

Fiscale Risico Inventarisatie

Voor woningcorporaties verandert de wereld snel. Het toezicht wordt strakker georganiseerd, de financiële ruimte wordt krapp(er) en er worden hogere eisen gesteld aan de interne beheersing. Dat betekent dat er behoefte ontstaat aan meer grip, sturing en adequaat risicomanagement. Dat geldt onverminderd ook voor de fiscaliteit. Het is van groot belang om te bepalen hoe je als organisatie om wilt gaan met je belastingplicht, hoe je de organisatie daarop inricht en bepaalt welke fiscale risico's wel en welke niet acceptabel zijn. De Belastingdienst en het Ministerie van Financiën zijn wezenlijk andere partijen dan het Ministerie van BZK en de mogelijkheden om in te grijpen en te sanctioneren gaan een stuk verder. Het is daarom van groot belang om te bepalen of u fiscaal 'in control' bent. Door het uitvoeren van een Fiscale Risico Inventarisatie wordt duidelijk hoe de fiscale en financiële processen zijn geborgd binnen uw organisatie. Dat geeft u inzicht in de fiscale risico's die u loopt en de financiële gevolgen daarvan. Daar bovenop krijgt u ook inzicht in uw interne processen, waar fiscale componenten deel van uit (zouden moeten) maken. Met de uitkomsten van de Fiscale Risico Inventarisatie van BMC interlink kunt u de vraag of u 'in control' bent beantwoorden.

Wat levert de Fiscale Risico Inventarisatie op?

De Fiscale Risico Inventarisatie geeft u zekerheid over de kwaliteit van de fiscale processen binnen uw organisatie. BMC Interlink biedt u daarmee binnen enkele weken duidelijkheid over de mate waarin u daarop in control bent. Daarnaast kunnen de uitkomsten een rol spelen bij het maken van de afweging om wel of geen Tax Control Framework op te zetten ten behoeve van convenanten met de Belastingdienst.

Welke stappen worden gezet?

Intake

In een eerste gesprek bespreken wij de aanpak en tijdsplanning. Tevens maken we afspraken over de beschikbaarheid van medewerkers en de informatie die nodig is om de Fiscale Risico Inventarisatie uit te kunnen voeren.

Interviews

De Inventarisatie vindt plaats aan de hand van interviews met de medewerkers die een rol vervullen in processen met een fiscale component. Daarbij gaat het om zowel vennootschapsbelasting als omzetbelasting en overdrachtsbelasting.

Er wordt niet alleen gesproken met de medewerkers van de afdeling Financiën, maar juist ook met die van andere afdelingen, als projectontwikkeling, verhuur en onderhoud, ICT en personeelszaken. De interviews vinden plaats aan de hand van, per medewerker verschillende, vragenlijsten. Afsloten wordt met een workshop met de geïnterviewden (optioneel).

Analyse

BMC Interlink verricht een fiscale analyse op de verkregen informatie. Hiertoe wordt gebruik gemaakt van gespecialiseerde software van het Nederlands Adviesbureau voor Risico Management (NAR).

Rapportage

De eindrapportage bestaat uit een bondig rapport met onze bevindingen en advies (zie ommezijde voor een voorbeeld). Indien gewenst kan in een gezamenlijke sessie met de Raad

van Bestuur of het managementteam de uitkomst van de Fiscale Risico Inventarisatie worden gepresenteerd en toegelicht.

Investering

De Fiscale Risico Inventarisatie wordt snel, gedegen en tegen lage kosten uitgevoerd. Afhankelijk van de omvang van uw corporatie en de inrichting van de processen voeren wij de Fiscale Risico Inventarisatie bij u uit voor een bedrag van tussen de € 12.500,- en de € 17.500,- exclusief btw.

Het is mogelijk periodiek de inventarisatie (in een 'light' versie) te herhalen. Op die wijze kan specifiek het effect van de risicobeheersingsmaatregelen gemonitord worden.

Voorbeeld van een Fiscale Risico Inventarisatie (FRI)

Na de intake zijn interviews gehouden met medewerkers die een rol vervullen in processen met een fiscale component. Het betrof hier de medewerkers van de financiële administratie, de afdeling control, de managers vastgoed en projectontwikkeling, een planeconoom, de adjunct-directeur, de bedrijfsmakelaar en de coördinator onderhoud en techniek. Voor het opstellen van het eindrapport is desk research uitgevoerd en zijn de uitkomsten van de interviews geanalyseerd.

Het eindrapport bevat onze bevindingen en geeft direct in de praktijk toepasbare aanbevelingen om verbeteringen te kunnen aanbrengen op het gebied van:

- Effectiviteit en efficiency van bedrijfsprocessen;
- Betrouwbaarheid van financiële en fiscale rapportages;
- Overeenstemming met wet- en regelgeving

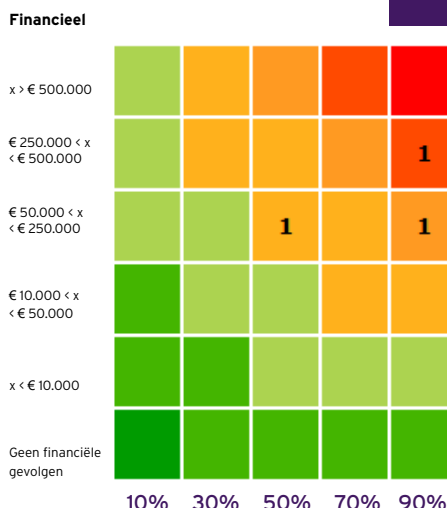
Vervolg op pagina 2

Geïnteresseerd?

Bent u geïnteresseerd in onze Fiscale Risico Inventarisatie, dan kunt u contact opnemen met drs. Marco Kerstens, via (033) 496 52 00 of per e-mail: marcokerstens@bmc.nl.

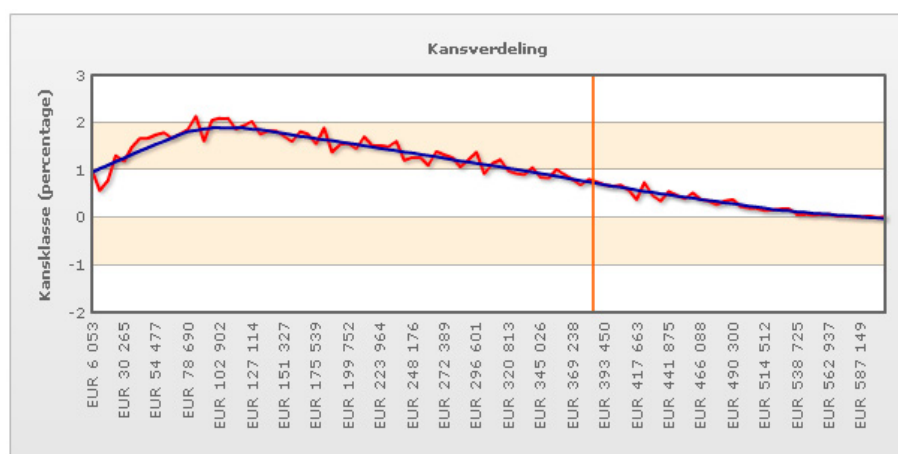
Voor een aantal afdelingen zijn de fiscale risico's in kaart gebracht en is in een kleurencodering uitgedrukt wat de ernst is van het intreden van het betreffende risico (resultante van kans en gevolg). Per afdeling is in één oogopslag inzichtelijk waar de grootste risico's zitten. Er kan vervolgens bepaald worden of en zo ja, welke actie daarop vereist is. Hiernaast een voorbeeld van zo'n risicokaart.

Deze kaart duidt twee specifieke risico's, met een mogelijk beloop van tussen de € 50.000,- en € 250.000,-. De kans dat deze zich voordoen wordt geschat op respectievelijk 50 en 90 procent. Daarnaast is er nog een risico aangegeven met een waarschijnlijkheidspercentage van 90 en een mogelijk financieel beloop van tussen de € 250.000,- en 500.000,-. Onderstaande tabel geeft aan welke risico's het hier betreft.



Risico	Kans	Financieel gevolg	Invloed
Onvoldoende vastlegging van aanvullende fiscale informatie in het primaire proces leidt tot ontbreken van benodigde informatie voor aangiften	90%	max.€ 500.000	73.41%
Er wordt geen of onvoldoende aansluiting gemaakt tussen de aangifte en het grootboek en geconstateerde verschillen worden niet of nauwelijks uitgezocht	90%	max.€ 100.000	16.99%
De omzetbelasting op een factuur wordt niet goed geboekt (hoe wordt een factuur geboekt, op welke grootboekrekening en geven de grootboekrekeningen wel voldoende informatie voor het doen van aangifte)	50%	max.€ 100.000	9.60%

Vervolgens wordt met software van het Nederlands Adviesbureau voor Risicomanagement (NAR) een Monte Carlo simulatie uitgevoerd. Onderzocht wordt met welk vermogensbeslag geconstateerde fiscale risico's kunnen worden afgedekt. Hieronder is dat grafische weergegeven. Voor de betreffende afdeling kunnen met het aanhouden van een buffer van circa € 370.000,- de fiscale risico's met 90% zekerheid worden afgedekt. Uiteraard bepaalt elke corporatie zelf met welk zekerheidspercentage gerekend wordt.



De belangrijkste concrete aanbevelingen op basis van de uitgevoerde FRI, waren voor deze specifieke afdeling dan ook met name dat extra aandacht en inzet nodig is op:

- het aanleggen en onderhouden van de fiscale administratie en dossiers
- het ontwikkelen en op peil houden van de fiscale kennis bij personeel en management

Voor iedere afdeling en voor de corporatie als geheel is een dergelijke analyse gemaakt en er zijn op ondernemingsniveau aanbevelingen gedaan om de mate van control te verbeteren.

Op basis van de uitkomsten van de Fiscale Risico Inventarisatie kan worden onderzocht of het wenselijk is om een Tax Control Framework op te zetten ten behoeve van convenanten met de Belastingdienst. De uitkomsten kunnen ook aanleiding zijn om fiscale aspecten een prominenter rol te geven binnen het bestaande Control Framework. Met de FRI zet je als corporatie een belangrijke stap op weg naar het fiscaal 'in control' zijn.