

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

**„Beszélj a lényegesről, írd a lényegeset, cselekedj lényegesen” Márai Sándor**

# *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*

## **1.2 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, készpénz-helyettesítő eszköz kibocsátás,pénzváltás)**
- **működési forma (bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet**
- **jegyzett tőke ( kettőmilliárd, külön törvény,250 millió, dotációs tőke kettőmilliárd)**
- **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 százaléknál)**
- **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*

**2013. évi CXXXV. törvény, a szervezetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról**

**A Takarékbank Zrt. a szervezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja;**

- a szervezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el
- a kockázatkezelés részletes szabályairól, ide értve a hitelengedélyezés, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait valamint a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokat;
- a követendő üzletpolitikáról;
- a közös marketing folytatásáról;
- az egységes informatikai rendszer kialakításáról.

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

## **1.3 Közepes és kishitelintézetek jellemzői**

- amennyiben nagyszámú tulajdonossal működik, a tulajdonosi döntések formálisak, ebből következően
- 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 tőkeellátottság, alacsony szavatoló tőke ebből eredően 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 ellenőr, valójában erős vezetői befolyás alatt áll.
- 600 milliárd Ft mérleg-főösszeget el 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
  - A hitelintézet és környezetének megismerése
  - A hitelintézet belső kontrollja
- 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 Megbízási szerződés változott!!

Vezetés felelőssége szakasz!!

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

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

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 előírásokat 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 a hitelintézet tevékenységéről, valamint a számviteli és belső kontrollrendszerek kellő megismerése;**
- **a könyvvizsgálati kockázat szintjének becslése;**  
**eredendő, ellenőrzési, 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 stratégia tartalma:**

- A megbízás hatóköre, alkalmazandó beszámoló készítési standardok és könyvvizsgálati stanardok, lényegesség, tevékenység ütemezése, saját erőforrás, külső szakértők,

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

- **Kockázatbecslési eljárások**  
A hitelintézet és környezetének megismerése  
A belső kontrollrendszer 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**

Brenoszkíné Mile Adrien

könyvvizsgáló, okl adószakértő

2013.11.07.

## *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 jellemzően**

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** (tőkehelyzetet, tőkemegfelelést, az eszköz-forrás gazdálkodást, likviditási kockázatot, a jövedelmezőséget)
- **működési kockázat** (a belső folyamatok, rendszerek, emberek nem megfelelően összehangolt működése, avagy meghibásodása, illetve valamilyen külső esemény hatására bekövetkező veszteség kockázata)

**Az egyes kockázati elemek kapcsolatban és hatással vannak egymásra!!!**

## *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 kellő 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**
  - számvetési 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*

### **A belső kontrollrendszer összetevői közül;**

- a) A kontrollkörnyezetet,
- b) a gazdálkodó kockázat-felmérési folyamatát,
- c) a számviteli és a vezetői információs rendszert,
- d) A kontrolltevékenységet és
- e) a kontrollok figyelemmel kísérését említjük.

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

a) **Kontrollkörnyezet, amelyben a belső ellenőrzési rendszer működik.**

**„Megfontolást érdemlő szempontok lehetnek az alábbiak:**

- **a bank szervezeti struktúrája, illetve a hatáskör- és felelősségátruházás módja;**
- **a vezetői ellenőrzés színvonala;**
- **a belső audit-rendszer tevékenységi köre és hatékonysága;**
- **a kulcspozíciókban levő személyek minősége;**
- **a bankfelügyeleti ellenőrzés mértéke.” (1006/58.)**

**Csalások, hibák kockázatának felmérése**

## *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 előfordulásának 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 szerződő féltől 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 --- a tőkekövetelményről és a kockázatkezelésről!**

**Basel III --- a partnerkockázatról**

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**

- Teljes körű függőség a számítógépes rendszerekkel előállított 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.
- A számítógépes rendszereket alkalmazzák:
  - kamatbevétel és kamatráfordítás kiszámítására és rögzítésére,
  - számítógépes rendszerek segítségével határozzák meg a deviza- és értékpapír-kereskedelmi pozíciókat, illetve számítják ki és rögzítik az ebből keletkező nyereségeket és veszteségeket

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

## **d) A kontrolltevékenységek**

**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 ellenőrzi többek között, hogy**  
**- a hitelfolyósítást a hitelintézet üzletpolitikájával összhangban kezdeményezték, vagy**  
**- a hitelösszeg folyósítását kellő hitelképesség-felmérés előzte-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-főösszeg, az adózás előtti eredmény, a kapott kamatok kamatjellegű bevételek, a saját tőke, az adózott eredmény és a szavatoló tőke) Jogszabályban meghatározott limitek betartása!!!

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

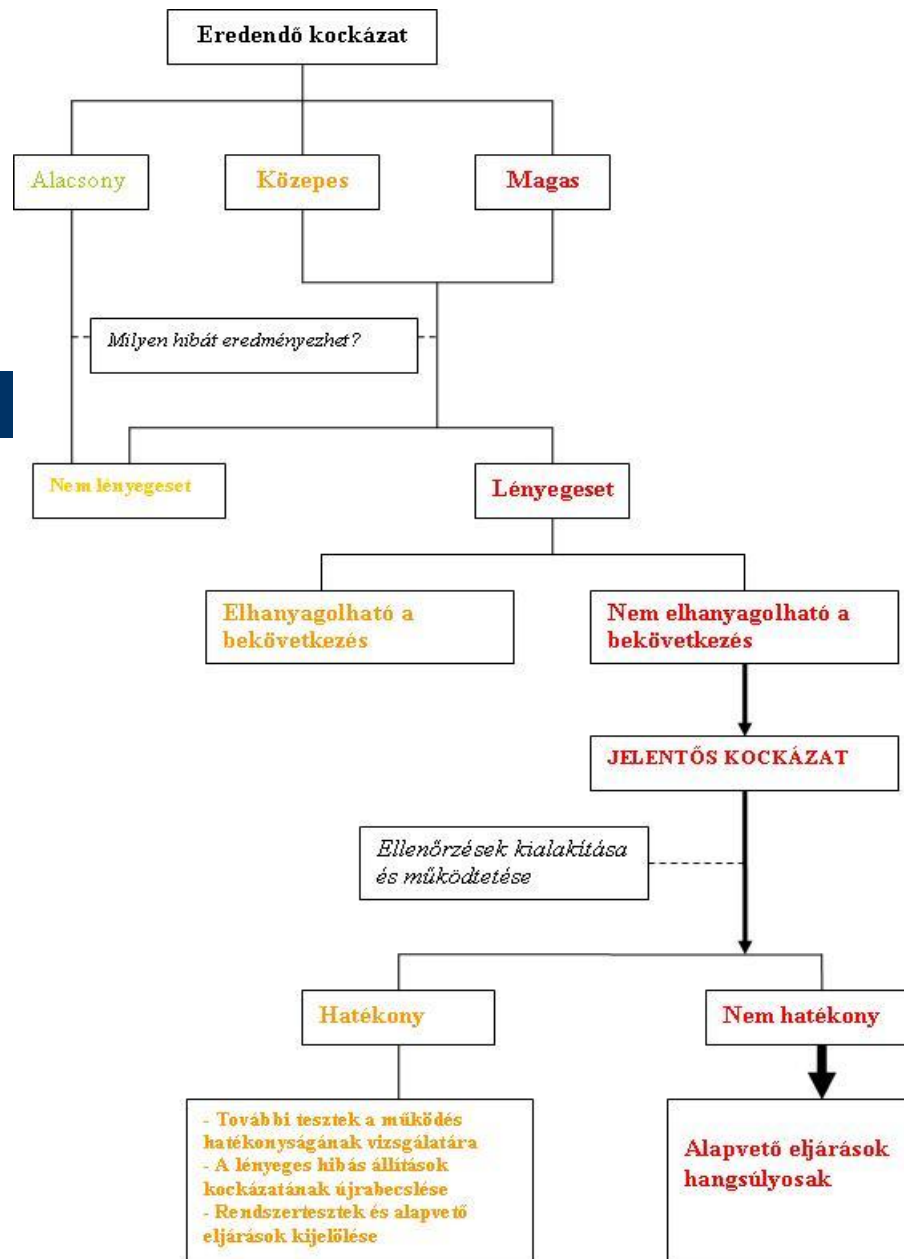
### **3.2.5. Az állítások szintjén azonosított kockázatok, kockázatbecslés folyamata**

Az állítások szintjén beazonosított kockázatoknak a könyvvizsgáló általi felmérése a további alapot nyújt a könyvvizsgálati eljárások megtervezéséhez és Végrehajtásához megfelelő könyvvizsgálati megközelítés mérlegeléséhez.

#### **Azonosítani kell a kockázatokat**

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

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



Kockázattal érintett egyenleg	Azonosító kód kockázat rövid leírása	Releváns állítások <sup>4</sup>					Csakási kockázati tényező?	Eredendő kockázat eredeti becslése	Lehet-e lényeges a lehetséges hibás állítás kockázata? <sup>4</sup>	Az elhanyagoltól nagyobb a lényeges hibás állítás behívóelvezésének 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
Pénzeszközök							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	
Állampapírok							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	
Hitelintézetekkel szembeni követelések							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	
Ügyfelekkel szembeni követelések	Pénzesztetés értékesítés elszámolás	X		X	X	X	nincs	M	I	I	I	Hatékony	Hatékony	M	I	I
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	Nincs	X	X		X	X	nincs	K	I	I	I	Hatékony	Hatékony	K	I	I
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	Nincs	X	X		X	X	nincs	K	I	I	I	Hatékony	Hatékony	K	I	I

Kockázattal érintett ügyletcsoport	Azonosított kockázat rövid leírása	Releváns állítások					Csalási kockázati tényező?	Eredendő kockázat eredeti becslése	Lehet-e lényeges a lehetséges hibás állítás kockázata?	Az elhanyagolhatónál nagyobb a lényeges hibás állítás behatárolásának valószínűsége	Jelentős kockázat?	Ellenőrzések kialakításának és bevezetésének tesztelése	Ellenőrzések működési hatékonyságának tesztelése	Lényeges hibás állítás kockázatának becslése	Alapvető eljárások	
		L	T	P	Leh	B									Alapvető elemző eljárások	Adatok tesztelése
Ügyfelekkel szembeni követelések	projekthirek	X	X	X		X	nincs	M	I	I	I	Hatékony	Hatékony	M	I	I

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

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

## **3.3A 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, hitelszerződések stb.)
- **információk bekérése és visszaigazolás** (kölcsönbiztosítéki pozíciók konkrét hitelekre vonatkozóan; eszköz-, forrás- és határidős vételi és eladási pozíciók ügyfeleknél és szerződő feleknél)

# *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)**
- **+ Főlapok (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 ellenőrző lista az adott területre (A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 250/2000 Korm. rendelet előírásait véve figyelembe)**

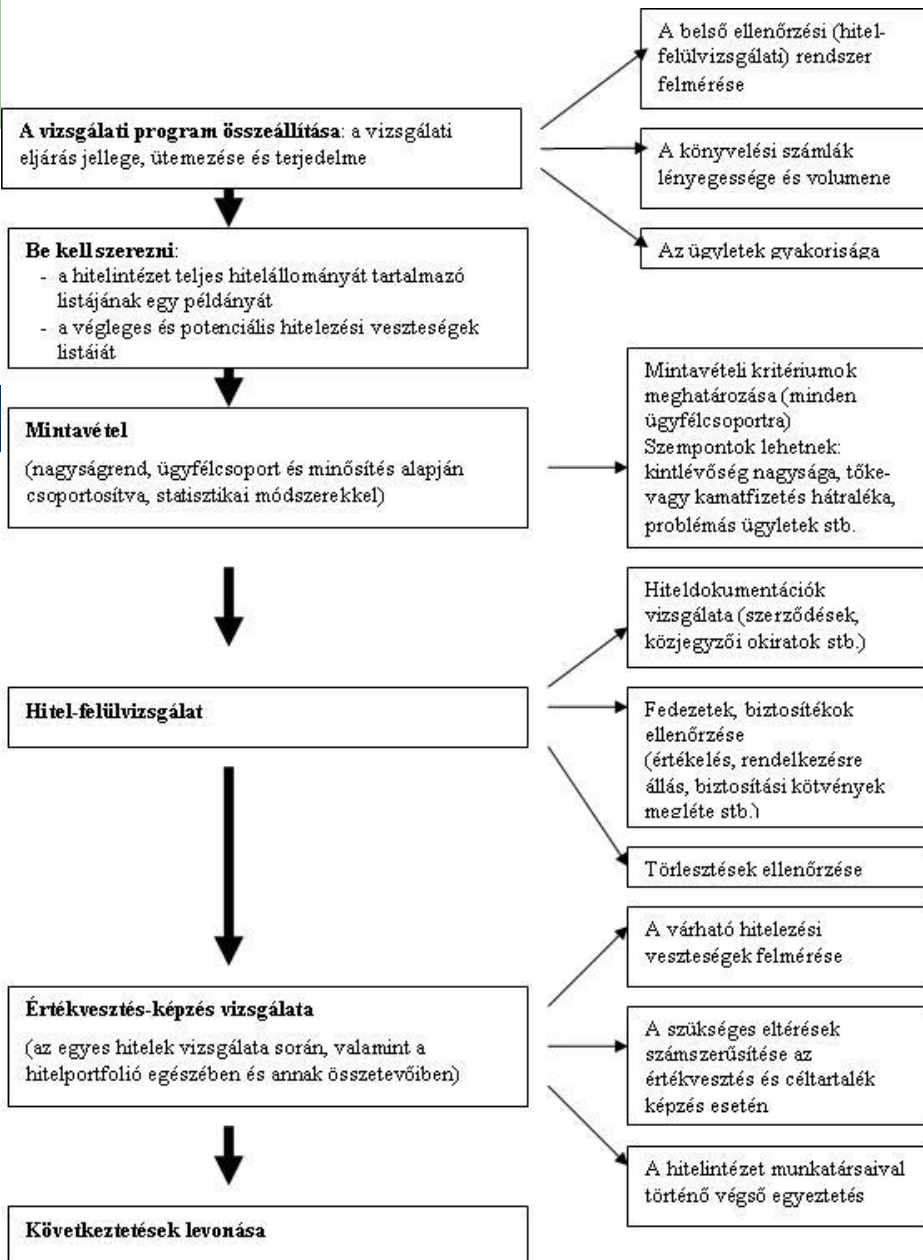
## *A közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálatának módszertana, alkalmazása a gyakorlatban*

### IV. fejezetben található **Hitelvizsgálati** táblák

Mintavétel, kiválasztás szempontjai:

- A szavatoló tőke százalékában
- Ügyfélcsoportokra
- Ügyletminősítést figyelembe véve
- Fedezetek, ügyféllimitek





## *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 ellenőrzési tevékenység megfelelőségének ellenőrzésére)

**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 tőke- 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*

Teljességi nyilatkozat három fontos eleme

- **pénzügyi kimutatások elkészítése,**
- **rendelkezésre bocsátott információk és ügyletek teljessége,**
- **a vezetés felelősségének leírása, ahogyan a könyvvizsgálati**

**megbízási feltételek között szerepel!**

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

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

Elegendő és megfelelő bizonyítékokra tett-e szert a könyvvizsgálati eljárások elvégzése során a könyvvizsgálói vélemény alátámasztására

Dokumentálás: II/D1,

III Tartalmi rész /Főlapok

# *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)) Változás!!!!**

**Kiegészítő külön jelentésnek tartalmaznia kell:**

- az értékelés szakmai helyességét,
- az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
- az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
- a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
- az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartását, valamint
- a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.

Brehószkiné Mile Adrien  
könyvvizsgáló, okl adószakértő

# *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) bűncselekmény elkövetésére vagy a pénzügyi intézmény belső szabályzatának súlyos megsértésére, illetőleg az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
- c) e törvény vagy más jogszabályok, illetve az MNB rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
- d) a pénzügyi intézmény kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak, vagy
- e) a pénzügyi intézmény belső ellenőrzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg,
- f) jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a pénzügyi intézmény vezetése között a pénzügyi intézmény fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvezetését érintő, a pénzügyi intézmény működését lényegesen érintő kérdésekben.

## **d) A vezetői 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*

„...Amikor a középutat választod, pazarolsz. A lényeges mindig olcsóbb, hasznosabb, eredményesebb. Élj gazdaságosan, alkoss takarékosan, ne költsd erődet másra, csak a lényegesre.”

Márai Sándor: Füves könyv

**Köszönöm a figyelmet!**