

Copenhagen Business School 2015

Cand merc aud

Kandidatafhandling

Afleveringsdato: 17.02.2015

137.712 anslag/63 normalsider

År 1 med udvidet gennemgang

Year 1 with extended review

Forfatter: Maria Winnie Mandrup Knudsen

Cpr.nr.:

Vejleder: Anni Haraszuk

Censor:

Indhold

Executive summary.....	1
Kapitel 1.....	2
1.1: Indledning.....	2
1.2: Problemformulering	3
1.3: Afgrænsning	4
Kapitel 2.....	4
2.1: Metode	5
2.1.1: Videnskabsteoretisk metode.....	7
2.1.2: Dataindsamling.....	7
2.1.3: Teori.....	9
2.1.4: Analyse	9
2.1.5: Kildekritik.....	18
Kapitel 3.....	19
3.1: Agent-principal model.....	19
3.2: Koalitionsmodellen.....	20
3.3: Regnskabsklasse B	22
3.4: Revision	22
3.4.1: Lovgivning.....	22
3.4.2: Formålet med revision.....	23
3.4.3: Udførelse af revision.....	23
3.5: Udvidet gennemgang	25
3.5.1: Lovgivning.....	26
3.5.2: Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder	27
3.5.3: Review efter ISRE 2400.....	29
3.5.4: FSR's standard om udvidet gennemgang	30
3.5.5: Sammenligning mellem revision og udvidet gennemgang	33
3.6: Delkonklusion	34
Kapitel 4.....	34
4.1: Statistik	35
4.1.1: Antal virksomheder der har fået lavet udvidet gennemgang	36
4.1.2: Brugen af udvidet gennemgang fordelt på brancher	38
4.2: Delkonklusion	40

Kapitel 5	40
5.1: Analyse af kendskabet og holdningen til udvidet gennemgang hos virksomheder i regnskabsklasse B	41
5.1.1: Virksomheder i regnskabsklasse B's kendskab til udvidet gennemgang	42
5.1.2: Påvirkning fra virksomhedens omverden	44
5.2 Analyse af bankers holdninger til udvidet gennemgang	48
5.2.1: Bankers holdning og viden om udvidet gennemgang	49
5.2.2: Rådgivning/Kreditgivning	52
5.2.2: Internt i banken	56
Kapitel 5.3: Analyse af revisorer, FSR's og Finansrådet holdning til udvidet gennemgang	57
5.3.1: Finansrådets holdning til udvidet gennemgang	58
5.3.2: Revisorers holdning til udvidet gennemgang	58
5.3.3: FSR's holdning til udvidet gennemgang	59
5.4: Delkonklusion	59
Kapitel 6: Konklusion	60
Kapitel 7: Perspektivering	61
Litteratur	62
Bilag	65

Executive summary

Since the first of January 2013 it has been possible for companies in class B enterprises to opt for an alternative to the usual audit, a new assurance engagement standard called extended review. The extended review is still a type of audit, but it is based on a review following ISRE 2400 with four supplemental actions. The review does not have the same sort of guarantee that the annual report is correct, but the risk of a wrong conclusion from the auditor is smaller with extended review than with a review after ISRE 2400. As a means to ease their administrative burden, the Danish parliament decided to give companies the option of extended review because of its limited size and its call for less resources to handle the financial side of business.

I wanted to explore how well the new extended review fills the role of alternative to audit by exploring whether the companies in class B see the opportunities in it, and the opinions of the key interested party about its utilisation. In the thesis theory section, I render a short overview of the actions behind audit, review, and extended review in order to draw on the differences between an audit and an extended review in my subsequent analysis.

To analyse whether extended review is a standard that has been employed in its first year after introduction, I began by gathering statistics over how many companies have actually conducted an extended review, and what the characteristics of these companies were. The first numbers show that only 13,273 out of nearly 200,000 companies, have had an extended review done, instead of an audit. But in light of my investigation, the numbers do not seem surprising. When I contacted a bank and one of the companies that had carried out an extended review upon counsel from said bank, I found that while the bank definitely saw some opportunities in the extended review, they also held reservations toward the new standard as security is not as good as with an audit. When I was in touch with some companies who had had the opportunity of extended review, none of them knew what it was, not even the company I interviewed who had one done, because it was clear that they trusted their accountant to make the right decisions. This shows that accountants have considerable influence on whether or not extended review is going to be a success since they are the ones to advise their customers. On the other hand, the banks also seem very influential.

Kapitel 1

1.1: Indledning

Siden regnskabsåret 2013 har virksomheder i regnskabsklasse B, som tidligere har haft revisionspligt, kunne vælge en alternativ form for revision, kaldet udvidet gennemgang¹. Det har været regeringens ønske, at lette de administrative byrder, for netop denne gruppe af virksomheder da man ikke mener, at virksomheder af deres størrelse, nødvendigvis behøver en fuldstændig revision. Det er som led i regeringens ønske om, at lette de administrative byrder for mindre virksomheder samt, at gøre det lettere, at drive virksomhed i Danmark, at den nye erklæringsstandard er blevet indført. Det er forventningen, at virksomhederne ville kunne spare omkring de 25 % af udgifterne, i forhold til, hvis de havde fået udført en egentlig revision. Der er ca. 47.000 virksomheder som vil kunne vælge udvidet gennemgang og man regner med, at de vil kunne spare i omegnen af 236 mio. kr. Den nye erklæringsstandard specifikt målrettet de mindre virksomheder, da man ikke vurderer, at virksomheder af denne størrelse har behov for, at revisor udfører ligeså omfattende kontroller, som ved en revision. Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard trådte i kraft 22. april 2013 og er udarbejdet i tæt samarbejde med FSR².

Da de første regnskaber siden indførelsen, af den nye erklæringsstandard nu er blevet revideret, er det nærliggende, at se på om det er en løsning markedet efterspørger, eller om for eksempel virksomhedernes banker stadig efterspørger en revision, når der skal forhandles lån – og kreditgivning, da revisionen trods alt har en større grad af sikkerhed, grundet de mere omfattende kontroller, end det er tilfældet med indholdet i den nye erklæringsstandard. Er der for eksempel nogen brancher, hvor de vil være mere villige til, at "nøjes" med en udvidet gennemgang, uden det har indflydelse på lånets pris, eller er deres holdning den samme, uanset hvilken virksomhed der bliver snakket om. Det kunne også være interessant, at undersøge hvorvidt holdningen til udvidet gennemgang, er den samme i alle brancher, det vil sige om de har snakket sammen, eller om hvert pengeinstitut finder deres egen holdning den nye erklæringsstandard. Da de små virksomheder som regel overlader rigtig meget, af arbejdet omkring årsrapporten til deres

¹ Bilag 1

² Bilag 2

revisor³, er det måske ikke så stor viden igen, ledelsen i denne type virksomheder har om, hvad der sker på dette område, men det kan selvfølgelig også være, at de grundet deres størrelse og behovet for, at spare, hvor det er muligt gør, at de følger rigtig godt med. Uanset hvad, spiller revisorer en stor rolle i forhold til, hvor udbredt den nye erklæringsstandard vil blive, da det er op til revisoren, at vurdere, hvorvidt det vil være gunstigt for den enkelte virksomhed, at få lavet en udvidet gennemgang og her har revisoren mulighed for at påvirke virksomhedens ledelse, alt efter hvilke muligheder revisor ser i den nye erklæringsstandard. Det er langt fra til, at give et konkret svar på, hvorvidt den bliver den succes, som regeringen håber på, da det stadig er så nyt, at der kan være mange usikkerheder omkring hvad den nye erklæringsstandard rummer af både fordele og ulemper. Men det vil kunne give et billede af, hvordan den er blevet modtaget det første år efter indførelsen, samt et bud på hvordan det vil gå med brugen af den i de kommende år.

1.2: Problemformulering

På baggrund af indledningen, er der formuleret et hovedspørgsmål, samt 5 undersøgelsesspørgsmål til at underbygge besvarelsen af hovedspørgsmålet. De er bygget op således, at det giver et helhedsbillede af, hvordan relevante parter, har taget i mod den nye erklæringsstandard, her det første år efter den trådte i kraft, herunder hvor mange virksomheder der har fået lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, frem for en revision. Det er med i baghovedet, at svarerne på spørgsmålene i problemformuleringen, muligvis vil have helt andre svar, hvis afhandlingen blev skrevet om et år, eller mere. Det er derfor formålet, at give et nutidsbillede af, hvordan den nye erklæringsstandard er blevet brugt.

Hvordan modtages den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang af klasse B virksomhederne og deres nøgleinteressenter?

Undersøgelsesspørgsmål:

- *Hvad er formålet med udvidet gennemgang?*
- *Hvor mange virksomheder i regnskabsklasse B, har valgt at få lavet en udvidet gennemgang frem for revision, det første år efter indførelsen af den nye erklæringsstandard?*

³ Baseret på de svar der kom tilbage, ved forespørgsler om interview med relevante virksomheder. Behandles i analysen.

- *Hvad karakteriserer de virksomheder som har fået lavet en udvidet gennemgang?*
- *Hvad mener pengeinstitutterne om deres udlånskunders valg af udvidet gennemgang?*

Holdning

- *Hvad mener revisorerne og FSR om erklæringsstandarden udvidet gennemgang?*

1.3: Afgrænsning

Dette afsnit har til formål, at afgrænse kandidatafhandlingen således, at netop problemformuleringen bliver forsøgt besvaret bedst muligt.

Det overordnede emne i afhandlingen er udvidet gennemgang, som bliver reguleret flere steder i lovgivningen. Der er i denne afhandling taget et valg om, at afgrænsningen tager udgangspunkt i FSRs ”Standard om udvidet gennemgang af årsregnskabet, der udarbejdes efter årsregnskabsloven”, da man med denne er sikker på, at overholde gældende lov om udvidet gennemgang jævnfør Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard⁴. Der vil derfor i denne afhandling blive fokuseret på, virksomheder der efter årsregnskabsloven § 135 stk. 1, 2.pkt. har mulighed for, at få foretaget en udvidet gennemgang, frem for revision. Standarden om udvidet gennemgang, bygger på ISRE 2400⁵, som vil blive gennemgået kort, men derudover vil de alternativer til revision, som virksomheder undtaget af revisionspligt har⁶, ikke blive berørt i denne afhandling.

Kapitel 2

Dette kapitel vil komme omkring, alle de metodiske overvejelser jeg har haft, i udarbejdelsen af denne kandidatafhandling, herunder hvordan de forskellige dataindsamlings teknikker, er blevet planlagt og udført, ligesom der vil være en oversigt over kandidatafhandlingens struktur således, at der er et overblik over, hvilke elementer jeg kommer igennem og i hvilken rækkefølge.

⁴ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 97

⁵ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 32

⁶ Jævnfør årsregnskabsloven §135 stk.1, 3.pkt

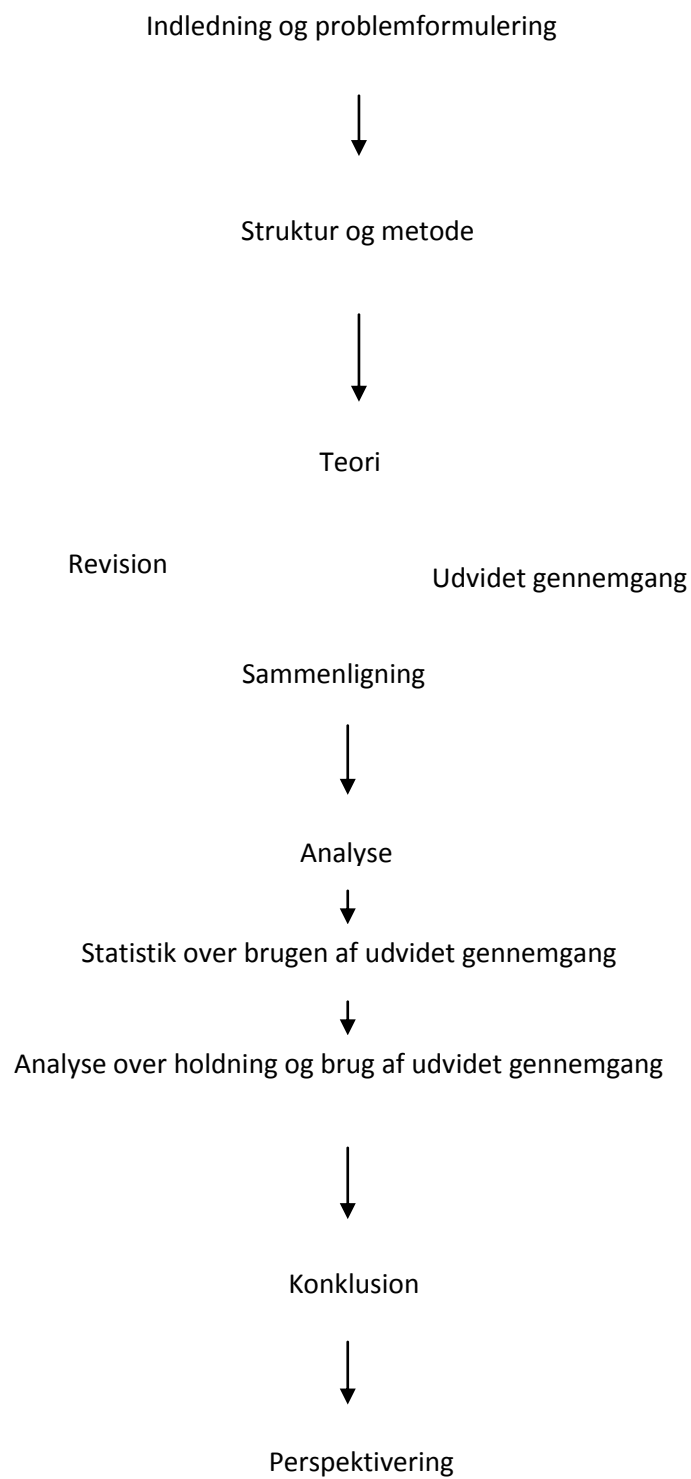
2.1: Metode

I dette afsnit vil der være en kort gennemgang, af hvilke metoder der er anvendt i arbejdet med, at få besvaret problemformuleringen. De forskellige afsnit i kapitlet vil blive gennemgået kort, med en uddybning senere i dette kapitel. Endelig vil strukturen på afhandlingen blive gennemgået, sluttende af med en figur over strukturen, for at hjælpe til med, at danne et overblik, over hvilke elementer afhandlingen vil indeholde.

Afhandlingen indledes med en indledning, som kommer ind på, hvorfor der er taget en beslutning af Folketinget om, at give virksomheder i regnskabsklasse B, mulighed for, at få foretaget en udvidet gennemgang, frem for revision, samt lidt om arbejdet med implementeringen, herunder Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard samt FSRs standard om udvidet gennemgang. Denne indledning efterfølges af en problemformulering, som har et hovedspørgsmål, med uddybende undersøgelsesspørgsmål, som har til formål, at få besvaret hovedspørgsmålet bedst muligt. Som følge af problemformuleringen, følger afgrænsningen af afhandlingen, som har til formål, at holde fokus på problemformuleringen og besvarelse af denne, så der ikke kommer en masse unødvendig information og analyse med.

Da udvidet gennemgang er et relativt nyt område, er det begrænset, hvor meget litteratur der findes på området, hvorfor teorien tager sit udgangspunkt i relevante love samt revisionsstandarder og erklæringsbekendtgørelsen, med undtagelse af en enkelt fagbog. Der vil i teoriafsnittet både blive gennemgået lidt teori om revision, samt teorien om udvidet gennemgang. Teorien slutes af med, en kort sammenligning af revision og udvidet gennemgang. Til analysen er der indsamlet primære data i form af udarbejdelse af statistikker samt interviews, hvorved det er målet, at komme med en viden, der ikke endnu er produceret om emnet. Blandingen af kvalitativ og kvantitativ data i analysen, er med den hensigt, at give et så nuanceret billede på holdningen og brugen af udvidet gennemgang, netop nu. Efter de to delanalyser, vil følge en konklusion samt en perspektivering, som har til formål, at kigge lidt på hvilken retning det vurderes, at kravet om revision vil tage i fremtiden.

Figur 1: Struktur på afhandling



2.1.1: Videnskabsteoretisk metode

Dette afsnit vil gennemgå den videnskabelige ontologi, afhandlingen er skrevet ud fra og som derved viser hvordan jeg som forfatter, ser verden inden for revision.

Da formålet med afhandlingen er, at afdække hvordan muligheden for, at virksomheder i regnskabsklasse B nu kan vælge, at få lavet en udvidet gennemgang, har taget i mod denne nye mulighed, samt hvordan især pengeinstitutter har det med denne nye erklæringsstandard, er der i denne afhandling valgt, at bruge kritisk realisme⁷ som metode. Denne er valgt, da jeg har et kritisk syn på verden i denne sammenhæng og mener det er vigtigt ikke blot, at drage en konklusion på enten kvalitative eller kvantitative data alene, men som en sammenhæng således, at der bliver et nuanceret svar på konklusionen i sidste ende, hvilket jeg som forfatter mener er med til, at give et mere korrekt svar. Da jeg som undersøger var meget skeptisk omkring indførelsen af den nye erklæringsstandard var det vigtigt, at se på det med kritiske øjne, så jeg som undersøger forholder mig så objektiv til emnet og arbejdet med problemformuleringen som muligt. Det giver derfor god mening både, at benytte sig, af kvalitative og kvantitative data, da de hver for sig lægger op til stor egenfortolkning og manipulation, mens man ved en kombination af disse, får set vinkler på emnet, som ikke ville fremkomme ved brug af det positivistiske eller hermeneutiske paradigme⁸. Det vurderes, at resultatet i sidste ende bliver mere korrekt, ved valg af kritisk realisme som metode, da det som nævnt ser verden med et kritisk synspunkt, og anvender en kombination af både kvalitative og kvantitative data.

2.1.2: Dataindsamling

Da emnet endnu er så nyt, er det meget begrænset, hvad der findes af litteratur på området, hvorfor der til gennemgang af teorien primært anvendes kvalitativ litteratur i form af de relevante love og standarder, med undtagelse af en enkelt bog, skrevet af Lars Kiertzner som har været med, helt tæt på arbejdet med, at udarbejde den nye erklæringsstandard. Der er brugt enkelte artikler og pressemeddelelser fra relevante interessenter, da der var informationer der kun syntes mulige

⁷ Samfundsvidenskabelige analysemetoder; Claus Nygaard (red.); Forlag: Samfundslitteratur; 2.udgave 2012; side 57

⁸ Samfundsvidenskabelige analysemetoder; Claus Nygaard (red.); Forlag: Samfundslitteratur; 2.udgave 2012; side 28

at fremskaffe på denne måde. Men da det var de selv samme interessenters holdninger jeg efterspurgte, vurderes det ikke som værende noget problem i denne kandidatafhandling.

I arbejdet med analysen har jeg selv, været ude og skabe den empiri der anvendes, for også på den måde, at bidrage med synsvinkler og resultater som ikke er, at finde andre steder. Som grundlag for analysen har jeg udarbejdet en statistik, som tager udgangspunkt i data, fra databasen Navne, Numre og Erhverv, som er en kilde, der er adgang til via CBS. Jeg har ikke været ude, at krydstjekke de resultater der kommer frem, da det udelukkende er her, der ved arbejdet med analysen, er udarbejdet et filter til, at søge specifikt på virksomheder, der har fået lavet en udvidet gennemgang, frem for revision.

Til anden del af analysen, har jeg været ude, at lave et interview med en enkelt bank, samt en virksomhed i regnskabsklasse B. Kontaktinformationerne til bankerne var simple at finde, da disse var oplyst på bankernes hjemmesider. Jeg var ude, at interviewe Arbejdernes Landsbank, om deres syn på udvidet gennemgang, samt en enkelt virksomhed, der har fået lavet en udvidet gennemgang. Derudover har Jyske Bank, samt en virksomhed der ikke, har fået lavet udvidet gennemgang, svaret kort på mine spørgsmål skriftligt. Disse har jeg valgt, at medtage da selv de korte svar, er bedre end blot, at have synspunktet fra en enkelt kilde. Det var planen fra start af, at analysen skulle udarbejdes på grundlag af interview af to forskellige banker, revisorer og virksomheder, men da det har været svært, at få skabt kontakten til bankerne, er interviewet lavet med den hvor det lykkes, hvorfor værdien i de korte svar fra Jyske Bank stiger, da de er med til, at belyse en af de andre store bankers syn på udvidet gennemgang. Ville desuden gerne have haft muligheden for, at interviewe en revisor, men det var desværre ikke muligt, at finde nogen der havde tid, heller ikke i mit netværk. Som løsning vil der i stedet blive brugt udtalelser fra interviews og pressemeddelelser fra kilder som Finansrådet, de store revisionshuse, FSR samt artikler fra Revision og regnskabsvæsen. Da der skulle findes virksomheder i regnskabsklasse B til interview, var det noget mere kompliceret, da det på daværende tidspunkt ikke var til, at finde en liste over relevante virksomheder, på trods af, at der blev lavet forespørgsler til databasen "Navne, Numre og Erhverv" samt Bisnode Marketprofile, om det var muligt, at søge specifikt efter regnskabsklasser, hvilket ikke var muligt. Der blev derefter lavet en forespørgsel til CBS's bibliotekarere, samt vejlederen på denne kandidatafhandling, som foreslog, at der kunne tages

kontakt til Erhvervsstyrelsen, Danmarks Statistik samt FSR, hvilket heller ikke gav noget resultat. Ultimo august var der blevet frigivet et filter af Navne, Numre og Erhverv til, at søge på virksomheder, som havde fået lavet udvidet gennemgang, hvorefter det var muligt, at finde de relevante virksomheder. Hvordan disse blev fundet, bliver gennemgået under metodeafsnittet om interviews.

Når det kom til virksomhederne, var svært at finde nogen, der kunne se meningen i et interview, da de fleste af dem jeg kontaktede, ikke vidste hvad udvidet gennemgang var og det var desuden deres revisor der tog sig af sådanne beslutninger. Det lykkes dog, at finde en enkelt virksomhed, som havde fået lavet udvidet gennemgang, som gerne ville stille op til interview, mens en anden virksomhed, var fortsat med, at få lavet en revision som normalt, svarede skriftligt på spørgsmålene.

2.1.3: Teori

I gennemgangen af teorien bag analysen vil der til, at starte med, være en kort gennemgang af agent-principal modellen, udelukkende for at understøtte den sammenhæng der er mellem virksomhed og pengeinstitut. Derefter gennemgås koalitionsmodellen, da den er med til at danne grundlag for analysen og valg af interviewpersoner. Herefter vil der være en gennemgang af revision, med de vigtigste ISA'er i forhold til sammenligningen af revision og udvidet gennemgang, som følger til slut i kapitel 3, samt som en del af analysen. Til at gennemgå hvordan udvidet gennemgang er reguleret, vil der i afsnittet være en gennemgang af vejen fra årsregnskabsloven, videre til Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse og derfra en kort gennemgang af ISRE 2400, da denne indeholder en stor del af det, som standarden om udvidet gennemgang også indeholder. Endelig vil der være en gennemgang af de vigtigste punkter af FSRs standard om udvidet gennemgang. Som hjælp til, at udvælge de mest relevante afsnit i standarden, er der hentet hjælp i Lars Kiertzners bog: Når regnskaber ikke reguleres⁹.

2.1.4: Analyse

Analysen er inddelt i to dele, første del indeholder de to statistikker jeg har udarbejdet, sammen med en kort analyse ud fra disse tal. Efterfølgende kommer hovedanalysen, som er en samlet

⁹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group

analyse ud fra de statistikken sammenholdt med de svar der fremkommer under interviewene. Det er altså under denne del af analysen, at der for alvor vil blive gået i dybden hvor målet er, at ende ud med et svar på problemformuleringen.

2.1.4.1: Statistik

For at udarbejde statistikkerne til brug i analysen, er databasen Navne, Numre og Erhverv benyttet, da det ind videre er den eneste database med et filter, der kan filtrere virksomheder, der har fået lavet en udvidet gennemgang, og som der samtidig er adgang til via CBS. Det har ikke umiddelbart været til, at filtrere alle de ønskede data ud fra denne, ligesom der er en uhensigtsmæssighed i forhold til, at det resultat der kommer frem til, er fra alle der har valgt, at få lavet en udvidet gennemgang, og dermed også de små virksomheder i regnskabsklasse B, som ikke har revisionspligt jævnfør årsregnskabsloven § 135. De tal der er fremkommet er derfor ikke centreret omkring de større virksomheder i regnskabsklasse B, men da dette ikke står alene, er det vurderet som værende brugbart, da det også er relevant, at se på, hvor mange virksomheder i regnskabsklasse B, der har valgt, at få lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab.

De første data der bliver trukket fra Navne, Numre og Erhverv, er de virksomheder, der har valgt, at få lavet en udvidet gennemgang af deres årsregnskab, hvilket bliver gjort ved, at finde den kode under feltet "revisorbemærkning" som finder netop de virksomhedsdata frem, hvilket er URU. Herefter arbejdes der videre i excel, hvor der udregnes, hvor mange procent, der har henholdsvis valgt og fravalgt udvidet gennemgang. Dataene er hentet 5. september 2014 og er ikke blevet opdateret, da de på den måde er sammenlignelige med de tal som blandt andet FSR var ude at kommentere på, da de første data om, hvor mange der havde fået lavet en udvidet gennemgang kom ud. Tallet ændrer sig naturligvis hele tiden, hvorfor det er vigtigt at træffe beslutning om, hvorvidt statistikkerne skulle opdateres. Tallene for statistikken over den branchemæssige fordeling er hentet 7. september 2014, hvorfor tallet varierer lidt i forhold til, hvor mange der har fået lavet en udvidet gennemgang i alt.

For at finde frem til hvordan det fordeler sig branchemæssigt, er det muligt under brancher, at finde en branchetræ som vælges for simpelhedens skyld, da det ikke er nødvendigt, for besvarelsen af problemformuleringen, at gå længere ned i dybden på brancheniveau. Her bliver antallet for, hvor mange der har fået lavet en udvidet gennemgang inde for hver branche, trukket

ud, et tal af gangen. Feltet med revisorbemærkning har naturligvis stadig koden URU. Da det er så lavt et antal, der har fået en udvidet gennemgang udført, vil statistikken der udarbejdes på baggrund af disse data, kun indeholde de 6 brancher hvor det er mest brugt. Den store statistik omhandlende alle brancher, vil være at finde i bilagene.

2.1.4.2: Interviews

Til planlægningen af udførelsen og bearbejdelsen af interviews til afhandlingen, har jeg benyttet Steiner Kvaales 7 stadier¹⁰, da det er denne bog jeg stødte på gang på gang, i min research til udarbejdelsen af denne del af analysen. Derudover giver den et godt helhedsbillede af selve processen, ligesom den kommer langt omkring i de forskellige faser med plads til egenfortolkning så det passer ind i lige præcis den problemstilling der arbejdes med. I fasen omkring udarbejdelse af interviewguide, er der ud over Steiner Kvaales bog, hentet redskaber fra "Den skinbarlige virkelighed"¹¹.

Formålet med, at bruge interviews som en del af empirien, er at få uddybet svarerne, som kan være sværere ved for eksempel spørgeskemaer. Det som er målet ved interviewene, er at undersøge dels, hvor stort kendskab henholdsvis banker og virksomheder i regnskabsklasse B, har til den nye erklæringsstandard, samt hvad deres holdning er til denne.

For at finde pengeinstitutter til interview, gik jeg ud fra Finansrådets liste med gruppeinddeling af landets pengeinstitutter målt på størrelse¹². Derefter kontaktede jeg disse på mail, hvor der blev lagt ud med de største og ned derfra, indtil der var aftaler i hus. Da det kom til virksomhederne, blev der i databasen "Navne, Numre og Erhverv", søgt efter virksomheder med en omsætning på 8-72 mio. samt et antal ansatte på mellem 12 og 50, hvilket er 2 af grænserne for, hvilke virksomheder der kan vælge, at få lavet en udvidet gennemgang frem for revision jævnfør årsregnskabsloven § 135, i regnskabsklasse B¹³. Der blev lavet en søgning på virksomheder i denne gruppe, som havde fået lavet en udvidet gennemgang og virksomheder der ikke havde. Disse blev herefter tilfældigt udvalgt, med vægt på geografisk placering, så et personligt interview ville være

¹⁰ Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 95

¹¹ Den Skinbarlige Virkelighed – Vidensproduktion i samfundsvidenskaberne; Ib Andersen; 5. udgave; Samfundslitteratur; side 152-158

¹² <http://www.finansraadet.dk/tal-fakta/Pages/statistik-og-tal/de-stoerste- pengeinstitutter.aspx>

¹³ Finansiell Rapportering – teori og gennemgang; Jens O. Elling; 2. udgave; Gjellerup; side 67

muligt og hvorefter jeg kontaktede dem ved, at sende en mail med en forespørgsel om interview, med en kort beskrivelse af formålet med dette.

For at få så mange synspunkter frem, samtidig med at de spørgsmål der ønskes besvaret, er der i denne afhandling valgt, at udføre "Det delvist konstruerede interview"¹⁴. Dette vurderes som det optimale, da jeg som interviewer har opnået et bredt kendskab til emnet og derved ved præcis hvilke svar der mangler, at blive besvaret i forhold til afhandlingens problemformulering. Der er inden interviewet udarbejdet en interviewguide, både målrettet banker¹⁵ og virksomheder i regnskabsklasse B¹⁶. Til udarbejdelsen af interviewguiderne har jeg fundet inspiration i en kandidatafhandling fra 2013 om udvidet gennemgang er et alternativ til revision¹⁷. Jeg har fundet inspiration til spørgsmålene i interviewguiden til virksomheden i regnskabsklasse B, i deres spørgeskema til klasse B virksomheder, og inspiration til interviewguiden til bankerne i deres interviewguide til banker. Der er ikke tale om direkte afskrift, men spørgsmålene er udvalgt og omformuleret, ligesom der er spørgsmål jeg selv har skrevet.

2.1.4.2.1: Interviewguide – virksomhed i regnskabsklasse B

Formålet med at interviewe virksomheder i regnskabsklasse B var dels, at finde ud af, hvor meget eller hvor lidt kendskab de har til den nye erklæringsstandard, hvor meget og evt. hvordan de er blevet påvirket af deres omverden, i forhold til valg af revision eller udvidet gennemgang, samt deres tanker omkring, hvorvidt indførelsen af udvidet gennemgang, vil have den ønskede virkning i forhold til regeringens ønske om at lette deres administrative byrde.

Da jeg både har fået svar fra en virksomhed har fået lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, samt en virksomhed der har fået lavet en revision, er der et par af spørgsmålene der varierer. Derudover er de samme spørgsmål blevet stillet til begge virksomheder således, at der er mulighed for, at sammenligne deres svar. Det optimale havde været, hvis jeg havde lavet et interview med begge virksomheder, men da dette ikke kunne lade sig gøre, har jeg vurderet, at de svar der er givet på skrift, har langt bedre værdi for analysen, end hvis de ikke havde været der.

¹⁴ Den Skinbarlige Virkelighed – Vidensproduktion i samfundsvidenskaberne; Ib Andersen; 5. udgave; Samfundslitteratur; side 155

¹⁵ Bilag 3

¹⁶ Bilag 4 og 5

¹⁷ Kandidatafhandling; Thomas Boding og Mads Korning; Udvidet gennemgang – et alternativ til revision? Institut for Regnskab og Revision; Copenhagen Business School 2013

Jeg startede med et par indledende spørgsmål, hvor jeg spurgte om, de helt overordnet kendte til udvidet gennemgang og dernæst om, de vidste lidt om, hvad det går ud på. Det var for, at få en ide om, hvorvidt det overhovedet er information, der er nået ud, til de parter der bliver mest berørt, hvis der bliver valgt en udvidet gennemgang, både i form af eventuelle besparelser, eller krav fra for eksempel deres pengeinstitut om, at en udvidet gennemgang ikke er nok, hvis de skal have lån/kreditkredit, eller hvis prisen på lånet bliver så høj, at det måske udligner besparelsen opnået, ved fravalg af revision, til fordel for en udvidet gennemgang.

Dernæst havde jeg lavet en række spørgsmål, med overskriften "Vedrørende valg af udvidet gennemgang". Her var det første spørgsmål, om hvorvidt deres revisor, havde nævnt muligheden om udvidet gennemgang, da jeg på forhånd havde en forestilling om, at revisoren er en vigtig del i, at få formidlet nye regler inden for revisionsområdet og, at revisor derfor har en stor del i, hvor tilbøjelige ledelsen ville være til, at vælge en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, i stedet for den normale revision. Derefter spurgte jeg til, hvorvidt det var en mulighed de havde drøftet med deres pengeinstitut, dels for at få en ide om, hvor meget det har fyldt i forhold til rådgivningen fra pengeinstitutternes side, og dels for at kunne lave en sammenligning, med hvordan virksomhederne oplever bankernes holdning og anbefalet brug af dette, da det også var noget, jeg spurgte ind til, i spørgsmålene til bankerne. Jeg havde desuden lavet et opfølgende spørgsmål, i det tilfælde, at det var noget de havde snakket med deres bank om, hvori jeg spurgte ind til, hvad de var blevet anbefalet fra den side.

Efter at have fået svar på, hvor meget de var blevet påvirket, af deres revisor og pengeinstitut, i forbindelse med valget mellem revision og udvidet gennemgang, spurgte jeg ind til, hvorvidt de mente, at regeringens mål om, at lette deres administrative byrde, ville blive opfyldt med indførelsen af udvidet gennemgang. Jeg finder det meget relevant, at få lige præcis dette spørgsmål besvaret, da det er hele formålet, med at vedtage den nye erklæringsbekendtgørelse om udvidet gennemgang, fra politisk side. Det vil sandsynligvis også være indvirkende på, hvorvidt indførelsen af udvidet gennemgang bliver en succes eller ej.

I forlængelse af sidste spørgsmål, var det nærliggende, at spørge begge virksomheder, om hvorvidt de har gjort sig tanker om, at fortsætte med, at få henholdsvis en revision og en udvidet gennemgang, på deres årsregnskab. Det er for, yderligere, at få en ide om, hvor udbredt udvidet

gennemgang både er og har potentiale til at blive. Og samtidig få en ide om, hvad især den virksomhed, der har fået lavet en udvidet gennemgang, har synes om dette, ligesom der er anledning til, at få svar på hvorvidt den virksomhed, der har fået lavet en revision, kunne overveje at få lavet en udvidet gennemgang, af deres årsregnskab i de kommende år.

Det sidste spørgsmål jeg stillede, var hvorvidt de føler at, sikkerheden for at, få et retvisende regnskab, er ligeså høj ved udvidet gennemgang, som ved revision. Spørgsmålet stillede jeg for, at få en ide om, hvor stor deres tillid er, til den nye standard. Om de måske havde en form for utryghed for, om de eventuelle fejl i regnskabet, bliver opdaget ved en udvidet gennemgang ved det, at den ikke er nær så omfattende som revisionen.

2.1.4.2.2: Interviewguide – Banker

Formålet med at interviewe en bank i denne kandidatafhandling er, at få deres holdning til udvidet gennemgang, herunder om det er nok for dem, hvis de skal yde et lån, at virksomheden det drejer sig om, har fået lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, frem for en revision.

Derudover er det med den konstatering, at bankerne har meget, at skulle have sagt i forhold til virksomheden, ved det, at det er dem, der giver de lån og kreditter som virksomhederne har brug for, hvorfor virksomhedens valg mellem revision og udvidet gennemgang, er meget påvirket af hvad bankerne kræver af dem.

Efter en lille snak som start, om hvad det var for en type bank, jeg var inde og interviewe, startede jeg med som et indledende spørgsmål, at spørge til om de var bekendt med indholdet af den nye erklæringsstandard. Det gjorde jeg, da jeg inden interviewet ikke havde nogen ide om, hvorvidt det var noget bankerne, havde sat sig godt ind i, eller om det stadig var så nyt, at de endnu ikke havde nået, at forstå hvad det helt præcist gik ud på. Og da det var meget relevant for resten af interviewet, om de vidste hvad det drejede sig om, var det vigtigt, at få dette spørgsmål besvaret som noget af det første. Derefter spurgte jeg ind til, hvad deres overordnede holdning var, til den nye standard. Grunden til, at det kun var den helt overordnede holdning jeg spurgte til var, at der i de senere spørgsmål, ville blive spurgt uddybende til netop dette spørgsmål, som må siges, at være et af de mest relevante spørgsmål, at få besvaret, da det i store træk, var grunden til, at jeg overhovedet havde valgt, at interviewe en bank, som en del af min dataindsamling og senere analyse.

Da jeg i min research til kandidatafhandlingen, havde fundet frem til, at Finansrådet så visse begrænsninger i den nye erklæringsstandard¹⁸ valgte jeg, at spørge bankerne om de ligesom Finansrådet, så nogen begrænsninger ved udvidet gennemgang. Dette var dels for, at få en ide om, hvordan de mente i forhold til Finansrådet og dels for, at få svar på, om der var nogen steder, hvor udvidet gennemgang, næppe vil komme på tale. Det vil med andre ord, være med til, at give endnu en uddybning af deres holdning til udvidet gennemgang og om de overhovedet kunne se, hvor den ville kunne bruges, eller om det var lettere, at fortælle hvor den med sikkerhed ikke var anvendelig.

Efter at have fået en ide om, hvor bankerne stod henne i forhold til udvidet gennemgang, gik jeg videre med en række spørgsmål, som omhandlede rådgivning samt kreditgivning, med fokus på den sidste del af den underoverskrift. Her spurgte jeg ind til, om der var nogen nøgletal eller andre specifikke poster i årsregnskabet, de lagde særligt vægt på, når der skulle gives kredit eller lån for, på den måde, at få en ide om hvad der betyder mest i den forbindelse. Hvis der for eksempel blev svaret, at de fysiske aktiver som hovedregel, var noget af det der blev lagt mest vægt på, kunne der godt komme et problem i forbindelse med udvidet gennemgang, da en fysisk inspektion af aktiverne ikke er en del af udvidet gennemgang¹⁹.

Derefter spurgte jeg ind til hvorvidt lånets størrelse har betydning for, om de vil bevilge et lån eller ej, for på den måde, at få belyst så mange sider som muligt, omkring hvad mulighederne er for, at virksomhederne i regnskabsklasse B, kan nøjes med en udvidet gennemgang. Er der for eksempel helt lukket for muligheden for et lån, hvis det er en virksomhed der har fået lavet en udvidet gennemgang, eller kommer det helt an på, hvor stort et lån det er tale om, eller hvordan de eventuelt ellers deler det op. Jeg spurgte uddybende om, det havde nogen forskel på svaret, hvis der blev stillet helt eller delvis sikkerhed for lånet, hvilket var et forsøg på, at komme nærmere hvilke krav, de stiller til den virksomhed der har brug for et lån eller en kredit, og som ikke er større end, at den tilhører regnskabsklasse B. Har spurgt til både hel – og delvis sikkerhed for, på den måde, at få svar der ikke blot er ja eller nej, men lægger op til en lidt mere uddybende forklaring fra bankens side.

¹⁸ <http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklæringsbekendtgoerelse.aspx>

¹⁹ Handlinger i udvidet gennemgang, gennemgås i kapitel 3

Da jeg fik muligheden for, at lave en statistik, der viser fordelingen mellem brancher, der har fået lavet en udvidet gennemgang, var det nærliggende at spørge bankerne, hvorvidt den branche virksomheden der ansøger om et lån er i, med det mål, at kunne lave en højere grad af generalisering, end det kan lade sig gøre, blot ud fra en statistik. Det kan selvfølgelig også være, at de svar jeg fik, slet ikke ville passe ind med statistikken, hvilket så i stedet, ville lægge op til en analyse omkring, hvad de forskellige resultater skyldes.

Som beskrevet i kapitel 3 som omhandler teorien omkring revision, review og udvidet gennemgang, er der ikke den helt store forskel på review og udvidet gennemgang. Derfor ville jeg undersøge hvorvidt, bankerne overhovedet ser en nævneværdig forskel på sikkerheden for et retvisende regnskab, mellem de to erklæringer. Alt efter svaret på dette, vil det kunne lægge op til analyse af, hvorvidt der overhovedet er brug for en erklæring som udvidet gennemgang, eller om behovet er dækket godt ind ved, at have review og revision. Og dermed også et bud på, hvorvidt udvidet gennemgang vil blive en succes eller ej.

De sidste to spørgsmål jeg stillede, var under overskriften "Internt i banken", hvor jeg i det første af disse spørgsmål, spurgte ind til, hvor vidt de internt havde diskuteret en fælles holdning til udvidet gennemgang, hvilket læner sig meget op, af et af mine første spørgsmål, men med dette ville jeg gerne have svar på, hvorvidt det var noget de havde diskuteret, eller om det bare var blevet besluttet fra øverste ledelse. I samme spørgsmål spurgte jeg ind til, hvorvidt det var noget de havde diskuteret i branchen for, at få en ide om hvor meget de snakker sammen mellem bankerne og om de måske havde en fælles forståelse af, hvad der ville være bedst, at rådgive deres kunder til, når det kom til valget mellem udvidet gennemgang og revision.

Til slut spurgte jeg om de havde haft nogen kurser om udvidet gennemgang, for deres kreditrådgivere for, at finde ud af, hvor meget de havde prioriteret, at få informeret om den nye erklæringsstandard over for dem, der sad over for kunderne og dermed skulle rådgive om, hvad der var den bedste løsning for den enkelte virksomhed. Eller om det måske var lagt mere i hænderne i den enkelte filial.

2.1.4.2.3: Bearbejdning af interviews

Det var målet at få den interviewede til, at svare så bredt på spørgsmålene som muligt, blandt andet ved, at jeg som interviewer stillede opfølgende spørgsmål undervejs, ud fra de svar der blev

givet, for på den måde at højne kvaliteten af interviewet²⁰. For at sikre en form for fortrolighed, og frembringe så lange svar som muligt, valgte jeg, at følge de råd der i "Den skinbarlige virkelighed"²¹ er listet op. Derfor blev der i den indledende kontaktfase lagt stor vægt på, at den der blev kontaktet, vidste hvem jeg som interviewer var, hvilken anledning jeg kontaktede dem i, samt formålet med interviewet. Herudover var interview personerne blevet tilbudt, at få spørgsmålene tilsendt i forvejen, således at de havde mulighed for at forberede sig. Da kontakten først var skabt, og der var givet tilsagn om interview samt aftalt hvor og hvornår det skulle foregå, spurgte jeg om det var muligt, at optage interviewet med en medbragt diktafon. I samme ombæring blev det understreget, at der ingen tvang var, og at den der skulle interviewes var velkommen til, at sige fra over for dette. Der var på den måde lagt helt klare linjer frem, for hvordan interviewet skulle foregå, og inde for en ramme som interviewpersonen var tryk ved.

Inden svarerne analyseres, bliver optagelserne transskriberet, dels på grund af bedre overblik ved analysen og dels som dokumentation. Der er udelukkende nedskrevet det sagte, mens der ikke medtages pauser, eller bemærkes hvilket toneleje der bliver svaret i, da det ikke vurderes som en vigtig faktor i forhold til dokumentationen i denne afhandling²². Der er enkelte passager under interviewet med Arbejdernes Landsbank, som blot bliver refereret, da det ikke vurderes som relevant, for at kunne besvare problemformuleringen, men blot vil afsløre detaljer som ikke vil være gavnlige for deres konkurrence med andre pengeinstitutter, at få offentliggjort. Jeg er som forfatter bevidst om, at der under en transkribering, kan være ord der ikke bliver opfanget og som derfor ikke vil fremgå af udskrivningen af interviewene. Svarerne bliver derefter analyseret ad hoc²³, hvor der dels bliver analyseret på svarerne alene og sammenholdt med resultaterne fra første del af analysen med statistikkerne. Der sker ikke den store kvantificering, da der kun er gennemført et enkelt interview med en interessent, samt et med en virksomhedsejer. Den lille kvantificering der sker, er ved at de par stykker, der har svaret skriftligt på interviewet bliver medtaget, for at se, om der er en form for konsensus. Det er derfor også kun en analytisk

²⁰ Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 149

²¹ Den Skinbarlige Virkelighed – Vidensproduktion i samfundsvidenskaberne; Ib Andersen; 5. udgave; Samfundslitteratur; side 157

²² Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 164-166

²³ Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 201

generalisering²⁴ der er mulig her, grundet de få svar. Det vurderes dog, at det er muligt at foretage en hvis generalisering, da svarerne bliver holdt op i mod statistikkerne over, hvor mange der har fået foretaget en udvidet gennemgang, samt hvilke brancher der har den største andel i de resultater.

2.1.5: Kildekritik

De primære kilder der bliver anvendt i gennemgangen af teorien i denne kandidatafhandling, er lovtekster og revisionsstanarder, som har en høj grad af troværdighed. Det vurderes som vigtigt for den senere analyse, at den bliver baseret på en teori som har en høj grad af objektivitet og pålidelighed, da en stor del af empirien til analysen, er noget jeg selv har været ude, at finde og skabe, hvilket giver en hvis grad af usikkerhed.

De data som statistikkerne er skabt ud fra vurderes, at have en høj grad af pålidelighed, hvor usikkerheden om resultatet kommer, i form af, at der er medtaget alle de virksomheder, som har valgt udvidet gennemgang, også dem som er så små, at de ikke er revisionspligtige jævnfør Årsregnskabsloven § 135. Dataene er dog brugt, da det vurderes, at kunne give et billede af, hvordan den nye erklæringsstandard er blevet taget i brug, det første år med denne mulighed. Tallet for hvor mange der kan vælge udvidet gennemgang, det vil sige alle virksomheder i regnskabsklasse B, er taget fra en bog, hvor der kun er oplyst et cirka tal. Har valgt at tage udgangspunkt i, at der er 200.000 virksomheder i regnskabsklasse B for, at have et rundt tal og arbejde med, da et udsving på et par tusind i begge sider, ikke ændrer noget videre på resultatet og konklusionen i sidste ende.

De resultater der er fremkommet i første del af analysen, understøttes af interviewundersøgelser, hvilke ifølge Steiner Kvale ofte er udsat for det kritikpunkt, at de ikke kan generaliseres, grundet der ofte er for få interviewpersoner, hvilket han ikke mener, er rigtigt da historien har vist, at dette ikke altid er tilfældet²⁵. Der er dog en vis grad af usikkerhed i denne afhandling, da det havde været optimalt, hvis det havde været muligt at få lavet et par interviews mere, sådan at det i højere grad var muligt, at lave en generalisering. Dette bliver dog afhjulpeth af, at informationerne ikke står alene, men bliver holdt op mod dataene i statistikkerne. I denne del af analysen er der

²⁴ Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 228

²⁵ Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag; side 109

desuden anvendt data og udtalelser fra artikler, pressemeddelelser og hjemmesider fra relevante kilder. Da meningen hovedsageligt dog er, at finde frem til kildernes holdninger til udvidet gennemgang, giver det en vis grad af pålidelighed, dog med de forbehold der altid skal tages fra denne type kilder.

Kapitel 3

Dette kapitel vil gennemgå den teori, der er relevant til besvarelsen af problemformuleringen. Da hovedspørgsmålet går ud på, at undersøge hvordan den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang er taget i mod, af dels virksomheder i regnskabsklasse B og dels deres nøgleinteressenter, findes det relevant både at gennemgå teori omkring revision, samt udvidet gennemgang. Det er det fordi, en sammenligning mellem de to valg inden for revision er vigtig, når der senere i analysen bliver set på, hvorvidt den almindelige revision stadig er det, der foretrækkes når regnskabet skal revideres, eller om der er mange der har valgt at få lavet en udvidet gennemgang i stedet. Som oplæg til teorien om revision og udvidet gennemgang, startes der med en helt kort beskrivelse af agent-principalmodellen, da denne beskriver det forhold der i denne afhandling, er mellem virksomhed og nøgleinteressenter. Derefter gennemgås koalitionsmodellen, da sammenhængende som beskrives i denne, anvendes i analysen som en rød tråd gennem anden del af analysen. Dernæst er der en helt kort definition af regnskabsklasse B, således at grænserne for hvilke virksomheder den nye erklæringsstandard gælder for. I afsnittet om revision, vil blive gennemgået de ISA'er som omhandler de samme handlinger eller afvigelser af samme, som vil blive gennemgået under afsnittet om udvidet gennemgang, hvorledes at kapitlet afrundes med en skematisk gennemgang af forskelle og ligheder mellem revision og udvidet gennemgang.

3.1:Agent-principal model

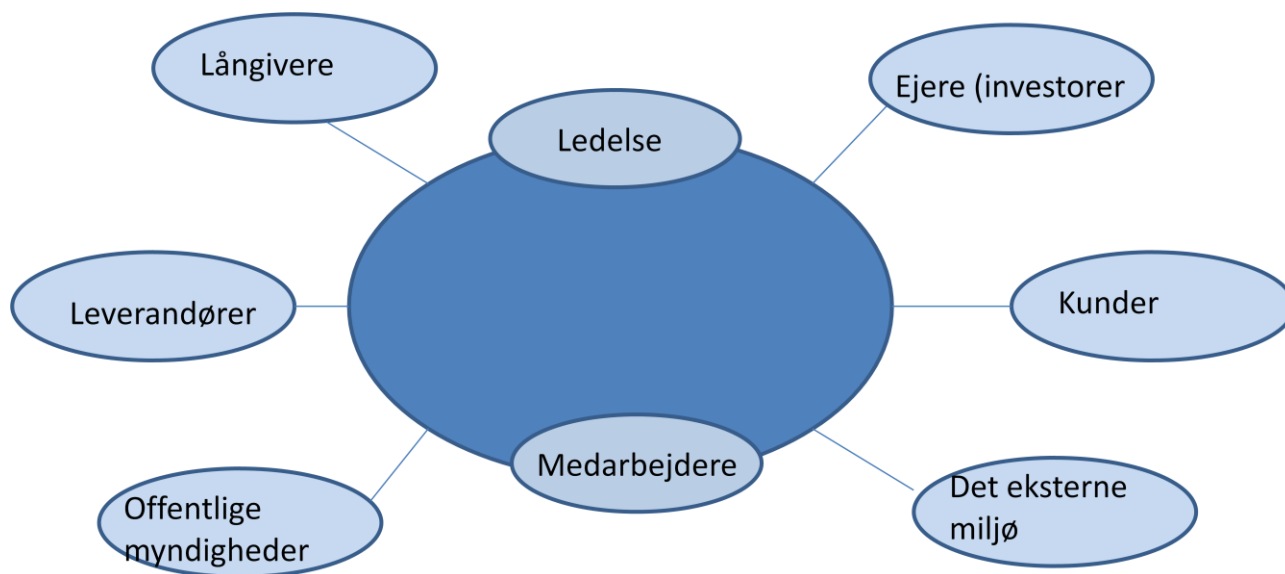
Agent-principal modellen kan blandt andet bruges til, at forklare det forhold der er, mellem virksomhedsejer og eksterne brugere af regnskabsinformationer fra virksomheden, hvor det for eksempel kan være virksomhedens pengeinstitut der stiller krav om et revideret regnskab selvom virksomheden falder enten helt uden for revisionspligten, eller ifølge årsregnskabsloven § 135 kan nøjes med en udvidet gennemgang i stedet ²⁶.

²⁶ Finansiell Rapportering – teori og gennemgang; Jens O. Elling; 2. udgave; Gjellerup; side 47-48

3.2: Koalitionsmodellen

En virksomhed er ikke blot en selvforsynende enhed, men er en del af et netværk af interessegrupper, som stiller de ressourcer til rådighed de har, hvor de så til gengæld forventer, at få del i den vækst virksomheden oplever, ved brugen af interessegruppens ressourcer²⁷. Virksomheden kan altså ikke træffe de beslutninger egenhændigt, men er nødt til at skele til, hvad dens omverden forventer og kræver af denne. Internt i virksomheden, er det vigtigt med en ledelse, som formår at kommunikere visionen ud til medarbejderne således, at begge parter arbejder hen i mod det samme mål. Eksternt er der en stor gruppe interessenter, der påvirker virksomheden på hver sin måde. Det er alt fra offentlige myndigheder, der for eksempel kan stille krav om, at virksomheden skal have udført en revision på deres regnskab, eller om dette kan undlades, og i det hele taget den lovgivning virksomheden er nødt til, at overholde. Det er derfor også de offentlige myndigheder, der kan gå ind og både lette arbejdet for virksomheder, ved at lette deres krav om, hvilke regler de forskellige typer virksomheder skal overholde, ligesom de kan gøre livet som virksomhedsejer mere besværligt, hvis der kommer en masse nye regler til, der skal overholdes. Det kan for eksempel være regler som forpligter virksomheden til, at fremvise omfattende dokumentation på arbejde, brug af bestemte produkter, som for eksempel medicinforbruget i landbruget. Det kan også være forskellige afgifter på de produkter virksomheden producerer eller sælger, som både kan lettes og øges, som det er forsøgt overfor de mindre virksomheder med revisionspligt, ved at fjerne denne og i stedet give dem mulighed for, at få lavet en slags revision light, hvor det er målet, at disse virksomheder kan spare, på den ellers omfattende revision. Derudover er der revisor som dels rådgiver virksomheden i regnskabsmæssige sammenhænge, samt i andre tilfælde reviderer årsregnskabet, således at revisor igen, overholder de regler denne er underlagt. Revisoren kan desuden stille krav til virksomheden, hvis der er noget under revideringen, der giver anledning til forbehold i revisionspåtegningen. Revisoren har med andre ord stor indflydelse på, hvorvidt der er en reel valgfrihed for virksomheden mellem revision og udvidet gennemgang. Derudover kan revisors personlige holdning til udvidet gennemgang spille ind, da det må formodes, at dennes vilje til at "sælge" en udvidet gennemgang bliver påvirket af denne.

²⁷ Finansiell Rapportering – teori og gennemgang; Jens O. Elling; 2. udgave; Gjellerup; side 23-24



Finansiell rapportering, Jens O. Elling, side 24

Derudover er der virksomhedens långivere, som ofte har en stor indflydelse på, hvilke rammer virksomheden kan operere under, hvis der er brug for lån/kredit, hvorfor det er vigtigt at ledelsen i virksomheden lytter til de krav, långiverne har, for eksempel ved spørgsmålet om der skal laves en udvidet gennemgang, eller om det er nødvendigt med en revision af årsregnskabet. Det kan være at långiverne ikke føler sig sikre ved, at yde lån til en virksomhed der ikke har fået foretaget en fuld revision, hvoraf kendskabet til indholdet i den nye erklæringsstandard har stor betydning. Dette er fordi en eventuel misforståelse af indholdet i den nye erklæringsstandard, kan give anledning til en mere afvisende holdning over for udvidet gennemgang, end det måske vil være tilfældet, hvis långiverne ved hvad det går ud på, og hvilken grad af sikkerhed det giver. Som det senere bliver behandlet i analysen, giver en godt kendskab til udvidet gennemgang, ikke nødvendigvis et positiv holdning til denne mulighed.

Det er altså et sammenspil der foregår, hvor en masse interessenter påvirker både virksomheden, men også hinanden på kryds og tværs, da de kan blive påvirket af krav, som den ene part stiller til virksomheden, der så bliver påvirket og måske laver nogen ændringer, der igen påvirker en eller flere, af de samme interessenter i koalitionen. Det er gruppen med offentlige myndigheder samt långivere, der udover virksomheden, vil blive fokuseret på, i denne afhandling, hvorfor de resterende grupper blot er vist i ovenstående figur med koalitionsmodellen.

3.3: Regnskabsklasse B

Regnskabsklasse B omfatter ca. 200.000 virksomheder, som blandt andet består af små aktieselskaber, anpartsselskaber, kommanditselskaber med flere. De har pligt til at aflægge årsrapport efter bestemmelserne i klasse B, og har pligt til at indsende deres årsregnskab, med undtagelse af de mindste virksomheder i regnskabsklasse B der ikke er omfattet af revisionspligt²⁸

3.4: Revision

I dette afsnit vil der blive gennemgået den del af teorien omkring revision, som er relevant i forhold til udvidet gennemgang og forskellen på de to revisionsformer. Først vil der være en gennemgang af den relevante lovgivning, hvilket indebærer årsregnskabsloven og revisorloven, hvor det især er årsregnskabsloven § 135 der er helt central, da det er en ændring af denne lov, der har dannet grundlaget for udarbejdelsen af Erhvervsstyrelsen nye erklæringstandard. Derefter vil der være en gennemgang af hvad formålet med revision er, hvilke arbejdshandlinger revisor skal udføre under en revision, samt hvilken sikkerhed der bliver opnået ved udførelse af en revision. Denne gennemgang har de relevante ISA'er som kilde.

3.4.1: Lovgivning

Når der skal udføres en revision, er der 2 love der er helt centrale: Årsregnskabsloven og Revisorloven.

I Årsregnskabsloven bliver det blandet andet reguleret hvilke virksomheder der er revisionspligtige i § 135 og da afhandlingen handler om udvidet gennemgang, er denne § helt central. Den bliver uddybet under gennemgangen af teorien bag udvidet gennemgang, men den er væsentlig at

²⁸ Finansiell Rapportering – teori og gennemgang; Jens O. Elling; 2. udgave; Gjellerup; side 68

nævne her også, da det i denne § også er beskrevet hvem der ikke kan undvige kravet om revision og derved er revisionspligtige²⁹.

Hele revisorloven er gældende, ved udførelse af en revision og revisionspåtegninger³⁰, hvor enkelte af reglerne også er gældende ved revisors andre erklæringer, herunder udvidet gennemgang³¹. I revisorlovens § 16 står der beskrevet at revisor offentlighedens tillidsrepræsentant og derfor forpligter sig til, at overholde god revisionsskik, herunder at udføre opgaverne så hurtigt og nøjagtigt det kan lade sig gøre, i forhold til opgaverne. Revisor er forpligtet til at føre en revisionsprotokol, hvor det skal redegøres for hvilken type opgave der er udført, omfanget af det udførte revisionsarbejde, samt en konklusion.

3.4.2: Formålet med revision

Det formål der er ved en revision, bliver beskrevet i ISA 200 afsnit 3, er at give regnskabsbrugerne en tillid til, at regnskabet er korrekt, da ISA'erne stiller krav om revisors konklusion er givet på baggrund af en høj grad af sikkerhed for, at regnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation³². Revisors mål med revisionen er defineret i ISA 200 afsnit 11, hvorefter det fremgår, at det er revisors mål, at opnå en høj grad af sikkerhed for, at regnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation, sådan at revisor er i stand til, at udtrykke en konklusion om, at regnskabet er udarbejdet efter den relevante begrebsramme, samt give regnskabet en erklæring. Ved en revision gives der en positivt udtrykt konklusion, da der er en høj grad af sikkerhed³³.

3.4.3: Udførelse af revision

Inden revisionen startes, skal der udarbejdes en overordnet strategi for revisionen, der fastlægger omfanget af revisionen, den tidsmæssige placering og retning, som vil danne grundlag for udarbejdelsen af revisionsplanen³⁴. Foruden at udarbejde en revisionsplan, skal revisor kunne dokumentere den overordnede revisionsstrategi og revisionsplan, sammen med de eventuelle ændringer i disse, undervejs i revisionen, hvor hver ændring skal følges med en begrundelse³⁵. Det

²⁹ Gennemgås under afsnittet "lovgivning" vedrørende udvidet gennemgang

³⁰ Revisorloven § 1 stk.2

³¹ Revisorloven § 1 stk. 3

³² ISA 200

³³ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group side 34

³⁴ ISA 300 afsnit 7

³⁵ ISA 300 afsnit 12

skal med andre ord være muligt, at følge hver en handling revisor foretager sig og hvorfor, hvilket blandt andet sikrer mod, at der bliver foretaget unødvendige handlinger, som vil være i strid med god revisionsskik.

Revisor skal udføre en række risikovurderingshandling, for at kunne identificere og vurdere, hvor der er risiko for væsentlig fejlinformation, både på regnskabs- og revisionsniveau³⁶. Det er som led i, at få belyst hvor det er mest hensigtsmæssigt, at revisor går ind og laver de relevante kontroller, med det mål at sikre, at regnskabet giver et retvisende billede.

Det er en bred gruppe af områder som revisor skal sætte sig ind i, for at kunne leve op til kravene i ISA'erne, herunder de relevante brancheforhold, eksterne forhold og regulering, virksomhedens drift og ejerforhold, virksomhedens investeringer samt dem de planlægger at foretage, valget af regnskabspraksis og mål og strategier, samt måling og gennemgang af virksomhedens regnskabsmæssige præstation³⁷.

Derudover skal revisor opnå en forståelse for den del, af den interne kontrol der er relevant for revisionen³⁸.

Ved udførelse af revision, skal revisor gå ind og identificere og vurdere de risici der er for væsentlig fejlinformation, dels på regnskabsniveau og dels på revisionsniveau, hvor det er grupperne af transaktioner, balanceposter og oplysninger, der skal være fokus på³⁹. For at kunne dette, skal revisor kunne identificere de risici der er gennem hele processen, herunder skal identificeres de kontroller som vedrører risiciene, samt ved at overveje de transaktioner, balanceposter og oplysninger i regnskabet⁴⁰. Derudover skal de identificerede risici vurderes, hvorvidt det er risici der påvirker regnskabet gennemgribende og påvirker flere af revisionsmålene, hvorefter det skal overvejes, hvad der kan gå galt på revisionsmålsniveau, samt overveje hvor stor muligheden er for, at finde yderligere fejlinformation⁴¹.

³⁶ ISA 315 afsnit 5

³⁷ ISA 315 afsnit 11

³⁸ ISA 315 afsnit 12

³⁹ ISA 315 afsnit 25

⁴⁰ ISA 315 afsnit 26

⁴¹ ISA 315 afsnit 26

I ISA 315 afsnit 28, er der oplistet en række overvejelser, revisor som det mindste skal overveje ved vurderingen af betydelige risici, herunder om der er en risiko for besvigelser, om risikoen er knyttet til *"aktuelle økonomiske, regnskabsmæssige eller andre begivenheder"*⁴², som vil kræve en særlig opmærksomhed. Derover skal det overvejes hvorvidt risikoen vedrører betydelige transaktioner som fremstår udsædvanlige. Dette er blot nogen af de overvejelser revisor skal gøre, hvilket er med til, at understrege hvor grundig revisor skal være i sine risikovurderinger, når denne udfører en revision.

I ISA 500 er der gennemgået en række handlinger revisor kan udføre i det omfang det findes relevant, for at opnå egnet revisionsbevis. Herunder inspektion i form af undersøgelse af registreringer, eller af interne og eksterne dokumenter, eller ved fysisk undersøgelse af et aktiv⁴³.

Revisor skal afslutte sin revision, med at afgive en revisionserklæring, hvori revisor starter med, at skrive, at revisor har revideret regnskabet, som omfatter balance, resultatopgørelse, egenkapitalopgørelse og pengestrømsopgørelse. Dernæst følger et afsnit, hvori revisor oplyser om ledelsens ansvar for, at udarbejdelsen af regnskabet, har ført til at det giver et retvisende billede. Så følger et afsnit, hvori revisor beskriver sit ansvar for, at revisionen er udført efter reglerne i ISA'erne, samt at der er opnået en høj grad af sikkerhed for, at regnskabet er uden væsentlig fejlinformation. I samme afsnit oplyser revisor yderligere om, at denne har udført de revisionshandling der er fundet relevante, efter risikovurderingen. Revisors erklæring slutter af med, at konkludere at regnskabet giver et retvisende billede⁴⁴.

3.5: Udvidet gennemgang

I dette afsnit vil reguleringen omkring udvidet gennemgang blive gennemgået, hvilket vil starte ud med en gennemgang af den helt centrale §135 1. pkt i årsregnskabsloven, samt revisorloven § 20. Dernæst bliver Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard som regulerer udvidet gennemgang behandlet, hvor det vigtigste indhold i denne, bliver berørt. Da ISRE 2400 danner grundlag for standarden om udvidet gennemgang, som er review plus 4 supplerende handlinger, hvilket giver

⁴² ISA 315 afsnit 28

⁴³ ISA 500 afsnit A14

⁴⁴ ISA 700

en positiv konklusion ligesom ved revision⁴⁵, vil denne blive gennemgået kort. Til slut gennemgås FSR's standard om udvidet gennemgang, som bygger på ISRE 2400, hvor der blot er tilføjet bestemte supplerende handlinger samt en konklusion der er udtrykt anderledes⁴⁶.

3.5.1: Lovgivning

De helt centrale love når det kommer til udvidet gennemgang, er årsregnskabsloven § 135 og revisorloven. Det er vigtigt at bemærke, at valg af udvidet gennemgang som lovteknisk revision, kun gælder for virksomheder omfattet af årsregnskabsloven⁴⁷.

Ifølge årsregnskabsloven § 135 1. pkt. har virksomheder i regnskabsklasse B, C og D, pligt til at lade virksomhedens årsregnskab revidere af en eller flere revisorer. Der er dog et par undtagelser, da man ifølge årsregnskabsloven § 135 2. pkt. kan vælge at lade revisionen udføre efter erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder, hvis virksomheden hører under regnskabsklasse B. Dette gælder dog ikke for erhvervsdrivende fonde jf. årsregnskabsloven § 135 stk. 2, samt for virksomheder som ejer kapitalandele i andre virksomheder, samt har betydelig indflydelse på driftsmæssige eller finansiell ledelse jf. årsregnskabsloven § 135 stk. 3. Det bør dog bemærkes at denne regel, kun kan benyttes, såfremt der aflægges årsregnskab efter årsregnskabsloven⁴⁸. Derudover er det væsentligt at denne undtagelse kun gælder for virksomheder i regnskabsklasse B, hvorfor virksomheder i regnskabsklasse A ikke kan vælge, at få lavet en udvidet gennemgang, da lovgivningen kun giver mulighed for denne erklæring for virksomheder i regnskabsklasse B⁴⁹.

⁴⁵ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group side 109

⁴⁶ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group side 33

⁴⁷ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 19

⁴⁸ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 19

⁴⁹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 17

Helt overordnet gælder hele revisorloven for revidering efter erklæringsstandarden om udvidet gennemgang⁵⁰, med den forskel, at kravet om revisionsprotokol jf. revisorloven § 20 stk. 1, ikke gælder for denne.

3.4.2: Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder

Erhvervsstyrelsens ”Bekendtgørelse om godkendte revisores erklæringer” nr. 385 á 17. april 2013, har hjemmel i den nye formulering i årsregnskabslovens § 135 1. pkt, hvor der i denne bekendtgørelse §§ 9-11 samt bilag 1, står lovbestemmelserne ved udførelse af en udvidet gennemgang⁵¹. Det specielle ved denne erklæringsstandard, er at det er i bilaget lovgivningen står beskrevet i detaljer⁵², hvilket i dette tilfælde betyder at selve erklæringsstandarden står i bilaget. Ud over denne bekendtgørelse, er der i samme ombæring udarbejdet en standard af FSR, som vil blive beskrevet senere. Forskellen på disse er, at man i erhvervsstyrelsens bekendtgørelse, ikke har medtaget lovgivning som står i andre bestemmelser, herunder andre love, for ikke at have gentagelser, mens FSR’s indeholder alle de regler der gælder ved udvidet gennemgang, så det hele er samlet et sted, ligesom FSR’s standard er mere detaljeret end bilaget til bekendtgørelsen⁵³.

I §§ 9-11 står opridset ganske kort, hvad det er, en udvidet gennemgang indeholder, mens det noget specielle for denne erklæringsstandard er, at det først er i bilag 1, man finder ”Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder (Udvidet gennemgang af årsregnskaber)”.

I erklæringens afsnit 1, står der at omfanget af standarden er revisors ansvar, når denne engageres til at udføre en udvidet gennemgang af virksomhedens årsregnskab, mens der i afsnit 3 står, at de gennemgangshandlinger der skal udføres, svarer til dem i ISRE 2400, hvor der arbejdes med henblik på, at opnå begrænset sikkerhed. Det består primært af forespørgsler, herunder indhententning af informationer fra personer i og uden for virksomheden, samt analytiske

⁵⁰ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 20-21

⁵¹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 95

⁵² Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 28

⁵³ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 96-97

handlinger. Videre i afsnit 5 står selve målet med en udvidet gennemgang beskrevet, herunder at det er målet at der kan udtrykkes en konklusion om hvorvidt årsregnskabet giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Det er i afsnit 9 nævnt, at revisor skal planlægge og udføre opgaven med professionel skepsis, hvorefter det i afsnit 11-12 beskrives at revisor skal have kompetencerne i form af færdigheder og teknikker der er tilknyttet erklæringsopgaver med sikkerhed, samt en række punkter som revisor tager ansvar for, herunder at der er en generel kvalitet samt at revisors erklæring er passende efter omstændighederne. Vedrørende accept og fortsættelse af klientforhold, kan man i afsnit 13-18 finde de krav der er, når det drejer sig om udvidet gennemgang. Det skal blandt andet nævnes at der i afsnit 16 står, at revisor skal vurdere omstændighederne hvis denne skal udføre en tilbagevendende opgave, og sikre at vilkårene stadig kan føre til en accept af opgaven.

Gennemgang af hvad det kræver at udføre en udvidet gennemgang, gennemgås i afsnit 20-35, hvor det især bør fremhæves, at revisor skal have en forståelse af virksomheden og dens omgivelser, samt af årsregnskabsloven, så revisor kan identificere de dele af årsregnskabet, hvor det er mest sandsynligt at finde fejlinformation⁵⁴. I afsnit 23 står der yderligere at revisor blandt andet skal have en forståelse af relevante brancheforhold, virksomhedens aktiviteter, ejerforhold, struktur og finansiering, valg og anvendelse af regnskabspraksis med mere. Når det kommer til hvordan handlingerne udformes og udføres, herunder hvad revisors forespørgsler til den daglige ledelse skal omfatte, står dette beskrevet i afsnit 24- 25. En udvidet gennemgang omfatter også, at revisor tager stilling til virksomhedens muligheder for fortsat drift, samt hvad en revisor bør gøre, hvis der er mistanke om, at det ikke vil kunne lade sig gøre⁵⁵.

De supplerende handlinger står beskrevet i afsnit 34, som skal udføres såfremt det er relevant, herunder engagementsforespørgsler fra pengeinstitut, advokat med mere. Revisor skal dog udføre yderligere gennemgangshandlinger såfremt der opstår mistanke om væsentlig fejlinformation⁵⁶.

I afsnit 37 står hvad den skriftlige udtalelse, som revisor skal anmode den daglige ledelse om, skal indeholde om at den har opfyldt dens ansvar som beskrevet i de aftalte vilkår for opgaven.

⁵⁴ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 22

⁵⁵ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 30-31

⁵⁶ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 35

Revisor skal undlade at udtrykke konklusion eller om muligt efter god revisorskik, fratræde opgaven, hvis revisor konkluderer at der er tiltrækkeligt med tvivl om ledelsens integritet, som medfører at de skriftlige udtalelser ikke er relevante, eller at revisor aldrig har modtaget disse⁵⁷.

Når det kommer til udformningen af erklæringen er der en række krav revisor skal tage stilling til, herunder om oplysningerne i årsrapporten er pålidelige, relevante, sammenlignelige og forståelige⁵⁸.

Vedrørende udformningen af erklæringen, skal dette gøres efter erklæringsbekendtgørelsens §§ 9-11⁵⁹, ligesom der til sidst i den efterfølgende vejledning, er et eksempel på hvordan en sådan erklæring kan se ud. Erklæringen slutter med en vejledning til de ovenstående punkter, samt andre supplerende oplysninger. Derudover er der et eksempel på hvad et aftalebrev kan indeholde, samt det nævnte eksempel på, hvordan revisors erklæring kan se ud. Et eksempel på hvordan en sådan erklæring kan se ud, bliver vist under beskrivelsen af FSR's standard, da det er denne der bruges af alle de revisorer, der er anvender FSRs standard.

3.5.3: Review efter ISRE 2400

ISRE 2400 er blevet gennemgribende ajourført, gældende for review af regnskaber for perioder der slutter den 31.12.2013 eller senere⁶⁰. Den ajourførte version er langt mere omfattende end den tidligere version, da den indeholder 96 afsnit med 145 tilknyttede supplerende vejledningsafsnit, samt et aftalebrev og 7 erklæringseksempler i bilagene⁶¹.

Ajourføringen har den formelle side, at den bruger samme clarity struktur, som er gældende for de ISA der trådte i kraft for 2011-revisioner, som er brugt som grundlag. Den faste sekvens i clarity er indledning, formål, definitioner, krav og supplerende materiale⁶².

⁵⁷ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 40

⁵⁸ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 45 og 46

⁵⁹ Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse afsnit 48

⁶⁰ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 33

⁶¹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 34

⁶² Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 33-34

En meget væsentlig ændring i den nye version, er at revisors konklusion nu er baseret på princippet om en vurdering af det bevis der er indhentet, hvor det før var et resultat som blev opnået ved at udføre specifikke handlinger. Det betyder helt kort, at revisor skal tage konkret stilling ud fra de principper der er i standarden⁶³.

Når en revisor laver review efter ISRE 2400 skal der opnås et tilstrækkeligt og egnet bevis til at erklære, om det er kommet til revisorens kendskab, at der er forhold der gør, at revisor har grund til at mene, at regnskabet ikke giver et retvisende billede i overensstemmelse med den gældende regnskabsmæssige begrebsramme, hvilket som regel er årsregnskabsloven⁶⁴. Da der kun skal opnås en begrænset sikkerhed for, om regnskabet indeholder væsentlig fejlinformation, bliver der udtrykt en negativt udtrykt konklusion, for at signalere at der kun er tale om begrænset sikkerhed⁶⁵.

ISRE 2400 finder typisk anvendelse ved en frivillig aftalebaseret review af årsregnskaber og perioderegnskaber for enkeltmandsvirksomheder, kommanditselskaber, interessentskaber, små regnskabsklasse B virksomheder der har fravalgt revisionspligt, samt skattemæssige opgørelser⁶⁶.

Når det kommer til selve udførelsen af reviewet, er den ajourførte ISRE 2400 ændret principielt, ved at bygge på en mere entydig processtruktur, som det kendes fra ISA, hvor der inddrages nogen af fokuspunkterne fra ISA, og ved at gå fra at være processtyret med dertilhørende omfattende bilag med konkrete reviewhandling til at være principstyret, hvor der er fastlagt principper for undersøgelsens omfang og dybde⁶⁷.

3.5.4: FSR's standard om udvidet gennemgang

FSR har på baggrund af Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse om udvidet gennemgang, lavet en standard, som omhandler revisors ansvar, når denne engageres til at lave en udvidet

⁶³ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 34

⁶⁴ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 34

⁶⁵ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 34

⁶⁶ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group;

⁶⁷ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 38

gennemgang på virksomhedens årsregnskab. Denne indeholder mange af de samme elementer som ISRE 2400, da en udvidet gennemgang er review + 4 supplerende handlinger med en positiv konklusion, mod den negative konklusion review har, samt har de samme lovtekniske krav til en udvidet gennemgang, som Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse samt yderligere lovgivning der ikke er medtaget i erklæringen fra Erhvervsstyrelsen da dette er dækket ind andre steder i lovgivningen⁶⁸. Det betyder at hvis man følger FSR's standard om udvidet gennemgang, er man sikker på at opfylde de krav der er i Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse, lovkrav som ikke er medtaget i Erhvervsstyrelsens, og udvidende bestemmelser fra ISRE 2400⁶⁹.

I standarden gennemgås i afsnit 6 de mål revisor har ved udførelse af denne type opgave, hvilket er at nå frem til hvorvidt regnskabet giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven, samt at afgive en erklæring på årsregnskabet i sin helhed. Som beskrevet i afsnittet om Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse, skal revisor enten undlade at udtrykke en konklusion, eller om muligt fratræde, såfremt det ikke er muligt at udforme en konklusion i overensstemmelse med standarden⁷⁰. Ifølge standardens afsnit 9 skal revisor overholde alle relevante retningslinjer i standarden. Standardens afsnit 13-17 som handler om opgavestyring på opgaveniveau minder i indholdet meget om indholdet i Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard, mens afsnittet om accept og fortsættelse af klientforhold, er langt mere detaljeret end Erhvervsstyrelsens⁷¹. I standardens afsnit 26 står hvordan revisor forholder sig, hvis kunden ønsker at nedgradere til review efter ISRE 2400 eller anden degradering af sikkerheden, mens dette afsnit slet ikke er berørt i Erhvervsstyrelsens erklæringsbekendtgørelse, da det ikke er en valgmulighed for målgruppen af denne standard⁷².

FSR's standard afsnit 29-44 læner sig indholdsmæssigt meget op af Erhvervsstyrelsens, som handler om udførelse af opgaven. Her bør især lægges mærke til afsnit 43, hvor de 4 supplerende

⁶⁸ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 96-97

⁶⁹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 96

⁷⁰ FSR standard om udvidet gennemgang

⁷¹ Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 97

⁷² Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group; side 98

handlinger er beskrevet, da det er disse der som nævnt gør, at en udvidet gennemgang adskiller sig fra ISRE 2400.

4 supplerende handlinger:

- Indhente udskrifter fra tingbog, personbog og bilbog pr. balancedag, i de tilfælde det er relevant, samt i muligt omfang opnå supplerende bevis for aktiver og forpligtelser, eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelse med videre i årsregnskabet.
- I de tilfælde det er relevant, indhente engagementsbekræftelser pr. balancedag fra virksomhedens pengeinstitutter, samt hvor det er muligt, opnå supplerende bevis for likvide beholdninger og engagementer med pengeinstitutter, som herunder omfatter indeståender, værdipapirdepoter, finansielle instrumenter og forpligtelser med videre.
- På balancedagen eller efter, indhente oplysninger ved forespørgsler til virksomhedens advokatforbindelser, for at få vished om eventuelle søgsmål eller lignende.
- Indhente dokumentation for at de AM-bidrag, A-skatter, merværdiafgifter og lønsumsafgifter er indberettet korrekt til SKAT⁷³.

I standardens afsnit 45-47 redegøres der for, hvordan revisoren skal forholde sig, hvis denne bliver opmærksom på begivenheder mellem balancedato og dato for revisors erklæring, der kræver enten regulering af eller oplysning om i årsregnskabet. Revisor har dog ikke pligt til at udføre handlinger efter datoen, men kan forsøge at få ledelsen til at forholde sig til dette i regnskabet, eller eventuelt forsøge at undgå at det bliver delt til 3. mand.

Afsnit 56-72 i FSR's standard omhandler hvordan revisoren udformer konklusion om årsregnskabet, hvor der i afsnit 61- 62 står hvordan revisor skal formulere henholdsvis en konklusion med modifikationer og uden modifikationer, samt hvilke overskrifter revisor skal anvende i de tilfælde der er modifikationer jævnfør afsnit 63. I afsnit 64 står der hvordan revisor forholder sig, hvis årsrapporten indeholder væsentlig fejlinformation, hvor denne enten kan udtrykke en konklusion med forbehold, eller en afkræftende konklusion, alt efter hvor gennemgribende fejlinformationen er på årsrapporten.

⁷³ FSRs standard om udvidet gennemgang afsnit 43

Det hvor erklæringen for udført udvidet gennemgang især adskiller sig fra den erklæring der bliver givet ved udførelsen af en revision, er at der her, bliver arbejdet hen i mod, at opnå en begrænset sikkerhed for konklusionen. Hvis der er supplerende oplysninger om andre forhold, for eksempel en udtalelse om ledelsesberetningen, skal denne medtages i et separat afsnit ifølge standardens afsnit 77. Datoen for revisors erklæring, er når revisor har opnået tilstrækkeligt bevis for grundlaget for konklusionen om årsregnskabet⁷⁴.

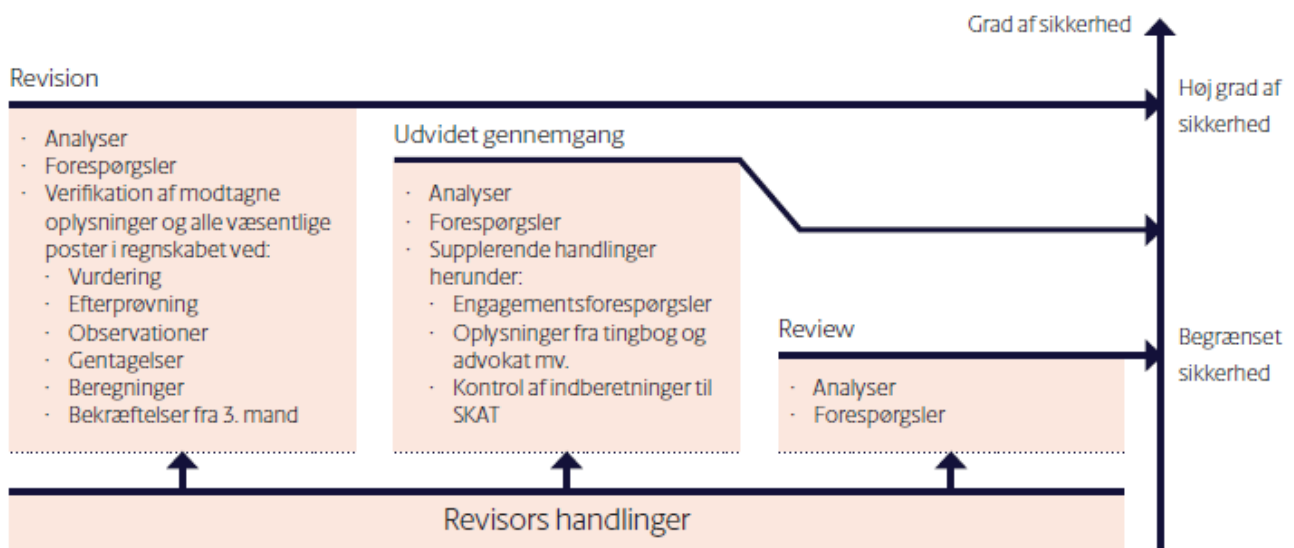
3.5.5: Sammenligning mellem revision og udvidet gennemgang

	Revision	Udvidet gennemgang
Hele revisorloven er gældende	JA	NEJ
Der foretages fysisk inspektion	JA	NEJ
Forpligtet til at overholde god revisionsskik	JA	JA
Krav om revisionsprotokol	JA	NEJ
Oplysning om det udførte arbejde i erklæring	JA	JA
Oplysning om ledelsens ansvar for årsregnskabet	JA	JA
Omtale af revisors ansvar	JA	JA
Konklusion med høj sikkerhed	JA	NEJ
Konklusion med begrænset sikkerhed	NEJ	JA
Supplerende oplysninger i erklæringen	NEJ	JA

Tabellen ovenover samler helt kort op på de forskelle og ligheder der er mellem udvidet gennemgang og revision. For overblikkets skyld, har jeg valgt at sætte FSR's figur ind, som på en meget overskuelig måde, viser indholdet i henholdsvis revision, udvidet gennemgang og review. Det er alt sammen noget jeg har været inde på i min gennemgang, som sammen med tabellen giver et godt overblik.

⁷⁴ FSRs standard om udvidet gennemgang afsnit 81

Forskellen på en udvidet gennemgang, en revision og et review



Kilde: FSR⁷⁵

3.6: Delkonklusion

Det der er vigtigst at bide mærke i, fra ovenstående kapitel, er at udvidet gennemgang er review + supplerende handlinger, hvilket gør det, at der skal afgives en positiv konklusion, frem for en negativ, som ved review. På trods af det, er der kun en begrænset sikkerhed ved en erklæring om udvidet gennemgang, så er de supplerende oplysninger med til, at vende konklusionen fra negativ til positiv. Revisionsprotokollen er ikke obligatorisk ved en udvidet gennemgang, men kan vælges til, hvis der skulle være et behov for dette.

Kapitel 4

Dette kapitel vil indeholde en analyse, som udelukkende baserer sig på kvantitative data, i form af statistikker over hvor mange virksomheder der har valgt, at få foretaget en udvidet gennemgang, her det første år, siden den nye erklæringsstandard trådte i kraft i 2013, samt nogen af deres kendetegn, herunder omsætning og antal ansatte. Jeg vil kommentere på de resultater jeg er nået frem til, mens en dybere analyse over brugen og holdningen til udvidet gennemgang, vil være at finde i næste kapitel, som vil være en analyse baseret på de kvantitative data fra denne analyse,

⁷⁵ <http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Nyheder/Nyheder%202013/Ny-erklæringsstandard-som-alternativ-til-revision-nu-er-regelsaettet-paa-plads>

samt kvalitative data. Jeg finder det dog relevant at fremstille disse i et adskilt kapitel, da et af undersøgelsesspørgsmålene i afhandlingens problemformulering, netop omhandler, hvor mange der har fået lavet en udvidet gennemgang, her det første år, ligesom det er med til at svare helt overordnet på, hvor udbredt brugen af udvidet gennemgang er blevet, det første år efter indførelsen af den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang.

4.1: Statistik

Da jeg skulle i gang med, at indsamle data til denne del af min analyse, stod det hurtigt klart, hvor svært tilgængelige statistiske oplysninger om revisionspraksis var. Via CBS er der adgang til en lang række databaser med virksomhedsoplysninger, hvor det i forhold til denne afhandlings problemformulering, var Navne, Numre og Erhverv, samt Bisnode der var de mest relevante, idet der igennem disse er adgang til alle indberettede danske regnskaber. Der var imidlertid ikke udviklet, eller frigivet et filter, hvor det var muligt at lave en specifik søgning på regnskaber der havde fået lavet en udvidet gennemgang, ligesom det heller ikke var muligt, som bedste alternativ, at søge på virksomheder i regnskabsklasse B's regnskaber. Det er selvfølgelig en af de udfordringer der kan være, ved at sætte sig for, at undersøge et nyt område, hvor de første oplysninger blev indberettet for under et år siden. Men det tyder også på, at man ude i de databanker, der har med danske regnskaber at gøre, ikke har prioriteret de ændringer i revisionspraksis der er kommet, som følge af den nye erklæringsstandard for små virksomheder. Da der blandt de revisionspligtige virksomheder, ikke har været noget alternativ til revision, kan det selvfølgelig også argumenteres for, hvor relevant det var, at bruge ressourcer på at udvikle et søgeværktøj, specifikt på dette emne. Det blev dog tilgængeligt i slutningen af august hos Navne, Numre og Erhverv, så det kunne tyde på, at det vil blive lettere at finde disse oplysninger fremover, især udvidet gennemgang viser sig, at blive en succes.

Det var ønsket at kunne lave en lang række statistikker, over hvilke karakteristika virksomheder, der har fået foretaget en udvidet gennemgang har. Herunder om der for eksempel var en tendens til, at de store virksomheder i regnskabsklasse B, var mere påpasselige med, at vælge en udvidet gennemgang, eller om det kunne have betydning, hvor stort et revisions hus, virksomhedens revisor kom fra. Det var dog ikke data jeg var i stand til at fremskaffe, hvorfor der i denne delanalyse blot er lavet to statistikker, dels over hvor mange virksomheder der har fået lavet en

udvidet gennemgang, samt en analyse der viser hvordan det fordeler sig branchemæssigt. Selvom analysen og svaret på problemformuleringen vurderes at være mere validt, hvis de ønskede statistikker, havde været til at hente, så stiger validiteten dels, da denne analyse ikke står alene, men bliver underbygget af en langt mere omfattende analyse i næste kapitel, og dels at andelen af virksomheder der har fået lavet en udvidet gennemgang, er så lille, at der ikke vil skulle særlig store forskydninger til, for at ændre karakteristikken af virksomhederne væsentligt.

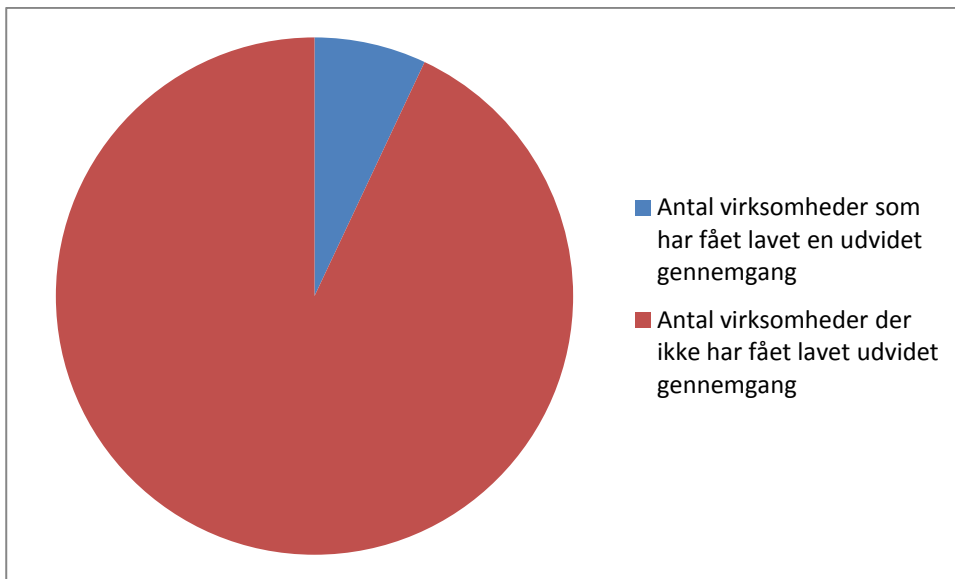
Det var dog muligt at lave en statistik over hvor mange virksomheder der havde fået lavet en udvidet gennemgang det første år efter indførelsen, hvilket hjælper med, at give et billede af, hvor godt den nye erklæringsstandard umiddelbart er blevet taget imod. Der er selvfølgelig flere måder at læse resultatet på, alt efter hvor kritiske briller læseren har på. Da jeg ved afhandlingens begyndelse var noget kritisk over den nye standard, er jeg bevidst om, at min analyse kommer til, at bære præg af dette. Dette faktum er endnu en af fordelene ved, at tallene ikke står alene, men bliver underbygget af en analyse, lavet ud fra blandt andet interviews, hvorfor konklusionen i sidste ende bliver mere nuanceret.

Derudover var det muligt at skaffe data til, at kunne lave en statistik over, hvordan de virksomheder der har fået lavet en udvidet gennemgang, fordeler sig branchemæssigt. Det hjælper lidt til, at kunne få et indtryk af, hvilken type virksomhed der typisk får lavet udvidet gennemgang. Selvom det ikke er fyldestgørende, kan det dog sammenholdt med svarende fra interviewene, give en indikation på, om der er nogen brancher der bedre kan nøjes med en udvidet gennemgang, end andre.

4.1.1: Antal virksomheder der har fået lavet udvidet gennemgang

Ud af de ca. 200.000 virksomheder der tilhører regnskabsklasse B, er der ca. 7 %⁷⁶ der har fået lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, her det første år efter indførelsen, af den nye erklæringsstandard. Det er altså ikke noget, der på nogen måde, har taget over for revision her det første år, men det vil nok også være for meget, at forvente, af en helt ny revisionsform.

⁷⁶ Bilag 6: Tabeller med data, som diagrammet er lavet ud fra. Data er hentet 1.10.2014.



Det har ikke været til at finde frem til, om der ved indførelsen af den nye erklæringsstandard, har været sat en målsætning om, hvor mange der skulle have fået lavet udvidet gennemgang efter det første år, selvom det kunne være interessant at finde ud af, om de lovgivende parter er tilfredse. Selvom tallet umiddelbart virker lavt, er FSR meget positive, og tror på at tallet kun vil stige⁷⁷, der er altså flere måder at læse tallene på, hvilket underbygger vigtigheden af, at analysen bliver fulgt op af en kvalitativ analyse. FSR's holdning til udvidet gennemgang bliver gennemgået i næste kapitel.

Der er mange ting der kan påvirke virksomhedernes beslutning, om hvorvidt det ville være mere gunstigt for dem, at få lavet en udvidet gennemgang, ligesom det også kommer an på, hvad deres omverden forventer de leverer. En analyse af bankers holdninger, kommer senere, hvor disse tal vil blive inddraget også. Dertil kommer også hvor gode myndighederne har været til, at oplyse om den nye erklæringsstandard og de muligheder den giver. For det er naturligvis svært at vælge noget andet end revision, hvis der ikke er klarhed over, hvad det vil indebære, samt hvilke krav der er til virksomheden. Det er som bekendt regeringens mål, at kunne lette den administrative byrde for denne gruppe af virksomheder, men hvorvidt det tegner til, at blive opfyldt, er svært at sige endnu, da der er mange ting der kan spille ind. Det er heller ikke til at sige endnu, hvordan

⁷⁷ <http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Pressemeddelelser/Pressemeddelelser-2014/13000-virksomheder-vaelger-udvidet-gennemgang>

virksomheden har oplevet det, efter at der er blevet foretaget en udvidet gennemgang, således at det er noget de vil få lavet igen på det næste årsregnskab. Det kommer både an på, hvordan de har oplevet det internt i virksomheden, samt hvordan deres omverden har reageret på, at de ikke har fået foretaget en revision som normalt.

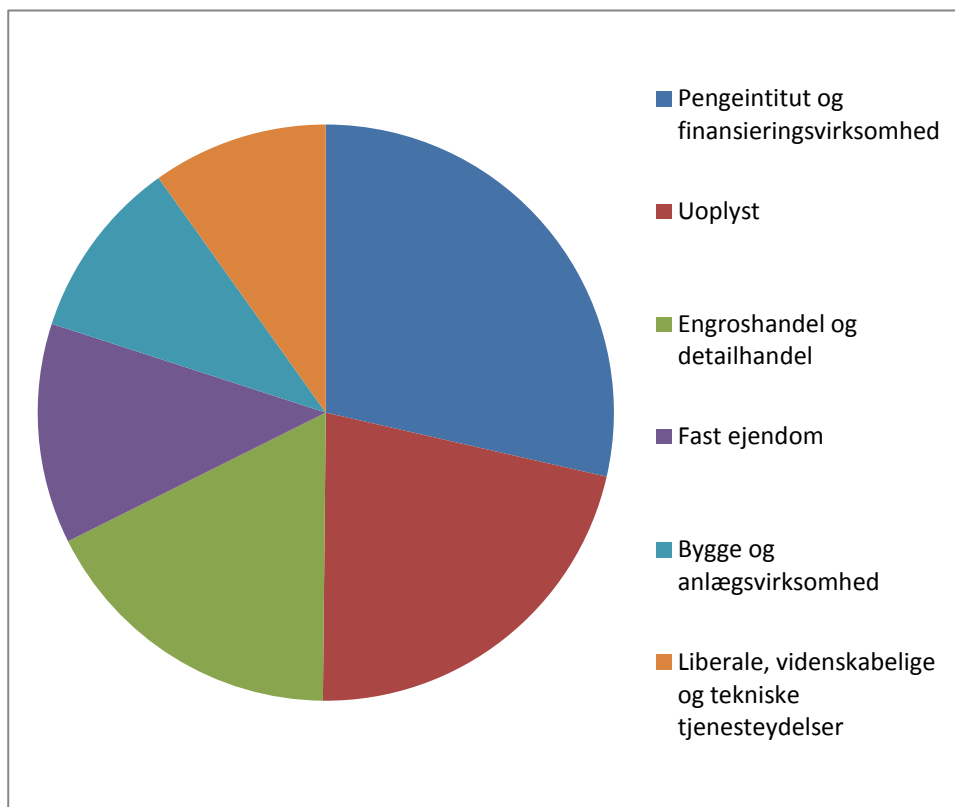
4.1.2: Brugen af udvidet gennemgang fordelt på brancher

Der er her medtaget de brancher, hvor der er mere end 1000 virksomheder, der har fået lavet en udvidet gennemgang, for på den måde ikke, at gå helt ned i bagatellerne, ligesom de tal er så små, at der ikke skal særlig store svingninger til, for at det giver et helt andet resultat. Det er især pengeinstitutter og finansieringsvirksomheder, der har fået lavet en udvidet gennemgang, ligesom der er en stor gruppe af de uoplyste brancher, der sammen med detailhandlen udgør en stor gruppe⁷⁸. Det at finansieringsvirksomheder og pengeinstitutter, kunne være fordi, at de som branche er mere inde i hvilke regler der er på revisionsområdet, hvorimod detailbranchen kunne tænkes, at bruge knap så lang tid, på at sætte sig ind i nye regler på revisionsområdet.

Hvilke grunde der er til, at det ser sådan ud, vil ikke blive analyseret nærmere her, da det i næste kapitel bliver berørt, hvilke krav bankerne stiller til virksomhederne og derfor også, hvem der

⁷⁸ Bilag 6

sandsynligvis ville kunne nøjes med, at få lavet en udvidet gennemgang.



Det kan dog undre, at der er så mange inden for detailhandlen, der har fået lavet en udvidet gennemgang, da denne type virksomheder typisk har store varelagre, hvor man normalt ikke ved en udvidet gennemgang, får foretaget en inspektion af varelagret. Noget som Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank også kommer ind på, i det interview, der bliver brugt ved analysen omkring bankernes holdninger til udvidet gennemgang. Hvad det er for en type virksomheder gruppen med uoplyste omhandler, vil kræve en gennemlæsning af alle regnskaberne i denne gruppe, hvilket jeg har valgt fra, da informationsværdien i forhold til det meget tidskrævende arbejde det ville være, ikke passer sammen.

4.2: Delkonklusion

Der er på trods af den korte tid, den nye erklæringsstandard har været gældende, været 7 % af virksomhederne der har valgt, at få lavet en udvidet gennemgang. Det er især pengeinstitutterne og finansieringsvirksomhederne, der har fundet en fordel ved denne måde, at få udført revision på. Ligesom detail og engross handelsvirksomhederne er godt repræsenteret, sammen med en stor gruppe af ikke-oplyste virksomhedsstyper. Hvad fordelingen kan skyldes, er ikke til at sige på nuværende tidspunkt, det vil der blive set nærmere på i næste analyse, hvor oplysningerne herfra kombineres, med svarerne fra interviews og synspunkter fra en virksomhed, bank og revisorer og revisorer.

Kapitel 5

Denne analyse vil være langt mere omfattende, end den i kapitel 4, da der her vil være en kombination af kvantitative og kvalitative data. De kvantitative data består af de statistikker, som er analyseret i kapitel 4, mens de kvalitative data, vil bestå af interviews foretaget af mig selv. Der vil blive inddraget synspunkter fra et interview med Inlite, som er en lille virksomhed der i stedet for en revision, har fået lavet en udvidet gennemgang på deres seneste årsregnskab. I samme delanalyse vil blive inddraget skriftligt svar, fra Fiberby som har fået lavet en revision af deres årsregnskab som normalt. Derefter vil der følge en analyse, hvor der ses på bankernes holdninger til udvidet gennemgang, da de har stor indflydelse på virksomhedernes økonomi vedrørende lån og kreditgivning. Denne delanalyse vil blive baseret på de svar, jeg fik under et interview med Arbejdernes Landsbank, samt de skriftlige svar jeg fik på samme spørgsmål, fra Jyske Bank. Den sidste delanalyse vil indeholde offentliggjorte udtalelser og synspunkter på udvidet gennemgang, fra de store revisionshuse, samt Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet, da disse synspunkter findes relevante at inddrage. Analyserne af virksomhedernes og bankernes holdninger til den nye erklæringsstandard, vil starte med en kort beskrivelse af respondenterne, således at der er klarhed over hvilken type virksomhed og bank der er tale om, mens analysen med de øvrige interessenters holdninger til udvidet gennemgang, indledes med en helt kort beskrivelse af hvilke aktørers holdninger der bliver brugt til analysen. Kapitlet slutter af med en delkonklusion på den samlede analyse, hvorefter kandidatafhandlingens endelige konklusion kommer i næste kapitel.

5.1: Analyse af kendskabet og holdningen til udvidet gennemgang hos virksomheder i regnskabsklasse B

Denne del af hovedanalysen, har som mål at finde frem til, hvor stort kendskabet til den nye erklæringsstandard er, blandt dem der bliver påvirket mest, i det tilfælde at der bliver lavet en udvidet gennemgang frem for revision, nemlig virksomhederne i regnskabsklasse B. Derudover vil der være en analyse der omhandler, hvad de mener om den, og om det er noget de føler sig sikre ved og kan se en fordel i, at få lavet på deres årsregnskaber fremover.

Dataindsamlingen til denne analyse, er udover de data der kom frem under arbejdet med de to statistikker i kapitel 4, interview med en virksomhed der har fået lavet en udvidet gennemgang, samt et skriftligt svar, fra en virksomhed der har fået lavet en revision som normalt. Herudover medtages svar fra nogen af de virksomheder, jeg kontaktede via mail med en forespørgsel om interview, da deres svar viste sig, at være meget relevante i forhold til denne kandidatafhandlings problemformulering.

Målet var at få både et interview med en virksomhed, der har fået lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, samt et med en virksomhed der har fået foretaget en revision som normalt, for på den måde at få belyst begge sider. Dette dels fordi det er relevant at undersøge, hvorfor der er så mange virksomheder som fortsat får lavet revision, på trods af lovændringen, og dels fordi det er interessant at høre en virksomhedsejer, hvorfor man har valgt den lettere udgave af revision, som en udvidet gennemgang er. Derfor skrev jeg ud til 8 virksomheder, 4 der havde fået lavet en udvidet gennemgang og 4 der havde fået lavet en revision, for på den måde at øge muligheden for at få de ønskede interviews. Jeg fik svar fra samtlige virksomheder, hvoraf de alle svarede tilbage med et spørgsmål, om hvad udvidet gennemgang egentlig var for noget, for det havde de aldrig hørt om⁷⁹. Det spørgsmål gjorde det i sagens natur noget sværere, at overbevise dem om, at jeg var værd at bruge en times tid på. Det lykkedes heldigvis, at få overtalt en af de virksomheder, der havde fået lavet en udvidet gennemgang, til at stille op til et interview, med den begrundelse at ejeren synes det lød rigtig spændende, og derfor så det som en mulighed for, at høre lidt nærmere om det. Det på trods, at denne havde fået lavet en udvidet gennemgang på det seneste årsregnskab, uden at denne var klar over dette. Hvordan det kan være bliver berørt

⁷⁹ Bilag 7

senere i analysen af virksomhederne i regnskabsklasse B's kendskab til udvidet gennemgang. Derudover var der en af de virksomheder der havde fået lavet en revision, som tilbød at svare på mine spørgsmål skriftligt. Så selvom de svar ikke er ligeså uddybende, som dem jeg fik i det personlige interview, var det meget brugbart i den forstand, at der trods alt kom en viden frem om, hvorfor den virksomhed ikke havde valgt at tage i mod den nye mulighed for udvidet gennemgang. Det var her især interessant at finde frem til, om grundet til at valget faldt på revision, var samme årsag som de svar jeg fik fra bankerne om, hvornår en udvidet gennemgang ikke er nok, og på den måde få underbygget de svar jeg har fået i de enkelte delanalyser.

5.1.1: Virksomheder i regnskabsklasse B's kendskab til udvidet gennemgang

Som beskrevet i indledningen til denne del af analysen, var der ikke nogen, af de virksomheder jeg kontaktede, som vidste hvad udvidet gennemgang var, da det var spørgsmålet jeg fik tilbage fra samtlige af de virksomheder jeg kontaktede med en forespørgsel om interview. I den første jeg mail jeg sendte rundt, spurgte jeg, om der var mulighed for at interviewe den pågældende virksomhed, da jeg kunne se, at denne havde fået lavet en udvidet gennemgang/revision på deres seneste årsregnskab⁸⁰.

En af de virksomheder jeg havde kontaktet på mail, var elinstallationsvirksomheden Inlite ApS, som har TimeVision Frederiksberg som revisor⁸¹, og som ejes og ledes af Jørgen Skaarup, som reagerede på min mail, ved at ringe mig op. Han synes nemlig at det lød så spændende, hvad "det der" udvidet gennemgang det var for noget. For det var han overhovedet ikke klar over, og havde aldrig hørt om det før, på trods af, at han selv havde skrevet under på regnskabet, som havde fået lavet en udvidet gennemgang. Dette uddybede han, da vi en uges tid senere mødtes til et interview⁸², hvor han fortalte at han var blevet meget overrasket, og svaret på mit første spørgsmål om hvorvidt han helt overordnet kendte til den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang var:

⁸⁰ Bilag 7

⁸¹ Indhentet fra seneste årsregnskab 1.1.13-31.12-13

⁸² Bilag 8

”Overhovedet ikke, jeg kender slet ikke noget til den overhovedet”⁸³

Ligesom svaret til hvorvidt han havde nogen ide om, hvad den gik ud på var:

”slet ikke nogen ide om hvad formålet er med den, hvad det er for, hvad der er årsagen til at man har oprettet det. Jeg ved intet”⁸⁴.

Efter en lille forklaring omkring, hvad det går ud på og hvad formålet med udvidet gennemgang er, er der ikke noget der vækker den mindste genkendelse hos ham, men han afviser ikke, at revisor kan have nævnt det over for hans bogholder, men finder det ikke sandsynligt, da han plejer at være med inde over alt det, ligesom det også er ham der godkender regnskabet⁸⁵.

Jakob Frederiksen fra Fiberby ApS, hvis hovedaktivitet er etablering og drift af fibernetværk samt salg af abonnement til disse⁸⁶, som har fået lavet en revision af årsregnskabet, vidste ikke hvad udvidet gennemgang var til at starte med, men da han fik et helt kort oprids af, hvad det går ud på, erindrede han der havde været noget fremme om det, for år tilbage, og at det var noget med at der var et borgerligt parti der fremførte det som en politisk mærkesag, for at lette byrderne for erhvervslivet⁸⁷.

Deres to forskellige svar, viser altså at det, at det ikke nødvendigvis har noget at gøre med, om virksomheden selv, har fået foretaget en udvidet gennemgang eller revision, der er afgørende for, hvor stor viden der er om det. Det er selvfølgelig ikke til at sige, hvorfor Jakob fra Fiberby ApS godt kunne erindre noget om det, for en årrække tilbage, mens Jørgen fra Inlite ApS slet ikke havde hørt noget om det. Det kan være helt tilfældigt, at den ene vidste noget, og den anden ikke, måske noget så tilfældigt som forskellige interesser, eller hvor meget de prioriterer at følge med i hvad

⁸³ Bilag 8

⁸⁴ Bilag 8

⁸⁵ Bilag 8

⁸⁶ Indhentet fra Fiberby ApS seneste årsregnskab for 2013

⁸⁷ Bilag 9

der sker inden for det område. Der kan også være en forskel i hvor meget ansvar de hver især ligger over på deres revisor, da Jørgen fra Inlite ligger alt over på revisor, og stoler fuldt ud på ham, og derfor slet ikke har tænkt tanken at sætte sig ind i den nye standard.

5.1.2: Påvirkning fra virksomhedens omverden

En virksomhed af den størrelse, er ud fra svarene at dømme, meget afhængige af deres revisor og stoler fuldt på, hvad denne anbefaler og gør, uden at de stiller spørgsmål ved dette. Det blev nævnt flere gange i de svar, jeg fik tilbage, efter at have givet en kort forklaring af, hvad udvidet gennemgang er⁸⁸. Revisoren står derfor også meget stærkt, sammen med banken, som er den der afgør hvilke lånevilkår virksomheden kan få. Det bliver dog først behandlet senere.

Det indtryk blev bekræftet, under interviewet med Inlite ApS, da jeg spurgte om hvorvidt deres revisor havde nævnt muligheden for udvidet gennemgang og forklaret hvad det gik ud på. Der var svaret, at de havde arbejdet sammen med deres revisor de sidste 10 år som dermed kender virksomheden rigtig godt, hvorfor Jørgen fra Inlite mente, at revisoren bare gjorde som han vurderede var bedst, og så vurderet hvad der var i orden med dem. Det var ikke noget der blev skænket mange tanker hos Jørgen, da det ”kører helt af sig selv”⁸⁹.

Det fremgår altså tydeligt, at revisionen ikke er noget man som ledelse og ejer, bruger nævneværdig tid på, at spekulere over. Her stoler man fuldt og fast på den revisor man har og kender, hvorfor revisor dermed også er en stor magtfaktor, når det kommer til brugen af udvidet gennemgang. Hos Fiberby ApS, har revisor heller ikke snakket med ledelsen om deres mulighed, for at få lavet en udvidet gennemgang, frem for en revision⁹⁰, hvor det i deres tilfælde, er endt med at årsregnskabet er blevet revideret helt som normalt. Der skal selvfølgelig tages forbehold for, at det kan være tilfældigt, at de to virksomheder jeg har fået svar på mine spørgsmål af, begge stoler meget på deres revisor, hvorfor der vil kunne være en forskel i svarerne, hvis valget var faldet på andre virksomheder. Det er vurderes dog ikke at være helt forkert, at lave en vis generalisering, grundet de svar jeg fik tilbage, fra de andre virksomheder jeg kontaktede.

⁸⁸ Bilag 7

⁸⁹ Bilag 8

⁹⁰ Bilag 9

Grunden til, at jeg har spurgt ind til om det er noget de har snakket med deres revisor, og senere, deres bank om, er en formodning om, at de er to meget magtfulde faktorer, når det kommer til valg af revisionsform jævnfør koalitionsmodellen. Jeg fandt det dog vigtigt at være åben for andre svar, end hvad jeg havde forestillet mig på forhånd, men at de bekræftede min formodning, styrker også mit valg i, at inddrage specielt bankernes synspunkter på dette område, i arbejdet hen i mod, at finde svaret på, hvordan den nye erklæringsstandard modtages af virksomheder i regnskabsklasse B, samt deres nøgleinteressenter.

Ved spørgsmålet om hvorvidt, det de to virksomheder har snakket med deres bank om muligheden for, at nøjes med en udvidet gennemgang på deres årsregnskab, var svaret fra Inlite:

”Nej det har vi ikke snakket med dem om nej. Overhovedet ikke”⁹¹

Det at hverken Fiberby ApS eller Inlite ApS har snakket med deres pengeinstitut om muligheden for, at nøjes med en udvidet gennemgang af deres årsregnskab⁹², er ikke nogen svar jeg tør konkludere noget på, ud fra den viden jeg fik under interviewet med Arbejdernes Landsbank, som havde god erfaring med, at holde 3-parts møder, hvor der både er virksomhedsejeren, dennes revisor og en kreditrådgiver til stede⁹³. Det vil dog først blive belyst nærmere i den næste del analyse, som omhandler bankernes holdninger til udvidet gennemgang. En anden årsag til, at jeg ikke tør konkludere noget endeligt på de to svar er, at Inlite ApS skiller sig ud ved, ikke at have noget gæld, men i stedet finder andre løsninger på finansieringer, i samarbejde med deres revisor, da man fandt renterne alt høje, ligesom de havde store problemer når de skulle gennemføre en stor ordre, hvor de fleste af pengene først kom ind når projektet var afsluttet flere måneder efter⁹⁴. Fiberby ApS har heller ikke snakket med deres bank om muligheden for udvidet gennemgang⁹⁵, her havde jeg desværre ikke mulighed for at spørge ind til årsagen, da spørgsmålene herfra, blev besvaret skriftligt. Det havde ellers været relevant, især da svarerne

⁹¹ Bilag 8

⁹² Bilag 8 og 9

⁹³ Bilag 10

⁹⁴ Bilag 8

⁹⁵ Bilag 9

adskiller sig fra dem jeg fik fra Arbejdernes Landsbank, og måske havde gjort det lettere at kunne konkludere noget om 3-parts samarbejdet, som bliver nævnt i interviewet.

Jeg spurgte desuden begge virksomheder, om hvorvidt de mente der var grundlag for at regeringens mål om, at lette de administrative byrder for virksomheder som deres, vil kunne indfris ved hjælp af indførelse af den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang. Det var håbet om, at få belyst en anden side af, hvilke muligheder der kan være ved en udvidet gennemgang, set fra virksomhedernes side. Jørgen fra Inlite ApS havde ikke kunne mærke nogen forskel, for som han sagde, så er det at få godkendt et regnskab ikke noget, de mærker så meget til, da revisor kommer ud på et besøg, og derefter sender en mail med et udkast, som de så går igennem ude hos Inlite ApS, for om der er noget, eller om alt hvad det skal være, for så til sidst at underskrive⁹⁶. Han mener dog generelt ikke, at der bliver gjort noget, for at lette deres administrative byrder, hvis man ser ud over den udvidede gennemgang, da byrderne bliver større og større og alle de regler de skal sætte sig ind i⁹⁷. Han er dog ikke alene om at være kritisk, da Kasper fra Fiberby ApS svarer:

*” Jo måske i på kort sigt. Dvs. mindre udgifter til bogholderi og revisor, men på længere sigt er det ikke en lettelse. Fx ved ejerskifte og skattetvister og ved dokumentation over for bank og investorer.”*⁹⁸

Det er altså ikke nogen stor begejstring eller tro på projektet der er at spore, hos nogen af dem, selvom de giver forskellige begrundelser for hvorfor. Men det er klart hvis en virksomhed er kritisk over for ideen om, at de skal slippe lettere på et punkt, hvis der i deres øjne blot bliver tilføjet endnu flere administrative byrder et andet sted. Derudover mangler der hos Fiberby ApS en tro på, at det vil være nok med en udvidet gennemgang, når der kommer ændringer i virksomheden af

⁹⁶ Bilag 8

⁹⁷ Bilag 8

⁹⁸ Bilag 9

den ene eller anden art, eller at det ikke vil være nok for banken og investorerne, eller om de i sidste ende vil kræve en revision⁹⁹.

For at få en ide om hvorvidt udvidet gennemgang, vil blive mere brugt fremtiden, spørger jeg begge virksomheder, om de har gjort sig nogen overvejelser i forhold til, hvorvidt de vil ændre den revisionsform, de har fået udført på deres sidste årsregnskab. Fiberby ApS svarer helt kort nej til spørgsmålet¹⁰⁰, de vil altså fortsat få lavet en revision af deres årsregnskab, mens Inlite ApS vil lade det være op til deres revisor, hvad der er bedst, hvis de for eksempel får brug for at låne penge¹⁰¹. Inlite har med andre ord, ikke planer om, at ændre på deres tillid til revisoren, og vil fortsat lade ændringer i revisionsform, være op til revisoren. Det er begge svar der passer fint i tråd med deres tidligere svar, det vil sige en hvis skepsis hos den ene, mens den anden stoler på, at revisoren træffer den rigtige beslutning, hvis der er noget der ændrer sig i virksomheden.

Jeg slutter af med, at spørge ind til, hvorvidt de føler sig lige så sikre på, at deres årsregnskab er retvisende, ved en udvidet gennemgang, som ved en revision. Jørgen fra Inlite ApS tænker ikke selv så meget over det, da han stoler fuldt ud på hans revisor, og er tryk ved det¹⁰², mens Jakob fra Fiberby ApS er mere kritisk overfor sikkerheden ved udvidet gennemgang, da han mener at:

” Med flere ejere er det en sikkerhed for de ejere som måske ikke har arbejdet med økonomien eller tæt på den daglige drift.”¹⁰³

Deres svar understreger her, dels den skepsis som den virksomhed der er blevet ved revisionen har, samt den tryghed Inlite ApS har til deres revisor. Det viser endnu engang hvor vigtig revisoren er i det forhold omkring, hvor udbredt udvidet gennemgang bliver, da man i de to virksomheder jeg har svarerne fra, adskiller sig fra hinanden, hvorfor det egentlige billede af holdningen til

⁹⁹ Bilag 9

¹⁰⁰ Bilag 9

¹⁰¹ Bilag 8

¹⁰² Bilag 8

¹⁰³ Bilag 9

udvidet gennemgang, nok er repræsenteret meget fint i interviewet og de skriftlige svar på spørgsmålene.

5.2 Analyse af bankers holdninger til udvidet gennemgang

Da bankerne er en vigtig del af en virksomheds omverden, finder jeg det meget relevant, at finde frem til, hvad deres holdning er til udvidet gennemgang, samt hvad der ville kunne være af eventuelle undtagelser, for eksempel i form af sikkerhedsstillelse fra kundens side, eller tilvalg af visse revisionshandlinger. For at få svar på disse spørgsmål, er det mest optimale et interview, så der er mulighed for, at stille opfølgende spørgsmål til svarene og dermed mulighed for at få uddybet svarerne. Derfor har jeg været ude og snakke med Jens Johannes Lund Tugsen, der er kreditrådgiver i Arbejdernes Landsbank som ifølge Finansrådet er Danmarks 8 største bank¹⁰⁴, og derudover har jeg fået svaret på mine spørgsmål skriftligt fra Jyske Bank. Selvom det som tidligere nævnt, ikke er optimalt med skriftlige svar, har de her en stor værdi, da jeg derved ikke blot har en enkelt banks holdninger fremsat, men to forskellige, hvilket gør at det i højere grad, er muligt at generalisere ud fra svarerne. Det var håbet at få et interview med Danske Bank som er Danmarks største bank, og derfor må formodes at have flest kunder, også inden for erhverv, hvorfor deres holdning til den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang, har stor betydning for, hvor udbredt denne bliver. Det var dog ikke muligt, men Jyske Bank tilbød at svare på mine spørgsmål skriftligt, hvilket er af stor betydning for graden af generalisering, da de er Danmarks 3. største bank¹⁰⁵ og dermed må formodes at have en stor del af de berørte virksomheder, ligesom med Danske Bank. Det er ene og alene på grund af Danske Banks placering om nummer et på listen over de største banker i Danmark, at ønsket om at interviewe denne er så stor. Da det kunne tænkes at mange af de små virksomheder holder til i de små lokale pengeinstitutter, overvejede jeg også at forespørge om et interview hos en af disse, men af hensyn til muligheden for at kunne lave en hvis grad af generalisering, gik jeg væk fra dette igen.

Bankerne påvirker virksomheden ved at være den typiske långiver, som virksomheden bruger og er derfor er meget afhængig af deres bank, i forhold til virksomhedens drift og udvikling.

¹⁰⁴ <http://www.finansraadet.dk/tal--fakta/Pages/statistik-og-tal/de-stoerste-pengeinstitutter.aspx>

¹⁰⁵ <http://www.finansraadet.dk/tal--fakta/Pages/statistik-og-tal/de-stoerste-pengeinstitutter.aspx>

5.2.1: Bankers holdning og viden om udvidet gennemgang

I Arbejdernes Landsbank interviewede jeg Jens Tugsen, som er kreditrådgiver på bankens kreditkontor og dermed er med til, at lægge den overordnede kreditpolitik, ligesom han sammen med han kolleger, tager sig af de kreditsager, som overstiger de beføjelser de har ude i filialerne. Endelig har han nogle filialer som han betjener til daglig¹⁰⁶. Det er derfor den helt rigtige, til at svare på mine spørgsmål om udvidet gennemgang.

Jeg startede interviewet med Arbejdernes Landsbank med en generel snak, om deres involvering i erhvervskunder og hvor meget fokus, der var på det. Det viste sig nemlig, at de først i de seneste år, for alvor er gået ind på det marked, og derfor også var fuldt ud opdaterede på, hvad den nye erklæringsstandard går ud på, da det havde passet med, at de kunne tage det med, på de kurser de alligevel afholdte omkring revisors erklæringer, hvor de også gennemgik hvad review gik ud på, da det er de små virksomheder, der er deres hovedfokus, selvom de selvfølgelig også har store virksomheder blandt deres kunder. De ligger stor vægt på samarbejdet mellem kunden, revisor og dem selv, da de erfaringsmæssigt ved, at de virksomheder der klarer sig godt, er dem der har en god revisor tilknyttet, som en del af virksomhedens rådgivning¹⁰⁷. Det er altså interessant at de ligger stor vægt på 3-partssamarbejdet, når hverken Fiberby eller Inlite havde snakket med deres bank, om muligheden for, at nøjes med en udvidet gennemgang, frem for revision. Det gode samarbejde mellem revisor og virksomhedsleder er dog den samme holdning der deles, og det kunne meget nemt tænkes, at Inlite havde haft banken med på råd, hvis de havde haft andre lån end en kassekredit, inden de fik lavet en udvidet gennemgang på deres årsregnskab. Så er spørgsmålet selvfølgelig om de overhovedet havde fået lavet en udvidet gennemgang.

Både Jyske Bank og Arbejdernes Landsbank er bekendt med den nye erklæringsstandard og ved hvad den går ud på¹⁰⁸. Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank uddyber, at han mener det har været held i uheld, at de skulle i gang med deres erhvervsfremstød således, at deres rådgivere er klædt godt på til, at rådgive om de forskellige erklæringer, herunder udvidet gennemgang¹⁰⁹. Der er dog ikke nogen af deres kunder, der har spurgt efter den endnu, da den trods alt er meget ny,

¹⁰⁶ <http://www.finansraadet.dk/tal--fakta/Pages/statistik-og-tal/de-stoerste-pengeinstitutter.aspx>

¹⁰⁷ Bilag 10

¹⁰⁸ Bilag 10 og 11

¹⁰⁹ Bilag 10

så er de på forkant, og ville være i stand til, at rådgive kunden bedst muligt¹¹⁰. Der er derfor tilsyneladende ikke risiko for, at virksomheder får et nej til udvidet gennemgang, på grund af bankers uvidenhed omkring den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang. Det må siges at øge sikkerheden for en ordentlig rådgivning fra bankens side, at de ved hvorfor de enten afviser eller godtager en forespørgsel om lån, på et regnskab der har fået lavet en udvidet gennemgang, frem for en revision.

Det lader altså til, at bankerne er klædt godt på til den dag, de får en kunde ind og spørger til udvidet gennemgang. At de er godt bekendt med indholdet af den nye erklæringsstandard, vil gøre det lettere hvis eller når, der er kunder som begynder, at efterspørge muligheden for, at nøjes med en udvidet gennemgang på deres årsregnskab. Specielt det, at Arbejdernes Landsbank har klædt deres rådgivere rigtig godt på, ses som et godt tegn, da de ikke ville skulle søge svar højere sted, men i stedet kunne rådgive kunden direkte på dette spørgsmål og dermed vil den rådgiver der som oftest ville træffe beslutningen om en kredit eller et lån, være den der kender virksomheden bedst.

Da jeg spurgte ind til deres holdning til den nye erklæringsstandard, var Jyske Bank:

” Vi er umiddelbart positivt indstillede over for den nye standard, idet en revision i mange tilfælde kan være overkill i en mindre dansk virksomhed”¹¹¹

Her var Arbejdernes Landsbank til gengæld ikke særlig positive, selvom de godt kan se ideen og formålet med, en form for ”revision light”, men mest i forhold til de mindste virksomheder i regnskabsklasse B, som allerede er undtaget af revisionspligten. Jens Tugsen mener, at skridtet mellem revision og review er for langt, da der ikke er den positive påtegning, som der er ved både udvidet gennemgang og revision¹¹². Det vil dog være svært for en virksomhed, at få kredit hvis der kun er blevet lavet en udvidet gennemgang, da de i Arbejdernes Landsbank lægger stor vægt på revisionshandlingerne som for eksempel efterprøvnings af varelager og debitorer, hvorfor de i langt

¹¹⁰ Bilag 10

¹¹¹ Bilag 11

¹¹² Bilag 10

de fleste hvor der ydes kredit, vil blive stillet krav om revision¹¹³. Det blandt andet også fordi, at de sikkerheder der stilles som virksomheds pant, har varelagret omfattet som en del af sikkerheden, og det samme med fordringspant, hvor debitorer er under. Derfor finder de det væsentligt, at der er et validt tal for disse¹¹⁴.

Denne skepsis mod manglende revisionshandlinger rettet mod varelagre og debitorer deler Jyske Bank også, som giver det som svar på, hvorvidt de deler Finansrådets skepsis over for udvidet gennemgang¹¹⁵, at de meget gerne så, at revisionshandlinger direkte rettet mod varelagre og debitorer, var omfattet af den nye erklæringsstandard¹¹⁶. Arbejdernes Landsbank deler også Finansrådets syn på, at der er visse begrænsninger, netop med baggrund i, at der er brug for et revideret regnskab, i forbindelse med de sikkerheder, der tages i virksomheden. Jens Tugsen kan dog godt forestille sig, at der er nogle virksomheder som er så ukomplicerede, hvor der ikke er nogen væsentligere regnskabsposter, der springer frem, og hvor der er tillid til ledelsen, hvor man måske godt kan sige, at man kan undvære en revision. Han trækker dog lidt i land igen med dette udsagn, da han derefter foreslår, at man måske laver en udvidet gennemgang, mens man så tilføjer, at revisor skal tjekke varelagret, hvor man så kan sige, at det er begrænset hvor meget der så er sparet i sidste ende og om man så ikke ligeså godt kan tage den fulde revision, hvor der også er revisionsprotokol, udtalelse om ledelsesberetningen og mere andet på¹¹⁷.

Der er altså ikke noget entydigt svar, da Jyske Bank umiddelbart er noget mere positive stemt, overfor udvidet gennemgang, end Arbejdernes Landsbank er, som helst ser, at der er en positiv påtegning på regnskabet. Det at jeg ikke havde mulighed for, at spørge uddybende ind til Jyske Banks holdning, kan påvirke svaret, da det er meget kortfattet og det derfor ikke kan udelukkes, at de deler noget af den skepsis, som Arbejdernes Landsbank har. Man kan dog udlede fra svarerne, at bankerne ikke er udelukkende positive stemt overfor for udvidet gennemgang, selvom den i forhold til review, opfylder flere af de krav, der bliver stillet til en virksomheds årsrapport fra deres side. At Jyske Bank ikke er udelukkende positive, svarer de selv på, i forbindelse med, at jeg spørger om de deler den skepsis Finansrådet har over for udvidet gennemgang. Her efterlyser de

¹¹³ Bilag 10

¹¹⁴ Bilag 10

¹¹⁵ <http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklaeringsbekendtgørelse.aspx>

¹¹⁶ Bilag 11

¹¹⁷ Bilag 10

ligesom Arbejdernes Landsbank, at der med i udvidet gennemgang, var revisionshandling som tjek af varelager og debitorer¹¹⁸. Bankerne føler sig med andre ord, ikke sikre, ved en udvidet gennemgang, da de på denne måde ikke har en sikkerhed for, at det varelager der er taget sikkerhed i, også eksisterer og har den angivne størrelse. Da begge banker nævner så specifikt revisionshandling mod varelager og debitorer, er der en stor sandsynlighed for, at andre banker har det på samme måde, hvorfor det kan tyde på, at udvidet gennemgang har det svært, når virksomheden i regnskabsklasse B, skal beslutte om de vil have lavet en udvidet gennemgang, eller om de vælger en revision som normalt, da de ellers kan få meget svært ved, at få den ønskede kredit i banken. Og som Jens Tugsen siger, så kan man godt forestille sig at man sagde ja til en udvidet gennemgang, hvis revisoren som en tilføjelse tjekkede varelageret, hvor der så måske i virkeligheden ikke er sparet noget videre, andet end det lige så godt kan betale sig at få lavet den fulde revision¹¹⁹.

5.2.2: Rådgivning/Kreditgivning

Når det kommer til de poster i regnskabet, som bankerne ligger mest vægt på, når der skal gives et lån eller en kredit, ligger de i Jyske Bank meget vægt på:

”...likviditet, og interessere os derfor for driftens likviditetsvirkning, samt de øvrige hovedtal i pengestrømsopgørelsen.”¹²⁰

I Arbejdernes Landsbank er det helhedsbilledet der afgør, hvorvidt kunden kan få et lån eller en kredit bevilget men, hvis der bliver kigget isoleret på regnskabet er det især toppen af resultatopgørelsen der er vigtig. De lægger vægt på, at der er aktivitet, samt vægt på dækningsgraden på aktiviteten og nulpunktsomsætningen med mere. Det er der de starter med at kigge, hvorefter de ser videre på likviditetskabelsen, hvor man kommer ind og ser på, hvor omsættelig varelageret og varedebitorer er¹²¹. Det var lige præcis de to faktorer der blev nævnt, som svar på, hvor de så et problem med udvidet gennemgang i et af de tidligere spørgsmål. Det er

¹¹⁸ Bilag 11

¹¹⁹ Bilag 10

¹²⁰ Bilag 11

¹²¹ Bilag 10

med til, at understrege vigtigheden af lige præcis disse poster i regnskabet, samtidig med, at det afslører en stor svaghed i den nye erklæringsstandard, hvilket er, at der ikke er en sikkerhed for, at den oplyste værdi for varelager og debitorer også passer. Ifølge Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank, kan det også være vigtigt med et revideret regnskab, hvis det er en virksomhed der har meget internt samværende, hvor de i denne situation også går ind og ser på toppen af regnskabet, da de skal kunne stole på, at der er en reel ekstern omsætning og, at det hele ikke er pustet kunstigt op¹²².

Endelig ligger de vægt på, at der er en blank revisionspåtegning, især når de kommer til nye og potentielle kunder, selvom det også er vigtigt, at revisionspåtegningen er blank med de eksisterende kunder. De er dog ikke ligeså lukkede, hvis det er en af deres eksisterende kunder der får forbehold i påtegningen, da de vurderer, at det sikkert er en svag virksomhed, er muligt at lægge en handlingsplan for, hvordan denne virksomhed bliver en bedre kunde¹²³. Hvis det er en ny eller potentiel kunde, skal der være nogle gode argumenter, hvis der er tvivl om deres going concern, hvorfor en udvidet gennemgang så godt som aldrig vil være nok, hvis man som virksomhed i regnskabsklasse B, vil være kunde hos dem. Der er selvfølgelig undtagelser, hvis de for eksempel kan se, at virksomheden er i gang med en turn around, samtidig med, at de får stillet nogen sikkerheder fra 3. mand, eller andre faktorer der kan gøre dem trygge, for eksempel hvis de kender revisoren i forvejen, eller har fulgt med i virksomheden et stykke tid¹²⁴. Der bliver her svaret indirekte på, hvorvidt lånets størrelse har betydning for, hvorvidt det er nok med en udvidet gennemgang eller om, de kræver en revision af årsregnskabet. Jyske Bank svarer meget det samme som Arbejdernes Landsbank, da de ligger vægt på, hvor stor risikoen er for, at de ender med, at tabe penge på kunden i sidste ende. Derudover ligger de vægt på en stabilitet i indtjeningen, samt hvor godt kendskab de har til kunden¹²⁵. Ordet sikkerhed er altså nøgleordet for bankerne, hvilket ikke kan overraske, da det er bankerne der løber en risiko, når der ydes lån og eller kredit til en kunde, hvorfor de naturligvis gerne vil have noget nær en garanti for, ikke at tabe penge på den pågældende kunde. Og her må man konstatere, at de ikke føler sig sikre nok,

¹²² Bilag 10

¹²³ Bilag 10

¹²⁴ Bilag 10

¹²⁵ Bilag 11

når en kunde ikke har fået lavet den fulde revision, men blot en udvidet gennemgang, hvor der kun er begrænset sikkerhed.

Jens Tugsen uddybede yderligere omkring sikkerheden, at der for eksempel var nogle virksomheder, hvor de krævede periode regnskaber, alt efter hvilken sikkerhed der er stillet. Men generelt kræver de fleste typer af sikkerhed, at regnskabet har fået lavet revision, for eksempel virksomhedspant og fordringspant. Det er også muligt at, have pant i immaterielle aktiver, men det er noget de meget sjældent gør brug af, hos Arbejdernes Landsbank, og det var ikke noget som han kunne give nogen eksempler på umiddelbart. En type virksomhed der typisk ville blive bedt om, at aflevere perioderegnskab er detailgrossist, selvom der her også vil være forskydninger i likviditeten i forhold til varelageret¹²⁶. Noget af det mest centrale ifølge Jens Tugsen, er samarbejdet med revisoren, der skal have et grundlæggende kendskab til virksomheden, og det er uanset om der bliver snakket om review, udvidet gennemgang eller revision, da denne både kan rådgive bedre, når der er et godt kendskab til virksomheden, ligesom han kan reagere hvis der bliver mistanke om, der er et eller andet galt, så han får pligt til, at udføre yderligere revisionshandlinger¹²⁷.

Dernæst spurgte jeg ind til, om det havde betydning hvilken branche virksomheden var i, hvor Jyske Bank svarede helt kort "ja"¹²⁸, hvilket er et svar, jeg meget gerne ville have spurgt mere ind til, hvis det havde været muligt, for at få uddybet hvilke brancher der er tale om. Det ville især være relevant, til sammenligning med både den statistik fra kapitel 4, med en branchefordeling samt i forhold til de svar jeg fik fra Arbejdernes Landsbank. Til spørgsmålet svarer Jens Tugsen at de er lidt påpasselige i forhold til entreprenører, som godt kan være lidt komplicerede, grundet den lange tidshorisont projekterne i sådanne virksomheder typisk strækker sig over. Derudover er de også lidt forsigtige ved engrossvirksomheder, grundet aktivet der ligger på lagret¹²⁹, som ved en udvidet gennemgang ikke bliver talt efter. Der er dog en enkelt branche, som de helst ikke vil have for mange af på deres bøger, som er ejendomsbranchen, da de har set rigtig mange brænde fingrende på lige præcis denne branche. Især fordi der er risiko for oppustet værdi, ligesom det er

¹²⁶ Bilag 10

¹²⁷ Bilag 10

¹²⁸ Bilag 11

¹²⁹ Bilag 10

et stort arbejde at få overblik over aktiverne og deres værdi, hvor de ofte vil gå mere i dybden end revisoren vil gøre, for at sikre sig bedst muligt¹³⁰.

Her bliver det interessant, da den statistik jeg lavede i kapitel 4, viste at både bygge- og anlægsvirksomheder, fast ejendom samt engrosshandel og detailhandel, var blandt de seks brancher, hvor der er flest virksomheder, der har fået lavet en udvidet gennemgang. Men der er, som Jens Tugsen siger, gode virksomheder i alle brancher, hvorfor de ikke udelukker nogen brancher, men tager udgangspunkt i den enkelte virksomhed¹³¹.

De svar jeg har fået i henholdsvis den kvalitative og kvantitative analyse passer ikke helt sammen, hvilket kan have flere årsager. Det kunne tænkes at det ikke er alle banker, der er kritiske overfor de samme brancher som Arbejdernes Landsbank, eller det kan være at der er udført ekstra revisionshandling som ikke fremgår af de data jeg har trukket ud, da det blot er de virksomheder der har fået lavet en udvidet gennemgang der er taget med, og altså ikke med forbehold for, om der er foretaget ekstra handlinger. Det gør det manglende uddybende svar fra Jyske Bank noget mere kritisk, da der således ikke er mulighed for, at lave en form for generalisering af svaret, men det derimod bliver ved formodningerne fremsat i analysen.

Endelig spurgte jeg ind til, hvorvidt de så nogen forskel i graden af sikkerhed ved review og udvidet gennemgang. Dette var for at undersøge, hvor vigtige de supplerende handlinger, som sammen med den positive konklusion, er det der adskiller en udvidet gennemgang fra review. Og dermed også at undersøge hvor stort behovet er for den sikkerhed udvidet gennemgang giver, eller om man måske i stedet skulle kigge på yderligere lempelser for virksomheder i regnskabsklasse B, så disse kunne nøjes med et review. Jyske Bank kunne godt se at udvidet gennemgang giver en større sikkerhed, da der er flere revisionsbeviser samt styrken af disse¹³². Det er en holdning Jens Tugsen deler, da de supplerende handlinger sammen med den positive påtegning gør, at de i banken ser det som en stor forskel på disse to, da en udvidet gennemgang er en slags revision light¹³³. Begge banker mener altså at de supplerende handlinger har en stor værdi, ligesom den positive påtegning i en udvidet gennemgang, bliver fremhævet af Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank.

¹³⁰ Bilag 10

¹³¹ Bilag 10

¹³² Bilag 11

¹³³ Bilag 10

Det viser om ikke andet, at den nye erklæringsstandard i bankernes øjne, er en forbedring i forhold til review, men om det kan erstatte en revision for virksomhederne i regnskabsklasse B er tvivlsomt, da de som nævnt er noget kritiske i forhold til den begrænsede sikkerhed en udvidet gennemgang giver, i forhold til en revision.

5.2.2: Internt i banken

Det sidste jeg spurgte ind til i interviewet vedrørte hvordan de internt i både branchen og i organisationen, havde taget stilling til den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang, samt om de havde haft interne kurser, for på den måde at klæde den enkelte rådgiver bedst muligt på, til at rådgive deres kunder om hvorvidt en udvidet gennemgang kunne være relevant for dem eller ej.

I Jyske Bank har de taget diskussionen internt, men har udover det også involveret sig i selve lovgivningsarbejdet:

”Vi har drøftet det internt og taget stilling til hvordan vi vil forholde os til ændringen og har også afgivet høringssvar til Finansrådet omkring vores holdning og ønsker til lovgivningen.”¹³⁴

Der blev ikke svaret på, hvorvidt det var noget de havde snakket om i branchen, men Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank svarede at det udelukkende var noget, de havde diskuteret internt i organisationen, primært deres interne revision og kreditafdeling, hvor de også har set på de krav Finanstilsynet stiller¹³⁵. Det er altså blevet prioriteret i bankerne at få diskuteret internt i organisationen, hvad deres holdning skal være, som dermed er med til at sikre en ensretning ude i de enkelte filialer. Spørgsmålet er dog hvor godt de har fået uddannet deres kreditrådgivere i at rådgive om hvorvidt en udvidet gennemgang kunne være en mulighed for den enkelte virksomhed, eller om de blot har udstukket nogen fælles retningslinjer fra øverst i organisationen. Der kan være fordele ved begge dele, og det kommer selvfølgelig også an på hvordan man har valgt at informere ude i filialerne, omkring hvordan de skal forholde sig, hvis der kommer en

¹³⁴ Bilag 11

¹³⁵ Bilag 10

forespørgsel på, om en kunde kan vælge en udvidet gennemgang frem for revision. I Arbejdernes Landsbank har man prioriteret uddannelsen af deres kreditrådgivere højt, da de i forbindelse med det nye fokus på erhvervskunder, alle har været igennem et kursus forløb, hvorunder de også har fået gennemgået de forskellige revisorerklæringer, herunder udvidet gennemgang. Derudover har de haft deres eksterne revisionshus ude og fortælle om udvidet gennemgang, ligesom de ude i de enkelte filialer på eget initiativ har haft inviteret et revisionshus ud, for at høre nærmere om den nye erklæringsstandard¹³⁶. Der er altså blevet gjort rigtig meget for, at sætte sig rigtig godt ind i hvad udvidet gennemgang går ud på, hvilket passer rigtig fint ind i deres strategi om at få mange af de små og mellemstore virksomheder som kunder. Og måske det også kunne være et tegn på, at de trods deres skepsis overfor at godtage en udvidet gennemgang, tror på at udvidet gennemgang er kommet for at blive.

Kapitel 5.3: Analyse af revisorer, FSR's og Finansrådet holdning til udvidet gennemgang

Den sidste analyse har til formål at få en viden om, hvad revisorerne mener om den nye erklæringsstandard, da de som tidligere beskrevet har stor indflydelse på de små og mellemstore virksomheder, og dermed også de virksomheder i regnskabsklasse B, som nu kan vælge revisionen fra til fordel for en udvidet gennemgang. Endelig vil det blive undersøgt hvad Finansrådet mener om den nye erklæringsstandard, da de to banker jeg har interviewet til analysen, begge læner sig op af hvad Finansrådet mener på blandt andet dette område. Det har desværre ikke været muligt at interviewe en revisor, hvorfor der udelukkende bliver brugt offentliggjorte udtalelser som kilde, til denne analyse. Det havde været mere optimalt med et interview, med mulighed for at spørge specifikt ind til de relevante elementer i FRS standard. Men da mange revisionshuse har en klar holdning til udvidet gennemgang, vurderes det som værende muligt at give et billede af, hvordan tendensen er. Endelig inddrager jeg synspunkter fra FSR, da de har udgivet den standard om udvidet gennemgang, som bygger på Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard om udvidet gennemgang, ligesom de er de danske revisoreres talerør. Her er det især relevant at se på, om FSR har en anden holdning til den nye standard om udvidet gennemgang, som deres medlemmer har.

¹³⁶ Bilag 10

5.3.1: Finansrådets holdning til udvidet gennemgang

Finansrådet er bankernes interesseorganisation, som fungerer som aktiv spiller inden for de politiske emner, der vedrører banksektoren, hvor de deltager målrettet og aktivt¹³⁷.

Da den nye erklæringsbekendtgørelse fra Erhvervsstyrelsen kom i høring, indgav de et høringssvar, hvori de udtrykte deres skepsis overfor den nye standard. De mener at det generelt er positivt at der kommer et alternativ til revision, for de små virksomheder, men vurderer dog at der er en række situationer hvor der stadig vil være behov for den store sikkerhed en revision giver. Det er især i forhold til bankerne, som er underlagt Finanstilsynets regnskabs- og kapitaldækningsregler, at det ikke vil være tilstrækkeligt med en udvidet gennemgang, ligesom de ser en række andre tilfælde hvor det heller ikke vil være nok med en erklæring med begrænset sikkerhed¹³⁸.

Det er tydeligt at bankerne lytter til deres interesseorganisation, da det er den samme skepsis, og noget nær de samme faktorer der spiller ind, når det kommer til, om det er nok at virksomheden får lavet en udvidet gennemgang på deres årsrapport. Selvom Finansrådet ikke kommer med specifikke tilfælde hvor, det ikke vil være nok med en udvidet gennemgang, er de generaliseringer de nævner i deres høringssvar, noget der fint passer ind under de svar jeg fik fra bankerne. De nævner også mulighed for, at lave valgfrie handlinger specifikt tilrettet den enkelte kunde, hvilket Jens Tugsen fra Arbejdernes Landsbank også nævnte som en mulighed, for de virksomheder de stoler på. Men som han selv sagde, så var der nok ikke så meget sparet i sidste ende, hvis man brugte en sådan mulighed.

5.3.2: Revisorers holdning til udvidet gennemgang

I denne del af analysen er der søgt efter informationer om revisionshusenes holdning til den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang, på deres hjemmesider, hvorfor der kun er medtaget synspunkter fra de revisionshuse, hvor det er til at finde frem til deres holdning, også selvom den må stå mellem linjerne. Det var dog sværere end først antaget, hvorfor det kun er lykkedes at finde en holdning til udvidet gennemgang, fra to revisionshuse.

¹³⁷ <http://www.finansraadet.dk/om-os/Pages/om-os.aspx>

¹³⁸ <http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklæringsbekendtgørelse.aspx>

Revsbæk revision tvivler på, om det overhovedet kan betale sig med en udvidet gennemgang, når revisoren først er gået i gang med revisionshandlingerne, da de mener at meget af arbejdet alligevel er meget af det samme¹³⁹. Derved adskiller Revsbæk Revision sig fra andre skeptikere, ved at de læner sig mere op af de ligheder der er, hvorimod der ikke bliver nævnt noget om omverdenens krav til høj sikkerhed, for eksempel i forhold til bankerne.

BDO mener at udvidet gennemgang vil være en god ide for mange virksomheder i smv-segmentet, men at revision stadig vil være det bedste valg for nogen¹⁴⁰. Deres holdning er meget kort skrevet, men læner sig umiddelbart meget op af de svar, der er kommet frem under analysen, nemlig at der er mange der godt kan se ideen i den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang, men at der vil være tilfælde hvor en revision er det eneste rigtige.

5.3.3: FSR's holdning til udvidet gennemgang

FSR har været med i udarbejdelsen af standarden om udvidet gennemgang, både Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard om udvidet gennemgang, og deres egen standard om udvidet gennemgang. De mener at udvidet gennemgang har fået en flot start, hvor ca. 6 % af virksomhederne i regnskabsklasse B, har fået lavet en udvidet gennemgang frem for en revision. De mener samtidig det er naturligt, at der er så mange der stadig får lavet en revision af deres årsregnskab, på grund af virksomhedernes kunder og banker¹⁴¹. I kapitel 4 hvor der blev lavet en statistik over hvor mange der havde fået lavet en udvidet gennemgang, blev det vurderet som et meget lille antal virksomheder der havde fået lavet en udvidet gennemgang og det er derfor interessant at se, hvordan FSR mener det er et rigtig flot tal. Det har dog med stor sandsynlighed noget at gøre med hvilke forventninger man har haft til resultatet, hvilket FSR som udgiver af standarden, har haft bedre forudsætninger for at vurdere.

5.4: Delkonklusion

Der er to store fællestræk for analyserne. Den første er at virksomhederne i regnskabsklasse B, har en meget stor tillid til deres revisor, hvorfor der ikke er den store viden om udvidet gennemgang blandt virksomhedsejerne. Den anden er at bankerne er meget skeptiske overfor udvidet

¹³⁹ <http://revsbaek-revision.dk/nye-bel%C3%B8bsgr%C3%A6nser-for-revision-og-udvidet-gennemgang/>

¹⁴⁰ <http://www.bdo.dk/faglig-info/publikationer/revision-og-regnskab/udvidet-gennemgang/>

¹⁴¹ <http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Pressemeddelelser/Pressemeddelelser-2014/13000-virksomheder-vaelger-udvidet-gennemgang>

gennemgang. Begge banker vidste godt hvad det handlede om, men følte sig ikke sikre ved at give lån til en kunde, der kun havde fået lavet en udvidet gennemgang, da de havde det noget bedre, med den store grad af sikkerhed der er ved revision.

Kapitel 6: Konklusion

Formålet med indførelsen af den nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang er, at give virksomhederne i regnskabsklasse B et alternativ til den ellers dyre revision. Udvidet gennemgang er stadig en revision og har derfor også den positive konklusion, men kun begrænset sikkerhed da antallet af revisionshandling er væsentligt reduceret.

Ud af de samlede 200.000 virksomheder i regnskabsklasse B, er der 13.273 der har fået lavet en udvidet gennemgang, hvilket er et resultat der kan læses med forskellige syn. Som forfatter til denne kandidatafhandling, synes jeg ikke det var noget særligt højt tal, hvorimod FSR var meget tilfredse med, at der allerede var så mange, det første år efter indførelsen af udvidet gennemgang. Grundet det forholdsvist lave tal, er det begrænset hvor meget karakteristik, det er muligt at lave ud fra branchestatistikken, især da det viste sig, slet ikke at hænge sammen med holdningen hos Arbejdernes Landsbank, da der for eksempel var 10 % af de virksomheder der havde fået lavet en udvidet gennemgang, som hørte under fast ejendom, på trods af at det var en af de brancher som de var meget påpasselige med at få på bøgerne, selv hvis der var lavet en revision på årsregnskabet. Det kunne have været med til at højne kvaliteten af afhandlingen, hvis det havde været muligt, at finde frem til flere karaktertræk på en virksomhed med udvidet gennemgang.

Bankerne er dog meget kritiske overfor udvidet gennemgang, da de ikke føler der er sikkerhed nok, for et retvisende billede. Både Jyske Bank og Arbejdernes Landsbank efterlyser revisionshandling der går på varelagre og kontrol af debitorer, og som Jens Tugsen siger, så er det nok begrænset hvad der er sparet ved en udvidet gennemgang, hvis man skal ud og købe denne handling til. De baserer deres holdning på et stort kendskab til den nye standard, og især Arbejdernes Landsbank havde haft meget fokus på den, da deres nye strategi netop er, at få kunder i den berørte målgruppe. Der er selvfølgelig altid undtagelser, og det blev i interviewet understreget flere gange, at de ser på den enkelte virksomhed, og ikke kategorisk afviser en virksomheds ønske om, at nøjes med en udvidet gennemgang på årsregnskabet. BDO deler

bankernes skepsis, og selvom de mener at udvidet gennemgang kan være en rigtig god ide for flere af virksomhederne, mener de også at flere af dem ikke kan nøjes med den begrænsede sikkerhed en udvidet gennemgang giver.

På trods af de mange udfordringer der har været med, at skaffe den information der skulle bruges til besvarelse af problemformuleringen, kan det dog konkluderes at både banker og Finansrådet er noget skeptiske overfor udvidet gennemgang, selvom de godt kan se ideen med den nye standard. Det kan derfor godt være, at det bliver en udfordring at få flere til at anvende udvidet gennemgang. Klasse B virksomhederne selv, stoler meget på deres revisor og overlader i mange tilfælde helt beslutningen til denne, hvorved at revisor får en meget stor magt i forhold til hvor mange der får lavet en udvidet gennemgang. Selve indholdet i standarden var ikke noget, der var særlig kendt af virksomhedsejerne selv, hvorfor der ikke var den store stillingtagen til den. Fiberby kendte lidt til den, og var meget skeptisk. Så det kan konkluderes at udvidet gennemgang har fået en noget kølig modtagelse af både klasse B virksomhederne, og deres nøgleinteressenter.

Kapitel 7: Perspektivering

Da afhandlingens emne er at komme med et kvalificeret bud på, hvordan Erhvervsstyrelsens nye erklæringsstandard om udvidet gennemgang er blevet taget i mod, det første år efter indførelsen, kunne det være interessant at gøre sig nogen tanker om, hvordan udviklingen man vil være på området inden for virksomhederne i regnskabsklasse B, da virksomhedernes interessenter, stadig i høj grad kræver en revision, med den høje sikkerhed det giver. I Nordisk revisorforening arbejder de dog på, at udvikle en fælles nordisk standard målrettet SMV – segmentet, da man finder de store krav til dokumentation ikke passer sammen med de behov SMV- segmentet har. De er dog langt fra sikre på om de når i mål med den nye standard¹⁴². Det bliver nok et stort arbejde at overbevise aktører så som banker andre af virksomhedernes nøgleinteressenter om, at det måske slet ikke er nødvendigt med en fuld revision, men forskellen er her, at det er et fælles nordisk projekt, så kunne det være at den blev lettere at "sælge" end udvidet gennemgang som kun er dansk.

¹⁴² Det kræver nytænkning at være relevant; Jens Otto Damgaard og Charlotte Jepsen; Revision og Regnskabsvæsen; september 2014;

Litteratur

Bøger:

Når regnskaber ikke revideres – assistance/aftalte arbejdshandlinger, review og udvidet gennemgang; Lars Kiertzner; 2013; 1.udgave; Karnov Group

Samfundsvidenskabelige analysemetoder; Claus Nygaard (red.); Forlag: Samfundslitteratur; 2.udgave 2012

Interview En introduktion til det kvalitative forskningsinterview; Steiner Kvale; 1994; Hans Reitzels Forlag

Den Skinbarlige Virkelighed – Vidensproduktion i samfundsvidenskaberne; Ib Andersen; 5. udgave; Samfundslitteratur

Finansiell Rapportering – teori og gennemgang; Jens O. Elling; 2. udgave; Gjellerup

Love:

Årsregnskabsloven

Revisorloven

ISA 200

ISA 300

ISA 315

ISA 500

ISA 700

Erhvervsstyrelsens bekendtgørelse om godkendte revisores erklæringer

ISRE 2400

FSRs standard om udvidet gennemgang

Internetsider:

<http://www.finansraadet.dk/tal--fakta/Pages/statistik-og-tal/de-stoerste-pengeinstitutter.aspx>

<http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklaeringsbekendtgoerelse.aspx>

<http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Nyheder/Nyheder%202013/Ny-erklaringsstandard-som-alternativt-til-revision-nu-er-regelsaettet-paa-plads>

<http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Pressemeddelelser/Pressemeddelelser-2014/13000-virksomheder-vaelger-udvidet-gennemgang>

<http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklaeringsbekendtgoerelse.aspx>

<http://www.finansraadet.dk/om-os/Pages/om-os.aspx>

<http://www.finansraadet.dk/politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2013/udkast-til-ny-erklaeringsbekendtgoerelse.aspx>

<http://www.fsr.dk/Nyheder%20og%20presse/Pressemeddelelser/Pressemeddelelser-2014/13000-virksomheder-vaelger-udvidet-gennemgang>

<http://www.bdo.dk/faglig-info/publikationer/revision-og-regnskab/udvidet-gennemgang/>

<http://revsbaek-revision.dk/nye-bel%C3%B8bsgr%C3%A6nser-for-revision-og-udvidet-gennemgang/>

Kandidatafhandling

Kandidatafhandling; Thomas Boding og Mads Korning; Udvidet gennemgang – et alternativ til revision? Institut for Regnskab og Revision; Copenhagen Business School 2013

Artikler

Det kræver nytænkning at være relevant; Jens Otto Damgaard og Charlotte Jepsen; Revision og Regnskabsvæsen; september 2014

Årsrapporter

Inlite ApS 2013

Fiberby ApS 2013

Databaser

Navne, Numre og Erhverv

Bilag

Bilag 1: FSR om udvidet gennemgang

Bilag 2: Erhvervsstyrelsens pressemeddelelse om udvidet gennemgang

Bilag 3: Interviewguide – banker

Bilag 4: Interviewguide med udvidet gennemgang

Bilag 5: Interviewguide uden udvidet gennemgang

Bilag 6: Statistikker

Bilag 7: Mails jeg fik tilbage på interviewforespørgsler

Bilag 8: Transkibering af interview med Inlite ApS

Bilag 9: Skriftligt svar fra Fiberby ApS

Bilag 10: Transkibering af interview med Arbejdernes Landsbank

Bilag 11: Skriftligt svar fra Jyske Bank

22.04.2013

Ny erklæringsstandard som alternativ til revision - nu er regelsættet på plads

NyhedNy bekendtgørelse fastsætter indholdet af den erklæringsstandard, som giver SMV'ere mulighed for at vælge et mindre omfattende alternativ til revision af deres årsregnskab.

FSR - danske revisorerRevision

De mindre danske virksomheder kan i år vælge at gå fra en revision af deres årsregnskaber til den mindre omfattende "udvidet gennemgang".

Erhvervsstyrelsen har i dag offentliggjort den bekendtgørelse, der beskriver, hvilke handlinger revisor skal gennemføre i en udvidet gennemgang.

Den nye erklæringsstandard - Udvidet gennemgang – er udarbejdet i samarbejde med FSR - danske revisorer. Tanken bag er, at give mindre virksomheder et alternativ til en revision.

"I forhold til en revision giver den udvidede gennemgang mindre sikkerhed for informationen i regnskabet og retter sig mod de mindre virksomheder, hvor virksomheden og dens interessenter ikke har brug for den høje sikkerhed, som en revision giver," siger juridisk chef hos FSR – danske revisorer, Jakob Dedenroth Bernhoft.

Hvilken sikkerhed har virksomheden brug for?

Den ny erklæringsstandard kan anvendes allerede på 2013-regnskaberne. Ønsker virksomhederne at benytte den ny erklæringsstandard, skal det besluttes på virksomhedens ordinære generalforsamling.

"Når virksomhederne skal vurdere, om de ønsker at skifte, bør det komme an på en række konkrete overvejelser i virksomhederne. Man skal blandt andet se på, hvilken sikkerhed virksomheden, banken og andre interessenter har brug for i forhold til oplysningerne i årsregnskabet. Her er det en god idé at tage sin revisor med på råd," siger Jakob Dedenroth Bernhoft.

Ifølge Erhvervsstyrelsen kan den potentielle besparelse for de mindre virksomheder med mulighed for at vælge den ny erklæringsstandard i stedet for revisionen løbe op i 236 millioner kroner.

Læs mere

- Faglig nyhed fra FSR – danske revisorer:
[Standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven \(22.04.2013\)](#)
- Erhvervsstyrelsens pressemeddelelse om den ny erklæringsstandard:
[Små virksomheder kan spare millioner på ny revisionsmodel \(22.04.2013\)](#)

Fakta: Hvem kan benytte den udvidede gennemgang?

Den ny erklæringsstandard kan benyttes af virksomheder med en omsætning på op til 72 millioner kroner (Regnskabsklasse B).

Den nye erklæringsstandard kan anvendes fra og med regnskabsåret 2013.

Ønsker man at anvende den ny erklæringsstandard, skal det besluttes på virksomhedens ordinære generalforsamling.

Fakta: Den ny erklæringsstandard – Udvidet gennemgang

Den ny erklæringsstandard er bygget på den internationale standard om review.

Oven på review-standarden er der langt en række ekstra krav, som betyder, at revisor i sin gennemgang efter den ny standard opnår yderligere sikkerhed om regnskabets retvisende billede i forhold til et review.

PRESSEMEDDELELSE 22.04.2013

Små virksomheder kan spare millioner på ny revisionsmodel

Emner: Vækst og iværksætteri, Virksomhed og erhverv

En ny og enklere revisionsmodel for de mindre virksomheder træder i kraft i dag. Den såkaldte erklæringsstandard ventes at spare de mindre virksomheder for ca. 25 procent af udgifterne i forhold til en egentlig revision af regnskaberne.

Regeringen arbejder målrettet på at mindske de administrative byrder og gøre det enklere at drive virksomhed i Danmark. Den nye erklæringsstandard er et led i regeringens samlede indsats for at skabe enklere regler og gøre det lettere for virksomhederne at leve op til kravene fra det offentlige.

Vicedirektør i Erhvervsstyrelsen Victor Kjær:

Erklæringsstandarden er målrettet de mindre virksomheder, som nu får adgang til et alternativ, der er langt enklere og billigere end en egentlig revision. Vi forventer, at det nye alternativ kan spare de mindre virksomheder for ca. 25 procent af udgifterne i forhold til en egentlig revision af regnskaberne. Så det er en konkret lettelse, der virkelig batter noget for virksomhederne.

Omkring 47.000 mindre virksomheder kan fremover vælge at lade revisionen udføre efter den særlige erklæringsstandard for små virksomheder, og den potentielle besparelse for de små virksomheder løber op i 236 millioner kroner.

Erklæringsstandarden er særligt målrettet og tilpasset behovene for revision i de små virksomheder. Når revisor anvender erklæringsstandarden i forhold til virksomhedens regnskab, vil han eller hun kun kontrollere de forhold, som er relevante i små virksomheder, mens revisor ikke behøver at kontrollere forhold, som ofte ikke har relevans for de mindre virksomheder.

Den nye erklæringsstandard træder i kraft den 22.april som en del af den nye erklæringsbekendtgørelse.

Kontaktperson: Kontorchef Brian Wessel tlf.: 50 86 97 79

Fakta:

- Alle virksomheder med en omsætning mellem 8 - 72 mio. kr. kan vælge at anvende standarden, bortset fra erhvervsdrivende fonde.

- Beslutning om anvendelse af erklæringsstandarden skal ske på en ordinær generalforsamling, der afholdes efter den 1. januar 2013. Beslutningen kræver ingen vedtægtsændring og skal ikke oplyses i årsregnskabet.
- Standarden bygger på den internationale standard om review med supplerende krav for at opnå en yderligere sikkerhed om regnskabets retvisende billede. Udarbejdelsen af standarden er sket i tæt samarbejde med FSR - Danske revisorer.
- Den nye erklæringsbekendtgørelse inklusiv den nye erklæringsstandard for små virksomheder træder i kraft den 22. april 2013. Bekendtgørelsen er udstedt med hjemmel i lov nr. 1232 af 18. december 2012. Ændringen betyder, at små virksomheder, der er omfattet af lovpligtig revision, kan lade revisionen udføres efter erklæringsstandarden.
- Erklæringsbekendtgørelsen inkl. erklæringsstandard har været i høring i perioden 14. februar - 14. marts 2013.

Læs bekendtgørelsen inklusive erklæringsstandard [her](#)
Guide til spørgsmål og svar om den nye erklæringsstandard

Bilag 3: Interviewguide – banker

Interview: Jyske Bank

Indledende

- Er du bekendt med indholdet af den nye erklæringsstandard for regnskabsklasse b virksomheder?
- Hvad er Jyske Banks overordnede holdning til den nye standard?
- Finansrådet mener, at den har visse begrænsninger. Ser I nogen umiddelbare begrænsninger?

Rådgivning/kreditgivning

- Er der nogen nøgletal eller andre poster i årsregnskabet, I lægger mest vægt på i en kreditlångivningssituation?
- Har kredittens/lånets størrelse betydning for, om I kræver en revision frem for en udvidet gennemgang?
- Ændres svaret på ovenstående spørgsmål, hvis der stilles helt eller delvis sikkerhed for kreditten/lånet?
- Har det indflydelse på kredit- eller långivningen, hvilken branche virksomheden er i?
- Ser I nogen forskel i graden af sikkerhed mellem review og udvidet gennemgang?

Internt i banken

- Er holdningen til udvidet gennemgang, noget I har diskuteret, internt i organisationen såvel som i branchen?
- Har I haft interne eller eksterne kurser for jeres rådgivere om den nye erklæringsstandard?

Bilag 4: Interviewguide med udvidet gennemgang

Interview Inlite ApS

Indledende

Kender du helt overordnet til muligheden for, at få lavet en udvidet gennemgang?

Ved du lidt om hvad udvidet gennemgang går ud på?

Vedrørende valg af udvidet gennemgang

Har jeres revisor nævnt muligheden for, at lave en udvidet gennemgang for jeres virksomhed, frem for en revision?

Er det noget I har snakket med jeres pengeinstitut om?

Hvis ja, hvad blev I anbefalet af dette?

Tror du at regeringens mål om, at lette jeres administrative byrder, vil blive opfyldt med indførelsen af udvidet gennemgang?

Nu har I fået lavet en udvidet gennemgang på jeres sidste årsrapport. Er det noget I har gjort jer nogen tanker om, at fortsætte med?

Føler I at sikkerheden for et retvisende regnskab, er ligeså god ved en udvidet gennemgang, som ved en revision?

Bilag 5: Interviewguide uden udvidet gennemgang

Interview Fiberby ApS

Indledende

Kender du helt overordnet til muligheden for, at få lavet en udvidet gennemgang?

Ved du lidt om hvad udvidet gennemgang går ud på?

Vedrørende valg af udvidet gennemgang

Har jeres revisor nævnt muligheden for, at lave en udvidet gennemgang for jeres virksomhed, frem for en revision?

Er det noget I har snakket med jeres pengeinstitut om?

Hvis ja, hvad blev I anbefalet af dette?

Tror du at regeringens mål om, at lette jeres administrative byrder, vil blive opfyldt med indførelsen af udvidet gennemgang?

Nu har I fået lavet en revision på jeres sidste årsrapport. Er det noget I har gjort jer nogen tanker om at ændre?

Føler I at sikkerheden for et retvisende regnskab, er bedre ved en revision end ved udvidet gennemgang?

Bilag 6: Statistikker

Antal virksomheder der har fået lavet udvidet gennemgang

1. statistik

Antal virksomheder i regnskabsklasse B:	200.000	
Antal virksomheder som har fået lavet en udvidet gennemgang	13.273	7%
Antal virksomheder der ikke har fået lavet udvidet gennemgang	186.727	93%

Brancher

Branche:	Antal
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	253
Råstofindvending	14
Fremstillingsvirksomhed	604
El, gas og fjernvarmeforsyning	31
Vandforsyning	22
Bygge og anlægsvirksomhed	1110
Engroshandel og detailhandel	1899
Transport og godshåndtering	207
Overnatningsfaciliteter og restaurations	319
Information og kommunikation	499
Pengeinstitut og finansieringsvirksomhed	3110
Fast ejendom	1344
Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser	1072
Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester	438
Offentlig forvaltning og forsvar	2
Undervisning	54
Sundhedsvæsen og sociale ydelser	310
Kultur, forlystelser og sport	89
Andre serviceområder	97
Private husholdninger med ansat hjælp	0
Ekstrateritoriale organisationer og organer	0
Uoplyst	2354
I alt	13828

Bilag 7: Mails jeg fik tilbage på forespørgsel om interview

Rasmus Luckow-Nielsen (Reload! A/S)

02 sep 13:26

Hej Maria

Tak for din email. Der er nok ikke grundlag for et specielt godt interview, idet jeg ikke før i dag havde hørt om "udvidet gennemgang".

Nu har jeg lige undersøgt det lidt nærmere (fandt lige denne efter en hurtig søgning: <http://www.pwc.dk/da/revision/udvidet-gennemgang.jhtml>), og jeg kan da se at det er noget vi bør kigge på fremadrettet og i hvert fald vende med vores revisorer.

mvh

Mvh

Rasmus

Morten Kjærsgaard

fr 29-08-2014 09:29

Indbakke

Til:

Maria Winnie Mandrup Knudsen;

Du svarede den 29-08-2014 09:35.

Hej Maria

Jeg aner ikke hvad forskellen er på en revision og en udvidet gennemgang, så det er nok en god ide, at du forklarer mig det, inden du sender spørgsmål mv.

Vh

Morten

Mailen jeg sendte

Hej,

Jeg læser cand.merc.aud på CBS, hvor jeg er ved, at skrive min kandidatafhandling, hvor jeg skriver om det første år med udvidet gennemgang. Da jeg i jeres regnskab kan se, at

I har fået lavet en revision fremfor at bruge muligheden for, at få lavet en udvidet gennemgang, vil jeg høre om der er mulighed for, at lave et interview med jer, om jeres bevæggrunde for, at vælge denne. Jeg kan selvfølgelig sende spørgsmålene på forhånd.

Håber I vil afse tid til dette, da det vil være en rigtig stor hjælp. I er velkommen til at kontakte mig, hvis I skulle have yderligere spørgsmål, inden I giver et svar.

Ha en god dag

Med venlig hilsen
Maria Knudsen

Bilag 8: Transkibering af interview med Inlite ApS

Maria (jeg selv): Det vi har snakket lidt om da vi snakkede sammen i telefonen, det er om du helt overordnet kender til udvidet gennemgang?

Jørgen: Overhovedet ikke, jeg kender slet ikke noget til den. Overhovedet. Altså jeg var meget overrasket, jeg ved ikke hvad det er

M: Det er jo spændende, så er der jo masser. Så ved du selvfølgelig heller ikke hvad det så er den går ud på overhovedet?

J: Jeg har slet ikke nogen ide om hvad formålet er med den, hvad det er for, hvad der er årsagen til man har oprettet det, jeg ved intet

M: Men det der er formålet ved den, det er jo egentlig at de fra regeringens side gerne vil hjælpe virksomheder på jeres størrelse med at lette de administrative byrder, ved at I kan spare lidt på revisionen. Det er i hvert fald deres håb, men så er det jo så spændende om det holder. Og så kommer jo også om bankerne vil godtage det, nu den ikke er lige så sikker som revisionen. Det er ikke alle banker der føler det er helt sikkert for dem og yde det lån. Det er også det jeg prøver at undersøge, jamen lever det op til...nu er det så nyt. Det er også det jeg synes var spændende at høre dig, om det var noget du kendte til og om det var noget revisoren havde nævnt=

J: Øhh nej altså det er slet ikke noget jeg kan huske at have hørt før. Det kan godt være han har talt med bogholderen om det, men altså jeg plejer jo også at være med inde over alt det. Det er også mig der godkender regnskaberne.

M: Det sjove er så at jeres revisor har lavet en udvidet gennemgang, det er vel så ham der har vurderet at det er tilstrækkeligt for jer? Mit andet spørgsmål var om det var noget revisoren havde nævnt noget om, og det kan jeg næsten regne ud, at det har han ikke?

J: Nej det har han muligvis ikke, men det er jo også fordi han har jo arbejdet sammen med os i 10 år eller mere.

M: Så han kender jer rigtig godt?

J: Ja han kender os jo rigtig godt, så jeg tror bare han selv har vurderet hvad der har været i orden med os. Altså det er jo ikke noget, det kører han bare helt selv kan man sige.

M: Er han med jer i banken når I skal søge kredit og sådan noget?

J: Nej han har ikke nej, han er ikke med os i banken, men altså han har. Vi har prøvet sammen med ham og finde andre banker, netop fordi at det er for dyrt altså kassekreditterne og vores renter er jo alt alt for høje. For og finde noget billigere. Og specielt når vi har været ude at skulle låne penge til at gennemføre projekter, hvis vi får en ordre på 2 mio så kan der jo godt gå et halvt år inden vi, vi får selvfølgelig noget for materiale undervejs, vi skal jo også betale løn og moms og skat og alt muligt inden vi får nogen penge ind og så har man brug for en højere kassekredit og det har været meget meget svært uden at man skal betale så mange penge for det. Så har vi haft ham til at hjælpe os med hvordan vi så kan gøre forskellige ting med bankgarantier med forskellige. Prøve og få nogen andre banker ind og...det har også været svært fordi det er jo sådan, vi har også haft et dårligt regnskab, da det var dårlige tider her for nogen år siden. Og det hænger sådan lidt, så er der ikke nogen der vil hjælpe en. Så har vi egentlig gjort det sådan at vi har klaret os uden bankerne. Vi har en fast kassekredit men vi har ikke skulle bruge mere, altså vi har måtte finde andre måder at gøre det på-

M: det er ret flot at det er lykket jo

J: vi har en kassekredit der bare er til vores drift, vi har ikke noget andet, det køber vi altså selv. Så vi har ikke nogen renter eller anlægslån.

M: Det er jo imponerende, for der må skulle noget udstyr til i en virksomhed som jeres?

J: Det skal der også ja

M: Så kan jeg også næsten regne ud at det ikke er noget i snakker med jeres bank om, om de har stillet krav om at I skulle have en revision i stedet for en udvidet gennemgang?

J: Nej det har vi ikke snakket med dem om overhovedet ikke

M: Med hensyn til det jeg snakkede om, at regeringen mener at de kan lette jeres administrative byrde. Har I kunne mærke nu hvor I har fået lavet en udvidet gennemgang, har det været billigere eller nemmere for jer at få regnskabet godkendt?

J: Nej, det med at få det godkendt, det mærker ikke så meget til for vi er jo... revisoren kommer ud og han laver jo regnskabet eller det udkast til det, som vi lige går igennem. Er der nogen ting, er der nogen poster, er alt som det skal være og så trykker han jo på knappen, så kommer han, så skriver jeg under og så er det det. Det kører sådan, altså jeg vil sige, hvis vi kigger administrationsbyrder generelt, nej så vil jeg sige, nu kigger du jo specifikt på regnskab, men generelt som vi sådan ser, synes vi ikke vi overhovedet på nogen måde kan se at... vi bruger mere og mere tid. Så jeg kan ikke se der er kommet nogen lempelser. Tvært i mod.

M: Altså I har fået lavet den udvidede gennemgang jo, men kan næsten regne ud at I ikke har gjort jer så mange tanker om det var noget I ville fortsætte med. Det er vel egentlig revisoren der tager stilling i jeres tilfælde?

J: Jo også fordi man kan sige jo, jo selvfølgelig kan vi spare nogle penge og det er jo også op til lovens krav. Så er det fint med os. Og man kan sige, står vi og skal ud og låne nogle penge til det ene eller det andet, så vil vi jo typisk have ham med ind over og så er det jo ham der ligesom mod betaling giver nogen flere oplysninger til den bank eller den kapitalfond eller hvem der nu skulle finde på og låne os nogle penge.

M: Det sidste jeg har, det er det der med om I mener at sikkerheden for at I får et retvisende regnskab er lige så god ved en udvidet gennemgang som ved revision?

J: Ja altså der kan man igen sige, for jeg, der har jeg jo bare tillid til revisionsfirmaet. Og derfor tænker jeg jo heller ikke meget over om det er det ene eller det andet ud fra det. Jeg har det trygt med det, det er faktisk rart.

Bilag 9: Skriftligt svar fra Fiberby ApS

Interview Fiberby ApS

Indledende

Kender du helt overordnet til muligheden for, at få lavet en udvidet gennemgang?

Nej. Eller jo, efter du spurgte og forklarede mig det husker jeg at have hørt om det for år tilbage.

Ved du lidt om hvad udvidet gennemgang går ud på?

Nej. Men igen; efter du ultra kort forklarede mig det på mail, at det var en mindre revision, kan jeg godt huske at det blev fremført som en politisk mærkesag for et borgerligt parti der ønskede ” at lette de administrative byrder for erhvervslivet”

Vedrørende valg af udvidet gennemgang

Har jeres revisor nævnt muligheden for, at lave en udvidet gennemgang for jeres virksomhed, frem for en revision?

nej

Er det noget I har snakket med jeres pengeinstitut om?

nej

Hvis ja, hvad blev I anbefalet af dette?

Tror du at regeringens mål om, at lette jeres administrative byrder, vil blive opfyldt med indførelsen af udvidet gennemgang?

Jo måske i på kort sigt. Dvs. mindre udgifter til bogholderi og revisor, men på længere sigt er det ikke en lettelse. Fx ved ejerskifte og skattetvister og ved dokumentation over for bank og investorer. Desuden er en (dygtig) revisor ofte den der opdager fejl – typisk i beregning af afskrivningerne og selskabsskatten.

Nu har I fået lavet en revision på jeres sidste årsrapport. Er det noget I har gjort jer nogen tanker om at ændre?

Nej

Føler I at sikkerheden for et retvisende regnskab, er bedre ved en revision end ved udvidet gennemgang?

Med flere ejere er det en sikkerhed for de ejere som måske ikke har arbejdet med økonomien eller tæt på den daglige drift.

Men historien viser desværre at revisorerne alligevel altid fralægger sig alt ansvar. Hvor mange revisorer er blevet dømt efter finanskrisen bankkrak?

Jeg så hellere at de virksomheder der underlage sig en høj grad af kontrol, både egenkontrol og ekstern kontrol blev "belønnet" fx i form af ekstra fradrag.

Bilag 10: Transkibering af interview med Arbejdernes Landsbank

Maria (jeg selv): Jeg fik ikke lige skrevet ned, hvad det er du helt præcist laver?

Jens: Netop, du er kommet ind på bankens kreditkontor, vi har jo med kreditgivning og kreditpolitik at gøre i Arbejdernes Landsbank. Og den overordnede politik. Og jeg sidder som kreditrådgiver og så har jeg nogle filialer som jeg betjener til daglig.

M: Så du er ude og supervisere?

J: Ja altså hvis de har en creditsag der overstiger deres beføjelser, så sender de den ind til mig og så snakker vi om sagen. Og så bevilger jeg så i sidste ende eller går videre med det.

M: Så videre til højere sted hvis det er at den er meget stor?

J: Netop ja

M: Så de store erhvervskunder?

J: Ja altså jeg har med cityafdelingen her ikke, og der er det dem der har de fleste af de største kunder. Men ellers er det ikke sådan at det kun er mig der har erhverv, vi er 8 erhvervs, ikke erhvervs, vi er 8 kreditrådgivere der har vores forskellige filialer tilknyttet. Der kan både være blandet privat og erhverv.

M: Så I har hvert jeres område?

J: Det har vi heller ikke, jeg har også en afdeling i Jylland, og så skifter vi nogen gange også.

M: Så er I også lidt mere objektive?

J: Jo det er nok for at man ikke kun har en filial men også har forskellige steder i landet ikke. Vi er mere generalistiske specialister. Med derudover er det jo sådan set noget nyt at vi er begyndt også at være mere offensive på erhvervskunder. Vi har haft erhvervskunder altid, men det har ikke altid ligget som en sidebeskæftigelse, det har været privatkunder primært. Nu er vi jo også gået ud for at få flere erhvervskunder på bøgerne. Og der har Johnny Knudsen der også arbejder på kontoret og så mig, vi har i stor udstrækning stået for de forretningsgange som der skulle til i den forbindelse for ligesom at opgradere os til at kunne klare det, når vi fik flere kunder.

M: Ja det er et helt nyt område trods alt...

J: Netop

M: Men det må være spændende at være med til

J: Ja det har været rigtig spændende

M: Hvor længe er det siden?

J: Det er 4 år siden vi er startet, nu er det sådan set, nu er selve konceptet udviklet og forretningsgangene, nu skal vi ud og skaffe de her nye kunder og det er også en svær proces og det er ikke så meget...så nu kan man sige, er bolden gået fra kredit, altså vi har skulle ligge de der overordnede rammer for det, nu er det så gået videre til andre steder i organisationen...

M: Til dem der sidder ude i filialerne?

J: Ja så nu er det blevet mere sagsbehandling og nu skal vi selvfølgelig også følge op på at de overholder retningslinjerne ude i filialerne.

M: Også med kunderne, de er vel meget loyale?

J: De er meget loyale hvor de er. Vi satser på ligesom at få den, en niche ved de mindre virksomheder og hvor vi så gerne vil bruge lidt mere tid på og behandle sagerne og på og rådgive.

M: Og lidt mere personligt måske også?

J: Og lidt mere personlighed også....det kan godt være vi ikke kan konkurrere så meget på priserne, men vores pris skal heller ikke være ude for... det er også noget af det vi ligger vægt på, netop samarbejdet mellem revisor, kunde og så os.

M: Og revisoren spiller jo som regel en stor rolle i den type virksomheder?

J: Ja netop fordi det har vi erfaring med så er de virksomheder der har den størst mulige succes, det er de virksomheder der har den bedste rådgivning tilknyttet og der er revisor også en rigtig vigtig brik, at han forstår og forklare ordentligt hvad det er hans rapporter viser og så videre. Så vi foretrækker også at der kommer, altså selvom, det kan også gå hen og blive en dialog mellem os

og revisoren, men vi foretrækker de der møder hvor vi er alle parter, hvor man ligesom forstår både historien men også der er sådan nogle retningslinjer og hvad kører der så til næste år.

M: Nå men jeg tænkte på, at det jeg helt overordnet gerne ville først, det er egentlig, er I bekendt med den nye udvidede gennemgang, sådan hvad den egentlig går ud på?

J: Jamen det er vi sådan set, måske har det været held i uheld at vi har, skulle i gang med det her erhvervsprojekt lige nu, fordi der kommer også et spørgsmål senere, men jeg kan lige komme ind på det nu, at vi i den periode også har skulle opgradere kompetencerne i filialerne til at kunne klare erhverv og der har de været på, alle erhvervsrådgivere, chefer og souschefer de har været på sådan en erhvervskundeuddannelse, håndtering af erhvervskunder og der har et af modulerne også været regnskabsforståelse og regnskabsanalyse og der har vi også i det modul, det er et 3 dages kursus, der har vi også haft det emne der hed revisionspåtegninger og har vi så været inde på både review, udvidet gennemgang og så også revision også for ligesom, hvad er vores krav i banken til det hele ikke. Så har vi været inde på den, selvom der ikke er nogen af vores kunder endnu der har spurgt om de må få udvidet gennemgang for det er først nu lige her, at den er så ny. Men så er vi lidt på forkant fordi vi har været igennem der her, så der har vi været heldige med at det faldt sammen der.

M: Ja det er jo perfekt sammenfald, netop når I satser på den gruppe

J: Netop ja så bliver det aktuelt.

M: især fordi det måske bliver mere udbredt, men det må tiden jo vise. Det som jeg i mit speciale fokuserer på, det er jo også år 1 med udvidet gennemgang, for at sige, nu er vi ligesom kommet hertil

J: Så vi er bekendt med den

M: Men har I så en holdning til den helt overordnet?

J: Altså, det skal formuleres rigtigt fordi, altså vi kan jo godt se og det er ikke for at lyde for positiv, for vi er faktisk ret negative over for den, vi kan godt se formålet, altså formålet det er selvfølgelig at når vi skal udvide muligheden for og lave en revision light kan man sige ikke, og skal omfavne flere virksomheder, der det er alle B virksomheder i forhold til den mindre gruppe der

helt kan fravælge revision så der kan vi selvfølgelig godt se ideen med, at man ikke skal gå fra direkte revision og ned til review, det er for langt et skridt, fordi du ikke har den positive revisionspåtegning, altså der er nogle elementer i som du ikke har i review, som du har i den udvidede gennemgang. Men altså sagt så langt, så vil jeg stadigvæk sige at i de fleste tilfælde hvor vi giver kredit, der vil udvidet gennemgang altså stadigvæk være for utilstrækkelig. Og det er fordi vi ligger meget vægt på de ekstra revisionshandling der ligger i selve revisionen, altså det der med at du skal ind og lave test eller du skal ind og lave efterprøvnings af varelagret og debitorer go det er jo specielt varelager og debitorer er meget vigtige for os, fordi det også indgår, det kan indgå i sikkerhederne, virksomhedspant der er varelagret jo omfattet og i fordringspant der er det jo så debitorerne og der er det ret væsentligt for os at vi kan have, at vi har et validt tal for det og at den også er tilstede og der kommer vi også ind på det med Finansrådet, for der er vi enige med Finansrådet og vi er i at netop på de felter der, der kræver det jo et revideret regnskab og man kan tage værdien op som en sikkerhed, der er jo også noget Finanstilsynet siger. Altså hvis vi har pant i nogle debitorer, så har vi mulighed for at indregne og sige at der er noget af det der dækker vores risiko.

M: Ja der skal det være revideret?

J: Ja der skal det være revideret ja, så der er det bare selvfølgelig en begrænsning, men vi kan godt se at der er selvfølgelig nogle ukomplicerede virksomheder, hvor der ikke er nogen væsentlige regnskabsposter der stikker i øjnene og hvor vi har tillid til ledelsen, altså der kan vi godt sige, at der kan vi måske godt fravælge revision og gå ned til, ikke fravælge revision for det er jo stadigvæk en revision, men nogle handlinger, men så er der måske ikke så meget sparet ved det og det vi også tænker på det er hvis nu man forestiller sig en udvidet gennemgang men at vi så siger, vi kan godt acceptere udvidet gennemgang, men så skal revisoren lige tjekke varelagret. Hvis vi nu siger at der er tilføjelse til den anden der, så kunne man jo godt forestille sig, så er det jo så lidt afhængig af, jamen hvor meget bliver prisen så. Er der så så meget sparet ved at tage den fulde revision, hvor der trods alt også er revisionsprotokol og udtalelser på ledelsesberetningen og en del mere på. Det er svært lige at sige hvad vores holdninger er lige præcis for den er både positiv og negativ.

M: Men I er forbeholdne over den i visse tilfælde?

J: Ja

M: Det er jo også interessant, netop at, de vil jo gerne have at virksomheden sparer lidt, men hvor meget sparrer man så i virkeligheden, hvis ikke man kan få den kredit man har brug for for eksempel.

J: Ja jamen det er fuldstændig rigtigt, fordi altså det har jo også betydning netop for, altså både kredittens størrelse og med også dens prissætning, fordi at det, og det glemte jeg at sige, at ideen med og kunne sige at man har en mindre risiko det er jo også altså for kunden en bedre pris. Vi har sådan et priskoncept, hvor altså jo flere forretninger du gør i banken, desto billigere kan du også få de her forretninger der er.

M: Ligesom det også er blevet meget standard med privatøkonomi?

J: Netop, og jo mindre risiko desto bedre kan du også få. *Så forklarer han lidt om hvilke redskaber de bruger i banken for at ensrette filialerne, men er her undtaget af hensyn til bankens konkurrence*

J: Så hvis, det kan jo risikere hvis det er at det bliver en trend ikke at få foretaget de der revisioner, at så vilkårene bliver skærpet og man ikke får tilstrækkelige kreditter og det er jo sådan set i alle pengeinstitutter, ikke kun her hos os. Og der er jo flere ting også som man, som forhåbentlig ikke bliver til noget, sådan noget med mikroregnskaber.

M: Men mon ikke lige de prøver den her af først, om hvordan det overhovedet bliver modtaget.

J: Det kan jo være der sker det samme som med hensyn med virksomhedspant fordi i starten da bankerne fik mulighed for at tage virksomhedspant, eller virksomhederne fik mulighed for at pantsætte deres flydende varer, der var bankerne jo meget skeptiske, der var vi meget langsomme til at komme i gang, men i dag er det stort set alle der bliver lavet virksomhedspant og fordringspant på så det kan godt være det bare er sådan en tilvænningsperiode og man så går over og siger ja til noget.

M: Jeg tror også de her spørgsmål vil få et helt andet svar i enten den ene eller anden retning om for eksempel 2 år. Det bliver spændende og følge fordi det er så nyt stadigvæk.

J: Netop

M: Og det er jo også det jeg prøver at finde ud af

J: Netop og vi taler jo sammen, altså revisorer og banker, Finansrådet, Finanstilsynet altså der har revisorerne jo også, hvis de går ind og finder nogle gode argumenter for hvorfor vi skal tage en udvidet gennemgang så det kan godt være at tingene kan rykke sig altså.

M: Så er der jo det der, som du var lidt inde på med om der er nogen nøgletal eller poster i regnskabet I lægger vægt på?

J: Ja, det er der jo sådan set, vi ligger meget vægt på at, altså nu siger vi rent regnskabsanalytisk hos den enkelte kunde, for det er jo klart, det er også et helhedsbillede og styrkeprofil med virksomhedsbeskrivelser og så videre. Men ser vi isoleret på regnskabet, så lægger vi meget vægt på den ene del, det er toppen af regnskabet, altså toppen af resultatopgørelsen vi lægger vægt på at der er aktivitet og vi lægger vægt på at de tjener på aktiviteten, altså dækningsgrad og nulpunkts sammensætning og så videre ikke. Det er grundlaget der ligesom skal være i orden, der starter vi med at kigge. Så ser vi på likviditetsskabelsen i virksomheden. Og der kommer vi jo også ind på hvor omsættelige varelager og varedebitorer er, altså det viser likviditetseffekten af selve driften. Og der bliver det selvfølgelig væsentligt det med revision. Det gør det også i toppen af regnskabet hvis det er at vi har virksomheder der har en intern samhandel, der kan det også være rigtig vigtigt at det er reviderede regnskaber. For vi skal også kunne stole på toppen af regnskabet, at det er en reel ekstern omsætning, at det ikke er pustet op måske. Så ligger vi også vægt på og så til sidst, soliditetsnøgletal ligger vi også vægt på, og der er det jo vigtigt hvordan aktiver og passiver også er sammensat. Vi ligger selvfølgelig også vægt på, at der er en blank revisionspåtegning og det er jo specielt på, altså det er jo også på alle vores nuværende kunder, men altså potentielt er det vigtigt på alle potentielle kunder, så er det jo fordi at de kunder der er på vores bøger som får en revisionspåtegning med nogle forbehold i, der kan man jo sige at der er det noget andet der træder i kraft hos os, så skal vi lægge nogle handlingsplaner for hvordan vi kan få de, som sikkert er en svag virksomhed, hvad skal vi gøre for at de bliver en bedre kunde på vores bøger ikke. Der er det så de ting der ligger i vægt. Men er det en ny kunde vi går ind og kigger på, der er revisionspåtegningen, den er afgørende for om vi overhovedet vil handle med

dem. Der skal være nogle ret gode argumenter hvis der er tvivl om deres going concern for eksempel, så skal vi altså lige tjekke det en ekstra gang før vi går ind.

M: Så en udvidet gennemgang vil aldrig være nok ved en helt ny kunde?

J: Nej det vil det ikke

M: Det passer også rigtig fint ind i det du har sagt tidligere. Og det er klart når I ikke kender kunden og ved om den er til at...

J: Det vil kræve at vi har noget tillid til, altså der kan jo godt være undtagelser ikke, altså der kan være en virksomhed som, hvor vi tror på at de er i gang med en turnaround som venter virksomheden og vi får, vi måske får nogen sikkerheder også fra 3. mand eller anden der kan gøre os betrygget ikke og kender revisoren i forvejen eller har fulgt virksomheden et stykke tid, det er der også nogen der har, sådan på sidelinjen for at se at hvor det er et gunstigt tidspunkt at vi kommer ind på, altså for begge parter ikke.

M: Det er klart at der er undtagelser til det hele kan jeg forestille mig?

M: Har kredittens størrelse betydning?

J: Ja det har det, jeg er blevet spurgt om det før, der var en der spurgte mig om vi så har nogle bestemte grænser altså for eksempel hvis nu kreditten er under 200.000, kan man så gå ned af den stige der, men vi har ikke nogen bestemte grænser, det er en individuel vurdering. Det kan godt være man er nødt til at have nogen grænser på et tidspunkt hvis man får flere erhvervskunder, fordi banken har det sådan mellem 5000 eller, 10.000 erhvervskunder, når der er det store spring så er det fordi vi har også nogen mindre kunder der måske kun har indeståender og der er også nogen der kun har hobby, men dem prøver jeg at si bort, ikke hobbyvirksomheder, men reelle erhverv, der har vi nok over 5000. Vi har fået en hel del erhvervskunder, det er nogle, altså det der tæller i de 5000, det er nogen vi har haft tidligere. Det er først her i de sidste 2 år at vi har haft det der uddannelsesforløb og der er stadigvæk, det har mere med salgsdelen, det har ikke så meget med kredit at gøre, men de mangler stadigvæk et salgskursus. Vi har ligesom startet med kreditdelen, vi starter med at basen er i orden. Så må dem der har forstand på markedsføring, så må de træde til.

M: Det er der masser der er gode til. Så er der jo det med sikkerhed, du har snakket lidt om det tidligere...

J: Og der er der jo igen det der med at det kommer jo an på typen af sikkerhed. Der er de typer af sikkerhed hvor det faktisk er væsentligt at vi får revision og det er jo virksomhedspant og fordringspant. Vi kan, det er så sjældent at vi har det, men man kan jo også godt have pant i nogle immaterielle aktiver, men det har jeg så ikke nogen eksempler på, der skal vi ud i nogen kunder vi ikke har i dag, hvor man kunne forestille sig at der er også noget på revisionsdelen ikke, der kommer nedskrivningstest på, og så kunne der jo godt være nogen, der kunne godt være der, der også skulle være revision. Det kan jeg ikke lige gennemskue. Men altså det kommer meget an på hvad sikkerhederne er. Så kunne der jo være den sikkerhed at indehaver selv kommer med noget sikkerhed, han må jo godt privat stille sikkerhed for, det er den anden vej rundt man ikke kan, der kan vi måske godt, hvis det er at vi kan se der er noget at afdække, være lidt mere lempelige på revisionssiden der og se fordelene. Men altså de sikkerheder som man selv kan stille, der kan vi ikke se den store fordel. Også hvis det skal prisfastsættes ordentligt som vi talte om før ikke. Og at vi skal have de rigtige kreditrammer og så videre. Det er jo ofte vi ser at når perioderegnskaber vi får, altså vi har jo også en aftale med kunden om hvad for noget regnskabsmateriale det er vi skal have for at kan have kredit hos os. Og det er ikke alle virksomheder der skal aflevere perioderegnskab, det kommer også lidt an på igen, størrelse og sikkerheder og hvad det er for en type af virksomhed. Og sæson og så videre. Man kunne godt forestille sig at en detailbutik skulle lave noget perioderegnskab. Men der kan man jo godt risikere at der er varelageret at de perioderegnskaber der kommer er ikke ajourført, altså der er det primobalancen... det har stor betydning når vi skal vurdere. Driften bliver jo også forkert. Man kan så se på likviditeten, den skulle helst for så skulle de forskydninger der ellers ville være i dækningsgraden, de ligger sig i dækningsgraden i stedet for i varelageret. Men så er det eneste holdepunkt vi har, det er det årlige reviderede regnskab, hvis det er at det ikke er ajourført løbende, det der varelager.

M: Så der også bliver samlet op på det en gang om året og gennemtjekket en gang og det er jo så kun ved revisionen det så bliver gennemtjekket jo.

J: Netop

M: Det er klart der er en større sikkerhed ved revision, jeg tror også noget af det der er tænkt, da man indførte udvidet gennemgang, det er nok også, er der så brug for den sikkerhed og det er der jo så også...

J: Ja, det tror jeg også man har set på og vi skal jo heller ikke, og det er også noget jeg har glemt at nævne når vi taler samarbejde med revisor, det er at uanset om vi taler om review, udvidet gennemgang eller revision, så skal revisor jo have et grundlæggende kendskab til virksomheden. Dels for at kunne rådgive men også for at, hvis han får mistanke om at der er et eller andet galt, så er der jo pligt til at han laver nogle yderligere handlinger. Han kan ikke bare lade stå til. Og det er selvfølgelig et argument for at man måske alligevel godt kan stole på en lidt mindre revision. Og igen et argument for hvorfor det er vigtigt at have tillid til hinanden, at vi har de der dialogmøder, hvor vi alle tre parter er samlet. Fordi det kan godt hjælpe til også og få noget der, så vi måske kan få skåret noget fra.

M: Kan det være en fordel hvis det er en revisor der har revideret for virksomheden nogle år og som man kan sige, kender ledelsen godt for eksempel?

J: Netop og de har et lagerstyringssystem er perfekt. De perioderegnskaber vi får, der er, der står præcis hvad er varelageret på det tidspunkt det bliver gjort op. Han kan selvfølgelig ikke stå til ansvar for det ikke er revision. Men altså dialogen den betyder meget. Og tilliden til revisoren. Altså det her er mere de firkantede rammer, og så er vi nødt til at være lidt firkantede.

M: Så I har en kasse, og så er der plads til undtagelser i det meste af det?

J: Netop

M: Men jeg tænkte på med hensyn til branche og sådan noget, er der nogen brancher hvor I er lidt mere påpasselige?

J: Igen altså, det skal være hvis det er lidt kompliceret, entreprenør virksomheder kan godt være komplicerede, fordi de har ordre der kan strække sig i lang tid. Så vil vi nok være ekstra påpasselige. Virksomheder med store varelagre, engrossvirksomheder, der kan det godt være at selve processen ikke er kompliceret, men selve aktivet der ligger i varelageret der kan det også have

stor betydning. Så kan det være virksomheder der måske har store immaterielle aktiver at dem har vi ikke så mange af, men der kan det også være at vi skal være ekstra påpasselige.

M: Hvad med noget sæsonbestemt? Hvis det nu for eksempel bliver en dårlig sommer, altså dem der er lidt mere følsomme over for vejret for eksempel?

J: Det er rigtigt, det kunne også være et sted hvor vi skulle være mere påpasselige.

M: Altså der hvor man kan sige at der er stor usikkerhed?

J: Det samme som jeg sagde før, samhandel. Vi har når vi taler brancher i det hele taget, grundlæggende har vi det princip, at der er gode virksomheder i alle brancher. Så vi har ikke sådan en at vi på forkant udelukker restauranter for eksempel. Vi er lukkede over for den restaurant hvor det ikke går så godt, måske hvor vi kan se at ledelsen ikke har styr på det. Igen, det er den enkelte vi ser på. Men vi har selvfølgelig nogle brancher, hvor vi siger at her skal vi passe på, ikke at få for meget på vores bøger. Og det er sådan noget som ejendomsbranchen, som vi kan se at der er nogen der har brændt fingrende på, specielt erhvervskrisen, hvor vi heldigvis ikke havde de der. Og det vil vi helst undgå, men det er ikke for at sige, at der ikke kan komme. Bare filialerne har det i mente, at der skal vi være ekstra påpasselige, at der ikke er noget oppustet der. Og der med hensyn til, hvis nu vi forestiller os et ejendomsselskab, der gør vi jo det at vi så selv også skal forholde os til de ejendomme de har, det kan så også være ret vanskeligt hvis de har rigtig mange ejendomme. Men det er et princip at vi skal kende vores kunder og de aktiver de har. Og der kan det faktisk godt være at vi går endnu mere i dybden end revisor ville gøre. Ja vi går både ud og ser på virksomheden og tager vores egne billeder og vi laver nogle beregninger for hvad deres risiko, altså hvis der nu at de skal genudleje det her lejemål, hvad er så risikoen for at skulle leje det ud til en mindre markedsleje, og så regner vi nogle værdier ud med nogle forsigtige værdier. Så kan det godt være at det ligger lidt fra det som mæglerne kommer med. Revisorer vil nok ofte kombinere det ledelsen siger, med mæglervurderingerne og så videre. Hvor vi er lidt mere forsigtige.

M: Det er klart, det er også jer der står med risikoen i sidste ende jo....

J: Netop, så hvis der er en del luft, så selv med vore nedskrivninger, så kan vi da godt måske tage et ejendomsengagement. Men det kræver at, det kræver også sin mand og skulle ud i den analyse og hvis vi så siger bagefter, at det er ikke noget. Det kræver en hurtig skimming først.

M: Men hvad så egentlig med review og udvidet gennemgang, der nævnte du at du var bekendt med indholdet af de to. Kan I se nogen fordel i de supplerende handlinger der er oveni?

J: Ja der er de supplerende handlinger, så er der det med at udvidet gennemgang er jo en revision, det er review ikke. Altså der er en positiv revisionspåtegning på og det hjælper selvfølgelig ret meget. Så der hvor vi er nede i de helt små virksomheder, hvor man kan vælge mellem review og udvidet gennemgang der vil vi prøve og se, om vi kan få dem til at det skal være en udvidet gennemgang. Hvis det var at vi stod i den situation, for nu vil vi jo kræve revision, men altså hvis det var at vi ku, hvis vi måske står i en situation hvor vi (kan ikke høre hvad der bliver sagt)...så kan vi godt se forskellen.

M: Så der er en fordel i de 4 handlinger og konklusionen?

J: Ja det kan vi godt

M: For det der er spændende, det er det er ca. 5 % der er i forskel, ellers er de jo næsten ens. Det er rimelig væsentlige handlinger...

J: Altså den der med kontrol af indberetninger til skat for eksempel, den er meget god. Og igangværende sager. Og så engagementsforspørgsler til pengeinstitutter. På enkeltmands virksomheder der har vi det at vi siger, at vi accepterer review, sådan er det jo...

M: De er også så små igen

J: Men alligevel ser vi selvfølgelig også tit at der er udøvet assistance, men alligevel, hvis revisor har været med til det hele og opstillet det, så kan det jo godt være at det måske også er okay altså det. Der har vi også det princip at det som udgangspunkt skal være review. Og er det en større virksomhed kan vi også godt finde på også at have supplerende revisionshandling på. Vi har gjort det faktisk et par gange, så er kunden kommet tilbage og sagt, jamen revisor siger at på andre enkeltmandsvirksomheder skal der ikke være revision. Og så tænker jeg på at det er der ikke nogen der siger at der ikke kan, det er bare revisionspligten der ikke er der.

M: Det er klart at det er vel meget gerne jer som långivere der går ind og stiller krav om at der er en...men ellers lad os gå videre med de sidste to, nu har vi jo snakket lidt om det.

J: Jamen internt i revisionen, der har jeg skrevet, at det har vi, netop på grund af det her med uddannelsen, næ det er et andet spørgsmål.

M: Nå ja, men så holdningen til udvidet gennemgang, er det noget I snakker om med andre om?

J: Vi har snakket om det internt i organisationen, det er primært vores interne revision og os der har drøftet vores holdning, hvordan den skal være. Også ud fra de krav Finanstilsynet stiller til vores sikkerheder i engagementer. Hvis du mener om vi har snakket med andre pengeinstitutter om det, så har vi, det har vi faktisk ikke. Ikke andet end vi ser på hvad Finansrådet. Og så i går, der for sjov skyld da jeg kiggede på det her, så kiggede jeg så om der var nogle andre rapporter, sådan en som du også er i gang med, og så søgte jeg bare på bankers holdninger og der fandt jeg altså nogle, men ellers har jeg ikke sat mig ind i hvad andre banker siger. Og så var der den artikel i Revision og Regnskabsvæsen som jeg også har kigget på, men der synes jeg heller ikke der står noget. "

M: Men jeg er i gang med at lave en statistik over hvor mange der har fået lavet det, for en ting er hvad der bliver sagt ude ved bordene, noget andet er praksis når det kommer til stykket, hvad vælger man så. Men hvis nu vi taler kurser, det har du jo også været inde på...

J: Der har vi jo det der kursusforløb, så har vi også vores eksterne revisionshuse, dem der reviderer banken, det er Deloitte, de har været inde også og fortælle om udvidet gennemgang, hvor vi havde kreditafdelingen og så intern revision med, hvor vi diskuterede det og vi fik en indledning hvor de forklarede det og hvad deres syn var og så spurgte vi ind til, jamen hvad så med de og de typer engagementer. For de skal selvfølgelig også ind og revidere os. Dem har vi haft inde. Og så ved, og så har jeg også været, jeg ved at de lokalt ude i afdelingerne, der har de også arrangeret noget, fordi i forskellige, vi har nogle, der er nogen filialer der arbejder sammen, erfaringsudveksler, de har nogle teams hvor, og der har været nogen hvor de også har inviteret en revisor, det kan typisk være BDO og fortæller ude i den afdeling, hvor der så kommer nogle fra det der erfaringsteams ikke. Og der har jeg været med ude i Brønshøj hvor københavnfilialen var til stede. Det var faktisk meget interessant. Så jeg synes egentlig at der har foregået meget.

M: Det lyder også sådan

J: Og det er noget de erfateams også har gjort på eget initiativ. Det synes jeg er meget smukt. Så jeg vil tro de fleste i banken, de er altså klædt på hvis kunderne kommer og spørger hvad vores holdning er til det. Så havde jeg også en fra PWC som også spurgte os om de ting her, og det affødte også at, og dem har jeg også været på sådan et møde også, hvor de forklarede om ting.

M: Så du har fået en masse at vide fra forskellige huse, de har måske også nogle forskellige holdninger.

J: Men jeg synes der var lidt samme tendens med virksomhedspant, ikke kun os men bankerne, der var vi også godt informerede inden at det blev en realitet. Det er nok vigtigt selvfølgelig at vi er informerede og klar til tingene.

M: Ja, jamen jeg tror egentlig det var det jeg havde..

J: Jeg tror også vi kom igennem.

Bilag 11: Svar fra Jyske Bank

Interview: Jyske Bank: Gitte Thorlund Jepsen-afdelingsdirektør

Kompetencecenter regnskab

Indledende

- Er du bekendt med indholdet af den nye erklæringsstandard for regnskabsklasse b virksomheder?
Ja
- Hvad er Jyske Banks overordnede holdning til den nye standard?
Vi er umiddelbart positivt indstillede over for den nye standard, idet en revision i mange tilfælde kan være overkill i en mindre dansk virksomhed
- Finansrådet mener, at den har visse begrænsninger. Ser I nogen umiddelbare begrænsninger? Vi kunne godt have tænkt os revisionshandlinger der er direkte rettet mod lager og debitorerne.

Rådgivning/kreditgivning

- Er der nogen nøgletal eller andre poster i årsregnskabet, I lægger mest vægt på i en kreditlångivningssituation?
Vi lægger stor vægt på likviditet, og interessere os derfor for driftens likviditetsvirkning, samt de øvrige hovedtal i pengestrømsopgørelsen.
- Har kredittens/lånets størrelse betydning for, om I kræver en revision frem for en udvidet gennemgang?
Ja, men også risikoen på kunden altså noget omkring hvor stor risikoen er for at vi taber penge på kunden (en information vi udleder via vores rating af vores kunder). Men der er også andre faktorer som vi tillægger betydning fx stabilitet i indtjening, kendskabet til kunden mm.
- Ændres svaret på ovenstående spørgsmål, hvis der stilles helt eller delvis sikkerhed for kreditten/lånet?
Ja, sikkerhederne spiller også ind, vi stiller naturligt større krav til lån der ikke er stillet sikkerhed for.
- Har det indflydelse på kredit- eller långivningen, hvilken branche virksomheden er i?
Ja
- Ser I nogen forskel i graden af sikkerhed mellem review og udvidet gennemgang?
Ja, en udvidet gennemgang giver en større sikkerhed end et review, henset til antallet og styrken af revisionsbeviserne.

Internt i banken

- Er holdningen til udvidet gennemgang, noget I har diskuteret, internt i organisationen såvel som i branchen?

Vi har drøftet det internt og taget stilling til hvordan vi vil forholde os til ændringen og har også afgivet høringssvar til Finansrådet omkring vores holdning og ønsker til lovgivningen.

- Har I haft interne eller eksterne kurser for jeres rådgivere om den nye erklæringsstandard? Nej, vi har alene informeret via forretningsgange og interne netnyheder, samt understøttet dem med udtræk på hvilke kunder de skal være på forkant med i forhold til at overveje at stille krav om revision.

