



Punten van belang... voor een goed gesprek

Aandachtspunten bij de bespreking met uw accountant

Zaken aanpakken, niet wegcijferen. Dat is kort en krachtig waar HLB Van Daal & Partners voor staat. Het zegt alles over de werkwijze en visie van onze ruim honderd medewerkers tellende organisatie.

Een regionaal accountantskantoor met vestigingen in Dongen, Drunen, Gemert, Oss, Schijndel, Tilburg en Waalwijk. Kijk voor meer informatie op www.hlb-van-daal.nl

Ter voorbereiding op een gesprek met één van onze accountants of specialisten, is het voor u van belang om uw informatie-behoefte in kaart te brengen. Om u hierbij te ondersteunen, hebben wij de meest voorkomende onderwerpen samengevat in deze checklist.



Jaarrekening

Winst- en verliesrekening. Ontwikkelingen in:

- omzet
- kostenniveau
- bruto winst
- resultaat

Balans

- vermogenspositie
- debiteurenbeheer
 - factoring
 - kredietverzekering
- solvabiliteit
- voorraad/crediteuren
- milieurisico's
- financiering
 - behoefte
 - verhouding kort/lang
 - lease
- aflossingsverplichtingen
- contracten
- zekerheden

Bedrijfsvergelijking. Prognose/Doelstellingen

- realisering prognoses
- resultatenbegroting
- investeringsbegroting
- ondernemingsplan
- liquiditeitsbegroting

Fiscale onderwerpen

Fiscale aspecten jaarrekening

- belastbaar bedrag
- verliescompensatie
- verschuldigde belasting
- investeringsaftrek

Algemeen

- evaluatie rechtsvorm van de onderneming
- fiscale reserves en toelaatbare voorzieningen
- omzetbelasting
 - herrekening
 - naheffing
 - tarief
- loonbelasting
 - naheffing
 - kostenvergoedingen
- dividend
 - vrijstelling
 - intercompany dividend

Vennootschapsbelasting

- fiscale eenheid versus deelnemingsvrijstelling
- aanmerkelijk belangregeling voor aandelen
- directiebeloning
 - salaris
 - auto, privé of zaak
 - pensioen, bij derden of in eigen beheer

Inkomstenbelasting

- fiscale oudedagsreserve
- lijfrente
- man/vrouw firma
- middeling

Verzekeringen

Risico-management

- aansprakelijkheid
 - product
 - beroeps
 - persoonlijk
- schadeverzekering
- fraudeverzekering
- risicoverzekering
 - directeur/ondernemer
 - t.b.v. weduwenpensioen
 - echtgeno(o)t(e)
 - compagnon
- reconstructieverzekering

Overige verzekeringen

- levens- en pensioenverzekeringen
 - individueel
 - collectief
- ongevallenverzekering
 - individueel
 - collectief
- a.o.v. verzekering

Juridische onderwerpen

Besloten Vennootschap

- statuten
- aandeelhoudersvergadering
- uitgifte nieuwe aandelen
- controleplicht
- publikatieplicht
- aandeelhoudersregister
- blokkeringsregeling
- wettelijke reserves
- borgstelling
- bestuurdersaansprakelijkheid
- overdracht aandelen

Contracten

- samenwerking
- ocartoerien
- licenties
- huur c.q. verhuur
- patenten
- handelsmerken

Arbeidsrecht

- overeenkomsten
 - algemeen
 - voor bepaalde tijd
 - op afroep
- ontslag

Erfopvolging

- testamentvormen
- uitsluitingsbeding
- voogdij
- hertrouwbeding

Successierecht

- vermogensoverheveling
- testament advies

Diversen

Interne organisatie

- functiescheiding
- bedrijfsopvolging
 - potentiële opvolgers
 - financiering
 - fiscale aspecten

Sterkte/zwakte analyse

- kwetsbaarheid t.a.v.
 - interne organisatie
 - product(en)
- afnemer(s)
- financiering

Financiële planning

- inkomens-/vermogensprognose
- huwelijksvoorwaarden
- erfopvolging
- successierecht

Automatisering

- informatiebehoefte
- in eigen beheer of (blijven) uitbesteden
- integratie van softwarepakketten
- beveiliging
- stand alone of netwerken
- software toepassingen
 - administratief
 - tekstverwerking
 - rekenmodellen
 - database

Subsidies

- financieringen
- export
- energie, milieu
-
- investeringen
- vernieuwingen
- werknemers

Milieu

- milieuzorgsysteem
- milieuaudit

Accountantskantoor

- functioneren