

## Revision eller ej?

En kort beskrivelse af de nye regler - og muligheder



## FORORD

Debatten er foregået over et langt tidsrum: Skal revisionspligten for de små anparts- og aktieselskaber afskaffes i Danmark?

En væsentlig årsag til den udstrakte debat har været politisk uenighed. En del af denne uenighed skyldes, at debatten måske ikke altid har haft let ved at holde sig på et fagligt spor.

Vi vil gerne slå fast: Revision koster penge, og ifølge lovgivningen kan revision af anparts- og aktieselskaber kun udføres af personer, der er autoriserede til det.

Derfor kan vi som statsautoriserede revisorer naturligvis ikke påstå, at vi er hævet over enhver interesse i debatten ud over det faglige. Vi driver også forretning, og en del af vor omsætning kommer fra revision.

På den anden side har vi en forpligtelse til at gøre vort arbejde hurtigt og effektivt. I relation til vore kunder - herunder små anparts- og aktieselskaber - har vi også en forpligtelse til at yde en seriøs rådgivning.

Dette notat belyser de overvejelser, afskaffelse af revisionspligten for små anparts- og aktieselskaber vil medføre for vore kunder.

De små selskaber er selskaber, der opfylder to af følgende kriterier to år i træk:

- Omsætning mindre end 3 mio. kr.
- Balancesum mindre end 1,5 mio. kr.
- Antal heltidsansatte mindre end 12

Holdingselskaber er - uanset størrelse - altid omfattet af revisionspligten.

Budskabet fra os er klart: Vi vil gerne i samarbejde med hver enkelt kunde finde den bedste løsning under hensyntagen til alle forhold.

## INDHOLDSFORTEGNELSE

LIDT HISTORIE .....	4
Långiverne.....	4
Skattemyndighederne .....	4
Kreditorerne .....	4
Aktionærerne og anpartshaverne .....	4
LIDT OM REVISIONEN .....	4
DET NYE .....	5
Der skal stadig udarbejdes en årsrapport .....	5
Der skal stadig indsendes en selvangivelse.....	5
Der vil således ofte være brug for assistance .....	5
MULIGHEDER .....	6
Fortsat revision af årsregnskabet .....	6
Gennemgang af regnskabet.....	6
Regnskabsmæssig assistance - skattemæssig assistance.....	7
HVAD GØR JEG NU?.....	7
SÆRLIGT OM IKRAFTTRÆDELSE .....	7

## LIDT HISTORIE

Regeringen har udtrykt et klart ønske om at lette de administrative byrder, der fra politisk hold er på-tunget erhvervslivet i en lang årrække.

Samtidig er der et klart politisk ønske om, at Danmark så hurtigt som muligt indfører vedtagne EU-regler - og at de indføres så tæt på EU's minimums-krav som muligt.

Dette gøres for at sikre en udbredt harmonisering af erhvervslivet i EU.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen blev derfor sat i gang med at se på mulighederne for lempelser.

Dette medførte en rapport, der siden har været ud-sat for megen debat i relation til seriøsitet.

Denne debat er det ikke vort ærinde at blande os i - for Folketinget har nu gennemført ændringer i re-visionspligten og i en del bestemmelser i andre lo-ve, der regulerer erhvervslivet.

Vi vil fokusere på revisionspligten - og fra debatten fremføre nogle af de overvejelser, der er gjort af andre interessegrupper.

## Långiverne

Pengeinstitutter og andre långivere ser på regnska-ber for de selskaber, der lånes penge ud til.

Et revideret regnskab giver långiveren en langt stør-re sikkerhed for, at regnskabet er rigtigt, end det er tilfældet med regnskaber, der ikke er reviderede.

Samtidig indestår vi med vor revisionspåtegning for, at regnskabet efter vor bedste overbevisning er retvisende.

Det vil kunne medføre, at pengeinstitutterne vil fortsætte med at stille krav til kundernes regnska-ber. I nogle tilfælde imødegås dette argument med, at hovedanpartshaveren/aktionæren allige-vel ofte kautionerer for selskabets gæld.

## Skattemyndighederne

Der er ikke for os tvivl om, at der ved såvel skatte-ligning som ved moms kontrol lægges vægt på, at et regnskab er revideret - og at det er revideret af en seriøs og anerkendt revisor.

Dette bekræftes af, at skattemyndighederne og Er-hvervs- og Selskabsstyrelsen vil kunne kræve revi-sorassistance i en periode efter at have konstateret uregelmæssigheder.

For nogen er der en klar opfattelse af, at useriøse erhvervsdrivende vil se afskaffelsen af revisionsplig-ten for de små selskaber som en invitation til ure-gelmæssigheder.

## Kreditorerne

Almindelig varekredit ydes ofte på tillid - men også ofte på baggrund af informationer i et årsregnskab.

Disse informationer hentes eksempelvis via oplys-ningsbureauer, og bedømmelsen vil også her af-hænge af, om en revisor har forsynet regnskabet med en erklæring.

## Aktionærerne og anpartshaverne

Oftest er de små selskaber ejet af én person, even-tuelt sammen med familiemedlemmer. Her vil ejer-ne isoleret set næppe have den store interesse i re-visionspåtegningen.

Er der ejere eller bestyrelsesmedlemmer, der ikke har deres daglige gang i virksomheden, stiller sa-gen sig anderledes. En af vore opgaver som revisor er at påse, at der ikke er forhold, der kan invol-vere eksempelvis bestyrelsesansvar.

## LIDT OM REVISIONEN

EU stiller kun krav om revision af selskaber, der op-fylder to af følgende tre grænser:

- Omsætning større end 58 mio. kr.
- Balancesum større end 29 mio. kr.
- Antal ansatte større end 50

Disse krav er væsentligt skærpede i Danmark (og i flere andre lande). Dette skyldes blandt andet, at kapitalkravene i anparts- og aktieselskaber historisk har været meget små, og at vi derfor i Danmark har mange små selskaber.

Som følge af samme lovgivning for alle selskaber er disse små selskaber - uanset størrelse - med begrænset ansvar, og ejerne af selskaber kan derfor uden personlig risiko drive en virksomhed på et lavt kapitalgrundlag, hvilket har medført krav om uafhængig revision.

Vi har som standard følgende konklusion, når vi reviderer:

”Det er vor opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 200X samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar – 31. december 200X i overensstemmelse med årsregnskabsloven.”

Denne standard anvendes, når vi ikke har forbehold som følge af revisionen. Vi udtrykker os således positivt om det reviderede regnskab.

### DET NYE

Den vedtagne lov betyder, at selskaber ikke længe er omfattet af revisionspligten, såfremt to af følgende tre kriterier to år i træk er opfyldt:

- Omsætning mindre end 3 mio. kr.
- Balancesum mindre end 1,5 mio. kr.
- Antal heltidsansatte mindre end 12

Derimod omfattes holdingselskaber (selskaber, der har til formål at eje andre selskaber) og erhvervsdrivende fonde ikke af fritagelsen for revision.

Foreløbig vil regeringen i perioden frem til 2009/2010 vurdere effekten af bortfaldet af revisionspligten. Reglerne kan således blive ændret inden for en årrække.

Små selskaber, der endnu ikke har afholdt ordinær generalforsamling for 2005, kan nå at fravælge revisionen efter reglerne for regnskabsåret 2006. Er den ordinære generalforsamling afholdt, kan revision først fravælges i det kommende år.

### Der skal stadig udarbejdes en årsrapport

En væsentlig detalje - der er overset i debatten - er, at alle selskaber uanset størrelse fortsat skal indsende en årsrapport til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Denne årsrapport skal fortsat overholde samtlige relevante bestemmelser i årsregnskabsloven. Den eneste forskel er, at myndighederne for de berørte, små selskaber ikke længere kræver en påtegning om revision fra en statsautoriseret revisor.

Forskellig særlovgivning, eksempelvis inden for bestemte brancher, vil kunne gribe ind i dette forhold.

### Der skal stadig indsendes en selvangivelse

I forbindelse hermed skal der være sammenhæng med årsregnskabet, og der skal afgives en del oplysninger herom.

Samtidig er der forskel på kravene i årsregnskabsloven og i skattelovgivningen. Dette medfører, at der altid skal finde reguleringer sted for at komme fra regnskabet til selvangivelsen.

### Der vil således ofte være brug for assistance

De færreste små anparts- og aktieselskaber har mulighed for at beskæftige medarbejdere, der besid-

der den nødvendige viden om regnskab og skat til selv at udarbejde de nødvendige dokumenter.

Vi vil fortsat gerne tilbyde vor assistance, og denne kan aftales på flere måder ud fra, at vi kender vore kunder og den virksomhed, der drives.

## MULIGHEDER

Det er vigtigt, at der tages fat i problemstillingen allerede nu med henblik på at træffe de rette valg.

Revisorvalg foregår på den ordinære generalforsamling, og det samme gælder for fravalg af revision, hvis selskabet opfylder betingelserne.

## Fortsat revision af årsregnskabet

Det bliver naturligvis ikke forbudt at få sit årsregnskab revideret som hidtil.

Ønskes en fortsat revision på frivillig basis, skal der ikke gøres noget omkring revision på næste ordinære generalforsamling.

Årsagerne til at fortsætte med revision på frivillig basis kan være flere - eksempelvis at ens pengeinstitut kræver et revideret årsregnskab for at opretholde kreditterne, eller at anpartshavere/aktionærer/bestyrelsesmedlemmer føler sig trygge ved at opretholde revisionen.

Andre forhold kan være ønsket om en generel blåstempling af regnskabet, den præventive virkning ved at have en revisor til (også uanmeldt) at gennemgå bogholderiet og ønsket om et problemfrit forhold til eksempelvis skattemyndighederne.

Det skal i den forbindelse fremhæves, at vi som revisorer skal følge stigende danske og internationale krav til omfanget af vort arbejde.

Dette er ganske korrekt - men de forlydender, der har været i pressen om stærkt stigende revisionsudgifter, er efter vor opfattelse uden hold i virkeligheden for de små selskaber.

Internationale krav giver øgede revisionsudgifter, men der er ikke tale om dramatiske stigninger i honorarerne.

## Gennemgang af regnskabet

Denne mulighed er velkendt af virksomhedsejere, der driver virksomheden uden for selskabsform.

Revisors gennemgang af et regnskab er ligesom revision reguleret af lovgiver såvel i Danmark som på internationalt plan - men kravene er ikke så skrappe som ved revision.

Når vi som revisorer har udført gennemgang af et regnskab, skal vi forsyne det med en erklæring. Denne erklæring skal i henhold til reglerne udtrykke, at "vi ved vor gennemgang ikke har fundet forhold, der afkræfter, at regnskabet er retvisende".

I modsætning til revisionstilfælde bekræfter vi således ikke direkte, at regnskabet er retvisende. Dette skyldes, at vort arbejde ved gennemgang er mindre end ved revision.

Vi skal ved gennemgang normalt ikke ved selvsyn konstatere, om virksomhedens aktiver er til stede. Vi skal heller ikke selvstændigt undersøge, om alle virksomhedens forpligtelser er medtaget, og vi skal ikke komme på uanmeldte besøg.

Derimod skal vi analysere regnskabet for at vurdere, om udviklingen ser sandsynlig ud - og vi skal gennem forespørgsler sikre os, at indehaveren (eller ledelsen) har oplyst alle relevante forhold.

Indsatsen medfører heller ikke en revisionsprotokol - men vi forsyner regnskabet med en erklæring om vort arbejde. Denne erklæring kan så anvendes af regnskabsbrugerne, eksempelvis pengeinstitutter, når disse skal vurdere regnskabet.

Som følge af de mindre krav til vor indsats og rapportering er gennemgang naturligvis billigere end revision. Prisforskellen afhænger af mange forhold, herunder virksomhedens egen indsats med at frembringe regnskabsmateriale.

## Regnskabsmæssig assistance - skattemæssig assistance

En tredje mulighed er, at vi blot yder teknisk assistance med opstilling af det krævede årsregnskab og eventuelt med opgørelser til skattemyndighederne.

Når vi yder denne assistance, kan vi i henhold til lovgivningen ikke udtrykke vor holdning om regnskabsbeskaffenhed i erklæringen.

Vi har pligt til at forsyne regnskabet med en erklæring, men der kan ikke medtages en konklusion i erklæringen, og vi udtaler os således uden nogen form for sikkerhed.

Idet selve regnskabsudarbejdelsen ved mange kunder er overdraget til os i forvejen, vil vi under alle omstændigheder anbefale, at regnskabsudarbejdelsen suppleres med en revision eller en gennemgang.

Dette skyldes, at merprisen for at få en erklæring med sikkerhed er begrænset - og at vi kan tilrettelægge vor arbejdsindsats på en måde, der sikrer en hurtig og effektiv sammenkobling af de to ydelser.

## HVAD GØR JEG NU?

Hvis man i forvejen er kunde hos os, vil vi ved først givne lejlighed have en samtale om den fremtidige ydelse.

Vi vil være behjælpelige med at belyse konsekvenserne for hver enkelt kunde, og vi vil kunne redegøre for prisen for den enkelte type ydelse.

Samtidig vil vi kunne hjælpe med de praktiske forhold, der måtte være i relation til eksempelvis generalforsamlingen.

Er man ikke kunde hos os, er vi naturligvis til rådighed for en samtale om behov og løsninger omkring selskabets fremtidige regnskabsafklæggelse og assistancen hermed.

Det er vigtigt, at afgørelsen træffes i rette tid - og det er vigtigt, at virksomheden får lige nøjagtigt den løsning, der er rigtig. Det kan vi hjælpe med at bedømme.

## SÆRLIGT OM IKRAFTTRÆDELSE

Ifølge kommentarerne til loven og ændringen af den konkrete bestemmelse i aktieselskabsloven kan fravalg af revision kun ske på en ordinær generalforsamling.

Har et selskab eksempelvis kalenderårsregnskab, kan revision fravælges for regnskabsåret 2006, hvis der endnu ikke er afholdt ordinær generalforsamling her i starten af 2006.

Er den ordinære generalforsamling i et selskab med kalenderårsregnskab allerede afholdt, kan der først på den ordinære generalforsamling i 2007, hvor regnskabet for 2006 godkendes, ske fravalg af revisionen med virkning fra 1. januar 2007.

## **RGD** RevisorGruppen Danmark

**Andersen Hübertz Kirkhoff, statsautoriseret revisionsaktieselskab, København**

**Busch-Sørensen, Statsautoriseret revisionspartnerselskab, Århus / Skanderborg**

**cityrevision, statsautoriseret revisionspartnerselskab, Århus**

**Gunni Pedersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København**

**Haugbyrd, Faurum & Andersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Frederiksberg**

**Kresten Foged, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København**

**Krøyer Pedersen, Statsautoriserede revisorer I/S, Holstebro / Struer**

**Kvist & Jensen, Statsautoriserede revisorer A/S, Randers / Hammel / Hadsund / Grenaa / Hadsten**

**Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Lemvig / Thyborøn**

**Lund Thomsen & Partnere, Statsautoriseret revisionsinteressentskab, København**

**H. Martinsen, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Vejle / Kolding / Grindsted / Varde / Vejen / Esbjerg**

**Nielsen & Christensen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Aalborg / København / Støvring / Sæby / Aars**

**Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm**

**PKF Revisorsamvirket, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Herlev**

**Qurios, Statsautoriseret Revisionsinteressentskab, Horsens**

**Revision Syd, Statsautoriserede revisorer I/S, Nykøbing F**

**RIR Revision, Statsautoriserede revisorer I/S, Roskilde / Holbæk**

**Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa / Padborg**

**Ullits & Winther, Statsautoriserede revisorer I/S, Viborg**

Hjemmeside:  
[www.revisorgruppen.dk](http://www.revisorgruppen.dk)

Redaktion: Jens Skovby

Redaktionen er afsluttet den  
24. marts 2006.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.

Eftertryk af uddrag af materialet med kildeangivelse tilladt.

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammenlutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Tryk:  
[www.silkeborg-bogtryk.dk](http://www.silkeborg-bogtryk.dk)