

# Revisors fokus på besvigelser

Emne: besvigelser

Fag: Cand.merc.aud. Speciale

Afleveringsdato: 03-06-2019

Forfatter: Mathias Jensen – 20133300

Anslag: 137.057

Side antal: 67

## Indholdsfortegnelse

Resume 1.....	3
Indledning 2.....	4
Problemstilling 3.....	5
Problemformulering 3.1. ....	5
Problemområde 3.2.....	5
Afgrænsning 4. ....	6
Empiri og kildekritik 5. ....	7
Kildekritik 5.1. ....	7
Rapportens forløb 6. ....	9
Besvigelser 7.....	11
Omfanget af besvigelser 7.1.....	11
Definition af besvigelser 7.2.....	13
Regnskabsmanipulation 7.2.1.....	14
Misbrug af aktiver 7.2.2. ....	15
Lovgivning og ISA 8.....	17
ISA 240 8.1.....	17
Revisorloven 8.2. ....	28
Forventningskløften 9. ....	31
Nye tiltag mod forventningskløften 9.1. ....	33
Ny påtegningslov 9.1.1. ....	33
Udbedring af forventningskløften 9.2.....	35
Rimelighedskløften 9.2.1 ....	35
Udførelseskløften 9.2.2 ....	36
Nødvendigt at fokuser på forventningenskløften 9.3. ....	37
Opsummering 9.4.....	38
Udfordringer ved revision og besvigelser 10.....	39
Skal revisor fokuser på besvigelser 10.1. ....	39
Ledelse ansvaret forhold til besvigelser 10.2.....	42
Revisoransvaret 10.3.....	44
Opsummering 10.4.....	47
Besvigelsestrekanten 11. ....	49
Besvigelsesdiamant 11.1. ....	54

Muligheder i forbindelse med revision 11.2. ....	56
Opsummering 11.3. ....	58
Mulige tiltag 12. ....	59
Implementering af besvigelse teorierne 12.1. ....	59
Forbedre forventningskløften 12.2. ....	63
Konklusion 13. ....	65
Bibliografi 14. ....	67

# 1. Resume

The special is drafted for the purpose of enlighten whether something can be done that can help the auditor to detect fraud in the relate to the audit. This is done out of ISA 240 which refers to auditor's treatment of misstatements and fraud. The special will take the basis in the legal area related to audit and fraud, which will also be the foundation for the analysis and assessment of the possibilities auditor has in the field of fraud. The special will look at auditors opportunities but also on relevant opportunities for leadership. This is based on the auditor and management both have responsibility for detecting fraud and management comings affect the auditor's ability to detect fraud.

Special takes its point of departure in three areas relevant to the field of fraud, the first will be the outside world, then wildy deal with the auditor and management responsibility and In the end special will take baseline in the theories of fraud, which consist of the fraud of the triangle and the diamond.

The analysis around the outside world is done using the expectation gap, here is examined about expectations around the audit and what significance it has for the audit. As a result, in expectation gap arises between the auditor and the outside world, which may affect the confidence the outside world has for auditor, and therefore, it should be considered what the auditor industry can do with these challenges.

The second part of the analysis consists of auditors and management responsibilities, that will be based on how the law prescribes responsibility and which challenges there is to fraud, this involves challenges around hidden fraud and fraud committed by the management and things like down-regulation of the internal controls inside the company and the effect it will have in the discovery of frauds.

The last part of the analysis deals with the fraud theories and how they will help the audit whit the challenges around discovery of frauds. This is based around implementer if the theories ether as a guide lien or as a part of ISA 240, whites will give the audit a opportunity to analyzes whit more subjective reviews of a possible fraud that will make it easier to discovery Freuds. The section will also look intro challenges whit implementer the theories I ISA 240.

## 2. Indledning

Når man de sener år hører omkring begået besvigelser og fejl, vil der typisk også blive nævnt om revisor har udført sit arbejde ordentligt, siden disse besvigelser og fejl ikke blev opdaget under revision, og en internationale undersøgelse fra PWC Economic Crime Survey DK viser at største delen af de identificeret besvigelser sker intern af virksomheden og ikke af den eksterne revisor<sup>1</sup>. Hvor omverden der ikke har kendskab til hvordan revision forgår og derfor mistænker revisor for ikke udføre et ordentligt arbejde og derfor får omverden mistro til erhvervslivet og revisor på baggrund af de begået besvigelser<sup>2</sup>.

I den forbindelse ville det være intrasandt at kigge nærmere på hvilke lovkræv der er for revision samt hvilke værktøjer giver der kan hjælpe revisor til at identificer besvigelser og fejl, samt hvilke muligheder vil der være for at forberede lovområdet for revisor ved ændring af måden man fortager revision på, dette kan være igennem vejledninger eller rettigheder gennem loven.

Herudover vil det også være relevant at kigge på hvad er det omverden forventer af revisor og holde det op mod hvad man lovmæssigt har af forventninger, den såkaldte forventningskløft, dette bringer sig ind på emmede omkring om revisor skal tilpasse sig hvad omverden forventer og vil det være muligt og rimeligt at stille disse kræv til revisor.

Når man taler om begået besvigelser vil det ikke altid være øverste ledelse eller daglige ledelse men ofte andre leder/ansatte i virksomheden<sup>3</sup>, derfor bliver det relevant at diskutere hvornår ansvar ligger hos revisor at identificer besvigelserne og hvornår er det ledelsens interne ansvar.

herudover er det vigtigt at evt. forbedringer der skal indføres forbliver relevant for revisor og formålet med revision, da revisor opgaver ikke kun omfatter besvigelser og at for stor kræv til besvigelser område vil kunne give problemstillinger for andre dele af revision.

Specialitet vil også tage udgangspunkt i ISA 240 da den handler om det primære besvigelserområde for revisor, og derfor er det den ISA der har største indflydelse på hvordan revisor skal regere over for besvigelser.

---

<sup>1</sup> PWC, 2007 S. 6

<sup>2</sup> PWC, 2007 S. 3-5

<sup>3</sup> PWC, 2007 S. 6

### 3. Problemstilling

Er det muligt at lave ændringer der kan forbedre revisorers arbejde med besvigelser, igennem regulering af lovområdet heller ved at give revisor flere værktøjer i forbindelse med sit arbejde. Samt hvilke forventninger har interessenter til revisors arbejde og skal revisor tilpasse sig omverdens forventninger heller omverden tilpasse sig revisors arbejde, og hvordan vil det påvirke revisors arbejde.

#### 3.1. Problemformulering

***Skal revisor i sit arbejde i forbindelse med revision ha større fokus på afdækning af besvigelser?***

#### 3.2. Problemområde

Problemområdet for specialitet vil ha fokus på hvilke hjælpemidler der kan gives til revisor for at opdage besvigelser, her vil specialitet tage udgangs punkt i at løse problemstillingen igennem ISA 240 samt relevante dele af revisorloven her udover vil specialitet tage fokus i forventnings kløften, grunden til forventningskløft har betydningen for revisorens måde at håndterer besvigelser på, omhandler hvordan revisor skal tilpasse sig forventningerne og om det muligt for revisor at leve om til de forventninger omkring besvigelse området. Herudover er det også forventningskløften der danner grundlag til om revisor skal fokuser mere på besvigelser.

## 4. Afgrænsning

Specialitet vil afgrænse sig fra forskellige områder, dette vil ske for at beder kunne belyse og analysere det valgte område bedst muligt, og derfor vil disse områder ikke blive inddraget i specialitet, der vil være tilfælde i udarbejdelse af specialet hvor det vil findes relevant og benævne områderne, men der vil i den forbindelse ikke analyseredes eller gives dybere indsigt i det afgrænsede emne.

Specialitet afgrænser til Danmark og derfor vil internationale forhold kun blive inddraget i områder af specialitet hvor dette vil findes relevant for danske forhold. Dette gælder ikke for internationale lovgivning som er gældende i Danmark som eksempel ISA reguleringerne og lignende.

Herudover vil specialitet også afgrænse sig fra erstatningsansvar i forbindelse med besvigelser og specialet vil derfor ikke afdække loven eller mulighed for ændringer indenfor området erstatningsansvar.

Specialitet vil også afgrænse sig til revision og derfor vil det ikke indeholde andre former for erklæringer og derfor vil specialitet ikke tage højde for udvidet revision og lignende. Specialitet vil heller ikke tage højde for regler og udarbejdelse af assistance, som der også vil afgrænses fra.

Ved udarbejdelse af specialitet vil der blive taget udgangspunkt i gældende standarder og regler, og derved afgrænse sig fra tidligere og historiske regler indenfor området.

Specialitet vil tage udgangspunkt i lovgivning der er for revisor i forbindelse med revision og i forbindelse med dette, vil der afgrænses fra afsatte domme i besvigelse sager, da opgaven ikke kigger på tilfælde hvor revisor har været besvigeren eller fra set sig god revisor skik.

## 5. Empiri og kildekritik

Specialitet vil tage udgangspunkt i sekundære dataindsamling dette vil ske på baggrund af der allerede findes materialer om det valgte emne og derfor ikke er behov for at indsamle primære data i forbindelse med udarbejdelse af specialitet, samt det vurderes at der vil fremkomme større problemstillinger ved indsamling af primære data omkring emnet. Dette vil betyde specialitet vil bygges op omkring eksisterende data, såsom lovgivning, standarder og lærebøger herudover vil der også tage brug af forskellige dater fra aktører på området.

### 5.1. Kildekritik

#### **Lovgivning og ISA:**

En stor del af specialitet vil blive opbygget primære omkring det lovgivende område inden for besvigelsesområdet dette omfatter blandt andet lovgivning samt ISA reguleringerne, kilder som omfatter denne del af specialitet vil ikke føres kildekritik. Lovgivning vil primært omhandle revisorloven og specialitet vil i forbindelse med ISA reguleringerne primære tage udgangs punkt i ISA 240.

#### **Lærebøger/fagkilder:**

Specialet vil gøre brug af fagkilder på områder hvor dette findes relevant til at belyse et område, dette område vil også omfatte lærebøger som er blevet brugt som en del af undervisningen på studiet. Dette område empiriske område vil omfatte videnskabelige artiklerne, bøger inden for revisionen og besvigelser. ved brugen af kilder omfattede dette område vil specialitet tage højde for afsender og muligheden for kilden indeholder personlige meningerne om området.

#### **Myndigheder:**

Inden for revisionen og besvigelsesområdet vil informationer fra myndighederne kunne få betydning for forståelsen eller bruges til at klare ligge retningslinjer for revisor, derved vil der kunne findes empiri i specielt hvor afsender er et relevant ministerium. Ved brug af givet empiri vil der i forbindelse med specialitet antages af offentlige anstalter omtaler et emne retvisende og



ikke er påvirkede af personlige holdninger, selv om der i udarbejdelse med specialitet er klar over der har være område for personlige holdninger har haft indflydelse på offentlige oplysningerne, men vil i udarbejdelse med specialitet være svært at vurdere om dette skulle være omfattede brugte oplysninger.

**Branche aktører:**

I forbindelse med specialitet vil der bruges informationer fra aktører i branchen dette kan omfatte revisor kontoer eller FSR, denne empiri vil bruges til at belyse holdninger eller hvor specialitet finder viden som branchen har relevant for specialitet. Ved brugen af denne empiri vil specialitet tage højde for deres relation til emnet og derfor vil aktørerne ikke være kritisk og vil kunne påvirke informationerne til egen fordel som de deler.

## 6. Rapportens forløb

Specialitet vil være inddelt i tre emner den første del vil være den redegørende del, derefter den analyserne del og til sidst vil specialitet indhold den afsluttende del.

Redegørende del: afsnit 7-8.

Dette vil være den første del af specialitet og vil være her hvor de relevante områder vil blive beskrevet.

Den del af rapporten vil komme ind på hvad besvigelser er og de forskellige kategorier af besvigelser der vil findes i specialitet.

Herudover vil den redegørende del af specialitet indhold en forklaring af de relevante lovområder der er for revisor, dette vil bruges til at danne et overblik over hvordan revision forgår med baggrund på senere brug i analysen.

analyserne del: afsnit 9-11.

Dette vil være den anden del af specialitet, og her vil der blive analyseret ud fra det redegørende del, hovedformålet med den del er at analysere på om der vil være muligheder for forbedringer i forhold til besvigelser og grundlag for disse ændringer.

denne del af specialitet vil bl.a. indhold et afsnit omhandlede revisorers reaktion på besvigelser, dette vil danne grundlag for om revisor har de rette værktøjer til at reagere på fundet besvigelser.

herudover vil der også kigges på forventningskløften, dette afsnit vil omhandle hvordan forventninger er til revisorers opgaver i forhold til besvigelser, fra andre interessegrupper, og hvor vigtig det er for revisor at leve op til de forventninger.

Til sidst vil der laves en analyse udefra Donald R. Cresseys besvigelse trekant som vil kunne bruges til at finde frem til hvordan besvigelser opstår og hvordan man kan forhindre dette eller hjælpe revisor med opdage disse besvigelser forbindelse med revision.

Afsluttende del: afsnit 12-13.

Den afsluttende del vil være her hvor evt. ændringer vil blive fundet ud fra det analyserne del.

Denne del vil blandt andet indeholde et afsnit hvor fundet problemstillinger og løsninger fra analysen, her vil der blive diskuteret blandt andet fordel og ulemper ved implanter disse ændringer, hvilke betydninger det vil ha at lave disse ændringer og om det bliver fundet relevant at fortage, dette vil give nogen konkrete forslag som rapporten finder som relevant forbedringer, dette kan være lovmæssigt eller arbejdsmæssigt ud fra nuværende lovgivning. Herudover vil den del også indhold konklusion på specialitet.

## 7. Besvigelser

Dette afsnit har til formål at beskrive og skabe overblik over, hvad en besvigelser er, og hvilke former for besvigelser, der kan opstå. Der findes forskellige definitioner på, hvad er en besvigelser er, specielt vil tage udgangspunkt i ISA 240. Grunden til dette er, at ISA 240, som har hoved fokus på besvigelser og specielt tager udgangspunkt i ISA 240. I henhold til problemstillingen, vil valget af denne definition også give sammenhæng med den videre analyse og problemstillingen.

### 7.1. Omfanget af besvigelser

PWC udarbejder en international rapport hvert andet år ved navn Global Economic Crime and Fraud Survey. Denne rapport beskriver udviklingen af besvigelser og relevante områder<sup>4</sup>.

Rapporten er lavet for internationale område, men det kan antages, at det også viser det samme billede i Danmark. Ved et globalt marked vil de internationale tal også have en virkning i Danmark. Denne rapport er også udarbejdet internt af revisionsbranchen, som specielt er opmærksom på at områderne i rapporten ikke nødvendigvis er udvalgt kritisk.

Rapporten for 2018 viser blandt andet, at der har været en stigning i besvigelser. I 2014 og 2016 har det ligget stabilt på henholdsvis 37% og 38% af de adspurgte, der har oplevet besvigelser internt eller hos tredje part. I 2018 er antallet steget til 49%<sup>5</sup>, den store stigning kan være fremkommet af, at der i de senere år er kommet mere fokus på besvigelser, og derfor er folk også mere opmærksomme på om de opstår, og derfor er der nødvendigvis ikke udført flere besvigelser i perioden. Men der er stadig udfordringer i henhold til besvigelser, ved at et stort antal har oplevet besvigelser i løbet af de sidste to år, som ligger tæt på hver anden virksomhed<sup>6</sup>.

Det høje antal af besvigelser har også øget opmærksomheden i branchen. Rapporten viser, at selskaber forsætter med at øge deres interne indsats mod besvigelser. Over de sidste 24 måneder hvor kun 4 % har svaret, at de har haft et fald i deres indsats. 54 % har ikke foretaget nogen

---

<sup>4</sup> PWC, 2018 S.2

<sup>5</sup> PWC, 2018 S.5

<sup>6</sup> PWC, 2018 S.5-6

ændringer, hvorimod 26 % har fortaget mindre ændringer, og 16 % har fortaget store ændringer<sup>7</sup>. Dette vil sige, at 42% har øget deres indsats de sidste 24 måneder mod besvigelser internt i selskabet. Herudover viser rapporten også at 24% af besvigelserne var foretaget af en del af ledelsen i selskabet<sup>8</sup>. Dette giver udfordringer, da de har større mulighed og evner til at skjule besvigelsen som de har foretaget, end en almindelig medarbejder ville have.

Undersøgelsen viser også, at selskaberne har en god grund til at bruge kapital på interne kontroller i henhold til besvigelserne, da flere selskaber oplever betydningsfulde tab efter der er begået besvigelser i selskabet, som set nedenstående tabel<sup>9</sup>.

Tabt beløb	Procent af adspurgte
Mindre end 100.00 USD	45%
100.000 til 5 million USD	30%
5 million USD til 50 million USD	6%
Over 50 million USD	3%
Ved ikke	11%
Ikke noget større tabt	5%

Tabel 1 Kilde: Global Economic Crime and Fraud Survey 2018 S.11

Herudover har rapporten også undersøgt dem der har været udsat for besvigelser. Hvad forholdet er mellem, hvad de har brugt på af internt at opdage besvigelsen, og imod hvad de har tabt ved den udførte besvigelse. Det viser sig at 43% har tabt mere ved besvigelsen end hvad det kostede af interne kontroller. 17% oplevede, at det var omkring det samme, 29% oplevede at det kostede mere at udføre de interne kontroller end besvigelsen havde kostede dem og 11% ved det ikke<sup>10</sup>.

Rapporten viser, at selv om en del af virksomheden oplever besvigelser af forskellige arter, er det noget selskaberne tager alvorligt, og arbejder med det dagligt igennem de interne kontroller, for

---

<sup>7</sup> PWC, 2018 S.6

<sup>8</sup> PWC, 2018 S.8

<sup>9</sup> PWC, 2018 S.11

<sup>10</sup> PWC, 2018 S.11

at få gjort noget ved det, og med god grund, da en besvigelser kan være dyrt for virksomheden økonomisk, men også at besvigelser kan skade et selskabs omdømme<sup>11</sup>.

## 7.2. Definition af besvigelser

Når der skal beskrives, hvad en besvigelser er, skal der først skelnes mellem en fejl og en tilsigtede handling. Grunden til denne adskillelse skal ses i den handling, der opstår ved en fejl, der er sket ved en ubevist handling og ikke gjort for skabe et økonomisk formål. Hvorimod en tilsigtede handling er gjort typisk for at skabe et økonomisk formål, hvor udøver har en gevinst ved handlingen jf. ISA 240.

For samme område med ubevist fejl og tilsigtet handling, har det også indvirkning i revisorens mulighed og risiko for at forblive uopdaget, hvor en ubevist fejl typisk vil fremstå tydeligere og ikke være sløret for revisor ved revisionen. Derved har revisor en god mulighed for at opdage fejlen, hvis revisionsområdet falder sammen med den opståede fejl. Her vil selskabet typisk have en interesse i at opdage fejlen, og derfor være mere villig til at samarbejde med revisor, for opklaring af den mulige situation jf. ISA 240. Hvorimod når der er tale om en tilsigtede handling, vil fejlen typisk være sløret. Dette betyder, at den der har udført handlingen vil have forsøgt at sløret denne handling så den ikke vil blive opdaget, og dette vil gøre at revisor har en mindre mulighed for at opdage fejlen, og derfor vil den forblive uopdaget. Da fejl information er opstået ved en bevist handling, vil revisor også kunne opleve at visse personer i selskabet, der er involveret i fejl information, vil kunne samarbejde revisor i muligheden for at opdage den, dette giver udfordringer for revisors mulighed for at opdage fejlen.

I henhold til ISA 240 for at en fejl kan blive tilskrevet som en besvigelser, skal den indeholde fire elementer. Disse fire elementer skal bruges til at skelne ubeviste fejl med tilsigtede fejl. ISA 240 kræver således, at en besvigelser skal indeholde en fejl information, som er opstået som en **bevist handling**, og denne handling er foretaget af **en eller flere personer**. Dette kan være ledelsen men også medarbejdere samt tredje part, som har mulighed for at udføre handlingen. Fejl informationen skal også være **vildledende** i forhold til det oprigtige informationer, som er blevet

---

<sup>11</sup> PWC, 2018 S.13-15

erstattet med en fejl information. Den givet fejl information skal også indeholde en **gevinst af en art**, dette kan være en kontant gevinst men også en gevinst, som giver et bedre billede af selskabet eller en regnskabspost.

Denne forklaring adskiller de to handlinger, omkring en bevist handling som er en besvigelse og ubevist handling, som utilsigtede fejl. Ved revisionen vil de to områder som udgangspunkt blive behandlet ens i begyndelsen, og først senere, når revisor har fået overblik, vil de blive behandlet som utilsigtede fejl eller en besvigelse, dog findes det vigtigt at revisor overvejer risikoen for om fejl informationen er utilsigtede fejl eller besvigelse. På baggrund af den vurdering kommer det rent retslige omkring, om en utilsigtede fejl bare bliver korrekderet, hvor en besvigelse typisk ville betyde et retslig efterspil for besvigeren. Herudover skal revisoren også vurdere, om der er en risici for evt. flere fejl informationer. Her vil en klar sammenlignelse af fejl information og den tilhørsforhold begrunde, om revisor skal have en mistro til det resterne del af årsregnskabet. I henhold til ISA 240 findes der to typer af relevante former for besvigelser, som revisor skal være opmærksom på ved revisionen. Den første form er **regnskabs manipulation og misbrug af aktiver**.

### 7.2.1 Regnskabsmanipulation

Regnskabsmanipulation udføres for at få et selskabs økonomisk situation til at se bedre ud end det er, eller tilbageholdelse af fakta. Regnskabsmanipulation vil typisk også blive kaldt regnskabssvindel og sminkelse af regnskabet. Regnskabsmanipulation vil ofte være områder, som tilsløring af den reelle økonomiske udvikling i selskabet, for at få deres situation til at se bedre ud end den reelt er. Dette kan også være at udskyde underskud til perioder, hvor selskabet kan drage fordel af at give underskud. Herudover kan regnskabsmanipulation også være med til at give selskabet et fiktiv overskud, der kan gavne synet på selskabet for andre aktører.

Måden hvorpå selskaber typisk gør brug af regnskabsmanipulation er ved brug af at oplyse forfalskede oplysninger. Det kommer typisk fra dokument forfalskning eller forfalskning i bogføringen, som derefter vil give en manipuleret post i årsregnskabet. Et andet område der typisk sker i regnskabsmanipulation, er ved at undlade begivenheder som ville have en negativ indflydelse i regnskabet, typisk ved manglende registrering af begivenheder i regnskabet, og til

sidst, ved at udfører en bevist fejl håndtering af indregning og lignede, der vil give et misvisende årsregnskab jf. ISA 240.

Grundlaget for at selskabet udfører regnskabsmanipulering vil typisk fremkomme ved fremstående begivenheder, hvor selskabet vil kunne drage større fordele ved at fremstå bedre end de reelt står. Den fordel er større end risiciene ved at udføre regnskabsmanipulation. Det kan være selskabet står overfor en kapital indskud fra eksterne aktører, det kan være kreditsøgning, hvor der kan forhandles bedre forhold ved et manipuleret regnskab. Det kan også være kapitalindskud igennem en børsnotering, hvor et manipuleret regnskab vil have stor betydning for, hvor stor indskud selskabet kan skabe fra børsnotering. Regnskabsmanipulation kan også bruges i forbindelse med et forstående salg, hvor selskabet vil give et bedre billede af selskabet end det reelt er, og derigennem vil manipulationen give selskabet en større værdi. Andre årsager til regnskabsmanipulation vil være at skjule andre former for svindel i selskabet. Dette kan være svindel som blandt andet hvidvaskning, svindel ved aktiver osv. Hvor regnskabsmanipulation vil bruges til at skjule disse former for svindel fra at blive opdaget jf. ISA 240.

Regnskabsmanipulation vil typisk blive udført af ejeren i selskabet eller den daglige/øverste ledelse med hjælp fra enkelte medarbejdere. Det vil typisk være for at fremstille selskabet i en bedre form end den reelt er i, for at opnå en belønning. For øverste og dagligledelse kan dette opstå for at opnå mål der er blevet givet dem eller for at opnå en bonusudbetaling, hvor ejerskabet typisk vil være at give selskabet et bedre regnskab ud af til, end de reelt har. Når der er tale om regnskabsmanipulation for medarbejdere, vil det typisk være for at give en respekt og fremstå bedre til deres arbejde end de reelt er, men her vil det typisk ikke blive gjort for at fremstille selskabet som helhed bedre, men primært deres arbejdsopgaver.

### 7.2.2. Misbrug af aktiver

Misbrug af aktiver fremkommer når en person bruger selskabets aktiver til privat formål, eller tilegner sig ressourcer fra selskabet. Her kan der både være tale om økonomisk tilegnelse, eller tilegne sig aktiver fra selskabet. Grundlaget for misbrug af aktiver vil være for egen vending som privat person jf. ISA 240.



De typiske former for misbrug af aktiver, kan være tilegnelse af indbetaling fra debitorer, eller eksterne kapital fra selskabet og videreføre dette til personens private kapital. Dette kan også omfatte, udbetaling til kreditorer, som i stedet omhandler privat personen selv. Herudover kan det omhandle at tilegne sig aktiver, dette kan være produkter eller anden ejendel tilhørende selskabet. Dette omfatter også informationer, som teknologi osv. som tilhøre selskabet. Herudover vil det også typisk være at købe private produkter og ydelser til privatforbrug igennem selskabet, samt privatforbrug af selskabets aktiver, det kan blandt andet være firmabil eller lignede.

Når der er tale om misbrug af aktiver vil det typisk være at finde både hos medarbejdere, ledelsen samt ejerskabet af selskabet. Når misbrug af aktiverne sker hos medarbejderne, vil det typiske være i mindre beløb der finder sted, da de har svært ved at skulle skjule misbruget som de foretager. Dette kan blandt andet være at tilegnede sig værdi igennem mindre summer af kontanter eller tilegnede sig aktiver, men typisk i en størrelse, der ikke vil tiltrække sig opmærksomhed. Når der er tale om ledelsen og ejerskabet vil beløbet typiske være af større størrelse da de har mulighed for at skjule misbruget igennem regnskabsmanipulation så der er mindre risici ved at blive opdaget. Dette vil typisk være at tilegnede sig økonomisk fordel ved at videreføre kapital til privatforbrug jf. ISA 240.

## 8. Lovgivning og ISA

Dette afsnit vil omhandle ISA 240 og revisorloven, ISA 240 vil blive gennemgået grundigt da den vil danne baggrund for hele opgaven omkring problemstillinger samt hvad der kan gøres for at hjælpe revisor med at opdage besvigelser fremadrettet, derfor vil ISA 240 spille en stor rolle i udarbejdelsen af specialitet. Herudover vil relevante del af revisorloven gennemgås, som kan skabe et overblik over hvad revisorens opgaver er og hvordan revisor er forpligtet til at overholde god revisor skik samt hvordan revisorens ansvar er pålagt.

### 8.1. ISA 240

ISA 240 omfatter besvigelsesområdet og gør sig gældende for revisorens ansvar i henhold til besvigelser i forbindelse med revisionen. Dette omhandler blandt andet revisor i artpåtagelse for mulighed for besvigelser i selskabet, og hvordan revisor skal reagere ved påfundet af besvigelser. ISA 240 er fundet relevant, specielt på grund af dens indflydelse på revisorens arbejde på besvigelsesområdet.

ISA 240 afsnit 2 og 3 omhandler, hvilke områder ISA 240 betragter som besvigelser, her gælder det at ISA 240 adskiller ubevidste fejlinformation mod bevidste fejlinformationer, og om en handling, der udført for at give en fejlinformation i regnskabet. Dette betyder at ISA 240 betræder kun besvigelser når det er en person, som har udført en bevidst handling, som også er udført med hensigt til at manipulere regnskabet, eller at det er en bevidst handling, som nødvendigvis ikke har til hensigt til at give misinformationer i regnskabet, men en handling, der er udført og som har skabt et misvisende regnskab. ISA 240 er udført som en hjælp til revisor for at opdage fejlinformation jf. ISA 240 afsnit 8.

#### **Ledelse og revisor ansvar**

Når der er tale om besvigelser har ISA 240 også en inddeling i, hvordan ansvaret er fordelt imellem virksomhedens ledelse samt hvilke ansvar revisor har i den forbindelse.

I henhold til ISA 240 afsnit 4 ligger det primære ansvar for at forebygge besvigelser i virksomheden hos den øverste ledelse og den daglige ledelse. Her skal en øverste ledelse anses som ejerskabet, og den daglige ledelse skal forstås som en ledelse der administrer virksomhedens daglige drift. ISA 240 afsnit 4 foreskriver også ansvaret, der er fordelt således at den daglige ledelse er forpligtede til at lægge vægt på at forebygge arbejde mod besvigelser i virksomheden, og den øverste ledelse er forpligtede til at føre tilsyn med om den daglige ledelse også gør et væsentligt forsøg på at forbygge besvigelser. Herigennem har den øverste ledelse og den daglige ledelse en forpligtelse til at danne en kultur i virksomheden, som tager afstand fra at begå besvigelser. Denne del af ISA 240 afsnit 4 skal bruges til at virksomhedens ledelse forsøger at reducere besvigelserne, der bliver begået i virksomheden. Jf. ISA 240 afsnit 4 er virksomheden ikke kun forpligtede til at forebygge besvigelser, men også at gøre et aktivt forsøg på at stoppe de besvigelser, der finder sted i virksomheden. Dette vil gøres ved at udføre interne kontroller i selskabet, der vil opdage besvigelser.

Herudover er det også vigtigt for den øverste ledelse at udøve en passende regnskabsaflæggelse, så den daglige ledelse ikke har mulighed for at udføre et manipulerende regnskab. Når der er tale om ledelse ansvar i ISA 240, er det vigtigt at huske på, at ledelsen ikke er direkte underlagt ISA 240, men primært selskabsloven og årsregnskabsloven. Jf. årsregnskabsloven § 8 og 9 er virksomheden forpligtede til at afgive et retmæssigt årsregnskab, og at årsregnskabet er foretaget i henhold til lovgivning og **standarder** for områderne. Herudover er virksomheden forpligtede til at foretage interne kontroller for sikre årsregnskabet er aflagt med størst mulig garanti uden fejlinformationer, og derfor bliver ISA 240 også relevant for virksomhedsledelsen.

Revisorens ansvar i forhold til besvigelser jr. ISA 240 er at finde fra afsnit 5 til 8. Her gælder det blandt andet for at revisor, som har ansvar for at udføre revisionen, så der opnås en høj grad af sikkerhed for at regnskabet som helhed ikke indeholder væsentlige fejlinformationer. Dette omhandler både besvigelser og utilsigtede fejl. Herudover anerkender ISA 240 også, at på grund af iboende begrænsninger ikke har mulighed for at opdage alle væsentlige fejlinformationer. De kan ikke drages til ansvar for fejlinformationer som har fundet sted i regnskabet, så længe revisor har udført revisionen i henhold til god revisorskik. Ved iboende begrænsninger, der kan øge risikoen for fejlinformationer, har revisor også et ansvar, om at fortage revisionen i sådan en grad at det minimere sandsynligheden for fejlinformationer, der har fundet sted som også er beskrevet i ISA

200. Herudover skal revisor også tage højde for tildækningen af besvigelsen, der har indflydelse på risikoen for at opdage besvigelsen. Derfor skal revisor tage højde for dygtigheden hos mulige besviger og sammensværgelsen jf. ISA 240 afsnit 6 og derfor kan revisor have svært ved skønne om en fejlinformation er sket som ubevidst fejl eller besvigelse.

Herudover kommer ISA 240 afsnit 7 og 8 ind på området omkring risikoen for uopdaget besvigelser og en falsk høj grad af sikkerhed. Her klarlægger afsnit 7 blandt andet, at en besvigelse begået af ledelsen, indeholder en større risiko for at forblive uopdaget, end en besvigelse begået af en medarbejder. Denne risiko forskydning fremkommer igennem, at ledelsen har større indflydelse og flere muligheder for at skjule en besvigelse, hvor en medarbejder kun har mulighed for at skjule besvigelsen inden for rammerne af medarbejderens ansvarsområde, som giver personen bemyndigelse til. Desuden har en besvigelse begået af den daglige ledelse stor risici for at forblive uopdaget. da den øverste ledelse også har ansvar for de interne kontroller, som tidligere beskrevet. Derfor skal revisor være opmærksom på mulige besvigelser fra den gruppe jf. ISA 240 afsnit 8. Herudover, for at opnå en høj grad af sikkerhed, er revisor forpligtet til at udvise professionel skeptisk igennem hele revisionen. Dette betyder at revisor skal bruge sin viden og erfaring til at opdage visse risici områder, hvor der kan opstå fejlinformation, uanset om disse er udført bevidst eller ubevidst. Revisor skal være bevidst omkring de værktøjer revisor bruger for at opdage fejl. Det er nødvendigvis ikke de bedste værktøjer til at opdage besvigelser, da disse typisk er forsøgt skjult overfor revisoren jf. ISA 240 afsnit 8. Har revisor ikke grund til at mistænke andet, skal revisor antage er informationerne for ægte. Ved mistanke skal revisor undersøge om informationerne kan være blevet manipuleret, eller om der er grund til forsat at have mistanke om en begået besvigelse jf. ISA 240 afsnit 13.

Herudover skal revisor have professionel skeptisk overfor informationer fra ledelsen, og i henhold til mulige uoverensstemmelser i de givet informationer, og derfor ikke antage, at ledelsen altid giver retmæssige oplysninger i henhold til ISA 240 afsnit 14. Herudover forventes det også at revisors interne opgaveteam før og under revisionen drøfter deres tanker, og hvad de har fundet undervejs. Dette skal bruges til blandt andet at drøfte hvad opgaveteamet tror der kan være af mulige besvigelser, og hvor det er muligt at der opstår besvigelser. I den forbindelse vil der også drøftes, hvad opgaveteamet tænker op ledelsens ærlighed jf. ISA 240 afsnit 15, som er taget udgangspunkt i ISA 315.

## Risikovurderingshandlinger og tilknyttede aktiviteter

Der skal udføres en risikovurderingshandlinger og tilknyttede aktiviteter for at opnå forståelse for virksomheden og dens interne kontroller, som kræves af ISA 315. Det er vigtigt at opnå forståelse for virksomheden, til at kunne finde fejlinformationer samt besvigelser, derved større forståelse for revisor, som bedre kan forudse risikozonerne i virksomheden.

Revisor skal ved begyndelsen forespørge den daglige ledelse, om deres vurdering af regnskabet, om det kan indeholde væsentlige fejlinformationer og derudover hvilke former og art af besvigelser der vurderes, der kan opstå i regnskabet , og i hvor stort omfang det kan opstå, samt hyppigheden af besvigelsen i henhold til ISA 240 afsnit 17. Vigtigheden for revisor, for at udføre denne del, er at danne et overblik over, hvordan den daglige ledelse tænker omkring besvigelser i virksomheden, og som kan påvirke planen, som revisor planlægger at udføre revisionen efter.

Derudover skal revisor efter ISA 240 afsnit 17 forespørge den daglige ledelse ind til hvilke processer den har til at indicere besvigelser i virksomheden, samt risiciene for, at besvigelser der forekommer, har en væsentlig indflydelse på regnskabet. Dette er vigtigt for revisor at forstå, hvor stort arbejde virksomheden selv udføre mod besvigelser, samt risici områder revisor skal være opmærksom på.

Herudover er det vigtigt for revisor at forespørge den daglige ledelse omkring kommunikation, der omhandler besvigelser. Dette omfatter den øverste ledelse samt medarbejderne. For den øverste ledelse gælder det, hvordan den daglige ledelse kommunikerer omkring processen, som de bruger til at identificere besvigelser, styrker og svagheder med dem. Herudover hvordan kommunikation omkring risici for besvigelser, og hvordan risiciene forbygges jf. ISA 240, når det er medarbejderne som kommunikerer til den daglige ledelse, og om holdninger til forretningsmodellen i virksomheden, samt den etiske adfærd for at undgå medarbejderne begår besvigelse i henhold til ISA 240 afsnit 17. Grunden til dette er, at revisor kunne fastslå om der internt i virksomheden bliver taget hånd omkring besvigelse emnet, og at risikoen bliver kommunikeret rundt i virksomheden, og give grundlag for hvad revisor skal være opmærksom på ved revisionen.

Herudover skal revisor adspørge virksomheden omkring mistanke og beskyldninger for besvigelser internt i virksomheden, og omkring betydningen for disse besvigelser. Herudover skal revisor i virksomheder med intern revisor adspørge omkring, hvad de har oplevet af fejl og besvigelser og i

hvilke områder de har oplevet dette. Har den interne revision, og hvilke tilfælde er der fundet besvigelser jf. ISA 240 afsnit 18-19. Dette vil give revisor et overordnet billede af virksomheden og dens udfordringer omkring besvigelser, dette vil blandt andet omhandle hyppigheden af besvigelser samt væsentligheden.

I forbindelse med revisionen skal revisor også kommuniker med den øverste ledelse, i den forbindelse skal revisor danne sig et billede omkring den øverste ledelses indblanding i virksomheden i henhold til ISA 240 afsnit 20 og 21. Hvor meget den øverste ledelse er involveret i den daglige ledelse af virksomheden. I tilfælde hvor ledelsen ikke er involveret i det daglige arbejde, skal revisor danne sig et overblik over hvor meget tilsyn den øverste ledelse foretage sig af den daglige ledelse, og hvordan tilsynet bliver udøvet. Er de bevidst om de forskellige risici deres interne kontroller indeholder i virksomheden. Herudover er det relevant for revisor at finde ud af, om den øverste ledelse er bevidst omkring besvigelser i virksomheden og evt. har mistanke omkring begået besvigelser. Dette skal revisor blandt andet gøre for at kontroller svaret på de forespurgte emner til den daglige ledelse.

I henhold til ISA 240 afsnit 22 er revisor forpligtede til at vurdere om der eksisterer usædvanlige relationer efter en begået besvigelse, i henhold til den udførte analytiske handling. Grunden til at revisor er forpligtede til at gøre denne overvejelse, er at der vil være en risiko for væsentlige fejl informationer i regnskabet efter en begået besvigelse. Herudover er revisor jf. ISA 240 afsnit 23 forpligtede til at foretage samme vurdering, om der vil fremkomme en risiko for væsentlige fejlinformationer på grund af en besvigelse ud fra andre tilgængelige informationer som revisor har til rådighed. Revisor skal også vurdere om informationer, der er hentet ved udførsel af risikovurderingshandling og tilknyttede aktiviteter kan indikere om der er områder i virksomheden, der indeholder en væsentlig risikofaktor for besvigelser. Dette er ikke nødvendigvis tegn på begået besvigelser, men kan bruges af revisor til at forudse hvilke områder af virksomheden der risiker at indeholde besvigelser jf. ISA 240 afsnit 24.

### **Identifikation og vurdering af risiciene for væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser**

I overensstemmelse med ISA 315 skal revisor udføre revision, identificer og vurdere risiciene for væsentlige fejlinformationer opstået på grund af besvigelser af områder som regnskabsniveau, da dette vil give et misvisende årsregnskab ved væsentlige fejlinformationer på det givet område. Herudover skal revisor udføre en vurdering på revisionsmålsniveau for transaktioner, balanceposter og relevante oplysninger. Grunden til at vurdere på revisionsmålsniveauet er, at en besvigelse, der indeholder væsentlige fejlinformationer kan påvirke, således at revisor ikke reviderer ud fra rigtige oplysninger, og derfor risiker revisor at give regnskabet en falsk høj grad af sikkerhed på baggrund af fejlinformationer jf. ISA 240 afsnit 25.

Ved Identifikation og vurdering af risiciene for væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser, skal revisor ud fra en antagelse om der eksisterer en besvigelserisiko indregnet af indtægterne. Her skal revisor vurderer om hvilke revisionsmål eller indtægtskategorier, der vil give anledning til at sådan en risiko eksisterer ved indregning af indtægtsområder jf. ISA 240 afsnit 26. Grunden til dette er, at revisor skal udføre sin revision på baggrund af professionel skeptisk og tidligere informationer som er givet til revisor, der kan identificere risikozonerne i virksomheden.

For at revisor kan få identifikation og vurdering af risiciene for væsentlig fejlinformation på baggrund af en begået besvigelse, er det nødvendigt for revisor at tilegne sig kendskab til virksomhedens kontroller tilknyttede de forskellige risikozoner, samt hvad disse kontroller har vist internt i virksomheden. Disse emner skal hjælpe revisor med at få kendskab til hvilke udfordringer virksomheden har ved identifikation af besvigelser og derved hvilke områder der i revisorens øjne har en risiko for besvigelser jf. ISA 240 afsnit 27.

### **Reaktioner på de vurderede risici for væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser**

De generelle reaktioner på besvigelser i regnskabsniveauet vil ske i overensstemmelse med ISA 330, ved fastlæggelse af de generelle rationer på besvigelser, med henblik på at vurdere risiciene så skal revisor udvælge et enkelt personale og føre tilsyn med personen, som skal bruges til at følge op på om der er en risici for væsentlige fejlinformationer jf. ISA 240 afsnit 28 og 29. Ved udvælgelsen skal revisor tage hensyn til den enkelte persons viden, som eksempel kompetencer som personen har, da kompetencer har indflydelse på om personen har evner til at begå en

besvigelse og kan skjule den efterfølgende, da det kræver en bestemt viden, samt evner i forhold til de arbejdsopgaver personen får tildelt af ledelsen. Dette har indflydelse hvis en person får tildelt opgaver der kræver højere evner end personen har evner til at udføre, kan det øge chancen for at der bliver begået fejl, der kan føre til væsentlige fejlinformationer jf. ISA 240 afsnit 29 a.

Her skal revisor også udføre en vurdering omkring virksomhedens valg af regnskabspraktisk, der er valgt og udført med omtanke omkring virksomhedens position. Dette skal særligt ske med omtanke på det subjektive mål, da denne målsætning ikke kan dokumenteres ud fra regnskabet, men er holdningspræget, og her skal også tages højde for de komplekse transaktioner. Dette skal gøres da disse to ting kan bruges til at udføre regnskabsmanipulation, og derfor et område revisor skal være specielt opmærksom på jf. ISA 240 afsnit 29 c. Dette sker på baggrund af den daglige ledelse, som kan påvirke de subjektive meldinger og skjule ting igennem komplekse transaktioner, og derfor kan forsøge at styre indtjeningen og indføre en art der indeholder et emne, der er uforudsigelighed og derved besværliggøre opdagelsen for revisor jf. ISA 240 afsnit 29 c og d.

Når revisor opdager en begået besvigelse, skal revisor i overensstemmelse med ISA 330 udføre en yderligere revisionshandling, som skal indeholde hvilke arter af besvigelser, der er begået i virksomheden samt så vidt det muligt, hvornår besvigelsen er blevet begået. Revisor skal lave en vurdering af omfanget af den begået besvigelse, som blandt andet skal indeholde muligheden for risici for, at der skal kunne fremkomme væsentlige fejlinformationer på baggrund af den opdaget besvigelse jf. ISA 240 afsnit 30.

Når revisor fortager revisionshandling, skal de have specielt fokus til den daglige ledelse, med tanke på deres mulighed for at manipulere med regnskabet og tilhørende materialer, og derved har evnerne til at udforme regnskabet indholdene væsentlige fejlinformationer, og for at skjule den givet fejlinformation. Revisor skal også tage højde for den daglige ledelses mulighed for at snyde de interne kontroller, eller nedprioritere kontrollerne, da den daglige ledelse har ansvaret for de interne kontroller og muligheden for at være besviger på sammentid jf. ISA 240 afsnit 31.

Når der skal vurderes om risiciene ved den daglige ledelse, kan det ikke tildeles som ved en ansats risici for det givet område, da den daglige ledelse har adgang til hele virksomheden. Her skal revisor tage højde for risiciene for besvigelser begået af den daglige ledelse kan eksistere i hele



virksomheden og ikke kun indenfor personens arbejdsområde, og derfor er risiciene for den daglige ledelse altid betegnet inden for hele virksomheden jf. ISA 240 afsnit 31.

Selv om revisor ikke vurderer at der eksisterer en risiko for den daglige ledelse skal revisor udføre revisionshandling for at:

**Test om posterne i finansbogholderiet og andre justeringer er passende.** Udførelse af revisionshandling for det givne område skal revisor forespørge over for involveret personale, om de er stødt ind i upassende eller usædvanlige aktiviteter. Herudover skal revisor udvælge poster og justeringer fra periodens slutning, for test om oprigtigheden i posterne og om der er grund til at tro på tallene, indeholder væsentlige fejlinformationer. Her skal revisor også overveje, om der skal foretages test for den løbende periode, for at sikre oprigtigheden i posterne jf. ISA 240 afsnit 32 a.

**Gennemgå regnskabsmæssige skøn for manglende neutralitet** og vurder om der kan være grundlag for manglende neutralitet, der kan give en øget risiko for fejlinformationer, fremkommet af besvigelser og bliver overset på grund af manglende neutralitet. Her skal revisor undersøge om den daglige ledelse har haft indflydelse på det regnskabsmæssige skøn, og om det indikerer at den daglige ledelse har udvist manglende neutralitet som kan øge risikoen for væsentlige fejlinformationer. Revisor skal udføre en samlede vurdering af den daglige ledelses vurdering, da det hver for sig kan virke som et regnskabsmæssigt skøn værende neutralt, men som et samlede billede kan det give en hentydning på manglende neutralitet og derfor øger risikoen for besvigelser og der igennem væsentlig fejlinformation jf. ISA 240 afsnit 32 b.

Revisor skal herudover vurdere om der er **forretningsmæssige begrundelse** for betydelige transaktioner, der virker mistænkelige. Dette kan blandt andet være transaktioner uden for de normale transaktioner der foretages i virksomheden, da dette kan være tegn på manipulation eller forsøg på skjule misbrug af aktiver. For at revisor skal kunne forudse disse tegn kræver det revisor har kendskab til virksomheden jf. ISA 240 afsnit 32 c.

Revisor skal ud fra overstående områder tage stilling til hvordan risiciene i henhold til den daglige ledelse er. Dette omhandler blandt andet om den daglige ledelse til side sætter de interne kontroller i sådan en grad at det øger risiciene for de besvigelser og væsentlige fejlinformationer i virksomheden. Herudover skal revisor vurdere om der er en risiko for at den daglige ledelse selv begår nogen form for besvigelser. Da disse to områder vil øge mulighederne for, at revisor ikke vil opdage væsentlige fejlinformationer samt besvigelser henholdt til ISA 240 afsnit 33.

## Vurdering af revisionsbevis

Revisor er forpligtet til at vurdere om der er opståede væsentlige fejlinformationer som følge af en besvigelse. Dette sker ved en analytisk handling ved afslutning af revisionen jf. ISA 240 afsnit 34, her skal der laves en konklusion som helhed af virksomheden. Dette betyder, at revisor skal vurdere om der er en væsentlig risiko, for at der et sted i virksomheden er væsentlige fejl informationer ud fra analyse af besvigelser.

I henhold til ISA 240 afsnit 35 skal revisor ved konstateret fejlinformation vurdere, om det kan indikere eksistensen af en begået besvigelse i virksomheden. Ved eksistens af indikation på en besvigelse skal revisor vurdere fejlinformation. Effekten af besvigelsen forholdt til revisionen, dette vil blandt andet omhandle troværdigheden for de revideret områder, specielt ledelsen af den daglige ledelses udtalelse, da det er muligt at besvigelsen ikke er et enkelt stående tilfælde, men at der herefter kan forekomme flere besvigelser i virksomheden. Her er det vigtigt for revisor at forblive professionel skeptisk, da det kan være uklart på nuværende tidspunkt, hvem der har begået den, og derfor svært for revisor at vurdere troværdigheden af de forskellige udtalelser.

I forhold til ISA 240 afsnit 36 skal revisor ved opdagelse af fejlinformation med mulig begrundelse af en besvigelse, der kunne give begrundelse til at den daglige ledelse er involveret i udførelse af besvigelsen, så skal revisor genoverveje risiciene for væsentlige fejlinformation og hvilke virkning fejlinformationerne ville have på regnskabet. Dette vil betyde at revisor typisk skal ind og revurdere sin revisionshandling, da den nye viden ville have stor effekt på risici vurderingen, som revisor har fortaget tidligere i revisionen. Revisor skal ved mistanke om besvigelser også overveje muligheden for at besviger kan være en sammensværgelse af flere personer, der kunne indeholde den daglige ledelse samt medarbejdere i væsentlige positioner i forhold til besvigelsen. Grunden til revisor skal overveje de involveret, er da dette vil være tegn på størrelsen og muligheden for væsentlige fejlinformationer, da en bred sammensværgelse ville kunne skjule fejlinformationer mere bredt i virksomheden og hentyde til revisor muligvis kun har skrabet overfladen af besvigelsen. Ved en vurdering af fejlinformationerne skal revisor overveje, hvilke konsekvenser det har for revisionen, og om revisor er ude i stand til at vurdere konsekvenserne. Dette vil blandt andet omhandle muligheden for, at revisor kan udføre sin konklusion af revision jf. ISA 240 afsnit 37.

### **Revisor er ikke i stand til at fortsætte opgaven**

Hvis revisor i forbindelse med revisionen skulle støde på en besvigelser, der har givet en stor væsentlig fejlinformation, i sådan en grad at det giver revisor usædvanlige omstændigheder for at revisor ikke har mulighed for at fortsætte revisionen, så skal revisor gøre følgende. Fastslå den farlige og juridiske ansvar for omstændighederne der gør at revisor ikke længere mener, at det er relevant for at have mulighed for at udføre opgaven. Herunder skal revisor underrette personen, der har valgt revisor i første omgang, at revisor ikke kan udføre opgaven. Herunder skal revisor overveje om det er passende at fratræde som revisor, og at det er gyldig fratrædelse efter gyldige lovgivning samt andre reguleringer på området. Ved revisors fratrædelse skal årsagen til fratrædelsen diskuteres blandt de relevante personer i den daglige ledelse jf. ISA 240 afsnit 38. Her skal der også forstås at revisor der trækker sig fra en opgave, ikke er en hyppig situation for revisor, og der skal være en gyldig grund for at revisor kan frasige sig en opgave. I henhold til ISA 240 A 54 kan dette blandt andet være omstændigheder som at virksomheden ikke foretager afhjælpende handlingerne for besvigelserne for revisor, men er nødvendige under de omstændigheder den øverste og daglige ledelse udviser mangel på kompetence og integration, og derved ikke giver revisor mulighed for at afslutte revisionen efter gældende reguleringer. Men konkret er det ikke muligt at foreskrive, hvornår revisor kan fratræde opgaven, da dette omhandler den enkelte situation og revisors muligheder og sagerne vil vurderes individuelt om det er en gyldig årsag.

### **Skriftlige udtalelser**

Ved udførelse af revisionen, skal revisor indhente skriftlige udtalelser fra den øverste og daglige ledelse hvor dette findes relevant, så som at de anerkender deres ansvar til at udføre **interne kontroller** i virksomheden og ledelsen føre tilsyn ved de interne kontroller. Revisor skal også have skriftlig udtalelse for at ledelsen vil **videregive oplysninger** omkring resultaterne der forekommer fra de interne kontroller. Dette vil blandt andet indeholde, om virksomheden igennem de interne kontroller har fundet besvigelser eller fejlinformationer. Herudover skal revisor have en skriftlig udtalelse af ledelsen, som vil videregive informationer omkring mistanke **om besvigelser** i virksomheden og hvordan mulig besvigelser eller mistanke om en besvigelser vil kunne **påvirke**

**regnskabet**, og at hvis det er relevant, vil ledelsen videregive relevante informationer til myndighederne eller andre relevant instanser jf. ISA 240 afsnit 39

### **Kommunikation med den daglige ledelse og den øverste ledelse samt myndighederne**

Når revisor har opdaget en besvigelser, eller mistanke for begået besvigelser, er revisor forpligtede til hurtigst muligt at informere på relevant ledelsesniveau. Dette er også gældende selv om besvigelsen er af ubetydelig størrelse, her skal der informeres omkring betydningen af besvigelserens art og tidspunkt af besvigelsen, samt risikoen for besvigelsen om der er begået af en sammensværgelse jf. ISA 240 afsnit 40. I tilfælde hvor revisor har mistanke omkring besvigelsen er begået af den relevant ledelse, skal revisor informere et trin højere oppe for at sikre at advarslen bliver taget alvorligt, og det ikke bliver vurderet af besvigeren selv. Herudover, hvis revisor vurderer at alle medlemmer af den daglige ledelse eller det ikke er muligt at vurdere hvem fra den daglige ledelse, der er besviger, skal revisor videre informerer den øverste ledelse i virksomheden i henhold til ISA 240 afsnit 41. Herudover er revisor pålagt at informere og vurdere hvilke informationer, der er relevant for den øverste ledelse. Dette gælder alle forhold der kan have betydning i forhold til besvigelsen og den øverste ledelses ansvar. Dette bruges til at sikre, at den øverste ledelse håndterer besvigelsen med rette omhu jf. ISA 240 afsnit 42.

Når revisor opdager besvigelser eller begrundet mistanke om begået besvigelser, skal revisor afgøre om det falder under relevante forhold, der skal rapporteres til eksterne partner, så som skattemyndighederne eller relevant juridisk myndighed i henhold til ISA 240 afsnit 43. I tilfælde hvor der er tale om besvigelser eller begrundede mistanke omkring en besvigelser, vil revisorens tavshedspligt frafalde overfor relevant partnere, såsom myndighederne og derved gøre det muligt for revisor at leve op til kravet for revisor at anmelde mistænkelige adfærd og besvigelser hos en klient jf. ISA 240 afsnit 41.

## Dokumentation

Revisionsdokumentationen skal indeholde dokumentation af revisionen inden for besvigelse og fejl informationsområdet i ISA 240.

Revisor skal inkludere revisorforståelsen af virksomheden i forbindelse med vurderingen af risiciene for væsentlige fejl informationer af besvigelse. Såfremt beslutningerne igennem revisionen er taget gennem drøftelse i opgaveteamet og indikation sker på regnskabs- og revisionsniveau jf. ISA 240 afsnit 44.

Herudover skal revisor dokumenterer deres reaktion på vurderingen af risiciene for væsentlige fejl informationer som følge af besvigelser på regnskabs- og revisionsniveauet. Herudover skal revisor dokumenterer arten og omfanget af besvigelsen, samt den tidsmæssige placering af revisionshandlingen, samt resultat af handlinger revisor har foretaget under revisionen i henhold til ISA 240 afsnit 45.

Revisor skal også inkluderes, kommunikationen mellem revisor og ledelsen ved opdagelse af besvigelser herunder også tilfælde hvor revisor har taget kontakt til myndighederne jf. ISA 240 afsnit 43. Her skal revisor også i tilfælde, hvor omstændighederne ændre forhåndsantagelserne omkring risikoen ikke længere er gælden på baggrund af fundet besvigelser i revisionen, dokumenter deres begrundelse for at denne antagelse ikke længere er gyldig i henhold til ISA 240 afsnit 44.

## 8.2. Revisorloven

Dette afsnit vil gennemgå relevante dele af revisionsloven i henhold til specialitet. Her vil der fokuseres på at forklare dele af loven, som har betydning for analysen. Herudover vil det gennemgå de grundlæggende paragraffer for at give en forståelse for revisorens opgaver og pligter. Dette skal bruges til at give et billede af, hvad revisorens opgaver består af, og hvilke betydning revisor har på de forskellige områder.

I henhold til revisorloven § 4 er en godkendt revisor forpligtet til at efteruddanne sig løbende. Dette betyder, at en godkendt revisor har pligt til løbende at holde sig opdateret omkring nye

lovgivninger, samt revisor skal holde sig opdateret omkring ny viden inden for sit område. Her er det vigtigt revisor sætter sig ind i det område som revisor udfører revisionen for. Dette vil sige en revisor der primært arbejder med skoler, skal være opdateret med relevant lovgivning inden for dette område, også revisor der primært reviderer koncerner er opdateret omkring relevant lovgivning. Dette betyder, at revisor skal være opdateret med relevant viden og kompetencer for den udførte revision i henhold til revisorloven § 15 stk. 3.

Ifølge revisorloven § 15 og § 23 som omhandler hvilke krav, der er til revisor før acceptering eller forsættelse af revisionen. Her stilles der krav om revisor skal sikre sig, at der er en uafhængighed mellem revisor og klienten, samt revisorvirksomheden og klienten. Den form for interessekonflikt, der kan opstå, er familierelationer eller andre nære relationer. Der kan også opstå afhængighed gennem økonomiske interesser eller trusler. Trusler skal forstås, som klient har prøvet at påvirke revisor ved brug af tvang, til at opnå et bestemt resultat. I tilfælde hvor der opstår interessekonflikt mellem revisor og klient, kan revisor frasige sig opgaven på baggrund af konflikten, eller revisor kan garantere de har foretaget de nødvendige forholdsregler, og garanterer overfor interessekonflikten, og forsætter med opgaven. Herudover skal revisor efter revisorloven § 15 sørge for, før acceptering af opgaven sikre sig, at de har kompetencer til at udføre opgaven, og har de nødvendige resurser og tid til at udføre opgaven.

I revisorloven § 16 omhandler revisor, som er offentlighedens tillidsrepræsentant. Revisor er forpligtet til følge god revisorskik. Når der er tale om offentlighedens tillidsrepræsentant skal det forstås i det omfang, at revisor udføre revisionen med det formål, at offentligheden har tillid til det regnskab virksomhederne har udarbejdet, og at revisor udføre den med øje på at give en høj grad af sikkerhed for interessenter for virksomheden og dens omverden. Revisorloven § 16 omhandler også god revisorskik. Det omhandler revisor, der udviser professionel skeptisk i det omfang revisor bruger sin professionelle kompetencer, til at udvise skeptiskhed overfor informationer som revisor modtager i forbindelse med revisionen. Herigennem skal revisor også udvise fornøden omhu igennem lovgivningen, samt være omhyggelig igennem revisionen og objektivitet fra revisorens side, for at sikre en så retvisende revision som muligt. Det er også god revisorskik, der fastsætter revisor som skal udføre revisionen i henhold til ISA'erne, da god revisorskik omhandler revisor, der skal udføre revisionen ud fra standarder pålagt af Erhverv Styrelsen jf. revisorloven § 16 stk. 5.

Revisorloven § 19 omhandler den afsluttende del i forbindelse med revisionen. Når revisor har fortaget revisionen, er revisor forpligtet til at foretage påtegninger og konkludere.

Revisorpåtegninger er den del af regnskabet revisor udarbejder, og som virksomheden ikke har direkte indflydelse på. Her skal revisor beskrive, hvad revisor har fundet frem til under revisionen, her vil der blandt andet beskrives fejlinformationer og lignende, samt konkludere på det revisor har fundet i forbindelse med dem.

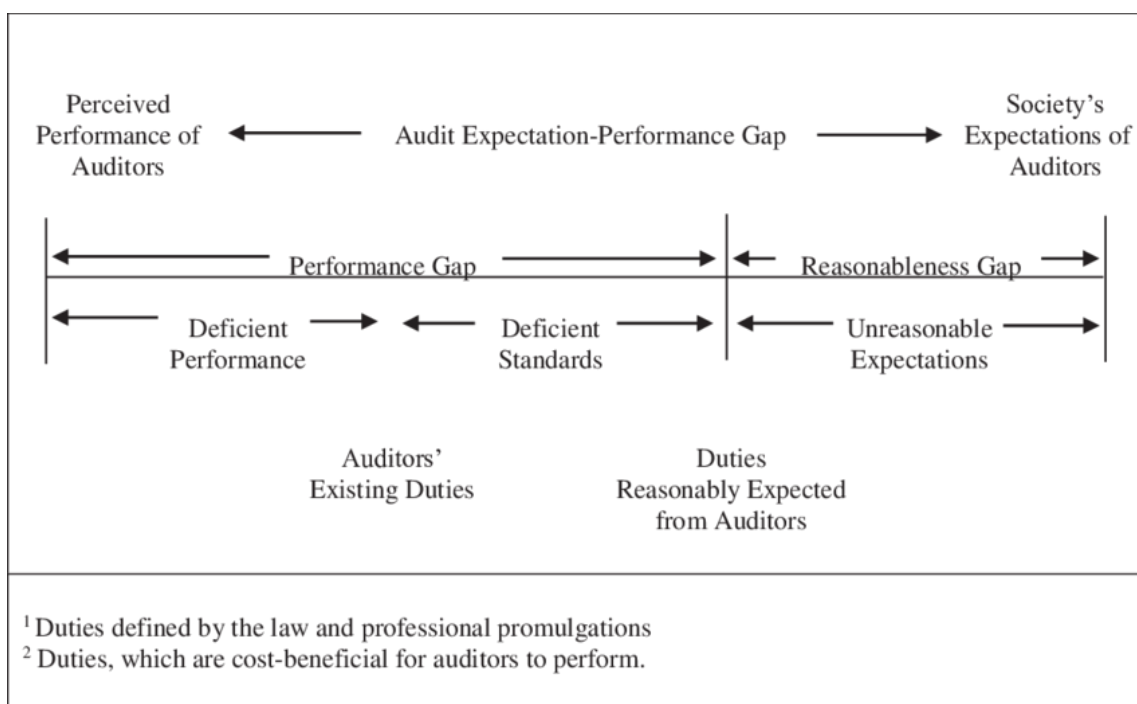
Revisorloven § 22 omhandler revisors gøremål i forbindelse med en kriminel handling, som blandt andet besvigelser. Ved en begået besvigelse skal revisor underrette ledelsen, dette gælder både daglige ledelse og øverste ledelse omkring den begået besvigelse. Herudover skal revisor give virksomheden 14 dage til at underrette den retmæssige myndighed omkring besvigelsen. Hvis virksomheden ikke har underrettet myndighederne inden for 14 dage, er revisor pålagt at udføre underrettelsen til retmæssige myndighed. Ved mindre besvigelser skal virksomheden bare inden for 14 dage have foretaget nødvendige tiltag og rettet op på besvigelsen. Hvis virksomheden kan dokumentere disse forhold overfor revisoren, behøver revisor ikke fortage yderligere i forbindelse med besvigelsen.

## 9. Forventningskløften

Når der opstår uoverensstemmelse mellem forventningerne fra omverden og den udførte revision, vil der opstå en forventningskløft. Udfordringerne ved forventningskløften kan opstå inden for to områder, det der er berettiget og den del der er uberettiget. Den berettiget del kan være når flere dele af branchen bevidst overser fejl og mangler og derved ikke udføre revisionen efter god revisorskik. Den anden del vil være den uberettiget del, som er når omverden tror revisor ikke har udført sit arbejde, selv om revisionen er udført efter loven.<sup>12</sup>

Forventningskløften vil blive analyseret ved hjælp af *teorien the structure of the audit expectation-performance gap*, som er blevet udarbejdet af Brenda Porter, vist i nedenstående model.

Modellen er lavet for at vise forventningskløften mellem virksomheder og revisorer, men da grundprincipperne er de samme, om det er forventningskløften fra virksomheder, interessenter eller befolkningen, vil den heri specielt bruges til at beskrive forventningskløften generelt for omverden<sup>13</sup>.



Figur 1 kilde: AUDIT EXPECTATION-PERFORMANCE GAP REVISITED S. 5

<sup>12</sup> Porter, 2008 S. 4-6

<sup>13</sup> Porter, 2008 S. 5-7



Modellen består af to hovedgrupper, rimelighedskløften og udførselskløften. Rimelighedskløften handler om de områder, hvor forventning til revisor vil blive anset som at være urimelig og ikke muligt for revisor at leve op til disse forventninger<sup>14</sup>. Dette kan være ved forventningen af revisor skal godkende regnskabet og derfor skal kunne være helt sikker på, at der ikke er forgået nogen form for besvigelser. Dette vil blive anset som urimeligt krav da den tidsmæssige resurse som revisor skal bruge på at kunne leve op til denne forventning, ikke vil være muligt. Problemet for revisor inden for denne type af forventninger vil være at revisor vil opleve mistillid til deres arbejde uden at kunne tilpasse sig omverden og dens forventninger.

Herudover består modellen af udførselskløften som handler om, hvad der er rimeligt og muligt for revisor at udføre. Denne del af modellen består af to dele, mangelfuldt arbejde og mangelfuld lovgivning/praktisk<sup>15</sup>. For mangelfuldt arbejde opstår forventningskløften igennem en forventning for revisor til at udføre et stykke arbejde, i henhold til revisorloven, og de ISA som revisor ikke har levet op til. Dette kan blandt andet være tilfælde, hvor revisor ikke har udvist god revisorskik og revideret til blank påtegning i et regnskab som revisor var bevidst om, var problematisk eller indeholdt områder, som der kunne stilles spørgsmål ved. Denne forventningskløft er problematisk da den ikke kun skader omdømmet af revisoren der har udført en mangelfuld revision, men også branchen som helhed og derved giver mistillid til revisorer og deres arbejde<sup>16</sup>.

Den anden del af udførselskløften omhandler manglende lovgivning og praktisk. Dette er forventninger omverden har til revisor, men som ikke bliver udført på grund af manglende lovgivning eller praktisk vejledning på de givet områder<sup>17</sup>. Problemerne med denne del af forventningskløften er, at omverden har forventninger der virker rimeligt, men som ikke er en del af revisorens revision, og derfor opstår der en forventningskløft mellem revisorens udførte arbejde og hvad folk ønsker/tror revisor skulle have gjort. Det der kan besværliggøre dette problem i forhold til de to andre områder af forventningskløften, er at man umiddelbart vil mene det kunne

---

<sup>14</sup> Porter, 2008 S. 5

<sup>15</sup> Porter, 2008 S. 5

<sup>16</sup> porter, 2010 S. 15-17

<sup>17</sup> Porter, 2008 S. 5

være en rimelig forventning til revisor, men ikke er en del af den praktiske revision, derfor kan det være svært for omverden at danne sig en forståelse herfor<sup>18</sup>.

## 9.1. Nye tiltag mod forventningskløften

Den generelle udfordring revisionsbranchen står overfor i forbindelse med forventningskløften, omhandler forståelse af revisorens arbejde og hvad betydning det har når revisor underskriver et regnskab. Dette beskriver FSR blandt andet i artikel i 2012 "revision i en krisetid"<sup>19</sup>. Her beskrives det godt, hvordan revision branchen selv føler at omverden har svært ved forstår, hvad en revision og påtegning betyder og hvordan disse bliver udført. Her mener FSR dette både sker hos befolkningen, men også ser på det politiske plan, blandt andet EU-kommission, der blandt andet udgav EU direktoratet<sup>20</sup>. Dette hentyder til at revisorbranchen har et problem med at kunne få omverden til at forstå, hvad en revision betyder og hvilke opgaver revisoren skal udføre. I artiklen nævner Charlotte Jepsen (direktør for FSR) blandt andet at, de oplever forståelse for en blank påtegning, som ofte bliver forstået som en godkendelse og at regnskabet er fejl frit og derfor ikke findes besvigelser eller fejl tilstede i den revideret virksomhed<sup>21</sup>.

### 9.1.1. Ny påtegningslov

Der er i 2017 blevet vedtaget en ny lov, som skal hjælpe regnskabsbrugeren med bedre forståelse af revisionspåtegningen. Den omhandler en udvidelse af revisionspåtegningen, som vil blive mere forklarende omkring, hvilke betydninger en påtegning har og hvordan revisionen har forgået<sup>22</sup>. Dette er gjort på baggrund af nye EU-regler med formål for at forbedre forventningskløften<sup>23</sup>. På nuværende tidspunkt kan det være svært at sige, om dette vil påvirke forventningskløften positivt

---

<sup>18</sup> Porter, 2008 S. 6

<sup>19</sup> FSR, 2012

<sup>20</sup> Beierholm, 2017 S. 5

<sup>21</sup> FSR, 2012

<sup>22</sup> Beierholm, 2017 S. 5

<sup>23</sup> Beierholm, 2017 S. 5

og hvor meget det vil betyde. Nedenstående model viser betydningsfulde ændringer i henhold til den nye lov.

indhold/begreb	ændring/betydning
ledelse ansvar og Revisors ansvar	her skal leder og revisor uddyber aktivere mere grundigt
Modifikationer af konklusionen	Før: Forbehold
Fremhævelse af forhold i årsregnskabet	Før: Supplerende oplysninger vedr. forhold i årsregnskabet
Fremhævelse af forhold vedr. revisionen	Før: Supplerende oplysninger vedr. forståelse af revisionen
Oplysninger om overtrædelse af bogførings-lovgivningen eller oplysninger om ledelsesansvar	Før: Supplerende oplysninger vedr. andre forhold
Centrale forhold ved revisionen	Et nyt tiltag for at give mere indsigt i revision

Table 2 Kilde: Revisionspåtegninger S. 6-7: Beierholm

Det viser blandt andet, at der er foretaget ændringer, der uddyber ledelsesansvar og revisorsansvar for revisionen af årsregnskabet. Ledelsens ansvar skal blandt andet fremadrettet uddybes mere omkring den fortsatte drift, som vil give regnskabsbrugeren mere indsigt i virksomheden. Dette gælder primært interessenter i virksomheden, ved at give et mere klart billede af virksomheden<sup>24</sup>.

For revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet har ændringerne betydet, at det vil gøres mere klart hvordan revisor har foretaget revisionen af virksomheden, samt hvad dette betyder. Dette skal blandt andet bruges til at undgå misforventninger mellem regnskabsbrugeren og revisoren<sup>25</sup>.

Herudover er der kommet fire nye begreber i revisorpåtegningen, hvor tre af dem, er ændringer af eksterne begreber. Formålet med dette er at gøre sproget i påtegningerne nemmere forstående for regnskabsbrugeren. Herudover er der et nyt begreb "Centrale forhold" ved revisionen. Her vil revisor beskrive centrale forhold som revisor mener at ville have en betydning for revisionen, og derfor give bedre forståelse for, hvorfor revisor har foretaget revisionen som den er.

Overordnede set vurderes det, at de nye tiltag vil påvirke forventningskløften i en positiv retning og give en bedre forståelse af indholdet af revisorpåtegningerne. Udfordringerne ved det nye

<sup>24</sup> Beierholm, 2017 S. 7

<sup>25</sup> Beierholm, 2017 S. 7

tiltag omhandler, at det kun er rettet mod regnskabsbrugeren, og derfor umiddelbart ikke vil have en større betydning for den brede forståelse af revisionen. I henhold til Brenda Porters model vil tiltaget påvirke rimelighedskløften og den manglende lovgivning og praktik, men vil ikke påvirke kløften omkring mangelfuldt arbejde.

## 9.2. Udbedring af forventningskløften

Ud fra det overstående tiltag der primært retter sig mod regnskabsbrugeren, som læser årsregnskabet, som der vil få gavn af indsatsene og derved en begrænset virkning. For at kunne påvirke forståelsen for resten af omverden, vil det være vigtigt at revisorbranchen som en helhed går sammen og laver en kombineret indsats. Dette kan blandt andet være FSR, der bør gå forrest i denne indsats. Det kan blandt gøres ved at kigge på Brenda Porter modellen for forventningskløften, hvor vi har tre områder hvori forventningskløften opstår. Derfor vil en indsats for at nedbringe forventningskløften blive nød til at fokusere på de tre områder enkeltvis, og ikke som en samlet problemstilling. Udfordringerne kan løses ved at informere omverden omkring revisionen, men dette kan også løses ved at lytte til forventningerne og tilpasse sig revisionen.

### 9.2.1. Rimelighedskløften

Det første område, der er relevant at kigge på, vil være rimelighedskløften. De udfordringer revisorbranchen står med inden for dette område er, at omverden stiller nogle krav som revisor ikke kan opfylde inden for rimelighedens begrænsninger. Dette kan blandt andet være mængden ved gennemgang af regnskabet forbundet med en revision og størrelsen for stikprøver, der skal tages. Dette kan også være i et omfang, hvor revisionstiden bliver så lang at revisorhonoraret ikke længere er til at betale for den revideret virksomhed<sup>26</sup>.

Når der bliver stillet disse urimelige krav fra omverden, blandt andet fra virksomheder, medierne eller politikere, vil det være nødvendigt at branchen går ud og omtaler problemerne ved disse

---

<sup>26</sup> porter, 2010 S. 20-22

forslag og kritikpunkter. Det bør gøres tydeligt, hvorfor disse ikke kan lade sig gøre at indføre i praktisk og på en måde, hvor ikke fagfolk kan danne sig et overblik, og derved danne en forståelse for omverden ved aktivt at forsøge at påvirke den.

### 9.2.2. Udførselskløften

For det andet område har vi udførselskløften, som omhandler de områder, der er mulige for revisor at udføre. En af udfordringerne revisoren står med på dette område, er et mangelfuldt arbejde. Dette problem opstår for branchen, når der er dele af dens medlemmer, der ikke udføre det givet arbejde med god revisorskik. Det vil påvirke omdømmet for hele branchen og ikke kun for den enkelte revisor, der fortog handlingen.

Disse misforståelser omverden ville kunne have, og som er skadeligt for revisor, kunne blandt andet være den om revisors primære opgave om at hjælpe selskaber, med at formindske deres skattebetalinger. Dette giver en forventningskløft mellem hvad folk tror revisor går og laver og hvad revisors reelt foretager sig. Problemet med disse sager er, at de typisk vil blive forsidestof for medierne, og derfor vil disse områder ramme bredt og kan være svært for branchen at modarbejde. Disse nyheder danner en stor kløft mellem revisor og omverden.

I situationer som disse vil det anbefales som det første, at branchen tager afstand for evt. mangel på god revisorskik og personer der arbejder efter tvivlsomme forhold, så her er det vigtigt for branchen at gøre det klart for omverden at dette ikke er en holdning branchen støtter op om.

Herudover er det vigtigt også at skelne mellem mangel på god revisorskik og hvornår revisor har udført revisionen efter loven og god revisorskik. Når der stadig sker en besvigelse, bliver dette nødvendigvis ikke altid gjort tydeligt nok i medierne, når det beskrives om besvigelser i forskellige virksomheder, og at revisor i den sammenhæng blive nævnt. Her er det vigtigt at branchen får gjort det tydeligt, at revisor ikke har overtrådt god revisorskik, så der ikke bliver set mistroisk på branchen på baggrund af misforståelse af en begivenhed jf. revisorloven § 16.

Den anden del af udførselskløften som er manglende lovgivning og praksis. Denne del af forventningskløften kan være besværlig at forklare til omverden for den manglende reaktion, da

det ikke vil fremstå som en umulig forventning at udføre. Her er det også relevant at branchen overvejer om forventningerne giver mening, og måske tager det til eftertanke fremadrettet, og bruger det til at påvirke de politiske beslutninger på området. Områder som af andre årsager ikke er relevante på baggrund af tidsmæssige begrænsninger, burde der meldes klart ud, hvorfor branchen mener, man ikke vil prioritere det højere i forhold til revisors andre opgaver og vigtigheden af disse. Dette vil have til formål at vise åbenhed overfor offentligheden og forklare, hvorfor branchen måske modarbejder rimelige krav fra omverden.

### 9.3. Nødvendigt at fokuser på forventningenskløften

Herudover kan det også diskuteres om det overhovedet er nødvendigt at fokuser på forventningskløften. Som udgangspunkt ville en formindske af forventningskløften betyde at der ville komme mere tiltro til revisor, men ville en begrænset betydning af udførelsen af revision.

For at opgøre dette kan det være relevant at inddele omverden i forskellige grupper, specielt vil tage udgangspunkt i følgende grupper som regnskabsbrugere dette vil dække over virksomheder, banker og forretningspartner osv. Som bruger regnskabet aktivt, herudover vil det være offentligheden: som grundlæggende vil være politiker eller myndigheder der har indvirkning på lovgivning på områder og til sidst vil der vil almindelige personer dette vil være en gruppe hvor folk der ikke direkte har betydning på loven eller bruger det revideret regnskab.

Ved at tage udgangspunkt i regnskabsbrugeren vil det som udgangspunkt være relevant at disse personer forstår hvad revisorens virkning og betydning for regnskabet. Det vil også være vigtigt at regnskabsbrugere har tillid til revisor. Derfor vil specielt ikke fraråde at se det blinde øje til forventningskløften ved denne gruppe da dette vil anses for at være en betydningsfuld gruppe for revisor.

Den anden gruppe vil være myndighederne, denne gruppe vil på dagligbasis ha betydning for branchen ved at de fremsætte regler og muligheder for revisor, derfor vil det være relevant at denne gruppe får en grundlæggende forståelse for hvad revisionen indeholder og der aktivt prøver at formindske forventning mellem branchen og gruppen, da ved en store kløft vil der kunne vedtages regler som ender med at ligger langt væk fra revisors oprigtige arbejdes område og

muligvis ikke vigtigt i den smallede revision eller der bliver indført en lov som ikke er muligt for revisor at udføre enden på grund af manglende kompetencer eller tidsmæssigt forbrug derfor vil specielt anse dette som et område der ikke kan ses borte fra og derfor skal branchen arbejde med forståelsen som blandt andet ses mellem den politiske og FSR på nuværende tidspunkt<sup>27</sup>.

Til sidst vil der være gruppen som består af personer der ikke er dirket involveret direkte eller indirekte i området, disse personer har en ikke en direkte betydning for revision, men vil stædige ha holdninger og derfor danne en kløft også frem ha mistillid til revisors opgaver, derfor vil det være en fordel vis branchen kunne ned brande forventningskløften og derved søger for er almindelige befolkning vil bevar tidlig til revisor og dens opgaver. Men sammen tid skal man også kigge på resurserne, dette vil tage at udføre og vægte op imod at de ikke har en direkte virkning hos revisor og overveje om dette er nødvendig eller om denne forventningskløft muligvis skal tages mere stille og roligt.

#### 9.4. Opsummering

For forventningskløften står branchen overfor nogen udfordringer, hvor overordnet findes der tre måde at løse disse udforinger først mulighed at ændre loven og så udførslen fremmedrettet lever op til omverdens forventninger dette forslag vil være meget fokus på enkle forventninger og ikke kløften som helhed. Som helhed har branchen to yderlige muligheder et er at ignorerer forventning kløft og lade den stå på og mulighed tre er at forsøg at nedbringe forventning kløften.

Her har man på det lovgivne område allerede lavet nogen ændringer som branchen har taget godt til sig, dette handler om revisor påtegningerne hvor man prøver at gøre det mere nemt forståeligt for alle regnskabsbrugerne. Men dette er kun et skidt hen ad vejen for at nedbringe forventning kløften, her kan der arbejdes dybere med emnet for at danne en forståelse fra omverden.

Her ligger udforingerne på tre områder hvor det vigtigt for branchen at arbejde med at formindske forventningskløften og generelt siger specialitet at branchen skal arbejder mere med at være ude i medierne og ikke kun hos interessenterne men også melde ud omkring disse forventninger og

---

<sup>27</sup> FSR, 2018 S. 4-7

hvad de syntes og hvorfor de ikke altid gør som folk forventer. En stor del af forventningens kløften opstår også i forbindelse med revisor som ikke har levet op til god revisor skik, her er det vigtig at branchen gør det tydeligt at det ikke er nogen branchen og andre revisor hengiver og syntes om og derfor ikke er en holdning der er hos andre i branchen.

## 10. Udfordringer ved revision og besvigelser

Revisions ansvar i forbindelse med besvigelser kan give revisor nogle udfordringer, blandt andet omkring at største del af besvigelserne opdages internt kontroller og ikke i forbindelse med revisionen<sup>28</sup>. Dette afsnit vil specielt undersøge udfordringer samt muligheden for at foretage ændringer, der kan hjælpe revisor med sit arbejde omkring besvigelser og fejl informationer.

### 10.1. Skal revisor fokusere på besvigelser

Overvejelserne omkring revisorens nødvendighed for at fokusere på besvigelser vil kunne argumenteres for og imod. For at kunne analysere mulighederne, for revisor øger fokuset på besvigelser er det relevant at kigge på, hvilke fordele og ulemper, der vil være ved den øget fokus på besvigelser. Dette er relevant for at kunne skelende imellem hvilke forslag der kan forbedre revisionen omkring besvigelser, og undgå disse forbedringer påvirker revisionen i sin helhed negativt, da formålet med revision, er at give regnskabet og virksomheden en høj grad af sikkerhed. Når der er blevet kigget på argumenterne for og imod, kan det give et overblik om hvilke forholdsregler, der skal tages hensyn til ved analysen igennem kapitlets udfordringer.

**Argumenter for øget fokus på besvigelsesområde** vil være, at det er en problemstilling hvor besviger skjuler besvigelsen, og derfor gør det svært for revisor og virksomheden at opdage fejlinformationerne, som betyder at regnskabet indeholder fejlinformationer fra besvigelser uden virksomheden kender til eksistensen af disse. Denne udfordring betyder, at virksomheden ikke er bevidst om, der bliver begået besvigelser, og derfor vil de medtage evt. fejlinformationer, der

---

<sup>28</sup> ACFE, 2018



forekommer på grund af besvigelsen i regnskabet, og revisor vil ved uopdaget besvigelser ikke tage højde for disse fejlinformationer når de reviderer regnskabet, og derved risikere man revisionen kommer til forkert konklusion og giver en falsk grad af sikkerhed.

Et andet argument for at øge fokuset på besvigelser vil være, at en undersøgelse viser, at en stor del af deltagende virksomheder, som har oplevet besvigelser op til 49%<sup>29</sup> har oplevet besvigelser enten internt i virksomheden eller hos eksterne partner. Derfor vil et øget fokus på besvigelsesområde betyde, at virksomhederne kunne nedbringe antallet af besvigelser, da besvigelserne som set i afsnit besvigelser afsnit 7. af specielt oplever, at besvigelsen kan være omkostnings fuldt for virksomheden. Dette betyder, at udover den skade en uopdaget besvigelse kan have for virksomheden og omverden, vil når en besvigelse blive begået have stor betydning for virksomheden økonomisk, selv om den senere hen vil blive opdaget og fejlinformationerne ikke når at få større betydning. Her vil en øget indsats få den betydning at besvigelsen vil være, sværere at begå, og derfor vil en mulig besviger fravælge at begå besvigelser da risikoen for at blive opdaget, vil forekomme med større risiko.

Herudover kan et argument for at øge fokuset på revisorens arbejde med besvigelser være, at en undersøgelse viser største del af de opdaget besvigelser sker af virksomheden eller eksterne partner og kun en lille del sker af revisor<sup>30</sup> af de opdaget besvigelser bliver opdaget af revisor. Dette kan danne grundlag for at revisor skal have flere muligheder igennem lovmæssig, eller vejledning til at opdage besvigelser, for at kunne øge antallet af besvigelser, der bliver opdaget af revisor. Grunden til denne problemstilling er ved den lave opdagelse procent kan risikere at have holdning om revisor ikke gør sit arbejde, og derfor give branchen dårligt ry. Herudover er der også risikoen hvis det er øverste eller daglige ledelse, der begår besvigelsen, så er der stor risiko for virksomheden ikke selv vil opdage besvigelse. I henhold til afsnit ISA 240 afsnit 7 i specialitet er det øverste og daglige ledelse der står for de interne kontroller, og derfor vil der være mere vigtigt at revisor opdager dette besvigelsesområde da virksomheden ikke selv ville gøre det<sup>31</sup>.

Et af de argumenter der er for revisor, skal øge deres fokus på besvigelser, vil være omverdens forventninger til revisor. Revisionsbranchen oplever at omverden forventer revisor skal sørge for

---

<sup>29</sup> PWC, 2018 S. 5

<sup>30</sup> ACFE, 2018

<sup>31</sup> FSR, 2018 S. 4

at virksomheder ikke begår besvigelser eller andre former for snyd<sup>32</sup>. Da denne forventning ikke passer overens med revisorens opgaver på nuværende tidspunkt, lægger det pres på ændringer af revisorens opgaver, som bliver tilpasset omverdenens forventninger for at undgå mistro fra omverden.

**Argumenter imod øget fokus på besvigelsesområdet** vil være problematikken omkring revisorens tidsforbrug under revisionen, som kan betyde at revisor ikke har tid til at udføre revisionen med fornøden omhu og god revisorskik. Denne påstand kan forekomme hvis revisor skal øge deres arbejdsbyrde ved at fokusere mere på besvigelser, samtidig med nuværende arbejdsopgaver. Dette vil også give udfordring for revisor ved at undgå tidspreset, så vil revisionen tage længere tid og derfor vil revisorhonoraret øges til en urimelig størrelse, og derfor vil ramme flere virksomheder negativt, derfor er det vigtigt at finde en balance mellem revisorens opgaver<sup>33</sup>.

Et andet argument imod at fokusere mere på besvigelsesområdet, omhandler revisorens opgave, som er at sikre en høj grad af sikkerhed, og det generelle arbejde med besvigelser omhandler fejlinformationer frem for selve besvigelsen, der er begået. Derfor er det for at sikre en høj grad af sikkerhed ligeegyldigt om det er en bevidst eller ubevidst fejlinformation, der er opståede og derved giver det mening, at revisor fokusere mere på fejlinformationen end selve besvigelsen bag. Ansvar for at efterforske besvigelser ligger hos myndighederne, i stedet for revisor, som bruger tiden på dette<sup>34</sup>.

Herudover er der mod argumentet for at følge omverdens forventninger, begrundelsen for ikke er tilpasse sig forventninger fra omverden sker på baggrund af omverden ikke nødvendigvis har den fornøden viden omkring revisorens arbejde og besvigelser, og derfor vil omverdens forventninger til besvigelsesområder ikke nødvendigvis være en god løsning for udførelse for revisionen. Derfor kan det påvirke revisionen i en negativ retning, at lade omverden diktere, hvor fokuset igennem revisoren skal være, her i blandt besvigelsesområdet.

---

<sup>32</sup> FSR, 2012

<sup>33</sup> FSR, 2018. S. 10-11

<sup>34</sup> FSR, 2012

## 10.2. Ledelse ansvaret forhold til besvigelser

Når der skal kigges på ansvaret for kontrol for besvigelser ligger et stort ansvar hos virksomhedens interne kontroller og ledelse som kan ses i specialets afsnit 7 omkring besvigelser og afsnit 8 omkring ISA 240. Derfor er det relevant også at kigge på hvor ledelsen kan forbedre arbejdet med besvigelser, igennem vejledning eller lovreguleringer. Når der er tale om ledelsen i et selskab, vil det være den øverste og daglige ledelse. Den øverste ledelse vil være bestyrelsen, hvor den daglige ledelse vil være direktionen og ledere, der har betydningsfuldt ansvar i virksomheden<sup>35</sup>.

Den øverste ledelse er pålagt efter selskabsloven §115 ansvaret for de interne kontroller i virksomheden, og den daglige ledelse har efter selskabsloven §115 pligt til at udføre de interne kontroller. Udførelserne ved de interne kontroller er at lovgivningen kun pålægger virksomheden at udføre dem, men ikke hvordan virksomheden skal udføre de interne kontroller. Problemet ved det, er på nuværende tidspunkt, at ledelsen skal nedsætte et rummeligt arbejde med de interne kontroller, som bliver en vurderingssag fra ledelse til ledelse, og derfor ikke nogen klare rammer. Her vil det være relevant at nedsætte nogle retningslinjer for hvordan øverste og daglige ledelse arbejder med interne kontroller, i modsætning for lovgivningsmæssigt, hvor det vil være at opfordre virksomheden til at øge deres arbejde med interne kontroller ved vejledning.

I forbindelse med nogle mere klare rammer igennem lovgivningen, vil det blandt andet være muligt, at virksomheder af bestemt størrelse, at det igennem lovkrav bliver anført, til at bruge et bestemt beløb til interne kontroller, eller interne kontrol enhed, såsom interne revisorer. Udfordringerne ved at indføre et lovkrav omkring økonomisk afsættelse til interne kontroller omhandler, at medarbejdere, der udføre nogen af de interne kontroller ikke er ansat i en direkte stilling, men ofte har andre arbejdsopgaver, hvor de interne kontroller falder under. Dette omhandler blandt andet økonomimedarbejdere. Så en indførelse af dette kan ske ved at fokusere mere på interne revisorer og deres arbejde ved interne kontroller, og herigennem kræve en bestemt størrelse af afdeling for interne revisorer, der passer overens med virksomhedens størrelse. Lovgivningen vil være en svær måde at regulere ledelsesansvaret på, da de interne kontroller skal tilpasse virksomhedens organisations struktur og de interne procedurer i

---

<sup>35</sup> PWC, 2018 S. 11-12

virksomheden, og derfor blive tilpassede virksomheden. Dette vil gøre det svært at pålægge lovkrav, der vil kunne tilpasse de forskellige former for virksomheds modeller.

En anden måde at få ledelsen til at arbejde med interne kontroller, kan være et forsøg fra myndighedernes side til at påvirke virksomheden til, at øge deres arbejde med interne kontroller. Dette kan blandt andet gøres ved at køre kampagner, der beskriver hvor vigtigt de interne kontroller i virksomheden er. Dette kan blandt andet være, hvor meget virksomheden kan tabe ved besvigelser i virksomheden, og hvad ledelsen kan gøre for at undgå besvigelser. Dette kan blandt andet være hvordan man kan opbygge de interne kontroller, og her kan også tilføjes andre måder, hvor besvigelser ville kunne undgås på, da dette ikke kun kan ske igennem de interne kontroller.

Nogle af de områder der blandt andet kan hjælpe virksomhedens ledelsesansvar og ikke direkte har noget med de interne kontroller at gøre, men stadig kan være relevante for ledelsen og myndighederne at vejlede omkring. Det vil blandt andet være kulturen i virksomheden, der frastøder besvigelser. Dette kan gøres ved at ledelsen aktivt gør det klart, at det er en problemstilling de ikke vil bifalde og vil have konsekvenser. Herudover kan ledelsen påvirke kulturen ved at indføre whistleblower ordninger, der sender signaler, at ledelsen tager det alvorligt samt giver medarbejderne en mulighed for, hvor de kan gå hen, hvis de oplever en medarbejder eller en leder begår besvigelser, uden at være bekymret, for at det ville ramme dem. Dette vil hjælpe med at opdage besvigelser hurtigt og danne en særlig god etisk kultur i virksomheden, som vil forebygge besvigelser

En anden mulighed for ledelsen, at undgå besvigelser vil være ved brug af besvigelserdiamanten<sup>36</sup> af ledere eller personer i stillinger, der kan føre til besvigelser. Den måde ledelsen skal arbejde med besvigelserdiamanten er til at skanne personer, der arbejdsmæssigt, har mulighed for at begå besvigelser med hvem der i henhold til diamanten også har mulighed for at udføre en besvigelse. Dette vil hjælpe ledelsen med at finde ud af hvem i virksomheden der reelt kan være en besviger, da det kræves mere end bare at sidde i en stilling, der giver personadgang til at udføre besvigelsen.

---

<sup>36</sup> Besvigelse trekanten afsnit. 11

Det vil ikke være en fremgang, der forebygger besvigelser direkte, men en metode hvorpå ledelsen kan få en ide om hvor der kan opstå besvigelser.

Det kan være svært for ledelsen at forebygge besvigelser, da det kan ske på mange plan og på forskellige størrelser og blandt andet ske på baggrund af en persons arbejdsopgaver, hvor det ikke er muligt at gøre sådan at personen ikke kan begå besvigelsen<sup>37</sup>. Ved at have et stort fokus på besvigelser fra ledelsens side kan det af afskræmme folk, der muligvis kunne finde på at begå en besvigelse, specielt hvis virksomheden er god til at opdage besvigelser og fejlinformationer, da risikoen for at blive opdaget øges, og gør det svære for besviger.

### Revisoransvaret 10.3.

Revisor er forpligtet til at udføre revisionen efter gode moralske standarder, som omfatter revisorloven §16 og §24, her forpligter revisor at udarbejde revisionen efter god revisorskik, fornøden omhu, revisorens uafhængighed og offentlighedens tillidsrepræsentant. Disse områder kan være med til at beskrive, hvilke udfordringer og problemstillinger der er ved besvigelsesområdet.

Ved tale om offentlighedens tillidsrepræsentant kan der dannes paralleler med hvorfor forventningskløften er en udfordring for revisionen, da omverden på den baggrund har en forventning om revisor repræsentere dem så vidt det er muligt. Dette giver udfordringen hvordan skal revisoren ses som offentlighedens tillidsrepræsentant, skal det være at opfylde offentlighedens forventninger eller ved at udføre opgaven på den måde der er bedst for offentligheden, da det ikke kan forventes offentligheden, har nødvendig viden til at forstår hvad der er den bedste løsning<sup>38</sup>.

Herudover kan der opstå nogen udfordringer, der skal være opmærksom på ved indførsel af nye tiltag, dette kan for udfordringen være at udføre revision med god revisorskik og udvise fornøden omhu. Da revisor skal bruge mere tid på at overholde god revisorskik ved indførsel af mere lovgivning på områder, og derfor kan revisor blive udfordret til, at på sammen tid skulle udvise

---

<sup>37</sup> PWC, 2018 S. 11-15

<sup>38</sup> Forventningskløften afsnit 9

fornøden omhu, da denne del også vil være tidskrævende for revisor. Derfor er det vigtigt, at ved ændringer på lovgivningen, også bliver taget højde for, hvordan det bedst muligt ville kunne gavne forhold til revisors ansvar<sup>39</sup>.

Herudover ved indførsel af vejledning, vil visse vejledninger muligvis omhandle person analyse. I den forbindelse vil det være meget vigtigt at revisor overholder revisorerens uafhængighed, da sådan en analyse kræver, at du ser på personen uden fordomme eller personlige relationer, til den analyserede person, da dette vil gå ind og påvirke udfaldet, hvis revisor har en relation på forhånd. Dette betyder, i forhold til person analyse, skal der lægges mere vægt på revisors uafhængighed.

Herudover står revisor overfor en udfordring omkring revisors uafhængighed, da det kan diskuteres i hvilke grad revisor skal være uafhængig. Denne udfordring kan specielt opstå i lokalsamfundet, og revisorer i mindre byer. Lokalsamfundet, hvor der er en begrænsning i revisor i samfundet og derfor øger dette risikoen for en relation mellem klient og revisor. Her opstår problemstillingen, hvor revisor muligvis ikke udviser god revisionsskik ved opdagelse af besvigelser, på baggrund af relation til klienten og derfor lader en besvigelser og fejlinformation eksistere. Dette betyder at det kunne være relevant i henhold til revisors ansvar at nedsætte nogle retningslinjer for hvordan uafhængigheden skal behandles. På nuværende tidspunkt er det kun nære relationer som familie og nære bekendtskaber og økonomiske interesser. Ved at udforme en klar linje for hvad nær bekendtskab er og fjerne vurderingssagen, ville man kunne undgå revisor dækker over besvigelser, da det er muligt for klienter i lokalsamfundet at søge en revisor uden for byen, da revisor kan klare det meste af arbejdet fra revisionskontoret og derfor ikke give nogen større problematik.

I henhold til ISA 240 afsnit 5 har revisor ansvar for at opnå høj grad af sikkerhed for regnskabet uden fejlinformationer om det er en besvigelser eller ubevidst fejl. Her skal overvejelserne gøre hvordan vægtningen for revisor skal være mellem bevidst og ubevidst fejlinformationer. Grunden til den overvejelse, som omhandler chancen for at opdage de forskellige former for fejlinformationer, ved en ubevidst besvigelser som tidligere beskrevet<sup>40</sup>. Det vil typisk være mere tydeligt i regnskabet end en besvigelser, da den ofte vil være skjult og derfor være svære at opdage

---

<sup>39</sup> FSR, 2012

<sup>40</sup> Besvigelser afsnit 7.

for de kontrollerede enheder og revisorer. Derfor vil en fremgangsmåde som i ISA 240 afsnit 5 anse fejlinformationer, som gør det svære at opdage besvigelser. Derfor ville det være en mulighed for revisor, ikke primært at arbejde med høj grad af sikkerhed omkring besvigelser, ved brug af opdaget fejlinformationer, men i stedet at arbejde med besvigelser som selvstændigt emne, for at skabe en høj grad af sikkerhed. Dette vil gøre at revisor får flere muligheder for at opdage besvigelser, selv om besvigelsen er blevet skjult, vil revisor have mere fokus på opdagelsen af dem. Herudover vil revisor få flere muligheder for at undersøge mistænkelig adfærd, som vil kunne af afskræmme mulige, besviger i at begå besvigelsen. På sammen tid vil det skabe en signalværdi til omverden og dens forventninger til revisor, da ISA 240 nu vil prioritere besvigelser højere. Dette forebygger at de interne kontroller i virksomheden vil være effektive nok til at opdage ubevidste fejlinformationer. Dette vil evt. kræve, at der bliver ned sat nogle dybere regler for, hvordan og hvor meget de interne kontroller skal fylde for ledelsen i virksomheden, og derved give mulighed for revisor at fokusere på besvigelser. Alternativet til at vægte besvigelser højere som en del af revisorens ansvar, kan der også indføres en mellemvej hvor revisor kun skal have mere fokus på områder, hvor der ofte opleves besvigelser. Dette vil betyde, når revisor revidere et område hvor er ofte bliver begået besvigelser, skal revisor have et større fokus, og hvis revisor revidere et område, der ofte ikke er omfattede besvigelsesområde, vil revisor udføre revisionen med sammen omtanke som nuværende ISA 240. Dette vil gøre, at revisor har mulighed for at opdage de typer af besvigelser, der ofte finder sted og skaber størst problemer i forhold til at skabe en høj grad af sikkerhed.

Herudover vil det være muligt at udbygge overstående forslag til ISA 240 afsnit 34 til 37 som omhandler revisionsbevis. Her er de omfattede risiciene for fejlinformationer af opdaget besvigelser, og om derved er opdaget af en fejlinformation er indikationer på, om det skulle være på baggrund af en besvigelse. Her kunne det være relevant at udvide revisorens ansvar i forhold til revisionsbeviset til også at tage mere fat i selve besvigelse, eller muligheden for en begået besvigelse, da på nuværende tidspunkt primære omhandler at vurdere fejlinformation og mulighed for fejlinformation er forbundet til en besvigelse. Her kunne det hjælpe revisor, hvis det også blev vendt til at arbejde med fokus på besvigelser. Dette kræver ikke ændringer eller fjernelse af nuværende afsnit, men mere ved at udbygge nye afsnit i dette ISA 240 kapitlet. De nye afsnit skal have mere fokus på at revisor i overvejende grad blandt andet, hvad er risikoen for der

er begået en besvigelser i en det revideret område, som kan føre til fejlinformationer. Denne vurdering skal tages ud fra flere punkter, som set i samarbejde med ledelsesansvar og kombination med ledelsen. Herudover kan der forventes, at revisor bruger sin professionelle viden jf. revisorloven § 16 til at danne sig et billede af, om der er begrundelse til at have en mistanke. Begrundelsen kan komme på baggrund af reaktion fra medarbejdere eller mistænkelige transaktioner og adfærd. Formålet med den ændring vil være at udvide revisorens tanke, og gennemtvinge revisor til at fokusere på besvigelser igennem hele revisionen. Her vil det også være relevant for at forhøje indsatsen for besvigelserområde, da det vil gøre at revisor ikke har brug for en fejlinformation eller en begrundet mistanke for en besvigelser, for at udføre en undersøgelse omkring besvigelser. Dette vil give revisor større mulighed for at jage en mistanke for en begået besvigelser ud fra revisors erfaring og professionelle viden.

### 10.3. Opsummering

Når der skal diskuteres om der skal mere fokus på besvigelserområderne vil begrundelsen være, at en lille del af de opdaget besvigelser, som vil blive fundet af revisor, samt at bevidst fejlinformationer ofte er skjult, og derfor gør dem svære at opdage, hvoraf der skal mere fokus på besvigelserområder for at opklare besvigelser. Herudover vil en begyndelse også være retfærdighedsfølelsen fra omverden, at der skal fokuseres på bevidst handling frem for en ubevidst handling. Men ved indførelse af et større fokus på besvigelserområdet vil der også opstå nogen udfordringer igennem mod argumenterne. Her vil det være tidsforbruget for revisor ved mere fokus på besvigelser samtidig med at skabe en høj grad af sikkerhed, som også fører til revisors opgave som er at skabe en høj grad af sikkerhed, ved at sikre bedst muligt, at der ikke eksisterer fejlinformationer i regnskabet, om de bevidst eller ikke bevidste, og derfor burde dette have mest fokus i stedet for at bruge tid på besvigelser, som vil være en myndigheds opgave i stedet.

Blandt mulighederne for at øge indsatsen mod besvigelser, vil det være muligt at fokusere på de interne kontroller i virksomheden og evt. opbygge en lovgivning der får virksomhederne til at opdage flere besvigelser. Men på baggrund af vanskelighederne ved at de interne kontroller er



opbygget specifik til virksomhedens skrutur, vil det også være en mulighed at bygge en indsats op omkring vejledning til virksomheden på området.

Når der kigges på udfordringerne omkring revisors ansvar, vil det være muligt at øge indsatsen mod besvigelser ved at få ISA 240 til at fokusere mere på besvigelsesområdet, og gøre at besvigelser ikke først undersøges ved begrundet mistanke og ved opdaget fejninformationer, men også udføres som selvstændigt undersøgelsesområde for revisor. Revisoren kan bruge sin professionelle viden til at danne mistanke og undersøge revisors mistanke for besvigelser, dette kan gøres som helhed i revisionen eller på områder hvor besvigelser oftest begås.

Herudover er det også vigtigt at bruge ressourcerne og tiden retmæssigt når der skal fokuseredes på forventningskløften, her vil det være en fordel at fokusere på regnskabsbrugerne og myndigheder som politiker der har en direkte interesse i revision og dens betydning, og her skal der ligges mindre fokus hos den almindelige person som ikke direkte har en betydning og deres forventningskløft har en mindre betydning.

## 11. Besvigelsestrekanten

Besvigelsestrekanten er udviklet af Donald R. Cressey, i forbindelse med hans doktorgrad i kriminologi i 1953. Baggrunden for udviklingen af besvigelsestrekanten var at forstå mekanismerne, der får folk til at begå besvigelser bedre, og hvilke motiver, der driver besvigeren. Herudover har besvigelsestrekanten en påvirkende måde for, hvordan revisionen ser på besvigelser og udførelse af disse<sup>41</sup>.



Figur 2 Kilde: Donald R. Cressey, *The Fraud Triangle*, 1953

Besvigelsestrekanten består af tre dele, også kaldt elementer, som danner grundlag for en besvigelse.

- Inciment/pres
- Muligheder
- Retfærdiggørelse

---

<sup>41</sup> Christensen, 2015 S. 26

Ifølge besvigelsestrekanten skal alle elementerne være til stede for, at der kan foregå en besvigelse, og ved fraværet af et element vil besviger ikke foretage besvigelsen.

De tre elementer kan opdeles i observerbare og subjektive. De første to elementer inciment og mulighed, vil være observerbare for revisor, i henhold til almindelig analyse. De observerbare elementer er også dem, der har slået mest igennem for revisor og ISA'erne. Det sidste element vil være retfærdiggørelse, som er mere en analyse af en persons interne værdi, som også vil gøre det svære at analysere, og er meget omhandlende subjektive holdninger. I de følgende afsnit vil de tre elementer blive gennemgået og henholdt ISA 240.

### **Inciment/pres**

Når der kigges på incimente fra besvigelsestrekanten, vil det omhandle pres til besvigeren i at foretage besvigelsen. Dette kan være internt, men også et eksternt pres, der tvinger eller lokker besviger ud i det. Grundlaget for dette er teorien om at besviger ikke udføre besvigelsen ud af ingenting, men besviger skal have grund til at ville være villig til at gå så langt. Dette omfatter ledelsesniveau eller blandt medarbejdere, hvori presset vil være forskelligt, alt efter hvem der begår besvigelsen. Dette er et analyserne og observerende punkt for revisor<sup>42</sup>.

Når det omhandler inciment elementet, har ISA 240 allerede taget elementet til sig. Dette ses blandt andet i ISA 240 bilag 1, som omhandler forskellige besvigelsesrisikofaktorer, som vil kunne ligge grunde til besviger at udføre regnskabsmanipulationen. Med baggrund på ISA 240 bilag 1 og besvigelsestrekanten vil der være forskellige faktorer, der kunne skabe et pres til at udføre besvigelsen. Dette vil blandt andet være eksterne faktorer. En ekstern faktor vil være et pres der kommer fra virksomhedens eller medarbejderes omverden, og derfor gøre det besværligt, og at det ikke vil være muligt for besvigeren at ændre eller løse det organ der ligger pres på besvigeren. Derfor føler besvigeren sig presset til at begå besvigelsen. Det eksterne pres ville være elementer som konjunkturmæssige ændringer. Dette kan blandt andet være økonomisk krise, hvor ledelsen bliver nødt til at gøre noget for at sikre virksomhedens overlevelse. En faktor kan også være konkurrencemæssigt, hvor virksomheden haler efter konkurrenterne, og på den baggrund føler sig

---

<sup>42</sup> Christensen, 2015 S. 31

presset til at fortage regnskabsmanipulation. Dette betyder, at revisor skal være mere opmærksom, hvis revisionen sker i en virksomhed der oplever en af de overstående faktorer, da dette vil give et inciment til at begå en besvigelse<sup>43</sup>.

Herudover vil der også være et eksternt pres ifølge ISA 240 bilag 1, som omhandler finansielle partnere. Her fremkommer presset for besviger til begå regnskabsmanipulation i virksomheden, som bliver presset af investoren eller kapitalpartner til at øge virksomhedens værdi, og hvis virksomheden har svært ved at opnå disse forventninger bliver ledelsen presset til at udføre regnskabsmanipulation for at tilfredsstille omverden. Her vil også kunne opstå et pres for virksomheden ved søgen af ekstern kapital i en situation, hvor virksomheden ikke opfylder forventningerne til at få kapitaltilskud. Dette betyder at revisor skal være opmærksom på virksomheder, der har et pres fra omverden, da dette pres kan føre til besvigelser<sup>44</sup>.

Herudover kan der også opstå et forventningspres mellem den øverste og daglige ledelse, der kan føre til regnskabsmanipulation. Her vil presset komme fra, at den øverste ledelse stiller store forventninger, dels den daglige ledelse eller kravet til mellem ledere. Hvis den mulige besviger møder udfordringer ved at opnå forventningerne, vil det lægge et pres på besvigeren for at udføre regnskabsmanipulation. Her skal revisor være opmærksom på, hvilke forventninger der bliver stillet i virksomheden, da dette ved store forventninger øger risikoen og muligheden for besvigelser<sup>45</sup>.

Ved presset i forhold til misbrug af aktiver vil det ikke forekomme igennem et pres i virksomheden, men i stedet vil dette omhandle sektioner, hvor det er en person i virksomheden. Dette kan både være ledelsen eller medarbejdere, der oplever et pres på den personlige del, dette kan være økonomiske problemer eller lignende, som føre til personen fortager besvigelsen. Herudover kan misbrug af aktiver også ske ved at personen oplever en mulighed for at få en personlig fortjeneste, der kan give en fordel for personen, og derfor udføre besvigeren misbrug af virksomhedens aktiver. Dette er en udfordring for revisor, da revisor vil have svært ved at vurdere enkelte

---

<sup>43</sup> Christensen, 2015 S. 31

<sup>44</sup> Christensen, 2015 S. 31

<sup>45</sup> Christensen, 2015 S. 31

personers inciment eller pres, der kan føre til misbrug af aktiver. Dette sker på grund af manglende viden om den enkelte persons private liv og udfordringer.

## Muligheder

I henhold til besvigelsestrekanten kræves derfor elementets mulighed, som skal være til stede før der kan udføres en besvigelse. Elementets mulighed omhandler, hvorvidt det er muligt for, besviger at foretage besvigelsen<sup>46</sup>. Muligheden er et element af besvigelsestrekanten, hvor det er muligt for revisor at analysere og observere sig frem til en konklusion.

Muligheden for at begå regnskabsmanipulation opstår typisk når virksomheden indeholder subjektive vurderinger, i henhold til virksomhedens aktiver. Dette sker på baggrund af, at det er nemmere for, besviger at manipulere med aktiver, som ikke har en fast sat værdi. Det samme gælder med kompenseret indtægter/omkostninger og forpligtelser, da det vil være svære for revisor at se en evt. regnskabsmanipulation i disse tilfælde i henhold til ISA 240 bilag 1. Dette betyder at revisor skal være opmærksom på subjektive vurderinger og kompliceret regnskabsposter, da disse kan føre til større risici for begået besvigelser i virksomheden.

Det vil også give besviger muligheder for at begå regnskabsmanipulation eller misbrug af aktiver ved manglende interne kontroller, eller manglende kontrol ved regnskabsafklæggelse. Her opstår muligheden for at begå besvigelser da besvigeren får frit løb til at udføre besvigelsen, og at besviger oplever mindre risiko ved at blive opdaget. Der vil også opleves muligheder i virksomheder, der har en uorganiseret skrutur, da det ofte vil indeholde rodet bogholderi og dokumentation, som gør det nemmere for besviger at udføre besvigelser uden at blive opdaget. Dette betyder at revisor skal være opmærksom på besvigelser, når revisor finder tegn på manglende kontroller eller uorganiseret skrutur<sup>47</sup>.

Herudover er der muligheder for misbrug af aktiverne ved manglende dokumentation af virksomhedens aktiver. Da det vil være nemt for, besviger at misbruge aktiver i virksomheden til privatforbrug, da det vil være svært for revisor og virksomheden at opdage manglende aktiver i

---

<sup>46</sup> Christensen, 2015 S. 40-42

<sup>47</sup> Christensen, 2015 S. 40-42

virksomheden. Herudover vil det også øge muligheden for besvigelser ved nemt omsættelige aktiver, da det vil være nemt for, besviger at omsætte aktiverne til kontanter. Herudover vil det også være relevant for revisor at kigge på personens position i virksomheden, og hvordan mulighederne er for at begå besvigelser i følgende position for besviger. Dette betyder, at i forbindelse med revisionen skal revisors opmærksom på muligheden for at begå misbrug af aktiver, når der er mangel på dokumentation eller nemt omsættelige aktiver, og så skal revisor tage højde for om det er muligt for personen at fortage besvigelser<sup>48</sup>.

### **Retfærdiggørelse**

Dette er et af de elementer der er mest implanteret i ISA 240 på nuværende tidspunkt.

Retfærdiggørelse handler om at besvigelsestrekanten ikke ser det som muligt for besviger at begå en besvigelse, hvis besviger ikke kan retfærdiggøre handlingen overfor sig selv. Dette element er svært for revisor at analysere personen på, da det er en subjektiv vurdering revisor skal tage om personen har retfærdiggjort handlingen<sup>49</sup>.

Nogen af de områder en besviger kan retfærdiggøre handlingen, vil blandt andet være, at det er lovgivningen der er forkert, og derfor vil det være okay at fortage besvigelsen. Det kan også være at besviger føler sig snydt og derfor retfærdiggjort, at det bare er for at udligne, det besviger føler sig snydt for. Her vil det ofte også være, at det kun er midlertidigt på baggrund af udfordringer privat eller i virksomheden, og derefter vil besviger tilbagebetale eller tilbage justerer besvigelsen<sup>50</sup>. Dette beskriver også udfordringer, som revisor har ved at tage vurdering, da besviger, selvom retfærdiggørelsen ved at det stadig er en besvigelse, og derfor ikke vil omtale den til andre personer. Derfor bliver revisor nød til at tage andre analyser i brug, for bedst muligt at give et bud på om den analyserede person kunne retfærdiggøre en evt. besvigelse<sup>51</sup>.

En af de fremgangsmåder ledelsen kan undgå dette element finder sted, er gennem styring af virksomhedens kultur. Her kan ledelsen gøre det klart for medarbejdere og mellem ledere, at

---

<sup>48</sup> Christensen, 2015 S. 40-42

<sup>49</sup> Christensen, 2015 S. 53-56

<sup>50</sup> Christensen, 2015 S. 53-56

<sup>51</sup> Christensen, 2015 S. 53-56

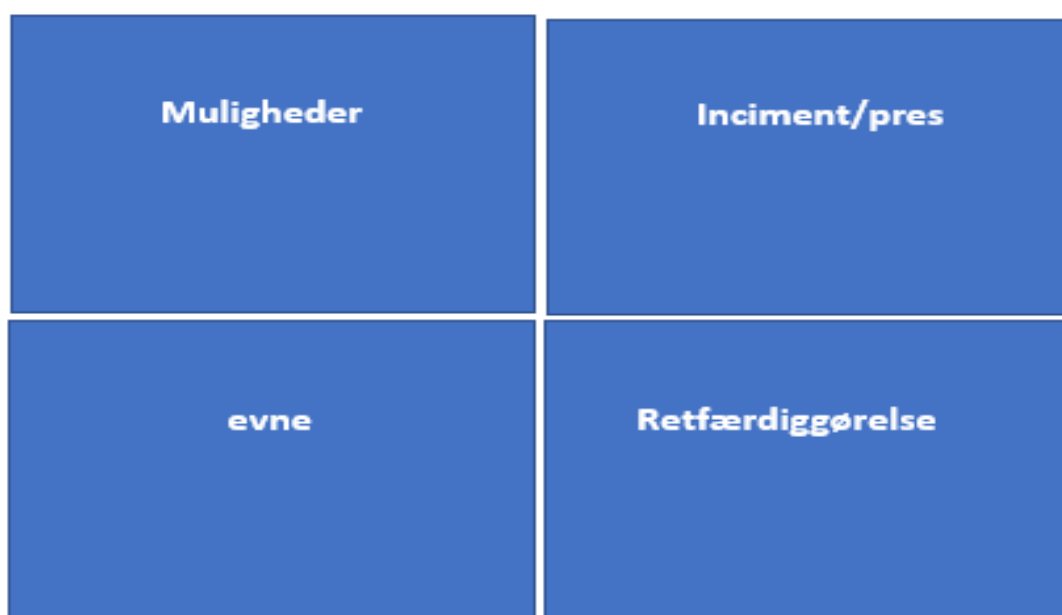
besvigelser ikke kan retfærdiggøres. Herudover kan det ved det daglige arbejde mod besvigelser også påvirke holdningen til besvigelser hos de ansatte, da det ikke længere bare er en lille besvigelse som besviger fortager sig, da virksomheden har gjort det tydeligt, at lille som sort besvigelse er kulturelt forkert. Herigennem kan revisor i forbindelse med revisionen være opmærksom på, hvordan virksomheden formidler besvigelser, om der grund til at tro retfærdigheds elementet er til stede, og derigennem analysere sig frem til, om der er risiko for begået besvigelser i virksomheden. Herudover kan revisor i forbindelse med revisionen kigger nærmere på kulturen omkring besvigelser. Dette kan gøres igennem samtaler med ansatte og ledelsen, og derefter analysere om det virker til, at der er en kultur, hvor der bliver retfærdiggjort en handling der føre til besvigelser.

### 11.1. Besvigelsesdiamant

Besvigelsesdiamanten er en videreudvikling af besvigelsestrekanten, som indeholder et element mere omhandlende evnen til at begå besvigelsen. Evnen er ligesom retfærdiggørelsen et subjektivt emne for revisor at vurdere, om besviger har evner til at udføre en besvigelse. Besvigelsesdiamanten er udviklede af David T. Wolf og Dana R. Hermanson i 2004 i forbindelse med CPA Journal. Besvigelsesdiamanten indeholder 4 elementer hvori evnen er den nye og de 3 andre er de tidligere elementer fra besvigelsestrekanten <sup>52</sup>.

---

<sup>52</sup> Wolfe, 2004 S. 38-42



Figur 3 Kilde: David T. Wolfe og Dana R. Hermanson, CPA Journal, 2004

Grunden til indførelse af det 4. element sker på baggrund af, at det Wolf og Hermanson er, at en person kan have de tre elementer fra besvigelsestrekanten, men hvis man ikke har evnerne, vil det ikke være muligt for besvigelsen at blive begået. Dette sker da det kræver en bestemt viden for at det vil være muligt<sup>53</sup>. Dette er også et af de elementer der ikke er indført på samme måde som inciment/pres og muligheder i ISA 240.

Evnen indfører et nyt punkt, hvorpå at analysere sig frem til mulige besviger. Dette er et element der analyser de personlige træk hos mulige besviger, hvis det samlingens med retfærdigheden, som også omhandler personlige træk og en subjektiv vurdering vil evnen være lidt nemmere at analysere, da revisor kan bruge sin uddannelse, samt sin analyse fra ISA 240 afsnit 8 i specialitet.

Evnen omhandler om en person har evnerne til at begå en besvigelse, det vil blandt andet omhandle regnskabsmanipulation. Har den mulige besviger evnerne, som det kræves at manipulere med regnskabet og skjule det. Vil det for eksempel være, om personen har nødvendig økonomisk viden og forståelse for regnskabet, herudover vil evnen også være de manipulerede faktorer. Det kunne være en leder som opfylder de tre elementer fra besvigelsestrekanten, men

---

<sup>53</sup> Wolfe, 2004 S. 38-42



ikke har evner til at manipulere med regnskabet, her vil lederne måske have evnerne til at kunne manipulere en medarbejder som har disse evner til at fortage besvigelsen. Dette punkt er lidt svære for revisor at vurdere, da det ikke har noget med lederens arbejdsevner eller uddannelse, som revisor kan analysere på for at vurdere evnen<sup>54</sup>.

Herudover taler Wolf og Hermanson også omkring at personen skal have evnen til at håndtere det stress som besvigende vil have vedrørende frygten for at blive opdaget, og konsekvenserne der vil komme deraf. Igen er dette et svært område for revisor at analysere, da der ikke ville være umiddelbart klarhed over hvem der har sådan en evne<sup>55</sup>.

Dette betyder at revisor skal være opmærksom under revisionen omkring personer som har en højfaglig evne, ville kunne være potentielle besviger i det omfang deres evner tillader det, samt at revisor kan bruge samme fremgangsmåde til at vurdere om en besviger ville foretage en besvigelse inden for sine evner, og derfor kan revisor analysere sig ved brug af evnen til hvilke besvigelser, der ville kunne fremkomme. Når der er tale om evnen til at manipulere, vil revisor skulle være opmærksom på, hvis en person har disse evner, og ville personen kunne fortage en konspiration med andre ansatte og udføre en besvigelse, der ligger over personens faglige evner. Derfor giver revisors grundlag til at kigge på personens relationer i virksomheden, og om de har evnerne, da det kun kræver at en af beviserne har de faglige evner til besvigelsen.

## 11.2. Muligheder i forbindelse med revision

Der vil være muligheder for revisor, for at kan bruge besvigelsestrekanten eller diamanten i forbindelse med revisionen. Dette kan gøres ved implementering i ISA 240 eller som vejledende redskab for revisor, dog skal der tages højde for de subjektive elementer, som vil være svære at håndtere og derfor ikke nødvendigvis er retvisende og derfor ikke bruges til at påtegne besvigelser, men mere som en måde at analysere og finde frem til besvigelser.

Ved at indføre besvigelselementerne som en del af ISA 240, vil de blive anset som en proces, som revisor skal igennem ved revisionen. Dette kan kun være et selvstændigt afsnit eller blive

---

<sup>54</sup> Wolfe, 2004 S. 38-42

<sup>55</sup> Wolfe, 2004 S. 38-42

implementeret til eksterne afsnit, hvor elementet passer ind. Den sidste del vil være en udbygning af nuværende fremgangsmåde, hvor elementerne som pres og muligheden allerede er at finde i ISA 240. Der vil det også være at tage retfærdighedsfølelsen med som en del af standarten. Herudover vil det være relevant at overveje, om man skulle tage skridtet videre og tage evnen med i implementeringen. Måden dette kunne foretages på ville være at revisor skulle foretage flere subjektive vurderinger for at finde frem til besvigelser. Ulempen ved at indføre de subjektive vurderingselementer af besvigelseteoriene, vil være at revisor skulle bruge mere tid på vurderingen, som ikke nødvendigvis er bevislige, men kun vejledende for revisor, og omfatter et område hvor revisor ikke nødvendigvis har den nødvendige viden for at kunne få præciseret vurderingen. Det er mere psykologisk analyse, og det indeholder også risikoen for at det tidsmæssigt ville tage ressourcer fra revisorens mere dokumenterbare analyser og opgaver, samt overføre dette til besvigelseteoriene, som ikke vil være lige så holdbare som brug til dokumentationen for evt. besvigelser.

En anden mulighed ved brug af besvigelseteoriene vil være som vejledende for revisor at gøre brug af under revisionen. Dette vil omfatte at revisor skal gøre brug af elementerne som det passer ind og noget revisor skal have i bagehovedet under revisionen. Dette vil betyde at revisor ikke skal gøre brug af analyserne som regelsæt, men mere når revisor ser tegn på en mistanke, her kan revisor bruge den til at analysere, om der er grund til at gå dybere med mistanken, eller om det virker usandsynligt, at der er hold i mistanken som revisor havde i første omgang. Her vil det fungere mere som et redskab for revisor end endelig lov sæt. Her vil det også være muligt at gøre det, således at revisor bliver vejledt i elementerne og i at have disse elementer i tankerne under revisionen, for at se om de passer ind på ledere og medarbejdere i virksomheden. Revisor kan ikke aktivt bruge det som analyser, men mere udfylder elementerne med de informationer revisor modtager i forbindelse med revisoren på normalvis. Dette vil undgå et større tidsforbrug for revisor ved brug af elementerne, men vil også kunne hjælpe revisor med at opdage besvigelser. Det vil dog ikke have sammen effekt som ved direkte brug af elementerne, da der ikke vil fremfindes de nødvendige informationer til at gøre fuld brug af besvigelseteoriene.

### 11.3. Opsummering

I forbindelse med besvigelsesteoriene ses der allerede en implementering af visse elementer i ISA 240. Disse elementer der er implementeret, er det mere objektive og med en enkelte analysemetode. ISA 240 er på nuværende tidspunkt ikke implementeret med de to subjektive elementer. I ISA 240 ses der muligheder for at indføre de sidste to elementer fuldstændigt eller som finpudset element, hvor de dele der er rimelige forventninger, at revisor vil kunne analysere sig frem vil blive implementeret. Dette ville gøre det nemmere for revisor i fremtiden at opdage besvigelser.

Herudover vil det også være muligt at implementere besvigelsestrekanten, eller diamanten som en vejledning til revisor, for at undgå problemstillingerne omkring revisorens evner og tidsmæssige ressourcer, til at arbejde fuldt ud med besvigelsesteoriene, som derfor ville give revisor udfordringer på andre områder.

Udfordringerne ved at implementere besvigelsesteoriene i ISA 240 vil være, at det idemæssige forbrug, revisor vil blive udfordrede med, samt revisorens kompetencer til at udføre en mere psykologisk vurdering, som de to subjektive elementer indeholder, og derfor risikerer revisor at det bliver modstridende med revisorloven §16, hvor revisor skal være hurtig og effektiv, da det vil tage hurtigheden af revisoren og på grund af manglende kompetencer vil det ikke blive anset som effektivt.

Men selv om implementering, som vejledende eller en fuld implementering i ISA 240 har sine ulemper vil det stadig befinde sig, som et relevant emne at forsætte med en tankegang om, at gøre dette med baggrund af elementerne, der skal til for at begå en besvigelse. Dette vil i en høj grad kunne sikre revisor, at vil have nemmere ved sit arbejde omkring besvigelser og forståelsen af besviger, og baggrunden for handlingen der blev taget. Det vil også være muligt for revisor at danne sig et billede om hvilke typer af besvigelser der ville kunne begås i forhold til virksomheden og besviger ved brug af elementerne. Det er ikke kun revisoren, der ville få gavn af brugen af besvigelsesteoriene, det ville også kunne bruges af ledelsen i forbindelse med deres interne kontroller til at danne sig et billede af risikozonerne i virksomheden. Det ville typisk også være nemmere for ledelsen at lave disse vurderinger, da de har mere viden omkring de to subjektive

elementer, specielt når det omhandler evnen af forskellige typer, som er svære for revisor, der ikke har relationen til medarbejderne og lederne.

## 12. Mulige tiltag

Ud fra specialet og med vægt på analysen er der blevet fundet frem til to løsninger som går i hver deres retning, den første løsning vil være en implementering af besvigelse teorierne i ISA 240 som et redskab revisor skal bruge i forbindelse med revisionen, som ville kunne hjælpe revisor med at opdage besvigelser samt vurdere hvilke besvigelser der vil være en mulighed i virksomheden, denne løsning vil være et aktivt forsøg på at opdage besvigelser i virksomheden og et forsøg på tilpasse sig forventningerne fra omverden som omhandler at revisor skal fokusere mere på besvigelser. Den anden løsning omhandler mere holdningen omkring revisor ikke skal øge deres fokus på besvigelser og den nuværende måde at udføre revisionen henholdt til ISA 240 har den rette effekt forhold til revisorens opgaver (høj grad af sikkerhed). Derfor vil den sidste løsning omhandle hvordan revisor kan forbedre omverdens syn på revisionen branchen.

### 12.1. Implementering af besvigelse teorierne

En af de muligheder som specielt har fundet frem til som kunne hjælpe revisor med at opdage besvigelser i forbindelse med revisionen er besvigelse teorierne, dette emne er blevet valgt på baggrund af analyserne kapitlet omkring udfordringer ved revisionen dette sker blandt andet med vægt på de udfordringer revisor har med at opdage besvigelser som en del af revisionen, og den øget risiko ved manglende interne kontroller eller indblanding i besvigelsen fra ledelsens side, efter kapitlet omkring besvigelse teorierne beskriver hvordan disse elementer ville kunne hjælpe revisor med at opdage besvigelser ind for dette område og derfor ses besvigelse trekanten og diamanten som en relevant mulighed.

Ved overvejslen omkring indføre besvigelsen teorierne har der være flere måde at implanter dem i ISA 240, hvor af den første mulighed er at udforme et afsnit for hver element i ISA 240 som pålægger revisor at tage højde for elementerne som en del af revisionen, her blev der fundet

udforderinger for virkningen af elementerne vis dette blev pålagt, da dette kunne risiker at revisor ikke lægger nok vægt på betydningen af elementerne under bestemte del af revisionen.

Herudover vurderes der også at virkningen ikke ville ha sammen effekt vis det blev set som et selvstændigt emne i ISA 240, da det ville være svært for revisor at vide hvornår der skal gøres brug af vurderingerne af elementerne, som vil risikere at øge tidsforbruget i en retning der vil ha for stor betydningen for resten af revisionens arbejdet.

Udfor overstående udforderinger bliv det andetaget at der vil være store udforderinger for revisor og ikke have den ønskede effekt med opdagelse af besvigelser, derfor blev der kigget om der eksisteret andre muligheder for implementer besvigelse teorierne i ISA 240 med højst mulig effekt for opdagelse af besvigelser. Herigennem er specialitet kommet frem til muligheden for at implementer besvigelse teorierne på eksisterende afsnit og grundlag i ISA 240, dette vil betyde besvigelse teorierne skal bruges som et hjælp redskab inde for eksterne afsnit. Dette vil betyde at revisor har nemmer ved opdage besvigelser indenfor nuværende områder som en ændring af eksterne ISA 240 afsnit, denne løsning vil også minimere den ekstra tids reusseres implementering vil have for revisor.

herunder vil det gennemgås hvor i ISA 240 disse ændringer vil blive implementeres. I forbindelse med udarbejdes af nedenstående skal der huskedes på at alle elementer skal opfyldes for at en besvigelse kan begås, derfor skal revisor huske på at indhente informationerne for de enkle afsnit men skal bruges sammen med indhentede informationer hentede fra andre ISA 240 afsnit og bruge dette som en samlede analyse for besvigelser.

Det første sted der vil påvirkede af implementeringen vil være i ISA 240 afsnit 17, 18 som omhandler revisorens for spøgelse til ledelsen, i den forbindelse skal revisor for spøger ledelsen omkring mulighederne for besvigelser på baggrund af kompliceret arter og aktiviteter i virksomheden som gøre det svært at kontroller for besvigelser, samt problemer med de interne kontroller, dette vil hjælpe revisor med at udfylde muligheds elementet om der er aktiviteter i virksomheden der opfylder krævet. Dette afsnit vil ikke kræve nogen større ændringer da det allerede omhandler relevante områder der bare skal bruges som mulighedsselementet i stedet.

Herudover er der også mulighed for revisor at udføre retfærdigheds elementet forhold til ISA 240 afsnit 19 som omhandle spørger med arbejder omkring besvigelser her kan revisor adspørger

medarbejder omkring besvigelse kulturen og vurdere hvordan der bliver arbejdet med den og om der er risiko for at retfærdighedselementet finder sted i virksomheden. I den forbindelse med samtale med medarbejderne omkring besvigelser kan revisor også vurdere om hvor seriøst de ansatte tager besvigelserområdet vis der er mangel på seriøsitet omkring emnet kunne det tyde på retfærdigheds elementære er til stæder i virksomheden og derfor udgør en risiko for besvigelser.

Herudover vil der i ISA 240 afsnit 22 skulle hentes informationer om uventede eller usædvanlige relationer, i den forbindelse vil det også være relevante og se på om nogen af disse relationer kunne indikere en kollision mellem personer hvor elementet evnen kan spille en rolle til den relationen, det område af evnen revisor kan fremfinde i dette afsnit vil være evnen igennem en stilling til at kunne begå besvigelsen, her kan revisor kigge på sammensætning af relationerne og hvordan den giver mulighed for besvigelser vis sammen sætning giver anledning til at begå, udføre og skjule en besvigelser vil dette være en risiko zone for en besvigelser.

i ISA 240 afsnit 28 skal vurdere de enkelte medarbejders evner og kompetencer forhold til arbejdes opgaver, her vil det være relevant for revisor at vurdere vider omkring kompetencer og evner medarbejderen har til arbejdes opgaven men også bruge den viden til om medarbejderne har evner til at udføre en besvigelser henholdt til elementet evnen, ved at revisor allerede er i gang ved at vurdere medarbejderes kompetencer og arbejdes opgaver skal revisor ikke udføre større ændringer end at bruge informationen i som en del af besvigelse teorierne.

henholdt til ISA 240 afsnit 31 skal der vurderes om ledelsen har evner til manipuler med regnskabet materialer, da dette allerede omhandler elementet evnen skal revisor tage disse informationer med i analysen omkring besvigelse teorierne, sammen med ISA 240 afsnit 32 skal revisor også tage disse informationer med over i muligheden vis revisor mener der grund til at nedprioritering af de interne kontroller kan føre til muligheder for besvigelser og derfor opfylder elementet muligheder, dette vil være forholds vis enkle for revisor da revisor henholdt til ISA 240 afsnit 31 og 32 allerede analyser på områderne skal revisor bare bruge informationerne yderligere forhold til besvigelse teorierne.

Henholdt til elementet incement/pres vil det anbefales at revisor i starten af sin revision ser om der er et regnskabsmæssigt begrundelse for dette element er tilstede i virksomheden, dette vil

blive anset som tilstede vis regnskabet har haft en negativ udvikling i lang tid, dette vil blive anset som en opfyldes af elementet da virksomheden kunne finde på at begå en besvigelse for at holde virksomheden oprejst. Herudover skal revisor i forbindelse med pres elementet bruge viden igennem hele revisionen som kan indikere tilstedeværelsen, dette kan være virksomheder med dårlige økonomi der søger kapital, som kunne indikere et pres for en besvigelse. når det omhandler et pres på privatpersonen vil det være svært for revisor at få informationer der kan indikere tilstedeværelsen af elementet og dette vurderes at være besværligt i sådan en grad det ikke kan forsvares revisor skal bruge tid på denne del af elementet.

Ved de andre elementet skal revisor i forbindelse med sit arbejde være opmærksom på om der ting der kan indikere tilstedeværelsen i forbindelse med hele revisionen, dette betyder at revisor nødvendigvis ikke søger informationerne omkring elementet udover de omtale afsnit, men stædige noter sig vis der opstår informationer der kan indikere tilstedeværelsen af besvigelser henholdt til besvigelse teorien.

Ved at indføres besvigelse teorierne i ISA 240 vil kunne hjælpe revisor med at opdage besvigelser i forbindelse med revisionen, den måde besvigelse teorierne vil fungerer på i ISA 240 er ikke med direkte at opdage besvigelserne, men i stedet ved at hjælpe revisor med at finde frem til hvem der har mulighed for at være besviger og om det evt. skulle være flere indblandet i besvigelsen samt hvor i virksomheden besvigelserne har mulighed for at finde sted. Ved at klare ligge mulighederne for besvigelser vil det hjælpe revisor med at lede efter mulige besvigelser de rette steder i virksomheden da revisor vil ha nemmer ved at klare ligge risici zoner for besvigelserne og der igennem få revisor til at kigge rette steder efter besvigelserne, dette vil også kunne hjælpe revisor med de tidsmæssige udfordringer i revisionen, da revisor ikke skal søge bredt efter besvigelse men skal søge dem de steder i virksomheden hvor besvigelse teorierne beskriver muligheden for en besvigelse kan finde sted. I forbindelse med anvendelse af besvigelse teorierne vil der bruges mere mistanke og subjektive vurderinger for revisor derfor er den mistanke revisor har ikke nok begrundelse til at kunne dokumentere besvigelser, dette skal mere ses som en del af analysen til at fremfinde besvigelser.

## 12.2. Forbedre forventningskløften

Grunden til diskussionen om revisor skal fokusere mere på besvigelser forekommer på baggrund af forventningskløften, der opstår en forventningskløft når omverden forventer ikke stemmer overens med revisors opgaver, når det omhandler besvigelser, sker der en forventningskløft på baggrund af undersøgelser der viser at revisor opdager en lav grad af de opdaget besvigelserne. Den mistro der opstår i forbindelse med revisorerens opgave forhold til besvigelser sker da omverden forventer revisor opdager besvigelser, men da revisorens opgave er at sikre en høj grad af sikkerhed, vil der være mere fokus for revisors at opdage fejl informationer, her vil det typisk være de ubeviste fejl da de er mere tydelige end beviste fejl informationer. Ved fast holdes af det ikke er et område revisor skal lægge mere fokus på vil det være relevante for revisorer branchen at forøg at dæmpe forventningskløften som kan danne mistro over for revisor og deres arbejde.

For at forbygge mistro omkring forventningskløften vil det være nødvendigt at revisor branchen at går ud og forklar hvorfor revisionen blive udført som den gør, dette vil være en proces der vil forgå over længer tid og skal holdes ved lige ved integrationer med omverden, specialitet vil gennemgå nogen af de muligheder branchen har for at kommunikere ud og hvornår dette skal gøres for at påvirke forventninger omverden har.

En af de udfordringer der er omkring omverden, er forståelsen af revisorens opgaverne, dette vil give muligheder for branchen kan fortælle omverden hvad er revisorens opgaver og hvorfor er prioriteterne som de er. Dette kan gøres igennem FSR som brancheforening melde ud igennem offentlige medie kanaler hvad revisors opgave er, dette kan blandt andet gøres som kampagner. Herudover kan udmeldingerne ske når dette er et relevant emne for medierne, dette kan være ved fund af besvigelse der trækker medierne søge lys, dette kan også være når der tages politiske beslutningerne omkring revisionens område, formålet med dette vil være at trække opmærksomheden hen på hvad revisorens real opgave er og hvorfor opgaverne er udformet på den måde som de er og for at danne forståelse blandt omverden.

En fremgangs måde vil også være når der opstår besvigelse sager i medierne, hvor det ikke bliver gjort tydeligt at revisor har udført sit arbejde efter god revisor skik, og derfor risiker man at omverden får mistro til revisor, Her vil det være vigtigt at revisorbranchen står frem og udtaler sig



i medierne og gør det tydeligt at revisor ikke er skyld i besvigelsen som har fundet sted. Og omkring påstande der vil opstå i den forbindelse såsom at revisor burde fokusere mere på besvigelser, er det vigtigt at revisionen branchen går ud og forklar i sammen forbindelse hvorfor revisor ikke har det fokus, og hvilke ulemper det ville have for revisoren at ændre dette fokus.

En af de årsager der giver en forventningskløft til revisor er også når der er sager i medierne hvor revisor ikke har udført opgaven med god revisor skik og der igennem har været involveret i en besvigelse, vil det være vigtigt for revisorbranchen at tage afstand fra den måde besvigelsen er begået på, her det vigtigt at branchen står frem i medierne og fortæller at det ikke er en holdning som branchen bakker op om og det er forkert når revisor er involveret i besvigelser. grunden til vigtigheden er at revisor branchen risikere at omverden oplever at revisoren hjælper besviger og derfor opstår der en mistro til opgaver udført af revisorerne.

Derigennem kan revisor bruge teorien the structure of the audit expectation-performance gap i forbindelse med udtagelserne i medierne, dette vil hjælpe branchen med at forså forventningskløften og derigennem give det rette svar så omverden lytter og forstår hvorfor opgaverne bliver udført som de gør. Teorien skal bruges forhold til de overstående forslag i medierne, for at give rette svar til omverden. Her kan revisor skelende mellem forventninger der ligger under rimlighedskløften dette vil være forslag der er umulige for revisor at udføre. udtalserne der underligger dette emne skal revisor gøre tydeligt hvorfor dette er umuligt for revisor at udføre disse opgaver. I forbindelse med udtalser der omhandler udførsel kløften som vil være forventninger som anses som rimelige, her det vigtigt at revisionen branchen i sine udtaler gøre det klart at det er områder der kan udføres, men også forklar hvilke betydning det ville ha og derfor syntes revisorbranchen at prioriterende ikke er nødvendige eller vil ha negativ betydning. Ved at være mere aggressive i medierne, vil det gøre at omverden høre branchen og derfor vil branchen have mulighed for at påvirke omverdets forventninger, og der igennem formindske forventningskløften mellem omverden og revisor. Herudover vil bugen af teorien for forventningskløften bruges til at tilrette ligge udtalserne på en måde der får bedst muligt virkning.

## 13. Konklusion

Specialitet konklusion er udarbejdet efter nedenstående problemformulering, specialet er kommet frem til to muligheder hvor af den ene arbejder med direkte ændringer af ISA 240, og det andet forslag omhandler mere håndteringen af revisionens branchen problemer omkring besvigelser hvis der ikke bliver for taget ændringer der kan opfylde forventningerne. Her vil det også være relevant ved indførelse af ændringerne i ISA 240 vil det stædige være muligt for branchen at forsøg at påvirke omverden igennem et medie fremstød, så mulighed et udelukker ikke mulighed to men vil bare anses som mere relevant ved ikke en implementering af besvigelse teorierne.

### ***Skal revisor i sit arbejde i forbindelse med revision ha større fokus på afdækning af besvigelser?***

Ved udarbejdelse er der fundet frem til en del udfordringer i forbindelse med revisorens arbejde med besvigelser, som blandt andet opfatter fokusområdet omkring besvigelser og mangle af muligheder revisor har for at finde besvigelse i sit arbejde, samt et pres for omverden der ønsker revisor fokuser mere på besvigelse området. Specielt har i den forbindelse også fastsat at opdagelsen besvigelser er en vanskelige proces for revisor da disse typisk vil være skjulet.

Med øje på de overstående udfordringer revisor står over for ved opdagelsen af besvigelser, har specialet konkluderet at besvigelse trekant og diamanten vil være en mulig løsning for at kunne hjælp revisor ved udførelse af besvigelse opdagelse. specialitet har i den forbindelse udarbejdet et forslag til hvordan besvigelse teorierne kan implementeres i ISA 240, grunden til specialitet ser besvigelse teorierne som en effektivt mulighed for opdage besvigelser på begrund af de subjektive dele af teorien vil kunne hjælpe revisor med at finde områder af virksomheden der kunne indhold besvigelser samt hvem der kunne være potentielle besviger, da besvigelser er svære at opdage kan en subjektiv vurdering hjælpe revisor med at forstå besvigelsen og besviger. Herudover vurdere det at besvigelsen teorierne er den bedste løsning, da ved den løsning vil det ikke uden vider kræves et større tidsforbrug for revisor at øge fokus på besvigelser.

Ved udarbejdelse af specialet har det også vist sig at fokus på besvigelser vil være en meget kompliceret område for revisor, og dette giver den udfordring for revisor som omhandler tid og prioritering af revisorens tid i forbindelse med revisionen, ved at øge fokus på besvigelser risikerer det at fjerne fokus fra andre områder der med til at sikre høj grad af sikkerhed. Derfor har specielt valgt at udforme en mulighed for hvad der kan gøres ved ikke at øge fokuset for besvigelser, og den risiko det har for revisor ikke at leve op til omverdens forventninger.

Specialitet har fundet frem til det nødvendigt at gøre noget for forventningskløften da en for stor kløft risikerer at skade revisor. Dette omhandler blandt andet vis politikker og andre lovfæstende myndigheder bliver ramt af forventningskløften, eller regnskabs interessenterne. Derfor ser specialet en mulighed for at løse forventnings kløften er ved at revisionen branchen går i et medie fremstød for at påvirke forståelsen og forventningerne til revisor. Her men specialet at ved sådan et medie fremstød vil revisionen branchen har godt af at bruge the structure of the audit expectation-performance gap som vejledning til branchen hvordan de skal håndtere de forskellige udfordringer, dette skulle gerne hjælpe revisor med at skabe en mindre kløft mellem omverden og revisor.

Grunden til specialitet konklusionen har to forskellige konklusioner ud fra problemformuleringen, sker da det ikke har været muligt at give et klart svar om revisor skal fokusere mere på besvigelser, den uklare konklusion sker da både et ja til revisor skal have større fokus på besvigelser og et nej til revisor skal have større fokus på besvigelser vil have store fordele men også ulemper. Derfor vil det ikke være muligt for specialitet at give en klare konklusion på problemet, men har derfor givet et handlingsforslag, udfra et større fokus på besvigelser og et handling forslag på et ikke større fokus på besvigelser. dette problem beskriver også godt de udfordringer revision branchen står overfor på området da det til sidst vil ende i et holdningsspørgsmål hvad hver enkelte personen selv tænker omkring besvigelser og vigtigheden af revisor opdager dem.

## Bibliografi 14.

ACFE. (2018). *Global study on occupational fraud and abuse 2018*. ACFE.

Beierholm. (2017). *Revisionspåtegninger*. Beierholm.

Christensen, M. B.-R. (2015). *Revisors opklaring af besvigelser - Læren i praksis*. Karnov group.

FSR. (12. 01 2012). Revision i en krisetid. FSR.

FSR. (2018). *troværdighed 2019-2021*. FSR.

Porter, B. (2008). *Audit expectation-performance gap*

porter, B. (2010). *Expectation-performance gap in accoutning*.

PWC. (2007). *Virksomhedskriminalitet i Danmark 2005-2007*. PWC.

PWC. (2018). *Global Economic Crime Survey 2018*. PWC.

Wolfe, D. T. (2004). *The Fraud Diamond: Considering the four elements of fraud*. CPA Journal.