**Correctiehandleiding tentamen A&A B januari 2016**

*Onderstaand schema van uitwerking bevat de essentiële aspecten die van belang zijn voor de uitwerking van het examen. De uitwerking is echter niet limitatief of uitputtend en heeft als doel de examinatoren richting te geven bij de correctie van het examen. Van de kandidaten wordt verwacht dat zij een uitwerking schrijven die concreet op de casus is toegespitst. Hierbij zij opgemerkt dat niet verwacht kan worden dat de kandidaten alle genoemde aandachtspunten kunnen raken gezien de beperkte tijd. Bij de correctie dient te worden beoordeeld of de belangrijkste aspecten worden genoemd. Sjabloonmatige uitwerkingen die op willekeurig elk ander vergelijkbaar bedrijf van toepassing zijn dienen met een onvoldoende te worden beoordeeld.*

**Vraag 1 (10 punten)**

*Geef met behulp van een cijfermatige onderbouwing een oordeel over de dekkingsgraad van de bedrijfsschadeverzekering over 2014.*

**Antwoordindicatie vraag 1**

Het verzekerd belang op twee manieren benaderd:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Vanuit het netto resultaat*** | | ***Vanuit omzet*** | |
| Netto winst voor belasting | 449 | Omzet | 3.356 |
| Doorgaande kosten |  | Variabele kosten: |  |
| Personeelskosten | 1.343 | Kostprijs van de omzet | 659 |
| Afschrijvingen | 345 | Energiekosten | 148 |
| Bedrijfskosten (constante deel) | 302 | Personeelskosten | 0 |
| Financieringslasten | 110 |  |  |
|  |  |  |  |
| Verzekerd belang | 2.549 | Verzekerd belang | 2.549 |

Het verzekerd belang 2014 bedraagt 2.549k. Volgens de polisvoorwaarden is het verzekerd belang 2 miljoen met een increase van 30% . Dit betekent dat nog geen sprake is van onderverzekering. Volgens de polisvoorwaarden mag het verzekerd belang maximaal 1.3\*2. miljoen ofwel 2.600k zijn. (Omdat het verzekerd belang in de buurt komt van 2.600, is het te overwegen om het verzekerd belang te verhogen, zeker gezien het feit dat Relax BV verder zal groeien.)

**Vraag 2 (10 punten)**

*Geef op basis van de VGBA en ViO een gemotiveerde beschouwing waarom Karel Brand deze opdracht niet kan aanvaarden.*

**Antwoordindicatie vraag 2**

**Situatieschets:**

Karel Brand is de controlerende accountant van Relax B.V. en het betreft een vrijwillige controle. De accountant is gevraagd om na de verwoestende brand een opstelling/berekening te maken van brand en bedrijfsschade. Deze opdracht wordt uitgevoerd volgens NVCOS 5500N Transactie gerelateerde adviesdienst.

**Bedreiging van de fundamentele beginselen.**

Als Karel Brand een opstelling maakt van de brandschade, en vervolgens de jaarrekening controleert, waarvan deze schadeberekening/uitkering onderdeel uitmaakt, dan is sprake van een bedreiging van de objectiviteit en wel een bedreiging uit hoofde van zelftoetsing of eigen belang. Bij de controle van de jaarrekening toetst hij zijn eigen schadeberekening. Naast het feit dat deze post een materieel belang zal vertegenwoordigen zal ook de invloed op de continuïteit getoetst moeten worden.

**VIO**

Ook is sprake van een bedreiging van de onafhankelijkheid. Karel Brand voert een assurance opdracht uit, namelijk de controle van de jaarrekening. In het kader van de VIO dient de accountant in zowel wezen als in schijn onafhankelijk te zijn.

Een bedreiging uit samenloop van dienstverlening kan ontstaan als de non-assurance-dienst invloed heeft op het assurance-object of de informatie die daaraan ten grondslag ligt. Hier is in dit geval sprake van. De berekening van de schadeclaim zal invloed hebben op de controle van de jaarrekening van 2015. In dit geval is dus hoofdstuk 4 van de Vio van toepassing.

In artikel 19 van de ViO is aangegeven dat wanneer de accountant een non-assurance dienst ( hier het opstellen van de schadeberekening) verleent die van materieel belang invloed is op het assurance object een maatregel nodig is om de onafhankelijkheid te waarborgen. Daar is in dit geval sprake van. De schadeberekening is van materiële invloed op de jaarrekening van 2015 en mogelijk ook op de continuïteit van de onderneming.

Vervolgens geeft artikel 20 van de Vio aan dat het zelfs verboden is als er daarnaast ook sprake is van subjectieve oordeelsvorming, dan wel niet routinematigheid. Op grond van artikel 2o ViO is het dus verboden de assurance opdracht uit te voeren als Karel Brand zou besluiten de non- assurance dienst te accepteren.

Dit is wellicht (een van) de reden dat Karel Brand de opdracht niet accepteert.

**Vraag 3 (5 punten)**

*De organisatie maakt gebruik van Cloud computing. Met welke risico’s, in relatie tot de geautomatiseerde omgeving, moet Karel Brand rekening houden bij de controlewerkzaamheden in het kader van de schadeberekening.*

**Antwoordindicatie vraag 3**

* De accountant zal een duidelijk beeld moeten kunnen vormen over bepaalde controles (met name general controls) die nu niet meer door de cliënt worden uitgevoerd maar door de aanbieder van Cloud computing. Client is in sterke mate afhankelijk van de autorisatie structuur binnen de cloudoplossing. Hoe is de toegangscontrole, autorisatie, het changemanagement, back-up en retransitie geregeld? Maw niet alle voorwaarden zijn goed geregeld in de SLA ;
* De accountant zal jaarlijks bij de jaarrekeningcontrole NVCOS 402 toepassen met betrekking tot de cloudoplossing. Hij zal de rapportage in het kader van NVCOS 3402 opvragen inzake de SLA overeenkomst welke door de provider zal zijn uitgevoerd.
* Zijn alle back-ups welke zijn uitgevoerd net voor de brand ook betrouwbaar en niet gemanipuleerd;
* Is er gedurende de schade periode geen ongeoorloofde toegang geweest tot het systeem waardoor de gegevens niet betrouwbaar geacht kunnen worden.
* het ontbreken van voldoende toepassingsgerichte interne beheersingsmaatregelen (application controls) op invoer, verwerking, uitvoer en opslag;
* Tot welke datum zijn de mutaties in de administratie bijgewerkt.
* Heeft de accountant toegang tot de gegevens, de data en de databestanden welke gebruikt kunnen worden voor de controlewerkzaamheden;

**Vraag 4 (30 punten)**

1. *Geef een vaktechnisch onderbouwde analyse over de mate van zekerheid die de accountant kan verstrekken bij de schadeberekening van de brandschade*
2. *Met welke specifieke tendenties moet de accountant bij de controle van de schadeposten inventaris en voorraden rekening houden?*
3. *Beschrijf hoe de accountant de schadeposten inventaris en voorraden zal controleren. Besteedt daarbij specifiek aandacht aan de bij vraag 3b genoemde tendenties.*

**Antwoordindicatie vraag 4a**

De controle op de schadeberekening van de brandschade voldoet aan de 5 criteria van een assurance opdracht. In dat opzichte kan een redelijke mate van zekerheid worden verstrekt**.** De volgende vraag is of het rationeel een assurance opdracht te aanvaarden als van te voren bekend is dat onvoldoende controle informatie kan worden verzameld om tot een goedkeurende of afkeurende controleverklaring te komen. In dat geval zal de accountant alleen tot een oordeelonthouding kunnen komen. De kans is hier aanwezig dat de accountant niet tot een oordeel kan komen omdat de activa administratie onvoldoende gedetailleerd is, dan wel dat niet is aangegeven waarde activa zich bevindt. Hetzelfde probleem zou zich ook bij de voorraden kunnen voordoen. Een en ander is ook afhankelijk van de eisen van de verzekeraar. Er zou dan wellicht gekozen kunnen worden voor een opdracht conform COS 4400. In dat geval zal geen zekerheid worden verschaft.

**Antwoordindicatie vraag 4b**

Gezien het belang van de opsteller een zo hoog mogelijke schadeclaim in te dienen

moet de accountant rekening houden met de het feit dat de schade te hoog is

voorgesteld. De waarde van zowel de inventaris als de voorraad zal ten tijde van de brand zo hoog mogelijk verantwoorden. De waarde van de voorraad na de brand zal zo laag mogelijk verantwoord worden.

Specifieke tendenties zijn:

Inventaris

* De investeringen inzake de inventaris van niet horeca activiteiten zo hoog mogelijk voorstellen. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen van de horeca activiteiten (die buiten de brandschade vallen) als investeringen voor het beauty en wellness center te verantwoorden.
* Het claimen van zowel de verloren gegane activa onder de brandschade als de afschrijving onder de bedrijfsschade.
* De boekwaarde van de horeca activiteiten zo laag mogelijk voor te stellen.
* De desinvesteringen niet verantwoorden.
* Afschrijvingen te laag verantwoorden.

Voorraden

* Voorraden na schadedatum ontvangen verantwoorden als ontvangen voor schadedatum.
* Mochten niet de volledige voorraad verloren zijn gegaan dan zullen de voorraden na de brand zo laag mogelijk voorgesteld worden.
* Geen rekening houden met incourante voorraden.

**Antwoordindicatie vraag 4c**

Inventaris

* Het bedrag van de materiële schade aansluiten met het taxatierapport van de schade expert.
* Aan de hand van inkoopfacturen nagaan of en welke investeringen zijn gepleegd tussen balansdatum en de brand.
* Nagaan af de investeringen op de juiste wijze in de activa administratie zijn geboekt in verband met het verschuivingsgevaar tussen de inventaris van de horeca en kantoor naar de beauty en wellness center.
* Controleren of de afschrijvingen conform de waarderingsgrondslagen hebben plaatsgevonden en juist zijn berekend.
* Controleren of de gehanteerde afschrijvingsmethodiek is toegestaan conform de verzekeringsvoorwaarden.
* Controleren of de desinvesteringen volledig zijn afgeboekt.
* Kennisnemen van de poliswaarden hoe de waarde van de inventaris en voorraad moet worden bepaald.

Voorraden

* Vaststellen van de voorraden direct na de brand. Dit betekent dat de accountant zo snel mogelijk na de brand een inventarisatie moet uitvoeren en aansluiten met de administratieve voorraad op het moment van de brand,
* De beginvoorraad aansluiten met de gecontroleerde eindvoorraad
* De inkopen controleren met facturen en uitgaande geldbeweging,
* Verbanden leggen tussen de geld- goederenbeweging.
* Beginvoorraad + inkopen – eindvoorraad = inkoopwaarde omzet.
* Controle van de recente inkoopprijzen aan de hand van recente inkoopfacturen

**Vraag 5 (10 punten)**

*Geef gemotiveerd aan welke overwegingen de accountant maakt bij het bepalen of NV COS 800, 805, 3400 of 4400 van toepassing is op het onderzoek naar de bedrijfsschade.*

**Antwoordindicatie vraag 5**

De opgestelde cijfers zijn afkomstig van de controller van Relax B.V. De opdracht is afkomstig van Relax B.V., omdat in de polisvoorwaarden is vermeld dat de bedrijfsschade door een accountant moet worden onderzocht. Relax B.V., de accountant en de verzekeringsmaatschappij vormen derhalve de drie partijen. De schade opstelling van de bedrijfsschade is hierbij het object van onderzoek. Waarbij getoetst moet worden of de in de berekening mee gnomen bedragen voldoen aan de voorwaarden die genoemd zijn in de polis. De accountant zal redelijke mate van zekerheid moeten verstrekken of de berekening voldoet aan de gestelde criteria en de berekening geen afwijkingen bevat van materieel belang vertegenwoordigen. De accountant zal zijn conclusie vervolgens verwoorden in een Assurance rapport. Hierdoor kan gesteld worden dat is voldaan aan de kenmerken die behoren bij een assurance opdracht..

Het onderzoek naar de bedrijfsschade kent naast de retrospectieve aspecten ook een prospectief element. Hierbij dienen werkzaamheden te worden uitgevoerd t.a.v. toekomstig gerichte informatie. Dit pleit er niet voor om NV COS 800 en 805 te volgen . NV COS 3400 is van toepassing op toekomstgerichte financiële informatie. Zoals hierboven vermeld betreft het onderzoek naar de bedrijfsschade wel toekomstgerichte financiële informatie, maar het betreft ook retrospectieve elementen. Dit betekent dat NV 3400 op een gedeelte van het onderzoek van toepassing is. Indien NVCOS 3400 gecombineerd wordt met NVCOS 3000 is het wel mogelijk om een beoordeling te maken van de retrospectieve informatie.

**Vraag 6 (35 punten)**

*a Voer een initiële cijferbeoordeling uit op de berekening van de bedrijfsschade (bijlage 5) in samenhang met het bijgevoegde cijfermateriaal en de toelichtingen (bijlagen 1 tot en met 3) Geef gemotiveerd aan wat de bevindingen zijn van deze initiële cijferbeoordeling. Geef daarbij tevens aan welke aanvullende informatie noodzakelijk is om het onderzoek te kunnen uitvoeren*

*b Geef per element van de bedrijfsschadeberekening (zoals opgenomen in bijlage 5) een beschrijving van de werkzaamheden die Karel Brand AA verricht naar de hoogte van de schadeberekening. Houd bij de beschrijving van de werkzaamheden rekening met de specifieke tendenties die in de berekening van de bedrijfsschade naar voren komen.*

**Antwoordindicatie vraag 6a**

## Berekening Bedrijfsschade

**Algemeen:**

* In de polis is een periode van 6 maanden verzekerd. In de opstelling zijn 8 maanden opgenomen.
* Er vinden renovatiewerkzaamheden plaats in het eerste kwartaal 2015. Desondanks is prognose over 2015 hoger dan 2014. Is het realistisch dat het gepresenteerde resultaat over het eerste kwartaal een positief beeld laat zien. Is het effect van geen horecaopbrengsten in het eerste kwartaal niet hoger?
* In beide schadeopstellingen zijn accountantskosten opgenomen. € 15k bij de brandschade en € 20k bij de bedrijfsschade. In de cijfers tot en met 31 maart 2015 zijn er slechts € 20 verantwoord. Deze zijn ook in lijn met de prognose (1/4-deel). In hoeverre zien deze kosten wel toe op de schadeopstellingen en zijn ze niet dubbel verantwoord of betreffen het reguliere accountantskosten.
* Alle overige bedrijfskosten, met uitzondering van de energiekosten worden als doorlopende kosten aangemerkt.

**Berekening schadebedrag:**

* Bij de berekening van de gederfde omzet is geen rekening gehouden met het seizoenspatroon van de onderneming.
* De prognose laat voor de omzet uit beauty en welness center. een stijging zien van 2%. Waar is deze extra opbrengst op gebaseerd, In het eerste kwartaal is de omzet ten opzichte van vorig jaar niet gestegen. De omzet ligt nagenoeg op hetzelfde niveau als in 2014. De accountant zal de begroting 2015 moeten ontvangen, alsmede de uitgangspunten en veronderstellingen die hier aan ten grondslag liggen.
* Voor de horeca activiteiten is een omzetstijging van 5% geprognosticeerd. Waar is deze omzetstijging op gebaseerd. Wordt dit veroorzaakt door het feit dat het restaurant is gerenoveerd? Bovendien liggen de horeca activiteiten in het eerste kwartaal twee weken stil als gevolg van de renovatie. De gerealiseerde omzet ligt ondanks de twee weken sluiting boven de begroting. Wordt deze extra stijging veroorzaakt door extra acties ivm het nieuw gerenoveerd restaurant? De accountant zal de begroting 2015 moeten ontvangen, alsmede de uitgangspunten en veronderstellingen die hier aan ten grondslag liggen.
* In de omzet horeca is geen uitsplitsing gemaakt tussen de horeca opbrengsten gekoppeld aan wellness bezoek en de gasten die geen wellness bezoek hebben gebracht. De omzet voor het niet gerelateerde wellness bezoek zou normaal verlopen kunnen verlopen over het boekjaar. Uit het ERP systeem zal een signaleringslijst moeten worden gereproduceerd om de verdeling van de omzet uit het verleden te kunnen onderverdelen.
* De inkoopwaarde is gedaald, waardoor de marge met 2% verbeterde. Dit zou het gevolg zijn van afgesloten contracten. De accountant zal deze contracten willen ontvangen om na te gaan welke voordelen maar zeer zeker ook voorwaarden zijn. Is nog wel sprake van een korting gezien het feit dat er ook een boete is opgelegd voor het niet nakomen van de contractverplichtingen. De inkoopcontracten waarop de forse kortingen zijn bedongen zullen opgevraagd moeten worden.
* Waaruit bestaan de overige personeelskosten. Hiervan zal een specificatie verstrekt moeten worden. De accountant zoal de loonstaten en gewerkte uren over de periode van het eerste kwartaal opvragen. Om inzicht te verkrijgen in de aflopende conracten zullen de arbeidsovereenkomsten opgevraagd moeten worden.
* De afschrijvingen in de prognose zijn gelijk aan 2014. Was er in de begroting nog geen rekening gehouden met de investeringen in buitensauna’s en de renovatie van het restaurant, inclusief nieuwe inventaris? Is er dan ook voldoende rekening gehouden met de gevolgen van deze investeringen? De accountant vraagt de activastaten op. Hij zal ook de inkoopfacturen opvragen van de investeringen in het boekjaar.
* Zijn alle kosten welke onder de overige bedrijfskosten zijn opgenomen te kwalificeren als doorgaande kosten?
* De energiekosten zouden buiten de schadeberekening gehouden zijn. Zijn dit allemaal variabele kosten? Uitgaande van de verhouding 8/12e zoude deze overige bedrijfskosten meegenomen zijn voor een bedrag van € 290K. Overige kosten minus energiekosten bedraagt € 275. Specificatie opvragen van de berekening van de energiekosten. Nagegaan dient te worden of er op het complext gewerkt wordt met tussenmeters waardoor splitsing van de energielasten te maken is.
* In de schadeopstelling is een bedrag opgenomen voor boetes inzake de niet nagekomen contractverplichtingen. Valt deze boete wel onder de bedrijfsschade? Zo ja dan een specificatie opvragen van hoe deze boete is berekend. Tevens de contracten zien wat is afgesproken over eventuele boetes bij het niet nakomen van de contractverplichtingen.
* De rentelasten dalen in de begroting. Het werkelijke rentebedrag ligt in het eerste kwartaal echter op het niveau van 2014. Is de rentedaling terecht opgenomen in de begroting?
* In de schadeopstelling is een bedrag van 30 in mindering gebracht voor de gerealiseerde resultaten van 2015 van de horeca activiteiten. Dit ligt ver onder de begroting. Is deze omzet wel volledig verantwoord. De accountant zal in ieder geval een specificatie willen zien hoe dit bedrag tot stand is gekomen.
* Volgens de schadeberekening zijn er geen opbrengsten gegenereerd uit de buitensauna’s. Zijn deze tijdens de schadeperiode niet gebruikt.

**Antwoordindicatie vraag 6b**

**Algemeen**:

* Bepalen van de rekenkundige juistheid van de schadeopstelling.
* Het nalopen van de polisvoorwaarden.
* Nagaan waaraan de rapportage zal moeten voldoen voor de verzekeringsmaatschappij.
* Het nagaan of aan de premieverplichting is voldaan door de cliënt.
* Het nagaan van de branche gegevens over de verloop van bezoekersaantallen in de wellness branche.

## Berekening Bedrijfsschade

* De accountant zal de uitgangspunten voor de berekening beoordelen of deze aanvaardbaar zijn en niet in strijd met de polisvoorwaarden.
* Hij zal moeten beoordelen in hoeverre er bij de bedrijfskosten spraken is van doorlopende kosten.

**Gederfde winst:**

* Beoordelen gekozen uitgangspunt juist om de toekomstige/verwachte omzetstijging mee te nemen juist is.
* Beoordelen van de brutowinstmarge en deze vergelijken met voorgaande jaren.
* Beoordelen in hoeverre er totaal geen bedrijfsactiviteiten plaats kunnen vinden, daar niet het gehele complex verloren is gegaan.
* Aansluiting maken tussen de planning van de herbouwofferte met de aangenomen startdatum van 1 december.

**Personeelskosten:**

* Controleren van de doorlopende personeelskosten.
* Beoordelen of er geen nul-uren of oproepkrachten opgevoerd zijn als personeelskosten.
* Specificatie opvragen van de overige personeelskosten.
* Beoordelen of de overige personeelskosten een doorlopend karakter hebben.

**Overige bedrijfskosten:**

* Specificatie opvragen van de overige kosten.
* Controleren aan de hand van de onderliggende facturen en uitgaande geldbeweging of kosten ook daadwerkelijk zijn gemaakt en vallen in de schadeperiode.

**Rentelasten:**

* Aan de hand van de financieringsovereenkomst nagaan hoeveel de rente bedraagt over de schadeperiode.
* Narekenen hoeveel de rente bedraagt over deze periode en dit aansluiten met de schadeopstelling.

**Afkoopsom contracten:**

* Controleren met polisvoorwaarden of deze afkoopsom ook onder de bedrijfsschade vallen
* De contracten opvragen en beoordelen welke voorwaarde erin vermeld staan.
* Beoordelen of er een voorwaarde is opgenomen van verplichte afname dan wel vervallen van bonussen door het uitblijven van de afname.
* Herrekenen hoeveel de afkoopwaarde bedraagt.

**Accountantskosten:**

* De accountant gaat na op de opgevoerde accountantskosten ook daadwerkelijk geclaimd kunnen worden volgens de polisvoorwaarden;
* De specificatie van de opgevoerde kosten zal moeten worden aangesloten met de reeds gefactureerde kosten alsmede de nog te factureerde werkzaamheden door het accountantskantoor.

**Gerealiseerde marge horeca**

* De accountant controleert aan de hand van voortgangsverslagen, publicaties op welke datum het restaurant weer is geopend.
* De accountant controleert aan de hand van de financiële administratie en ingaande geldbeweging hoeveel omzet er is verantwoord en of deze in overeenstemming is met de specificatie van de berekening van de gerealiseerde marge
* De accountant zal aan de hand van de inkoopfacturen controleren of inkoopwaarde van de omzet juist is geboekt. Tevens legt hij een verband met de uitgaande geldbeweging.
* De accountant controleert of de marge in overeenstemming is met de begroting
* Tevens zal hij de voorraden per 30 november inventariseren.
* De accountant beoordeelt of de kosten juist zijn toegerekend aan de horeca activiteiten.