



2007. december 18.

ERNST & YOUNG
Quality in Everything We Do

**Kontroll alapú könyvvizsgálat a gyakorlatban a
pénz és tőkepiaci szervezeteknél**

*Szabó Gergely – partner
Ernst & Young*

„Az előadás tartalma és a hozzá tartozó dokumentáció általános jellegű és nem tekinthető számviteli vagy egyéb tanácsadásnak.”

Tartalom

A legfontosabb vonatkozó szabályok

Magyar Nemzeti könyvvizsgálati Standardok
Nemzetközi könyvvizsgálati Standardok
Releváns standardok állásfoglalások

Mit mondanak a Standardok?

Mit jelent ez a gyakorlatban?

Gyakorlati kérdések

Pénz és tőkepiaci gazdálkodók sajátosságai

Eltérő kockázati hangsúlyok
könyvvizsgáló válasza

Bankok könyvvizsgálata IAPS 1006

Összegzés

3

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

A LEGFONTOSABB VONATKOZÓ SZABÁLYOK

4

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

A LEGFONTOSABB VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Mind nemzetközi szinten, mind idehaza a könyvvizsgálattal kapcsolatos elvárások és iránymutatások a nemzetközi illetve a hazai könyvvizsgálati standardokban találhatóak.

5

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok I.

- A hazai könyvvizsgálati standardok a nemzetközi standardok honosításával jöttek létre 2001-ben
- A nemzetközi standardok változásait a magyar standardok követik, így a kettő eltekintve esetleges jogszabályi kötöttségektől, megegyezik
- Jelenleg 32 könyvvizsgálati standardunk (International Standards on Auditing=ISA) van és 12 nemzetközi könyvvizsgálati állásfoglalásunk (International Auditing Practice Statements= IAPS)

6

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok II.

- Amennyiben a Nemzetközi Könyvvizsgálati Bizottság által kiadott Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard olyan útmutatásokat tartalmaz, amelyek lényegesen eltérnek Magyarország jogszabályaitól, illetve bevett gyakorlatától, akkor a jóváhagyott és honosított Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard adott pontja utáni " ...A " számozással leírtak és a kapcsolódó magyarázatok adnak útmutatást.

7

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok III.

- A Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagjai az Elnökség által jóváhagyott - könyvvizsgálatra és kapcsolódó szakmai szolgáltatásokra vonatkozó - Standardoknak **megfelelően kötelesek eljárni**. E kötelezettség megszegése a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Etikai Bizottsága részéről történő etikai eljárást eredményezhet a szabálytalanságot elkövető taggal szemben.

8

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok IV.

- A könyvvizsgálóknak a honosított Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokat olyan alapelveknek kell tekinteniük, amelyeket **munkavégzésük során követni kell.** A Standardok alkalmazásának pontos módjáról a könyvvizsgálónak mindig az adott helyzet figyelembe vételével, illetve **saját szakmai megítélése alapján kell döntenie.**

9

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok V.

- Az 1000-1009. témaszámú Állásfoglalások részben honosítás nélkül kerültek átvételre a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Elnöksége 2000. szeptember 06-i 55. számú határozatával. **Az Állásfoglalások a honosítástól eltekintve minden esetben a magyar jogszabályi előírások kötelező betartásával alkalmazandók.**

10

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok I.

” Az IAASB Standardok jellege megköveteli a bejegyzett könyvvizsgálóktól, hogy alkalmazásuk során szakmai megítélést alkalmazzanak. Kivételes körülmények között egy bejegyzett könyvvizsgáló szükségesnek ítélheti a Megbízási Standard egyik alapelvétől vagy alapvető eljárásától való eltérést ahhoz, hogy hatékonyabban érje el a megbízás célját. Amikor ilyen helyzet áll elő, a bejegyzett könyvvizsgálónak meg kell tudnia indokolni az eltérés okát.”

11

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok II.

” A bejegyzett könyvvizsgálóknak ismerniük kell az adott megbízásra vonatkozó Gyakorlati Állásfoglalásokat, és figyelembe kell azokat venniük. Annak a bejegyzett könyvvizsgálónak, aki nem veszi figyelembe és nem alkalmazza a vonatkozó Gyakorlati Állásfoglalásban szereplő iránymutatást, fel kell készülnie annak magyarázatára, hogy hogyan felelt meg a Gyakorlati Állásfoglalásban tárgyalt, az IAASB Megbízási Standard(ok)ban szereplő alapelveknek és alapvető eljárásoknak.”

12

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Releváns standardok/állásfoglalások

Bár a standardok többsége érinti a témánkat az alábbiakat szeretném kiemelni:

- 200 - A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának célja és általános alapelvei
- 220 - A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata minőségének ellenőrzése
- 300 - A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának tervezése
- 315 - A gazdálkodó és környezetének megismerése, valamint a lényeges hibás állítás kockázatának felmérése
- 320 - Lényegesség a könyvvizsgálatban
- 330 - A könyvvizsgáló által a becsült kockázatokra adott válaszként alkalmazott eljárások
- 1006 - Nemzetközi kereskedelmi bankok könyvvizsgálata

13

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Mit mondanak a Standardok?

14

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

A Könyvvizsgálat célja – ISA 200

- „ A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának célja, hogy képessé tegye a könyvvizsgálót azon véleményének megformálására, hogy a pénzügyi kimutatásokat minden lényeges szempontból a vonatkozó pénzügyi beszámolási alapelveknek megfelelően készítették-e el.
- „ A Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok szerint végzett könyvvizsgálat során végrehajtandó könyvvizsgálati eljárások meghatározásakor a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálat szempontjából releváns Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok mindegyikének eleget kell tennie.”

15

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

A Könyvvizsgálat célja – ISA 200

- A könyvvizsgálat tehát nem abszolút csak egyfajta magas fokú bizonyosságot szolgáltat, amely figyelembe véve a könyvvizsgáló lehetőségeit érthető.

16

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Könyvvizsgálati kockázat

- A könyvvizsgálati kockázat=eredendő kockázat*ellenőrzési kockázat*feltárási kockázat
- A fentiek közül a könyvvizsgáló feltárási kockázatot tudja befolyásolni és annak érdekében, hogy a teljes könyvvizsgálati kockázat állandó legyen felfedési kockázat révén az audit tesztheinek a mélységét tudja változtatni.

17

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

A könyvvizsgálat tervezése – ISA 300

- „A könyvvizsgálónak úgy kell megterveznie a könyvvizsgálati munkát, hogy azt hatékonyan el tudja végezni.”
- A fentiek különösen fontosak a pénz és tőkepiaci szereplők könyvvizsgálatakor.

18

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gazdálkodó megismerése/kockázat felmérés – ISA 315

„A könyvvizsgálónak meg kell ismernie a gazdálkodót és annak környezetét – a belső ellenőrzést is beleértve – olyan mértékben, amely elegendő ahhoz, hogy azonosítsa és felmérje a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, továbbá elegendő ahhoz, hogy a további könyvvizsgálati eljárásokat megtervezzék és végrehajtsa.”

„Közvetlen kapcsolat van a gazdálkodó céljai és azon kontrollok között, amelyeket a gazdálkodó abból a célból vezet be, hogy megfelelő bizonyosságot szolgáltatassanak a célok eléréséről. A gazdálkodó céljai és így kontrolljai is, a pénzügyi beszámoló-készítésre, a működésre és a megfelelésre vonatkoznak; a könyvvizsgáló kockázatbecslése szempontjából azonban nem mindegyik releváns ezek közül a célok és kontrollok közül.”

19

 ERNST & YOUNG
Quality by Everything We Do

Gazdálkodó megismerése/kockázat felmérés – ISA 315

„A könyvvizsgálónak meg kell ismernie a gazdálkodónak a pénzügyi beszámolási célok szempontjából releváns üzleti kockázatok azonosítására, valamint az ilyen kockázatok kezelését célzó intézkedésekkel kapcsolatos döntések meghozatalára vonatkozó folyamatát és annak eredményeit.”

„A könyvvizsgáló kérdéseket tesz fel a vezetés által azonosított üzleti kockázatokról, és mérlegeli, hogy azok eredményezhetnek-e lényeges hibás állítást. A könyvvizsgálat során a könyvvizsgáló lényeges hibás állítás olyan kockázatát is azonosíthatja, amelyet a vezetés nem azonosított.”

20

 ERNST & YOUNG
Quality by Everything We Do

Gazdálkodó megismerése/kockázat felmérés – ISA 315

- „A könyvvizsgálónak azonosítania kell és fel kell mérnie a lényeges hibás állítások kockázatát a pénzügyi kimutatások szintjén, valamint az állítás szintjén az ügyletcsoportok, számlaegyenlegek és közzétételek tekintetében.”
- „A könyvvizsgálónak értékelnie kell a gazdálkodó ellenőrzési rendszereinek a kialakítását, és meg kell állapítania, hogy bevezették-e azokat, beleértve a vonatkozó ellenőrzési tevékenységeket is azon kockázatok tekintetében, amelyeknél a könyvvizsgáló megítélése szerint nem lehetséges vagy nem megvalósítható az állítás szintjén felmerülő lényeges hibás állítás kockázatának elfogadhatóan alacsony szintre történő csökkentése egy olyan könyvvizsgálati bizonyítékkal, amelyet csupán alapvető vizsgálati eljárásokkal szereztek be.”

21

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Kockázatokra adott válaszok/eljárások ISA 330

- „Ha a könyvvizsgálónak az állítás szintjén felmerülő lényeges hibás állítások kockázataira vonatkozó becslése tartalmaz egy, az ellenőrzések hatékony működésére vonatkozó várakozást, akkor ellenőrzések teszteléseit kell végrehajtania ahhoz, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzen arról, hogy az ellenőrzések hatékonyan működtek a vizsgált időszak megfelelő időpontjaiban.”
- „Ha a könyvvizsgáló megállapította, hogy nem lehetséges vagy nem kivitelezhető az állítás szintjén felmerülő lényeges hibás állítás kockázatának egy elfogadhatóan alacsony szintre történő csökkentése olyan könyvvizsgálati bizonyítékkal, amelyet kizárólag alapvető vizsgálati eljárások során szereztek be, akkor a könyvvizsgálónak tesztelnie kell a kapcsolódó ellenőrzéseket ahhoz, hogy könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzen be azok működési hatékonyságáról.”

22

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Kockázatokra adott válaszok/eljárások ISA 330

- „Az ellenőrzések teszteléseinek ütemezése a könyvvizsgáló célkitűzésétől függ, és meghatározza, hogy meddig lehet támaszkodni ezekre a kontrollokra. Ha a könyvvizsgáló egy adott időpontban tesztl ellenőrzéseket, akkor csak arról szerez könyvvizsgálati bizonyítékot, hogy az ellenőrzések az adott időpontban hatékonyan működtek. Ha azonban a könyvvizsgáló egy egész időszak során tesztl az ellenőrzéseket, akkor a kontrollok működésének adott időszaki hatékonyságáról szerez be könyvvizsgálati bizonyítékot.”
- „Ha a könyvvizsgáló olyan ellenőrzésekre tervez támaszkodni, amelyek megváltoztak a legutolsó tesztelés óta, a könyvvizsgálónak tesztelnie kell az ilyen kontrollok működési hatékonyságát a tárgyidőszaki könyvvizsgálat során.”

23

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Kockázatokra adott válaszok/eljárások ISA 330

- „Ha a könyvvizsgáló olyan ellenőrzésekre tervez támaszkodni, amelyek nem változtak a legutolsó tesztelés óta, a könyvvizsgálónak legalább minden harmadik könyvvizsgálat során tesztelnie kell az ilyen kontrollok működési hatékonyságát.”
- „Ha számos olyan kontroll van, amelyre vonatkozóan a könyvvizsgáló megállapítja, hogy helyénvaló a korábbi könyvvizsgálatok során megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték felhasználása, akkor a könyvvizsgálónak néhány kontroll működési hatékonyságát minden egyes könyvvizsgálat alkalmával tesztelnie kell.”

24

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Kockázatokra adott válaszok/eljárások ISA 330

- „Amikor a 315. témaszámú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard 108. bekezdésének megfelelően a könyvvizsgáló megállapította, hogy az állítás szintjén felmerülő lényeges hibás állítás becsült kockázata jelentős, és olyan kontrollok működési hatékonyságára kíván támaszkodni, amelyek célja ennek a jelentős kockázatnak a csökkentése, akkor a könyvvizsgálónak a tárgyidőszakban elvégzett ellenőrzési tesztek révén kell megszereznie a könyvvizsgálati bizonyítékot a kontrollok működési hatékonyságáról.”

25

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Mit jelent ez a gyakorlatban?

26

 ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Gyakorlati alkalmazás I.

- A könyvvizsgálónak meg kell ismernie a gazdálkodót, és meg kell határozni a könyvvizsgálati kockázatokat,
- Meg kell határozni a lényegességi küszöböt,
- Meg kell határozni a kockázatos területeket, és az ahhoz tartozó számlákat,
- A kijelölt számlák esetében meg kell ismerni a számlára ható folyamatokat

27

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gyakorlati alkalmazás II.

- A folyamatok megismerése után meg kell keresni a lényeges hibás állításokhoz vezető kérdéseket,
- Meg kell határozni a fenti kérdéseket válaszoló kontrolokat amelyeket a gazdálkodó használ,
- Meg kell előzetesen határozni a kontrollok hatékonyságát,
- Előzetesen hatékonnak ítélt kontrollok esetén tesztelés tervezése

28

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gyakorlati alkalmazás III.

- A kontroll tesztek időzítésének, mintaszámának meghatározása
- A kontroll tesztek esetleges rotálásának meghatározása
- Tesztek kiértékelése, és ez alapján a szubsztantív tesztek meghatározása
- A fentiek teljes körű dokumentálása

29

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gyakorlati alkalmazás - összefoglalás

- Dokumentálni kell a rendszer felmérését minden jelentős számlára ható jelentős folyamatra,
- Minden jelentős számlához meg kell keresni minden lényeges hibás állításhoz vezető kérdéseket,
- Meg kell keresni a kérdésre adott választ (gazdálkodó által működtetett kontrollt),
- El kell dönteni, hogy a kontrollt teszteljük-e (várhatóan hatékony-e),
- Tesztelési minta nagysága és lefedett időszak meghatározása,
- Tesztelés kiértékelése

30

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Az IT környezet hatása a fentiekre I.

- A pénz és tőkepiaci szereplők esetében különösen igaz, hogy a legtöbb folyamat bonyolult IT rendszerek segítségével történik. Gyakorta a kontrollok is „IT függők” még sokszor abban az esetben is, ha maga a kontroll manuálisnak tekinthető.
- A fentiek értelmében hasonlóan el kell végezni a releváns IT rendszerek vizsgálatát, dokumentálását, és ha olyan kontrollokra támaszkodunk, amelyek IT függők, akkor az IT környezet általános kontroll tesztelését is.

31

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Az IT környezet hatása a fentiekre II.

- Az IT környezet vizsgálata teljesen hasonló a korábban már vázolt rendszermunkával és teszteléssel.
- Ebben az esetben azonban gyakran az ún. IT környezet általános kontrolljait vizsgáljuk, hiszen az IT csak a keretet adja a rendszer egészének a működéséhez.
- IT környezet általános kontrolljai a program változtatási kontroll és a logikai hozzáférés kontroll.

32

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gyakorlati kérdések

33

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Gyakorlati kérdések

- Mikor kell a rendszervizsgálni és dokumentálni?
- Hogyan tegyem fel a kérdéseimet a rendszerrel kapcsolatban?
- Mikor és mennyit teszteljek a kontrollokból?
- Mi kezdjek a különböző hibákkal amiket találtam? Hogyan értékeljem a tesztet?
- Mi lesz a fentiek hatása szubsztantív tesztjeimre?

34

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Pénz és Tőkepiaci gazdálkodók sajátosságai

35

 **ERNST & YOUNG**
Quality by Everything We Do

Eltérő kockázati hangsúlyok

- Deviza, kamatláb, ügyfél, likviditási stb. kockázat
- Az eredendő kockázat ebben az iparágban lényegesen magasabb mint a többi iparágban, és ezt az ellenőrzési kockázattal tudja ellensúlyozni a gazdálkodó.
- Általában sokkal erősebb és kifinomultabb az ellenőrzési környezet.
- IT környezet sokkal fontosabb mint sok más iparágban
- Tranzakciók száma, és komplikáltsága sokkal nagyobb
- Az ügyfél esetleges csődje sokkal nagyobb hatással van a környezetére mint más iparágak esetében
- Közérdeklődésnek kitett könyvvizsgálat

36

 **ERNST & YOUNG**
Quality by Everything We Do

Könyvvizsgáló válasza

- Szakértők bevonása, mély iparági ismeret
- Az ellenőrzési környezet jobb és mélyebb megismerése annak érdekében, hogy támaszkodni tudjon rá
- IT auditorok részletes bevonása.
- Tranzakciók nagy száma miatt egyedi mintavételek viszonylag kis lefedettséget biztosítanak

37

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 I.

- „A könyvvizsgálónak kielégítő mértékben meg kell ismernie a számviteli és belső ellenőrzési rendszert avégett, hogy megtervezze a könyvvizsgálatot, és kialakítsa a hatékony könyvvizsgálati módszert. A kellő ismeretek megszerzése után a könyvvizsgálónak mérlegelnie kell az ellenőrzési kockázat becslését, hogy meghatározza a pénzügyi kimutatásokban szereplő állítások elfogadásához megfelelő mértékű feltárási kockázatot, illetve hogy meghatározza az alapvető vizsgálati eljárások jellegét, ütemezését és terjedelmét.,,

38

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 II.

- „Amikor a könyvvizsgáló az ellenőrzési kockázatot alacsonyabb szintűnek becsli, akkor az alapvető könyvvizsgálati eljárások rendszerint kevésbé kiterjedtek, mint amilyenek egyéb esetben szükségesek lennének, valamint jellegüket és ütemezésüket tekintve is eltérhetnek.,,

39

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 III.

A belső ellenőrzési rendszer feladatai

- az egyes ügyletek végrehajtása a vezetés általános vagy konkrét engedélyezésének megfelelően valósulnak meg;
- valamennyi ügyletet maradéktalanul, a helyes összegben, a megfelelő számlákra, a teljesítésnek megfelelő időszakban rögzítenek úgy, hogy a pénzügyi kimutatások összeállítása a beszámoló-készítési keretelveinek megfelelően biztosítható legyen;
- a vállalkozás eszközeihez csak a vezetés engedélyezésével lehet hozzáférni;
- az eszközök könyv szerinti értékét ésszerű időközönként összehasonlítják a meglévő eszközökkel és bármely eltérés esetén megteszik a megfelelő lépéseket.
- a bank megfelelően teljesítse letétkezelői tevékenységéből adódó bizalmi kötelezettségeit

40

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 IV.

Az egyes ellenőrzési eljárások hatékonyságának értékelésekor a könyvvizsgálónak figyelembe kell vennie azt a környezetet, amelyben a belső ellenőrzési rendszer működik. Megfontolást érdemlő szempontok lehetnek az alábbiak:

- a bank szervezeti struktúrája, illetve a hatáskör- és felelősség-átruházás módja;
- a vezetői ellenőrzés színvonala;
- a belső audit-rendszer tevékenységi köre és hatékonysága;
- a kulcspozíciókban levő személyek minősége;
- a bankfelügyeleti ellenőrzés mértéke.

41

 **ERNST & YOUNG**
Quality by Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 V.

A beszámoló állításait az alábbi kérdésekre válaszolva kell vizsgálni:

Létezés: egy adott eszköz vagy kötelezettség létezik egy adott időpontban

Jogok és kötelezettségek: egy adott eszköz a vállalkozás tulajdona, és egy adott forrás a vállalkozás kötelezettsége az adott időpontban

Előfordulás: az adott időszakban bekövetkezett ügylet vagy gazdasági esemény az adott vállalkozásra vonatkozik

Teljesség: valamennyi eszközt, forrást vagy ügyletet rögzítettek és megfelelően bemutatták

Értékelés: az eszközök vagy források rögzítése megfelelő könyv szerinti értéken történt

Mérés: az egyes ügyleteket helyes összegben rögzítették, a bevételeket és a költségeket a helyes időszakban számolták el

Bemutatás és közzététel: egy tétel bemutatása, besorolása és ismertetése az általános számviteli politikával és az alkalmazandó törvényi előírásokkal összhangban történt.

42

 **ERNST & YOUNG**
Quality by Everything We Do

Bankok könyvvizsgálata – IAPS 1006 VI.

- Az állítások mindegyikével kapcsolatban az IAPS 1006 részletes könyvvizsgálati munkaprogramot ad több szignifikáns számlával kapcsolatosan.
- 1. számú függelékben 3 típusú bankművelettel kapcsolatosan példákat hoz azokra a kérdésekre, amelyeket a könyvvizsgálónak meg kell tudnia válaszolni a belső ellenőrzési rendszer megismerésekor. (Deviza kereskedelem, hitelezési tevékenység, vagyonkezelői tevékenység)

43

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Összegzés

44

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Összegzés

- A pénz és tőkepiaci szereplők jellegzetességéből adódóan a kontroll alapú könyvvizsgálat sokszor az egyetlen hatékony/járható út.
- A hazai és a nemzetközi könyvvizsgálati standardok megadják a kereteket a kontroll alapú könyvvizsgálathoz
- A 1006-os számú könyvvizsgálati állásfoglalás külön részletesen ír a bankok könyvvizsgálatáról és ezen belül a kontrollok vizsgálatáról.
- Alkalmazásuk során azonban sok gyakorlati kérdés merül fel, és gyakran a könyvvizsgáló szakmai megítélése kerül előtérbe.