

REVOLUTIE BRENGT WERKTERREIN VAN FISCALIST DICHTER BIJ DAT VAN DE FINANCIËEL PLANNER

Het werk van een fiscalist bevat veel raakvlakken met dat van een financieel planner. Vincent de Jong, voorzitter van het Register Belastingadviseurs (RB), merkt het dagelijks binnen zijn accountantskantoor. Hij ziet dan ook potentie in meer samenwerking tussen beide beroepsgroepen, te beginnen met gedeelde (permanente) educatie.

Vincent de Jong vervult een dubbelrol: hij is zowel managing partner van 216 Accountants (spreek uit: twee-één-zes) als voorzitter van het RB. Bij de beroepsorganisatie zijn 6.000 fiscalisten aangesloten, die actief zijn in de mkb-adviespraktijk. Een aantal van hen is ook CFP-professional, al weet hij niet precies hoeveel. "De AVG staat niet toe dat je onderling ledenbestanden uitwisselt. En er verandert natuurlijk regelmatig iets, waardoor we geen exacte getallen hebben. Binnen 216 Accountants is sowieso een aantal fiscalisten aangesloten bij FFP, omdat wij fiscaal advies graag koppelen aan meer breed financieel advies."

Revolutie in accountancy

Zowel als RB-voorzitter als in zijn rol als 216-directeur draagt De Jong zijn visie uit op de toekomst van accountants- en belastingadvieskantoren. Hij voorziet niet minder dan een revolutie. "Die is al gaande, ingegeven door digitalisering en automatisering van processen. Handmatige administratieve taken en repeterende werkzaamheden worden overgenomen door robots."

Hij noemt het scannen en herkennen van facturen. "Factuurverwerking, tot en met de grootboekrekening, wordt geautomatiseerd." Een ander voorbeeld is de aangifte omzetbelasting. "Onder invloed van de Europese wetgeving Vida verlopen facturatie en belastingregistratie op termijn elektronisch via een centraal platform van de Belastingdienst. De enige onzekerheid is de snelheid: nu kun je Nederland, kijkend naar de systemen van de Belastingdienst, nog een ontwikkelingsland noemen, maar het gaat gebeuren."

Fiscalisten kunnen hun klanten straks adviseren op basis van realtime inzichten, in plaats van achteraf op basis van jaarrekeningen en aangiftes. "Je ziet op dagbasis alle ontwikkelingen: is er sprake van groei of juist omzetsdaling?"

Daar kun je proactief fiscaal en financieel advies aan koppelen. Met 216 willen wij hierin voorop lopen. Maar dit zijn voor alle RB-leden belangrijke stappen. Ik wil ze helpen om zich voor te bereiden op deze transitie."

Bedrijfsopvolging

Het brengt belastingadvies nog dichter bij financiële planning, denkt de RB-voorman. "Dat is ook de wens van de klant. Die wil niet alleen fiscaal advies maar breder financieel advies." Andersom geldt dat evenzeer. "Advies van een financieel planner moet fiscaal wel houdbaar zijn."

Terreinen waarop dit bijvoorbeeld speelt zijn oudedagsvoorzieningen, vermogensoverdracht van generatie op generatie of bij bedrijfsopvolging. "Dat laatste kun je fiscaal optimaal regelen, maar de vraag is ook of het financieel haalbaar is voor zowel koper als verkoper. Kan de verkoper van de opbrengst ook in de verre toekomst nog goed leven? Hier is de expertise van beide disciplines nodig."

Kennis delen

De Jong staat open voor meer samenwerking tussen RB en FFP. Gezamenlijke lobby richting de politiek en het ministerie van Financiën, op dossiers als pensioen en box 3-belasting, is een mogelijkheid. "We hebben allebei belang bij betere en makkelijk uitvoerbare regelgeving."

Maar hij ziet met name kansen op het gebied van opleidingen en permanente educatie (PE). "Voorheen had je over en weer vrijstellingen. Dat is verdwenen, doordat zowel RB als FFP meer modulair zijn gaan opleiden. We kunnen in kennisdeling allicht meer mogelijkheden benutten, zoals het ontwikkelen van gezamenlijke cursussen. Doel moet zijn dat leden efficiënter hun kennis kunnen bijhouden en PE-punten kunnen behalen. Iemand zou niet per se lid hoeven zijn van beide organisaties om zowel belastingtechnisch als planning-technisch goed advies te kunnen geven." ●

