



Pluss 1 Regnskap AS  
Falkenborgvegen 9  
7044 TRONDHEIM

**VÅR REFERANSE**  
23/11343

**DERES REFERANSE**

**DATO**  
22.04.2024

## Tilsynsrapport

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn 24. oktober 2023. Tilsynet omfattet det godkjente regnskapsselskapet Pluss 1 Regnskap AS, org. nr. 998 095 964, og dets daglige leder som er statsautorisert regnskapsfører. Foreløpig tilsynsrapport etter tilsynet ble sendt i brev 7. mars 2024. Regnskapsselskapets tilsvarende er mottatt 6. april 2024.

### 1. Innholdet i denne tilsynsrapporten

- Nærmere om tilsynet, se punkt 2
- Forhold som Regnskap Norge avdekket, se punkt 3
- Forhold som Finanstilsynet avdekket, se punkt 4
- Finanstilsynets vurdering, se punkt 5

### 2. Nærmere om tilsynet

Tilsynet ble gjennomført som et stedlig tilsyn. Bakgrunnen for tilsynet var en innrapportering Finanstilsynet har mottatt fra Regnskap Norge etter kvalitetskontroller bransjeforeningen har gjennomført med regnskapsselskapet. Innrapporteringen ble gjennomgått under tilsynet.

Regnskapsselskapets omsetning i 2022 var på ca. kr 1,5 mill. Selskapet hadde da tilsynet ble avholdt 31 regnskapsoppdrag. Daglig leder er eneste ansatte og styreleder (enestyre) i selskapet, og dermed også kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig for alle dets regnskapsoppdrag. Han er også eeneier av selskapet.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om selskapets organisering, rutiner og intern kontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk. Også etterlevelsen av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning ble kontrollert. Regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet. Tilsynet dekket derfor også regnskapsselskapets oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen. Dersom regnskapsselskaper gjør en forsvarlig vurdering av de ulike risikoene i virksomheten og følger opp disse, vil det bidra til å sikre en hensiktsmessig og betryggende virksomhet. Finanstilsynet kontrollerte derfor om det er gjort en risikovurdering som er tilpasset virksomheten, at risikoene er håndtert på en forsvarlig måte og at rapportering har skjedd, jf. forskrift om risikostyring og internkontroll.

Ny regnskapsførerlov og ny bransjefastsatt standard for "god regnskapsføringsskikk" (GRFS) trådte i kraft fra 1. januar 2023. For enkeltoppdrag som er gjennomgått under tilsynet gjaldt den tidligere regnskapsførerloven og den tidligere GRFS. Innholdet i det tidligere regnskapsførerregelverket er i all hovedsak videreført i ny lovgivning. Feilene og manglene som ble avdekket ved gjennomgang av enkeltoppdrag, er derfor mangler også etter gjeldende regnskapsførerregelverk.

### **3. Forhold Regnskap Norge avdekket**

Regnskapselskapet hadde kontroll fra Regnskap Norge i 2021 som medførte ny kontroll i 2022. Basert på manglene som ble avdekket under kontrollene ble selskapet etter vedtak i Regnskap Norges Disiplinærutvalg ekskludert fra foreningen for en periode på to år.

Finanstilsynet har innhentet kontrollrapporter og vedtak fra Disiplinærutvalget. Følgende forhold fremkom:

#### **Kontroll 2021**

- Mangler i oppdragsavtaler og fullmakter
- Mangler i hvitvaskingsrutiner, kundetiltak og løpende oppfølging
- Manglende system for overordnet kontroll på oppdragsnivå
- Manglende dokumentasjon av periodiske avstemminger
- Manglende vurdering av kundens interne rutiner
- Mangler ved taushetsklæring og revisors bekreftelse av regnskapselskapets gjennomgang av virksomhetskritiske risikoområder

#### **Kontroll 2022**

- Manglende oppdragsavtaler
- Mangler i rutiner og risikoklassifisering etter hvitvaskingsregelverket
- Manglende perioderapportering
- Mangler ved overordnet kontroll på oppdragsnivå
- Manglende vurdering av kundens interne rutiner

#### **Disiplinærutvalgets vedtak**

Det fremgår av Disiplinærutvalgets vedtak at det var mangler ved begge kontrollene og at regnskapselskapet, på tross av en del forbedringer, ikke har klart å holde en tilfredsstillende kvalitet på yrkesutøvelsen. Etter en konkret vurdering av antallet og type mangler som ble avdekket under kontrollene kom utvalget til at medlemmet skulle ekskluderes for en periode på to år. Vedtaket var enstemmig.

### **4. Forhold Finanstilsynet avdekket**

## 4.1 Virksomhetsstyringen i selskapet

### 4.1.1 Kapasitetssituasjonen i regnskapsselskapet

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 2.5 at regnskapsforetaket skal ha tilstrekkelig kapasitet til å utføre sine oppdrag i samsvar med oppdragsavtaler og krav gitt i eller i medhold av lov. Videre skal regnskapsforetaket vurdere sin sårbarhet for å kunne utføre oppdrag og eventuelt iverksette tiltak slik at oppdragsgivere og egen virksomhet blir minst mulig skadelidende ved situasjoner hvor kapasiteten er lavere enn normalt. Lovkravet er videreført i ny regnskapsførerlov § 4-1 første ledd og § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 2.2.

Det ble under tilsynet opplyst om at det har vært en periode med stor arbeidsbelastning for daglig leder. Det ble videre informert om at det på grunn av dette var gjort en vurdering av oppdragsmengde og at flere oppdrag hadde blitt avsluttet.

Det fremgår av tilsvaret at selskapet ønsker å inngå en bistandsavtale med annet regnskapsforetak for å avhjelpe situasjonen dersom kapasiteten i regnskapsselskapet skulle være lavere enn normalt.

Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet løpende vurderer sin kapasitetsmessige sårbarhet og setter i verk nødvendige tiltak for å redusere risikoen knyttet til dette.

### 4.1.2 Utkontraktering av IKT

Det følger av gjeldende regnskapsførerlov § 5-3 at regnskapsfører skal dokumentere regnskapsoppdrag på en måte som er tilstrekkelig til å vise at oppdraget er utført i samsvar med bestemmelsene i lovens kapittel 5. Dokumentasjonen skal oppbevares i fem år etter regnskapsårets slutt. Dokumentasjon på at lovbrudd er tatt opp skriftlig med oppdragsgiver skal oppbevares i ti år. Hvitvaskingsloven § 30 har egne bestemmelser om oppbevaringstid.

Regnskapsselskapet har utkontraktert IKT-virksomheten til en ekstern leverandør. Avtalen mellom partene ble fremlagt under tilsynet. Det fremgikk ikke av avtalen at regnskapsselskapet skal ha tilgang til oppdragsdokumentasjonen etter at avtalen er avsluttet. Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at regnskapsselskapet foretok en gjennomgang av avtalen med IKT-leverandøren slik at denne sørget for at all oppdragsdokumentasjon er betryggende sikret mot ødeleggelse, tap og endring.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet skal inngå ny avtale med IKT-leverandøren som omfatter betryggende sikring av oppdragsdokumentasjon også etter at avtalen er avsluttet, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

## 4.2 Gjennomgang av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet oppdragsutførelsen for tre regnskapsoppdrag (oppdrag A-C). Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen regnskapsselskapet ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk.

Oppdragene ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen regnskapsselskapet utarbeider for oppdragsgiverne. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon for 2022. Navn og organisasjonsnummer på de tre oppdragene som ble kontrollert fremgår av foreløpig tilsynsrapport.

Ved gjennomgang av oppdragene ble følgende forhold kontrollert:

- Eventuelt årsregnskap
- Skattemelding med vedlegg
- Oppdragsavtale med eventuelle vedlegg og fullmakter
- Kundetiltak på oppdragsnivå etter hvitvaskingsregelverket
- Fremdriftsoversikt
- Dokumentasjon av vurdering av oppdragsgivers interne rutiner
- Dokumentasjon av gjennomført kvalitetskontroll, herunder overordnet intern kontroll på oppdragsnivå
- Saldobalanse, avstemming og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.2022
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Kontrollen av de tre oppdragene avdekket enkelte feil og mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Det vises til punktene nedenfor. Det presiseres at det ved gjennomgang av enkeltoppdrag blir vist til bestemmelsene i tidligere regnskapsførerlov og tidligere GRFS, som var gjeldende på det tidspunktet oppgavene ble utført.

#### 4.2.1 Oppdragsavtaler

Det følger av regnskapsførerloven § 3 første ledd og § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 3.1 at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med oppdragsgiveren. Avtalen skal være undertegnet av partene, jf. regnskapsførerloven § 3 første ledd og GRFS punkt 3.3. Oppdragsavtalen skal angi hvilke regnskapsfunksjoner regnskapsselskapet skal utføre for oppdragsgiver og regnskapsselskapet skal løpende påse at avtalen er dekkende, jf. GRFS punkt 3.2 og 3.4. Dette er viktig for å sikre klarhet i hvem som har ansvaret for de ulike arbeidsoppgavene. Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 3.2, at oppdragsavtale inngått med oppdragsgiverne skal regulere hvordan personopplysninger skal behandles, samt angi at det skal gjennomføres tilfredsstillende sikkerhetstiltak.

Det ble under tilsynet opplyst om at det i 2022 var inngått nye og oppdaterte oppdragsavtaler med samtlige oppdragsgivere. For de tre oppdragene som ble kontrollert under tilsynet, ble det ved gjennomgang av balansedokumentasjonen for oppdrag A og B opplyst om at det er selskapenes revisorer som forestår avstemming av enkelte balansekontoeer. Av oppdragsavtalene fremgikk imidlertid at regnskapsselskapet skulle fremlegge en avstemt saldobalanse før regnskapene ble oversendt til revisjon.

Det fremgår av tilsvaret at det er utarbeidet nye oppdragsavtaler med de aktuelle oppdragsgiverne hvor det klart skal fremgå hvilke oppgaver som skal utføres av regnskapsselskapet og hvilke oppgaver som skal utføres av oppdragsgivernes revisor.

Finanstilsynet legger til grunn at oppdragsavtalene er oppdatert slik at det er samsvar mellom det som fremgår av oppdragsavtalene og det som faktisk utføres for oppdragsgiverne.

#### 4.2.2 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.2, at regnskapsfører skal vurdere de av oppdragsgivers interne rutiner som er vesentlige for forsvarlig oppdragsutførelse i samsvar med oppdragsavtale og krav gitt i eller i medhold av lov. Vurderingene skal dokumenteres som del av oppdragsdokumentasjonen.

Det ble opplyst under tilsynet at det ikke var foretatt en dokumentert gjennomgang av oppdragsgivernes interne rutiner, men at svakheter som avdekkes i den løpende regnskapsføringen kommuniseres til de aktuelle oppdragsgiverne i kommentarer til perioderapporteringen. Det ble fremlagt eksempler på dette under tilsynet. Det fremgikk av Finanstilsynet foreløpige rapport at dette ikke er i samsvar med det som følger av nevnte bestemmelser i GRFS.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har gjennomgått sine rutiner på området og iverksatt tiltak som sikrer at det blir foretatt en gjennomgang av oppdragsgivernes interne rutiner og at gjennomgangen kan dokumenteres. Det fremgår videre at eventuelle svakheter som avdekkes ved gjennomgangen kommuniseres til samtlige aktuelle oppdragsgivere, herunder de oppdragsgiverne som ikke ønsker å motta perioderapporter.

Finanstilsynet legger til grunn at tiltakene som regnskapsselskapet har satt i verk sikrer at lovkravet blir oppfylt.

#### 4.2.3 Avstemminger og dokumentasjon

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.9.3 krever at samtlige kontoer i balansen skal avstemmes og dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. Det fremgår av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.3.1 at formålet med avstemminger er å sikre at bokførte saldoer er korrekte og i samsvar med underliggende dokumentasjon, og underbygger at bokførte saldoer fremstår som rimelige og sannsynlige. Tilsvarende gjelder for resultatkontoer dersom det vurderes som vesentlig for å sikre et riktig regnskap. Det følger også av bokføringsloven § 11 første ledd at ved utarbeidelse av årsregnskap skal det foreligge dokumentasjon for alle balanseposter med mindre de er ubetydelige. Bokføringsforskriftens kapittel 6 gir ytterligere krav om hva som skal dokumenteres.

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.2 - 6.2.7 angir hva oppdragsdokumentasjonen skal inneholde. Regnskapsselskapet skal oppbevare oppdragsdokumentasjonen ordnet og betryggende sikret mot urettmessig tilgang, endring, sletting, tap og ødeleggelse i fem år etter utløpet av regnskapsåret i samsvar med regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.4. Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.7.3 at ved hver periodisk regnskapsavslutning skal minimum følgende kontoer avstemmes:

- kundefordringer og leverandørgjeld
- kasse- og bankbeholdninger
- skyldig skattetrekk og arbeidsgiveravgift
- skyldig merverdiavgift

Lovkravene er med enkelte endringer videreført i den nye regnskapsførerloven som trådte i kraft 1.1.2023, jf. § 5-4 første ledd, jf. GRFS kapitlene 5 – 11.

Finanstilsynet kontrollerte tre oppdrag under tilsynet. For oppdrag A var samtlige balansekontoer avstemt og dokumentert med unntak av to balansekontoer, konto 1500 og konto 2930. For konto 1500 forelå det ingen gjennomgang av eldre poster i kundespesifikasjonen. For konto 2930 forelå det ingen dokumentasjon eller bekreftelse fra eier av selskapet på at gjelden er korrekt og reell.

Det er i tilsvaret redegjort for tiltak som regnskapsselskapet har satt i verk for å sikre at avstemminger gjennomføres og dokumenteres.

Å gjennomføre pliktige avstemminger og dokumentere disse er helt avgjørende for å ha sikkerhet for at et regnskap gir korrekt informasjon og at den regnskapspliktiges økonomiske rapporteringer blir korrekte og viser et sannferdig bilde av den økonomiske situasjonen. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet med de oppdaterte rutinene oppfyller de krav regelverket stiller slik at alle betydelige balansekontoer blir avstemt og at avstemmingene blir dokumentert.

## 5 Finanstilsynets vurdering

Autorisasjonsordningen for regnskapsførere ble innført for å øke og sikre kvaliteten på regnskapene og rapportene som blir levert til oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapet, herunder offentlige myndigheter. Kravet om at det skal utpekes en statsautorisert regnskapsfører for oppdrag som et regnskapsselskap påtar seg skal bidra til å oppfylle formålet med autorisasjonsordningen, som blant annet er å sikre høy kvalitet på regnskaper og rapporter som blir levert til oppdragsgivere og andre brukere av regnskapet, herunder offentlige myndigheter. Regnskapspliktige som setter bort sitt regnskap til statsautoriserte regnskapsførere skal kunne ha tillit til at oppdraget blir utført i samsvar med god regnskapsføringsskikk, samt at regnskap og rapporter har god fagmessig kvalitet. Ansvar for at regnskapsoppdragene utføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk påhviler den som er ansvarlig for oppdraget.

Tilsynet viste at regnskapsselskapet nå har iverksatt rutiner på de fleste sentrale områder i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og at det var rettet opp i flere av de manglene som Regnskap Norge avdekket ved sine kontroller. Finanstilsynet tar også til etterretning den informasjonen daglig leder ga under tilsynet om at regnskapsselskapet hadde redusert oppdragsmengden for derved i større grad å tilpasse oppdragsmengden til kapasiteten i selskapet. Tilsynet avdekket likevel noen mangler. Det vises særlig til uklare ansvarsforhold i oppdragsavtaler og enkelte mangler i avstemming og dokumentasjon av balansekontoer som inngår i årsregnskapet. Kontrollen viste også at gjennomgang av oppdragsgivernes interne rutiner ikke var tilfredsstillende dokumentert.

Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at det ble satt i verk tiltak for å rette opp i de feil og mangler som ble konstatert under tilsynet, samt sørger for å etablere rutiner som sikrer at alle krav som stilles etter regnskapsførerregelverket, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning, blir oppfylt og at disse etterleveres. Regnskapsselskapet har i sitt tilsvarede redegjort for tiltak som skal sikre at lovkravene, herunder god regnskapsføringsskikk, for godkjente regnskapsselskap etterleveres, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

Finanstilsynet anser med dette saken for avsluttet.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland  
senior tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*