

De Wtza: ook met microregime blijft jaarverantwoording een probleem

TEKST: ERIK VAN DAM en MENNO ROLLOOS

Nadat toenmalig minister Helder van VWS op 5 juli 2023 de ‘pauzeknop’ indrukte, raakte de openbare jaarverantwoording bij veel mondzorgaanbieders uit beeld. Alleen praktijken gestart ná 1 januari 2022 moesten in 2024 hun verantwoording indienen. Voor de anderen betekent uitstel geen afstel. Een dit voorjaar gepresenteerd microregime moet de kleinste aanbieders ontlasten, dat is goed, maar blijkt uiteindelijk slechts een pleister op de wonde.

Wtza in het kort

Hoe zat het ook alweer? De Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza) trad formeel in werking op 1 januari 2022. Een nieuwe zorgwet met onder meer een meldings- en vergunningsplicht en de verplichting tot het instellen van intern toezicht. De omvang en vorm van de praktijk bepaalt de verplichtingen en de exacte invulling hiervan. Een flink aantal nieuwe, vaak lastige regels. Disproportioneel voor kleine praktijken waarop toch al op diverse manieren toezicht wordt gehouden, zo horen we vaak.

Financiële jaarverantwoording

Tegelijkertijd stelde de wetgever via de Aanpassingswet Wet toetreding zorgaanbieders (AWtza) in de Wet marktordening gezondheidszorg (WMO) het afleggen van een openbare jaarverantwoording verplicht. Deze plicht bestaat uit een aantal gedeeltelijk openbare vragenlijsten en een financiële jaarverantwoording. Wij concentreren ons in dit artikel op dit laatste onderdeel en richten ons op de kleine zorgaanbieder omdat vrijwel iedere

mondzorgpraktijk als zodanig kwalificeert. In de vorige zomer kondigde VWS-minister Helder de ‘pauzeknop’ af voor zorgaanbieders die al in 2021 of eerder actief waren. Deze zorgaanbieders hoeven zich hierdoor pas over het boekjaar 2024 te verantwoorden.

Figuur 1 toont de verplichtingen van de Wtza, de opvolger van de Wet toelating zorginstellingen (Wtzi).

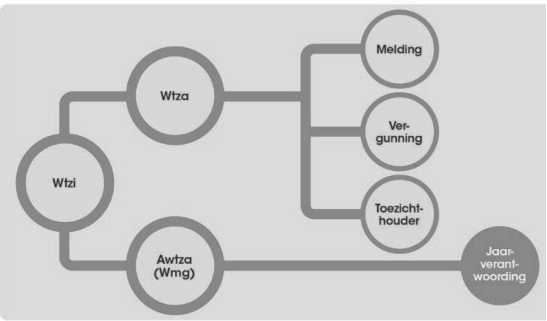
Openbaar gepubliceerd

De vereiste inhoud van de financiële jaarverantwoording hangt af van de rechtsvorm. Een besloten vennootschap en een maatschap moeten de volledige balans en de volledige winst- en verliesrekening aanleveren. Een eenmanszaak verantwoordt op basis van enkele financiële ratio's. Al deze gegevens worden openbaar gepubliceerd, met naam en toenaam.

Deadline onhaalbaar

De jaarverantwoording kent een strakke deadline: voor 1 juni 2025 moet de jaarverantwoording over boekjaar 2024 zijn afgelegd. Nu de pauzeknop is verlopen, geldt deze deadline vol-

Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza)



Figuur 1

gend jaar dus voor alle mondzorgpraktijken. Eerder beargumenteerden wij al waarom deze deadline niet haalbaar is. Veel praktijken maken gebruik van gespecialiseerde administratie- en accountantskantoren die het hele jaar nodig hebben om al het ‘jaarwerk’ af te ronden. Nu moet dit werk al in de loop van mei af zijn, voor alle praktijken. Terwijl een kantoor normaal gesproken pas rond eind januari met dit werk kan starten. Eerder zijn de diverse benodigde jaaroverzichten immers nog niet beschikbaar.

Deadline nu al probleem

‘Nieuwe’ praktijken, die niet onder de pauzeknop vielen, een relatief kleine groep, leveren inmiddels hun jaarverantwoording over 2023 aan. Naar verluidt haalden daarbij slechts weinigen de deadline van 1 juni dit jaar. Het verzamelen van de gevraagde informatie in de vragenlijsten kost veel moeite en tijd, geregeld is ook niet duidelijk wat er exact wordt gevraagd.

Alarmerende voorspeller

De gespecialiseerde accountants of het administratiekantoren moeten volgend jaar dus voor het volledige klantenbestand de financiële verantwoording doen. Het nu al veelvuldig overschrijden van de deadline is dus een alarmerende voorspeller voor volgend jaar. En *tijdig* aanleveren is belangrijk: we zien dat de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) momenteel strak handhaaft op de aanleverdeadline. Verlichting door microregime?

De Tweede Kamer omarmd dit voorjaar een wijzigingsvoorstel dat een nieuwe categorie zorgaanbieders voor de jaarverantwoording introduceert: de microzorgaanbieder. Zie hiervoor het kader ‘Wanneer bent u een microzorgaanbieder?’. Voor deze zorgaanbieders geldt vanaf boekjaar 2024 een lichter regime: een enkele vragenlijst met slechts drie vragen over de praktijk. Dus niet meer twee lange vragenlijsten met soms lastig te beantwoorden vragen. Daarnaast vervalt voor deze groep de openbaarmakingsplicht van de financiële jaarverantwoording als zij zorg verlenen vanuit een eenmanszaak of maatschap. De micro-bv moet nog wel een balans openbaar maken.

NZa handhaaft strak

Figuur 2 geeft een vergelijking van de financiële verantwoording die onder het microregime geldt met wat daarvoor vereist was. En wat daarvan in beide situaties openbaar wordt.

Kritische reactie bij consultatie

Dus: positief voor de privacy en veiligheid van de kleinste zorgaanbieders. Voor deze categorie is de informatie immers snel te herleiden tot de

Heroverweeg evaluatiecommissie

Al in 2021 kondigde toenmalig VWS-minister Helder een onafhankelijke commissie jaarverantwoording aan die op basis van de eerste ervaringen verbeteringsvoorstellen moest doen. Om onbekende redenen trok zij dit voornameen dit voorjaar weer in, net voor het einde van haar ambtsperiode. Zeer betreurenswaardig: juist deze commissie kan veel van de problematiek blootleggen op basis waarvan onnodige regelgeving bij de mondzorgaanbieders weggehouden kan worden. Een speerpunt van de huidige minister. Daarom pleiten wij voor een heroverweging: stel deze commissie alsnog, op zo kort mogelijke termijn, in.

Lange doorlooptijd vergunningsaanvraag

Als een zorgaanbieder start, is de vergunningplicht een eenmalige ‘last’. In de praktijk is het vaak lastig dat het aanvraagtraject voor de vergunning een flinke doorlooptijd kent: minimaal acht weken, maar in de praktijk vaak langer. Zeker in geval van praktijkovernames, die in de mondzorg regelmatig voorkomen. Denk bijvoorbeeld aan de situatie van een zzp-tandarts die een maatschap wil aangaan met een collega-tandarts. Er ontstaat dan een ‘nieuwe zorgaanbieder’. Als deze maatschap snel na afronding van de onderhandelingen van start gaat, moet al in een veel eerder stadium een vergunning zijn aangevraagd. Immers: zonder vergunning is zorgverlening niet toegestaan. Voor die aanvraag is weer de inschrijving bij de Kamer van Koophandel vereist, moet er een maatschapsovereenkomst zijn en cetera. Dit is iets om nadrukkelijk roken mee te houden bij praktijkovernames of -uitbreidingen of bij wijziging van rechtsvorm. En dat gaat vanaf 1 januari 2025 dus voor iedere ‘nieuwe’ zorgaanbieder gelden, ook die met minder dan 10 zorgverleners.

Wanneer bent u een microzorgaanbieder?

Een al bestaande definitie in het Burgerlijk Wetboek bepaalt of u kwalificeert als microzorgaanbieder. Op twee achtereenvolgende balansdata moet u voldoen aan twee van de volgende vereisten:

- een netto-omzet (incl. doorberekende techniekkosten) van maximaal € 900.000,-
- een balans totaal van maximaal € 450.000,-
- een personeelsbestand (gemiddeld, inclusief niet-zorgverleners) kleiner dan 10 fte.

Omdat een zorgaanbieder op twee achtereenvolgende momenten moet voldoen aan de eisen, is nu al in te schatten in welk regime de praktijk valt bij de verantwoording op 1 juni 2025 (over boekjaar 2024). Daarvoor geldt in de regel de stand per 31 december 2023 en per 31 december 2024. De eerste stand staat

nu al vast, de tweede is meestal nu al goed te voorspellen.

Met name door het onderdeel balanstotaal van de praktijk, feitelijk de boekwaarde van alle bezittingen, kunnen vergelijkbare situaties tot een andere kwalificatie leiden. Het is de vraag of dit wenselijk is. Stel: een eigen praktijkpand stuwt het balanstotaal al snel op tot boven de grens en er is 11 fte personeel in dienst, inclusief balie medewerkers en praktijkondersteuners. Alleen al op basis van deze twee feiten kwalificeert deze praktijk niet als microzorgaanbieder. Blijft de rest van de situatie gelijk, maar betreft het een huurpand, dan wordt de praktijk mogelijk wel als microzorgaanbieder gezien. Terwijl er voor potentiële (fraude)risico's natuurlijk geen enkel verschil is.

Bovengrenzen microregime jaarverantwoording

Netto-omzet	€900.000,-
Balanstotaal	€450.000,-
Personeel	10 fte

Figuur 3

Veranderingen jaarverantwoording onder microregime

	Oorspronkelijk		Microregime	
	Verantwoording	Waarvan openbaar	Verantwoording	Waarvan openbaar
Eenmanszaak	Ratio's	Ratio's	Balans en winst- en verliesrekening (beperkt)	Niets
Maatschap	Balans en winst- en verliesrekening	Balans en winst- en verliesrekening	Balans en winst- en verliesrekening	Niets
Bv	Balans en winst- en verliesrekening	Balans en winst- en verliesrekening	Balans en winst- en verliesrekening	Niets

Figuur 2

Lees verder op pagina 9 ►

► Vervolg van pagina 8

Commerciële grondslag passend?

De wijzigingsregeling herhaalt de verplichting om uit te gaan van commerciële grondslagen bij het opmaken van de jaarrekening. Dit werkt (onnodig) lastenverhogend omdat op dit moment in de regel de fiscale grondslag de basis is voor de jaarcijfers. Het is ongewenst een microzorgaanbieder twee balansen en twee winst- en verliesrekeningen te laten opmaken. Daarnaast geeft het de toezichthouder niet meer inzicht.

Een voorbeeld is een tandartspraktijk met een praktijkpand dat op de balans staat. Fiscaal mag deze praktijk dit pand afschrijven tot aan WOZ-waarde (waardering onroerende zaken), commercieel in principe tot de restwaarde. Wat gebeurt er nu als de boekwaarde van het pand de WOZ-waarde al bereikt heeft? Door de verplichte toepassing van de commerciële grondslagen moet de tandartspraktijkhouder in dit geval afschrijvingskosten gaan verwerken in zijn winst- en verliesrekening. Het financieel resultaat voor de jaarverantwoording wordt daarmee lager. Voor de aangifte inkostenbelasting moet het resultaat vervolgens weer worden verhoogd...

Deze stelselwijziging pakt dus wel lastenverhogend maar niet inzichtverhogend uit.

toe. De consultatie is nu gesloten en het is afwachten wat VWS met de verbetervoorstellen doet. We verwachten daarover dit najaar meer te horen.

Nadelen microregime zelf

Natuurlijk zijn een kortere vragenlijst en minder openbaarmaking verbeteringen voor de meeste eerstelijns-praktijkhouders. Maar in de nieuwe regeling moet een micro-eenmanszaak wel een (beperkte) balans en winst- en verliesrekening in de jaarverantwoording opnemen, terwijl dat in de oude regeling niet hoefde. Daarnaast: de na 1 januari 2022 gestarte zorgaanbieders hebben al wel verantwoord. Bij een maatschap of bv zijn ook jaarcijfers openbaar gemaakt. In onze reactie op de internetconsultatie pleitten wij voor de mogelijkheid deze terug te kunnen trekken als men als microaanbieder kwalificeert. Dat kan nu niet, terwijl de argumentatie (bijvoorbeeld op privacy-gebied) voor deze groep gelijk is.

Deadline en grondslag nog overeind

Het is daarnaast verbazingwekkend dat eerder signaleerde problematiek rondom de jaarverantwoording niet is meegenomen in het wijzigingsvoorstel. Zo staat de (onhaalbare) aanlever-

deadline van 1 juni nog overeind. Een ander bestaand probleem is dat alle zorgaanbieders hun jaarcijfers moeten opmaken op zogenaamde commerciële grondslagen. Volstrekt ongebruikelijk. Het kader 'Commerciële grondslag passend?' laat zien dat dit lastenverhogend uitpakt, maar niet inzichtverhogend werkt voor de toezichthouder. De nieuwe regeling pakt ook dit niet aan. Voor deze punten namen wij eveneens een pleidooi op in onze reactie op de internetconsultatie.

Wat nu al doen?

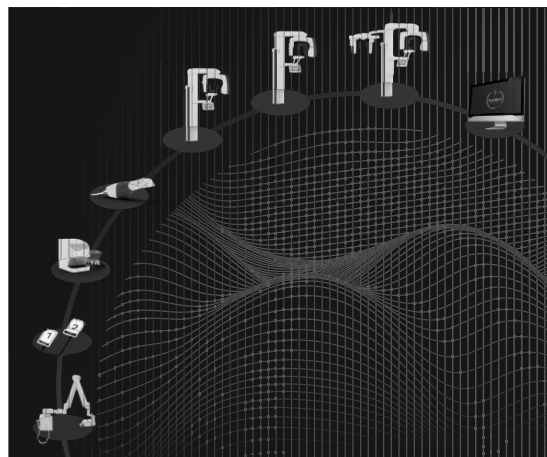
De kritiek op de openbare jaarverantwoording is ook in bredere zin niet verstomd. Zo adviseert het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR) de minister om de noodzaak tot een openbare jaarverantwoording beter te onderbouwen, en anderszins af te zien van de verplichte openbare jaarverantwoording. Aan de andere kant is de verplichting nu wel opgenomen in de wet. Het is dus zaak serieus rekening te houden met de deadline van 1 juni 2025. Zorg daarom dat de praktijkadministratie over 2024 tijdig en volledig is bijgewerkt, zodat de administrateur of accountant kort na 1 januari aan de slag kan.

Over de auteurs

Drs. ing. Erik M. van Dam is senior consultant kennismangement en onderzoeker bij VvAA. Menno Rolloos RB MFP is partner en belastingadviseur bij

van helder. Voor vragen, opmerkingen of tips kun je mailen naar erik.van.dam@vva.nl of menno.rolloos@vanhelder.nl. ■

ADVERTENTIE



KaVo ProXam Eén portfolio – veel mogelijkheden.

Kiezen voor het KaVo ProXam-concept betekent premium kwaliteit met bewezen, betrouwbare technologieën, zowel bij intraorale en extraorale beeldvorming als op het gebied van intraorale scanning.

Meer informatie: www.kavo.com/en/imaging

KaVo Dental GmbH | Bismarckring 39 | 88400 Biberach | Germany
www.kavo.com

KAVO
Dental Excellence

ADVERTENTIE

Venus®
Pure Shade
LIGHT

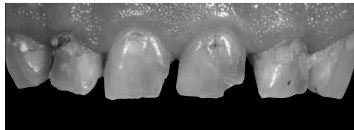
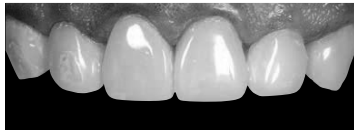
Venus®
Pure Shade
MEDIUM

Venus®
Pure Shade
DARK

Venus®
Pure Shade
BLEACH

Venus® PURE

Wilt u de stoeltijd verkorten en tegelijkertijd anterieure en posterieure restauraties moeiteloos uitvoeren met monochromatische layering? Met de vier nieuwe **Venus Pearl Pure Shades** maakt u kennis met de eisen van uw patiënten terwijl u uw workflow maximaal vereenvoudigt.

Restauratie van ernstig beschadigde voortanden in monochromatische layering met de kleur MEDIUM door Dr. Fraser Tait, UK

Voordelen

- Slechts 4 kleuren die ongeveer 90% van de anterieure en posterieure restauraties dekken
- Geschikt voor monochromatische layering
- Unieke TCD-matrix voor een lage krimpspanning en een hoge slijtvastheid
- Vrij van BPA gerelateerde monomeren



MEER INFORMATIE
KULZER.NL/VENUS-PURE





KULZER

MITSUI CHEMICALS GROUP