

Stolwijk Kelderman aan de slag met BiZ in de werkprocessen:

Afwijkingen van de norm in één oogopslag zichtbaar met BiZ-data

Het MKB-team van Stolwijk Kelderman Accountants Fiscalisten met circa 35 professionals komt meerdere keren per jaar samen om actuele vraagstukken onder de loep te nemen en de koers te bepalen voor de komende maanden: broodje kroket erbij, schouders eronder en met Achterhoekse nuchterheid aan de slag. Op de agenda stond deze keer het gebruik van SRA-Branche in Zicht (BiZ), want: 'Wat kunnen we daar nou concreet mee?'

Voorafgaand werd middels een pilot de eerste bedrijfseconomische analyse met BiZ-data ontwikkeld door Harold Kinds (SRA), met input van Erik-Jan Etten en Berdien Limpers van het kantoor. "De cijfers geven een interessante vergelijking en zijn bruikbaar voor de collega's", aldus Limpers. "Het uitgangspunt is of de cijfers wel of niet overeenkomen met de norm."

Verwachting creëren

Kinds, met flipover en stift in de aanslag: "In de bedrijfseconomische analyse moet je verwachting creëren door zelf een norm te stellen. De vraag is: kun je die norm baseren op BiZ?" Dat blijkt inderdaad het geval te zijn. Alle kosten kunnen worden geschaald ten opzichte van de omzet. Bij het vergelijken van meerdere jaren is het mogelijk om hier een norm, voor bijvoorbeeld de personeelskosten in de branche, op te baseren.

Post te hoog of te laag = risico

Dit klinkt makkelijker dan het lijkt. Kinds legt uit: "Personeelskosten zijn deels vast en variabel, bovendien is er een causaal verband met de omzet en de afzet. Hoe groot is dat verband en hoeveel mag de betreffende ondernemer afwijken van de gemiddelden over de jaren heen? Dezelfde exercitie moet herhaald worden voor de andere posten. Niet alleen van de resultatenrekening maar ook van de balans om zo mogelijke verschuivingen te detecteren. Zo ontstaat er een beeld waaruit relevante risico's blijken waarmee de accountant de uitvoering van de samenstelopdracht gericht kan aansturen. Als een post te hoog lijkt, zullen de werkzaamheden met name op de juistheid zijn gericht, terwijl omgekeerd (post te laag) de werkzaamheden juist meer op volledigheid moeten worden aangestuurd."

Tolerantie

Bij het vaststellen van een norm wordt een tolerantie ingebouwd, want geen enkele ondernemer is gelijk en deels zijn afwijkingen van de norm heel verklaarbaar. Bijvoorbeeld, als een cao in een branche wijzigt, dan is een loonstijging te verwachten. En als het eigen vermogen toeneemt, dan is de aanname dat dit komt door de toename van het eigen vermogen van het jaar ervoor plus een toename van de winst in het recente boekjaar. Echter, er kan ook dividend uitgekeerd zijn of kapitaal zijn bijgestort. Pas als een ondernemer meer dan een vastgesteld percentage afwijkt, dan is volgens het model sprake van een risico. De toleranties worden berekend aan de hand van statistische analyses. Tevens wordt een stukje indexatie meegewogen.



Harold Kinds
Met BiZ-data is het mogelijk om een norm te stellen



Aan de slag met het rekenmodel en een concrete casus

Hoe ziet dit er vervolgens uit?

SRA heeft met hulp van Stolwijk Kelderman een rekenmodel ontwikkeld, waarin de normen kunnen worden berekend en waar nodig bijgesteld kunnen worden, rekening houdend met toegestane afwijkingen. In de laatste kolom wordt de signalering (te hoog of te laag) getoond.

Op de SRA-website vindt u dit gratis model en een handreiking. We hopen dat zoveel mogelijk kantoren het rekenmodel – dat u bijvoorbeeld kunt gebruiken bij de cijferbeoordeling – willen uitproberen en bevindingen met ons willen delen. Onze ambitie is om het rekenmodel verder te ontwikkelen zodat de data automatisch kunnen inlopen. Met uw gebruikservaring kunnen we de methodiek verder optimaliseren. Want kwaliteit kan altijd beter.



Berdien Limpers
Ik trok bij SRA aan de bel voor concrete tips

Mooie stap gezet

Etten: “Ons doel was om de initiële cijferbeoordeling in het dossier te verbeteren. Hiermee is een mooie stap gezet. We gaan dit zeker inzetten. Ook bij de afsluitende cijferbeoordeling kunnen we nog een laatste check uitvoeren door de samengestelde jaarrekening nogmaals ten opzichte van de BiZ-norm onder de loep te nemen en vast te stellen dat eventuele afwijkingen voldoende zijn verklaard in het dossier. De wens is wel om de actuele branchegegevens zo snel mogelijk beschikbaar te hebben. Ook zouden we graag willen dat het model in de toekomst via een webservice beschikbaar komt en dat de data automatisch ingelezen worden. Maar het doel is voorlopig al geslaagd: beter gebruik maken van de BiZ-data!”



Erik-Jan Etten
We gaan dit zeker inzetten bij de initiële en afsluitende cijferbeoordeling



Meer praktische toepassingen BiZ

Naast de toepassing van BiZ in werkprocessen, voegt BiZ vooral veel waarde toe op de volgende onderdelen:

1. Advisering in de branche van de klant
2. Financiering en overname
3. Acquisitie en marketing

Veel kantoren zijn zich niet bewust van de mogelijkheden om klantspecifieke benchmarkrapporten te maken. Bijvoorbeeld voor een (potentiële) klant die wil weten wat zijn performance is of zou kunnen zijn in zijn branche.

Wilt u meer weten over een abonnement op BiZ? Of, als u al een abonnement heeft, net als Stolwijk Kelderman weten hoe u meer uit BiZ kunt halen? Neem dan contact op met Amida Elmoudni (biz@sra.nl of 030 656 60 60). U kunt zich ook aanmelden voor een workshop of gratis webinar via www.sra.nl/biz.