

A KIS ÉS KÖZEPES HITELINTÉZETEK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA
KÉSZÍTETT MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓ GYAKORLATI ALKALMAZÁSA

KIS ÉS KÖZEPES HITELINTÉZETEK KÖNYVVIZSGÁLATA

A könyvvizsgálói munka folyamata:

- A megbízás elfogadása
- Tervezés
- A könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése
- Áttekintés, az eredmények értékelése
- Jelentéskészítés
- Összegzés

A megbízás elfogadása előtti teendők:

- A könyvvizsgálati standardok áttekintése
- A jogszabályi környezet áttekintése
- A hitelintézet tevékenységére vonatkozó adatgyűjtés
- Döntés arról, hogy szakmai tudásunk, speciális minősítésünk alapján képesek vagyunk-e ellátni a feladatot
- Vannak-e olyan feladatok, amelyek ellátásához külső szakértőre van szükségünk.

- A hitelintézetnek és a vezetőinek pénzmosásra vonatkozó azonosítása:
- a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) internetes honlapján lévő pénzmosási gyanús esetek közötti szereplés ellenőrzésével, valamint
 - az APEH, VPOP, és a PSZÁF honlapokon lévő információk felhasználásával

A tevékenységi körre vonatkozó információ gyűjtés

- APEH honlap
- www.e-cegjegyzek.hu honlap
- PSZÁF honlap
- Hitelintézet saját honlapja

Elemzés készítése:

- Nyilvánosságra hozott adatok (Elektronikus portál, saját honlap, stb.)
- a PSZÁF honlapján lévő információk felhasználásával http://www.pszaf.hu/bal_menu/jelentesek_statisztikak elérési útvonalon:

Jelentések, elemzések:

- [Éves jelentések](#)
- [Féléves, negyedéves jelentések](#)

Statisztikák:

- [Aranykönyv](#)
- [Idősorok](#)
- [Hitelintézeti szektor adatai](#)

Határozatok

A Könyvvizsgálói Kamara honlapján a Pénz és Tőkepiaci Tagozat letölthető dokumentumai alapján összeállított könyvvizsgálati munkalapokkal összefüggő gyakorlati teendők ismertetése:

A dokumentum elérhetősége:

- <http://www.mkvk.hu/szervezet/tagozatok/ptt/dokumentumok>

Általános rész

A megbízás elfogadása

- **Ellenőrző lista a megbízás elfogadásához / meghosszabbításához**
- **Megbízási szerződés**
- **Elfogadó nyilatkozat**

Tervezés

- az üzleti tevékenység megismerése
- a belső ellenőrzési és számviteli rendszer felmérése
- lényegesség meghatározása
- kockázatbecslés, súlypont képzés
- tervezés dokumentálása
- a könyvvizsgálati munkaprogram készítése.

Kockázatbecslési eljárások / a hitelintézet és környezetének megismerése

- A termékből, szolgáltatásból eredő kockázatok**
- Az üzleti és működési kockázatok**
- A pénzügyi súlyból és méretből eredő kockázatok**
- Informatikai kockázat**
- Menedzsment (személyi) kockázat**
- A belső ellenőrzési rendszerben rejlő kockázatok**

Kockázatbecslési eljárások / a pénzügyi intézmény prudenciális működésére vonatkozó szabályok

Kapcsolódó munkalapok:

- **A belső ellenőrzési rendszer felmérése**
- **Csalás, hamisítás kockázatának felmérése**
- **Az informatikai rendszer felmérése**
- **Informatikai rendszer zártsága, jogszabály változás követési gyorsasága.**
- **A lényegességi küszöbérték meghatározása**
- **Az üzleti terv értékelése**
- **Kockázatbecslési eljárások / az állítások szintjén azonosított kockázatok**

Az ügyfél által összeállítandó anyagok listája

Kommunikáció és levelezés a vezetéssel és a tulajdonosokkal a tervezési szakaszban

Fontos a nyitóérték vizsgálata, amely nem csak új ügyfélnél ajánlott!

I. Állandó rész összeállítása:

- Alapszabály
- Közgyűlési, küldöttgyűlési, Igazgatósági határozatok, jegyzőkönyvek
- Ingatlanok (amelyek a pénzügyi tevékenységet szolgálják) tulajdoni lapjai
- A cégbejegyzési határozat másolata
- Fontosabb szerződések (bankszámla, hitel, bérleti, lízing, stb.) másolatai
- A szervezeti felépítés összefoglalása, szervezeti ábra csatolása

- **Szabályzatok**
- Számviteli politika
- Az eszközök és források értékelési szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat
- Az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Számlarend és / vagy számlatükör
- Fedezetértékelési szabályzat
- Ügyletminősítési szabályzat
- Értékvesztés- és céltartalék képzési szabályzat
- Egyéb speciális szabályzatok: Hitelezési Szabályzat
- Befektetési szabályzat
- Bizonylati szabályzat
- Ügyfél és partnerminősítési szabályzat

Az Auditprogram összeállítása

- Eszközök**
- Források**
- Eredmény kimutatás**

A Munkalapok esetében meg kell határozni a feladatokat, (pl. A Pénzeszközök vizsgálata című munkalap):

- **Cél:** A pénzeszközállomány értékének számviteli egyezőségének vizsgálata.
- **Módszer:** Tételes. Az egyenlegértékesítők, leltárak összehasonlítása a számviteli nyilvántartásokban található adatokkal. A devizában nyilvántartott pénzeszközök átértékelésének ellenőrzése.
- **Eredmény:** A pénztárakban szereplő pénzmennyiség azonos számviteli analitikában rögzítettel. A leltárral is egyezőséget mutat.

Az analitikában szereplő bankbetétek összege azonos az utolsó kivonaton lévő összeggel.

- **Következtetés:** **az elvégzett vizsgálat alapján, a mérlegsor a könyvvizsgálat szempontjából jelentős hibát: tartalmaz/nem tartalmaz**

- **A Részletezések című adatlapok kitöltése**
- **Főlapok kitöltése.**
- **A Számviteli ellenőrző lista elkészítése**

Általános rész dokumentumai:

- **Könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése**
- Végleges éves beszámoló (eredetiben is kell)
- Végleges főkönyvi kivonat
- Nem módosított könyvvizsgálati eltérések és bemutatási hibák összesítő lapjai
- Egyedileg lényeges hibás állítások
- Egyedileg lényegességi küszöbérték alatti hibás állítások
- Kihagyások és egyéb hibák a bemutatásban és a közzétételben
- **Adózási ellenőrző lista**
 - Adófolyószámla kivonat
 - Iparűzési adó bevallás
- **Ellenőrző lista a vállalkozás folytatásának elvéhez**

Fordulónap utáni események áttekintés

Ügyvédi levél

Teljességi nyilatkozat

Kommunikáció és levelezés a vezetéssel és a tulajdonosokkal

- Munkalap a Hitelintézet érdekeltségi rendszerének vizsgálatáról.
- Munkalap a Külső és belső csalások előfordulási eseteinek vizsgálatáról.
- Munkalap a Hitelintézet belső ellenőrzési szervezetének vizsgálatáról.
- Munkalap a Hitelintézet informatikai vizsgálatáról.
- Munkalap a PSZÁF/Intézményvédelmi alap vizsgálatának értékeléséről, és a megtett intézkedésekről.
- Munkalap a Hitelintézet vezetőinek jó üzleti hírnevével kapcsolatos vizsgálatról.

- **Eredmények áttekintése**
- **Könyvvizsgálati ellenőrző lista elkészítése**

A könyvvizsgálati munka ütemezése:

A fordulónap előtt végrehajtható eljárások:

1. Az Állandó részhez kapcsolódó teendők:

- Pénzmosás megelőzés miatti azonosítás
- Alapszabály
- Cégbejegyzési határozatok, cégkivonat,
- Fontosabb szerződések,
- Szabályzatok
- Szervezeti felépítés
- Belső ellenőrzés, számviteli és informatikai rendszerek vizsgálata

2. A hitelintézet tevékenységével összefüggő teendők:

- Kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálata
- Eszközértékelés szabályszerűségének vizsgálata
- Devizaműveletekhez kapcsolódó elszámolási rendszerek áttekintése
- Mérlegen kívüli tételek áttekintése
- Tőkehelyzet figyelemmel kísérése

A fordulónap után végrehajtandó eljárások:

- A bizonyítékok döntő részének megszerzése
- Meg kell győződni arról, hogy az elővizsgálat során elvégzett eljárásaink eredményei helytállóak
- Összegzés.

Jelentéskészítés

Könyvvizsgálói jelentés

- Könyvvizsgálói jelentés éves beszámolóhoz
- Különjelentés

Külön jelentést kell készíteni a 10/2006.

Könyvvizsgálói Kamara és PSZÁF ajánlás figyelembe vételével.

A Külön jelentést meg kell küldeni

- az Igazgatóságnak
- az Ügyvezetésnek
- a Felügyelő Bizottság elnökének
- a PSZÁF-nek és
- az MNB-nek.

A külön jelentés adattáblái

IV. Egyebek

- A különjelentés elemző tábláinak összetételét tartalmazza.

Összegzés

- **Összegző jelentés**
 - SREP vizsgálat eredményének beépítése

A Hpt. előírások betartásának vizsgálata
(külön munkalapokon):

- Belső hitel
- Nagykockázat
- Átvett eszköz
- Befektetési korlát

Nyilvánosságra hozatal:

- a www.e-beszamolo.kim.gov.hu honlapon,
- a PSZÁF részére történő megküldéssel,
- a saját honlapon vagy az Intézményvédelmi Alap honlapján történő megjelentetéssel.

A nyilvánosságra hozott információ ellenőrzése

A könyvvizsgálati éves munka lezárása:

- A könyvvizsgálati ellenőrzési lista a megbízás végrehajtásáról című munkalap (3. sz. melléklet)
- az Ellenőrzési és jóváhagyási dokumentum (4. számú melléklet)

elkészítése



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET