

# Aan de slag met SBR

Ook in uw onderneming komen financiële rapportages in veel verschillende vormen voor. De inhoud is echter niet altijd precies hetzelfde. Jaarrekeningen, belastingaangiften, kredietrapportages en andere rapportageverplichtingen vereisen ieder hun eigen verplichtingen. Dit kost u tijd en geld. In het woud van regels en eisen is onduidelijkheid en onzekerheid troef.

## Hoe kunt u tijd en geld besparen?

Standard Business Reporting (SBR) is een methode voor het snel en goedkoop samenstellen van financiële rapportages. Met de SBR methode kunt u eenvoudiger en sneller aan veel rapportageverplichtingen voldoen zonder steeds uw administratie aan te passen. Kern van deze methode is een internationale standaardtaal voor het snel en rendidig verwerken van financiële gegevens. Deze taal kan in het financiële verkeer van alle betrokken instanties worden gebruikt en voorkomt zo misverstanden en vertragingen.

### Startpunt

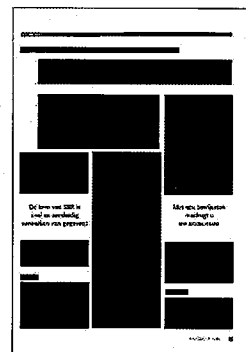
Voor SBR is uw administratie het startpunt van het financiële rapportageproces. SBR kan niet alleen worden gebruikt voor externe rapportages naar de overheid, banken en toezichthouders, maar ook voor rapportages binnen organisaties. Het SBR programma is een initiatief van de overheid, die het gebruik van de SBR methode in samenwerking met het bedrijfsleven stimuleert en ondersteunt. Doelstelling is om de administratieve lastendruk terug te dringen. Tot nu toe vragen overheidsorganisaties op veel verschillende manieren rapportages op. Steeds moet u gegevens op een andere manier weergeven en aanleveren. De ministeries van Financiën en Justitie zijn daarom in 2004 het Nederlandse Taxonomie Project (NTP) gestart. Begin 2009 kreeg het NTP een nieuwe naam: Standard Business Reporting. Met SBR werd de hele situatie rondom aanlevering van gegevens omgekeerd. Het is namelijk veel effectiever en efficiënter om de administratie van een onderneming als uitgangspunt te nemen voor de inrichting van de financiële rapportageketen, uiteraard met de wet als vertrekpunt. Deze combinatie bevordert de kwaliteit

van de administratie zodat overzicht, besturing en verantwoording weer centraal komen te staan. De overheid van morgen wil slagvaardig, flexibel en klantgericht zijn. De dienstverlening zal sterk verbeteren, transparantie zal toenemen en administratieve lasten zullen dalen. ICT is daarbij een belangrijk hulpmiddel. ICT maakt het mogelijk dat in de naaste toekomst een burger of bedrijf de overheid 24 uur per dag, 7 dagen in de week elektronisch kan bereiken en informatie nog maar één keer hoeft aan te leveren. De overheid heeft daarvoor een elektronisch loket geïntroduceerd: de Overheidstransactiepoort (OTP). OTP ondersteunt en bevordert elektronische communicatie tussen bedrijfsleven enerzijds en overheden anderzijds. Het is hét elektronische postkantoor voor bedrijven die de gemeenschappelijke infrastructuur verzorgt voor onderling berichtenverkeer. Overheden en bedrijven hoeven hun gegevens slechts één keer aan te leveren waarna OTP zorgt voor gebruik door meerdere afnemers. Het resultaat is een administratieve lastenverlichting voor zowel de overheid als bedrijven. Toch kwam er nog wel een belangrijke vraag op bij de introductie van het elektronische postkantoor: hoe kan de authenticiteit van de aangeleverde informatie vastgesteld worden? Daarnaast is ook de vertrouwelijkheid van retour- en statusinformatie een punt van grote zorg. Het OTP kiest daarom voor de introductie van een autorisatievoorziening. Uit een betrouwbaar bewijsstuk moet dan blijken dat degene die informatie aanlevert door de betreffende onderneming is gemachtigd om dat te doen.

Betrouwbaar

De banken kunnen Digipoort natuurlijk niet gebruiken. Ze horen niet tot de overheid. Daarom ontwikkelden drie banken samen een eigen bankenhub. Deze hub vindt u op internet via [www.rapportageportaal.nl](http://www.rapportageportaal.nl). Dit is een gezamenlijk aanleverpunt, een 'hub', dat van dezelfde techniek gebruik maakt. De aangeleverde gegevens gaan vanuit de hub betrouwbaar en veilig naar de bank die u zelf opgeeft. Het aanleverpunt werkt dus als een doorgeefluik en slaat dus zelf geen gegevens op. Het Rapportageportaal is opgezet door ABN AMRO, ING en Rabobank. Zij richtten daarvoor een coöperatie op. Op termijn kunnen andere banken alsnog met dit project meedoen. Zowel Digipoort als het Rapportageportaal maken gebruik van dezelfde gestandaardiseerde en geharmoniseerde taal: Standard Business Reporting (SBR). Dit is eigenlijk hetzelfde als de internationale rapportagetaal eXtensible Business Reporting Language (XBRL). Het XBRL is ideaal voor uitwisselen van financiële gegevens. Voorwaarde is wel dat beide partijen hetzelfde gegevenswoordenboek gebruiken. SBR gebruikt wel eigen termen. Zo heet het woordenboek een 'taxonomie' en noemt SBR een rapportage een 'instance document'. Sinds begin april is het nieuwe rapportageportaal actief. Als uw onderneming klant is bij één van de betrokken banken, dan kunt u een nieuwe kredietaanvraag elektronisch indienen. Ook periodieke verantwoordingsinformatie verstrekt u dan via internet. Maar hoe werkt dat eigenlijk? Kunt u zelf gegevens via de website aanleveren? En in welke vorm levert u aan?

Rompslomp



Minder rompslomp rondom de aanlevering van gegevens is ook het uiteindelijke doel van SBR. U stuurt via uw accountant de financiële gegevens digitaal naar de bank. En dat is handig. Want de bank kan uw onderneming zo sneller en beter helpen bij een kredietaanvraag. Op basis van de financiële gegevens van de ondernemer en de eigen bankgegevens kan de bank een beslissing nemen over nieuwe kredietaanvragen of aanpassingen in bestaande kredieten.

#### Praktijk

Het is inmiddels wel duidelijk dat u zelf geen digitale gegevens aan het rapportagekanaal kunt aanleveren. U stuurt gegevens altijd via uw accountant in. Voor het opstellen van de jaarrekening gebruiken zij rapportagesoftware. Die zal binnenkort met het rapportageportaal kunnen communiceren. Misschien beschikt uw accountant nog niet over de juiste modules. Dan is aanlevering dus nog niet mogelijk. Op [www.rapportageportaal.nl](http://www.rapportageportaal.nl) vindt u een overzicht van alle accountants die op dit moment al wel gegevens aan kunnen leveren. Deze lijst wordt steeds bijgewerkt.

Om de voordelen optimaal te benutten, is het verstandig om de uitwisseling van gegevens tussen uw onderneming en uw accountant nog eens door te nemen. Daar ligt voorslagnog een belangrijke drempel. Hoe meer u digitaal uit kunt wisselen, hoe sneller uw accountant de gegevens uiteindelijk weer kan verwerken en ze aan het rapportageportaal kan aanbieden. Zorg ervoor dat de vertaalslag tussen u en uw accountant zo klein mogelijk is. Afhankelijk van de rapportage voegt uw intermediair extra gegevens toe. De jaarrekening krijgt verschillende toelichtingen toegevoegd, zoals beschrijving van de waarderinggrondslagen. Aan de aangifte vpb zal bijvoorbeeld de berekening van de belastingpositie worden toegevoegd. In de kredietrapportage wordt bijvoorbeeld de ouderdom van debiteuren en crediteuren, en WOZ-waarden van gebouwen en terreinen toegevoegd.

#### Toelichting

Zowel Digipoort als het Rapportageportaal gaan uit van een jaarrekening op fiscale grondslag. Deze jaarrekening bevat een gestandaardiseerde, gezaghebbende en beperkte set gegevens. Het bevat:

- de jaarrekening op fiscale grondslag;

- publicatiestukken op fiscale grondslag;
- verkorte winstaangifte;
- kredietrapportage (banknextensie).

De jaarrekening op fiscale grondslag is sinds boekjaar 2007 mogelijk door een wijziging in het jaarrekeningenrecht. Het is geen wettelijk voorgeschreven jaarrekening maar een optie waarvoor u zelf mag kiezen. De keuze voor de fiscale waarderinggrondslagen is een integrale keuze voor het complete fiscale regime. "Cherry picking" van fiscale dan wel commerciële waarderinggrondslagen al naar gelang het beste voor de betreffende post is niet mogelijk. De overgang van commerciële naar fiscale grondslagen moet u behandelen als een stelselwijziging. Het betekent ook dat u vanaf boekjaar 2007 rekening dient te houden met de fiscale afschrijvingsbeperkingen van de Wet werken aan winst. Afschrijvingen op goodwill en bedrijfsmiddelen zijn door maximale afschrijvingspercentages beperkt. Ook geldt er een bodemwaarde voor de bepaling van de afschrijving op ouderend goed (WOZ-waarde). Tevens rijst de vraag op welke wijze de fiscale faciliteiten en beperkingen, zoals investeringsaftrek, beperking aftrek van gemengde kosten, deelnemingsvrijstelling, bosbouwvrijstelling, landbouwvrijstelling en kwijtscheldingsvrijstelling in de toelichting moeten worden opgenomen. Voor deze fiscale faciliteiten en beperkingen geldt dat hiervoor in principe geen of slechts een minimale toelichting noodzakelijk is.

#### Elementen

Vorig jaar ging ook een pilot voor de verkorte winstaangifte (vWIA) van start. Accountants kunnen een vWIA aanbieden. Het grote voordeel daarvan is dat uw onderneming veel sneller teveel betaalde belasting terugkrijgt. Voor complexe aangiften of voor wie op het scherpst van de fiscale snede wil opereren is vWIA minder geschikt. De vWIA moet verdere lastenverlichting realiseren door het schrappen van overbodige gegevenselementen uit de aangifte vennootschapsbelasting. Omdat de vWIA maar weinig elementen en geen toelichtingen bevat, heeft een belastinginspecteur onvoldoende informatie om zijn normale toezichestaak uit te voeren. Het is niet de bedoeling dat de inspecteur een lijst met vragen stuurt nadat hij de vWIA heeft ontvangen. Daarom heeft de fiscus besloten dat vWIA voorlopig alleen mag

worden ingediend door accountants en belastingadviseurs die een zogenoemd convenant Horizontaal Toezicht (HT) hebben ondertekend.

#### Zekerheid

Zodra u kiest voor de verkorte winstaangifte vennootschapsbelasting, hoeft u veel minder gegevens aan uw accountant of belastingadviseur aan te leveren. In de gebruikelijke aangifte kan dat aantal tot vijf keer hoger liggen. Zo is het bijvoorbeeld niet nodig om gegevens van deelnemingen op te nemen in de vWIA. Het is wel zo dat de vWIA per definitie gelijk is aan de definitieve aanslag. Die kan de Belastingdienst dan ook snel opleggen. Eerder zekerheid over de aanslag betekent eerder inzicht in de financiële situatie van uw onderneming. Ook kunt u de bank sneller zekerheid over de kredietwaardigheid geven.

Als uw accountant of belastingadviseur een vWIA in mag dienen, zegt dat zeker wat over zijn kwaliteitsimago. Hij toont daarmee aan een door de Belastingdienst geaccepteerd kwaliteitssysteem en een adequate interne organisatie te hebben. Inmiddels heeft demissionair minister De Jager van Financiën bekend gemaakt dat de gewone fiscale winstaangifte vanaf belastingjaar 2010 sterk vereenvoudigd wordt. Meer details over de nieuwe winstaangifte zijn nog niet bekend.

Zowel overheid als banken zetten in op het gebruik van SBR. Bestaande talen en procedures zullen door SBR vervangen worden. Op dit moment ligt er een belangrijke taak bij uw accountant. Hij moet ervoor zorgen dat hij voorbereid is voor het uitwisselen van informatie op basis van SBR. Het is aan u om de uitwisseling van gegevens tussen uw onderneming en uw accountant zo optimaal mogelijk te maken. Alleen dan kan het hele traject efficiënt verlopen.

*Dr. Hanneke Knoop RA, werkzaam bij Bureau Vaktechniek Grant Thornton in Alphen aan den Rijn,*

*e-mail: [hanneke.knoop@gt.nl](mailto:hanneke.knoop@gt.nl)*

## Voordelen van SBR

De nieuwe manier van werken levert u zeker voordelen op:

- minder administratieve rompslomp;
- meer digitaal aanleveren in plaats van op papier;
- alle benodigde gegevens slechts één keer vastleggen en steeds hergebruiken;
- kortere doorlooptijd van een kredietaanvraag;
- betere risico-inschatting;
- meer differentiatie in hoogte en prijs van krediet.

## Bedrijfsrapportage gestandaardiseerd Met Standard Business Reporting voorziet u alle instanties in één keer van de juiste informatie.

