



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

8. évfolyam | 5-6. szám | 2019. május-június

- *Nemzetközi kitekintés*
- *2018-ban lefolytatott fegyelmi eljárások tapasztalatai*
- *A kamarai minőség-ellenőrzés 2018. évi tapasztalatai*
- *A Különjelentés standard változása*

NEMZETKÖZI KITEKINTÉS

Az alábbi rövid ajánlók nemzetközi partnerszervezetek hírleveleiből származnak. A teljes cikkekért (angol nyelven) kérjük, kattintson az ajánlókban található linkre.

ACCOUNTANCY EUROPE HÍREI

Accountancy Europe esemény: Tagszervezetek Napja, 2019. október 2.

Az Accountancy Europe (az Európai Könyvvizsgálók szervezete) ezen a csakszervezetek számára szervezett rendezvényen első alkalommal hozza össze a tagszervezeteinek képviselőit a szervezet szakértői csoportjának önkénteseivel. A [Tagszervezetek Napja](#) rendezvény lehetőséget ad:

- aktuális témákról folyó átfogó, horizontális megbeszéléseken való részvételre,
- a szervezet munkájáról való eszmecserére,
- külső előadók meghallgatására.

A program számos vitaindító szekciót tartalmaz, amelyek mélyreható megbeszéléseket és a résztvevők jelentős interaktív részvételét teszik lehetővé.

Tanulmány az EU Audit Reformjáról: az Audit Reformnak a költségekre, a koncentrációra és a versenyre gyakorolt hatásáról



Az Accountancy Europe Igazgatótanácsai és Elnöki találkozóján Marleen Willekens professzor előadását követően megvitatták azt a [tanulmányt](#), melyet a

professzor asszony az EU Audit Reformjáról és annak hatásairól készített az Európai Parlament számára. A tanulmány letölthető az [Accountancy Europe oldaláról](#), ahol a Marleen Willekens professzorral készült interjú is megtalálható. Ugyanitt egy rövid összefoglaló is olvasható a tanulmány 3 fő kutatási kérdéskörében tett megállapításokról, valamint a levont következtetésekről:

Van-e számszerűsíthető eredménye az Audit Reformnak az EU-n belüli piaci koncentráció csökkenés és a növekvő piaci verseny tekintetében? – A piaci verseny és a Big 4-on kívüli könyvvizsgáló cégek piaci részesedése növekedett.

Van-e lényeges különbség az ellenőrzötték (auditált társaságok) költségeiben az Audit Reformot követően? – A könyvvizsgálói díjak emelkednek, míg a nem könyvvizsgálói díjak csökkennek.

Vannak-e ellentmondások a könyvvizsgálói reform tagállamok általi végrehajtásában, és milyen hatással vannak a könyvvizsgálói reform egyes aspektusai a koncentrációra, a versenyre és a költségekre az EU-ban? – A Reform kulcsfontosságú aspektusainak eltérő módon való bevezetése a nemzeti piacok fejlődésére különböző hatással volt. A kötelező rotáció szigorú szabályozása alacsonyabb koncentrációhoz és a Big 4 cégek piaci részesedésének csökkenéséhez vezetett.

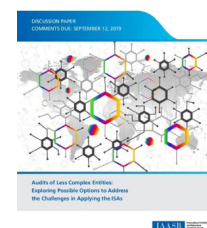
IFAC HÍREI

Új elnök az IAASB élén

Thomas R. Seidenstein-t nevezték ki a Nemzetközi Könyvvizsgálói és Bizonyosságot nyújtó Szolgáltatási Standardok Testület (International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB)

elnökévé. Tom Seidenstein három éves megbízatása 2019. július 1-jén kezdődik, váltva az IAASB-t 2009 óta vezető Prof. Arnold Schilder-t az elnöki székben. Bővebb információk az IFAC [sajtóközleményében](#).

IFAC Vitaindító irat a Kevésbé Összetett Szervezetek (KKV-k) Könyvvizsgálatoról



Az IAASB idén áprilisban közzétett egy vitairatot a [Könyvvizsgálat a Kevésbé Összetett Szervezeteknél: a nemzetközi könyvvizsgálói szabványok \(ISA-k\) alkalmazása során felmerülő kihívások lehetséges megoldásainak feltárása](#) címmel.

Az IAASB célja, hogy jobban megértse az ISA-k alkalmazásának kihívásait a kevésbé összetett szervezeteknél (ez közismert elnevezéssel a KKV szektorra utal), valamint megismerje a résztvevők nézeteit arról, milyen megoldásokat látnak ezeknek a kihívásoknak a kezelésére. Felismerve a nemzetközi igényt, hogy megoldást találjanak az ISA-k használata során felmerült összetettségre, hosszúságra, érthetőségre, arányos alkalmazásra vonatkozó kérdésekre, az IAASB ezúton keresi a megoldást arra, hogyan tudják támogatni az egyre gyorsabban fejlődő környezetben dolgozó könyvvizsgálókat.

Az IAASB várja valamennyi érdekelt fél szakmai észrevételeit a megfelelő út feltérképezéséhez és tervezéséhez. A konzultáció **2019. szeptember 12-ig** áll nyitva.

IAASB párizsi konferencia: Válasz a Kevésbé Összetett Szervezetekkel kapcsolatos kihívásokra



A 2019. május 16-17-én Párizsban tartott konferencia első napja a kevésbé összetett szervezetek könyvvizsgálatáról szólt, míg a második napon az

etikai és minőség-menedzsment kérdéseit elemezte. A kevésbé összetett szervezetek könyvvizsgálata kérdéskörben kiemelt szerepet kapott témák: a könyvvizsgálat értéke, az egyes országok nemzeti kezdeményezései, valamint az ISA-k használatával kapcsolatos kihívások alapvető okainak és a lehetséges IAASB-akcióterveknek megvitatása voltak.

A konferencián – az előző cikkben említett – [Vitairat](#) is bemutatásra került, melyre szeptember 12-ig várják az észrevételeket. Továbbá megemlítték az Accountancy Europe választát, amely egy gondolat-ébresztő, a lehetséges megoldásokat kereső 2018-as publikáció: [A kis- és nem-komplex szervezetek könyvvizsgálati szabványainak egyszerűsítése](#) címmel. Az Accountancy Europe KKV csoportjának elnökével, Kai Morten Hagen-nel készített [interjú](#) elérhető a linkre kattintva, aki a megoldásokat kidolgozó munkát vezeti.

Emellett megtudtuk, hogy az IAASB kérdőíves felmérést is tervez, hogy a konzultációban eddig szerepet nem vállaló érdekeltek véleményét is megismerje.

A párizsi konferencia következtetésekként az IAASB elkötelezte magát arra, hogy mielőbbi megoldást találjon a kevésbé összetett szervezetek könyvvizsgálatának egységes kezelésében, valamint ígéretet tett, hogy 2 éven belül újra találkoznak Párizsban, ahol már a megoldást mutatják be.

Jövőre felkészült Könyvvizsgálók az Üzleti Életben



Ez a jelentés betekintést nyújt abba, hogy mi szükséges a jövőre kész könyvvizsgálók felkészítéséhez. A jelentés az IFAC Üzleti Területen Dolgozó Könyvvizsgálók Bizottságának 2019 márciusában tartott ülésén lezajlott megbeszéléseiből az alábbi területekre fókuszál:

- Pénzügyi funkció átalakulása, a Prudential Financial Inc. esettanulmányával,

- Adattudományi- és elemzési képességek építése,

- A könyvvizsgálók támogatása a szakma etikai követelményei terén,

- Hatékony kockázatkezelés és belső ellenőrzés és

- Az audit bizottság szerepének vizsgálata.

[Jövőre-kész Könyvvizsgálók az Üzleti Életben publikáció](#)

IESBA HÍREI

Hatályba lépett az IESBA új etikai kódexe

Idén június 15-én lépett hatályba a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (International Ethics Standards Board for Accountants - IESBA) által tavaly áprilisban megjelentetett, jelentősen felülvizsgált és újraszerkesztett, a könyvvizsgálóknak szóló [Etikai Kódex](#) (Új nevén: "Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)") Az új kódexben könnyebb a tájékozódás és egyszerűbb a használata. Az új struktúra az elmúlt 4 év legfon-

tosabb etikai vívmányait ötvözi – az etikai alapelvek változatlansága mellett – úgy, hogy a könyvvizsgálók számára sokkal egyértelműbb legyen, hogy mit kell tenni az etikai és függetlenségi kérdések felmerülése esetén. A legjelentősebb változások a következő területeket érintették:

- A felülvizsgált „biztosítéki” rendelkezések jobban összhangba kerültek az alapelveknek való megfelelést veszélyeztető tényezőkkel,
- Erősebb függetlenségi rendelkezések a könyvvizsgálati ügyfelekkel való hosszú távú kapcsolatokban jelentkező megszokás veszélye ellen (szigorúbb partner rotációs szabályok),
- Új és felülvizsgált szakaszok az üzleti területen dolgozó könyvvizsgálóknak az információk előkészítése és bemutatása, illetve a nyomás az alapelvek megsértésének vonatkozásában.
- Valamint további útmutatók a könyvvizsgálók számára a szakmai megítélés gyakorlásakor a körülmények megértéséhez, illetve ahhoz, hogy az alapelveknek való megfelelés miként támogatja a szakmai szkepticizmust a bizonyosságot nyújtó szolgáltatások esetében.

A Szakértői bizottság 2019-ben fordítatta le az új nemzetközi etikai kódexet, ami tervek szerint legkésőbb a jövő év elején jelenik meg a kamara honlapján. Addig az IESBA etikai kódexnek a kamara honlapján jelenleg elérhető, 2018. januárban megjelentetett fordítása marad nálunk érvényben, ami a nemzetközi etikai kódex most hatályba lépett változatát megelőző nemzetközi etikai kódex szövegén alapul.

Bővebb információ: [Új Etikai Kódex](#)

A kódexszel összefüggésben megjelent egy frissített tájékoztató is az IESBA honlapján, amely a felülvizsgált témák egyik érzékeny területén felmerült kérdésekre ad választ: [Az etikai kódex változásai a könyvvizsgálati ügyfelekkel való hosszú távú együttműködésre \(a megszokás veszélyére\) vonatkozó szabályozás területén.](#)

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA KÜLDÖTTGYŰLÉSÉNEK ÉRDEMI HATÁROZATAI (2019. MÁJUS 3.)

1/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében elfogadta a kamara és az elnökség 2018. évi tevékenységéről, valamint a stratégiai elképzelések teljesüléséről szóló beszámolóját.

2/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a kamara fegyelmi megbízottjának 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

3/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a szakmai alelnök és a szakértői bizottság 2018. évi tevékenységéről, valamint a kamara 2018. évi nemzetközi tevékenységéről szóló beszámolót.

4/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta az oktatási alelnök és az oktatási bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

5/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta az ellenőrző bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

6/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a fegyelmi bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

7/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a felvételi bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

8/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a minőségellenőrzési bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját, valamint a 2018. évi ellenőrzésekről szóló jelentését.

9/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a központi választási bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

10/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése az ellenőrző bizottság véleményének és a könyvvizsgálói jelentésnek az ismeretében a kamara 2018. évi „A számviteli törvény egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolója”-t megtárgyalta és az alábbi főbb számokkal elfogadta azzal, hogy az egyes területi szervezetek pénzügyi beszámolóját a kamara 2018. évi üzemgazdasági tervének teljesüléséről szóló beszámoló tartalmazza:

mérleg főösszeg: **1.449.848 E Ft**
tárgyévi eredmény: **38.405 E Ft**

11/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében elfogadta a kamara 2018. évi üzemgazdasági tervének teljesüléséről szóló – az egyes területi szervezetek pénzügyi beszámolóját önállóan is tartalmazó – beszámolót.

12/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése a 13/2019. (03.01.) számú elnökségi határozat alapján a 47/2014. (09.26.) Kgy. számú küldöttgyűlési határozatot akként módosítja, hogy az általános szakmai továbbképzés központi szervezésű részének (1. nap) oktatói 2019. április

1-jétől kezdődően legfeljebb 14.000.-Ft óradíjban részesülhetnek.

13/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében elfogadta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2019. évi összesített – az egyes területi szervezetek tervjavaslataival kiegészített, azokat önállóan is tartalmazó – üzemgazdasági tervét, és az alábbi fő számokkal:

Adózás előtti eredmény:

területi szervezetek:	- 4 674 E Ft
központi szervek:	- 15 794 E Ft
kamara összesen:	- 20 468 E Ft
Mérlegfőösszeg:	
területi szervezetek:	422 275 E Ft
központi szervek:	1 017 696 E Ft
kamara összesen:	1 428 971 E Ft

14/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a kamara felvételi szabályzatának előterjesztés szerinti módosítását azzal, hogy a kamarai törvény és az alapszabály vonatkozó módosításai az egységes szerkezetű alapszabály szövegében átvezetésre kerülnek.

15/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a kamara szakmai továbbképzési szabályzatának előterjesztés szerinti módosítását, melynek hatályba lépéséhez a közfelügyeleti hatóság jóváhagyása szükséges.

16/2019. (05.03.) Kgy. számú határozata

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése jóváhagyta a minőségellenőrzési bizottság szervezeti- és működési szabályzatának előterjesztés szerinti módosítását.

Budapest, 2019. május 13.

Dr. Pál Tibor s.k.
elnök

Alapszabály 180. és 204/A pontja szerinti közzététel

Kamarai tagság megszűnése

Név	Nyilvántartási szám	A kamarai tagság megszűnésének dátuma
Balázs Zoltánné	004783	2019.04.30
Gyarmati István	006317	2019.04.11
Hainné Dr. Horányi Ilona	003365	2019.03.14
Horváth Jánosné	001575	2018.12.16
Kovács Beáta Ágnes	005623	2018.10.24
Kurucsai Dóra	006808	2019.03.29
Polányi János	000725	2019.03.31
Sándor Károly	000413	2019.04.16
Szabó Anna	002384	2019.02.01
Szudárné Kormos Éva Tünde	002856	2019.03.12
Zsigmond Melinda	006913	2019.02.05

Könyvvizsgáló cégek nyilvántartásból való törlése

Név	Nyilvántartási szám	Székhely	A nyilvántartásból való törlés dátuma
Auditor-City Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság	000036	1181 Budapest, Bókay Árpád utca 35.	2019.04.02.
BPG Audit Korlátolt Felelősségű Társaság	002209	1182 Budapest, Küküllő utca 6.	2019.05.07.
CONTABLE SZM Könyvvizsgáló, Gazdasági Tanácsadó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	000604	2040 Budapest, Liliom utca 4.	2019.04.02.
KAPOSTRADE Könyvvizsgáló és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	004096	7400 Kaposvár, Balázs J. utca 27.	2019.04.02.
PREVENTAX Gazdasági Tanácsadó és Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság	001756	9022 Győr, Apáca utca 44.	2019.04.02.

A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT FELHÍVÁSA OKTATÁSI JAVASLATOKRA

A Pénz- és Tőkepiaci tagozat a tagjainak javaslatait kéri a 2019-es évben megszervezendő oktatási témákkal kapcsolatosan.

Egy előzetesen összeállított javaslat a kamara honlapján elérhető. Kérjük, ebből a kollegák 5-6 témát jelöljenek meg és ha van egyéb témajavaslatuk, azt írják meg e-mailben a tagozat részére.

Agócs Gábor
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat elnöke

20 év 20 érv!

Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Központ Kft.

TÉRÍTÉSMENTES TÁVOKTATÁSI LEHETŐSÉG AZ OKTATÁSI KÖZPONTNÁL

A Kamara ez évben is biztosítja tagjainak az Oktatási Központ továbbképzési rendszerében az e-learning (távoktatási) formában megszerzendő krediteket oly módon, hogy minden érintett által 8 kreditpont erejéig tekinthetők meg előadások, így akár az általános továbbképzési részhez vagy az önképzéshez is szerezhettek pontok ezzel a módszerrel.

Az ideai továbbképzéshez az év végéig lehet krediteket gyűjteni, de akár már most érdemes lehet bejelentkezni, így jóval a határidő lejárta előtt megismerhető a rendszer működése, s a napi munkában jól hasznosítható ismeretek szerezhettek.

A kínálatban, amely az év során folyamatosan bővül a köztestülettel egyeztetett anyagokkal, már 25 előadás érhető el, s ezek között a speciális minősítéshez megszerzendő krediteket biztosító anyagok is megtalálhatóak. A képzési programok nagy része az adótanácsadók, adószakértők, okleveles adószakértők továbbképzéséhez, valamint a Pénzügyminisztérium által regisztrált könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzéséhez is minősítéssel rendelkezik, a filmek megtekintésével így e szakmai területekhez kapcsolódó továbbképzési kötelezettség is teljesíthető egyúttal.

Távoktatási előadások speciális minősítésekhez

- Könyvviteli szolgáltatást végzők kötelező továbbképzése államháztartási szakterületen 2019 - nem költségvetési szervnél foglalkoztatott mérlegképes könyvelők



számára – 2 kredit, költségvetési minősítéshez

- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok – 4 kredit; IFRS minősítéshez
- IFRS 15 - amit a vevői szerződésekből származó bevétel standardról tudni kell – 2 kredit; IFRS minősítéshez
- IFRS 16 - az új lízing standard – 2 kredit; IFRS minősítéshez
- Könyvvizsgálói Konferencia 2018/1.: 4400-as támogatások vizsgálata; Pénzmosás a gyakorlatban; Az új IFRS-ek (IFRS9, IFRS15, IFRS16) bevezetésének könyvvizsgálói kihívásai – 2 kredit; IFRS, pénzügyi intézményi minősítéshez
- Pénz- és Tőkepiaci Tagozat 2.: A könyvvizsgálói különjelentésről szóló új standard ismertetése – 2 kredit; pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, biztosítói speciális minősítéshez
- A minőség-biztosítási (minőség-ellenőrzési) követelményeknek megfelelő

könyvvizsgálat, változások a könyvvizsgálói jelentésben – a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodói körben és azon kívül - 2018. – 2 kredit; pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, biztosítói, kibocsátói, pénztári speciális minősítéshez

- A minőség-biztosítási (minőség-ellenőrzési) követelményeknek megfelelő könyvvizsgálat, a 6100. témaszámú standard – könyvvizsgálói különjelentés – 2 kredit; pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, biztosítói, kibocsátói, pénztári speciális minősítéshez
- Pénz- és Tőkepiaci Tagozat 1.: Az MNB visszajelzései a könyvvizsgálók számára (pénztár; biztosítók; hitelintézet; befektetési vállalkozás; kibocsátó) – 2 kredit; pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, biztosítói, kibocsátói, pénztári speciális minősítéshez
- Pénz- és Tőkepiaci Tagozat 3.: Könyvvizsgálói jelentések változása; Különje-

lentés, avagy szektorok könyvvizsgálói jelentésdömpinggel – 2 kredit; pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, biztosítói, kibocsátói, pénztári speciális minősítéshez

További e-learning anyagok

- 2018-as fontosabb évközi és a 2019-es adótörvény változások egyes kérdései (TAO, SZJA) – 2 kredit
- 2018-as fontosabb évközi és a 2019-es adótörvény változások egyes kérdései (Tb, KIVA, Art, KATA, áfa, egyéb adók) – 2 kredit
- A közlekedéssel összefüggő költségek elszámolása és adózása - minden, amit a pénzügyi ágazati szakembereknek tudniuk kell a magánszemélyek járműhasználatáról – 2 kredit
- A pénzegység alapú statisztikai mintavétel elmélete és gyakorlata – 2 kredit
- A visszaélések kockázatának kezelése a könyvvizsgálat során és a pénzügyi ágazati szakemberek munkájában – 2 kredit
- Adatvédelmi tisztviselő (DPO) képzés – 2 kredit
- Az átalakulás, egyesülés, szétválás könyvvizsgálata – 2 kredit
- Az egyéb szervezetek gazdálkodási és számviteli sajátosságai, valamint fontosabb adózási tudnivalói – 2 kredit
- Egyéb szervezetek státuszjogi és adatkezelési kérdései - 2019 – 2 kredit

- Információbiztonság az Egységes Adatvédelmi Rendelet (GDPR) tükrében – 2 kredit
- Könyvvizsgálói Konferencia 2018/2.: Elvárásai rész a könyvvizsgálói tevékenység folyamatában; Az átalakulások aktuális kérdései – 2 kredit
- Könyvvizsgálói Konferencia 2018/3.: Manipulatív minták és technikák felismerése; GDPR-ről érthetően; GDPR hatása a könyvvizsgálói kockázatokra – 2 kredit
- Online számla- adatszolgáltatás – 2 kredit
- Saját tőke - esettanulmányok, példák a tőkeműveletekre, probléma felvetések a gyakorlatból és azok megoldásai – 2 kredit
- Származékos (derivatív) ügyletek – 2 kredit
- Vagyonértékelés könyvvizsgálók és gazdasági döntéshozók számára – 2 kredit

Az elektronikus tananyagokhoz a Kamara oldalán keresztül, ügyfélkapus belépéssel férhetnek hozzá a köztisztület tagjai, mivel a rendszer így ellenőrzi, hogy a bejelentkezett tagjaink jogosultak-e térítésmentes használni a szolgáltatást.

További tudnivalók:
[Tájékoztató e-learning képzésről könyvvizsgálók részére](#)

IFRS SZÁMVITELI SZAKEMBEREKNEK

Hamarosan elindul az Oktatási Központ új képzése, amelyet olyan számviteli szakemberek figyelmébe ajánlunk, akik a magyar számvitel területén rendelkeznek már ismeretekkel és gyorsan szeretnének átfogó tudást szerezni a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokról. A 10 hetes, heti egy alkalmas képzéssel megvalósuló tanfolyamon a résztvevők rendszerezett formában nyernek bevezetést az IFRS-ek világába. A képzés vizsgával zárul, a teljesítésről tanúsítványt kapnak az a végzett hallgatók. A képzés előadói a Budapesti Corvinus Egyetem oktatói: Filyó Janka, Lakatos László Péter, László Norbert. További információ: [IFRS számviteli szakembereknek mérlegképes előképzettség nélkül](#)

ÁLLÁSPORTÁL

Februárban indult el az Oktatási Központ pénzügyi, számviteli, adózási szakterületre specializálódott állásportálja, amely a www.penzugyiallas.hu címen érhető el. A foglalkoztatók egyszerű regisztrációt követően a piacon elérhető legkedvezőbb áron hirdethetnek pozíciókat, az álláskereső pedig díjmentesen vehetik igénybe a szolgáltatást. Bővebb információ a penzugyiallas@mkvkok.hu elektronikus levélcímen kérhető, vagy látogasson el magára a weboldalra a www.penzugyiallas.hu címen.

Ezúton szeretnénk felhívni a figyelmüket, hogy 2019. szeptember 5-6. között kerül megrendezésre a XXVII. Országos Könyvvizsgálói Konferencia

A digitális világ lehetőségei és kihívásai a könyvvizsgálatban
 címmel.

A konferencia helyszíne: Thermál Hotel Visegrád ****

SZEKCIÓVEZETŐK

- I. Általános szekció: ifj. Wágner Vilmos
 II. Módszertani szekció: Wessely Vilmos

A konferencia részletes programjáról, a részvételi díjakról és a jelentkezés feltételeiről a kamara honlapján tájékozódhat.

FEGYELMI BIZOTTSÁGI BESZÁMOLÓ A 2018. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

Az elmúlt évekhez hasonlóan a Fegyelmi bizottság beszámol a 2018. évi munkájáról, amelynek mellékletét képezi a név nélkül elkészített határozatok tára.

2018. évben 108 darab határozatot hozott a bizottság, amelyből 3 darab nem fegyelmi eljárás kezdeményezésével volt kapcsolatos. Egy határozat részletfizetési kérelem elbírálására, egy közbenső határozat az eljárás felfüggesztésére, a harmadik határozat pedig fegyelmi határozat kijavítására vonatkozott.

Így tehát 105 darab fegyelmi eljárásban született döntés, amelyből 62 darab határozat megszüntetéssel zárult, ebből 35 esetben a bizottság úgy ítélte meg, hogy a fegyelmi vétséget az eljárás alá vont elkövette, de olyan csekély mértékű volt, hogy a legenyhébb fegyelmi büntetés alkalmazása is indokolatlan volt, ezért figyelmeztetés mellett történt ezekben az esetekben a megszüntetés.

43 alkalommal szabott ki a bizottság fegyelmi büntetést, amelyből 10 esetben írásbeli megrovás, 31 esetben pénzbírság

1. táblázat **A Fegyelmi bizottság által lefolytatott eljárások – érdemi határozatok – a következő témakörökben oszlottak meg:**

Vétség	Összes határozat	Eljárás megszüntetése	Elmarasztalás
Adatszolgáltatás elmulasztása	7	• 2 megszüntetés • 3 megszüntetés figyelmeztetéssel	2
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása	86	• 22 megszüntetés • 32 megszüntetés figyelmeztetéssel	32
Külső bejelentések állami szerv nélkül: a Kkt. 174. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában rögzített – gondatlanság, szakmai hiányosság	5	–	5
Kkt. 62. § (1)-(5) bek. – függetlenség, továbbá a Kkt. 174. §-a (2) bekezdésének f) pont - összeférhetlenség	1	–	1
Állami szerv általi bejelentések: a Kkt. 174. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában rögzített – gondatlanság, szakmai hiányosság	6	4 megszüntetés	2

kiszabására került sor, 2 esetben minősítés megvonás volt a fegyelmi büntetés.

2018. évben a Fegyelmi bizottság által hozott határozatok pénzbírságának és eljárási költségtérítésének együttes összege 5.420.000,- Ft. (Ez az összeg a II. fokú határozatok megváltoztatását fi-

gyelembé véve került kimutatásra.) A fegyelmi határozatoknál minden esetben a bizottság törekszik a külső arányosságok megtartására, amely annyit jelent, hogy ugyanolyan típusú mulasztás esetében megközelítőleg ugyanolyan pénzbírságot szabunk ki.

A bizottság a határozathozatal során súlyosító körülményként értékeli, ha az eljárás alá vont kamarai tag korábban fegyelmi eljárás során már elmarasztalásban részesült.

A bizottság az etikai szabályzat 127. pontja alapján az eljárás alá vont kamarai tag kérelmére a fegyelmi bírság és költségtérítés tekintetében részletfizetést engedélyezhet, erre 2018. évben egy alkalommal került sor (lásd az 1. táblázatot).

A 43 fegyelmi büntetést tartalmazó határozat ellen 8 fellebbezés benyújtására került sor, amelyből az elnökség 8 esetben változtatta meg az I. fokú határozatot az alábbiak szerint (lásd az 2. táblázatot).

2019. május 3.-én a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Küldöttgyűlése megtárgyalta és elfogadta a fegyelmi bizottság 2018. évi tevékenységéről szóló beszámolóját.

2. táblázat

2018. évi II. fokú fegyelmi eljárások eredménye

Bejelentés – Kkt. 174. § (1) bekezdésének a), b) és c) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: 100.000.- Ft pénzbírság + 2x30.000.- Ft eljárási költségtér. I. fok: 250.000.- Ft pénzbírság + 30.000.- Ft eljárási költségtérítés
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Eljárás megszüntetése I. fok: 100.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Eljárás megszüntetése I. fok: 100.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Kkt. 49. § szerinti minősítés megvonás kezdeményezése I. fok: 100.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Eljárás megszüntetése I. fok: 50.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Kkt. 49. § szerinti minősítés megvonás kezdeményezése I. fok: 100.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: II. fok megváltoztatás: Eljárás megszüntetése I. fok: 50.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-
Kötelező szakmai továbbképzés elmulasztása - Etikai szabályzat C) 2.2. b) FELLEBBEZÉS: folyamatban I. fok: 50.000.- Ft pénzbírság + 5.000.-

A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT ÉS A SZAKÉRTŐI BIZOTTSÁG TÁJÉKOZTATÁSA A HITELINTÉZETEK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK ÉS BIZTOSÍTÓK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA – KÜLÖNJELENTÉSRE VONATKOZÓ STANDARD VÁLTOZÁSA

Módosult a könyvvizsgálók általi különjelentésre vonatkozó Könyvvizsgálati Standard

Felhívjuk az érintett könyvvizsgálók figyelmét, hogy a 6100. témaszámú Kapcsolódó Szolgáltatásra Vonatkozó Standard - Könyvvizsgálói Különjelentés Összeállítása című magyar nemzeti standardot a közfelügyeleti hatóság **2019. május 27-én jóváhagyta**, a kamara elnöksége a 43/2019. (04.05.) számú elnökségi határozattal 2019. április 5-én elfogadta. A módosított standard a jóváhagyását követő napon, 2019. május 28-án lépett hatályba.

A standard változások a 2018-as üzleti évről már alkalmazhatók, és 2019-es évtől kötelező az alkalmazásuk. A standard az alábbi linken keresztül érhető el a honlapról:

- [6100. Kapcsolódó Szolgáltatásra Vonatkozó Standard - Könyvvizsgálói Különjelentés](#)

Agócs Gábor
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat elnöke

Barsi Éva
Szakmai Alelnök

A MINŐSÉGELLENŐRZÉSI BIZOTTSÁG JELENTÉSE a 2018. évi terv szerinti és rendkívüli ellenőrzésekről, azok tapasztalatairól

1.

A kamarai minőségellenőrzési eljárások és a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzése tárgyában indított eljárások a **Kkt. 5. § k) és l) pontja** szerinti kamarai hatósági eljárások, amelyekre **az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvényen** (a továbbiakban: **Ákr.**) kívül a **Kkt.-ban, valamint a kamara önkormányzati szabályzataiban** foglaltak is megfelelően irányadók. Az ellenőrzések tekintetében I. fokon a bizottság jár el [**Kkt. 165. § (4) bekezdés és 173/A. § (1) bekezdés**].

A bizottság a minőségellenőrök közül jelöli ki az ellenőrzést lefolytató személyt.

Az ellenőrzéseket a minőségellenőri névsorban szereplő 50 ellenőr 5 csoportvezető (bizottsági tag) irányításával hajtotta végre.

2. Összesítő táblázat a 2018. évi bizottsági ellenőrzések terv- és ténytámadásainak alakulásáról

1. táblázat	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (minőségellenőrzés és pénzmossági vizsgálatokra együttesen)	983
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (szüneteltetés, törlés, egyéb ok)	46
Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossági vizsgálat összesen	937
Rendkívüli minőség-ellenőrzés felkérése összesen	2
Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen	2
Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmossági vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen	939

A táblázatból látható, hogy 983 db ellenőrzés (553 db egyedi, 330 db MER és 100 db PMT) szerepelt a bizottság 2018. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 937 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 46 db ellenőrzést törölt a 2018. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, egyéb okok miatt. 2 db ellenőrzés van folyamatban halasztás miatt, valamint 1 db eljárás került átadásra a fegyelmi bizottságnak. A 2 esetben elrendelt rendkívüli minőség-ellenőrzés lezárásra került.

I. A 2018. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2018. évben elrendelt és lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2018. évi minőségellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A bizottság éves ellenőrzési terv alapján végzi a vizsgálatokat [Kkt. 166. § (1)].

A minőségellenőrzéseket a minőségellenőrzési eljárási szabályzat (12) pontja alapján kockázatelemzés alapján, úgy kell elrendelni, hogy a kamarai tag könyvvizsgálónál, könyvvizsgáló cégnél 6 évente legalább egyszer sor kerüljön minőségellenőrzésre. Az előző időtartamba nem számít bele az az időszak, amelyben a kamarai tag könyvvizsgáló szüneteltette a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátását.

A bizottság a fentiekén túlmenően a Kkt. 166. § (2) bekezdése alapján **rendkívüli minőségellenőrzést** folytat le, ha azt a közfelügyeleti hatóság, a kamara fegyelmi megbízottja, fegyelmi bizottsága, szakértői bizottsága kezdeményezi, vagy ha a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég kéri.

Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
EGYEDI	553	529	24
MER	330	314	16

2. A 2018. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőségellenőrzése 2017-2018. évben				
	Egyedi megbízások 2017. (db)	Eredmény aránya 2017. (%)	Egyedi megbízások 2018. (db)	Eredmény aránya 2018. (%)	Eredmény arány eltérés 2017/2018 (%)
Megfelelt	361	76,2	402	76	100
Megfelelt, megjegyzéssel	76	16,0	82	15,5	97
Nem felelt meg	37	7,8	45	8,5	109
Összesen	474	100	529	100	

A bizottság a minőségellenőrzés záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2018. év vonatkozásában 529 db határozatot hozott a minőségellenőrzés (egyedi) eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról.

A táblázatból látható, hogy az egyedi megbízások minőségellenőrzésének száma 2017. évhez viszonyítva 12 %-kal nőtt. Az előző évhez képest jóval több lefolytatott ellenőrzésnek köszönhetően mindhárom kategóriában nőtt az eredmények száma.

Az ellenőrzöttek 76 %-a **megfelelt** minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, előző évben ugyanez az adat 76,2 %, mely lényegében nem változott.

A 2018. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 15,5 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 16 % volt, tehát 3 %-os csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A **nem felelt meg** kategóriában 9 %-os arányú emelkedés történt, az előző évi 7,8 %-kal szemben 2018-ben az ellenőrzések 8,5 %-ban állapítottak meg súlyosabb hiányosságot.

Nyilvántartásból való törlés, betegség miatti halasztás, illetve a beszámoló készítésekor még folyamatban lévő 24 db egyedi ellenőrzés eredménye nem szerepel a fenti statisztikában.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2018. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

3. A 2018. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti, illetve a 2018. évben elrendelt és lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:

3/a. Megbízás elfogadása

Hiányosságok:

- Nem tudták bemutatni a megbízás elfogadásáról az ellenőrző listát, ezért a megbízás elfogadása körében megállapítható, hogy a dokumentálási kötelezettségnek nem tettek eleget.
- Az etikai és függetlenségi kérdések vizsgálata során nem alkalmazta a saját MER szabályzatát.
- Néhány esetben megállapítást nyert, hogy a könyvvizsgáló nem rendelkezett az előírásoknak megfelelő elfogadó nyilatkozattal.
- Jellemző, hogy az elfogadás követelményei között a legtöbben nem mérik fel az ügyfél tisztességességéből adódó kockázatot.
- Gyakori hiányosság volt, hogy a megbízási szerződés ellentmondásos információkat tartalmazott arra vonatkozóan, hogy a könyvvizsgálati megbízás mely évek könyvvizsgálatára vonatkozik.
- Néhány esetben megállapítható, hogy ellenőrzött nem teljesítette a vonatkozó standard előírásokat, amennyiben a függetlenségi és összeférhetlenségi kérdések dokumentálása a kiválasztott megbízás tekintetében nem történt meg a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltak szerint.

3/b. Tervezés

A tervezés tárgykörében a könyvvizsgáló célja, hogy a lényegesség fogalmát a könyvvizsgálat tervezése és végrehajtása során megfelelően alkalmazza. A könyvvizsgálat során a tervezés csak részben felelt meg a standardok előírásainak az alábbiak miatt.

Hiányosságok:

- A kockázatbecslés nem volt átfogó. Nem határozták meg az eljárások ütemét, terjedelmét, illetve, hogy milyen vizsgálati módszert fognak alkalmazni.
- A belső ellenőrzési rendszer felmérésére készült dokumentum, kitöltései nagyon hiányosak voltak.
- A számviteli politika áttekintése és/vagy a következtetések levonása elmaradt, esetleg becsatolták a számviteli politikát, de nem volt arra utaló jel, hogy a könyvvizsgáló átnézte volna.
- Az ügyletcsoportok és közzeendő információk szintjén a kockázatbecslést elmulasztották.
- A mérleget elemző mutatószámokat elmulasztották dokumentálni.
- Nem tettek eleget a standard elvárásainak a gazdálkodó teljesítményének, mérlegének és eredménykimutatásának áttekintése és elemzése, valamint a kapcsolódó kockázatok megismerése körében, e körben dokumentációt, bizonyítékot nem tudtak bemutatni.
- A lényegességi küszöbérték számítása során nem a kellő körültekintéssel jártak el, nem indokolták az alkalmazott eljárásokat.
- Kockázatbecslés hiányos, nem történt meg az állítások szintjén a kritikus és jelenős területek kijelölése.
- A csalás és hiba miatt előforduló lényeges hibás állítások felmérése körében a standard elvárásainak nem tettek eleget, elmulasztották dokumentáltan felmérni a csalás miatt előforduló lényeges hibás állítások kockázatát.
- A vizsgálatban szereplő minden terület alacsony kockázatúnak volt megjelölve.
- Az ügyfélspecifikus könyvvizsgálati munkaprogram készítése körében elmulasztott eleget tenni a standard elvárásainak, a könyvvizsgálati eljárások túl általánosan ettek rögzítve, nem állapítható meg egyértelműen az elvégzendő feladat.
- Nem tudták bemutatni a számviteli politika áttekintéséről a dokumentumot.
- Elmulasztották dokumentálni a belső ellenőrzési rendszer felmérését.
- A könyvvizsgálati program nem a vizsgált vállalkozás sajátosságai figyelembevételével került kialakításra, hanem a számítógépes program által felajánlott eljárások kerültek a dokumentációba.
- A bemutatott dokumentáció nem tartalmazta a szükséges értékeléseket, analitikát (pl.: jelentős vevőkövetelések, kiesett vevői megrendelések, jelentős kölcsönök.)
- Nem a tervezett könyvvizsgálati eljárások kerültek végrehajtásra. A változtatással, a munkaprogramot nem aktualizálták.
- A lényegességi küszöbértéket a tervezéskor meghatározták, de azt a végleges adatok alapján ismételtelen nem készítették el.

- Nem azonosították a tervezés során, hogy milyen lényeges számlaegyenlegek, ügyletcsoportok és közzéteendő információk várhatóak a beszámolóban.
- Nem terveztek alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletcsoport, számlaegyenleg és közzéteendő információ tekintetében, valamint a beszámoló zárási folyamataihoz kapcsolódóan.
- A könyvvizsgálati tervben nincsenek bemutatva a megbízással kapcsolatos előzetes tevékenységek eredményeinek megítélése, a megbízás hatóköre, a jelentéstételi célkitűzések, a magasabb kockázatú, lényeges területek és számlaegyenlegek azonosítása.
- Az egyes területekre fordítandó idő és az alkalmazott könyvvizsgálati módszerek megtervezésére nem került sor.
- A munkafolyamat megszervezéséhez nem rendelték hozzá az alkalmazott könyvvizsgálati módszereket. (alapvető eljárások, kontroll alapú ellenőrzések)
- Nem állítottak össze ügyfél specifikus munkaprogramot.
- A kamarai tag a munkaprogram lépései közül nem mindet hajtotta végre, melynek indokát azonban nem dokumentálta.
- Nem készült dokumentáció a vállalkozás folytatása elve kockázatának mérlegeléséről.
- A könyvvizsgáló nem értékelte, hogy a gazdálkodó egység számviteli politikái megfelelőek-e a gazdálkodó egység üzleti tevékenysége szempontjából, valamint, hogy összhangban vannak-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel és az adott ágazatban alkalmazott számviteli politikákkal.
- Átfogó válaszok nem lettek kialakítva és végrehajtvá a pénzügyi kimutatások szintjén fennálló lényeges hibás állítás becsült kockázatainak a kezelésére.
- A fordulónap utáni események vizsgálatára vonatkozó dokumentációt nem tudták bemutatni.

3/c. A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése

Az 510-es témaszámú, „első könyvvizsgálati megbízások – nyitóegyenlegek” tárgyú standard 8. pontja szerint a könyvvizsgálónak elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot kell szereznie arról, hogy a nyitóegyenlegekben tükröződő számviteli politikákat a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatásokban következetesen alkalmazták-e és hogy a számviteli politikákban bekövetkezett változásokat megfelelően számolták-e el és a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel összhangban megfelelően mutatták-e be és tették-e közzé.

Problémás területek:

- A standard elvárása ellenére – elmulasztották dokumentálni a számviteli politika megfelelőségének, az összehasonlíthatóság biztosításának és következetes alkalmazásának vizsgálatát.
- Elmulasztották dokumentálni a leltározás ellenőrzését és a követelések és kötelezettségének értékelésének ellenőrzését.
- A teljességi nyilatkozatban olyan kijelentések is voltak, amelyek nem tükrözték a valóságot, az alkalmazott iratmintát elmulasztották aktualizálni.
- A jogi teljességi nyilatkozat annak ellenére nem került bekérésre, hogy ügyvédet foglalkoztat a társaság. A jogi teljességi nyilatkozatok dátuma gyakran záradék utáni, illetőleg azt sokkal megelőzte.
- Hiányoztak a csalás és hiba feltárására irányuló vizsgálatok, továbbá a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre végzett vizsgálatok.
- Elmaradtak a nyitóegyenlegekre vonatkozó vizsgálatok (egyzetetése).
- Teljességi nyilatkozatnál nem az új formát alkalmazták. Tartalma sokszor bővebb, mint a vállalkozásnál előforduló események, illetve tulajdonlások.
- Nem készült dokumentum a könyvvizsgálat során arról, hogy a kamarai tag a csalásra, hamisításra (szándékos hibára) utaló jeleket a 240. témaszámú standard szerint vizsgálta volna.
- A kamarai tag nem tudott dokumentációt bemutatni a fordulónap utáni események 560. témaszámú standard szerinti vizsgálatáról.
- A könyvvizsgálati dokumentációk nem tartalmazták a beszámoló eredeti, aláírt példányát.
- A könyvvizsgálati dokumentációban nem szerepelt a számviteli politika megfelelő tartalmi ellenőrzésére és vizsgálatára vonatkozóan kitöltött kérdőív.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a jelentős követelések és kötelezettségek esetében a külső megerősítések szükségességének vizsgálatát.

- Nem határoztak meg átfogó válaszokat a pénzügyi kimutatások szintjén fennálló, csalásból eredő lényeges hibás állítás becsült kockázatainak kezelésére.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a jelentős kötelezettség esetében a külső megerősítések szükségességének vizsgálatát, a külső megerősítés nem történt meg.
- A vezetés nyilatkozata több esetben hiányos volt, nem tartalmazta a vezetés felelősségét teljeskörűen a pénzügyi kimutatások elkészítéséért, valamint a belső kontrollok kialakításáért, a számviteli becslésekért.
- Nem voltak megtervezve a könyvvizsgálói eljárások és végrehajtások, amelyek jellege, ütemezése és terjedelme reagál az állítások szintjén fennálló, csalásból eredő lényeges hibás állítás becsült kockázataira
- Nem végeztek egyedi eljárást a csalással kapcsolatban a standardok által előírtam ebben a könyvvizsgálói szakaszban, csak a tervezés során gondolták végig a kockázatokat.
- Az elvégzett könyvvizsgálói eljárások nem voltak dokumentálva.
- Fordulónap utáni események vizsgálatáról nem volt dokumentáció.
- Nem értékelték azt, hogy a külső megerősítési eljárások eredményei releváns és megbízható könyvvizsgálói bizonyítékot nyújtanak-e vagy szükség van-e további könyvvizsgálói bizonyítékra.
- A munkaprogramban szereplő eljárásokhoz nem voltak megfelelő munkalapok.
- Több esetben a banki egyenlegközlő hiányzott a dokumentációból, valamint az ellenőrzött pénztárra nem kért be bizonyítékot.

3/d. A kiválasztott területekről

A kiválasztott területek esetén előfordult, hogy nem a programban meghatározott feladatokat hajtották végre, attól függetlenül dolgoztak. Ha el kellett térni a kitűzött feladattól, akkor a változtatást a tervezési dokumentációban nem aktualizálták.

Hiányosságok:

- A standard elvárásai ellenére az egyéb követelésekhez tartozó ügyletsoportokat nem azonosították.
- Nem készült munkalap az adott terület azonosított ügyletsoportjai tekintetében, elemző eljárások nem kerültek elvégzésre, és állítások sem kerültek megfogalmazásra;
- Nem ismerték meg a kontrollkörnyezetet;
- Az értékvesztés helyes elszámolására végzett vizsgálatok nem dokumentáltak.
- Az időszakok szétválasztása tekintetében és az követelés értékelése tekintetében nem végzett a könyvvizsgáló elegendő eljárást, nem vizsgálta a folyamatos szolgáltatás teljesítési időpontját;
- Nem határozták meg a végrehajtási lényegességet, hogy felbecsüljék a lényeges hibás állítás kockázatait, és meghatározzák a további könyvvizsgálói eljárások jellegét, ütemezését és terjedelmét;
- Nem kerültek dokumentálásra az elvégzett eljárások; nem volt áttekinthető a dokumentáció, az alkalmazott munkalapokon az elvégzett munka bemutatása nem történt meg, a munkalapok következtetést nem tartalmaznak.
- Nem készítették főlapokat és ezek helyettesítésére, a szerep betöltésére alkalmas munkalapok sem készültek.
- A könyvvizsgáló által bemutatott dokumentumok nem voltak megfelelőek, és nem volt teljeskörű az egyeztetés alátámasztásához.
- A vevőkövetelések tekintetében nem szerzetek be sem külső megerősítést, sem tételes banki kimutatást a kifizetések egyeztetése érdekében, így nem volt megállapítható annak ténye, hogy minden szükséges könyvvizsgálói eljárást dokumentáltan elvégeztek volna.
- Nem végeztek számviteli becslést.

3/e. Áttekintés és jelentés készítése

Az áttekintés tárgykörében a nem helyesbített hibás állítások hatásának értékelése előtt a könyvvizsgálónak felül kell vizsgálnia a 320. témaszámú nemzetközi könyvvizsgálói standard szerint meghatározott lényegességet annak megerősítése érdekében, hogy az megfelelő marad-e a gazdálkodó egység tényleges pénzügyi eredményeinek összefüggésében.

Jellemző hiányosságok:

- Az elemző eljárások elvégzését elmulasztották dokumentálni.
- Munkalapok hiányában az egyeztetések nem történtek meg.

- A kamarai tag a munkaprogramjában az elvégzendő eljárások körében előírta a jelentős tárgyi eszköz növekedések és csökkenések alapbizonylattal történő egyeztetését, ennek ellenére a tárgyi eszköz munkalapokon az elvégzett teszt részleteit nem dokumentálta, csak az elvégzett munkát írta le.
- Nem dokumentálták a vevők számlát érintő ügyletszoportok megismerését.
- Elmulasztották véleményt alkotni a megbízó üzleti jelentéséről.
- A kamarai tag elmulasztott a beszámoló (forma és tartalom) számviteli megfelelésének mérlegelése körében (dokumentáltan) eleget tenni a standard elvárásainak.
- A könyvvizsgálati ellenőrzési listát nem tudták bemutatni.
- A követelések és a kötelezettségek tekintetében a könyvvizsgálók nem szereztek elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot.
- Nincs kiszámítva a végleges adatok alapján a lényegességi küszöbérték.
- Nincsenek kellően dokumentálva a fordulónap utáni események
- A tervezési dokumentum változtatása nélkül változtatnak a könyvvizsgálati eljárásokon.
- A könyvvizsgálati dokumentáció 5. sz. mellékletében foglalt kérdések végrehajtásának áttekintése körében olyan tételeket is elfogadtak, melyek nem valósultak meg. (pl.: ellenőrzési rendszerek tesztelése, készlet leltár ellenőrzése)
- A főlapokat nem egyeztette a beszámolóval.
- Az áttekintés kapcsán a minőségellenőr megállapította, hogy megfelelő munkaprogram hiányában nem lehet meggyőződni arról, hogy minden eljárást elvégeztek-e rögzítve azok eredményét és a következtetéseket.
- Az elemző eljárások elvégzése nem volt dokumentált.
- A kamarai tag dokumentáltan nem mérgelte, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a számviteli politikában foglaltak szerint, megfelelő módon állították össze.
- A munkaprogramokban meghatározott feladatokat a könyvvizsgáló elvégezte, de azok eredményeit és a levont következtetéseket nem dokumentálta.
- a könyvvizsgáló nem dokumentálta a mérleg és eredmény kimutatás sorok változásainak elemzését.

Összefoglalás

A dokumentálás a programok használatának elterjedésével jelentősen javult, ami az áttekinthetőséget, a legfontosabb bizonyítékok megszerzésére való törekvést is jelenti. A könyvvizsgálók folyamatosan, de lassan igazodnak a standardokban megfogalmazott követelményekhez. Ennek ellenére az a tapasztalat, hogy a dokumentálás terén még mindig erősen jelen van az a gyakorlat, hogy cél a minőségellenőrzésnek való megfelelés.

4. A 2018. évi minőségellenőrzési terv keretében a belső minőségellenőrzési rendszer értékelése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések (MER) számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

Eredmény megnevezése	MER ellenőrzés 2017-2018. évek				
	MER ellenőrzés 2017. év (db)	MER eredmény aránya 2017. (%)	MER ellenőrzés 2018. év (db)	Eredmény aránya 2018. (%)	Eredmény arány eltérés 2017/2018 (%)
Megfelelt	315	86,5	280	89	103
Megfelelt, megjegyzéssel	38	10,5	25	8	76
Nem felelt meg	11	3,0	9	3	100
Összesen	364	100	314	100	

Az ellenőrzöttek 89 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 86,5 %, tehát arányaiban javulás történt.

A 2018. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 8 %-ának, 2017-ben 10,5 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**, tehát az előző időszakhoz viszonyítva 24%-os aránycsökkenést tapasztaltunk.

A **nem felelt meg** kategóriába az ellenőrzöttek 3 %-a került, hasonlóan az előző évhez.

Nyilvántartásból való törlés, és egyéb okok miatt 16 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

5. 2018. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- Az egyéni, asszisztensek nélkül dolgozó könyvvizsgálók minőségellenőrzési feladataira vonatkozó szabályzatai nem mutatták be elégséges részletességgel a standard követelményeit.
- Az ellenőrzöttek szabályzata nem tért ki a könyvvizsgáló cég működési jellemzőire, csak az általános előírásokat ismertette. Nem tartalmazta a szabályzat azt, hogy rendelkezik-e a társaság bármilyen speciális minősítéssel és azt sem, hogy asszisztensek bevonására van-e lehetőség.
- A társaság szabályzata nem emelte ki azt, hogy a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtásánál és a megbízásért felelős könyvvizsgáló felelőssége sincs elégségesen kihangsúlyozva.
- A standard elvárásai ellenére nem voltak csatolva a könyvvizsgálathoz használt munkapapír mintái.
- A könyvvizsgáló cég nem tudta bemutatni a függetlenséggel és összeférhetetlenség körében érintett megbízók listáját.
- Elmulasztották az áttekintő listákat alkalmazni a vélemény kialakítása előtt.
- A könyvvizsgálók általában rendelkeztek szabályzatokkal, melyek tartalma és terjedelme megfelelt a könyvvizsgáló működési jellemzőinek a helyi sajátosságok figyelembevételével.
- A könyvvizsgáló szabályzata nem tartalmazta a működési jellemzőket, nem került testre szabásra, nem volt megállapítható, hogy az a könyvvizsgáló működési jellemzőknek megfelel-e.
- A bizottság a megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények kapcsán megállapította, hogy a vizsgált megbízást nem a szakmai elvárásokra tekintettel teljesítették a könyvvizsgálók.
- A kamarai tagok alkalmaztak áttekintő listát, azonban több esetben helytelenül került ez kitöltésre, valamint nem rendelkezett a standard előírásoknak megfelelő, hatályba léptetett szabállyal.
- A könyvvizsgálók a szabályzatában rögzített számítógépes programot nem teljeskörűen alkalmazták, valamint azt munkapapírokkal, elemző listákkal sem egészítették ki.
- A könyvvizsgáló cégnél hatályos szabályzat megfelelőségére tekintettel a bizottság megállapította, hogy a kiválasztott megbízásnál a könyvvizsgáló cég nem a saját szabályozásának megfelelően és az előírt tartalommal és gyakorisággal alkalmazta a könyvvizsgáló cég az ügyfél elfogadására / megtartására vonatkozó ellenőrző listát, illetve a fent kifejtett, felmerült probléma esetén (nevezetesen a nem a törvényi előírások szerinti szerződéskötés) nem készült dokumentáció és nem történt intézkedés.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a függetlenségi és etikai követelményeket.

6. A minőség-ellenőrzéseket összefüggésben alkalmazott intézkedések

A bizottság a „megfelelt, megjegyzéssel” és a „nem felelt meg” eredménnyel zárult minőségellenőrzésekkel összefüggésben a Kkt. 172. § (1) bekezdése szerinti intézkedések valamelyikét (esetenként többet) alkalmazta, melynek során mind az intézkedések kiválasztásánál, mind azok mértékénél figyelembe vette a Kkt. 172. § (4) bekezdésében, valamint a minőségellenőrzési eljárási szabályzatban részletezett szempontrendszerrel és előírásokat.

II. Összefoglaló a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának kamarai ellenőrzéséről (PMT ellenőrzések)

1. A 2018. évi ellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának kamarai ellenőrzéséről szóló szabályzat 3. pontja a bizottság a terv szerinti ellenőrzésre kockázatelemzés alapján olyan szolgáltatókat választott, amelyek esetében a következő feltételek valamelyike teljesült:

- a) a szolgáltatónál még nem került sor ellenőrzésre;
- b) a szolgáltató, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló fegyelmi büntetésben részesült és a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült;
- c) a szolgáltatónál végzett legutóbbi ellenőrzés intézkedéssel, illetve a korábbi szabályozás szerinti felhívással, javaslattétellel zárult;
- d) a szolgáltatónál, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálónál lefolytatott legutóbbi minőségellenőrzés, kamarai minőségellenőrzés „nem felelt meg” minősítéssel zárult.

			5. táblázat
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
PMT	100	94	6

2. A 2018. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott PMT. ellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

6. táblázat					
Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2017. (db)	Eredmény aránya 2017 (%)	PMT ellenőrzés 2018. (db)	Eredmény aránya 2018 (%)	Eredmény arány eltérése 2017/2018 (%)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	56	69,1	64	68	99
Intézkedés alkalmazása	25	30,9	30	32	103
Összesen	81	100	94	100	

A bizottság 94 db határozatot hozott 2018. évben a PMT ellenőrzés eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról:

A bizottság 64 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató teljesítette *a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt. törvény)*, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (továbbiakban: Kit.), valamint az előző törvények végrehajtására a kamara által kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit.

A bizottság 30 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató megszegte az előzőekben részletezett kötelezettségei valamelyikét és a Pmt. törvény 69. § (1) bekezdése szerinti intézkedést (esetenként többet) alkalmazta.

Az eredményeket elemezve kiderül, hogy az ellenőrzöttek 68 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 1%-kal csökkent az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2017. évhez viszonyítva.

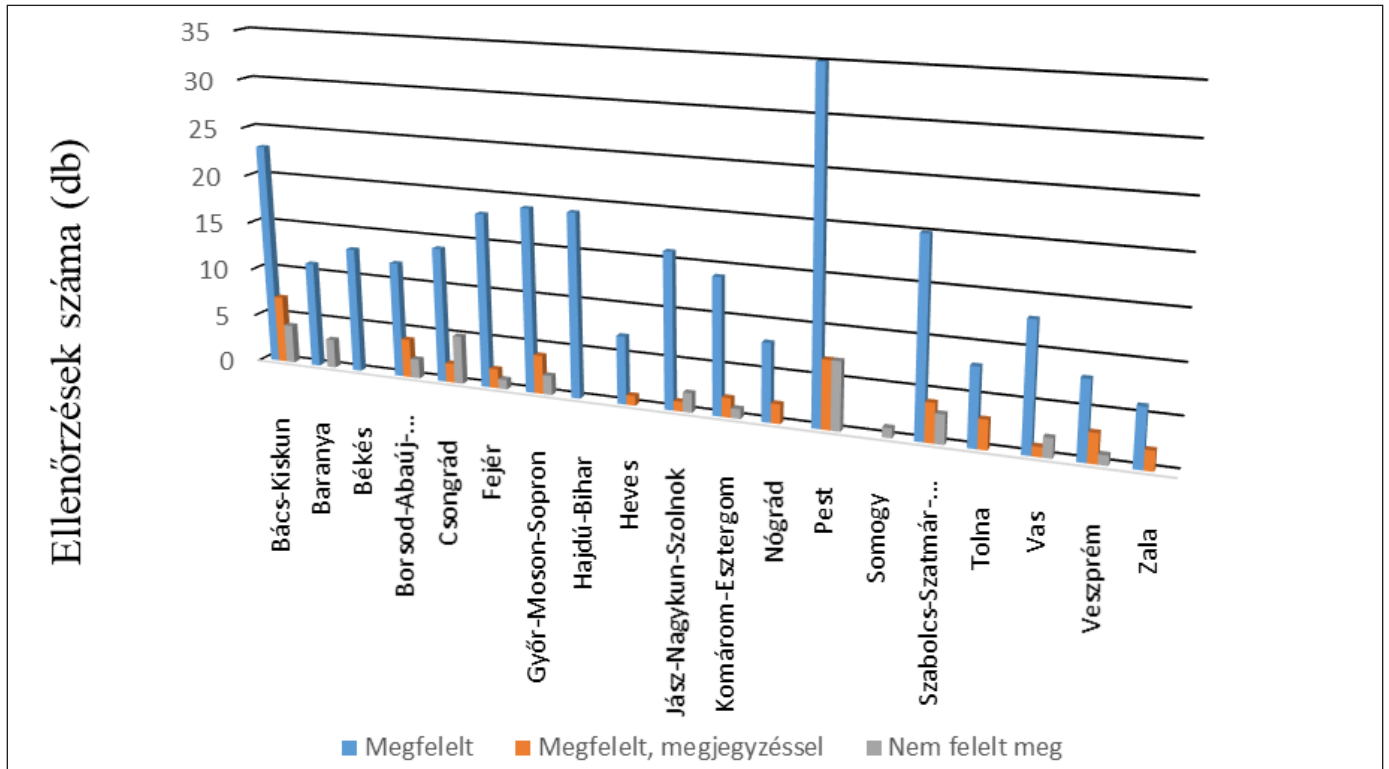
A bizottság az ellenőrzések során vizsgálta továbbá, hogy az ellenőrzötteknek a Pmt. törvényben, illetve a Kit-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére készített belső szabályzata tartalmazza-e a kötelező tartalmi elemeket és a jogszabállyal nem ellentétes-e, majd a feltételek fennállása esetén a belső szabályzatot Ellenőrzési Szabályzat 21. pontja alapján jóváhagyta.

3. A 2018. évi PMT ellenőrzések során feltárt hiányosságok

- A vizsgálatok során a szolgáltatók akként nyilatkoztak, hogy eleget tettek a szabályzat átdolgozásának, de azt dokumentáció hiányában nem tudták mivel igazolni, ezért szükségessé vált annak pótlólagos megküldése.
- Nem álltak rendelkezésre ügyföldozsié(k) és a kapcsolódó könyvvizsgálatra vonatkozó szerződések, valamint az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését igazoló azonosítási adatlapok, így a monitoring kötelezettség teljesítésének igazolását tartalmazó dokumentumok sem.
- Nem álltak rendelkezésre a személy kijelölését és megfelelő bejelentését igazoló dokumentumok.
- A szolgáltató az ellenőrzés során dokumentáció hiányában a nyilvántartását nem tudta bemutatni.
- Többnyire az ellenőrzések eredményeként megállapítható, hogy a szolgáltatóknál nem álltak rendelkezésre olyan dokumentációk, amelyek a Kit.-nek és a kamarai útmutatónak megfelelő szűrőrendszer működtetését alátámasztaná {Kit. 3. § (6); Útmutató V. fejezet}; a szolgáltatóknál nem lelhetőek fel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatokról szóló dokumentumok.

1. sz. melléklet

2018. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése



2018. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten

