

MARTS 2018
NUMMER 1

SIGNATUR

INSPI

s. 27–42 /

s. 12 /

**DEN DIGITALE TRANSFORMATION
UDVIKLER BRANCHEN**

Tre revisionshuse deler
forventninger til udviklingen.

s. 16 /

**FORRETNINGSUDVIKLER
OG FRITIDSLANDMAND**

BDO International opruster til digital
transformation med ny COO.

s. 24 /

**BLOCKCHAIN VIL REVOLU-
TIONERE DIT ARBEJDSLIV**

Teknologien forandrer hvad
og hvordan, man reviderer.

/ TEMA

Digital transformation

Revisionsfirmaerne i Danmark er ikke særlig langt fremme i digitaliseringen internationalt set. Lande som Holland, Israel, New Zealand og Schweiz er ude med nogle løsninger, hvor de virkelig har taget digitaliseringen til sig.

DANSKE
REVISORER

FSR*

Regnskab og økonomistyring

HD 2. del, diplom i erhvervsøkonomi Forskningsbaseret efteruddannelse – når du har tid

Investér i din humane kapital

Vælger du at give dig i kast med HD-studiet i Regnskab og økonomistyring, så foretager du en sikker investering i din fremtid.

Specialiseringen i Regnskab og økonomistyring er et toårigt deltidsstudium. På baggrund af den nyeste forskning opnår du faglige forudsætninger for at kunne bestride ledende stillinger inden for private og offentlige virksomheders økonomifunktioner.

HD 2. del i Regnskab og økonomistyring sigter mod stillingen som regnskabs- eller økonomichef i danske virksomheder. Studiet er også interessant for dig, der i en specialistrolle har direkte eller indirekte medansvar for beskrivelsen af de økonomiske konsekvenser af organisationens handlinger. HD(R) er også relevant for dig, som ønsker at arbejde som fx aktieanalytiker, bankrådgiver eller controller.

Uddannelse i international klasse

Underviserne er højprofilerede forskere, der har fingrene helt nede i den nyeste forskning. De indgår i et større internationalt netværk, der sikrer, at de hele tiden er opdateret. Undervisningen tager således udgangspunkt i forskningsresultater med direkte relevans for praksis.

Diplomuddannelsen i Regnskab og økonomistyring giver umiddelbart adgang til uddannelsen som registreret revisor på handels- højskoler. Desuden giver den, dog med opfyldelse af få supplerende betingelser, adgang til kandidatuddannelsen, cand.merc. aud., som er den teoretiske forudsætning for at blive statsautoriseret revisor.

Sted

Syddansk Universitet udbyder undervisning i følgende byer

- Slagelse, Roskilde og Næstved
- Odense
- Esbjerg og Kolding
- Fjernundervisning

- Ansøgningfrist: 1. august
- Studiestart: 1. september

Adgangskrav

Adgang til HD 2. del kræver en af følgende uddannelser:

- HD 1. del
- Erhvervsøkonomisk bacheloruddannelse
- HA
- Relevant akademiuddannelse (KVU) eller videregående voksenuddannelse (VVU) på HD 1. dels niveau
- Minimum to års relevant erhvervserfaring

Uanset adgangsgivende uddannelse, så skal du have minimum to års relevant erhvervserfaring.

Kontakt

Du kan få besvaret spørgsmål om HD 2. del i Regnskab og økonomistyring ved at ringe på tlf. 65 50 91 17 eller skrive til hdr@sam.sdu.dk

www.sdu.dk/HD/regnskab

INDHOLD

TEMA: DIGITAL TRANSFORMATION



s. 16 /

FORRETNINGSUDVIKLER OG FRITIDSLANDMAND

Som ny topchef i BDO International skal Anders Heede forberede revisionshuset på den digitale transformation.

TEMA: DIGITAL TRANSFORMATION



s. 20 /

IT-PROFESSOR TIL REVISORERNE: GRIB DIGITALISERINGEN

Tre megatrends vil ramme revisorbranchen de kommende år og ændre revisorernes leverancer til kunderne markant.

$$\text{TILLID} = (T+P+N)/S$$

s. 48 /

NULFEJLSKULTUR OG RISIKOAVERSION MODVIRKER TILLID

Troværdighed i form af høj faglig ekspertise er revisorbranchens license to play.

s. 04 /

Leder

Den digitale transformation rummer mange flere muligheder end trusler.

s. 06 /

Faglig hotline

Læs om aktuelle spørgsmål og svar fra FSR – danske revisors faglige hotline.

s. 08 /

Barometer

Ny teknologi og digital omstilling i SMV'er.

s. 12 /

Den digitale transformation udvikler branchen

Tre revisionshuse deler deres forventninger til udviklingen.

s. 16 /

Forretningsudvikler og fritidslandmand

BDO opruster til digital transformation med ny COO.

s. 20 /

It-professor til revisorerne: Grib digitaliseringen

Tre megatrends vil ændre revisorernes leverancer til kunderne.

s. 24 /

Blockchain vil revolutionere dit arbejdsliv

Teknologien vil forandre hvad og hvordan, man reviderer.

s. 28 /

INSPI

Tredje artikel i artikelserien om IFRS 16.

s. 34 /

INSPI

SKAT skærper reglerne for leasing og betaling af forholdsmæssig registreringsafgift.

s. 40 /

INSPI

Skatte- og momsfradrag ved virksomhedskøb.

s. 44 /

Nye muligheder for at virksomheder kan investere

Danske Bank lancerer nyt investeringsværktøj til virksomheder.

s. 47 /

Medlemsnyt

Tag med FSR – danske revisorer på efteruddannelse på Rhodos.

s. 48 /

Nulfejlskultur og risikoaversion modvirker tillid

Revisorerne skal blive bedre til at vinde kundernes tillid.

s. 52 /

"Jeg har altid været glad for at være revisor"

Bente Busch modtager Den kongelige belønningsmedalje for 45 år i Revikon.

s. 54 /

Mærkedag

Fødselsdage, jubilæer og nyheder.

s. 56 /

Machine learning styrker rådgivningen

Machine learning i revisionsbranchen betyder mindre manuelt arbejde.

s. 58 /

Det Runde Portræt

Bent Vestergaard fylder 70 år den 26. juni 2018.

VED CHARLOTTE JEPSEN, ADM. DIREKTØR, FSR – danske revisorer

Forandring er lig ny forretning

Ny teknologi skaber hastige forandringer i betingelserne for at drive virksomhed – nye konkurrenter, nye forretningsmodeller og nye ydelser ser dagens lys. Det kommer også til at ske i revisorbranchen, hvor den nye teknologi ikke blot rummer mulighed for at forædle og udvikle de klassiske ydelser men også for at tilbyde helt nye ydelser.

Behovet for gennemsigtighed, tillid og sikkerhed for at love, regler og standarder er overholdt, forsvinder ikke med digitaliseringens indtog. Tværtimod. Behovet for at nogen (læs: revisorerne) kan validere og verificere de enorme mængder af data, der flyder rundt i cyberspace vil kun vokse i fremtiden. Det samme gælder de it-systemer, der leverer data. Også her vil der være behov for at nogen (læs: revisorerne) validerer og skaber sikkerhed for, at systemerne er sat rigtigt op og overholder regler og sikkerhedskrav. Et godt eksempel er den automatiske erhvervsrapportering, som er på tegnebrættet i Erhvervsstyrelsen. Her skal revisorerne naturligvis være med til at give sikkerhed for det interface, der er imellem kundens økonomisystem og de offentlige systemer. Ellers er data jo ikke til at stole på.

Selv om den digitale transformation kan opleves som en trussel for nogen, rummer teknologien mange flere muligheder end trusler. Billedet af, at revisorbranchen bliver overflødig i fremtiden er stærkt overdrevet. Det er rigtigt, at mange af de kedelige rutineopgaver forsvinder. Men det skal vi omfavne og samtidig glæde os over, at revisorerne får mulighed for at rykke højere op i værdikæden med mere specialiserede ydelser. Big data, machine learning og dataanalyse kan nemt vise sig at være redskaber til at definere en ny vej for branchen.

Derfor består udfordringen i at ruste revisorerne til den nye virkelighed og klæde medlemmerne på med de rette kompetencer, så de kan klare sig i den digitale konkurrence. Derfor har foreningen fået udarbejdet en rapport om digitaliseringens betydning for revisorbranchen og for fremtidens kompetencekrav. Det er en opgave, som vi er i fuld gang med at løse i samarbejde med landets univer-

siteter og læreanstalter, hvor der er en god dialog og forståelse for, at kandidaterne skal have bedre teknologiforståelse og forståelse for teknologiens muligheder i virksomhedernes og revisorerenes egen forretning.

Som forening er det vores opgave at følge udviklingen tæt, være på forkant og sikre, at branchen har optimale rammevilkår til at kunne folde sig ud og udnytte de muligheder, den ny teknologi rummer.

Foreningens bestyrelse har derfor vedtaget en handlingsplan, der sætter retning for foreningens arbejde i de næste år. Fleksibel og agil erhvervsregulering, synlighed omkring branchens digitale kompetencer samt fokus på uddannelse og videreuddannelse af medlemmerne er blandt de højest prioriterede fokusområder. Arbejdet er allerede i fuld gang, og resultaterne vil blive fulgt løbende blandt andet her i SIGNATUR.

Den digitale transformation er i fuld gang. Udviklingen rummer fantastiske forretningsmuligheder for revisorbranchen. Men det kræver forandringsparathed. Vi skal turde gribe mulighederne, og vi skal turde forandringen, ellers risikerer vi at andre - uden for revisorbranchen - griber de mange digitale bolde, der er i spil. •

God læselyst

Charlotte Jepsen
Adm. direktør



Kundebogføring inkl. indscanning kr. 10,- per måned per regnskab

Uniconta – understøtter både individuelle og standardiserede økonomiprocesser lynhurtigt og effektivt.

Så uanset om du er revisor eller bogholder, giver Uniconta dig mulighed for at levere en helstøbt service over for dine kunder.

www.uniconta.dk/10er

Gratis seminarer
i hele landet



Digitalisering af bilagsflow

"Vi anbefaler ikke kun Uniconta til vores kunder, når de skal have styr på økonomien, vi anbefaler dem også at bruge Uniconta til at digitalisere deres bilagsflow"

Solveig Boe

H / FAGLIG HOTLINE

VED JAN BRØDSGAARD
& LOUISE NELLEMANN
FSR – danske revisorer

Udvidet gennemgang

Vi har flere kunder med regnskabsmæssig balancedag i 2017, hvor vi afgiver erklæring om udvidet gennemgang i februar 2018. Er det korrekt forstået, at den opdaterede FSR-standard om udvidet gennemgang skal anvendes på disse erklæringsopgaver, men at selve erklæringen skal formuleres efter den hidtidige FSR-standard?

Ja, det er korrekt forstået. Den opdaterede standard præciserer nogle forhold vedrørende kontakten til fratrædende revisor, tingbøger, engagementsforespørgsler og advokatbreve. Disse forhold er trådt i kraft. Det er for eksempel præciseret, at revisor kun skal sende advokatbreve, hvis virksomheden i det forløbne år har været involveret i tvister, søgsmål, retssager eller lignende forhold, som kan have en væsentlig indvirkning på årsregnskabet, og hvor virksomheden har gjort brug af advokat vedrørende sådanne forhold. Du skal altså ikke sende advokatbreve til for eksempel inkasoadvokater eller advokater, der har hjulpet med for eksempel en tinglysning. Ændringerne om udformningen af selve erklæringen om udvidet gennemgang træder først i kraft for årsregnskaber med balancedag den 30. juni 2018 eller senere, men kan dog anvendes på erklæringer, der afgives den 30. juni 2018 eller senere. Du skal derfor vente til den 30. juni 2018 med at bruge den nye erklæring. •

Lovlige lån
– husk reserven
i årsregnskabet

I hvilke udlånsituationer skal der oprettes en “Reserve for udlån og sikkerhedsstillelse” i et selskabs årsregnskab? Skal reserven oprettes, uanset om udlånet er lovligt eller ulovligt, og uanset om udlånet er til en fysisk person eller et selskab?

Reserven skal oprettes, når selskabet yder lovlige udlån til selskabets kapitalejere, ledelse, nærtstående med flere. Udlånet skal opfylde betingelserne i selskabslovens § 210, det vil sige, at der skal være tilstrækkelige frie reserver, at generalforsamlingen beslutter udlånet, og at selskabets første årsrapport er aflagt. Kravet om reserven gælder, uanset om det lovlige udlån sker til en fysisk person eller et selskab. Reserven skal derimod ikke oprettes, hvis selskabet lovligt yder lån til sit moderselskab, da et sådant lån typisk ikke ydes efter selskabslovens § 210, men efter § 211. Reserven skal heller ikke oprettes, hvis lånet ydes som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition efter selskabslovens § 212. Hvis udlånet er ulovligt, skal der heller ikke oprettes en reserve. Det ulovlige udlån skal som bekendt forrentes og bringes til ophør, jævnfør selskabslovens § 215. Kravet om en “Reserve for udlån og sikkerhedsstillelse” fremgår af årsregnskabslovens § 35a. •



Redegørelse for
god fondsledelse

Alle erhvervsdrivende fonde skal som bekendt udarbejde en redegørelse for god fondsledelse, hvor fondens bestyrelse forholder sig til anbefalingerne om god fondsledelse. Er det korrekt forstået, at alle 16 anbefalinger skal gengives punkt for punkt i fondens ledelsesberetning eller på fondens hjemmeside?

Ja, alle 16 anbefalinger om god fondsledelse skal fremgå af årsrapporten eller på fondens hjemmeside. Bestyrelsen skal i sin redegørelse oplyse, om fonden følger de enkelte anbefalinger, eller om den fraviger en eller flere anbefalinger og i givet fald hvilke. Hvis fonden fraviger en anbefaling, skal bestyrelsen redegøre for grundene hertil, og for hvordan ledelsen i stedet har indrettet sig. Kravet fremgår af årsregnskabslovens § 77a, der henviser til § 60 i lov om erhvervsdrivende fonde. Hvis bestyrelsens redegørelse alene fremgår af fondens hjemmeside, er oplysningerne om god fondsledelse ikke omfattet af revisionspåtegningen, og revisor skal dermed ikke foretage konsistens-tjek af redegørelsen. Revisor har dog en række særlige pligter i denne forbindelse, herunder at påse, at årsrapportens henvisning til hjemmesiden er korrekt og entydig. Se kravene i bekendtgørelse nr. 558 af 1.6.2016. •



Reelle ejere i andels-
boligforeninger

Vi har en del andelsboligforeninger som kunder. Skal vi indhente dokumentation om reelle ejere i henhold til hvidvasklovgivningen?

Ja, det skal I. Det er sjældent muligt at identificere reelle ejere i andelsboligforeninger, fordi ingen andelshaver kontrollerer en tilstrækkelig andel af stemmerettighederne (typisk mere end 25 procent). Derfor skal revisor i stedet, efter myndighedernes opfattelse, indhente identitetsoplysninger for bestyrelsen i andelsboligforeningen. Hvilke legitimationsoplysninger, der skal indhentes for at dokumentere identiteten, afhænger af den udførte risikovurdering, men de skal som minimum indeholde navn og CPR-nummer.

Det er i denne forbindelse uden betydning, at andelsboligforeninger ikke skal registrere reelle ejere i Ejerregisteret. •



Djof Forlag

NETOP UDKOMMET



LIGNINGSLOVEN
MED KOMMENTARER

af Henrik Peytz, Advokat (H), MBA, partner i Nielsen Nørager Advokatpartnerselskab

Ligningsloven – en af Danmarks helt centrale skattelove – er netop udkommet som lovkommentar. Lovkommentaren indeholder en omfattende gennemgang af ligningsloven i tre bind med referater af ca. 2700 afgørelser og gengivelser af en lang række kildetekster.

Værket giver et struktureret overblik over praksis, forarbejder og litteratur og gennemgår loven paragraf for paragraf. Endelig indeholder kommentaren en EU-retlig perspektivering.

2. udgave 2018
3066 sider, hardcover, 3 bind
Pris ekskl. moms kr. 2.360,-
Djof medlemspris ekskl. moms kr. 1.888,-

Bestil lovkommentaren på www.djoef-forlag.dk

NY TEKNOLOGI OG DIGITAL OMSTILLING I SMV’ERNE

Små og mellemstore virksomheder har gode muligheder for at forbedre deres konkurrenceevne gennem ny teknologi og digital omstilling. Men manglende kompetencer og manglende forståelse for mulighederne er de største barrierer for at udnytte potentialet. Det viser en ny undersøgelse fra FSR – danske revisorer.

Tekst/ **Thomas Baadsgaard**, økonom, FSR - danske revisorer

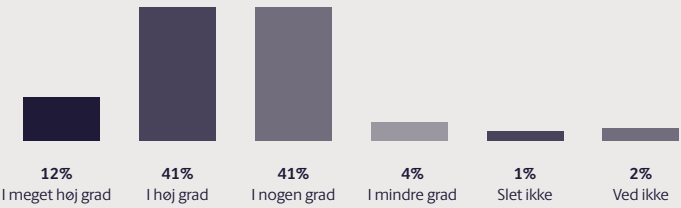
Automatisering, droner, cloud computing og machine learning. Det er blot nogle af mulighederne, der bliver tilgængelige gennem ny teknologi og en øget digitalisering. Og disse teknologier kan være meget værdiskabende for de danske SMV’er, når der skal konkurreres med andre virksomheder. Men det kan være udfordrende at finde frem til hvilke nye teknologier, der kan styrke virksomheden, og hvordan de kan implementeres og udnyttes.

For at få indblik i de danske SMV’ers muligheder og barrierer i forhold til brug af ny teknologi og digital omstilling har FSR – danske revisorer spurgt et panel af revisorer, hvordan de vurderer det aktuelle billede hos SMV’erne.

Samlet set vurderer revisorerne i undersøgelsen, at der er gode muligheder for at forbedre de danske SMV’ers konkurrenceevne ved at investere i ny teknologi og digital omstilling. Lidt over halvdelen af revisorerne (53 procent) svarer, at danske SMV’er i meget høj eller høj grad kan forbedre deres konkurrenceevne ved at investere i ny teknologi og digital omstilling. Samtidig svarer 41 procent af revisorerne, at disse investeringer i nogen grad kan styrke konkurrenceevnen.

Kun fem procent af revisorerne svarer, at SMV’erne slet ikke eller kun i mindre grad kan forbedre deres konkurrenceevne ved at investere i ny teknologi og digital omstilling.

I hvilken grad vurderer du, at danske SMV’er kan forbedre deres konkurrenceevne ved at investere i ny teknologi og digital omstilling?



Kilde: FSR – SURVEY: SMV – digitalt potentiale og barrierer, januar 2018

På trods af det store potentiale for at forbedre konkurrenceevnen betyder det dog ikke, at de danske SMV’er uden videre investerer i ny teknologi og digital omstilling.

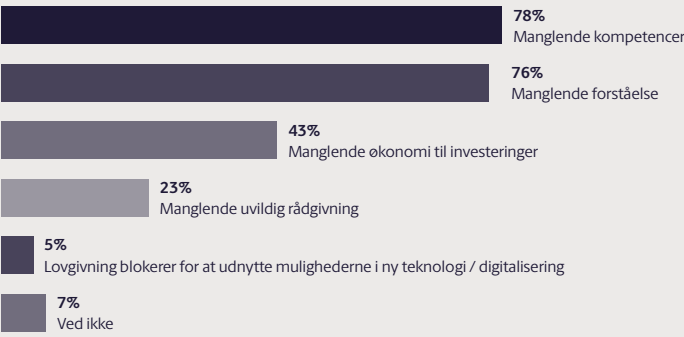
Manglende kompetencer og manglende forståelse for mulighederne er ifølge revisorerne de største barrierer for at udnytte ny teknologi og digital omstilling til at øge konkurrenceevnen.

En stor del af revisorerne peger også på manglende økonomi som en barriere.

78 procent af revisorerne peger på manglende kompetencer som en af de største barrierer for at udnytte ny teknologi og digital omstilling i SMV’erne. Manglende forståelse af mulighederne i ny teknologi og digital omstilling vurderes som en af de største barrierer af 76 procent af revisorerne.

Også økonomiske forhold kan være en hæmsko for, at virksomhederne kan udnytte ny teknologi og digital omstilling. Blandt revisorerne påpeger 43 procent, at manglende økonomi er en af de største barrierer. På den anden side vurderer kun fem procent af revisorerne, at lovgivningen spænder ben for, at SMV’erne udnytter ny teknologi og digital omstilling til at øge konkurrenceevnen. •

Hvad er de største barrierer for, at SMV’erne kan udnytte ny teknologi og digital omstilling til at øge konkurrenceevnen?



Kilde: FSR – SURVEY: SMV – digitalt potentiale og barrierer, januar 2018

Om undersøgelsen: 165 godkendte revisorer fra FSR – danske revisorerers svarpanel har besvaret et spørgeskema. Der er i alt 3.562 aktive godkendte revisorer i Danmark. De 165 respondenter svarer til en stikprøvestørrelse på 4,6 procent af den samlede population af godkendte revisorer.



Cand.merc.aud. til Rigsrevisionen

Vil du være med til at sikre en mere effektiv statslig forvaltning og økonomistyring? Er teamwork, faglig fordybelse og et godt arbejdsmiljø vigtigt for dig? Så er Rigsrevisionen måske noget for dig.

Hvem er du?

Vi søger dig, som er cand.merc.aud. og formodentlig har et par års erfaring fra en finansiel virksomhed, et privat revisionsfirma eller offentlig administration. Det kan også være, at du er nyuddannet. Du er en initiativrig og engageret person med analytisk sans. Samtidig har du overblik og evne til at prioritere dine opgaver. Vi forventer, at du på et selvstændigt og højt fagligt niveau planlægger og gennemfører dine arbejdsopgaver.

Da vi arbejder i teams, er det vigtigt, at du er god til at samarbejde, og at du deler din viden og erfaring med dine kolleger. Vi prioriterer en god kontakt til vores interne og eksterne samarbejdspartnere, så du skal være udadvendt og have gode formidlingsevner. Du formidler komplicerede problemstillinger i et klart sprog, både mundtligt og skriftligt.

Hvem er vi?

Rigsrevisionen er Folketingets uafhængige revision og en del af den parlamentariske kontrol.

Du vil blive en del af årsrevisionen, som er en af hjørnestenene i Rigsrevisionens arbejde. I årsrevisionen gennemfører vi strategiske analyser af alle ministerområder og undersøger virksomhedernes regnskaber, forretningsgange og årlige rapportering af mål og resultater. Vores revision afrapporteres til klienter og til Statsrevisorerne i den årlige beretning om revisionen af statsregnskabet.

Kompetenceudvikling

Vi prioriterer kompetenceudvikling højt og kan tilbyde gode efteruddannelsesmuligheder. Som ny medarbejder kommer du igennem et 10-dages introduktionsforløb, hvor du sammen med andre nyansatte får en god indblik i Rigsrevisionens lovgrundlag, opgaver og metoder. Efterfølgende har du gode muligheder for kompetenceudvikling i form af både obligatoriske og valgfrie kurser.

Rigsrevisionen

Som medarbejder i Rigsrevisionen er du selv med til at planlægge dit arbejde. Rigsrevisionen er en fleksibel arbejdsplads, hvor fleksibiliteten går begge veje. Vi er fleksible i forhold til din situation, og samtidig forventer vi, at du træder til, når opgaverne kræver det. Vi har flekstid, så du har mulighed for at skabe balance mellem karriere og fritid. Gennemsnitligt har vi en 37-timers arbejdsuge, men der vil være perioder, hvor der er rigtigt travlt.

Dine løn- og ansættelsesvilkår er efter overenskomst og kvalifikationer. Ved ansættelse skal du fremvise en straffeattest.

Ansøgning

Vi slår løbende vores ledige stillinger op på www.rigsrevisionen.dk. Her kan du også læse nærmere om, hvordan Rigsrevisionen er som arbejdsplads. Hvis du vil vide mere, er du velkommen til at kontakte Helle Jonassen på tlf. 33 92 85 20 eller Samuel Holm på tlf. 33 92 85 18.



Landgreven 4
1301 København K

Tlf. 33 92 84 00

job@rigsrevisionen.dk
www.rigsrevisionen.dk



Rigsrevisionen er en uafhængig institution under Folketinget. Vi reviderer regnskaber for statslige og statsfinansierede virksomheder og gennemgår regnskaber for virksomheder, hvortil staten yder tilskud o.l.

Vi udfører årsrevision og større undersøgelser. Resultaterne af revisionen offentliggøres i form af notater og beretninger til Folketingets statsrevisorer.

Organisatorisk består Rigsrevisionen af 18 kontorer fordelt på 4 afdelinger med i alt ca. 288 ansatte.

Rigsrevisionen opfordrer alle uanset alder, køn, religion og etnisk baggrund til at søge.

Digital transformation på store og små revisionskontorer

I dette nummer af SIGNATUR sætter vi fokus på revisionskontorernes digitale transformation. Snart forsvinder de tårnhøje papirbunker på arbejdsbordet og erstattes af digitale data og teknologiske programmer og løsninger, som enten ligger hos kunden, hos tredjemand, i skyen eller på kontorets egne servere. Den digitale transformation skyller i disse år ind over revisionsbranchen, og vi har interviewet en række aktører og eksperter dels fra branchen selv, dels udefra.

Du kan læse om, hvor langt de store internationale revisionshuse er nået i transformationen. Vi har talt med partner og Head of Audit, Jon Bech fra KPMG og med partner i Assurance, Michael Groth Hansen, EY. Begge kan fortælle, at de nationale kontorer i Danmark allerede har implementeret en del digitale løsninger, og at robotter, droner og kunstig intelligens derfor ikke længere er fremtidsmusik, men vinder mere og mere indpas.

COO for BDO International, Anders Heede, som netop har overtaget det operationelle ansvar for BDO International i Bruxelles, giver et globalt udsyn og fortæller, at Danmark ikke ligger i det digitale førersæde, hvad angår den digitale revisor, men at potentialet for at rykke længere frem er tilstede.

Endelig fortæller registreret revisor Kim Pedersen om anvendelsen af teknologi på et SMV-kontor i Haderslev. Her er det noget sværere at investere i kunstig intelligens, robot-teknologi og big data, men teknologien bliver stadig bragt mere og mere i spil

Derudover kortlægger CBS-professor og medlem af regeringens disruptionråd, Jan Damsgaard, tre megatrends, som i fremtiden vil præge branchen, og giver sit bud på syv konsekvenser disse vil have for fremtidens digitale revisor.

Sidst men ikke mindst har vi interviewet professor Michel Avital fra CBS, som påpeger, at block-chain-teknologien formentlig vil ændre en del af de arbejds- og valideringsprocesser, som revisorer udfører i forbindelse med revision og erklæringsopgaver.

God læsning.



MASTER I SKAT – SOM ENKELTFAG ELLER FULD UDDANNELSE

VIL DU UDVIKLE DINE KOMPETENCER INDEN FOR SKATTEOMRÅDET?

Master i Skat er Danmarks mest specialiserede videreuddannelse i skat. Vi udvikler dine faglige og personlige kompetencer og kvalificerer dig til at håndtere konkrete skattemæssige problemstillinger.

EN MASTER I SKAT KAN:

- Give specialisering inden for skatteret
- Bruges i obligatorisk efteruddannelse af advokater og revisorer
- Læses som enkeltfag

ANSØGNINGSFRIST TIL EFTERÅRET 2018:

01.05.2018

ANSØGNINGSFRIST TIL FORÅRET 2019:

01.12.2018

YDERLIGERE OPLYSNINGER:

WWW.CBS.DK/MAS

HELLE IBÆK, PROGRAMME MANAGER

TEL.: 3815 2996. E-MAIL: HI.MASTER@CBS.DK



MAS, MASTER I SKAT
COPENHAGEN BUSINESS SCHOOL

Den digitale revolution udvikler revisionsbranchen

Digitaliseringen af arbejdsgangene i revisionsvirksomhederne er i fuld gang. Den byder på automatisering, højere kvalitet til lavere priser og rigtig meget rådgivning. Tre revisionsvirksomheder gør status på den digitale transformation og deler deres forventninger til udviklingen.

”Teknologien udvikler sig eksponentielt, så den udvikling, vi ser nu, er bare begyndelsen – og det kommer til at gå hurtigere, end vi tror. Robotteknologien bliver hurtigt bedre, og den vil kunne løse flere ting i fremtiden.”

Jon Beck,
Partner og Head of Audit DPP, KPMG

Tekst/ Anders Birch Breuning,
Context Media

MERE VÆRDI TIL KUNDERNE FOR FÆRRE PENGE



Jon Beck,
Partner og Head of
Audit DPP, KPMG

Hvilken digital transformation er foregået hos jer inden for det seneste år?
Vi har udviklet en digital strategi, så digitalisering bliver en integreret del af vores kultur. Der er ingen tvivl om, at udviklingen går i den retning, så som revisorer må vi tilpasse os. I dag har vi robotter, der er programmeret til at udføre simple revisionsopgaver som for eksempel at tjekke stamdata. Bankengagementsforespørgsler udarbejdes og sendes også automatisk. Derudover arbejder vi løbende med at bruge de data, vi har til rådighed, aktivt i vores revision. Vi har for eksempel værktøjer, som gennemgår alle transaktioner i en virksomhed og sammenholder dem med den måde, de almindeligvis forventes bogført på – for eksempel forventes omsætningstransaktioner bogført mod debitorer og ikke kreditorer. Det medfører, at revisorerne bedre kan fokusere på konkrete områder, hvor der er risiko for fejl eller besvigelser end tidligere, hvor manuelle stikprøver kun tilfældigt identificerede dem.

Hvilke forandringer vil digital transformation medføre de kommende tre til fem år?
Teknologien udvikler sig eksponentielt, så den udvikling, vi ser nu, er bare begyndelsen – og det kommer til at gå hurtigere, end vi tror. Robotteknologien bliver hurtigt bedre, og den vil kunne løse flere ting i fremtiden. En af udfordringerne er at standardisere data og information, så robotterne kan behandle dem. Vores brug af data vil også blive betydelig bedre i takt med, at mulighederne for at behandle store mængder data og visualisere dem bliver bedre. Kunsten bliver at forstå, hvad disse data betyder, så de kan understøtte vores rådgivning og virksomhedernes beslutningsprocesser.

Hvilke gevinster og muligheder medfører det?
Effektivisering af processer og arbejdsgange var øverst på listen, da vi begyndte arbejdet med at digitalisere. Men i dag er det to andre ting, der er vigtigere. Kvaliteten af vores arbejde bliver betydelig bedre, hvilket samfundet og kunderne forventer af os. Og vi får mulighed for at skabe meget mere værdi for vores kunder.

Hvad betyder transformationen for den almindelige revisor?
I dag betyder det helt håndgribeligt, at der kun er nogle få ringbind her på kontoret. For 10-15 år siden var der langt flere. I fremtiden vil måden, vi reviderer på, ændres, så vi ser mere på, hvordan virksomhederne anvender systemer til at registrere og behandle data. Med andre ord vil revisorer have fokus på, hvad der sker i syste-

merne, og hvordan de arbejder sammen. Dette vil kræve andre kompetencer. Man skal kunne arbejde med og analysere data, og de klassiske talnørdere, der opstiller regnskaber, bliver der mindre behov for. Forretningsforståelse bliver også endnu mere central, for revisorerne skal forstå, hvordan virksomheden styres gennem processer og indbyggede kontroller, hvordan virksomheden forventes at udvikle sig, og de risici den står overfor. Man vil ikke bare kunne følge en standardinstruks, hvilket i mange tilfælde er situationen i dag. Det vil kræve, at revisionsvirksomhederne og den enkelte revisor personligt investerer i at udvikle kompetencer, der matcher disse behov.

Hvilken indstilling skal revisorerne have, før transformationen bliver en succes?
Man skal være omstillingsparat og klar til learning-by-doing. Man skal være mere kreativ og have blik for de muligheder for rådgivning og nye ydelser, udviklingen giver. Revisionsvirksomhedernes opgave er at få medarbejderne med på udviklingen. Det kan være udfordrende – nogle er 20 år og vil gerne; andre er 60 år og har svært ved at se, hvorfor man skal investere tid og ressourcer i dette. Og ofte er det den "gamle garde", der bestemmer.

Hvad vil udviklingen betyde for antallet af stillinger i revisionsbranchen?
Jeg tror, at den i nogen udstrækning vil betyde færre stillinger alt i alt. Omkostningerne skal ned, for kunderne forventer billigere og billigere ydelser. →

Men medarbejderpyramiden vil også forandre sig. Der vil være færre medarbejdere, der udfører rutineopgaver, og flere der udfører mere komplekse og værdiskabende opgaver. Det betyder også, at det bliver nødvendigt at tiltrække dynamisk arbejdskraft, der hurtigere end i dag opnår kompetencer og relevant erfaring, så de bliver værdiskabende for virksomhederne. Den teknologiske udvikling vil heldigvis hjælpe med at gøre det muligt.

Hvad betyder udviklingen for kunderne? Vi kommer til at løse opgaver bedre og mere effektivt for kunderne, og alle ydelser vil få en højere kvalitet – det er vigtigt for både kunderne og samfundet generelt. Digitaliseringen vil give bedre indsigt i virksomhederne, så muligheden for at give værdiskabende rådgivning bliver større. Kort sagt vil vi kunne give mere værdi for færre penge til kunderne.

RUGBRØDSARBEJDET VIL FORSVINDE

 **Michael Groth Hansen,**
Partner i Assurance, EY

Hvilken digital transformation er foregået hos jer inden for det seneste år? På assuranceområdet har vi i de seneste par år videreudviklet vores eget digitale revisionsværktøj, som nu er cloudbaseret og globalt implementeret. Vi har indarbejdet de internationale standarder og den måde, vi ønsker at gribe revisionen an på, i værktøjet, hvilket sikrer ensartethed og skalerbarhed. Herudover har vi udviklet en række apps til medarbejderne, hvor man for eksempel kan få overblik over kunder, se, hvor vi er i revisionsprocessen samt foretage review af arbejdspapirer realtime. Vi har desuden forfinet og videreudviklet nye værktøjer til brug for dataanalyse af kundernes regnskaber. Tidligere var en revision meget fokuseret på anvendelsen af stikprøver hos vores kunder, men i dag kan vores værktøjer automatisk trække alle transaktioner fra deres ERP-system og analysere dem, så revisorerne kan fokusere på det, der ikke umiddelbart er i overensstemmelse med vores forventninger. Vi har i 2017 introduceret process mining, en revisionstilgang, hvor vi kan tracke og analysere samtlige transaktioner i processer fra start til slut – for eksempel lige fra en virksomhed initierer en indkøbsordre, til den bliver betalt. Denne type værktøjer udvikles i takt med, at virksomhedernes processer bliver mere digitale.

“
På assuranceområdet har vi i de seneste par år videreudviklet vores eget digitale revisionsværktøj, som nu er cloudbaseret og globalt implementeret.”

Michael Groth Hansen,
Partner i Assurance, EY

Hvilke forandringer vil digital transformation medføre de kommende tre til fem år? Process mining bliver helt sikkert introduceret på større revisioner. Vi vil løbende automatisere så meget af revisionen, som vi kan. Allerede i dag uploader vores kunder data til vores digitale revisionsværktøj via en portal. I fremtiden vil den information først blive gennemgået af en robot, der kan vurdere, hvilken yderligere information vi skal bruge, og bede kunden fremsende dokumentation. Det område vil udvikle sig hurtigt. Vi arbejder også med droner i forbindelse med eksempelvis lageroptælling, og det vil også blive forfinet. Kunstig intelligens vil også få en større betydning for eksempel i forbindelse med at gennemgå og sammenligne alle virksomhedens kontrakter.

Hvilke gevinster og muligheder medfører det? Det vil styrke revisionen og give en højere kvalitet, fordi vi kan gennemgå samtlige transaktioner i en virksomhed. Det vil også give mere relevante spørgsmål til ledelsen. Med process mining kan vi identificere flaskehalse i kundernes processer og fortælle, hvor de kan effektivisere. Udviklingen vil minimere timerne brugt på revision og maksimere udbyttet for virksomheden.

Hvad betyder transformationen for den almindelige revisor? Det giver en mere spændende hverdag, hvor man ikke sidder og vender bilag på et kontor. Rugbrødsarbejdet vil forsvinde. I stedet skal man være god til at indgå i dialog med virksomhedsledelsen for at forstå, hvorfor tingene foregår, som de gør, og rådgive baseret på det.

Hvordan påvirker udviklingen kravene til revisorernes profiler? Man skal være mere digital og omstillingsparat. Allerede i dag skal man have lyst og evne til at lære om og forstå virksomheder, og det bliver i højere grad en forudsætning i fremtiden. Udviklingen vil kræve forandringsledelse i revisionsvirksomhederne. Jeg tror ikke, at revisorer er hverken mere eller mindre omstillingsparate end andre faggrupper. Problemet vil ikke være på gulvet, men måske mere i toppen af virksomhederne, hvor forandringsviljen blandt de erfarne måske er mindre, end den er for de nye medarbejdere med stærke digitale kompetencer. Sådan er det i alle brancher.

Hvad vil udviklingen betyde for antallet af stillinger i revisionsbranchen? Jeg tror, at der altid vil være behov for verifikation, så forretningsgrundlaget forsvinder ikke, men det vil forandre sig. Vi vil være i stand til at øge forretningen uden at øge medarbejderskaren. Hvis en revisionsvirksomhed vokster, betyder udviklingen, at den i fremtiden kan gøre det samme som i dag med færre hænder.

Hvad betyder udviklingen for kunderne? Kvaliteten på indsigt fra revisor højnes. Når vi kan fortælle, at indkøbsprocessen kan effektiviseres her og her, spidser CFO'erne ører. Og det kan vi med større troværdighed nu og endnu mere i fremtiden takket være digitaliseringen. Vi ser også kunder, der beder os komme tidligere og oftere for at få overblik over, hvad der ser underligt ud. Det er rart at få den viden løbende, og det giver et attraktivt overblik over virksomhederne.

MINDRE TID PÅ REVISION,
MERE PÅ RÅDGIVNING

 **Kim Pedersen,**
Registreret revisor og partner,
Revisionscentret Haderslev

Hvilken digital transformation er foregået hos jer inden for det seneste år? Vi har haft automatiske regnskaber i nogle år, men i efteråret overgik vi til CaseWare, hvor modeller og erklæringer bliver opdateret automatisk. Digitale underskrifter er vi godt i gang med, hvilket overflødiggør processen med at sende, scanne og underskrive dokumenter. Derudover anvender vi flere og flere webbase-rede programmer for eksempel for faglitteratur, hvilket gør den lettilgængelig, opdateret og effektiv at slå op i. Mange af vores kunder anvender også online bogføringsværktøjer, som vi kan tilgå online, så vi ikke behøver at hente data fysisk som tidligere.

Hvilke forandringer vil digital transformation medføre de kommende tre til fem år? Vi er ikke så langt fremme i dag, at vi er papirløse, men det bliver vi. Og i takt med, at vores kunder bliver mere og mere digitale og digitaliserer deres data, kan vi gøre vores arbejde hurtigere og nemmere, når al data er tilgængelig for os, og vi ikke skal ringe og rykke for den flere gange. Det er især inden for bogføringsdelen, at forretningsgangen bliver effektiviseret. De rutineprægede opgaver vil systemerne kunne håndtere i højere og højere grad. Men virksomheder er forskellige – i en virksomhed kan indkøb af it-udstyr være med henblik på salg, og i en anden kan det være en omkostning. Der skal man være helt skarp som revisor. Derfor kommer der også til at gå nogen tid, før vi kan trykke på en knap, og så er der automatisk et regnskab.

Hvilke gevinster og muligheder medfører det? Når erklæringer og modeller bliver opdateret automatisk i vores automatiske regnskabssystem, sparer det tid. Det er også en stor fordel, at vi ser på den samme data som kunden med online bogføring. Det betyder, at det ofte ikke vil være strengt nødvendigt for os at komme ud til kunden, men vi vil stadig tilbyde personkontakt til vores kunder. Den personlige kontakt er vigtig, og nogle ting kræver et møde ansigt til ansigt. Digitalisering og it medfører også udfordringer – især i de offentlige syste-

mer, som SKAT og Erhvervsstyrelsen. Hvis vi for eksempel finder en fejlindberetning på udbytte og retter den for selskabet, overføres den ikke automatisk til ejerens selvangivelse. Derfor er der stadig mange manuelle kontroller. Den tid, vi vil spare, når systemerne fungerer, kan vi bruge på andre og mere spændende ydelser som rådgivning – allerede i dag rådgiver vi om digitalisering og brug af for eksempel tablets til registrering af timer og materialer.

Hvad betyder transformationen for den almindelige revisor? Man skal være omstillingsparat, og det er måske en udfordring for den typiske revisor – vi kan godt lide kontinuitet. Men man kan ikke bare blive ved med at lave regnskaber, men være indstillet på, at de traditionelle ydelser forandrer sig. Man skal huske den personlige kontakt, selvom mere og mere kan gøres automatisk uden dialog med kunden. Det er dialogen, der gør os til den nære rådgiver for mange virksomheder, og hyppigere ændringer i lovgivningen vil betyde, at behovet for rådgivning vokser – for eksempel på områder som afgifter, skat og moms eller persondatalov.

“
Man skal have mange flere it-kundskaber og være en mere udadvendt type, der er kunde- og opgavesøgende, for rådgivningsdelen bliver større – også fordi lempelsen af revisionspligten betyder, at der bliver mindre revision.”

Kim Pedersen,
Registreret revisor og partner, Revisionscentret Haderslev





Forretningsudvikler & fritidslandmand

Som ny topchef i BDO International i Bruxelles skal Anders Heede forberede revisionshuset på den digitale transformation, konkurrencen fra dygtige it-selskaber og revisors nye rolle. Han kobler af fra sit globale arbejdsliv, når han passer sit fritidslandbrug hjemme i Silkeborg.

T / TEMA

Tekst/ **Lone Schrøder Jeppesen,**
Journalist
Foto/ **Jesper Voldgaard**

Revisionsfirmaerne i Danmark er ikke særlig langt fremme i digitaliseringen internationalt set. Det mener Anders Heede, 51, der er nyudnævnt COO (Chief Operating Officer) i BDO International i Bruxelles.

“At revisionsbranchen i Danmark er på forkant i digitaliseringen, vil jeg ikke sige. Lande som Holland, Israel, New Zealand og Schweiz er langt fremme. De er ude med nogle løsninger, hvor de virkelig har taget digitaliseringen til sig,” fremhæver han.

I Schweiz har man udviklet en chatbot, der kan besvare regnskabsmæssige spørgsmål fra iværksættere ret præcist. I Holland sker der meget i forhold til lovgivningen på revisionsområdet. Og Israel er langt fremme inden for digital sikkerhed.

Hvad skal der til, for at vi kommer på højde med de bedste lande?
“Vi er stærke på flere områder, eksempelvis vores højtuddannede unge og vores fleksible tilgang til tingene. Men vi er også nødt til at have en fremsynet brancheorganisation foruden visionære politikere og erhvervsledere inden for revisionsbranchen. Man kunne godt forestille sig, at Danmark også blev eksperter på et bestemt felt,” understreger Anders Heede.

Den helt store prøve
BDO International har rundet 8,1 milliarder dollars i omsætning i koncernen, der har kontorer i 162 lande. Målet er at fastholde udviklingen og positionen blandt de fem største revisionshuse i verden. Den digitale transformation, som kunderne skal igennem, skal BDO også selv igennem. Anders Heede står i spidsen for de organisatoriske omvæltninger, der bliver nødvendige.

“It er den mindste udfordring i det. Den helt store prøve bliver det organisatoriske med at få tiltrukket fremtidens talenter og holde fast på de rigtige medarbejdere. Mit fokus er især rettet mod ledelse på de indre linjer og dernæst revisionshusets teknologiske udvikling,” siger han.

Anders Heede er ikke revisor, men forretningsudvikler med et internationalt udsyn. Han har arbejdet en stor del af karrieren i udlandet og taler seks sprog. Under studierne på handelshøjskolen tog han et studieophold i USA og et praktikophold i EU-kommissionen i Bruxelles. Som nyuddannet cand.merc. fik han job i Canada hos Rockwool, og fem år senere skiftede han til det internationale konsulenthus McKinsey. Efterfølgende bestred han topstillinger hos medicinalfirmaet Ferrosan og møbelproducenten Tvilum. Og i 2008 tiltrådte han topposten som administrerende direktør i BDO Danmark. →

“

I fremtiden bliver der brug for en anden type revisorer, der kan rådgive om it-værktøjer, effektivisering og cybersikkerhed”

Anders Heede,
COO i BDO International

Fra analog til digital revision

BDO International arbejder lige nu med den såkaldte blockchain-teknologi, der vil revolutionere branchen. Revisionsprocesserne kører automatisk og gør kontiene gennemsigtige, og der bliver dermed ikke længere brug for revisorer til at validere tallene.

“Vi forventer ikke, at det gør revisorerne arbejdsløse, for det bliver nødvendigt at få valideret it-systemerne, så man kan være sikker på, at de producerer de rigtige tal og ikke er blevet korrumperet af cyber-kriminelle. Behovet for at gå fra at validere tallene til at validere it-systemerne er omfattende. Og hvem er bedst til at foretage den transformation? Det er revisorerne,” fastslår han.

Flere muligheder end trusler

Mange af revisorerens opgaver er i fuld gang med at blive automatiseret. Robotterne vil gøre bogholdere overflødige og overtage store dele af revisorerens papirarbejde. Revisorerne kommer i langt højere grad til at bruge tid på rådgivning, vurderer Anders Heede. Ny it-teknologi fungerer ikke bare med et login. Kunderne har brug for hjælp til at få tilpasset systemet. De bliver begravet i data og har ikke nødvendigvis ekspertisen til at analysere dem. Kunderne er nødt til at have en betroet rådgiver, der kan fortælle dem, om tallene følger gængse regler i lovgivningen, og hvordan de skal navigere i de store mængder data. I sidste ende er der brug for dømmekraft til at kunne træffe bedre beslutninger.

“Det kan godt være, at nye it-pionerer leverer en række spændende løsninger, der kan vise flotte benchmark data i skyen. Men man skal ikke undervurdere værdien i, at revisor har stærke kunderelationer og er kundernes betroede rådgiver. Det samspil og den tillid, der er opbygget, er meget værd. Det opvejer den svaghed, at revisorer ikke har teknisk indsigt. I digitaliseringen er mulighederne større end truslerne – det er jeg slet ikke i tvivl om,” siger Anders Heede.

It-selskaber stormer frem

BDO er ligesom andre i branchen oppe mod en hård konkurrence fra dygtige it-selskaber, der har andre kernekompetencer end debet og kredit. Et softwarefirma som eksempelvis Xero i New Zealand er first mover og længere fremme med skybaserede økonomisystemer end de fleste. Xero, der ikke har bygninger eller en stor organisation, har indset, at robotter og computeralgoritmer ikke kan erstatte revisorer helt, og har derfor indgået partnerskaber med blandt andet Deloitte og KPMG samt BDO.

“Vi ser teknologiske selskaber eksempelvis inden for økonomistyring, der flytter sig ganske hurtigt. De sidder med omfattende tekniske kompetencer og dybe lommer og kigger på markedet fra et blankt stykke papir. De har ikke en historisk ballast, hvilket kan være en fordel,” siger BDO-direktøren, der har mellem 150 og 180 rejsedage om året.

Kobler af som fritidslandmand

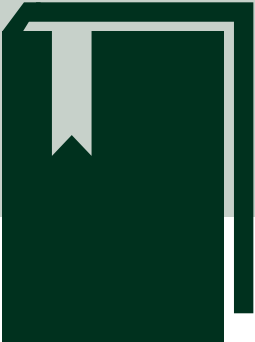
Der er også en anden side af Anders Heede, der står i skærende kontrast til det at stå i en international lufthavn, træffe strategiske beslutninger i en hektisk teknologisk tid og færdes på de bonede gulve i revisionsbranchen. Han er naturmenneske, der holder af landlig idyl. Det er ikke tilfældigt, at motivet på Anders Heedes LinkedIn baggrundsbillede er en blomstereng med vilde planter. Privat bor han med sin hustru på en nedlagt landejendom på 22 hektar nær Silkeborg. Her er han fritidslandmanden, der passer sine otte køer og seks heste. Det er her, at han kobler af og nulstiller systemet. Ejendommens skov og marker er hans fitnesscenter, hvor han får god motion med en motorsav i hånden.

Vær omstillingsparat

Skal Anders Heede give danske revisorer et godt råd, vil det være, at de skal være omstillingsparate. Revisorerne bør forholde sig til

ANDERS HEEDE: BLÅ BOG

- COO, BDO International i Bruxelles, 2017—
- CEO EMEA for Europa, Mellemøsten og Afrika, BDO International, 2011-2017.
- CEO for BDO Danmark, 2008-2011.
- EVP Marketing & Development, Tvilum, 2005-2008.
- Managing Director, Ferrosan, 2001-2005.
- Associate Partner, McKinsey, 1996-2001.
- Business Manager, Rockwool International, 1991-1997.
- Cand.merc., CBS - Copenhagen Business School, 1985-1991.
- Født 1966.
- Gift og far til to sønner.
- Bor på en nedlagt landejendom i Lemming ved Silkeborg.



to helt centrale problemstillinger: Hvor er der behov for nye løsninger? – man kan ikke det hele. Og hvornår skal man gå i gang? – det er risikabelt at være afventende.

“Pludselig går det stærkt, og kommer man for sent, er bussen kørt. Når kunderne bliver digitaliserede, lægger det et gevaldigt pres på revisorerne om også at blive det. Unge mennesker starter selskaber med et højt teknologiindhold og har en klar forventning om, at alt det regnskabsmæssige sker automatisk. Hvis man ikke følger med, bliver man gammel med sine gamle kunder, kundetilgangen bliver mindre, væksten falder og profitabiliteten aftager. Det vil være en ond spiral at havne i.” •

Er du klar til den nye ferielov?

Vi får en ny ferielov i 2020 – og du skal være klar allerede næste år.

Hvis du laver løn for dine kunder, skal du nemlig have styr på **samtidighedsferie**, **overgangsordningen**, **indefrysning** af feriepenge og meget mere. Det kan vi hjælpe dig med.

Bliv klar med DataLøn

- Når lovgivningen ændrer sig, følger DataLøn naturligvis med. Og som lønpartner hos os får du altid
- mere **effektive processer** for dig og din forretning
 - mindre tastearbejde, **færre fejl** og mere **tid til dine kunder**
 - **VIP-hotline** til dit lønarbejde

Læs mere på dataløn.dk/revisor eller ring på 72 27 91 11



IT-PROFESSOR: GRIB

DIGITALISERINGEN

Tre megatrends vil ramme revisorbranchen i løbet af de kommende år, hvilket vil medføre markante ændringer i revisorernes leverancer til kunderne, forandre de interne arbejdsgange på kontorerne og kræve et nyt mindset. Sådan lyder profetien fra professor og institutleder på Institut for Digitalisering, Jan Damsgaard, Copenhagen Business School.

.. revisorerne vil kunne specialisere sig inden for netop det felt, som man finder mest interessant. I den forstand vil man gå fra at være generalist til at være specialist inden for et specifikt område.”

Jan Damsgaard,
Professor og institutleder på Institut for Digitalisering, Copenhagen Business School.

Tekst/ **Jan Wie, kommunikationschef for medlemmer og interne medier, FSR – danske revisorer**

Der er ingen vej udenom. Digitalisering og disruption vil fortsætte med at skylle ind over revisorbranchen. Det giver uanede muligheder og nye markedspotentialer, men kræver også, at branchen og revisionskontorerne tager teten i udviklingen af softwareløsninger, som kan effektivisere arbejdsprocesser og tilbyde kunderne nye integrerbare digitale services. Big data, machine learning og dataanalyse kan meget nemt vise sig at være redskaber til at definere den nye vej. Sådan lød en af konklusionerne, da professor og digitalvismand Jan Damsgaard fra Copenhagen Business Schools Institut for Digitalisering på årets SMV-forum slog temaet om den digitale revisor an. Jan Damsgaard er blandt andet medlem af regeringens Disruptionråd og forklarede, hvilke tre megatrends, som vil ramme revisorbranchen de næste år: 1. Handel finder ikke længere sted i den lokale butik, men på en global handelsplads. 2. Forbrugeren køber ikke længere et produkt, men et servicekoncept. 3. Forbrugeren ønsker ikke længere at eje produktet, men at leje det.

1. Flere og flere fysiske butikker må lukke og bliver erstattet af digitale handelspladser, som alle kan tilgås døgnet rundt på tværs af landegrænser. De nye digitale platforme, som eksempelvis Lendino, udfordrer bankernes tidligere væsentlige monopol på udlån og kreditgivning til opstartsvirksomheder. Samtidig udfordrer Bitcoin og andre kryptovalutaer hele bankverdenen.

2. I dag køber kunderne serviceabonnementer og ikke produkter. Det berømte eksempel er flymotorer, som tidligere blev købt som produkter, men som i dag handles som service, hvor flyejerer betaler flymotorproducenten for hver time, flymotoren er i luften. Det betyder, at flymotorproducenten har opgaven at udvikle, producere, vedligeholde, reparere og erstatte motoren, når den har fløjet sin sidste kilometer.

3. Ressourcer udnyttes langt bedre, hvis de ikke ejes af enkeltpersoner, men lejes og deles i fællesskab. Deleøkonomien blomstrer inden for en lang række områder, eksempelvis delebiler, musiktjenester og privat udlejning af bolig. Den ubegrænsede adgang til ejerskab giver en dårlig udnyttelse af kostbare og begrænsede ressourcer.

Fremtidens revisor
De tre megatrends vil påvirke dagligdagen på revisionskontorerne, og Jan Damsgaard påpeger, at tendenserne for det første vil betyde, at flere revisorer bliver ansat på freelancebasis i stedet for at være fast tilknyttet det samme kontor på en fastansættelse. Det giver firmaerne mulighed for langt større fleksibilitet og indhentning af relevant specialtviden til de enkelte opgaver, og revisorerne vil kunne specialisere sig inden for netop det felt, som man finder mest interessant. I den forstand vil man gå fra at være generalist til at være specialist inden for et specifikt område.

For det andet vil lønnen være baseret på det resultat, som revisoren leverer, og ikke antallet af medgåede timer. Det vil eksempelvis være afleveringen af et årsregnskab og bankens fortsatte kredit, som giver kunden værdi, og ikke den medgåede tid fra revisorens side, som bliver honoreret. Dette er resultatet af den megatrend, hvor produkter bliver erstattet af services og den værdi, som kunden oplever.

Dette vil for det tredje betyde, at fremtidens digitale revisor i højere grad har mere end én arbejdsgiver på samme tid. Som specialist inden for eksempelvis finansiering, →

5

CODE RÅD

Jan Damsgaard har fem gode råd til fremtidens rådgivende revisor:

1. Eksperimentér med platforme for crowdsourcing

2. Understøt arbejdsopgaverne med kunstig intelligens

3. Brug dataanalyse og big data

4. Sælg rådgivning som service og ikke som produkt

5. Sælg abonnementer og ikke timer

cybersikkerhed eller dataanalyse vil revisoren kunne indgå i forskellige teams på tværs af brancher. I dag kan man eksempelvis også melde sig til netværket 'Remote Years', hvor man i 12 måneder kan arbejde 12 forskellige steder i verdenen med den tilgang og de kompetencer, man nu engang har.

For det fjerde giver fleksibiliteten også store muligheder for at tilrettelægge et arbejdsliv, hvor revisoren kan variere arbejdsindsatsen, både efter omgivelsernes men også egne behov og ønsker.

Revisoren vil få mulighed for at vælge netop de størrelser af opgaver, som passer ind i den livssituation, som han eller hun befinder sig i.

Globaliseringen og de nytilkomne markedspladser uden nationale eller lokale bindinger betyder for det femte, at revisoren i fremtiden i højere grad vil opleve hele verdenen som sin arbejdsplads. Kunder og projekter kan være forankrede i Moskva eller Melbourne, hvilket ikke har den store betydning for den digitale revisor, som vil kunne sidde på sit eget kontor i Middelfart.

Revisorerne vil for det sjette i fremtiden i endnu højere grad være afhængige af et godt omdømme, fordi kunderne konstant vurderer revisorens arbejde. Tripadvisor, Vivino og Trustpilot er eksempler på tjenester, hvor brugere og kunder vurderer det produkt eller den service, de har købt. Men vurderingen går i fremtiden begge veje, som det eksempelvis er tilfældet med airbnb, hvor udlejer og lejer gensidigt vurderer hinanden. Hermed kan alle brugere af airbnb se, hvilken vurdering udlejeren generelt har fået, og samtidigt om udlejeren har været tilfreds med lejereren. Disse bedømmelser vil være en af de vigtigste kapitaler, som fremtidens revisorer skal besidde.

Til syvende og sidst vil det være markedets efterspørgsel, som styrer belønningen og ikke uddannelsen. Godkendte revisorer kan ikke sidde og vente på, at kunderne kommer. Den teknologiske udvikling og den generelle liberalisering vil betyde, at det er kundens oplevede værdi af revisorens arbejde, som vil styre prisen på leverancer og servicetilbud.

Et nyt mindset

Jan Damsgaard påpeger, at digitaliseringen og de tre megatrends medfører, at revisorbranchen står over for en transformation, som vil

DEN DIGITALE REVISOR:

- Flere revisorer vil være kontraktansatte og ikke fastansatte
- De belønnes efter resultat og ikke efter medgåede timer
- De har flere arbejdsgivere på samme tid
- De kan variere deres arbejdsindsats
- De er til en vis grad en del af en global arbejdsstyrke og honoreres derefter
- De bliver konstant bedømt af kunderne, men de bedømmer også konstant arbejdsgiverne. Bedømmelsen er det mest værdifulde de har
- Efterspørgslen afgør belønningen og ikke uddannelsen



betyde, at revisoren i højere grad skal se sig selv i rollen som rådgiver og ekspert. Det vil kræve et nyt mindset.

En meget vigtig udløber af dette vil være, at regnskabssporet formentlig vil være eksternt forankret og valideret ved hjælp af de teknologier, som blockchain stiller til rådighed. Den eksterne forankring vil betyde, at alle vil have tilgang til data, og at alle samtidig autentificerer disse. Det vil sige, at alle så at sige validerer informationerne i eksempelvis årsregnskaberne, hvilket er den samme tendens, som gælder for LinkedIn eller Facebook, hvor hvert enkelt community selvregulerer de informationer, som bringes. Det vil ikke være særlig populært, hvis en skorstensfejer skriver på sin LinkedIn profil, at han har taget en master i skat, hvis dette ikke er tilfældet. Alle

de LinkedIn-forbindelser, som kender skorstensfejeren, og som ved, at det er usandt, vil hurtigt miste tillid til personen.

Rådgivning frem for regnskabsopstilling og revision

Den nye rolle som *“trusted advisor”* skal i høj grad tage afsæt i og være understøttet af den teknologiske udvikling. Rådgiverrollen vil helt sikkert være en naturlig position at bevæge sig henimod, forklarer Jan Damsgaard og understreger endnu en gang, at specialisering og kundetilbud op i værdikæden vil være det marked, som fremtidens revisor skal finde sig på. Tilliden til revisor og branchens generelle troværdighed kan give konkurrencemæssige fordele i forhold til de aktører, som enten allerede i dag eller i fremtiden bevæger sig ind på markedet. •



MARKEDS MODNINGSFONDEN

- Hurtigere på markedet

Markedsmodningsfonden medfinansierer, at virksomheder kan få innovative produkter og serviceydelser hurtigere på markedet.

Næste ansøgningsfrist er 11. april 2018.

Book allerede nu en telefonisk præscreening på www.markedsmodningsfonden.dk



Blockchain vil revolutionere dit arbejdsliv

Potentialet i Blockchain er til at tage og føle på.
Teknologien er stadig i sin vorden, men den vil forandre hvad og hvordan, man reviderer.

Tekst/ **Anders Birch Breuning,**
Context Media

Når du hører blockchain, tænker du bitcoin. Men teknologien bag den digitale valuta kan meget mere end det. Den har det samme potentiale for at forandre vores hverdag, som internettet havde i midten af 1990'erne. Faktisk er det en udbredt sammenligning, og ligesom ingen i 1995 kunne have forudsagt, hvordan internettet ville påvirke vores liv på en lang række områder, er det også umuligt at sige nøjagtigt, hvordan blockchain vil forandre vores hverdag og arbejde.

“Det, man kan sige, er, at det ikke er en dille, og at vi vil se den sprede sig. Lige nu er udviklingen langsom, men vi ved, at digital teknologisk udvikling sker eksponentielt, så når blockchain kommer, vil det ske hurtigt,” siger Michel Avital, der er professor ved Institut for Digitalisering ved CBS.

Teknologien kort
Så hvad går den nye teknologi egentlig ud på? Grundlæggende er det en anden måde at håndtere og dele data på. Komplexiteten i teknologien er enorm, men den forenkler forklaring er, at en blockchain er en fælles autentificeret oversigt også kaldet en ‘ledger’, som alle i et netværk kan tilgå, men ikke

manipulere uden konsensus fra netværket. Alle i netværket har den samme lokale kopi af ‘ledgeren’. Foretager man for eksempel en transaktion, bliver den autentificeret og valideret af netværket, før den bliver inkluderet i alle de andre kopier af ‘ledgeren’ i netværket. Derfor er det som udgangspunkt praktisk umuligt at forfalske eller manipulere data. Forsøger man det, passer transaktionen ikke med tjeksummen i kopierne af ‘ledgeren’ hos de andre brugere, og transaktionen bliver markeret som en fejl. Alle i netværket har altid adgang til en opdateret ‘ledger’, hvor der er fuld historisk sporbarhed og transparens på alle transaktioner. Med andre ord indeholder blockchain komplet valide data.

Den kan indeholde data om alt. I dag er teknologien primært kendt for sin udbredelse i kryptovalutaer og supply chain management, men den kan bruges til at understøtte alle forretningsprocesser, hvor en delt og valid ‘ledger’ er en fordel. Den kan eksempelvis indeholde identiteter, ejerforhold og licenser, IP-rettigheder eller anden finansiell data. Der er mange afarter af blockchainteknologi lige fra offentlige og ubegrænsede platforme, hvor alle kan slutte sig til netværket, og al information er transparent (som bitcoin), til permission-baserede platforme, hvor kun autoriserede parter kan tilgå data, baseret på etablerede regler. Permission-baserede platforme er lavet til at opfylde forretningsbehov og myndighedskrav.

Meget sværere at svindle
Anvender en virksomhed blockchain til sine finansielle informationer, åbner der sig et væld af muligheder.

“Modsat i dag, hvor transaktioner kan indskrives med tilbagevirkende kraft eller endda ændres, afspejler transaktioner, der er registreret i blockchain, det reelle tidspunkt for transaktionen, og når de er foretaget, er de uforanderlige. Det gør det muligt for virksomheder at verificere autenticiteten af hver enkel transaktion fortløbende og stole på, at der ikke er svindel med bogføringen,” siger Michel Avital.

res det i blockchainen, som kunden også har. Når den ankommer, bliver det registreret i den samme blockchain. Er det den rette vare, og ankommer den til tiden, kan man kode i blockchainen, at betalingen overføres og bogføres i samme øjeblik. Det er stadig nødvendigt med medarbejdere, der verificerer afsendelsen og modtagelsen, men betalingen bliver foretaget automatisk, hvis alle forretningsbetingelser bliver opfyldt.

“I dag er den proces tillidsbaseret eller baseret på ret dyre deponeringsydelse fra tredjeparter. Med en ‘smart contract’ behøver man ikke forlade sig på tillid. I stedet har man billig teknologi, der sikrer handlen for alle parter. Det vil potentielt styrke tilliden og reducere risikoen,” siger Michel Avital.

Blockchain kan også hjælpe virksomheder med at frigøre kapital.

“Hvis der er en disputes mellem to virksomheder over et beløb, vil en ansvarlig bogholder sætte et beløb svarende til disputen til side, mens sagen bliver afgjort. Sporbarheden og transparensen i en blockchain kan hjælpe med at afgøre den type sager meget hurtigere end i dag,” siger Michel Avital.

En helt anden form for revision
Udover at medføre mange fordele for virksomhederne indebærer valide og opdateret data også en markant forandring i forhold til revision. For hvilken rolle skal revision spille, når for eksempel finansielle data automatisk er valide?

“Man kan forestille sig, at virksomheders finansielle data ved hjælp af blockchain kommer på en anden platform end de årsrapporter og regnskaber, vi kender i dag. Det vil være langt mere dynamisk og give et direkte overblik. Revision af information fra en blockchain vil formentlig fokusere meget mindre på, hvorfra og hvortil en transaktion har fundet sted, →

“
Modsat i dag, hvor transaktioner kan indskrives med tilbagevirkende kraft eller endda ændres, afspejler transaktioner, der er registreret i blockchain, det reelle tidspunkt for transaktionen, og når de er foretaget, er de uforanderlige.”

Michel Avital,
Professor ved Institut for Digitalisering ved CBS

og mere på årsagen til, at den finder sted – altså om den er legitim eller ej. Det kan en blockchain ikke sige noget om,” siger Michel Avital.

Hvad teknologien konkret kommer til at betyde, er der flere, der undersøger. Hos Deloitte er man indgået i samarbejde med Tradeshift for at undersøge mulighederne for at anvende blockchain.

“Vi er meget interesserede i blockchain og delte ‘ledgers’. Den kan give systemer, hvor man kan være sikker på, at data er, hvad de giver sig ud for at være. Med blockchain får man et komplet revisionsspor, hvor data er umulige at manipulere eller ændre, og hvor man kan se alle de steder, hvor data bliver brugt. Det vil radikalt ændre måden, vi arbejder på,” siger Rasmus Winther Mølbjerg, der er director i Deloitte.

“I dag sender en virksomhed en faktura til en anden virksomhed, som senere får en kreditnota, og vi reviderer, om det er registreret på den samme og rigtige måde begge steder. Blockchain giver mulighed for at registrere det ét sted og fjerner muligheden for forskelle i registreringen. Det giver et helt andet grundlag for, hvad vi skal revidere,” siger Rasmus Winther Mølbjerg.

Digital og fysisk verden i sync
Den tid, der i dag bliver brugt på revision af tal og bogføring, skal i stedet bruges til mere værdiskabende rådgivningsydelser – for eksempel hvordan virksomhederne kan anvende deres data optimalt. Og lever teknologien op til sit potentiale, bliver der meget tid tilovers.

“Med en delt ‘ledger’ kan man opstille valide momsregnskaber automatisk. Man kan også forestille sig, at man udregner momsen løbende, så der slet ikke er behov for et momsregnskab. Skatteregnskab er også en mulighed,” siger Rasmus Winther Mølbjerg.

HVAD ER BLOCKCHAIN?

Blockchain er en ny teknologi til at arbejde med data. Det mest udrullede koncept, der anvender teknologien, er kryptovalutaen bitcoin. Blockchain er peer-to-peer funderet. Fremfor at have en stor database, som en i netværket ‘ejer’ og opdaterer, har alle brugere af blockchainen deres egen lokale kopi. Når der er forandringer – for eksempel en transaktion mellem parterne i netværket – bliver informationen holdt op imod de andre brugeres databaser for at blive verificeret, hvorefter alle de lokale kopier automatisk bliver opdateret. Resultatet er et register eller en ‘ledger’ med valid information, hvor alle brugere har adgang til den samme information, og hvor det er transparent, hvad der har ledt til status.

Et forenklet billede af teknologien er et online computerspil. Spillerne spiller samme spil i samme bane med de samme regler. Når en spiller gør noget, sker det samtidig hos ham og hos de andre spillere, ligesom alle spillere forstår, hvad der sker – alle oplever det på samme måde, og ser det på samme tid.



Når data i blockchain er valide, er det kritiske punkt som tidligere nævnt, når data fra den fysiske verden skal ind i systemet. Det punkt skal stadig revideres og tjekkes for at sikre, at data er af høj kvalitet.

“Der bliver behov for at sikre, at den fysiske verden og data er i sync. Man kan forestille sig, at man for eksempel bruger Internet of Things til at føde valide data til ‘ledgeren’. Revisionsopgaven vil bestå i at tjekke overførslen af data, og at den bliver registreret rigtigt. På den måde bliver det sværere at snyde i den fysiske verden, uden at man bruger arbejdstimer på at kontrollere,” siger Rasmus Winther Mølbjerg.

Kender ikke det fulde potentiale
I dag arbejder Deloitte med en række forsøgsprojekter på området, hvor man anvender data, man allerede har, i en blockchain for at undersøge, hvordan det virker, og hvad det kræver.

“Vi kender ikke det fulde potentiale af blockchain og delte ‘ledgers’ endnu, fordi vi slet ikke kan forestille os det, ligesom man for 20 år siden ikke kunne forestille sig de muligheder, fiberoptisk internet giver i dag,” siger Rasmus Winther Mølbjerg.

Det er for tidligt at sige, hvornår teknologien for alvor tager fart. Det afhænger af, hvor mange der begynder at anvende teknologien og hvor hurtigt. Bliver den populær, bliver mulighederne også tydeligere, og det vil igen forstærke udbredelsen.

“Teknologien er her, men der er meget, vi endnu ikke ved. Hvad skal myndigheder kunne se? Hvem skal styre, hvem der har adgang og hvordan? Og hvem skal stå for governance? Det er nogle af de spørgsmål, der skal findes svar på,” siger Rasmus Winther Mølbjerg. ●



FAGLIGT NYT INDEN FOR REVISION, SKAT, REGNSKAB OG ØKONOMISK RÅDGIVNING

/ FAGLIGT UDKLIP

TEKST/ FRITZ VAD SØRENSEN, MOMS-& AFGIFTSRÅDGIVER I BEIERHOLM.

FÆLDE VEDRØRENDE GODTGØRELSE AF ELAFGIFT

Momsregistrerede virksomheder har som udgangspunkt adgang til godtgørelse af elafgiften. Den fulde elafgift fratrukket 0,4 øre per kWh kan godtgøres af det forbrug, der medgår til ”proces” (lys, pc’er, ventilation, produktionsmaskiner med videre). Der er visse brancher, der ikke har mulighed for godtgørelse af elafgift af det nævnte forbrug.

Der er særlige regler for godtgørelse af elafgift af el, der bruges til opvarmning af rum og brugsvand (udgangspunkt). Det samme gør sig gældende vedrørende elforbrug til ”komfortkøling” (køling af hensyn til medarbejderen og kunders komfort).

Når en virksomheds elforbrug både vedrører proces, jævnfør ovenstående, og opvarmning af rum/brugsvand og/eller til komfortkøling, skal forbruget til de sidstnævnte fastsættes enten ved målere eller standardregler, og godtgørelsen til opvarmning af rum/brugsvand samt nedkøling af komforthensyn kan godtgøres med en lavere sats.

SKAT kontrollerer i stor stil, hvorvidt reglerne overholdes, og vi ser ofte reguleringer – også reguleringer af en anseelig størrelse.

Det kan i praksis være vanskeligt at skelne mellem, om et anlæg anvendes til rumvarme eller til proces (altså en del af en forarbejd-

ning af et produkt med videre eller blot rumvarme). Vi skal som rådgivere ofte vurdere dette elforbrug, og SKAT bliver ofte spurgt, via en anmodning om bindende svar, om et givent anlæg skal anses som rumvarme eller som led i en proces. Det kunne eksempelvis være en varmepumpe, der anvendes til opvarmning eller nedkøling af et produkt, men hvor varmepumpen også bidrager til rumvarmen. En del praksis peger i retning af, at når formålet med opvarmningen/nedkølingen er i forbindelse med forarbejdning af et produkt, er der tale om proces, hvor elafgiften hertil kan godtgøres med undtagelse af 0,4 øre/kWh. Der er dog også praksis, der går i modsat retning. Derfor er det vigtigt at være opmærksom herpå.

Udover ovenstående er SKAT også opmærksom på, når en given opvarmning/nedkøling sker som led i en proces (altså med fuld godtgørelse fratrukket 0,4 øre/kWh), om varmen sekundært udnyttes til rumvarme. Hvis ”overskudsvarmen” fra en proces udnyttes til rumvarme via særlige anlæg (blæsere eller rørføring med videre), skal der også tages højde herfor afgiftsmæssigt, og der skal reduceres i godtgørelsen efter særlige regler. ●



Hans Peter Lindegård Buhrkal er partner i EY og uddannet statsautoriseret revisor med mere end 10 års erfaring i rådgivning af selskaber inden for IFRS.

Cecilie T. Wendt er consultant i EY og uddannet MSc Economic Policy fra University College London og arbejder med rådgivning af selskaber inden for IFRS og leasing.



IFRS 16 Leases – Belysning af overgangsbestemmelser samt særlige overvejelser relateret til overgangen

Tetyana Burtova Brandt er consultant i EY og uddannet MSc (cand.merc.) i Accounting, Strategy and Control (ASC) fra Copenhagen Business School, København. Tetyana arbejder med rådgivning af selskaber inden for IFRS.



Tekst / Af partner **Hans Peter Lindegård Buhrkal** og Consultants **Tetyana Brandt** og **Cecilie T. Wendt**, alle fra *EYs Financial Accounting Advisory Services*

Artikel nummer 3 af en IFRS 16-artikelserie

Denne artikel udgør tredje og sidste del af artikelserien relateret til IFRS 16 Leases. Artiklen redegør for de væsentligste overgangsbestemmelser i standarden. Artiklen er i forlængelse af anden del, som fokuserede på den efterfølgende måling af leasingaktiver samt de relaterede leasingforpligtelser (henvises til INSPI nummer 1 og 3, 2017).

Som nævnt i de tidligere artikler træder standarden i kraft den 1. januar 2019 med mulighed for førtidig implementering. Standarden blev godkendt af EU i slutningen af 2017 og kan dermed allerede nu implementeres af regnskabsaflæggere.

Regnskabsaflæggere skal ved overgangen til IFRS 16 træffe et valg vedrørende 1) definitionen af leasing samt 2) første indregning og måling af leasingaktiver og leasingforpligtelser.

DEFINITION AF LEASING

Som beskrevet i den første artikel (INSPI nummer 1, 2017) ændrer IFRS 16 definitionen af leasingaftaler. Ændringen i definitionen vil forventelig i praksis betyde, at færre aftaler vil blive klassificeret som leasingaftaler under IFRS 16 end under de nuværende bestemmelser i IFRIC 4.

Overgangsbestemmelserne åbner mulighed for, at regnskabsaflæggere ikke revurderer alle eksisterende kontrakter på overgangsdatoen. I stedet kan regnskabsaflæggere vælge at anvende den eksisterende vurdering af, om en kontrakt er en leasingaftale.

Såfremt en regnskabsaflægger vælger at anvende muligheden for ikke at foretage en revurdering, skal dette oplyses i regnskabet.

FØRSTE INDREGNING AF LEASINGAKTIVER OG LEASINGFORPLIGTELSE

IFRS 16 åbner muligheden for at anvende to forskellige implementeringsmetoder: 1) Implementering med fuld tilbagevirkende kraft og 2) implementering af standarden med indregning af den akkumulerede effekt på overgangsdagen uden tilpasning af sammenligningstal.

TILBAGEVIRKENDE KRAFT

Ved anvendelse af implementering med fuld tilbagevirkende kraft skal regnskabsaflægger anvende IFRS 16 for alle leasingkontrakter, som stadig er i kraft på åbningsdagen for sammenligningsåret (det vil sige 1. januar 2018, hvis standardens ikrafttrædelsesdato anvendes). Det skal bemærkes, at det ikke er et krav, at regnskabsaflægger skal tilpasse femårsoversigten. Hvis femårsoversigten ikke tilpasses, skal dette oplyses.

Implementeringen med fuld tilbagevirkende kraft vil kræve, at regnskabsaflægger har adgang til historiske data vedrørende de relevante renter, vurdering af leasingperiode og lignende.

Ved anvendelse af denne metode kan regnskabsaflæggerne vælge at anvende bestemmelserne for low value leases samt short term leases.

AKKUMULERET EFFEKT PÅ OVERGANGSDAGEN

Regnskabsaflæggeren skal ved implementering af standarden med indregning af den akkumulerede effekt anvende IFRS 16 for alle leasingkontrakter, som stadig er i kraft på overgangsdagen (det vil sige 1. januar 2019, hvis standardens ikrafttrædelsesdato anvendes). Ved anvendelse af denne metode skal leasingforpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de fremtidige leasingbetalinger

tilbagediskonteret med de relevante alternative lånerenter.

I modsætning til leasingforpligtelsen har regnskabsaflæggeren følgende to muligheder for indregning af leasingaktivet:

- Aktivet opgøres til samme værdi som leasingforpligtelsen per 1. januar 2019, justeret for forudbetalte/skyldige leasingbetalinger; eller
- Aktivet opgøres med tilbagevirkende kraft (det vil sige, som om IFRS 16 altid har været anvendt) med undtagelse af, at regnskabsaflægger skal anvende den samme alternative lånerente, som er anvendt ved opgørelsen af leasingforpligtelsen på overgangsdagen. Regnskabsaflægger kan i denne forbindelse vælge at anvende den nuværende viden om den forventede leasingperiode. Herudover kan regnskabsaflægger vælge ikke at indregne direkte omkostninger til opnåelse af leasingaftalen.

Regnskabsaflæggere har ved brug af denne overgangsmetode frihed til at vælge overgangsmetodens ovenfor anførte valgmuligheder for leasingaktivet på en aktiv-for-aktiv basis.

Såfremt leasingaftalerne er klassificeret som en operationel leasingaftale efter IAS 17, kan regnskabsaflæggeren vælge at anvende undtagelsesmulighederne i IFRS 16 for low value leases og leasingaftaler med restløbetid under 12 måneder.

Omvendt skal leasingaktiver, klassificeret som finansielle leasingaftaler, indregnes efter IFRS 16 på overgangsdagen, desuagtet at værdien er lavere end tærsklen for low value asset, eller at restløbetiden er mindre end 12 måneder. →

Ved anvendelse af den akkumulerende model skal regnskabsaflæggeren ikke tilpasse sammenligningstal. Denne model åbner derfor ikke mulighed for at have sammenligningstal. Såfremt implementeringen af IFRS 16 har væsentlig indvirkning på nøgletal samt forståelsen af virksomhedens finansielle resultater, kan regnskabsaflæggeren overveje at rapportere tallene efter såvel tidligere som ny regnskabspraksis i ledelsesberetningen.

Selvom en implementering med tilbagevirkende kraft umiddelbart ser ud til at være den mest krævende i forhold til dataindsamlingen, beregninger med videre, vil dette afhænge af en række faktorer såsom antal og kompleksitet af leasingaftaler, løbende ændringer i leasingporteføljen, ændringer i skøn af løbetider med videre. I ukomplekse leasingporteføljer med få ændringer i løbetider med videre eller få ændringer i leasingporteføljen med videre vil de to overgangsmetoder ikke nødvendigvis være væsentligt forskellige, hverken kompleksiteten i implementeringen eller i de regnskabsmæssige konsekvenser af implementeringen.

SÆRLIGT OM SALE AND LEASEBACK
Har regnskabsaflæggeren foretaget sale and leaseback-transaktioner på eksisterende leasingaftaler, afhænger den regnskabsmæssige behandling ved overgangen til IFRS 16 af, om det er en operationel eller en finansiel leasingaftale. Fælles for begge typer er, at regnskabsaflæggeren ikke skal revurdere salget i forhold til kravene i IFRS 15.

Såfremt regnskabsaflægger har behandlet aftalen som en finansiel leasingaftale, skal den regnskabsmæssige behandling følge de normale overgangsbestemmelser for finansielle leasingaktiver, og dermed fortsætter regnskabsaflægger med at indregne en eventuel periodiseret gevinst over leasingperioden.

Omvendt skal regnskabsaflægger for sale and leaseback-transaktioner, der efter IAS 17 er klassificeret som operationelle leasingaftaler, justere leasingaktivets værdi opgjort efter de normale overgangsprincipper i IFRS 16, som beskrevet ovenfor, for en eventuel gevinst, der i henhold til IAS 17s bestemmelser om den regnskabsmæssige behandling af ikke-markedskonforme elementer

i en sale and leaseback-transaktion er udsendt og dermed indregnet i balancen på overgangsdatoen.

AFSLUTNING
Det kan være nærliggende at vælge den metode, som umiddelbart virker enklest i form af at opgøre såvel leasingaktiv som gæld som nutidsværdien af leasingydelserne den 1. januar 2019 ved brug af metoden, hvor den akkumulerende effekt opgøres på overgangsdatoen uden tilpasning af sammenligningstal.

Det er dog vores erfaring, at revisionsudvalget og den daglige ledelse oftest gerne vil se en indledende analyse indeholdende implementering med tilbagevirkende kraft, således at ledelsen kan danne sig et billede af de fremtidige regnskabsmæssige konsekvenser ved valg af overgangsmetode. Sidstnævnte kan foretages ved at foretage analysen på et repræsentativt udsnit af leasingporteføljen.

Regnskabsaflæggere bør nøje overveje fordelene og ulemperne ved de enkelte metoder, herunder indvirkningen på nøgletal og finansielle resultater.

EKSEMPEL PÅ FORSKELLEN MELLEM OVERGANGSMETODER

Selskab A indgår den 1. januar 2014 en fem års lejekontrakt med mulighed for forlængelse i yderligere tre år ad to omgange. Den årlige leje udgør 120.000 kroner og reguleres årligt med inflation i april. Ledelsen har initialt vurderet, at lejemålet ikke ville blive forlænget. I 2016 har ledelsen dog udnyttet den første forlængelsesoption. Ledelsen anvender IFRS 16 for første gang den 1. januar 2019.

Selskabet anvender den alternative lånerente, som er opgjort til 6 procent i 2014 og 3,5 procent i 2016.

Tabellerne til højre illustrerer forskellen på beregningerne i balancen ved anvendelse af de forskellige implementeringsmuligheder under IFRS 16.

Som illustreret vil leasingaktivet udgøre 335 t.kr. og leasingforpligtelsen 365 t.kr. den 1. januar 2019. Det skal bemærkes, at den anvendte diskonteringsats ændres i 2017 i forbindelse med forlængelse af lejeaftalen.

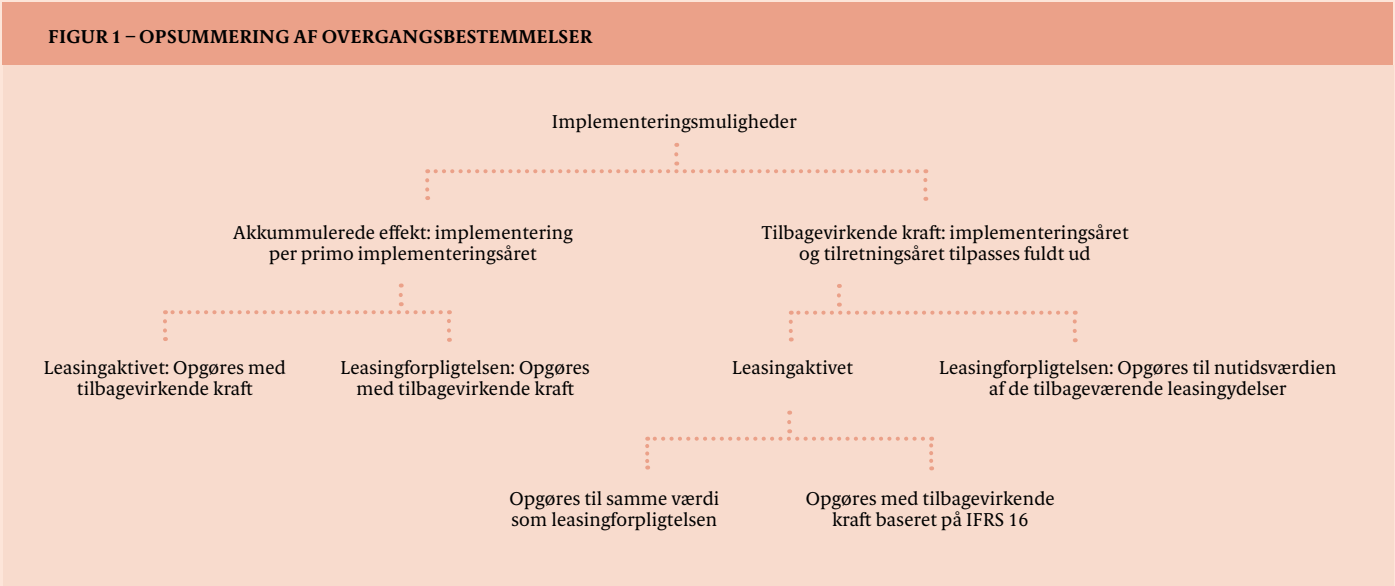
Som illustreret vil leasingaktivet udgøre 311 t.kr. og leasingforpligtelsen 362 t.kr. den 1. januar 2019. Forskellen til implementering med tilbagevirkende kraft er, at gælden er tilbagediskonteret med renten i 2019, svarende til 4,5 procent fremfor renten ved forlængelsen i 2017, som udgør 3,5 procent.

Ved den simple metode, hvor aktivet indregnes til nutidsværdien af leasinggælden pr. 1. januar 2019, vil leasingaktivet derimod udgøre 362 t.kr. svarende til leasinggælden. Under denne metode vil leasingaktivet dermed være henholdsvis 51 t.kr. og 27 t.kr. højere end de to øvrige metoder. •

EKSEMPEL PÅ FORSKELLEN MELLEM OVERGANGSMETODER					
	2014	2015	2016	2017	2018
Årlig leje	120.000	121.440	122.410	124.120	126.110
Inflation		1,20%	0,80%	1,40%	1,60%

TABEL 1 – IMPLEMENTERING MED TILBAGEVIRKENDE KRAFT (FULL RETROSPECTIVE APPROACH)					
31. december	2014	2015	2016	2017	2018
Leasingaktiv					
Første indregning	535.813	428.650	327.094	529.658	447.785
Afskrivning	107.163	107.163	109.031	105.932	111.946
Justering af leasinggæld	0	5.606	311.596	24.058	-814
Ultimo	428.650	327.094	529.658	447.785	335.025
Leasingforpligtelse					
Primo	535.813	440.761	344.087	546.574	471.859
Rentetilskrivning	24.949	19.159	13.301	25.347	20.745
Afdrag	120.000	121.440	122.410	124.120	126.110
Justering af gæld	0	5.606	311.596	24.058	-814
Ultimo	440.761	344.087	546.574	471.859	365.680

TABEL 1 – SIMPLIFIED RETROSPECTIVE APPROACH - IMPLEMENTERING MED AKTIVET INDREGNET MED TILBAGEVIRKENDE KRAFT.					
31. december	2014	2015	2016	2017	2018
Leasingaktiv					
Første indregning	789.886	720.016	617.160	511.782	411.061
Afskrivning	98.736	102.859	102.860	102.356	102.765
Justering af leasinggæld	28.866	4	-2.519	1.636	2.708
Ultimo	720.016	617.160	511.782	411.061	311.004
Leasingforpligtelse					
Primo	789.886	738.945	654.559	561.559	465.321
Rentetilskrivning	40.193	37.050	31.929	26.246	20.353
Afdrag	120.000	121.440	122.410	124.120	126.110
Justering af gæld	28.866	4	-2.519	1.636	2.708
Ultimo	738.945	654.559	561.559	465.321	362.272



/ FAGLIGT UDKLIP

TEKST/ AF STEEN MØRUP, DIRECTOR, CAND.JUR. BDO

NYE REGLER OM FRADrag FOR LØNUdGIFTER

Nye regler betyder, at det skattemæssigt kan være mere optimalt at bruge egne ansatte fremfor eksterne konsulenter og rådgivere eller medarbejdere i koncernforbundne selskaber.

Ultimo 2017 vedtog Folketinget et lovforslag, om at virksomheder generelt skal kunne fratrække lønudgifter til egne ansatte, uanset hvad disse er beskæftiget med.

Loven har tilbagevirkende kraft fra og med indkomståret 2008 og redder dermed blandt andet de to banker, som førte og tabte de prøvesager, der var den direkte årsag til lovforslaget.

Ikke kun løn
De nye regler omfatter ikke kun løn, men også indirekte omkostninger i form af medarbejdernes andel af husleje, el, telefoni og internet. På samme måde er medarbejdernes rejseudgifter for eksempel til undersøgelse af nye markeder omfattet, hvilket faktisk er udtryk for en udvidelse af fradragsretten i forhold til de tidligere regler.

Bestyrelshonorarer samt udgifter forbundet med varetagelsen af bestyrelsesarbejdet er også omfattet af de nye regler.

Salgsbonus, som udbetales til egne medarbejdere i forbindelse med salg af aktiviteter, og som hænger sammen med dette, er ligeledes omfattet, hvis virksomheden kan anses for rette omkostningsbærer.

Undtagelser
Fradragsretten efter de nye regler omfatter kun løn med videre til egne ansatte, og dermed ikke honorarer til eksterne konsulenter og rådgivere. Virksomheder, der bruger sådanne, for eksempel i forbindelse med tilkøb af aktiviteter og/eller datterselskaber, vil således fortsat ikke have fradrag for de hermed direkte forbundne udgifter, medmindre disse kan sidestilles med handelsomkostninger.

Løn til en hovedaktionær eller dennes nærtstående er heller ikke omfattet af de nye regler, hvis udbetalingerne reelt har karakter af maskeret udlodning.

Endelig er der ikke fradrag for lønudgifter, som skal lægges til anskaffelsessummen for et aktiv, for eksempel en bygning eller en maskine, idet der selvsagt ikke skal kunne opnås dobbeltfradrag.

Koncerner
Der er intet til hinder for, at man i koncerner kan vælge at have for eksempel den samlede ledelse og visse nøglemedarbejdere ansat i et holdingselskab, således at de øvrige selskaber via et management fee betaler for ledelsesassistance. I sådanne

tilfælde vil holdingselskabet have fradrag for de fulde lønudgifter, men vil omvendt også være skattepligtig af de modtagne management fees. De selskaber, der betaler sidstnævnte, vil have fradrag for disse betalinger, men kun hvis de er sambeskattet med det modtagende selskab. Et dansk datterselskab, der betaler management fee til et udenlandsk moderselskab, hvormed det ikke er sambeskattet, vil således ikke have fradrag for betalingen, hvis assistancen ikke angår den daglige drift.

Læs i øvrigt yderligere om dette emne i artiklen: Skatte- og momsfradrag ved virksomhedskøb •

Er din IT-Sikkerhed tilstrækkelig mod den moderne hacker ?

FSR – Danske Revisorer har indgået et samarbejde med Heimdal Security for at lukke ned for angreb fra den moderne hacker. FSR skulle finde en løsning som går skridtet videre end traditionel Antivirus. Her fandt de frem til Heimdal Security, der har som spids kompetence, at forebygge og blokere angreb så hackeren aldrig får adgang til dit netværk og data.

Heimdal Security bruger følgende metoder til at opfylde disse krav.



Preventing the unknown and catching the known

Achieve proactive security with Thor Enterprise

All businesses today depend on 3rd-party software to perform their work optimally.

However, few are aware that 85% of malware today uses outdated 3rd-party software to compromise the company's network and endpoints. Thor Enterprise includes Thor X-ploit Resilience which automatically patches security-critical 3rd-party software on all your servers and endpoints, even when your users are on the go

Take the right steps to be a secure and compliant company

For most IT administrators, it is a hard task to locate the specific users that pose the biggest risk on a daily basis.

Utilizing Thor Enterprise Darklayer Guard's unique endpoint traffic-scanning solution, it is possible to map out the critical endpoints in your environment to properly educate and mitigate the risk of getting compromised.

Proactive protections against

- ✔ Ransomware
- ✔ Banking Trojans
- ✔ Software vulnerabilities
- ✔ Data Leaks
- ✔ Advanced Exploit kits
- ✔ Zero Day malware
- ✔ Virus infections



Heimdal Security

Nominated for Anti-Ransomware Solution of the Year

Contact details:

contact@heimdalsecurity.com
www.heimdalsecurity.com

Vil du have en gennemgang af din sikkerhed og en uforpligtende tilbud på en opgradering, så tag kontakt til Heimdal Security:

Jonathan Gersby Stilling
Telefon: +45 42 73 58 26
E-mail: jgs@heimdalsecurity.com



Lone Ravnholt Jensen er moms- og afgiftsrådgiver hos Beierholm i Aalborg, hvor hun rådgiver små og mellemstore virksomheder om indirekte skatter. Lone har 13 års erfaring som rådgiver hos Beierholm samt mangeårig erfaring fra SKAT.

SKAT skærper reglerne for leasing og betaling af forholdsmæssig registreringsafgift

SKAT skærper kravene til leasingaftalernes indhold, når der er tale om leasingkontrakter, hvor der betales forholdsmæssig registreringsafgift. Desuden accepterer SKAT ikke længere stilstandsperioder – typisk for sæsonbiler.

Tekst / **Af Lone Ravnholt Jensen,**
moms- og afgiftsrådgiver hos Beierholm

PRÆCISERING OG PRAKSISÆNDRING AF REGELSÆTTET

Leasingselskaber, der har SKATs tilladelse til betaling af forholdsmæssig registreringsafgift, skal være opmærksomme på de restriktive betingelser, der er forbundet med anvendelse af regelsættet. SKAT har for nylig udsendt et styresignal SKM 2017.738 SKAT, som præciserer begreberne for “anvisnings- og køberet” samt ændrer praksis for leasingkontrakter, der indeholder stilstandsperioder.

SKAT har ved godkendelse af kontrakterne konstateret, at der er behov for at præcisere reglerne på følgende to områder, som beskrives nedenfor:

1. “Køberet og -pligt” samt “anvisningsret og -pligt”
2. Sæsonkontrakter (med stilstandsperioder).

Afslutningsvis beskrives de generelle regler om forholdsmæssig registreringsafgift nærmere i artiklen.

1. "KØBERET OG -PLIGT" SAMT "ANVISNINGSRET OG -PLIGT"

SKAT præciserer i styresignalet begreberne køberet og købepligt samt anvisningsret og anvisningspligt.

Reglerne indebærer, at leasingaftaler skal indeholde “Oplysninger om vilkår ved leasingperiodens udløb, herunder en aftalt køberet, købepligt, anvisningsret eller anvisningspligt og betingelserne herfor, hvis en sådan ret eller pligt er aftalt”, jævnfør punkt 8 nedenfor under “regelsættet”.

SKAT præciserer, at der er mulighed for at afslå godkendelse af en standardaftale, som indeholder vilkår om en købepligt og/eller køberet.

Det er SKATs opfattelse, at:

- En generel anvisningsret eller -pligt for leasingtager til at anvise en efterfølgende køber af køretøjet giver mulighed for både at anvise en tredjemand og leasingtager selv som køber af køretøjet
- En køberet eller købepligt er derimod begrænset til udelukkende at omfatte leasingtager selv.

SKAT fortolker reglerne således, at en standardaftale som udgangspunkt ikke kan give leasingtager ret eller pligt til selv at købe køretøjet efter endt leasingperiode. Et sådan forhold kan have betydning for en vurdering af leasingaftalens realitet og køretøjets faktiske ejerskab, hvorfor SKAT som udgangspunkt altid skal godkende sådanne leasingaftaler på forhånd.

SKATs fortolkning af leasingbekendtgørelsen medfører således, at standardaftaler kan afslås, såfremt de indeholder en faktisk køberet og/eller -pligt, eller hvis en anvisningsret og/

eller -pligt ikke udtrykkeligt er begrænset til at gælde tredjemand og derfor ligeledes kan vedrøre leasingtager selv.

Ved en ansøgning om godkendelse af standardaftaler, som indeholder en sådan køberet og/eller -pligt, foretager SKAT blandt andet en vurdering af, om denne ret og/eller pligt har betydning for køretøjets reelle ejerforhold eller leasingforholdets realitet. Hvis det for eksempel fremgår af standardaftalen, at det er køretøjets reelle markedspris på udløbstidspunktet, der benyttes ved anvendelse af en køberet og/eller -pligt, vil standardaftalen som udgangspunkt kunne godkendes.

Allerede godkendte standardaftaler, som indeholder en generel anvisningsret eller -pligt, kan fortsat anvendes af leasinggiverne, således at leasingtager kan anvise både tredjemand eller sig selv som køber af køretøjet.

2. SÆSONKONTRAKTER

SKAT har hidtil godkendt, at leasingkontrakter kunne indeholde stilstandsperioder (passive perioder), og at der alene blev betalt registreringsafgift i de aktive leasingperioder.

Dette var typisk sæsonbiler, der kørte i sommerperioder og holdt stille i vinterperioden.

SKAT ændrer nu praksis og vil ikke fremover godkende leasingaftaler eller standardaftaler med stilstandsperioder.

Leasingaftaler med stilstandsperioder, som er indgået før den 21. december 2017, eller som indgås op til tre måneder efter, kan dog fortsat afvikles uagtet ændring af praksis. →

SKAT orienterer alle virksomheder, der har tilladelse til at beregne og anmelde forholdsmæssig registreringsafgift, de såkaldte selv-anmeldere, at aftalerne skal opsiges for de godkendte standardaftaler, som omhandler stilstand.

SKATs godkendelse opsiges med tre måneders varsel. Selvanmeldere pålægges inden for de tre måneder at slette de dele af standardaftalerne, der omhandler stilstand.

TO KONTRAKTER

Det er således ikke længere muligt, at sæsonbiler opnår godkendelse af én samlet kontrakt, hvori der indgår stilstandsperioder.

Det er dog muligt, at der indgås to selvstændige aftaler:

- 1. Én aftale om forholdsmæssig registreringsafgift for den aktive sommerperiode.
- 2. Én aftale, som er tydeligt afgrænset fra den aktive leasingperiode (passivperiode). I den passive periode er køretøjet ikke registreret eller afgiftsberigtiget, og leasingaftalen er ikke omfattet af registreringsafgiftslovens bestemmelser om forholdsmæssig registreringsafgift. Tidspunktet for indgåelse af den passive leasingkontrakt er ikke afgørende og kan indgås samtidig med den aktive kontrakt.

Hvis en leasinggiver gør brug af muligheden for at indgå to aftaler, skal den passive leasingkontrakt medsendes til SKAT ved godkendelse af en kontrakt om forholdsmæssig registreringsafgift. Dog kun hvis den passive leasingkontrakt er indgået på dette tidspunkt.

REGELSÆTTET GENERELT

Reglerne om forholdsmæssig registreringsafgift indebærer, at der alene betales registreringsafgift for en indgået kontraktperiode. SKAT skal godkende leasingkontrakter, før

reglerne om forholdsmæssig registreringsafgift kan anvendes.

Leasingkontrakterne skal som minimum indeholde følgende oplysninger:

- Oplysninger, hvorved leasingvirksomheden kan identificeres
- Oplysninger, hvorved leasingtageren kan identificeres
- Oplysninger, hvorved køretøjet kan identificeres
- En specifikation af køretøjets beskaffenhed og udstyr
- Oplysning om størrelsen af leasingydelsen og eventuelle andre ydelser, der udveksles mellem leasingtager og leasingvirksomheden som følge af leasingaftalen
- Oplysning om leasingperiodens starttidspunkt og varighed
- Oplysning om afgiftsperiodens starttidspunkt og varighed, hvis afgiftsperioden er længere end leasingperioden, hvis for eksempel bilen først skal afmeldes syv dage efter, at leasingperioden er udløbet
- Oplysninger om vilkår ved leasingaftalens udløb, herunder en aftalt køberet, købepligt, anvisningsret eller anvisningspligt og betingelserne herfor, hvis en sådan ret eller pligt er aftalt
- Oplysning om vilkår for førtidigt ophør af leasingaftalen, herunder vilkår ved misligholdelse og vilkår, hvis leasingaftalen kan opsiges i løbet af leasingperioden
- Angivelse og beskrivelse af andre aftaler, som har betydning for den økonomiske afvikling af leasingaftalen.

AFSLUTNING

Med styresignalet justerer SKAT endnu engang reglerne om forholdsmæssig registreringsafgift, og leasingselskaber skal være særligt opmærksomme på regelsættet, da tilsidesættelse kan medføre, at SKAT vil opkræve fuld registreringsafgift.

/ FAGLIGT UDKLIP

TEKST/ AF THOMAS FRØBERT, PARTNER, BECH-BRUUN

FORSLAG OM ÆNDRING AF SELSKABSLOVEN

Regeringen sendte i december 2017 et udkast til forslag om ændring af selskabsloven i høring. Lovforslaget udspringer fra regeringens “Erhvervs- og iværksætterinitiativer”, hvilket særlig fokuserer på at skabe de bedste rammevilkår for virksomheder i Danmark. Lovforslaget forventes fremsat i marts 2018, og hvis det vedtages, forventes det at træde i kraft den 1. juli 2018.

Registrering af reelle ejere som betingelse for stiftelse af selskab

Lovforslaget indeholder krav om, at der ved registrering af stiftelse af et selskab samtidig foretages registrering af selskabets reelle ejere. Fristen for registrering af reelle ejere vil således blive sammenfaldende med anmeldelsesfristen i selskabsloven i forbindelse med stiftelse af et selskab, hvorefter et selskab skal registreres senest to uger efter underskrivelsen af stiftelsesdokumentet. Det foreslås endvidere, at der indføres adgang for Erhvervsstyrelsen til at sende et kapitalselskab til tvangsopløsning, hvis det konstateres, at selskabet ikke har foretaget pligtmæssig registrering af dets reelle ejere. Dette vil både gælde for selskaber stiftet før og efter lovforslagets eventuelle ikrafttræden.

Minimumskapitalkravet til aktieselskaber nedsættes

Det foreslås, at minimumskapitalkravet for aktieselskaber ændres fra 500.000 kroner til 400.000 kroner. Forslaget er i bemærkningerne motiveret af hensynet til en lettere adgang til at stifte aktieselskaber samt til at bringe de danske kapitalkrav på niveau med kapitalkravene i sammenlignelige lande.

Apportindskud i iværksætterselskaber i forbindelse med omdannelse til anpartsselskab

I dag kan selskabskapitalen i iværksætterselskaber alene forhøjes ved indskud af kontanter, og det er ikke muligt at lave et apportindskud af andre værdier. Det gælder såvel ved stiftelse af et iværksætterselskab som efterfølgende kapitalforhøjelser. Der har imidlertid hersket en vis usikkerhed i praksis om, hvorvidt forbuddet mod apportindskud var overtrådt, såfremt en kapitalforhøjelsesbeslutning ved apportindskud blev truffet i sammenhæng med en beslutning om omregistrering af et iværksætterselskab til et anpartsselskab. Derfor foreslås det i lovforslaget, at et iværksætterselskab skal have en sådan adgang til at lave et apportindskud, såfremt beslutningen om en kapitalforhøjelse ved apportindskud træffes i sammenhæng med en beslutning om omregistrering af iværksætterselskab til et anpartsselskab. Lovforslaget åbner således ikke generelt op for, at et iværksætterselskab uden for disse tilfælde kan indskyde selskabskapital med andre værdier end kontanter.



Thomas Frøbert er partner i Bech-Bruun med mange-årig ekspertise inden for skatteret med et internationalt perspektiv. Han rådgiver internationale og danske virksomheder om deres moms- og afgiftsmæssige forhold, ligesom han håndterer et stort antal retssager og administrative sager om moms, registreringsafgifter og energiafgifter.

Skatte- og momsfradrag ved virksomhedskøb

Tekst / Af **Thomas Frøbert**,
partner i Bech-Bruun

1. INTRODUKTION

Inden for de seneste års tid har lovgivning og praksis for skatte- og momsfradrag i forbindelse med køb af virksomheder udviklet sig temmelig markant, og det er derfor nok på sin plads med en oversigt over reglerne, som de er for tiden. Artiklen her er et bud på sådan en (kort) fremstilling. Først gennemgås reglerne om skatte- og momsfradrag for køberen af en virksomhed, der drives i selskabsform – altså et køb af aktier. Dernæst gennemgås fradragsreglerne for de situationer, hvor der købes virksomheder i aktivhandler.

2. KØB AF AKTIER

2.1 Skattefradrag

Når der skal tages stilling til, om en virksomhed har fradrag for sine udgifter til at købe aktier, skal der ses på, hvem udgiften er afholdt til. Nærmere bestemt, om der er tale om interne udgifter (altså lønomkostninger) eller eksterne udgifter (hvilket kan være udgifter til finansielle rådgivere, juridiske rådgivere, forsikringselskaber med videre).

Det er altså ikke så meget udgiftens karakter, der er væsentlig, men om den er intern eller ekstern.

2.1.1 Interne omkostninger (lønudgifter)

I et par opsigtsvækkende domme fra 2017 (SKM 2017.512 HR og SKM 2017.513 HR) slog Højesteret fast, at der ikke altid er fradrag for lønomkostninger, som en virksomhed afholder, selvom lønomkostningen har været klart erhvervsmæssigt begrundet. I den ene af sagerne havde Arbejdernes Landsbank afholdt ekstraordinære lønomkostnin-

ger til at købe fem filialer fra den tidligere Roskilde Bank, fordi Arbejdernes Landsbank havde måttet gennemgå de forskellige filialers udlån for at verificere værdien af udlånene. Arbejdernes Landsbank krævede skattefradrag for de ekstraordinære lønomkostninger, men det nægtede SKAT med den begrundelse, at Arbejderbanken ikke havde afholdt udgiften med henblik på at “*erhverve indkomst*”, men nærmere med henblik på at udvide indtægtsgrundlaget.

Højesteret godkendte SKATs afgørelse og nægtede dermed også banken skattefradrag for dens ekstraordinære lønomkostninger. Begrundelsen fra Højesteret var, at bankens investering i fem nye filialer ikke blot var en naturlig forlængelse af dens hidtidige virksomhed, men derimod en reel udvidelse, som der altså ikke gives fradrag for i medfør af den centrale bestemmelse i statsskattelovens § 6, litra a.

Afgørelserne kom nok bag på en del, som havde forventet, at virksomheder, der afholder lønomkostninger, altid må have fradrag for disse omkostninger, uanset hvad de ansatte har lavet. Med andre ord, at der ikke bør være en pligt til at sondre mellem fradragsberettigede og ikke-fradragsberettigede lønomkostninger, fordi det medfører en urimelig byrde for virksomhederne.

Skatteministeren var imidlertid hurtig til at reagere på dommen, for der blev kort tid efter dommen fremsat et lovforslag, der skulle gøre op med risikoen for at miste fradraget for bestemte typer lønomkostninger. Lovforslaget blev den 26. december til en lovbestemmelse (ligningslovens § 8N), der har virkning fra 2018, og som nu bestemmer, at virksomheder ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan fradrage erhvervsmæssige lønudgifter til personer i ansættelsesforhold, bestyrelshonorarer og erhvervsmæssige udgifter tilknyttet ansættelsesforholdet eller bestyrelshvervet.

Dermed er virksomhederne sikret, at de kan fradrage udgifter til løn også i situationer, hvor der sker udvidelse af virksomhed, for eksempel i situationer, hvor der tilkøbes nye virksomheder. Det afgørende er bare, om lønudgiften er erhvervsmæssig (hvilket groft sagt blot er det modsatte af privat).

2.1.2 Eksterne omkostninger

I forhold til virksomhedernes eksterne omkostninger til køb af aktier følger det af Højesterets tidligere afgørelse i SKM 2012.13 HR, at sådanne omkostninger ikke kan fradrages, hvis formålet med købet er at generere skattefri indtægter (i form af skattefri udbytter og aktieavancer). Der skal altså skatteretligt ses på, om der kan komme skattefri eller skattepligtige indtægter fra det nye datterselskab, og her vil det normalt være afgørende for at kunne få skattefri udbytter fra datterselskabet, at det køvende selskab kommer til at eje mindst 10 procent af datterselskabet, mens det samme krav om 10 procent-ejerskab ikke gælder i forhold til muligheden for at opnå skattefri aktieavancer.

Derudover findes i ligningslovens § 8J, hvorefter “*Udgifter til rådgivning vedrørende investering i aktier med videre med henblik på helt eller delvis at erhverve et eller flere selskaber med videre med henblik på at deltage i ledelsen, og driften af disse ikke kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst*”. Det vil sige, at ventureselskaber ikke vil kunne opnå fradrag for købsomkostningerne, når der købes aktier.

Der er ikke med vedtagelsen af ligningslovens § 8N sket nogen ændring heri. Tværtimod fremgik det klart af lovforarbejderne, at den udvidede fradragsret alene omfatter lønudgifter med videre til virksomhedens egne medarbejdere i ansættelsesforhold, men derimod ikke virksomhedens udgifter til eksterne konsulenter og rådgivere med videre. Den sætning betyder altså, at der bliver gjort forskel på virksomhedens udgifter →

til intern og ekstern hjælp, selvom den op-gave, der købes hjælp til, er den samme. Og det betyder dermed, at køb af ekstern hjælp bliver dyrere for virksomhederne.

Det fremgår ikke af skatteministerens svar i forbindelse med lovforslaget, hvorfor der skulle gøres forskel på virksomheder, der out-sourcer en del af deres arbejde og virksomheder, der ikke gør, men det er nok et kvalificeret gæt, at skatteministeren ikke har brudt sig om den administrative byrde, som virksomhederne blev påført med sondringen mellem fradragsberettigede og ikke-fradragsberettigede lønomkostninger, og at den administrative byrde har været mindre for eksterne omkostninger.

Dermed kan der opstå en konkurrenceforvridning, fordi de virksomheder, der er løntunge med store administrative afdelinger, vil have lavere omkostninger end virksomheder, der har valgt et mindre set-up og i stedet køber en større andel af deres “opkøbsopgaver” udefra.

2.2 Momsfradrag

Der er ikke moms på lønomkostninger, så her bliver der alene tale om at vurdere fradraget på momsen af eksterne omkostninger.

Der er i medfør af momslovens §§ 37 og 38 hel eller delvis fradragsret for momsen af køb af varer og ydelser, der indkøbes til brug for virksomhedens leverancer, der ikke er momsfritagne i medfør af samme lovs § 13.

Når en virksomhed køber aktier, vil selve aktiehandlen være en finansiel transaktion, som ikke er momsbelagt. Det vil også gælde det efterfølgende salg af aktierne i datterselskabet. De løbende erhvervelser af udbytte er uden for momslovens anvendelsesområde, og dermed kunne det med nogen ret hævdes, at der ikke er momsfradrag for de omkostninger, som en virksomhed påføres, når den køber aktier.

Imidlertid har spørgsmålet om fradrag for moms på omkostninger i forbindelse med køb af aktier været genstand for en række EU-sager, hvor fradragsretten er blevet behandlet mere nuanceret. Senest blev det i sagen “Larentia og Minerva” (C-108/14) slået fast af Domstolen, at et holdingselskab, der har haft udgifter til køb af et datterselskab (hvorfra holdingselskabet jo i vid udstrækning vil modtage udbytter, der ikke er omfattet af momspligten) kan fradrage momsen heraf, hvis holdingselskabet vil skulle udøve økonomisk virksomhed i forhold til datterselskabet.

Herved kan for eksempel forstås, at holdingselskabet vil udøve administrative ydelser over for datterselskabet. Det betyder, at fradragsretten for momsen af købsomkostninger altså vil afhænge af, hvilken virksomhed holdingselskabet fremover udøver i forhold til datterselskabet. Vil der være tale om udelukkende momspligtig virksomhed, vil der være fuldt fradrag for købsomkostningerne, selvom der også senere opnås udbytteindtægter (fordi udbytteindtægterne ikke “tæller med” i brøken, når momsfradragsprocenten skal beregnes). Vil holdingselskabet have momsfri indtægter (for eksempel som følge af finansielle ydelser til datterselskabet), vil der alene være delvist fradrag for købsomkostningerne.

3. KØB AF AKTIVER

3.1 Skattefradrag

3.1.1 Interne omkostninger

Som en del af behandlingen af forslaget om § 8N blev det nævnt, at loven skal gælde lønomkostninger vedrørende køb af virksomheder, uanset om der købes aktiver eller aktier. Det vil sige, at virksomhederne ikke skal “nøjes” med at få lagt lønomkostningerne til afskrivningsgrundlaget for de købte aktiver, men i stedet kan trække udgifterne fra med det samme. Det er dog vigtigt at

være opmærksom på, at virksomheder, der bruger medarbejdere til at “fremstille” et aktiv, ikke får fradrag for lønomkostningerne, men derimod skal lægge lønomkostningerne til aktivets anskaffelsessum, som der kan afskrives på.

3.1.2 Eksterne omkostninger

I forhold til eksterne udgifter kan der henvises til afskrivningslovens § 8B, hvorefter udgifter til anskaffelse af maskiner, inventar og lignende driftsmidler, skibe og fast ejendom kun fradrages eller afskrives efter lov om skattemæssige afskrivninger med videre.

Denne bestemmelse er dog ikke en selvstændig fradragshjemmel for alle typer omkostninger i forbindelse med køb af aktiver, fordi der må ses på, om omkostningerne er “accessoriske ydelser”, der kan henføres til berigtigelse og gennemførelse af et køb i de tilfælde, hvor en virksomhed udvides eller etableres (hvilket sædvanligvis må være tilfældet, når der tilkøbes virksomheder). Der kan henvises til Højesterets domme i SKM 2007.773 og 2007.775, men også til de ovenfor omtalte i SKM 2017.512 og 513.

3.2 Momsfradrag

Virksomhedsoverdragelser er i momsfri forstand “uden for momslovens anvendelsesområde”, jævnfør momslovens § 8, når der handles mellem virksomheder, der har samme fradragsret, men det antages i praksis, at virksomhederne har fuldt momsfradrag, når der købes rådgiverydelser i forbindelse med denne type virksomhedshandler, hvor aktiverne skal bruges i en eksisterende momspligtig virksomhed. •

REVISORS ERKLÆRINGER

- Kan du forklare forskellen til dine kunder?

FSR – danske revisorer har udarbejdet et faktaark, der gennemgår forskellene på revisors erklæringer.

- ✳️ Faktaarket sætter særligt fokus på, hvilken sikkerhed de forskellige erklæringer giver for oplysningerne i årsregnskabet.
- ✳️ Faktaarket giver dine kunder en skematisk oversigt over de handlinger, du udfører som revisor og hvordan du kommunikerer resultatet af dit arbejde.
- ✳️ Du kan som revisor bruge arket som udgangspunkt til at forklare de grundlæggende forskelle på erklæringerne.

Tag faktaarket med til kundemødet eller brug det på din hjemmeside

The image shows two versions of a fact sheet from FSR (Danske Revisorer). The top version is titled "REVISORS ERKLÆRINGER - Hvad gør revisor?" and contains a table with four columns: "REVISORS ERKLÆRINGER", "REVISORS ERKLÆRINGER", "REVISORS ERKLÆRINGER", and "REVISORS ERKLÆRINGER". The bottom version is titled "REVISORS ERKLÆRINGER - Hvad er forskellen?" and contains a diagram showing the relationship between different types of audits and the level of assurance provided. The diagram is divided into three main sections: "INGEN SIKKERHED", "BEGRÆNSET GRAD AF SIKKERHED", and "HØJ GRAD AF SIKKERHED". Each section contains a list of audit types and their corresponding level of assurance. The diagram also includes a large green checkmark icon and a small building icon.

Nye muligheder for at virksomheder kan investere

Nul-renter: Hvordan får små og mellemstore virksomheder mere ud af overskydende likviditet? Med investeringsløsningen June fra Danske Bank er der kommet et nyt og nemt værktøj i kassen: En simpel og overskuelig måde at investere på og undgå negative renter – uden at skulle trække penge ud af virksomheden.

Tekst/ **Camilla Nova Jørgensen,**
Help PR & Kommunikation

“Hjælp, vi har for mange penge på kontoen”. Det lyder måske som et luksusproblem, men for mange virksomhedsejere betyder en større indtjening, at de pludselig befinder sig i en situation med en helt ny type udfordring: Hvad stiller man op med overskydende likviditet? Og hvad kan man gøre for at undgå, at likviditeten bliver udhulet af inflationen?

Kigger man på de seneste tal fra Nationalbanken, er tendensen tydelig: Man gør ikke noget. De fleste forholder sig passive, lader pengene stå på kontoen og håber på, at

inflationen ikke tager for stor en bid af kagen. Faktisk har danske virksomheder hele 300 milliarder kroner stående helt stille på bankkonti, som ikke giver nogen renter.

For de virksomheder, som har store likvide beholdninger, er situationen endnu mere speget. De fleste banker i Danmark kræver nemlig negative renter af erhvervskunder, som har over to millioner kroner stående (nogle starter allerede ved en million). Tal fra Dansk Erhverv viser, at danske virksomheder betalte over 317 millioner kroner i negative renter i 2017.

Er investering for alle?
For nogle virksomheder er det muligvis en acceptabel situation. Man ønsker måske ikke at tage en yderligere risiko og kan ikke over-

skue, hvordan man placerer pengene med den nødvendige risikospredning. Muligvis har man simpelthen også vænnet sig til nul og negative renter. Men for dem, som har større overskydende likviditet stående i længere tid, og som er villige til at acceptere en risiko, kan der være behov for at gøre noget andet – eksempelvis at placere likviditeten i værdipapirer ved at investere dem.

Det nikker Louise Riisgaard, der er markedschef i Dansk Erhverv genkendende til.

“Det undrer mig ikke, at man som virksomhedsejer begynder at se sig om efter alternative måder at placere sine penge på. Hvis pengene ikke skal investeres i ens egen virksomhed, kan investeringer i værdipapirer være et fornuftigt alternativ til en indlånskonto med nega-

tive renter. Blot må man som investor aldrig glemme, at der er en direkte sammenhæng mellem afkast og risiko,” siger hun.

På trods af de åbenlyse fordele kan investering være svær at komme i gang med for nogle virksomhedsejere. De fleste virksomhedsejere har fuld opmærksomhed på at optimere og udvikle virksomheden, så det at skulle bruge tid på at sætte sig ind i eksempelvis aktier, obligationer, kurser og omkostninger oveni, kan være en stor mundfuld for mange.

Men det bliver der nu lavet om på. Ved at kombinere en simpel brugerflade med globale indeksfonde har Danske Bank nemlig lanceret investeringsløsningen June, som skal gøre det nemt og overskueligt for enkeltmandsvirksomheder, ApS’er og IVS’er at investere.

Udviklet i samarbejde med brugerne
“Vores mission er at gøre det nemt, fleksibelt og frem for alt mere tilgængeligt at investere. Vi ved, at danskerne generelt investerer meget mindre, end man eksempelvis gør i Sverige. Det betyder, at danskerne ikke får det optimale ud af deres opsparing,” siger Jakob Beck Thomsen, der er produktchef for June.

June blev i første omgang lanceret til privatpersoner i maj 2017 og har allerede over 13.000 kunder, men på grund af den store efterspørgsel fra virksomhedsejere, der også gerne ville investere deres overskydende likviditet i en tilsvarende fleksibel løsning, er tjenesten nu tilgængelig for dem også.

“Vi ved fra samtaler med kunder, at interessen for at få aktiveret den overskydende kapital

er der. Vi henvender os særligt til de mindre virksomheder, der ikke har tiden og ressourcerne internt til at fokusere på at få den overskydende likviditet forrentet,” siger Jakob Beck Thomsen, og fortsætter:

“Virksomheders likviditet kan have periodevise udsving, og der kan opstå uforudsete behov. Derfor har vi skabt en fleksibel løsning med stor risikospredning, hvor virksomheder løbende kan sætte penge ind eller sælge ud af

deres investering efter behov – uden at skulle betale ekstra handelsomkostninger.”

Investering med lave omkostninger og høj fleksibilitet
Når man investerer med June, skal man som virksomhed vælge, hvilken af Junes fem investeringsfonde, der passer bedst til virksomhedens behov. De fem June-fonde investerer i et bredt udvalg af både aktier og obligationer via ETF’er (indeksfonde) verden over og bliver løbende optimeret af nogle af landets mest erfarne investeringseksperter fra Danske Bank. Virksomhederne får derfor en investering med spredning på over 1.000 forskellige aktier og obligationer, hvilket begrænser risikoen.

ETF står for Exchange Traded Funds og er kendetegnet ved at være indeksfonde, der kan handles på en børs. De har typisk lave omkostninger og høj risikospredning i forhold til mange andre typer af investering. ETF’er er de seneste år blevet meget populære at investere i på grund af deres fleksibilitet og lave omkostninger, og i USA alene står de for 30 procent af den samlede aktiehandel. →



Vores mission er at gøre det nemt, fleksibelt og frem for alt mere tilgængeligt at investere. Vi ved, at danskerne generelt investerer meget mindre, end man eksempelvis gør i Sverige.”

Jakob Beck Thomsen,
produktchef for June

I Danmark er de stadig mindre udbredte, men flere eksperter ser det som en fordelagtig måde at investere på. Økonomiprofessor ved Aarhus Universitet, Carsten Tanggaard, siger:

“De to vigtigste ting, man skal fokusere på, når man investerer, er omkostninger og risiko. Sørg for at holde dine omkostninger lave og hav en vis spredning på din investering. Det kan man for eksempel gøre ved at købe en indeksfond i et bredt indeks. Så er spredningen i hvert fald i orden i forhold til aktier, og man kan supplere med en obligationsbaseret indeksfond. Det kan eksempelvis være ETF’er, som har meget lave omkostninger.”

Det koster i gennemsnit 0,8 procent i årlig omkostning at have en June-investering, og Junes fonde har i 2017 leveret et afkast på mellem 1,94 procent og 9,11 procent efter omkostninger afhængig af risikoprofil.

Investér under virksomhedsskatteordningen og uden LEI-kode
Per 3. januar 2018 skal ApS’er og IVS’er, der vil investere i børsnoterede værdipapirer, have en LEI-kode, men fordi Junes fonde ikke er børsnoterede (det er kun de underliggende ETF’er), kræver det ikke en LEI-kode at investere med June.

Har man en enkeltmandsvirksomhed, kan man investere med June under virksomhedsskatteordningen og således investere uden at skulle trække pengene ud af virksomheden, som det ellers kræves for de fleste typer af investeringer i værdipapirer. •

HVEM KAN BENYTTE JUNE?

- Virksomheder, der allerede har eller får oprettet en erhvervskonto i Danske Bank.
- Virksomheder med dansk CVR-nummer og adresse i Danmark.
- Enkeltmandsvirksomheder, som benytter virksomhedsskatteordningen.
- ApS eller IVS med én tegningsberettiget person, som må investere ifølge virksomhedens vedtægter.
- På nuværende tidspunkt kan June ikke benyttes af aktieselskaber (A/S) eller enkeltmandsvirksomheder, der ikke benytter virksomhedsskatteordningen.



HVORDAN INVESTERER JUNE?

June er del af en ny tendens inden for investeringsbranchen, hvor kunderne får mulighed for selv at lave deres investeringer gennem apps eller hjemmesider. Når man opretter en virksomhedsinvestering med June, skal man gennem et forløb, hvor man svarer på nogle få spørgsmål om sin virksomhed, vælger hvilken June-fond, man ønsker, og skriver under digitalt. Det tager under 10 minutter. Derefter kan man følge investeringens værdi hver dag på app'en eller hjemmesiden.



Find mange flere detaljer på:
june.dk/business

M / MEDLEMSNYT

Ny efteruddannelsesperiode er startet.
Tag med FSR – danske revisorer en uge til Rhodos

Tag 40 timers efteruddannelse på én gang

Tekst/ **Lene Müller**, uddannelseskoordinator, FSR - danske revisorer

Ifølge bekendtgørelsen om obligatorisk efteruddannelse skal du som godkendt revisor løbende deltage i efteruddannelse inden for revision, regnskab og skat. I løbet af de næste tre år skal du deltage i mindst 120 timers efteruddannelse på et passende fagligt niveau (masterniveau). Kom godt i gang med den første periode og få de første 40 efteruddannelsestimer allerede i år.

Undervisningen bliver en blanding af forelæsninger, praktiske eksempler, små øvelser og cases samt problemstillinger, som re-

sor står overfor i sin dagligdag. De praktiske eksempler stammer dels fra de spørgsmål, som underviserne møder i deres arbejde i faglige hotlines, dels fra deres egen praktiske erfaring med SMV-kunder. Vi lægger stor vægt på, at du involveres, samt på den praktiske anvendelighed af det, du undervises i.

Sidste år vurderede vores deltagere, at de overordnet set var meget tilfredse med kurset, og scorede det til 4,52 ud af 5.

Du bliver indlogeret på Aldemar Amilia Mare Hotel, der ligger på Rhodos østkyst. Hotellet er placeret direkte på stranden 6 km fra Rhodos by. Værelset er 27 m2 stort



Måden, undervisningen forløb på med delte emner, var langt over øvrige kursusudbydere.”

“Selve kursusformen med drøftelser ved de enkelte borde var helt perfekt; folk var meget mere engagerede end på de andre udlandskurser, jeg har været på.”

Kurstudtalelser taget fra den efterfølgende evaluering af udlandskurset i 2017



med balkon eller terrasse. Der er fem pools, hvoraf tre er relax pools, hvor aldersgrænsen er 16 år. •

Find mere information her:
<http://www.fsr.dk/udland>



Igen i år stiller vi med det skarpeste undervisersteam:



Jesper Klysner, skatterådgiver, uddannet skatterevisor og master i SKAT. Ansat hos Beierholm som skatterådgiver med ansvarsområder inden for erhvervsskat og hovedaktionærskat for SMV-segmentet.



Jonas Bødker-Iversen, statsautoriseret revisor fra Kvist & Jensen. Har 14 års erfaring fra revisionsbranchen og har arbejdet med såvel små som store og internationale kunder.



Kasper Elkjær Nielsen, statsautoriseret revisor fra PwC. Beskæftiger sig primært med revision og rådgivning af ejerledede virksomheder. Tilknyttet PwC's faglige afdeling.

Nulfejlskultur og risikoaversion modvirker tillid

TILLID = (T+P+N)/S

“Troværdighed i form af høj faglig ekspertise er revisorbranchens licence to play. Men det hele står og falder ikke med fagligheden, fordi kunderne sjældent er i stand til at gennemskue og bedømme kvaliteten af det revisorfaglige. I sidste ende vælger kunderne dem, de føler den bedste kemi med. Så sænk skuldrene og stil dine kunder åbne og nysgerrige spørgsmål, som du ikke nødvendigvis kender udfaldsrummet af,” lyder rådet fra tillidskonsulent, Martin C. Hansen, partner i Ethos Consulting Services.



I ligningen står revisorerne typisk meget stærkt i troværdighed og pålidelighed, men scorer ofte lavt i fortrolighed, fordi revisorerne er opdraget i en nulfejlskultur og uddannet i risikoaversion, og derfor er det udenfor deres komfortzone at gøre sig selv sårbare i dialogen med kunden.”

Martin C. Hansen,
partner i Ethos Consulting Services

Tekst/ **Julie Gjøtterup Andersen,**
redaktionsassistent, FSR - danske revisorer

Når det handler om at opbygge stærke relationer til kunderne for at vinde deres tillid, må revisorerne rette fokus mod den samlede kundeoplevelse i stedet for at fokusere entydigt på eget speciale, mener Martin C. Hansen.

“Det er svært for kunderne at gennemskue kvaliteten af revisorens arbejde, ligesom det er svært at vurdere kvaliteten af det VVS-arbejde, blikkenslageren udfører inde i væggen. I stedet bedømmer vi ham på interpersonelle parametre, eksempelvis om han kommer til tiden, virker imødekommende, og om han efterlader et pænt arbejde. De ting er afgørende for, om vi anbefaler ham igen – og det samme gør sig gældende for revisorerne. Høj faglig ekspertise er en nødvendig forudsætning, men det er ikke den kvalificerende faktor alene, når det handler om at opbygge relationer til kunderne,” forklarer Martin C. Hansen.

Martin C. Hansen er konsulent i Ethos og repræsenterer den amerikanske tillidsguru Charles H. Green, der står bag bestsellerbogen: The Trusted Advisor. Martin C. Hansen lever af at rådgive blandt andet mellemstore og store revisions- og konsulenthuse i at komme endnu tættere på kunderne. Og behovet for at opbygge stærke relationer til kunderne og vinde deres tillid er vigtigere end nogensinde før, vurderer Martin C. Hansen:

“Den digitale transformation er i fuld gang med at ændre spillereglerne i revisorbranchen. Derfor handler det om at være et skridt foran i de processer, som helt uundgåeligt kommer til at

fjerne forretning fra revisorerne. Det betyder, at branchen må genopfinde sin forretningsmodel, og revisorerne kæmpe mere for at gøre sig relevant i interaktionen med kunderne. Hvis revisorerne skal skille sig ud fra mængden og klare den stigende konkurrence fra andre rådgivere, handler det om at være i stand til at afkode, hvad kunderne i virkeligheden har brug for. Lader du dig styre af egne interesser, risikerer du, at kunderne ikke oplever en værdi, og rådgivningen bliver overflødig.”

Tillid på formel

Stærke relationer er en valuta i sig selv, og det ypperste prædikat er en høj grad af tillid. Men hvad er tillid for en størrelse, og hvordan opnås en høj tillidsscore? Den amerikanske guru i tillid, Charles H. Green har sat begrebet på formel.

Tillid = (T+P+F)/S
T= Troværdighed
P= Pålidelighed
F= Fortrolighed
S= Selvorientering



Tillidens fire dimensioner

Tillid til et andet menneske opstår, når han eller hun optræder troværdigt, pålideligt og fortroligt med fokus på andres behov og interesser. Det er ikke nok at gøre dét, man har sagt, man vil gøre og fortælle sandheden. Man skal fortælle hele sandheden, også selv om man ikke bliver direkte spurgt om det (for kunderne er ikke altid uddannet til at stille de rigtige spørgsmål). Man skal vise tillid til andre, også førend de viser dig tillid (fortrolighed), og man skal være oprigtigt interesseret i den anden og ikke kun forfølge sine egne interesser

(selvorientering). Forretning opstår mellem mennesker og de fleste vælger dem, som de kan bedst sammen med. Derfor er vi nødt til at give noget af os selv for at opbygge tillid. Hvis man er opdraget i en nulfejlskultur og grundlæggende er risikoavers, grænsende til kontrolerende, så vil det være uden for komfortzonen at åbne for personlige elementer i dialog med andre mennesker, som man ikke føler, at man kender “godt nok” endnu. Men det er måske i de situationer, at du har mest at vinde ved at give slip på kontrollen og vise, hvem du i virkeligheden er, fordi det accelererer tilliden.

Uden risici ingen tillid og omvendt

I ligningen står revisorerne typisk meget stærkt i troværdighed og pålidelighed, men scorer ofte lavt i fortrolighed, fordi revisorerne er opdraget i en nulfejlskultur og uddannet i risikoaversion, og derfor er det udenfor komfortzonen at udvise sårbarhed i dialogen med kunden.

Det har konsekvenser at score lavt i fortrolighed, fordi det er den faktor, der hurtigst accelererer tilliden. Derfor handler det som revisor om at gøre mere ud af at være til stede i interaktionen med kunderne. Det gør du ved at stille åbne og nysgerrige spørgsmål, gerne om personlige vinkler og refleksioner, som du ikke nødvendigvis kender udfaldsrummet af. Det øger også fortroligheden at være transparent og vise kunderne, at deres interesser og behov sættes øverst.

Det kan umiddelbart lyde enkelt, men det kræver, at revisorerne i højere grad dyrker elementerne i nærvær og fortrolighed i et arbejdsmiljø, hvor det typisk er andre karaktertræk, der er fremtrædende, forklarer Martin C. Hansen. →

“Den største barriere for revisorerne for at blive betroede rådgivere er kulturelt forankret og dermed personlig. Kulturelt er revisorerne underlagt en særlig høj grad af faglighed, grundighed og har ekstrem verbal intellektuel skarp-
hed og kamplyst. Revisorerne fremstår som målstyrede og eftertænksomme – grænsende til det hemmelighedsfulde – og ethvert tegn på passivitet, sårbarhed og nysgerrighed opfatter revisoren som værende negativt,” mener Martin C. Hansen og fortsætter:

“Der hersker en nulfejskultur i revisorbranchen, hvor det kan være svært at erkende, at man ikke har svaret på alting. Men som revisor har du brug for at blive mere horisontal i stedet for vertikal i dit arbejde, og det forudsætter, at du stiller åbne spørgsmål, hvor du er nysgerrig om noget, du ikke aner noget om. Det tror jeg, at mange revisorer får svært ved, fordi det opleves som en svaghed. Men det er kontraintuitivt, fordi det netop er sårbarhed, der skal til for at opnå en høj grad af tillid. Hvis ikke man nærer

tillid til kunden ved at gøre sig sårbar, hvorfor skulle kunden så gøre det den anden vej?”, lyder det retorisk fra Martin C. Hansen.

Øvelse gør mester

Det første skridt på vejen mod at blive en betroet rådgiver kan være at forberede sin professionelle nysgerrighed. Det kan være med helt enkle spørgsmål som “fortæl noget mere om det”, “hvordan er det gået med at følge op på de ting, vi talte om sidst?”, eller “det virker som om, at det betyder meget for dig, men hvad er det, som bekymrer dig?”. Det er spørgsmål, der henvender sig til personen og forretningen i stedet for spørgsmål, der er styret af at opnå en specifik information.

“Du kan ikke skemalægge gode kunderelationer eller være nysgerrig på kommando, men du kan forberede en “snyde”-liste over gode og åbne spørgsmål, du kan spørge din kunde om. I begyndelsen kan det virke grænseoverskridende, for det er en anderledes dialog, end den du er

vant til. Men det giver point hos kunderne, når de kan mærke, at du flytter fokus til dem,” forklarer Martin C. Hansen og fortsætter:

“Alle revisorer kan lære at blive en betroet rådgiver, men kun hvis revisoren er oprigtigt overbevist om nødvendigheden i at arbejde bevidst med tillid. For nogen er det at vinde andres tillid en medfødt evne; derfor tillægger de det ikke en særlig værdi i deres arbejde at knytte tætte professionelle bånd. Andre kan grundlæggende bare ikke se nødvendigheden i det. Men for dem, der virkelig vil lære det, men ikke er særligt socialt intuitive, giver det et forspring at være revisor. Revisorer er nemlig gode at arbejde sammen med, når det drejer sig om adfærd og forandring, for når de først har købt ind på noget og besluttet sig for, at det er vigtigt, så er de fænomenale til at sætte struktur på deres arbejde, så tingene bliver gjort.” •

TEST DIG SELV – hvor tillidsvækkende er du:
trustsuite.trustedadvisor.com

MARTIN C. HANSEN HAR TRE GODE RÅD
TIL REVISOR SOM BETROET RÅDGIVER

RÅD

1

Sænk skuldrene og stil dine kunder åbne og nysgerrige spørgsmål, som du nødvendigvis ikke kender udfaldsrummet af.

2

Se tingene gennem kunders øjne. Det giver et godt billede af, hvor du passer ind i værdiskabelsen, og hvad det er for nogle faglige og sociale kompetencer, du skal bringe til bordet.

3

Ring til dine kunder uden en bestemt agenda. Det kan bare være for at høre, hvordan det går. Med relationen følger ofte transaktionen, men hvis du kun har blik for transaktionen, vinder du aldrig kunders tillid.



Danica Prisen uddeles hvert år til de bedste kandidatafhandlinger på cand.merc.aud.-studiet inden for emnerne revision eller eksternt regnskabsvæsen. Prisen overrækkes ved et festligt arrangement fredag den 5. oktober 2018 på Børsen i København.

Ansøgningsfrist: Onsdag den 4. juli 2018

“Jeg har altid været glad for at være revisor”



Da 64-årige Bente Busch forlod revisorbranchen, gjorde hun det med stil. Med sig fik hun nemlig den kongelige belønningsmedalje efter at have været ansat i Revikon i intet mindre end 45 år.

Tekst/ Maria Præst, journalist, wordaddict
 Foto/ Ole Iversen

Bente har altid været vellidt af kunderne, med hvem hun har opbygget en stor fortrolighed gennem samarbejdet i mange år; i nogle tilfælde flere generationer. Alligevel har Bente levet op til hvervet som offentlighedens tillidsrepræsentant – hvis Bente har sagt: “Det kan man da æ”, har kunden ikke været i tvivl om, at en grænse var overskredet.

Sådan skrev Jens Damsgaard, partner i Revikon, blandt andet, da han i august 2017 indstillede registreret revisor Bente Busch til den kongelige belønningsmedalje for hendes 45 år i firmaet. Og det virkede. Den 11. december dumpede et brev ind af brevsprækken hos Revikon med en skinnende blank sølvmedalje med røde og hvide dannebrogsbånd.

“Jeg er da glad for, at de havde indstillet mig, men de havde nu også truet med det,” fortæller Bente og griner lidt. Som ægte vestjyde synes hun selvfølgelig ikke, det er noget at gøre et stort nummer ud af, selvom der ikke er så mange, der har været det samme sted i så mange år.

Personligt forhold
 Bente Busch gik i lære som revisorelev hos Revikon i Thisted i 1973. Hun havde først været en tur omkring sygeplejerskolen, men det var ikke lige det rigtige.

“Det var lidt for meget et pigeerhverv. Der var kun piger og kvindelige lærere – det var slet

ikke noget for mig. Bogføring havde altid været mit bedste fag, så jeg fandt ud af, at det nok var det, jeg skulle,” forklarer Bente.

Da hun startede hos Revikon, hed firmaet Revisor Knud Nielsen, senere blev det til Revisionskontoret, og i 2004 kom det til at hedde Revikon. Godt nok har kontoret skiftet ejere og navn gennem årene, men kunderne har stort set været de samme, og det er netop det personlige forhold til kunderne, der har haft størst betydning for Bente.

“Når man er revisor for en virksomhed gennem mange år, får man et tæt og tillidsfuldt forhold. Jeg har for eksempel kunder, som jeg har fulgt, fra dengang bedstefaren startede virksomheden, til sønnen tog over, og nu har givet den videre til barnebarnet, så det er gennem tre generationer. Men det handler ikke kun om tal og regnskaber – det er også på det personlige plan, hvor vi har talt om de store begivenheder i livet som barnedåb, konfirmationer, bryllupper og begravelser. Det er lidt specielt at være en del af,” fortæller Bente og tilføjer med et smil: “Og jeg er jo ikke selv blevet ældre.”

Store forandringer
 I løbet af de fire årtier Bente har arbejdet som revisor, har arbejdet ændret sig markant.

“Det er helt vildt, hvad der er sket, siden jeg startede. Dengang var alt manuelt, og det var et frygteligt arbejde at skrive så meget i hånden. Chefens kone kom ind og skrev alle regnskaberne ind på skrivemaskine med kalkerpapir i fire eksemplarer. Lavede hun en slåfejl, var det ikke lige sådant at rette. Teknologien har lettet rigtig meget af arbejdet – og det er jo kun godt. Så har vi kunnet bruge mere tid på dét, der er vigtigt: At tale med og rådgive kunderne,” fortæller Bente.

Så selvom der også er kommet flere regler, man skal overholde som revisor, er det ifølge Bente alt i alt blevet nemmere at være revisor. Da hendes børn var små, var det ikke meget, hun så til dem i årets første fire måneder, hvor der var fuld fart på kontoret.

“Det krævede virkelig meget – også på hjemmefronten. Jeg var heldig, at min mand kunne tage over i forhold til børnene, selvom det ikke var så normalt dengang. I dag arbejder vi ikke så mange timer mere,” forklarer hun.

De seneste par år har Bente forberedt sig på at gå på efterløn ved at trappe lidt ned på arbejdsmængden og undlade at tage nye kunder ind.

“Jeg har forberedt mig så godt på at stoppe, så jeg tror ikke, at jeg kommer til at savne det. Det er bare et stort pres med alle de ting, man skal have færdige op til de forskellige deadlines. Nu glæder jeg mig over at være sammen med min mand, der gik på pension sidste år. Vi bor på det skønneste sted i Danmark – lige ved nationalpark Thy – så vi bruger masser af tid i skoven med at gå ture, cykle og campere, når vejret er til det,” fortæller Bente.

Fint besøg
 I løbet af foråret tager Bente turen fra Thisted til Amalienborg for at sige dronningen tak for den royale belønning. Og når hun ser tilbage på sin karriere i revisionsbranchen, er det med et smil på læben.

“Jeg har haft et godt arbejdsliv, og jeg har altid været glad for det. Revisorfaget er afvekslende, og selvom jeg har været det samme sted, har jeg haft forskellige chefer, så der er hele tiden sket noget nyt. Jeg har ikke haft brug for at skifte i hvert fald. Jeg føler, jeg har været en god kollega og været ordentlig over for mine chefer – og også sagt til, hvis der har været noget. Alt det der fnidder i krogene, det har jeg aldrig gidet at deltage i, så hellere bare sige tingene, som de er,” slår Bente fast. •



MÆRKEDAGE

Fødselsdage
og jubilæer

April 2018

Statsautoriseret revisor **Finn Skelbæk Nielsen**, Brøndby Strand, fylder70 år den 2. april 2018.

CFO og COO **Michael Christiansen**, Beijing, fylder 50 år den 3. april 2018.

Revisionschef **Torben Holste**, Sparekassen Kronjylland i Randers, fylder 60 år den 6. april 2018.

Partner og statsautoriseret revisor **Michael Johansen**, Sønderjyllands Revision i Aabenraa, fylder 50 år den 11. april 2018.

Statsautoriseret revisor **Lone Møller Olsen**, Frederiksberg, fylder 60 år den 14. april 2018.

Statsautoriseret revisor **Henrik Ellegaard**, Euro Cater i Svenstrup, fylder 50 år den 16. april 2018.

Statsautoriseret revisor og partner **Poul Madsen**, PwC København, fylder 60 år den 16. april 2018.

Statsautoriseret revisor og ejer **Knud Østrup**, Østrup i Åbyhøj, fylder 60 år den 18. april 2018.

Registreret revisor **Peter Henriksen**, Kappelskov Revision i Hillerød, fylder 50 år den 24. april 2018.

Statsautoriseret revisor **Erik Winther**, Risskov, fylder 75 år den 27. april 2018

Maj 2018

Registreret revisor **Hanne Pedersen**, Dansk Revision Silkeborg, fylder 60 år den 4. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Jan Wium-Andersen**, Herning, fylder 75 år den 5. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Knud-Erik Hansen**, Egtved, fylder 70 år den 5. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Stine Grothen**, Deloitte København, fylder 50 år den 6. maj 2018.

Registreret revisor **Hans Otto Mikkelsen**, RevisorGruppen, fylder 70 år den 12. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Nils Rolf Stadeager**, Charlottenlund, fylder 80 år den 14. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Jes P. Sørensen**, European Energy i Søborg, fylder 60 år den 16. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Bjarne Arntvel Jensen**, Revisionsfirmaet Edelbo & Lund-Larsen, fylder 60 år den 17. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Susanne Arnfred**, Deloitte København, fylder 50 år den 20. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Jógvan Sundstein**, Holbæk, fylder 85 år den 25. maj 2018.

Statsautoriseret revisor **Bent Rasmus Madsen**, Kolding, fylder 70 år den 26. maj 2018.

Revisionschef og statsautoriseret revisor **Ole Kirkbak**, Sydbank i Aabenraa, fylder 60 år den 26. maj 2018.

Registreret revisor **Hans Jørgen Rasmussen**, Lokalrevision i Klippinge, fylder 70 år den 27. maj 2018.

Administrerende direktør **Christian Lundgaard**, Lundgaard Advice i Charlottenlund, fylder 60 år den 29. maj 2018.

Registreret revisor **Arne Peter Møller**, Revisionsfirmaet A.P. Møller, fylder 70 år den 31. maj 2018.

MÆRKEDAGE

Juni 2018

Registreret revisor **Birgitte Nissen**, Revisionscentret Haderslev, fylder 50 år den 1. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Christian Jøker**, Ernst & Young i Aarhus, fylder 50 år den 2. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Claus Muhlig**, BDO Hjørring, fylder 50 år den 5. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Ove Pensbo-Madsen**, Revisam 2000 i Karlslunde, fylder 70 år den 6. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Kim Gerner**, Deloitte København, fylder 60 år den 13. juni 2018.

Registreret revisor **Jan E. Mulbjerg Jensen**, Kvist & Jensen Randers, fylder 60 år den 18. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Søren Dalsgaard**, Dalsgaard, Stahl & Wøldike i Slagelse, fylder 60 år den 18. juni 2018.

Statsautoriseret Revisor **Johnny Kofoed-Jensen**, Kappelskov Revision i Hillerød, fylder 60 år den 21. juni 2018.

Statsautoriseret revisor **Mogens Nelderby**, Gilleleje, fylder 75 år den 21. juni 2018.

Registreret revisor **Bent Vestergaard**, Vestergaards Invest i Løgstrup, fylder 70 år den 26. juni 2018.

Virksomhedsjubilæer

Partner Revision har 50 års jubilæum den 1.maj 2018.

Machine learning styrker rådgivningen

Nye digitale muligheder gør kunderne mere selvhjulpne. Machine learning bevæger sig ind i revisions- og bogføringsbranchen med hastige skridt.

Det betyder mindre manuelt arbejde, færre fejl og mere tid til rådgivning.

SMART INBOX



Machine Learning tilbyder en præcision og hurtighed, intet menneske kan præstere. Smart Inbox er også selvlærende, så programmet bliver hele tiden dygtigere”

Mads Rebsdorf,
Direktør i Visma e-conomic

Tekst/ **Søs Lindeborg Pedersen, journalist,**
Lindskov Communication

Markedet for automatiserede systemer til bogføringsopgaver er eksploderet de seneste år. Det har blandt andet fjernet tidskrævende og manuelle opgaver fra medarbejderne; opgaver, der i stedet bliver håndteret af intelligente løsninger.

Machine learning er en af de teknologier, som har overtaget det trivielle tastearbejde. Machine learning er et begreb, der betegner den proces, hvor man har udviklet et eller flere programmer, der er i stand til at 'lære', mens man bruger dem. Det betyder, at programmerne kan genkende mønstre ud fra store mængder data og lære af dem. På basis af disse data og mønstre kan programmerne lære at tænke sig til nye muligheder og give anbefalinger eller tilmed træffe beslutninger helt uden menneskelig indblanding.

Teknologien er kommet for at blive
Visma e-conomic a/s er en af de virksomheder, der har integreret teknologien i regnskabsprogrammet e-conomics tillægsmodul Smart Inbox. Selvom det kan virke skræmmende at overlade manuelle arbejdsopgaver til en maskine, er der intet at være bekymret for, mener direktør i Visma e-conomic Mads Rebsdorf. Algoritmen i machine learning tager nemlig udgangspunkt i brugerens adfærd og erfaringer, som den tilegner sig i datamængden. Det er samtidig med til at frigive tid til at fokusere på revisorernes kerneopgaver.

“Machine learning tilbyder en præcision og hurtighed, intet menneske kan præstere. Smart

Inbox er også selvlærende, så programmet bliver hele tiden dygtigere,” lyder det fra direktøren, der mener, at det er en teknologi, der er kommet for at blive.

Han bakkes blandt andet op af det førende amerikanske analysehus Gartner. Machine learning er i deres hype-kurve for spirende teknologier i 2017 placeret i toppen som en af de førende it-løsninger, virksomheder bør arbejde målrettet med at implementere og prioritere i arbejdsprocesserne for at opnå større konkurrencedygtighed.

Fejl koster dyrt
Teknologien betyder blandt andet, at når bilagene kommer ind i Smart Inbox, aflæses teksten på bilagene automatisk, og systemet kommer med et konteringsforslag, så de er klar til at blive bogført. Aflæsningsfunktionen er i sig selv ikke ny, men ved hjælp af machine learning-teknologien lærer systemet løbende af konteringerne og bliver derved dygtigere, så man med tiden blot skal tjekke og godkende. På den måde reduceres mængden af fejl. Fejl, der i værste fald kan blive meget dyre for virksomhederne.

“Som virksomhedsejer ønsker man selvfølgelig hurtig og korrekt indsigt i sin økonomi. Ydermere, hvis man som virksomhed indberetter ukorrekte tal til SKAT eller andre myndigheder, kan det resultere i store bøder – uanset om der er tale om tastefejl eller forsvundne bilag. Når bilagene opbevares elektronisk i Smart Inbox, kan man altid finde dem igen,” fortæller Mads Rebsdorf.

Visma e-conomics Smart Inbox-tillægsmodul, der kan scanne og lære bilag og kontering at kende, vurderes at kunne auto-

omatisere op til halvdelen af opgaverne. Det betyder, at op til 60 procent af tidsforbruget til administrationsopgaverne i forbindelse med bogføringsprocesserne kan blive frigivet.

“Vi slipper for opslidende indtastning”
I dag har e-conomic over 120.000 kunder, hvoraf 4.500 revisorer og bogholdere er tilknyttet. En af de mange kunder af machine learning-teknologien i Smart Inbox er Jesper Holm-Pedersen fra Einfach Regnskab.

“Vi har anvendt Smart Inbox til indscanning af bilag hos vores kunder og oplever allerede et stort optimeringspotentiale. Modulet giver nye muligheder for at få overblik og for at sortere i de mange indscannede filer, samtidig med at vi nu får elektronisk genkendelse direkte inde i e-conomic. Det vil spare os tid, mens vi slipper for opslidende indtastning,” fortæller Jesper Holm-Pedersen.

Revisorer og bogholdere var startbrugere
Visma e-conomic ønsker at tage revisorerne med på rejsen mod et mere automatiseret bogholderi. Det har helt fra start været et bevidst valg.

“Revisorer og bogholdere er vores stærkeste samarbejdspartnere. I efteråret 2016 var den første gruppe testbrugere revisorer og bogholdere. De gav os feedback til, hvordan vi kunne optimere bogføringsflowet. Derfor var det selvfølgelig også vores revisorer og bogholdere, der som de første blev tilbudt afprøvning af machine learning i e-conomic,” siger Mads Rebsdorf. •

Bent Vestergaard

70 år



Registreret revisor Bent Vestergaard fylder 70 år den 26. juni 2018. Han har arbejdet mere end 50 år i branchen og kan blandt andet se tilbage på en tid i formandsstolen i det gamle FRR. Bent Vestergaard peger på momslovens og kildeskattelovens betydning for branchen i 1970 som den vigtigste forandring og advarer mod, at man lader historien fra dengang gentage sig.

Efter realeksamen i 1965 gik Bent Vestergaard i mesterlære som revisor. På et langt CV står titler som partner, selvstændig, medstifter af Dansk Revision og medlem af den gamle Revisorkommission. Bent Vestergaard kan også prale af at have været med til at lægge grundlaget for revisorloven i juni 2008, så branchen kunne leve op til EU's kvalitetskrav. I sine mere end 50 år i branchen ser han tilbage på én forandring, som fik særlig stor betydning.

“Den vigtigste forandring i revisorbranchen kom, da momsloven blev indført i 1967 og kildeskatteloven i 1970. Det medførte, at langt størstedelen af landets mindre erhvervsvirksomheder overlod bogføringen og lignende arbejdsopgaver til revisionskontorerne. Markedet eksploderede og fik mange nye, mindre revisionsfirmaer til at blomstre op. Der opstod ret hurtigt et behov for at lovregulere markedet, fordi kun de statsautoriserede revisorer var underlagt lovgivningsmæssige krav. I 1971 kom loven for den nye gruppe af revisorer så, og den stillede formelle krav til uddannelse,” forklarer Bent Vestergaard.

Formand i FRR
Bent Vestergaard blev i 1993 valgt til formand i Foreningen for Registrerede Revisorer FRR, der senere fusionerede med FSR – danske revisorer. I sin tid på formandsposten stod han som garant for større og bedre politisk gennemslagskraft, at få etableret et bredere samarbejde mellem branchens to foreninger og sikre et højere kvalitetsniveau blandt de registrerede revisorer.

“Vi havde et ønske om at skabe større og bedre politisk gennemslagskraft i FRR. Derfor gav det god mening også at arbejde på forholdet til FSR – et forhold, der var på frysepunktet, da jeg tog over fra den tidligere formand. Efter et ihærdigt benarbejde oplevede jeg, at der åbnede sig en gensidig interesse for at arbejde sammen for at opnå bedre rammebetingelser. Det kunne vi godt, selvom vi stadig værnedes om hver vores individuelle profiler,” fortæller Bent Vestergaard og fortsætter:

“Vi arbejdede også for at sikre et bedre og dokumenterbart kvalitetsniveau blandt de registrerede revisorer. På en generalforsamling i 1997 blev det besluttet at indføre krav om obligatorisk kvalitetsstyring hos alle foreningens medlemsvirksomheder. Jeg ved, at foreningen så rigtigt dengang – vi var simpelthen nødt til at agere foregangsmænd – men det var en hård tid. Langt fra alle medlemmerne accepterede beslutningen, og det medførte et stort frafald i løbet af få år. Senere blev kvalitetskontrollen et lovkrav, og på det tidspunkt blev det en klar fordel for foreningens medlemmer, at de allerede arbejdede med kvalitetssystemer, som levede op til disse krav. Mange andre måtte deponere deres registrering.”

Historien gentager sig
Når Bent Vestergaard spår om revisorbranchens fremtid, er han bekymret for, om den vil blive ramt af de samme gamle udfordringer som i 1970.

“Efter FRR og FSR – danske revisorer i 2011 slog sig sammen, og det ikke længere er muligt at gå til kvalifikationseksamen, findes kun én måde at blive godkendt revisor på, nemlig ved at blive autoriseret. Det får små firmaer uden formel uddannelse i ryggen til at pible frem og servicere virksomheder med bogføring, skat, moms og afgifter. På et tidspunkt vil antallet og dermed udfordringen være så stor, at staten igen har behov for at regulere området,” forudser Bent Vestergaard og giver sit besyv med på problemet:

“Ingen har disciplineringsret over for de revisorer, som står uden en formel uddannelse og statsanerkendelse, og som flourerer blandt de små virksomheder. Jeg tror, at branchen skal omfavne udviklingen i stedet for at bekæmpe den. Foreningen må forholde sig til det og måske endda tage teten og acceptere dem under samme hat som foreningens øvrige medlemmer. Selvfølgelig kan de ikke afgive erklæringer, som de autoriserede kan, men det vil give foreningen mulighed for at stille nogle formelle kvalifikationskrav til deres arbejde.” •

OM SIGNATUR

Udgiver FSR – danske revisorer Kronprinsessegade 8 DK – 1306 København K Tlf. 3393 9191	Design og layout e-Types	Udgivelsesplan for 2018 Nummer 1: 9. marts Nummer 2: 17. maj Nummer 3: 17. september Nummer 4: 27. november
Inspirationsgruppe Jonna Roth, registreret revisor, Kappelskov Revision Jeanette Vetlov, registreret revisor, DØSSING & PARTNERE Henrik Kyhnauf, statsautoriseret revisor, KPMG Brian Tolvstein, cand.merc.aud., Rigsrevisionen Henrik Dich, statsautoriseret revisor, EY Louis Strøm, registreret revisor, Baagøe Schou	Forsidefoto Anders Heede fotograferet af Jesper Voldgaard	Abonnement Pris for årsabonnement: 480 kroner ex moms. Henvendelse til fagkoordinator Gitte Jensen på mailadresse gje@fsr.dk
Tryk Specialtrykkeriet Arco	Oplag 6.500 eksemplarer	ISSN 2245-2117
Redaktion Charlotte Jepsen, adm. dir. (ansv. red.) Jan Wie, kommunikationschef (redaktør) Julie Gjøtterup Andersen, redaktionsassistent Jan Brødsgaard, fagkonsulent	Annoncesalg DG Media Havneholmen 33 DK-1561 København V Tlf: 7027 1155 Annoncekonsulent Kim Larsen, kim.l@dgmmedia.dk	SIGNATUR er tilmeldt Danske Specialmedier og oplagskontrolleret af FMK

Redaktionen er afsluttet den 26. februar 2018. Synspunkter, der kommer til udtryk i SIGNATUR, behøver ikke nødvendigvis at svare til eller være udtryk for FSR – danske revisorer's officielle holdninger.



Hvilken virksomhed søger du oplysninger om?

Navn eller cvr-nummer

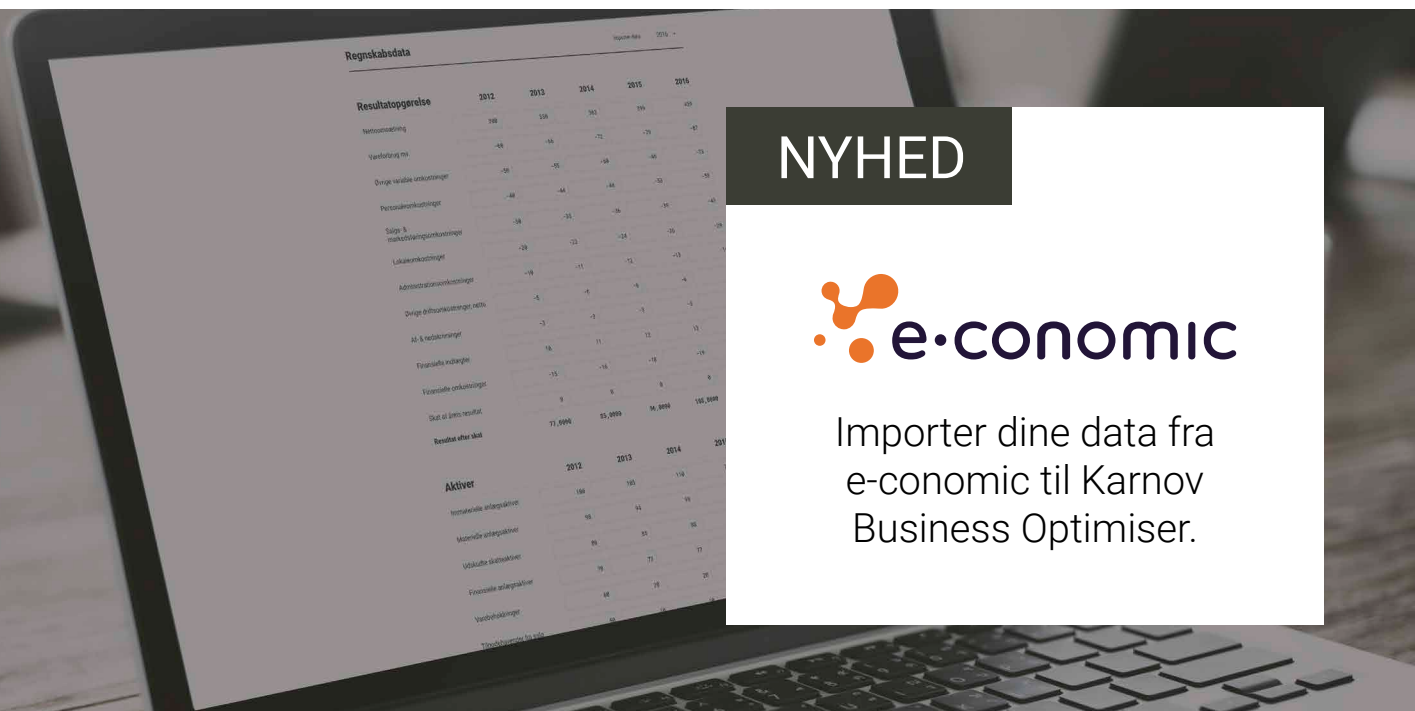
SØG

Prøv Virksomhedsindblik på
www.fsr.dk/indblik



Slå danske selskaber op og få svar på, hvilken sikkerhed der er for oplysningerne i et regnskab og et hurtigt overblik over, hvordan et selskab klarer sig i forhold til andre selskaber.

Mere værdifuld rådgivning med Karnov Business Optimiser



Skab synlig værdi for din kunde med Karnov Business Optimiser:

- › **Nøgletalsanalyse:** Spot tendenser og faresignaler
- › **Budgetopfølgning:** Få indblik over den aktuelle drift og forventede resultat
- › **Budgetsimulering:** Se, hvad effekten vil være ved nogle få justeringer
- › **Værdiansættelse:** Giv kunden svar om virksomhedsværdi før f.eks. salg, finansiering og bodeling.

Prøv Karnov Business Optimiser gratis på www.karnovgroup.dk/kbo

Karnov Group Denmark A/S

Skt. Petri Passage 5, stuen, 1165 København K
Tlf. +45 3374 0700, www.Karnovgroup.dk

**KARNOV
GROUP**