

*A közepes és kishitelintézetek  
könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

# *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

## **Bevezetés**

### **1. Fogalmi meghatározás**

- 1.1 A könyvvizsgálati standardok megközelítése
- 1.2 Magyarországon hatályos jogi keretek
- 1.3 Közepes és kishitelintézetek jellemzői
- 1.4 Szövetkezeti hitelintézetek jellemzői

### **2. A hitelintézetek könyvvizsgálatának célja**

### **3. A hitelintézetek könyvvizsgálatának folyamata**

- 3.1 A megbízás elfogadásának feltételei
- 3.2 Tervezés
- 3.3 A könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése
- 3.4 Áttekintés, az eredmények értékelése
- 3.5 Jelentéskészítés
- 3.6 Összegzés

### **4. A könyvvizsgálati eljárások végrehajtása, ütemezése**

### **5. Ismétlődő megbízások**

### **6. A Felügyelet és a könyvvizsgáló kapcsolata**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **1. Fogalmi meghatározás**

#### **1.1 A könyvvizsgálati standardok megközelítése**

• Közepes és kishitelintézetek+fogalma

- nem lelhető fel sem jogszabályokban
- sem a könyvvizsgálati standardokban
- nem szól róla egyetlen kapcsolódó állásfoglalás sem

- a kisvállalkozások módszertani útmutatója
- a kereskedelmi bankok könyvvizsgálatának sajátosságait tartalmazó 1000., 1004. és 1006. témaszámú állásfoglalás
- a hitelintézetek könyvvizsgálatában szerzett gyakorlati tapasztalatra alapoztuk.

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### 1.2 Magyarországon hatályos jogi keretek

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (továbbiakban Hpt.)

- A hitelintézet az a **pénzügyi intézmény**, amely a pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt.
- Kizárólagos tevékenység (betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás, készpénzhelyettesítő eszköz kibocsátás, pénzváltás)
- működési forma (bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet)
- jegyzett tőke (kettő milliárd, külön törvény, 250 millió, dotációs tőke kettő milliárd)
- tulajdonosi jogok, (szövetkezeti hitelintézetek esetében egy tulajdonosnak sem a közvetlen és közvetett tulajdoni hányada, sem az általa gyakorolt szavazati jog mértéke nem lehet több tizenöt százalékánál)
- prudens működés feltételei (számviteli rend, nyilvántartási rend, belső szabályzat, személyi és tárgyi feltételek, informatikai, műszaki biztonsági)

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### 1.3 Közepes és kishitelintézetek jellemzői

- amennyiben nagyszámú tulajdonossal működik, a tulajdonosi döntések formálisak, ebben a következőkben
- a vezetés erősen személyhez kötött, sokszor egy személy kezében koncentrálódik
- viszonylag kisszámú termék forgalmazása, más bank termékeinek forgalmazásával kiegészítve, és az azokban rejlő kockázatok felvállalása
- alacsony technológiai színvonal, alacsony szavatolótőke ebben a területen jól behatárolható kis- és középvállalkozói és lakossági ügyfélkör
- korlátozott belső ellenőrzések, ami szélsőséges esetekben abban is megnyilvánulhat, hogy a szervezeti felépítésben elfoglalt helye szerint független belső ellenőrzés, valójában erősen vezetői befolyás alatt áll.
- 600 milliárd Ft mérleg-felhalmozást nem érő hitelintézeteket

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

## **1.4 Szövetkezeti hitelintézetek jellemzői a könyvvizsgálati kockázatot növelő szempontok**

- nincs tényleges tulajdonos
- felügyelő bizottság korlátozott működése
- belső ellenőrzés felkészültsége
- kevésszámú saját termék
- a hitelezési döntések több szubjektív elemet tartalmazhatnak
- általában földrajzilag egy régióban tevékenykednek
- kapcsolt vállalkozások működése nem jellemző

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **Közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának folyamata a módszertani útmutató alkalmazásában**

#### **A megbízási elfogadásának feltételei**

##### **Tervezés**

- kockázatbecslési eljárások
  - Az ügyfél és környezetének megismerése
  - A belső ellenőrzési rendszer felmérése
- lényegesség meghatározása
- lényeges hibás állítások kockázatának felmérése **pénzügyi kimutatások és állítások szintjén**, valamint az azokra adott válaszok meghatározása
- könyvvizsgálati eljárások jellegének, ütemének és terjedelmének tervezése
- az elvégzendő munka összehangolása

##### **Könyvvizsgálói bizonyítékok megszerzése**

- alapvető vizsgálati eljárások elvégzése (elemző felülvizsgálat, szemrevételezés, információk bekérése és visszaigazolás)

##### **Áttekintés, az eredmények értékelése**

##### **Jelentéskészítés**

##### **Összegzés**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **Különleges könyvvizsgálati megfontolások indokoltak a hitelintézetek esetében, mert**

- az ügyletekkel kapcsolatos kockázatok sajátos természettel bírnak
- rövid idő alatt jelentős hitelkockázatokat eredményezhet
- az ügyleteket feldolgozó számítógépes rendszer erős függőséget jelent
- a különböző törvényi szabályozások hatással lehetnek a működésére
- folyamatosan új termékek és szolgáltatások jelennek meg, amelyek nem szükségszerűen vannak összhangban a számviteli elvek és a könyvvizsgálói standardok fejlődésével



*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.1 A megbízás elfogadásának feltételei**

**A könyvvizsgálónak mérlegelnie** kell, hogy

- a) megfelel-e azoknak a jogszabályi előírásoknak, amelyeket a hitelintézetek könyvvizsgálóival szemben támasztanak a vonatkozó jogszabályok,
- b) ismeri-e azokat a speciális számviteli elveket, jogszabályi követelményeket, szakmai iránymutatásokat, amelyeket a hitelintézetek alkalmaznak

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **a) A hitelintézetek könyvvizsgálóival szemben támasztott jogszabályi elírások;**

Csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói **engedéllyel rendelkező**, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha

- a könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) pénzügyi intézményi **minősítéssel** rendelkezik,
- a könyvvizsgáló **nem rendelkezik** a hitelintézetben közvetlen vagy közvetett **tulajdonnal**,
- a könyvvizsgálónak **nincs a hitelintézettel szemben fennálló kölcsöntartozása**, valamint
- a **befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos** a könyvvizsgáló cégben **közvetlen vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik**.

További elírásokat tartalmaz a Hpt. 133.§ a természetes személy könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló társaságok **függetlenségére** és az **összeférhetetlenségére** vonatkozóan

#### **A megbízás elfogadásának dokumentálási követelményei**

- **II/A1** Megbízás elfogadása, meghosszabbítása, **II/A2** Megbízási szerződés, **II/A3** Elfogadó nyilatkozat,

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.2 Tervezés**

A tervnek különösen az alábbiakat kell magában foglalnia:

- **elegendő ismeret szerzése** az ügyfél üzleti tevékenységéről, valamint a számviteli és belső ellenőrzési rendszerekkel megismerése;
- a könyvvizsgálati kockázat szintjének becslése;
  - azt a kockázatot, hogy lényeges hibás állítások fordulhatnak elő **(eredendő kockázat)**
  - azt a kockázatot, hogy az ügyfél belső ellenőrzési rendszere nem fogja megakadályozni vagy feltárni az ilyen hibás állításokat **(ellenőrzési rendszerkockázat)**
  - azt a kockázatot, hogy a fennmaradó lényeges hibás állításokat a könyvvizsgáló nem fogja feltárni **(feltárási kockázat)**;
- az elvégzendő könyvvizsgálati **eljárások jellegének, ütemezésének és terjedelmének** meghatározása és a vizsgálati program elkészítése;
- a **vállalkozás folytatása** elvének mérlegelése
- Külső szakértők bevonása
- Logisztikai kérdések

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **Milyen tartalommal készüljön a könyvvizsgálati stratégia és az átfogó terv?**

#### **3.2.1. A könyvvizsgálati stratégiában be kell mutatni**

#### **3.2.2. Az átfogó könyvvizsgálati terv kidolgozása**

- **Kockázatbecslési eljárások**  
Az ügyfél és környezetének megismerése  
A belső ellenőrzési rendszer felmérése
- **Végrehajtási lényegesség meghatározása**
- **A lényeges hibás állítás kockázatának felmérése az állítások szintjén és az azokra adott válaszok meghatározása**
- **További könyvvizsgálati eljárások jellegének, ütemezésének, és terjedelmének tervezése (A könyvvizsgálati program elkészítése)**
- **Logisztikai tényezők meghatározása (pl. munkacsoport összeállítása, a vizsgálat ütemezése)**
- **Más szakértők, belső ellenőrzés munkájának felhasználásáról hozott döntés**
- **Egyéb, a könyvvizsgálat során figyelembe veendő tényezők összefoglalása**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **Könyvvizsgálati kockázat becslése;**

**A/ A könyvvizsgálati kockázat három összetevője;**

- - **az eredendő kockázat** (annak a kockázata, hogy lényeges hibák fordulnak elő)
- - **az ellenőrzési kockázat** (annak a kockázata, hogy a hitelintézet belső ellenőrzési rendszere nem akadályozza meg és nem javítja ki ezeket a hibákat)
- - **a feltárási kockázat** (annak a kockázata, hogy bármely lényeges fennmaradó hibát a könyvvizsgáló nem tár fel).

A hitelintézeti tevékenység jellemzően **magas eredendő kockázatú** könyvvizsgálati területnek minősül!

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

**B/ A hitelintézetek tevékenységben rejlő kockázatok jellemzői**

1006. témaszámú állásfoglalás megközelítésében

- **a termékek és szolgáltatások kockázatai** (a hitelezési kockázat, kamatláb kockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyamokkal kapcsolatos kockázat, piaci kockázat, vagyonkezelési kockázat) és
- **a működési kockázatok** (Nagy mennyiségű ügylet rövid határidőn belüli pontos feldolgozásának igénye és az ebből adódó kockázatok; adatok időbeni feldolgozása, belső ellenőrzés zavarai, adatvesztés, adatrongálás veszélye, pénzügyi információk miatt piacvesztés)

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **Basel II. Egyezmény megközelítésében a hitelintézetek kockázata:**

- **hitelezési kockázat**
- **üzleti kockázat** (t kehelyzetet, t kemegfelelést, az eszközforrás gazdálkodást, likviditási kockázatot, a jövedelmez séget)
- **m ködési kockázat** (a bels folyamatok, rendszerek, emberek nem megfelel en összehangolt m ködése, avagy meghibásodása, illetve valamilyen küls esemény hatására bekövetkező veszteség kockázata)

### **Az egyes kockázati elemek kapcsolata, egymásra hatása**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.2.2.1. Az ügyfél és vállalkozási környezetének megismerése**

- **a) az ágazati, szabályozási és egyéb külső tényezőkről szerzett információk megszerzése, a gazdálkodó jellemzőinek megismerése**
  - gazdasági és szabályozási környezet
  - üzletágak piaci feltételei
- **b) a célkitűzések és stratégiák, és a kapcsolódó kockázatok feltárása**
  - az idejében történő korrekciós intézkedés elmulasztásának tulajdonítható veszteség;
  - a veszteség fedezésére képzett megfelelő értékvesztés kell időben való rögzítésének elmaradása;
  - az ügyletek nem megfelelő vagy nem pontos kimutatás a pénzügyi kimutatásokban vagy egyéb jelentésekben
- **c) a hitelintézet pénzügyi teljesítményének értékelése és áttekintése**
  - számviteli nyilvántartások teljessége
  - az ügyletekből származó kockázatok belső ellenőrzés általi kiszűrése
  - a veszteségek fedezetére képzett értékvesztés;
  - az adatszolgáltatás megfelelő volta



## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.2.2.2. A belső ellenőrzés rendszerének felmérése**

**☒ Könyvvizsgálói véleményének kialakításakor a könyvvizsgáló általában nem támaszkodhat kizárólag az alapvető vizsgálati tesztek eredményeire, az alábbiak miatt:**

- **nagyszámú ügylet betáplálása a rendszerbe a bankok részéről;**
- **az ügyleteknek a rendszerbe történő betáplálási módja;**
- **a banki műveletek földrajzi szétszórtsága; és**
- **a számítógépes és az elektronikus pénzforgalmi rendszerek kiterjedt használata.**

**A legtöbb esetben a könyvvizsgáló tehát kénytelen jelentős megbízhatóságot tulajdonítani a bank belső ellenőrzési rendszerének. Amikor így jár el, gondosan értékelnie kell a rendszert annak megállapítása végett, hogy milyen fokú megbízhatóságot tulajdoníthat neki az általa végzendő könyvvizsgálati eljárás jellegének, ütemezésének és terjedelmének meghatározásában. (1006/32.)**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

A belső ellenőrzés **hatóköre és céljai eltérhetnek** a különböző nagyságú és szervezeti felépítésű pénzügyi intézmények esetében.

**A belső ellenőrzési rendszer megismerésének szempontjai a hitelintézetek esetében:**

- **engedélyezési-jóváhagyási rendszer** (jogosultság, engedélyezés összeghatárai, ügylet típusok kockázati szintje, áthúzódó ügyletek)
- **nyilvántartási rendszer** (egyenlegez -egyeztet rendszer, különleges számviteli eljárások ellenőrzései, új termékek számviteli elszámolása, értékelési eljárások),
- **számítástechnikai és elektronikus feldolgozási rendszer, hozzáférhető ségi rendszer** (nyilvántartási vezetési funkciók elkülönítése),
- **egyeztetési ellenőrzési rendszer** (leltárak, értékellenőrzések piaci árhoz, év végi eljárások ellenőrzési rendszere),
- **letétkezelési rendszer** (feladatok ellátása, ellenőrzési feladatok ellenőrzése)

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

**A belső ellenőrzési rendszer összetevői közül;**

- a) az ellenőrzési környezetet,
- b) a gazdálkodó kockázat-felmérési folyamatát,
- c) a számviteli és a vezetési információs rendszert,
- d) az ellenőrzési tevékenységet és
- e) a kontrollok figyelemmel kísérését említjük.

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

- a) **Ellenrzési környezet, amelyben a bels ellenrzési rendszer m ködik.**

**PMegfontolást érdemi szempontok lehetnek az alábbiak:**

- **a bank szervezeti struktúrája, illetve a hatáskör- és felel sség-átruházás módja;**
- **a vezet i ellen rzés színvonala;**
- **a bels audit-rendszer tevékenységi köre és hatékonysága;**
- **a kulcspozíciókban lev személyek min sége;**
- **a bankfelügyeleti ellen rzés mértéke.Î (1006/58.)**

**Csalások, hibák kockázatának felmérése**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

50 A csalásból vagy hamisításból eredő lényeges hibás állítások fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibákból adódó lényeges hibás állítások feltáratlanságának a kockázata, mivel a csalások és a hamisítások rendszeres velejárói olyan cselekmények, amelyek ezek eltitkolására szolgálnak. Ilyen cselekmények például az összejátszás, hamis okmányok felhasználása, üzleti események rögzítésének szándékos mellőzése, vagy pedig a könyvvizsgáló szándékos félrevezetése (1004/30.)

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

**b) A gazdálkodó kockázat-felmérési folyamata**

**A könyvvizsgálónak ismereteket kell szerezni arról, hogy**

- **a vezetés azonosítja-e a beszámoló szempontjából releváns üzleti kockázatokat,**
- **készít-e becslést a kockázatok jelentőségére vonatkozóan,**
- **felméri-e azok elfordulásának valószínűségét, valamint arról, hogy**
- **milyen döntéseket hoz azok kezelését célzó lépésekről.**
- **Van-e a pénzügyi kimutatásokban olyan lényeges hibás állítás, amit a könyvvizsgáló azonosított, de a vezetés nem?**

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

**A legjelentősebb a hitelezési kockázat**, azt jelenti, hogy az adós vagy az ügyfél a kötelezettségét a lejáratkor vagy azt követően nem tudja teljes értékben rendezni,

- **helyettesítési kockázat**, ami annak kockázata, hogy az ügyfél vagy szerződő fél nem teljesíti a szerződés feltételeit és a kieső ügyletet egy másikkal kell pótolni folyó piaci áron
- **pénzügyi rendezés elmaradásának** kockázata azt jelenti, hogy az ügylet lezajlik anélkül, hogy az ellenérték az ügyféltől vagy szerződőtől beérkezne

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

**A hitelezési kockázat kezelésére** a hitelintézetek összetett és átfogó rendszereket és eljárásokat alkalmaznak!

- elbírálás és folyósítás;
- figyelemmel kísérés;
- behajtás;
- időszakos felülvizsgálat és értékelés.

**Basel II Egyezmény a tőketervezelményről I és a kockázatkezelésről II**

A könyvvizsgálónak fokozott figyelmet kell fordítania arra, hogy a vezetés beazonosítja-e az üzleti kockázatát és annak hatásait, megfelelő válaszokat adnak-e a kockázatok kezelésére.



## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **c) A pénzügyi beszámolás és kommunikáció szempontjából releváns információs rendszer, beleértve a kapcsolódó üzleti folyamatokat is**

PA számítógépes rendszereket alkalmaznak alapjában véve minden kamatbevétel és kamatráfordítás kiszámítására és rögzítésére, amelyek rendszerint a bank jövedelmezése meghatározásának két legfontosabb összetevő eleme;

- - számítógépes rendszerek segítségével határozzák meg a deviza- és értékpapír-kereskedelmi pozíciókat, illetve számítják ki és rögzítik az ebből keletkező nyereségeket és veszteségeket;
- - megjelenik a nagyarányú, csaknem teljes körű függőség a számítógépes rendszerekkel elállított nyilvántartásoktól, mert ezek jelentik az egyetlen gyorsan hozzáférhető, részletes és naprakész információforrást a banki eszköz- és forrás-pozíciót, mint például az ügyfelek hitel- és betét-egyenlegeit illetően.+(1006/31)

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **A könyvvizsgáló a hitelintézetek esetében további információt szerez**

- - a m ködéshez szükséges és jogszabályban el írt adatok nyilvántartására,
- - a pénz és az értékpapírok biztonságos nyilvántartására, a pénzügyi intézmény tevékenységével összefügg országos informatikai rendszerekhez történ közvetlen vagy közvetett csatlakozásra,
- - a tárolt adatok ellen rzéséhez való felhasználására,
- - a biztonsági kockázattal arányos logikai védelemre és a sérthetetlenség védelmére vonatkozóan.

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **d) Az ellenőrzési tevékenysége**

**Az ellenőrzési tevékenységek azok a politikák és eljárások, amelyek segítik annak biztosítását, hogy a vezetés utasításait végrehajtsák; például, hogy a gazdálkodó céljainak elérését veszélyeztető kockázatok kezelése érdekében meghozzák a szükséges intézkedéseket.**

#### **Ilyen ellenőrzési tevékenység**

- " a jóváhagyás;
- " a teljesítményellenőrzés;
- " az információfeldolgozás;
- " a fizikai ellenőrzések;
- " a feladatok megosztása

**A könyvvizsgáló a vizsgálat során ellenőrizi többek között, hogy**

**- a hitelfolyósítást a hitelintézet üzletpolitikájával összhangban kezdeményezték, vagy**

**- a hitelösszeg folyósítását kell hitelképesség-felmérés elzárta-e meg**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

**e) A kontrollok figyelemmel kísérése**

- **A vezetés a felelős azért, hogy létrehozza és hatékonyan működtesse a belső audit funkciót a pénzügyintézetben, annak méretéhez és működésének jellegéhez mérten**
- Magyarországon a pénzügyi intézménynél működő belső ellenőrzési szervezet célját és feladatát törvény szabályozza.
- Teszteléssel meg kell győződnie a belső ellenőrzés megállapításainak megbízhatóságáról, működésének hatékonyságáról.

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.2.4. A lényegesség különböző szintjei:**

- **lényegesség /hibás állítások hatásának értékelésekor használt mérték/**
- **végrehajtási lényegesség / pénzügyi kimutatás szintjén> állítások szintjén/**

### **A lényegességet figyelembe kell venni:**

- (a) **könyvvizsgálati eljárások jellegének, ütemezésének és terjedelmének meghatározásakor, valamint**
- (b) **a hibás állítások hatásának értékelésekor.**

**A hitelintézeti sajátosságokból kell kiindulni!**

(mérleg-f összeg, az adózás előtti eredmény, a kapott kamatok kamatjelleg bevételek, a saját t ke, az adózott eredmény és a szavatoló t ke) **Jogszámban meghatározott limitek betartása!!!**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

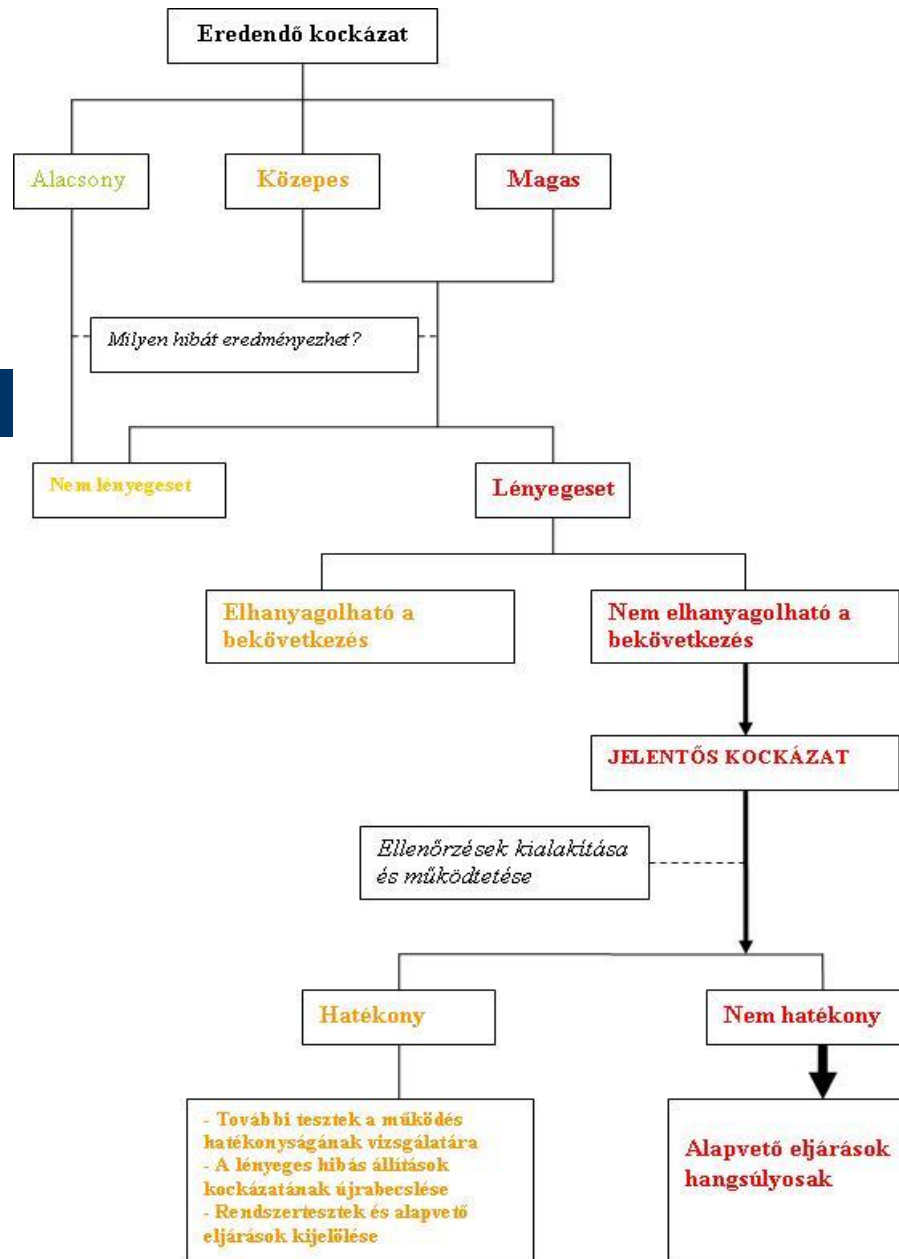
### **3.2.5. Az állítások szintjén azonosított kockázatok, kockázatbecslés folyamata**

**▶Az állítások szintjén beazonosított kockázatoknak a könyvvizsgáló általi felmérése alapot nyújt a további könyvvizsgálati eljárások megtervezéséhez és végrehajtásához megfelelő könyvvizsgálati megközelítés mérlegeléséhez.Î (330/8.)**

**Azonosítani kell a kockázatokat**

- **egyenlegek,**
- **ügyletek, ügyletcsoporthoz és**
- **közzétételek tekintetében**

**Dokumentálás: II/B5 (folyamatábra), audit-program, III/K11 Számviteli ellenőrzési lista**



Kockázattal érintett egyenleg	Azonosított kockázat rövid leírása	Releváns állítások <sup>4</sup>					Csalási kockázati tényező?	Eredendő kockázat eredeti becslése	Lehet lényeges a lehetséges hibás állítás kockázata? <sup>4</sup>	Az elhanyagolhatónál nagyobb a lényeges hibás állítás bekövetkezésének valószínűsége <sup>1</sup>	Jelentős kockázat? <sup>2</sup>	Ellenőrzések kialakításának és bevezetésének tesztelése <sup>3</sup>	Ellenőrzések működési hatékonyságának tesztelése <sup>3</sup>	Lényeges hibás állítás kockázatának becslése	Alapvető eljárások	
		L	J	T	É	B									Alapvető elemző eljárások	Adatok tesztelése
<i>Pénzeszközök</i>							M/K/A	I/N	I/N	I/N	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	M/K/A	I/N	I/N	
<i>Allampapírok</i>							M/K/A	I/N	I/N	I/N	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	M/K/A	I/N	I/N	
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>							M/K/A	I/N	I/N	I/N	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	Hatékony / nem hatékony / nem tesztelt	M/K/A	I/N	I/N	
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	<i>Fedezettség értékvizsgálás elszámolás</i>	<i>X</i>		<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	nincs	M	I	I	<i>Hatékony</i>	<i>Hatékony</i>	<i>M</i>	<i>I</i>	<i>I</i>	
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség</i>	<i>Nincs</i>	<i>X</i>	<i>X</i>		<i>X</i>	<i>X</i>	nincs	K	I	I	<i>Hatékony</i>	<i>Hatékony</i>	<i>K</i>	<i>I</i>	<i>I</i>	
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettség</i>	<i>Nincs</i>	<i>X</i>	<i>X</i>		<i>X</i>	<i>X</i>	nincs	K	I	I	<i>Hatékony</i>	<i>Hatékony</i>	<i>K</i>	<i>I</i>	<i>I</i>	



Kockázattal érintett üzletcsoport	Azonosított kockázat rövid leírása	Releváns állítások					Csalási kockázati tényező?	Eredendő kockázat eredeti becslése	Lehet lényeges a lehetséges hibás állítás kockázata?	Az elhanyagolhatónál nagyobb a lényeges hibás állítás behatárolásának valószínűsége	Jelentős kockázat?	Ellenőrzések kialakításának és bevezetésének tesztelése	Ellenőrzések működtetésének hatékonyságának tesztelése	Lényeges hibás állítás kockázatának becslése	Alapvető eljárások	
		L	T	P	Ért	B									Alapvető elemző eljárások	Adatok tesztelése
Ügyfelekkel szembeni követelések	projekthitelek	X	X	X		X	nincs	M	I	I	I	Hatékony	Hatékony	M	I	I
Kockázattal érintett hűztétel	Azonosított kockázat rövid leírása	Releváns állítások					Csalási kockázati tényező?	Eredendő kockázat eredeti becslése	Lehet lényeges a lehetséges hibás állítás kockázata?	Az elhanyagolhatónál nagyobb a lényeges hibás állítás behatárolásának valószínűsége	Jelentős kockázat?	Ellenőrzések kialakításának és bevezetésének tesztelése	Ellenőrzések működtetésének hatékonyságának tesztelése	Lényeges hibás állítás kockázatának becslése	Alapvető eljárások	
L	J	T	Ért	B	Alapvető elemző eljárások	Adatok tesztelése										
Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése	minősítések beutordása	X		X	X	X	nincs	M	I	I	I	Hatékony	Hatékony	M	I	I

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.3 A könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése**

**A könyvvizsgáló a hitelintézetek esetében az alábbi alapvető eljárásokat alkalmazza:**

- **elemző felülvizsgálat**
  - kamatbevétel és kamatráfordítás milyen mértékben tér el az átlagos számlaegyenleg szerinti kintlévőségek és a megállapított kamatláb alapján számított összegektől
  - a jelentős összegű nem törlesztett hitelek létezése
  - számlaösszetétel elemző áttekintése aggályos körülmények feltárása érdekében, mint például a kockázat nem kívánatos koncentrációja egyes üzletágakban vagy fiókokhoz tartozó területeken
- **szemrevételezés** (nemesfémek, értékpapírok, hitelszerződéses stb.)
- **információk bekérése és visszaigazolás** (kölcsönbiztosítéki pozíciók konkrét hitelekre vonatkozóan; eszköz-, forrás- és határidős vételi és eladási pozíciók ügyfeleknél és szerződésfeleknél)

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.3.2. Az állításokhoz kapcsolódó alapvető vizsgálati eljárások**

**3.3.2.1 Egyenlegek más bankoknál**

**3.3.2.2 Pénzpiaci értékpapírok**

**3.3.2.3 Forgalomképes értékpapírok**

**3.3.2.4 Ügyfelekkel szembeni követelések (folyamatábra)**

**3.3.2.4 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**

**3.3.2.5 Az elvégzett alapvető eljárások dokumentálása**

**A III Tartalmi rész felépítése:**

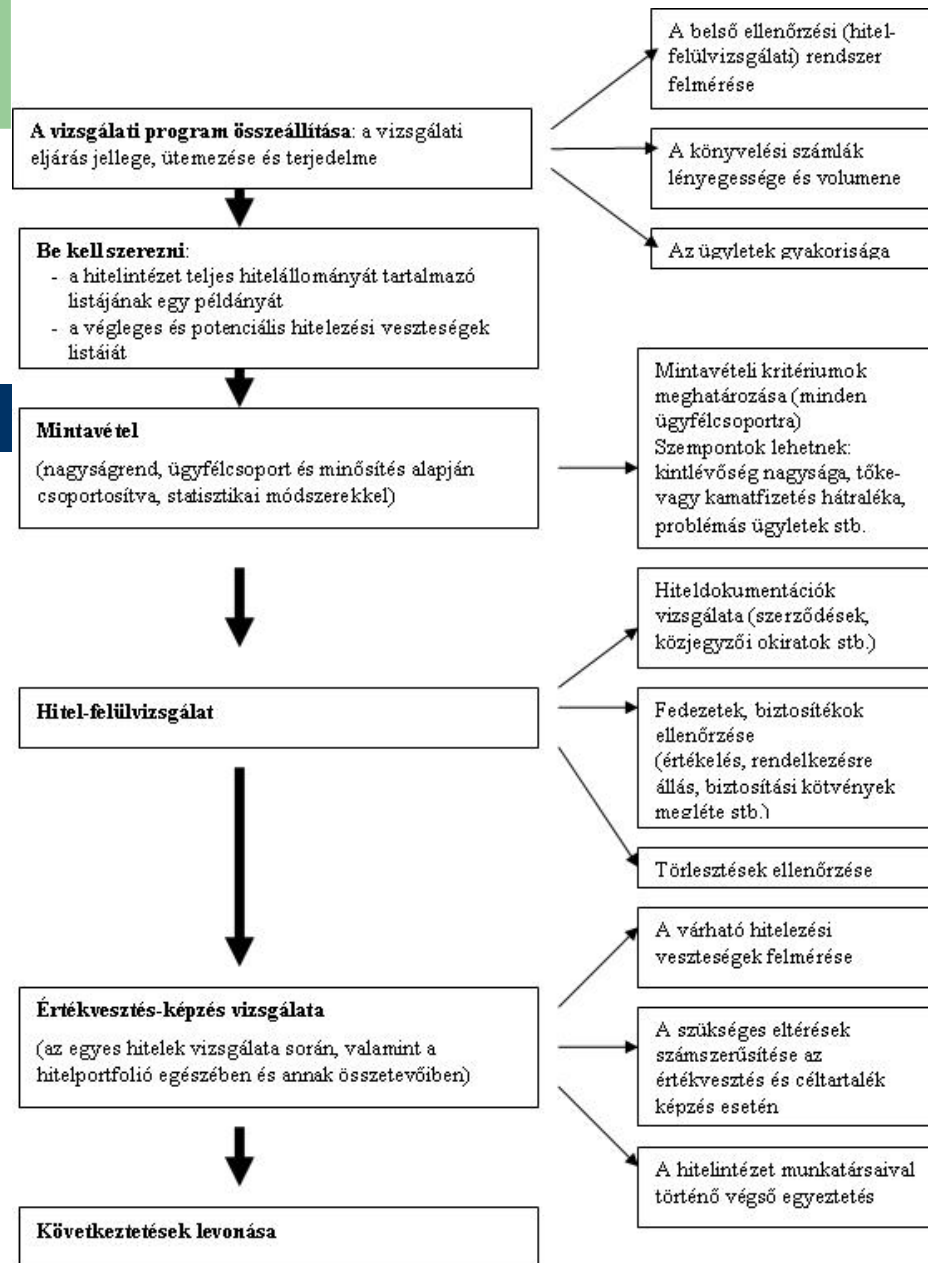
- **+ Auditprogram (standardizált munkaprogram az adott területre)**
- **+ F lapok (a lényeges változások magyarázata, változások bemutatása abszolút és százalékos értékben)**
- **+ Munkalapok ( cél, módszer, eredmény, következtetés dokumentálására)**
- **+ Részletezések (részletező táblák a mérleg és eredménykategóriák vizsgálatához)**
- **+ Számviteli ellenőrzési lista az adott területre (A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 250/2000 Korm. rendelet előírásait véve figyelembe)**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

IV. fejezetben található

**Hitelvizsgálati táblák**

**Kiegészítő különjelentés elemző táblái**



2012.11.11.

Brehószkiné Mile Adrien  
könyvvizsgáló, okl adószakért

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

A hibás állítások dokumentálására a **II/C3** referenciaszámú minta dokumentációk adnak lehetőséget:

- **II/C3.1** egyedileg a lényegességi küszöbértéket meghaladó tételek
- **II/C3.2** egyedileg a lényegességi küszöbérték alatti tételek
- **II/C3.3** a nem módosított bemutatási és közzétételi hibák

A nem módosított hibás állításokról készített kimutatásokat (II/C3.1-3 lapokat) a teljeségi nyilatkozathoz csatolni kell

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.3.3 A kapcsolt vállalkozásokkal**

**folytatott ügyletek létezése** (A vizsgálat kiterjed a kapcsolt felek létezésének, a velük folytatott ügyletek engedélyezésének és az alkalmazott ellenrészési tevékenység megfelelőségének ellenrészésére)

**3.3.4 A fordulónap utáni események** (Ilyen ügyletek például kötelezettségvállalások meghatározott értékpapírok megvételére vagy eladására az év vége után, illetve olyan hitelnyújtások, ahol a tőkés- és kamatfizetések a hitelfelvevő részéről még nem váltak esedékessé) II/C6

**3.3.5 Vállalkozás folytatásának elve** II/C5

**3.3.6 A vezetés nyilatkozatai** II/C8, II/C7

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.4 Áttekintés, az eredmények értékelése**

Elegend és megfelel bizonyítékokra tett-e szert a könyvvizsgálati eljárások elvégzése során a könyvvizsgálói vélemény alátámasztására

Dokumentálás: II/D1,

III Tartalmi rész /F lapok



## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **3.5 Jelentéskészítés**

**a) Független könyvvizsgálói jelentés az éves beszámolóról (dátumozás)**

**b) Speciális jelentéstételi kötelezettség (Hpt. 136. § (1))**

Kiegészít külön jelentésnek tartalmaznia kell:

- az értékelés szakmai helyességét,
- az el írt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
- az el írt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
- a szavatoló t kére, a t kemegfelelésre, folyamatos fizet képességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
- az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illet leg a prudens m ködésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartását, valamint
- a megfelel ellen rzési rendszerek m ködését.

## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### **c) Jelentéstételi kötelezettség esetei (Hpt. 134 § (1))**

- a) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé,
- b) b nceselemény elkövetésére vagy a pénzügyi intézmény bels szabályzatának súlyos megsértésére, illet leg az el z ekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
- c) e törvény vagy más jogszabályok, illetve az MNB rendelkezéseiben foglalt el írások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
- d) a pénzügyi intézmény kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek meg rzését nem látja biztosítottnak, vagy
- e) a pénzügyi intézmény bels ellen rzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg,
- f) jelent s véleménykülönbség alakult ki közte és a pénzügyi intézmény vezetése között a pénzügyi intézmény fizet kéességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvezetését érint , a pénzügyi intézmény m kódését lényegesen érint kérdésekben.

### **d) A vezet i levél II/E2**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

**3.6. Összegzés II/F1**

**4. A könyvvizsgálati eljárások végrehajtása, ütemezése**

- a fordulónap előtt végrehajtható eljárások és
- a fordulónap után végrehajtható eljárások

**5. Ismétlődő megbízások**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

## **6. A Felügyelet és a könyvvizsgáló kapcsolata**

- **Számos olyan terület van ahol a Felügyelet és a könyvvizsgáló felhasználhatják egymás munkáját. A vezetési levelek és a Külön kiegészítő jelentések, melyeket a könyvvizsgáló terjeszt el, értékes betekintést nyújthatnak a Felügyeletnek a hitelintézet működéséről.**
- **A Felügyelet szakmai iránymutatása, az összegzett tapasztalatok és az abból levont következtetések segíthetik a könyvvizsgáló munkáját, rávilágíthatnak olyan kérdésekre, amelyek addig elkerülték a könyvvizsgáló figyelmét.**

*A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana,  
alkalmazása a gyakorlatban*

**Köszönöm a figyelmüket!**