



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

1. évfolyam • 7–8. szám • 2012. JÚLIUS–AUGUSZTUS

Konzultáció

Dr. Nagy Lajos: Lényegesség a könyvvizsgálat tervezésében és a végrehajtásában

Hegedűs Mihály: A kisvállalkozói attitűd sajátos vonásai

**XX. Országos Könyvvizsgálói
Konferencia**

Könyvvizsgálat – a megújulás igénye

ELŐSZÓ



Húsz év nagy idő. Nagy idő egy ember, nagy idő egy szakmai közösség életében. Ebben az évben huszadik alkalommal rendezi meg a Magyar Könyvvizsgálói Kamara országos konferenciáját. Alig pár évvel a korszakos társadalmi, gazdasági változások után indult útjára ez a sorozat, egy szakma újjászületésének egyik meghatározó és jellemző

eseményeként. Sokszor elmondtuk, tudjuk: ez túlmutat a hagyományos konferenciákon, a szakma, a könyvvizsgálók találkozásának, együttgondolkodásának ismétlődő és fejlődő helyszíne. Bemutatkozási lehetőség, a szakmai és emberi kapcsolatok kialakításának, ápolásának – a rohanó világtól rövid időre elválasztott – színtere.

Könyvvizsgálat – a megújulás igénye. Ezt a címet kapta idei konferenciánk. Több szempontból is szimbolikus elnevezés, tükrözi a velünk szemben újra és újra megfogalmazott követelményeket, de a saját belső elvárásainkat is. Ebben a világban midig figyelemmel kell lennünk a változásokra, de meg kell őriznünk szakmai hitelességünket is. Nem ezek az évek jelentik a szakma legszebb időszakát, rajtunk is múlik, hogyan tudunk ismét elismertek lenni. Az ilyen rendezvények járulhatnak hozzá igazán megítélésünk, szakmai munkánk javításához. Idén már tizenkettedik alkalommal kaptam lehetőséget és felelősséget a szervezés irányítására, azt gondoltam a rendszeres szeptember eleji gymorgöracs idővel enyhülni fog, de ez nem így van. Viszont mindenért kárpótolni szokott az a szakmai közeg, amely már hosszú ideje a kamarai konferenciák sajátja és azt sugallja: van és kell is miről eszmét cserélni.

Ennek a gondolatnak a szellemében várunk minden kollégát szeptemberben Balatonalmádiba, ahol reményeink szerint a konferencia ismét a szakma ünnepe lesz. Kedves Kolléga! Találkozunk ismét!

Dr. Pál Tibor
oktatási alelnök

TARTALOM

KAMARAI BESZÁMOLÓ

Beszámoló az MKVK Borsod-Abaúj-Zemplén megyei Szervezetének tevékenységéről **3**

KONZULTÁCIÓ

Jelentős összegű hiba kezelése **5**

FELVÉTELI BIZOTTSÁG HÍREI

Tagfelvétel, státuszmodosítások, minősítések **6**

HATÁROZATOK

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012. május 12-i Küldöttgyűlésének határozatai **8**

TANULMÁNY

Hegedűs Mihály: A kisvállalkozói attitűd sajátos vonásai **10**

Dr. Nagy Lajos: Lényegesség a könyvvizsgálat tervezésében és a végrehajtásában **12**

KAMARAI TAGOZATOK

Előadások a Könyvelői Tagozat szervezésében **14**

ORSZÁGOS KÖNYVVIZSGÁLÓI KONFERENCIA

Program **15**

Jelentkezési lap **16**

BESZÁMOLÓ A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA BORSOD-ABAÚJ-ZEMPLÉN MEGYEI SZERVEZETÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL

A helyi szervezet működéséhez a személyi és tárgyi feltételek adottak. Az iroda nagysága és elhelyezkedése lehetővé teszi az elnökségi ülések, a minőség-ellenőrzések zökkenőmentes lebonyolítását. Szervezetünk 2011. márciusától saját honlappal is rendelkezik.

Taglétszámunk és a nyilvántartásba vett társaságok száma az elmúlt években az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2007. 12.31.	2008. 12.31.	2009. 12.31.	2010. 12.31.	2011. 12.31.	2012. 06.18.
Aktív tagok (fő)	151	145	138	138	130	128
Szűneteltető tagok (fő)	107	110	111	104	105	103
Tagok összesen (fő):	258	255	249	242	235	231
Társaságok (db)	77	76	75	79	79	79
Egyéni társaságok (db)	--	--	--	--	63	63
Társaságok összesen (db):	77	76	75	79	142	142

A természetes személy könyvvizsgálók száma az utóbbi években csökkent. Ennek főbb oka a gazdasági nehézségekkel, az idősebb kollégák visszavonulásával van összefüggésben. A nyilvántartásba vett társaságok számának emelkedésének oka, a Kkt. 2. § 6. pontja, valamint a Ptk. 685. §-ának c) pontja alapján az egyéni vállalkozó is gazdálkodó szervezetnek, így könyvvizsgáló cégnek minősül.

Minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóink megoszlása:

Okleveles adószakértő	7 fő
Adószakértő	67 fő
Igazságügyi szakértői minősítéssel rend.	34 fő
Költségvetési minősítéssel rendelkezők	127 fő
Pénzügyi minősítéssel rendelkezők	29 fő
Pénzügyi minősítéssel rendelkezők	1 fő

A kamarai Tagozatokban nyilvántartott könyvvizsgálóink megoszlása:

Adótagozat	12 fő
Igazságügyi Könyvszakértői Tagozat	36 fő
Informatikai Tagozatban	1 fő
Költségvetési Tagozat	20 fő
Könyvelői Tagozat	8 fő
Natura Tagozat	2 fő
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat	20 fő

MKVK BIZOTTSÁGOK, TAGOZATOK

A Magyar Könyvvizsgáló Kamara bizottságainak, tagozatainak vezetésében, munkájában az alábbi tagtársaink vesznek részt:

► *Dr. Pál Tibor*, oktatási alelnök

► *Munkácsi Márta*, Minőség-ellenőrzési Bizottság tagja

► *Győrffi Dezső*, Költségvetési Tagozat alelnöke

► *Munkácsi Márta*, Adótagozat elnökségi tagja

A 4 éves választási ciklusidő lejártával, 2011. szeptember 30-án választási taggyűlést tartottunk. Ebben a ciklusban rotációs rendszert követve Borsod-Abaúj-Zemplén megye a következő régiós alapon az országos elnökségbe, elnökségi tagot választani.

A választás eredményeként a következő 4 évre megválasztott tisztségviselők:

► Elnök: *Homor József*

► Alelnök: *Battáné Pétervári Éva*

► Elnökségi tagok: *Csapó Adrienne**, *Győrffi György*

► Küldöttek: *Dánfi Dezső*, *Dr. Pál Tibor*, *Tóth Kálmánné**

► Észak-magyarországi régiós országos elnökségi tag: *Homor József**

► Helyi szervezet elnökségi üléseire delegált szüneteltető tag: *Csász József**

TAGGYŰLÉS

A helyi szervezetünk legfőbb szerve a taggyűlés, melyet évente egy alkalommal tartunk.

A taggyűlésen az elnökség beszámol előző évi munkájáról, az előző évi pénzügyi terv végrehajtásáról. További napirendi pont még a következő évi pénzügyi terv előterjesztése és jóváhagyása. Az elnökség tájékoztatást ad a könyvvizsgálókat érintő fontos és aktuális szakmai és kamarai kérdésekről. A taggyűlést általában kredit pontot érő szakmai előadással együtt szervezzük meg.

ELNÖKSÉG

A helyi szervezeti élet irányítását továbbra is 4 tagú elnökség látja el, amely szükség szerint ülésezik. Az elnökségi ülések az aktuális feladatokhoz igazodnak, céljuk a rendezvények előkészítése, a tagokat foglalkoztató kérdések megvitatása és egyéb, a helyi szervezetet érintő feladatok ellátása. A küldöttgyűlések előtt a küldöttekkel kibővített elnökségi ülést tartunk a napirenden szereplő témák megvitatása céljából.

Az adminisztrációs feladatokat 1 fő főállású ügyintéző látja el, aki a ta-

* újonnan megválasztott tagok

gokkal való kapcsolattartás mellett az alábbi feladatokat is ellátja:

- a működéssel, gazdálkodással kapcsolatos adminisztratív feladatok, havi pénzügyi elszámolás,
- pénzügyi adatoknál a tartozók listájának figyelemmel kísérése,
- segítség nyújtás az éves adatszolgáltatás integrált rendszerbe történő rögzítéséhez,
- kreditpontok nyilvántartásának rögzítése, nyomon követése,
- taggyűlésen, szakmai rendezvényeken felmerülő szervezési feladatok,
- szakmai rendezvényeken nem kamarai tagokkal való adminisztrációs feladatok (kapcsolattartás, számlázás, költségelszámolás),
- vizsgabizottsági tagok kijelölése, nyilvántartása az OKJ-s vizsgákra,
- a státuszmodosítások, egyéb kérelmek továbbítása,
- nem szakmai, de a kamarai tagok számára rendezendő szabadidős programok szervezése (színház, kamarai bál, kirándulás).

2009. január 1-től a Könyvvizsgálói Kamara Alapszabály 105. pontja kötelezőn írja elő minden kamarai tag számára az elektronikus elérést, levelezést. Helyi szervezetünknel a 231 tagból mindenki rendelkezik számítógéppel és e-mail-címmel. A korábbi levelezést kiváltottuk az internet és e-mail használatával, ezáltal gyorsabban és napi szinten tudunk tájékoztatást nyújtani a kamarában történt fontosabb eseményekről.

MINŐSÉG-ELLENŐRZÉS

A Borsod-Abaúj-Zemplén megyei könyvvizsgálók 2011. évi minőségellenőrzésének eredményeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Egyedi megbízás ellenőrzése				Belső minőségellenőrzési rendszer ellenőrzése			
Megfelelt	Megfelelt, megjegyzéssel	Nem felelt meg	Összesen	Megfelelt	Megfelelt, megjegyzéssel	Nem felelt meg	Összesen
13	7	1	21	17	4	–	21

KÖTELEZŐ SZAKMAI TOVÁBBKÉPZÉS

Minden évben megszervezzük és lebonyolítjuk a kötelező oktatást, továbbképzést, melyet 4 csoportban, Miskolc belvárosában, színvonalas, tágas helyen tartjuk.

Az értékelésekből kitűnik, hogy az oktatói anyag témáit összefogottak és a táblázatos összehasonlításokat jól használhatónak találták a gyakorlatban.

Az oktatók munkájával panasz, kifogás egyetlen esetben sem érkezett, magas szakmai felkészültségüket, jól érthető, lényegre törő, gyakorlati példákkal színesített előadásukat kiválóan minősítették.

2011. évben 4 alkalommal rendeztünk kötelező oktatást (4 kredit), 24 kreditpontot saját szervezésű szakmai előadáson, míg 1 kreditet a Miskolci Egyetemmel együttműködve szervezett rendezvényünkön lehetett megszerezni.

A szakmai programokon túl a Miskolci Nemzeti Színházzal együttműködve több kedvezményes kulturális és szórakoztató programokat is biztosítottunk a tagságnak. 2010 februárjában 80 fő részvételével könyvvizsgálói bált rendeztünk a Népkeri Vigadóban. 2010. április 3–4–5-én a MOKLASZ szervezésében lengyelországi kiránduláson vettünk részt. 2010. június 24–25–26-án a Kamara Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Szervezete „Könyvvizsgálók Kamara 2. Országos Sportnapokat”-at szervezett, melyre kamaránkat is meghívták.

A HELYI SZERVEZET GAZDÁLKODÁSA

A helyi szervezet gazdálkodása a kamara küldöttgyűlése által meghatározott keretek között a taggyűlés által jóváhagyott költségvetés szerint történik. A kamara finanszírozásának

meghatározó eleme a tagdíj és hozzájárulási rendszer. A tagdíjrendszer – mint a legfőbb bevételi forrás – biztosítja a kamara köztestületi és szakmai feladatainak pénzügyi fedezetét. A bevételünk döntő részét kitevő tagdíj 9 894 936 Ft, mely 2010. évhez viszonyítva 471 184 Ft-tal növekedett. 219 E Ft-ot realizáltunk rendezvényeink külső résztvevőinek díjbevételeiből, míg lekötött bankbetétünk után 569 849 Ft kamatot realizáltunk.

	2010. évben E Ft	2011. évben* E Ft
Tagjaink nettó árbevételének alakulása	393 791	45 913
Társaságaink nettó árbevételének alakulása	744 786	698 944

*2012. július 10-ig beérkezett adatlapok alapján

Kiadásaink összetétele az elmúlt évek folyamán számottevően nem változott, legjelentősebb tételei a személyi jellegű kiadások, az oktatók előadói díja, valamint a szakmai rendezvények költségei teszik ki. 8 000 Ft+áfa összeggel támogatjuk a Referencia'91 Számítástechnikai Kft. által forgalmazott APEX11 szoftver program, illetve a Metrum Referencia 200 szoftver vásárlását.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói és Minőség-ellenőrzési Standardok bekerülési árának az 50%-át a központi kamara fizette, míg az aktív tagokat terhelő másik 50%-os részt a helyi szervezet vállalta át. A költségvetési és pénzügyi minősítésű szakmai előadáson 4 kötetes Jogszabálygyűjteményt osztottunk ki, 1. kötet Könyvvizsgálók, gazdasági és pénzügyi szakemberek számára Ált. gazdasági törvények adók, társadalombiztosítás; 2. kötet Biztosító társaságok, pénzügyi intézmények; 3. és 4. kötet Államháztartás címmel.

Gazdálkodásunk, működésünk ki-egyensúlyozott, a rendelkezésre álló eszközökkel jó színvonalon el tudjuk látni feladatainkat.

*Homor József
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei
Szervezet elnöke*

A KÖNYVVIZSGÁLÓ KÉRDEZ, A KONZULTÁCIÓS SZOLGÁLAT VÁLASZOL

Az alábbiakban a konzultációs szolgálathoz beérkezett érdekesebb, szakmailag fontos kérdéseket tesszük közzé. Felhívjuk figyelmüket, hogy a Konzultációs szolgálat szakértőjének szakmai véleménye a jelenlegi jogszabályok alapján jóhiszeműen kialakított kollégák közti szakmai véleménycserének és álláspontnak tekinthető, nem tükrözi a kamara hivatalos véleményét. Továbbra is várjuk kérdéseiket, melyeket kizárólag a honlapon keresztül az erre rendszeresített űrlapon (annak minden pontját kitöltve) tehetnek fel.

JELENTŐS ÖSSZEGŰ HIBA KEZELÉSE

Egy társaság 2007-ben kölcsönt nyújtott egy másik társaság számára. A szerződésben foglaltakat félreértelmezve kamatként könyvelték be a késedelmi kamatrészt a szerződés téves értelmezésekor utólagosan 2010-ben a korábbi évekre visszamenőleg 2007-re, 2008-ra, 2009-re és 2010-re. A társaság a kamatbevételt 2010-re könyvelte be, mivel a kamatbevételek évekre lebontva külön-külön minden évet figyelembe véve nem voltak jelentősök. A társaság 2011-ben felülbíráltta 2010-es könyvelési tételét és a korábban félreértelmezett szerződés kamatrészét (2007–2010) utólagosan korrigálta (visszakönyvelte), mely során külön-külön minden évet érintő kamatbevétel nem érte el a mérlegfőösszeg 2%-át, így nem volt jelentős tétel. Összességében a korábbi évekre utólagosan 2010-ben bekönyvelt kamatbevétel visszakönyvelését jelentős tételként minősítette.

Helyesen járt-e el a társaság 2011-ben, amikor a korábban tévesen 2010-ben előírt 2007–2010 évekre szóló kamatbevételeket – melyek évekre lebontva nem jelentős tételek – visszakönyvelte 2011-ben és a középső oszlopba állította be, mint előző éveket helyesbítő jelentős tételt azzal az indokkal, hogy a 2010-ben előírt 4 év kamatát összességében nézte és jelentős tételként kezelte. A visszakönyvelendő kamatbevétel évekre lebontva nem lett volna jelentős tétel, de 2007-től a felhalmozott összeg már jelentősnek számít az eredménytartalékban felhalmozódott

tételek tekintetében. Kérdésem az, hogy 2011-ben a társaságnak háromoszlopos mérleget kell készítenie vagy 2011-es év eredményét kéne, hogy rontsa az előző évek korrekciója?

Véleményem szerint a feltárt hibákat évente külön-külön kell nézni. Összességében a 2010-ben utólag egy összegben bekönyvelt kamatbevétel nem volt jelentős, ezért nem készült 2010-ben háromoszlopos mérleg. 2011-ben visszakönyvelt kamatbevétel továbbra sem számít jelentős tételnek, mivel a helyesbítéskor is minden évet külön-külön kell tekinteni. Attól függetlenül, hogy 2010-ben került előírásra egy összegben a korábbi évek kamatbevétele, ekkor is figyelembe kellett venni, hogy melyik évet érinti.

Lényegében egyetértek a kérdező megoldásával, de lennének további észrevételeim is. Ennek az az oka, hogy egy vállalkozás a számviteli politikájában meghatározhat az Szt. jelentős hibára vonatkozó fogalmában szereplő értékeknél szigorúbb értékhatárokat. Ebből következően akkor is lehet jelentős hibának minősíteni egy hibát, ha az nem érte el az adott év mérlegfőösszegének 2%-át. A körülmények ismertetése a tényekben tehát nem teljes körű, ebből következően nem is tudok egyértelmű választ adni a kérdésre.

Ha elfogadjuk azt a tényt, hogy a korábbi minősítés helyes volt, azaz minden évben a hiba nem jelen-



tősnek minősült, akkor nem értelmezhető úgy a megoldás 2011-ben, ahogy azt tették a tények ismertetésében. Ha az egyes vizsgált években mindig igaz volt az az állítás, hogy a hiba nem jelentős, akkor nem igazán értem, hogy mit jelent az összevonás 2010-re vagy 2011-re? Ilyen összevonásra csak a lényeges hibák esetében van lehetőség, ahol az utolsó közzétett beszámoló saját tőkéjének értékéhez kell viszonyítani a változást. Mivel az egyes években csak nem jelentős hiba merült fel, akkor ezekből a nem jelentős hibákból soha nem lehet lényeges hiba sem. Az Szt. szerint ugyanis lényeges hiba csak jelentős hibából származhat. Ebből adódóan sem a bemutatással összefüggő jelentős hiba nem értelmezhető, sem pedig az ismételt közzététellel összefüggő lényeges hiba sem következhetett be. Ezért egyetértek a kérdező megoldásával, miszerint a hibákat nem jelentős hibaként 2010. évben kellett könyvelni. ■

TÁJÉKOZTATÁS A 2012. JÚNIUS HÓNAPBAN ÁTVEZETETT STÁTUSZMÓDOSÍTÁSOKRÓL

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
SZÜNETELTETŐBŐL TAGSÁGÁT FŐFOGLALKOZÁSÚBA				
Dr. Nagy Zoltán	2012. 06. 12.	003772	Budapest	Kérelemre
Páli Anita	2012. 06. 12.	006624	Győr-Moson-Sopron	Kérelemre
FŐFOGLALKOZÁSÚBÓL TAGSÁGÁT SZÜNETELTETŐBE				
Dajkáné Bozsóki Margit	2012. 06. 12.	006457	Budapest	Kérelemre
Dinka Vince	2012. 06. 12.	004605	Budapest	Kérelemre
Dr. Fekete Ferenc	2012. 06. 12.	006297	Pest	Kérelemre
Kiss Jenőné	2012. 06. 12.	004628	Bács-Kiskun	Kérelemre
Takács Gézáné	2012. 06. 12.	001888	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Végh Erzsébet	2012. 06. 12.	006638	Budapest	Kérelemre
MEGSZÜNT TAGSÁGI VISZONY				
Bálintné Faragó Edit	2012. 05. 14.	002913	Budapest	Kérelemre
Békésiné Kovács Éva	2012. 06. 06.	002112	Bács-Kiskun	Kérelemre
Bernáth Miklósné	2012. 05. 31.	002979	Budapest	Kérelemre
Bittó Sándor	2012. 04. 13.	002996	Budapest	Kérelemre
Bódi Ferencné	2012. 05. 31.	002115	Bács-Kiskun	Kérelemre
Bognár Lászlóné	2012. 06. 07.	003010	Budapest	Kérelemre
Borbélyné Wolfárt Erzsébet	2012. 05. 31.	002116	Bács-Kiskun	Kérelemre
			002218 sorszámú igazolványa érvénytelen	
Csányi Mihályné	2012. 06. 07.	003088	Budapest	Kérelemre
Dr. Fekete Miklós	2012. 06. 01.	002285	Vas	Kérelemre
			000415 sorszámú igazolványa érvénytelen	
Felföldi Lipótné	2012. 06. 01.	003207	Budapest	Kérelemre
Dr. Füle Edit	2012. 06. 11.	004620	Budapest	Kérelemre
Fülei Lajos	2012. 06. 06.	002145	Bács-Kiskun	Kérelemre
Hegedűsné Dr. Müllern Veronika	2012. 05. 22.	003401	Budapest	Kérelemre
Horváth Gábor	2012. 05. 31.	003431	Budapest	Kérelemre
Hunyadi János	2012. 06. 30.	001971	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
Izsák Istvánné	2012. 06. 11.	003475	Budapest	Kérelemre
Kékedi Györgyné	2012. 06. 01.	003859	Budapest	Kérelemre
Dr. Lukács Ferenc	2012. 05. 29.	003565	Budapest	Kérelemre
Major Tamásné	2012. 05. 16.	003255	Budapest	Kérelemre
Miseta Lajosné	2012. 06. 11.	001608	Baranya	Kérelemre
Molnár Árpádné	2012. 06. 07.	003334	Budapest	Kérelemre
Nagy Anna Edit	2012. 06. 04.	000998	Zala	Kérelemre
Nagy Béla	2012. 06. 30.	002009	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
Rudolfi Andrásné	2012. 05. 10.	001857	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Sallainé Kószó Margit	2012. 05. 25.	003579	Budapest	Kérelemre
Dr. Sármány László	2012. 06. 07.	003586	Budapest	Kérelemre
Soltész József	2012. 06. 04.	001864	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Szakáll Antal	2012. 06. 01.	000607	Csongrád	Kérelemre
Telek József	2012. 05. 22.	001376	Pest	Kérelemre
Tulogdiné Tari Erzsébet	2012. 06. 07.	006034	Budapest	Kérelemre
			006126 sorszámú igazolványa érvénytelen	
Turján Sándor	2012. 05. 03.	002582	Budapest	Kérelemre
Varga Sándor	2012. 06. 11.	000443	Fejér	Kérelemre
Takács Dániel	2012. 05. 11.	005851	Budapest	Hivatalból
Kövecses Jenő	2012. 04. 10.	000701	Veszprém	Elhunyt
Maruzs László	2012. 06. 04.	003282	Budapest	Elhunyt

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
NYILVÁNTARTÁSBÓL TÖRÖLT TÁRSASÁGOK				
Dr. Fekete Miklós ev.	2012. 06. 01.	003873	Vas	Kérelemre
			004138 sorszámú igazolás érvénytelen	
Felföldi Lipótné ev.	2012. 06. 01.	002754	Budapest	Kérelemre
			003116 sorszámú igazolás érvénytelen	
Szakáll Antal ev.	2012. 06. 01.	003498	Csongrád	Kérelemre
AUDITAX Gazdasági Szolgáltató KFT	2012. 05. 25.	000034	Budapest	Kérelemre
			000037 sorszámú igazolás érvénytelen	
BLACK Könyvvizsgáló, Oktatási és Tanácsadó Kft.	2012. 06. 06.	002139	Pest	Kérelemre
KREBS Könyvvizsgáló és Gazdasági Szolgáltató Kft.	2012. 06. 30.	001974	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
			002065 sorszámú igazolás érvénytelen	
Számmester Számviteli és Ügyvitelszervező Kft.	2012. 06. 07.	002210	Budapest	Kérelemre
„ADÓPRAKTIKA 2000” Adótanácsadó, Könyvvizsgáló Kft.	2012. 06. 11.	001711	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
VABORA Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.	2012. 06. 11.	000375	Baranya	Kérelemre

**FELVÉTELI BIZOTTSÁG
HÍREI**

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
HOZAM-AUDIT Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	2012. 06. 11.	001075	Jász-Nagykun-Szolnok	Kérelemre
CIRCA-FIRKA Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.	2012. 06. 11.	002469	Pest	Kérelemre
BÓ-MA-AUDIT Könyvvizsgáló, Adószakértő és Könyvelő Kft.	2012. 05. 31.	000820	Bács-Kiskun	Kérelemre
PROFIT-ADÓ 2000 Könyvvizsgáló és Számviteli Szolgáltató Bt.	2012. 06. 07.	002281	Pest	Kérelemre
Árvainé Dr. Czékus Gabriella ev.	2012. 06. 01.	002702	Somogy	Kérelemre
Borbélyné Wolfárt Erzsébet ev.	2012. 05. 31.	002738	Bács-Kiskun	Kérelemre
Nagy Béla ev.	2012. 06. 30.	002769	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
Bálintné Faragó Edit ev.	2012. 05. 14.	002882	Budapest	Kérelemre
Dr. Füle Edit ev.	2012. 06. 11.	002972	Budapest	Kérelemre
Dr. Lukács Ferenc ev.	2012. 05. 29.	003198	Budapest	Kérelemre
Fülei Lajos ev.	2012. 06. 06.	003224	Bács-Kiskun	Kérelemre
Molnár Árpádné ev.	2012. 06. 07.	003377	Budapest	Kérelemre
Hunyadi János ev.	2012. 06. 30.	003635	Szabolcs-Szatmár-Bereg	Kérelemre
Soltész József ev.	2012. 06. 04.	003731	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
BISAD-CONT Könyvelő, Könyvvizsgálói és Szolgáltató Kft.	2012. 06. 07.	002035	Budapest	Kérelemre
BÉ-KO TEAM Könyvvizsgáló, Adószakértő és Szolgáltató Kft.	2012. 06. 06.	000832	Bács-Kiskun	Kérelemre
HORVÁTH Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.	2012. 06. 11.	001151	Hajdú-Bihar	Kérelemre
Varga Sándor ev.	2012. 06. 11.	002816	Fejér	Kérelemre
Kékedi Györgyné ev.	2012. 06. 01.	003312	Budapest	Kérelemre
Dr. Sármany László ev.	2012. 06. 07.	003346	Budapest	Kérelemre
VAGYONKUTATÓ-KÖNYVVIZSGÁLÓ Kft.	2012. 06. 11.	000952	Baranya	Kérelemre
H+K Pénzügyi Tanácsadó és Szolgáltató Kft	2012. 05. 31.	000489	Fejér	Kérelemre
Csányi Mihályné ev.	2012. 06. 07.	003375	Budapest	Kérelemre
„ANNO '93-AUDIT” Könyvszakértő, Adó- és Pénzügyi Tanácsadó Kft.	2012. 06. 01.	001628	Zala	Kérelemre
PRAGMA Kft.	2012. 05. 31.	002657	Fejér	Kérelemre

Név	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	Érvényesség kezdete
NYILVÁNTARTÁSBA VETT TÁRSASÁGOK			
TAXATIPP Befektetési, Adótanácsadói és Kereskedelmi Kft.	004038	Budapest	2012. 06. 12.

Megjegyzés: A „MEGA” Könyvvizsgálói és Adószakértői Kft. 001557 nyilvántartási számon, 001538 sorszámmal kiállított igazolása érvénytelen

2012. JÚNIUS 9-ÉN 4 FŐ TETT ESKÜT A KAMARA ELNÖKE ELŐTT

Tagszám	Név	Helyi Szervezet	Cím
007233	Dr. Biró György	Budapest	1111 Budapest, Budafoki út 37-39.
007231	Csernus Anita	Budapest	1193 Budapest, Bocskai u. 46/c.
007232	Pintérmé Zlota Anikó	Budapest	1145 Budapest, Gyarmat u. 47.
007234	Németh Zsuzsanna	Budapest	1055 Budapest, Nagy Ignác u. 14.

TÁJÉKOZTATÁS A MKVK FELVÉTELI BIZOTTSÁGA ÁLTAL KIADOTT / VISSZAVONT MINŐSÍTÉSEKRŐL

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 50. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat II/A. fejezetében foglaltakra – az alábbiakban felsorolt könyvvizsgáló kamarai tagok és könyvvizsgáló cégek kérelmének helyt adott, és részükre minősítést adott

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Binder Szilvia	003801	Pénzügyi intézményi	E003801	2012. 06. 12.
Dr. Hruby Attila	007118	Befektetési vállalkozási	EBV007118	2012. 06. 12.
Selényi Zsolt	003603	IFRS	IFRS000045	2012. 06. 12.
ADÓ-TAKTIKA Kft.	003996	Pénzügyi intézményi	T003996	2012. 06. 12.
AUDIT SERVICE Könyvvizsgáló, Adó- és Vezetési Tanácsadó Kft.	001030	IFRS	IFRS000044	2012. 06. 12.
B. KOVÁCS ÉS TÁRSA Kft.	002275	Befektetési vállalkozási	TBV002275	2012. 06. 12.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 51. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat IV. fejezetében foglaltakra – az alábbi kamarai tag könyvvizsgálók minősítését kérelmükre visszavonja

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Fodor Andrea	004936	Költségvetési	KM000250	2012. 06. 12.
Krajcsné Dezsőfi Katalin	000817	Pénzügyi intézményi	E-000817	2012. 06. 12.

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA ELNÖKSÉGI ÜLÉSÉNEK HATÁROZATAI (2012. JÚNIUS 29.)

47/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva a fegyelmi bizottság FBH-21/2012. sorszámú határozatát egyhangúlag helybenhagyta.

48/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva a fegyelmi bizottság FBH-12/2012. sorszámú határozatát 11 igen, 3 nem szavazattal, 1 tartózkodás mellett megváltoztatta, és a fegyelmi eljárási költségtérítésre kötelezés hatályban tartása mellett az eljárás alá vont kamarai tag könyvvizsgálót 50 000 Ft összegű pénzbírsággal sújtotta.

49/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva a felvételi bizottság FEB/3802-6/2011. sorszámú határozatát egyhangúlag helybenhagyta.

50/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége az ügy iratanyaga alapján az I. fokon eljáró bizottság FEB/3805-1/2012. sorszámú határozatát egyhangúlag megsemmisítette, és az első fokon eljáró bizottságot új eljárásra utasította.

51/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva az

oktatási bizottság OK/0070-1/312. sorszámú határozatát egyhangúlag helybenhagyta és a vizsgázó jogorvoslati kérelmét elutasította.

52/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és az alábbi kiegészítésekkel egyhangúlag elfogadta a minőség-ellenőrzési módszertani kézikönyv részét képező minőség-ellenőrzési eljárási szabályzat, bővített kérdőív, cégszintű és egyedi inspekciós kérdőívek, illetve a kérdőívek súlyozására és értékelésére vonatkozó 33. számú melléklet előterjesztés szerinti módosítását.

1. A KKB 2012. évben kizárólag a közérdeklődésnek kitett cégeket (tőzsdei cégek) könyvvizsgálók és az ilyen megbízással rendelkező könyvvizsgáló cégek független ellenőrzését végzi, melyet a Kkt. 149. § (3) bekezdésére figyelemmel a 185. § (3) bekezdés szerinti költségvetési hozzájárulásból elkülönítetten kell finanszírozni.

2. Tekintettel arra, hogy a befektetési alapok 2013 évtől abban az esetben is kikerülnek a közérdeklődésnek kitett cégek köréből, ha a tőzsdén vannak, a KKB ezen megbízásokat már a 2012. évben sem vizsgálja, azok minőség-ellenőrzése a kamarán belül, az általános szabályok szerint történik.

3. Az elfogadott cégszintű és egyedi inspekciós kérdőívek a 2012. évben elrendelt független ellenőrzések során alkalmazandóak. A 2012. évi minőség-ellenőrzések lezárásának,

valamint az arról készített éves összefoglaló értékelés elfogadásának és közzétételének időpontja legkésőbb 2013. június 30-a.

4. Az előterjesztés szerinti egyedi inspekciós kérdőív azon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatát végző könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek független ellenőrzésére vonatkozik, mely gazdálkodók előző évi mérlegfőösszege az 500 millió forintot, vagy az előző évi éves nettó árbevétele a 200 millió forintot, illetve amelyek esetében a közkézhányad a 15%-ot meghaladja. Az egyéb közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatának minőség-ellenőrzése továbbra is a kamara hatályos kérdőívei használatával történik.

5. 2012. évben a tőzsdei cégek könyvvizsgálatának független ellenőrzését kivéve minden minőség-ellenőrzés továbbra is a kamarai minőség-ellenőrzés keretében marad és a kamarai kérdőívekkel a kamarai minőség-ellenőrök által kerül vizsgálatra, beleértve azoknak a könyvvizsgálóknak a minőség-ellenőrzését, akik olyan könyvvizsgáló cégnél dolgoznak, ahol a KKB MER vizsgálatot végez.

6. A KKB, mielőtt a Big 4-nál kisebb könyvvizsgáló cégekre alkalmazni kezdi a MER kérdőívet – hasonlóan az egy évvel ezelőtti Big 4-nál tett próba vizsgálatra – egy önkéntesen vállalkozó könyvvizsgáló cégnél próbálja ki annak alkalmazhatóságát, és a tapasztalatok alapján sor kerülhet a kérdőívek esetleges módosítására.

7. A független ellenőrzés során a standardoknak csak a követelmény címszó alatt leírt előírásai kérhetők számon, ebből következően az értékelés is csak ezekre vonatkozhat, minden más, ami a standardban van, csak magyarázat, ajánlás, példa.

8. A minőség-ellenőrzési eljárási szabályzat 91. pontja akként módosul, hogy a független ellenőrzésnél a kiválasztás során előnyben kell részesíteni a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknál végzett könyvvizsgálatokat, azon belül – amennyiben létezik – a konszolidált IFRS beszámoló könyvvizsgálatát.

53/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége „A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard a nemzetközi könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardok alkalmazásáról” elfogadására vonatkozó 26/2012. számú (III. 9.) elnökségi határozatot részben a Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Bizottság észrevétele alapján egyhangúlag akként módosította, hogy a standard 3. pontjának 2. mondata az alábbira változik: „Korábbi alkalmazása a 2011. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatára megengedett azzal az eltéréssel, hogy a 2012. július 1. előtti dátummal kiadott független könyvvizsgálói jelentésekre a 2011. december 31-ig érvényes standardok előírásai alkalmazhatók. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnökségének döntése szerint a standard 1. számú függelékéből az ISA 2400, ISA 2410, ISA 3000, ISA 3400, ISA 4400 és ISA 4410 számú nemzetközi standardokat nem szerepelteti, a standard 2. számú függelékében rögzített „Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés” mintából pedig a „Magyarországon elfogadott álta-

lános számviteli elvekkel összhangban” hivatkozás kihúzásra kerül.

54/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta, és az elhangzott kiegészítésekkel 13 igen szavazattal, 1 tartózkodás mellett elfogadta a minőség-ellenőrzési módszertani kézikönyv részét képező „Általános kérdőív kiválasztott megbízások vizsgálata kisebb gazdálkodó egységek könyvvizsgálatának minőség-ellenőrzéséhez” kérdőívet (MMK 7/b/1. számú melléklet.)

55/2012. számú (2012. 06. 29.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a minőség-ellenőrzési módszertani kézikönyv (74) pontját 10 igen szavazattal, 1 tartózkodás mellett az alábbiakra módosította: „(74) A minőség-ellenőrzésre maximálisan elszámolható idő a következő:

a) a belső minőség-ellenőrzési rendszer kérdőíve szerinti vizsgálat egyéni vagy egy aláíró könyvvizsgálót foglalkoztató cég esetén 1 óra, 2–5 aláíró könyvvizsgálót foglalkoztató cég esetén 1 óra és 6 vagy annál több

aláíró könyvvizsgálót foglalkoztató cég esetén 5 óra;

b) az egyes megbízások vizsgálata során a minőségellenőr által kitöltött első kérdőív esetén, ha az bővített, 3 óra, ha általános, 3 óra, ha kisebb gazdálkodó egységek könyvvizsgálatánál alkalmazandó általános, 2 óra, speciális gazdálkodók kérdőíve esetén 4 óra;

c) az egyes megbízások vizsgálata során a minőségellenőr által kitöltött minden további kérdőív esetén, ha az bővített, 2 óra, ha általános, illetve kisebb gazdálkodó egységek könyvvizsgálatánál alkalmazandó általános, 2 óra, speciális gazdálkodók kérdőíve esetén 3 óra, (kivétel a konszolidáció: 4 óra);

d) záró jelentés készítése egyedi megbízások esetén zárójelentésként 1 óra, belső minőség-ellenőrzési rendszer esetén 1 óra;

e) minőségellenőrt ellenőrző vizsgálat esetén az időráfordítás meg egyezik a vizsgált minőségellenőr által elszámolt órák számával.”

Az elnökség a minőségellenőrök óradíját bruttó 9 500 Ft-ban határozta meg.

*Dr. Lukács János
elnök*

2012. II. FÉLÉVES TAGDÍJSZÁMLÁK

Ezúton szeretnénk értesíteni tisztelt könyvvizsgáló kollégáinkat, hogy a nyilvántartásunkban szereplő e-mail címekre kiküldésre kerültek a 2012. II. félévi tagdíj és hozzájárulási díj számlák. Az elektronikus számlák ezen kívül letölthetőek bejelentkezést követően a honlapról a baloldalon megjelenő Dokumentumok menüpontból.

Ha nem kapta meg a számlát, kérjük jelezze azt a helyi szervezetének vagy a kamara ügyfélszolgálatának e-mailben (ugyfelszolgalat@mkvk.hu) vagy telefonon: 473-4530 vagy 473-4531-es telefonszámon, hogy le tudjuk egyeztetni a nyilvántartásunkban szereplő e-mail címét.

A számlák befizetési határideje: **2012. július 31.**

A kamara számlaszáma: **12010855-01283148-00100002**

A KISVÁLLALKOZÓI ATTITÚD SAJÁTOS VONÁSAI

A gazdasági válság szinte valamennyi szektorban a piacok részleges átrendeződéséhez vezetett. Egyes tanulmányok, törvényi indoklások szerint a beszámolóknak lezárásának közeledtével a könyvelőkön, adótanácsadókon mindig növekszik az ügyvezető-tulajdonosi nyomás, hogy a beszámolóknak a valóságos adatokat „némileg kozmetikázva”, az igényeknek megfelelő adatokat mutassanak be.

A mikrovállalkozások könyvvizsgálata hosszú ideig segített abban, hogy ezen módosítások gondolata már csirájában elfojtásra kerüljön. A pénzpiac veszteségei következtében szűkültek a kkv szektor hitelfelvételi lehetőségei, a pályázati részvételnél pedig a hitelnyújtó-hitelbíráló minimum 3 éves eredményes gazdálkodást ír elő, amely tovább szűkíti az igénylők számát. A Magyar Könyvvizsgáló Kamara részéről több javaslat is született arról, hogy a vállalkozások, önkormányzatok hitelfelvétele egyben könyvvizsgálati kötelezettséget is jelentsen, biztosítva azt, hogy a hitelfelvételhez bemutatott kivonatok, beszámolóknak valóságos kevésebb legyen megkérdőjelezhető.

A vállalkozások egy része életmentő, költségcsökkentő intézkedések meghozatalára kényszerült életben maradás érdekében. A pénzintézetek túlzottan óvatos és túlbiztosított hitelezési politikája miatt pedig esélyük sincs arra, hogy a továbbiakban forráshoz jutva működésüknek stabil alapot teremtsenek. A vállalkozások versenyképességi ollója tovább nyílik, a garázs és szűk cégek pedig a törvényi és törvényen kívüli kiskapuk kinyitásával kívánnak felzárni maradni.

Számos rendelkezés, tanulmány született gazdaságélénkítő és bürokráciacsökkentő program tekin-

tetésben, amelynek eredménye a kkv szektorban – az autópárizi beszállítók kivételével – még nem körvonalazódik.

Az egyik tanulmány szerint a szükségtelennek vélt adminisztrációs ráfordítások csökkentésével az üzleti szereplők a felszabaduló erőforrásokat a vállalkozások dinamikus fejlesztésére fordíthatnák. A kérdés azonban az, hogy az adminisztrációs tehercsökkentés valóban megvalósul-e, annak hatása mérhető-e, annyi-e, mint amennyit a szerzők vizionáltak.

A gyorsan változó szabályozási környezetben, a finanszírozás nehézségei közepette, a vállalkozói infrastruktúra hiányát a kkv szektor szereplői rugalmas alkalmazkodó-képességükkel pótolták. Az egyes vállalkozások eltérő mértékben, aszimmetrikusan részesülnek a globalizáció előnyeiből. A lassabban reagálók jelentős versenyhátrányba kerülnek, s a korábbi versenyelőny, a vállalkozói tudás sem kerülhet kihasználásra.

Az EU Kisvállalkozási Intézkedés csomagjának (Small Business Act for Europa 2008) adaptációja nem volt túl sikeres.

A nyitott gazdaságban húzóágazatként jellemzett export mellé a belső kereslet növekedésére épített fellendülés egyelőre nem hozta meg a várt eredményt, a sikertelenséget

az agrárium jó teljesítménye is csak részben kompenzálta.

A válságból való kiút keresésnek sokfajta elágazása létezik, az egyes szektorok szereplői eltérő utakat, módszereket, eszközöket választanak, az eredménytelenséget eltérő megállapításokkal igazolják.

NFGM 2009-es felmérése az éves bruttó hazai termék (GDP) 10,5%-át, mintegy 2 800 Mrd Ft-os adminisztrációs költségeket teszi egyik felelőssé a fejlődés lelassulásáért, s annak „homományként” a független szakértői ellenőrzést, tanácsadó tevékenységet felesleges, megtakarítható költségként leépíthetőnek minősítették.

Részben ennek egyik következménye a kötelező könyvvizsgálat értékhatár emelése, az önkormányzati könyvvizsgálat 2013-tól való megszüntetése, a közfelügyeleti rendszer újragondolása.

Az SBA felülvizsgálatára 2011 februárjában kiadott „Revier on the Smal Business Act for Europe”-ban, valamint a könyvvizsgáló szakma kihívásairól és a Zöld Könyvről 2011. június 15–20. között tanácskozó E-27 könyvvizsgáló kamarai elnökei mégis kellő óvatosságra intettek az adminisztráció-csökkentési folyamat, és a könyvvizsgálati kötelező értékhatárok emelésének összemossa tekintetében, hangsúlyozva az eltérő gazdasági körülményeket.

Szirmai et 2008-as tanulmánya

a vállalkozói működést vizsgálva magas adó és tb terheket, az állami szabályozottság kiszámíthatatlanságát, a mikro vállalkozások jellegéből adódó tőkehiányt, az ellenőrzés gyenge voltát és a következmény-nélküliséget tartja a kkv szektor növekedésének gátló tényezőjeként, amely azóta is csak a büntetőjogszabályok megalkotása területén változott számottevően..

A kötelező könyvvizsgálati értékhatár emelésével az ellenőrzések tovább szűkülnek, egyre kevesebb vállalkozás gazdálkodása marad átlátható, amely a kkv szektor egészére nézve tisztességtelen versenyhez, a tisztességes adózók magasabb adóterheléséhez vezethet, s az ellenőrzés hiányosságai pedig a szürkegazdaság növekedésére hatnak ösztönzően.

A bejelentés nélkül dolgozó, vagy papíron sem létező sufni cégek, a valamennyi alkalmazottat minimálbérrre bejelentett garázscégek ellenőrzésbe vonásával jóval nagyobb eredményt lehetne elérni a gazdaság kihéberítése tekintetében, mint az adminisztrációs terhek vizionált csökkentésének hatásaival. A NAV vagy egy újfajta közfelügyelet még a törvényi szabályozások szigorítása mellett sem lesz képes a kkv szektor ellenőrzését megoldani.

2011-ben a kormány által elfogadott rövid és középtávú program három intézkedési csoportja mintegy 500 Mrd Ft-tal kívánta csökkenteni az adminisztrációs terheket az adóeljárás hatékonyabbá tétele, a párhuzamosságok megszüntetése és a foglalkoztatás átalakítása eszközrendszer felhasználásával.

Az eredmény jelenleg még kétséges, a szándékok ellenére a kkv szektor botladozva halad, a mikro szektorba növekedett az adóelkerülési hajlandóság, az adóterhek mértéke a feketegazdaság növekedésének vezető, az alkalmazott egyszerűsítések, TAO és szja csökkentések pedig

nem eredményeztek kellő mértékű adómorál javulást.

Az ostorcsapással felügyelt ellenőrzés elmélet nem működik. A kkv szektor egyes vállalkozói mintegy menekülési útvonalként használják az adóelkerülést, mert a nem ellenőrzött garázscégek, a kontármunka az életterüket szűkíti. Az ellenőrzés a bejelentett vállalkozásokra koncentrál, miközben a be nem jelentett működés sokkal nagyobb kárt okoz a gazdaságnak, mint az ellenőrzött egy-egy nem szándékolt tévedése. A számviteli és az adózási szakma jelentős része az adómegfizetés elkerülési kísérleteket nem támogatta, kiesésük semmilyen újragondolt vagy felállítandó szervezet nem tudja pótolni.

Az önkormányzatoknál a kötelező könyvvizsgálati értékhatár megszüntetésével hiányozni fog a tanácsadó, ellenőrző-kontrol szerep. A képviselőtestületekben, bizottságokban kevés a számviteli szakember, ezért egy-egy kérdés tisztánlátásában a könyvvizsgálók mindig vezető szerepet játszottak.

A számvitel, a beszámolási kötelezettség, könyvvezetés újragondolása, a könyvvizsgálati értékhatár emelése, új közfelügyeleti rendszer megalkotása sem a kkv, sem pedig az önkormányzati szektor alapproblémáját a rendszerből fakadóan nem oldja meg.

A globális válság – jellegéből adódóan – mindig nagyobb csapást mért a mikro- és a kisvállalkozókra, mint a tőkeerős, több lábon álló multinacionális cégekre, ezért érzékenysége révén a kkv szektor szereplői sokkal jobban megszenvedték a recessziót, s talpra állásuk kétségesebb.

A vállalkozások 98%-a kkv szektorba tartozik, és a munkavállalók közel 70%-át ezen szegmens foglalkoztatja.

A gazdasági válság hatására gazdaságpolitikát és ezen belül a kis- és középvállalkozásokra vonatkozó gondolkodásunkat alapjaiban érde-

mes és szükséges újragondolni, ezért a kkv szektor számára különösen fontos az új alternatívák kidolgozása.

Papp (2011) szerint a strukturális változást kellene végrehajtani az adórendszerben, mert paradigmaváltás nélkül a szakadék tovább fog mélyülni, és rákényszeríti a kkv szektort a sajátos menekülési útvonalak alkalmazására.

A választott menekülési stratégiák néha megszegik a törvényi normákat, kellően hatékony ellenőrzés és következmény nélkül a kkv szektor saját túléléséhez ezt a módszert mindig is fel fogja használni.

A könyvvizsgálók jelentős része jól és pontosan fizető mikro-vállalkozó. Életterüket egyes törvények, rendelkezések szűkítik, munkájukat a szektort felügyelők feleslegesnek minősítik.

Ha a körülményeket nem is tudják befolyásolni, de a változó világra gyors reagálással, megújulással kell válaszolniuk. Jelenleg folyik a könyvvizsgálati tevékenység újragondolása mind törvényi, mind kamarai szinten. A kkv szektor minden híresztelés ellenére igényli a könyvvizsgáló jelenlét, mert a túlélésének egyik záloga is lehet.

Természetesen minden érdek más és más. Érdek az ellenőrző szerep kiiktatása, a könyvvizsgálati piaci szereplők számának szűkítése, a kapcsolódó tevékenységek irányításának egy kézben tartása, az információ megtartása, a centralizáció, a kapcsolódó szolgáltatásokból piaci rés kiharítása.

A könyvvizsgálati tevékenység szűkülése következtében felszabaduló, az állam által eldobott, elpazarolt tudás az elkövetkező években keresi a helyét. Bízunk benne, hogy a kkv szektor többi szereplőivel összefogva az eddigi könyvvizgálat üzleti, üzletviteli, adótanácsadással alakulhat át. Az egyszerű állam egyszerű, stabil, arányos, követhető adórendszere még csak papíron létezik.

A kkv szektor továbbra sem nélkülözheti a kellően felkészült könyvelőket, adótanácsadók, számviteli és könyvvizsgáló szakemberek munkáját. A kiútkeresést egyedül a pénzügyi szakma összefogása, empátiája és együttgondolkodása és egységes fellépése segítheti.

Hegedűs Mihály
okleveles könyvvizsgáló

IRODALOMJEGYZÉK

Borbás L. (2011) Comments on the Review of the „Small Business Act for Europe”. A Hungarian viewpoint. 9th MEB International Conference Proceedings pp. 229–237.

Szirmai Péter et (2008/a) A KKV-k növekedése empirikus megközelítésben. Fejlődés és növekedés a KKV-k világában, gátló és segítő tényezők

empirikus megközelítésben. Tanulmány, Budapest

Vállalkozások demográfiája, 2009 Statisztikai tükör V. évfolyam 32. szám

Papp (2011) Svéd mintájú vagyondó a megoldás FN-nek adott interjú

Hegedűs M. (2011) Kisvállalkozások sajátos kiútkeresése a válságból

Erdei Ferenc VI. tudományos Konferencia I. kötet pp. 249–253 Kecskemét

LÉNYEGESSÉG A KÖNYVVIZSGÁLAT TERVEZÉSÉBEN ÉS VÉGREHAJTÁSÁBAN

A lényegesség meghatározása a könyvvizsgálati munka egyik legfontosabb feladata. „A lényegesség könyvvizsgáló általi meghatározása szakmai megítélés kérdése,...”, (lásd: 320. témaszámú standard 4. pontját) ami azt jelenti, hogy a könyvvizsgálónak kell meghatározni annak összegét és a meghatározás módszerét.

A pénzügyi kimutatásokban található hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha azok önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók (pl. tulajdonosok, hiteltelők stb.) pénzügyi kimutatások alapján hozott gazdasági döntéseit.

A fentiekből következik, hogy a lényegességi küszöbértéket a pénzügyi kimutatás (pl. éves beszámoló) szintjén (is) meg kell határozni, és ez a lényegességi küszöbérték kihat a könyvvizsgálói munka egészére.

Ha a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatás szintjén a lényegességi küszöbértéket a szakmailag indokoltnál magasabban állapítja meg, akkor a pénzügyi kimutatásokban levő hiba miatt a felhasználók téves döntéseket hozhatnak a könyvvizsgáló által ellenőrzött pénzügyi kimutatások alapján.

Ha viszont a könyvvizsgáló a szakmailag indokoltnál alacsonyabban állapítja meg a pénzügyi kimutatás

szintjén a lényegességi küszöbértéket, akkor a könyvvizsgáló az ebből következő feladatát csak többlet munkaidő ráfordítással (pl. nagyobb számú mintavétel stb.) tudja elvégezni, azaz túlvizsgálatokat alkalmaz.

A lényegességi küszöbérték meghatározásánál a könyvvizsgálónak abból kell kiindulnia, hogyha ő volna a pénzügyi kimutatás felhasználója, akkor mekkora az a hibanagyság, amely ismeretében más döntést hozna.

A lényegességet általában a pénzügyi kimutatás egy vagy több releváns értékének (pl. bevétel, saját tőke, eredmény stb.) felhasználásával, annak bizonyos százalékában szokták meghatározni, mégpedig már a könyvvizsgálat tervezés munkaszakaszának keretében.

Ha a könyvvizsgáló arra a következtetésre jut, hogy a pénzügyi kimutatás egyes ügyletcsoportjaiban (pl. egyéb bevétel), számlaegyenlegeiben (pl. készletek) vagy közzétételei-

ben (pl. kiegészítő mellékletek egyes elemei) meglévő a pénzügyi kimutatások lényegességi szintjénél alacsonyabb hiba esetén is befolyásolná a felhasználókat a döntések meghozatalánál, akkor a könyvvizsgálónak ügyletcsoportra (ügyletcsoportokra), és/vagy számlaegyenlegre (számlaegyenlegekre), és/vagy közzétételre (közzétételekre) is kell lényegességi küszöbértéket számolni. Az ügyletcsoportra, számlaegyenlegre, közzétételre számított lényegességi küszöbérték tehát egyrészt lehetőség, másrészt köteleesség (lásd: az előző mondatban leírtakat) a könyvvizsgáló számára.

Ha például a könyvvizsgáló egy kereskedelmi vállalat éves beszámolója könyvvizsgálatánál arra a következtetésre jut, hogy a felhasználók az éves beszámolóban levő hiba nagyságát 10 millió Ft felett tekintenék lényegesnek (ez a szakmailag indokolt lényegességi küszöbérték), de a felhasználók

megváltoztatnák a ezen álláspontjukat, ha például a készletekben 6 millió Ft-nál nagyobb hiba maradna, akkor a könyvvizsgálónak számlaegyenlegre (praktikusan a készletekre) külön az éves beszámolóra vonatkozó lényegességi küszöbértéknél alacsonyabb lényegességi küszöbértéket kell meghatározni a készletekre.

A könyvvizsgáló a könyvvizsgálat során – a munka jellegétől adódóan (pl.: mintavételes eljárás miatt stb.) – nem tud minden hibát feltárni. Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatásban szereplő információkról a könyvvizsgáló ki tudja jelenteni, hogy mentes a lényeges hibás állításoktól, meg kell határozni az ún. végrehajtási lényegességi küszöbértéket is, ami általában a pénzügyi beszámoló szintjén meghatározott lényegességi küszöbérték 50–75 %-a.

Ha a könyvvizsgáló ügyletsoportra, és/vagy számlaegyenlegre, és/vagy közzétételre vonatkozóan is alapított meg lényegességi küszöbértéket (küszöbértékeket), akkor ezekre a tételekre (pénzügyi kimutatás elemeire) meg kell határozni a végrehajtási lényegességi küszöbértéket (küszöbértékeket) is, amely más-más érték lehet az egyes ügyletsoportra, számlaegyenlegre, közzétételre vonatkozóan.

A könyvvizsgálati eljárások előrehaladtával – de legkésőbb a végleges pénzügyi kimutatások kézhez vételekor – felül kell vizsgálni (lásd. 320. témaszámú standard 12., 13., A13. pontjait) a pénzügyi kimutatások szintjén meghatározott lényegességi küszöbértéket (természetesen ha a könyvvizsgáló ügyletsoportra, számlaegyenlegre, közzétételre is alapított meg lényegességi küszöbértéket akkor azt /azokat/ is) és ha szükséges (pl. a tervezéskori értéknél alacsonyabb lényegességi küszöbérték alacsonyabb mint ahogy azt a tervezés időszakában a könyvvizsgáló meghatározta) akkor azt módosítani kell.

Ha a könyvvizsgáló lényegességi küszöbértéket (küszöbértékeket) módosítja, akkor a könyvvizsgálónak át kell tekinteni az elvégzett könyvvizsgálati eljárásokat, és meg kell vizsgálni, hogy szükséges-e új vagy kiegészítő könyvvizsgálati eljárásokat lefolytatni az elegendő és megfelelő bizonyítékok megszerzése érdekében.

A pénzügyi kimutatások szintjén meghatározott lényegességi szintnek a könyvvizsgálati eljárások során akkor van gyakorlati jelentősége, ha a könyvvizsgáló a könyvvizsgálati eljárásai során hibát észlel, azt jelzi a megbízó felé, de a hibát nem javították ki.

(Ha a feltárt hibákat kijavították, akkor gyakorlatilag a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz a könyvvizsgáló által ismert hibát.)

A megbízónak a könyvvizsgáló által feltárt egyedileg és összességében nem lényeges hibák tekintetében döntési szabadsága van, hogy azokat kijavítja, vagy tudomásul veszi, és a „Teljességi nyilatkozat”-ban megerősíti, hogy a könyvvizsgáló által átadott, ki nem javított hibákat ő is „nem lényegesnek” minősíti.

A könyvvizsgálati standardokból egyértelműen levezethető, hogy ha a könyvvizsgáló által feltárt hibák nagysága nem éri el a pénzügyi kimutatások szintjén – szakmai megítélés alapján kialakított – lényegességi küszöbérték összegét, – függetlenül attól, hogy a hibát kijavították-e vagy nem – a könyvvizsgáló ún. „tisztá” független könyvvizsgálói jelentést köteles kibocsátani.

A könyvvizsgáló a könyvvizsgálat során használhatja az ún. egyértelműen elhanyagolható hiba fogalmát (lásd: 450. témaszámú standard 5., A2–A3 pontjait). A könyvvizsgáló a könyvvizsgálati munkája során a tervezés munkaszakaszban meghatározza adott pénzügyi kimutatásra vonatkozó egyértelműen elhanyagolható hiba nagyságát.

Egyértelműen elhanyagolható egy hiba akkor, ha az egyedileg és azok összegyűjtése esetén sem várható, hogy lényeges hatást gyakorol a pénzügyi kimutatásokra. Ez a „lényeges hatás” gyakorlatban – véleményem szerint – a pénzügyi kimutatások szintjén meghatározott lényegességi küszöbértéket jelentheti. Ha a költség haszon elvet is figyelembe véve a könyvvizsgáló ilyen hibát észlel, akkor azt munkaanyagában rögzíti, de további feladata ezzel a hibával nincs. (Természetesen nem ellentétes a standardokkal, ha azokat a hibákat a könyvvizsgáló a megbízó részére átadja.)

Az egyértelműen elhanyagolható hibát a pénzügyi kimutatások szintjén megállapított lényegességi küszöbértékhez (0,5–1%) viszonyítva szokták a gyakorlatban megállapítani.

A lényegességi küszöbérték rendszerének kialakítására a könyvvizsgálati standardok keretében ezért került sor, hogy mind a könyvvizsgálók, mind pedig a pénzügyi kimutatások felhasználói világosan lássák, hogy a könyvvizsgálónak a munkája során csak olyan mértékű könyvvizsgálati eljárásokat kell lefolytatni, amelyek a költség-haszon elv alkalmazásának figyelembe vételével a felhasználók számára is hasznos információkat szolgáltatnak, azaz döntéseik meghozatalakor tudnak támaszkodni a könyvvizsgáló véleményére.

Más megközelítésben ez azt jelenti, hogy a piac szereplői csak olyan mennyiségű könyvvizsgálati eljárást hajlandók megfizetni, amely a számukra szükséges és elégséges információt biztosít a megalapozott döntések meghozatalához.

Ez a közös pont a pénzügyi kimutatások szintjén (ha releváns, akkor sajátos ügyletsoportokra, számlaegyenlegekre vagy közzétételekre is) meghatározott) lényegességi küszöbérték.

*Dr. Nagy Lajos
MKVK elnökségének tagja*

ELŐADÁSOK A KÖNYVELŐI TAGOZAT SZERVEZÉSÉBEN

A 2009-ben megalakult Könyvelői Tagozat új elnökségének célkitűzése, hogy a könyvvizsgáló könyvelők mindennapi gyakorlati munkáját segítő témakörökben szervezen előadásokat és cikkajánlók formájában negyedévente felhívja a figyelmet elméleti és gyakorlati kiadványokra – ezzel is támogatva a tagság szakmai tevékenységét.

A szakmai előadások témáinak kiválasztásakor a hangsúly elsősorban az aktuális kérdésekre illetve a speciális könyvelési ismereteket igénylő területekre (egészségügy, nonprofit szféra, mezőgazdaság) helyeződik. A cél a kérdéskörök komplex feldolgozása, azaz a számviteli megközelítésen túl az adózási és dokumentálási feladatok megismerése, várhatóan más kamarai tagozatokkal való együttműködés keretében.

A Könyvelői mozgástér és a Könyvelés aktuális kérdései címmel a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Könyvelői Tagozata az elmúlt fél évben is két igen sikeres szakmai rendezvényt szervezett, melyek nagy népszerűségnek örvendtek. Az előadásokról rövid összefoglalót alább olvashatnak:

KÖNYVELÉS AKTUÁLIS KÉRDÉSEI 2012. 05. 07

Milyen zárással kapcsolatos buktatókra kell figyelnie a könyvelőnek?

Böröczkyné Verebéli Zsuzsanna a kisvállalati adózás szakértője a társasági és az elektronikus adóbevallás tipikus hibáira, kötelezően elvégzendő feladatokra hívta fel a figyelmet.

Tudja, mire kell figyelnie a 2011. évi transzferár dokumentáció készítésekor?

Fotiadi Ágnes, a NAV Kiemelt Adózók Igazgatósága APA eljárással foglalkozó transzferár- csoportjának vezetője adott választ a fenti kérdésre. Előadá-

sának két kiemelt területe: a transzferár ellenőrzések tapasztalatai és az APA kérelmek során alkalmazandó eljárások voltak. Részletesen kitért az eljárás előnyeire az adókockázat csökkentésével összefüggésben, valamint a transzferár dokumentáció készítésével összefüggő módszertani kérdésekre, az elégséges és megfelelő formai és tartalmi feltételekre, az összehasonlíthatóságra, az összehasonlító adatbázisra, az adatbázis szűrésre, továbbá a legmegfelelőbb módszer kiválasztására.

KÖNYVELŐI MOZGÁSTÉR 2012. 06. 06

Etikai szabályzat és titoktartás könyvelői oldalról?

Dr. Borzi Miklós, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fegyelmi Bizottságának elnöke előadásában felhívta a figyelmet arra, hogy mi mindenre kell figyelni a könyvelés etikai és titoktartási kérdéseit illetően. A résztvevők jó ötleteket kaptak arra is, hogyan lehet elkerülni azt a kellemetlen helyzetet, amikor az ügyfél nem akar fizetni.

Melyek azok a munkaiügyi feladatok, amelyek kiszervezett könyvelésnél átvállalhatók az ügyféltől?

Szabó Béla, az ALFA-HUMAN Kft. ügyvezető igazgatójának munkaiügyi előadása a jelenleg is módosuló Munka Törvénykönyvéről jól tükrözi, hogy a változások komolyak.

Ezek megfelelő elsajátítása, megértése nélkül a könyvelő megfelelő szolgáltatást csak erre szakképzett munkaerővel képes ellátni felelőssége arányát tekintve.

Milyen tevékenységeket vállalhat el a könyvelő és mennyiért?

Dr. Sallai Csilla, a Könyvelői tagozat elnök asszonya a könyvelői szerződés tartalmi részéről és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatási értékek meghatározásához vonta be a résztvevőket egy közös gondolkodásra. Mik lehetnek a kötelező és opcionális szolgáltatások, és ezek mekkora rejtett költségekkel járhatnak? Ezen kérdések megválaszolására került sor az előadás során.

2012. év folyamán még két őszi rendezvényt kíván a tagozat megtartani a könyvelői védőháló és speciális területek könyvelési sajátosságai témakörökben. Hosszú távú tervek között szerepel a könyvelői standardok kidolgozása, mellyel kapcsolatban jelenleg is folynak egyeztetések. ■

A tagozat életéről, rendezvényeiről a tagozat honlapján: <http://www.mkvk.hu/szervezet/tagozatok/konyveloitagozat/tagozatihirek> illetve e-mail címén (konyveloitagozat@mkvk.hu) keresztül tájékozódhatnak az érdeklődők.



XX. ORSZÁGOS KÖNYVVIZSGÁLÓI KONFERENCIA

Könyvvizsgálat - a megújulás igénye

2012. szeptember 6–7., Ramada Hotel & Resort Lake Balaton****, Balatonalmádi

2012. szeptember 6. csütörtök			
8.00–10.00	Regisztráció		
10.00–12.30	PLENÁRIS ÜLÉS		
	<p>Dr. Lukács János, az MKVK elnöke Megnyitó</p> <p>Dr. Bod Péter Ákos, BCE Tanszékvezető, egyetemi tanár, Gazdaságpolitika Tanszék A gazdaságpolitika aktuális kérdései</p> <p>Dr. Balog Ádám, Adóügyekért felelős helyettes államtitkár, Nemzetgazdasági Minisztérium Milyen elvárásai vannak a minisztériumnak a kamarával és a könyvvizsgálókkal szemben?</p> <p>Dr. Bartók Nagy András Életműdíj átadása</p>		
12.00–13.30	EBÉD		
	I. ÁLTALÁNOS SZEKCIÓ Szekcióvezető: Dr. Lakatos László Péter	II. MÓDSZERTANI SZEKCIÓ Szekcióvezető: Hegedűs Mihály	III. KÖLTSÉGVETÉSI SZEKCIÓ Szekcióvezető: Dr. Printz János
13.30–14.15	Dr. Varga Árpád Az adóellenőrzések tapasztalatai, az adóhatóság és a könyvvizsgáló	Dr. Darák Péter Az ítékezés gyakorlata	Gyüre Lajosné Az államháztartás ellenőrzésének tapasztalatai, mozgásterének bővülése, beleértve a könyvvizsgálói szerepvállalást
14.15–15.00	Pankucsi Zoltán A számvitel aktuális kérdései	Gion Gábor A könyvvizsgálat kihívásai a változó világgazdasági helyzetben	Tállai András Az önkormányzati rendszer átalakulásának aktuális kérdései, feladatai
15.00–15.30	KÁVÉSZÜNET		
15.30–16.00	Dr. Adorján Csaba Az egyszerűsített számviteli standard	Farkas Ákos A nyilvános kibocsátók IFRS vizsgálatainak felügyeleti tapasztalatai	Dr. Naszvadi György Az államháztartás számvitele továbbfejlesztésének irányai
16.00–16.30	Boros Judit Az IFRS-ek várható változásai	Zara László Vállalkozások adminisztrációja vs. egyszerű állam	Dr. Szócska Miklós Az egészségügyi szolgáltatások szervezeti rendszere korszerűsítésének eredményei, feladatai
16.30–17.00	Tánczos Zoltán A környezetvédelmi termék-díjjal kapcsolatos szabályozás módosulásai	Rakó Ágnes Kihívások az elkövetkező 5 évben (hogyan kell módosítani a könyvvizsgálati módszertant a várható új IFRS-ek követelményeinek figyelembevételével)	Gyórfi Dezső Az államháztartás könyvvizsgálóinak gyakorlati kérdései
20.00	MŰSOROS GÁLAVACSORA		
2012. szeptember 7. péntek			
09.00–09.30	Kovács Dániel Máté A valós érték probléma	Dr. Ladó Judit Merre megy Európa könyvvizsgálata?	Dr. Csendes Béláné A könyvvizsgáló mintavétel matematikai statisztikán alapuló elméleti kérdései
09.30–10.00	Dr. Zsembery Levente Mennyit ér egy vállalkozás? avagy a saját tőke értéke vállalt-értékelési szempontból	Dr. Budai Eleonóra Belső ellenőrzés és a könyvvizsgáló együttműködése	Dr. Galambos Péter Mintavétel gyakorlata IT-s programok segítségével
10.00–10.30	Dr. Kisfaludi András A könyvvizsgáló magánjogi felelőssége	Egri István Az átalakulások könyvvizsgálói feladatvállalásának sajátosságai	Nyirati Ferenc Papírmentes technológiák a könyvvizsgálatban
10.30–11.00	KÁVÉSZÜNET		
11.00–11.30	Veszprémi István A transzferár szabályozás	Dr. Borzi Miklós Titoktartás és könyvvizsgálói együttműködés	Dr. Printz János Az IT alkalmazási területe a költségvetésben, különös tekintettel az új munkapapírokra
11.30–12.00	Madár István A magyar gazdaság felülnézetből	Agócs Gábor Tapasztalatok egy BIG szemszögéből	Sándor Imre Az IT alkalmazása az adózási problémák, csalás hamisítás vizsgálatánál
12.00–13.00	Záró plenáris ülés, Szekcióelnökök beszámolója, Elnöki zárszó		
13.00–	EBÉD		

XX. ORSZÁGOS KÖNYVVIZSGÁLÓI KONFERENCIA

JELENTKEZÉSI LAP

Könyvvizsgálat - a megújulás igénye

2012. szeptember 6–7., Ramada Hotel & Resort Lake Balaton****, Balatonalmádi

(Kérjük nyomtatott betűkkel kitölteni!)

Jelentkezési határidő: 2012. július 31.

Cím: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 1373, Budapest 5., Pf.: 587; **Tel:** 06-1-473-4540; **E-mail:** oktat@mkvk.hu

NÉV: Résztvevő Kísérő

(A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt. Kérjük, hogy a kísérő részére külön jelentkezési lapot szíveskedjenek kitölteni.)

Kamarai tagszám: **Helyi szervezet:**

Levelezési cím: **Telefonszám:**

E-mail cím (megadása kötelező):

Számlázási név:

Számlázási cím:

RÉSZTVEVŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvétel, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit.)

Részvételi díj szállás igénybevételével (Ramada Hotel & Resort Lake Balaton**)**

1 éjszaka 1 ágyas szobában **69 210,- Ft/fő**

1 éjszaka 2 ágyas szobában **60 860,- Ft/fő**, megosztva: (résztvevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

KÍSÉRŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit. A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt.)

1 éjszaka 2 ágyas szobában **22 890,- Ft/fő**, megosztva: (résztvevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

RÉSZVÉTELI DÍJ SZÁLLÁS NÉLKÜL (Az árak az áfát tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvétel, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek költségeit)

Részvételi díj szállás nélkül **50 000,- Ft/fő** (2012. szeptember 6–7.)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

Felhívjuk a kollégák szíves figyelmét arra, hogy a hotel férőhelyeinek száma korlátozott, ennek következtében az elhelyezés jelentkezési sorrendben történik. **A konferencia befogadóképessége maximum 500 fő. Kérjük a jelentkezési határidő betartását!**

(Ha 2012. szeptember 5-re, szerdai napra is igényelne szállást, akkor egyénileg a kamara által igénybevett kedvezményes áron tudja lefoglalni az alábbi telefonszámon: 06-88-620-600)

LEMONDÁSI FELTÉTELEK: 2012. július 31-ig történő ÍRÁSOS (oktat@mkvk.hu) lemondás esetén a befizetett díj 50%-át térítjük vissza. Ezen időpont után érkező vagy elmulasztott lemondás esetén a befizetett díjat nem áll módunkban visszatéríteni.

Kelt:

.....

alíírás