



„Standardok de okosan” 2026

**Szakmai Standardoknak Megfelelő Működés
Adatelemzés, Kockázat Alapú Megközelítés
ISA-k Arányos Alkalmazása**

Mádi-Szabó Zoltán

Minőségellenőrzési Bizottság elnöke

2026. szeptember 7.



Hivatkozás a könyvvizsgálói jelentésben

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat **a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.** Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és **megfelelünk** az ugyanezen normákban szereplő **további etikai előírásoknak is.**

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.



Minőség-ellenőrzések kihívásai

- **Kkt. 23/A, 40/C és 208/P. §:**

A kamarai tag könyvvizsgáló köteles a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátása során kiadott **független könyvvizsgálói jelentését elektronikus okiratban kiállítani és azt elektronikusan aláírni, valamint időbélyegzővel ellátni**, amelyhez a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Dáptv.) szerinti minősített elektronikus aláírást vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírást kell használni (a továbbiakban együtt: elektronikus aláírás).

A könyvvizsgáló cég képviselőjére jogosult személy köteles a kamarai tag könyvvizsgáló által jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátása során kibocsátott és a 23/A. § szerint **elektronikusan aláírt független könyvvizsgálói jelentést elektronikusan aláírni, valamint időbélyegzővel ellátni**.

E törvénynek a légitársaságok hozzájárulásáról és egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LIX. törvénnyel megállapított 23/A. §-át, valamint 40/C. §-át a **2025. üzleti évi beszámolókra vonatkozó könyvvizsgálói jelentések elkészítése során kell először alkalmazni**.



Minőség-ellenőrzések kihívásai

- **Kkt. 48/A., 48/E. és 208/Q §:**

A kamarai tag könyvvizsgáló, illetve könyvvizsgáló cég, a könyvvizsgálat során keletkezett **könyvvizsgálati dokumentációt köteles elektronikusan archiválni** és a dokumentumokat az archiválást követően legalább 8 évig megőrizni.

A könyvvizsgálati dogkumentációt, valamint a fenntarthatósági bizonyossági dokumentációt a független könyvvizsgálói jelentés, valamint a bizonyossági **jelentés kibocsátásának napjától számított 60 napon belül** le kell zárni, és archiválni kell.

48/A. §-át **a 2025. üzleti évi beszámolók könyvvizsgálati dokumentációinak archiválása és megőrzése során kell először alkalmazni.**



A) Amennyiben határidőn belüli részleges digitális archiválás {alapvetőnek minősülő könyvvizsgálati dokumentum(ok) hiánya}

A jogszabályi előírások szerinti határidőn belül került sor a könyvvizsgálati dokumentáció lezárására és elektronikus archiválására, ugyanakkor az elektronikusan archivált könyvvizsgálati dokumentációból az alábbi alapvető dokumentum hiányozik:

☐ **átfogó könyvvizsgálati stratégia/ könyvvizsgálati terv (tervezési dokumentumok)**

☐ **a csalási kockázat felmérést igazoló munkalap(ok)**

☐ **lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai**

☐ **könyvvizsgálati munkaprogram,**

☐ **megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai**

☐ **a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok**

☐ **áttekintő lista (amelyen dokumentálták, hogy a jelentés kiadását megelőzően a megbízási dokumentációt a könyvvizsgáló/partner áttekintette és megállapította, hogy a véleményt alátámasztó következtetés levonásához szükséges valamennyi könyvvizsgálati eljárást elvégeztek)**

☐ **teljességi nyilatkozat**

☐ **kibocsátott (e-aláírt) független könyvvizsgálói jelentés**

Ebben az esetben az ellenőrzés eredményének kiszámításakor a kérdésre adott NEM válasznál hiányzó alapvető dokumentumként az igen és nem válaszok összes darabszámának 5 %-ával (de legfeljebb az igen és nem válaszok összes darabszámának 40%-ával) kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.



B) Határidőn túli teljeskörű digitális archiválás

Amennyiben a teljeskörű könyvvizsgálati dokumentáció lezárására és elektronikus archiválására a vonatkozó könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 60 napon túl, de a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést tartalmazó kamarai adatszolgáltatás évének augusztus 30. napját megelőzően került sor. Ebben az esetben az ellenőrzés eredményének kiszámításakor a kérdésre adott NEM válasznál az igen és nem válaszok összes darabszámának 10%-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.

C) Határidőn túli részleges digitális archiválás {alapvető könyvvizsgálati dokumentum(ok) hiánya}

Amennyiben a könyvvizsgálati dokumentáció lezárására és elektronikus archiválására a vonatkozó könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 60 napon túl, de a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést tartalmazó kamarai adatszolgáltatás évének augusztus 30. napját megelőzően került sor, ugyanakkor az elektronikusan archivált könyvvizsgálati dokumentációból alapvető dokumentum hiányozik, ebben az esetben az ellenőrzés eredményének kiszámításakor a kérdésre adott NEM válasznál hiányzó alapvető dokumentumként az igen és nem válaszok összes darabszámának 15 %-ával (de legfeljebb az igen és nem válaszok összes darabszámának 40%-ával) kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.

D) A digitális archiválási kötelezettség teljeskörű elmulasztása

A könyvvizsgálati dokumentáció lezárására és elektronikus archiválására a jogszabályi előírások szerinti határidőn túl, a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést tartalmazó kamarai adatszolgáltatás évének augusztus 30. napjáig sem került sor.

Ebben az esetben az ellenőrzés eredményének kiszámításakor a kérdésre adott NEM válasznál az igen és nem válaszok összes darabszámának 40 %-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.

	Az alapvető könyvvizsgálati dokumentum halmazok	Metrum Referencia dokumentum
1	 átfogó könyvvizsgálati stratégia/ Könyvvizsgálati Terv (Tervezési dokumentum),	T-U, T-T, T-BE, T-ITK, T-ITA, T-VF
2	 a csalási kockázat felmérést igazoló munkalap(ok),	T-CS, T-CSV + munkalapok
3	 lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai,	T-L
4	 könyvvizsgálati munkaprogram	Metrum munkaprogramok: M01-M16
5	 megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai,	N1-MK, N1-TMI, N1-UERT, PMT
6	 a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok	Egyedi: pl. M06, M04, M02 + részletes bizonyítékok
7	 áttekintő lista (amelyen dokumentálták, hogy a jelentés kiadását megelőzően a megbízási dokumentációt a könyvvizsgáló/partner áttekintette és megállapította, hogy a véleményt alátámasztó következtetés levonásához szükséges valamennyi könyvvizsgálati eljárást elvégeztek)	ZE-Z vagy MI-MATT
8	 teljességi nyilatkozat	ZNY-TNY, ZNY-FE
9	 kibocsátott (e-aláírt) független könyvvizsgálói jelentés	ZKVJ



Magyar Könyvtárosok Szövetsége Archiválás Ellenőrzése Összefoglalás

	Ha a digitális archiválás 60 napon belül megtörténik	Ha a digitális archiválás 60 napon túl történik, de arra a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést tartalmazó kamarai adatszolgáltatás évének augusztus 30. napja előtt sor kerül*	Ha a digitális archiválásra a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést tartalmazó kamarai adatszolgáltatás évének augusztus 30. napjáig sem kerül sor*
Az elektronikusan archivált könyvvizsgálati dokumentációból nem hiányoznak alapvető könyvvizsgálati dokumentumok	—	Nemleges válasz 10 %-os súlyozással	Nemleges válasz 40 %-os súlyozással
Az elektronikusan archivált könyvvizsgálati dokumentációból hiányoznak alapvető könyvvizsgálati dokumentumok	hiányzó alapvető dokumentumonként 5 %, de maximum 40 %-os súlyozás	hiányzó alapvető dokumentumonként 15 %, de maximum 40 %-os súlyozás	Nemleges válasz 40 %-os súlyozással



Alapvető dokumentumok:

- átfogó könyvvizsgálati stratégia/ könyvvizsgálati terv (tervezési dokumentumok),
- a csalási kockázat felmérést igazoló munkalap(ok),
- lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai,
- könyvvizsgálati munkaprogram,
- megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai,
- a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok,
- áttekintő lista (amelyen dokumentálták, hogy a jelentés kiadását megelőzően a megbízási dokumentációt a könyvvizsgáló/partner áttekintette és megállapította, hogy a véleményt alátámasztó következtetés levonásához szükséges valamennyi könyvvizsgálati eljárást elvégeztek),
- teljességi nyilatkozat,
- kibocsátott (e-aláírt) független könyvvizsgálói jelentés.

	ha a digitális arciválás 60 napon belül megtörténik	ha a digitális arciválás 60 napon túl történik, de arra augusztus 30. előtt sor kerül	ha a digitális arciválás augusztus 30 előtt sem történik meg
nem hiányoznak alapvető dokumentumok	-	20%	40%
hiányoznak alapvető dokumentumok	hiányzó alapvető dokumentumonként 20%, de maximum 40%	40%	40%

Kötelezően feltöltendő dokumentumok

Általános kérdőívre (9. számú melléklet) vonatkozóan:

Dokumentum	Kérdőív kérdés száma
megbízás elfogadás/meghosszabbítása	1.3 kérdés
kibocsátott (aláírt) független könyvvizsgálói jelentés	1.6 kérdés
lényegesség számítás dokumentációja	2.4 kérdés
átfogó könyvvizsgálati stratégia/ könyvvizsgálati terv	2.8 kérdés
könyvvizsgálati munkaprogram	2.9 kérdés

Kötelezően feltöltendő dokumentumok

Általános kérdőívre (9. számú melléklet) vonatkozóan:

Dokumentum	Kérdőív kérdés száma
csalási kockázat felmérését igazoló munkalap	3.3. kérdés
teljességi nyilatkozat	3.14 kérdés
kiválasztott területek végrehajtását összefoglaló munkalap	3.I/4 és 3.II/4 kérdések
áttekintő lista	4.1 kérdés



Megbízás elfogadása

Cél: megbízás elfogadhatóságának ellenőrzése

Kockázat: Amennyiben a könyvvizsgáló olyan megbízást fogad el, ahol összeférhetetlen tevékenységet végez, vagy amihez nem rendelkezik megfelelő függetlenséggel, alkalmassággal, szakértelemmel, vagy kapacitással – ez a helyzet az 1.2. vétó kérdés esetében NEM választ eredményez. Emellett a könyvvizsgálati eljárásainkat az ügyfél általános kockázati besorolása alapján kell megterveznünk pl. család kockázatának besorolásával a vezetés tisztessége alapján.

Mikor: Egyszeri megbízás esetén a szerződéskötést megelőzően, több évre szóló megbízás esetén mielőtt bármilyen eljárást végeznénk az adott évre vonatkozóan.

Hogyan: Kérdőív segítségével pl. Módszertani segédlet a kisebb gazdálkodó egységek (kevésbé összetett gazdálkodó egységek a 315 R standard szerint) könyvvizsgálatához

<https://mkvk.hu/tudastar/dokumentacio-aranyos-alkalmazas-gyakorlatban>



Leggyakoribb hiányosságok – megbízás elfogadása

- Ügyfél elfogadására / meghosszabbításra vonatkozó kérdőívet a szerződéskötést követően, töltötték ki, vagy nem töltik ki minden évben.
- Nem az a cég adta ki a könyvvizsgálói jelentést, aki elfogadta a megbízást.
- A cégnek nincs speciális minősítése, csak a könyvvizsgálónak.
- Amennyiben a könyvvizsgáló olyan megbízást fogad el, ahol összeférhetetlen tevékenységet végez, vagy amihez nem rendelkezik megfelelő függetlenséggel,, alkalmassággal, szakértelemmel, vagy kapacitással – ezek az etikai előírások (külső szakértők, konzultációs lehetőség ellenére) – ez a helyzet az 1.2. vétó kérdés esetében NEM választ eredményez.



Leggyakoribb hiányosságok – tervezés-kockázat becslés

- Az ügyfél üzleti tevékenysége és az ágazati szabályozási körülmények felmérésének dokumentációját nem mutatták be, vagy nincs összekötve a kockázatbecsléssel.
- Nem terveztek alapvető vizsgálati eljárásokat releváns állításokhoz számlaegyenlegekhez, ügyletcsoporthoz, közzétételhez (SZÜK) pl. azért, mert a könyvvizsgálati szoftverben nincs benne.
- A lényegességi szint meghatározását matematikai feladatnak tekintik.
- A csalás miatt előforduló lényeges hibás állítás kockázatot nem azonosítottak, következtetést elmulasztottak indokolni, miszerint az árbevétel, és a vezetők kontrol felülírásának kockázata nem csalási kockázat. (ösztönzés, lehetőség, csalás igazolhatóságának vizsgálata).
- A könyvvizsgálati munkaprogram túl általános volt, nem volt kellően ügyfél specifikus.
- A belső ellenőrzési rendszer felmérése során a könyvvizsgáló az üzleti tevékenység folyamatait áttekintette, de kontrollpontokat nem azonosított, kontroll teszteket nem végzett. A belső ellenőrzés hatékonyságáról szubjektív módon, a korábbi vizsgálati tapasztalatai alapján mondott véleményt.
- Nincs elemzés, vagy más eljárás a kiugró, szokatlan értékek magas kockázatok azonosítására.



Könyvvizsgálat tervezése – ellenőrzési kockázat

Az ellenőrzési kockázat az a kockázat, hogy a gazdálkodó egység belső kontroll rendszere nem fog időben megelőzni vagy feltárni és helyesbíteni egy olyan hibás állítást, amely számlaegyenlegre, ügyletcsoportha vagy közzétételre vonatkozó állításban felmerülhetett, és amely lényeges lehetett akár önmagában, akár egyéb hibás állításokkal együttesen. A releváns állításokhoz kapcsolódó üzleti folyamatokat akkor is szükséges felmérni, amennyiben a könyvvizsgáló nem tervez kontroll alapú vizsgálati eljárást. Kontroll alapú vizsgálati eljárás esetén a kontroll elméleti (pl. szabályzaton alapuló) kialakításán és bevezetésén túl vizsgálni szükséges annak működési hatékonyságát is.

PI1.: készletek létezésének vizsgálata esetén nem elég a leltározási szabályzat felülvizsgálata, de meg kell figyelni, hogy a leltározás a szabályzatnak megfelelően történik-e, illetve próba számlálással ellenőrizni szükséges, hogy a már megszámlolt tételek pontosak-e;

PI2: az entitás háromirányú egyezést hajt végre a vevői megrendelés, a termék/szolgáltatás leszállításának bizonyítéka és a számla között, mielőtt rögzítené az értékesítéseket a főkönyvben.

Kockázatok összefüggései (Példa)

Ellenőrzési kockázat	Támaszkodunk a kontrollokra (ellenőrzési kockázat=alacsony)			Nem támaszkodunk a kontrollokra (ellenőrzési kockázat=magas)		
Eredendő kockázat	Standard	Fokozott	Jelentős	Standard	Fokozott	Jelentős
Lényeges hibás állítás kockázata	Standard	Standard	Fokozott	Standard	Fokozott	Jelentős ⚡

THE FRAUD TRIANGLE

A csalási háromszög

- az ösztönzést/nyomást a várt cél elérésére
- a felismert lehetőséget (belső kontrol felülírható)
- a tett igazolását (némelyek képesek megindokolni)

Pressure
Motivation or Incentive to
Commit Fraud

Rationalization
Justification of Dishonest
Actions



Opportunity
The Knowledge and Ability
to Carry Out Fraud

The Fraud Triangle by Donald R. Cressey

Egyetlen elem előfordulása önmagában nem jelent magas csalási kockázatot, azt az elemek összességében kell értékelni.

Amennyiben magas a csalás kockázata, specifikus eljárásokat kell tervezni.



Vegyes könyvelési tételek és helyesbítések

Kontrollok vezetés általi felülírásának kockázatára adott válaszként.

Zárási folyamat részeként, általában jóváhagyási kontrollal. (4 szem)

Ha nem papíron történik, hanem géppel, akkor a kapcsolódó IT kontrollokat is vizsgálni kell.

Nem mintaválasztásos, hanem kockázatalapú szűrés kell, mert csalás kockázatát azonosítottuk.

A kockázat alapú szűrés pl.: vezetés által könyvelt tételek, ismeretlen rögzítő által könyvelt tételek, zárás után rögzített tételek, megnevezés nélküli tételek, helyesbítések, bevételt érintő tételek, szokatlan tételek, nagyösszegű tételek.

Dokumentálni kell a sokaság teljességét, a kiválasztási szempontokat, a kiválasztott tételek azonosítóit és a vizsgálati szempontokat: jóváhagyás (4 szem elv érvényesülése), bizonylati alátámasztottság, bizonylatnak megfelelő elszámolás, szükségesség.

A vizsgálat alapján következtetést kell levonni a vegyes könyvelési tételekről.



Könyvvizsgálati lényegesség meghatározása

Cél: lényeges hiba meghatározása egyedi hibából, vagy hibák összegéből, végrehajtási lényegesség meghatározása a tervezéshez, egyértelműen elhanyagolható hiba szintjének meghatározása. Vigyázzunk, hogy **a csalásból eredő hiba összegétől függetlenül lényeges.**

Kockázat: Lényeges hibás állítás marad a beszámolóban.

Mikor: Legalább a könyvvizsgálat elején és a jelentés kibocsátása előtt.

Hogyan: az érdekhordozók számára fontos vetítési alap szorzása százalékos mértékkel.



Tervezési szakaszban megállapított előzetes lényegesség

Lényegesség meghatározásának alapja	Adózás előtti eredmény
2022. december 31.	A beszámoló fordulónapja
2022. jan.1- okt. 31.	Figyelembe vett időszak
Választott %	7%
Átfogó lényegesség	11.543 e Ft (164 902e Ft*7%)
Végrehajtási lényegesség (50%-80%)	70 %
Végrehajtási lényegesség	8.080 e Ft (11 543*70%)
Egyértelműen elhanyagolható hiba (2%-5%)	3%
Egyértelműen elhanyagolható hiba	346 e Ft (11 543*3%)

Fordulónapra megállapított lényegesség (év végi helyszíni vizsgálat megkezdése előtt megkapott főkönyvből számított adatok)

Lényegesség meghatározásának alapja	Adózás előtti eredmény
2022. december 31.	A beszámoló fordulónapja
2022. jan.1- dec. 31.	Figyelembe vett időszak
Választott %	7%
Átfogó lényegesség	11.795 e Ft (168 502e Ft*7%)
Végrehajtási lényegesség (50%-80%)	70 %
Végrehajtási lényegesség	8.257 e Ft (11 795*70%)
Egyértelműen elhanyagolható hiba (2%-5%)	3%
Egyértelműen elhanyagolható hiba	354 e Ft (11 795*3%)

A végleges adatok alapján megállapított lényegesség

Lényegesség meghatározásának alapja	Adózás előtti eredmény
2022. december 31.	A beszámoló fordulónapja
2022. jan.1- dec. 31.	Figyelembe vett időszak
Választott %	7%
Átfogó lényegesség	11.795 e Ft (168 502 Ft*7%)
Végrehajtási lényegesség (50%-80%)	70 %
Végrehajtási lényegesség	8.257 e Ft (11 795*70%)
Egyértelműen elhanyagolható hiba (2%-5%)	3%
Egyértelműen elhanyagolható hiba	354 e Ft (11 795*3%)



Leggyakoribb hiányosságok – bizonyíték gyűjtés

- A nyitó adatok ellenőrzésének tényét elmulasztották dokumentálni első könyvvizsgálat esetén a saját kockázatbecslés alapján.
- Az ellenőrzés során bemutatott dokumentáció nem tartalmazta a fordulónap utáni események vizsgálatát, valamint a vállalkozás folytatása elvének teljesülésének vizsgálatát.
- Azonosított csalás esetén nem történt bizonyíték gyűjtés a csalás beszámolóra gyakorolt hatásának azonosítására.
- Elemzés során azonosított jelentős kockázatra nem történt bizonyíték gyűjtés.
- Nincs bizonyíték gyűjtés az eredménykimutatás és kiegészítő melléklet tételeire.
- A dokumentáció nem tartalmaz eljárások leírását és következtetéseket.
- Az eljárások dokumentációjából pl. leltár ellenőrzés nem derül ki, hogy mit ellenőriztek nincsenek azonosító hivatkozások.
- Nem lehet bizonyítani, hogy a könyvvizsgáló megállapításai a teljes sokaságra vonatkoznak (nehezen vizsgálható területeket pl. export árbevétel nem vizsgálták, rendszer alapú megközelítés kontroll vizsgálat nélkül, nincs mintavételezés és nincs lefedettség a végrehajtási lényegességig).
- A tesztek nincsenek alapbizonylat hivatkozásokkal alátámasztva, interjú nem elégséges.

Könyvvizsgálati bizonyítékok

- ✓ A dokumentáció ne csak az ügyfél által készített dokumentumokat (számlamásolatokat, bankszámla kivonatokat, főkönyvi adatokat) tartalmazzon, munkalapokat kell készíteni.
- ✓ Kockázatbecslés – munkaprogram - bizonyítékgyűjtés logikai lánc.



Leggyakoribb hiányosságok – áttekintés

- A kiválasztott területeken feltárt hiányosságok figyelembevétele mellett megállapítható volt, hogy nem győződtek a kijelölt eljárások végrehajtásáról és azok megfelelő dokumentálásáról, vagy elmaradtak az elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékok beszerzéséhez szükséges eljárások.
- A végleges mérleg, eredménykimutatás és az összefoglaló munkalapok egyeztetését dokumentációval nem tudták alátámasztani.
- A végleges beszámolóban annyi változás volt az előzetes beszámolóhoz képest, hogy az eredetileg tervezett eljárások nem adnak elegendő bizonyítékot.
- Nem történt meg az összes MIR szerinti áttekintés a jelentés kibocsátásáig.
- Nem került az összes azonosított hiba összegyűjtésre (az asszisztens nem szólt).
- Javított hiba miatt korlátoztak.
- Nem történt szükséges ügyfél kommunikáció.
- Bizonyíték gyűjtésre a jelentés kiadásáig van lehetőség, a dokumentáció archiválását a jelentés kiadását követő 60 napon belül kell elvégezni.



Talált hibák értékelése

Szükséges megérteni a mintában talált hibákat, azok okát, valamint hatásukat az éves beszámolóra és ennek megfelelő könyvvizsgálati választ kell adni, ami újabb eljárások tervezését és végrehajtását jelenti.

A talált hibák növelik a könyvvizsgálati kockázatot, ezért alapvetően az eljárások bővítését jelentik.

Szükséges mérlegelni, hogy nem tisztázott eltérések, vagy talált hibák esetén azok összegét szükség van-e kivetíteni a vizsgált sokaságra (akkor szükséges a kivetítés, ha nem bizonyítható egyértelműen, hogy a hiba eseti). A kivetítés azt jelenti, hogy a kiszámoljuk a mintában talált hiba százalékat a minta értékéhez képest és a teljes sokaság értékét megszorozzuk ezzel a százalékkal.



Lényegesség újraszámítása a végleges beszámoló adataival.

Analitikus elemző eljárás a végleges beszámoló adataival.

Értékeljük, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékok alátámasztják-e a könyvvizsgálói jelentést.

Nem javított hibák esetén vizsgálni kell, hogy szükséges-e a kivetítés, amennyiben igen, kivetített hibát nem lehet kijavítani.

Szándékos hiba mindig jelentős, ha javítják rendben van, de ilyenkor a hiba összes közvetlen és közvetett hatását javítani kell.

A beszámolót formailag is ellenőrizni kell javasolt kérdőíveket Lásd 4. fejezet

<https://mkvk.hu/hu/letolthetoanyagok/szakertoi/kkv-segedlet-munkalapok-vegleges>

Teljességi nyilatkozat legyen és az tartalmazza a nem javított egyértelműen elhanyagolható szint feletti nem javított hibákat, illetve ha nincs jogász, akkor utalást arra, hogy nincsenek peres, vagy egyéb jogi ügyek. (Ha vannak, kérjünk az eljáró jogásztól nyilatkozatot).

Fordulónap utáni események vizsgálata

Vállalkozás folytatása elve érvényesülésének vizsgálata



Leggyakoribb hiányosságok – jelentéskészítés

- A kiválasztott területek ellenőrzésénél és a tervezés ellenőrzésénél tett megállapítások alapján a bemutatott dokumentáció nem tartalmazott elegendő és megfelelő bizonyítékot a könyvvizsgálói jelentés alátámasztására.
- A dokumentáció minősített véleményt támaszt alá, a könyvvizsgáló tiszta jelentést adott pl. azonosított hibák miatt.
- A könyvvizsgáló figyelemfelhívást tett arra, amire korlátozni kellett volna pl. olyan szövegre hivatkozik a figyelemfelhívás, ami nem szerepel a beszámolóban.
- Nem pontos, nem egyértelmű szövegezés, példa a jó szövegre:
„Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet X pontjára, amely jelzi, hogy (bizonytalanság leírása). Ahogyan az a kiegészítő melléklet X. pontjában szerepel, ezek az események vagy feltételek azt jelzik, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, amely jelentős kétséget vethet fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.”
- Egyéb kérdések bekezdés:
Kötelező, ha nincs az előző év könyvvizsgálva



	Vélemény- eltérés	Bizonytalanság		Megjegyzés
		Hatókör korlátozás	Eredendő bizonytalanság	
Figyelemfelhívás			X	Kiegben bemutatva
Korlátozott vélemény	X	X	X	Jelentős, de nem átfogó
Ellenvélemény	X			átfogó
Vélemény nyilvánítás visszautasítása		X	X	átfogó

Feltöltendő dokumentumok (Egyedi)

- a) átfogó könyvvizsgálati stratégia/ könyvvizsgálati terv (tervezési dokumentum)
- b) a családi kockázat felmérést igazoló munkalap(ok),
- c) lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai,
- d) megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai,
- e) **könyvvizsgálati munkaprogram,**
- f) a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok
- g) **áttekintő lista (amelyen dokumentálták, hogy a jelentés kiadását megelőzően a megbízási dokumentációt a könyvvizsgáló/partner áttekintette és megállapította, hogy a véleményt alátámasztó következtetés levonásához szükséges valamennyi könyvvizsgálati eljárást elvégeztek),**
- h) a teljességi nyilatkozat,
- i) **kibocsátott (aláírt) független könyvvizsgálói jelentés**

Feltöltendő dokumentumok (MIR)

- a) átfogó könyvvizsgálati stratégia/ könyvvizsgálati terv (tervezési dokumentum)
- b) a csalási kockázat felmérést igazoló munkalap(ok),
- c) lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai,
- d) megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai,
- e) könyvvizsgálati munkaprogram,
- f) munkacsoport esetén (amennyiben releváns) munkaidőlap (kimutatás a könyvvizsgálati megbízásra fordított időről és az annak megfelelőségére vonatkozó könyvvizsgálói (partneri) értékelés dokumentálása)**
- g) áttekintő lista (amelyen dokumentálták, hogy a jelentés kiadását megelőzően a megbízási dokumentációt a könyvvizsgáló/partner áttekintette és megállapította, hogy a véleményt alátámasztó következtetés levonásához szükséges valamennyi könyvvizsgálati eljárást elvégeztek),
- h) a teljeségi nyilatkozat,
- i) kibocsátott (aláírt) független könyvvizsgálói jelentés

Eljárási szabályzat egyéb változásai

- **Feltöltési jegyzék**

Az összes, a minőségellenőrzés során a minőségellenőr rendelkezésére bocsátott dokumentum (vagy az ellenőrzött által előzetesen feltöltve, vagy az ellenőrzés során az ellenőrzött vagy minőségellenőr által feltöltött dokumentum)

- **Dokumentumjegyzék**

A feltöltési jegyzékből a minőségellenőrzési dokumentációba átemelt dokumentumok jegyzéke (az egyes kérdésekkel kapcsolatos releváns dokumentum)



Minőség-ellenőrzések kihívásai

- 315 Standard változás: felmérték-e a **pénzügyi kimutatások egészére, valamint a jelentős ügyletcsoporthoz, számlaegyenlegekre és közzétételre a lényeges hibás állítás eredendő kockázatait** (külső, belső kockázatok), valamint az **azokat kezelő releváns kontrollok** (jelentős kockázatokot kezelő kontrollok, naplótételek feletti kontrollok beleértve az informatikai kontrollokat is, azok a kontrollok, amelyekre vonatkozóan a könyvvizsgáló a működési hatékonyság tesztelését tervezi) **kiépítettségét, hatékonyságát**, mint ellenőrzési kockázatot.
- 315 Standard változás: Azonosították-e az ügyfél sajátosságait figyelembe vevő - **lényeges számlaegyenlegeket, ügyletcsoporthoz és közzétételeket** (együtt: „SZÜK”), valamint **releváns állításokat** (teljesség, létezés/előfordulás, pontosság, értékelés, jogok/kötelezettségek, bemutatás/közzététel).
- 540 Standard változás: Azonosította-e a becsléssel érintett releváns állításokat? Megállapította-e a becslésekhez kapcsolódó jelentős kockázatok pl. vezetés elfogultsága? **A becslés természetétől függően megértette annak elszámolásának rendszerét valamint a kockázatokot kezelő releváns kontrollokat, és emellett visszamérte-e a korábbi becslések megbízhatóságát, vagy újrakalkulálta-e a becsléseket? Ellenőrizte-e a fordulónap utáni eseményeket az adott becsléssel kapcsolatban?**



Független Könyvvizsgálói Jelentés

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló **megbízható és valós képet ad** a Társaság 202X. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, **a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.**



A könyvvizsgáló átfogó céljai

- **Kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, képessé téve ezzel a könyvvizsgálót arra, hogy véleményt nyilvánítson arról, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel összhangban készültek-e.**
- A könyvvizsgáló megállapításainak megfelelő jelentést készíteni a pénzügyi kimutatásokról, valamint a megállapításokat megfelelően kommunikálni.
- **Minden érdekhordozó számára.**



Lényeges hibás állítás kockázata – beszámoló szintű

Kockázat forrása	Következmény	Eredendő kockázat felmérése			
Üzleti kockázat					
		Felmerülés valószínűsége A/K/M	Hatás A/K/M	Kockázat becsült szintje Standard, fokozott, jelentős	Jelentős kockázat IGEN/ NEM
Tevékenység folytatásának elve	A társaság működése stabil, a 3 éves üzleti tervében a feltételezések megalapozottak, a tevékenység folytatása elve nem sérül.				
pénzügyi kockázat: nincs ellenőrizve az ügyfelek fizetőképessége, nincs cash flow tervezés	Előfordulhat folyószámla hitelkeret túllépés, likviditási gondok keletkezhetnek.	A	A	Standard	NEM
IT környezet és az IT rendszer gyengesége	A pénzügy- számvitel területén, a kapott információ szerint, a munkatársak ismerik egymás jelszavait, ezért nem lehet kizárni a jogosulatlan hozzáférést az adatokhoz. Emiatt lehetséges nem engedélyezett vagy nem létező ügyletek rögzítése.	A	K	Standard	NEM

Kockázat forrása	Következmény	Eredendő kockázat felmérése			
Csalási kockázat					
		Felmerülés valószínűsége A/K/M	Hatás A/K/M	Kockázat becsült szintje Standard, fokozott, jelentős	Jelentős kockázat IGEN/ NEM
Kontrollok vezetés általi felülírása (1)	Jogosulatlan naplótételek kerülhetnek rögzítésre vagy előfordulhat a pénzügyi kimutatások manipulálása.	A	M	Jelentős	IGEN
Bevételek megjelenítése (2)	Bevételek előrehozása, fiktív bevételek rögzítése	A	M	Jelentős	IGEN
Jogosulatlan hozzáférés az adatokhoz a pénzügy-számviteli területen	Előfordulhat nem engedélyezett adatbevitel, vagy a könyvelési adatok manipulálása.	A	K	Standard	NEM



Lényeges hibás állítás kockázata – állítás szintű

Mérleg/ eredménykimutatás/ Üzleti folyamat	Ügyletcsoport, számlaegyenleg, közzététel Főkönyvi kivonat megfelelő sorának hozzárendelése	Állítások	Releváns állítás	Kockázat leírása	Csalási kockázat, ami lényeges, hibás állításhoz vezet?	Valószínűség A/K/M	Nagyságrend A/K/M	Jelentős kockázat? Igen/nem	Eredendő kockázat Standard Fokozott Jelentős
Értékesítés nettó árbevétele	Alaptevékenység bevétele	Létezés/előfordulá s/ jogok és kötelek	Igen	Olyan ügylet rögzítése, amely nem valósult meg.	Igen	A	M	Igen	Jelentős
		Teljesség	Igen	A kiszállított áru lehet, hogy nem került kiszámlázásra, és így bevétel nem került rögzítésre.	Nem	A	A	Nem	Standard
		Pontosság/értéke lés	Igen	A tranzakció nem a megfelelő összegben került rögzítésre.	Nem	A	A	Nem	Standard
		Elhatárolás (cut- off)	Igen	A bevétel nem a teljesítés időpontjának megfelelő időpontban került rögzítésre, hibából, vagy szándékosan .	Igen	A	M	Igen	Jelentős
		Besorolás/bemut	Nem						



Általános informatikai kontrollok vizsgálata

Cél: az automatikus kontrollok és az informatikán alapuló manuális kontrollok hatékonyságának alátámasztása.

Kockázat: Ha nem működnek hatékonyan az általános informatikai kontrollok, nem lehetünk biztosak az automatikus kontrollok megfelelő működésében.

Mikor: Lehet évközben is, amennyiben nem változik a folyamat (dokumentálni kell).

Hogyan:

Általános informatika kontrollok vizsgálatával: rendszerhez való hozzáférés vizsgálata: külső – hacker betörés naplózása, vírus védelem, belső – jogosultság, jelszavas védelem, jelszó változtatás, belépés naplózása; program változtatások, fejlesztések jóváhagyása; fizikai védelem, biztonsági mentések szabályozása.

Információ feldolgozási kontrollok: a rendszer által végzett számításokhoz, vagy rendszerből érkező adatok pontosságához és teljeskörűségéhez kapcsolódó kontrollok.



Árbevétel kockázat felmérés

Ágazati, szabályozási tényezők megértése, külső kockázatok azonosítása pl. orosz tevékenységi engedélyek.

A gazdálkodó üzleti tevékenységének, pénzügyi teljesítményének értékelése, belső kockázatok azonosítása pl. elszámolt árbevétel elismertsége a vevők részéről.

Az árbevétel tranzakciók megértése, szegmentálása az eltérő értékesítési folyamatokhoz eltérő vizsgálat alkalmazása pl. bérbeadás, áru értékesítés.

Az azonosított kockázatokra releváns kontrollok azonosítása, az értékesítési folyamatokban, kialakítás-bevezetés és működési hatékonyság tesztelése pl. 25 random tranzakció esetében a teljesítés-számlázás-elszámolás ügyfél általi egyeztetésének tesztelése figyelemmel az IT kontrollokra pl. amennyiben az egységár informatikai rendszerből jön, vizsgálni kell annak megbízhatóságát.

Jó megoldás a számlakapcsolatokban összetartozó tételeket egyben nézni, így a vevőknek történő értékesítést lehet egyben nézni a vevőkkel.



Árbevétel – releváns állításonként

Teljesség: Minden teljesített értékesítési tranzakció rögzítésre került, nem maradt ki bevételek a könyvelésből. Összes kimenő számla egyeztetése az árbevétel kartonnal, eltérések azonosítása, árbevétel-vevők összefüggés elemzése, előző évvel való összehasonlítás, más területen tapasztalt hibák figyelembevétele (csalás kocka nem számlázott eladás: elemzés összefüggések)

Előfordulás (létezés): A kimutatott árbevétel tételek valóban megtörténtek és jogosak. Forgalom egyenlegközlése vevővel, vagy árbevétel tranzakciók egyeztetése számlával, szerződéssel, teljesítéssel/vevő általi elfogadással, kifizetettséggel (csalási kockázat nem létező ügylet: vevő vizsgálat).

Pontosság: Megfelelő összeg került-e rögzítésre. Egyeztetés megrendelésben, szerződésben szereplő árral, engedményekkel + árfolyam kiszorítása devizás tételeknél (csalási kockázat: szándékos pontatlanság).

Időszakok közötti elhatárolás: több időszakra vonatkozó tételek, fordulónap előtti, fordulónap utáni számlák, különösen jóváíró számlák, számlahelyesbítések ellenőrzése (csalási kockázat fordulónap utáni sztorno).

Besorolás: tárgyi eszközök értékesítése nem árbevétel KPI



A gazdálkodó belső folyamatainak és folyamatba épített kontrolljainak megismerése

Ha releváns a kontroll



Kialakítás és bevezetés ellenőrzése



Működési hatékonyság ellenőrzése



Mintavételezés – kontroll tesztek

Cél: a kockázatnak megfelelő mintaszám.

Kockázat: Ha nem elegendő a minta, nem tudunk következtetést levonni a kontrollok működési hatékonyságáról.

Mikor: Lehet évközben is, amennyiben nem változik a folyamat.

Hogyan:

Kontroll típusa	Kontroll gyakorisága	Mintaszám jelentős kockázat mellett	
		Nem tervezett eltérések	Eltérés esetén
Manuális	Naponta többszöri	25	40
Manuális	Napi	15	25
Manuális	Heti	5	15
Manuális	Havi	2	5
Manuális	Negyedéves	1	2
Manuális	Éves	1	N/A
Automatikus Kontroll		1	N/A
Általános IT Kontroll	Manuális és automatikus kontrolloknak megfelelő mintaszám használandó		



Mintavételezés – alapvető eljárások

Cél: a sokaság nem tételes tesztelése úgy, hogy a tesztelés eredményéből a teljes sokaságra lehessen következtetéseket levonni.

Kockázat: Ha nem statisztikai alapú a mintavételezés, akkor nem lehet a teljes sokaságra következtetést levonni. A random függvény, Monetary Unit Sampling (MUS), magyarul pénzegység alapú mintavételezés statisztikai alapú.

Mikor: Amikor rendelkezésre áll a teljes sokaság, fő vizsgálat keretében.



Mintavételezés – alapvető eljárások

A vizsgálandó elemszámot a végrehajtási lényegesség és a megbízhatóság tényező hányadosaként kell meghatározni azzal, hogy a megbízhatósági tényező jellemzően 1,1 és 3 közötti szám a vizsgált állítás becsült lényeges hibás állítás kockázatának megfelelően. Az elemszám a sokaság osztva a végrehajtási lényegesség és a megbízhatósági tényező hányadosával.

A sokaságból a random függvénnnyel, vagy a MUS-sal választjuk a vizsgálandó elemszámot, fontos, hogy dokumentáljuk a módszert és a kiválasztott tételek azonosítóit.

Szükséges kockázat- csökkentés	Megbízhatósági szint	Megbízhatósági tényező
Magas	95%	3,0
Közepes	80-90%	1,6 – 2,3
Alacsony	65-75%	1,1 – 1,4



Árbevétel vizsgálat teljesség

Az árbevétel teljesség könyvvizsgálata (completeness assertion) azt biztosítja, hogy minden realizált árbevétel megfelelően rögzítésre került a könyvekben.

Minden realizált értékesítési tranzakció rögzítésre került, nem maradtak ki bevételek a könyvelésből.

Tipikus könyvvizsgálati eljárások: számlaösszesítő egyeztetése, analitikus eljárások: árbevétel-vevők összefüggés elemzése, előző évvel való összehasonlítás, más területen tapasztalt hibák figyelembevétele pl. jelentős készlethiány.



Nyomatási kép

NAVOSA teszt Kft.

NAVOSA2 - 2023/1 Időszak: 2023.10.31
Számviteli teljesítés szerinti számlák

Lapszám: 100

Szűrés: számviteli teljesítés >= 2022.01.01 és <= 2022.12.31

számlasorsszám	számla dátuma	számviteli teljesítés	nettóérték Ft	nettóérték	deviza nem	árfolyam
2022/03220	2022.12.21	2022.12.19	173 394	173 394,00	HUF	1
2023/00001	2022.12.31	2022.12.31	13 714 951	34 265,96	EUR	400,25
2023/00002	2022.12.31	2022.12.31	3 565 471	8 908,11	EUR	400,25
2023/00003	2022.12.31	2022.12.31	2 853 606	7 129,56	EUR	400,25
2023/00004	2022.12.31	2022.12.31	-142 769	-356,70	EUR	400,25
2023/00005	2022.12.31	2022.12.31	1 067 239	2 666,43	EUR	400,25
2023/00016	2023.01.04	2022.12.31	55 492	55 492,00	HUF	1
2023/00017	2023.01.04	2022.12.31	66 575	66 575,00	HUF	1
2023/00061	2023.01.11	2022.12.31	1 183	2,97	EUR	398,26
2023/00062	2023.01.11	2022.12.31	12 792 577	32 121,17	EUR	398,26
2023/00064	2023.01.11	2022.12.31	521 410	1 309,22	EUR	398,26
2023/00065	2023.01.11	2022.12.31	600	600,00	HUF	1
2023/00101	2023.01.17	2022.12.31	502 661	502 661,00	HUF	1
2023/00102	2023.01.17	2022.12.31	1 944	1 944,00	HUF	1
2023/00103	2023.01.17	2022.12.31	21 248	21 248,00	HUF	1

Összesen: 1 893 355 546 124 126 783,34

Hasonlítás a 2022.12.31-ei eredménykimutatásban szereplő árbevételhez:

Eredménykimutatás - összköltség eljárással

NAVOSA2 - 2023/1 Időszak: 2023.10.31

2022.12.31

	MEGNEVEZÉS	ELŐZŐ ÉV	
		FT	EZER FT
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 280 162 540	1 280 163
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele	609 236 772	609 237
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	1 889 399 312	1 889 400
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0
04.	Saját előállítású eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	0

Eltérés: 3.956 eFt

– oka: tárgyí eszköz értékesítés, nem árbevétel, hanem egyéb bevétel (2022/3102 számlasorsszám)



Árbevétel vizsgálat előfordulás/létezés

A létezés állítás (occurrence/existence assertion) Az előfordulás állítás azt jelenti, hogy a kimutatott árbevétel tételek valóban megtörténtek és jogosak. A könyvvizsgáló feladata annak ellenőrzése, hogy:

A rögzített árbevétel tranzakciók valóban léteznek, nem tartalmaznak fiktív vagy hamis tételeket, a tranzakciók a megfelelő dokumentumok alapján kerültek elszámolásra.

Fő kockázatok Túlzott árbevétel kimutatása: A menedzsment motivált lehet az árbevétel mesterséges növelésére teljesítménycélok vagy elvárások miatt.

Időszak végi manipulációk: Különösen kritikus a pénzügyi év vége, amikor nagyobb a kísértés az árbevétel előrehozatalára.

Bevétel akkor számolható el: amikor a teljesítés elismerten megtörtént, kockázatok és hasznok átszálltak, ellenérték realizálhatósága lényegileg biztos, összemérés elve érvényesül.

Auditeljárások az előfordulás tesztelésére: Értékesítési számlák és szerződések áttekintése, Szállítási bizonylatok és vevő általi elfogadás ellenőrzése, Fizetési bizonylatok vizsgálata, Harmadik féltől való megerősítések.



Árbevétel vizsgálat pontosság

Az árbevétel pontosság könyvvizsgálata (accuracy assertion) azt vizsgálja, hogy az elszámolt bevételek összege helyes-e:

Az árbevétel a megfelelő összegben került-e rögzítésre

Árfolyam-átszámítások helyessége (külföldi értékesítéseknél)

Kedvezmények, rabattok megfelelő kezelése

ÁFA és egyéb adók helyes elkülönítése



Előfordulás és pontosság számlák alapján

Vevő neve (kódja)	Számla sorszáma	Számla nettó összege	Teljesítés időpontja	Számla kelte	Fizetési határidő	Megrendelés időpontja	Rendelészám	Szállítólevél száma	Rendelés Szállítólevél Számla tartalmi egyeztetése	Alkalmazott ár egyeztetése katalógus árral	Pénzügyi telj. Időpontja	Bank- kivonat/ pénztár egyezte- tése	Vevő számla/ Nettó árbevétel könyvelése	Csökkentés egyeztetése szállítólevél Áru kivezetés Előbb könyvelése
1. zzz	SZ/22/01779	29 105 225	2022.08.07	2022.08.07	2022.08.17	2022.07.20	ddd	vvv	egyezik	eltér1	2022.08.18	☒	✓	✓✓
2. zzz	SZ/22/02257	8 200 179	2022.09.27	2022.09.27	2022.10.04	2022.09.03	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.10.03	☒	✓	✓✓
3. zzz	SZ/22/02658	8 132 628	2022.11.17	2022.11.17	2022.11.27	2022.11.03	ddd	vvv	egyezik	eltér2	2022.11.26	☒	✓	✓✓
4. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
5. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
6. zzz	KP/22/00005	130 479	2022.01.22	2022.01.22	2022.01.22	2022.01.22	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.01.22	☒	✓	✓✓
7. zzz	SZ/22/00763	894 269	2022.04.09	2022.04.09	2022.04.19	2022.04.07	ddd	vvv	egyezik	eltér3	2022.04.16	☒	✓	✓✓
8. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
9. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
10. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
11. zzz	SZ/22/00946	7 176	2022.04.27	2022.04.27	2022.05.07	2022.04.20	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.05.08	☒	✓	✓✓
12. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
13. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
14. zzz	SZ/22/01452	389 458	2022.06.26	2022.06.26	2022.07.06	2022.06.26	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.07.05	☒	✓	✓✓
15. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
16. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
17. zzz	SZ/22/01509	235 099	2022.07.02	2022.07.02	2022.07.12	2022.06.02	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.07.22	☒	✓	✓✓
18. zzz	SZ/22/01538	58 742	2022.07.05	2022.07.05	2022.07.15	2022.07.01	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.07.15	☒	✓	✓✓
19. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
20. zzz	SZ/22/01777	121 459	2022.08.06	2022.08.06	2022.08.16	2022.08.06	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.08.14	☒	✓	✓✓
21. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
22. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
23. zzz	SZ/22/02256	170 312	2022.09.26	2022.09.26	2022.10.05	2022.09.25	ddd	vvv	egyezik	eltér4	2022.10.05	☒	✓	✓✓
24. zzz	xxx	yyy	aaa	bbb	ccc	eee	ddd	vvv	egyezik	egyezik		☒	✓	✓✓
25. zzz	SZ/22/02975	115 566	2022.12.12	2022.12.12	2022.12.22	2022.12.02	ddd	vvv	egyezik	egyezik	2022.12.20	☒	✓	✓✓

A katalógus ár elektronikus fájll: Ref.:xxx

A kiválasztott számlák, a hozzájuk tartozó megrendelések, szállítólevelek és ezek egyeztetésének dokumentálva:Ref. zz1-zz25, Minden szállítólevélén a megrendeléssel való egyeztetés raktáros által elvégzett jelölése megtalálható.

eltér1 egyedi rendelés nem katalógus termékekből, a számlán szereplő ár egyezik a rendelési árral, dokumentálva: Ref.:yyy

eltér2 jelentős kedvezmény alkalmazása, 10%-os árrésű értékesítés, melyet a szlovák és a magyar ügyvezető üzletpolitikai megfontolásból írásban engedélyezett, dokumentálva: Ref.:vvv

eltér3, eltér4 10% kedvezményt biztosított a xy termékmenedzser, melyről az adott hónapban küldött értékesítési összefoglalóban tájékoztatta az ügyvezetőket, dokumentálva: Ref.:bbb

- ☒ Számla ellenértéke befolyt
- ✓ Megfelelő értékkel könyvelték a vevői követelést, értékesítés nettó árbevételét
- ✓✓ A szállítólevélén szereplő tételekkel egyezően (dokumentálva Ref.: zz1-zz25) és megfelelő értékkel könyvelték az áru kivezetését és az elábat (az értékek ellenőrzése a vállalatirányítási rendszer adott időpontra történő készletérték lekérdezésével történt szemrevételezéssel)



Árbevétel Időszakok közötti elhatárolás

Az árbevétel időszakok közötti elhatárolás könyvvizsgálata (cut-off assertion) azt vizsgálja, hogy a bevételek megfelelő időszakokra kerültek elszámolásra.

Auditeljárások az időszakok közötti elhatárolás tesztelésére: fordulónap előtti, utáni tételek vizsgálata, több időszakot érintő tételek vizsgálata.



Időszakok közötti elhatárolás – fordulónap előtti és utáni számviteli teljesítésű számlák lekérdezése

ExcelBezár

6.c. A VIZSGÁLT IDŐSZAKON BELÜL AZ UTOLSÓ 15 SZÁMLA

Vizsgált időszak számviteli teljesítés szerint: 2023.01.01 - 2023.03.31

SZÁMLA SORSZÁMA

SZÁMLA KELTE

ÁFA TELJESÍTÉS

SZÁMVITELI TELJESÍTÉS

VEVŐ

D.NEM

NETTÓ ÉRTÉK HUF

ADÓÉRTÉK HUF

SZÁMLAÉRTÉK HUF

2023/01155	2023.04.13	2023.04.21	2023.03.31		HUF	29 217	7 889	37 106
2023/01154	2023.04.13	2023.04.30	2023.03.31		HUF	322 692	87 127	409 819
2023/01123	2023.04.12	2023.04.20	2023.03.31		HUF	28 916	7 807	36 723
2023/01122	2023.04.12	2023.04.20	2023.03.31		HUF	14 692	3 967	18 659
2023/01121	2023.04.12	2023.04.20	2023.03.31		HUF	1 483	400	1 883
2023/01120	2023.04.12	2023.04.20	2023.03.31		HUF	35 832	9 675	45 507
2023/01067	2023.04.06	2023.04.21	2023.03.31		EUR	724 384	0	724 384
2023/01066	2023.04.06	2023.04.30	2023.03.31	T.	EUR	21 044 008	5 681 889	26 725 897
2023/01065	2023.04.06	2023.04.25	2023.03.31		EUR	16 140 434	4 357 894	20 498 328
2023/01061	2023.04.04	2023.04.25	2023.03.31		EUR	10 012	2 704	12 716
2023/01060	2023.04.04	2023.04.25	2023.03.31		EUR	4 613	1 247	5 860

6.d. A VIZSGÁLT IDŐSZAKOT KÖVETŐ ELSŐ 15 SZÁMLA

Vizsgált időszak számviteli teljesítés szerint: 2023.01.01 - 2023.03.31

SZÁMLA SORSZÁMA

SZÁMLA KELTE

ÁFA TELJESÍTÉS

SZÁMVITELI TELJESÍTÉS

VEVŐ

D.NEM

NETTÓ ÉRTÉK HUF

ADÓÉRTÉK HUF

SZÁMLAÉRTÉK HUF

2023/01047	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	S	EUR	519 903	0	519 903
2023/01048	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	F	EUR	485 721	0	485 721
2023/01049	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	F	EUR	81 946	0	81 946
2023/01050	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	A	HUF	1 593 125	430 143	2 023 268
2023/01051	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	A	EUR	1 826 161	493 064	2 319 225
2023/01052	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	H	EUR	111 949	30 227	142 175
2023/01053	2023.04.04	2023.04.03	2023.04.03	F	EUR	656 633	0	656 633
2023/01075	2023.04.06	2023.04.03	2023.04.03	H	EUR	2 125 653	573 926	2 699 580
2023/01079	2023.04.06	2023.04.03	2023.04.03	E	EUR	167 695	0	167 695
2023/01080	2023.04.06	2023.04.03	2023.04.03	E	EUR	62 994	0	62 994
2023/01081	2023.04.06	2023.04.03	2023.04.03	E	EUR	768 749	0	768 749



Korrekciós számlák – megfelelő időszakra vannak könyvelve?

7.a. 15 KORREKCIÓS SZÁMLA SZÁMLATÍPUSONKÉNT, MELYNEK TELJESÍTÉSE A VIZSGÁLT IDŐSZAKOT MEGELŐZŐ IDŐSZAKBAN VAN				Vizsgált időszak számviteli teljesítés szerint: 2023.01.01 - 2023.03.31 (számla összesítő)					
SZÁMLA SORSZÁMA	SZÁMLA KELTE	ÁFA TELJESÍTÉS	SZÁMVITELI TELJESÍTÉS	VEVŐ	D.NEM	NETTÓ ÉRTÉK HUF	ADÓÉRTÉK HUF	SZÁMLAÉRTÉK HUF	
2023/00489	2023.02.17	2022.12.16	2022.12.16		EUR	-143 269	-38 680	-181 949	
2023/00031	2023.01.06	2022.12.15	2022.12.15		HUF	-1 620	-437	-2 057	
2023/00066	2023.01.11	2022.12.14	2022.12.14		HUF	-9 010	-2 433	-11 443	
2023/00067	2023.01.11	2022.12.07	2022.12.07		HUF	-9 995	-2 698	-12 693	
2023/00177	2023.01.24	2023.01.29	2022.11.30		EUR	-647 853	-174 923	-822 776	
2023/02356	2023.07.27	2022.11.03	2022.11.03		EUR	-27 140	0	-27 140	
2023/00443	2023.02.15	2022.03.01	2022.03.01		EUR	67 788	18 303	86 090	
2023/00490	2023.02.17	2021.12.09	2021.12.09		EUR	-13 599	-3 673	-17 272	
2023/02147	2023.07.06	2021.12.08	2021.12.08		EUR	-21 645	-5 845	-27 491	
2023/00689	2023.03.03	2022.01.26	2021.11.27		EUR	-5 058	-1 364	-6 422	
2023/00694	2023.03.06	2021.07.23	2021.07.23		EUR	-478 945	-129 315	-608 260	

7.b. A VIZSGÁLT IDŐSZAKOT KÖVETŐ 15 KORREKCIÓS SZÁMLA SZÁMLATÍPUSONKÉNT, MELYNEK TELJESÍTÉSE A VIZSGÁLT IDŐSZAKBAN VAN				Vizsgált időszak számviteli teljesítés szerint: 2023.01.01 - 2023.03.31 (számla összesítő)					
SZÁMLA SORSZÁMA	SZÁMLA KELTE	ÁFA TELJESÍTÉS	SZÁMVITELI TELJESÍTÉS	VEVŐ	D.NEM	NETTÓ ÉRTÉK HUF	ADÓÉRTÉK HUF	SZÁMLAÉRTÉK HUF	
2023/01011	2023.04.01	2023.05.30	2023.03.31	R	EUR	-164 016	-44 286	-208 302	
2023/01151	2023.04.13	2023.03.06	2023.03.06	H	EUR	-8 109	-2 188	-10 297	
2023/01054	2023.04.04	2023.03.02	2023.03.02	B	HUF	-24 139	-6 517	-30 656	
2023/01150	2023.04.13	2023.02.08	2023.02.08	H	EUR	-8 345	-2 252	-10 597	
2023/01149	2023.04.13	2023.01.12	2023.01.12	H	EUR	-191 659	-51 748	-243 407	
2023/01148	2023.04.13	2023.01.12	2023.01.12	H	EUR	-60 876	-16 435	-77 311	
2023/02357	2023.07.27	2023.01.03	2023.01.03	A	EUR	-6 143	0	-6 143	
2023/02356	2023.07.27	2022.11.03	2022.11.03	A	EUR	-27 140	0	-27 140	
2023/02147	2023.07.06	2021.12.08	2021.12.08	K	EUR	-21 645	-5 845	-27 491	
Összesen						-512 073	-129 271	-641 344	



Könyvvizsgálói munka dokumentálása

Ami nincs dokumentálva az nem létezik.

Könyvvizsgálati bizonyítékok beszerzése a könyvvizsgálói jelentés dátumáig.

Könyvvizsgálati dokumentáció lezárása: könyvvizsgálói jelentés dátuma + 60 nap.



- **Koncentráció a minőségi és átfogó célok teljesülésére:** szakmai standardoknak és törvényeknek való megfelelés (pl. **nem bírálunk felül szakmai a megítélést ha nincs ezzel ellenkező bizonyíték**, de az AI-al generált, vagy előre megírt munkalapokon, nincs szakmai megítélés).
- **Kockázat alapú megközelítés:** elfogadjuk azt, ami könyvvizsgálati bizonyítékként alátámasztja a vizsgált egyenleget, forgalmat és szakmai válasz a könyvvizsgálati kockázatokra, a lényeges hibás állítás kockázatára, de felülvizsgálhatjuk a kockázatfelmérést. (pl. a kimenő számlaösszesítő egyeztetése nem bizonyíték az árbevétel létezésére).
- **Kiszámíthatóság:** kérdőívek, módszertani segédletek nyilvánossága:
<https://net.jogtar.hu/mkvk-minoseg-kezikonyv>
- **Standardok arányos alkalmazása:** (pl. nem szükséges 17 oldalas IT kérdőív egy átlagos KKV könyvvizsgálathoz).
- **Kritériumok megismerhetősége:** szakmai anyagokra való hivatkozás (pl.: Módszertani segédlet a kisebb gazdálkodó egységek (kevésbé összetett gazdálkodó egységek a 315 R standard szerint) könyvvizsgálathoz), illetve a Szakértői Bizottság iránymutatása a könyvvizsgálati megbízások dokumentálásáról.
- **Szakmaiság előtérbe helyezése** az adminisztrációs szabályokkal szemben, indoklás védhetősége, összefüggések felismerése, edukáció, professzionalizmus, minőségellenőrző méltó magatartás, pozitív kommunikáció.



- Könyvvizsgálati standardok:

https://mkvk.hu/tudastar/szakmai-es-etikai-standardok/konyvvizsgalati_standardok

- Minőségirányítási standardok:

<https://mkvk.hu/tudastar/szakmai-es-etikai-standardok/minosegellenorzesi-es-minosegiranyitasi-standardok>

- Könyvvizsgálói jelentés elektronikus aláírása:

<https://mkvk.hu/hu/szolgalatasok/elektronikus-tanositvany>

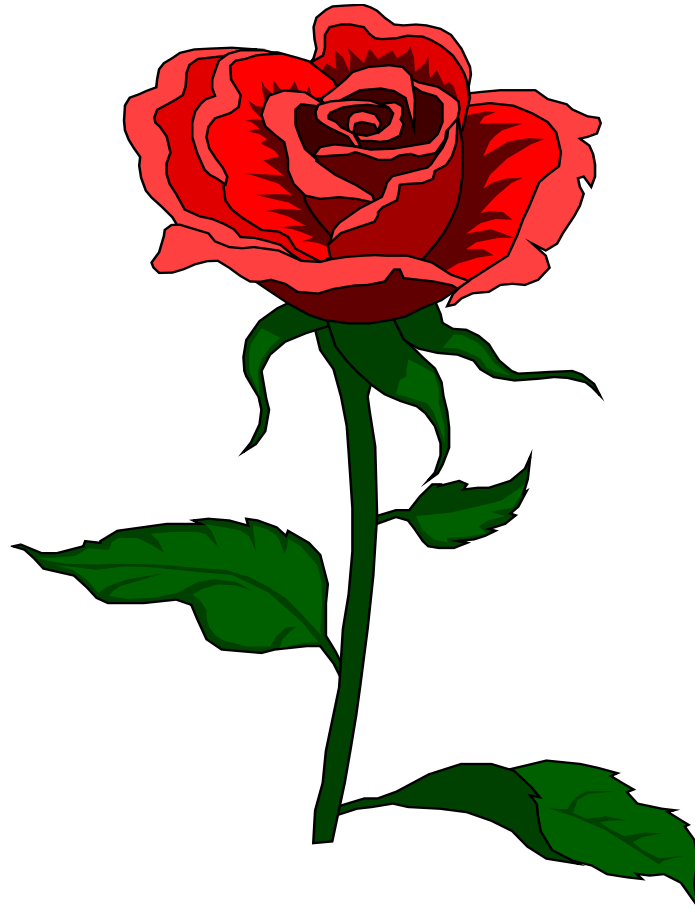
- Könyvvizsgálati dokumentáció elektronikus archiválása:

<https://mkvk.hu/hu/kamarai/kozlemenyek/digitalis-archivalassal-kapcsolatos-tajekoztato>

- Mit kell archiválni:

<https://mkvk.hu/tudastar/dokumentacio-aranyos-alkalmazas-gyakorlatban>

***A minőségellenőrzés nem azt bizonyítja, hogy
hibátlanok vagyunk – hanem azt, hogy
elkötelezettek vagyunk a folyamatos szakmai
fejlődés és a közbizalom megőrzése mellett.***



Köszönöm szépen a figyelmet!