



HITELINTÉZETEK SZÁMVITELI RENDSZEREINEK VIZSGÁLATI TAPASZTALATAI 1998 – 2005

 Szakmai konferencia



TARTALOM

1. A felügyelet és a könyvvizsgáló kapcsolata
2. Vizsgálati irányok
3. A számviteli feladatok változása
4. Számviteli feladatok – Banki rendszerek
5. A hibák megoszlása
6. A hibák csoportosítása
7. Összegzés – a hiányosságok okai



1. A felügyelet és a könyvvizsgáló kapcsolata

A vizsgálatok lehetséges eltérő szempontjai

- Prudenciális (F)
- Tulajdonosi védelem (K)
- Közérdek (F. K.)

Kapcsolódások lehetséges területei

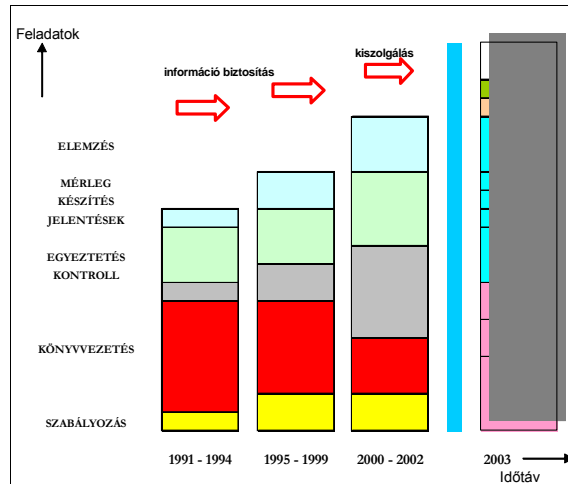
- Vezetői levelek
- Kiegészítő jelentés
- Hpt. (konzultáció, tájékoztatási kötelezettség)



2. Vizsgálati irányok

- Tőke
- Eszköz-forrás gazdálkodás
- Vezetés (fluktuáció, vezetés >>>> tulajdonosok)
- Jövedelmezőség
- Likviditás
- Érzékenység
- Számvitel (szabályzatok, főkönyv, analitika, elhatárolások megfelelősége, leltárnyilvántartás, zárlat, kamatfüggővé tétel, nem fedezeti ügyletek, stb.)

3. A számviteli feladatok változása



Készítette: Bödör Attila

5

2005. december 19.

4. Számviteli feladatok – banki rendszerek

A számítógépes rendszer felépítése	Intézmény mérete	Termék jellemzők	Ügyfél jellemzők	Kockázati faktorok
Integrált rendszer	Kis, közepes	kevés	közepes	Hitelkeretek, 6,7, zártság (?) átértékelés, zárlati munkák
Főkönyvi + Analitikus	Nagy bank	széles szofisztikált	sok	Érzékeny számlák száma Főkönyv-analitika egyeztetés
Központi számlavezető rendszer	Közepes, nagy	széles	közepes	Elhatárolások, folyószámla hitel, főkönyv
Anyabank rendszere	Közepes, nagy	közepes	közepes	Folyószámla hitel, zártság (?)
Integrált gyűjtő számlás	Kis, közepes	egyszerű, kevés	kevés	Főkönyv-analitika-adatszolgáltatás 0 számla osztály, zártság (?)

Készítette: Bödör Attila

6

2005. december 19.



5. A hibák megoszlása (1998-2005)

	Megoszlása	Hatása a számviteli területre
Szabályozások	6,0%	
Főkönyvi kivonat	70,0%	10,0%
Analitika	7,0%	
Informatikai rendszer	6,0%	40,0%
Átértékelés	2,0%	
Érzékeny számlák, leltár	7,0%	20,0%
Bizonylati rendszer	0,5%	
Számviteli beállítások	0,5%	
Ellenőrzési rendszer	1,0%	



6. A hibák csoportosítása

- Nem megfelelően zárt könyvelési nyilvántartások
- A számítógépes műveletek és adatbázisok egyenlegezése hiányos
- Cut off helytelen alkalmazása (pl. management fee oda-vissza áramoltatása, jövedelem transzfer lehetősége, stb.)
- Az információk kinyerése a számítógépes állományokból
- Bizonyos ügyletek nem megfelelő dokumentálása, bizonylati fegyelem hiánya
- Főkönyv-analitika-adatszolgáltatás eltérései
- A zárlati feladatok hiányosságai
- A mérlegen kívüli tételek nyilvántartási problémái



7. Összegzés - a hiányosságok okai

- A személyi kompetenciák hiánya, fluktuáció
- Erőltetett ütemű a könyvelési rendszert érintő átállások
- Migrációs stratégia-, és terv hiánya
- Nem kellő számú teszt futtatás
- Belső ellenőrzés (?)
- Főkönyvi modul hiánya
- Controlling szempontok dominanciája \leftrightarrow pénzügyi számvitel
- Az anyabank rendszerének használata, melyben évek óta egyezőtlenlégek találhatók
- Gyűjtő számlás könyvelés
- Integrált rendszer hiánya, az analitikus rendszerek a központi könyvelési rendszerhez jelentős számú híd, technikai, ütköző számla közbeiktatásával kapcsolódtak



7. Összegzés – A hiányosságok okai

- A számviteli és az adatszolgáltatási területek nem megfelelő szintű bevonása az új rendszer kialakításába
- A számvitel ellenőrzési folyamata és feladatai nem voltak teljeskörűen szabályozva
- Számla nyitási és számla zárási folyamat szabályozásának a hiánya
- Nem készült havi zárlati utasítás
- Nem kellően átgondolt számlakeret kialakítás (6,7)
- Könyvelési innovációk, kreatív könyvelés
- A főkönyvi kivonat felépítése az elvárt minimumokat sem tartalmazta
- A számvitel zártsága nehezen volt ellenőrizhető
- Szoftver problémák (nyílt és rejtett imbalance)
- A számlaegyeztetések intenzitása és végrehajtása gyenge és hiányos volt (tételek korosítása és a számlák leltározása)
- Az egyeztetések informatikai támogatása nem volt megfelelő