

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

## I. Kamarai belügyek

- Társasházi törvény számunkra kedvező változása 700-3400
- **Könyvelői tagozat**
- **Együttműködés az APEH-hal, adóauditor**
- **KKB térnyerésére tett kísérletek – jelentések - minőségellenőrzés**
- **Cégminősítés - Bizalom védjegye – Hitelesített adatok**  
**Bedőlés valószínűsítése - Vevői és szállítói kockázatok feltárása – Hitellimit megállapítás (minősítés 24 óra alatt, gyors, egyszerű olcsó és áttekinthető). MCM Tanúsítvány.**  
**(teljes körű jogi és pénzügyi átvilágítás, cégértékelés, stressz elemzése)**  
**Q8 partnerminősítési rendszer (egyedi kockázatkezelés)**
- **Ad hoc bizottság a struktúra és a tagdíjrendszer megváltoztatására**

## A kamara által nyújtott szolgáltatások **eFt** **Ft/fő**

Kötelező továbbképzés	85.506	14.765
SZAKma havilap	65.000	11.700
Hírlevél	4.400	760
Konzultációs szolgálat	8.000	1.381
Képviselési költségek	121.332	20.952
Nemzetközi tagdíj	15.680	2.706
<b>Összesen (a minőségellenőrzés nélkül)</b>	<b>299.918</b>	<b>52.264</b>
Minőségellenőrzés	82.800	23.841
<b>Összesen</b>	<b>382.718</b>	<b>76.105</b>

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

**Függő helyzet – 1 éven túl nem fizet az ügyfél – nem adható ki jelentés, fel kell mondani, de 1 éven belüli nem fizetés nem indokolja a jelentés ki nem adását.**

**Függő helyzet: az esedékességet követő 1 éven belüli követeléseket.**

**Az etikai szabályzat B.2.1. pont (2) bek. d) alpontjának szabálya összhangban van az IFAC Etikai Kódex 290.208. pontjának előírásával, "hosszú ideig kifizetetlen" díjak önérdek kockázata.**

**Elektronikus közzététel, aláírás, ügyfélkapu, archiválás**

**Egy időpontban csak egy könyvvizsgáló lehet**

**Másodlagos státusz**

**Mentori rendszer**

**Titoktartás**

**Díjképzési alapelvek , kiegészítő mellékletben közlés**

# Társaságok

Jelentésszám sáv megnevezése (db)	Könyvvizsgáló cégek (db)	Kibocsátott jelentésszám (db)	Jelentésszám átlag (db)
0	127	0	0
1 – 5	404	1 250	3
6 – 10	392	3 120	8
11 – 20	459	6 857	15
21 – 50	417	12 813	31
51 – 100	60	3 921	65
101 –	25	6 055	242
<b>Összesen:</b>	<b>1 884</b>	<b>34 016</b> <b>(2008-ban 38 777)</b> <b>-12,3%</b>	<b>18</b> <b>(2008-ban 19)</b> <b>-5,3%</b>

# Egyéni vállalkozó könyvvizsgálók

Jelentések száma (db)	Aláíró könyvvizsgáló száma (fő)	Kibocsátott jelentésszám (db)	Jelentésszám átlag (db)
0	193	0	0
1 – 5	537	1 606	3
6 – 10	329	2 550	8
11 – 20	316	4 605	15
21 – 50	139	3 967	29
51 – 100	18	1 154	64
<b>Összesen:</b>	<b>1 532</b>	<b>13 882</b> <b>(2008-ban 17 264)</b> <b>- 20%</b>	<b>9</b> <b>(2008-ban 12)</b> <b>-25%</b>

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

## Cégeljárás 88. §: törlés iránti kérelem

88. § (1) A cég cégjegyzékében bejegyzett személy kérelmére törvényességi felügyeleti eljárást kell lefolytatni, ha a kérelmező igazolja, hogy a cég vezető tisztségviselőjétől írásban kérte a céggel fennálló jogviszonya megszűnésének a cégbírósághoz történő bejelentését, ennek azonban a cég vezető tisztségviselője hatvan napon belül nem tett eleget. A felhívás elküldését igazoló iratot a kérelemhez csatolni kell.

**Gt.131. § (3) ügyvezetői nyilatkozat a taggyűlésnek az osztalék kifizetése nem veszélyezteti a társaság fizetőképességét – a Cégbíróságnak is meg kell küldeni! Korlátlan felelősség – vissza kell fizetni.**

MKVK pénzmosással kapcsolatos tevékenységének nemzetközi ellenőrzése (Moneyval)

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

## Standardváltozások

### Adószakértői kreditek

Hozzáállás, sztenderdek ismerete, alkalmazása

A kötelező oktatás első napját nem teljesítette:

59 fő; a 3 naposat 74 fő (hiányzott 0-11 kredit)

Minőség-ellenőrzés:

430 fő (kijelölt); 392 (vizsgálat); 279 (mf); 87 (mf megj.) -26 (nem felelt meg)

Belső ellenőrzés: 338-21-8;

Pénzmosás: 263-107

Fegyelmi határozat 211 fő ellen. Okok: oktatás, tagdíj, adatszolgáltatás, bejelentés, más bizottság

# A válság könyvvizsgálati kockázata

- Hogyan hat a pénzügyi válság a könyvvizsgálatra?
- Nincs változás a könyvvizsgálat módszertanában, DE az ügyfelek körülményei és kockázatai jelentősen megváltoztak
- Audit tervek kiegészítése
- Áttérés euróra

# A válság növeli a könyvvizsgáló szkepticizmusát

- Ne csak a múltban megszokott eljárásokat alkalmazzuk!
- Múltbeli adatok kivetíthetőségének megkérdőjelezése
- Vállalkozás folytatása elvének (Going Concern) érvényesülése

# A vállalkozás folytathatóságát (**going concern**) illetően lényeges kétely, bizonytalanság merül fel.

**Pénzügyi (lejárt tartozások), működési (vezetők, merő, piacok, beszállítók), egyéb (törvénysértés, peres ügyek)**

- **hitelszerződések fenntarthatósága (feltételek, biztosítékok lejárat, meghosszabbítás);**
- új hitelek, alternatív refinanszírozási formák (faktoring, lízing) lehetőségeinek esélyei;
- **lejárt szállítói tartozások átütemezési megállapodásai;**
- a beszállítók vállalt kötelezettségeinek teljesítése;
- **egyres partnerektől való függőség mértéke;**
- a követelések befolyásának biztosítékai;
- **a jövőbeni cash flow kilátásai;**
- a felelős vezetők ésszerű reagálása.

# A válság hatása a könyvvizsgálati piacra

- Díjcsökkentés, díjcsökkenés
- Konkurencia harc
- Csak ami kötelező

DE: többlet óraráfordítás a könyvvizsgálótól

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

- **Előtársaság (a cégbírósnál bejegyzésig nem folytatott gazdasági tevékenységet és a fordulónapig a cég bejegyzésre került)**
- **Illetékek: ingatlanforgalmazónál, kötelezettség elengedés**
- **Devizás részesedés, származékos ügyletek**
- **Késve vagy más összegről érkezett számla, IE, CT, KÖT, LT**
- **Átalakulás esetén a jogutódnál a vagyon felértékelése miatt még fizetendő társasági adónak megfelelő összeg LT**
- **Fordított áfa (engedélyköteles és adóalany), arányosítás, apport, export**
- **Nettó adótartozás, garanciális visszatartás**

# A könyvvizsgálat aktuális kérdései

A készpénzfizetés napjától számított 15 napon belül az állami adóhatósághoz a vevőnek, a szolgáltatás igénybe vevőjének be kell jelentenie

a) a **kapcsolt** vállalkozások között létrejött, **1 mFt-ot** meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást,

b) **egyéb** esetben az **5 mFt-ot** meghaladó értékben teljesített **készpénzszolgáltatást**. (Art. 17. § (9) bek.)

A készpénzállomány szabályozása: Szt. 14. § 9. bek.

**Napi készpénz záró állomány maximális mértéke**

**(előző évi bevétel 2%-a, ill. 500 eFt, = 25 mFt – Bankszéf is!)**

## A magas készpénzállomány és -forgalom **JELZI**

= **Az adóelkerülés magas szintjét**

= **A feketegazdaság működését**

= **A valóságos pénzmozgást elkerülő fiktív számlázásokat**

= **A rejtett jövedelmeket**

= **A fejlettségi szintet, a pénzhelyettesítő kultúrát**

# A magas készpénzállomány és -forgalom OKAI

## = Akarati tényezők, rugalmasság, szabadság, mozgástér

- magas adó- és járulékterhek (versenyelőny, kényszerpálya, tejeke-OS)
- **kettős könyvvitel** (számlázás tao és áfa alapot jelent pénzbevétel nélkül)
- kölcsönös és általános nem fizetés (bizalmatlanság, fizetési morál, cégminősítés, alultőkésítés miatt rossz likviditási helyzet, egyenrangú felek, nincs kiszolgáltatottság)
- **pénzhelyettesítő eszközök magas költségei** (Daubner példa)

= Hagyományok (banki átutalás hosszabb ideje, technikai hibák, rejtőzködés, banktitok hiánya – adóellenőrzés során az apéh lekérheti)

= **Inkasszó a bankszámla felett**

= Tájékozatlanság

= **Lehetőségek** (A készpénzkímélő fizetésmód leginkább Spanyolo., Franciao., Olaszo.-ban elterjedt (egymillió helyen lehet kártyával fizetni).

**Árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató nem fogadhat el 3,6 mFt-ot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést, kivéve ha szabályzatát benyújtja a kereskedelmi hatáshoz (nyilvántartott, regisztrált lesz) és teljesíti kötelezettségeit. + Ügyfél-átvilágítás**

(Pmtv. 2007/CXXXVI. 1. § (3) bek., 33. § (4) bek., ill. 6. § (1) bek. b.)

**Az 500 eFt elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén a pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató köteles az ügyfelet azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni, és ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni. (Pmtv. 17. § (1) bek.)**

# A válság növeli a könyvvizsgáló szkepticizmusát, mert a vezetés

- megváltoztathatja (vagy nem) a **számviteli politikáját**:
  - **mérlegkészítés napja(i)**
  - értékelési elvek, értékelési eljárások (amortizáció, árfolyam, önköltségtartalom, tartósság (tendencia), jelentőség, piaci értéken történő értékelés)  
Ne csak a múltban megszokott eljárásokat alkalmazza!
  - **átszervezések, kísérleti fejlesztések költségeinek aktiválása**
  - karbantartások, nem tartós eszközök aktiválása
  - maradványérték meghatározása
  - **transzferárak** (OECD elszámolóár irányelvei multinacionális vállalatok és az adóellenőrzés számára (2005))
  - fordulónap utáni események figyelembevétele

# A válság növeli a könyvvizsgáló szkepticizmusát, mert a vezetés

- eredményt javító **becsléseket** alkalmazhat: készülségi fok, maradványértékek, hasznos élettartam, leírás módszer, -kulcs változtatása, időbeli elhatárolások
- **nem számol el értékvesztést, nem képez céltartalékot**
- eltitkol pert, kötbért, késedelmi kamatot, engedményt, fordulónap utáni eseményt
- **tagolástani trükköket vet be (pajkosság)**
- előnyös transzferárok alkalmaz
- **piaci információk helyett belső adatokat használ**
- megszüntet ellenőrző mechanizmusokat

## Megbízás visszaadása

A vezetés szándékosan elzárja a könyvvizsgálót az információktól (nem engedi be sehová, félrevezetik a leltározás időpontját illetően, nem adják oda a bizonylatokat, hiába kéri stb.)

A társaság ügyvezetése nem tette lehetővé a könyvvizsgálónak a jelentős összegű házipénztár fordulónapi tételes ellenőrzését. A készpénzkészlet lényeges és átfogó (a mérlegfőösszeg meghatározó százalékát teszi ki).

## Záradék visszavonása – új záradék kiadása

A könyvvizsgáló a standardok szerint a tőle elvárható gondossággal járt el a korábbi években, a megszerzett és megszerzhető/endő bizonyítékokból megfelelő következtetést vont le, de nem vette észre, hogy csalás történt, az adatokat manipulálták. Ezekről csak a későbbi években értesül, szerez bizonyosságot, erős gyanúja támad.

Utóvizsgálatot kell végezni, és ha annak eredménye azt alátámasztja, akkor az előző évek záradékát vissza kell vonni, és az önrevízió után az ismételten közzétett (legutolsó) beszámolóra új záradékot kell kiadni.

# Kamara előtt álló feladatok, tervek

Szakmai érdekképviselet, szakmai segítségnyújtás

Hatósági feladatok maradéktalan ellátása

Újrafogalmazott sztenderdek oktatása

Módszertani útmutatók kidolgozása, aktualizálása

Minőség-ellenőrzési rendszer átalakítása a KKB-val együttműködve

Kamarai struktúra és díjfizetési rendszer felülvizsgálata

Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati kötelezettség teljesítésének ellenőrzése

Bírók, ügyészek, ügyvédek, rendőrség, vpop viszonyának javítása a könyvvizsgálathoz

# A könyvvizsgálat értéket teremt

- **a költségvetés számára**, mert
  - önkéntes jogkövetésre ösztönöz (olcsó)
  - erősíti az ellenőrzöttség tudatát (korreláció)
- **a hitelezők számára**, mert növeli a megbízhatóságot, hitelességet, átláthatóságot
- **a megbízó számára**, mert a könyvvizsgálónak módja, lehetősége van a hibákat megelőzni és feltárni

Figyelmeztethet az adózási könyvviteli szabályok tényleges, szándékolt vagy véletlen átlépésére, ezzel elkerülhető az adóhatósági szankció;

Segíthet, ötletei lehetnek az adózási optimum megkeresésében;

Felhívhatja a figyelmet a kedvező finanszírozási lehetőségekre (pályázatok, hitelek).

**Megbízható sziget – szakmai bástya!**

**KÖSZÖNÖM MEGTISZTELŐ  
FIGYELMÜKET!**

