|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naam van de cliënt |  | Boekjaar |  |
| Onderwerp | **GEDETAILLEERD CONTROLEPLAN VOOR DE SCHULDEN** | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **DOELSTELLING** | **ISA** |
| Inspelen op de onderkende risico’s van een afwijking van materieel belang door het verkrijgen van geschikte en voldoende controle-informatie om de controlerisico’s terug te brengen naar een aanvaardbaar laag niveau. | 300 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **V=**  **Volledigheid** | **B=**  **Bestaan** | **A=**  **Accuratesse** | **W=**  **Waardering** |
| Antwoord op Risico/ RMM   * Zie A4 « Algehele contrôleaanpak » | H/M/L | H/M/L | H/M/L | H/M/L |
|  |  |  |  |  |
| 1. Basiswerkzaamheden |  |  |  |  |
| 1. Werkzaamheden vereist voor het inspelen op bewerin-gen inzake grotere risico's |  |  |  |  |
| 1. Systeemgerichte controles |  |  |  |  |
| Commentaar : |  |  |  |  |

Risico’s van een afwijking van materieel belang op het niveau van de jaarrekening als geheel: (hoog, middelmatig, laag)

|  | **SCHULDEN** | **V=Volledigheid** | | **B=Bestaan** | | **A=Accuratesse** | | **W=Waardering** | | **Voorbereid door** | |  | **Referentie werkdocumenten** | **Commentaar** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A.** | **Basiswerkzaamheden** | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.** | **Cijferanalyses** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Uitwerken van de verwachtingen per einde boekjaar, leningen en langlopende schulden op basis van informatie verkregen uit kennis van de entiteit. |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | |
|  | Onderzoeken van belangrijke wijzigingen of trends in: |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | * te betalen wissels, leningen en voorschotten en bankschulden in verhouding tot het vorige boekjaar (globaal); |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | * samenstelling van de schulden in verhouding tot het vorige boekjaar; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | * redelijkheids- en rendementstesten van de interesten op maandelijkse of driemaandelijkse basis; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | * relevante ratio's voor het saldo: uitvoeren van de berekening en vergelijken van de resultaten met het vorige boekjaar (liquiditeit in ruime zin, thesauriecoëfficiënt, schuldgraad, enz.). |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
| **2.** | **Lijst** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Opvragen van een lijst van alle kasrekeningen en een tabel van te betalen wissels, leningen en voorschotten en bankschulden (inclusief gekapitaliseerde leasingschulden en andere langlopende schulden) en deze afstemmen met de administratieve documenten. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | (Zich ervan vergewissen dat de tabel de volgende informatie bevat: begin- en eindsaldi, naam van de schuldeiser, relatie met entiteit, vervaldag, aflossingsvoor-waarden inclusief rentevoet), overeenkomsten of beperkingen, derdengaranties, zakelijke onderpanden, bijkomende leningen en aflossingen tijdens het boekjaar, en betaalde interest en opgelopen interest per einde boekjaar.) |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Afstemmen van de beginsaldi met de controlewerkdocumenten over het vorig boekjaar en de eindsaldi met de administratieve documenten; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Toetsen van de rekenkundige juistheid van de lijst; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
| **2.** | **Lijst** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | 1. Evaluatie van de redelijkheid van de interestvoet op basis van de marktrente voor leningen met gelijksoortig risico en eisbaarheid; | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |
|  | 1. Controleren of berekenen van het kortlopend deel van de langlopende schulden; | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |
|  | 1. Controleren of berekenen van de opsplitsing tussen leningen tegen onderpand en leningen zonder zekerheidsstelling en interest en niet-interest gevende leningen; | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |
|  | 1. Staven van significante toevoegingen aan leningsovereenkomsten, amendementen, andere onderliggende documentatie, enz. | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |
|  | 1. Beoordelen of de aflossingsperiode van de lening passend is en verenigbaar met vorige boekjaren (indien van toepassing); | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |
| **3.** | **Naleving van overeenkomsten** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Nazien van de betalingsvoorwaarden van overeenkomsten die betrekking hebben op te betalen wissels en bankschulden. Documen-teren van onderdelen van overeenkomsten, aflossingsvoorwaarden en andere prestatie-verplichtingen. Bepalen van de naleving van onderliggende contracten of overeenkomsten tijdens het boekjaar, tot aan de verslagdatum. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
| **4.** | **Significante nieuwe schulden** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Voor significante nieuwe schulden, uitvoeren van de volgende werkzaamheden: |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Controleren van de machtiging van de raad van bestuur of de bekomen financiële middelen aangewend werden voor de vooropgestelde en contractuele doeleinden; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Opvragen van een afschrift van de leningsovereenkomst en samenvatten van de financiële voorwaarden; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Controleren welke waarborgen werden gesteld voor deze nieuwe schulden. Opvragen van afschriften voor permanent dossier; |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |
|  | 1. Zich ervan vergewissen dat de schuld op een juiste wijze werd vastgelegd overeenkomstig de voorwaarden. Bijzondere aandacht besteden aan “onmiddellijk opvraagbaar” -clausules die voorkomen in vele standaard bankovereenkomsten. Tenzij van deze clausule werd afgezien, dient de schuld te worden geboekt als kortlopende schuld. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| **5.** | **Waarborg** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Opvragen van een volledige lijst van alle waarborgen die werden gegeven voor alle schulden. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | Controleren van het verband met de schulden en met alle onderliggende overeenkomsten. Zich ervan vergewissen dat de lijst volledig is. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | Indien er verbonden partijen zijn, zich ervan vergewissen dat men beschikt over een volledige lijst van alle borgen zoals verstrekt door of verkregen door de entiteit. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | Beoordelen van het geheel van de verkregen waarborgen en inschatten van de risico's en de mogelijke impact hiervan op de continuïteit. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| **6.** | **Bevestiging** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Voor significante leningen, voorschotten, langlopende schuld of langlopende schuld tussen verbonden partijen, bevestigen van het hoofdsaldo, de voornaamste betalingen of aflossingen, de zakelijke zekerheid, de interestbetalingen en de gelopen interest op datum van einde boekjaar en de gegeven waarborgen |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| **6.** | **Bevestiging** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Indien geen bevestigingen werden verkregen, uitvoeren van alternatieve controlewerkzaam-heden zoals controle van laattijdige aflossingen na balansdatum, afstemmen van de betalingsvoorwaarden met de overeen-komsten en bijkomende opnames staven. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| **7.** | **Niet-bevestigde schulden** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Beoordelen van de redelijkheid van de rentelasten die betrekking hebben op de bankschulden en vergelijken van de gemiddelde betaalde rente met de contractuele rente. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | Documenteren van de reden(en) waarom er geen bevestigingen werden gevraagd. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | Uitvoeren van werkzaamheden zoals controle van laattijdige aflossingen na balansdatum, afstemmen van de betalingsvoorwaarden met de overeenkomsten of andere onderliggende documentatie, en staven van voorgekomen gebeurtenissen. |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |

|  | **SCHULDEN** | **V=Volledigheid** | **B=Bestaan** | **A=Accuratesse** | **W=Waardering** | **Voorbereid door** |  | | **Referentie werkdocumenten** | **Commentaar** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **8.** | **Afgeloste schuld** | | | | | | | | | | | |
|  | In geval van afgeloste schuld: |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | Zich ervan vergewissen dat alle bedragen werden betaald en de vennootschap wettig werd ontheven van haar verplichting voor de schuld. |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | Zich ervan vergewissen dat alle kosten mbt. de financieringskosten naast de hoofdaflossing van schuld werden ten laste genomen. |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | Indien een banklening werd afgelost tijdens het boekjaar, zich ervan vergewissen dat elke waarborg voor de lening werd vrijgegeven. |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |
| **9.** | **Rentelasten** | | | | | | | | | | | |
|  | Beoordelen van de redelijkheid van rentelasten die betrekking hebben op de bankschulden en vergelijken van de gemiddelde betaalde rente met de contractuele rente. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
|  | **SCHULDEN** | **V=Volledigheid** | **B=Bestaan** | **A=Accuratesse** | **W=Waardering** | **Voorbereid door** |  | | **Referentie werkdocumenten** | **Commentaar** | | |
| **10.** | ***Cut off*** |  |  |  |  |  |  |  | |  | |
|  | Zich ervan vergewissen dat de afsluitprocedures verzekeren dat de transacties in de juiste boekjaren zijn opgenomen. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
| **11.** | **Verbonden partijen** |  |  |  |  |  |  |  | |  | |
|  | Documenteren van transacties en eindsaldi met intragroep of verbonden partijen. Nagaan van de belastingsimplicaties van leningen tussen verbonden partijen met een lage of zonder intrest. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
| **12.** | **Leasing** |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
|  | Nagaan van belangrijke *leasing*contracten om zich te verzekeren dat ze juist zijn geboekt overeenkomstig de voorwaarden van de contracten. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
|  | Coördineren van de werkzaamheden met de werkzaamheden uitgevoerd inzake onroerende goederen en andere materiële vaste activa. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
| **13.** | **Omrekening** |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
|  | Zich ervan vergewissen dat alle schulden in buitenlandse valuta werden omgerekend aan de slotkoers. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |
| **14.** | **Fraude** | | | | | | | | | | | |
|  | Indien de rekeningen onderhevig is aan fraude, opzetten en uitvoeren van uitgebreide of andere werkzaamheden die de geïdentificeerde risicofactoren kunnen ondervangen. |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **SCHULDEN** | | **Volledigheid** | | **Bestaan** | | | **Accuratesse** | | **Waardering** | **Andere** | | **Werkzaam-heden**  **voorbereid door** | | | **Referentie**  **Werkdocu-menten** | | **Commentaar** |
| **B.** | **Andere werkzaamheden vereist voor het inspelen op beweringen inzake grotere risico's** | | | | | | | | | |  | |  | | |  | |  |
|  |  | | |  | |  |  | |  | |  | |  | | |  | |  |
| **C.** | **Systeemgerichte controle** | |  | |  | | | | | |  | |  |  |  |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |  |
| Elke stellingname moet worden geparafeerd om aan te geven dat de uitgevoerde controle afgestemd is op het ingeschatte risico- niveau en geïdentificeerde significante risico’s. | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |  |
| **COMMENTAAR** | | |  | | | | | | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | | | | | | | | |  | | |  | |  | |
|  | | Voorbereid door | | | | | | | | | |  | | | Datum | |  | |
|  | | *Review* door de voor de opdracht verantwoordelijke vennoot | | | | | | | | | |  | | | Datum | |  | |
|  | | *Review* door de verantwoordelijke voor de kwaliteitsbeheersing | | | | | | | | | |  | | | Datum | |  | |