



## AJÁNLÓ

### Standardváltozások

A kamara elnöksége megtárgyalta és elfogadta a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok 2009-től érvényes változásait.

3

### A kamara 2009. évi szakmai feladatai

Az MKVK szakmai alelnöke ismerteti a kamara 2009. évi szakmai feladatait, amelyhez az irányvonalat a decemberben elfogadott középtávú program adja meg.

5

### Új minőség-ellenőrzési módszertan

Az új minőség-ellenőrzési módszertani kérdőívek és alkalmazásuk sajátosságairól szóló cikkel a kamara a saját belső minőség-ellenőrzési rendszer kialakítását segíti.

6

### Dr. Rieb László Alapítvány

A közhasznú szervezet célja a könyvvizsgálók idegen nyelvi oktatásának korszerű biztosítása. Az alapítvány az idén is várja az szja 1 százalékát.

7

## Tájékoztató a 2009. évi könyvvizsgálói jelentések közzétételének módjáról

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Szakértői Bizottsága – a Cégtörvény és a számviteli törvény számviteli beszámolók közzétételére vonatkozó, 2008. december 27-től hatályos rendelkezéseire figyelemmel – 2009. január 13-án megtárgyalta a könyvvizsgálók közzétételével kapcsolatos feladatait.

A szakértői bizottság véleménye szerint a könyvvizsgálói jelentés beküldése a beszámolóval együtt a vizsgált cég feladata. Erre tekintettel a könyvvizsgáló az aláírt és pecséttel ellátott könyvvizsgálói jelentésen túl elektronikusan, word dokumentum formájában is átadja jelentését, ami lehetővé teszi a cég számára a dokumentum csatolását a beszámolóhoz. A jelentés és a beszámoló beküldésének felelőssége a cégé, ugyanakkor szükséges, hogy a könyvvizsgáló is meggyőződjön arról, hogy a felkerült dokumentumok azonosak az általa vizsgáltakkal, illetve az általa kibocsátott könyvvizsgálói jelentéssel.

Az elnökség 2009. január 23-i ülésén a 2009. könyvvizsgálói jelentések közzétételének módjáról szóló tájékoztatót megtárgyalta és elfogadta.

A 2008. évi XCVI. törvény 2008. december 27-i hatállyal<sup>1</sup> módosította a Cégtörvény – beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére vonatkozó 18-19. §-ainak – rendelkezéseit.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a következőkben ismertetett új rendelkezéseket a 2009. május 1. napján vagy azt követően benyújtott beszámolókra kell alkalmazni. 2009. április 30-ig a letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségnek papír alapon és elektronikusan

egyenként eleget lehet tenni, azzal, hogy a közzétételi kötelezettséget a beszámoló céginformációs szolgálatnak való megküldése útján kell teljesíteni. A céginformációs szolgálat a beszámolókat – azok feldolgozását és elektronikus okirattá történő alakítását követően – közzéteszi honlapján.

• A cégnek a számviteli törvény szerinti beszámolót elektronikus úton, a kormányzati portál útján (ügyfélkapun; a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) internetes felületen keresztül) kell a céginformációs szolgálat részére megküldeni.

• Ennek során nincs helye a papír alapú beszámoló képi formátumú elektronikus okirattá történő átalakításának (=scannelésnek).

• A beszámolóhoz – a cég, a beszámolót benyújtó természetes személy azonosíthatósága, valamint a benyújtás jogszerűségének igazolása érdekében – (a honlapról majd letölthető) elektronikus űrlapot kell mellékelni.

• Az elektronikus űrlapot a céginformációs szolgálat továbbítja – az érkezőt követően haladéktalanul – az állami adóhatóság részére.

• A beszámolóknak a céginformációs szolgálat részére történő elektronikus megküldésével a cég letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének is eleget tesz.

• A számviteli törvény szerinti beszámoló elektronikus okiratként történő elkészítése nem jogosít a beszámoló összeállítását (formáját, szerkezetét, tagolását) illetően a számviteli törvényben előírt rendelkezésektől való eltérésre.

• A beszámolót a cégnek az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. §-ának (2) bekezdése szerinti képviselője küldi meg a céginformációs szolgálat részére (az ügyfélkapun keresztül).

• Ha a cég a beszámólóról – külön jogszabály szerint arra feljogosított által aláírt – papír

<sup>1</sup>A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvénynek és egyéb törvényeknek a számviteli beszámoló közzétételi rendjével, valamint a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszerével összefüggő módosításáról szóló 2008. évi XCVI. törvény

(Folytatás az 1. oldalról.)

alapú okirat alapján határozott, úgy a beküldő személy egyben igazolja, hogy az ezt követően elektronikus úton megküldött beszámoló meg egyezik a jóváhagyott beszámolóval. Ebben az esetben e személy a papír alapú beszámoló egy eredeti példányát – annak elfogadásától számított tíz évig – megőrzi, és amennyiben a megküldött beszámoló szabályszerűségével összefüggésben kétség merülne fel, köteles azt a cégbíróság felhívására bemutatni.

• A beszámolóhoz mellékelni kell az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot, valamint kötelező könyvvizsgálat esetén a független könyvvizsgálói jelentést is. A törvény beszámolóra vonatkozó előírásait az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatra, valamint a könyvvizsgálói jelentésre is megfelelően alkalmazni kell.

• A beszámoló közzétételére a céginformációs szolgálat honlapján, napi feltöltéssel kerül sor.

• A közzétételi költségterítést külön jogszabályban meghatározott módon kell megfizetni

az igazságügyért felelős miniszter által vezetett minisztériumnak a kincstárnál vezetett számlájára. A közzétételi költségterítés befizetését a céginformációs szolgálat ellenőrzi. Ha a közzétételi költségterítés befizetése nem vagy nem megfelelő összegben történt meg, erről a céginformációs szolgálat 30 napon belül értesíti az állami adóhatóságot. Ebben az esetben a céget úgy kell tekinteni, mint amely a letétbe helyezési és a közzétételi kötelezettségnek nem tett eleget.

• A kormányzati portál a beszámoló közzétételre történő megküldésének teljesítéséről az időpont megjelölésével elektronikus igazolást küld a beszámolót benyújtó személynek. A beszámoló megküldésére vonatkozó határidők tekintetében a céginformációs szolgálathoz történő – az informatikai szempontból szabályszerű – érkezés időpontja irányadó.

• Az állami adóhatóság az elektronikus űrlap adatai alapján ellenőrzi a beszámoló megküldésének tényét és időpontját. Amennyiben az állami adóhatóság azt állapítja meg, hogy a cég a letétbe helyezésre és közzétételre előírt törvényi határidőig nem küldte meg a beszámolót, felhívja a cég figyelmét kötelezettségének

elmulasztására, továbbá arra, hogy 15 napon belül tegyen annak eleget. A felhívás eredménytelensége esetén az állami adóhatóság külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazhat.

• A céginformációs szolgálat honlapján a közzététel céljából megküldött beszámolók haladéktalanul és ingyenesen megismerhetővé válnak. A beszámolók a céginformációs szolgálat honlapján cégnév vagy cégjegyzékszám megadásával, keresőprogram segítségével is megismerhetőek.

• A beszámolót, illetve annak elektronikus másolatát a céginformációs szolgálat őrzi, gondoskodik a beszámolót érintő archiválási feladatok ellátásáról. A beszámolót úgy kell megőrizni, hogy az kizárja az utólagos módosítás lehetőségét, folyamatosan biztosított legyen az ahhoz való hozzáférés, valamint az elektronikus okirat értelmezhetősége (olvashatósága). Az elektronikus okiratot védeni kell a jogosulatlan hozzáférés, módosítás, törlés vagy megsemmisítés ellen is.

DR. LADÓ JUDIT,  
az MKVK szakmai alelnöke

## Az MKVK PTT közleményei

■ Letölthető a közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálóinak szóló módszertani útmutató tervezete. A jelen tervezetet jóváhagyta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Pénz- és Tőkepiaci Tagozatának elnöksége, de végleges kamarai jóváhagyás csak az MKVK Szakértői Bizottsága és a MKVK Minőségellenőrzési Bizottsága elbírálása után várható. Erre előreláthatólag áprilisig kerül sor. Kérjük a könyvvizsgáló kollégákat,

hogy ezek alapján tekintsék a mellékelt anyagot előzetesnek. A módszertani útmutatóhoz várjuk a gyakorlati alkalmazás során felmerült kérdéseket, javaslatokat és észrevételeket. Ezeket a [ptt@mkvk.hu](mailto:ptt@mkvk.hu) címre küldjék el részünkre.

AGÓCS GÁBOR,  
az MKVK PTT elnöke

■ A pénz- és tőkepiaci tagozat 2008. évi szakmai napjainak előadásanyagai elérhetőek a kamara honlapján a Pénz- és Tőkepiaci Tagozat Dokumentumok Szekciójában a következők szerint.

### 2008. október 20-i szakmai nap

- Pénzügyi vállalkozások (faktoring, pénzügyi lízing) könyvvizsgálata
- Pénzügyi szervezetek auditmódszer-tana

• Minőség-ellenőrzés a pénz- és tőkepiaci terület könyvvizsgálóinál, változások 2008-tól

### 2008. november 28-i szakmai nap (PSZÁF-fal közösen)

- Az előző évi különjelentések tapasztalatai (hitelintézetek, szövetkezeti hitelintézetek, befektetési vállalkozások, biztosítók)
- A különjelentés 2008. évi változásai
- Pénzügyi visszaélések
- Basel II validációk főbb tapasztalatai

*Figyelem: Ezen szakmai nap anyagai a honlap e-learning szekciójából videoelőadás formájában is elérhetőek ingyenesen!*

### 2008. december 8-i szakmai nap

- A pénzügyi válság hatásai a könyvvizsgálatra
- A kis és közepes hitelintézetek készülő módszertani útmutatójának bemutatója
- A számviteli törvény és a beszámoló-készítést szabályozó kormányrendeletek 2009. évi változásai

## A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA LAPJA

Megjelenik: havonta

Felelős kiadó: **Bósze András** főtítkár • Felelős szerkesztő: **Nagy Ildikó**

A szerkesztőség címe: **1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.** • Levelezési cím: **1373 Budapest, 5., Pf. 587**

• Telefon: **473-4500** • Fax: **473-4510** • E-mail: **mkvk@mkvk.hu** • Internet: **www.mkvk.hu**

## ELNÖKSÉGI HATÁROZATOK (2009. JANUÁR 23.)

### 1. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a felvételi bizottság FB-77/2008. sorszámú végzése ellen érkezett fellebbezést megtárgyalta, és az I. fokon eljáró bizottság határozatát egyhangúlag megváltoztatva a fegyelmi eljárást megszünteti.

### 2. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta a kamara 2009. évi szakmai feladatairól szóló előterjesztést.

### 3. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta a minőség-ellenőrzési bizottság tevékenységéről és a 2008. évi minőség-ellenőrzésekről készült jelentést.

### 4. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta az okleveles könyvvizsgálói képzés tananyagainak és vizsgakérdéseinek helyzetére vonatkozó előterjesztést, valamint kéri az OKKIT-t, hogy több oktatási- kutatási műhelyt keressen meg a tematika és a jegyzet kidolgozására.

### 5. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta a kamarai kötelező oktatás lebonyolításának 2009. évi elveire vonatkozó előterjesztést.

A kötelező oktatás programjában a következő döntések kerültek elfogadásra:

a) Az elnökség 11 igennel és 3 nemmel szavazott arról, hogy a „mintavételezés és becslés módszertana” a központ kötelező programjába kerüljön.

b) Az elnökség 12 igennel és 2 nemmel szavazott arról, hogy az önrevízió a központ kötelező programjába kerüljön.

c) Az elnökség 13 igennel és 2 nemmel szavazott arról, hogy az átalakulás - végelszámolás - felszámolás témaköre a megyei szervezetek programjába fakultatív módon kerüljön.

d) Az elnökség 13 igennel és 1 nemmel szavazott arról, hogy a könyvvizsgálói jelentés minősítésével kapcsolatos esettanulmányok témája a központ kötelező programjába kerüljön.

e) Az elnökség egyhangúlag amellet szavazott, hogy a standardmódosítások témája a központ kötelező programjába kerüljön.

f) Az elnökség egyhangúlag amellet

szavazott, hogy a minőség-ellenőrzés tapasztalatainak elemzése 1x45 percben a kötelező programjába kerüljön.

g) Az elnökség 1 igen, 11 nem szavazattal és 2 tartózkodással elvetette, hogy az aktív könyvvizsgálók esetében csökkenjen a kötelező továbbképzés időtartama.

h) Az elnökség 8 igennel és 6 nemmel szavazott arról, hogy a szüneteltető könyvvizsgálóknál csökkenjen a kötelező továbbképzés időtartama négy napról kettőre.

i) Az elnökség 13 igen és 1 nem szavazattal elfogadta, hogy minősítésenként két kreditpont, de legfeljebb összesen 4 kreditpont legyen a speciális képzés kötelező időtartama.

### 6. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta a Glosszárrium, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok: ISA 210, ISA 260, ISA 501, ISA 505, ISA 545, ISA 2400 2009. január 1-jétől érvényes változásainak adaptálásáról szóló előterjesztést.

### 7. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara

elnöksége egyhangúlag tudomásul vette a Győr-Moson-Sopron és a Tolna megyei területi szervezetek elnökeinek beszámolóját.

### 8. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag elfogadta az elnökség ügyrendjét, amely 2009. február 1-jén lép hatályba.

### 9. számú (2009. 01. 23.) határozat

■ Az elnökség a biztosítási reform érdekében tett lépésekről szóló tájékoztatást tudomásul véve egyhangúlag hozzájárulását adta ahhoz, hogy a kamara elnöke a kamara tulajdonosi képviselőt ellátva az előterjesztés szerint értékesítse a kamarának a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Biztosítási Alkusz Kft.-ben fennálló kizárólagos üzletresztét. A jogügylet realizálódása esetén a kamara főtitkára köteles a kamara központjának 2009. évi pénzügyi tervét - az üzletreszt vételárát a bevételek között szerepeltetve és tartalékot képezve - megfelelően módosítani és azt elfogadás céljából a soron következő kiadottgyűlés elé terjeszteni.

DR. LUKÁCS JÁNOS,  
az MKVK elnöke

## Standardváltozások

### A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és elfogadta a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok 2009-től érvényes változásait.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Szakértői Bizottsága megtárgyalta a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok aktualizálásáról szóló előterjesztéseket.

**Az alább módosított standardokat 2009. január 1-jén vagy az azt követően kezdődő időszakra vonatkozó beszámolók könyvvizsgálatára kell alkalmazni.**

ISA 210 A könyvvizsgálói megbízások feltételei

ISA 260 Az irányítással megbízott személyek tájékoztatása a könyvvizsgálói kérdésekről

ISA 501 A könyvvizsgálói bizonyítékok, kiegészítő módszerek alkalmazása specifikus tételekre

ISA 505 Külső megerősítések

ISA 545 A valóérték-meghatározások és -közzétételek könyvvizsgálata

ISA 620 Szakértő munkájának felhasználása

ISA 2400 Megbízás a pénzügyi kimutatások átvilágítására

ISA 2410 Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása

A hivatkozott standardok letölthetők a kamara honlapjáról az alábbi linken:

[http://www.mkvk.hu/tudastar/standardok/standardvaltozasok\\_2008/standardvaltozasok\\_2008](http://www.mkvk.hu/tudastar/standardok/standardvaltozasok_2008/standardvaltozasok_2008)



# Az EkoWIN vállalati pénzügyi szakértői rendszer

A könyvvizsgálóknak napi munkájuk során nem csak a vállalatok pénzügyi-számviteli szakembereivel kell kommunikálniuk. Meg kell értetniük magukat azokkal a felsővezetőkkeltulajdonosokkal is, akik számára a pénzügyi-számviteli információk iránti igazi érdeklődést először fel kell kelteni, a döntéshozói kompetenciába tartozó adatok információtartalmát pedig mélyebben meg kell világítani.

Ebben segíti a könyvvizsgálókat társaságunk különleges informatikai terméke a vállalatok és vállalatcsoportok

- működési hatékonyságának,
- pénzügyi feszültségeinek, tartalékainak,
- várható pénzügyi perspektívájának, tervei

és pénzben kifejezhető, dinamikus üzleti értékének tulajdonosi-felsővezetői (döntéshozói) szempontú stratégiai átvilágítására szolgáló

## **EkoWIN pénzügyi elemző, előrejelző és vállalatértékelő szakértői rendszer,**

amely a vállalatok összefoglaló számviteli adatait valódi pénzügyi információkká konvertálva, jól áttekinthető és sokféle összehasonlításban is lekérhető elemzések, értékelések és előrejelzések komplex rendszerét állítja elő: számszaki, szöveges és grafikus formában, összefoglaló és részletező szerkezetben, igény esetén német és angol nyelven is.

## **Miért van szüksége a vállalatoknak pénzügyi elemzésre?**

A modern vállalat nem ott van, ahol a telephelye, hanem a partnerei fejében.

Nem azért létezik, mert termékekkel, szolgáltatásokkal, kapacitásokkal rendelkezik, hanem azért, mert a piac tud róla, bízik benne, terveinek kialakításakor épít rá.

Az éles piacerszési, piacépítési és piacmegtartási verseny ezért sok felsővezető szemében - talán még a közelmúltban is - lényegesen hátrébb sorolta a pénzügyi elemzést: hajlamossá váltak a valódi működés utólagos, passzív és formális regisztrálásának tekinteni.

A piacrálépés és a piacmegtartás azonban egyszerre mind *kényszerhitelezéssel* is jár.

Itt elsősorban nem is az esetenként szintén komoly terhet jelentő, hitelben történő értékesítésre, hanem a bármilyen konkrét értékesítést megelőző, jelentős összegű termékfejlesztési, kapacitásfejlesztési és piacfejlesztési befektetésekre/beruházásokra gondolunk.

Mindezek a piacon való *jelenlét* ér-

dekében előálló olyan folyamatos kényszerhitelek, amelyeket a vállalatok a bankokénál sokkal előnytelenebb - fedezet nélküli, magas kockázatú, bizonytalan hozamú - körülmények között nyújtanak.

Tehát éppen az éles piaci verseny - és a hozzá kapcsolódó kényszerhitelezés - indokolja a vállalatok erőforrásainak, finanszírozási szerkezetének, kockázatviselő képességének és pénzügyi tartalékainak sokkal intenzívebb felsővezetői-stratégiai menedzselését.

## **Az EkoWIN mint informatikai termék**

Az EkoWIN-rendszer egy teljesen önálló Windows alkalmazás. Bármilyen egyedi vagy hálózatba kötött számítógépen futtatható, amelyen valamelyik ma használatos Windows-verzió (98, NT, ME, 2000, XP vagy Vista) működik.

Input oldalon a rendszer a magyar számviteli előírások szerinti mérlegeket és eredménykimutatásokat vár, amelyek tartalmukat tekintve lehetnek:

- saját vagy idegen cégekre vonatkozó,
- éves, negyedéves és havi,
- terv- és tényadatok egyaránt.

Az EkoWIN 2009-es verziójának alapmoduljai a következők.

• **A számszaki elemző modul** a kezelő által kijelölt adatokról kb. 40 oldalas, de strukturált felépítésű, kisebb blokkonként is lekérhető elemzéseket készít, amelyek több oldalról és több szinten is kiértékelik a vállalatok termelési, értékesítési és pénzügyileg realizált teljesítményeit, tőkeszerkezetét, adósságszerkezetét, eszközfinanszírozási szerkezetét, likviditási helyzetét, finanszírozási dinamikáját stb. Ezt követi a jövedelmezőség és a kockázatviselő képesség összefoglaló értékelése, végül maga a vállalatértékelés. A választhatóan magyar, német vagy angol nyelvű listák - igény esetén - a számítások részleteit is dokumentálják. A képernyőn megjelenő elemzések kinyomtathatók, vagy fájlba

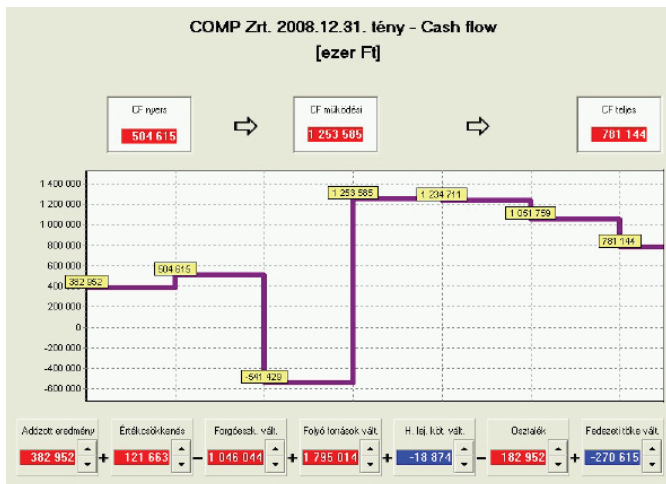
menthetők, így később más dokumentumokba is szabadon beemelhetők.

• **A szöveges értékelő modul** olyan tömör, világos, 8 rövid fejezetből álló, magyar nyelvű szakértői jelentések megírására képes, amelyek tanulmány-szerűen mutatják be a vizsgált vállalat adott időszak gazdasági teljesítményeit, belső pénzügyi feszültségeit, pénzben kifejezhető, dinamikus működési értékét, végül külön is kigyűjtve a problematikus, vagy fokozott figyelmet igénylő jelenségeket.

• **A pénzügyi extrapolációs modul** működésének lényege, hogy a múltbeli időszakok pénzügyi adatainak feldolgozásával prognosztizálni tudja a jövőbeli időszakok adatait. Ezeket a jövőbeli mérlegeket és eredménykimutatásokat a program közgazdaságilag is megalapozott, és számviteli szempontból is tökéletesen korrekt formában állítja elő. Az automatikus működés mellett lehetőség van a kezelői irányításra is. Ez egyfelől támogatja a múltból nem következő, friss információk beépítését, másfelől lehetővé teszi tervek-tervvariációk készítését, illetve a gyors hatás és érzékenységvizsgálatokat.

• **A jelenérték-átszámító modul** segítségével akár a múltbeli mérlegek, eredmény és cash flow kimutatások, akár a jövőre vonatkozó, hasonló szerkezetű tervek és előrejelzések összes adata - az inflációval előre vagy visszakorrigálva - tetszőleges múlt, jelen vagy jövőbeli időpontra átszámítható, így azok névértéken és jelenértéken is kiértékelhetők és összehasonlíthatók. A KSH fogyasztói árindexe eleve a rendszer részét képezi, emellett a felhasználó szabadon definiálhat további inflációs indexeket, és a saját hozamelvérsait tükröző, speciális kalkulációs rátákat is.

• **A vizuális megjelenítő modul** - az EkoWIN egészen különleges erőssége - három olyan almodulból áll, amelyek az **összefoglaló**, a **részletező** és a **rendszerző** funkciókat testesítik meg. Az **összefoglaló** almodul a vállalat tetszőlegesen kijelölt gazdálkodási időszakáról pillanatfelvételt készítve a működés összes lényeges jellemzőjét egyetlen gombnyomásra elkészülő, komplex pénzügyi ábrarozat formájában mutatja be. A **részletező** almodul inputja a rendszer által készített bármilyen tartalmú számszaki elemzés. Ezt megjeleníti, hagyja átszerkeszteni/kiegészíteni is, majd ha rámutatunk a lista egy vagy több sorára, akkor azokról választhatóan *vonalt*, *oszlop* vagy *vegyes* típusú, exkluzív kivitelű, teljes adattartalmú diagramokat készít. A **rendszerző** almodul segítségével ezekből a képfájlokba mentett diagramokból végül olyan pénzügyi albumokat állíthatunk össze, amelyeket később tetszőleges szempontok szerint jeleníthetünk



meg a képernyőn, vagy emelhetünk át más (pl. Word, Excel) dokumentumokba.

## Az EkoWIN vállalati felhasználásának legfontosabb területei

Több mint 600 kis-, közepes- és nagyvállalati partnerünknel egyaránt azt látjuk, hogy az ügyviteli alapinformatikájukat kiegészítő EkoWIN-rendszer sikeresen alkalmazzák:

- a felsővezetők és tulajdonosok számára készülő stratégiai kontrolljelentésekben, a tervek

időarányos megvalósulásának figyelésében, a várható eredmények és az esetleges pénzügyi feszültségek korai előrejelzésében,

- éves és többéves, összefoglaló pénzügyi tervek és tervvariációk gyors elkészítésében, elemzésében, ellenőrzésében, a később ismertté váló tényeknek megfelelő aktualizálásában,

- helyzetüket és szándékaikat a külvilágnak bemutató éves és évközi tájékoztatókban, üzleti tervekben, hitelkérelmekben, magyar és idegen nyelvű pályázatokban,

- illetve az ügyfeleinket érdeklő más vállalatok – pl. befektetések, vevőik, szállítóik, kooperációs partnereik, versenytársaik – működésének és

pénzügyi helyzetének alkalmi vagy rendszeres gyorsátvilágításában.

Az EkoWIN alkalmazása egy jól használható, közös nyelvet is teremt, mind a vállalatok saját vezetői és belső munkatársai között, mind a befektetőkkel, hitelezőkkel és más külső partnerekkel, így például a könyvvizsgálóval folytatott kommunikációban.

PÁRKÁNYI LÁSZLÓ ÜGYZEVETŐ  
(stratégia, kockázatelemzés)

PÁRKÁNYI TAMÁS ÜGYZEVETŐ  
(kontrolling, vállalatértékelés)

EKOSYSTEM PÉNZÜGYI-INFORMATIKAI KFT.  
<http://www.ekosystem.hu>

## A kamara 2009. évi szakmai feladatai

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara) 2009. évi szakmai feladatai meghatározásához az irányvonalat a kamara 2008–2011. évekre szóló és a kamara küldöttgyűlése által 2008. december 13-án elfogadott középtávú programja adja meg.

A középtávú program:

- ▷ általános célok
- ▷ működéssel és gazdálkodással kapcsolatos országos és regionális célok, feladatok
- ▷ belső szervezeti kérdések, célkitűzések köré csoportosítja a feladatokat.

Az alábbiak ebben a bontásban tartalmazzák a kamara 2009. évi szakmai feladatait.

### Általános célok

- 1 Az IAS-ek változásainak folyamatos figyelése, a magyar könyvvizsgálati standardok aktualizálása és kiegészítése a magyarországi sajátosságokkal.
- 2 A könyvvizsgálók folyamatos tájékoztatása az IAS-ek és ehhez kapcsolódóan a magyar standardok változásairól.
- 3 A módszertani útmutatók, standardok, ajánlások egységes struktúrába való rendezése, az érdekeltektől véleményének figyelembevételével, hogy a könyvvizsgálók folyamatosan és naprakészen figyelemmel tudják kísérni a munkájukhoz szükséges szakmai anyagok változásait. Ebben az egységes struktúrában a költségvetésre, az önkormányzatokra, a pénzügyintézetekre vonatkozó módszertani útmutatók feldolgozásának megkezdése a kidolgozásra kerülő ütemterv szerint.
- 4 A már elkészült, de még nem aktualizált módszertani útmutatók felülvizsgálata, azok aktualizálásának megkezdése a kidolgozásra kerülő ütemterv szerint.
- 5 Kis- és közepes vállalkozások számára megjelent módszertani útmutató fordítása és nemzeti környezetbe való átültetése (adaptálása).
- 6 Tudástár fejlesztése (segédanyag keretében), többek között minták, ellenőrző listák, segédanyagok összegyűjtése, felülvizsgálata, közzététele.
- 7 A közérdekű szakmai állásfoglalások nyilvános megjelentetésének folytatása. A korábbi években kiadott és a kamara honlapján megtalál-

ható állásfoglalások felülvizsgálata és folyamatos aktualizálása.

- 8 A kötelező továbbképzés szakmai színvonalának megőrzése, emelése. A kamara sajátos szakmai kompetenciájába tartozó témakörök (pl.: megváltozott standardok) megfelelő színvonalú oktatásának biztosítása. A továbbképzések ellenőrzése.

- 9 Az évente kötelező kreditek számának felülvizsgálata az aktív és a szüneteltető tagoknál egyaránt.

- 10 Az „Átalakulás” témakör feldolgozása oly módon, hogy a kötelező oktatás egyik témája lehessen. A „Speciális céghelyzetek könyvvizsgálata” témában, a „Végelszámolás”, „Felszámolás”, továbbá az „Ismételten közzétett beszámoló” témakörök módszertani feldolgozásának megkezdése.

- Az okleveles könyvvizsgálói képzés tananyagának bővítése és korszerűsítése. A bolognai folyamat következtében kialakult új számviteli mesterképzési programokon végzetekkel szembeni követelmények kialakításainak megkezdése.

- Mentori rendszer folyamatos figyelemmel kísérése, felülvizsgálata, szükség szerint módosítás kezdeményezése.

- Részvétel a legfontosabb nemzetközi könyvvizsgálói szervezetek (FEE, IFAC) munkájában.

- Részvétel a FEE munkabizottságaiban folyó tevékenységekben.

- A kapcsolat szorosabbá tétele a környező országok könyvvizsgálóival, kamarai szervezeteivel.

- A nemzetközi szervezetek FEE, IFAC tevékenységeinek megismertetése, kiadott anyagainak honlapon történő megjelentetésével.

- A minőség-ellenőrzés során szerzett tapasztalatok felhasználásával, azokat áttekintve, módosítási javaslatok készítése a minőség-ellenőrzés színvonalának és hatékonyságának további emelése érdekében.

- Az önkormányzatok, költségvetési szervek minőség-ellenőrzési kérdőíveinek és módszertani kézikönyvének kidolgozása.

- A könyvvizsgálókat érintő jogszabályváltozások véleményezése. A szakmai tevékenység szempontjából meghatározónak tekinthető tárcákkal a jó kapcsolat fenntartása.

- Szorosabb együttműködés a Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottsággal a kamara azon eljárásai tekintetében, amelyekre a közfelügyelet kiterjed.

- A könyvvizsgálók munkájával kapcsolatosan beérkező megkeresések szakmai véleményezése, szükség szerint a könyvvizsgálók munkájának áttekintése, vélemény kialakítása.

- Kitérés pontok keresése egy esetleges értékhatár-növekedés bekövetkeztének esetére.

### Működéssel és gazdálkodással kapcsolatos országos és regionális célok, feladatok

- A felmerülő javaslatok alapján Alapszabálymódosítás előkészítése.

- A könyvvizsgálati kötelező szakmai felelősségbiztosítási rendszerének megreformálása.

- A minőség-ellenőrzés szankciórendszerének felülvizsgálata (figyelembe véve a közfelügyelet javaslatait.)

- A könyvvizsgálati díjtételek ajánlott (orientációs), irányadó, bizonyos vállalati jellemzőket is figyelembe vevő ajánlás kidolgozása.

- Elektronikus aláírással kapcsolatos feladatok kidolgozása.

- A 2009. évi Könyvvizsgálói konferencia szakmai anyagára javaslat készítése.

### Belső szervezeti kérdések, célkitűzések

- Figyelembe véve az eddigi tapasztalatokat, a Konzultációs szolgálat tevékenységének felülvizsgálata.

- A szakmai tagozatok működésének folyamatos figyelemmel kísérése és támogatása.

- Kapcsolattartás a Magyar Számvitel Fejlesztéséért Alapítvánnyal, a számviteli törvény módosításának előkészítése esetén, a módosítási javaslatok előkészítése.

- A SZAKma és a Hírlevél színvonalának további emelése és elektronikus hozzáféréseinek biztosítása.

A szakmai feladatok teljesítése a kamara elnöksége, bizottságai, tagozatai, helyi elnökségei közös munkáját igénylik.  
Budapest, 2009. január 23.

DR. LADÓ JUDIT,  
az MKVK szakmai alelnöke

# Új minőség-ellenőrzési módszertani kérdőívek és alkalmazásuk sajátosságai 2009. január 1-jétől

## A könyvvizsgálók belső minőség-ellenőrzési rendszere és annak kamarai ellenőrzése

Magyarországon 2007. január 1-jén vált hatályossá a minőség-ellenőrzésről szóló **1. számú standard**. Ez, valamint a múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatának minőség-ellenőrzéséről szóló **220-as standard** fogalmazza meg azokat a követelményeket, amelyek alapján a könyvvizsgálóknak ki kell dolgozniuk saját belső minőség-ellenőrzési rendszerüket.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara három változatban állította össze azokat a **segédleteket**, amelyek alapján a könyvvizsgáló társaságok (egyéni könyvvizsgálók is), megalkothatják saját szabályozásukat.

(A segédletek és mellékleteik elérhetők a kamara honlapján - Tudástár/Standardok/1. számú standardhoz csatolva.)

A könyvvizsgálók belső minőség-ellenőrzési rendszere megfelelőségének és működésének ellenőrzése a kamarai (külső) minőség-ellenőrzési rendszer (továbbiakban: MER) része. A MER módszertana eltér a következő érintettek körében:

- egyéni és társaságban egyedüli aláíróként tevékenykedő könyvvizsgálók ellenőrzése (**5/a/1-2**),
- legalább két aláíró könyvvizsgálóval rendelkező könyvvizsgáló cégek ellenőrzése (**5/b**).

**5/A/1-2 KÉRDŐÍV.** Ez a kérdőív az egyedül vagy asszisztenciával dolgozó könyvvizsgálók rendszerének ellenőrzésére készült. Két része van. A kérdőív első részét (5/a/1) a kijelölt könyvvizsgáló/könyvvizsgáló cég részére a minőség-ellenőrzési értesítéssel egyidejűleg juttatja el a minőség-ellenőrzési bizottság (a továbbiakban: bizottság), melyet kitöltve 15 napon belül kell visszaküldeni a bizottság számára. A kérdőív második része (5/a/2) a helyszíni vizsgálat során kerül kitöltésre a minőségellenőr által. Tartalma részben az „önbevallással” tett állítások valódiságának ellenőrzésére, részben a rendszer-dokumentáció megfelelőségének vizsgálatára irányul.

**5/B KÉRDŐÍV.** Ez a kérdőív a két vagy több aláíró könyvvizsgálót foglalkoztató cégek számára készült, melyet a minőségellenőr - vizsgálata során - a helyszínen tölt ki. Tartalma bővebb az előzőnél, a vizsgálat a belső minőség-ellenőrzési rendszer szabályozásának megfelelősége mellett annak működésére, hatékonyságára vonatkozóan fogalmaz meg kérdéseket.

A MER ellenőrzése mindig cégszintű ellenőrzést jelent, értékelése nem hat ki a könyvvizsgálók által végzett egyes megbízások (ügyfelek) értékelésére, bár nyilván egy rendszer megfelelősége és annak gyakorlati alkalmazása nem lehet teljesen független egymástól.

A könyvvizsgáló cég minőség-ellenőrzési rendszerének értékelésekor az egyes személyükben felelős, bejegyzett könyvvizsgálók ellenőrzési eredményét is figyelembe kell venni, mert az a rendszer működésének megfelelő vagy nem megfelelő voltára utal.

Egyedül dolgozó könyvvizsgáló ellenőrzésekor - a módszertan jelentős eltérése miatt - a MER rendszer értékelése kismértékben eltér az általános szabálytól (ahol egy kérdésre adott válasz = egy pont).

A minőségellenőr a helyszíni vizsgálat során kiválaszt 3 kérdést

az **5/a/1** kérdőíven szereplők közül és ellenőrzi a válasz hitelességét.

Amennyiben könyvvizsgáló által a kérdésre adott válaszban foglalt állítás megalapozatlannak bizonyul és a minőségellenőr „nem” választ ad, az kérdésenként 3 ponttal növeli a „nem” válaszok számát.

Az új 5. számú kérdőívek (valamint a 6. és 7/i számú is) megtalálhatók a kamara honlapján: *Szabályozás/Szabályzatok/Minőség-ellenőrzési Módszertani Kézikönyv/C Kérdőívek fejezet*

## Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálóinak ellenőrzése

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknak tekintendő az a gazdálkodó, amelynek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták. Magyarországon a jelenlegi szabályozás szerint ilyenek minősül bármely tőzsdén jegyzett részvény vagy egyéb pénzügyi instrumentum kibocsátója.

Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálójára a minőség-ellenőrzésben sajátos szabályok vonatkoznak.

- Az értékelés az általános mértéknél szigorúbb (80% helyett **90%** fölötti a megfelelt minősítés határa).

- A **6.** számú, **Átláthatósági jelentés** ellenőrzési kérdőív alkalmazandó a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodókat auditáló könyvvizsgálók esetében. Ennek első része a könyvvizsgáló társaság honlapján ellenőrizhető információkra kérdez rá, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvényben (a továbbiakban: kkt) megfogalmazott követelmények teljesítésére vonatkozóan.

- A Módszertani Kézikönyvhöz csatolt 6. számú kérdőív végén mutatjuk be azokat a pluszkérdéseket, amelyek az e körben érintett könyvvizsgálók minőség-ellenőrzése során alkalmazott más módszertani kérdőívek részét fogják képezni. Két kérdés kerül a **MER 5/ a-b** kérdőívekre, és további két kérdést építünk be az egyes megbízások (gyakorlatban a tőzsdén jegyzett gazdálkodók) **7. számú** kérdőívébe. A kérdések a kkt 56-58. § betartásának megítélését teszik lehetővé.

## Konzolidált beszámolók könyvvizsgálatának minőség-ellenőrzése

A **7/i** kérdőívvel a számviteli törvény szerint konszolidált beszámoló készítésére kötelezett gazdálkodók **összevont beszámolóinak** könyvvizsgálatát ellenőrzi a bizottság.

Alkalmazása a **7/a** Bővített kérdőívvel együtt történik.

Az érintett cégek könyvvizsgálatának ellenőrzésekor a 7/a kérdőív a gazdálkodó „egyedi” beszámolójának könyvvizsgálatát hivatott minősíteni, majd a 7/i használatával ellenőrizzük a konszolidált beszámoló könyvvizsgálatát.



Amennyiben a kérdőíveket közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó ellenőrzésére használjuk, a fentiek szerint összefüggő kérdőívek értékelése eltér az általános gyakorlattól.

• A 7/(a-h) kérdőíven az 5.6-os kérdésre adott (esetleges) „nem” válasz a vizsgálat „nem felelt meg” minősítését vonja maga után.

• A 7/i kérdőív jelentés megfelelőségére vonatkozó kérdésére (V. 2.) adott „nem” válasz a két kérdőív összes kérdésszáma 20%-ának megfelelő mínusz ponttal jár.

Másképpen összefoglalva: Ha a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egyedi beszámolójára kiadott jelentés nem volt megfelelő, akkor a minőség-ellenőrzés összesített végeredménye csak a legrosszabb kategóriába kerülhet. Amennyiben ez megfelelő volt, de a konszolidált beszámolóra kibocsátott jelentés volt helytelen (vagy bizonyítékokkal alá nem támasztott), úgy 20% „büntetőpont” jár.

Az új kérdőíveket a **2009. január 1. után kezdődő** minőség-ellenőrzések esetében kell alkalmazni.

### Minőség-ellenőrzési eljárásrend változása

A Minőség-ellenőrzési szervezeti és működési szabályzat és a Módszertani Kézikönyv változásai az eljárásrend módosítását is megkövetelik. A minőség-ellenőrzési bizottság a következő hónapokban kidolgozza az eljárásrend változásának részleteit.

Az új feladatok végrehajthatósága érdekében módosítani szükséges a könyvvizsgálók **adatszolgáltatásának** tartalmát is.

Az elmúlt évek minőség-ellenőrzéseinek tapasztalatai szerint a

könyvvizsgálók jelentős része még mindig nem tartja nyilván az egyes megbízásokra fordított szakértői munkaórák tényleges számát.

Ezúton is szeretnénk felhívni a könyvvizsgálók figyelmét a könyvvizsgálatra fordított erőforrások mérésének szükségességére. Az éves adatszolgáltatás keretében az összes, tényleges munkaráfordítás alapján a létszámadatot kell megadni, **az ellenőrzésre kiválasztott könyvvizsgálók részletes adatszolgáltatása keretében azonban a munkaórákat ügyfelenként, tételesen kérjük**, ami csak akkor lehet megbízható, ha a könyvvizsgáló ezt év közben folyamatosan nyilvántartotta.

Ebben az évben a könyvvizsgálók számára újdonság a **cégszintű ellenőrzés** fogalma. A minőség-ellenőrzés több módszertani eleme tartozik ide (lásd a mellékelt táblázatot a 8. oldalon).

A minőség-ellenőrzés végrehajtása során a cégszintű ellenőrzési kérdőíveket a minőségellenőr a könyvvizsgáló cég vezetője vagy – amennyiben ez a szabályozásban meghatározott – a szabályozásért és a rendszer működéskéért a cégnél felelős személy kikérdezése alapján tölti ki.

Konszolidált beszámolót auditáló könyvvizsgálók esetében a minőség-ellenőrzési mintakiválasztás – amennyiben a konszolidált beszámolót például nagyságrendje miatt ki kell választani – nem 2, hanem 3 megbízásra terjed ki: a konszolidált beszámolót összeállító anyavállalat egyedi beszámolójára és az összevont beszámolóra, valamint egy harmadik, az Eljárási szabályzat előírásai alapján kiválasztott megbízásra.

DANCSNÉ VERES MÁRIA,

a minőség-ellenőrzési bizottság főmunkatársa



## DR. RIEB LÁSZLÓ ALAPÍTVÁNY

1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.

Adószám: 18101326-2-42

### Szja 1%-os rendelkezés kérése

A Dr. Rieb László a Könyvvizsgálók Nyelvi Oktatásáért elnevezésű alapítványt a Fővárosi Bíróság 2000. december 6-án **közhasznú** szervezetnek minősítette.

Az alapítvány célja a könyvvizsgálók idegen nyelvi oktatásának korszerű biztosítása, illetve ennek támogatása, különös tekintettel az alábbiakra:

- korszerű ösztöndíjrendszer létrehozása, a könyvvizsgálók idegen nyelvi oktatásának segítése az európai könyvvizsgálói szervezetekkel való hatékonyabb együttműködés céljából,
- az idegen nyelv oktatásában részt vevő könyvvizsgálóknak az idegen nyelv behatóbb elsajátítását célzó külföldi utakon való részvételének támogatása.

Ezúton kérjük Önt, hogy személyi jövedelemadójának 1 százalékával szíveskedjen támogatni a könyvvizsgálók érdekeit segítő alapítványunk céljainak megvalósítását.

Előre is köszönjük szíves támogatásukat.

**Makács Pálné**  
a kuratórium elnöke

### RENDELKEZŐ NYILATKOZAT A BEFIZETETT ADÓ EGY SZÁZALÉKÁRÓL

A kedvezményezett adószáma: **18101326-2-42**

A kedvezményezett neve:

**Dr. Rieb László Alapítvány a Könyvvizsgálók Nyelvi Oktatásáért**



## Minőség-ellenőrzési módszertani elemek alkalmazása

|  | 5/a /1-2 MER egyéni                                       | 5/b MER társasági  | 6. Átláthatósági jelentés  | 7/a Bővített  | 7/b Általános  | 7/c-h Speciális  | 7/i Konszolidált   | 8. PMT   |
|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
| <b>A minőség-ellenőrzést meghatározó szabály rendszer</b>  | 1. és 220. számú standard                                 | 1. és 220. számú standard  | 2007. évi LXXV. tv (Kkt) 55. §.                                      |   |  | Magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok  |  | Kkt 173./A §. és 2007. évi CXXXVI. tv  |
| <b>Minőségellenőrzés szintje</b>   | Cégszintű ellenőrzés                                      |  |  |   |  |  |  |  |
| <b>Ellenőrzés alanya</b>   | Egyéni vagy cégben egyedül dolgozó könyvvizsgáló (vezető) | Legalább két aktív (aláíró) könyvvizsgálót foglalkoztató cég (vezető vagy felelős személy) | Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgáló cég vezetője   | Könyvvizsgáló (éves beszámolót készítő gazdálkodó esetén) | Könyvvizsgáló (egyszerűsített éves beszámolót készítő gazdálkodó esetén) | Könyvvizsgáló (hitelintézet/pénzügyi vállalkozás/biztosító/pénztár/befektetési alap, alapkezelő/befektetési vállalkozás) | Könyvvizsgáló (összevont - konszolidált - beszámolót készítő gazdálkodóra vonatkozóan) | Minden könyvvizsgáló/könyvvizsgáló cég (vezető vagy felelős személy)         |
| <b>Kérdések száma</b>  | 40+11   | 67+2   | 12   | 98+2  | 66   | 100-110  | 63   | 7  |
| <b>Eredmények értékelése</b><br>(nem közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálója esetén)                 | ≥ 80% ≥ 60% („büntetőpon-tok” alkalmazása)                | ≥ 80% ≥ 60%  | Igen válaszok esetén megfelel, nem válasz(ok) esetén nem felelt meg. | ≥ 80% ≥ 60%   | ≥ 80% ≥ 60%  | ≥ 80% ≥ 60%  | ≥ 80% ≥ 60%  | Igen válaszok esetén eljárás megszüntetése, nem válasz(ok) esetén intézkedés |
| <b>Eredmények értékelése:</b><br>közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgáló-jára vonatkozó eltérő szabály | ≥ 90% ≥ 60% („büntetőpon-tok” alkalmazása)                | ≥ 90% ≥ 60%  |  | ≥ 90% ≥ 60%   | ≥ 90% ≥ 60%  | ≥ 90% ≥ 60%  | ≥ 90% ≥ 60%  |  |