

ONDERNEMERS KIEZEN DE ONDERNEMENDE BANK.

De bank die meedenkt.

Voor boeiende ideeën nemen we graag de tijd. Om creatief mee te denken. Om u onze ervaringen te vertellen. Om net zo enthousiast te worden als uzelf...

De bank die informeert.

Kredietformules op maat. Een klare kijk op het juridische kluwen. Lonende tips inzake fiscaliteit en overheidstegemoetkomingen. De NMKN houdt u feilloos op de hoogte.

De bank die voor u opkomt.

Onze gespecialiseerde diensten gaan graag aan de slag. Zo vaak en zo lang het nodig is. Want uw problemen zijn meteen ook de onze.

De bank om op te bouwen.

Zoals duizenden anderen dat al eerder deden. Ambitieuze beginners. Energieke KMO's. Klinkende namen. Ze kwamen als klant, maar vonden een actieve partner. Waarop wacht u nog?



Katern

BOEKHOUDKUNDIGE EN FISCALE VERWERKING VAN DEVIEZENVERRICHTINGEN

Ten geleide

De boekhoudkundige en fiscale verwerking van deviezenverrichtingen, evenals van deviezenegoeden en -verplichtingen in de jaarrekening is de laatste jaren een belangrijk onderwerp van discussie geweest. In de artikelen van dit katern wordt het advies van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen (CBN), gepubliceerd in december 1987, geanalyseerd en wordt nagegaan wat de implicaties zijn op fiscaal vlak.

Boekhoudkundige verwerking van deviezenverrichtingen

Het advies van de CBN heeft een eerder beperkte opzet. Het probeert enkel een antwoord te geven op de vraag op welke wijze de omzetting van deviezen dient te worden geboekt en wat de bestemming is van wissel- en omrekeningsresultaten. Ook boekhoudkundige verwerking van wisselverrichtingen (aankoop/verkoop van deviezen) wordt algemeen behandeld.

Deviezenverrichtingen

De omzetting van deviezen in BF kan per verrichting gebeuren of globaal indien een multimonetaire boekhouding wordt aangehouden, waarbij de omzetting gebeurt op het ogenblik van een periodieke centralisatie.

Als algemeen principe wordt gesteld dat de contantkoers van de dag van de verrichting wordt gebruikt.

Aangezien de afhandeling van monetaire posten (bijv. bij ontvangst van de deviezen) op een later tijdstip gebeurt, zal een wisselresultaat ontstaan dat in financieel resultaat zal worden geboekt.

Wisselverrichtingen

Voor de wisselverrichting die bestaat in de aankoop/verkoop van deviezen wordt de contantkoers aangewend of de betreffende termijankoers voor aan- of verkopen op termijn.

Aangezien de koers gebruikt bij het ontstaan van het tegoed en deze van toepassing bij de verkoop van deviezen verschillend zijn, ontstaat een financieel resultaat dat als zodanig wordt geboekt.

Specifieke dekkingsverrichtingen

Als specifieke dekkingsverrichting wordt het termijncontract behandeld.

Het report/deport wordt over de duurtijd van het contract in resultaat genomen volgens de pro-rataregel.

Waardering einde boekjaar

Als omrekeningskoers wordt per einde boekjaar de slotkoers op de contantmarkt aangewend.

De omrekeningsverschillen worden per munt geglobaliseerd. Hierdoor worden verliezen op bepaalde posten gecompenseerd met winsten op andere posten.

De resultaten worden globaal per munt opgenomen in overlopende rekeningen van het passief (als het globaal resultaat een winst is) of op het actief (in geval van verlies).

Fiscaal

In de huidige stand van de wetgeving zal de fiscale administratie niet kunnen eisen dat het advies van de CBN bij het opstellen van de jaarrekening wordt nageleefd.

Inzake de fiscale behandeling moet de vraag worden gesteld of het resultaat van de waardering per einde jaar een herwaardering is. Volgens de CBN is dit niet het geval aangezien de verschillen in overlopende posten (actief of passief) worden geboekt. Een herwaardering is fiscaal ook niet verplicht, zodat het niet boeken van de omrekeningsverschillen per einde boekjaar geen enkele sanctie kan inhouden als in de toelichting de nodige gegevens worden verstrekt.

De verliezen die moeten geboekt worden als resultaat van het boekjaar zullen ook voor de fiscale winstbepaling aftrekbaar zijn. De winsten die uit de herwaardering volgen worden niet als winst behandeld maar op overlopende rekening van het passief geboekt. Hierbij kan de vraag gesteld worden of deze overlopende rekening van het passief zal voldoen aan de voorwaarde van artikel 105 WIB, dat de onaantastbaarheidsvoorwaarde inhoudt door het boeken van de meerwaarde op een onbeschikbare rekening van het passief. De winst wordt daarom best niet geboekt indien de overlopende rekening fiscaal niet als onbeschikbaar wordt beschouwd.

De fiscale interpretatie om verliezen steeds te boeken en winsten niet in resultaat te nemen (derhalve geen compensatie toe te passen per munt zoals het advies CBN voorziet) kan derhalve ook in de toekomst aangehouden worden als de toelichting bij de jaarrekening de nodige informatie bevat.

Besluit

Het advies van de CBN bevat een vrij statische benadering inzake de waardering van deviezentransacties, -tegoeden en -verplichtingen. Voor een verdere uitwerking van de wetgeving ter zake zal een meer dynamische benadering wenselijk zijn.

Deze benadering zou een onderscheid kunnen maken tussen:

- «full cover» (alle valutarisico's dekken)
- «non cover» (geen dekking van valutarisico's)
- «partial cover» (selectieve maatregelen tot vermindering van het risico).

Met deze benadering zal zeker rekening worden gehouden in de waarderingsregels voor de nieuwe jaarrekening voor financiële instellingen, die voor einde 1989 zullen gepubliceerd worden.

*Gustaaf Peeters
Directeur Chase Handelsbank
Coördinator themakatern*