevenselementen. Minimaal één keer per jaar zal een nieuwe versie van de Nederlandse Taxonomie verschijnen. Op basis van de Nederlandse Taxonomie kunnen met behulp van de rapportagetaal XBRL (eXtensible Business Reporting Language) op een snelle en eenduidige manier gegevens uitgewisseld worden. Deze algemene standaard voor het uitwisselen van gegevens is opgenomen in het SBR programma.

Organisaties en ondernemingen hebben te maken met veel verschillende financiële rapportages. De financiële rapportages verschillen vaak in vorm en inhoud. Jaarrekeningen, belastingrapportages en soortgelijke financiële rapportages vereisen elk een andere administratieve verwerking. Deze administratieve verwerking is tijdrovend, daarnaast wordt regelgeving regelmatig aangepast en worden er door de overheid nieuwe eisen gesteld. Door de komst van het SBR programma is het uitwisselen van financiële rapportages vereenvoudigd en versneld. De taxonomie wordt direct gekoppeld aan de administratie van de ondernemer, waardoor de rapportages geautomatiseerd tot stand gebracht worden. De

¹ Bron: www.sbr-nl.nl/item/organisatie

vorm en inhoud van de financiële rapportages is door het gebruik van het SBR programma gelijk. Met dit concept zal efficiency- en kwaliteitswinst behaald worden.

De Nederlandse aanpak van het invoeren van het SBR programma, waarbij eenduidigheid in gegevensdefinities en gestroomlijnde rapportageprocessen door het gebruik van dezelfde internationale standaarden centraal staan, breidt zich uit naar andere landen. Inmiddels wordt de aanpak internationaal aangeduid als Standard Business Reporting, waarbij Nederland zich heeft aangesloten.

In de toekomst zal het SBR programma zich niet alleen richten op het implementeren van de Nederlandse Taxonomie in het bedrijfsleven. Het concept zal verbreed worden naar het publiek. De voordelen moeten immers niet beperkt blijven tot het bedrijfsleven. De overheid zal, in navolging op de kabinetsdoelstellingen voor een kleinere en beter rijksdienst, ook het SBR programma gaan benutten.

1.2 De bankentaxonomie

Banken zijn een belangrijke gebruiker van financiële informatie. Daarom is er in samenwerking met de Nederlandse banken en accountantsorganisaties een initiatief genomen om de Nederlandse Taxonomie uit te breiden met de kredietrapportage. Dit is de bankentaxonomie. De doelstelling van deze bankentaxonomie is het efficiënter kunnen voldoen aan de eisen die banken stellen aan ondernemers met betrekking tot het verstrekken van financiële bedrijfsgegevens ten behoeve van de kredietbeoordeling, wat zal leiden tot minder administratieve lasten voor de ondernemer.

De Nederlandse banken zijn, onder andere door het van kracht zijn van de Basel II² richtlijnen, verplicht om een gedegen risico inschatting te maken voor de kredietverlening aan ondernemers. Door middel van deze creditrating moet inzicht worden in de volgende aandachtspunten:

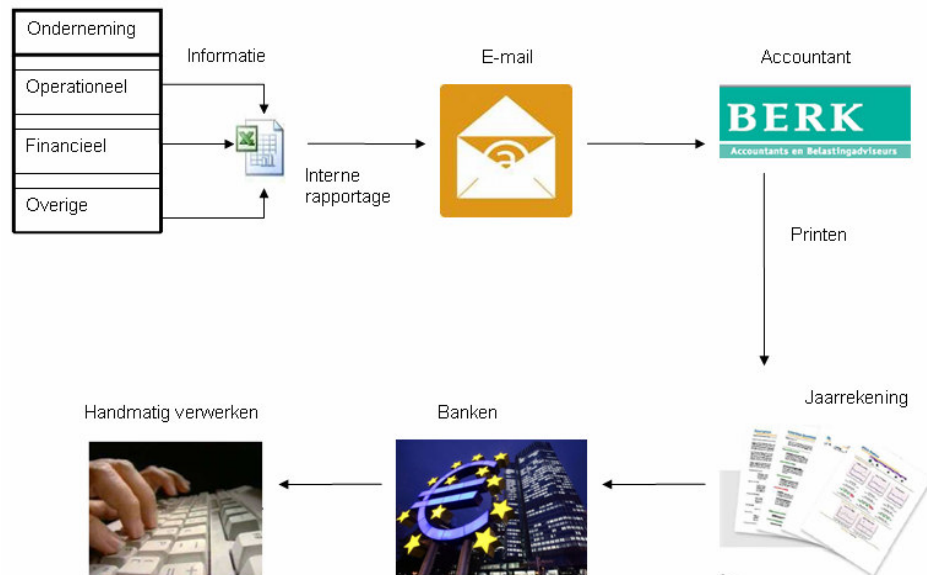
- De solvabiliteitsratio: deze ratio geeft aan in hoeverre de onderneming de financiële verplichtingen aan de verstrekkers van het vreemd vermogen, kan nakomen met behulp van alle activa.
- De liquiditeitsratio: deze ratio geeft aan hoeveel direct beschikbare middelen er zijn om aan de lopende betalingsverplichtingen te voldoen.
- De rentabiliteitsratio: deze ratio geeft aan in hoeverre de onderneming in staat is winst te maken.
- De financieringsstructuur van de onderneming.
- Het werkkapitaal: Dit is het verschil tussen de vlottende activa en de kortlopende schulden. Dit kengetal geeft een indicatie van de hoeveelheid middelen die het bedrijf op korte termijn ter beschikking heeft om, wanneer alle kortlopende schulden worden afgelost, uitgaven te doen om het bedrijf draaiende te houden.

Om deze ratio's te kunnen berekenen hebben de banken specifieke financiële informatie nodig van de onderneming.

Zonder het gebruik van de bankentaxonomie verstuurt de ondernemer de financiële rapportage, ofwel de kredietrapportage, naar de Bank. Deze gegevens moeten vervolgens door de banken handmatig verwerkt worden, wat veel tijd kost. Verder kunnen verkeerde interpretaties van de gegevens en typefouten zorgen voor een verkeerd beeld van de financiële situatie van de ondernemer. In onderstaande afbeelding is deze gang van zaken

² De Basel II-richtlijnen zijn van kracht sinds 1 januari 2007, dit is geregeld in de Wet Financieel Toezicht

schematisch afgebeeld. De bankentaxonomie is ontwikkeld om op deze handelingen tijd en geld te besparen en dus de administratieve lasten te verlichten.



De kredietrapportage maakt onderdeel uit van het rapportagedomein Fiscaal Jaarrapport (FJR) binnen de Nederlandse Taxonomie. Het Fiscaal Jaarrapport richt zich op verantwoordingsrapportages met betrekking tot kleine ondernemers³, zoals bedoeld in boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, en die opgesteld zijn aan de hand van fiscale waarderingsgrondslagen. Om dit mogelijk te maken is een wijziging in de wet, titel 9 boek 2 van het Burgerlijk Wetboek⁴, doorgevoerd dat het mogelijk maakt voor kleine rechtspersonen om de jaarrekening op te stellen tegen dezelfde fiscale grondslagen als worden toegepast bij de aangifte vennootschapsbelasting. Dit wordt de wet Samenvatting genoemd. Voordat deze wet in werking was getreden had de kleine rechtspersoon de plicht om twee jaarrekeningen op te stellen, namelijk een commerciële op grond van Titel 9 boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en een fiscale op grond van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969. De ondernemer krijgt nu de mogelijkheid alleen een jaarrekening op fiscale grondslagen te maken. De wet is van toepassing op jaarrekeningen die worden opgesteld over boekjaren die aangevangen op of na 1 januari 2007.

De gegevens die gebruikt worden voor de verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting zijn voor een groot deel voldoende voor de kredietrapportage. De verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting maakt het voor ongeveer 70 procent van de ondernemers mogelijk om met slechts een kwart van de reguliere vragen aan de aangifteplicht voor de vennootschapsbelasting te voldoen. Daar waar in de gewone winstaangifte ook de commerciële jaarrekeninggegevens en de verschillen met de fiscale gegevens worden uitgevraagd is door de wijziging van de wet niet langer sprake van een verschil. Hierdoor zal de inspanning voor het opstellen van de aangifte worden beperkt. Deze verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting kan vervolgens, volgens de in de taxonomie vastgelegde structuur, met behulp van SBR naar de belastingdienst worden verzonden. Doordat de aangifte op deze manier aan de belastingdienst wordt aangeleverd wordt, nog

³ Een rechtspersoon kwalificeert zich als klein op grond van drie criteria. Het balanstotaal is lager dan of gelijk aan € 4,4 miljoen, de netto-omzet is lager dan of gelijk aan € 8,8 miljoen en het gemiddeld aantal werknemers is minder dan 50.

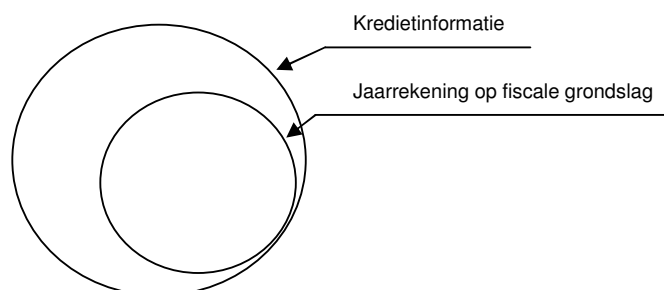
⁴ Boek 2 Burgerlijk Wetboek, Titel 9: De jaarrekening en het jaarverslag

voordat de aangifte daadwerkelijk wordt verzonden, geheel geautomatiseerd gecontroleerd of de aangifte voldoet aan de, door de taxonomie vastgestelde, consistentieregels. Deze manier van controle wordt horizontaal toezicht genoemd. Dit is de naam van de nieuwe controle aanpak van de belastingdienst. De belastingplichtige moet in staat zijn om te laten zien dat de organisatie controle heeft over haar fiscale processen en fiscale risico's. De belastingdienst gaat proberen in plaats van achteraf controleren van aangiftes, vooraf zekerheid over de kwaliteit van de aangifte te verkrijgen

De bankentaxonomie bevat de additionele en specifieke gegevens die naast de gegevens van de jaarrekening op fiscale grondslagen noodzakelijk zijn voor een gedegen kredietbeoordeling. De additionele gegevens ten behoeve van de bancaire vraag bestaat uit:

- Toelichting op balans en winst- en verliesposten met een nadere specificatie daarvan.
- Informatie omtrent kengetallen en algemene gegevens. De algemene gegevens bevatten onder andere informatie over de ondernemer en de bestuurders, operationele leasecontracten en huurcontracten.

De kern van deze rapportage is dus de jaarrekening op fiscale grondslag. Grafisch kan dit als volgt worden weergegeven:



De basisgedachte hierachter is dat de ondernemer, op basis van één set gegevens, die één op één gekoppeld zijn aan de financiële administratie, kan voldoen aan de eisen van titel 9 in boek 2 van het Burgerlijk wetboek de belastingwetten en de kredietafspraken. Dit principe wordt ook wel aangeduid met “*store once report many*”.⁵

Bij het versturen van een kredietrapportage met SBR wordt de kredietrapportage gevalideerd. Er vindt een technische validatie plaats ter controle van de gehanteerde taxonomie en de XBRL-standaard. Verder vindt er een inhoudelijke validatie plaats dat gericht is op de inhoudelijke consistentie van de kredietrapportage. Ook wordt er een controle uitgevoerd op de verplichte velden, deze moeten ingevuld zijn. Als terugkoppeling van de validatie vindt een melding plaats dat de te verzenden kredietrapportage wel of niet valide is.

De Rabobank, ABN AMRO bank en ING, samen goed voor meer dan driekwart van de Nederlandse bancaire markt, hebben ter bevordering van de SBR aanpak voor het kredietrapportageproces de coöperatie ‘Financiële Rapportages Coöperatief BA’ opgericht. Deze coöperatie heeft de bankentaxonomie gedefinieerd en beheert deze. Om de aanlevering van de kredietrapportages voor de ondernemer nog eenvoudiger te maken, realiseert de coöperatie een gezamenlijk aanleverpunt, een zogenaamde hub. De ondernemer kan zelf bepalen aan welke bank de rapportage vervolgens verstuurd wordt. Vanaf april 2010 zijn deze aanleverpunten beschikbaar.

⁵ <http://www.accountancynieuws.nl/actueel/branche/de-bankentaxonomie-banken-automatiseren-en.90803.lynx>

1.3 Tijdschema

Onderstaand is een tijdschema te vinden waarin de belangrijke punten met betrekking tot de invoering van SBR en de Bankentaxonomie te vinden zijn. De belangrijkste gebeurtenissen van juni 2006 tot en met 2010 zijn in het tijdschema opgenomen.

Datum	Gebeurtenis
<i>juni 2006</i>	Mijlpaal op weg naar lastenverlichting. Overheid en bedrijfsleven maken afspraken over XBRL.
<i>juni 2008</i>	Wet jaarrekening op fiscale grondslagen in werking getreden. Door een wijziging in boek 2 van het Burgerlijk Wetboek is het voor kleine rechtspersonen mogelijk de jaarrekening op te stellen volgens fiscale grondslagen.
<i>november 2008</i>	β-versie van de bankentaxonomie is beschikbaar voor marktpartijen en is gepubliceerd op de website van het Nederlandse Taxonomie Project.
<i>maart 2009</i>	Eerste jaarrekening op fiscale grondslagen in XBRL gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel door.
<i>april 2009</i>	KPN gaat de vernieuwde overheidstransactiepoort bouwen. De bedoeling is dat deze op 1 januari 2010 gereed is.
<i>juni 2009</i>	De grote banken (Rabobank, ING en ABN AMRO) geven aan gebruik te gaan maken van SBR, op grond van het fiscaal jaarrapport, bij kredietverlening en beoordeling.
<i>september 2009</i>	SBR Programma in een nieuwe fase: De politieke opdrachtgevers hebben het belang van de SBR aanpak onderstreept. Zij hebben opdracht gegeven voor een snelle en effectieve doorvoering van SBR. Ook is er een stuurgroep ingericht.
<i>oktober 2009</i>	Besloten dat het SBR programma wordt opgenomen in de gemeenschappelijke beheerorganisatie GBO.Overheid, wat onderdeel is van het ministerie van Binnenlandse zaken en Koninkrijksrelaties.
<i>november 2009</i>	Staatssecretaris Heemskerk en de banken (ING, ABN-AMRO en Rabobank) maken afspraken over breder gebruik van SBR, waaronder de verantwoordingsverplichting aan de banken.

Datum	Gebeurtenis
<i>december 2009</i>	De Nederlandse Taxonomie 2010 is gepubliceerd. Vanaf 1 januari 2010 kan deze versie gebruikt worden voor het samenstellen van jaarrekeningen, aangiften en statistiekopgaven in de rapportagetaal XBRL.
<i>2010 ></i>	2010 wordt het jaar van SBR. De banken gaan in april 2010 van start met de elektronische kredietrapportages. Ondernemers, accountants en softwareleveranciers moeten dit jaar stappen gaan zetten naar SBR. In augustus 2010 moet er sprake zijn van een gecontroleerde en betrouwbare aanlevering van kredietrapportages.
<i>2012 ></i>	In 2012 moet 80% van de kredietrapportages worden aangeleverd met SBR. Eind 2012 zullen de banken afzonderlijk beoordelen of het traditionele proces met papieren jaarrekeningen kan worden afgeschaft.

1.4 Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Maatschappelijk ondernemen is een vorm van ondernemen die zich richt op economische prestaties met respect voor de sociale kant, binnen ecologische randvoorwaarden. De laatste jaren is dit onderwerp steeds belangrijker geworden. De Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) is opgericht en geeft richtlijnen uit over hoe bedrijven maatschappelijk verantwoord kunnen ondernemen.

Het gebruik van SBR heeft een positieve invloed op dit onderwerp, en wordt dan ook door de OESO aanbevolen⁶. In Nederland zijn ongeveer 750.000 ondernemingen gevestigd die aan diverse instanties als de fiscus, Kamer van Koophandel, Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) en banken rapportages moeten aanleveren. Ook moeten rapportages gestuurd worden naar aandeelhouders, commissarissen en andere partijen. Dit komt neer op ongeveer 75 miljoen geprinte pagina's per jaar, wat staat voor 375.000⁷ kilo papier. Door het gebruik van SBR zal dit papierverbruik aanzienlijk verminderen. Accountantskantoren zullen vaker gebruik maken van een digitaal dossier en het versturen van rapporten naar banken en overheidsinstanties zal niet meer nodig zijn.

⁶ <http://www.oecd.org/dataoecd/36/52/43384923.pdf>

⁷ Gebaseerd op presentatie van Rabobank Nederland

Hoofdstuk II: Het voordeel van de bankentaxonomie

De bankentaxonomie neemt voor de ondernemers, de cliënten van Berk, veel voordelen met zich mee. Deze voordelen komen onder andere indirect voort uit voordelen voor andere groepen die te maken hebben met de bankentaxonomie, namelijk de banken en de accountantskantoren. De banken en de accountants hebben te maken met de bankentaxonomie bij het verzenden en ontvangen van kredietrapportages. De voordelen voor deze betrokken partijen worden in het eerste subhoofdstuk behandeld. Ook zullen de nadelen voor de banken en de accountants worden genoemd, deze nadelen zullen in sommige gevallen voordelen zijn voor de ondernemers. De voordelen voor de cliënten van Berk zijn te vinden in het tweede subhoofdstuk. In het derde subhoofdstuk zijn de veranderingen en nadelen voor de cliënten van Berk te vinden.

2.1 Voordelen voor de betrokken partijen

Allereerst is in dit hoofdstuk een schema te vinden met alle effecten, die voortkomen uit de bankentaxonomie en het gebruik van SBR, voor de betrokken partijen. Hierna worden deze effecten en de voordelen besproken.

Betrokken Partij	Effect voor betrokken partij	Effect voor ondernemer
<i>Banken</i>	Sneller zekerheid over kredieten, kortere doorlooptijd Snellere verwerking door eenduidigheid in waarderingsgrondslagen Eenvoudiger toepassen Basel II richtlijnen Investeren in additionele systemen Betrouwbare creditrating en risico inschatting Verbeterd marktinzicht Geen handmatige invoer meer dus lagere kosten Betere vergelijkbaarheid van ondernemingen door standaardisatie Accountmanager komt minder aan bod Meer tussentijdse rapportages door eenvoudige uitwisseling	Sneller zekerheid over krediet Gunstigere voorwaarden wanneer gebruik wordt gemaakt van SBR. Eenvoudiger administratief proces en verstrekken verantwoordingsinformatie Verbeterde cashflow Passende kredietvoorstellen Betrouwbare creditrating Ondernemer kan eenvoudiger shoppen met kredietaanvraag Lagere kosten Accountmanager kan beter adviseren door betere vergelijkbaarheid van cijfers Minder persoonlijk contact Mogelijkheid tot grote financieringen online regelen met elektronische jaarcijfers

Betrokken Partij	Effect voor betrokken partij	Effect voor ondernemer
<i>Accountant</i>	Betere samenwerking samenstel- en aangifte praktijk leidt tot meer efficiency Meer werkzaamheden met betrekking tot validatie Meer werkzaamheden met betrekking tot credit rating Meer werkzaamheden met betrekking tot horizontaal toezicht belastingdienst Papieroutput wordt vervangen door digitale output Minder administratieve werkzaamheden	Accountantskosten dalen op ten duur⁸ Eenvoudiger informatie aan leveren Meer advies over kredietrapportages

Effect op banken

Het ontvangen van gegevens via SBR biedt banken veel voordelen. Kredietrapportages worden via de hub geautomatiseerd aangeleverd, waardoor handmatige invoer door medewerkers van de bank niet meer nodig is. Er kunnen geen fouten meer gemaakt worden met overtypen en cijfers worden juist geïnterpreteerd. De ontvangen gegevens zijn kortom betrouwbaarder en het administratieve werk wordt minder.

De winst voor de banken zit hem met name in de standaardisatie. Er ontstaat een gesloten keten die de kredietrapportage doorloopt. Het risico van fouten zal minimaal zijn en de efficiency maximaal. Door dit meer efficiënte proces zullen kortere doorlooptijden en lagere kosten ontstaan.

Hieronder staan de voordelen voor de banken op een rij:

- Er wordt sneller zekerheid over kredieten geboden waardoor de doorlooptijd korter zal zijn: de doorlooptijd van het kredietproces wordt bepaald door de kwaliteit van de risicomodellen of creditscoringmodellen. Wanneer deze efficiënter gebruikt kunnen worden is de doorlooptijd korter en verbeterd de concurrentiepositie.
- Snellere verwerking door eenduidigheid in waarderingsgrondslagen:
De ondernemers die hun kredietrapportage indienen bij de banken, stellen deze cijfers op aan de hand van fiscale waarderingsgrondslagen. Door deze eenduidigheid in waarderingsgrondslagen kunnen de banken de rapportages sneller verwerken.
- Betrouwbare risico inschatting en creditrating:
Door meer periodieke en eenduidige informatie zal de bank beter in staat zijn een goede risico inschatting te maken. Ook zal de creditrating, die moet gebeuren naar aanleiding van de Basel II richtlijnen, kwalitatief beter zijn. Verder kunnen de banken, door de standaardisatie van de kredietrapportage, bedrijven beter met elkaar vergelijken.
- Handmatige invoer is verleden tijd:

⁸ Bron: Mark Bisschop

- Doordat de kredietgegevens via de hub geautomatiseerd en gecontroleerd bij de banken worden aangeleverd is geen handmatige invoer meer nodig.
- Verbetering van het kredietbeheer door toename frequentie periode rapportage: Doordat de SBR rapportages direct gekoppeld zijn aan de administratie van de ondernemer is het eenvoudiger om vaker tussentijdse rapportages te versturen aan de bank. De bank kan op deze manier de continuïteit van de ondernemingen beter beoordelen wat het kredietbeheer ten goede zal komen.

Voor de banken zijn, veroorzaakt door de invoering van de bankentaxonomie, ook een aantal nadelen te noemen. Deze nadelen voor de banken kunnen in sommige gevallen gezien worden als voordelen voor de ondernemers.

- Klanten van de banken kunnen eenvoudiger 'shoppen' met hun kredietaanvraag: Doordat de gegevens met SBR snel en eenvoudig naar de bank toegestuurd kunnen worden is het voor ondernemers gemakkelijk om te 'shoppen' met hun kredietaanvraag, waardoor de banken hun concurrentiepositie goed in de gaten moeten houden.
- Er moeten additionele investeringen worden gedaan in systemen om gebruik te kunnen maken van SBR.
- Elementen als stille reserves en prognoses zijn niet meegenomen in de bankentaxonomie: Deze elementen zullen dus ontbreken in het beeld van de onderneming dat de bank heeft.
- Intermediairs en accountants proberen te interveniëren in de rol van banken: De intermediair zal zelf diensten gaan aanbieden op het gebied van creditrating. In het buitenland wordt het 'raten' al door accountants gedaan. Wanneer de intermediair of accountant deze rol van de bank zal overnemen is dit een nadeel voor de banken.

Effect op accountants

De invoering van de bankentaxonomie neemt voor de accountants voordelen met zich mee. Deze voordelen zijn hieronder opgenomen:

- Betere samenwerking tussen samenstel- en aangiftepraktijk: Doordat het verschil tussen de commerciële en fiscale jaarrekening verdwijnt, zal de samenwerking tussen de samenstel- en aangiftepraktijk verbeteren.
- Validatie van tussentijdse informatie leidt tot meer werk: Doordat de banken meer tussentijdse gegevens zullen willen ontvangen, omdat dit eenvoudiger gaat met SBR, leidt dit voor de accountants tot meer werk. Het versturen en valideren van deze gegevens zal in veel gevallen door de accountant worden gedaan. Verder zal de accountant de ondernemer voorbereiden op een zo gunstig mogelijke rating door de banken. Werkzaamheden voor accountants met betrekking tot creditrating zullen in hoofdstuk 3.1 verder besproken worden.
- Papieroutput zal vervangen worden door digitale output.

Voor de accountants zijn, veroorzaakt door de invoering van de bankentaxonomie, ook een aantal nadelen te noemen. Deze nadelen voor de banken kunnen in sommige gevallen gezien worden als voordelen voor de ondernemers.

- De accountantskosten zullen dalen.⁹ De kosten voor het samenstellen van de jaarrekening en het doen van aangiftes zullen door de invoering van de

⁹ Bron: Mark Bisschop

bankentaxonomie dalen. In bijlage II is te vinden hoe deze kostenbesparing is opgebouwd. De kostenverlaging komt voornamelijk door het efficiënter werken van de accountants.

- Door het verdwijnen van het verschil tussen de commerciële en fiscale jaarrekening voor het kleinbedrijf zal er een afname zijn van administratieve werkzaamheden voor de accountants.
- De werkzaamheden van de accountant zullen in de toekomst verminderen door automatisering.

De kosten van accountants zouden inderdaad door meer automatisering kunnen dalen door de bankentaxonomie. Wellicht zal het zo zijn dat, door de invoering van SBR, de accountantskosten niet dalen maar misschien zelfs stijgen. De kosten in de gehele keten zullen dalen maar dat hoeft niet te betekenen dat de accountantskosten ook dalen. Doordat de banken op de gegevens van de accountants moeten kunnen vertrouwen, zij willen geen vervuiling in hun systemen, zullen de eisen voor de accountant hoger worden. Dit brengt dus extra werkzaamheden met zich mee. De banken zullen het uiteindelijke voordeel terug moeten geven aan de ondernemers, waar nog vele discussies over gevoerd worden.

2.2 Voordelen voor de cliënten van Berk

Het gebruik van SBR bij het versturen van kredietrapportages levert de onderneming minder administratieve werkzaamheden en meer tijd om te ondernemen op. De bank kan, door het digitaal ontvangen van kredietrapportages, sneller en beter de ondernemer van dienst zijn. De voordelen zijn hieronder uitgewerkt.

- Minder administratieve lasten: door de bankentaxonomie weet de gebruikte software precies welke informatie nodig is en levert de gewenste rapportage. Dit levert minder administratieve lasten op voor de ondernemer. Dit in lijn met de kabinetsdoelstelling.
- De ondernemer heeft sneller zekerheid over het krediet: omdat het kredietproces binnen de banken sneller zal verlopen zullen de ondernemers sneller zekerheid hebben over een nieuw krediet of een krediet dat gecontinueerd wordt.
- Kwalitatief betere en beter passende kredietvoorstellen: doordat de bank meer en eenduidige cijfers in de kredietrapportage kan vinden zal de kwaliteit van de kredietvoorstellen omhoog gaan.
- Lagere kosten met betrekking tot kredieten bij de bank: door de efficiencyvoordelen die bij de banken behaald worden zullen de kosten voor de ondernemer dalen.
- Ondernemers kunnen eenvoudiger shoppen met de kredietaanvraag: met gestandaardiseerde gegevens kan eenvoudiger een offerte voor een krediet worden aangevraagd. Op deze manier zal de ondernemer het beste krediet voor de onderneming eenvoudig kunnen vinden.
- Accountantskosten gaan op den duur dalen: door standaardisatie en automatisering zullen de accountants minder werkzaamheden verrichten voor de ondernemers. Dit levert dus lager accountantskosten op. Zoals in bijlage II te zien is gaan accountants efficiënter werken, dit levert minder gemaakte uren door de accountants op, wat zal leiden tot een lagere rekening voor de ondernemer.
- Verbeterde cashflow: Doordat er sneller zekerheid is over kredieten en de kosten lager worden zal de cashflow verbeteren.
- Eenvoudig en snel informatie aan leveren: doordat de kredietrapportage direct vanuit de administratie van de ondernemer kan worden gegenereerd kost dit minder tijd en moeite.

- Banken bieden gunstigere voorwaarden bij het gebruik van SBR: het voordeel dat banken behalen door de standaardisatie willen zij (dan wel gedeeltelijk) teruggeven aan de ondernemers. Dit gaan zij waarschijnlijk in een vorm doen, dat bij het gebruik van SBR voor het verzenden van de kredietrapportage gunstigere voorwaarden worden geboden. Uit contact met de banken blijkt dat zowel de operationele kosten (het intypen) als de risico-inschatting deel uitmaken van de kostprijs die aan de ondernemer wordt berekend. Eventuele voordelen komen zo direct bij de klanten terecht. Wel geven de banken aan dat zij vinden dat niet het grootste voordeel bij hun ligt.

Het komt er op neer dat alle belanghebbenden en betrokkenen makkelijker, sneller en goedkoper gegevens onderling kunnen uitwisselen en dat die gegevens een eenduidige betekenis hebben. Als gevolg hiervan wordt de transparantie, vergelijkbaarheid en betrouwbaarheid van deze gegevens verhoogd. Verder worden de kosten in de gehele keten lager. Om dit te realiseren is de betrokkenheid van alle partijen in de keten nodig.

2.3 Veranderingen en nadelen voor de cliënten van Berk

Voor het gebruik van SBR zullen aanpassingen gemaakt moeten worden bij het boeken van de financiële administratie van de ondernemingen. Met behulp van SBR kunnen de gegevens uit de administratie van de onderneming met één druk op de knop worden omgezet in een kredietrapportage die voldoet aan de eisen van de bank. Om dit te kunnen doen moeten de grootboekrekeningen uit de kolommenbalans gekoppeld worden aan een standaard rekeningschema. Dit heet mappen. Door de koppeling krijgen alle ondernemingen dezelfde standaard stukken. Wanneer deze mapping niet correct is krijgt de afzender bij het versturen een foutmelding. De cliënten van Berk, waarvoor Berk de jaarrekening samenstelt, zullen waarschijnlijk weinig van deze verandering merken aangezien het mappen door Berk zal worden gedaan.

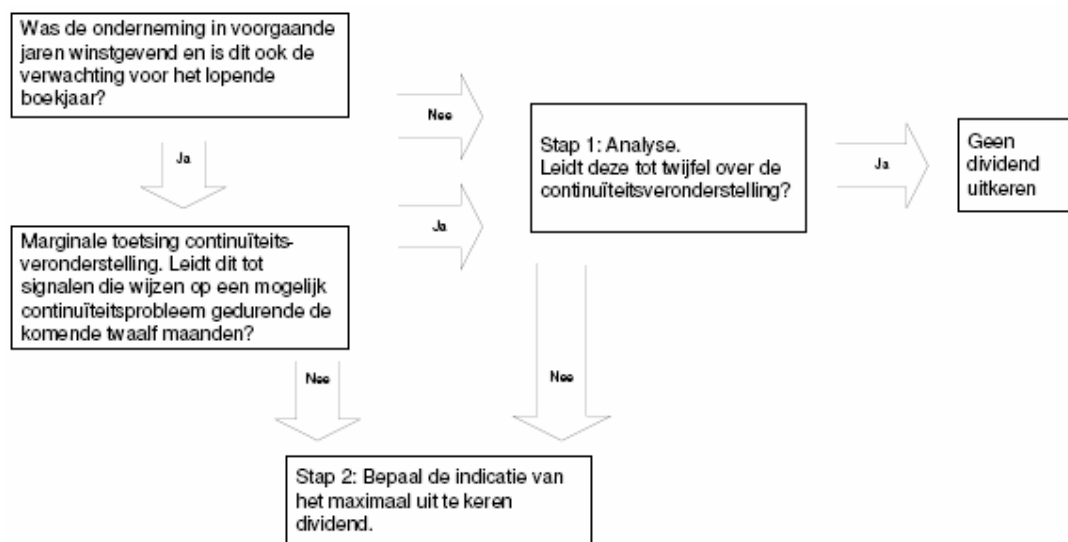
Als bedrijven kredietrapportages willen gaan versturen met SBR zal de software 'SBR-enabled' moeten zijn ofwel, de software moet de mogelijkheid hebben SBR rapportages te versturen. De bankentaxonomie moet in de software geïntegreerd worden zodat de kredietrapportages verzonden kunnen worden. Dit zal voor de cliënten van Berk niet veel veranderingen met zich mee brengen. Berk zorgt ervoor dat de benodigde software aanwezig is, en leest in die software de cijfers van de cliënten in.

De invoering van de bankentaxonomie zal in het begin wellicht extra kosten voor de ondernemer meebrengen. Er moeten veel aanpassingen worden gedaan, zoals het installeren van nieuwe software en het leren omgaan met de nieuwe programma's. Bij Berk heeft de installatie van BEAT-S, waar in hoofdstuk 3 op in wordt gegaan, voor meer werkzaamheden gezorgd wat de cliënten dus meer kosten oplevert. Dit is een investering voor de toekomst omdat door deze nieuwe ontwikkelingen later efficiënter te werk kan worden gegaan.

De gegevens die gebruikt worden voor de kredietrapportages komen voort uit de jaarrekening op fiscale grondslagen. Dit betekent dat de onderneming over zal moeten gaan op fiscale grondslagen. Niet voor elke onderneming is dit ideaal. Bijvoorbeeld ondernemingen die fiscaal een lagere winst en een lager balans totaal hebben dan commercieel zal haar aandeelhouders teleur moeten stellen doordat er geen, of minder, dividend kan worden uitgekeerd. Dit kan bijvoorbeeld voorkomen wanneer een onderneming

deelnemingen heeft, deze worden commercieel vaak hoger gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde, of wanneer de onderneming een herwaarderingsreserve heeft.

Er zal dus een goede afweging gemaakt moeten worden voordat er overgegaan wordt op fiscale grondslagen. Om dit probleem te verkleinen is, met betrekking tot het uitkeren van dividend, een nieuw wetsvoorstel opgesteld, namelijk het wetsvoorstel: 'vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht'. Op dit moment ligt de nadruk, bij het uitkeren van dividend, op de hoogte van de vrije reserves. In het nieuwe wetsvoorstel wordt gekeken naar de kasstroom en de toekomst van de onderneming. Ook wordt er een beroep op het bestuur gedaan, om te bekijken of dividend uitkeren wel verantwoord is. Kortom wordt er meer naar de economische werkelijkheid gekeken dan dat nu gebeurt. Voordat een dividenduitkering gedaan kan worden zal beoordeeld moeten worden of de vennootschap na de uitkering nog in staat is om de opeisbare schulden te voldoen. Ook deze 'uitkeringstoets' zal met de gegevens van de SBR-rapportage uitgevoerd kunnen worden. Het 'stroomschema' van deze uitkeringstoets ziet er als volgt uit:



De bovenstaande uitkeringstoets bestaat uit twee stappen, namelijk de continuïteitsveronderstelling (kwalitatief) en een indicatie van het maximaal uit te keren dividend (kwantitatief). De bestuurders en aandeelhouders zijn hierbij verantwoordelijk voor het bepalen van de precieze omvang van de dividenduitkering.

Het punt dat ondernemers toch graag tegen commerciële grondslagen willen waarderen, maar wel gebruik willen maken van SBR rapportages is bij het SBR programma neergelegd. De mogelijkheid om met een commerciële jaarrekening toch een verkorte winstaangifte met SBR te doen en kredietrapportages met SBR te versturen wordt dus onderzocht.

Hoofdstuk III: De vorderingen van Berk op het gebied van Standard Business Reporting en de advisering van cliënten op dit gebied

De veranderingen op het gebied van de bankentaxonomie en SBR kan door Berk niet stil worden gehouden voor de cliënten. De cliënten zullen namelijk door de banken geïnformeerd gaan worden over de bankentaxonomie. De banken willen de ondernemers en de accountants stimuleren over te gaan op elektronische aanlevering van gegevens. In dit hoofdstuk wordt beschreven hoe Berk de invoering van SBR in haar systemen gaat uitvoeren. Als eerste zal de rol van de accountant bij dit onderwerp besproken worden.

3.1 De rol van de accountant op het gebied van SBR en de bankentaxonomie.

Doordat SBR veel in de publiciteit is, ontstaat steeds meer behoefte vanuit de markt om 'SBR enabled' te zijn. Ook de banken gaan de ondernemers, die klant zijn bij de betreffende bank, informeren over de bankentaxonomie. Door deze ontwikkelingen zullen de ondernemers met vragen komen bij de accountant, dit is voor veel ondernemers namelijk het eerste aanspreekpunt. Het is dus van belang dat de accountant informatie bezit over SBR en de bankentaxonomie en op de vraag van de ondernemer kan inspelen.

Ook de banken rekenen op de steun en medewerking van de accountant. De accountant zal zich gaan opwerpen als steunpilaar van de banken, evenals voor de overheid. Voor deze partijen zal de accountant voorwerk controleren op de juistheid van gehanteerde datadefinities en het proces van de informatieverwerking en rapportage. Dit wordt horizontaal toezicht genoemd, waarin de accountant een grote rol gaat spelen.

Een ander punt waar de accountant een rol kan gaan spelen is creditrating. Banken doen nu een eigen creditrating, gebaseerd op de Basel II richtlijnen, om de continuïteit van de ondernemingen met een krediet vast te stellen. In Nederland zijn, in navolging op accountants in Duitsland, de URA Rating Agency en de SRA (Samenwerkende Registeraccountants en Accountant Administratieconsulenten) bezig om creditrating door accountants van de grond te krijgen. SBR en de Bankentaxonomie maakt het raten voor accountants eenvoudiger. Met behulp van de gegevens uit de bankentaxonomie kan gemakkelijk een rating worden gedaan.

Accountants kennen eigen cliënten beter dan de banken, waardoor een meer betrouwbare rating kan worden gedaan door de accountant dan door de banken zelf. De rating die de accountant geeft kan het beste gezien worden als advies aan de cliënt. Er wordt op een uitgebreide manier naar de financiële huishouding gekeken, dit levert meer informatie op dan alleen een kasstroomoverzicht of een kengetallenanalyse. Als de accountant dit zal doen kan er sneller ingegrepen worden wanneer de continuïteit van de onderneming in gevaar zou zijn. Dit omdat er meer contactmomenten zijn met de accountant dan met de accountmanager van de bank en omdat de accountant zich meer zal gaan opwerpen als businesspartner. Eventuele verschillen, tussen de rating van de bank en van de accountant, zal leiden tot interactie tussen de bank en de accountant. De rating van de bank wordt als ware door de accountant geschaduwd. Banken zeggen liever een eigen rating uit te voeren maar staan wel open voor deze ontwikkeling. Het zal dus afwachten zijn hoe creditrating door accountants zich zal ontwikkelen.

Op het gebied van advisering zal de accountant zich moeten onderscheiden van de administratiekantoren, waar grote concurrentie van ondervonden wordt. Zij moeten gebruik maken van hun deskundigheid om de cliënten van hoogwaardige informatie te voorzien.

Banken zijn bezig de borging van de kwaliteit van de ontvangen rapportages te dekken, hierin speelt de kwaliteit van de accountant mee in het oordeel van de accountmanager van de bank bij het nemen van een financieringsbeslissing. Op deze manier kan Berk zich onderscheiden van kleine administratiekantoren. De banken geven aan dat de accountant een goede toegevoegde waarde kan leveren bij de kwaliteit van de administratieve organisatie van de cliënt. Hierdoor zal de rapportagekwaliteit toenemen. Zij geven ook aan dat de eisen die de banken gaan stellen over het algemeen niet veel zwaarder gaan worden, de samenhang van de taxonomie, de processtructuur en het kwaliteitsraamwerk zorgen al voor een betere kwaliteit.

3.2 De invoering van SBR binnen Berk.

Berk doet mee aan de pilot verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting. Intermediairs die het convenant verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting hebben getekend kunnen deze aangiftes indienen bij de belastingdienst. Er is gekozen voor een pilot voorafgaand aan een brede invoering, zodat de ervaringen van de gebruikers benut kunnen worden om de invoering bij het bedrijfsleven en de overheid soepel te laten verlopen. Door het contact met andere deelnemers van deze pilot heeft Berk een redelijk beeld van de ontwikkeling van SBR bij de directe concurrenten. De meeste accountantskantoren zijn volop bezig met het aanpassen van softwarepakketten zodat op korte termijn verkorte winstaangiftes kunnen worden verstuurd. Een aantal vestigingen van Berk, namelijk Zaandam en Velzen, is al in staat SBR rapportages te versturen.

Op dit moment is Berk bezig met afspraken maken met de banken over de bankentaxonomie. De banken hebben bepaalde eisen om de kwaliteit van de SBR rapportages te waarborgen. Doordat de banken de gegevens direct uit de administratie ontvangen, willen zij op deze gegevens kunnen vertrouwen en zo min mogelijk 'vervuiling' in de systemen krijgen. Er zal dus een samenwerking komen tussen de banken en Berk.

Ook heeft Berk aandacht besteed aan het creditraten door accountants. Berk heeft besloten niet door te gaan met creditrating. Berk heeft meegedaan aan het project van de SRA, dat probeert creditrating door accountants van de grond te krijgen. Berk vindt dit geen primaire functie van de accountant. Ook wordt er gevonden dat de berekening van de creditrating niet betrouwbaar is. Deze rating wordt namelijk uitgevoerd door een bedrijf dat gespecialiseerd is in creditrating, dit bedrijf houdt de berekening van de creditrating geheim. Berk wil hierdoor niet dat er creditratings worden verstrekt op briefpapier van Berk met een handtekening van een medewerker eronder. Berk vindt dat dit soort ratings gedaan zouden moeten worden door speciale bureaus. Graydon is hier een voorbeeld van.

Wel wil Berk advies geven aan de cliënten over de creditrating. Door de rapportages in SBR is het veel eenvoudiger om een creditrating bij de bank aan te vragen. De mogelijkheid voor Berk is er om voor een cliënt bij verschillende banken een creditrating op te vragen en de meest gunstige voor de cliënt eruit te halen. Ook kan Berk de klant voorbereiden op een zo gunstig mogelijke rating. Op dit moment heeft Berk hier te weinig kennis voor in huis. De ambitie om dit te gaan doen is er wel.

Berk zal efficiënter en met meer automatisering gaan werken. Hierdoor wil Berk meer invulling geven aan de toegevoegde waarde die zij aan de cliënten geeft. Dit is de advisering aan de ondernemers. De administratie van de cliënten kunnen dan wel geautomatiseerd worden maar de advisering aan de cliënten niet. Hiermee onderscheid Berk zich van de kleine administratiekantoren.

Er zijn nog geen cliënten geweest die bij Berk hebben gevraagd naar de mogelijkheden voor SBR. De communicatie naar de ondernemers is nog niet op gang gekomen. Zowel vanuit de overheid, banken en de accountants wordt nog niet naar de ondernemers gecommuniceerd. De banken zullen hoogstwaarschijnlijk de eerste partij zijn die hun cliënten gaan informeren. Tegen die tijd moet Berk in staat zijn antwoorden te kunnen geven op vragen van cliënten. Twee vestigingen van Berk, namelijk Zaandam en Velzen, zijn begonnen met een proef, om kredietrapportages met SBR naar de banken te versturen. Enkele cliënten zijn hiervoor geïnformeerd en gevraagd voor deelname. In hoofdstuk 4 is meer te vinden over de informatieverstrekking aan de cliënten door Berk.

3.3 Implementatie Berk Electronic Assignment Tool op de samenstel- en aangiftepraktijk

Ontwikkelingen als SBR rapportages, de wet Samenvatting, horizontaal toezicht en de verkorte winstaangifte heeft Berk doen inzien dat er veranderingen doorgevoerd moeten worden op de samenstel- en aangiftepraktijk. Om dit te realiseren is het HSA-project opgestart. HSA staat voor Herpositionering Samenstel- en aangiftepraktijk. Er is volop gewerkt aan een elektronisch samenstel- en aangiftedossier dat bijdraagt aan een efficiënt werkproces, wat op termijn SBR rapportages kan opleveren. Hieruit is het Berk Electronic Assignment Tool voor de samenstel- en aangiftepraktijk voortgekomen (hierna BEAT-S genoemd).

De belangrijkste maatregel die Berk heeft getroffen om de stap naar SBR te vereenvoudigen is het implementeren van BEAT-S. Dit is een workflow applicatie die het gehele proces van het samenstellen van een jaarrekening en een aangifte vennootschapsbelasting ondersteunt, conform een uniforme kwaliteitsstandaard. Verder is dit een digitaal dossier dat het kopiëren en printen van stukken overbodig maakt. Door het gebruik van BEAT-S kan de kwaliteit van het werk beter worden geborgd. In de loop van 2010 moet BEAT-S SBR-enabled zijn, op basis van verschillende taxonomieën, waaronder de bankentaxonomie, kan er gerapporteerd worden aan banken en overheidsinstellingen.

Door de implementatie van BEAT-S heeft Berk een unieke werkwijze. De accountants en fiscalisten werken samen in één elektronisch dossier. De verantwoordelijkheid voor de aangifte blijft bij de fiscalist liggen en de verantwoordelijkheid voor de jaarrekening bij de accountant. De benodigde informatie van zowel de jaarrekening als de fiscale aangifte wordt in één digitaal dossier vastgelegd. Dit betekent dat er sprake is van integratie van de samenstel- en aangiftewerkzaamheden. Beide rapportages zijn nu voor de cliënt gelijktijdig beschikbaar en zijn ook beter op elkaar afgestemd. Hierdoor ontstaat meer toegevoegde waarde voor de cliënt en zal de prijs- kwaliteitsverhouding verbeteren.

BEAT-S is door Berk zelf ontwikkeld in het programma Lotus Notes. Dit omdat een standaardoplossing niet beschikbaar was. Met behulp van ervaringen van key-users, de gebruikers, is er gewerkt aan de ontwikkeling van deze tool. In de vestigingen Eindhoven, Goes en Zaandam hebben ongeveer 60 medewerkers van Berk gewerkt met de eerste versie van BEAT-S, waarna er nog vele verbetervoorstellen zijn gedaan. Dit heeft uiteindelijk geleid tot een oplossing die zoveel mogelijk is afgestemd op de wensen van de gebruikers binnen Berk. De begeleiding van de medewerkers die met het nieuwe programma BEAT-S gaan werken wordt binnen de vestiging verzorgd door twee key-users. Dit is één persoon vanuit de accountancy discipline en één persoon vanuit de fiscale discipline die getraind zijn in het werken met de tool. Op deze manier kunnen de meeste vragen direct op de vestiging worden afgewerkt. Voor meer gecompliceerde vragen of opmerkingen kunnen de key-users

zich richten naar de applicatiebeheerders van Bureau Vaktechniek. Om deze vragen en opmerkingen te beheren is een database opgezet waarin al deze punten worden vastgelegd, op deze manier kunnen gebruikers oplossingen met elkaar delen.

De ontwikkeling van BEAT-S past binnen de kabinetsdoelstellingen voor lastenverlichting voor ondernemers. Doordat Berk financiële informatie van cliënten in een standaard formaat aan de banken en de fiscus kan aanleveren, zal dit in de gehele keten een besparing op de administratieve lasten opleveren.

BEAT-S bestaat uit een aantal onderdelen, namelijk planning en voorbereiding, uitvoering, afronding, monitoring en een permanent dossier. Het hele proces van het samenstellen van de jaarrekening wordt begeleid door deze work-flow applicatie. Aan het einde van het programma kan dan met SBR een rapportage worden verzonden. Bij een aantal vestigingen van Berk is dit al mogelijk.

Hieronder is een overzicht opgenomen met de structuur van BEAT-S:

- Planning en voorbereiding:
 - A.** Opdrachtaanvaarding en – continuering
 - B.** Bedrijfsverkenning
 - C.** Planning

In deze fase worden een aantal vragenlijsten doorlopen. Dit om de kwaliteit van de jaarrekening te waarborgen en de continuïteit van de onderneming vast te stellen. Verder wordt de planning opgesteld, waar ook het budget in opgenomen kan worden.

- Uitvoering
 - D.** Uitvoering werkzaamheden

In deze fase wordt het hele proces van werkzaamheden voor het samenstellen van de jaarrekening vastgelegd. Door middel van werkinstructies kan de jaarrekening gestructureerd worden samengesteld en kunnen bevindingen worden vastgelegd.

- Afronding
 - E.** Afrondende werkzaamheden

Bij de afronding wordt aandacht besteed aan niet uit de balans blijvende verplichtingen en gebeurtenissen na balansdatum. Verder wordt er een afsluitende cijferanalyse gedaan waar bijzonderheden verklaard dienen te worden.

- Permanent dossier

De papieren permanente dossiers, waar alle belangrijke stukken in worden bewaard die betrekking hebben op meer dan één jaar, hebben plaats gemaakt voor een elektronisch dossier waarin alle stukken digitaal zijn opgenomen.

Er is wat kritiek geweest bij de invoering van Beat-S door de medewerkers. Hiervoor zijn evaluatiebijeenkomsten georganiseerd waar de key-users aanwezig zijn. De workflow moet geautomatiseerd worden om tot SBR rapportages te komen. Dit is een verandering en brengt dus nieuwe werkzaamheden met zich mee. Bureau vaktechniek neemt de kritiek serieus maar gaat zeker door met de implementatie.

Onder alle gebruikers van BEAT-S is een enquête gehouden over de gebruiksvriendelijkheid. Het rapportcijfer is nu volgens Bureau Vaktechniek te laag, namelijk een landelijk gemiddelde van een 6.3, maar de verwachting is dat dit cijfer over een jaar veel hoger zal zijn omdat iedereen dan aan het programma gewend is. Doordat het een nieuw systeem is kost de eerste vastlegging meer tijd dan wanneer er geen nieuw systeem geïmplementeerd wordt.

Om over een bepaalde tijd kredietrapportages met SBR mogelijk te maken is Berk bezig, naast BEAT-S, een portal te ontwikkelen. Dit wordt verzorgd door CreAim. CreAim is een bedrijf dat accountantskantoren betrouwbare en geavanceerde online software biedt. Met behulp van een portaal van CreAim kunnen accountants en fiscalisten sneller en efficiënter werken.

The screenshot shows the BERK website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Contact', 'Sitemap', and 'English'. Below this is a search bar with the text 'zoek in de site' and a 'zoek' button. The main header features a large image of a woman in a blue dress standing in a church, with the text 'Berk is waar uw business is' to the right. Below the header is a horizontal menu with links: 'Over Berk', 'Organisatie', 'Werkwijze', 'Internationaal netwerk', 'Evenementen', 'Werken bij', 'Actueel', and 'Publicaties'. Under 'Over Berk', there is a sub-menu with links: 'Besloten vennootschap', 'Eenmanszaak', 'Familiebedrijf', 'Stichting', 'Vereniging', and 'Vof'. Below this is another horizontal menu with links: 'Wat doet Berk?', 'In mijn situatie', 'Accounting', 'Audit', 'Belastingen', 'Specialismen', and 'Sectoren'. The 'Wat doet Berk?' link is highlighted. Below this menu, there is a breadcrumb trail: 'Home > Wat doet Berk > Mijn Berk'. The 'Mijn Berk' section contains three main categories: 'Jaarrekening Service:' with links to 'Accountantsrapport', 'Inrichtingsstukken', and 'Publicatiestukken'; 'Aangifte Service:' with links to 'Omzetbelasting', 'Intracommunautaire leveringen', 'Loonheffingen', 'Inkomstenbelasting', 'Vennootschapsbelasting', and 'Verkorte Winstaangette'; and 'Banken Service:' with a link to 'Kredietrapportage'. A white arrow points to the 'Kredietrapportage' link. At the bottom of the 'Mijn Berk' section, there is a link to 'Elektronisch klantendossier'.

Hierboven is het menu te zien waarin de cliënten en cliëntbegeleiders verschillende stukken kunnen inzien. De pijl geeft aan welk onderdeel van belang is voor het versturen van kredietrapportages met SBR naar de banken.

Elke cliënt en cliëntbegeleider kan op deze portal inloggen via de Berk website. Deze portal heeft een postbusfunctie. Op deze portal is, na het inloggen, de mogelijkheid om het gehele werkproces te bekijken. De cliënt kan dus altijd de status van de opdracht zien. Op deze manier kunnen de cliënten online stukken goedkeuren en ondertekenen door middel van een elektronische handtekening. De cliënt krijgt een bericht dat er een document klaar staat, vervolgens kan de cliënt dit document bekijken of uitprinten wanneer dit gewenst is, de cliënt keurt het vervolgens goed waarna de SBR rapportage naar de bank of overheidsinstelling kan worden gestuurd. Het is mogelijk om op de persoonlijke pagina van de cliënt permanente stukken op te slaan. Wanneer de cliënt of cliëntbegeleider bijvoorbeeld een leningsovereenkomst wil inzien, is deze gemakkelijk te vinden op de portal.

Er zullen natuurlijk cliënten zijn die niet geheel tevreden zijn met de komst van SBR en de bankentaxonomie. Bijvoorbeeld omdat er geen mogelijkheden zijn tot internet of wanneer de capaciteiten van de ondernemers zelf niet toereikend zijn. In deze gevallen zal Berk er voor zorgen dat de portal door de cliëntbegeleider wordt beheerd en dat de cliënt geprinte versies ontvangt.

De rapportgenerator die Berk gebruikt is van de softwareleverancier Caseware. Caseware is één van de eerste softwareleveranciers die in staat is gegevens te versturen met SBR. Door middel van XBRL-templates is het mogelijk om de jaarrekeningen om te zetten naar een XBRL (SBR) document. Ook maakt Caseware het mogelijk om eenvoudig te switchen tussen fiscale en commerciële jaarrekening.

Berk is dus druk bezig met de invoering van SBR en de bankentaxonomie. De juiste programma's worden geïmplementeerd en er wordt een portal ontwikkeld. Verder worden er afspraken gemaakt met de banken en wordt er nagedacht over eventueel extra werk, zoals creditrating. Berk zal op tijd technisch in staat zijn kredietrapportages te gaan versturen met SBR. Stappen die nog wel gemaakt moeten worden zijn de communicatie naar de medewerkers, die de veranderingen in sommige gevallen niet begrijpen, en de communicatie naar de cliënten.

Hoofdstuk IV: De informatieverstrekking aan cliënten over de bankentaxonomie

In dit hoofdstuk wordt de informatieverstrekking over de bankentaxonomie aan de cliënten van Berk behandeld. Informatie over dit onderwerp is voortgekomen uit diverse onderzoeken, contact met een aantal Nederlandse banken en een interview met het hoofd van de afdeling marketing en communicatie van Berk. Als eerste zal het beeld van de cliënten ten opzichte van SBR en de bankentaxonomie worden behandeld. Hierna zal worden besproken hoe Berk de cliënten kan inlichten over deze onderwerpen.

4.1 Het beeld van de cliënten ten opzichte van Standard Business Reporting en de bankentaxonomie

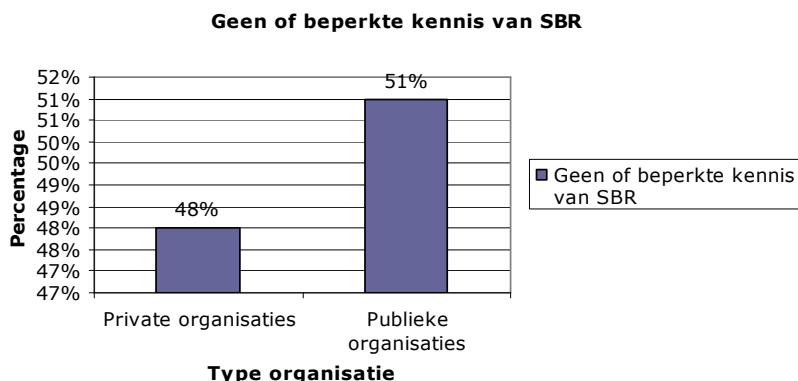
Over de bankentaxonomie wordt nog niet veel naar de ondernemers gecommuniceerd, dit blijkt uit contact met de banken over de bankentaxonomie. Zij geven aan dat dit pas zal gebeuren als de faciliteiten er zijn grote hoeveelheden SBR rapportages te ontvangen. Ook Berk heeft aangegeven nog niet te zijn begonnen met het inlichten van de cliënten. Er zijn dus veel ondernemers die nog niet op de hoogte zijn van de komst van de bankentaxonomie en hier geen goed beeld van hebben. Uit gesprekken met medewerkers van Berk blijkt dan ook dat zij nog niet of nauwelijks vragen hebben gekregen van cliënten met betrekking tot de bankentaxonomie.

Uit onderzoek van accountantskantoor KPMG onder circa 900 relaties is gebleken dat het bewustzijn over SBR bij zowel ondernemingen als publieke organisaties redelijk is.¹⁰ De meerderheid geeft aan kennis te hebben genomen van SBR, ook worden de mogelijkheden en kansen op het gebied van SBR gezien door de respondenten. Uit dit onderzoek blijkt dat naarmate er meer kennis is van SBR er meer voordelen worden gezien.

Dit onderzoek is uitgevoerd in 2007. Onderzoeken van ver voor die tijd wezen uit dat SBR nog erg onbekend was onder ondernemers. Hieruit kan de conclusie getrokken worden dat nu de kennis van SBR onder ondernemers al weer vergroot is. Uit het onderzoek blijkt verder dat het kennisniveau het hoogste ligt in de sector Financial services en dat de kennis zich met name te vinden is bij financiële functies. De belangrijkste voordelen die worden genoemd zijn:

- Eenduidige rapportage;
- Efficiëntere gegevensinvoer.

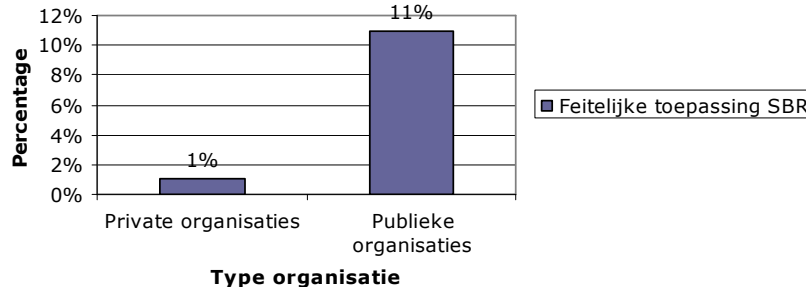
Hieronder zijn de belangrijkste resultaten van het onderzoek in beeld gebracht:



¹⁰ Rapport KPMG: Groeiend aantal organisaties ziet de voordelen van XBRL (2007).

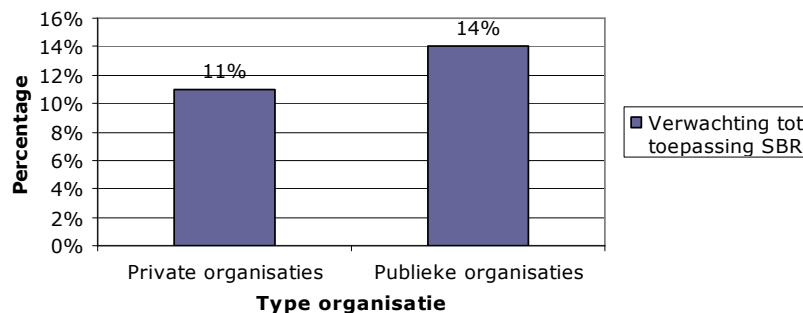
Uit bovenstaande grafiek blijkt dat in de publieke sector meer dan de helft van de ondernemers geen of een beperkte kennis van SBR heeft. In de private sector (overheid) is dit 40%. Dit is te verklaren doordat SBR een initiatief is van de Nederlandse overheid.

Feitelijke toepassing SBR



Uit bovenstaande grafiek blijkt dat er in 2007 nog nauwelijks gebruik werd gemaakt van SBR. Bij de publieke organisaties was dit al weer meer dan bij de private organisatie. Met de komst van de Bankentaxonomie in april 2010 zal dit percentage snel stijgen.

Verwachting tot toepassing SBR in de toekomst



Uit bovenstaande grafiek blijkt dat de toekomstverwachting met betrekking tot de toepassing van SBR niet heel hoog is. Deze verwachting zal worden bijgesteld, het wordt in de toekomst onmogelijk om SBR niet toe te passen. De banken zullen als één van de eerste, naast de belastingdienst, SBR willen ontvangen en de ondernemers daarin stimuleren.

4.2 De manier van informatieverstrekking aan de cliënt

Doordat Berk het gebruik van SBR en de komst van de bankentaxonomie niet kan negeren zal er communicatie moeten plaatsvinden tussen Berk en de cliënten over deze onderwerpen. Berk is druk bezig alle faciliteiten op orde te hebben zodat er binnenkort kredietrapportages met SBR naar de banken kunnen worden gestuurd. Belangrijk is dan wel dat de cliënten weten waarom de verandering plaatsvindt en wat de voordelen voor hen zijn. Er zijn verschillende manieren om de cliënten te benaderen.

Berk kan er voor kiezen de cliënten direct te benaderen. Berk Zaandam heeft voor de pilot verkorte winstaangifte, waar de aangifte wordt verzonden met SBR, een aantal ondernemers geselecteerd die goed om kunnen gaan met internet en in zijn voor nieuwe ontwikkelingen. Deze cliënten zijn persoonlijk benaderd met de vraag of zij mee willen doen. Voor het

gebruik van de bankentaxonomie is dit een goede optie. Omdat deze manier van het aanleveren van kredietrapportages voor zowel Berk als de cliënt nieuw is, is het verstandig met een beperkte groep te beginnen. Op deze manier kan bij deze 'test' de cliënt genoeg aandacht krijgen en kunnen de meest gestelde vragen worden vastgelegd. Wanneer de rest van de cliënten dan wordt ingelicht, weet Berk voor een groot gedeelte waar op gelet moet worden.

Een andere mogelijkheid voor Berk is het massaal benaderen van de cliënten met een mailing. Voor veel informatie die naar de cliënt moet worden gekoppeld wordt door Berk gekozen voor een massale mailing. Alle cliënten krijgen dan informatie toegestuurd, dat niet specifiek op hun is toegespitst maar op de cliënten in het algemeen. Berk maakt dan gebruik van nieuwsbrieven of het Berk blad, dat een aantal keer per jaar uitkomt voor de medewerkers en relaties. Dit is voor Berk een eenvoudige manier van het versturen van informatie omdat er maar één duidelijk informatiebestand moet worden opgesteld dat naar alle cliënten kan worden toegestuurd. Nadelen zijn wel dat het niet persoonlijk is en dat het veel vragen kan oproepen bij de cliënten. Wanneer voor deze manier wordt gekozen zal er een duidelijke opsomming van de belangrijkste voordelen met betrekking tot de bankentaxonomie moeten worden gegeven.

- Minder administratieve lasten;
- Sneller zekerheid over kredieten;
- Kwalitatief betere en beter passende kredietvoorstellen;
- Lagere kosten voor kredieten bij de bank;
- Eenvoudiger 'shoppen' met kredietaanvraag;
- Op den duur lagere accountantskosten;
- Verbeterde cashflow;
- Eenvoudiger en sneller informatie aanleveren;
- Gunstigere voorwaarden bij de bank bij het gebruik van SBR.

Technische aspecten als wetwijzigingen kunnen kort genoemd worden, maar cliënten zullen wat dat betreft op Berk moeten vertrouwen en zich daar niet mee bezig houden. Berk zorgt ervoor dat er gerapporteerd wordt volgens de regels. Veranderingen die genoemd kunnen worden zijn:

- De wet samenvat: De mogelijkheid voor de kleine rechtspersoon om op fiscale grondslagen te waarderen, waardoor het verschil tussen de fiscale en commerciële jaarrekening verdwijnt.
- Wetsvoorstel vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht: Wetsvoorstel waarbij het minimumkapitaal van €18.000 voor een BV wordt afgeschaft en een uitkeringstoets voor het uitkeren van dividend wordt verplicht gesteld.

Berk geeft aan dat zij, net als bijna alle accountantskantoren, in eerste instantie wat afwachtend aankeken tegen SBR. Dit omdat het eerst niet geheel duidelijk zou zijn of de ontwikkelingen rondom SBR echt zouden doorzetten. Halverwege 2009 werd het echt duidelijk dat SBR niet genegeerd kon worden en is er actie ondernomen. Nu dat de banken ook eisen gaan stellen begint het onderwerp SBR voor Berk een belangrijke rol te spelen.

Op dit moment is Berk vooral bezig met de interne informatievoorziening. Er worden interne nieuwsbrieven verstuurd en er verschijnen artikelen over SBR in het Berk blad. Voordat de communicatie naar de cliënten plaatsvindt, vindt de afdeling marketing en communicatie dat

de werknemers eerst goed geïnformeerd moeten zijn. Het is echter moeilijk in te schatten of alle medewerkers kennis nemen van de nieuwsbrieven en het Berk blad.

Na deze interne communicatie is Berk nu bezig met het communiceren naar branchegenoten. Er is bijvoorbeeld een artikel door Berk geplaatst in accountancynieuws, om aan te geven hoever Berk is met de ontwikkelingen op het gebied van SBR. Berk is één van de koplopers als het gaat om SBR. De concurrentie wordt goed in de gaten gehouden en de vorderingen worden aan hen kenbaar gemaakt. Een voorbeeld hiervan is de eerste verkorte winstaangifte die met SBR verzonden gaat worden, hier wordt een persbericht over uitgegeven om betrokkenen te informeren.

Langzamerhand zal na deze stap, de communicatie naar branchegenoten, de communicatie naar de cliënten op gang komen. Van belang is hierbij dat de voordelen duidelijk zijn en dat er daadwerkelijk iets veranderd voor de betreffende cliënt. SBR is een heel technisch verhaal waar de cliënt niet onnodig mee moet worden geconfronteerd. Pas wanneer echt gebruik van SBR gemaakt gaat worden zal deze communicatie op gang komen.

Ondernemers hebben, zoals uit het onderzoek blijkt, vaak wel enig idee wat SBR inhoudt. De gedachte om er echt gebruik van te maken ontbreekt vaak. Ook de bankentaxonomie is bij niet veel ondernemers bekend. Dit is te verklaren door het feit dat banken en accountants nog niet zijn begonnen met het inlichten van de cliënten. Vooral doordat er een aantal wetwijzigingen zijn geweest of in voorstel zijn is het voor ondernemers moeilijk de juiste informatie te vinden. Berk zal in actie moeten komen om de cliënten van de juiste informatie te voorzien en is hier ook mee bezig.

Conclusies en aanbevelingen

Hieronder zijn de belangrijkste conclusies, die voort zijn gekomen uit de opdracht, opgenomen. Verder zijn er aanbevelingen gegeven. Voor zowel interne aspecten, zoals de invoering van Beat S, als externe aspecten, waar rekening gehouden moet worden met de cliënten. Als eerste worden de conclusies genoemd, hierin zijn interessante punten opgenomen die ik tijdens het onderzoek tegen ben gekomen. Hierna worden de aanbevelingen besproken waarin verschillende adviezen aan Berk worden gegeven.

Conclusies

De bankentaxonomie neemt veel voordelen mee voor de ondernemers. Dit ligt in lijn met de doelstellingen voor lastenverlichting die het kabinet heeft gesteld. Naarmate ondernemers meer kennis hebben over SBR en de bankentaxonomie zien zij ook meer voordelen.

De communicatie, met betrekking tot de bankentaxonomie, naar de ondernemers is nog niet op gang gekomen. De banken hebben aangegeven slecht beperkt de communicatie op gang gebracht te hebben naar de ondernemers. Zij geven aan dat pas wanneer de faciliteit er is grote hoeveelheden kredietrapportages in SBR te ontvangen er is de ondernemers in te gaan lichten. Ook Berk geeft aan nog geen informatie over de bankentaxonomie te hebben verstrekt aan haar cliënten. Verder geven zij aan nog geen vragen te hebben ontvangen van cliënten met betrekking tot dit onderwerp.

Het implementeren van BEAT-S binnen Berk is een goede stap naar SBR, ook om de concurrentie bij of zelfs voor te blijven. Alle accountantskantoren zijn bezig met de komst van SBR en de bankentaxonomie, Berk is dus goed bezig met de implementatie van BEAT-S en de komst van de portal. Ook het programma Caseware, waar Berk haar jaarrekeningen mee samenstelt, krijgt binnenkort toepassingen die geschikt zijn voor SBR. Berk zal dus op tijd SBR-enabled zijn.

De implementatie van BEAT-S heeft kritiek opgeleverd van de kant van een aantal medewerkers van Berk. Veel medewerkers weten namelijk niet wat de achterliggende gedachte van BEAT-S, namelijk SBR en later ook de bankentaxonomie. Veel medewerkers weten weinig of niks af van dit onderwerp en zien BEAT-S alleen als een programma dat meer en ingewikkeld werk met zich meebrengt. Het rapportcijfer van de enquête, die is gehouden over BEAT-S onder alle medewerkers van Berk in heel Nederland, was wel voldoende. Volgend jaar verwacht Bureau Vaktechniek dat dit cijfer hoger zal zijn, omdat iedereen dan aan het programma gewend is.

Berk heeft aangegeven niet verder te willen met creditrating, wel wil Berk zich meer richten op de advisering naar de cliënt. Creditrating door accountants is een onderwerp dat nu veel ter sprake komt. Berk vindt het niet verstandig om uit te gaan van creditratings die zijn uitgevoerd door een extern bedrijf, maar die dan wel op briefpapier van Berk worden verzonden. Berk vindt dat er geen borging van de kwaliteit kan zijn omdat de externe bedrijven hun formule niet willen prijsgeven.

Er zijn veel wetswijzigingen geweest of op komst om de invoering van SBR te stimuleren. Bijvoorbeeld de wet samenvat en de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht. Deze veranderingen zullen het gebruik van SBR makkelijker maken en zullen ervoor zorgen dat er sneller kredietrapportages verstuurd kunnen gaan worden met SBR.

Aanbevelingen

Één van de meest belangrijke aanbevelingen is betere communicatie naar de medewerkers. Ondanks dat dit niet nodig is zijn er een aantal werknemers binnen Berk die veel kritiek hebben op BEAT-S. Mensen moeten altijd aan nieuwe systemen wennen, maar in dit geval weten de medewerkers de achterliggende gedachte van BEAT-S niet, of niet goed genoeg. Ik raad dan ook aan om bijvoorbeeld een vaktechnisch overleg aan 'de achterliggende gedachte van BEAT-S' te wijden. Wanneer de cliënten dan met vragen zitten over SBR of de bankentaxonomie kunnen de werknemers daar ook antwoord op geven. Wanneer de cliënt het idee heeft dat er een nieuw systeem is ingevoerd dat alles alleen maar duurder maakt zullen zij niet tevreden zijn. Duidelijk moet dus zijn dat lastenverlichting voor ondernemers de achterliggende gedachte is. Berk wil graag weten hoe zij de cliënten het beste kan benaderen. Volgens mij gaat dit onder andere door het contact tussen medewerkers en cliënten. Daarom is het van groot belang dat de medewerkers van de laatste ontwikkelingen op de hoogte zijn. De medewerkers zijn vaak bij de cliënten aan het werk en zijn dus het eerste aanspreekpunt.

Ondanks dat Berk heeft aangegeven dat ze niet zelf aan creditrating willen gaan doen, vind ik wel dat Berk zich hierop moet focussen. Berk wil deze creditratings niet gaan aanbieden omdat zij altijd afhankelijk zijn van de kwaliteit van het ratingbedrijf. Het is niet verstandig om iets uit te geven waarvan de kwaliteit niet geborgd kan worden. Wel lijkt het mij verstandig om meer informatie over creditrating te verzamelen en de advisering erin te vergroten. Op deze manier kunnen cliënten geholpen worden een zo gunstig mogelijk krediet te krijgen. Omdat het voor de cliënten gemakkelijker wordt om te shoppen met een kredietaanvraag zullen zij meer advisering wensen. Berk kan hier met de juiste kennis goed op inspelen, wat extra werkzaamheden met zich meebrengt. Wanneer het versturen van kredietrapportages met SBR echt op gang is gekomen lijkt mij dit een goed punt om naar de cliënten te communiceren.

Een belangrijk punt is dat Berk, en haar medewerkers, op de hoogte moet blijven van de laatste wetgeving omtrent waarderingsgrondslagen. Er gaat veel veranderen om het voor ondernemers mogelijk en aantrekkelijk te maken tegen fiscale grondslagen te waarderen. Dit moet aan de ondernemers duidelijk gemaakt worden. Denk aan de wet Samenvaal en de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht. Het feit dat, door de wet samenvaal tegen fiscale grondslagen kan worden gewaardeerd, resulteert in meer vereiste kennis over fiscale grondslagen van de medewerkers.

Een grote kans voor de accountantskantoren en dus voor Berk is het extra aandacht besteden aan de advisering aan cliënten. In principe kan ieder administratiekantoor kredietrapportages in SBR verzenden. Het advies met betrekking tot de kredietrapportages en de interpretatie van deze rapportages zijn iets waar Berk zich op moet focussen om zich te onderscheiden van 'goedkopere' administratiekantoren. Berk is in staat kwalitatief goede advisering te leveren en zich hierin onderscheiden. Ook de banken zullen een accountantskantoor met kwaliteit waarderen omdat zij moeten vertrouwen op de door hun aangeleverde cijfers. Door de implementatie van BEAT-S kan Berk deze kwaliteit waarborgen wat zij duidelijk moet maken aan de banken en cliënten.

Verder zal er een discussie met de banken moeten worden aangegaan over het eigenlijke voordeel voor ondernemers van de Bankentaxonomie. Naar aanleiding van informatie die ik van de banken heb ontvangen vinden zij niet dat het grootste voordeel bij hun ligt. Zij geven aan dat de eisen die ze stellen aan de accountants niet veel hoger worden, dit is echter een

discutabel punt. De accountants hebben het idee dat zij wel efficiënter gaan werken maar ook andere werkzaamheden hiervoor terugkrijgen. De vraag is dus wie het voordeel aan de ondernemers gaat teruggeven.

Mijn advies is de cliënten niet massaal te benaderen met een mailing. Dit zal veel vragen oproepen, zeker bij cliënten die weinig verstand hebben van internet of zware tijden meemaken met het bedrijf. Er zal door de accountants, die het meeste afweten van de cliënten, een selectie moeten worden gemaakt van bedrijven die geschikt zijn om als eerste kredietrapportages met SBR te versturen. Hierbij komt de portal die Berk aan het ontwikkelen is, in samenwerking met Creaim, goed van pas. Dit is een goede stap van Berk om de cliënten zo transparant mogelijk van dienst te kunnen zijn en SBR te implementeren.

Literatuurlijst

Literatuur

Jan Jacobs, XBRL voor accountants : de werking en invloed van XBRL op de dagelijkse accountantspraktijk , 2007.

KPMG, In control over XBRL: Beheerst anticiperen op informatiestandaard, 2007

Kees Vrolijk, De accountant en XBRL, 2005

Websites

www.accountancynieuws.nl
www.accountant.nl
www.cream.nl
www.instantreporting.nl
www.internationaalondernemen.nl
www.kpmg.nl/Docs/Corporate_Site/rapp_XBRL_nabeschouwd.pdf
www.nivra.nl
www.nivra.nl/Sites/Files/0000023980_ABNAMRO_waarom_bankentaxonomie.pdf
www.pwc.com/nl/nl/horizontaal-toezicht/wat-is-horizontaal-toezicht.jhtml
www.rapportageportaal.nl
www.sbrconference.nl
www.sbrconference.nl/presentaties/donderdag/Track%202/2.1-GuustJutte-Achterliggende_gedachte_van_de_bankentaxonomie.pdf
www.sbr-nl.nl
www.unit4.nl/oplossingen/accountancy/informatie/sbr?osadcampaign=adwordsACC
www.uraratingagency.nl/v2/index.php
www.usgjuristen.nl/nieuws.asp?nid=410
XBRL.startpagina.nl
www.xbrlendeaccountant.nl
www.xbrl-nederland.nl
www.xbrlmonitor.nl

Artikelen

<i>Datum</i>	<i>Krant/tijdschrift</i>	<i>Titel</i>
26-04-2010	Accountancynieuws	Themabijeenkomst XBRL en elektronische aanlevering van cijfers.
15-04-2010	Accountancynieuws	Vernieuwde NT 2010.1 op 28 april beschikbaar.
14-04-2010	De Telegraaf	Na morgen

<i>Datum</i>	<i>Krant/tijdschrift</i>	<i>Titel</i>
02-04-2010	Accountancynieuws	Wie hebben er belang bij SBR? Voordeel voor de klant; voordeel voor de accountant.
02-04-2010	Accountancynieuws	Ronde tafel. De alledaagsheid van SBR.
02-04-2010	Accountancynieuws	Geslaagde aanleveringen eerste SBR-berichten bij deelnemende banken
30-03-2010	Accountancynieuws	Van ABC naar SBR
25-03-2010	Financieel dagblad	Vrijstelling wijzigt werk accountants
18-03-2010	Accountancynieuws	College Standaardisatie plaatst XBRL op lijst pas-toe-of-leg-uit
15-03-2010	Accountancynieuws	Rapport: Kleinere accountantskantoren lopen voorop met XBRL
11-03-2010	Accountancynieuws	'Maak geen drama van economische crisis; deze biedt ook kansen!'
5-3-2010	Accountancynieuws	De bankentaxonomie: Banken automatiseren en standaardiseren kredietrapportages
25-02-2010	Accountancynieuws	Herr Professor Doktor
1-2-2010	Accountancynieuws	De gevolgen van SBR/XBRL: Eerst aan de slag met mapping
18-1-2010	Accountancynieuws	Het nieuwe werken - XBRL/SBR komt in 2010 echt van de grond
18-1-2010	Accountancynieuws	Actal wil hoger tempo reductie regeldruk en stevige push SBR
30-12-2009	Accountancynieuws	Banken in April 2010 van start met SBR-portal
04-12-2009	De accountant	XBRL in Nederland: een momentopname: geen woorden maar daden
28-09-2009	Accountancynieuws	Banken eisen XBRL: Faciliteren wat de overheid vraagt
04-09-2009	De accountant	XBRL: Samenwerking accountants met softwareleveranciers essentieel.

Overig

Interne nieuwsbrieven

Verschillende edities van het 'Berk Blad'

Persbericht ABN AMRO, ING en Rabobank

Rapport: 'De status van XBRL binnen de rapportageketen', Mark Bisschop

Rapport KPMG: 'Groeiend aantal organisaties ziet de voordelen van XBRL.'

Interview Bureau Vaktechniek Berk

Interview Yvonne van den Hurk, hoofd marketing en communicatie Berk

Wetsvoorstel eerste kamer: 'Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV recht'

Notitie uitkeringstoets wetsvoorstel vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht

Interview Guust Jutte, Rabobank

Gesprekken met medewerkers van Berk

Bijlage I: SMART doelstellingen

Specifiek:

Een overgang naar SBR met betrekking tot het versturen van kredietrapportages. De jaarcijfers van de cliënten moeten worden opgesteld tegen fiscale grondslagen. Het doel is dat de cliënten tevreden zijn met de gang van zaken en uiteindelijk lastenverlichting ondervinden. De werknemers zullen moeten gaan werken met nieuwe programma's en op de hoogte zijn van wetswijzigingen en wijzigingen omtrent SBR en de bankentaxonomie. Berk zal moeten voldoen aan de eisen die de banken stellen met betrekking tot de borging van de kwaliteit. De bedoeling is dat in de loop van 2010 de eerste kredietrapportages met SBR verzonden gaan worden naar de banken.

Meetbaar:

De resultaten van de enquête over BEAT-S onder de personeelsleden zal volgend jaar nogmaals gehouden worden. Er wordt een hogere uitkomst verwacht dan dat de uitkomst in april 2010 was. Wanneer alle onderdelen van BEAT-S zijn geïmplementeerd is het doel dat er een efficiënt werkproces is, dat geheel geautomatiseerd is, met aan het einde de mogelijkheid tot versturen van SBR rapportages.

Acceptabel:

De doelen zijn in lijn met de doelstelling van het kabinet, namelijk de lastenverlichting voor ondernemers. De betrokkenen moeten zich nog wel bereid stellen zich te verbinden aan deze doelstellingen. De medewerkers en cliënten moeten actief betrokken worden bij de doelstellingen, om de veranderingen te realiseren.

Realistisch:

Dit doel is zeker haalbaar. Het is noodzakelijk voor Berk dat deze veranderingen worden doorgevoerd aangezien SBR de toekomst is en de banken in de toekomst geen papieren rapportages meer accepteren.

Tijdgebonden:

Vanaf 1 april 2010 is het mogelijk om kredietrapportages in SBR aan te leveren bij de drie banken die in de coöperatie zitten. 2010 wordt het jaar van SBR, in dit jaar moet het dus gebeuren.

Bijlage II: Efficiency in het samenstelproces

De cijfers in dit voorbeeld zijn overgenomen uit het rapport van Mark Bisschop: De invloed van XBRL op de accountantspraktijk.

Om een voorbeeld te geven hoe efficiëntie uitgedrukt kan worden in een beeld, nemen we een besloten vennootschap die handelt in fietsen en fietsonderdelen.

De jaarlijkse omzet bedraagt € 500.000,- per jaar en er zijn 5 werknemers werkzaam binnen de vennootschap. De administratie wordt bijgehouden door een parttime boekhouder. Deze levert de administratie aan bij de accountant.

Zoals nu in de huidige situatie

Stap	Werkzaamheden	Tijd (uren)
1	Voorafgaande journaalposten Correctie boekingen	3
2	Uitwerken kolommenbalans	6
3	Exporteren kolommenbalans naar rapportgenerator	0,25
4	Splitsen van grootboekrekeningen Maken van presentatieboekingen Review	5
5	Inbinden conceptrapport Verzenden conceptrapport naar cliënt	1
6.	Bespreken concept met cliënt eventueel aanpassingen	1
7	Definitief maken jaarrekening Opstellen publicatiestukken en notulen Inbinden definitief jaarrapport Verzenden definitief jaarrapport naar cliënt	2,5
8	Importeren kolommenbalans in aangiftesoftware	0,25
9	Opstellen winstaangifte (+ review)	2,5
10	Inbinden fiscaal jaarrapport (autorisatie klant) verzenden winstaangifte naar klant/Belastingdienst	1
Totaal		22,5

Met de toepassing van XBRL

Stap	Werkzaamheden	Tijd (uren)
1	Voorafgaande journaalposten Correctie boekingen	3
2	Uitwerken kolommenbalans	6
3	Exporteren kolommenbalans naar rapportgenerator	0 (-0,25)
4	Splitsen van grootboekrekeningen Maken van presentatieboekingen Review	3 (-2)
5	Inbinden conceptrapport Verzenden conceptrapport naar cliënt	0 (-1)
6	Bespreken concept met cliënt eventueel aanpassingen	1
7	Definitief maken jaarrekening Opstellen publicatiestukken en notulen Inbinden definitief jaarrapport Verzenden definitief jaarrapport naar cliënt	2 (-0,5)
8	Importeren kolommenbalans in aangiftesoftware	0 (-0,25)
9	verkorte winstaangifte	2 (-0,5)
10	Inbinden fiscaal jaarrapport (autorisatie klant) verzenden winstaangifte naar klant/Belastingdienst	0,25 (-0,75)
Totaal		17,25

Deze cijfers zijn aannames. Deze opstelling zijn ontleend aan de opstelling van Luud Willemsen en Marcel van Heeswijk in Accountancynieuws van 13 oktober 2006.

Niemand heeft voldoende ervaring met het gebruik van XBRL waardoor deze cijfers niet met feiten te staven zijn. Deze tijdsbesparing is puur gebaseerd op eigen ervaringen en beloftes van derden.