

VRAGENLIJST – ACCOUNTANT BEKWAAMHEIDSEXAMEN 2004/1

BOEKHOUDRECHT

25 PUNTEN

Vraag 1

... / 3 punten

Wanneer mag de rente van financiering van materiële vaste activa in de aanschaffingswaarde opgenomen worden ?

Vraag 2

... / 5 punten

Op welke wijze wordt de verkrijging van een lijfrente op een terrein met gebouw in de boekhouding opgenomen ?

Geef de boekingspost bij verkrijging van lijfrente.

Geef de boekingspost bij betaling van een annuïteit (kapitaal + intrest) via de bank

2 cijfer MAR volstaan.

Vraag 3

... / 6 punten

Geef de boekingsposten voor kapitaalsubsidies, zijnde :

- de toekenning van de subsidie ;
- de belastingslatentie ;
- de in resultaatneming.

Vraag 4

... / 5 punten

De nieuwe VZW-wet deelt de VZW's in drie soorten. Welke zijn deze soorten en welke boekhoudverplichting hebben ze elk ? Welke publicatieverplichting van de jaarcijfers bestaat er voor elk van deze soorten ?

(opgave van grensbedragen niet nodig)

Vraag 5

... / 6 punten

Boek de winstverdeling per 31/12/2003 na kennis te hebben genomen van de balans per 31/12/2002.

De winst na belastingen van het boekjaar per 31/12/2003 is 6.000.

De jaarvergadering over 2003 heeft beslist om een bruto-dividend toe te kennen van 1.000 en het saldo wenst zij te reserveren.

Geef de boekingen zonder rekening te houden met voorheffingen.

31/12/2002		
100...	Kapitaal	5.000
1010 (-)	Niet gestort kapitaal	-2.000
130...	Wettelijke reserve	500
141...	Overgedragen verlies	(-) 100

Vraag 1

... / 3 punten

Wat bedoelt men met financiële hefboomwerking (leverage effect) ?

Vraag 2

... / 6 punten

Wat is respectievelijk liquiditeit, rentabiliteit en solvabiliteit ? Duidt de onderlinge verbanden aan.

Vraag 3

... / 3 punten

Rangschik onderstaande mutaties naar hun toe – of afname met betrekking tot het bedrijfskapitaal :

- aanschaffing machines ;
- uitkering dividenden ;
- toename overlopende passivarekeningen ;
- besteding van voorzieningen ;
- waardeverminderingen op voorraden ;
- afname van reserves ;
- opname bankkrediet ;
- afname handelsschulden ;
- buitengebruikstelling meubilair ;
- afname handelsvorderingen.

Van een klein bewerkend bedrijf zijn de volgende jaarcijfers beschikbaar
X 1000 euro's):

(bedragen

Vaste activa	1.725	Kapitaal	500
Voorraad grondstoffen	625	Reserves	800
Voorraad gereed prod.	650	Lening	950
Handelsvorderingen	600	Voorzieningen	50
Liquide middelen	200	Fin. schulden (1)	100 (1)
		Kredietinstellingen	500
		Handelsschulden	600
		Overige schulden	300
		(dividend 160)	
	3.800		3.800

(1) Schulden op meer dan 1 jaar die binnen het jaar vervallen.

Omzet :	5.800
Grondstofkosten	(1.840)
Diensten en diverse goederen	(410)
Bezoldigingen	(2.560)
Afschrijv. waardeverm., voorziening	(180)
Financiële kosten (intresten)	(230)
Winst vóór belastingen	580
Winstbelastingen	300
Winst na belastingen	280

Vraag :

- Bereken de liquiditeitsratio's (current + quick R.).
- Bepaal de omlooptijden van :
 - voorraden ;
 - handelsvorderingen ;
 - handelsschulden.
- Bereken bruto en netto winstmarge.
- Bereken de bedrijfsrentabiliteit t.a.v. totaal vermogen.

INTERNE CONTROLE**15 PUNTEN**

Vraag 1

... / 5 punten

Geef 5 karakteristieken of factoren die een degelijk intern controlesysteem kenmerken.

Vraag 2

... / 5 punten

Leg het principe van de functiesplitsing toe.

Vraag 3

... / 5 punten

Er bestaan inherente beperkingen inzake interne controle. Vermeldt er min 3 en licht toe.

EXTERNE CONTROLE**15 PUNTEN**

Vraag 1

... / 5 punten

Hoe zou u schematisch te werk gaan bij de controle van de voorraden van een onderneming ?

Vraag 2

... / 5 punten

Hoe zou u schematisch te werk gaan bij de controle van de handelsschulden van een onderneming ?

Vraag 3

... / 5 punten

Verklaar het verschil tussen enerzijds controlenormen en anderzijds controletechnieken.

VENNOOTSCHAPSRECHT**20 PUNTEN**

Vraag 1

... / 2 punten

Welk is het nut van een statutaire zaakvoerder ?

Vraag 2

... / 6 punten

Geef de definitie en het verschil tussen volgende begrippen :

- gewone algemene vergadering
- buitengewone algemene vergadering
- bijzondere algemene vergadering

Vraag 3

... / 12 punten

Geef de definitie van de volgende begrippen :

Toegestaan kapitaal

Ontoereikend kapitaal

Variabel kapitaal

Voorkeurrecht

Oprichtersaansprakelijkheid

Quasi-inbreng

BIJZONDERE MANDATEN

15 PUNTEN

Vraag 1

... / 5 punten

Het fusievoorstel moet opgesteld worden, door wie, wat omhelst dit voorstel, waar moet het neergelegd worden, en hoelang moet het worden neergelegd vooraleer de buitengewone algemene vergadering zich kan uitspreken over de fusie ?

Vraag 2

... / 5 punten

Bij het berekenen van de ruilverhouding bij de fusie, hoeveel methoden moeten er worden gebruikt omtrent de waardering van aandelen ?

Vraag 3

... / 3 punten

Bij de ontbinding van de vennootschap voorziet het Koninklijk Besluit omtrent het boekhoudrecht hoe de Raad van Bestuur de staat van activa en passiva zal opstellen en waarderen en wat is een deficitaire vereffening ?

Vraag 4

... / 2 punten

Wat is het monopolie van de externe accountant en wanneer is dit monopolie niet van toepassing ?

Vraag 1

... / 3 punten

De NV ABC, 100 % dochtervennootschap van een Franse moedermaatschappij sedert 1999, betaalt in juni 2004 interesten met betrekking tot een lening toegestaan in januari 2004 door :

- a) Een Belgische rijksinwoner ;
- b) Een Belgische vennootschap ;
- c) Haar moedermaatschappij gevestigd in Frankrijk.

Vermeld voor elk van deze gevallen of de Belgische vennootschap al dan niet roerende voorheffing moet inhouden op de betaalde interesten. Antwoord JA of NEEN.

Vraag 2

... / 5 punten

De BVBA X, gevestigd in België, heeft in 2003 de bouw voltooid van een nieuw gebouw dat volledig wordt aangewend voor beroepsdoeleinden. De kostprijs van dit gebouw bedraagt EUR 600.000. In 2004, verkoopt de BVBA X een machine die sedert 1993 werd gebruikt. De verkoopprijs bedraagt EUR 200.000. Deze machine is volledig afgeschreven, zowel fiscaal als boekhoudkundig. De BVBA X bevindt zich in een belastbare situatie en voorziet geen investeringen in de komende 3 jaren. Wat adviseert u uw klant, BVBA X, inzake de fiscale behandeling van deze transactie ? Motiveer uw antwoord.

Vraag 3

... / 6 punten

De NV Y heeft op 31 december 2003 de volgende provisies opgezet :

- EUR 50.000 met betrekking tot de opzeggingsvergoeding verschuldigd aan de Commercieel Directeur die op 27 december 2003 formeel werd ingelicht van zijn ontslag ;
- EUR 20.000, tot dekking van 1/5 van de totale kost van de vervanging binnen 5 jaar van het dak van de opslagruimte (momenteel in golfplaat; zal vervangen worden door een dak in teer).

Beide provisies zijn voldoende gedocumenteerd, respectievelijk door een berekening van de ontslagvergoeding door de advocaat van de onderneming en door een bestek vanwege een aannemer.

Zijn deze provisies fiscaal aftrekbaar ?

Vraag 4

... / 6 punten

Een vennootschap die niet valt onder een van de uitsluitingsgevallen van het verlaagd opklimmend tarief, heeft een kapitaal van € 250.000 en een wettelijke reserve van € 25.000 zowel bij het begin als het einde van het belastbaar tijdperk. Bij het begin van het belastbaar tijdperk bedroeg de overgedragen winst € 500.000.

In de belastbare periode heeft de vennootschap een winst na belastingen verwezenlijkt van € 125.000, die volledig zal overgedragen worden.

In dit resultaat zijn begrepen :

- meerwaarde op aandelen voor € 7.500 ;
- niet aftrekbare belastingen voor € 60.492 ;
- niet aftrekbare autokosten voor € 6.250.

De vorderingen t.o.v. de bedrijfsleiders zijn toegenomen met € 25.000.

Bereken :

- 1) het resultaat zonder investeringsreserve ;
- 2) de investeringsreserve ;
- 3) het resultaat na toepassing van de investeringsreserve.

PERSONENBELASTING**20 PUNTEN****Vraag 1**

... / 8 punten

Mevrouw Janssen is Belgisch rijksinwoner. Zij is alleenstaande zonder kinderen ten laste. Sinds 2 jaar bekleedt zij een bestuurdersmandaat in de tevens 2 jaar geleden opgerichte Belgische vennootschap ABC NV. Voordien was zij ambtenaar.

- a) Haar bruto bestuurdersbezoldiging bedraagt € 70,000 per jaar. Zij beschikt over een bedrijfswagen. Hoe wordt haar netto belastbare inkomen bepaald ? Een berekening is niet nodig. Het volstaat de verschillende stappen (in de juiste volgorde) te vermelden die nodig zijn om tot het netto belastbaar inkomen te komen.
- b) Zij heeft tevens een betaling ontvangen van de overheid die betrekking heeft op haar vorige beroepswerkzaamheid als ambtenaar. Hoe wordt deze betaling belast ?
- c) Moet er bedrijfsvoorheffing worden ingehouden op haar bestuurdersbezoldiging ? Motiveer uw antwoord.
- d) Zal er een belastingverhoging worden aangerekend indien niet voldoende voorafbetalingen werden verricht ? Motiveer uw antwoord.
- e) Mevrouw Janssen werd verzocht een bezoldigd bestuurdersmandaat uit te oefenen in Nederland, waarop zij Nederlandse belastingen verschuldigd zou zijn. Zal er bij de berekening van de Belgische belasting rekening worden gehouden met deze Nederlandse inkomsten ? Motiveer uw antwoord.

Vraag 2

... / 5 punten

De Heer Peeters, afkomstig van Hasselt, is werknemer (handelsvertegenwoordiger) bij DEF NV gevestigd te Brussel. Hij wenst zijn werkelijke beroepskosten in te brengen.

- a) Omwille van zijn functie heeft hij zich 3 kostuums aangeschaft. Zijn deze kosten aftrekbaar ?
Motiveer uw antwoord door vermelding van het toepasselijke wetsartikel.
- b) Hij huurt een klein appartement in Brussel waar hij gedurende de week verblijft aangezien zijn cliënteel zich hoofdzakelijk in de provincie Brabant bevindt. Is de huurprijs van deze tweede woonst aftrekbaar ? Motiveer uw antwoord door vermelding van het toepasselijke wetsartikel.
- c) Op secretaressedag geeft hij aan zijn secretaresse een boeket bloemen. Zijn deze kosten aftrekbaar ? Motiveer uw antwoord door vermelding van het toepasselijke wetsartikel.
- d) Hij beschikt over een eigen wagen die hij tevens voor beroepsdoeleinden gebruikt. Kan hij de jaarlijkse afschrijving met betrekking tot het beroepsmatig gebruik in rekening brengen ?
Motiveer uw antwoord door vermelding van het toepasselijke wetsartikel.
- e) Hij is geabonneerd op een aantal vaktijdschriften. Zijn deze kosten aftrekbaar ? Motiveer uw antwoord door vermelding van het toepasselijke wetsartikel.

Vraag 3

... / 4 punten

Wat zijn de voorwaarden opdat een onderhoudsuitkering aftrekbaar is ?

Vraag 4

... / 3 punten

Wat zijn de voorwaarden om een geldig bezwaarschrift in te dienen ?

Vraag 1

... / 6 punten

Een Belgische bank verricht financiële prestaties die zijn vrijgesteld conform aan artikel 44 W.BTW en activiteiten die zijn onderworpen aan de BTW. De omzethandelingen van de bank in 2004 zijn als volgt :

- Financiële verrichtingen met de Zwitserse moederverenootschap (artikel 45, § 1, W.BTW) : 1.000 EUR 4°
- Kredietoperaties met Belgische klanten : 2.500 EUR
- De verkoop van een aantal bedrijfswagens (directie) : 800 EUR
- Betalingsverrichtingen (de bank heeft geopteerd voor de toepassing van BTW) : 4.000 EUR
- Verhuur van safes : 500 EUR.

a) Bereken het voorlopige algemene verhoudingsgetal van de bank op basis van deze gegevens.

Teller :

Noemer :

Verhoudingsgetal :

- b) De bank ontvangt een factuur van een Duitse belastingconsulent in verband met belastingadvies betreffende haar Duits bijkantoor. De factuur bedraagt 100 €. Bepaal de plaats van deze handeling. Vermeldt ook of BTW verschuldigd is.
Zo ja, in welk land en wie moet deze BTW dan “storten” door middel van zijn BTW aangifte ?
- c) De bank ontvangt een factuur voor het in leasing nemen van de nieuwe bedrijfswagens (100; BTW 21). Bereken de aftrek van de BTW in hoofde van de bank.

Vraag 2

... / 5 punten

Geef aan of de volgende uitspraken WAAR of NIET WAAR zijn. Motiveer tevens uw antwoord.

- Vanuit BTW oogpunt vormt een geleast gebouw een bedrijfsmiddel in hoofde van de leasingnemer : WAAR / NIET WAAR
- Bij de vestiging van een vruchtgebruik voor 20 jaar, met toepassing van de BTW, op een nieuw gebouw, is de BTW slechts maar verschuldigd voor de periode tijdens welke het gebouw nieuw blijft in BTW zin : WAAR / NIET WAAR
- Een openbare instelling, zoals een gemeente, kan nooit een BTW-belastingplichtige zijn : WAAR / NIET WAAR
- De belastbare basis van een verrichting mag op een factuur enkel in een vreemde munt worden uitgedrukt, zonder dat men moet overgaan tot de omzetting van deze basis in de nationale munteenheid (EURO) : WAAR / NIET WAAR
- Voor de toepassing van de BTW, wordt de BTW slechts openbaar op het ogenblik van de eigendomsoverdracht van het verkochte goed en nooit voordien : WAAR / NIET WAAR

Vraag 3

... / 4 punten

Een privé-persoon wenst zijn appartement te verkopen. Het appartement is gebouwd in 2001, maar werd door de persoon pas aangekocht in 2003; tot op het ogenblik van aankoop heeft het appartement, dat het laatste appartement was in het gehele gebouw, leeggestaan. De andere appartementen van het gebouw zijn allemaal gekocht door de huidige eigenaars in de loop van 2001 en 2002. Zij zijn er ook in gaan wonen in de loop van deze periode.

Op de aankoop heeft de persoon die het laatste appartement heeft gekocht in 2003 BTW betaald aan de projectontwikkelaar. In 2005 wil de betrokken persoon het appartement opnieuw verkopen. Hij is enkel geïnteresseerd in een echte verkoop aan een andere particuliere persoon ; zakelijke rechten, constructies met vennootschappen e.d. zijn voor hem te complex.

Bespreek de mogelijkheden die zich voor de betrokken persoon voordoen, alsook de fiscale gevolgen (BTW en registratierecht). Denk er ook aan dat bij het appartement het aandeel in de grond mee wordt verkocht; het aandeel in de gemeenschappelijke delen kan u buiten beschouwing laten bij uw antwoord.

Fiscale regime (BTW ? registratierecht ?) van toepassing op het gebouw

Fiscale regime (BTW ? registratierecht ?) van toepassing op het terrein

Vraag 4

... / 5 punten

Wordt de verjaring van de vordering tot voldoening van de BTW gestuit door de volgende documenten/handelingen ? Motiveer tevens uw antwoord.

- Een proces-verbaal ? JA / NEEN
- Een door de BTW-Administratie ondertekende correctie-opgave ? JA / NEEN
- Een dwangbevel ? JA / NEEN
- Een beslissing van de BTW-Administratie ? JA / NEEN
- De afstand van verjaring ? JA / NEEN

REGISTRATIERECHT

10 PUNTEN

Vraag 1

... / 6 punten

Op 29 november 2001 heeft een onderneming een gebouw aangekocht voor 1.000.000 euro. Het gebouw, dat in Antwerpen is gelegen, kwalificeerde niet meer als een nieuw gebouw voor BTW-doeleinden. De notariële akte voor de aankoop werd verleden op 18 februari 2002. De onderneming heeft het gebouw vervolgens opnieuw verkocht voor 450.000 euro. De oorzaak van de waardedaling is een brand die een gedeelte van het gebouw heeft beschadigd. De onderhandse akte van de verkoop werd op 27 december 2003 ondertekend; de authentieke akte voor de verkoop werd voor de notaris verleden op 5 maart 2004.

- Bespreek de regeling inzake registratierechten van de aankoop en van de verkoop. Ga ervan uit dat het normale stelsel van toepassing is en niet het stelsel van beroepskoper/verkoper.

- Wat zou het registratierecht zijn indien de transactie gebeurde :

a) in Wallonië ?.....

b) in Brussels Gewest ?.....

- Wat indien de onderhandse akte van de verkoop op 20 november 2003 zou zijn ondertekend ?

- Wat indien de notariële akte van de verkoop op 29 januari 2004 zou zijn verleden ?

Vraag 2

... / 2 punten

De eigenaar van een stuk grond verkoopt de blote eigendom, maar hij behoudt het vruchtgebruik.

- Bespreek de regeling op het vlak van de registratierechten van deze transactie.

Vraag 3

... / 2 punten

Zijn de volgende transacties onderworpen aan registratierechten ? Zo ja aan welk tarief ?

1. Inbreng in kapitaal van een bedrag van EUR 1.000.000 door een Belgische rijksinwoner in een Belgische vennootschap.
2. Inbreng in kapitaal in een Belgische vennootschap van een appartement gelegen in Spanje door een Belgische rijksinwoner.

PLICHTENLEER

20 PUNTEN

Vraag 1

... / 10 punten

Inzake beroepsgeheim, geef een antwoord op de volgende vragen en motiveer uw antwoord :

- In welke omstandigheden is u gehouden aan het beroepsgeheim ?
- In welke omstandigheden heeft u de mogelijkheid hiervan af te wijken ?
- Zijn er bepaalde omstandigheden of bijzondere situaties waarin de wet u verplicht te spreken ?

Vraag 2

... / 5 punten

Geef kort weer waaruit het retentierecht bestaat.

Heeft u het recht of de mogelijkheid hiervan gebruik te maken ?

Op welke documenten is het retentierecht van toepassing ?

Vraag 3

... / 5 punten

Bij overname van een dossier dat van een confrater komt, welke zijn dan de regels die u in acht moet nemen ?