



cutting through complexity™

A nyugdíjpénztárak könyvvizsgálatának specialitásai

Előadók: Pálffy László és Szűcs Dávid

2011. november 23.

Legfrissebb változások hatásai

Általános piaci áttekintés

Jogszabályi háttér

A könyvvizsgálati sajátosságok

Könyvvizsgálói jelentések

Összegzés

Legfrissebb változások

Legfrissebb változások

2010 november és 2011 december között az eddigi 8%-os magánnyugdíjpénztári levonás az állami nyugdíjkasszába kerül befizetésre (10%-ra emelt járulék).

Az ezt követő időszak még bizonytalan, de várható, hogy az állami rendszeren belül is megvalósul az egyéni számlavezetés (Svéd modell).

Pályakezdők kötelező magánnyugdíjpénztári tagságának eltörlése.

Az önkéntes pénztárba történő egyéni tagi befizetés kedvezménye az eddigi 30%-ról 20%-ra csökken (maximum 100 ezer Ft, visszalépő tagok esetében maximum 300 ezer Ft).

Legfrissebb változások hatása a nyugdíjpénztárak könyvvizsgálatára

Már a pénzügyi tervezés során figyelembe kell venni a hatásokat (a következő hónapokban esedékes).

Magán ágon 14 hónapra felfüggesztett bevételek – ezt követően csak a maradó tagoktól lesz tagdíjbevétel

A visszalépők miatt nagy arányú vagyronvesztés

Vizsgálni kell, mennyi ideig tud az adott pénztár működni a felhalmozott működési tartalékából (tartalékok közötti átcsoportosítás)

Legfrissebb változások hatása a nyugdíjpénztárak könyvvizsgálatára

Vegyes pénztárak esetén: átcsoportosítások az ágazatok között? (esetleg a megosztási szabályzatok felülvizsgálata) – ellenőrizni kell a változtatásokat

Támogatások a háttérintézményektől? – felmerülhet az igény támogatási szándéknyilatkozat kérésére

Különös figyelmet kell fordítani a vállalkozás folytatása elvének teljesülésére (csökkenő működési tartalékra jutó tagdíjbevételek)

Hatás a záradékra (tervezéskor és év végén)?

Általános piaci áttekintés

Magánnyugdíjpénztári piac

Jelenleg 18 db magánnyugdíjpénztár van a piacon, de az egyéni számlák jelentős részével csak néhány pénztár rendelkezik (OTP, ING, Allianz, Aegon)

A jelenlegi jogszabályi környezet nem teszi lehetővé a piac bővülését, sőt jelentős szűkülésre számíthatunk az elkövetkező években (megszűnések, össze-, illetve beolvadások)

2013-tól járadékszolgáltatás, melynek jogszabályi megalapozottsága még nem tisztázott

Magánnyugdíjpénztári piac - változások számokban*:

A kezelt vagyon a nyitó 3 102 Mrd forintról 244 Mrd forintra csökkent

A tagok száma 3 114 617 főről 101 625 főre csökkent 2011 folyamán

TB-be visszalépők által elvitt vagyon a második negyedévben: 2 925 Mrd

Önkéntes nyugdíjpénztári piac

**Jelenleg 58 db önkéntes nyugdíjpénztár van jelen a piacon
(köztük sok munkáltatói)**

**Nem kötelező az elszámoló egységes és portfóliós rendszer
bevezetése**

**Kérdéses jövő: magán ágazat zsugorodása kihat az
önkéntes ágra is, megtakarítási hajlandóság növekedése jó
hír, ugyanakkor a csökkenő adókedvezmény elterelhetik a
figyelmet a pénztári megtakarításokról**

Mindkét ágazat esetében elmondható, hogy mostanra ledolgozták a válság elején elszenvedett veszteségeket

Magán ágon az eredmény 1,5% ponttal javult az idei év első két negyedévében, míg ez az érték önkéntes ágon 0,7% ponttal romlott

Jelentős változások várhatóak a vagyonkezelők számát illetően (kezelt vagyon mértékének csökkenése, optimalizáció)

Jogszabályi háttér

Fontosabb jogszabályok

Magán ág:

- **Általános jogszabályok:**
- 1997. évi LXXXII. Törvény a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról
- 222/2000. (XII.19.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési közelezettségének sajátosságairól
- 282/2001 (XII.26.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről
- 2000. évi C. törvény a Számvitelről

Fontosabb jogszabályok

Magán ág:

- **Vagyonátadással kapcsolatos jogszabályok**
- 2010. évi C. Törvény a nyugdíjpénztár-választás szabadságáról
- 2010. évi CLIV. Törvény a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról
- 87/2011. (V. 31.) Korm. rendelet a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény végrehajtásáról
- 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet a társadalombiztosítási rendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról

Fontosabb jogszabályok

Önkéntes ág:

Általános jogszabályok:

- 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról
- 223/2000. (XII.19.) Korm. rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 281/2001 (XII.26.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól
- 2000. évi C. törvény a Számvitelről

Általános jogszabályok:

- az 1993.évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról az önkéntes nyugdíjpénztárakon túlmenően még szabályozza:
 - az egészségpénztárak
 - és az önsegélyező pénztárak tevékenységét is.
- Jelen előadásunkban csak az önkéntes nyugdíjpénztárak könyvvizsgálatának sajátosságaira térünk ki!

Fontosabb jogszabályok

A nyugdíjpénztárak pénzügyi tervének vizsgálata során figyelembe veendő jogszabályok:

- 170/1997 (X.6.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról

- 3400. témaszámú magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standard – a jelentés minden esetben e standardnak megfelelő kell, hogy legyen!

A könyvvizsgálati sajátosságok

A könyvvizsgálati sajátosságok

A megbízás elfogadása

- Jelentős figyelem a tagok által, továbbá külső felügyeleti ellenőrzések: PSzÁF; KEHI
- Az ügyfél és a munka elfogadása során a kockázatokat fokozottan mérlegelni kell.
- Ha szükséges, minőségbiztosítási másod-könyvvizsgáló bevonása (az aláíró könyvvizsgálón kívül, egy minőségbiztosításért felelős másod-könyvvizsgáló is részt vehet a munkában)
- Egyes területeken többletvizsgálatok elvégzése

A könyvvizsgálati sajátosságok

A megbízás elfogadása

● Függelenségi szabályok

- A könyvvizsgáló egyszerre maximum öt pénztár beszámolójáról mondhat véleményt, ugyanazon a pénztáron legfeljebb 5 évig lehet aláíró és nem lehet az adott pénztár tagja sem (az utóbbi minden, a könyvvizsgálatban résztvevő munkatársa vonatkozik)
- Folyamatosan biztosítani kell a függetlenséget a könyvvizsgált pénztár letétkezelő, vagyonkezelő, pénztárszolgáltató és alapító szervétől. Fontos hogy a pénztár a fentiekben bekövetkező változásról mihamarabb értesítse a könyvvizsgálót, hogy az esetleg előálló függetlenségi kérdést időben kezelni lehessen.

A könyvvizsgálati sajátosságok

A megbízás elfogadása – kiadásra kerülő jelentések

- A pénztárak minden negyedévben jelentést küldenek a PSzÁF részére az általa előírt formában, de a könyvvizsgáló csak az év végén készülő éves pénztári beszámolóról mond véleményt
- Önkéntes által működtetett magán pénztár esetében szükséges az egyesített éves pénztári beszámoló elkészítése is, melyről külön jelentést kell kiadni.
- Minden évben kell készíteni rövid távú pénzügyi tervet, és minden 5. évben hosszú távú pénzügyi tervet, melyekre a könyvvizsgáló szintén ad ki jelentést (3400. témaszámú „A jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálata” standard alapján)

A könyvvizsgálati sajátosságok

A megbízás elfogadása – dokumentálás

- Fontos, hogy már a könyvvizsgálati szerződésben is figyelembe vételre kerüljenek a megbízással kapcsolatos specialitások.
- A pénztárakra nem vonatkozik a GT, azonban a pénztárakra vonatkozó törvények sok hasonló előírást tartalmaznak.
- Az elfogadó nyilatkozat nem kerül benyújtásra a cégbíróságra, nincs hivatkozás a GT-re.
- A pénzmosás és terrorizmusról szóló törvény az önkéntes pénztárak tekintetében egyszerűsített ügyfél-átvilágítást ír elő, azonban tisztán magánnyugdíjpénztár esetében teljes körű beazonosításra van szükség.

A könyvvizsgálati sajátosságok

A magán és önkéntes pénztárak rendszere jelentősen eltér, de mindkét esetben alapvetően kontrol alapú könyvvizsgálatot célszerű tervezni. Ennek legjellemzőbb formái:

Átfogó, utólagos ellenőrzés:

- Szűrőpróbaszerűen vagy jelentések segítségével

Folyamatba épített ellenőrzés

- Lehet manuális jóváhagyás, vagy rendszerbe beépített ellenőrzési pont is, illetve maga a zárt rendszer is ad egy kontrolt. Rendkívüli fontossággal bír a megfelelő számítástechnikai háttér ellenőrzése, ugyanis amennyiben a rendszer lehetőséget ad az adatok illetéktelen módosítására, úgy az output is megbízhatatlan lesz.

Lényegességi küszöbértékek kalkulálása:

Önkéntes ág: nem változik az eddigi módszer:

Év végi (esetleg 3. negyedéves) eszközállomány a kiindulási pont.

Magán ág: jelen helyzet figyelembe vétele:

Mivel május 31-i állapot szerint történt meg a vagyonátadás, ezért az eszközök havi állományának súlyozott átlaga lehet a kiindulási érték.

A könyvvizsgálati sajátosságok

Az önkéntes és magán ágon jellemzően azonosan vizsgálható területek:

- Költségelszámolás (jellemzően vagyonekezelési díj, valamint pénztárszolgáltatói díj, bérleti díjak, bérköltség, garanciadíj, felügyeleti díj). Ezek a hagyományos audit technikákkal lefedhetőek.
- Tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása (az alapszabályban elfogadott százalékok mentén, újraszámolható).
- Befektetések elszámolása (pénztáranként eltérő, de egy pénztáron belül fennálló két ágazatban jellemzően azonos).

Befektetések vizsgálata

Záró piaci érték megerősítése(*) a vagyonkezelő(k) és a letétkezelő által (a törvények szerint a letétkezelő független kell legyen a pénztártól is, így ez harmadik féltől kapott megerősítésnek minősül).

Szükséges lehet egy mintán ellenőrizni, hogy az alkalmazott értékelési eljárások megfelelőek-e, különösen „egzotikus” befektetések esetén.

Az értékelési különbözet változásának egyeztetése nem realizált árfolyamnyereség / - veszteség összegéhez.

* feltételezve a piaci értékelés módszerének alkalmazását

Befektetések vizsgálata

A realizált nyereség és veszteség (valamint kamat és osztalékbevétel) a pénztár sajátosságainak megfelelően végezhető kontrol megközelítéssel, vagy a nélkül is.

Az adatesztelés mintavételezéssel történik, ahol a minta nagysága lényegesen csökkenthető hatékony kontrok megléte esetén.

A kiválasztott tételek esetén az egyedi megbízási szerződések alapján újrakalkuláljuk a nyereséget / veszteséget (ennek részeként szükség szerint az eladási- és vételárban foglalt kamatoakat és a FIFO-t is).

A könyvvizsgálati sajátosságok

Fedezeti céltartalék auditálása:

- A beszámoló 73MEA (73OEA) Fedezeti céltartalék táblájának segítségével ellenőrizhető a fedezeti céltartalék időszak végi állománya:
 - A tábla sorainak főkönyvből történő levezetése
 - A lényeges változások esetén a kontrol teszteléseken túl az alábbi módszerek alkalmazása a leggyakoribb:
 - Ésszerűségi teszt, melynek során egy tételt más adatok alapján kiszámítunk és az így kapott eredmény hibahatáron belül van a tényleges adathoz képest.
 - Megerősítés kérése: tagdíjbevételből képzett CT-re alkalmazható -> idén nem materiális, így nem alkalmazzuk

A könyvvizsgálati sajátosságok

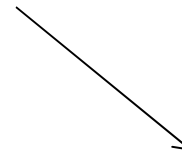
Tagdíjbevétel:

Magán ág:

- 14 hónapra felfüggesztették a NAV utalásokat, 2012. januárja után vissza lehet térni az eddigi évek módszereire



Szubsztantív módszer:
megerősítés (NAV)



Kontrol alapú:
Bevétel folyamat felmérése, manuális
és automatikus kontrolok tesztelése

A könyvvizsgálati sajátosságok

- A beérkezett pénz beazonosítása jelenti a legnagyobb problémát:
 - A függő számlára kerülő pénz nem biztos, hogy az adott pénztárat illeti
 - Érdeemes megbizonyosodni a függő tételek mozgásáról, azaz meg kell győződnünk arról, hogy mekkora az értéke a beazonosult tételeknek és mekkora az értéke azoknak a tételeknek, melyek hibásan érkeztek a pénztárhoz és emiatt visszautalásra kerültek.
 - Mérlegelendő, hogy a jelentésben felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet azon részére, ahol bemutatásra kerül a tagdíjbefizetések elszámolásának 2007. január 1-jétől hatályos rendszere, mely lényeges hatással van a pénztár rövid lejáratú kötelezettségei között kimutatott „az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések” mérlegsorra, valamint a „tagdíjbevételek”, a „fedezeti céltartalék képzés” és a „fedezeti céltartalék” sorokra

A könyvvizsgálati sajátosságok

Követelések vizsgálata:

A tagdíjkövetelések jellemzően az utolsó havi (még nem esedékes) tagdíjbevételt, valamint a korábbi időszakokról áthozott (esedékes) tagdíjbevételt tartalmazzák.

Ennek megfelelően egy ésszerűségi teszt, valamint a korosítás vizsgálata célravezető, ugyanakkor a könyvvizsgálati kockázat limitált, hiszen a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka lényegében a az esedékes követelések teljes összegére fedezetet nyújt.

Megjegyzés: a 2007 előtti tagdíjkövetelések esetében a pénztáraknak jelentési kötelezettségük volt az APEH felé, melynek elmulasztása bizonyos körülmények között a tag kárát is okozhatja.

A TB-be visszalépő tagok követeléseit hitelezési veszteségként kell leírni (Mpt. §42. 13. bekezdés), abban az esetben ha egyéb megszűnésként kezeljük ezeket az eseteket (jogszabály más iránymutatást nem ad)

A könyvvizsgálati sajátosságok

Az elszámoló egységes rendszer hatása az auditra:

A jogszabály magán ágazat esetében 2007. január 1. és 2009. január 1. között választott időpontban engedte a bevezetést -> *az egységek értéke közvetlenül nem összehasonlítható a pénztárak között!*

Önkéntes ágazatban csak lehetőség.

Az elszámoló egységek (EE) nyitó/záró értéke közvetlenül nem jelenik meg a beszámolóban, csak a kiegészítő melléklet mutatja be.

A „felhasználók” figyelme mégis elsősorban az árfolyamra, semmint a beszámolóra összpontosul.

A könyvvizsgálati sajátosságok

Az elszámoló egységes rendszer hatása az auditra:

Az árfolyamot a letétkezelő állapítja meg napi gyakorisággal.

Sok esetben a pénztár napi rutinként ellenőrzi a letétkezelő számítását, ilyenkor elegendő lehet e kontrol vizsgálata is, ellenkező esetben viszont felmerül, hogy tudjuk-e vizsgálni a letétkezelő kontrolját, vagy anélkül fogadjuk el a harmadik féltől kapott adatot.

A számításnál a befektetési alapoknál kialakított NEÉ számítás módszerét alkalmazhatjuk (záró EE érték = záró eszközérték / záró egységek darabszáma).

A könyvvizsgálati sajátosságok

Az elszámoló egységes rendszer hatása az auditra:

A EE rendszer bevezetését megelőzően a pénztárak kialakították az EE elszámolására vonatkozó szabályzatukat.

A folyamat felmérésekor és a kontrolok vizsgálatakor az első években kiemelt figyelmet kell fordítani arra, hogy a szabályzat megfelel-e az előírásoknak és hogy az abban foglaltakat betartják-e, különös tekintettel az elszámolási napok meghatározásának vonatkozásában.

A feltárt hibák javítása is megfelelően szabályozott legyen (visszamenőlegesen történik).

A könyvvizsgálati sajátosságok

Speciális vizsgálatok 2011-ben:

TB-be visszalépő tagokkal kapcsolatban:

- jelentés a ténymegállapításokról
- szűrőpróbaszerűen kiválasztott, TB-be nem visszalépő tagok esetében a nyilatkozataik ellenőrzése arra vonatkozóan, hogy valóban nem szándékoznak-e visszalépni
- szűrőpróbaszerűen kiválasztott, TB-be visszalépő tagok esetében annak vizsgálata, hogy a vonatkozó követelésnek megfelelő eszközfedezet valóban a visszalépő tag portfólióján belüli eszközaránynak megfelelő arányban került-e átadásra
- szűrőpróbaszerűen kiválasztott értékpapírok esetében annak ellenőrzése, hogy a TB-be visszalépő tagokkal való elszámolás fordulónapjára vonatkozóan az értékpapírok analitikában szereplő piaci értéke valóban megegyezik-e az erre az időpontra vonatkozó letétkezelői jelentésben szereplő piaci értékükkel.

A könyvvizsgálati sajátosságok

Speciális vizsgálatok 2011-ben:

reálhozamok kifizetésével kapcsolatban

- a hozamgarantált tőke és a TB-be visszalépő tagoknak történő kifizetések módszertanának ellenőrzése
- a vonatkozó egyedi számítások ellenőrzése véletlenszerű, de valamennyi portfólióra és minden fokozott kockázatot hordozó csoportra kiterjedő, elégséges nagyságú mintavétel alapján
- a vizsgálat aktuáriusok bevonásával történt.

Könyvvizsgálói jelentések

Könyvvizsgálói jelentések

Pénzügyi tervek:

A vizsgálatot a jövőre vonatkozó pénzügyi információk vizsgálatára vonatkozó 3400. témaszámú magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Standard alapján hajtjuk végre.

Ennek értelmében kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy az éves pénzügyi tervet az abban bemutatott feltevésekkel összhangban készítették el, illetve

korlátozott szintű bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy az éves pénzügyi terv alapját képező feltevések a pénzügyi terv megfelelő alapját képezik.

Önkéntes ágon elmúlt évi tapasztalataink szerint mindezen bizonyosságok megszerezhetőek, tehát minősítés nélküli, azaz tiszta könyvvizsgálói jelentések adhatók ki.

Könyvvizsgálói jelentések

Pénzügyi tervek:

Mindkét ágra vonatkozó jelentésünkben utalunk arra, hogy még ha a fentebb leírt hipotetikus feltevések szerint várható események bekövetkeznek is, a tényleges eredmények eltérhetnek a pénzügyi tervben foglaltaktól, mivel az egyéb feltételezett események gyakran nem a várakozásoknak megfelelően következnek be, és az eltérés lényeges lehet.

Magán ágon az utóbbi időszak jogszabály-változásai jelentős mértékű bizonytalanságot eredményeztek a pénztárak jövőbeni működését illetően, különös tekintettel a taglétszám és a pénztári vagyon várható alakulására, illetve adott esetben a működési költségek fedezetére.

Könyvvizsgálói jelentések

Pénzügyi tervek:

Ugyanakkor a 3400. számú standard 33. pontja szerint: „amikor a könyvvizsgálatot olyan tényezők befolyásolják, amelyek eleve kizárják az adott körülmények között szükségesnek tartott egy vagy több eljárás alkalmazását, a könyvvizsgálónak vagy vissza kell lépnie a megbízástól, vagy pedig elutasító záradékot (ellenvéleményt) kell adnia és a jövőre vonatkozó pénzügyi információkról készített jelentésében a vizsgálati hatókör korlátozását le kell írnia.”

Mindez azt jelenti, hogy az elmúlt év végén kiadott jelentéseinkben a korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésre vonatkozóan nem adhattunk ki korlátozott záradékot, hanem nem nyilvánítottunk véleményt/elutasítottuk a véleménynyilvánítást arról, hogy a pénzügyi tervben ismertetett feltevések a pénzügyi terv elfogadható alapját képezik-e.

Könyvvizsgálói jelentések

Pénzügyi tervek:

Arról viszont továbbra is véleményt tudunk mondani, hogy a pénzügyi tervet vajon a benne bemutatott feltevések alapján készítették-e el, függetlenül attól, hogy magukról a feltevésekről milyen véleményt mondtunk.

2011 tavaszán már nagyjából fel lehetett mérni a jogszabály-változások várható hatását, így amelyik magánnyugdíjpénztárunk akkor új pénzügyi tervet készített, s megfelelően alá tudta támasztani, hogy a további működésének pénzügyi alapja biztosított, annak legalább az éves pénzügyi tervére vonatkozóan minősítés nélküli jelentést adtunk ki.

Könyvvizsgálói jelentések

Éves beszámoló:

A jogszabály-változásoknak a pénztár további működésére gyakorolt hatását be kell mutatni az éves beszámoló kiegészítő mellékletében.

Magán ágon figyelemfelhívást tettünk a jelentésünkbe, melyben utalunk arra, hogy a kiegészítő mellékletben bemutatásra került a magánnyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Könyvvizsgálói jelentések

Éves beszámoló:

2007. 01.01-től magán ágon az adóhatóság vette át a tagdíjbevallások és –befizetések kezelését. Ennek a pénztár működésére gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben szintén be kell mutatni.

Ennek következtében jelentősen megnőtt a magánnyugdíjpénztárak rövid lejáratú kötelezettségei között kimutatott „az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések” mérlegsor, azaz a függő számla egyenlege.

Könyvvizsgálói jelentések

Éves beszámoló:

A jogszabályváltozások következtében 2011-ben minimálisra csökkentek a tagdíjbevételek, ami a függő számlák addig általában magas egyenlegére viszont pozitív hatással volt, továbbá a feladatok csökkenése által maguknak a könyvelőknek is több idejük maradt a függő számla kitisztázására.

Emiatt 2010-re vonatkozóan a legtöbb esetben már nem kellett figyelemfelhívó megjegyzéssel ellátni a könyvvizsgálói jelentésünket.

A FIFO-elv alkalmazása a függő számla egyenlegének csökkentésénél ugyanakkor továbbra is megnehezíti a korosság megállapítását.

Összegzés

Összegzés

Rövid távon változatlanul folytatható a könyvvizsgálati munka, az ismertett jogszabályi változások figyelembe-vétele mellett

Hosszabb távon mindkét ágon előtérbe kerül a vállalkozás folytatásának elve érvényesíthetősége, egyben megkérdőjeleződik a szektor jövője (magán ágon fennmaradása is, de önkéntes ágon is jelentős térvésztes várható)

Az alkalmazott könyvvizsgálati módszerek sok esetben sajátosak (követve a kialakult szabályozást), azonban az egyes pénztárak folyamatai egymástól jelentősen eltérnek, ezért egyedi vizsgálati megközelítést kell alkalmaznunk, különösen az ellenőrzési környezet tesztelésekor.

Köszönjük a figyelmet!



cutting through complexity™

© 2011 KPMG Hungária Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International Cooperative-hez ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett jogi személyhez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A Társaság ugyan törekszik pontos és időszerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. A Társaság nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik a Társaságnak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név, a KPMG logó és a „cutting through complexity” a KPMG International lajstromozott védjegye.