

Risicogericht samenstellen: De praktijk





1. Welke vragen zou u ook aan Jan Willem stellen?



1. Hoe zit het met garanties op ebikes?
2. Wat zijn de ontwikkelingen in de fietsenbranche?
3. Wat is de omloopsnelheid van de voorraad, BW marge in de branche e.d.?
4. Alle bovengenoemde vragen zijn van belang

Daarom

Geïntegreerd Denken

Vorbereitung
toekomst

Samenhang

Ken de
onderneming

Ken de
omgeving

Ken de kansen

Ken de risico's

NEMACC

NBA

ESAA Erasmus School of
Advanced Business

Zijn de liquide middelen een risicopost?



1. Ja, want het betreft een fietsenhandel waar het kasverkeer een belangrijk onderdeel vormt
2. Ja, het geldverkeer vormt altijd een essentieel onderdeel van de jaarrekening
3. Nee, want er is niet veel kasverkeer
4. Nee, want Jan-Willem heeft de kasprocedure goed onder controle

Is de BTW een risicopost bij deze nieuwe klant?



1. Ja, want fiscale posten zijn altijd een risicopost
2. Ja, omdat Jan-Willem juist hiervoor een accountant inschakelt
3. Nee, de post BTW en verkopen buitenland loopt nu goed na het boekenonderzoek
4. Nee, het aansluiten van de BTW is een typisch administratieve werkzaamheid

Jan-Willem is een langlopende lening aangegaan voor de financiering van de e-bikes. Is dat een risicopost?



1. Ja, want dat zal wel een materiele post in de jaarrekening zijn
2. Ja, want je hebt voor wat betreft deze post te maken met andere belanghebbenden (de bank)
3. Nee, als er regulier wordt afgelost is deze post weliswaar materieel maar vormt geen risico
4. Nee, want de bank int de betalingsverplichting automatisch

Materieel & Risicopost

Materieel & risicopost

Er worden uitgebreide(re) werkzaamheden uitgevoerd afhankelijk van de uitkomsten van de 'kennis van de klant'. Denk aan cijferanalyse, gegevensanalyse en het leggen van verbanden.

Materieel & geen risicopost

Er kan worden volstaan met het nagaan of de jaarrekening voldoet aan de verslaggevingsvereisten. In de samenstellingsverklaring is opgenomen dat de jaarrekening voldoet aan de vereiste regelgeving.

Niet materieel & risicopost

Maatregel die op het doel moet worden afgestemd omdat dit veelal een klant/branche specifiek risico is dat de ondernemer zelf of de accountant tijdens het gesprek met de klant onderkent.

Niet materieel & geen risicopost

In dat geval worden geen werkzaamheden op deze posten uitgevoerd.





Welke post zou mogelijk wel een risico kunnen vormen maar is (nog) niet materieel?



1. Geen enkele post
2. Garantie e-bikes
3. Overige bedrijfskosten
4. Vennootschapsbelasting

Welke impact heeft deze informatie op het samenstellen?



1. Het pand is ook een hoogrisicopost omdat het pand verouderd is
2. Het pand is geen hoogrisicopost maar wel moet goed naar de waarderingswijze worden gekeken
3. Deze informatie heeft geen invloed op het samenstellen van de jaarrekening
4. Deze informatie heeft nu geen invloed op het samenstellen van de jaarrekening maar wel op het moment van overname

Voor welke posten stel ik waarschijnlijk vjp's op?



1. Alleen van de risicoposten
2. Voor de meeste posten
3. Voorraad, Vpb en voorzieningen
4. Geen want je mag uitgaan van de gegevens die de klant aanlevert

Welke werkzaamheden voert u uit bij de risicopost voorraden?



1. Opstellen van specificatie van de voorraad
2. Navragen bij de klant inzake de waardering, cijferanalyse en eventueel gegevensanalyse
3. Je mag uitgaan van de gegevens van de klant dus als de informatie akkoord is dan voer je geen werkzaamheden uit
4. Zelf werkzaamheden uitvoeren inzake de waardering, cijferanalyse en gegevensanalyse

	Geen risico	Wel risico
Materiële vaste activa	Geen risico als het pand tegen kostprijs wordt gewaardeerd en afwaardering niet voor de hand ligt. Wel zullen in de toekomst verbouwing van het pand in het Oosten van het land moeten plaatsvinden hetgeen deze post dan wel (mogelijk) risicovol maakt.	
Voorraad	-	Dit is de basis van de activiteiten van de fietsenhandel. Ook is een deel van de voorraad (accu's van e-bikes) aan veroudering onderhevig en is er al enige jaren niet geïnventariseerd.
Liquide middelen	Geen risicopost omdat de maatregelen van Jan-Willem voldoende werken.	
Langlopende lening	Geen risicopost omdat hierop regulier wordt afgelost en geen bijzonderheden hebben plaatsgevonden afgelopen jaar. De langlopende lening kan bijvoorbeeld wel een risicopost worden op het moment dat deze afloopt of wordt uitgebreid.	
Garanties		Mogelijk is dit een risico omdat vooralsnog geen bedrag is genoemd in de casus en waarschijnlijk ook niet is opgenomen in de jaarrekening.
BW marge		Bruto-winstmarge omdat dit de basis is van de activiteiten van de fietsenhandel.
Personeelskosten	Geen risico omdat het accountantskantoor de salarisadministratie verzorgt en er geen mutaties zijn geweest in het boekjaar.	
BTW		Risico in verband met de verhouding 6%-21% , de leveringen aan Duitsland en uitkomsten boekenonderzoek. De klant verwacht dat BTW correct is verwerkt.

Wat gaat u morgen anders doen?

1. Niets
2. Meer aandacht besteden aan de planningsfase
3. Meer navragen bij de klant om mijn kennis van zijn onderneming te vergroten
4. Minder correcties doorvoeren



Bedankt

www.nemacc.nl

succes bij de risicogerichte aanpak