

Indledende bemærkninger

Denne rettevejledning er udarbejdet som hjælp ved bedømmelse af skriftlig revisoreksamen og som støtte for nuværende og kommende kandidater.

Rettevejledningen angiver en række forhold, som besvarelsen bør/kan omfatte, opdelt efter 7-trins-skalaen, se herunder. Det bemærkes dog, at kandidatens beskrevne forudsætninger og indledende konklusioner kan have stor betydning for indholdet og strukturen i besvarelsen, og derfor kan særlige forhold tale for at lægge vægt på andre forhold ved bedømmelsen.

Strukturen i rettevejledningen er vejledende, og kandidaternes struktur i besvarelsen vil ofte være anderledes. Såfremt kandidatens struktur i øvrigt virker naturlig, skal dette ikke ændre den samlede vurdering af besvarelsen.

Omtaler kandidaten et forhold angivet i rettevejledningen enten overfladisk eller fejlbehæftet, vil det påvirke bedømmelsen. F.eks. er det som regel ikke tilstrækkeligt, at en kandidat i sin besvarelse anfører den konkrete henvisning til en lovbestemmelse eller standard, hvis ikke kandidaten redegør for, hvorfor denne henvisning er relevant, og hvad bestemmelsen indeholder.

De enkelte forhold i rettevejledningen og besvarelsen kan ikke nødvendigvis tillægges samme vægt, og det er bedømmerteamets faglige vurdering, med hvilken vægt de enkelte forhold skal indgå i bedømmelsen. Bedømmelsen vil altid være en helhedsvurdering.

Den samlede vurdering af, om en kandidat er bestået, vil ikke kun være et spørgsmål om, hvorvidt kandidaten korrekt redegør for de forhold, som er anført i denne rettevejledning, men også i hvilket omfang kandidaten begrunder sin besvarelse og besvarelsen er forståelig og har værdi for modtageren.

Som følge af ovenstående er det ikke muligt eller hensigtsmæssigt at anvende denne rettevejledning som et rent matematisk hjælpemiddel til at afgøre, om en kandidat er bestået eller ej.

Karakter gives efter 7-trins-skalaen for de enkelte spørgsmål og sammenfattes til en samlet karakter for opgaven som helhed og til "bestået" eller "ikke-bestået". Uanset at den endelige bedømmelse kun har to udfaldsrum (bestået / ikke bestået), skal de individuelle besvarelser og den samlede besvarelse vurderes på 7-trins-skalaen.

7 – trins-skalaen

| Karakter | Betegnelse | Beskrivelse |
|----------|--------------------------------|--|
| 12 | Den fremragende præstation | Karakteren 12 gives for den fremragende præstation, der demonstrerer udtømmende opfyldelse af fagets mål, med ingen eller få uvæsentlige mangler |
| 10 | Den fortrinlige præstation | Karakteren 10 gives for den fortrinlige præstation, der demonstrerer omfattende opfyldelse af fagets mål, med nogle mindre væsentlige mangler |
| 7 | Den gode præstation | Karakteren 7 gives for den gode præstation, der demonstrerer opfyldelse af fagets mål, med en del mangler |
| 4 | Den jævne præstation | Karakteren 4 gives for den jævne præstation, der demonstrerer en mindre grad af opfyldelse af fagets mål, med adskillige væsentlige mangler |
| 2 | Den tilstrækkelige præstation | Karakteren 02 gives for den tilstrækkelige præstation, der demonstrerer den minimalt acceptable grad af opfyldelse af fagets mål |
| 0 | Den utilstrækkelige præstation | Karakteren 00 gives for den utilstrækkelige præstation, der ikke demonstrerer en acceptabel grad af opfyldelse af fagets mål |
| -3 | Den ringe præstation | Karakteren -3 gives for den helt uacceptable præstation |

Opgave 1

| | | |
|--|--|---------------------|
| Spørgsmål 1.1 (35 %) | | |
| Du bedes udarbejde en mail til din chef omkring dine overvejelser om kundeaccept, herunder hvilke spørgsmål, der skal afklares inden en endelig kundeaccept. | | |
| Centrale regler og fortolkninger | | |
| Revisorloven §15a Hvidvaskloven §§ 10, 11 og 14 ISA 220 pkt. 12 og 13 | | |
| Karakteren 02 | | |
| De fleste af følgende forhold bør sædvanligvis være indarbejdet i besvarelsen, for at kandidatens besvarelse er tilstrækkelig. | | |
| 1.1-02-1 | Kandidaten skal være opmærksom på, at der er tale om et revisionsfirma, der er beliggende i Svendborg og kunden er hjemmehørende i Holstebro og Aalborg. Det er ikke tilstrækkeligt, hvis besvarelsen alene indeholder de almindelige overvejelser omkring kundeaccept uden konkret stillingtagen til den konkrete opgave. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-02-2 | Udfordringen i denne opgave er "distancekunder": - Risikoen for at der sker besvigelser eller hvidvaskning af penge. - Revisor skal være kritisk og skeptisk, men det er naturligvis muligt at betjene kunder på trods af geografisk afstand. - Revisor skal risikovurdere kunden iht. hvidvasklovens regler. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-02-3 | Udover almindelige oplysninger om virksomhederne, Hans Hansen, størrrelse på virksomheder, virksomhedernes aktiviteter mv., ønskes følgende afklaret på mødet med Hans Hansen: - Hvorfor vælge en revisor fra Svendborg? Referencer eller andre gode grunde? - Hvilken type ejendomme er der i de to ejendomsselskaber? - Er der foretaget større ombygninger eller vedligeholdelsesarbejde på ejendommene? - Hvordan er ejendommene finansieret – både ved køb og efterfølgende ombygninger? - Hvilken type arbejder udføres i tømrervirksomheden? (Ovenstående er ikke udtømmende og alle punkter skal ikke nødvendigvis være medtaget). | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-02-4 | I henhold til hvidvasklovens regler skal der indhentes dokumentation for reelle ejere og bekræftelse under hensyntagen til risikovurdering. Der skal være et konkret forslag til hvilken dokumentation, der skal indhentes og hvordan identitetsoplysninger kan bekræftes. Fx kopi af pas eller kørekort og revisors undersøgelse og bekræftelse via anden kilde, eksempelvis adgang til skattemappe. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-02-5 | Det forventes, at mailen klart identificerer relevante problemstillinger samt indeholder konkrete spørgsmål til mødet. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |

| | | |
|---|--|------------------------|
| | Det er vigtigt, at indholdet er målrettet den konkrete opgave og problemstilling. | |
| Karaktererne 4-7 | | |
| En del af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er jævn eller god. | | |
| 1.1-47-1 | Den gode besvarelse beskriver detaljeret risiko for hvidvask, herunder at kunden kan foretage vedligeholdelse af bygninger med sorte penge og på den måde får hvidvasket penge ved et senere salg, samt risikoen for at der i tømrervirksomheden udføres sort arbejde. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-47-2 | Fysisk møde eller webmøde: <ul style="list-style-type: none"> - Første prioritet er et fysisk møde - Anden prioritet er et webmøde med kamera Finanstilsynets vejledning, punkt 2.4: <i>Der er bedre mulighed for, at virksomheden kan sikre sig, at kunden er den person, som kunden udgiver sig for at være, når virksomheden møder kunden fysisk. Når kunden ikke er fysisk til stede (distanceforhold), skal virksomheden forholde sig til den potentielt øgede risiko ved dette, og billedlegitimation vil ikke give den samme sikkerhed som ved fysisk fremmøde, medmindre virksomheden f.eks. benytter sig af digitale systemer, der giver virksomheden mulighed for, at kunden fremviser sin billedlegitimation samtidig med, at virksomheden kan se kunden via digitale systemer, f.eks. via et live videolink. Dette vil være med til at sikre en øget sikkerhed for, at kunden er den, som kunden udgiver sig for at være.</i> | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 1.1-47-3 | Den gode besvarelse medtager i yderligere detaljer hvilke forhold skal afklares, jf. pkt. 1.1-02-3. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karaktererne 10-12 | | |
| Et eller flere af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er fortrinlig eller fremragende. | | |
| 1.1-102-1 | Den fremragende besvarelse bør indeholde en beskrivelse af praktiske udfordringer omkring den lange distance, herunder eventuelle udfordringer med kontrol af fysisk tilstedeværelse af aktiver ved efterfølgende revision. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karakter for spørgsmål 1.1 | | INDSÆT KARAKTER |
| INDSÆT BEGRUNDELSE | | |

Opgave 2

| | | |
|--|---|---------------------|
| Spørgsmål 2.1 (30 %) | | |
| Du bedes til din chef, Peter Petersen, udarbejde et notat om dine overvejelser om henvendelsen fra Søren Sørensen. | | |
| Centrale regler og fortolkninger | | |
| Revisorlovens § 30 | | |
| Karakteren 02 | | |
| De fleste af følgende forhold bør sædvanligvis være indarbejdet i besvarelsen, for at kandidatens besvarelse er tilstrækkelig. | | |
| 2.1-02-1 | Denne opgave omhandler de praktiske udfordringer om tavshedspligt, når der er tale om to kunder, der betjenes af samme revisionsfirma. Kandidaten skal klart kunne konkludere, at Peter Petersen ikke må overtræde sin tavshedspligt og på nogen måde informere eller fortælle noget om hans kunderelation til Søren Sørensen. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 2.1-02-2 | Det skal klart fremgå, hvordan reglerne er samt hvilke informationer, der kan deles og ikke deles mellem de to kollegaer. Peter kan ikke udlevere oplysninger til Søren, som ikke er offentlig tilgængelige. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karaktererne 4-7 | | |
| En del af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er jævn eller god. | | |
| 2.1-47-1 | Peter kan naturligvis drøfte generelle revisionsmetodikker og muligheder for indhentelse af revisionsbeviser. I den gode besvarelse vil der være forslag til praktiske løsninger: <ul style="list-style-type: none"> - Afvente med afgivelse af revisionspåtegning på årsregnskabet for AQ Produktion A/S til årsregnskabet for LL Management ApS er offentliggjort. Dette giver ekstern dokumentation, som Søren kan anvende. - Drøftelser med ledelsen i AQ Produktion A/S om deres stillingtagen til værdien af tilgodehavendet. (Ovenstående er ikke udtømmende). | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 2.1-47-2 | Den gode besvarelse beskriver muligheden for afgivelse af en revisionspåtegning på årsregnskabet for AQ Produktion A/S med forbehold for manglende revisionsbevis. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 2.1-47-3 | Kandidaten skal forholde sig til risikoen for, at Søren Sørensen afgiver en "forkert" revisionspåtegning på årsregnskabet for AQ Produktion A/S, da det kan være svært at indhente passende og tilstrækkelig dokumentation for at kunne afgive en revisionspåtegning. Konklusionen skal være helt klar – at tavshedspligten ikke må overtrædes – uanset at dette kan medføre en "forkert" konklusion på regnskabet for AQ Produktion A/S. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karaktererne 10-12 | | |

| | | |
|---|---|---------------------|
| Et eller flere af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er fortrinlig eller fremragende. | | |
| 2.1-102-1 | Den fremragende besvarelse har oplistet alternativer for beskrivelse af usikkerhed ved indregning og måling i noterne samt ledelsens valg til indregning. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karakter for spørgsmål 2.1 | | INDSÆT KARAKTER |
| INDSÆT BEGRUNDELSE | | |

Opgave 3

| | | |
|--|---|---------------------|
| Spørgsmål 3.1 (35 %) | | |
| Du bedes til din chef, Peter Petersen, udarbejde et notat omkring de fundne forhold samt en plan for det videre arbejde. | | |
| Centrale regler og fortolkninger | | |
| Hvidvaskloven § 5 - kontantforbuddet | | |
| Hvidvaskloven § 26 – underretningspligter | | |
| Karakteren 02 | | |
| De fleste af følgende forhold bør sædvanligvis være indarbejdet i besvarelsen, for at kandidatens besvarelse er tilstrækkelig. | | |
| 3.1-02-1 | Denne opgave omhandler 4 transaktioner med modtagelse af kontanter fra kunder i intervallet 19.900 kr. til 85.000 kr. Med virkning fra 1. juli 2021 nedsættes beløbsgrænsen fra 50.000 kr. til 20.000 kr. men dette påvirker ikke besvarelsen, da alle transaktionerne sker i 2020. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 3.1-02-2 | Det skal klart fremgå, at to transaktioner på over kr. 50.000 er en overtrædelse af hvidvasklovens § 5. De to øvrige transaktioner er ikke umiddelbart en overtrædelse af kontantforbuddet. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 3.1-02-3 | Kandidaten skal også behandle det forhold, at to beløb er modtaget af ejeren og to beløb er modtaget af ansatte. - I henhold til hvidvasklovens regler er der ikke forskel på, hvem der har modtaget pengene. Det vil ved modtagelse af 50.000 kr. eller mere være en overtrædelse af kontantforbuddet uanset hvem der har betjent kunden -> hvidvaskunderretning. - Forskellen i modtager vedrører alene spørgsmål omkring ledelsesansvar ved afgivelse af revisionspåtegning (se bemærkninger under karakteren 4-7) | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 3.1-02-4 | Overtrædelsen af kontantforbuddet for kunden skal underrettes til Hvidvasksekretariatet jf. Hvidvasklovens § 26. Revisionsfirmaet skal sikre underretning i henhold til gældende regler. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 3.1-02-5 | Peter Petersen må ikke informere Bent Bentsen om at der sker underretning af forholdet. Revisor har tavshedspligt overfor kunden. Peter Petersen har altid retten til at informere kunden om reglerne i hvidvaskloven, men må ikke informere kunden om en foretaget underretning. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karaktererne 4-7 | | |
| En del af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er jævn eller god. | | |
| 3.1-47-1 | Den gode besvarelse diskuterer, om det er en skærpende omstændighed, at ledelsen i 2019 var blevet gjort opmærksom på reglerne. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| 3.1-47-2 | Den gode besvarelse forklarer reglerne om at ledelsen kan ifalde ansvar i henhold til erklæringsbekendtgørelsens § 7, stk. 2 om andre rapporteringsforpligtelser. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |

| | | |
|--|---|------------------------|
| | Det er vigtigt at bemærke, at det skal drøftes om ledelsen kan ifalde ansvar og hvornår dette kan ske. Det må formodes, at det kan ske ved modtagelse af de 50.000 kr. den 3. juni 2020. Om modtagelsen af de 85.000 kr. den 30. september 2020 vil medføre ledelsesansvar, beror på en konkret vurdering om ledelsens instrukser til medarbejderen mv. | |
| 3.1-47-3 | Den gode besvarelse medtager overvejelser om fratræden. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karaktererne 10-12 Et eller flere af følgende punkter bør være behandlet tilfredsstillende, for at kandidatens besvarelse er fortrinlig eller fremragende. | | |
| 3.1-102-1 | Den fremragende besvarelse forklarer om ændringerne til kontantforbuddet pr. 1. juli 2021, hvor grænsen er nedsat fra 50.000 kr. til 20.000 kr. | INDSÆT BEMÆRKNINGER |
| Karakter for spørgsmål 3.1 | | INDSÆT KARAKTER |
| INDSÆT BEGRUNDELSE | | |

Konklusion om opgavesættet

| | |
|--|------------------------|
| Samlet karakter for besvarelsen af opgaven | INDSÆT KARAKTER |
| INDSÆT BEGRUNDELSE | |