



PAZA REGNSKAP OG ØKONOMI AS
Viernveien 47
1397 NESØYA

VÅR REFERANSE
22/5716

DERES REFERANSE

DATO
14.10.2022

Tilsynsrapport

Finanstilsynet viser til tilsyn avholdt 24. august 2022 på regnskapsførerselskapets kontor. Foreløpig tilsynsrapport ble sendt selskapet 22. september. Tilsvar til den foreløpige rapporten ble mottatt 11. oktober 2022.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet Paza Regnskap og Økonomi AS, org. nr. 993 182 699, samt daglig leder og autorisert regnskapsfører Pål Arvid Ziener Antonisen. Selskapet hadde på tilsynstidspunktet 65 regnskapsføreroppdrag og en omsetning i 2021 på ca. kr 1,9 mill. Daglig leder er eneste ansatte i selskapet og dermed også oppdragsansvarlig for samtlige av selskapets regnskapsføringsoppdrag.

Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsførervirksomheten drives i samsvar med de kravene som gjelder, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" utfylles av en standard utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet. Ved kontroll av utvalgte enkeltoppdrag kontrolleres det arbeidet som utføres i forhold til regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning. Autoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen. Tilsynet dekket derfor også regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter dette lovverket.

Alle regnskapsførerforetak er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll. Finanstilsynets tilsyn dekket derfor om det er gjort en risikovurdering som er tilpasset den konkrete virksomheten, at risikoene er håndtert på en forsvarlig måte og at rapportering har skjedd i samsvar med forskriftens krav. Dersom regnskapsførerforetaket gjør en forsvarlig vurdering av de ulike risikoene i virksomheten og følger opp disse, vil det bidra til å sikre en hensiktsmessig og betryggende virksomhetsstyring.

Det vises også til finanstilsynsloven § 3 som fastslår at Finanstilsynet skal se til at de institusjoner det fører tilsyn med virker på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov samt med den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter.

Pliktbrudd Finanstilsynet avdekket i regnskapsførerselskapet er omtalt i punkt 1. Pliktbrudd som er avdekket i oppdragsutførelsen er omtalt i punkt 2.

1 Forhold i regnskapsførerselskapet

1.1 Bruk av yrkestittel

Det følger av regnskapsførerloven § 1 tredje ledd at regnskapsførerselskap skal bruke betegnelsen "Autorisert regnskapsførerselskap" i tilknytning til selskapsnavnet.

Betegnelsen «autorisert regnskapsførerselskap» ble på tilsynstidspunktet ikke benyttet på selskapets utgående fakturaer. I signatur på e-poster fremkommer heller ikke yrkestittelen i tilknytning til selskapsnavnet.

Regnskapsførerselskapet har i sitt tilsvarende bekreftet at yrkestittel er innarbeidet i selskapets fakturaer samt i e-postsignatur, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

2 Regnskapsførerselskapets utøvelse av regnskapsføreroppdrag

Under tilsynet ble utøvelsen av regnskapsføreroppdrag kontrollert, samt at det ble kontrollert om det var etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk, jf. § 2 andre ledd. Den rettslige standarden «god regnskapsføringsskikk» utfylles av standarder utarbeidet av Regnskap Norge, Den norske Revisorforening og Økonomiforbundet.

2.1 Overordnet intern kontroll

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 7.1 at oppdragsansvarlig eller annen autorisert regnskapsfører minst en gang årlig skal kontrollere at følgende er gjort for hver oppdragsgiver:

- At oppdragsavtalen er à jour.
- At fullmakter er skriftlig dokumentert og à jour.
- At oversikt over mottak og utlevering av oppdragsgivers regnskapsmateriale er à jour.
- At vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er gjennomført og dokumentert.
- At avstemminger utføres og dokumenteres tilfredsstillende.
- At handlinger i forbindelse med årsoppgjør er gjennomført.
- At rapportering gjennomføres i henhold til oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov.
- At fremdriftsoversikt er à jour.
- At oppdragsdokumentasjon er à jour.

Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.4, at kontrollen skal dokumenteres som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon.

Slike kontroller er et nødvendig risikoreduserende tiltak for å sikre at regnskapsføreroppdraget faktisk er gjennomført i samsvar med de krav som er fastsatt, og for å avdekke eventuelle avvik. Kravet om å foreta en overordnet og dokumentert intern kontroll på oppdragsnivå gjelder uavhengig av om det benyttes medarbeidere på oppdraget eller ikke. Det er den oppdragsansvarlige sitt ansvar å påse at dette faktisk blir gjort.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet ikke gjennomfører årlig overordnet intern kontroll på oppdragsnivå. At slik kontroll ikke ble gjennomført ble også bekreftet ved gjennomgang

av enkeltoppdrag, jf. pkt. 2.4 nedenfor. Overordnet intern kontroll skal gjennomføres og dokumenteres selv om oppdragsansvarlig regnskapsfører er den eneste ansatte i selskapet. Finanstilsynet ser alvorlig på at det i regnskapsførerselskapet ikke har vært innført rutine som oppfyller lovkravet.

Det er konstatert brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 7.1. Finanstilsynet tar imidlertid til etterretning at selskapet i tilsvaret bekrefter at det er iverksatt rutine som skal ivareta kravet. Det er også fremlagt dokumentasjon som viser at disse blir etterlevd, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

2.2 Vurdering 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 oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov. Vurderingen skal dokumenteres og inngå i regnskapsførers oppdragsdokumentasjon.

Det ble opplyst under tilsynet at det ikke er gjennomført en dokumentert vurdering av oppdragsgivers interne rutiner. Dette ble også bekreftet ved gjennomgang av enkeltoppdrag, jf. pkt. 2.4 nedenfor.

Det er konstatert brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.2. Finanstilsynet tar imidlertid også på dette punkt til etterretning at selskapet i tilsvaret bekrefter at det er iverksatt rutine som skal ivareta kravet.

2.3 Periodiske avstemminger

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.3.2, at det skal gjennomføres avstemming av kundefordringer og leverandørgjeld, kasse- og bankbeholdninger, skyldig skattetrekk og arbeidsgiveravgift samt skyldig merverdiavgift for hver periode med pliktig regnskapsrapportering. Det følger videre av GRFS pkt. 5.8.3.4 at avstemmingene skal dokumenteres slik at de kan etterprøves.

Det ble under tilsynet opplyst om at det ikke var rutine for at periodiske avstemminger blir dokumentert for hver termin med pliktig regnskapsrapportering. Alle kontoer ble imidlertid avstemt og dokumentert ved årsslutt. Dette ble også bekreftet ved gjennomgang av enkeltoppdrag, jf. pkt. 2.4 nedenfor. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførerselskapet etablerer rutiner for dokumentasjon av periodiske avstemminger.

Det er konstatert brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.3.2 og 5.8.3.4.

2.4 Kontroll av enkeltoppdrag

To regnskapsføreroppdrag ble kontrollert for å gjennomgå oppdragsdokumentasjon og øvrig dokumentasjon regnskapsførerselskapet utarbeider for oppdragsgiverne. Det vises til foreløpig tilsynsrapport hvor den nærmere gjennomgangen av det utførte arbeidet er beskrevet. Oppdragene er i det etterfølgende benevnt som oppdrag A og B.

Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- Årsregnskap med vedlegg
- Skattemelding med vedlegg
- Eventuell revisjonsberetning og nummererte brev fra revisor
- 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 og kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse
- Saldobalanse, avstemming og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Gjennomgang av de to kontrollerte oppdragene viste noen avvik i forhold til de krav som stilles i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og annen relevant lovgivning. Det er kun avvikene som er beskrevet i det etterfølgende.

2.4.1 Gjennomgang av oppdragene

Oppdragsdokumentasjonen knyttet til regnskapene for 2021 ble gjennomgått. Finanstilsynet fikk tilgang til etterspurt dokumentasjon gjennom tilgang til regnskapsførerselskapets økonomi- og oppdragsstyringssystem.

Gjennomgangen av oppdragene viste følgende mangler:

Det fremgår av oppdragsavtalen for begge oppdragene formuleringen "*lønn etter behov*". Det må fremgå av avtalen hvorvidt det faktisk foreligger et lønnsoppdrag eller ikke.

Gjennomgangen viste videre at det ikke har blitt foretatt en gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner som en del av oppdragsutførelsen og at overordnet intern kontroll på oppdragsnivå og kvalitetskontroll ikke var dokumentert gjennomført. Dette underbygger det som ble opplyst om under tilsynet og som fremgår av pkt. 2.1. og 2.2 overfor.

3 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. Regnskapspliktige som setter bort sitt regnskap til autoriserte regnskapsførere skal kunne ha tillit til at oppdraget blir utført i samsvar med god regnskapsføringsskikk og at regnskap og rapporter har god fagmessig kvalitet.

Finanstilsynets tilsyn avdekket brudd på regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, samt annen lovgivning. Det vises særlig til at det var en systematisk mangel ved overordnet kontroll på oppdragsnivå og gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner. Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble det også avdekket mindre svakheter ved avstemmingsdokumentasjonen.

Regnskapsførerselskapet har i sitt tilsvaer bekreftet at de har satt i verk tiltak for å rette opp i de feil og mangler som ble konstatert under tilsynet og som fremgår av dette brevet, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Morten Reinhardt Nordeide
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.